

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

Viale dell'Università, 4

00185 – ROMA

BILANCIO ANNO 2016

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 2016 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 € 19.958,06 lordi.

Nel corso dell'anno abbiamo tenuto sotto controllo, nei limiti indicati nel bilancio preventivo 2016, le spese generali e abbiamo registrato una diminuzione delle spese d'istruttoria - spese sostenute per la gestione delle buste paga da parte del MEF - grazie al nostro intervento per il riconoscimento come ONLUS e non più come finanziaria.

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".

LA pre

RF

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.

Per quanto sopra, al recupero delle rate ai soci pensionati, si provvederà con la firma della convenzione con l'INPS.

In attesa di tale convenzione la CASSA MUTUA si è attivata nel corso dell'anno inviando la situazione debitoria ad ogni singolo socio, con il recupero mensile tramite bonifico.

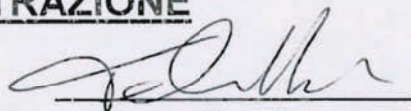


Il Consiglio di Amministrazione ritiene di aver assolto per l'anno decorso il compito di gestire al meglio la Cassa Mutua con criteri di prudenza, economicità ed efficienza e di aver fatto nel contempo ogni sforzo per soddisfare le Vostre richieste.

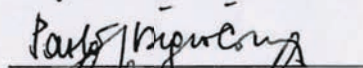
Vi chiediamo, quindi, di approvare il Bilancio Consuntivo 2016 e il Bilancio Preventivo 2017, che Vi abbiamo presentato, assicurandoVi che saranno tenute nel dovuto conto le osservazioni ed i suggerimenti che vorrete fare in questa Assemblea.

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Vice Presidente: Umberto FABRONI



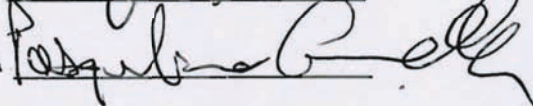
Direttore Amm.vo: Paolo Giorgio COSSU



Consigliere: Stefano LECCE

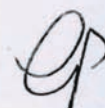
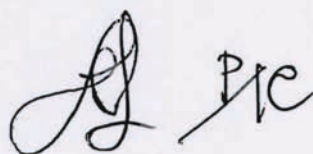
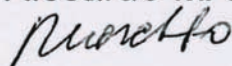


Segretario: Pasqualino GONNELLA



IL PRESIDENTE

(Rag. Riccardo MARETTO)



RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI SINDACI

Signori Soci,

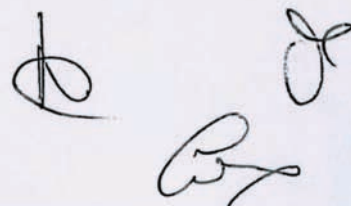
il Consiglio di Amministrazione della Cassa Mutua fra il personale civile del Ministero della Difesa, ai sensi del combinato disposto degli artt. 2516 e 2364 del C.C., ha convocato questa assemblea ordinaria entro i termini contemplati dal 5° comma dell'ultimo precisato articolo per sottoporre alla Vostra approvazione, come stabilito dall'art. 2423 del C.C., il Bilancio dell'esercizio chiuso alla data del 31.12.2016, 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.

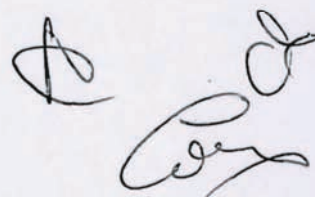
Per i motivi sopra esposti, questa nostra relazione sarà volutamente schematica.

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 2016 si è conclusa con un disavanzo attivo di esercizio lordo di € 19.958,06 ridottosi per effetto delle imposte erariali a € 7.179,32;



- nell'andamento della gestione sociale del decorso esercizio si evidenziano:
 - a) i mutui concessi per un importo globale di 3.227.515,00;
 - b) il numero dei soci è pressoché costante rispetto all'esercizio precedente, nonostante si sia riscontrato un aumento 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 € 2.320,00;
- 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 2016.



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.

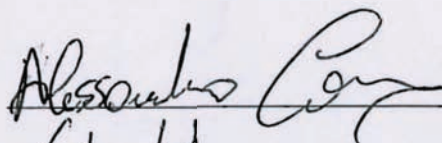
Signori Soci,

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.

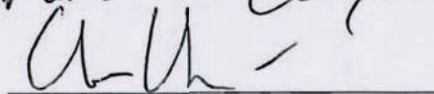
Pertanto, per quanto sopra esposto, esprimiamo parere favorevole all'approvazione del Bilancio consuntivo 2016 nonché del Bilancio preventivo per l'anno 2017 ed invitiamo i Signori Soci a fare altrettanto.

IL COLLEGIO DEI SINDACI

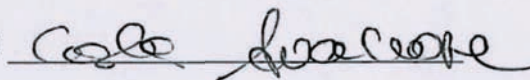
PRESIDENTE : Alessandro COEN



M E M B R O : Carlo NORI



M E M B R O DEL
MINISTERO DELL'ECONOMIA E
DELLE FINANZE: Dr.ssa Carla AVALLONE



STATO PATRIMONIALE AL 31.12.2016

Descrizione	Esercizio 2016		Precedente
ATTIVITA'			
B - IMMOBILIZZAZIONI			
II - MATERIALI			
- ALTRI BENI			
mobili d'ufficio	6.549,37		
macchine elettroniche	3.342,34		
software computer	6.029,19		
	15.920,90		
-fondo ammortamento	14.099,16		
TOTALE ALTRI BENI		1.821,74	
TOTALE IMMOBILIZZAZ. MATERIALI			2.741,44
III - FINANZIARIE			
- CREDITI VERSO ALTRI			
esigibili entro 12 mesi	1.121.327,52		
esigibili oltre 12 mesi	4.658.624,99		
		5.779.952,51	
TOTALE IMMOBILIZZAZ. FINANZIARIE			5.570.184,41
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI			5.572.925,85
C - ATTIVO CIRCOLANTE			
II - CREDITI VERSO ALTRI			
esigibili entro 12 mesi	57.072,40		
TOTALE CREDITI		57.072,40	57.233,06
IV - DISPONIBILITA' LIQUIDE			
Depositi bancari e postali	4.261,13		
Denaro e valori in cassa	158,22		
TOTALE DISPONIBILITA' LIQUIDE		4.271,13	5.151,28
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE			61.343,53
TOTALE ATTIVITA'			5.635.310,19
		5.843.117,78	

STATO PATRIMONIALE AL 31.12.2016

Descrizione	Esercizio 2016		Precedente
PASSIVITA'			
A - PATRIMONIO NETTO			
I - CAPITALE		72.621,20	
VI - RISERVE STATUTARIE		114.516,82	
IX - DISAVANZO ATTIVO		7.179,32	
TOTALE PATRIMONIO NETTO		194.317,34	267.212,46
B - T.F.R.			
FONDO T.F.R.		92.922,93	
FONDO imposte e tasse		12.779,25	
TOT.FONDI PER RISCHI E ONERI		105.702,18	82.566,99
C - DEBITI			
VERSO ALTRI FINANZIATORI esigibili entro 12 mesi		5.539.729,93	
DEBITI PER ONERI SOCIALI esigibili entro 12 mesi		1.080,73	
DEBITI TRIBUTARI esigibili entro 12 mesi		143,30	
VERSO ENTI esigibili entro 12 mesi		2.144,30	
TOTALE DEBITI		5.543.098,26	5.285.530,74
TOTALE PASSIVITA'		5.843.117,78	5.635.310,19

CONTO ECONOMICO DEL 31.12.2016

Descrizione	Esercizio 2016			Precedente
A - VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI		287.520,00		375.945,50
2) ALTRI RICAVI E PROVENTI				
Ricavi da gestione accessorie	692,78			
Rimborso spese	3.917,12			
TOTALE ALTRI RICAVI E PROVENTI		4.609,90		5.985,21
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE			292.129,90	381.930,71
B - COSTI DELLA PRODUZIONE				
1) PERSONALE				
a) salari e stipendi	123.998,08			
b) oneri sociali	36.383,41			
c) t.f.r.	10.610,35	170.991,84	170.991,84	157.807,85
2) AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI				
Ammortam. Delle immobilizz. Materiali		919,70		869,94
3) ONERI DIVERSI DI GESTIONE		94.907,46	95.827,16	124.066,51
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE				
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZ.			25.310,90	99.186,41
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
INTERESSI ED ALTRI ONERI FINANZIARI				
Interessi da depositi bancari e postali		8,15		
Interessi rimborsati		13.833,69		
TOTALE INTERESSI ED ALTRI ONERI FINANZIARI			-13.825,54	16.650,68
E - PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI				
PROVENTI STRAORDINARI		8.481,52		
ONERI STRAORDINARI		8,82		
TOTALI PROVENTI E ONERI STRAORDINARI			8.472,70	15,69
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE			19.958,06	82.551,42
Imposte sul Reddito dell'Esercizio			12.778,74	30.098,17
DISAVANZO ATTIVO DI GESTIONE			7.179,32	52.453,25

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CONSUNTIVO 2016 (artt. 2427 e 2435 bis del C.C.)

INTRODUZIONE

La presente Nota Integrativa costituisce parte integrante del Bilancio al 31.12.2016.

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 €. 17.263,90 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 (€. 15.442,16) il valore delle immobilizzazioni risulta essere di €. 1.821,74.

Rispetto allo scorso esercizio non è stato acquistato nessun macchinario ed è stata eliminato un classificatore per un valore di € 350,00.

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 IRES Irap relativi all'esercizio 2016 e dalle somme accertate ma non ancora riscosse per un importo di € 26.850,00 da parte dei soci in quiescenza, di cui € 9.200,00 da riscuotere da parte dall'INPS e 17.650,00 dai soci relative a somme già trattenute e non ancora versate.

IV - DISPONIBILITA' LIQUIDE

Sono costituite, alla data del 31.12.2016, per €. 158,22 dalla liquidità di cassa, per €. 10,00 dall'ammontare dei depositi nel c/c postale e per € 4.102,91 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 € 2.500,00 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 €. 104,13 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 €. 5.245,32 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 € 7.179,32 a fronte di un utile lordo di esercizio che – come si evince dal Conto Economico – è stato di € 19.958,06 (la differenza è data dall'incidenza delle imposte erariali pari a € 12.778,74).

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 €. 92.922,93 scaturisce dall'accantonamento relativo all'esercizio precedente (€. 82.566,99) al quale è stata aggiunta la rivalutazione annuale prevista dall'art. 2120 del C.C. (€. 1.496,58) e l'accantonamento relativo all'anno 2015 pari a €. 9.113,77.

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 2016 tale fondo ha avuto un incremento, nonostante i rimborsi effettuati per cessazioni, di circa €. 250.000,00, grazie alle continue iscrizioni e all'aumento delle quote stesse da parte dei soci.

DEBITI TRIBUTARI

Sono costituiti da Ritenute d'Acconto relative al mese di dicembre 2016 e da imposta sul T.F.R, da versare all'Erario a gennaio del 2017.

DEBITI PER ONERI SOCIALI

Sono costituiti da ritenute per conguaglio I.N.A.I.L. €. 448,21 del 2016 da versare a gennaio 2017.

ALTRI DEBITI

Sono costituiti da somme erroneamente versate in più da alcuni Enti ed ai quali verranno restituite nell'anno 2017.

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 2016.

2) - AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI

L'importo indicato è costituito dalle quote accantonate per l'ammortamento dei beni materiali nell'anno 2016.

3) - ONERI DIVERSI DI GESTIONE

Sono costituiti per €. 92.131,62 dalle Spese Generali e per €. 2.320,00 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 €. 8,15.

- 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 € 8.481,52 e da arrotondamenti negativi per €. 8,82.

RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE

Corrisponde al disavanzo attivo lordo dell'esercizio per l'anno 2016 pari a € 19.958,06.

Imposte sul Reddito dell'Esercizio

Sono le imposte relative al reddito lordo di esercizio, pari a € 12.778,74 di cui € 5.616,25 per I.R.e.S. e € 7.162,49 per I.R.A.P.

DISAVANZO ATTIVO DI GESTIONE

Ammonta a € 7.179,32 ed è pari alla differenza fra il risultato prima delle imposte e le imposte sul reddito dell'esercizio.

STATO PATRIMONIALE AL 31.12.2016

ATTIVITA'		PASSIVITA'	
Cassa Corrente	158,22	Fondo di previdenza individuale	5.539.729,93
Conto corrente postale	10,00	Capitale	72.621,20
Conto corrente bancario	4.102,91	Fondo di riserva ordinario	7.330,69
Crediti	57.072,40	Fondo di riserva straordinario	107.186,13
IMMOBILIZZAZIONI:		Debiti	3.368,33
Macchine elettroniche ed elettrocontabili	3.342,34	FONDI:	
Software Computer	6.029,19	a) Ammortamento Immobilizzaz.	14.099,16
Mobili per ufficio	<u>6.549,37</u>	b) T.F.R.	92.922,93
	15.920,90	c) Imposte e tasse	12.779,25
Mutui in corso di recupero	5.779.952,51		
	<hr/>	TOTALE PASSIVITA'	<hr/>
	5.857.216,94	DISAVANZO ATTIVO DI GESTIONE	7.179,32
TOTALE ATTIVITA'	<hr/> 5.857.216,94 <hr/>	TOTALE A PAREGGIO	<hr/> 5.857.216,94 <hr/>

CONTO ECONOMICO AL 31.12.2016

PERDITE		PROFITTI	
Personale dipendente	160.381,49	Interessi su mutui	287.520,00
Interessi rimborsati	13.833,69	Tassa di ammissione	692,78
Sussidi	2.320,00	Interessi attivi su:	
Spese Generali	81.506,32	c/c bancario	8,15
Sopravvenienze passive	8,82	Rimborso spese postali e/o	
spese d'istruttoria MEF	10.625,30	bancarie da soci	3.917,12
Ammortamento Immobilizzaz.	919,70	Sopravvenienze attive	8.481,52
Imposte Varie:	455,84		
Imposte e Tasse			
I.R e. S.	5.616,25		
I.R.A.P.	7.162,49		
T.F.R.	10.610,35		
TOTALE PERDITE	293.440,25		
DISAVANZO ATTIVO DI GESTIONE	7.179,32		
TOTALE A PAREGGIO	300.619,57	TOTALE PROFITTI	300.619,57

CAPITALE SOCIALE

Consistenza al 31.12.2015	75.389,54
Rimborsati per cessazione nel 2016	4.152,56
	<hr/>
	71.236,98
Versati nell'anno 2016	<hr/> 1.384,22
CONSISTENZA AL 31.12.2016	<hr/> 72.621,20
	<hr/> <hr/>

FONDO DI PREVIDENZA

Esistenza al 31.12.2015	5.278.399,66
Rimborsati per cessazione nel 2016	404.588,26
	<hr/>
	4.873.811,40
Versati nell'anno 2016	<hr/>
	613.465,28
	5.487.276,68
Quota disavanzo attivo 2015	52.453,25
	<hr/>
ESISTENZA AL 31.12.2016	5.539.729,93
	<hr/> <hr/>

M U T U I

Saldo al 31.12.2015	5.570.184,41
Mutui concessi nell'anno 2016	3.227.515,00
	<hr/>
	8.797.699,41
Mutui rimborsati nel 2016	3.017.746,90
	<hr/>
SALDO AL 31.12.2016	5.779.952,51
	<hr/> <hr/>

RISERVE STATUTARIE

FONDO DI RISERVA ORDINARIO

Consistenza al 31.12.2015	7.434,82
Storno eccedenza a Riserva Straord.	104,13
	<hr/>
CONSISTENZA AL 31.12.2016	7.330,69
	<hr/> <hr/>

FONDO DI RISERVA STRAORDINARIO

Consistenza al 31.12.2015	101.836,68
Eccedenza Riserva Ordinaria	104,13
Quota disavanzo attivo 2015	5.245,32
	<hr/>
CONSISTENZA AL 31.12.2016	107.186,13
	<hr/> <hr/>

TOTALE RISERVE STATUTARIE AL 31.12.2016

114.516,82

FONDI**A) AMMORTAMENTO BENI MATERIALI**

- Consistenza al 31.12.2015		13.529,46
- Accantonamento quote esercizio 2016		919,70
- eliminazione beni immobili 2016		<u>350,00</u>
CONSISTENZA AL 31.12.2016		<u>14.099,16</u>

C) T.F.R. PERSONALE DIPENDENTE

- Consistenza al 31.12.2015		82.566,99
- Rivalutazione monetaria		1.496,58
		<u>84.063,57</u>
- T.F.R. maturato nell'anno 2016	9.735,43	
rit. contr. aggiuntivo su retrib. anno 2016	<u>621,66</u>	<u>9.113,77</u>
		93.177,34
- Imposta sostitutiva		254,41
CONSISTENZA AL 31.12.2016		<u>92.922,93</u>

IMMOBILIZZAZIONI 2016

Descrizione	Valore iniziale	Valore ammort.	Valore Residuo
MACCHINE ELETTRONICHE ED ELETTOCONTABILI 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	139,00	0,00
= 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	540,00	60,00
= 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° 421 del 12/10/2010	75,00	75,00	0,00
= N° 02 MONITOR fattura n° 19 del 12/06/2013	300,00	210,00	90,00
= N° 02 COMPUTER fattura n° 19 del 08/02/2014	1.342,00	671,00	671,00
= FOTOCOPIATRICE e Frigo fatt. n° 208 del 19/06/2015 a Tecnocopy	786,60	235,98	550,62
= SOFTWARE PERSONALIZZATO	2.478,99	2.478,99	0,00
= N° 02 software fattura n° 18 del 04/06/13 SMILE PC	1.500,40	1.050,28	450,12
= 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	17.263,90	15.442,16	1.821,74

S O C I

Consistenza al 31.12.2015 n. 4.228

ISCRITTI NELL'ANNO 2016 n. 134

n. 4.362

CESSATI NELL'ANNO 2016:

- per dimissioni 217

- per collocamento a riposo 7

- per decesso 3

- per dispensa 8

- per limiti di età 13

n. 248

CONSISTENZA AI 31.12.2016 n. 4.114

S U S S I D I

Ai familiari di n.3 soci deceduti	600,00
Ai n. 28 soci collocati in pensione per limiti di eta' o dispensa	1.720,00
	<hr/>
TOTALE	2.320,00
	<hr/> <hr/>

SPESE GENERALI 2016

Indennita' art.34	22.184,69
Indennita' art.38	10.416,67
Oneri sociali (indennità art. 34 e art. 38)	5.216,34
Prestazioni professionali e per consulenze	7.212,35
Materiale di fotoriproduzione e computer	1.534,24
Cancelleria e stampati	389,39
Pulizie locale	550,38
Spese gestione c/c bancario	10.391,39
Spese gestione c/c postale	159,93
Spese telefoniche	920,58
Spese postali	93,57
Spese varie	9.050,18
Spese assistenza software/hardware	2.750,00
Spese di rappresentanza	3.480,00
Spese istruttoria mef	10.625,30
Spese per elezioni organi sociali	7.156,61
	<hr/>
T O T A L E	92.131,62
	<hr/> <hr/>

CREDITI

Credito I.N.P.S.	9.200,00
Credito ENTI	17.650,00

ACCONTO IRES	22.909,00
ACCONTO IRAP	7.189,40

credito socio per iscrizione	<u>124,00</u>
------------------------------	---------------

TOTALE	<u>57.072,40</u>
---------------	-------------------------

DEBITI

VERSO ENTI

Verso enti	<u>2.144,30</u>	2.144,30
------------	-----------------	----------

VERSO L'ERARIO

Ritenuta d'Acconto:	<u>495,18</u>	495,18
---------------------	---------------	--------

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

Ritenuta I.N.A.I.L.	<u>448,21</u>	448,21
---------------------	---------------	--------

VERSO I.R.P.e.F.

imposta sost. t.f.r.	<u>137,34</u>	137,34
----------------------	---------------	--------

DEBITI TRIBUTARI

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

TOTALE		<u>3.368,33</u>
---------------	--	------------------------

PERSONALE DIPENDENTE

- Stipendi lordi (personale dipendente)	123.998,08
- Oneri sociali (stipendi dipendenti)	36.383,41
- Accantonamento T.F.R.	<u>10.610,35</u>
TOTALE	<u><u>170.991,84</u></u>

PREVENTIVO 2017

ATTIVITA'

Disponibilita' al 31.12.2016	€	5.000,00
Crediti utili ed esigibili	€	5.700.000,00
Contributo Fondo Previdenza	€	600.000,00
Interessi Attivi	€	290.000,00

TOTALE € **6.595.000,00**

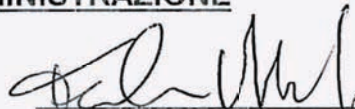
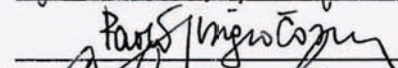
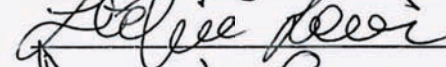

PASSIVITA'

Capitale da restituire	€	20.000,00
Fondo di previdenza da restituire	€	500.000,00
Spese generali	€	150.000,00
Personale	€	180.000,00
Tfr del personale	€	15.000,00
Sussidi	€	10.000,00
Interessi da rimborsare	€	35.000,00
Prestiti concedibili	€	5.655.000,00
Utile presunto	€	30.000,00

TOTALE € **6.595.000,00**

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)

