

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

Viale dell'Università, 4

00185 – ROMA

BILANCIO ANNO 2021

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Signori Soci,

il Consiglio d'Amministrazione sottopone al vostro esame il Bilancio Consuntivo per l'anno 2021 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 2021, 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 2021 è stato chiuso con un utile attivo di esercizio netto di euro 4.303,80 come si evince dal Conto Economico, vale a dire di euro 14.677,90 diminuito per effetto delle imposte erariali pari a euro 10.374,10 .

Nel corso dell'esercizio 2021 il Consiglio d'Amministrazione ha tenuto costantemente sotto controllo le spese generali, nei limiti indicati nel Bilancio Preventivo, ottenendo un risparmio, rispetto all'anno 2020.

Anche nel corso dell'anno 2021, il Consiglio d'Amministrazione si è impegnato al sostegno dei Soci in difficoltà per la crisi economica con una ripresa delle richieste mutuo che ha determinato un utile di esercizio rispetto all'anno precedente.

Numerosissime le liquidazioni richieste nell'anno 2021 che il Consiglio d'Amministrazione è riuscito a soddisfare per intero, per un totale di 462 Soci a fronte di un costo finanziario di 885.640,52 euro complessivi. La maggior

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

Procede nello stesso 2021, 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 2021 hanno raggiunto le 86 unità.

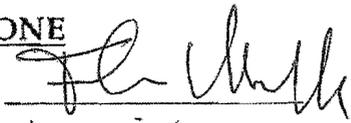
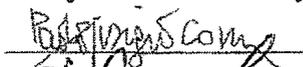
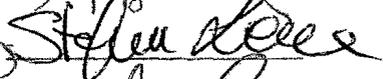
Prosegue incessante il recupero dei crediti che questa Cassa Mutua vanta nei confronti dei Soci insolventi, grazie al supporto dello Studio legale incaricato dell'avv. Bianchi, le cui spese di istruttoria graveranno a totale carico dei debitori.

Le spese del personale dipendente, si sono ridotte in modo consistente anche in quest'esercizio frutto 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 da 138.170,05 euro del 2020 a 108.706,68 euro del 2021.

Il Consiglio d'Amministrazione, infine, rivolge un particolare ringraziamento al personale impegnato in sede ed un ringraziamento anche all'esperto di informatica che ci supporta, in virtù dei quali questo Consiglio d'Amministrazione ha raggiunto risultati positivi per l'esercizio 2021.

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 31/12/2021, 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 risulterà 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 2021 si è conclusa con un utile di esercizio di euro 14.677,90 lordi.
- Nell'andamento della gestione sociale dell'esercizio 2021 si evidenziano:
 - a) I mutui concessi per un importo globale di euro 2.277.880,00;
 - b) Il numero dei Soci è diminuito da richieste di cancellazione dovute a domande di pensionamento, nonostante le richieste di iscrizione pervenute quest'anno.
 - c) I sussidi erogati nel 2021 in applicazione degli artt. 18 e 19 dello Statuto, per cessazioni dal servizio e decessi ammontano complessivamente a euro 6.480,00 .
- 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 ;
 - 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 2021.

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

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

Per quanto sopra esposto questo Collegio esprime parere favorevole all'approvazione del Bilancio Consuntivo 2021 e del Bilancio preventivo 2022.

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 Simona PUGLISI



STATO PATRIMONIALE AL 31.12.2021

Descrizione	Esercizio 2021		Precedente
ATTIVITA'			
B - IMMOBILIZZAZIONI			
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	15.761,89		
TOTALE IMMOBILIZZAZ. MATERIALI		427,00	
IMMATERIALI			
	102.552,19		
- a dedurre fondo ammortamento	9.764,22		
TOTALE IMMOBILIZZAZ. IMMATERIALI		92.787,97	
III - FINANZIARIE			
- CREDITI VERSO ALTRI			
esigibili entro 12 mesi	1.986.548,00		
esigibili oltre 12 mesi	2.638.195,05		
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		4.624.743,05	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI		4.717.958,02	5.031.606,08
C - ATTIVO CIRCOLANTE			
II - CREDITI VERSO ALTRI			
esigibili entro 12 mesi	113.135,50		
TOTALE CREDITI		113.135,50	
IV - DISPONIBILITA' LIQUIDE			
Depositi bancari	358.316,29		
Denaro e valori in cassa	967,01		
TOTALE DISPONIBILITA' LIQUIDE		359.283,30	
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE		472.418,80	541.313,42
TOTALE ATTIVITA'		5.190.376,82	5.572.919,50

STATO PATRIMONIALE AL 31.12.2021

Descrizione	Esercizio 2021		Precedente
PASSIVITA'			
A - PATRIMONIO NETTO			
I - CAPITALE		37.172,33	
VI - RISERVE STATUTARIE		84.089,78	
IX - UTILE DI ESERCIZIO		4.303,80	
TOTALE PATRIMONIO NETTO			
		125.565,91	132.215,93
B - T.F.R.			
FONDO T.F.R.		51.419,70	
FONDO imposte e tasse		18.084,42	
TOT.FONDI PER RISCHI E ONERI			
		69.504,12	48.417,98
C - DEBITI			
VERSO ALTRI FINANZIATORI		4.993.758,45	
esigibili oltre i 12 mesi			
DEBITI VARI		166,41	
esigibili entro 12 mesi			
DEBITI TRIBUTARI		1.381,93	
esigibili entro 12 mesi			
TOTALE DEBITI		4.995.306,79	5.392.285,59
TOTALE PASSIVITA'		5.190.376,82	5.572.919,50

CONTO ECONOMICO DEL 31.12.2021

Descrizione	Esercizio 2021			Precedente
A - VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) RICAVI DELLE VENDITE INTERESSI ATTIVI SU MUTUI CONCESSI		228.379,50		189.648,00
2) ALTRI RICAVI E PROVENTI				
Interessi attivi su c/c bancario	2,94			
Tassa d'ammissione per iscrizione	170,61			
Rimborso spese per apertura e chiusura pratica	8.289,00			
TOTALE ALTRI RICAVI E PROVENTI		8.462,55		9.289,78
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE			236.842,05	198.937,78
B - COSTI DELLA PRODUZIONE				
1) PERSONALE				
a) salari e stipendi	84.061,87			
b) oneri sociali	24.644,81			
c) t.f.r.	11.013,71			
		119.720,39		137.170,05
2) AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI				
Ammortam. immobilizz. Materiali e immateriali		5.449,75		4.909,68
3) ONERI DIVERSI DI GESTIONE		85.650,59		83.316,25
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE			210.820,73	
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZ.			26.021,32	-27.458,20
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
Interessi rimborsati su mutui		11.343,00		
TOTALE INTERESSI ED ALTRI ONERI FINANZIARI			-11.343,00	-10.581,01
E - PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI				
PROVENTI STRAORDINARI (sopravvenienze att.)		7,55		
ONERI STRAORDINARI (sopravvenienze pass.)		7,97		
TOTALI PROVENTI E ONERI STRAORDINARI			-0,42	13.732,72
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE			14.677,90	-24.306,49
Imposte sul Reddito dell'Esercizio			-10.374,10	-7.710,32
UTILE DI ESERCIZIO			4.303,80	-32.016,81

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CONSUNTIVO 2021 **(artt. 2427 e 2435 bis del C.C.)**

INTRODUZIONE

La presente Nota Integrativa costituisce parte integrante del Bilancio al 31.12.2021.

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 (€. 1.811,95) il valore delle immobilizzazioni risulta essere di €. 427,00

- 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 2021, dai crediti esigibili tramite Avv.to da parte dei soci in quiescenza che non versano regolarmente le rate dovute.

III - DISPONIBILITA' LIQUIDE

Sono costituite, alla data del 31.12.2021, per €. 967,01 dalla liquidità di cassa e per € 358.316,29 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 €. 11.000,00 per effetto dei rimborsi ai soci cessati.

II – RISERVE STATUTARIE

Il Fondo di Riserva Ordinario risulta invariato in quanto non è stata effettuata la ripartizione degli utili, risultando, il bilancio del 2020, con un disavanzo passivo. Tale somma è stata, anziché, ripartita tra i soci, prelevata dal fondo di Riserva Straordinario.

III – UTILE DI ESERCIZIO

Registra un utile di esercizio netto pari a € 4.303,80 come si evince dal Conto Economico – è stato di € 14.677,90 (diminuito per effetto delle imposte erariali pari a € 10.374,10).

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 e poi aggiunta la rivalutazione annuale prevista dall'art. 2120 del C.C. (€. 1.774,54) e l'accantonamento relativo all'anno 2021 pari a €. 11.013,71.

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 2021 tale fondo è diminuito notevolmente 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 2021 e da imposta sul T.F.R, da versare all'Erario a gennaio del 2022.

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 2021.

2) - AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI

L'importo indicato è costituito dalle quote accantonate per l'ammortamento dei beni materiali e immateriali nell'anno 2021.

3) - ONERI DIVERSI DI GESTIONE

Sono costituiti per €. 79.111,04 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 arrotondamenti vari.

RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE

Corrisponde ad un utile di esercizio per l'anno 2021 pari a 14.677,90.

Imposte sul Reddito dell'Esercizio

Sono le imposte relative a € 10.374,10 per imposte I.R.E.S. e I.R.A.P

UTILE DI ESERCIZIO

Ammonta a € 4.303,80 per effetto dell'accantonamento dell'imposta IRAP e IRES

STATO PATRIMONIALE AL 31.12.2021

ATTIVITA'		PASSIVITA'	
Cassa Corrente	967,01	Fondo di previdenza individuale	4.993.758,45
Conto corrente bancario	358.316,29	Capitale	37.172,33
Crediti	113.135,50	Fondo di riserva ordinario	5.710,65
IMMOBILIZZAZIONI:		Fondo di riserva straordinario	78.379,13
Macchine elettroniche ed elettrocontabili	2.451,33	Debiti	1.548,34
Software Computer	7.188,19		
Mobili per ufficio	6.549,37		
IMMOBILIZZAZIONI		FONDI:	
Immateriali	<u>102.552,19</u>	a) Ammortamento Immobilizzaz.	25.526,11
Totale IMMOBILIZZAZIONI	118.741,08	b) T.F.R.	51.419,70
Mutui in corso di recupero	4.624.743,05	c) Imposte e tasse	18.084,42
TOTALE ATTIVITA'	<u>5.215.902,93</u>	TOTALE PASSIVITA'	5.211.599,13
		UTILE DI ESERCIZIO	4.303,80
		TOTALE A PAREGGIO	<u>5.215.902,93</u>

CONTO ECONOMICO AL 31.12.2021

PERDITE		PROFITTI	
Interessi rimborsati su mutui	11.343,00	Interessi attivi su mutui concessi	228.379,50
		Interessi attivi sui conto correnti	2,94
Sussidi	6.480,00	Tassa di ammissione	170,61
Spese Generali	79.111,04	Ricavi per apertura e chiusura pratiche	8.289,00
Sopravvenienze passive	7,97	Sopravvenienze attive	7,55
Ammortamento Immobilizzaz.	5.449,75		
Imposte varie	59,55		
Imposte IRAP e IRES	10.374,10		
Personale dipendente	108.706,68		
T.F.R.	11.013,71		
TOTALE PERDITE	232.545,80	TOTALE PROFITTI	236.849,60
UTILE DI ESERCIZIO	4.303,80		
TOTALE A PAREGGIO	236.849,60		

CAPITALE SOCIALE

Consistenza al 31.12.2020	48.126,15
Rimborsati per cessazione nel 2021	11.294,71
	<hr/>
	36.831,44
Versati nell'anno 2021	<hr/> 340,89
CONSISTENZA AL 31.12.2021	<hr/> 37.172,33
	<hr/> <hr/>

FONDO DI PREVIDENZA

Consistenza al 31.12.2020	5.389.513,27
Rimborsati per cessazione nel 2021	885.640,52
	<hr/>
	4.503.872,75
Versati nell'anno 2021	<hr/>
	489.885,70
CONSISTENZA AL 31.12.2021	4.993.758,45

M U T U I

Saldo al 31.12.2020	4.942.760,96
Mutui concessi nell'anno 2021	2.277.880,00
	<hr/>
	7.220.640,96
Mutui riscossi nel 2021	2.595.897,91
	<hr/>
SALDO AL 31.12.2021	4.624.743,05
	<hr/> <hr/>

RISERVE STATUTARIE

FONDO DI RISERVA ORDINARIO

Consistenza al 31.12.21 5.710,65

CONSISTENZA AL 31.12.2021 **5.710,65**

FONDO DI RISERVA STRAORDINARIO

Consistenza al 31.12.2021 110.395,94

Quota disavanzo passivo 2020 32.016,81

CONSISTENZA AL 31.12.2021 **78.379,13**

TOTALE RISERVE STATUTARIE AL 31.12.2021

84.089,78

FONDI

A) AMMORTAMENTO BENI MATERIALI

Consistenza al 31.12.2020	15.439,74	
Accantonamento quote esercizio 2021	322,15	
CONSISTENZA AL 31.12.2021	15.761,89	15.791,89

B) AMMORTAMENTO IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Consistenza al 31.12.2020	4.636,62	
Accantonamento quote esercizio 2021	5.127,60	
CONSISTENZA AL 31.12.2021	9.764,22	9.764,22

CONSISTENZA TOTALE AL 31.12.21

25.526,11

C) T.F.R. PERSONALE DIPENDENTE

- Consistenza al 31.12.2020		40.707,66
- Rivalutazione monetaria		1.774,54
		42.482,20
- T.F.R. maturato nell'anno 2021	9.655,15	
rit. contr. aggiuntivo su retrib. anno 2021	415,98	9.239,17
		51.721,37
- Imposta sostitutiva		301,67
CONSISTENZA AL 31.12.2021		51.419,70

IMMOBILIZZAZIONI 2021

Descrizione	Valore iniziale	Valore ammort.	Valore Residuo
MACCHINE ELETTRONICHE ED ELETTRONICABILI 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	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	549,00	0,00
= N° 01 Stampante SAMSUNG fatt. 123 del 15/02/17	118,05	118,05	0,00
= N° 01 Computer sc. N° 238/041/251/058	610,00	183,00	427,00
TOTALI	18.540,95	18.113,95	427,00

S O C I

Consistenza al 31.12.2020 n. 3.338

ISCRITTI NELL'ANNO 2021 n. 86

n. 3.424

CESSATI NELL'ANNO 2021:

- per dimissioni 229

- per collocamento a riposo 160

- per decesso 6

- per dispensa 8

- per limiti di età 42

- per trasferimento 17

n. 462

CONSISTENZA AI 31.12.2021 n. 2.962

S U S S I D I

Ai familiari di n. 06 soci deceduti 1.200,00

Ai n. 160 soci collocati in pensione
per limiti di eta' o dispensa 5.280,00

TOTALE 6.480,00

SPESE GENERALI 2021

Indennita' art.34	28.664,80
Indennita' art.38	15.000,00
Oneri sociali (indennità art. 34 e art. 38)	6.186,40
Prestazioni professionali e per consulenze	11.911,60
Materiale di fotocopie e computer	993,40
Cancelleria e stampati	923,30
Spese gestione c/c bancario	5.861,34
Spese varie	4.925,76
Spese assistenza software/hardware	3.950,00
Manutenzione macchine	89,67
Spese telefoniche	604,77

T O T A L E

79.111,04

CREDITI

Acc.to IRAP	15.379,00
Acc.to per apertura pratiche Avv.to	338,00
Credito IRAP	121,00
Credito IRES	1.351,00
Credito socio per iscrizione	201,50
Crediti esigibili tramite Avv.to	95.745,00
	<hr/>
TOTALE	<u><u>113.135,50</u></u>

DEBITI

VERSO L'ERARIO

Ritenuta d'Acconto: 991,64

VERSO TERZI

F.do per spese per Avv.to 166,41

Imposta sostitutiva t.f.r. 324,32

Rit. INAIL 65,97

TOTALE 1.548,34

PERSONALE DIPENDENTE

- Stipendi lordi (personale dipendente)	84.061,87
- Oneri sociali (stipendi dipendenti)	24.644,81
- Accantonamento T.F.R.	<u>11.013,71</u>
TOTALE	<u><u>119.720,39</u></u>

PREVENTIVO 2022

ATTIVITA'

Disponibilita' al 31.12.2021	€	1.000,00
Crediti utili ed esigibili	€	4.650.000,00
Contributo Fondo Previdenza	€	500.000,00
Interessi Attivi	€	250.000,00

TOTALE € 5.401.000,00

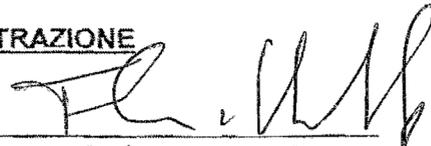
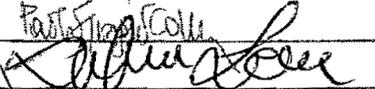
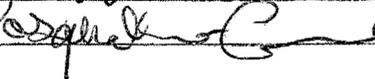
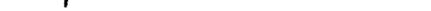
PASSIVITA'

Capitale da restituire	€	15.000,00
Fondo di previdenza da restituire	€	900.000,00
Spese generali	€	95.000,00
Personale	€	150.000,00
Tfr del personale	€	11.000,00
Sussidi	€	12.000,00
Interessi da rimborsare	€	13.000,00
Prestiti concedibili	€	4.200.000,00
Utile presunto	€	5.000,00

TOTALE € 5.401.000,00

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)

