



Collegio IPASVI di Varese

Via Pasubio n. 26

21100 Varese

Approvati rispettivamente dal Consiglio Direttivo
il giorno **06 Aprile 2009** con atto deliberativo n° 81

Assemblea ordinaria
del **29/04/2009**

Il Segretario
Maria Elisa Lago

Il Presidente
Dott. Filippini Aurelio

Il Tesoriere
Alessandro Navanteri

Collegio IPASVI di Varese

Via Pasubio n. 26

21100 Varese



RELAZIONE DEL TESORIERE **AL RENDICONTO DELL'ANNO 2008**

Assemblea degli iscritti del 29/04/2009

RELAZIONE DI GESTIONE E NOTA INTEGRATIVA

Il rendiconto generale che qui presentiamo alla vostra approvazione è composto dai seguenti documenti:

1. il rendiconto finanziario;
2. il conto economico;
3. lo stato patrimoniale;
4. la situazione amministrativa;
5. la presente relazione di gestione e la nota integrativa unitamente ai seguenti allegati;
6. la relazione del Collegio dei Revisori.

1. Il rendiconto finanziario:

presenta il conto di tutte **le entrate e le uscite**, sia monetarie che finanziarie, che si sono verificate nell'anno ed evidenziano, capitolo per capitolo, le somme effettivamente *incassate* e *spese* nel corso dell'anno 2008.

2. Il conto economico:

espone i componenti positivi e negativi della gestione secondo i criteri di competenza economica.

3. Lo stato patrimoniale:

rappresenta:

- le **attività**: denaro, c/correnti, immobilizzazioni materiali (arredi, macchine, attrezzature), immobilizzazioni immateriali (programmi software, programmi applicativi), residui attivi (quote di iscrizione al Collegio per anno 2008 ed anni precedenti, non ancora incassate).

- Le **passività**: residui passivi (costi di competenza del 2008 da pagare nel 2009), fondo ammortamento immobilizzazioni materiali, fondo ammortamento immobilizzazioni immateriali, fondo trattamento di fine rapporto al 31.12.2008.

Il patrimonio netto evidenzia l'avanzo di gestione al 31.12.2008 accumulato negli anni precedenti.

4. La situazione amministrativa:

indica *la consistenza della cassa* all'inizio dell'esercizio, gli incassi ed i pagamenti complessivamente effettuati nell'anno in conto di competenza ed in conto residui ed il saldo alla chiusura dell'esercizio; nonché *il totale dei residui attivi e passivi* alla fine dell'esercizio, *l'avanzo o il disavanzo* di amministrazione finale.

Espone l'andamento amministrativo rispetto all'esercizio precedente, partendo dalla consistenza di cassa al 31/12/2007 per *euro 181.535,52*, a cui vengono sommate le somme incassate nel 2008 per *euro 265.054,02 (entrate di competenza 2008 e residui anni precedenti incassati nel 2008)*, sottratte le somme pagate di competenza *euro 266.322,95 (uscite di competenza 2008 e residui anni precedenti pagati nel 2008)*, aggiunte le somme da incassare per *euro 56.665,00 (crediti anni precedenti e crediti 2008)*, sottratte le somme da pagare di *euro 69.293,81 (debiti anni precedenti e del 2008)*, con un avanzo di amministrazione al 31/12/2008 di *euro 167.637,78*.

I quattro prospetti elencati, sono strettamente correlati tra loro e rappresentano unitariamente **la situazione contabile** del Collegio IPASVI sotto il profilo finanziario, economico e monetario.

Nella redazione del rendiconto generale ci siamo attenuti al Regolamento di Amministrazione e Contabilità deliberato dal Consiglio Direttivo del Collegio IPASVI in data 30/09/2004 ed agli schemi di bilancio in esso contenuti; al 10/04/2006 vengono deliberate delle variazioni riguardanti la descrizione dei titoli, in uscite ed entrate sia del Rendiconto Finanziario Gestionale che del Preventivo Finanziario Gestionale.

RELAZIONE DI GESTIONE

Nel rispetto dell'art. 32 del Regolamento di Amministrazione e Contabilità, di seguito illustriamo sinteticamente i costi sostenuti per ciascun servizio, programma e progetto posto in essere dall'Ente.

NOTA INTEGRATIVA

La gestione dell'Ente nell'anno 2008, si è svolta nel rispetto dei principi di oculata e prudente gestione.

La nota integrativa descrive l'andamento della gestione del Collegio nell'anno 2008.

Le entrate complessive di competenza ammontano a € 244.631,41; le uscite complessive di competenza ammontano a € 258.375,79; da ciò il risultato di un disavanzo di amministrazione imputabile all'anno 2008 pari a € 13.744,38 (esclusi i residui attivi/passivi) il quale, sommato all'avanzo di amministrazione al 31 dicembre dell'anno precedente ed inclusi i residui (attivi e passivi) porta ad un avanzo di amministrazione al 31 dicembre 2008 pari a € 167.637,78, rettificato da delibere di diminuzione residui attivi iniziali per € 4.219,79.

Relativamente alla Gestione di Cassa, le riscossioni complessive sono state pari ad € 265.054,02; i pagamenti complessivi sono stati pari a € 266.322,95; ciò ha portato la consistenza di cassa

da € 181.535,52 al 31/12/2007,

ad € 180.266,59 al 31/12/2008.

A. Criteri di valutazione utilizzati nella redazione del rendiconto generale

I criteri di valutazione utilizzati nel rendiconto generale sono:

- quanto alle immobilizzazioni, il criterio del costo storico, e del sistematico ammortamento in ogni esercizio in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione.
- quanto ai crediti, il criterio del loro presumibile valore di realizzo;

B. Analisi delle voci del rendiconto finanziario

Il rendiconto finanziario si distingue in rendiconto finanziario di competenza, gestione dei residui e situazione di cassa.

Relativamente alle voci di entrata del rendiconto finanziario di competenza:

❖ TITOLO 1 – ENTRATE CORRENTI

Entrate Contributive a carico degli iscritti

Ammontano a complessivi € 230.735,98 (somme accertate nella “Gestione di competenza”) e si riferiscono alle entrate provenienti dalle quote di iscrizione degli iscritti per i contributi dovuti nell’anno, compreso anche il contributo dei nuovi iscritti.

Entrate per iniziative culturali ed aggiornamenti professionali

Le entrate sono costituite prevalentemente dai corsi di aggiornamento, per cui gli iscritti hanno versato un contributo parziale e i non iscritti una quota piena, per un totale di € 10.200,00.

Entrate derivanti da vendita di beni e da prestazioni di servizi

Tessere, distintivi, bolli auto e quote di iscrizioni esami extracomunitari, ammontano a € 2.974,31 + € 18,06 = 2.992,37.

Interessi attivi

Ammontano a € 703,06 e derivano dalle giacenze sul conto corrente postale della disponibilità finanziaria del Collegio.

Poste correttive e compensative di uscite correnti.

La presente voce non risulta movimentata.

❖ **TITOLO II – ENTRATE IN CONTO CAPITALE**

La presente voce non risulta movimentata.

❖ **TITOLO III – PARTITE DI GIRO**

La presente voce non risulta movimentata.

Relativamente alle voci di uscita del rendiconto finanziario di competenza:

❖ **TITOLO I – USCITE CORRENTI**

Uscite per gli organi dell'ente

Ammontano ad € 50.115,70 ed includono i gettoni di presenza, le commissioni di lavoro, le trasferte ed i rimborsi spese dei componenti del consiglio direttivo e del collegio dei revisori dei conti, gli oneri previdenziali relativi e le spese connesse alla partecipazione ai consigli nazionali, le spese per le elezioni del Consiglio Direttivo e Collegio Revisori dei Conti e le spese per la commissione elettorale.

Oneri per il personale in attività di servizio

Ammontano ad € 53.500,48 e comprendono le spese del personale dipendente, gli stipendi e oneri riflessi (con trattamento economico tabellare relativo a n° 2 dipendenti in applicazione del C.C.N.L. Enti pubblici non economici), i contributi previdenziali e assicurativi obbligatori, l'Irap ed il fondo rinnovi contrattuali per l'anno 2008, che verrà erogato ai dipendenti al momento della sottoscrizione del relativo contratto.

Uscite per acquisto di beni di consumo e di servizi

Corrispondono ad € 24.097,52 e comprendono tutte le spese per abbonamento riviste, giornali, acquisto libri; comprendono anche le consulenze legali, amministrative, elaborazioni paghe, sicurezza lavoro L.626/94 ed altre consulenze.

Uscite per funzionamento uffici

Ammontano ad € 28.364,41 e comprendono tutte le spese necessarie al funzionamento della sede legale di Via Pasubio (affitto, luce, riscaldamento, cancelleria, spese postali e telefoniche, spese di pulizia, spese di conto corrente postale, assicurazione sede/organi e manutenzione e spese varie).

Uscite per prestazioni istituzionali

Ammontano a complessivi € 89.526,58 ed includono le spese per l'organizzazione dei corsi di aggiornamento professionale (27.421,01), rivista "Ben Essere" (17.149,81), versamento quota alla Federazione Nazionale (44.000,28), promozione immagine (785,48) e spese di rappresentanza (170,00).

Trasferimenti passivi

La presente voce non risulta movimentata.

Oneri Finanziari

La presente voce non risulta movimentata.

Oneri tributari

Sono rappresentati da tasse di competenza del 2008, per un totale di € 7.814,36 (IRAP), e riguardano le imposte e le tasse relative all'esercizio.

Imposte correttive e compensative di entrate correnti

€ 893,39 relative a quote pagate in eccesso dagli iscritti e relativo rimborso.

Uscite non classificabili in altre voci

Non si rilevano uscite relativamente al fondo spese impreviste.

Accantonamento al trattamento di fine rapporto

Ammonta complessivamente ad € 4.063,35 per indennità di anzianità e rappresenta l'accantonamento per i dipendenti dell'Ente, a seguito del quale il totale fondo perviene ad una somma pari a € 42.842,41.

Accantonamenti a fondi rischi ed oneri

La presente voce non risulta movimentata.

TITOLO II – USCITE IN CONTO CAPITALE

La presente voce non risulta movimentata.

TITOLO III – PARTITE DI GIRO

Rappresentano la corrispondente sezione di uscita delle entrate per partite di giro che risultano di € zero.

Relativamente alle voci di entrata del rendiconto finanziario in conto residui:

I residui attivi all'inizio dell'esercizio ammontavano a € 81.307,40; nel corso dell'anno 2008 il Collegio ha proceduto alla diminuzione dei residui attivi per € 4.219,79 (a seguito di delibere di cancellazione quote non più incassabili e relativi arrotondamenti), ed alla riscossione dei residui per € 42.499,61, riducendo i residui ancora da riscuotere alla fine dell'esercizio 2008 ad € 34.588,00; *totalmente imputabili* a quote associative dovute dagli iscritti.

Ad essi vanno aggiunti i residui attivi di competenza esercizio 2008 per € 22.077,00, arrivando così ad un totale residui attivi di € 56.665,00.

Relativamente alle voci di uscita del rendiconto finanziario in conto residui:

I residui passivi (comprensivi del debito per TFR) ammontavano all'inizio dell'esercizio ad € 77.240,97; nel corso dell'anno 2008 il collegio non ha accertato ulteriori residui passivi ed ha proceduto al pagamento di residui vecchi per € 37.878,34, riducendo pertanto i residui alla fine dell'esercizio 2008 ad € 39.362,63.

Ad essi vanno aggiunti i nuovi residui con competenza 2008 di € 29.931,18 (comprese quote TFR, imputabili al Fondo per l'indennità di anzianità del personale dipendente) ottenendo così un totale per residui passivi di € 69.293,81.

C. Analisi delle voci dello stato patrimoniale

ATTIVO

B) IMMOBILIZZAZIONI

I. Immobilizzazioni immateriali

Ammontano ad € 7.080,52 al lordo del relativo fondo di ammortamento di € 7.080,52.

Saldo al 31.12.07 € 7.080,52

Saldo al 31.12.08 € 7.080,52

Fondo al 31/12/2008 € 7.080,52

Non ci sono immobilizzazioni immateriali acquistate nel corso dell'anno 2008.

II. Immobilizzazioni materiali

Ammontano ad € 42.046,25 al lordo del relativo fondo di ammortamento di € 42.046,25 e si riferiscono a:

mobili, arredi ed attrezzature, collocate nella sede legale ed iscritte al costo storico di acquisto incrementato delle manutenzioni ordinarie.

Saldo al 31.12.07 € 42.046,25

Saldo al 31.12.08 € 42.046,25

Fondo al 31/12/2008 € 42.046,25

Nel corso dell'esercizio 2008 non sono state acquistate immobilizzazioni materiali.

C) ATTIVO CIRCOLANTE

II Crediti

Corrispondono ai residui attivi finali.

Ammontano ad € **56.665,00** rispondenti pertanto a quanto risultante dal rendiconto finanziario in conto residui, e sono costituiti esclusivamente da crediti verso iscritti per quote dovute.

Ripartiti per anni risultano così composti:

anno 2008	€	22.077,00
anno 2007	€	10.400,72
anno 2006	€	8.781,74
anno 2005	€	8.585,50
anno 2004	€	6.672,16
anno 2003	€	98,12
anno 2002	€	196,94
anno 2001	- €	147,18

e si ritiene che siano a tutt'oggi interamente esigibili.

IV. Disponibilità liquide

Al 31/12/2008

Le disponibilità liquide ammontano ad € 180.266,59 così ripartite:

▪ c/c postale n° 18245217	€	179.314,67
▪ libretto postale per corrispondenza	€	122,46
▪ Cassa contanti	€	829,46
Totale (di cassa) al 31/12/2008	€	<u>180.266,59</u>

Nota: nella presente gestione di cassa al 31/12/2008, vengono inclusi gli interessi di posta (703,06) già liquidati.

PASSIVO

A) PATRIMONIO NETTO

Ammonta ad € 167.637,78 ed è costituito dalla somma algebrica degli avanzi economici portati a nuovo fino all'anno 2007 (€ 185.601,95) e del disavanzo economico dell'esercizio 2008 (- € 17.964,17).

Avanzi economici portati a nuovo	Saldo al 31.12.07	€ 185.601,95
Disavanzo economico dell'esercizio	anno 2008	€ 17.964,17
Totale patrimonio netto	Saldo al 31.12.08	€ 167.637,78

D) TRATTAMENTO FINE RAPPORTO LAVORO SUBORDINATO

Il fondo è incrementato nel corso dell'esercizio 2008 per € **4.063,35**, quale accantonamento effettuato per adeguare il fondo al debito complessivo maturato nei confronti dei dipendenti a tale titolo al 31/12/2008.

Trattamento fine rapporto al 31/12/2007	€ 38.779,06
Trattamento fine rapporto al 31/12/2008	€ 42.842,41

E) RESIDUI PASSIVI

Si compongono di € **25.867,83** (costi di competenza dell'esercizio 2008) per stipendi e oneri riflessi, compensi organo direttivo, commissioni lavoro, compensi vari, consulenze legali / amministrative / elaborazioni paghe, spese telefoniche, spese pulizia, ritenute d'acconto; di € **583,57** (costi di competenza degli esercizi 2007 e 2006) per quote di iscrizione con delibera di rimborso ai soci e di € **42.842,41** quale totale fondo TFR;

Totale residui passivi Euro **69.293,81**.

Saldo residui passivi al 31/12/2007 (escluso Tfr) € 38.461,91

Saldo residui passivi al 31/12/2008 (escluso Tfr) € 26.451,40

D. Analisi delle voci del conto economico

A) Valore della produzione

Ammonta ad € **243.928,35** e si riferisce ai ricavi (entrate correnti) della gestione caratteristica dell'Ente.

B) Costi della produzione

Ammontano ad € **248.873,83** e si riferiscono ai costi di competenza dell'esercizio relativi alla gestione caratteristica.

C) Proventi e oneri finanziari

Ammontano ad -€ **984,54** e rappresentano l'esito della gestione finanziaria (oneri/interessi postali).

E) Proventi ed oneri straordinari

Registrano un ammontare netto complessivo pari a -€ **4.219,79** e si riferiscono alle variazioni deliberate dei residui attivi e passivi iniziali.

Imposte dell'esercizio

Sono pari ad € **7.814,36** e si riferiscono alle imposte IRAP su dipendenti, relatori, giornate studio ed organi statutari.

Disavanzo economico

Ammonta ad € **17.964,17**. Per la sua copertura si propone l'utilizzo di parte dell'avanzo di amministrazione accumulato negli anni precedenti ed esposto a Bilancio al 31/12/07 per € 185.601,96, nel rispetto delle norme di legge e del regolamento di contabilità.

Il saldo dell'avanzo di amministrazione al 31/12/08, dopo la copertura del disavanzo 2008, è pertanto di € 167.637,78.

E. Altre notizie integrative

Le altre notizie integrative richieste dal comma 5 dell'art. 32 del Regolamento di Amministrazione e contabilità sono state fornite nei punti precedenti.