

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

Viale dell'Università, 4

00185 – ROMA

---

**BILANCIO ANNO 2020**

## RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Signori Soci,

il Consiglio d'Amministrazione sottopone al vostro esame il Bilancio Consuntivo per l'anno 2020 della Cassa Mutua fra il Personale Civile dell'Amministrazione della Difesa, e si scusa per il ritardo di questo appuntamento dovuto alla sola emergenza sanitaria per il Covid-19.

Il Bilancio 2020, 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.

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 dell'anno 2020 è stato chiuso con un disavanzo passivo di esercizio netto di euro - 32.016,81 come si evince dal Conto Economico, vale a dire di euro - 24.306,49 aumentato in negativo per effetto delle imposte erariali pari a euro 7.710,32 .**

Nel corso dell'esercizio 2020 il Consiglio d'Amministrazione ha tenuto costantemente sotto controllo le spese generali, nei limiti indicati nel Bilancio Preventivo, ottenendo un corposo risparmio, rispetto all'anno 2019.

Anche nel corso dell'anno 2020, il Consiglio d'Amministrazione si è impegnato al sostegno dei Soci in difficoltà contestualmente alla crisi economica che ha messo in ginocchio intere famiglie, anche se le richieste di mutuo si sono ridotte, determinando un utile di esercizio inferiore agli anni precovid-19.

Numerosissime le liquidazioni richieste nell'anno 2020 che il Consiglio d'Amministrazione è riuscito a soddisfare per intero, per un totale di 490 Soci a fronte di un costo finanziario di 980.158,30 euro complessivi. La maggior

parte di queste istanze sono da attribuire ai Soci che hanno maturato il diritto a pensionamento.

Procede nello stesso 2020, nonostante l'emergenza covid-19, la campagna pubblicitaria promossa da questo Consiglio d'amministrazione per il conseguimento di nuove iscrizioni a questa Istituzione, dal momento che sono ancora molti coloro che risultano in servizio in questo Ministero che ignorano la presenza di questa Istituzione benefica. Comunque i nuovi iscritti nell'anno 2020 hanno raggiunto le 41 unità, nonostante il lockdown in Italia.

Il nuovo sito con una grafica completamente rinnovata e semplificata è prossimo ad uscire, e la sua presentazione richiede ancora solo pochi giorni.

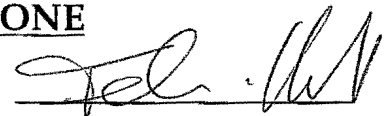
Prosegue incessante il recupero dei crediti che questa Cassa Mutua vanta nei confronti dei Soci insolventi, grazie al supporto dello Studio legale incaricato dell'avv. Bianchi, le cui spese legali graveranno a totale carico dei debitori.

Le spese del personale dipendente, si sono ridotte in modo consistente a partire dal 2020, a causa dell'emergenza sanitaria e grazie alla Cassa integrazione che il Consiglio d'Amministrazione ha richiesto formalmente all'INPS, nella misura del 50 per cento, ed in virtù di ciò le spese per il personale si sono ridotte del 21 per cento circa, da 176.096,23 euro del 2019 a 138.170,05 euro del 2020 .

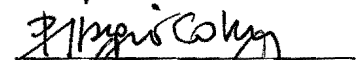
Il Consiglio d'Amministrazione ,infine, rivolge un particolare ringraziamento al personale impegnato nella sede della Cassa Mutua nonché all'esperto di informatica che ci supporta ogni anno, senza i quali questo Consiglio d'Amministrazione non sarebbe stato in grado di ottenere i risultati positivi comunque raggiunti per l'esercizio 2020.

#### IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

VICE PRESIDENTE : Umberto FABRONI



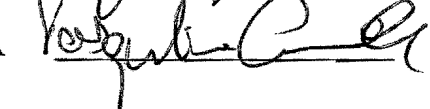
DIRETTORE AMM.VO : Paolo Giorgio COSSU



CONSIGLIERE : Stefano LECCE



SEGRETARIO : Pasqualino GONNELLA



#### IL PRESIDENTE

(Rag. Riccardo MARETTO)



## RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI SINDACI

Gentili Soci,

il Consiglio di Amministrazione della Cassa Mutua fra il Personale civile dell'Amministrazione della Difesa in applicazione del combinato degli artt. 2516 e 2364 del C.C. , ha convocato questa Assemblea ordinaria nei termini disciplinati dal comma 5 dell'ultimo articolo indicato, al fine di sottoporre alla vostra approvazione, ai sensi dell'art. 2423 del C.C. , il Bilancio dell'esercizio chiuso in data 31/12/2020, redatto in base alle direttive CEE che hanno avuto attuazione in Italia con D.L. 9 aprile 1991, n.127 e successive modificazioni e, dandovi lettura, in precedenza, sul contenuto della relazione che lo stesso C. d.A. ha redatto ai sensi del comma 3 dell'art. 2423 del C.C. .

Tale relazione per gli effetti dell'art. 2491 bis del C.C. , indica i contenuti del Bilancio e degli allegati, con particolare riferimento a tutto ciò che ha caratterizzato la gestione dell'esercizio in questione, alle singole poste dell'attivo e del passivo, alle componenti positive e negative del reddito che concorrono alla formazione del pareggio dei rispettivi importi complessivi.

Per i motivi sopra esposti, la nostra relazione sarà volutamente schematica, pertanto, in applicazione del combinato del comma 2 dell'art. 2432 e del comma 1 dell'art. 2403 del C.C. , vi segnaliamo quanto segue:

- La gestione dell'esercizio 2020 si è conclusa con un disavanzo passivo di esercizio di euro 32.016,81 lordi.
- Nell'andamento della gestione sociale dell'esercizio 2020 si evidenziano:
  - a) I mutui concessi per un importo globale di euro 2.000.480,00;
  - b) Il numero dei Soci è stato incrementato da nuove iscrizioni nell'anno 2020 nonostante le numerose richieste di cancellazione dovute a domande di pensionamento.
  - c) I sussidi erogati nel 2020 in applicazione degli artt. 18 e 19 dello Statuto, per cessazioni dal servizio e decessi ammontano complessivamente a euro 3.920,00 .
- Nelle predette verifiche abbiamo riscontrato:
  - a) Un'attenta memoria dei vari momenti contabili;



- b) Un'ordinata tenuta delle scritture contabili nonché l'uso attento del giornale e relativi partitari necessari per lo sviluppo analitico e singolo dei conti;
- I fatti amministrativi, controllati a scandaglio ed a campione risultano documentati e contabilizzati a dovere;
  - Un credito nei confronti di Soci collocati in quiescenza;
  - Le risultanze del conto corrente bancario trovano 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 entro i limiti delle previsioni per il Bilancio 2020.

La gestione sociale di questa Cassa Mutua risulta, pertanto, improntata ad un'attenta amministrazione nel rispetto del C.C. e dello Statuto.

Gentili Soci, permettetemi di concludere questa relazione rivolgendo un ringraziamento particolare a tutto il Consiglio di Amministrazione ed a tutti coloro i quali hanno collaborato con il loro impegno costante e professionale alla gestione della Cassa Mutua.

Per quanto sopra esposto questo Collegio esprime parere favorevole all'approvazione del Bilancio Consuntivo 2020 nonché del Bilancio preventivo 2021.

### 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 31.12.2020

Descrizione	Esercizio 2020		Precedente
<b>ATTIVITA'</b>			
<b>B - IMMOBILIZZAZIONI</b>			
II - MATERIALI			
mobili d'ufficio	6.549,37		
macchine elettroniche	2.451,33		
software computer	7.188,19		
	16.188,89		
- a dedurre fondo ammortamento	15.439,74		
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZ. MATERIALI</b>		749,15	
IMMATERIALI	92.732,59		
- a dedurre fondo ammortamento	4.636,62		
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZ. IMMATERIALI</b>		88.095,97	
III - FINANZIARIE			
- CREDITI VERSO ALTRI			
esigibili entro 12 mesi	1.983.695,76		
esigibili oltre 12 mesi	2.959.065,20		
<b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>		4.942.760,96	
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>			5.951.879,44
<b>C - ATTIVO CIRCOLANTE</b>			
II - CREDITI VERSO ALTRI			
esigibili entro 12 mesi	110.584,50		
<b>TOTALE CREDITI</b>		110.584,50	178.112,03
IV - DISPONIBILITA' LIQUIDE			
Depositi bancari	429.615,61		
Denaro e valori in cassa	1.113,31		
<b>TOTALE DISPONIBILITA' LIQUIDE</b>		430.728,92	
<b>TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE</b>			51.326,65
		541.313,42	
<b>TOTALE ATTIVITA'</b>		<b>5.572.919,50</b>	<b>6.181.318,12</b>

## STATO PATRIMONIALE AL 31.12.2020

Descrizione	Esercizio 2020		Precedente
<b>PASSIVITA'</b>			
<b>A - PATRIMONIO NETTO</b>			
I - CAPITALE		48.126,15	
VI - RISERVE STATUTARIE		116.106,59	
IX - DISAVANZO PASSIVO		-32.016,81	
<b>TOTALE PATRIMONIO NETTO</b>			132.215,93
			175.596,46
<b>B - T.F.R.</b>			
FONDO T.F.R.		40.707,66	
FONDO imposte e tasse		7.710,32	
<b>TOT.FONDI PER RISCHI E ONERI</b>			48.417,98
			131.348,53
<b>C - DEBITI</b>			
VERSO ALTRI FINANZIATORI			
esigibili oltre i 12 mesi		5.389.513,27	
DEBITI VARI			
esigibili entro 12 mesi		166,41	
DEBITI TRIBUTARI			
esigibili entro 12 mesi		2.605,91	
<b>TOTALE DEBITI</b>			5.392.285,59
			5.874.373,13
<b>TOTALE PASSIVITA'</b>			5.572.919,50
			6.181.318,12

## CONTO ECONOMICO DEL 31.12.2020

Descrizione	Esercizio 2020		Precedente
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>			
1) RICAVI DELLE VENDITE INTERESSI ATTIVI SU MUTUI CONCESSI		189.648,00	288.846,00
2) ALTRI RICAVI E PROVENTI Tassa d'ammissione per iscrizione Rimborso spese per apertura e chiusura pratica	289,78 9.000,00		
TOTALE ALTRI RICAVI E PROVENTI		9.289,78	7.502,03
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE</b>			198.937,78
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>			
1) PERSONALE a) salari e stipendi b) oneri sociali c) t.f.r.	98.722,37 29.109,01 10.338,67		
		138.170,05	176.096,23
2) AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI Ammortam. immobilizz. Materiali e immateriali		4.909,68	427,92
3) ONERI DIVERSI DI GESTIONE		83.316,25	192.649,18
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE</b>			226.395,98
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZ.</b>			-27.458,20
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>			
Interessi rimborsati su mutui		10.581,01	
<b>TOTALE INTERESSI ED ALTRI ONERI FINANZIARI</b>			-10.581,01
<b>E - PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI</b>			
PROVENTI STRAORDINARI (soppravvenienze att.) ONERI STRAORDINARI (sopravvenienze pass.)		14.377,86 645,14	
<b>TOTALI PROVENTI E ONERI STRAORDINARI</b>			13.732,72
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE</b>			-24.306,49
Imposte sul Reddito dell'Esercizio			-7.710,32
<b>DISAVANZO PASSIVO DI GESTIONE</b>			-32.016,81
			2.648,15



# **NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CONSUNTIVO 2020** **(artt. 2427 e 2435 bis del C.C.)**

## **INTRODUZIONE**

La presente Nota Integrativa costituisce parte integrante del Bilancio al 31.12.2020.

## **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 €. 18.540,95 sono costituite da macchine elettrocontabili, da mobili per ufficio e software dedicate 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 (€. 17.791.80) il valore delle immobilizzazioni risulta essere di €. 749.15

#### **- IMMATERIALI**

Le immobilizzazioni immateriali sono dettate dalle spese d'istruttoria che la Cassa ha sostenuto nei confronti del MEF, nel corso degli ultimi anni, per ogni singola operazione effettuata in busta, relativa al socio e attinente alla Cassa Mutua.

### 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 IRAP relativi all'esercizio 2020, dai crediti esigibili tramite Adv.to da parte dei soci in quiescenza che non versano regolarmente le rate dovute.

#### III - DISPONIBILITA' LIQUIDE

Sono costituite, alla data del 31.12.2020, per €. 1.113.31 dalla liquidità di cassa e per € 429.615,61 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 €. 9.000,00 per effetto dei rimborsi ai soci cessati.

## II – RISERVE STATUTARIE

In conformità a quanto stabilito dallo Statuto, il Fondo di Riserva Ordinario è stato diminuito di €. 602.64 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 €. 264.81 pari al 10% dell'utile netto dell'esercizio precedente.

## III – DISAVANZO PASSIVO DI GESTIONE

Registra un disavanzo passivo d'esercizio netto pari a € - 32.016,81 come si evince dal Conto Economico – è stato di € - 24.306,49 (aumentato in negativo per effetto delle imposte erariali pari a € 7.710,32).

## 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 €. 40.707,66 scaturisce dall'accantonamento relativo all'esercizio precedente (€. 120.000,53) al quale è stato detratto l'acconto del TFR erogato al personale, e poi aggiunta la rivalutazione annuale prevista dall'art. 2120 del C.C. (€. 1.129,22) e l'accantonamento relativo all'anno 2020 pari a €. 9.671.07 .

## 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 2020 tale fondo è diminuito per effetto delle diverse richieste di cancellazione dovute maggiormente per collocamento a riposo, ma anche per dimissioni volontarie.

## DEBITI TRIBUTARI

Sono costituiti da Ritenute d'Acconto relative al mese di dicembre 2020 e da imposta sul T.F.R., da versare all'Erario a gennaio del 2021.

## 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 concessione dei mutui e al momento della liquidazione delle quote versate, per coprire le spese 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 2020.

## 2) - AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI

L'importo indicato è costituito dalle quote accantonate per l'ammortamento dei beni materiali e immateriali nell'anno 2020.

## 3) - ONERI DIVERSI DI GESTIONE

Sono costituiti per €. 79.306,62 dalle Spese Generali, 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 € 14.377,86.

## **RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE**

Corrisponde ad un disavanzo passivo dell'esercizio per l'anno 2020 pari a - 24.306,49.

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

Sono le imposte relative a € 7.710,32 per I.R.A.P.

## **DISAVANZO PASSIVO DI GESTIONE**

Ammonta a € - 32.016,81 per effetto dell'accantonamento dell'imposta IRAP

## STATO PATRIMONIALE AL 31.12.2020

ATTIVITA'		PASSIVITA'	
Cassa Corrente	1.113,31	Fondo di previdenza individuale	5.389.513,27
Conto corrente bancario	429.615,61	Capitale	48.126,15
Crediti	110.584,50	Fondo di riserva ordinario	5.710,65
IMMOBILIZZAZIONI:		Fondo di riserva straordinario	110.395,94
Macchine elettroniche ed elettrocontabili	2.451,33	Debiti	2.772,32
Software Computer	7.188,19		
Mobili per ufficio	6.549,37		
IMMOBILIZZAZIONI Immateriali	<u>92.732,59</u>	FONDI:	
Totale IMMOBILIZZAZIONI	108.921,48	a) Ammortamento Immobilizzaz.	20.076,36
Mutui in corso di recupero	4.942.760,96	b) T.F.R.	40.707,66
		c) Imposte e tasse	7.710,32
<b>TOTALE ATTIVITA'</b>	<b>5.592.995,86</b>	<b>TOTALE PASSIVITA'</b>	<b>5.625.012,67</b>
DISAVANZO PASSIVO D'ESERCIZIO	32.016,81		
<b>TOTALE A PAREGGIO</b>	<b>5.625.012,67</b>		

## CONTO ECONOMICO AL 31.12.2020

PERDITE		PROFITTI	
Interessi rimborsati su mutui	10.581,01	Interessi attivi su mutui concessi	189.648,00
Sussidi	3.920,00	Tassa di ammissione	289,78
Spese Generali	79.306,62	Ricavi per apertura e chiusura pratiche	9.000,00
Sopravvenienze passive	645,14	Sopravvenienze attive	14.377,86
Ammortamento Immobilizzaz.	4.909,68		
Imposte varie	89,63		
Imposte IRAP	7.710,32		
Personale dipendente	127.831,38		
T.F.R.	10.338,67		
<b>TOTALE PERDITE</b>	<b>245.332,45</b>	<b>TOTALE PROFITTI</b>	<b>213.315,64</b>
		DISAVANZO PASSIVO D'ESERCIZIO	32.016,81
		<b>TOTALE A PAREGGIO</b>	<b>245.332,45</b>

## **CAPITALE SOCIALE**

---

---

Consistenza al 31.12.2019	57.106,53
Rimborsati per cessazione nel 2020	9.341,60
	<hr/>
	47.764,93
Versati nell'anno 2020	<hr/>
	361,22
<b>CONSISTENZA AL 31.12.2020</b>	<hr/>
	48.126,15
	<hr/> <hr/>



**FONDO DI PREVIDENZA**

---

---

Consistenza al 31.12.2019	5.870.771,31
Rimborsati per cessazione nel 2020	974.348,88
	<hr/>
	4.896.422,43
Versati nell'anno 2020	<hr/>
	490.442,69
	5.386.865,12
Quota avanzo attivo 2019	2.648,15
	<hr/>
<b>CONSISTENZA AL 31.12.2020</b>	<hr/>
	<b>5.389.513,27</b>
	<hr/> <hr/>

**M U T U I**

---

Saldo al 31.12.2019	5.951.467,23
Mutui concessi nell'anno 2020	2.000.480,00
	<hr/>
	7.951.947,23
Mutui riscossi nel 2020	3.009.186,27
	<hr/>
<b>SALDO AL 31.12.2020</b>	<b>4.942.760,96</b>
	<hr/> <hr/>

**RISERVE STATUTARIE**

---

---

**FONDO DI RISERVA ORDINARIO**

Consistenza al 31.12.2019	6.313,29
Storno eccedenza a Riserva Straord.	602,64
	<hr/>
<b>CONSISTENZA AL 31.12.2020</b>	<b>5.710,65</b>
	<hr/> <hr/>

-----

**FONDO DI RISERVA STRAORDINARIO**

Consistenza al 31.12.2019	109.528,49
Eccedenza Riserva Ordinaria	602,64
Quota disavanzo attivo 2019	264,81
	<hr/>
<b>CONSISTENZA AL 31.12.2020</b>	<b>110.395,94</b>
	<hr/> <hr/>

-----

**TOTALE RISERVE STATUTARIE AL 31.12.2020** **116.106,59**

---

---

## FONDI

### A) AMMORTAMENTO BENI MATERIALI

Consistenza al 31.12.2019	16.080,74
Accantonamento quote esercizio 2020	273,06
- Eliminazione beni materiali	914,06
	15.439,74
<b>CONSISTENZA AL 31.12.2020</b>	<b><u>15.439,74</u></b>

### B) AMMORTAMENTO IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Consistenza al 31.12.2019	0
Accantonamento quote esercizio 2020	4.636,62
	4.636,62
<b>CONSISTENZA AL 31,12,2020</b>	<b><u>4.636,62</u></b>

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

- Consistenza al 31.12.2019	120.000,53
- Rivalutazione monetaria	1.129,22
	121.129,75
- T.F.R. maturato nell'anno 2020	9.671,07
rit. contr. aggiuntivo su retrib. anno 2020	<u>461,62</u>
	9.209,45
	130.339,20
- Imposta sostitutiva	191,96
	130.147,24
T.F.R. erogato nel 2020	89.439,58
<b>CONSISTENZA AL 31.12.2020</b>	<b><u>40.707,66</u></b>

## IMMOBILIZZAZIONI 2020

Descrizione	Valore iniziale	Valore ammort.	Valore Residuo
<b>MACCHINE ELETTRONICHE ED ELETTROCONTABILI PER UFFICIO :</b>			
= 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	786,60	0,00
= 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	384,30	164,70
= N° 01 Stampante SAMSUNG fatt. 123 del 15/02/17	118,05	82,60	35,45
= N° 01 Computer sc. N° 238/041/251/058	610,00	61,00	549,00
<b>TOTALI</b>	<b>18.540,95</b>	<b>17.791,80</b>	<b>749,15</b>

**S O C I**

---

---

Consistenza al 31.12.2019 n. 3.787

ISCRITTI NELL'ANNO 2020 n. 41

---

n. 3.828

**CESSATI NELL'ANNO 2020:**

- per dimissioni 169

- per collocamento a riposo 274

- per decesso 2

- per dispensa 6

- per limiti di età 39

---

n. 490

**CONSISTENZA AI 31.12.2020** n. 3.338

---

---

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

---

Ai familiari di n. 02 soci deceduti 400,00

Ai n. 45 soci collocati in pensione  
per limiti di eta' o dispensa 3.520,00

---

**TOTALE** 3.920,00

---



## **SPESE GENERALI 2020**

---

Indennita' art.34	28.664,72
Indennita' art.38	15.000,00
Oneri sociali ( indennità art. 34 e art. 38)	6.186,40
Prestazioni professionali e per consulenze	9.163,42
Materiale di fotocopiazione e computer	1.102,85
Cancelleria e stampati	612,89
Spese gestione c/c bancario	10.788,90
Spese postali	52,00
Spese telefoniche	638,45
Spese varie	1.245,69
Spese assistenza software/hardware	3.250,00
Spese di rappresentanza	2.400,00
Manutenzione macchine	201,30

---

**T O T A L E**

**79.306,62**

---

**CREDITI**

---

Credito IRES	2.914,00
Acconto IRES	3.437,00
Acconto IRAP	7.911,00
Crediti esigibili tramite Avv.to	95.845,00
Credito socio per iscrizione	139,50
Acc.to per apertura pratiche Avv.to	338,00
	<hr/>
<b>TOTALE</b>	<b><u>110.584,50</u></b>

**DEBITI**

---

---

**VERSO L'ERARIO**

Ritenuta d'Acconto:	<u>2.410,50</u>	2.410,50
---------------------	-----------------	----------

**VERSO TERZI**

F.do per spese per Avv.to	<u>166,41</u>	166,41
---------------------------	---------------	--------

Imposta sostitutiva t.f.r.	<u>195,41</u>	195,41
----------------------------	---------------	--------

<b>TOTALE</b>		<b><u>2.772,32</u></b>
---------------	--	------------------------

## PREVENTIVO 2021

### ATTIVITA'

Disponibilita' al 31.12.2020	€	440.000,00
Crediti utili ed esigibili	€	4.600.000,00
Contributo Fondo Previdenza	€	500.000,00
Interessi Attivi	€	189.000,00

**TOTALE** € **5.729.000,00**

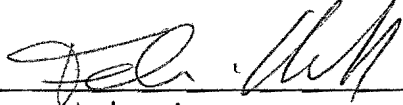
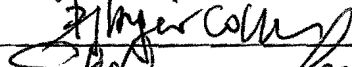

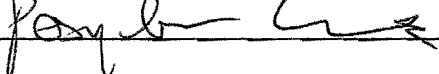
### PASSIVITA'

Capitale da restituire	€	10.000,00
Fondo di previdenza da restituire	€	940.000,00
Spese generali	€	95.000,00
Personale	€	150.000,00
Tfr del personale	€	10.000,00
Sussidi	€	10.000,00
Interessi da rimborsare	€	10.000,00
Prestiti concedibili	€	4.500.000,00
Utile presunto	€	4.000,00

**TOTALE** € **5.729.000,00**

### 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)

