

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

Viale dell'Università, 4

00185 – ROMA

BILANCIO ANNO 2023

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Signori Soci,

il Consiglio d'Amministrazione sottopone al vostro esame il Bilancio Consuntivo per l'anno 2023 della Cassa Mutua fra il Personale Civile dell'Amministrazione della Difesa.

Il Bilancio 2023, 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 2023 è stato chiuso con un utile di esercizio di € 3.517,89 come si evince dall'allegato C del Conto Economico, che per effetto dell'accantonamento nel fondo imposte e tasse per un importo pari a € 10.452,73 è diminuito come disavanzo di esercizio per un importo € 6.934,84

Nel corso dell'esercizio 2023 il Consiglio d'Amministrazione ha tenuto costantemente sotto controllo le spese generali, nei limiti indicati nel Bilancio Preventivo, ottenendo un risparmio sia pure contenuto rispetto all'anno 2022.

Anche nel corso dell'anno 2023, il Consiglio d'Amministrazione ha concesso numerosi prestiti per un totale di € 2.171.420,33, 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 152 Soci a fronte di un costo finanziario di € 311.097,99 complessivi.

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

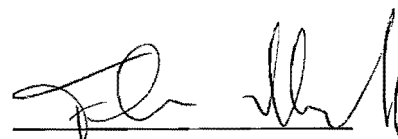
Prosegue anche quest'anno la campagna pubblicitaria promossa da questo Consiglio d'Amministrazione per il conseguimento di nuove iscrizioni a questa Istituzione, dal momento che sono ancora molti coloro che risultano in servizio in questo Ministero che ignorano la presenza di questa Istituzione benefica. I nuovi iscritti nell'anno 2023 hanno raggiunto le 88 unità, prosegue anche quest'anno l'esodo massiccio di dipendenti di questo Ministero che cessano dal servizio, 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 prestiti senza creare liste di attesa, occorre, quindi, insistere e sostenere una massiccia campagna di proselitismo a favore della Cassa Mutua, recandosi presso gli Enti il cui personale in servizio non conosce questa Istituzione all'interno del Ministero della Difesa.

Prosegue anche quest'anno 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.

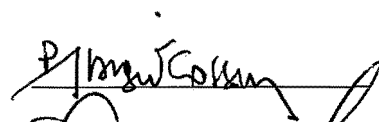
Il Consiglio d'Amministrazione, infine, rivolge un particolare ringraziamento al personale impegnato in sede ed un ringraziamento anche all'esperto di informatica che ci supporta, in virtù dei quali questo Consiglio ha potuto soddisfare tutte le richieste dei Soci, sia in termini di prestiti che di liquidazioni per tutto il 2023.

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

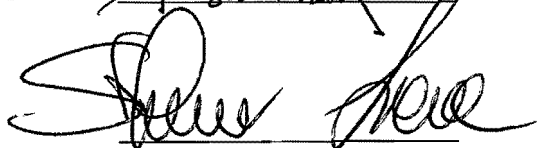
VICE PRESIDENTE: Umberto FABRONI



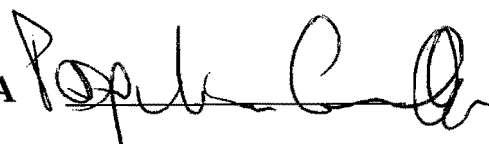
DIRETTORE AMM.VO: Paolo Giorgio COSSU



CONSIGLIERE: Stefano LECCE

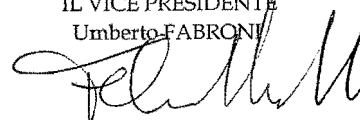


SEGRETARIO: Pasqualino GONNELLA



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 31/12/2023, 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 2023 si è conclusa con un utile di esercizio pari a € 3.517,89 lordi, prima dell'accantonamento nel fondo imposte e tasse.

Nell'andamento della gestione sociale dell'esercizio 2023 si evidenziano:

- a) I prestiti concessi per un importo globale di € 2.171.420,33;
- b) Il numero dei Soci è diminuito per le richieste di cancellazione dovute a domande di pensionamento.
- c) I sussidi erogati nel 2023 in applicazione degli artt. 18 e 19 dello Statuto, per cessazioni dal servizio e decessi ammontano complessivamente a € 2.480,00.

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 2023.

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 2023 e del Bilancio preventivo 2024.

IL COLLEGIO DEI SINDACI

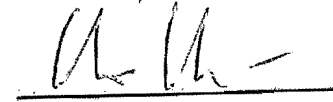
PRESIDENTE:

Alessandro COEN

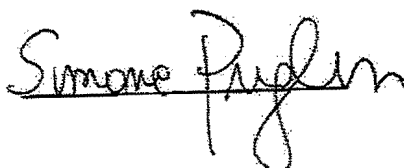


MEMBRO:

Carlo NORI



MEMBRO DEL MEF: Dr.ssa Simona PUGLISI



STATO PATRIMONIALE AL 31.12.2023

Descrizione	Esercizio 2023		Precedente
ATTIVITA'			
A - CREDITI VERSO SOCI			
Per versamenti ancora dovuti	152.208,60		152.208,60
B - IMMOBILIZZAZIONI			
I - IMMATERIALI			
- a dedurre fondo amm.to imm.	112.993,13		
	20.292,85		
	92.700,28	92.700,28	
II - MATERIALI			
mobili d'ufficio	6.549,37		
macchine elettroniche	2.451,33		
software computer	7.188,19		
	16.188,89		
- a dedurre fondo amm.to mat.	16.188,89		
Residuo immobilizzazioni materiali		0,00	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI		92.700,28	92.700,28
C - ATTIVO CIRCOLANTE			
II - CREDITI VERSO ALTRI			
esigibili entro 12 mesi	11.610,87	11.610,87	
III - ATTIVITA' FINANZIARIE			
CREDITI VERSO ALTRI			
esigibili entro 12 mesi	2.225.000,00		
esigibili oltre 12 mesi	2.460.719,36		
	4.685.719,36	4.685.719,36	
IV - DISPONIBILITA' LIQUIDE			
Depositi bancari	567,10		
Denaro e valori in cassa	422,22		
	989,32	989,32	
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE		4.698.319,55	4.698.319,55
TOTALE ATTIVITA'			4.943.228,43
DISAVANZO DI ESERCIZIO			6.934,84
TOTALE A PAREGGIO			4.950.163,27
			4.850.056,51

STATO PATRIMONIALE AL 31.12.2023

Descrizione	Esercizio 2023		Precedente
PASSIVITA'			
A - PATRIMONIO NETTO			
I - CAPITALE	27.464,07		
V - RISERVE STATUTARIE	84.541,66		
TOTALE PATRIMONIO NETTO	112.005,73	112.005,73	113.387,63
B - FONDI PER RISCHI E ONERI			
FONDO imposte e tasse	10.452,73		
C - TRATTAMENTO FINE RAPPORTO			
FONDO T.F.R.	75.581,32		
TOT.FONDI PER RISCHI E ONERI	86.034,05	86.034,05	72.491,59
D - DEBITI			
VERSO ALTRI FINANZIATORI esigibili oltre i 12 mesi	4.751.511,75		
DEBITI TRIBUTARI esigibili entro 12 mesi	611,74		
TOTALE DEBITI	4.752.123,49	4.752.123,49	4.664.177,29
TOTALE PASSIVITA'		4.950.163,27	4.850.056,51

CONTO ECONOMICO DEL 31.12.2023

Descrizione	Esercizio 2023		Precedente
A - VALORE DELLA PRODUZIONE			
1) RICAVI DELLE VENDITE INTERESSI ATTIVI SU PRESTITI CONCESSI		256.467,97	224.974,35
2) ALTRI RICAVI E PROVENTI			
a) Tassa d'ammissione per iscrizione	1.131,57		
b) Interessi attivi sui conti correnti	7,22		
c) Rimborso spese per apertura e chiusura pratica	6.781,34		
	7.920,13	7.920,13	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE		264.388,10	264.388,10
			262.542,72
B - COSTI DELLA PRODUZIONE			
1) PERSONALE			
a) stipendi lordi	136.914,44		
b) oneri sociali	40.664,77		
c) t.f.r.	10.791,52		
	188.370,73	188.370,73	169.519,25
2) AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI			
Ammortam. Immobilizzazioni immateriali	4.878,97	4.878,97	6.076,66
3) ONERI DIVERSI DI GESTIONE	70.936,32	70.936,32	78.860,73
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE		264.186,02	264.186,02
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE			202,08
			8.086,08
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI			
Interessi rimborsati su prestiti		-6.098,89	
PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI			
1) Proventi straordinari		10.409,17	
2) Oneri straordinari		-994,47	
TOTALI INTERESSI PROVENTI E ONERI STRAORDINARI		3.315,81	3.315,81
			8.465,06
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE			3.517,89
			7.702,58
F - IMPOSTE SUL REDDITO DI ESERCIZIO			-10.452,73
			-7.487,53
G - DISAVANZO DI ESERCIZIO			-6.934,84
			215,05

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CONSUNTIVO 2023

(artt. 2427 e 2435 bis del C.C.)

INTRODUZIONE

La presente Nota Integrativa costituisce parte integrante del Bilancio al 31.12.2023.

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'

A – Crediti verso soci

Sono crediti esigibili tramite Avv.to per prestiti ancora non riscossi.

B - Immobilizzazioni

I - IMMATERIALI

Le immobilizzazioni immateriali sono dettate dalle spese che la Cassa Mutua ha sostenuto nei confronti del MEF, nel corso degli ultimi anni, per ogni singola operazione effettuata in busta paga relativa al Socio.

II - MATERIALI

Le immobilizzazioni della Cassa Mutua, ammontanti come valore iniziale a € 16.188,89 sono costituite da mobili per ufficio e software utilizzati per la gestione dei prestiti e della contabilità, risultano definitivamente ammortizzate.

Il metodo di valutazione seguito è quello del costo detratto della quota di ammortamento, calcolata con i criteri previsti dalla legge.

C - Attivo Circolante

II - CREDITI VERSO ALTRI

I crediti quest'anno sono costituiti da acconti d'imposta IRAP, IRES e imposta sostitutiva T.F.R. relativi all'esercizio 2023.

III - ATTIVITA' FINANZIARIE

Sono costituiti dai prestiti esigibili dai soci entro e oltre i 12 mesi.

IV - DISPONIBILITA' LIQUIDE

Sono costituite, alla data del 31.12.2023, per € 422,22 dalla liquidità di cassa e per € 567,10 da quelli nel c/c bancario.

DISAVANZO DI ESERCIZIO

Registra un disavanzo pari a € 6.934,84 come si evince dal Conto Economico dopo un utile lordo pari a € 3.517,89 (diminuito per effetto delle imposte erariali pari a € 10.452,73).

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.

V - RISERVE STATUTARIE

Il Fondo di Riserva Ordinario risulta diminuito per effetto della ripartizione degli utili, risultando, il bilancio del 2022, con un utile.

B - Fondi per rischi ed oneri

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

C – T. F. R.

L'importo di € 65.004,64 scaturisce dall'accantonamento relativo all'esercizio precedente e poi aggiunta la rivalutazione annuale prevista dall'art. 2120 del C.C. (€ 1.263,79) e l'accantonamento relativo all'anno 2023 pari a € 10.210,95 e la ritenuta contributiva aggiuntiva di € 683,22 relativa all'anno in corso, con relativa imposta sostitutiva pari a € 214.84, per un totale di consistenza del T.F.R. al 31/12/2023 pari a € 75.581.32

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 2023 tale fondo è diminuito notevolmente per effetto delle diverse richieste di cancellazione dovute maggiormente per collocamento a riposo.

DEBITI TRIBUTARI

Sono costituiti da Ritenute d'Acconto relative al mese di dicembre 2023, e da ritenuta INAIL da versare all'Erario a gennaio del 2024.

CONTO ECONOMICO

A – Valore della produzione

1. RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI

Si tratta degli interessi attivi sui prestiti concessi ai Soci.

2. ALTRI RICAVI E PROVENTI

- Tassa di ammissione

Versata dai soci al momento dell'iscrizione.

- Interessi attivi

Sono gli interessi sul conto corrente bancari.

- Rimborso spese (spese apertura e chiusura pratica)

Si tratta degli importi che vengono trattenuti al momento della concessione dei prestiti e al momento della liquidazione delle quote versate.

B – Costi della Produzione

1) - PERSONALE

Gli importi indicati nel punto a), b) e c) sono relativi rispettivamente all'ammontare lordo delle retribuzioni del personale dipendente, a quello degli oneri sociali e all'accantonamento del T.F.R. per l'anno 2023 pari a € 10.791,52.

2) - AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI

L'importo indicato è costituito dalle quote accantonate per l'ammortamento dei beni immateriali nell'anno 2023.

3) - ONERI DIVERSI DI GESTIONE

Sono costituiti per € 68.436,93 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 €. 2.480,00 e per €. 19,39 da imposte varie arretrate.

C – Proventi ed oneri finanziari

Sono costituiti dagli interessi rimborsati ai soci che hanno estinto anticipatamente il prestito.

Proventi ed oneri straordinari

Sono costituiti da sopravvenienze positive e negative.

RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE

Corrisponde ad un utile di esercizio per l'anno 2023 pari a € 3.517,89.

Imposte sul Reddito dell'Esercizio

Sono le imposte relative a € 10.452,73 per imposte I.R.A.P e I.R.E.S.

DISAVANZO DI ESERCIZIO

Ammonta a € 6.934,84 per effetto dell'accantonamento delle imposte.

STATO PATRIMONIALE AL 31.12.2023

ATTIVITA'		PASSIVITA'	
Cassa Corrente	422,22	Fondo di previdenza individuale	4.751.511,75
Conto corrente bancario	567,10	Capitale	27.464,07
Crediti	163.819,47	Fondo di riserva ordinario	2.865,24
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		Fondo di riserva straordinario	81.676,42
Macchine elettroniche		Debiti	611,74
ed elettrocontabili	2.451,33	FONDI:	
Software Computer	7.188,19	a) Ammortamento Immobilizzaz.	36.481,74
Mobili per ufficio	6.549,37	b) T.F.R.	75.581,32
IMMOBILIZZAZIONI IMM.	112.993,13	c) Imposte e tasse	10.452,73
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	129.182,02		
Prestiti in corso di recupero	4.685.719,36	TOTALE PASSIVITA'	4.986.645,01
TOTALE ATTIVITA'	4.979.710,17		
DISAVANZO DI ESERCIZIO	6.934,84		
TOTALE A PAREGGIO	4.986.645,01		

CONTO ECONOMICO AL 31.12.2023

PERDITE		PROFITTI	
Interessi rimborsati su prestiti	6.098,89	Interessi attivi su prestiti concessi	256.467,97
Spese Generali	68.436,93	Interessi attivi su c/c bancario	7,22
Sussidi	2.480,00	Tassa di ammissione	1.131,57
Imposte varie	19,39	Ricavi per apertura e chiusura pratiche	6.781,34
	<u>70.936,32</u>	Soppravvenienze attive	<u>10.409,17</u>
	70.936,32		
Sopravvenienze passive	994,47		
Ammortamento Immobilizzaz.	4.878,97		
Imposte IRAP e IRES	10.452,73		
Personale dipendente	177.579,21		
I.F.R.	<u>10.791,52</u>		
TOTALE PERDITE	<u><u>281.732,11</u></u>	TOTALE PROFITTI	274.797,27
		DISAVANZO DI ESERCIZIO	6.934,84
			<u><u>281.732,11</u></u>

CREDITI VERSO SOCI

Crediti esibili tramite Avv.to	152.053,10
Credito socio per iscrizione	155,50
	<hr/>
TOTALE	152.208,60
	<hr/> <hr/>

IMMOBILIZZAZIONI

Immobilizzazioni materiali	16.188,89	
Immobilizzazioni immateriali	<u>112.993,13</u>	
CONSISTENZA Immobilizzazioni	129.182,02	129.182,02

FONDI Ammortamento

- a dedurre F.do Immobilizzazioni materiali	16.188,89	16.188,89
- a dedurre F.do Immobilizzazioni immateriali		
consistenza al 31.12.2023	15.413,88	
accantonamento quote esercizio 2023	<u>4.878,97</u>	
	20.292,85	<u>20.292,85</u>
CONSISTENZA Fondi Ammortamento		<u>36.481,74</u>

CREDITI VERSO ALTRI

Credito imposta sostitutiva tfr	569,87
Acconto IRAP	7.488,00
Credito IRES	<u>3.553,00</u>
TOTALE	<u><u>11.610,87</u></u>

PRESTITI

Consistenza al 31.12.2022	4.600.973,02
Prestiti concessi nell'anno 2023	2.171.420,33
	<hr/>
	6.772.393,35
Prestiti riscossi nel 2023	2.086.673,99
	<hr/>
CONSISTENZA AL 31.12.2023	4.685.719,36
	<hr/> <hr/>

DISPONIBILITA' LIQUIDE

Denaro e valori in cassa	422,22
Depositi bancari	<u>567,10</u>
CONSISTENZA AL 31.12.2023	<u><u>989,32</u></u>

CAPITALE SOCIALE

Consistenza al 31.12.2022	28.652,42
Rimborsati per cessazione nel 2023	1.415,61
	<hr/>
	27.236,81
Versati nell'anno 2023	<hr/>
	227,26
CONSISTENZA AL 31.12.2023	<hr/>
	27.464,07
	<hr/> <hr/>

RISERVE STATUTARIE

FONDO DI RISERVA ORDINARIO

Consistenza al 31.12.2022	3.717,23	
Storno eccedenza a Riserva Straord.	<u>851,99</u>	
CONSISTENZA AL 31.12.2023	2.865,24	2.865,24

FONDO DI RISERVA STRAORDINARIO

Consistenza al 31.12.2022	80.802,93	
Eccedenza Riserva Ordinaria	851,99	
utile attivo esercizio 2022	<u>21,50</u>	
CONSISTENZA AL 31.12.2023	81.676,42	<u>81.676,42</u>
TOTALE RISERVE STATUTARIE AL 31.12.2023		<u><u>84.541,66</u></u>

FONDI PER RISCHI E ONERI

Fondo imposte e tasse

10.452,73

=====

T.F.R. PERSONALE DIPENDENTE

- Consistenza al 31.12.2022		65.004,64
- Rivalutazione monetaria		1.263,79
		<u>66.268,43</u>
- T.F.R. maturato nell'anno 2023	10.210,95	
rit. contr. aggiuntivo su retrib. anno 2023	<u>683,22</u>	<u>9.527,73</u>
		75.796,16
- Imposta sostitutiva		<u>214,84</u>
CONSISTENZA AL 31.12.2023		<u><u>75.581,32</u></u>

FONDO DI PREVIDENZA

Consistenza al 31.12.2022	4.662.723,45
Rimborsati nel 2023	311.097,99
	<hr/>
	4.351.625,46
Versati nell'anno 2023	<hr/> 399.886,29
CONSISTENZA AL 31.12.2023	<hr/> 4.751.511,75 <hr/>

DEBITI

VERSO L'ERARIO

Ritenuta d'Acconto	32,95
--------------------	-------

VERSO TERZI

Ritenuta INAIL	578,79
----------------	--------

CONSISTENZA AL 31.12.2023	611,74
----------------------------------	---------------

VALORE DELLA PRODUZIONE

Interessi attivi su mutui concessi	256.467,97
Interessi attivi su c/c bancario	7.920,13
Tassa d'ammissione	1.131,57
	<hr/>
CONSISTENZA AL 31.12.2023	264.388,10
	<hr/> <hr/>

PERSONALE DIPENDENTE

Stipendi lordi	136.914,44
Oneri sociali	40.664,77
Accantonamento T.F.R. anno 2023	<u>10.791,52</u>
	<u>188.370,73</u>

ONERI DIVERSI DI GESTIONE

Indennita' art.34	25.986,68	
Indennita' art.38	15.000,00	
Oneri sociali (indennità art. 34 e art. 38)	5.757,92	
Prestazioni professionali e per consulenze	12.730,52	
Fatture acquisto cancelleria	331,72	
Fatture acquisto toner	1.460,10	
Spese gestione c/c bancario	3.309,03	
Spese varie	2.002,67	
Fatture wind tre	606,84	
Spese postali	329,75	
Spese per istruttoria trattenute MEF	744,80	
Manutenzione macchine elettrocontabili	<u>176,90</u>	
SPESE GENERALI	68.436,93	68.436,93
IMPOSTE ARRETRATE		19,39
SUSSIDI		<u>2.480,00</u>
TOTALE ONERI DIVERSI DI GESTIONE		<u><u>70.936,32</u></u>

PROVENTI E ONERI FINANZIARI

Oneri finanziari

Interessi rimborsati su mutui	-6.098,89
-------------------------------	-----------

Proventi ed oneri straordinari

Proventi straordinari	10.409,17
oneri straordinari	<u>-994,47</u>

TOTALE INTERESSI PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI	<u><u>3.315,81</u></u>
--	-------------------------------

S O C I

Consistenza al 31.12.2022		n.	2.023
ISCRITTI NELL'ANNO 2023		n.	88
			<hr/>
		n.	2.111
CESSATI NELL'ANNO 2023:			
- per dimissioni	62		
- per collocamento a riposo	69		
- per decesso	1		
- per dispensa	6		
- per limiti di età	12		
- per trasferimento	2		
		n.	<hr/> 152
CONSISTENZA AI 31.12.2023		n.	<hr/> <hr/> 1.959

PREVENTIVO 2024

ATTIVITA'

Disponibilita' al 31.12.2023	€	1.000,00
Crediti utili ed esigibili	€	4.500.000,00
Contributo Fondo Previdenza	€	450.000,00
Interessi Attivi	€	270.000,00

TOTALE € **5.221.000,00**

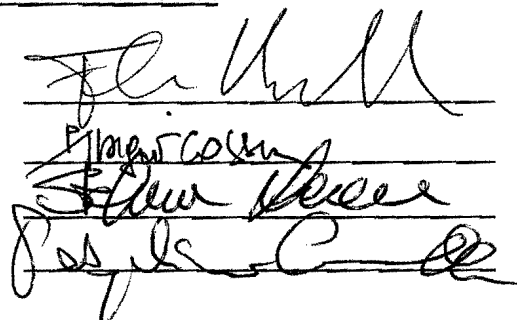
PASSIVITA'

Fondo di previdenza da restituire	€	900.000,00
Spese generali	€	96.000,00
Personale	€	155.000,00
Tfr del personale	€	15.000,00
Sussidi	€	10.000,00
Interessi da rimborsare	€	20.000,00
Prestiti concedibili	€	4.000.000,00
Utile presunto	€	25.000,00

TOTALE € **5.221.000,00**

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

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



P. IL PRESIDENTE

Rag. Riccardo MARETTO

Assente per decesso ex art. 35 dello Statuto

IL VICE PRESIDENTE

Umberto FABRONI

