



SOCIETÀ DI MUTUO SOCCORSO FRA I SACERDOTI DELLA DIOCESI DI CREMONA

Piazza S. Antonio Maria Zaccaria, 5 - Cremona - Tel. 0372 495011

C.F. 80004550192 - M5UXCR1

socmutuo@pec.confcooperative.it - mutuaclero.cremona@gmail.com

www.diocesidicremona.it/mutuaclero

4 MAGGIO 2023
ASSEMBLEA ORDINARIA

ANALISI BILANCIO 2022

La perdita d'esercizio è sicuramente rilevante (euro 128.255,79), ma occorre fare alcune valutazioni in ordine a come si è generata:

- ✓ il conto economico 2022 sconta ancora l'ultima quota di imposte sulla plusvalenza Findonati, con un effetto sul risultato negativo per euro 17.125,49;
- ✓ la gestione titoli, comprensiva di oscillazioni (al ribasso) del mercato, cedole distribuite, proventi su riscatti anticipati, ha influito negativamente per euro 110.600,47. Per il 2022 è stata introdotta una norma specifica che consente di non registrare le oscillazioni di valore dei titoli, influenzate dall'andamento temporaneo del mercato. Sinceramente non farei ricorso a questa facoltà: la società è comunque ben patrimonializzata e può essere d'aiuto avere, anche in bilancio, la reale valutazione degli investimenti operati;
- ✓ sono stati imputati a costo dell'esercizio gli arredi di minore importo, acquistati presso Mondoconvenienza, per circa euro 8.000,00. Il trattamento contabile più corretto prevede la loro imputazione a patrimonio, ma per importi ridotti è ugualmente consentita l'imputazione integrale a conto economico;
- ✓ tra i componenti positivi di reddito, ve ne sono di straordinari per euro 7.480,00, originati dalla vendita di attrezzature e terreni (Gatti). Non considero, invece, il risarcimento assicurativo di euro 8.450,00, considerato che pareggia con i relativi costi imputati a conto economico;
- ✓ in aggiunta a tutto quanto sopra, la società ha imputato a costo dell'esercizio un "contributo straordinario" nei confronti della Fondazione La Pace di euro 25.000,00. In considerazione del fatto che, senza gli accadimenti di cui ai punti precedenti, la società avrebbe chiuso il bilancio in pareggio, si può ritenere che sia stata in grado di generare risorse tali da coprire questo contributo;
- ✓ venendo al capitolo affitti e considerando tutte le varie forme di "locazione" (quindi anche le rette di Villa Flaminia per i primi mesi del 2021) la situazione è rimasta pressoché stabile, con una differenza tra i due anni di circa euro 1.500,00 (nulla, su un monte affitti di euro 140.000,00). Si tratta comunque di un risultato positivo, tenendo conto che gli affitti di Villa Flaminia sono entrati a regime solo nel secondo semestre 2022. Se provo a simulare il 2023, si potrebbe raggiungere un saldo complessivo delle locazioni anche superiore ad euro 170.000,00, con una crescita del 20-25% rispetto al dato storico.

Dott. Marco Manini