



## **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 31/12/2020**

**Signori Soci,**

Il giorno 20 maggio 2021, alle ore 10:00, 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 2020, 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 30.340,12 che si riassume nei seguenti dati:

#### **SITUAZIONE PATRIMONIALE**

Totale attività	€ 26.200.162,74
Totale passività	€ 26.169.822,62
Avanzo d'Esercizio	€ 30.340,12

#### **CONTO ECONOMICO**

Totale entrate	€ 705.549,41
Totale uscite	€ 675.209,29
Avanzo d'Esercizio	€ 30.340,12

#### **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 (+ € 1.390.011,12) mentre restano invariati i crediti per prestiti NS (= € 126.774,84). Inoltre si rileva un decremento significativo dei crediti verso Soci in contenzioso e Soci espulsi (-€ 59.543,50), dato che nel complesso risulta positivo in quanto riferito a somme da recuperare oggetto di contenzioso. Infine si registrano nuovi crediti derivanti da Eccedenze (€7.625,77) ossia versamenti dei soci che non vanno a coprire completamente le rate da pagare, la cui differenza viene imputata quale eccedenza da utilizzare nei successivi pagamenti e dall’Erario per pagamento di acconti IRES eccedenti rispetto al saldo dovuto (€ 2.274,00).
- 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 € 501.203,48 dovuto principalmente alla necessaria liquidità a sostegno dei Prestiti erogati ai Soci come disposto dal CdA;
- in riferimento alle “Disponibilità liquide” complessive di € 675.845,89 si rileva un decremento di € 315.945,78 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. A tal proposito si riepilogano i suddetti investimenti:
  - 1) Fondi Azimut (€ 3.419.846,51);
  - 2) Fondi Fineco (€ 1.005.373,71)
  - 3) Fondo GP portafoglio 2 (€ 1.002.565,45).

In riferimento a quest’ultimo investimento si prende visione del verbale del CdA del 5 novembre 2020 contenente la Delibera all’unanimità di procedere in tal senso collocando la somma in un pacchetto di investimento e una linea di credito utilizzabile ad incremento delle eventuali necessità di fabbisogno mensili

- i “Risconti attivi” pari a € 2.390,30 rispetto all’esercizio precedente rilevano un incremento di € 2.383,28.

#### **PASSIVO:**

- si rileva una differenza sostanziale nell’ambito delle voce “Riserva previdenziale” all’interno del Patrimonio netto (+ € 215.605,34) che si è incrementata di un importo pari all’avanzo di esercizio registrato nell’esercizio finanziario 2019.
- si rileva un incremento nella voce Debiti rispetto all’esercizio 2019 (+ € 441.087,38) dovuto principalmente alla voce “Conto Individuale di anzianità” a seguito del progressivo collocamento a riposo dei Soci.
- i “Risconti passivi” sono pari a € 2.097,65 ulteriormente ridotti rispetto al 2019 di € 3.963,00.

## **PER QUANTO RIGUARDA IL CONTO ECONOMICO:**

### **ENTRATE:**

- Sui “Proventi finanziari” risulta un notevole decremento (- € 259.978,35) rispetto al precedente esercizio, principalmente legato al decremento dei proventi su Prestiti (- € 235.986,08) a fronte di un notevole incremento del credito per prestiti (ordinari, speciali, sprint e NS) rispetto all’anno 2019 pari a € 1.390.010,12; dovuto principalmente ad una riduzione del tasso d’interesse sui prestiti al fine di agevolare i soci richiedenti che ne hanno usufruito largamente.
- Sui “Proventi diversi” risulta un leggero decremento (- € 576,73) sul totale. Si evidenzia però un notevole decremento della voce “Canoni di locazione” (- € 9.250,00) derivante principalmente dalla mancata riscossione dei canoni di locazione dell’immobile di proprietà della Cassa Mutua che dalle verifiche periodiche eseguite da questo Collegio, risulta ferma ad Aprile 2020.

### **USCITE:**

- Nell’ambito della voce “Sovvenzioni, sussidi e contributi”, si rileva un decremento rispetto allo scorso anno (-€ 31 183,65) dovuto principalmente alla sottovoce “Indennità buona-uscita Soci” (- € 9.144,02) e “Indennità decesso soci” (- € 12.010,00).
- 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 leggero decremento di spesa complessiva rispetto all’esercizio precedente (-€ 497,88), inoltre non si registrano spese per “Perdite per attività finanziarie”.
- La voce “Oneri diversi di gestione” è composta principalmente dall’importo della voce “Sopravvenienze passive”, infatti si rileva un notevole incremento di tale voce (+ € 21.089,87) dovuto a SDD insoluti del mese di dicembre 2018 per i quali è atteso chiarimento da parte del precedente Consulente commercialista, per il corretto allineamento è stata registrata la sopravvenienza passiva di "Rettifica scrittura anno 2018 di € 15.474,00. Si evidenzia altresì, rispetto al precedente esercizio finanziario, l’assenza delle imposte IMU e TASI dovuto al riconoscimento dell’immobile di proprietà della Cassa Mutua quale edificio storico e pertanto non dovute.
- La voce “Spese generali” si è fortemente ridotta (- € 56 897,55), seppur in presenza dell’inserimento di una nuova voce di spesa “Software (assistenza e licenza) pari a € 24.927,67. Il notevole decremento è dovuto ad un risparmio di spesa generale su tutte le voci componenti, in particolare sui “Consulenza ACLI” (- € 35.000,00), “Consulenze tecniche” (- € 8.906,00) e “Rimborso spese Fiduciari, Consiglieri e Revisori”, confluite nelle voci “Spese viaggio” e “Spese alberghi e ristoranti” (- € 29.685,51). Il decremento di tale ultima spesa è dovuto all’emergenza pandemica da Covid-19, che ha di fatto ridotto gli incontri in presenza degli Amministratori e dei Collegi. Nel complesso si rileva un trend positivo di riduzione delle spese già intrapreso dall’anno 2019.

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 2020, così come predisposto dagli Amministratori.

**Roma, 20/05/2021**

**IL COLLEGIO DEI REVISORE**

Firmato in originale il Presidente dei Revisori **Ernesto Pugliese**

Il Revisore **Sante Lucarella**

Il Revisore **Giuseppe Armeli Minicante**