

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

Viale dell'Università, 4

00185 – ROMA

---

**BILANCIO ANNO 2022**

## RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Signori Soci,

il Consiglio d'Amministrazione sottopone al vostro esame il Bilancio Consuntivo per l'anno 2022 della Cassa Mutua fra il Personale Civile dell'Amministrazione della Difesa, e si scusa per il ritardo di questo appuntamento.

Il Bilancio 2022, 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 2022 è stato chiuso con un utile attivo di esercizio netto di € 215,05 come si evince dal Conto Economico, vale a dire di € 7.702,58 diminuito per effetto delle imposte erariali pari € 7.487,53.**

Nel corso dell'esercizio 2022 il Consiglio d'Amministrazione ha tenuto costantemente sotto controllo le spese generali, nei limiti indicati nel Bilancio Preventivo, ottenendo un risparmio rispetto all'anno 2021.

Anche nel corso dell'anno 2022, il Consiglio d'Amministrazione ha concesso numerosi prestiti per un totale di € 2.146.520,00, confermando lo standard degli anni precedenti.

**Numerosissime le liquidazioni richieste nell'anno 2022 che il Consiglio d'Amministrazione è riuscito a soddisfare per intero, per un totale di 384 Soci a fronte di un costo finanziario di € 777.602,02 complessivi.**

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


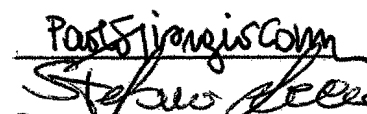
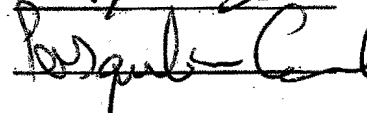

Prosegue anche quest'anno la campagna pubblicitaria promossa da questo Consiglio d'amministrazione per il conseguimento di nuove iscrizioni a questa Istituzione, dal momento che sono ancora molti coloro che risultano in servizio in questo Ministero che ignorano la presenza di questa Istituzione benefica. I nuovi iscritti nell'anno 2022 hanno raggiunto le 71 unità, tuttavia siamo di fronte ad un fenomeno di ricambio generazionale senza precedenti, poiché molti dei Soci che vengono liquidati hanno maturato l'età pensionabile e ciò non fa che complicare la capacità di rifinanziare nuove richieste di mutui senza creare liste di attesa, necessario quindi potenziare nel prossimo esercizio una massiccia campagna di proselitismo a favore della Cassa Mutua, recandosi presso gli Enti in cui il personale in servizio non conosce questa Istituzione all'interno del Ministero della Difesa .

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

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 ha potuto soddisfare tutte le richieste dei Soci, sia in termini di prestiti che di liquidazioni per tutto il 2022.

#### 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)

P. IL PRESIDENTE

Rag. Riccardo MARETTO

Assente per decesso ex art. 35 dello Statuto

IL VICE PRESIDENTE

UMBERTO FABRONI

## 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 31/12/2022, 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 2022 si è conclusa con un utile attivo di esercizio di € 7.702,58 lordi.
- Nell'andamento della gestione sociale dell'esercizio 2022 si evidenziano:
  - a) I mutui concessi per un importo globale di € 2.146.520,00;
  - b) Il numero dei Soci è diminuito per le richieste di cancellazione dovute a domande di pensionamento.
  - c) I sussidi erogati nel 2022 in applicazione degli artt. 18 e 19 dello Statuto, per cessazioni dal servizio e decessi ammontano complessivamente a € 6.520,00.
- 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 2022.

La gestione sociale di questa Cassa Mutua risulta, pertanto, improntata ad un'attenta amministrazione nel pieno 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.

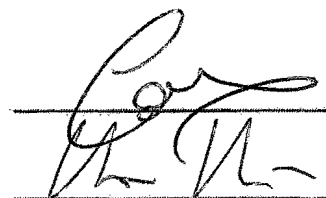
Per quanto sopra esposto questo Collegio esprime parere favorevole all'approvazione del Bilancio Consuntivo 2022 e del Bilancio preventivo 2023.

**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 31.12.2022**

Descrizione	Esercizio 2022		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	16.188,89		
Residuo immobilizzazioni materiali		0,00	
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZ. IMMATERIALI</b>			
IMMATERIALI			
	112.993,13		
- a dedurre fondo ammortamento	15.413,88	97.579,25	
<b>III - FINANZIARIE</b>			
- CREDITI VERSO ALTRI			
esigibili entro 12 mesi	1.980.000,00		
esigibili oltre 12 mesi	2.620.973,02		
<b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>			
		4.600.973,02	
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>			
		4.698.552,27	4.717.958,02
<b>C - ATTIVO CIRCOLANTE</b>			
II - CREDITI VERSO ALTRI			
esigibili entro 12 mesi	110.122,72	110.122,72	
<b>TOTALE CREDITI</b>			
IV - DISPONIBILITA' LIQUIDE			
Depositi bancari	41.319,88		
Denaro e valori in cassa	61,64		
<b>TOTALE DISPONIBILITA' LIQUIDE</b>			
		41.381,52	
<b>TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE</b>			
		151.504,24	472.418,80
<b>TOTALE ATTIVITA'</b>			
		4.850.056,51	5.190.376,82

## STATO PATRIMONIALE AL 31.12.2022

Descrizione	Esercizio 2022		Precedente
<b>PASSIVITA'</b>			
<b>A - PATRIMONIO NETTO</b>			
I - CAPITALE		28.652,42	
VI - RISERVE STATUTARIE		84.520,16	
IX - UTILE DI ESERCIZIO		215,05	
<b>TOTALE PATRIMONIO NETTO</b>		113.387,63	113.387,63
			125.565,91
<b>B - T.F.R.</b>			
FONDO T.F.R.		65.004,64	
FONDO imposte e tasse		7.486,95	
<b>TOT.FONDI PER RISCHI E ONERI</b>		72.491,59	72.491,59
			69.504,12
<b>C - DEBITI</b>			
VERSO ALTRI FINANZIATORI		4.662.723,45	
esigibili oltre i 12 mesi			
DEBITI TRIBUTARI		1.453,84	
esigibili entro 12 mesi			
<b>TOTALE DEBITI</b>		4.664.177,29	4.664.177,29
			4.995.306,79
<b>TOTALE PASSIVITA'</b>			4.850.056,51
			5.190.376,82

CONTO ECONOMICO DEL 31.12.2022

Descrizione	Esercizio 2022		Precedente
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>			
1) RICAVI DELLE VENDITE INTERESSI ATTIVI SU MUTUI CONCESSI		224.974,35	228.379,50
2) ALTRI RICAVI E PROVENTI			
Tassa d'ammissione per iscrizione	423,86		
Donazione/erogazione lineare	29.956,51		
Rimborso spese per apertura e chiusura pratica	7.188,00		
	37.568,37		
TOTALE ALTRI RICAVI E PROVENTI		37.568,37	8.462,55
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE</b>			
		262.542,72	236.842,05
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>			
1) PERSONALE			
a) stipendi lordi	119.679,16		
b) oneri sociali	35.383,25		
c) t.f.r.	14.456,84		
	169.519,25	169.519,25	119.720,39
2) AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI			
Ammortam. immobilizz. Materiali e immateriali	6.076,66		5.449,75
3) ONERI DIVERSI DI GESTIONE	78.860,73		85.650,59
	84.937,39	84.937,39	
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE</b>			
		254.456,64	
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZ.</b>			
		8.086,08	26.021,32
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>			
Interessi rimborsati su mutui		8.848,56	
<b>TOTALE INTERESSI ED ALTRI ONERI FINANZIARI</b>			
		-8.848,56	-11.343,00
<b>E - PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI</b>			
PROVENTI STRAORDINARI (sopravvenienze att.)		9.123,19	
ONERI STRAORDINARI (sopravvenienze pass.)		658,13	
<b>TOTALI PROVENTI E ONERI STRAORDINARI</b>			
		8.465,06	-0,42
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE</b>			
		7.702,58	14.677,90
Imposte sul Reddito dell'Esercizio		-7.487,53	-10.374,10
<b>UTILE DI ESERCIZIO</b>			
		215,05	4.303,80



# **NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CONSUNTIVO 2022** **(artt. 2427 e 2435 bis del C.C.)**

## **INTRODUZIONE**

La presente Nota Integrativa costituisce parte integrante del Bilancio al 31.12.2022.

## **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 €. 16.188,89 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 di €. 427,00 il valore risulta essere completamente ammortizzato.

#### **- 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 2022, 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 31.12.2022, per €. 61,64 dalla liquidità di cassa e per € 41.319,88 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 €. 8.600,00 per effetto dei rimborsi ai soci cessati.

## **II – RISERVE STATUTARIE**

Il Fondo di Riserva Ordinario risulta diminuito per effetto della ripartizione degli utili, risultando, il bilancio del 2021, con un utile attivo.

## **III – UTILE DI ESERCIZIO**

Registra un utile di esercizio netto pari a € 215,05 come si evince dal Conto Economico dopo un utile lordo pari a € 7.702,58 (diminuito per effetto delle imposte erariali pari a € 7.487,53).

## **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 €. 51.419,70 scaturisce dall'accantonamento relativo all'esercizio precedente e poi aggiunta la rivalutazione annuale prevista dall'art. 2120 del C.C. (€. 5.128,90) e l'accantonamento relativo all'anno 2022 pari a €. 9.965,63.

## **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 2022 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 2022 e da imposta sul T.F.R. da versare all'Erario a gennaio del 2023.

## 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 2022 pari a € 14.456,84.

## **2) - AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI**

L'importo indicato è costituito dalle quote accantonate per l'ammortamento dei beni materiali e immateriali nell'anno 2022.

## **3) - ONERI DIVERSI DI GESTIONE**

Sono costituiti per €. 68.313,35 dalle Spese Generali, dai sussidi corrisposti ai Soci collocati a riposo per limiti di età o per dispensa ed agli eredi dei Soci deceduti per un importo di €. 6.520,00 e per €. 4.027,38 da imposte varie arretrate.

## **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 2022 pari a 7.702,58.

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

Sono le imposte relative a € 7.487,53 per imposte I.R.A.P.

## **UTILE DI ESERCIZIO**

Ammonta a € 215,05 per effetto dell'accantonamento dell'imposta IRAP

## STATO PATRIMONIALE AL 31.12.2022

ATTIVITA'		PASSIVITA'	
Cassa Corrente	61,64	Fondo di previdenza individuale	4.662.723,45
Conto corrente bancario	41.319,88	Capitale	28.652,42
Crediti	110.122,72	Fondo di riserva ordinario	3.717,23
IMMOBILIZZAZIONI:		Fondo di riserva straordinario	80.802,93
Macchine elettroniche ed elettrocontabili	2.451,33	Debiti	1.453,84
Software Computer	7.188,19		
Mobili per ufficio	6.549,37	FONDI:	
IMMOBILIZZAZIONI Immateriali	<u>112.993,13</u>	a) Ammortamento Immobilizzaz.	31.602,77
Totale IMMOBILIZZAZIONI	129.182,02	b) T.F.R.	65.004,64
Mutui in corso di recupero	4.600.973,02	c) Imposte e tasse	7.486,95
<b>TOTALE ATTIVITA'</b>	<b><u>4.881.659,28</u></b>	<b>TOTALE PASSIVITA'</b>	<b><u>4.881.444,23</u></b>
		<b>UTILE D'ESERCIZIO</b>	<b>215,05</b>
		<b>TOTALE A PAREGGIO</b>	<b><u>4.881.659,28</u></b>

## CONTO ECONOMICO AL 31.12.2022

PERDITE		PROFITTI	
Interessi rimborsati su mutui	8.848,56	Interessi attivi su mutui concessi	224.974,35
Sussidi	6.520,00	Tassa di ammissione	423,86
Spese Generali	68.313,35	Ricavi per apertura e chiusura pratiche	37.144,51
Sopravvenienze passive	658,13	Sopravvenienze attive	9.123,19
Ammortamento Immobilizzaz.	6.076,66		
Imposte varie	4.027,38		
Imposte IRAP	7.487,53		
Personale dipendente	155.062,41		
T.F.R.	14.456,84		
<b>TOTALE PERDITE</b>	<b>271.450,86</b>	<b>TOTALE PROFITTI</b>	<b>271.665,91</b>
<b>UTILE DI ESERCIZIO</b>	<b>215,05</b>		
<b>TOTALE A PAREGGIO</b>	<b>271.665,91</b>		

## **CAPITALE SOCIALE**

---

---

Consistenza al 31.12.2021	37.172,33
Rimborsati per cessazione nel 2022	9.119,05
	<hr/>
	28.053,28
Versati nell'anno 2022	<hr/> 599,14
<b>CONSISTENZA AL 31.12.2022</b>	<hr/> <b>28.652,42</b> <hr/> <hr/>



**FONDO DI PREVIDENZA**

---

Consistenza al 31.12.2021	4.993.758,45
Rimborsati per cessazione nel 2022	777.602,02
	<hr/>
	4.216.156,43
Versati nell'anno 2022	<hr/>
	446.567,02
<b>CONSISTENZA AL 31.12.2022</b>	<b>4.662.723,45</b>

**M U T U I**

---

Saldo al 31.12.2021	4.624.743,05
Mutui concessi nell'anno 2022	2.146.520,00
	<hr/>
	6.771.263,05
Mutui riscossi nel 2022	2.170.290,03
	<hr/>
<b>SALDO AL 31.12.2022</b>	<b>4.600.973,02</b>
	<hr/> <hr/>

## **RISERVE STATUTARIE**

---

---

### **FONDO DI RISERVA ORDINARIO**

Consistenza al 31.12.21	5.710,65
Storno eccedenza a Riserva Straord.	1.993,42
	<hr/>
<b>CONSISTENZA AL 31.12.2022</b>	<b>3.717,23</b>
	<hr/> <hr/>

-----

### **FONDO DI RISERVA STRAORDINARIO**

Consistenza al 31.12.2021	78.379,13
Eccedenza Riserva Ordinaria utile attivo esercizio 2021	1.993,42 430,38
	<hr/>
<b>CONSISTENZA AL 31.12.2022</b>	<b>80.802,93</b>
	<hr/> <hr/>

-----

<b>TOTALE RISERVE STATUTARIE AL 31.12.2022</b>	<b>84.520,16</b>
	<hr/> <hr/>

## FONDI

### A) AMMORTAMENTO BENI MATERIALI

Consistenza al 31.12.2021	15.761,89	
Accantonamento quote esercizio 2022	<u>427,00</u>	
<b>CONSISTENZA AL 31.12.2022</b>	<b>16.188,89</b>	16.188,89

### B) AMMORTAMENTO IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Consistenza al 31.12.2021	9.764,22	
Accantonamento quote esercizio 2022	<u>5.649,66</u>	
<b>CONSISTENZA AL 31.12.2022</b>	<b>15.413,88</b>	<u>15.413,88</u>

**CONSISTENZA TOTALE AL 31.12.22** **31.602,77**

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

- Consistenza al 31.12.2021		51.419,70
- Rivalutazione monetaria		<u>5.128,90</u>
		56.548,60
- T.F.R. maturato nell'anno 2022	9.965,63	
rit. contr. aggiuntivo su retrib. anno 2022	<u>637,69</u>	<u>9.327,94</u>
		65.876,54
- Imposta sostitutiva		<u>871,90</u>
<b>CONSISTENZA AL 31.12.2022</b>		<b>65.004,64</b>

## IMMOBILIZZAZIONI 2021

Descrizione	Valore iniziale	Valore ammort.	Valore Residuo
<b>MACCHINE ELETTRONICHE ED ELETTRICITÀ 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	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	610,00	0,00
<b>TOTALI</b>	<b>18.540,95</b>	<b>18.540,95</b>	<b>0,00</b>

**S O C I**

---

Consistenza al 31.12.2021	n.	2.336
ISCRITTI NELL'ANNO 2022	n.	71
		<hr/>
	n.	2.407

**CESSATI NELL'ANNO 2022:**

- per dimissioni	161	
- per collocamento a riposo	161	
- per decesso	6	
- per dispensa	8	
- per limiti di età	33	
- per trasferimento	15	
		<hr/>
	n.	384

**CONSISTENZA AI 31.12.2022** n. 2.023

---

---

---

**S U S S I D I**

---

Ai familiari di n. 06 soci deceduti 1.200,00

Ai n. 41 soci collocati in pensione  
per limiti di eta' o dispensa 5.320,00

**TOTALE** 6.520,00



## **SPESE GENERALI 2022**

---

---

Indennita' art.34	28.663,88
Indennita' art.38	15.000,00
Oneri sociali ( indennità art. 34 e art. 38)	6.186,08
Prestazioni professionali e per consulenze	7.337,58
Fatture acquisto cancelleria	613,93
Fatture acquisto toner	1.152,94
Spese gestione c/c bancario	3.970,91
Spese varie	1.740,47
Fatture wind tre	601,83
Fatture Avv.to Bianchi	3.045,73

---

**TOTALE** **68.313,35**

---

---

**CREDITI**

---

Acc.to IRAP	3.035,84
Credito IRAP	2.803,68
Acc.to IRES	5.399,08
Credito IRES	121,00
Credito socio per iscrizione	310,00
Crediti esigibili tramite Avv.to	96.140,00
Credito INPS e IRPEF art. 34/38	2.313,12
	<hr/>
<b>TOTALE</b>	<b><u>110.122,72</u></b>

**D E B I T I**

---

---

**VERSO L'ERARIO**

Ritenuta d'Acconto: 37,17

**VERSO TERZI**

Imposta sostitutiva t.f.r. 795,81

Rit. INAIL 620,86

**TOTALE 1.453,84**

---

---

**PERSONALE DIPENDENTE**

---

- Stipendi lordi (personale dipendente)	119.679,16
- Oneri sociali (stipendi dipendenti)	35.383,25
- Accantonamento T.F.R. anno 2022	<u>14.456,84</u>
<b>TOTALE</b>	<b><u>169.519,25</u></b>

# PREVENTIVO 2023

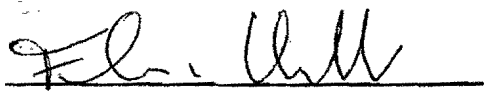
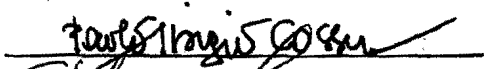

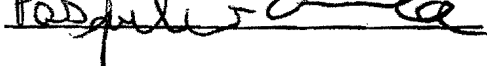
## ATTIVITA'

Disponibilita' al 31.12.2022	€	40.000,00
Crediti utili ed esigibili	€	4.500.000,00
Contributo Fondo Previdenza	€	450.000,00
Interessi Attivi	€	230.000,00
		<hr/>
<b>TOTALE</b>	<b>€</b>	<b>5.220.000,00</b>
		<hr/> <hr/>

## PASSIVITA'

Capitale da restituire	€	20.000,00
Fondo di previdenza da restituire	€	900.000,00
Spese generali	€	95.000,00
Personale	€	155.000,00
Tfr del personale	€	15.000,00
Sussidi	€	10.000,00
Interessi da rimborsare	€	10.000,00
Prestiti concedibili	€	4.000.000,00
Utile presunto	€	15.000,00
		<hr/>
<b>TOTALE</b>	<b>€</b>	<b>5.220.000,00</b>
		<hr/> <hr/>

## IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Vice Presidente:	Umberto FABRONI	
Direttore Amm/vo:	Paolo Giorgio COSSU	
Consigliere:	Stefano LECCE	
Segretario:	Pacqualino GONNELLA	

**IL PRESIDENTE**  
(Rag. Riccardo MARETTO)

P. IL PRESIDENTE  
Rag. Riccardo MARETTO  
Assente per decesso ex art. 35 dello Statuto  
IL VICE PRESIDENTE  
UMBERTO FABRONI

