

**CASSA MUTUA FRA IL PERSONALE CIVILE  
DELL'AMMINISTRAZIONE DELLA DIFESA**

Viale dell'Università, 4

00185 – ROMA

---

**BILANCIO ANNO 2015**

## 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 2015 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, è 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 € 82.551,42 lordi.

Rispetto agli anni decorsi, tale utile di esercizio ha subito un forte aumento per effetto sia dell'incremento di nuovi iscritti, sia per la riduzione del tasso d'interesse annuo che ha determinato una crescita maggiore delle richieste di prestito.

Per quanto riguarda l'andamento delle spese generali questo C.d.A. le ha sempre tenute costantemente sotto controllo nei limiti indicati nel bilancio preventivo 2015, nonostante ciò abbiamo registrato un'uscita inaspettata di spese d'istruttoria pari a circa € 24.000,00 causata dalla gestione delle trattenute in busta paga da parte del MEF.

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

Per questo, si pongono all'attenzione di questa Assemblea le meritorie finalità ed attività della Cassa, che svolge un prezioso servizio di protezione ed assistenza sociale nei confronti di persone (ovviamente Soci) in stato di bisogno, evitando loro di cadere nelle mani dei spietati usurai.

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 intende rivolgere un vivo ringraziamento ai dipendenti e collaboratori e a quanti hanno profuso impegno e dedizione nella gestione della Cassa.

Inoltre, come lo scorso anno, proseguono i contatti sul sito internet per divulgare al massimo gli scopi sociali della "CASSA" dove i Soci possono visionare tutta l'attività amministrativo-contabile, in particolare la convocazione dell'assemblea ordinaria annuale dei soci per l'approvazione del bilancio consuntivo e preventivo.

Inoltre si può trovare tutta la modulistica cartacea inerente l'iscrizione, la richiesta di prestito, la cancellazione e quant'altro interessa sapere sull'attività della "CASSA";

Anche quest'anno, grazie al sistema di versamento delle rate mensili, trattenute ai soci tramite il MEF, non si registrano crediti nei confronti di nessun ente dell'Amministrazione della Difesa. Si rileva invece un credito nei confronti dell'INPS, relativo ai soci in quiescenza, dovuto a una mancanza da parte dell'ente stesso di accreditare le somme a noi dovute.

Nonostante i continui solleciti effettuati nel corso dell'anno siamo ancora in attesa di recuperare tale credito per un importo di circa 46.500,00. Tale situazione crea un notevole disagio sia alla CASSA MUTUA come capitale, sia al socio come liquidazione.

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 2015 e il Bilancio Preventivo 2016, che Vi abbiamo presentato, assicurandoVi che saranno tenute nel dovuto conto le osservazioni ed i suggerimenti che vorrete fare in questa Assemblea.

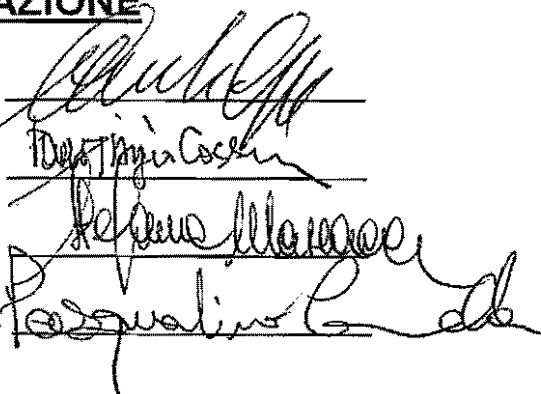
**IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**

Vice Presidente: Claudio CAPPELLA

Direttore Amm.vo: Paolo Giorgio COSSU

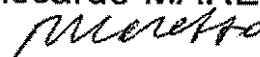
Consigliere: Stefania MASSACCESI

Segretario: Pasqualino GONNELLA



The image shows four handwritten signatures, each written over a horizontal line. From top to bottom, the signatures correspond to the names listed in the adjacent text: Claudio Cappella, Paolo Giorgio Cossu, Stefania Massaccesi, and Pasqualino Gonnella.

IL PRESIDENTE  
(Rag. Riccardo MARETTO)



A handwritten signature in cursive script, which appears to be 'Maretto', written below the printed name of the President.

## **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 31.12.2015, 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 2015 si è conclusa con un disavanzo attivo di esercizio lordo di € 82.551,42 ridottosi per effetto delle imposte erariali a € 52.453,25;

- nell'andamento della gestione sociale del decorso esercizio si evidenziano:
  - a) i mutui concessi per un importo globale di 4.086.610,00;
  - b) il numero dei soci è notevolmente aumentato rispetto all'esercizio precedente, grazie alla divulgazione informativa fatta nei primi mesi dell'anno a tutti i soci e ai rispettivi uffici amministrativi. Si è registrata, inoltre, una diminuzione delle richieste di cancellazione;
  - c) i sussidi erogati, in applicazione degli artt. 18 e 19 dello Statuto, per cessazioni dal servizio e decessi, ammontanti complessivamente a € 2.200,00;
- 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;
- un credito nei confronti dell'INPS da parte dei soci collocati in quiescenza;
- 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 2015.

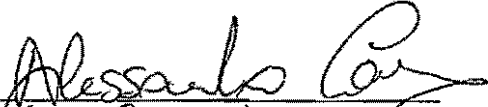
La conduzione sociale di questa Cassa è, risultata, quindi, sana, ordinata ed efficiente improntata ad una oculata amministrazione, nel rispetto del Codice Civile e dello Statuto, non solo nella lettera, ma anche nel suo spirito.


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 2015 nonché del Bilancio preventivo per l'anno 2016 ed invitiamo i Signori Soci a fare altrettanto.

### IL COLLEGIO DEI SINDACI

PRESIDENTE : Alessandro COEN 

MEMBRO: Umberto FABRONI 

MEMBRO DEL  
MINISTERO DELL'ECONOMIA E  
DELLE FINANZE: ~~Dr. Paolo CIBIN~~   
~~Dr. SET. C. F. F. A.~~  
A. C. A. B. L. E. N. E.

## STATO PATRIMONIALE AL 31.12.2015

| Descrizione                             | Esercizio 2015 |                     | Precedente   |
|---|----------------|---------------------|--------------|
| <b>ATTIVITA'</b>                        |                |                     |              |
| <b>B - IMMOBILIZZAZIONI</b>             |                |                     |              |
| <b>II - MATERIALI</b>                   |                |                     |              |
| - ALTRI BENI                            |                |                     |              |
| mobili d'ufficio                        | 6.549,37       |                     |              |
| macchine elettroniche                   | 3.692,34       |                     |              |
| software computer                       | 6.029,19       |                     |              |
|   | 16.270,90      |                     |              |
| -fondo ammortamento                     | 13.529,46      |                     |              |
| <b>TOTALE ALTRI BENI</b>                |                | 2.741,44            |              |
| <b>TOTALE IMMOBILIZZAZ. MATERIALI</b>   |                |                     | 2.824,78     |
| <b>III - FINANZIARIE</b>                |                |                     |              |
| - CREDITI VERSO ALTRI                   |                |                     |              |
| esigibili entro 12 mesi                 | 1.670.505,76   |                     |              |
| esigibili oltre 12 mesi                 | 3.899.678,65   |                     |              |
|   |                | 5.570.184,41        |              |
| <b>TOTALE IMMOBILIZZAZ. FINANZIARIE</b> |                |                     | 4.746.797,82 |
| <b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>          |                |                     | 4.749.622,60 |
| <b>C - ATTIVO CIRCOLANTE</b>            |                |                     |              |
| <b>II - CREDITI VERSO ALTRI</b>         |                |                     |              |
| esigibili entro 12 mesi                 | 57.233,06      |                     |              |
| <b>TOTALE CREDITI</b>                   |                | 57.233,06           | 56.507,24    |
| <b>IV - DISPONIBILITA' LIQUIDE</b>      |                |                     |              |
| Depositi bancari e postali              | 5.062,82       |                     |              |
| Denaro e valori in cassa                | 88,46          |                     |              |
| <b>TOTALE DISPONIBILITA' LIQUIDE</b>    |                | 5.151,28            | 368.042,68   |
| <b>TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE</b>         |                |                     | 62.384,34    |
| <b>TOTALE ATTIVITA'</b>                 |                |                     | 5.174.172,52 |
|   |                | <b>5.635.310,19</b> |              |



## STATO PATRIMONIALE AL 31.12.2015

| Descrizione   | Esercizio 2015 |   | Precedente          |
|---|----------------|---|---------------------|
| <b>PASSIVITA'</b>   |                |   |                     |
| <b>A - PATRIMONIO NETTO</b><br>I - CAPITALE<br>VI - RISERVE STATUTARIE<br>IX - DISAVANZO ATTIVO<br><b>TOTALE PATRIMONIO NETTO</b>   |                | 75.389,54<br>109.271,50<br>82.551,42<br>-----<br>267.212,46             | 185.801,41          |
| <b>B - T.F.R.</b><br>FONDO T.F.R.<br><br><b>TOT.FONDI PER RISCHI E ONERI</b>  |                | 82.566,99<br>-----<br>82.566,99   | 73.213,85           |
| <b>C - DEBITI</b><br><br>VERSO ALTRI FINANZIATORI<br>esigibili entro 12 mesi<br>DEBITI PER ONERI SOCIALI<br>esigibili entro 12 mesi<br>DEBITI TRIBUTARI<br>esigibili entro 12 mesi<br>VERSO ENTI<br>esigibili entro 12 mesi<br><br><b>TOTALE DEBITI</b> |                | 5.278.399,66<br>5.962,78<br>143,30<br>1.025,00<br>-----<br>5.285.530,74 | 4.915.157,26        |
| <b>TOTALE PASSIVITA'</b>  |                | <b>5.635.310,19</b>   | <b>5.174.172,52</b> |

## CONTO ECONOMICO DEL 31.12.2015

| Descrizione  | Esercizio 2015 |            |            | Precedente |
|--|----------------|------------|------------|------------|
|  |                |            |            |            |
| <b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>                 |                |            |            |            |
| 1) RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI        |                | 375.945,50 |            | 265.115,00 |
| 2) ALTRI RICAVI E PROVENTI                         |                |            |            |            |
| Ricavi da gestione accessorie                      | 2.135,21       |            |            |            |
| Rimborso spese                                     | 3.850,00       |            |            |            |
| <b>TOTALE ALTRI RICAVI E PROVENTI</b>              |                | 5.985,21   |            | 5.345,49   |
| <b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE</b>              |                |            | 381.930,71 | 270.460,49 |
| <b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>                  |                |            |            |            |
| 1) PERSONALE                                       |                |            |            |            |
| a) salari e stipendi                               | 114.649,68     |            |            |            |
| b) oneri sociali                                   | 33.616,31      |            |            |            |
| c) t.f.r.  | 9.541,86       | 157.807,85 | 157.807,85 | 158.247,21 |
| 2) AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI                     |                |            |            |            |
| Ammortam. Delle immobilizz. Materiali              |                | 869,94     |            | 672,08     |
| 3) ONORI DIVERSI DI GESTIONE                       |                | 124.066,51 | 124.936,45 | 82.872,12  |
| <b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE</b>               |                |            |            |            |
| <b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZ.</b> |                |            | 99.186,41  | 28.669,08  |
| <b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>             |                |            |            |            |
| INTERESSI ED ALTRI ONERI FINANZIARI                |                |            |            |            |
| Interessi da depositi bancari e postali            |                | 23,47      |            |            |
| Interessi rimborsati                               |                | 16.674,15  |            |            |
| <b>TOTALE INTERESSI ED ALTRI ONERI FINANZIARI</b>  |                |            | -16.650,68 | -17.787,74 |
| <b>E - PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI</b>          |                |            |            |            |
| PROVENTI STRAORDINARI                              |                | 46,53      |            |            |
| ONERI STRAORDINARI                                 |                | 30,84      |            |            |
| <b>TOTALI PROVENTI E ONERI STRAORDINARI</b>        |                |            | 15,69      | 1.686,68   |
| <b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE</b>               |                |            | 82.551,42  | 12.568,02  |
| Imposte sul Reddito dell'Esercizio                 |                |            | 30.098,17  | 10.144,00  |
| <b>DISAVANZO ATTIVO DI GESTIONE</b>                |                |            | 52.453,25  | 2.424,02   |

# **NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CONSUNTIVO 2015** (artt. 2427 e 2435 bis del C.C.)

## **INTRODUZIONE**

La presente Nota Integrativa costituisce parte integrante del Bilancio al 31.12.2015.

## **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 €. 17.338,90 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 (€. 14.597,46) il valore delle immobilizzazioni risulta essere di €. 2.741,44.

Rispetto allo scorso esercizio è stata acquistata una fotocopiatrice per un importo complessivo di € 786,60 ed eliminata quella non funzionante per un valore di € 1.068,00.

#### **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 da acconti d'imposta relativi all'esercizio 2015 e dalle somme accertate ma non ancora riscosse per un importo di € 46.495,00 da parte dell'I.N.P.S. relative ai soci in quiescenza.

### **IV - DISPONIBILITA' LIQUIDE**

Sono costituite, alla data del 31.12.2015, per €. 88,46 dalla liquidità di cassa, per €. 461,78 dall'ammontare dei depositi nel c/c postale e per €. 4.601,04 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 un aumento di circa €. 1.000,00 per effetto dei nuovi soci iscritti alla CASSA, nonostante i rimborsi ai soci cessati.

## VI – RISERVE STATUTARIE

In conformità a quanto stabilito dallo Statuto, il Fondo di Riserva Ordinario è stato diminuito di €. 327,00 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 €. 242,40 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 € 52.453,25 a fronte di un utile lordo di esercizio che – come si evince dal Conto Economico – è stato di € 82.551,42 (la differenza è data dall'incidenza delle imposte erariali pari a € 30.098,17).

## **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 €. 82.566,99 scaturisce dall'accantonamento relativo all'esercizio precedente (€. 73.213,85) al quale è stata aggiunta la rivalutazione annuale prevista dall'art. 2120 del C.C. (€. 1.110,12) e l'accantonamento relativo all'anno 2015 pari a €. 8.431,74.

## **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 2015 tale fondo ha avuto un incremento, nonostante i rimborsi effettuati per cessazioni, di circa €. 400.000,00, grazie alle nuove iscrizioni e all'aumento delle quote stesse da parte dei soci.

### **DEBITI TRIBUTARI**

Sono costituiti da Ritenute d'Acconto relative al mese di dicembre 2015 e da imposta sul T.F.R, da versare all'Erario a gennaio del 2016.

### **DEBITI PER ONERI SOCIALI**

Sono costituiti da ritenute per conguaglio I.N.A.I.L. €. 391,40 del 2015 da versare a gennaio 2016.

### **ALTRI DEBITI**

Sono costituiti da somme erroneamente versate in più da alcuni Enti ed ai quali verranno restituite nell'anno 2016.

## **CONTO ECONOMICO**

### **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 2015.

2) - AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI

L'importo indicato è costituito dalle quote accantonate per l'ammortamento dei beni materiali nell'anno 2015.

3) - ONERI DIVERSI DI GESTIONE

Sono costituiti per €. 97.123,76 dalle Spese Generali e per €. 2.200,00 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 pari a €. 23,47.

- 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 € 46,53 e da arrotondamenti negativi per €. 30,84.

## **RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE**

Corrisponde al disavanzo attivo lordo dell'esercizio per l'anno 2015 pari a € 82.551,42.

## **Imposte sul Reddito dell'Esercizio**

Sono le imposte relative al reddito lordo di esercizio, pari a € 30.098,17 di cui € 22.909,16 per I.R.e.S. e € 7.189,01 per I.R.A.P.

## **DISAVANZO ATTIVO DI GESTIONE**

Ammonta a € 52.453,25 ed è pari alla differenza fra il risultato prima delle imposte e le imposte sul reddito dell'esercizio.



## STATO PATRIMONIALE AL 31.12.2015

| ATTIVITA'                                 |                     | PASSIVITA'                      |                     |
|---|---------------------|---------------------------------|---------------------|
| Cassa Corrente                            | 88,46               | Fondo di previdenza individuale | 5.278.399,66        |
| Conto corrente postale                    | 461,78              | Capitale                        | 75.389,54           |
| Conto corrente bancario                   | 4.601,04            | Fondo di riserva ordinario      | 7.434,82            |
| Crediti                                   | 57.233,06           | Fondo di riserva straordinario  | 101.836,68          |
| IMMOBILIZZAZIONI:                         |                     | Debiti                          | 7.131,08            |
| Macchine elettroniche ed elettrocontabili | 3.692,34            | FONDI:                          |                     |
| Software Computer                         | 6.029,19            | a) Ammortamento Immobilizzaz.   | 13.529,46           |
| Mobili per ufficio                        | <u>6.549,37</u>     | b) T.F.R.                       | 82.566,99           |
|   | 16.270,90           | c) Imposte e tasse              | 30.098,17           |
| Mutui in corso di recupero                | 5.570.184,41        |                                 |                     |
|   | <u>5.648.839,65</u> | <b>TOTALE PASSIVITA'</b>        | <b>5.596.386,40</b> |
|   |                     | DISAVANZO ATTIVO DI GESTIONE    | 52.453,25           |
| <b>TOTALE ATTIVITA'</b>                   | <b>5.648.839,65</b> | <b>TOTALE A PAREGGIO</b>        | <b>5.648.839,65</b> |

## CONTO ECONOMICO AL 31.12.2015

| PERDITE                      |                   | PROFITTI                                       |                   |
|------------------------------|-------------------|--|-------------------|
| Personale dipendente         | 148.265,99        | Interessi su mutui                             | 375.945,50        |
| Interessi rimborsati         | 16.674,15         | Tassa di ammissione                            | 2.135,21          |
| Sussidi                      | 2.200,00          | Interessi attivi su:                           |                   |
| Spese Generali               | 97.123,76         | c/c bancario                                   | 23,47             |
| Sopravvenienze passive       | 30,84             | Rimborso spese postali e/o<br>bancarie da soci | 3.850,00          |
| spese d'istruttoria MEF      | 24.001,09         |  |                   |
| Ammortamento Immobilizzaz.   | 869,94            | Sopravvenienze attive                          | 46,53             |
| Imposte Varie:               | 741,66            |  |                   |
| Imposte e Tasse              |                   |  |                   |
| I.R e. S.                    | 22.909,16         |  |                   |
| I.R.A.P.                     | 7.189,01          |  |                   |
| T.F.R.                       | 9.541,86          |  |                   |
| <b>TOTALE PERDITE</b>        | <b>329.547,46</b> |  |                   |
| DISAVANZO ATTIVO DI GESTIONE | 52.453,25         |  |                   |
| <b>TOTALE A PAREGGIO</b>     | <b>382.000,71</b> | <b>TOTALE PROFITTI</b>                         | <b>382.000,71</b> |

## **CAPITALE SOCIALE**

---

|                                    |                  |
|------------------------------------|------------------|
| Consistenza al 31.12.2014          | 74.348,29        |
| Rimborsati per cessazione nel 2015 | 3.235,37         |
|                                    | <hr/>            |
|                                    | 71.112,92        |
| Versati nell'anno 2015             | 4.276,62         |
|                                    | <hr/>            |
| <b>CONSISTENZA AL 31.12.2015</b>   | <b>75.389,54</b> |
|                                    | <hr/> <hr/>      |

**FONDO DI PREVIDENZA**

---

|                                    |                     |
|------------------------------------|---------------------|
| Esistenza al 31.12.2014            | 4.899.412,70        |
| Rimborsati per cessazione nel 2015 | 228.275,87          |
|                                    | <hr/>               |
|                                    | 4.671.136,83        |
| Versati nell'anno 2015             | 604.838,81          |
|                                    | <hr/>               |
|                                    | 5.275.975,64        |
| Quota disavanzo attivo 2014        | 2.424,02            |
|                                    | <hr/>               |
| <b>ESISTENZA AL 31.12.2015</b>     | <b>5.278.399,66</b> |
|                                    | <hr/> <hr/>         |

**M U T U I**

---

---

|                               |                     |
|-------------------------------|---------------------|
| Saldo al 31.12.2014           | 4.746.797,82        |
| Mutui concessi nell'anno 2015 | 4.086.610,00        |
|                               | <hr/>               |
|                               | 8.833.407,82        |
| Mutui rimborsati nel 2015     | 3.263.223,41        |
|                               | <hr/>               |
| <b>SALDO AL 31.12.2015</b>    | <b>5.570.184,41</b> |
|                               | <hr/> <hr/>         |

## **RISERVE STATUTARIE**

---

---

### **FONDO DI RISERVA ORDINARIO**

|                                     |                 |
|-------------------------------------|-----------------|
| Consistenza al 31.12.2014           | 7.761,82        |
| Storno eccedenza a Riserva Straord. | 327,00          |
|                                     | <hr/>           |
| <b>CONSISTENZA AL 31.12.2015</b>    | <b>7.434,82</b> |
|                                     | <hr/> <hr/>     |

-----

### **FONDO DI RISERVA STRAORDINARIO**

|                                  |                   |
|----------------------------------|-------------------|
| Consistenza al 31.12.2014        | 101.267,28        |
| Eccedenza Riserva Ordinaria      | 327,00            |
| Quota disavanzo attivo 2014      | 242,40            |
|                                  | <hr/>             |
| <b>CONSISTENZA AL 31.12.2015</b> | <b>101.836,68</b> |
|                                  | <hr/> <hr/>       |

-----

|  |                   |
|--|-------------------|
| <b>TOTALE RISERVE STATUTARIE AL 31.12.2015</b> | <b>109.271,50</b> |
|  | <hr/> <hr/>       |

## FONDI

---

### A) AMMORTAMENTO BENI MATERIALI

|                                       |  |                  |
|---------------------------------------|--|------------------|
| - Consistenza al 31.12.2014           |  | 13.727,52        |
| - Accantonamento quote esercizio 2015 |  | 869,94           |
|                                       |  | 14.597,46        |
| <b>CONSISTENZA AL 31.12.2015</b>      |  | <b>14.597,46</b> |

### C) T.F.R. PERSONALE DIPENDENTE

|   |                 |                  |
|---|-----------------|------------------|
| - Consistenza al 31.12.2014                 |                 | 73.213,85        |
| - Rivalutazione monetaria                   |                 | 1.110,12         |
|   |                 | 74.323,97        |
| - T.F.R. maturato nell'anno 2015            | 9.010,82        |                  |
| rit. contr. aggiuntivo su retrib. anno 2015 | <u>8.431,74</u> | <u>8.431,74</u>  |
|   |                 | 82.755,71        |
| - Imposta sostitutiva                       |                 | 188,72           |
|   |                 | 82.566,99        |
| <b>CONSISTENZA AL 31.12.2015</b>            |                 | <b>82.566,99</b> |

## IMMOBILIZZAZIONI 2015

| Descrizione  | Valore iniziale | Valore ammort. | Valore Residuo |
|--|-----------------|----------------|----------------|
| <b>MACCHINE ELETTRONICHE ED<br/>ELETTROCONTABILI PER UFFICIO :</b>     |                 |                |                |
| = CALCOLATRICE<br>fattura n. 482 del 07.02.00 Ditta I.P.T. S.r.l.      | 46,48           | 46,48          | 0,00           |
| = MONITOR LCD 15"<br>fattura n° 715 del 19.03.03 Ditta I.P.T. S.r.l.   | 425,00          | 425,00         | 0,00           |
| = STAMPANTE INKJET<br>fattura n° 715 del 19.03.03 Ditta I.P.T. S.r.l.  | 350,00          | 350,00         | 0,00           |
| = STAMPANTE LASER<br>fattura n° 1834 del 26.07.04 Olam Computer S.r.l. | 410,00          | 410,00         | 0,00           |
| = N° 1 MONITOR<br>sc. N° 2 del 07/04/2011                              | 139,00          | 125,10         | 13,90          |
| = N° 01 PERSONAL COMPUTER<br>fattura n° 24459 DEL 07.12.07 IT POINT    | 914,06          | 914,06         | 0,00           |
| = N° 01 NOTEBOOK<br>sc. n° 39 del 28/02/12                             | 600,00          | 420,00         | 180,00         |
| = DISTRUGGI DOCUMENTI<br>fattura n° 615 del 17/03/06                   | 70,00           | 70,00          | 0,00           |
| = MODEM<br>fattura n° 219 del 25.01.06 Ditta I.P.T. S.r.l.             | 19,00           | 19,00          | 0,00           |
| = CALCOLATRICE<br>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<br>fatt 225 del 07.02.07            | 95,00            | 95,00            | 0,00            |
| = COPIATRICE SAMSUNG ALPHA COPY S.r.l.<br>fattura n° 260 del 26.06.08 | 1.068,00         | 1.068,00         | 0,00            |
| = GRUPPO DI CONTINUITA'<br>fattura n° 421 del 12/10/2010              | 75,00            | 75,00            | 0,00            |
| = N° 02 MONITOR<br>fattura n° 19 del 12/06/2013                       | 300,00           | 150,00           | 150,00          |
| = N° 02 COMPUTER<br>fattura n° 19 del 08/02/2014                      | 1.342,00         | 402,60           | 939,40          |
| = FOTOCOPIATRICE e Frigo<br>fatt. n° 208 del 19/06/2015 a Tecnocopy   | 786,60           | 78,66            | 707,94          |
| <b>SOFTWARE:</b><br>fattura n° 3482 del 5.11.98 Ditta I.P.T.          | 2.478,99         | 2478,99          | 0,00            |
| = N° 02 software<br>fattura n° 18 del 04/06/13 SMILE PC               | 1.500,40         | 750,20           | 750,20          |
| = MOBILI UFFICIO<br>fattura n° 773 del 9.10.01 Ditta PICCHI. S.r.l.   | 6.269,37         | 6.269,37         | 0,00            |
| = MOBILE CLASSIFICATORE<br>fatt. 469 del 13.03.07 ipt                 | 280,00           | 280,00           | 0,00            |
| <b>TOTALI</b>   | <b>17.338,90</b> | <b>14.597,46</b> | <b>2.741,44</b> |

**SOCI**

---

Consistenza al 31.12.2014 n. 3.958

ISCRITTI NELL'ANNO 2015 n. 414

---

n. 4.372

**CESSATI NELL'ANNO 2015:**

- per dimissioni 108

- per collocamento a riposo 17

- per decesso 5

- per dispensa 9

- per limiti di età 5

---

n. 144

---

**CONSISTENZA AI 31.12.2015** n. 4.228

---

## **S U S S I D I**

---

|  |                 |
|--|-----------------|
| Ai familiari di n.5 soci deceduti                                    | 1.000,00        |
| Ai n. 17 soci collocati in pensione<br>per limiti di eta' o dispensa | 1.200,00        |
|  | <hr/>           |
| <b>TOTALE</b>  | <b>2.200,00</b> |
|  | <hr/> <hr/>     |

**SPESE GENERALI 2015**

---

---

|  |           |
|--|-----------|
| Indennita' art.34                            | 27.500,00 |
| Indennita' art.38                            | 15.000,00 |
| Oneri sociali ( indennità art. 34 e art. 38) | 5.724,88  |
| Prestazioni professionali e per consulenze   | 11.152,82 |
| Materiale di fotocopiazione e computer       | 1.378,60  |
| Cancelleria e stampati                       | 310,19    |
| Pulizie locale                               | 351,07    |
| Spese gestione c/c bancario                  | 10.232,55 |
| Spese gestione c/c postale                   | 163,68    |
| Spese telefoniche                            | 939,07    |
| Spese postali                                | 4,80      |
| Spese varie                                  | 11.230,34 |
| Spese assistenza software/hardware           | 2.750,00  |
| Spese di rappresentanza                      | 10.159,45 |
| Manutenzione macchine elettrocontabili       | 226,31    |
| Spese istruttoria mef                        | 24.001,09 |
| Spese per bollatura libro giornale           | 128,00    |

**T O T A L E**

**121.124,85**

---

---

**CREDITI**

---

|                              |                         |
|------------------------------|-------------------------|
| Credito I.N.P.S.             | 46.495,00               |
| ACCONTO IRES                 | 3.461,53                |
| ACCONTO IRAP                 | 6.966,53                |
| credito socio per iscrizione | <u>310,00</u>           |
| <b>TOTALE</b>                | <b><u>57.233,06</u></b> |

## DEBITI

### VERSO ENTI

|            |                 |          |
|------------|-----------------|----------|
| Verso enti | <u>1.025,00</u> | 1.025,00 |
|------------|-----------------|----------|

### VERSO L'ERARIO

|                     |                 |          |
|---------------------|-----------------|----------|
| Ritenuta d'Acconto: | <u>1.213,59</u> | 1.213,59 |
|---------------------|-----------------|----------|

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

|                     |               |        |
|---------------------|---------------|--------|
| Ritenuta I.N.A.I.L. | <u>391,40</u> | 391,40 |
|---------------------|---------------|--------|

### VERSO I.R.P.e.F.

|                             |                 |          |
|-----------------------------|-----------------|----------|
| imposta sost. t.f.r.        | 91,97           |          |
| Ritenuta IRPeF (ART. 34-38) | <u>2.119,32</u> | 2.211,29 |

### RITENUTE I.N.P.S.

|                                |                 |          |
|--------------------------------|-----------------|----------|
| Ritenute I.N.P.S. (ART. 34-38) | <u>2.146,50</u> | 2.146,50 |
|--------------------------------|-----------------|----------|

### DEBITI TRIBUTARI

|      |               |        |
|------|---------------|--------|
| IRES | 78,30         |        |
| IRAP | 65,00         | 143,30 |
|      | <u>143,30</u> |        |

|  |               |                 |
|--|---------------|-----------------|
|  | <b>TOTALE</b> | <b>7.131,08</b> |
|  |               | <u>7.131,08</u> |

**PERSONALE DIPENDENTE**

---

---

|   |                                 |
|---|---------------------------------|
| - Stipendi lordi (personale dipendente) | 114.649,68                      |
| - Oneri sociali (stipendi dipendenti)   | 33.616,31                       |
| - Accantonamento T.F.R.                 | <u>9.541,86</u>                 |
| <b>TOTALE</b>                           | <b><u><u>157.807,85</u></u></b> |

## PREVENTIVO 2016

### ATTIVITA'

|                              |   |              |
|------------------------------|---|--------------|
| Disponibilita' al 31.12.2015 | € | 5.000,00     |
| Crediti utili ed esigibili   | € | 5.500.000,00 |
| Contributo Fondo Previdenza  | € | 605.000,00   |
| Interessi Attivi             | € | 370.000,00   |

**TOTALE** € **6.480.000,00**

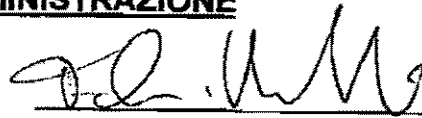
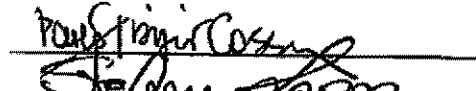
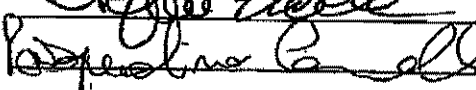

### PASSIVITA'

|                                   |   |              |
|-----------------------------------|---|--------------|
| Capitale da restituire            | € | 15.000,00    |
| Fondo di previdenza da restituire | € | 495.000,00   |
| Spese generali                    | € | 150.000,00   |
| Personale                         | € | 160.000,00   |
| Tfr del personale                 | € | 10.000,00    |
| Sussidi                           | € | 10.000,00    |
| Interessi da rimborsare           | € | 35.000,00    |
| Prestiti concedibili              | € | 5.555.000,00 |
| Utile presunto                    | € | 50.000,00    |

**TOTALE** € **6.480.000,00**

### IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Vice Presidente: Umberto FABRONI  
Direttore Amm/vo: Paolo Giorgio COSSU  
Consigliere: Stefano LECCE  
Segretario: Pasqualino GONNELLA

**IL PRESIDENTE**  
(Rag. Riccardo MARETTO)

