

**ASSOCIAZIONE DISTRETTO RURALE MEDIA VALLE DEL TIRSO
RENDICONTO PER CASSA 2025 (Consolidato)**

1

USCITE	IMPORTI	ENTRATE	IMPORTI
A) Uscite da attività di interesse generale	€ 151.329,15	A) Entrate	€ 0,00
1) Materie prime e di consumo (Materiale di rappresentanza)	€ 159,21	1) Quote Sociali 2025	€ 0,00
2) Servizi (Animazione, Marketing, Direzione Tecnica/Amm.va)	€ 148.456,61	2) Altre entrate	€ 0,00
Spese per prestazioni: Oneri Bancari	€ 685,58		
5) Uscite diverse di gestione (Modelli F24 e Bolli)	€ 2.027,75		
TOTALE USCITE	€ 151.329,15	TOTALE ENTRATE	€ 0,00

1. RIEPILOGO ECONOMICO E SITUAZIONE FINANZIARIA

RIEPILOGO ECONOMICO	IMPORTI
Avanzo/disavanzo d'esercizio prima di investimenti/disinvestimenti patrimoniali e finanziamenti	- € 151.329,15
Avanzo/disavanzo da entrate e uscite per investimenti/disinvestimenti patrimoniali e finanziamenti	-
DISAVANZO COMPLESSIVO D'ESERCIZIO	- € 151.329,15

CASSA, BANCA E DEBITI FINANZIARI	IMPORTI
Cassa contanti	€ 0,00
Depositi bancari in attivo al 31.12.2025	+ € 55.170,33
• <i>Conto Intesa Sanpaolo (n. 405233)</i>	+ € 52.955,17
• <i>Conto Intesa Sanpaolo (n. 183925)</i>	+ € 2.201,19
• <i>Conto Banca Etica (n. 155)</i>	+ € 13,97
Debiti verso banche per utilizzo fido al 31.12.2025	- € 46.417,57
• <i>Conto Banca Etica (n. 156) (Fido accordato € 100.000,00 - Fido residuo disponibile € 53.582,43)</i>	
SALDO FINANZIARIO NETTO CONSOLIDATO AL 31.12.2025	+ € 8.752,76

2. RELAZIONE ILLUSTRATIVA E NOTE ESPLICATIVE

Il presente rendiconto è stato redatto secondo il **principio di cassa** e consolida le movimentazioni finanziarie dei quattro conti correnti intestati all'Associazione (due stipulati presso l'istituto Intesa Sanpaolo e due presso Banca Etica).

L'esercizio 2025 si è caratterizzato per una consistente operatività legata alla concreta attuazione dei progetti e delle attività del Distretto Rurale, sostenuta dalla liquidità accumulata nel precedente esercizio e dall'utilizzo temporaneo delle linee di credito accordate dagli istituti di credito.

Nell'anno 2025 non si registrano entrate di gestione derivanti da quote sociali dei Comuni aderenti o

da nuovi trasferimenti straordinari da parte di enti pubblici.

Le uscite sostenute testimoniano l'importante impegno operativo del Distretto sul territorio che sono rappresentate perlopiù dai servizi che rappresentano la voce principale di spesa (oltre il 98% del totale). Includono i pagamenti per le campagne promozionali di marketing territoriale e digitale, le attività di animazione polifunzionale, i compensi per la direzione tecnica e amministrativa continuativa, oltre alle varie consulenze specialistiche operative;

L'esercizio si chiude con un disavanzo contabile pari a - € **151.329,15**. Tale risultato economico negativo non costituisce un elemento critico, ma rappresenta la **fisiologica ed equilibrata esecuzione delle spese** a valere sui fondi incassati nel corso dell'esercizio 2024 (chiusosi a sua volta con un avanzo netto di + € 148.975,21).

Dal punto di vista della liquidità corrente, per garantire l'operatività del Piano Operativo relativo ai progetti in essere con l'Assessorato all'agricoltura, l'Associazione ha fatto ricorso al fido di cassa di € 100.000,00 concesso sul conto corrente n. 156 di Banca Etica con garanzia Fidicoop. Al 31/12/2025, l'utilizzo della linea di credito si attesta su € **46.417,57**, mantenendo un margine di affidamento residuo di oltre 53.000 euro.

Parallelamente, i restanti tre conti correnti mantengono una disponibilità attiva complessiva di € **55.170,33**.

Il **saldo finanziario netto consolidato** dell'Associazione al 31/12/2025 (determinato dalla somma delle disponibilità liquide al netto dell'esposizione debitoria da fido) risulta ampiamente positivo e pari a + € **8.752,76**, attestando la regolare tenuta dei conti e la piena solvibilità finanziaria del Distretto Rurale Media Valle del Tirso.