

## **CASSA DI ASSISTENZA MUTUA PSICOLOGI ITALIANI**

Sede in Viale Mazzini 114/b - 00195 Roma

**Rendiconto di Gestione al 31/12/2022**

# CASSA DI ASSISTENZA MUTUA PSICOLOGI ITALIANI

Sede in Roma Viale Mazzini 114/b

## RELAZIONE AL RENDICONTO

Come previsto dal vostro Statuto, mi appresto a rappresentarvi la situazione consuntiva che riflette, come dato significativo, l'andamento costante con riferimento alle quote associative che alla data di chiusura dell'esercizio si attestano a circa 55.000

Il bilancio consuntivo è formulato in termini economici di competenza, sulla base della documentazione amministrativa, finanziaria e fiscale.

Il questa sede verrà rappresentata una situazione contabile che introduca, in base al principio della competenza economica, la rilevazione dei costi in relazione all'utilizzo effettivo delle risorse al momento della loro maturazione.

Il bilancio di esercizio si tradurrà nei seguenti documenti:

a) Rendiconto costituito dal Conto Economico e dalla nota integrativa.

Il Rendiconto relativo all'esercizio 2022 è stato redatto in continuità con le scelte gestionali già operate negli anni precedenti.

La formazione del rendiconto annuale è attivata con il concorso e l'apporto dell'organo amministrativo che, attraverso una puntuale programmazione preventiva degli obiettivi dell'ente, propone soluzioni ottimali a favore dei propri iscritti sia in relazione agli adempimenti obbligatori, quali la polizza RC Professionale ed Infortuni, sia sul fronte delle tutele previdenziali facoltative e, non ultime, le provvidenze a favore di iscritti non autosufficienti per la cui copertura si sta valutando anche l'ipotesi di una favorevole polizza LTC (Long Term Care).

Di seguito si riporta, in sintesi riclassificata, la situazione complessiva del rendiconto per l'esercizio 2022 e le variazioni, rispetto agli esercizi precedenti, anche attraverso l'evidenziazione con grafici.

Il presente rendiconto, relativo all'esercizio 2022, si riassume dunque in un sostanziale incremento qualitativo e quantitativo dei servizi agli associati, quali premi assicurativi di indubbio vantaggio e convenzioni per previdenza integrativa, non ultima la polizza multi-rischio infortuni.

Di rilevante importanza come sempre, le spese di aggiornamento e formazione per un servizio di qualità messo a disposizione degli iscritti per la somma annua complessiva pari ad Euro 42.372. Sul fronte delle spese, molte riguardano prevalentemente piccole spese di gestione, spese per prestazioni di servizi in continuità con gli anni precedenti, oltre a spese per personale amministrativo.

# CASSA DI ASSISTENZA MUTUA PSICOLOGI ITALIANI

Sede in Roma Viale Mazzini 114/b

Si conferma e si pone all'attenzione di Codesta Spettabile Assemblea che gli immobili acquistati nel corso del 2019 sono destinati l'uno a sede istituzionale dell'Ente e l'altro locato sin dal 2021 con il conseguimento per l'anno 2022 di ricavi per canoni di locazione pari ad Euro 13.708.

Il dettaglio delle voci le troverete analiticamente esposte, nella Nota integrativa che si allega alla presente.

Con l'augurio di sereno proseguimento, nell'ottica di una proficua collaborazione, rimango personalmente a disposizione e cordialmente saluto.

Roma, 5 Maggio 2023

Il Presidente

Francesco Burgio

# CASSA DI ASSISTENZA MUTUA PSICOLOGI ITALIANI

Sede in Roma - Viale Mazzini 114/b

## RENDICONTO PER L'ANNO 2022

### ONERI E SPESE

COSTI DEL PERSONALE	€	89.298,90
CONSULENZE TECNICHE:	€	27.879,16
a) Consulenza fiscale e del Lavoro	€	15.498,96
b) Consulenze professionali rese a iscritti	€	3.733,20
c) Consulenze Legali rese a iscritti	€	4.188,00
d) Consulenze Tecniche	€	4.459,00
d.1 Progettazione	euro	1.623,00
d.2 Pareri/Consul. mercati finanziari	euro	2.836,00
SPESE TELEFONICHE / ENERGIA	€	7.772,60
SPESE CONDOMINIALI	€	3.677,57
ASSICURAZIONI	€	4.398,18
TRIBUTI COMUNALI/TA.RI./IMU	€	4.091,85
SPESE GENERALI	€	21.786,72
RIMBORSO SPESE ORG. STATUT. E GETTONI PRESENZA	€	15.034,68
1) Gettoni organi statutari	euro	11.199,60
2) Rimborsi spesa organi statutari	euro	3.835,08
QUOTA ASS.VA EMAPI	€	8.000,00
ASSISTENZA HARDWARE/SOFTWARE	€	2.501,00
SPESE FORMAZIONE E RICERCA	€	42.372,00
COMMISSIONI CARTE CREDITO	€	36.782,95
SPESE SERVIZI BANCARI	€	628,65
QUOTE AMMORTAMENTO	€	41.591,17
BENI INFERIORI A € 516	€	44,40
IMPOSTE DI ESERCIZIO	€	1.218,28
TOTALE	€	307.078,11
<b>AVANZO DI GESTIONE</b>	€	<b>256.645,76</b>
TOTALE A PAREGGIO	€	<b>563.723,87</b>

### ENTRATE ISTITUZIONALI

QUOTE ASSOCIATIVE	544.280,38
RICAVI PER LOCAZIONE	13.708,20

RIADDEBITI SPESE CONDOMINIALI E BOLLI	1.130,00
ARROTONDAMENTI E SOPRAVVENIENZE	664,79
INTERESSI ATTIVI BANCARI SU TITOLI E VARIE	3.940,50
TOTALE	<hr/> 563.723,87

<b>ONERI E SPESE</b>	<b>Rendiconto 2020</b>	<b>Rendiconto 2021</b>	<b>Rendiconto 2022</b>
<b>Costi del Personale</b>	<b>88.771,01</b>	<b>92.157,06</b>	<b>89.298,90</b>
Retribuzioni e oneri sociali	88.771,01	92.157,06	89.298,90
<b>Spese per Servizi</b>	<b>133.523,31</b>	<b>117.461,92</b>	<b>125.666,44</b>
Donazioni per LTC	4.500,00	6.000,00	-
Rimborso spese organi statutari	15.926,30	14.979,60	15.034,68
Consulenze professionali	28.406,19	22.493,48	27.879,16
Collaborazioni	-	600,00	-
Premi assicurativi	3.561,90	4.782,09	4.398,18
Spese telefoniche / Energia Elettrica	4.853,43	8.997,48	7.772,60
Assistenza sito web e hardware	9.234,18	2.319,22	2.501,00
Spese generali	18.169,02	10.943,08	21.308,20
Spese condominiali	-	-	3.677,57
Spese formazione FAD	45.000,00	45.219,60	42.372,00
Postali / Bancarie	815,40	1.097,38	628,65
Cancelleria	413,94	-	50,00
Arredi e beni > a 516,46	2.642,95	29,99	44,40
Varie	-	-	-
<b>Godimento beni di terzi</b>	<b>11.368,20</b>	<b>-</b>	<b>426,29</b>
Fitti passivi, condominio	11.368,20	-	-
Canoni di noleggio	-	-	426,29
<b>Oneri diversi</b>	<b>14.413,03</b>	<b>11.613,74</b>	<b>12.091,85</b>
Ta.ri / Tasi / IMU	6.346,03	3.383,74	3.955,85
Quota Associativa	8.000,00	8.000,00	8.000,00
Varie	-	-	-
Imposta di registro	67,00	230,00	136,00
<b>Oneri Finanziari / Fiscali</b>	<b>34.561,12</b>	<b>37.683,00</b>	<b>38.003,46</b>
Commissioni carte di credito	33.416,12	36.854,74	36.782,95
Imposte dell'esercizio	1.145,00	826,00	1.218,28
Interessi passivi vari	-	2,26	2,23
<b>Ammortamenti</b>	<b>8.153,55</b>	<b>41.312,41</b>	<b>41.591,17</b>
Quote di ammortamento	8.153,55	41.312,41	41.591,17
<b>TOTALE</b>	<b>290.790,22</b>	<b>300.228,13</b>	<b>307.078,11</b>

<b>AVANZO DI GESTIONE</b>	<b>97.112,34</b>	<b>235.687,53</b>	<b>256.645,76</b>
---------------------------	------------------	-------------------	-------------------

<b>ENTRATE ISTITUZIONALI</b>	<b>Rendiconto 2020</b>	<b>Rendiconto 2021</b>	<b>Rendiconto 2021</b>
Quote associative e assicurative	347.345,29	521.446,62	544.280,38
Ricavi per Locazione Immobile	-	12.100,00	13.708,20
Recuperi e rimborsi vari affer. la locazione	-	442,76	1.130,00
Interessi attivi bancari	83,42	-	-
Interessi attivi su titoli	4.560,17	72,14	2.593,13
Proventi Vari	2.497,56	1.854,14	2.012,16
Commissioni e arrotondamenti vari	33.416,12	-	-

<b>TOTALE</b>	<b>387.902,56</b>	<b>535.915,66</b>	<b>563.723,87</b>
---------------	-------------------	-------------------	-------------------

Nota integrativa al rendiconto chiuso al 31/12/2022

## **CASSA DI ASSISTENZA MUTUA PSICOLOGI ITALIANI**

Sede in Roma Viale Mazzini 114/b

### **Nota integrativa al Rendiconto di Gestione chiuso al 31/12/2022**

#### **Premessa**

Il presente rendiconto di gestione, sottoposto al Vostro esame ed alla Vostra approvazione, è stato redatto secondo le "Linee guida e gli schemi per la redazione dei bilanci di esercizio degli "Enti no-profit" approvato dal Consiglio dell'11 febbraio 2009 dell'Agenzia per le Onlus, la quale ha recepito i "principi statuiti nelle Raccomandazioni approvate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti per la rappresentazione dei risultati di sintesi delle organizzazioni no-profit".

La scelta di adottare tale sistema contabile è altresì finalizzata a migliorare la capacità di previsione ed il controllo dei flussi finanziari, patrimoniali ed economici ed evidenzia un avanzo di gestione d'esercizio pari ad **Euro 256.646**.

#### **Attività svolte**

Le attività svolte nel corso del 2022 si sono concentrate su una puntuale analisi dei bisogni dei nostri iscritti e delle loro famiglie, oltre ad una attenta valutazione circa le coperture assicurative idonee a soddisfare le esigenze degli iscritti che, bene e positivamente, hanno recepito il nostro impegno nel formulare le migliori proposte offerte sul mercato dalla Compagnie Assicurative in relazione alle singole esigenze di ciascun iscritto ed incrementando le proposte assicurative, oltre al mantenimento in essere della polizza a copertura Covid, resasi necessaria a seguito dell'evento epidemiologico .

#### **Criteri di valutazione**

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva di continuità dell'attività dell'Ente.

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività.

In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).

La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci e dei rendiconti dell'Ente nei vari esercizi, dunque la rilevazione dei premi assicurativi dovuti, sono stati evidenziati nello stato patrimoniale quale debito, come già evidenziato nel corso dell'approvazione rendiconto degli anni precedenti.

La valutazione, tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato, che esprime il principio della prevalenza della sostanza sulla forma, obbligatoria laddove non espressamente in contrasto con altre norme specifiche sul bilancio, consente la rappresentazione delle operazioni secondo la realtà economica sottostante gli aspetti formali.

In particolare, i criteri di valutazione adottati nella formazione del bilancio sono stati i seguenti.

#### **Immobilizzazioni**

##### *Immateriali*

Sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi ed imputati direttamente alle singole voci. La voce Opere e migliorie su beni di terzi ha avuto termine nei precedenti esercizi (2018), mentre nel corso dell'esercizio 2022, essendo terminati i servizi forniti da Mediaera Srl e Blue Star Software Srl, è divenuto operativo il software che è entrato in ammortamento secondo il relativo piano.

##### *Materiali*

Sono iscritte al costo di acquisto e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento.

Nota integrativa al rendiconto chiuso al 31/12/2022

Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo, se presenti, gli sconti commerciali e gli sconti cassa di ammontare rilevante.

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che abbiamo ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote, non modificate rispetto all'esercizio precedente e ridotte alla metà nell'esercizio di entrata in funzione del bene.

Le aliquote utilizzate per le singole categorie di beni sono le seguenti:

- Mobili e arredi 15%
- Impianti 15%
- Macchine elettroniche 20%
- Beni immobili 3%

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti. Alla data di chiusura dell'esercizio tale evenienza non si è presentata e pertanto si è proceduto alla determinazione delle quote di ammortamento e alla valutazione dei beni, nelle modalità ordinarie. Per gli immobili acquistati nel 2019 si è proceduto secondo i criteri differenziati e già utilizzati nel corso degli esercizi precedenti, secondo la loro destinazione d'uso:

- Immobile destinato a sede Istituzionale – che produce reddito fondiario attraverso la tassazione della relativa rendita catastale. Per esso non è possibile calcolare né dedurre quote di ammortamento;

- Immobile destinato a locazione quindi strumentale per natura – che ha prodotto reddito sulla base dei canoni maturati, come stabilito nel contratto di locazione e per esso è stata calcolata la quota di ammortamento, pari al 3% del suo valore.

Nel corso dell'esercizio 2022 si è proceduto ad apporre in bilancio la quota pari ad Euro 11.453,67.

#### *Finanziarie*

I titoli iscritti nell'attivo circolante sono valutati applicando il metodo del costo specifico.

Si evidenzia come l'investimento finanziario sia notevolmente incrementato rispetto all'esercizio precedente passando da Euro 244.483,14 ad Euro 999.611,86.

Trattasi di impieghi di liquidità pari a Euro **999.611,86** così suddivisi:

• **Obbligazioni al prezzo complessivo di Euro 292.905,09 come di seguito dettagliato:**

- ✓ Deutsche 18-28 2,75 al prezzo complessivo di Euro 171.656,03 il cui valore di mercato alla data del 31/12/2022 è pari ad Euro 166.400,00
- ✓ Medio Centr-98/28 al prezzo complessivo di Euro 60.591,35 il cui valore di mercato alla data del 31/12/2022 è pari ad Euro 57.463,00
- ✓ Comit 98/28 al prezzo complessivo di Euro 60.657,71 il cui valore di mercato alla data del 31/12/2022 è pari ad Euro 56.833,00

• **Titoli di Stato al prezzo complessivo di Euro 445.953,70 come di seguito dettagliato:**

- ✓ BTP-01DC26 1,25% al prezzo complessivo di Euro 333.884,53 il cui valore di mercato alla data del 31/12/2022 è pari ad Euro 320.705,00
- ✓ BTP 01AG31 0,60% al prezzo complessivo di Euro 112.069,17 il cui valore di mercato alla data del 31/12/2022 è pari ad Euro 111.285,00

• **Fondi Comuni al prezzo complessivo di Euro 150.000,00 come di seguito dettagliato:**

- ✓ EPS IM DIF 100 ESGED3 al prezzo complessivo di Euro 100.000,00 il cui valore di mercato alla data del 31/12/2022 è pari ad Euro 99.935,00
- ✓ Diversific Etico NL al prezzo complessivo di Euro 50.000,00 il cui valore di mercato alla data del 31/12/2022 è pari ad Euro 50.301,96

• **ETF al prezzo complessivo di Euro 31.287,23 come di seguito dettagliato:**

- ✓ Ishares Core msci wo al prezzo complessivo di Euro 20.054,38 il cui valore di mercato alla data del 31/12/2022 è pari ad Euro 19.194,00
- ✓ Wisdomtree Euz qty d al prezzo complessivo di Euro 11.232,85 il cui valore di mercato alla data del 31/12/2022 è pari ad Euro 10.889,10

• **Altri Titoli - Certificati al prezzo complessivo di Euro 79.465,84 come di seguito dettagliato:**

- ✓ LS Leon C1250N024 al prezzo complessivo di Euro 49.919,51 il cui valore di mercato alla data del 31/12/2022 è pari ad Euro 49.797,00

Nota integrativa al rendiconto chiuso al 31/12/2022

- ✓ LS Leon C1803.26GI26 al prezzo complessivo di Euro 29.546,33 il cui valore di mercato alla data del 31/12/2022 è pari ad Euro 29.472,60

#### **Crediti**

Sono esposti al presumibile valore di realizzo.

#### **Debiti**

Sono rilevati al loro valore nominale.

#### **Ratei e risconti**

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio. Per i ratei e risconti di durata pluriennale sono state verificate le condizioni che ne avevano determinato l'iscrizione originaria, adottando, ove necessario, le opportune variazioni.

#### **Fondo TFR**

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli eventuali acconti erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

#### **ANDAMENTO GESTIONALE**

La misurazione diretta dell'andamento economico è costituita dagli elementi *oneri ed entrate istituzionali*.

I dati economici corrispondenti all'andamento gestionale sono riportati in un documento denominato "rendiconto della gestione".

Gli elementi di provento e onere in un'Azienda non profit sono definiti come segue.

#### **Riconoscimento proventi**

I proventi istituzionali e quelli di natura finanziaria che vengono riconosciuti in base alla competenza temporale, sono incrementi nei benefici economici di competenza del periodo che si manifestano sotto forma di attività in entrata o in accresciuto valore delle attività esistenti o diminuzione delle passività che si concretizzano in incrementi del patrimonio netto. Essi sono rilevati nel momento in cui ha luogo un incremento di benefici futuri che comporta un incremento di attività o un decremento di passività che possa essere valutato attendibilmente e che ha un sufficiente grado di certezza. Pertanto la rilevazione di un provento si verifica simultaneamente alla rilevazione di un incremento di attività o di un decremento di passività.

#### **Riconoscimento oneri**

Gli oneri sono i decrementi dei benefici economici di competenza del periodo, che si manifestano sotto forma di flussi finanziari in uscita o riduzione di valore delle attività o sostenimento di passività che si concretizzano in decrementi del patrimonio netto. Essi sono rilevati quando ha luogo un decremento dei benefici economici futuri comportante un decremento di attività o un incremento di passività che può essere valutato attendibilmente.

Pertanto la rilevazione di un onere si verifica simultaneamente alla rilevazione di un incremento di passività o di un decremento di attività.

Oneri e proventi sono da considerarsi strettamente correlati tra loro anche se la relazione che li lega richiede che gli oneri siano subordinati ai proventi e non viceversa come, invece, si verifica nelle aziende aventi scopo di lucro.

Nel caso in cui i benefici economici si verificano per più periodi, gli oneri sono rilevati nel rendiconto della gestione sulla base di procedure di imputazione sistematiche e razionali. Un onere è, al contrario, immediatamente rilevato nel rendiconto della gestione quando una spesa non produce alcun beneficio economico futuro o quando, e nella misura in cui, i benefici economici futuri non si qualificano, o cessano di qualificarsi, per la rilevazione nello stato patrimoniale come attività.

Di seguito si espongono le voci del rendiconto, evidenziando per ciascuna la composizione e la variazione intervenuta nel corso dell'esercizio in esame:

**Attività € 7.371.274,88**

**B) Immobilizzazioni**

Nota integrativa al rendiconto chiuso al 31/12/2022

**I. Immobilizzazioni immateriali****Totale movimentazione delle Immobilizzazioni Immateriali**

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

Descrizione costi	Valore al 31/12/2021	Incrementi d'esercizio	Decrementi d'esercizio	Amm.to d'esercizio	Valore al 31/12/2022
Software	85.400	12.910	-	28.467	41.376
Sito Web					
Migliorie Ufficio					

**Migliorie Ufficio**

Costo storico 20.994

Ammortamenti esercizi precedenti (20.994)

**Valore al 31/12/2022 zero****Software**

Costo storico 85.400

Acquisizioni dell'esercizio 12.910

Ammortamenti dell'esercizio 2022 (28.467)

**Valore al 31/12/2022 € 41.376****II. Immobilizzazioni materiali****Totale movimentazione delle Immobilizzazioni Materiali**

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
<b>1.022.404</b>	<b>1.021.771</b>	<b>633</b>

Il valore delle immobilizzazioni materiali è così suddiviso:

Descrizione costi	Valore al 31/12/2021	Incrementi d'esercizio	Decrementi d'esercizio	Fondo Amm.to	Valore al 31/12/2022
Mobili e arredi	<b>2.073</b>	<b>4.500</b>	-	<b>1.773</b>	<b>4.800</b>
Macchine elettroniche e macchinari	<b>12.796</b>	-	-	<b>9.738</b>	<b>3.058</b>
Immobili	<b>1.034.556</b>	<b>7.991</b>	-	<b>28.634</b>	<b>1.013.913</b>

Nota integrativa al rendiconto chiuso al 31/12/2022

**Mobili e arredi**

Costo storico Euro 2.073  
 Acquisizioni dell'esercizio Euro 4.500  
 Fondo Amm.to Euro 1.773  
**Valore al 31/12/2022 Euro 4.800**

**Macchine elettroniche e macchinari**

Costo storico Euro 12.796  
 Acquisizioni dell'esercizio Euro -  
 Fondo Amm.to Euro 9.738  
**Valore al 31/12/2022 Euro 3.858**

**Immobili**

Costo storico Euro 1.034.556  
 Acquisizioni dell'esercizio Euro 7.991  
 Fondo Amm.to Euro 28.634  
**Valore al 31/12/2022 Euro 1.013.913**

Descrizione	Importo
Costo storico	1.049.425
Ammortamenti esercizi precedenti	(27.021)
Valore al 31/12/2021	1.022.404
Acquisizioni dell'esercizio	12.491
Ammortamenti dell'esercizio	(13.124)
Valore al 31/12/2022	1.021.771

**C) Attivo circolante****I. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni**

L'Ente alla data del 31/12/2022 ha in carico i seguenti titoli per complessivi Euro 999.611 così suddivisi come dettagliatamente indicati a pag. 2

- Obbligazioni al prezzo complessivo di Euro 292.905
- Titoli di Stato al prezzo complessivo di Euro 445.954
- Fondi Comuni al prezzo complessivo di Euro 150.000
- ETF al prezzo complessivo di Euro 31.287
- Certificati al prezzo complessivo di Euro 79.466

**II. Crediti**

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
2.475	3.239	764

Nota integrativa al rendiconto chiuso al 31/12/2022

Il saldo è così suddiviso secondo le scadenze:  
(articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.)

Descrizione	Entro 12 Mesi	Oltre 12 Mesi	Oltre 5 anni	Totale
<b>Crediti verso Clienti:</b>	<b>412</b>	-	-	<b>412</b>
Anelli Riccardo	412			
<b>Crediti diversi:</b>	<b>2.714</b>	-	-	<b>2.714</b>
Dep. Cauz. ENI	113			113
				<b>3.239</b>

#### IV. Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
5.547.145	5.199.877	(347.268)

Descrizione	Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2022
Depositi bancari e postali	5.536.250	5.199.802
Denaro e altri valori in cassa	465	75
	<b>5.536.715</b>	<b>5.199.877</b>

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio.

#### D) Ratei e risconti

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
1.514	2.226	712

Misurano proventi e oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale; essi prescindono dalla data di pagamento o riscossione dei relativi proventi e oneri, comuni a due o più esercizi e ripartibili in ragione del tempo.

Non sussistono, al 30/12/2022, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

La composizione della voce è così dettagliata ed è riferita a RC e incendio a premi per tutela legale e RCT del CDA (articolo 2427, primo comma, n. 7, C.c.)

Descrizione	Importo
Risconti attivi per premi assicurativi	2.226
<b>TOTALE AL 31/12/2022</b>	<b>2.226</b>

Nota integrativa al rendiconto chiuso al 31/12/2022

**Passività € 7.114.629****A) Patrimonio netto**

(Rif. art. 2427, primo comma, nn. 4, 7 e 7-bis, C.c.)

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
2.463.825	2.720.471	256.646

Nella tabella che segue si dettagliano i movimenti nel patrimonio netto:

Descrizione	Saldo al 31/12/2021	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31/12/2021
Fondi di dotazione (Avanzi di gestione esercizi precedenti)	2.463.825	-	-	2.463.825
Avanzo dell'esercizio corrente	-	256.646	-	256.646
	2.463.825	256.646	-	2.720.471

**C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato**

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
17.022	22.532	5.510

La variazione è così costituita:

Descrizione	Saldo al 31/12/2021	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31/12/2022
TFR, movimenti del periodo	17.022	5.510	-	22.532

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 30/12/2022 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi ove corrisposti.

**D) Debiti**

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
4.039.276	4.126.597	87.321

Nota integrativa al rendiconto chiuso al 31/12/2022

I debiti sono valutati al loro valore nominale e la scadenza degli stessi è così suddivisa:  
(articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.)

Descrizione		Entro 12 Mesi	Oltre 12 Mesi	Oltre 5 anni	Totale
<b>Debiti verso fornitori:</b>		<b>6.704</b>			<b>6.704</b>
Calabria Francesca	2.097				
Consorzio Global Service	610				
Edenred Italia Srl	6				
Grenke Locazione Srl	724				
Italiaonline SpA	20				
Tim Spa	205				
Wefor Srl	148				
Stp Res Advisor a.r.l.	3.806				
Nargiso Giuseppina Viviana	(912)				
<b>Debiti Tributarî:</b>		<b>6.700</b>			<b>6.700</b>
Erario per ritenute lav. dip.	2.884				
Erario per ritenute lav. aut.	2.479				
Erario c/imposta sos. Riv. tfr	175				
Erario c/IVA	54				
Erario c/IRES	657				
Comune c/addiz. Comunali	176				
Regioni c/addiz. Reg.	275				
<b>Altri debiti:</b>		<b>4.075.543</b>			<b>4.075.543</b>
Verso Istituti Previdenziali	4.431				
Verso altri:	7.246				
Verso Compagnia Assicur.	4.063.866				
<b>Fondi per rischi ed oneri:</b>		<b>37.650</b>			<b>37.650</b>
Fondo eccedenze da assegnare	37.650				
					<b>4.126.597</b>

I debiti più rilevanti al 31/12/2022 risultano così costituiti:

Descrizione	Importo
<b>Debiti v/Compagnia di Assicurazione</b>	
<b>Polizze RC professionali e infortuni</b>	<b>€ 4.019.622</b>
<b>Polizza Multirischio</b>	<b>€ 23.461</b>
<b>Polizza RC famiglia</b>	<b>€ 20.375</b>
<b>Polizza PET</b>	<b>€ 408</b>
	<b>4.063.866</b>

La voce "Debiti tributarî" accoglie solo le passività per imposte certe e determinate, e relative a rapporti di lavoro dipendente ed autonomo.

Non esistono variazioni significative nella consistenza della voce "Debiti tributarî".

Nota integrativa al rendiconto chiuso al 31/12/2022

**E) Ratei e risconti**

(articolo 2427, primo comma, n. 7, C.c.)

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
370.872	398.500	27.628

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale ed in particolare sono riferite alle quote associative di competenza dell'anno 2023.

Non sussistono, al 31/12/2022, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

La composizione della voce è così dettagliata:

Descrizione	Importo
Quote associative competenza 2023 (10/12)	398.500

**RENDICONTO DI GESTIONE****A) Proventi delle attività istituzionali**

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
535.916	563.722	27.806

Descrizione	31/12/2021	31/12/2022	Variazioni
Quote associative	521.447	544.280	
Altri ricavi e proventi	14.469	19.442	
	535.916	563.722	27.806

**B) Oneri dell'attività istituzionale**

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
300.726	307.077	6.351

Nota integrativa al rendiconto chiuso al 31/12/2022

Descrizione		31/12/2021	31/12/2022	Variazioni
A)	ACQUISTO DI BENI	1.209	1.374	
B)	COSTI PER SERVIZI	152.854	157.853	
C)	GODIMENTO DI BENI DI TERZI	-	426	
D)	SALARI E STIPENDI	64.245	59.373	
E)	ONERI SOCIALI	16.588	17.234	
F)	TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	4.641	5.799	
G)	ALTRI COSTI DEL PERSONALE	6.683	6.893	
H)	AMMORTAMENTO IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	20.467	28.467	
I)	AMMORTAMENTO IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	12.845	13.124	
L)	ONERI DIVERSI DI GESTIONE	12.367	15.314	
M)	IMPOSTE ESERCIZIO	826	1.218	
N)	ONERI FINANZIARI	1	2	
		<b>300.726</b>	<b>307.077</b>	<b>6.351</b>

**Dettaglio****A) Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci**

Sono rappresentati da:

- Cancelleria	Euro	50
- Carburanti	Euro	1.280
- Dispositivi Covid	Euro	44
<b>Totale A)</b>	<b>Euro</b>	<b>1.374</b>

**B) Costi per servizi**

Sono rappresentati da:

- Energia elettrica	Euro	486
- Spese telefoniche	Euro	7.286
- Spese per commissioni Banca IntesaSanPaolo	Euro	36.783
- Spese per servizi bancari e postali	Euro	629
- Rimborsi spesa, spese soggiorno ad organi statut.	Euro	3.835

Nota integrativa al rendiconto chiuso al 31/12/2022

- Gettoni presenza organo statutario	Euro	11.200
- Servizi di connettività e informatizzazione	Euro	2.501
- Spese varie documentate (rist. spese archiviaz., riscal)	Euro	9.031
- Spese per consulenze	Euro	27.879
- Formazione Fad	Euro	42.372
- Premi ass.ni RC	Euro	4.398
- Gestioni automezzi (parking)	Euro	1.481
- Spese condominiali	Euro	3.678
- Servizi pulizia	Euro	3.294
- Varie	Euro	3.000
<b>Totale B)</b>	<b>Euro</b>	<b>157.853</b>

**C) Costi per il godimento beni di terzi**

Sono rappresentati da:

- Noleggio	Euro	426
<b>Totale C)</b>	<b>Euro</b>	<b>426</b>

**D) E) F) G) Costi per il personale**

La voce comprende l'intera spesa per il personale dipendente ivi compresi gli accantonamenti di legge e contratti collettivi:

- Stipendi	Euro	59.373
- Oneri previdenziali	Euro	17.234
- Quota TFR dell'anno	Euro	5.799
- Altri	Euro	6.893

**Totale D) E) F) G) Euro 89.299**

**I) Ammortamento delle immobilizzazioni**

Per quanto concerne gli ammortamenti si specifica che gli stessi sono stati calcolati sulla base della durata utile del cespite e del suo sfruttamento nella fase produttiva.

- Immobilizzazioni Immateriali
    - Software aliquota di ammortamento 33,34% Euro 28.467
  - Immobilizzazioni Materiali
    - Macchine elettroniche aliquota di ammortamento 20% Euro 1.180
    - Mobili e arredi aliquota di ammortamento 15% Euro 490
    - Fabbricati aliquota di ammortamento 3% Euro 11.454
- Totale I) Euro 41.591**

**L) Oneri diversi di gestione**

Nella voce in oggetto sono stati ricomprese le seguenti voci:

- Imposta di bollo	Euro	873
- IMU/TASI	Euro	2.807
- Imposta registro	Euro	136
- Quote associative	Euro	8.000
- Varie	Euro	3.498
<b>Totale L)</b>	<b>Euro</b>	<b>15.314</b>

**M) Imposte di esercizio**

Nella voce sono state ricomprese le imposte dovute relative all'Ires calcolata sulla rendita catastale dell'immobile – IRES – imposte di competenza **Euro 1.218.**

**N) Oneri finanziari**

Nota integrativa al rendiconto chiuso al 31/12/2022  
- Interessi di mora **Euro 2**

**C) Proventi e oneri finanziari**

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
73	3.940	(3.867)

**Altri proventi finanziari**

Descrizione	Controllanti	Controllate	Collegate	Altre	Totale
Interessi attivi bancari					-
Interessi attività finanziarie – cedole					2.593
Plusvalenze da cessione titoli					1.347
Arrotondamenti					3
					<b>3.943</b>

**Altre informazioni**

Ai sensi di legge si evidenziano i gettoni di presenza complessivi erogati agli amministratori

Qualifica	Gettoni Presenza
Vice Presidente del Consiglio di Amministrazione	11.200

Il presente bilancio, e Rendiconto di gestione rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Per il Consiglio di Amministrazione  
Il Presidente  
Dott. Burgio Francesco