



ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA AGOSTINO GEMELLI  
 Associazione di mutualità ed assistenza per il personale  
 del Policlinico Universitario Agostino Gemelli  
 Largo Francesco Vito 1 - 00168 Roma (RM)  
 CF- 06217940581

# RENDICONTO CHIUSURA ESERCIZIO AL

31/12/2016

STATO PATRIMONIALE AL: 31/12/2016

Voci Contabili

## ATTIVO

|   |  | ANNO 2015     | ANNO 2016 |               | Differenze   |
|---|--|---------------|-----------|---------------|--|
| 1 | Banche                                   |               |           |               |  |
|   | Conti correnti                           | 818.791,43    |           | 1.681.177,37  | Liquidità di conto corrente 862.385,94                       |
| 2 | Immobilizzazioni                         |               |           |               |  |
|   | Software                                 | 8.100,40      |           | 27.254,40     | Valore software proprietario                                 |
|   | Hardware                                 | 131,00        |           | 15.137,00     | Acquisto PC e stampanti e accessori funzionali               |
|   | Altri beni proprietari                   | 19.011,40     |           | 19.606,40     | Valore residuo dei beni per scansioni pratiche e cancelleria |
|   | TOTALE                                   | 27.242,80     |           | 61.997,80     | 34.755,00  |
| 3 | Interessi                                |               |           |               |  |
|   | da Banche                                | 39,93         |           | 45,76         | Gestione conto corrente                                      |
|   | da Intermediazione                       | 593.777,53    |           | 509.393,25    | Quote interessi su prestiti                                  |
|   | TOTALE                                   | 593.817,46    |           | 509.439,01    | - 84.378,45  |
| 4 | Crediti finanziari diversi               |               | 2321      | Associati     | 1854   |
|   | da soci                                  |               | Posizioni |               | Posizioni  |
|   | di cui B.T. entro 24 mesi                | 715.021,17    | 276       | 397.447,29    | 170  |
|   | di cui M.T. tra 25 e 60 mesi             | 2.673.966,53  | 354       | 2.375.903,55  | 319  |
|   | di cui M.T. tra 61 e 120 mesi            | 7.672.692,55  | 487       | 7.971.061,30  | 480  |
|   | di cui L.T. oltre 120 mesi               | 2.839.018,61  | 124       | 992.384,96    | 48   |
|   | TOTALE                                   | 13.900.698,86 | 1241      | 11.736.797,10 | 1017   |
| 5 | Crediti dubbi                            |               |           |               |  |
|   | per ammortamenti a B.T.                  | -             |           | -             |  |
|   | per ammortamenti a M.T.                  | -             |           | -             |  |
|   | per ammortamenti a L.T.                  | -             |           | -             |  |
|   | Altri crediti da rimborsi e liquidazioni | -             |           | 52.274,16     | Nr. 7 posizioni a recupero legale                            |
|   | da sistemazioni in corso                 | 286.142,90    |           | 72.051,51     | Accrediti in corso da associati liquidati                    |
|   | da rettifiche liquidazioni               | -             |           | 29.418,11     | Rettifiche tesoretti   |
|   | recupero ammanchi                        | -             |           | 699.306,84    | Ammanchi anni precedenti a recupero legale - Anni 2010/2014  |
|   | TOTALE                                   | 286.142,90    |           | 853.050,62    | 566.907,72   |
| 6 | Imposte                                  |               |           |               |  |
|   | Anticipi IVA                             | -             |           | -             |  |
|   | Bolli                                    | 100,00        |           | 100,30        | Imposta di bollo pagata                                      |
|   | Ritenute acconto                         | 1.000,00      |           | 659,98        | Ritenute d'acconto per consulenza notarile                   |
|   | TOTALE                                   | 1.100,00      |           | 760,28        | - 339,72   |
| 7 | Valori                                   |               |           |               |  |
|   | Bollati                                  | 102,30        |           | 107,95        | Bolli acquistati in carico                                   |
|   | Quote associative Fondazione             | -             |           | 9.080,00      | 1778 Associati Fondazione                                    |
|   | Quote associative Università             | -             |           | 520,00        | 80 Associati Università                                      |
|   | TOTALE                                   | 102,30        |           | 9.707,95      | 9.605,65   |
|   | TOTALE                                   | 15.627.895,75 |           | 14.852.930,13 |  |





ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA AGOSTINO GEMELLI  
 Associazione di mutualità ed assistenza per il personale  
 del Policlinico Universitario Agostino Gemelli  
 Largo Francesco Vito 1 - 00168 Roma (RM)  
 CF- 06217940581

# RENDICONTO CHIUSURA ESERCIZIO AL

31/12/2016

STATO PATRIMONIALE AL: 31/12/2016

## PASSIVO

Voci Contabili

|                             | ANNO 2015            | ANNO 2016            |  |
|-----------------------------|----------------------|----------------------|--|
| 1 Capitale sociale          |                      |                      |  |
| Versato                     | -                    | -                    | Associati: 1854  |
| Riserve                     | 11.147.901,00        | 10.856.257,00        | Somma degli accantonamenti esercizio precedente            |
| Rivalutazioni storiche      | 2.793.524,00         | 2.696.761,00         | Somma delle rivalutazioni pluriennali                      |
| Versamenti personali        | 979.640,00           | 887.340,00           | Somma dei versamenti in conto personale esercizio corrente |
| <b>TOTALE</b>               | <b>14.921.065,00</b> | <b>14.440.358,00</b> |  |
| 2 Debiti Breve Termine      |                      |                      |  |
| verso Soci                  | 225.815,79           | 100.000,00           | Accantonamenti a riserve rischi                            |
| verso Terzi                 | 1.000,00             | 659,98               | Ritenuta d'acconto da rimborsare                           |
| Imposte                     | -                    | 47.160,70            | Imposte da versare pro associati- Aliquota 26%             |
| <b>TOTALE</b>               | <b>226.815,79</b>    | <b>147.820,68</b>    |  |
| 3 Altri debiti              |                      |                      |  |
| <b>TOTALE</b>               | <b>-</b>             | <b>-</b>             |  |
| 4 Utili/Perdite             |                      |                      |  |
| Ricavi da quote associative | -                    | 9.600,00             |  |
| Esercizio precedente        | -                    | 181.387,29           | A Fondo accantonamenti ante imposte                        |
| Esercizio corrente          | -                    | 181.387,29           | Compenso a storno  |
| <b>TOTALE</b>               | <b>-</b>             | <b>9.600,00</b>      | <b>302.312,15</b>  |
| 5 Fondi diversi             |                      |                      |  |
| 60 Fondo accantonamenti     | 288.008,98           | 134.226,59           | Importo netto al fondo                                     |
| 5 Fondo rischi              | 24.000,75            | 15.115,61            | Importo netto al fondo                                     |
| 20 Fondo assistenza         | 96.002,99            | 60.462,43            | Importo netto al fondo                                     |
| 15 Fondo gestione           | 72.002,24            | 45.346,82            | Importo netto al fondo                                     |
| <b>TOTALE</b>               | <b>480.014,96</b>    | <b>255.151,45</b>    |  |
| <b>TOTALE</b>               | <b>15.627.895,75</b> | <b>14.852.930,13</b> |  |
|                             |                      | <b>14.852.930,13</b> |  |
|                             |                      | -                    |  |

Certificazione ai sensi del D.P.R. 445 - 28/12/2000





ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA AGOSTINO GEMELLI  
 Associazione di mutualità ed assistenza per il personale  
 del Policlinico Universitario Agostino Gemelli  
 Largo Francesco Vito 1 - 00168 Roma (RM)  
 CF- 06217940581

ROMA li 13/02/2017

**SCHEMA DI BILANCIO AD USO ASSOCIAZIONI**

**CONTO ECONOMICO FINANZIARIO**

**ANNO 2015**

|     |            |  |            |  |
|-----|------------|--|------------|--|
| 10  | 593.777,53 | Interessi attivi e proventi assimilati lordi di cui  | 593.777,53 | da prestiti                                  |
| 20  | -          | Interessi passivi e oneri assimilati                 |            |  |
|     |            |  | 593.777,53 | Proventi diversi da rettificare              |
| 30  | -          | Commissioni attive                                   |            |  |
| 40  | 2.145,35   | Commissioni passive                                  |            |  |
|     |            |  | 2.145,35   | Sommatoria costi bancari                     |
| 60  | -          | Risultato netto dell'Attività d'intermediazione      |            |  |
| 70  | 173.410,61 | Risultato netto dell'attività di copertura           |            | Sommatoria sovvenzioni pagate                |
|     |            |  | 173.410,61 |  |
| 90  |            | Utile/ Perdita da attività finanziarie               |            |  |
|     | 39,93      | a) - Attività finanziarie                            |            | Interessi bancari                            |
|     | -          | b) - Passività finanziarie                           |            |  |
|     |            |  | 39,93      |  |
| 100 |            | Rettifiche di valore nette per deterioramento di:    |            |  |
|     | 113,51     | a) - Attività finanziarie                            |            | Scarto per liquidazione dividendo            |
|     | -          | b) - Altre operazioni finanziarie o contabili        |            |  |
|     |            |  | 113,51     |  |
| 110 |            | Spese Amministrative                                 |            |  |
|     | 1.500,00   | a) - Spese elettive                                  |            |  |
|     | 41.947,80  | b) - Altre spese amministrazione                     |            | Costi consulenze e attività regolarizzazione |
|     |            |  | 43.447,80  |  |
| 120 | 553,70     | Rettifiche / Riprese di valore su attività materiali |            |  |
| 130 | 15.811,57  | Altri proventi o oneri di gestione                   |            |  |
| 150 | 70.818,48  | Accantonamenti netti a fondi rischi e oneri          |            |  |
| 160 | 19.011,40  | Rettifiche / Riprese di valore su attività diverse   |            |  |
| 170 | -          | Utile/Perdite dalle partecipate                      |            |  |
| 190 | -          | Imposte sul reddito per l'esercizio corrente         |            |  |
|     | 480.014,96 | <b>UTILE / PERDITA D'ESERCIZIO</b>                   |            |  |
|     | 231,67     | Dividendo atteso lordo                               |            |  |

**CONTO ECONOMICO FINANZIARIO**

**ANNO 2016**

|     |            |   |            |                                       |
|-----|------------|---|------------|---------------------------------------|
| 10  | 509.393,25 | Interessi attivi e proventi assimilati lordi di cui | 509.393,25 | da prestiti                           |
| 20  | -          | Interessi passivi e oneri assimilati                |            |                                       |
|     |            |   | 509.393,25 | Proventi diversi da rettificare       |
| 30  | 3.103,02   | Commissioni attive                                  |            | Commissioni da Liquidazioni           |
| 40  | 1.838,50   | Commissioni passive                                 |            | Somma costi bancari e amministrativi  |
|     |            |   | 1.264,52   |                                       |
| 60  | -          | Risultato netto dell'Attività d'intermediazione     |            |                                       |
| 70  | 40.504,65  | Risultato netto dell'attività di copertura          |            | Somma sovvenzioni pagate              |
|     |            |   | 40.504,65  |                                       |
| 90  |            | Utile/ Perdita da attività finanziarie              |            |                                       |
|     | 45,76      | a) - Attività finanziarie                           |            | Interessi bancari                     |
|     | -          | b) - Passività finanziarie                          |            | Imposta di bollo                      |
|     |            |   | 54,54      |                                       |
| 100 |            | Rettifiche di valore nette per deterioramento di:   |            |                                       |
|     | -          | a) - Attività finanziarie                           |            |                                       |
|     | 6.647,31   | b) - Altre operazioni finanziarie o contabili       |            | Erogazione bonus anzianità            |
|     |            |   | 6.647,31   |                                       |
| 110 |            | Spese Amministrative                                |            |                                       |
|     | 16.470,00  | a) - Costi Amministrazione                          |            |                                       |
|     | 14.013,55  | b) - Costi per collaborazioni                       |            |                                       |
|     | 22.579,62  | c) - Costi consulenze e attività legali e notarili  |            |                                       |
|     |            |   | 53.063,17  |                                       |
| 120 | 34.755,00  | Acquisti software e beni materiali                  |            |                                       |
| 130 | 29.418,11  | Altri proventi o oneri di gestione                  |            | Rettifiche da conti storici associati |
|     |            |   | 5.336,89   |                                       |
| 150 | 100.000,00 | Accantonamenti netti a fondi rischi e oneri         |            |                                       |
| 160 | 2.739,06   | Rettifiche di valore su attività diverse            |            | Rimborsi rate non dovute              |
|     |            |   | 102.739,06 |                                       |
| 170 | -          | Utile/Perdite dalle partecipate                     |            |                                       |
| 190 | -          | Imposte sul reddito per l'esercizio corrente        |            |                                       |
|     | 302.312,15 | <b>UTILE / PERDITA D'ESERCIZIO</b>                  |            |                                       |
|     | 72,40      | Dividendo atteso                                    |            |                                       |

360.906,45 Liquidità da conto corrente al 31-12-14  
 818.791,43 Liquidità da conto corrente al 31-12-15  
 457.884,98 Differenza liquidità al 31-12-15

818.791,43 Liquidità da conto corrente al 31-12-15  
 1.681.177,37 Liquidità da conto corrente al 31-12-16  
 862.385,94 Differenza liquidità al 31-12-16



Dettaglio partite di conto economico

COSTI PURI

| Software    | Legali      | Notarili   | Fiscali    | Amministrazione | Acquisti    | Beni     |
|-------------|-------------|------------|------------|-----------------|-------------|----------|
| - 19.154,00 | - 4.000,00  | - 3.620,00 | - 3.050,00 | - 16.470,00     | - 11.895,00 | - 95,00  |
|             | - 4.000,00  | - 404,31   | - 1.220,00 |                 | - 97,60     | - 200,00 |
|             | - 2.972,31  |            |            |                 | - 3.013,40  | - 50,00  |
|             | - 3.313,00  |            |            |                 |             | - 250,00 |
| - 19.154,00 | - 14.285,31 | - 4.024,31 | - 4.270,00 | - 16.470,00     | - 15.006,00 | - 595,00 |

COSTI STATUTARI E OPERATIVI

| Bonus      | Morte       | Malattie    | Speciali   | Bolli    | Bancari  | Collaborazioni |
|------------|-------------|-------------|------------|----------|----------|----------------|
| - 6.647,31 | - 21.000,00 | - 10.804,65 | - 8.700,00 | - 100,30 | - 34,00  | - 14.013,55    |
|            |             |             |            |          | - 6,00   |                |
|            |             |             |            |          | - 733,50 |                |
| - 6.647,31 | - 21.000,00 | - 10.804,65 | - 8.700,00 | - 100,30 | - 773,50 | - 14.013,55    |

RICAVI STATUTARI E OPERATIVI

| Interessi da associati<br>Fondazione<br>Voce 10 | Interessi da associati<br>Università Voce<br>10 | Interessi Conti<br>correnti bancari<br>Voce 90/a | Commissioni<br>di gestione<br>Voce 30 | Rettifiche storiche<br>Voce 130 |
|---|---|--|---------------------------------------|---------------------------------|
| 33.990,78                                       | 3.097,08  | 45,76  | 3.103,02                              | 28.279,80                       |
| 1.423,75  |   |  |                                       | 1.138,31                        |
| 445.646,86                                      | 25.234,78                                       |  |                                       |                                 |
| 481.061,39                                      | 28.331,86                                       | 45,76  | 3.103,02                              | 29.418,11                       |

DETTAGLIO ALTRE VOCI DI COSTO

| Rate prestiti<br>rimborsate Voce<br>160 | Spese<br>amministrative<br>Voce 40 |  |  |   |
|---|------------------------------------|--|--|---|
| - 2.739,06                              | - 535,00                           |  |  |   |
|   | - 530,00                           |  |  |   |
| - 2.739,06                              | - 1.065,00                         |  |  | - |

Certificazione ai sensi del D.P.R. 445 - 28/12/2000



## CREDITI DUBBI - VALUTAZIONE PRUDENZIALE

|   |  |                   |
|---|--|-------------------|
| Sorte - Totale 1 + Totale2                  |  | 966.301,00        |
| Svalutazione crediti chirografari 10%       |  | 869.670,90        |
| Costi legali ed amministrativi recupero 15% |  | 724.725,75        |
| Imposte, sanzioni e svalutazioni 1,8%+1,15% |  | 25.418,91         |
| <b>Totale riporto a crediti dubbi</b>       |  | <b>699.306,84</b> |

## QUADRATURA VOCI DETTAGLIO - ASSOCIAZIONE PRO ASSOCIATI

| Voci contabili | Importi      | Dettaglio    | Dettaglio   | Dettaglio | TOTALI | Descrizione                                   |
|----------------|--------------|--------------|-------------|-----------|--------|---|
| Voce 10        | 509.393,25   | - 481.061,39 | - 28.331,86 |           | -      | Interessi attivi da prestiti in ammortamento  |
| Voce 30        | 3.103,02     | - 3.103,02   |             |           | -      | Commissioni da Liquidazioni                   |
| Voce 40        | - 1.838,50   | 1.065,00     | 773,50      |           | -      | Somma costi bancari e amministrativi          |
| Voce 70        | - 40.504,65  | 40.504,65    |             |           | -      | Somma sovvenzioni pagate                      |
| Voce 90/a      | 45,76        | - 45,76      |             |           | -      | Interessi bancari                             |
| Voce 90/b      | - 100,30     | 100,30       |             |           | -      | Imposta di bollo                              |
| Voce 100/b     | - 6.647,31   | 6.647,31     |             |           | -      | Erogazione bonus anzianità                    |
| Voce 110/a     | - 16.470,00  | 16.470,00    |             |           | -      | Costi Amministrativi                          |
| Voce 110/b     | - 14.013,55  | 14.013,55    |             |           | -      | Costi per collaborazioni                      |
| Voce 110/c     | - 22.579,62  | 14.285,31    | 4.024,31    | 4.270,00  | -      | Costi consulenze e attività legali e notarili |
| Voce 120       | - 34.755,00  | 19.154,00    | 15.006,00   | 595,00    | -      | Acquisti software e beni materiali            |
| Voce 130       | 29.418,11    | - 29.418,11  |             |           | -      | Rettifiche da conti storici associati         |
| Voce 150       | - 100.000,00 | 100.000,00   |             |           | -      | Accantonamenti a fondi rischi nuovo           |
| Voce 160       | - 2.739,06   | 2.739,06     |             |           | -      | Rimborsi rate non dovute                      |

302.312,15

## QUADRATURA VOCI DETTAGLIO SEPARATEZZA CONTABILE ASSOCIAZIONE

| Voci contabili | Importi     | Dettaglio | Dettaglio | Dettaglio | TOTALI      | Descrizione                          |
|----------------|-------------|-----------|-----------|-----------|-------------|--------------------------------------|
| Voce 10        | 9.600,00    | -         | -         |           | 9.600,00    | Quote associative incassate 2016     |
| Voce 30        | 3.103,02    | -         | -         |           | 3.103,02    | Commissioni da Liquidazioni          |
| Voce 40        | - 1.065,00  | -         | -         |           | - 1.065,00  | Costi gestione amministrativa        |
| Voce 100/a     | 72.004,24   | -         | -         |           | 72.004,24   | Riporto esercizio 2015               |
| Voce 110/a     | - 16.470,00 | -         | -         |           | - 16.470,00 | Costi Amministrativi                 |
| Voce 110/b     | - 14.013,55 | -         | -         |           | - 14.013,55 | Costi consulenze e pratiche          |
| Voce 110/c     | - 18.309,62 | -         | -         |           | - 18.309,62 | Costi per collaborazioni             |
| Voce 120       | - 34.755,00 | -         | -         |           | - 34.755,00 | Acquisti software e beni materiali   |
| Voce riporti   | - 94,09     | -         | -         |           | - 94,09     | Avanzo di gestione riportato al 2017 |

