

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

Viale dell'Università, 4

00185 – ROMA

BILANCIO ANNO 2019

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Signori Soci,

anche quest'anno il Consiglio d'Amministrazione desidera sottoporre al vostro esame il Bilancio Consuntivo per l'anno 2019 della Cassa Mutua fra il Personale Civile dell'Amministrazione della Difesa, e si scusa per il ritardo di questo appuntamento dovuto esclusivamente all'emergenza sanitaria per il Covid-19.

Il Bilancio in questione, 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 altro 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.

L'esercizio finanziario quest'anno è stato chiuso con un avanzo attivo di esercizio di euro 13.996,15 lordi.

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

Il Consiglio d'Amministrazione ha voluto inoltre sostenere quelle famiglie in difficoltà economiche, accogliendo le loro richieste e venendo loro in soccorso nei limiti previsti dallo Statuto.

Grande attenzione anche per i numerosi Soci che hanno chiesto di essere liquidati avendo maturato il diritto di quiescenza. E a questo proposito abbiamo prodotto uno sforzo enorme per soddisfare anche questo tipo di richieste che negli ultimi anni si sono presentate in numero massiccio ed esponenziale, cercando di non scontentare nessuno.

Contemporaneamente abbiamo accolto le richieste d'iscrizione da parte di nuovi Soci che sono venuti a conoscenza dell'esistenza di questa Associazione grazie ad una capillare pubblicità fatta dal nostro personale sui posti di lavoro, e grazie a iniziative attraverso il nostro sito o per via telematica interpellando i dipendenti in servizio presso i vari Enti del Ministero della Difesa.

Stiamo potenziando il nostro sito per rendere i servizi che offriamo più facilmente consultabili, a questo proposito il nostro consulente informatico sta modificando la grafica per semplificarla e renderla più comprensibile alle vostre esigenze personali.

Prosegue incessantemente il recupero dei crediti che la Cassa Mutua vanta nei confronti dei Soci insolventi grazie al supporto dello Studio legale incaricato dell'avv. Bianchi, le cui spese di istruttoria graveranno esclusivamente sulle tasche dei soli debitori.

Il C. d'A., sta ultimando, inoltre, uno studio relativo alle modifiche necessarie ed irrinunciabili per la Cassa Mutua da apportare allo Statuto, e per la loro approvazione conta di convocare un'Assemblea straordinaria per la fine dell'anno, se non ci sono imprevisti.

Il Consiglio d'Amministrazione, infine, rivolge un particolare ringraziamento ai dipendenti ed al consulente informatico per l'impegno e la piena disponibilità per il raggiungimento dei risultati ottenuti nel corso della gestione dell'anno in corso.

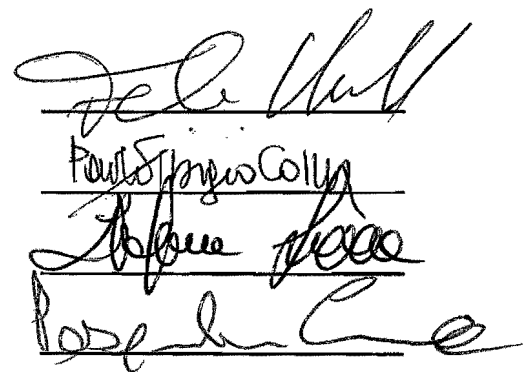
IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Vice Presidente: Umberto FABRONI

Direttore Amm.vo: Paolo Giorgio COSSU

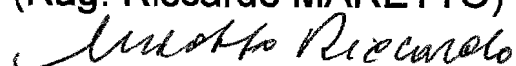
Consigliere: Stefano LECCE

Segretario: Pasqualino GONNELLA



The image shows four handwritten signatures, each written over a horizontal line. From top to bottom, they correspond to the Vice President, the Director, the Councilor, and the Secretary.

IL PRESIDENTE
(Rag. Riccardo MARETTO)



The image shows the handwritten signature of Riccardo Maretto, the President, written below the printed name.

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 31.12.2019, 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 2019 si è conclusa con un avanzo attivo di esercizio lordo di €. 13.996,15 ridotti per effetto delle imposte erariali a € 2.648,15.

- nell'andamento della gestione sociale del decorso esercizio si evidenziano:
 - a) i mutui concessi per un importo globale di 3.216.785,00;
 - b) il numero dei soci è pressoché costante rispetto all'esercizio precedente, nonostante le richieste di cancellazione per domande di pensionamento.
 - c) i sussidi erogati, in applicazione degli artt. 18 e 19 dello Statuto, per cessazioni dal servizio e decessi, ammontanti complessivamente a € 6.124,80;
- 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 2019.

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.

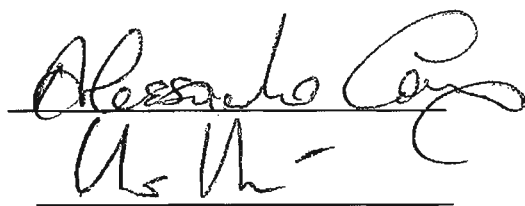
Signori Soci,

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 2019 nonché del Bilancio preventivo per l'anno 2020 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 31.12.2019

Descrizione	Esercizio 2019			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	16.080,74			
TOTALE ALTRI BENI	412,21			
TOTALE IMMOBILIZZAZ. MATERIALI	412,21			840,13
III - FINANZIARIE				
- CREDITI VERSO ALTRI				
esigibili entro 12 mesi	2.879.486,63			
esigibili oltre 12 mesi	3.071.980,60			
	5.951.467,23			
TOTALE IMMOBILIZZAZ. FINANZIARIE	5.951.467,23			6.073.135,07
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	5.951.879,44			6.073.975,20
C - ATTIVO CIRCOLANTE				
II - CREDITI VERSO ALTRI				
esigibili entro 12 mesi	178.112,03			
TOTALE CREDITI	178.112,03			36.419,44
IV - DISPONIBILITA' LIQUIDE				
Depositi bancari e postali	50.820,83			
Denaro e valori in cassa	505,82			
TOTALE DISPONIBILITA' LIQUIDE	51.326,65			1.594,89
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	229.438,68			
TOTALE ATTIVITA'	6.181.318,12			6.111.989,53

STATO PATRIMONIALE AL 31.12.2019

Descrizione	Esercizio 2019		Precedente
PASSIVITA'			
A - PATRIMONIO NETTO			
I - CAPITALE	57.106,53		
VI - RISERVE STATUTARIE	115.841,78		
IX - AVANZO ATTIVO	2.648,15		
TOTALE PATRIMONIO NETTO	175.596,46		183.953,75
B - T.F.R.			
FONDO T.F.R.	120.000,53		
FONDO imposte e tasse	11.348,00		
TOT.FONDI PER RISCHI E ONERI	131.348,53		121.714,89
C - DEBITI			
VERSO ALTRI FINANZIATORI			
esigibili oltre i 12 mesi	5.870.771,31		
DEBITI VARI			
esigibili entro 12 mesi	992,08		
DEBITI TRIBUTARI			
esigibili entro 12 mesi	895,99		
VERSO ENTI			
esigibili entro 12 mesi	1.713,75		
TOTALE DEBITI	5.874.373,13		5.806.320,89
TOTALE PASSIVITA'	6.181.318,12		6.111.989,53

CONTO ECONOMICO DEL 31.12.2019

Descrizione	Esercizio 2019			Precedente
A - VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI		288.846,00		287.052,25
2) ALTRI RICAVI E PROVENTI				
Ricavi da gestione accessorie	212,03			
Rimborso spese	7.290,00			
TOTALE ALTRI RICAVI E PROVENTI		7.502,03		4.215,90
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE			296.348,03	291.268,15
B - COSTI DELLA PRODUZIONE				
1) PERSONALE				
a) salari e stipendi	127.360,40			
b) oneri sociali	37.394,04			
c) t.f.r.	11.341,79			
TOTALE PERSONALE		176.096,23	176.096,23	172.700,53
2) AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI				
Ammortam. Delle immobilizz. Materiali		427,92		736,15
3) ONERI DIVERSI DI GESTIONE		192.649,18	193.077,10	110.814,21
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE				
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZ.			-72.825,30	7.017,25
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
INTERESSI ED ALTRI ONERI FINANZIARI		86,33		
Interessi rimborsati		7.007,52		
TOTALE INTERESSI ED ALTRI ONERI FINANZIARI			-7.093,85	-13.398,40
E - PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI				
PROVENTI STRAORDINARI		94.236,18		
ONERI STRAORDINARI		320,88		
TOTALI PROVENTI E ONERI STRAORDINARI			93.915,30	23.859,85
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE			13.996,15	17.478,70
Imposte sul Reddito dell'Esercizio			11.348,00	11.946,33
DISAVANZO ATTIVO DI GESTIONE			2.648,15	5.532,37

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CONSUNTIVO 2019 **(artt. 2427 e 2435 bis del C.C.)**

INTRODUZIONE

La presente Nota Integrativa costituisce parte integrante del Bilancio al 31.12.2019.

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 (€. 17.518,74) il valore delle immobilizzazioni risulta essere di €. 412,21.

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 2019, dai crediti esigibili tramite Avv.to da parte dei soci in quiescenza che non versano regolarmente le rate dovute e inoltre quest'anno abbiamo riportato nei crediti il totale delle spese d'istruttoria pagate dalla Cassa Mutua al MEF.

IV - DISPONIBILITA' LIQUIDE

Sono costituite, alla data del 31.12.2019, per €. 505.82 dalla liquidità di cassa e per € 50.820,83 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 €. 6.000,00 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 €. 527,61 per portarlo ad un valore corrispondente al 10% del Capitale Sociale. Tale somma viene stornata a favore del Fondo di Riserva Straordinario, che viene incrementato ulteriormente da una quota di €. 1.080,85 pari al 10% dell'utile netto dell'esercizio precedente.

IX – AVANZO ATTIVO DI GESTIONE

Registra un utile netto pari a € 2.648,15 a fronte di un utile lordo di esercizio che – come si evince dal Conto Economico – è stato di € 13.996,15 (la differenza è data dall'incidenza delle imposte erariali pari a € 11.348,00).

B – Fondi per rischi ed oneri

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

C – T. F. R.

L'importo di €. 120.000,53 scaturisce dall'accantonamento relativo all'esercizio precedente (€. 108.991,12) al quale è stata aggiunta la rivalutazione annuale prevista dall'art. 2120 del C.C. (€. 1.955,12) e l'accantonamento relativo all'anno 2019 pari a €. 9.386,67 .

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 2019 tale fondo ha avuto un incremento, nonostante i rimborsi effettuati per cessazioni, di circa €. 70.000,00 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 2019 e da imposta sul T.F.R, da versare all'Erario a gennaio del 2020.

ALTRI DEBITI

Sono costituiti da somme erroneamente versate in più da alcuni Enti ed ai quali verranno restituite nell'anno 2020.

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 (spese apertura e chiusura pratica)

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 2019.

2) - AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI

L'importo indicato è costituito dalle quote accantonate per l'ammortamento dei beni materiali nell'anno 2019.

3) - ONERI DIVERSI DI GESTIONE

Sono costituiti per €. 106.524,38 dalle Spese Generali comprensive delle spese d'istruttoria e per €. 13.208,40 e dai sussidi corrisposti ai Soci collocati a riposo per limiti di età o per dispensa ed agli eredi dei Soci deceduti e dai sussidi per quote non ancora recuperate.

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 e da sopravvenienze attive per spese d'istruttoria anticipate al MEF a carico della Cassa mutua ma non del Socio per un totale di € 94.236,18.

RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE

Corrisponde ad un avanzo attivo lordo dell'esercizio per l'anno 2019 pari a 13.996,15.

Imposte sul Reddito dell'Esercizio

Sono le imposte relative al reddito lordo di esercizio, pari a € 11.348,00 di cui € 3.437,00 per I.R.e.S. e € 7.911,00 per I.R.A.P.

AVANZO ATTIVO DI GESTIONE

Ammonta a € 2.648,15 ed è pari alla differenza fra il risultato prima delle imposte e le imposte sul reddito dell'esercizio.

STATO PATRIMONIALE AL 31.12.2019

ATTIVITA'		PASSIVITA'	
Cassa Corrente	505,82	Fondo di previdenza individuale	5.870.771,31
Conto corrente bancario	50.820,83	Capitale	57.106,53
Crediti	178,112,03	Fondo di riserva ordinario	6.313,29
IMMOBILIZZAZIONI:		Fondo di riserva straordinario	109.528,49
Macchine elettroniche ed elettrocontabili	3.365,39	Debiti	3.601,82
Software Computer	6.578,19	FONDI:	
Mobili per ufficio	<u>6.549,37</u>	a) Ammortamento Immobilizzaz.	16.080,74
	16.492,95	b) T.F.R.	120.000,53
Mutui in corso di recupero	5.951.467,23	c) Imposte e tasse	11.348,00
	<hr/>		
	6.197.398,86	TOTALE PASSIVITA'	<hr/> 6.194.750,71
		Utile d'esercizio	2.648,15
TOTALE ATTIVITA'	<hr/> 6.197.398,86 <hr/>	TOTALE A PAREGGIO	<hr/> 6.197.398,86 <hr/>

CONTO ECONOMICO AL 31.12.2019

PERDITE		PROFITTI	
Personale dipendente	164.754,44	Interessi su mutui	288.846,00
Interessi rimborsati	7.007,52	Tassa di ammissione	212,03
Sussidi	86.124,80	Rimborso spese bancarie da soci	7.290,00
Spese Generali	93.315,98		
Sopravvenienze passive	320,88	Sopravvenienze attive	94.236,18
spese d'istruttoria MEF	13.208,40		
Ammortamento Immobilizzaz.	427,92		
Imposte Varie:	86,33		
Imposte e Tasse			
I.R e. S.	3.437,00		
I.R.A.P.	7.911,00		
T.F.R.	11.341,79		
TOTALE PERDITE	387.936,06		
UTILE D'ESERCIZIO	2.648,15		
TOTALE A PAREGGIO	390.584,21	TOTALE PROFITTI	390.584,21

CAPITALE SOCIALE

Consistenza al 31.12.2018	63.132,84
Rimborsati per cessazione nel 2019	7.162,61
	<hr/>
	55.970,23
Versati nell'anno 2019	<hr/>
	1.136,30
CONSISTENZA AL 31.12.2019	<hr/>
	57.106,53
	<hr/>

FONDO DI PREVIDENZA

Consistenza al 31.12.2018	5.805.537,34
Rimborsati per cessazione nel 2019	554.162,16
	<hr/>
	5.251.375,18
Versati nell'anno 2019	<hr/>
	613.863,76
	5.865.238,94
Quota avanzo attivo 2018	5.532,37
	<hr/>
CONSISTENZA AL 31.12.2019	5.870.771,31
	<hr/> <hr/>

M U T U I

Saldo al 31.12.2018	6.073.135,07
Mutui concessi nell'anno 2019	3.216.785,00
	<hr/>
	9.289.920,07
Mutui rimborsati nel 2019	3.338.452,84
	<hr/>
SALDO AL 31.12.2019	5.951.467,23
	<hr/> <hr/>

RISERVE STATUTARIE

FONDO DI RISERVA ORDINARIO

Consistenza al 31.12.2018	6.840,90
Storno eccedenza a Riserva Straord.	527,61
	<hr/>
CONSISTENZA AL 31.12.2019	6.313,29
	<hr/> <hr/>

FONDO DI RISERVA STRAORDINARIO

Consistenza al 31.12.2018	108.447,64
Eccedenza Riserva Ordinaria	527,61
Quota disavanzo attivo 2018	553,24
	<hr/>
CONSISTENZA AL 31.12.2019	109.528,49
	<hr/> <hr/>

TOTALE RISERVE STATUTARIE AL 31.12.2019 **115.841,78**

FONDI

A) AMMORTAMENTO BENI MATERIALI

- Consistenza al 31.12.2018		15.652,82
- Accantonamento quote esercizio 2019		427,92
		16.080,74
CONSISTENZA AL 31.12.2019		<u>16.080,74</u>

C) T.F.R. PERSONALE DIPENDENTE

- Consistenza al 31.12.2018		108.991,12
- Rivalutazione monetaria		1.955,12
		110.946,24
- T.F.R. maturato nell'anno 2019	10.025,53	
rit. contr. aggiuntivo su retrib. anno 2019	<u>638,86</u>	<u>9.386,67</u>
		120.332,91
- Imposta sostitutiva		332,38
		120.000,53
CONSISTENZA AL 31.12.2019		<u>120.000,53</u>

IMMOBILIZZAZIONI 2019

Descrizione	Valore iniziale	Valore ammort.	Valore Residuo
MACCHINE ELETTRONICHE ED ELETTROCONTABILI PER UFFICIO :			
= CALCOLATRICE fattura n. 482 del 07.02.00 Ditta I.P.T. S.r.l.	46,48	46,48	0,00
= MONITOR LCD 15" fattura n° 715 del 19.03.03 Ditta I.P.T. S.r.l.	425,00	425,00	0,00
= STAMPANTE INKJET fattura n° 715 del 19.03.03 Ditta I.P.T. S.r.l.	350,00	350,00	0,00
= STAMPANTE LASER fattura n° 1834 del 26.07.04 Olam Computer S.r.l.	410,00	410,00	0,00
= N° 1 MONITOR sc. N° 2 del 07/04/2011	139,00	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	1.342,00	0,00
= FOTOCOPIATRICE e Frigo fatt. n° 208 del 19/06/2015 a Tecnocopy	786,60	707,94	78,66
= 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	274,50	274,50
= N° 01 Stampante SANSUNG fatt. 123 del 15/02/17	118,05	59,00	59,05
TOTALI	17.930,95	17.518,74	412,21

S O C I

Consistenza al 31.12.2018	n.	3.943
ISCRITTI NELL'ANNO 2019	n.	148
		<hr/>
	n.	4.091

CESSATI NELL'ANNO 2019:

- per dimissioni	202	
- per collocamento a riposo	49	
- per decesso	6	
- per dispensa	12	
- per limiti di età	28	
- trasferiti	7	
		<hr/>
	n.	304

CONSISTENZA AI 31.12.2019	n.	3.787
		<hr/> <hr/>

S U S S I D I

Ai familiari di n. 07 soci deceduti	1.400,00
Ai n. 40 soci collocati in pensione per limiti di eta' o dispensa	4.724,80
Ai soci trasferiti, deceduti, in pensione, con debiti non esigibili	80.000,00
	<hr/>
TOTALE	86.124,00
	<hr/> <hr/>

SPESE GENERALI 2019

Indennita' art.34	28.664,24
Indennita' art.38	16.100,00
Oneri sociali (indennità art. 34 e art. 38)	6.186,24
Prestazioni professionali e per consulenze	9.045,33
Materiale di fotocopie e computer	644,11
Cancelleria e stampati	418,91
Spese gestione c/c bancario	19.567,13
Spese postali	45,50
Spese telefoniche	609,30
Spese istruttoria mef	13.208,40
Spese varie	5.192,29
Spese assistenza software/hardware	2.750,00
Spese di rappresentanza	3.700,00
Manutenzione macchine	166,53
Spese per imposta di bollo per libro giornale	226,40

T O T A L E

106.524,38

CREDITI

Credito IRES	4.804,28
Acconto IRES	2.580,00
Acconto IRAP	6.754,86
Crediti esigibili tramite Avv.to	82.215,00
Credito per spese d'istruttoria	81.191,39
Credito IRPEF Art. 34/38	120,00
Credito socio per iscrizione	108,50
Acc.to per apertura pratiche Avv.to	338,00
	<hr/>
	<u>178.112,03</u>

TOTALE

DEBITI

VERSO ENTI

Verso enti	<u>1.713,75</u>	1.713,75
------------	-----------------	----------

VERSO L'ERARIO

Ritenuta d'Acconto:	<u>752,69</u>	752,69
---------------------	---------------	--------

VERSO TERZI

F.do per spese per Avv.to	<u>992,08</u>	992,08
---------------------------	---------------	--------

DEBITI TRIBUTARI

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

TOTALE		<u>3.601,82</u>
---------------	--	------------------------

PERSONALE DIPENDENTE

- Stipendi lordi (personale dipendente)	127.360,40
- Oneri sociali (stipendi dipendenti)	37.394,04
- Accantonamento T.F.R.	<u>11.341,79</u>
TOTALE	<u>176.096,23</u>

PREVENTIVO 2020

ATTIVITA'


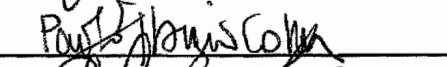
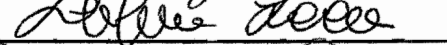
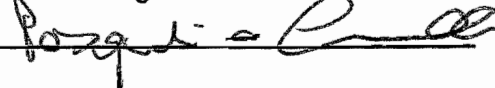
Disponibilita' al 31.12.2019	€	51.000,00
Crediti utili ed esigibili	€	6.000.000,00
Contributo Fondo Previdenza	€	600.000,00
Interessi Attivi	€	288.000,00
		<hr/>
TOTALE	€	6.939.000,00
		<hr/> <hr/>

PASSIVITA'

Capitale da restituire	€	56.000,00
Fondo di previdenza da restituire	€	620.000,00
Spese generali	€	150.000,00
Personale	€	180.000,00
Tfr del personale	€	18.000,00
Sussidi	€	45.000,00
Interessi da rimborsare	€	40.000,00
Prestiti concedibili	€	5.800.000,00
Utile presunto	€	30.000,00
		<hr/>
TOTALE	€	6.939.000,00
		<hr/> <hr/>

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)

