



CASSA MUTUA

di Previdenza ed Assistenza Dipendenti

Ministero delle politiche agricole, alimentari, forestali e del turismo

(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 31/12/2018

Signori Soci,

Il giorno 7 marzo 2019 il Collegio dei Revisori ha esaminato il rendiconto economico e finanziario dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2018, 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 disavanzo di esercizio di € 187.520,87 che si riassume nei seguenti dati:

SITUAZIONE PATRIMONIALE

Totale attività € 25.200.591,45

Totale passività € 25.388.112,32

Disavanzo d'Esercizio € 187.520,87

CONTO ECONOMICO

Totale entrate € 626.391,28

Totale uscite € 813.912,15

Disavanzo d'Esercizio € 187.520,87

Il Collegio prende atto che il disavanzo di esercizio anno 2018, così come disposto dall'art. 22 dello Statuto vigente, è coperto dal Fondo di Riserva Previdenziale, il cui ammontare è pari a € 629.708,18.

PER QUANTO RIGUARDA LA SITUAZIONE PATRIMONIALE:

ATTIVO:

In merito ai criteri di valutazione del patrimonio sociale seguiti 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 decremento complessivo di € 2.975,51 dovuto a una diminuzione del credito verso prestiti (-€ 87.216,41), nonché ad un decremento dei crediti verso soci espulsi (-€ 2.888,80), si registra invece un aumento del credito verso i soci in contenzioso (+€ 73.311,04) e un aumento del credito verso altri (+€ 13.818,66).
- 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 € 1.680.803,62 raggiungendo l’importo complessivo di € 6.928.537,91 dovuto soprattutto al disinvestimento del fondo Azimut Cash Overnight (€ 1.670.670,63) come disposto dal CdA del mese di giugno 2018.
- in riferimento alle “Disponibilità liquide” complessive di € 3.530.216,41 si rileva un incremento di € 1.830.953,50 rispetto al 2017, dovuto principalmente al trasferimento della liquidità ottenuta con il disinvestimento del fondo Azimut Cash Overnight. Si sottolinea inoltre, come disposto dal CdA che durante l’esercizio finanziario preso in esame, sono stati chiusi i cc/cc bancari di Banca Sella e Montepaschi di Siena – Tesoreria.
- i “Ratei e i risconti attivi” pari a € 2.094,88 sono stati conteggiati con il criterio della competenza temporale.

PASSIVO:

- si rileva una differenza sostanziale nell’ambito delle voci “Riserva previdenziale” dovuta alla copertura del disavanzo ottenuto nell’esercizio finanziario 2017 (€ 175.226,04), oltre all’incremento del “Conto individuale di anzianità dei soci” (+ € 284.113,45); inoltre risulta un aumento del fondo rischi accantonamento su crediti (+ € 43.895,00).
- i “Ratei e i risconti passivi” pari a € 6.496,03 sono dovuti soprattutto, a liquidazioni varie e a un sussidio, erogati e non ancora riscossi al 31 dicembre 2018.

PER QUANTO RIGUARDA IL CONTO ECONOMICO:

ENTRATE:

- Sui “Proventi finanziari” risulta un decremento di € 36.526,56 rispetto al precedente esercizio legato all’assenza delle voci “Rivalutazione titoli” e “Altri proventi finanziari”.
- Sui “Proventi diversi” risulta un incremento di € 35.227,69 derivante principalmente dalla riscossione dei canoni di locazione dell’immobile di proprietà della Cassa Mutua.

USCITE:

- Nell’ambito della voce “Sovvenzioni, sussidi e contributi”, si rileva un incremento rispetto allo scorso anno di € 53.052,98 dovuto principalmente alla sottovoce “Indennità buona-uscita soci” (+ € 74.088,22) che nell’anno dell’esercizio preso in esame rispetto al precedente, registra un incremento dei soci collocati a riposo (+ 38).
- Gli “Ammortamenti” diminuiti rispetto all’anno 2017, in linea con quanto registrato nell’anno precedente (- € 208,12).
- Relativamente alla voce “Spese e oneri finanziari” si rileva un incremento di spesa pari a € 8.125,00 dovuto a “Perdite per attività finanziarie” pari a € 10.127,99. Inoltre si rileva un risparmio pari a € 1.997,88 sulla voce spese e commissioni su cc/cc.
- La voce “Oneri diversi di gestione” è composta principalmente dagli importi dovuti per tasse e imposte, si rileva un incremento di € 9.615,67.
- La voce “Spese generali” si è fortemente ridotta di € 63.241,57 dovuta ad un risparmio di spesa generale su tutte le voci componenti. Si rileva rispetto all’esercizio dell’anno precedente l’assenza delle voci spese di manutenzione, spese di pulizia e materiale di consumo in quanto già ricomprese nella consulenza ACLI.

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 2018, così come predisposto dagli Amministratori.

Roma, 07/03/2019.

IL COLLEGIO DEI REVISORI

Fto in originale

**Il Presidente dei Revisori Pierangelo Marcon
Il Revisore Giuseppe Armeli Minicante**