CASSA MUTUA FRA IL PERSONALE CIVILE DELL'AMMINISTRAZIONE DELLA DIFESA

BILANCIO ANNO 2013

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Signori Soci,

il Consiglio di Amministrazione ha il piacere di presentare al Vostro esame il Bilancio Consuntivo per l'anno 2013 della Cassa Mutua fra il Personale Civile dell'Amministrazione della Difesa.

Il Bilancio, redatto secondo lo schema previsto dalla vigente normativa CEE, che prevede anche una Nota Integrativa da allegare allo stesso, é stato integrato - come negli anni passati - da un Bilancio redatto nella maniera tradizionale ed inserito negli allegati: ciò per rendere più agevole la lettura dei dati da parte di tutti i soci.

Proprio la presenza della Nota Integrativa, nella quale vengono descritte analiticamente le varie voci di bilancio, ha portato questo C.d.A. a non commentare le stesse nella presente relazione che invece sarà improntata ad una generale informativa sulla gestione della Cassa Mutua nell'anno appena trascorso.

Si fa comunque notare che l'esercizio finanziario si è chiuso quest'anno con un disavanzo attivo di gestione di € 14.946,32 lordi.

Rispetto agli anni decorsi, tale utile di esercizio ha subito una forte riduzione per effetto dei rimborsi ai soci cessati, provocando così un depauperamento del capitale sociale.

Per quanto riguarda l'andamento delle spese generali questo C.d.A. le ha tenute costantemente sotto controllo entro i limiti indicati nel bilancio preventivo 2013.

Giova, tuttavia, rammentare che la finalità peculiare della Cassa Mutua non é il conseguimento di un utile, ma - come recita l'art. 2 del nostro Statuto - "la Cassa ha scopi esclusivamente previdenziali, assistenziali e mutualistici".

Il Consiglio di Amm.ne e il Collegio dei Sindaci colgono l'occasione per informare tutti i soci che il giorno 21 Febbraio 2013 la Cassa Mutua ha compiuto 50 anni dalla sua costituzione, raggiungendo un grande traguardo con onorata attività, svolgendo un servizio di protezione ed assistenza sociale nei confronti del personale civile dell'Amministrazione Difesa.

Con questi propositi siamo arrivati fino ad oggi; rinnovandoci, avvalendoci della competenza e della professionalità dei nostri collaboratori, adattandoci alle esigenze dei soci in continuo cambiamento.

È con orgoglio,in un periodo di crisi economica significativa, poter essere presenti ad un avvenimento che celebra il successo di questa "CASSA", che ha resistito nel tempo con determinazione e costanza difendendo il suo scopo.

Nel corso del 2013 si sono verificati cambiamenti riguardanti l'Amministrazione della "CASSA" e precisamente:

1) - da Gennaio è entrato in vigore il sistema di versamento delle rate mensili da parte di Persociv e da parte degli Enti periferici, tramite il MEF con un accredito bancario unificato ogni fine mese. Tale nuovo sistema ha comportato un notevole aggravio di lavoro per effettuare la quadratura degli importi ricevuti.

2) - per quanto riguarda il recupero di somme residue da parte dei soci in quiescenza tramite la PARTITARIA (situazione debitoria) si stanno verificando notevoli ritardi nell'invio a questa "CASSA" di quanto dovuto da parte dell'INPDAP incorporato da Gennaio 2013 all'INPS.

E' inoltre intendimento di questo Consiglio di Amministrazione divulgare al massimo gli scopi della "CASSA" al fine di aumentare ancora di più il numero dei soci mettendo in campo diverse iniziative al fine di pubblicizzare il più possibile questa Istituzione benefica laddove l'esistenza della stessa è completamente ignorata dal personale civile di questo Ministero.

Il Consiglio di Amministrazione ritiene di aver assolto per l'anno decorso il compito di gestire al meglio la Cassa Mutua con criteri di prudenza, economicità ed efficienza e di aver fatto nel contempo ogni sforzo per soddisfare le Vostre richieste.

Vi chiediamo, quindi, di approvare il Bilancio Consuntivo 2013 e il Bilancio Preventivo 2014, che Vi abbiamo presentato, assicurandoVi che saranno tenute nel dovuto conto le osservazioni ed i suggerimenti che vorrete fare in questa Assemblea.

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Vice Presidente: Claudio CAPPELLA

Direttore Amm.vo: Paolo Giorgio COSSU

Consigliere: Stefania MASSACCESI

Segretario: Pasqualino GONNELLA

IL PRESIDENTE
(Rag. Riccardo MARETTO)

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI SINDACI

Signori Soci,

il Consiglio di Amministrazione della Cassa Mutua fra il personale civile del Ministero della Difesa, ai sensi del combinato disposto degli artt. 2516 e 2364 del C.C., ha convocato questa assemblea ordinaria entro i termini contemplati dal 5° comma dell'ultimo precisato articolo per sottoporre alla Vostra approvazione, come stabilito dall'art. 2423 del C.C., il Bilancio dell'esercizio chiuso alla data del 31.12.2013, redatto secondo le direttive CEE che hanno avuto attuazione in Italia con D.L. 9 aprile 1991, n.127 e successive modificazioni e, in applicazione del 3° comma del citato art. 2423, Vi ha letto una relazione che ne illustra il contenuto.

Tale relazione, ai sensi e per gli effetti dell'art. 2491 bis del C.C., esplicita i contenuti del Bilancio, già chiaro per la dovizia di allegati, con particolare riferimento agli avvenimenti che hanno caratterizzato la gestione del decorso esercizio, alle singole poste dell'attivo e del passivo, alle componenti positive e negative del reddito, che concorrono alla formazione del pareggio dei rispettivi ammontare complessivi.

Per i motivi sopra esposti, questa nostra relazione sarà volutamente schematica.

Pertanto, in applicazione del combinato disposto del 2° comma dell'art. 2432 e del 1° comma dell'art. 2403 del C.C., Vi riferiamo quanto segue:

- la gestione dell'esercizio 2013 si è conclusa con un disavanzo attivo di esercizio lordo di € 14.946,32 ridottosi per effetto delle imposte erariali a € 5.126,32 ;

- nell'andamento della gestione sociale del decorso esercizio si evidenziano:

  a) i mutui concessi per un importo globale di € 3.156.130,00;

  b) il numero dei soci è pressoché costante rispetto all'esercizio precedente, malgrado le cessazioni dal servizio, le dimissioni e i decessi;

  c) i sussidi erogati, in applicazione degli artt. 18 e 19 dello Statuto, per cessazioni dal servizio e decessi, ammontanti complessivamente a € 4.820,00;

- nelle prescritte verifiche abbiamo riscontrato:

  a) la puntuale memorizzazione dei vari momenti contabili;

  b) l'ordinata tenuta delle scritture contabili e l'uso corretto del giornale e dei relativi partitari idonei a fornire lo sviluppo analitico e singolo dei conti;

- i fatti amministrativi, controllati a scandaglio ed a campione, sono risultati documentati e regolarmente contabilizzati;

- le risultanze dei conti correnti bancario e postale trovano rispondenza nei rispettivi estratti conto;

- i valori riportati nella situazione patrimoniale e nel conto economico corrispondono alle risultanze dei libri sociali e delle scritture contabili;

- le spese generali contenute nell'ambito delle previsioni per il Bilancio 2013.

La conduzione sociale di questa Cassa è, risultata, quindi, sana, ordinata ed efficiente improntata ad una oculata amministrazione, nel rispetto del Codice Civile e dello Statuto, non solo nella lettera, ma anche nel suo spirito.

Signori Soci,

prima di concludere questa relazione vogliamo rivolgere un vivo ringraziamento a tutto il Consiglio di Amministrazione e a quanti hanno collaborato nella gestione della Cassa per il loro impegno ad unico vantaggio dei Soci.

Pertanto, per quanto sopra esposto, esprimiamo parere favorevole all'approvazione del Bilancio consuntivo 2013 nonché del Bilancio preventivo per l'anno 2014 ed invitiamo i Signori Soci a fare altrettanto.

IL COLLEGIO DEI SINDACI

PRESIDENTE : Alessandro COEN

M E M B R O: Umberto FABRONI

M E M B R O DEL
MINISTERO DELL'ECONOMIA E
DELLE FINANZE: Dr. Paolo CIBIN

QUADRO "A"

STATO PATRIMONIALE AL 31.12.2013

Descrizione	Esercizio 2013			Precedente
ATTIVITA'				
B - IMMOBILIZZAZIONI				
II - MATERIALI				
- ALTRI BENI				
mobili d'ufficio	6.549,37			
macchine elettroniche	3.973,74			
software computer	4.687,19			
	15.210,30			
-fondo ammortamento	13.055,44			
TOTALE ALTRI BENI		2.154,86		
TOTALE IMMOBILIZZAZ. MATERIALI			2.154,86	916,12
III - FINANZIARIE				
- CREDITI VERSO ALTRI				
esigibili entro 12 mesi	1.669.389,58			
esigibili oltre 12 mesi	3.086.632,64			
TOTALE CREDITI		4.756.022,22		
TOTALE IMMOBILIZZAZ. FINANZIARIE			4.756.022,22	4.556.750,57
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI			4.758.177,08	4.557.666,69
C - ATTIVO CIRCOLANTE				
II - CREDITI VERSO ALTRI				
esigibili entro 12 mesi	12.367,31			
TOTALE CREDITI		12.367,31		77.917,00
IV - DISPONIBILITA' LIQUIDE				
Depositi bancari e postali	109.743,16			
Denaro e valori in cassa	180,12			
TOTALE DISPONIBILITA' LIQUIDE		109.923,28		70.626,82
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE			122.290,59	
TOTALE ATTIVITA'			4.880.467,67	4.706.210,51

QUADRO "B"

STATO PATRIMONIALE AL 31.12.2013

Descrizione		Esercizio 2013		Precedente
PASSIVITA'				
A - PATRIMONIO NETTO				
I - CAPITALE		77.618,20		
VI - RISERVE STATUTARIE		108.516,46		
IX - DISAVANZO ATTIVO		5.126,32		
TOTALE PATRIMONIO NETTO			191.260,98	202.425,80
B - T.F.R.				
FONDO T.F.R.		64.349,98		
TOT.FONDI PER RISCHI E ONERI			64.349,98	55.324,70
C - DEBITI				
VERSO ALTRI FINANZIATORI				
esigibili entro 12 mesi		4.606.220,14		
DEBITI PER ONERI SOCIALI				
esigibili entro 12 mesi		5.851,99		
DEBITI TRIBUTARI				
esigibili entro 12 mesi		12.406,00		
VERSO ENTI				
esigibili entro 12 mesi		378,58		
TOTALE DEBITI			4.624.856,71	4.448.460,01
TOTALE PASSIVITA'			**4.880.467,67**	**4.706.210,51**

QUADRO "C"

CONTO ECONOMICO DEL 31.12.2013

Descrizione	Esercizio 2013			Precedente
A - VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI		262.339,00		266.777,00
2) ALTRI RICAVI E PROVENTI				
Ricavi da gestione eccessorie	899,58			
Rimborso spese	4.764,00			
TOTALE ALTRI RICAVI E PROVENTI		5.663,58		5.911,03
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE			268.002,58	272.688,03
B - COSTI DELLA PRODUZIONE				
1) PERSONALE				
a) salari e stipendi	110.311,74			
b) oneri sociali	31.969,06			
c) t.f.r.	9.157,10	151.887,60	151.887,60	146.271,44
2) AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI				
Ammortam. Delle immobilizz. Materiali		464,64		471,14
3) ONORI DIVERSI DI GESTIONE		91.074,48	91.539,12	95.228,69
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE				
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZ.			24.575,86	30.716,76
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
INTERESSI ED ALTRI ONERI FINANZIARI				
Interessi da depositi bancari e postali		301,00		
Interessi rimborsati		15.410,32		
TOTALE INTERESSI ED ALTRI ONERI FINANZIARI			-15.109,32	-12.528,45
E - PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI				
PROVENTI STRAORDINARI		5.605,24		
ONERI STRAORDINARI		125,46		
TOTALI PROVENTI E ONERI STRAORDINARI			5.479,78	3.071,95
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE			14.946,32	21.260,26
Imposte sul Reddito dell'Esercizio			9.820,00	9.367,00
DISAVANZO ATTIVO DI GESTIONE			5.126,32	11.893,26

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CONSUNTIVO 2013
(artt. 2427 e 2435 bis del C.C.)

INTRODUZIONE

La presente Nota Integrativa costituisce parte integrante del Bilancio al 31.12.2013.

CRITERI DI VALUTAZIONE

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio e nelle rettifiche di valore sono conformi alle disposizioni del Codice Civile alle quali, pertanto, si rimanda; gli stessi, inoltre, non sono variati rispetto all'anno precedente.

A T T I V I T A'

B - Immobilizzazioni

II - MATERIALI

Le immobilizzazioni della Cassa Mutua, ammontanti come valore iniziale a €. 15.210,30 sono costituite da macchine elettrocontabili, da mobili per ufficio e software dedicato per la gestione dei mutui e della contabilità.

Il metodo di valutazione seguito è quello del costo depurato della quota di ammortamento, calcolata con i criteri previsti dalla legge.

Per effetto delle quote di ammortamento (€. 13.055,44) il valore delle immobilizzazioni risulta essere di €. 2.154,86.

III - FINANZIARIE

I crediti indicati sono costituiti dai mutui concessi ai soci ed in corso di recupero.

C - Attivo Circolante

II - CREDITI VERSO ALTRI

I crediti quest'anno sono costituiti solo da acconti d'imposta relativi all'esercizio 2013 e agli anticipi effettuati nel corso dell'anno.

I crediti, invece, costituiti da somme già trattenute ai soci, quest'anno non sono stati rilevati grazie al nuovo metodo di versamento da parte del M.E.F., sia per Persociv che per gli Enti periferici effettuato entro l'anno in corso.

IV - DISPONIBILITA' LIQUIDE

Sono costituite, alla data del 31.12.2013, per €. 180.12 dalla liquidità di cassa, per €. 115.70 dall'ammontare dei depositi nel c/c postale e per €. 109.627,46 da quelli nel c/c bancario.

P A S S I V I T A'

A - Patrimonio Netto

I - CAPITALE

E' costituito dalle quote sociali versate dai Soci fino al 31.12.1991 e dalle quote versate – da quella data in poi - dai nuovi Soci al momento dell'iscrizione.

Rispetto all'esercizio precedente registra una diminuzione di circa €. 5.000,00 per effetto dei rimborsi ai soci cessati.

VI – RISERVE STATUTARIE

In conformità a quanto stabilito dallo Statuto, il Fondo di Riserva Ordinario è stato diminuito di €. 335.79 per portarlo ad un valore corrispondente al 10% del Capitale Sociale. Tale somma viene stornata a favore del Fondo di Riserva Straordinario, che viene incrementato ulteriormente da una quota di €. 1.189,32 pari al 10% dell'utile netto dell'esercizio precedente.

Per quanto riguarda i Fondi di Riserva Statutari, la Cassa Mutua non provvede ad alcuna utilizzazione, né investimento: essi rimangono accreditati in banca e trovano corrispondenza nella parte attiva del Bilancio alla voce "Depositi bancari e postali".

IX – DISAVANZO ATTIVO DI GESTIONE

Registra un utile netto pari a € 5.126,32 a fronte di un utile lordo di esercizio che – come si evince dal Conto Economico – è stato di € 14.946,32 (la differenza è data dall'incidenza delle imposte erariali pari a € 9.820,00).

B – Fondi per rischi ed oneri

Il Fondo per le Imposte rimane accantonato in banca in attesa del versamento all'Erario alle scadenze fissate dalla legge.

C – T. F. R.

L'importo di €. 64.349,98 scaturisce dall'accantonamento relativo all'esercizio precedente (€. 55.324,70) al quale è stata aggiunta la rivalutazione annuale prevista dall'art. 2120 del C.C. (€. 1.198,47) e l'accantonamento relativo all'anno 2013 pari a €. 7.826,81.

D – Debiti

VERSO ALTRI FINANZIATORI

Sono costituiti dalle quote del Conto Individuale di Previdenza che i Soci versano mensilmente, per il raggiungimento degli scopi sociali della Cassa Mutua. Nel 2013 tale fondo ha avuto un incremento, nonostante i rimborsi effettuati per cessazioni, di circa €. 200.000,00 .

DEBITI TRIBUTARI

Sono costituiti da Ritenute d'Acconto relative al mese di dicembre 2013 e da imposta sul T.F.R, da versare all'Erario a gennaio del 2014.

DEBITI PER ONERI SOCIALI

Sono costituiti da ritenute per conguaglio I.N.A.I.L. €. 449,70 del 2013 da versare a gennaio 2014.

ALTRI DEBITI

Sono costituti da somme erroneamente versate in più da alcuni Enti ed ai quali verranno restituite nell'anno 2014.

C O N T O E C O N O M I C O

A – Valore della produzione

1. RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI

Si tratta degli interessi sui mutui concessi ai Soci.

2. ALTRI RICAVI E PROVENTI

- Ricavi da gestioni accessorie

Sono costituiti dalla "Tassa di Ammissione" che i nuovi soci versano al momento dell'iscrizione.

- Rimborso spese

Si tratta degli importi che vengono trattenuti al momento della corresponsione dei mutui per coprire le spese postali e quelle di gestione del c/c bancario.

B – Costi della Produzione

1) - PERSONALE

Gli importi indicati nel punto a), b) e c) sono relativi rispettivamente all'ammontare lordo delle retribuzioni per personale dipendente, a quello degli oneri sociali e all'accantonamento del T.F.R. per l'anno 2013.

2) - AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI

L'importo indicato è costituito dalle quote accantonate per l'ammortamento dei beni materiali nell'anno 2013.

3) - ONERI DIVERSI DI GESTIONE

Sono costituiti per €. 85.927,06 dalle Spese Generali e per €. 4.820,00 dai sussidi corrisposti ai Soci collocati a riposo per limiti di età o per dispensa ed agli eredi dei Soci deceduti.

C – Proventi ed oneri finanziari

INTERESSI ED ALTRI ONERI FINANZIARI

- Interessi da depositi bancari e postali

Sono costituiti dagli interessi attivi corrisposti sul c/c bancario (€. 301,00).

- Interessi rimborsati

Sono costituiti dagli interessi rimborsati ai soci che hanno estinto anticipatamente il mutuo.

E – Proventi ed oneri straordinari

Sono costituiti da sopravvenienze positive per azzeramento contabile Soci per € 5.605,24 e da arrotondamenti negativi per €. 125,46.

RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE

Corrisponde al disavanzo attivo lordo dell'esercizio per l'anno 2013 pari a €. 14.946,32.

Imposte sul Reddito dell'Esercizio

Sono le imposte relative al reddito lordo di esercizio, pari a € 9.820,00 di cui € 3.393,00 per I.R.e.S. e € 6.427,00 per I.R.A.P.

DISAVANZO ATTIVO DI GESTIONE

Ammonta a € 5.126,32 ed è pari alla differenza fra il risultato prima delle imposte e le imposte sul reddito dell'esercizio.

Allegato n.1

STATO PATRIMONIALE AL 31.12.2013

ATTIVITA'			PASSIVITA'	
Cassa Corrente		180,12	Fondo di previdenza individuale	4.606.220,14
Conto corrente postale		115,70	Capitale	77.618,20
Conto corrente bancario		109.627,46	Fondo di riserva ordinario	8.320,54
Crediti		12.367,31	Fondo di riserva straordinario	100.195,92
IMMOBILIZZAZIONI:			Debiti	18.636,57
Macchine elettroniche ed elettrocontabili	3.973,74		FONDI:	
Software Computer	4.687,19		a)Ammortamento Immobilizzaz.	13.055,44
Mobili per ufficio	6.549,37	15.210,30	b) T.F.R.	64.349,98
Mutui in corso di recupero		4.756.022,22		
			TOTALE PASSIVITA'	4.888.396,79
			DISAVANZO ATTIVO DI GESTIONE	5.126,32
TOTALE ATTIVITA'		**4.893.523,11**	**TOTALE A PAREGGIO**	**4.893.523,11**

Allegato n.2

CONTO ECONOMICO AL 31.12.2013

PERDITE		PROFITTI	
Personale dipendente	142.730,50	Interessi su mutui	262.339,00
Interessi rimborsati	15.410,32	Tassa di ammissione	899,58
Sussidi	4.820,00		
Spese Generali	85.927,06	Interessi attivi su: c/c bancario	301,00
Sopravvenienze passive	125,46	Rimborso spese postali e/o bancarie da soci	4.764,00
Ammortamento Immobilizzaz.	464,64	Sopravvenienze attive	5.605,24
Imposte Varie:	327,42		
Imposte e Tasse			
I.R e. S.	3.393,00		
I.R.A.P.	6.427,00		
T.F.R.	9.157,10		
TOTALE PERDITE	268.782,50		
DISAVANZO ATTIVO DI GESTIONE	5.126,32		
TOTALE A PAREGGIO	**273.908,82**	**TOTALE PROFITTI**	**273.908,82**

Allegato n.3

CAPITALE SOCIALE

Consistenza al 31.12.2012	83.205,40
Rimborsati per cessazione nel 2013	7.384,62
	75.820,78
Versati nell'anno 2013	1.797,42
CONSISTENZA AL 31.12.2013	77.618,20

Allegato n.4

FONDO DI PREVIDENZA

Esistenza al 31.12.2012		4.433.771,81
Rimborsati per cessazione nel 2013		388.821,23
		4.044.950,58
Versati nell'anno 2013		549.376,30
		4.594.326,88
Quota disavanzo attivo 2013		11.893,26
ESISTENZA AL 31.12.2013		4.606.220,14

Allegato n.5

M U T U I

Saldo al 31.12.2012	4.556.750,57
Mutui concessi nell'anno 2013	3.156.130,00
	7.712.880,57
Mutui rimborsati nel 2013	2.956.858,35
SALDO AL 31.12.2013	4.756.022,22

Allegato n.6

RISERVE STATUTARIE

FONDO DI RISERVA ORDINARIO

Consistenza al 31.12.2012	8.656,33
Storno eccedenza a Riserva Straord.	335,79
CONSISTENZA AL 31.12.2013	**8.320,54**

FONDO DI RISERVA STRAORDINARIO

Consistenza al 31.12.2012	98.670,81
Eccedenza Riserva Ordinaria	335,79
Quota disavanzo attivo 2012,	1.189,32
CONSISTENZA AL 31.12.2013	**100.195,92**

TOTALE RISERVE STATUTARIE AL 31.12.2013	**108.516,46**

Allegato n° 7

FONDI

A) AMMORTAMENTO BENI MATERIALI

- Consistenza al 31.12.2012	15.824,25
- Accantonamento quote esercizio 2013	464,64
- Eliminazione beni immobili 2013	3.233,45
CONSISTENZA AL 31.12.2013	**13.055,44**

C) T.F.R. PERSONALE DIPENDENTE

- Consistenza al 31.12.2012		55.324,70
- Rivalutazione monetaria		1.198,47
		56.523,17
- T.F.R. maturato nell'anno 2013	8.515,20	
rit. contr. aggiuntivo su retrib. anno 2013	556,57	7.958,63
		64.481,80
- Imposta sostitutiva		131,82
CONSISTENZA AL 31.12.2013		**64.349,98**

Allegato n.8

IMMOBILIZZAZIONI 2013

Descrizione	Valore iniziale	Valore ammort.	Valore Residuo
MACCHINE ELETTRONICHE ED ELETTROCONTABILI PER UFFICIO :			
= CALCOLATRICE fattura n. 482 del 07.02.00 Ditta I.P.T. S.r.l.	46,48	46,48	0,00
= MONITOR LCD 15" fattura n° 715 del 19.03.03 Ditta I.P.T. S.r.l.	425,00	425,00	0,00
= STAMPANTE INKJET fattura n° 715 del 19.03.03 Ditta I.P.T. S.r.l.	350,00	350,00	0,00
= STAMPANTE LASER fattura n° 1834 del 26.07.04 Olam Computer S.r.l.	410,00	410,00	0,00
= N° 1 MONITOR sc. N° 2 del 07/04/2011	139,00	69,50	55,60
= N ° 01 PERSONAL COMPUTER fattura n° 24459 DEL 07.12.07 IT POINT	914,06	914,06	0,00
= N° 01 NOTEBOOK sc. n° 39 del 28/02/12	600,00	180,00	420,00
= DISTRUGGI DOCUMENTI fattura n° 615 del 17/03/06	70,00	70,00	0,00
= MODEM fattura n° 219 del 25.01.06 Ditta I.P.T. S.r.l.	19,00	19,00	0,00
= CALCOLATRICE fattura n.615 del 17.03.06 Ditta I.P.T. S.r.l.	95,00	95,00	0,00

,/,

Descrizione	Valore iniziale	Valore ammort.	Valore Residuo
= CALCOLATRICE OLIVETTI LOGOS 692			
fatt 225 del 07.02.07	95,00	95,00	0,00
= COPIATRICE SAMSUNG ALPHA COPY S.r.l.			
fattura n° 260 del 26.06.08	1.068,00	1.068,00	0,00
= GRUPPO DI CONTINUITA'			
fattura n° 386 del 17/09/2010	75,00	52,50	22,50
fattura n° 421 del 12/10/2010	75,00	52,50	22,50
= N° 02 MONITOR			
fattura n° 19 del 12/06/2013	300,00	30,00	170,00
SOFTWARE:			
= SOFTWARE PERSONALIZZATO			
fattura n° 3482 del 5.11.98 Ditta I.P.T.	2.478,99	2.478,99	0,00
= N° 02 software			
fattura n° 18 del 04/06/13 SMILE PC	1.500,40	150,04	1350,36
MOBILI UFFICIO:			
= MOBILI UFFICIO			
fattura n° 773 del 9.10.01 Ditta PICCHI. S.r.l.	6.269,37	6.269,37	0,00
= MOBILE CLASSIFICATORE			
fatt. 469 del 13.03.07 ipt	280,00	280,00	0,00
TOTALI	**15.210,30**	**13.055,44**	**2.154,86**

Allegato n.9

S O C I

Consistenza al 31.12.2012	n.	4.120
ISCRITTI NELL'ANNO 2013	n.	172
	n.	4.292

CESSATI NELL'ANNO 2013:

- per dimissioni	209	
- per collocamento a riposo	25	
- per decesso	5	
- per dispensa	14	
- per limiti di età	19	
	n.	272

CONSISTENZA AI 31.12.2013	n.	4.020

Allegato n.10

S U S S I D I

Ai familiari di n.5 soci deceduti	1.000,00
Ai n. 58 soci collocati in pensione per limiti di eta' o dispensa	3.820,00
TOTALE	4.820,00

Allegato n.11

SPESE GENERALI 2013

Indennita' art.34	27.500,00
Indennita' art.38	15.000,00
Oneri sociali (indennità art. 34 e art. 38)	4.922,88
Prestazioni professionali e per consulenze	10.005,55
Materiale di fotoriproduzione e computer	1.697,02
Cancelleria e stampati	351,24
Pulizie locale	366,10
Spese gestione c/c bancario	8.457,71
Spese gestione c/c postale	204,47
Spese telefoniche	811,80
Spese postali	4,30
Spese varie	10.139,44
Spese assistenza software/hardware	2.250,00
Spese di rappresentanza	4.150,00
Manutenzione macchine elettrocontabili	66,55
T O T A L E	**85.927,06**

Allegato n.12

CREDITI

VERSO ENTI

Verso enti	323,96	
		323,96
ACCONTO IRES	3.652,68	
ACCONTO IRAP	2.027,40	
Credito IRAP	6.332,80	
		12.012,88
Credito IRPeF	30,47	
		30,47
TOTALE		**12.367,31**

Allegato n.13

D E B I T I

VERSO ENTI

Verso enti	378,58	
		378,58

VERSO L'ERARIO

Ritenuta d'Acconto:	1.284,05	
		1.284,05

VERSO L'I.N.A.I.L.

Ritenuta I.N.A.I.L.	449,70	
		449,70

VERSO IRPeF

Ritenuta IRPeF	2.271,74	
		2.271,74

RITENUTE I.N.P.S. (art. 34-38)

Ritenute I.N.P.S. (ART. 34-38)	1.846,50	
		1.846,50

DEBITI TRIBUTARI

IRES	5.979,00	
IRAP	6.427,00	
		12.406,00

TOTALE **18.636,57**

Allegato n.14

PERSONALE DIPENDENTE

- Stipendi lordi (personale dipendente)	110.311,74
- Oneri sociali (stipendi dipendenti)	32.418,76
- Accantonamento T.F.R.	9.157,10
TOTALE	151.887,60

PREVENTIVO 2014

ATTIVITA'

Disponibilita' al 31.12.2014	€	110.000,00
Crediti utili ed esigibili	€	4.400.000,00
Contributo Fondo Previdenza	€	590.000,00
Interessi Attivi	€	265.000,00
TOTALE	**€**	**5.365.000,00**

PASSIVITA'

Capitale da restituire	€	10.000,00
Fondo di previdenza da restituire	€	390.000,00
Spese generali	€	115.000,00
Personale	€	145.000,00
Tfr del personale	€	10.000,00
Sussidi	€	10.000,00
Interessi da rimborsare	€	20.000,00
Prestiti concedibili	€	4.650.000,00
Utile presunto	€	15.000,00
TOTALE	**€**	**5.365.000,00**

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Vice Presidente:	Claudio CAPPELLA
Direttore Amm/vo:	Paolo Giorgio COSSU
Consigliere:	Stefania MASSACCESI
Segretario:	Pasqualino GONNELLA

IL PRESIDENTE
(Rag. Riccardo MARETTO)