



Società Mutua Piemonte ETS
Società di Mutuo Soccorso
Fondata a Pinerolo

via Cravero, 44 - 10064 PINEROLO (TO)
tel. 0121/795191 - e-mail: info@mutuapiemonte.it
cod. fisc.: 94534670016 - REA: TO-1182126

CONTO CONSUNTIVO 2020

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

B) IMMOBILIZZAZIONI

I - Immobilizzazioni immateriali

- 3) diritti di brevetto industriale e diritti di
utilizzazione delle opere dell'ingegno
licenze software
- meno fondo ammortamento

0,00	0,00	0,00
775,00	775,00	0,00
-775,00	-775,00	0,00

- 7) altre immobilizzazioni immateriali
spese incrementative beni di terzi
- meno fondo ammortamento

0,00	0,00	0,00
10.232,00	10.232,00	0,00
-10.232,00	-10.232,00	0,00

Totale

0,00 **0,00** 0,00

II - Immobilizzazioni materiali

- 3) attrezzature industriali e commerciali
mobili da ufficio
apparecchiature elettroniche
automezzi
- meno fondo ammortamento

0,00	0,00	0,00
10.050,00	10.050,00	0,00
12.441,00	9.908,00	2.533,00
10.922,00	10.922,00	0,00
-33.413,00	-30.880,00	-2.533,00

Totale

0,00 **0,00** 0,00

III - Immobilizzazioni finanziarie

- 1) partecipazioni in:

d) altre imprese

- Consorzio Mu.Sa.
Banca Popolare Etica
CPS ONLUS (Centro Progetto Salute)
Astra Società Cooperativa
Cooperativa P.G. Frassati

118.466,00	8.466,00	110.000,00
5.000,00	5.000,00	0,00
3.009,00	3.009,00	0,00
207,00	207,00	0,00
250,00	250,00	0,00
110.000,00	0,00	110.000,00

Totale

118.466,00 **8.466,00** 110.000,00

Totale immobilizzazioni (B)

118.466,00 **8.466,00** 110.000,00

C) ATTIVO CIRCOLANTE

II - Crediti

- 5) verso altri

importi esigibili entro l'esercizio successivo

- crediti progetto finanziato 2019-2020
crediti diversi (quote sociali e bando Union Camere)
- meno f.do svalutazione crediti

96.159,00	41.098,00	55.061,00
89.376,00	37.198,00	52.178,00
7.037,00	3.074,00	3.963,00
-4.154,00	-3.074,00	-1.080,00

importi esigibili oltre l'esercizio successivo

- deposito cauzionale locazione

3.900,00 3.900,00 0,00

Totale

96.159,00 **41.098,00** 55.061,00

III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

- 6) altri titoli

- Buoni del Tesoro Poliennali IT
Buoni del Tesoro Poliennali EU

872.832,00	838.585,00	34.247,00
395.748,00	388.470,00	7.278,00
477.084,00	450.115,00	26.969,00

Totale

872.832,00 **838.585,00** 34.247,00

	31/12/2020	31/12/2019	Variazione
IV - Disponibilità liquide			
1) depositi bancari e postali	146.001,00	179.761,00	-33.760,00
conto corrente BANCA POPOLARE ETICA	132.968,00	141.912,00	-8.944,00
carta ricarica EVO - Banca Etica	297,00	341,00	-44,00
conto corrente BANCO POSTA	12.736,00	37.508,00	-24.772,00
3) denaro e valori in cassa	115,00	94,00	21,00
cassa contanti	115,00	94,00	21,00
Totale	146.116,00	179.855,00	-33.739,00
Totale attivo circolante (C)	1.115.107,00	1.059.538,00	55.569,00
D) RATEI E RISCONTI			
ratei attivi	769,00	1.254,00	-485,00
interessi su titoli	769,00	1.254,00	-485,00
risconti attivi	1.241,00	889,00	352,00
su assicurazioni	238,00	279,00	-41,00
su spese postali (francobolli)	1.003,00	330,00	673,00
su diritti e spese CCIAA	0,00	280,00	-280,00
Totale ratei e risconti (D)	2.010,00	2.143,00	-133,00
Totale attivo (B + C + D)	1.235.583,00	1.070.147,00	165.436,00

STATO PATRIMONIALE	31/12/2020	31/12/2019	Variazione
<u>PASSIVO</u>			
A) PATRIMONIO NETTO			
IV Riserva legale	135.000,00	135.000,00	0,00
VII Riserva da arrotondamento	0,00	-1,00	1,00
VIII Avanzi esercizi precedenti	74,00	47,00	27,00
IX Avanzo dell'esercizio	265,00	27,00	238,00
Totale patrimonio netto (A)	135.339,00	135.073,00	266,00
B) FONDI PER RISCHI E ONERI			
3) altri fondi	1.039.500,00	862.230,00	177.270,00
fondo garanzia assistenze	305.000,00	305.000,00	0,00
fondo sviluppo e revisione attività assistenziali	80.000,00	40.000,00	40.000,00
fondo solidarietà	30.000,00	30.000,00	0,00
fondo promozione e sviluppo	40.000,00	40.000,00	0,00
fondo cultura mutualistica e sanitaria	20.000,00	15.000,00	5.000,00
fondo fringe benefits dipendenti	0,00	480,00	-480,00
fondo gestione straordinaria	224.500,00	181.750,00	42.750,00
fondo ris.F.do Pluriaziendale SMP vincolato	18.000,00	18.000,00	0,00
fondo riserva F.do Pluriaziendale SMP	82.000,00	72.000,00	10.000,00
riserva Il Welfare	10.000,00	10.000,00	0,00
fondo investimenti	40.000,00	150.000,00	-110.000,00
fondo investimenti in conto capitale	110.000,00	0,00	110.000,00
fondo invalidità	80.000,00	0,00	80.000,00
Totale fondi per rischi e oneri (B)	1.039.500,00	862.230,00	177.270,00
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	40.700,00	36.275,00	4.425,00
D) DEBITI			
7) debiti verso fornitori	972,00	557,00	415,00
per fatture da ricevere	972,00	557,00	415,00
12) debiti tributari	1.417,00	1.464,00	-47,00
saldo imposte d'esercizio e imposta TFR	-1,00	-1,00	0,00
ritenute lavoratori dipendenti	1.418,00	1.465,00	-47,00
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	4.370,00	4.233,00	137,00
debiti verso INPS ed INAIL	4.370,00	4.233,00	137,00
14) altri debiti	13.039,00	29.961,00	-16.922,00
debiti verso personale per retribuzioni	7.450,00	3.935,00	3.515,00
debiti verso Soci per assistenze correnti	5.589,00	14.936,00	-9.347,00
debiti diversi	0,00	330,00	-330,00
debiti progetto finanziato	0,00	10.760,00	-10.760,00
Totale debiti (D)	19.798,00	36.215,00	-16.417,00
E) RATEI E RISCOINTI			
risconti passivi			
quote sociali, Fondi e contributi mediata	246,00	354,00	-108,00
Totale ratei e risconti (E)	246,00	354,00	-108,00
Totale passivo (A + B + C + D + E)	1.235.583,00	1.070.147,00	165.436,00

CONTO ECONOMICO

	01/01/2020	01/01/2019	
	31/12/2020	31/12/2019	Variazione
A) VALORE DELLE RISORSE (conto rendite)			
1) valore delle risorse	341.813,00	332.445,00	9.368,00
quote sociali	238.608,00	238.135,00	473,00
integrazione quote sociali SOMS Bricherasio	615,00	660,00	-45,00
contributi Fondo SMP	101.835,00	93.060,00	8.775,00
contributi mediata SSMS	675,00	530,00	145,00
adesione Soci giuridici	80,00	60,00	20,00
5) altre entrate e proventi	1,00	450,00	-449,00
contributi da Soci e altre Mutue	1,00	450,00	-449,00
Totale A)	341.814,00	332.895,00	8.919,00
B) COSTI DELLA GESTIONE (conto spese)			
6) per materie prime, sussidiarie e di consumo	1.957,00	1.506,00	451,00
cancelleria e stampati	1.306,00	730,00	576,00
carburanti e lubrificanti (autovettura)	651,00	776,00	-125,00
7) per servizi	102.903,00	145.141,00	-42.238,00
spese per assistenze Soci	57.349,00	95.732,00	-38.383,00
spese per assistenze Soci Fondi	35.617,00	36.796,00	-1.179,00
spese per ufficio	3.298,00	3.308,00	-10,00
spese postali	1.366,00	2.018,00	-652,00
manutenzioni, riparazioni e assistenza tecnica	121,00	258,00	-137,00
servizi amministrativi (consulenze)	2.214,00	1.902,00	312,00
assicurazione e manutenzione autovettura	1.038,00	2.227,00	-1.189,00
prestazioni occasionali	1.900,00	2.900,00	-1.000,00
8) per godimento beni di terzi	12.419,00	16.010,00	-3.591,00
locazione sede	12.263,00	15.600,00	-3.337,00
spese manutenzione sede	0,00	254,00	-254,00
spese registrazione e risoluzione contratti	156,00	156,00	0,00
9) per il personale	58.374,00	59.797,00	-1.423,00
a) salari e stipendi	35.707,00	37.293,00	-1.586,00
b) oneri sociali	16.979,00	17.183,00	-204,00
c) trattamento di fine rapporto	4.518,00	4.546,00	-28,00
e) oneri diversi e rimborsi spese	1.170,00	775,00	395,00
12) accantonamento per rischi ed oneri	182.883,00	166.170,00	16.713,00
fondo garanzia assistenze	0,00	7.000,00	-7.000,00
fondo sviluppo e revisione attività assistenziali	40.000,00	0,00	40.000,00
fondo solidarietà	3.492,00	3.188,00	304,00
fondo promozione e sviluppo	1.340,00	2.132,00	-792,00
fondo cultura mutualistica e sanitaria	5.301,00	0,00	5.301,00
fondo gestione straordinaria	42.750,00	23.370,00	19.380,00
fondo fringe benefits dipendenti	0,00	480,00	-480,00
fondo riserva F.do Pluriaziendale SMP	10.000,00	5.000,00	5.000,00
fondo investimenti	0,00	125.000,00	-125.000,00
fondo invalidità	80.000,00	0,00	80.000,00
13) altri accantonamenti	0,00	15.000,00	-15.000,00
riserva legale	0,00	15.000,00	-15.000,00
14) oneri diversi di gestione	20.020,00	9.691,00	10.329,00
spese per news letters e stampati	1.228,00	470,00	758,00
attività sociali (affiliazioni)	1.800,00	1.655,00	145,00
trasferte e spese di rappresentanza	3.512,00	5.359,00	-1.847,00
valori bollati	26,00	28,00	-2,00
vari (compresi contributi)	6.176,00	1.581,00	4.595,00
Diritti CCIAA	400,00	598,00	-198,00
Spese realizzazione progetto Verso un patto di W.	3.041,00	0,00	3.041,00
Spese realizzazione progetto Verso un patto di W.	500,00	0,00	500,00
Spese realizzazione progetto Verso un patto di W.	3.337,00	0,00	3.337,00
Totale B)	378.556,00	413.315,00	-34.759,00
Differenza tra valore risorse e costi gestione (A-B)	-36.742,00	-80.420,00	43.678,00

	01/01/2020	01/01/2019	Variazione
	31/12/2020	31/12/2019	
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI			
16) altri proventi finanziari	5.497,00	5.308,00	189,00
c) da titoli iscritti nell'attivo che non cost. partecipazioni	5.497,00	5.308,00	189,00
17) interessi ed altri oneri finanziari	2.737,00	2.633,00	104,00
spese e commissioni bancarie	2.736,00	2.635,00	101,00
riserva da arrotondamento	1,00	-2,00	3,00
Totale C)	2.760,00	2.675,00	85,00
D) RETTIFICHE ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE			
18) Rivalutazioni	34.247,00	77.772,00	-43.525,00
a) di partecipazioni	0,00	651,00	-651,00
c) da titoli iscritti nell'attivo che non cost. partecipazioni	34.247,00	77.121,00	-42.874,00
19) Svalutazioni	0,00	0,00	0,00
c) da titoli iscritti nell'attivo che non cost. partecipazioni	0,00	0,00	0,00
Totale D)	34.247,00	77.772,00	-43.525,00
Risultato prima delle imposte (A-B+C+D)	265,00	27,00	238,00
20) Imposte sul reddito dell'esercizio	0,00	0,00	0,00
21) Risultato d'esercizio	265,00	27,00	238,00

Il presente conto consuntivo d'esercizio è vero e reale, nonché conforme alle risultanze delle scritture contabili.

Pinerolo, 09 aprile 2021