

Cassa Rurale di Spiazzo e Iavrè
RENDICONTO FINANZIARIO

Metodo indiretto

A. ATTIVITA' OPERATIVA	<i>Importo</i>	
	31.12.2007	31.12.2006
1. Gestione	916.843	638.254
- risultato d'esercizio (+/-)	854.820	561.164
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e su attività/passività finanziarie valutate al <i>fair value</i> (-/+)	-43.600	-
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	-	-
- rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento (+/-)	42.570	18.143
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e imm. (+/-)	33.634	27.155
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	11.621	17.903
- imposte e tasse non liquidate (+)	-	13.889
- rettifiche/riprese di valore nette dei gruppi di attività in via di dismissione al netto dell'effetto fiscale (+/-)	-	-
- altri aggiustamenti (+/-)	17.797	-
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	-499.548	3.174.792
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	-356.095	2.378.936
- attività finanziarie valutate al <i>fair value</i>	-	-
- attività finanziarie disponibili per la vendita	-871.084	-1.236.562
- crediti verso banche: a vista	1.539.102	4.574.453
- crediti verso banche: altri crediti	1.933.088	-22.802
- crediti verso clientela	-2.475.790	-2.404.706
- altre attività	-268.768	-114.527
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	31.215	-3.546.033
- debiti verso banche: a vista	-250	299
- debiti verso banche: altri debiti	-1.535	-4.136
- debiti verso clientela	899.112	-4.229.738
- titoli in circolazione	-836.923	617.245
- passività finanziarie di negoziazione	-	-
- passività finanziarie valutate al <i>fair value</i>	-	-
- altre passività	-29.188	70.297
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	448.511	267.013
B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da	2.594	1.064
- vendite di partecipazioni	-	-
- dividendi incassati su partecipazioni	-	-
- vendite di attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-
- vendite di attività materiali	2.594	1.064
- vendite di attività immateriali	-	-
- vendite di rami d'azienda	-	-
2. Liquidità assorbita da	-63.481	-291.675
- acquisti di partecipazioni	-	-
- acquisti di attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-
- acquisti di attività materiali	-55.243	-291.675
- acquisti di attività immateriali	-8.238	-
- acquisti di rami d'azienda	-	-
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento	-60.888	-290.611
C. ATTIVITA' DI PROVVISTA		
- emissioni/acquisti di azioni proprie	1.584	1.244
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale	-	-
- distribuzione dividendi e altre finalità	-36.835	-49.175
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	-35.251	-47.931
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	352.372	-71.529

LEGENDA: (+) generata (-) assorbita

RICONCILIAZIONE

<i>Voci di bilancio</i>	<i>Importo</i>	
	31.12.2007	31.12.2006
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	1.069.977	1.141.506
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	352.372	-71.529
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi	-	-
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	1.422.349	1.069.977