

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

Viale dell'Università, 4

00185 – ROMA

BILANCIO ANNO 2017

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 2017 della Cassa Mutua fra il Personale Civile dell'Amministrazione della Difesa.

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

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

Si fa comunque notare che l'esercizio finanziario si è chiuso quest'anno con un disavanzo attivo di gestione di € 14.308,10 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, 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 aumentare sensibilmente i soci e che la CASSA MUTUA ha deciso di prolungare anche per l'inizio del 2018.

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 dei soci in quiescenza, dovuto al fatto che non è possibile recuperare le somme a noi dovute, tramite l'INPS.

A tale proposito, per il recupero delle rate ai soci in pensione, la CASSA MUTUA si è attivata inviando lettere debitorie ai soci morosi, ottenendo un riscontro positivo con il recupero mensile tramite bonifico.

Per quelli invece laddove la "CASSA" non è riuscita ad intervenire, si è affidata ad uno studio legale per poter sanare la grave situazione economica che si è creata proprio per i diversi mutui insoluti.

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.

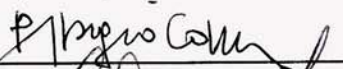
Vi chiediamo, quindi, di approvare il Bilancio Consuntivo 2017 e il Bilancio Preventivo 2018, che Vi abbiamo presentato, assicurandoVi che saranno tenute nel dovuto conto le osservazioni ed i suggerimenti che vorrete fare in questa Assemblea.

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

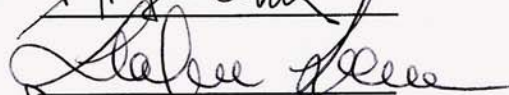
Vice Presidente: Umberto FABRONI



Direttore Amm.vo: Paolo Giorgio COSSU



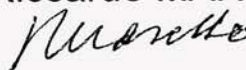
Consigliere: Stefano LECCE



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 31.12.2017, 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 2017 si è conclusa con un disavanzo attivo di esercizio lordo di € 14.308,10 ridottosi per effetto delle imposte erariali a € 537,91;

- nell'andamento della gestione sociale del decorso esercizio si evidenziano:
 - a) i mutui concessi per un importo globale di 3.165.480,00;
 - 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 € 2.460,00;
- 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 2017.

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.

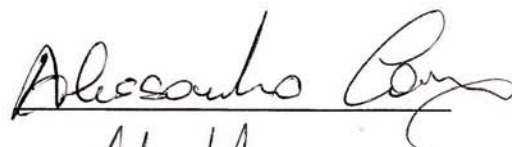
Signori Soci,

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 2017 nonché del Bilancio preventivo per l'anno 2018 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 31.12.2017

Descrizione	Esercizio 2017			Precedente
ATTIVITA'				
B - IMMOBILIZZAZIONI				
II - MATERIALI				
- ALTRI BENI				
mobili d'ufficio	6.549,37			
macchine elettroniche	3.460,39			
software computer	6.578,19			
	16.587,95			
-fondo ammortamento	15.011,66			
TOTALE ALTRI BENI		1.576,29		
TOTALE IMMOBILIZZAZ. MATERIALI			1.576,29	1.821,74
III - FINANZIARIE				
- CREDITI VERSO ALTRI				
esigibili entro 12 mesi	1.868.586,58			
esigibili oltre 12 mesi	4.091.806,03			
		5.960.392,61		
TOTALE IMMOBILIZZAZ. FINANZIARIE			5.960.392,61	5.779.952,51
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI			5.961.968,90	5.781.774,25
C - ATTIVO CIRCOLANTE				
II - CREDITI VERSO ALTRI				
esigibili entro 12 mesi	44.458,44			
TOTALE CREDITI		44.458,44		57.072,40
IV - DISPONIBILITA' LIQUIDE				
Depositi bancari e postali	546,95			
Denaro e valori in cassa	372,66			
TOTALE DISPONIBILITA' LIQUIDE		919,61		4.271,13
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE			45.378,05	
TOTALE ATTIVITA'			6.007.346,95	5.843.117,78

STATO PATRIMONIALE AL 31.12.2017

Descrizione	Esercizio 2017		Precedente
PASSIVITA'			
A - PATRIMONIO NETTO			
I - CAPITALE		68.409,01	
VI - RISERVE STATUTARIE		115.234,75	
IX - DISAVANZO ATTIVO		537,91	
TOTALE PATRIMONIO NETTO			
			184.181,67
			194.317,34
B - T.F.R.			
FONDO T.F.R.		97.906,25	
FONDO imposte e tasse		13.771,44	
TOT.FONDI PER RISCHI E ONERI			
			111.677,69
			105.702,18
C - DEBITI			
VERSO ALTRI FINANZIATORI			
esigibili entro 12 mesi		5.707.601,96	
DEBITI PER ONERI SOCIALI			
esigibili entro 12 mesi		830,83	
DEBITI TRIBUTARI			
esigibili entro 12 mesi		143,30	
VERSO ENTI			
esigibili entro 12 mesi		2.911,50	
TOTALE DEBITI			
			5.711.487,59
			5.543.098,26
TOTALE PASSIVITA'			
			6.007.346,95
			5.843.117,78

CONTO ECONOMICO DEL 31.12.2017

Descrizione	Esercizio 2017			Precedente
A - VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI		282.577,50		287.520,00
2) ALTRI RICAVI E PROVENTI				
Ricavi da gestione accessorie	387,75			
Rimborso spese	3.963,00			
TOTALE ALTRI RICAVI E PROVENTI		4.350,75		4.609,90
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE			286.928,25	292.129,90
B - COSTI DELLA PRODUZIONE				
1) PERSONALE				
a) salari e stipendi	123.544,53			
b) oneri sociali	36.224,61			
c) t.f.r.	11.058,99	170.828,13	170.828,13	170.991,84
2) AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI				
Ammortam. Delle immobilizz. Materiali		912,50		919,70
3) ONERI DIVERSI DI GESTIONE		106.584,39	107.496,89	94.907,46
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE				
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZ.			8.603,23	25.310,90
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
INTERESSI ED ALTRI ONERI FINANZIARI				
Interessi rimborsati		17.262,00		
TOTALE INTERESSI ED ALTRI ONERI FINANZIARI			-17.262,00	-13.825,54
E - PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI				
PROVENTI STRAORDINARI		23.783,76		
ONERI STRAORDINARI		816,89		
TOTALI PROVENTI E ONERI STRAORDINARI			22.966,87	8.472,70
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE			14.308,10	19.958,06
Imposte sul Reddito dell'Esercizio			13.770,19	12.778,74
DISAVANZO ATTIVO DI GESTIONE			537,91	7.179,32

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CONSUNTIVO 2017 (artt. 2427 e 2435 bis del C.C.)

INTRODUZIONE

La presente Nota Integrativa costituisce parte integrante del Bilancio al 31.12.2017.

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 (€. 16.354,66) il valore delle immobilizzazioni risulta essere di €. 1.576,29.

Rispetto allo scorso esercizio sono stati acquistati macchinari per un valore di € 667,05.

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 2017 e dalle somme accertate ma non ancora riscosse per un importo di € 14.340,00 da parte dei soci in quiescenza.

IV - DISPONIBILITA' LIQUIDE

Sono costituite, alla data del 31.12.2017, per €. 372,66 dalla liquidità di cassa e per € 546,95 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 €. 4.000,00 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 € 537,91 a fronte di un utile lordo di esercizio che – come si evince dal Conto Economico – è stato di € 14.308,10 (la differenza è data dall'incidenza delle imposte erariali pari a € 13.770,19).

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 €. 97.906,25 scaturisce dall'accantonamento relativo all'esercizio precedente (€. 92.922,93) al quale è stata aggiunta la rivalutazione annuale prevista dall'art. 2120 del C.C. (€. 1.887,81) e l'accantonamento relativo all'anno 2017 pari a €. 11.058,99.

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 2017 tale fondo ha avuto un incremento, nonostante i rimborsi effettuati per cessazioni, di circa €. 200.000,00, 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 2017 e da imposta sul T.F.R, da versare all'Erario a gennaio del 2018.

DEBITI PER ONERI SOCIALI

Sono costituiti da ritenute per conguaglio I.N.A.I.L. €. 418,87 del 2017 da versare a gennaio 2018.

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 2017.

2) - AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI

L'importo indicato è costituito dalle quote accantonate per l'ammortamento dei beni materiali nell'anno 2017.

3) - ONERI DIVERSI DI GESTIONE

Sono costituiti per €. 97.037,90 dalle Spese Generali e per €. 2.460,00 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 € 23.783,76 e da arrotondamenti negativi per €. 816,89.

RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE

Corrisponde al disavanzo attivo lordo dell'esercizio per l'anno 2017 pari a € 14.308,10.

Imposte sul Reddito dell'Esercizio

Sono le imposte relative al reddito lordo di esercizio, pari a € 13.770,19 di cui € 6.101,05 per I.R.e.S. e € 7.669,14 per I.R.A.P.

DISAVANZO ATTIVO DI GESTIONE

Ammonta a € 537,91 ed è pari alla differenza fra il risultato prima delle imposte e le imposte sul reddito dell'esercizio.

STATO PATRIMONIALE AL 31.12.2017

ATTIVITA'		PASSIVITA'	
Cassa Corrente	372,66	Fondo di previdenza individuale	5.707.601,96
Conto corrente bancario	546,95	Capitale	68.409,01
Crediti	44.458,44	Fondo di riserva ordinario	7.262,12
IMMOBILIZZAZIONI:		Fondo di riserva straordinario	107.972,63
Macchine elettroniche ed elettrocontabili	3.460,39	Debiti	3.885,63
Software Computer	6.578,19	FONDI:	
Mobili per ufficio	<u>6.549,37</u>	a) Ammortamento Immobilizzaz.	15.011,66
	16.587,95	b) T.F.R.	97.906,25
Mutui in corso di recupero	5.960.392,61	c) Imposte e tasse	13.771,44
	<hr/>		
	6.022.358,61	TOTALE PASSIVITA'	<hr/> 6.021.820,70
		DISAVANZO ATTIVO DI GESTIONE	537,91
			<hr/>
TOTALE ATTIVITA'	6.022.358,61	TOTALE A PAREGGIO	6.022.358,61
	<hr/> <hr/>		<hr/> <hr/>

CONTO ECONOMICO AL 31.12.2017

PERDITE		PROFITTI	
Personale dipendente	159.769,14	Interessi su mutui	282.577,50
Interessi rimborsati	17.262,00	Tassa di ammissione	387,75
Sussidi	2.460,00	Rimborso spese postali e/o bancarie da soci	3.963,00
Spese Generali	82.889,90	Rimborso spese postali e/o bancarie da soci	23.783,76
Sopravvenienze passive	816,89		
spese d'istruttoria MEF	14.148,00		
Ammortamento Immobilizzaz.	912,50		
Imposte Varie:	7.086,49		
Imposte e Tasse			
I.R e. S.	6.101,05		
I.R.A.P.	7.669,14		
T.F.R.	11.058,99		
TOTALE PERDITE	310.174,10		
DISAVANZO ATTIVO DI GESTIONE	537,91		
TOTALE A PAREGGIO	310.712,01	TOTALE PROFITTI	310.712,01

CAPITALE SOCIALE

Consistenza al 31.12.2016	72.621,20
Rimborsati per cessazione nel 2017	5.875,32
	<hr/>
	66.745,88
Versati nell'anno 2017	<hr/>
	1.663,13
CONSISTENZA AL 31.12.2017	<hr/>
	68.409,01
	<hr/>

FONDO DI PREVIDENZA

Esistenza al 31.12.2016	5.539.729,93
Rimborsati per cessazione nel 2017	433.390,36
	<hr/>
	5.106.339,57
Versati nell'anno 2017	<hr/>
	594.801,00
	<hr/>
	5.701.140,57
Quota disavanzo attivo 2016	6.461,39
	<hr/>
ESISTENZA AL 31.12.2017	5.707.601,96
	<hr/> <hr/>

M U T U I

Saldo al 31.12.2016	5.779.952,51
Mutui concessi nell'anno 2017	3.165.480,00
	<hr/>
	8.945.432,51
Mutui rimborsati nel 2017	2.985.039,90
	<hr/>
SALDO AL 31.12.2017	5.960.392,61
	<hr/> <hr/>

RISERVE STATUTARIE

FONDO DI RISERVA ORDINARIO

Consistenza al 31.12.2016 7.330,69

Storno eccedenza a Riserva Straord. 68,57

CONSISTENZA AL 31.12.2017 7.262,12

FONDO DI RISERVA STRAORDINARIO

Consistenza al 31.12.2016 107.186,13

Eccedenza Riserva Ordinaria 68,57

Quota disavanzo attivo 2016 717,93

CONSISTENZA AL 31.12.2017 107.972,63

TOTALE RISERVE STATUTARIE AL 31.12.2017 115.234,75

FONDI

A) AMMORTAMENTO BENI MATERIALI

- Consistenza al 31.12.2016	14.099,16
- Accantonamento quote esercizio 2017	912,50
	<hr/>
CONSISTENZA AL 31.12.2017	<u><u>15.011,66</u></u>

C) T.F.R. PERSONALE DIPENDENTE

- Consistenza al 31.12.2016	92.922,93
- Rivalutazione monetaria	1.887,81
	<hr/>
	94.810,74
- T.F.R. maturato nell'anno 2017	4.035,10
rit. contr. aggiuntivo su retrib. anno 2017	<u>618,66</u>
	<hr/>
	3.416,44
	98.227,18
- Imposta sostitutiva	320,93
	<hr/>
CONSISTENZA AL 31.12.2017	<u><u>97.906,25</u></u>

IMMOBILIZZAZIONI 2017

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	270,00	30,00
= N° 02 COMPUTER fattura n° 19 del 08/02/2014	1.342,00	939,40	402,60
= FOTOCOPIATRICE e Frigo fatt. n° 208 del 19/06/2015 a Tecnocopy	786,60	393,30	393,30
= 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	1.350,36	150,04
= 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	54,90	494,10
= N° 01 Stampante SANSUNG fatt. 123 del 15/02/17	118,05	11,80	106,25
TOTALI	17.930,95	16.354,66	1.576,29

S O C I

Consistenza al 31.12.2016 n. 4.114

ISCRITTI NELL'ANNO 2017 n. 153

n. 4.267

CESSATI NELL'ANNO 2017:

- per dimissioni 203

- per collocamento a riposo 29

- per decesso 4

- per dispensa 9

- per limiti di età 12

n. 257

CONSISTENZA AI 31.12.2017 n. 4.010

S U S S I D I

Ai familiari di n.4 soci deceduti	800,00
Ai n. 29 soci collocati in pensione per limiti di eta' o dispensa	1.660,00
	<hr/>
TOTALE	2.460,00
	<hr/> <hr/>

SPESE GENERALI 2017

Indennita' art.34	28.566,19
Indennita' art.38	15.000,00
Oneri sociali (indennità art. 34 e art. 38)	6.967,74
Prestazioni professionali e per consulenze	6.852,49
Materiale di fotocopie e computer	488,13
Cancelleria e stampati	402,63
Pulizie locale	564,34
Spese gestione c/c bancario	7.527,98
Spese gestione e chiusura c/c postale	35,16
Spese telefoniche	638,51
Spese postali	186,65
Spese varie	9.649,08
Spese assistenza software/hardware	2.750,00
Spese di rappresentanza	3.200,00
Spese istruttoria mef	14.148,00
Manutenzione macchine	61,00
	<hr/>
T O T A L E	97.037,90
	<hr/> <hr/>

CREDITI

Credito ENTI	14.340,00
Credito IRES	17.293,00
Credito IRAP	27,00
ACCONTO IRES	5.624,58
ACCONTO IRAP	7.173,86

TOTALE 44.458,44

D E B I T I

VERSO ENTI

Verso enti	<u>2.911,50</u>	2.911,50
------------	-----------------	----------

VERSO L'ERARIO

Ritenuta d'Acconto:	<u>320,00</u>	320,00
---------------------	---------------	--------

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

Ritenuta I.N.A.I.L.	<u>418,87</u>	418,87
---------------------	---------------	--------

VERSO I.R.P.e.F.

imposta sost. t.f.r.	<u>91,96</u>	91,96
----------------------	--------------	-------

DEBITI TRIBUTARI

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

TOTALE	<u>3.885,63</u>
---------------	------------------------

PERSONALE DIPENDENTE

- Stipendi lordi (personale dipendente)	123.544,53
- Oneri sociali (stipendi dipendenti)	36.224,61
- Accantonamento T.F.R.	<u>11.058,99</u>
TOTALE	<u><u>170.828,13</u></u>

PREVENTIVO 2018

ATTIVITA'

Disponibilita' al 31.12.2017	€	1.000,00
Crediti utili ed esigibili	€	5.800.000,00
Contributo Fondo Previdenza	€	600.000,00
Interessi Attivi	€	284.000,00

TOTALE € **6.685.000,00**

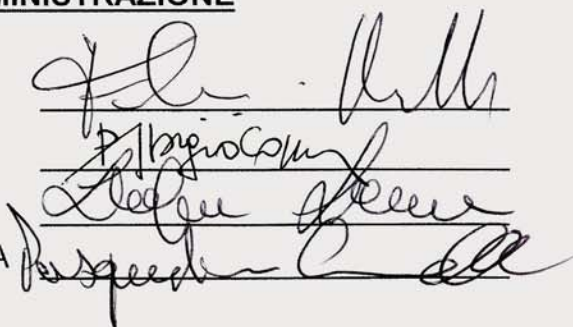
PASSIVITA'

Capitale da restituire	€	10.000,00
Fondo di previdenza da restituire	€	550.000,00
Spese generali	€	150.000,00
Personale	€	180.000,00
Tfr del personale	€	15.000,00
Sussidi	€	15.000,00
Interessi da rimborsare	€	35.000,00
Prestiti concedibili	€	5.700.000,00
Utile presunto	€	30.000,00

TOTALE € **6.685.000,00**

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)

