

ATTIVO		31 DICEMBRE 2003	31 DICEMBRE 2002
10	CASSA E DISPONIBILITA'	13.306	20.909
20	CREDITI VERSO ENTI CREDITIZI a) a vista	12.393 12.393	55.031 55.031
40	CREDITI VERSO LA CLIENTELA	58.779.071	56.844.226
60	AZIONI, QUOTE E ALTRI TITOLI A REDDITO VARIABILE	25.000	25.000
90	IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	44.198	72.869
100	IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	114.605.902	105.944.941
	di cui :		
	- beni uso sociale	1.455.321	1.537.270
	- beni in locazione	110.127.119	101.646.956
	- beni di contratti risolti	1.200.751	1.552.353
	- beni di contratti con decorrenza differita	1.048.490	538.131
	- beni da locare	113.152	50.371
	- immobili in costruzione	661.069	619.840
130	ALTRE ATTIVITA'	2.768.819	3.115.746
	di cui :		
	- crediti verso erario	1.500.559	678.687
140	RATEI E RISCOINTI ATTIVI	1.327.184	993.642
	a) ratei attivi	392.185	92.361
	b) risconti attivi	935.001	901.281
Totale dell'attivo		177.575.873	167.072.364

PASSIVO		31 DICEMBRE 2003	31 DICEMBRE 2002
10	DEBITI VERSO ENTI CREDITIZI	124.722.792	115.495.288
	a) a vista	71.743.891	60.655.277
	b) a termine o con preavviso	52.978.901	54.840.011
20	DEBITI VERSO ENTI FINANZIARI	794.604	680.902
	a) a vista	794.604	680.902
30	DEBITI VERSO LA CLIENTELA	1.331.138	2.790.051
	a) a vista	1.331.138	2.733.865
	b) a termine o con preavviso	0	56.186
40	DEBITI RAPPRESENTATI DA TITOLI	0	526.786
	a) obbligazioni	0	526.786
50	ALTRE PASSIVITA'	2.895.933	3.081.445
60	RATEI E RISCONTI PASSIVI	10.606.620	11.022.444
	a) ratei passivi	340.466	519.237
	b) risconti passivi	10.266.154	10.503.207
	di cui :		
	- per canoni periodici	4.325.215	4.336.863
70	TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	408.940	441.408
80	FONDI PER RISCHI ED ONERI	212.375	1.066.581
	b) fondi imposte e tasse	212.375	808.353
	c) altri fondi tassati	0	258.228
90	FONDI RISCHI SU CREDITI	1.523.946	788.542
	di cui :		
	- fondo rischi su crediti in sospensione d'imposta	839.747	552.571
	- fondo rischi su crediti tassato	684.199	235.971
100	FONDO PER RISCHI FINANZIARI GENERALI	3.408.341	3.408.341
110	PASSIVITA' SUBORDINATE	2.750.000	0
120	CAPITALE	10.000.000	10.000.000
130	SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE	742.636	742.636
140	RISERVE	15.859.901	14.690.593
	a) riserva legale	1.746.000	1.630.000
	c) riserva straordinaria	7.144.181	6.090.873
	d) altre riserve: riserva da fusione	6.969.720	6.969.720
150	RISERVE DI RIVALUTAZIONE	28.039	28.039
170	UTILE DI ESERCIZIO	2.290.608	2.309.308
Totale del passivo		77.457.538,73	71.670.723,64

GARANZIE E IMPEGNI		31 DICEMBRE 2003	31 DICEMBRE 2002
10	GARANZIE RILASCIATE	16.359.094	21.010.117
20	IMPEGNI	4.260.876	3.401.500
Totale		20.619.970	24.411.617

COSTI		31 DICEMBRE 2003	31 DICEMBRE 2002
10	INTERESSI PASSIVI ED ONERI ASSIMILATI	3.999.029	4.555.371
20	COMMISSIONI PASSIVE	722.906	565.758
40	SPESE AMMINISTRATIVE	3.146.544	2.667.708
	a) spese per il personale	1.268.947	1.271.291
	di cui:		
	- salari e stipendi	652.930	861.333
	- oneri sociali	279.187	291.472
	- trattamento di fine rapporto	67.840	64.644
	- altri costi del personale	68.900	53.792
	b) altre spese amministrative	1.877.597	1.396.417
	di cui:		
	- spese per recupero crediti per € 219.134 al lordo di € 153.079 addebitati e recuperati		
50	RETTIFICHE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI E MATERIALI	42.570.392	38.172.970
	di cui:		
	- ammortamenti su beni dati in locazione finanziaria	42.410.396	37.761.084
	- svalutazioni preventive di beni pertinenti a contratti risolti o incagliati per € 457.100		
60	ALTRI ONERI DI GESTIONE	3.811.196	2.051.349
	di cui:		
	- oneri per riscatto di beni in locazione	3.701	7.090
80	ACCANTONAMENTI AI FONDI RISCHI SU CREDITI	735.405	213.805
	di cui:		
	- a fondo rischi su crediti in sospensione d'imposta	337.177	213.805
	- a fondo rischi su crediti tassati	398.228	0
90	RETTIFICHE DI VALORE SU CREDITI E ACCANTONAMENTI PER GARANZIE E IMPEGNI	1.038.620	856.403
110	ONERI STRAORDINARI	574.390	75.821
120	VARIAZIONE POSITIVA DEL FONDO RISCHI FINANZIARI GENERALI	0	309.600
130	IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	1.997.747	1.883.404
140	UTILE DI ESERCIZIO	2.290.608	2.309.308
Totale dei costi		60.886.837	53.661.497

RICAVI		31 DICEMBRE 2003	31 DICEMBRE 2002
10	INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI <i>di cui -</i> <i>- su titoli a reddito fisso</i>	4.395.089 0	4.539.349 717
30	COMMISSIONI ATTIVE	418.265	583.976
50	RIPRESE DI VALORE SU CREDITI E DA ACCANTONAMENTI PER GARANZIE E IMPEGNI	881.459	9.481
70	ALTRI PROVENTI DI GESTIONE <i>di cui :</i> <i>- canoni attivi per beni in locazione</i> <i>- proventi per riscatto di beni in locazione</i>	55.060.687 50.183.994 347.607	48.014.331 44.959.672 580.443
80	PROVENTI STRAORDINARI	131.337	514.360
Totale dei ricavi		60.886.837	59.661.497

Si attesta che il presente bilancio è vero, reale e conforme alle scritture contabili.

Il Consiglio di Amministrazione