

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

Viale dell'Università, 4

00185 – ROMA

BILANCIO ANNO 2018

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 2018 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 € 17.478,70 lordi.

Nel corso dell'anno abbiamo tenuto sotto controllo, nei limiti indicati nel bilancio preventivo le spese generali.

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.

A tale proposito abbiamo divulgato, nel corso dell'anno, a tutti i dipendenti Civili del Ministero della Difesa, la promozione di potersi iscrivere senza pagare la tassa d'iscrizione, promozione che ha portato ad un aumento dei soci.

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, la convocazione dell'assemblea ordinaria annuale dei soci per l'approvazione del bilancio consuntivo e preventivo e 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 registra invece, inaspettatamente, proprio per questo sistema, un costo per ogni operazione di 0,20 cent. che la CASSA ha dovuto sostenere per ottenere le variazioni mensili in busta gravando di circa 19.000,00 sul bilancio in uscita. Dal momento che la CASSA non può sostenere annualmente quest'uscita si sta muovendo allo scopo di addebitare ai singoli soci le spese d'istruttoria.

Inoltre per quanto riguarda il credito che la CASSA ha nei confronti dei soci in quiescenza è stato necessario dare l'incarico ad uno studio legale, rappresentato dall'Avv.to Bianchi, comportando un ulteriore costo alla CASSA che verrà in seguito recuperato sulle debitorie dei soci stessi.

A tal proposito, per evitare di perdere la qualità di socio dei pensionati e di conseguenza bloccare le tante domande di dimissioni, la CASSA si sta attivando per ottenere una convenzione direttamente con l'INPS. Questo ci permetterebbe di poter continuare ad erogare prestiti anche ai pensionati.

Da quest'anno c'è stato un cambiamento rilevante per quanto riguarda la procedura per la domanda di prestito da parte dei Soci (al momento solo provenienti dall'Amm.ne dell'Esercito) infatti, ad oggi, i moduli devono essere firmati dal nuovo Ente amministratore, il CUSE; comportando un rallentamento delle richieste a causa dei lunghi tempi che lo stesso ci impiega per vistarle.

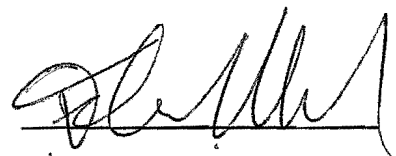
Alla luce di tutti questi cambiamenti avvenuti nel corso dell'anno la CASSA MUTUA è stata costretta a procedere da sola e con le proprie risorse ad affrontare e a risolvere le varie difficoltà rendendosi conto che anche se è nata come Associazione mutualistica riconosciuta dal Ministero del Tesoro, non è stata sostenuta da nessuna associazioni, ottenendo comunque un utile in bilancio.

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.

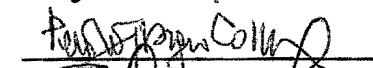
Vi chiediamo, quindi, di approvare il Bilancio Consuntivo 2018 e il Bilancio Preventivo 2019, che Vi abbiamo presentato, assicurandoVi che saranno tenute nel dovuto conto le osservazioni ed i suggerimenti che vorrete fare in questa Assemblea.

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

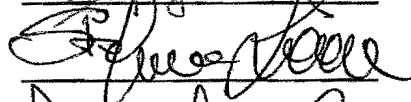
Vice Presidente: Umberto FABRONI



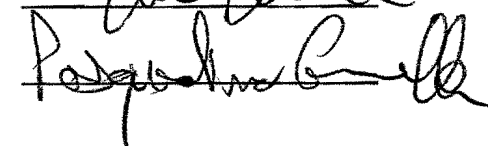
Direttore Amm.vo: Paolo Giorgio COSSU



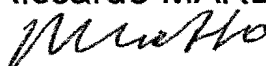
Consigliere: Stefano LECCE



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 31.12.2018, 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 2018 si è conclusa con un disavanzo attivo di esercizio lordo di € 17.478,70 ridottosi per effetto delle imposte erariali a € 5.532,37;

- nell'andamento della gestione sociale del decorso esercizio si evidenziano:
 - a) i mutui concessi per un importo globale di 3.179.658,00;
 - 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 € 3.400,00;
- 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 dei soci collocati in quiescenza;
- le risultanze del conto corrente bancario trova rispondenza nel rispettivo estratto 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 2018.

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.

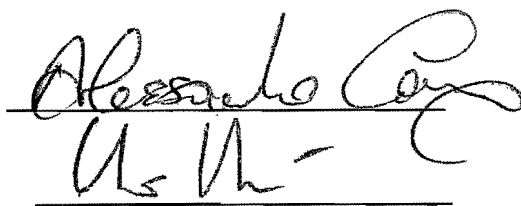
Signori Soci,

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 2018 nonché del Bilancio preventivo per l'anno 2019 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 31.12.2018

| Descrizione | Esercizio 2018 | | | Precedente |
|---|----------------|--------------|---------------------|---------------------|
| ATTIVITA' | | | | |
| B - IMMOBILIZZAZIONI | | | | |
| II - MATERIALI | | | | |
| - ALTRI BENI | | | | |
| mobili d'ufficio | 6.549,37 | | | |
| macchine elettroniche | 3.365,39 | | | |
| software computer | 6.578,19 | | | |
| | 16.492,95 | | | |
| -fondo ammortamento | 15.652,82 | | | |
| TOTALE ALTRI BENI | | 840,13 | | |
| TOTALE IMMOBILIZZAZ. MATERIALI | | | 840,13 | 1.576,29 |
| III - FINANZIARIE | | | | |
| - CREDITI VERSO ALTRI | | | | |
| esigibili entro 12 mesi | 2.465.485,68 | | | |
| esigibili oltre 12 mesi | 3.607.649,39 | | | |
| | | 6.073.135,07 | | |
| TOTALE IMMOBILIZZAZ. FINANZIARIE | | | 6.073.135,07 | 5.960.392,61 |
| TOTALE IMMOBILIZZAZIONI | | | 6.073.975,20 | 5.961.968,90 |
| C - ATTIVO CIRCOLANTE | | | | |
| II - CREDITI VERSO ALTRI | | | | |
| esigibili entro 12 mesi | 36.419,44 | | | |
| TOTALE CREDITI | | 36.419,44 | | 44.458,44 |
| IV - DISPONIBILITA' LIQUIDE | | | | |
| Depositi bancari e postali | 1.529,52 | | | |
| Denaro e valori in cassa | 65,37 | | | |
| TOTALE DISPONIBILITA' LIQUIDE | | 1.594,89 | | 919,61 |
| TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE | | | 38.014,33 | |
| TOTALE ATTIVITA' | | | 6.111.989,53 | 6.007.346,95 |

STATO PATRIMONIALE AL 31.12.2018

| Descrizione | Esercizio 2018 | | Precedente |
|-------------------------------------|----------------|--------------|--------------|
| PASSIVITA' | | | |
| A - PATRIMONIO NETTO | | | |
| I - CAPITALE | | 63.132,84 | |
| VI - RISERVE STATUTARIE | | 115.288,54 | |
| IX - DISAVANZO ATTIVO | | 5.532,37 | |
| TOTALE PATRIMONIO NETTO | | | 183.953,75 |
| | | | 184.181,67 |
| B - T.F.R. | | | |
| FONDO T.F.R. | | 108.991,12 | |
| FONDO imposte e tasse | | 12.723,77 | |
| TOT.FONDI PER RISCHI E ONERI | | | 121.714,89 |
| | | | 111.677,69 |
| C - DEBITI | | | |
| VERSO ALTRI FINANZIATORI | | | |
| esigibili entro 12 mesi | | 5.805.537,34 | |
| DEBITI PER ONERI SOCIALI | | | |
| esigibili entro 12 mesi | | 470,25 | |
| DEBITI TRIBUTARI | | | |
| esigibili entro 12 mesi | | 143,30 | |
| VERSO ENTI | | | |
| esigibili entro 12 mesi | | 170,00 | |
| TOTALE DEBITI | | | 5.806.320,89 |
| | | | 5.711.487,59 |
| TOTALE PASSIVITA' | | | 6.111.989,53 |
| | | | 6.007.346,95 |

CONTO ECONOMICO DEL 31.12.2018

| Descrizione | Esercizio 2018 | | | Precedente |
|--|----------------|-----------------|------------|-----------------|
| A - VALORE DELLA PRODUZIONE | | | | |
| 1) RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI | | 287.052,25 | | 282.577,50 |
| 2) ALTRI RICAVI E PROVENTI | | | | |
| Ricavi da gestione eccessorie | 87,90 | | | |
| Rimborso spese | 4.128,00 | | | |
| TOTALE ALTRI RICAVI E PROVENTI | | 4.215,90 | | 4.350,75 |
| TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE | | | 291.268,15 | 286.928,25 |
| B - COSTI DELLA PRODUZIONE | | | | |
| 1) PERSONALE | | | | |
| a) salari e stipendi | 125.013,20 | | | |
| b) oneri sociali | 36.229,32 | | | |
| c) t.f.r. | 11.458,01 | 172.700,53 | 172.700,53 | 170.828,13 |
| 2) AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI | | | | |
| Ammortam. Delle immobilizz. Materiali | | 736,16 | | 912,50 |
| 3) ONERI DIVERSI DI GESTIONE | | 110.814,21 | 111.550,37 | 106.584,39 |
| TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE | | | | |
| DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZ. | | | 7.017,25 | 8.603,23 |
| C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI | | | | |
| INTERESSI ED ALTRI ONERI FINANZIARI | | | | |
| Interessi rimborsati | | 13.398,40 | | |
| TOTALE INTERESSI ED ALTRI ONERI FINANZIARI | | | -13.398,40 | -17.262,00 |
| E - PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI | | | | |
| PROVENTI STRAORDINARI | | 23.888,55 | | |
| ONERI STRAORDINARI | | 28,70 | | |
| TOTALI PROVENTI E ONERI STRAORDINARI | | | 23.859,85 | 22.966,87 |
| RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE | | | 17.478,70 | 14.308,10 |
| Imposte sul Reddito dell'Esercizio | | | 11.946,33 | 13.770,19 |
| DISAVANZO ATTIVO DI GESTIONE | | | 5.532,37 | 537,91 |

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CONSUNTIVO 2018 (artt. 2427 e 2435 bis del C.C.)

INTRODUZIONE

La presente Nota Integrativa costituisce parte integrante del Bilancio al 31.12.2018.

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 € 17.930,95 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 (€ 17.090,82) il valore delle immobilizzazioni risulta essere di € 840,13.

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 e IRAP relativi all'esercizio 2018 e dalle somme accertate ma non ancora riscosse per un importo di € 13.340,00 da parte dei soci in quiescenza.

IV - DISPONIBILITA' LIQUIDE

Sono costituite, alla data del 31.12.2018, per € 65.37 dalla liquidità di cassa e per € 1.529,52 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 € 68,57 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 € 717,93 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”.

IX – DISAVANZO ATTIVO DI GESTIONE

Registra un utile netto pari a € 5.532,37 a fronte di un utile lordo di esercizio che – come si evince dal Conto Economico – è stato di € 17.478,70 (la differenza è data dall’incidenza delle imposte erariali pari a € 11.946,33).

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 € 108.991,12 scaturisce dall’accantonamento relativo all’esercizio precedente (€ 97.906,25) al quale è stata aggiunta la rivalutazione annuale prevista dall’art. 2120 del C.C. (€ 2.194,90) e l’accantonamento relativo all’anno 2018 pari a € 11.458,01.

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 2018 tale fondo ha avuto un incremento, nonostante i rimborsi effettuati per cessazioni, di circa € 100.000,00, 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 2018 e da imposta sul T.F.R., da versare all'Erario a gennaio del 2019.

ALTRI DEBITI

Sono costituiti da somme erroneamente versate in più da alcuni Enti ed ai quali verranno restituite nell'anno 2018.

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 2018.

2) - AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI

L'importo indicato è costituito dalle quote accantonate per l'ammortamento dei beni materiali nell'anno 2018.

3) - ONERI DIVERSI DI GESTIONE

Sono costituiti per € 104.348,40 dalle Spese Generali comprensive delle spese d'istruttoria e per € 3.400,00 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 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 € 23.888,55 e da arrotondamenti negativi per € 9,50.

RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE

Corrisponde al disavanzo attivo lordo dell'esercizio per l'anno 2018 pari a € 17.497,90.

Imposte sul Reddito dell'Esercizio

Sono le imposte relative al reddito lordo di esercizio, pari a € 11.946,33 di cui € 4.201,78 per I.R.e.S. e € 7.744,55 per I.R.A.P.

DISAVANZO ATTIVO DI GESTIONE

Ammonta a € 5.532,37 ed è pari alla differenza fra il risultato prima delle imposte e le imposte sul reddito dell'esercizio.

STATO PATRIMONIALE AL 31.12.2018

| ATTIVITA' | | PASSIVITA' | |
|---|---------------------|---------------------------------|---------------------|
| Cassa Corrente | 65,37 | Fondo di previdenza individuale | 5.805.537,34 |
| Conto corrente bancario | 1.529,52 | Capitale | 63.132,84 |
| Crediti | 36.419,44 | Fondo di riserva ordinario | 6.840,90 |
| IMMOBILIZZAZIONI: | | Fondo di riserva straordinario | 108.447,64 |
| Macchine elettroniche ed elettrocontabili | 3.365,39 | Debiti | 783,55 |
| Software Computer | 6.578,19 | FONDI: | |
| Mobili per ufficio | <u>6.549,37</u> | a) Ammortamento Immobilizzaz. | 15.652,82 |
| | 16.492,95 | b) T.F.R. | 108.991,12 |
| Mutui in corso di recupero | 6.073.135,07 | c) Imposte e tasse | 12.723,77 |
| | <hr/> | | |
| | 6.127.642,35 | TOTALE PASSIVITA' | 6.122.109,98 |
| | | DISAVANZO ATTIVO DI GESTIONE | 5.532,37 |
| | | | <hr/> |
| TOTALE ATTIVITA' | 6.127.642,35 | TOTALE A PAREGGIO | 6.127.642,35 |
| | <hr/> <hr/> | | <hr/> <hr/> |

CONTO ECONOMICO AL 31.12.2018

| PERDITE | | PROFITTI | |
|------------------------------|-------------------|--|-------------------|
| Personale dipendente | 161.615,66 | Interessi su mutui | 287.052,25 |
| Interessi rimborsati | 13.398,40 | Tassa di ammissione | 87,90 |
| Sussidi | 3.400,00 | Rimborso spese postali e/o bancarie da soci | 4.128,00 |
| Spese Generali | 85.145,80 | | |
| Sopravvenienze passive | 28,70 | Sopravvenienze attive | 23.888,55 |
| spese d'istruttoria MEF | 19.208,60 | | |
| Ammortamento Immobilizzaz. | 736,16 | | |
| Imposte Varie: | 3.059,81 | | |
| Imposte e Tasse | | | |
| I.R e. S. | 4.201,78 | | |
| I.R.A.P. | 7.744,55 | | |
| T.F.R. | 11.084,87 | | |
| TOTALE PERDITE | 309.624,33 | | |
| DISAVANZO ATTIVO DI GESTIONE | 5.532,37 | | |
| TOTALE A PAREGGIO | 315.156,70 | TOTALE PROFITTI | 315.156,70 |

CAPITALE SOCIALE

| | |
|------------------------------------|------------------------------|
| Consistenza al 31.12.2017 | 68.409,01 |
| Rimborsati per cessazione nel 2018 | 7.383,49 |
| | <hr/> |
| | 61.025,52 |
| Versati nell'anno 2018 | <hr/> 2.107,32 |
| CONSISTENZA AL 31.12.2018 | <hr/> 63.132,84 <hr/> |

FONDO DI PREVIDENZA

| | |
|------------------------------------|---------------------|
| Esistenza al 31.12.2017 | 5.707.601,96 |
| Rimborsati per cessazione nel 2018 | 500.795,34 |
| | <hr/> |
| | 5.206.806,62 |
| Versati nell'anno 2018 | <hr/> 598.192,81 |
| | 5.804.999,43 |
| Quota disavanzo attivo 2017 | 537,91 |
| | <hr/> |
| ESISTENZA AL 31.12.2018 | 5.805.537,34 |
| | <hr/> <hr/> |

RISERVE STATUTARIE

FONDO DI RISERVA ORDINARIO

| | |
|-------------------------------------|-----------------|
| Consistenza al 31.12.2017 | 7.262,12 |
| Storno eccedenza a Riserva Straord. | 421,22 |
| | <hr/> |
| CONSISTENZA AL 31.12.2018 | 6.840,90 |
| | <hr/> <hr/> |

FONDO DI RISERVA STRAORDINARIO

| | |
|----------------------------------|-------------------|
| Consistenza al 31.12.2017 | 107.972,63 |
| Eccedenza Riserva Ordinaria | 421,22 |
| Quota disavanzo attivo 2017 | 53,79 |
| | <hr/> |
| CONSISTENZA AL 31.12.2018 | 108.447,64 |
| | <hr/> <hr/> |

TOTALE RISERVE STATUTARIE AL 31.12.2018 **115.288,54**

FONDI

A) AMMORTAMENTO BENI MATERIALI

| | | |
|---------------------------------------|--|--------------------------------|
| - Consistenza al 31.12.2017 | | 15.011,66 |
| - Accantonamento quote esercizio 2018 | | 736,16 |
| - Eliminazione beni ammortizzati | | <u>95,00</u> |
| CONSISTENZA AL 31.12.2018 | | <u><u>15.652,82</u></u> |

C) T.F.R. PERSONALE DIPENDENTE

| | | |
|---|---------------|---------------------------------|
| - Consistenza al 31.12.2017 | | 97.906,25 |
| - Rivalutazione monetaria | | <u>2.194,90</u> |
| | | 100.101,15 |
| - T.F.R. maturato nell'anno 2018 | 9.889,02 | |
| rit. contr. aggiuntivo su retrib. anno 2018 | <u>625,91</u> | <u>9.263,11</u> |
| | | 109.364,26 |
| - Imposta sostitutiva | | <u>373,14</u> |
| CONSISTENZA AL 31.12.2018 | | <u><u>108.991,12</u></u> |

IMMOBILIZZAZIONI 2018

| Descrizione | Valore iniziale | Valore ammort. | Valore Residuo |
|--|-----------------|----------------|----------------|
| MACCHINE ELETTRONICHE ED ELETTRICITÀ 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 | 600,00 | 0,00 |
| = 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 | 300,00 | 0,00 |
| = N° 02 COMPUTER fattura n° 19 del 08/02/2014 | 1.342,00 | 1.207,80 | 134,20 |
| = FOTOCOPIATRICE e Frigo fatt. n° 208 del 19/06/2015 a Tecnocopy | 786,60 | 547,62 | 238,98 |
| = 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 | 1.500,40 | 0,00 |
| = 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 |
| = N° 01 Notebook fatt. 947 del 17/03/17 | 549,00 | 164,70 | 384,30 |
| = N° 01 Stampante SANSUNG fatt. 123 del 15/02/17 | 118,05 | 35,40 | 82,65 |
| TOTALI | 17.930,95 | 17.090,82 | 840,13 |

S O C I

Consistenza al 31.12.2017 n. 4.010

ISCRITTI NELL'ANNO 2018 n. 205

n. 4.215

CESSATI NELL'ANNO 2018:

- per dimissioni 216

- per collocamento a riposo 28

- per decesso 5

- per dispensa 6

- per limiti di età 17

n. 272

CONSISTENZA AI 31.12.2018 n. 3.943

S U S S I D I

| | |
|--|-----------------|
| Ai familiari di n. 05 soci deceduti | 1.000,00 |
| Ai n. 34 soci collocati in pensione per limiti di eta' o dispensa | 2.400,00 |
| | <hr/> |
| TOTALE | 3.400,00 |
| | <hr/> <hr/> |

CREDITI

| | |
|--------------|-----------|
| Credito ENTI | 13.340,00 |
| Crediti vari | 676,00 |
| Credito IRES | 12.584,00 |
| ACCONTO IRES | 2.138,58 |
| ACCONTO IRAP | 7.680,86 |

TOTALE 36.419,44

SPESE GENERALI 2018

| | |
|--|-------------------|
| Indennita' art.34 | 28.662,06 |
| Indennita' art.38 | 15.000,00 |
| Oneri sociali (indennità art. 34 e art. 38) | 6.985,92 |
| Prestazioni professionali e per consulenze | 7.885,10 |
| Materiale di fotocopiazione e computer | 517,98 |
| Cancelleria e stampati | 372,67 |
| Pulizie locale | 544,95 |
| Spese gestione c/c bancario | 11.715,31 |
| Spese postali | 37,45 |
| Spese telefoniche | 686,45 |
| Spese istruttoria mef | 19.208,60 |
| Spese per Rls L. 81/208 Studi Palombi | 1.037,00 |
| Spese varie | 6.211,71 |
| Spese assistenza software/hardware | 2.750,00 |
| Spese di rappresentanza | 2.300,00 |
| Manutenzione macchine | 439,20 |
| | <hr/> |
| T O T A L E | 104.354,40 |
| | <hr/> <hr/> |

DEBITI

VERSO ENTI

| | | |
|------------|---------------|--------|
| Verso enti | <u>170,00</u> | 170,00 |
|------------|---------------|--------|

VERSO L'ERARIO

| | | |
|---------------------|---------------|--------|
| Ritenuta d'Acconto: | <u>385,95</u> | 385,95 |
|---------------------|---------------|--------|

VERSO I.R.P.e.F.

| | | |
|----------------------|--------------|-------|
| imposta sost. t.f.r. | <u>84,30</u> | 84,30 |
|----------------------|--------------|-------|

DEBITI TRIBUTARI

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

| | | |
|---------------|--|----------------------|
| TOTALE | | <u>783,55</u> |
|---------------|--|----------------------|

PERSONALE DIPENDENTE

| | |
|---|---------------------------------|
| - Stipendi lordi (personale dipendente) | 125.013,20 |
| - Oneri sociali (stipendi dipendenti) | 36.229,32 |
| - Accantonamento T.F.R. | <u>11.458,01</u> |
| TOTALE | <u><u>172.700,53</u></u> |

PREVENTIVO 2019

ATTIVITA'

| | | |
|------------------------------|---|--------------|
| Disponibilita' al 31.12.2018 | € | 2.000,00 |
| Crediti utili ed esigibili | € | 6.000.000,00 |
| Contributo Fondo Previdenza | € | 600.000,00 |
| Interessi Attivi | € | 288.000,00 |

TOTALE € **6.890.000,00**

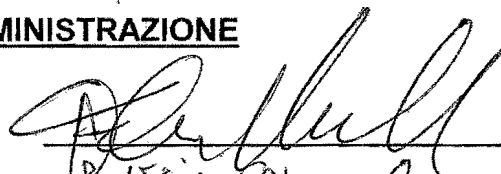

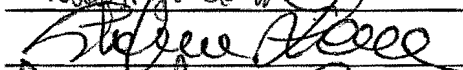
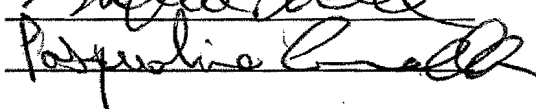
PASSIVITA'

| | | |
|-----------------------------------|---|--------------|
| Capitale da restituire | € | 30.000,00 |
| Fondo di previdenza da restituire | € | 620.000,00 |
| Spese generali | € | 150.000,00 |
| Personale | € | 180.000,00 |
| Tfr del personale | € | 15.000,00 |
| Sussidi | € | 25.000,00 |
| Interessi da rimborsare | € | 40.000,00 |
| Prestiti concedibili | € | 5.800.000,00 |
| Utile presunto | € | 30.000,00 |

TOTALE € **6.890.000,00**

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)

