



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 31/12/2022

Signori Soci,

Il giorno 31 marzo 2023, alle ore 11:30, e i giorni 5 e 12 aprile 2023, il Collegio Sindacale dei Revisori, in presenza e da remoto, ha esaminato il rendiconto economico e finanziario dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022, 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 € 3.264,84 che si riassume nei seguenti dati:

SITUAZIONE PATRIMONIALE

Totale attività € 26.472.200,12

Totale passività € 26.468.935,28

Avanzo d'Esercizio € 3.264,84

CONTO ECONOMICO

Totale entrate € 869.591,81

Totale uscite € 866.326,97

Avanzo d'Esercizio € 3.264,84

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 sono incrementate di € 5.528,62 relativamente alle voci “macchine elettroniche e attrezzature ammortizzabili d’ufficio”.

- in relazione ai “Crediti” si rileva rispetto al precedente esercizio un incremento pari a € 927.545,96, dovuto ad un consistente incremento per i crediti derivanti dai prestiti speciali (+ € 945.060,96) e dai crediti per prestiti NS (+ € 13.037,31) mentre si riducono tutti le altre voci dei crediti e in particolare quello derivante crediti per prestiti ordinari (-€ 27.551,67), per prestiti sprint (- € 28.746,50), per crediti verso Soci in contenzioso (-€ 3.3356,99); nel complesso il dato risulta positivo per un generale ricorso all’istituto dei prestiti da parte dei Soci (+ € 927.545,96) in coerenza con gli obiettivi della Cassa Mutua;

- in relazione alle “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 € 1.079.448,16 derivante dalla necessità di disporre di liquidità a sostegno dei Prestiti erogati ai Soci come deliberato dal CdA;

- in riferimento alle “Disponibilità liquide” complessive di € 598.992,49 si rileva un decremento di € 80.189,32 dovuto sostanzialmente al trasferimento della liquidità a supporto dei Prestiti erogati così come evidenziato al punto sopra esposto. A tal proposito si riepilogano i suddetti investimenti per totale complessivo di € 2.908.337,51 :

- 1) Fondi Azimut (€ 2.269.846,51);

- 2) Fondi Fineco (€ 555.925,55);

- 3) Fondo GP (€ 77.565,45);

- i “Risconti attivi” pari a € 2.908,00 rispetto all’esercizio precedente rilevano un incremento di € 811,83.

PASSIVO:

- si rileva una differenza nell’ambito della voce “Riserva previdenziale” all’interno del Patrimonio netto (+ € 50.713,31) che si è incrementata nel totale dell’importo pari all’avanzo di esercizio registrato nell’esercizio finanziario 2021 (+€ 53.382,43).

- si rileva una differenza nell’ambito della voce “Fondi rischi” (+ € 18.396,47) a protezione dei rischi legati ai crediti.

- si rileva un significativo decremento nella voce Debiti rispetto all’esercizio 2021 (- € 256.472,83) dovuto principalmente alla voce “Conto Individuale di anzianità” dovuto sostanzialmente alla diminuzione dei soci attivi agli esercizi finanziari presi a confronto (n. 5037 soci attivi al 31/12/2021 e n. 4845 soci attivi al 31/12/2022).

- i “Risconti passivi” sono rimasti invariati.

PER QUANTO RIGUARDA IL CONTO ECONOMICO:

ENTRATE:

- Sui “Proventi finanziari” risulta un decremento complessivo pari a € 17.989,93 rispetto all’anno 2021. Da approfondimenti eseguiti tramite lo Studio commercialista del dr. Ettore Ossino, contabile della Cassa Mutua, si prende atto che nel corso del 2022 i prestiti erogati riguardano principalmente

tipologie di minor entità e con tassi d'interesse meno redditizi, anche in considerazione del fatto che la contabilizzazione riguarda i soli interessi dei prestiti erogati nell'anno;

- Sui “Proventi diversi” risulta un significativo incremento rispetto all'anno 2021 (+ € 113.503,32) sul totale, dovuto a proventi derivanti da contenziosi (+ € 60.789,15), proventi diversi (+ € 41.059,17) e “Canoni di locazione” (+ € 11.655,00) riferito anche alla risoluzione della locazione dell'immobile di Via Piemonte di proprietà della Cassa Mutua al 31/12/2022.

USCITE:

- Nell'ambito della voce “Sovvenzioni, sussidi e contributi”, si rileva un incremento generale rispetto allo scorso anno (+€ 139.461,01) dovuto principalmente alla sottovoce “Indennità buona uscita Soci” (+ € 128.995,09).
- La voce “Ammortamento immobilizzazioni materiale e immateriali” risulta incrementata rispetto all'anno precedente di € 1.662,61 per gli acquisti effettuati.
- Relativamente alla voce “Spese e oneri finanziari” rappresentate principalmente da spese e commissioni su cc/bancari, si rileva un incremento di spesa complessiva rispetto all'esercizio precedente (+€ 739,79), legato in particolare alle spese e commissioni su c/c bancari.
- Nell'ambito della voce “Oneri diversi di gestione”, si rileva un incremento di € 849,14 dovuto a imposte di bollo e sanzioni.
- La voce “Spese generali” si è incrementata (+ € 1.519,63) rispetto all'anno precedente. Nello specifico si rileva l'assenza di “Spese legali e notarili” e “Spese condominiali”, la riduzione delle “Spese per Software assistenza e licenza” e “Spese telefoniche”, di contro si registra un incremento delle “spese per assicurazione”, “Spese servizi contabili”, “Cancelleria”, “Servizi diversi” (serv.informatici, tasse e imposte) e “Spese viaggio Consiglio di Amministrazione” (+€ 8.445,48). Queste ultime dovute alla ripresa degli incontri del CdA in presenza post emergenza pandemica da Covid-19.

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 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 2022, così come predisposto dagli Amministratori.

Roma, 12 aprile 2023

IL COLLEGIO DEI REVISORE

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

Il Revisore **Sante Lucarella**

Il Revisore **Giuseppe Armeli Minicante**