



CASSA MUTUA

di Previdenza ed Assistenza Dipendenti

Ministero delle politiche agricole alimentari e forestali

(ERETTA IN ENTE MORALE CON D.P.R. 06.03.60 n. 327 - G.U. n. 96 DEL 20.4.60)

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI AL RENDICONTO CHIUSO AL 31/12/2019

Signori Soci,

Il giorno 21 aprile 2020, alle ore 11:00, in collegamento telematico da remoto mediante sistema di messaggistica istantanea, mail e telefono in considerazione dell'attuale emergenza sanitaria, il Collegio Sindacale dei Revisori ha esaminato il rendiconto economico e finanziario dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019, redatto dagli Amministratori ai sensi di legge e da questi regolarmente comunicato, unitamente ai prospetti, agli allegati ed alla nota esplicativa, il quale evidenzia un avanzo di esercizio di 215.605,34 che si riassume nei seguenti dati:

SITUAZIONE PATRIMONIALE

Totale attività € 25.740.040,14

Totale passività € 25.524.434,80

Avanzo d'Esercizio € 215.605,34

CONTO ECONOMICO

Totale entrate € 966.104,49

Totale uscite € 750.499,15

Avanzo d'Esercizio € 215.605,34

PER QUANTO RIGUARDA LA SITUAZIONE PATRIMONIALE:

ATTIVO:

In merito ai criteri di valutazione del patrimonio Sociale seguito dagli Amministratori, osserviamo quanto segue:

- le “Immobilizzazioni immateriali” (software, oneri pluriennali, concessioni e licenze) sono state iscritte al costo storico e rispetto al precedente esercizio rimangono invariate, per un totale di € 192.709,94;
- le “Immobilizzazioni materiali” (impianti generici, mobili e arredi, macchine elettroniche di ufficio e beni interamente ammortizzabili) sono state iscritte al costo storico e, il loro ammortamento viene accantonato annualmente in un apposito fondo del passivo; e rispetto al precedente esercizio rimangono invariate e pari a € 2.684.517,28.
- in relazione ai “Crediti” si rileva rispetto al precedente esercizio, un incremento generale per tutte le voci in particolare per i crediti derivanti dai prestiti ordinari, speciali e sprint (+ € 4.112.053,32), mentre un leggero decremento si ha per i crediti per prestiti NS (-€ 14.914,57). Inoltre si rileva un decremento significativo dei crediti verso Soci in contenzioso e Soci espulsi (-€ 43.796,72), dato che nel complesso risulta positivo in quanto riferito a somme da recuperare oggetto di contenzioso.
- in relazione delle “Attività finanziarie” che non costituiscono immobilizzazioni, riferite agli investimenti a breve termine effettuati per gestire la liquidità della Cassa Mutua, si riscontra rispetto al precedente esercizio, un decremento di € 999.548,76 dovuto principalmente alla dismissione dei Fondi d’investimento Copernico avvenute a fine 2019 per far fronte alla necessaria liquidità a sostegno dei Prestiti erogati ai Soci come disposto dal CdA.
- in riferimento alle “Disponibilità liquide” complessive di € 991.791,67 si rileva un notevole decremento di € 2.538.424,74 dovuto sostanzialmente al trasferimento della liquidità ottenuta con i disinvestimenti di cui sopra e all’incremento dei Prestiti erogati così come evidenziato al punto sopra esposto.
- i “Risconti attivi” pari a € 7,02 rispetto all’esercizio precedente rilevano un decremento di € 2.087,86.

PASSIVO:

- si rileva una differenza sostanziale nell’ambito delle voci “Riserva previdenziale” dovuta alla contabilizzazione del disavanzo registrato nell’esercizio finanziario 2018 (€ 187.520,87).
- si rileva un incremento nella voce Debiti rispetto l’esercizio 2018 (+ € 328.320,09) dovuto principalmente alla voce “Conto Individuale di anzianità” che si è incrementata di € 322.216,56.
- i “Risconti passivi” sono pari a € 6.060,65 con un leggero decremento.

PER QUANTO RIGUARDA IL CONTO ECONOMICO:

ENTRATE:

- Sui “Proventi finanziari” risulta un notevole incremento di € 341.446,35 rispetto al precedente esercizio principalmente legato ai proventi su Prestiti.
- Sui “Proventi diversi” risulta un leggero decremento di € 1.733,14 derivante principalmente dalla mancata riscossione dei canoni di locazione dell’immobile di proprietà della Cassa Mutua.

USCITE:

- Nell'ambito della voce "Sovvenzioni, sussidi e contributi", si rileva un leggero decremento rispetto allo scorso anno di € 16.833,06 dovuto principalmente alla sottovoce "Indennità buona-uscita Soci" (- € 13.021,83).
- Gli "Ammortamenti" sono in linea con quanto registrato nell'anno precedente.
- Relativamente alla voce "Spese e oneri finanziari" rappresentate principalmente da spese e commissioni su cc/bancari, si rileva un notevole decremento di spesa complessiva rispetto all'esercizio precedente di € 6.835,69, inoltre non si registrano spese per "Perdite per attività finanziarie".
- La voce "Oneri diversi di gestione" è composta principalmente dagli importi dovuti per tasse e imposte, si rileva rispetto all'esercizio dell'anno precedente un notevole decremento legato alla riduzione della voce "sopravvenienze passive" (nel complesso - € 21.675,63).
- La voce "Spese generali" si è fortemente ridotta di € 18.068,62 ciò dovuto ad un risparmio di spesa generale su tutte le voci componenti, in particolare sui "Servizi amministrativi e contabili", "Spese telefoniche", "Consulenze tecniche" e "Rimborso spese Consiglieri e Revisori", nonostante alcuni incrementi di spesa come "Assicurazioni" e "Spese notarili" (Cambio Statuto Cassa Mutua con riduzione n. di Consiglieri).

Il Collegio Sindacale relativamente all'esercizio preso in esame ha effettuato i prescritti controlli a campione nel corso delle previste verifiche trimestrali, come risulta dai verbali agli atti della Cassa Mutua.

Sulla base dei controlli espletati e degli accertamenti eseguiti rileviamo che detto rendiconto, composto da Stato patrimoniale e Conto economico rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria, nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Costatato quanto sopra specificato, si propone l'approvazione del rendiconto economico e finanziario dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019, così come predisposto dagli Amministratori.

Roma, 21 aprile 2020

IL COLLEGIO DEI REVISORI

Firmato in originale

Il Presidente dei Revisori **Ernesto Pugliese**

Il Revisore **Sante Lucarella**

Il Revisore **Giuseppe Armeli Minicante**