

# RELAZIONE DEL TESORIERE

## - CONTO CONSUNTIVO 2007

## - BILANCIO PREVENTIVO 2008

(approvata nella seduta del Consiglio Direttivo del 23.01.2008)

### RELAZIONE DEL TESORIERE SUL CONTO CONSUNTIVO 2007

Il bilancio consuntivo 2007 è stato redatto in conformità ai criteri di competenza finanziaria adottati nella redazione dei bilanci consuntivi .

### Considerazioni sui capitoli che principalmente hanno subito variazioni

#### ENTRATE

- La stima dei proventi per nuovi iscritti è ampiamente rispettata in riferimento al bilancio preventivo.
- Al 31/12/2006 risultavano ancora non riscossi per l'anno di competenza **€7330.00** (quote per 107 iscritti) che si devono sommare ai residui anni precedenti per un totale di **€11.776,67**. Anche nel 2008 si provvederà a fare nuovi solleciti con l'obiettivo di azzerare i residui d'entrata relativi alla suddetta voce di bilancio.
- **Al capitolo 01.002.0001** relativo alle entrate per attività formative, la stima è risultata corretta e conferma una programmazione e organizzazione degli eventi formativi in linea con gli obiettivi prefissati.
- **Al capitolo 01.002.003 Diritti per esami cittadini stranieri** : a questo proposito la stima non è stata attesa a causa di un esiguo numero di richieste di esame da parte di cittadini stranieri rispetto allo scorso anno. Ciò ha determinato una minor entrata di **€5025.58**.
- **Al capitolo 01.009.001 Interessi attivi** : Gli investimenti eseguiti in corso d'anno con l'accantonamento delle quote ( €20.00 ) ha portato ad un incremento delle entrate per interessi attivi per un totale di €2545.48 di cui **€1553.31** derivanti da titoli e pertanto aggiunti alla somma accantonamento per nuova sede quale parte del montante.

In sintesi a fronte di una previsione di entrata di competenza di €539020.00 si sono registrate entrate per €536048.70. A tal proposito si ritiene attesa la previsione.

#### USCITE

Per quanto riguarda le uscite, i fondi assegnati con il Bilancio Preventivo sono stati sufficienti e i singoli capitoli non hanno subito particolari variazioni.

In ogni modo analizzando attentamente i singoli Titoli di capitoli di spesa si può notare che i capitoli che hanno subito variazioni sostanziali, intendendo per variazioni una minore uscita rispetto al preventivo sono:

- **Tit. 11.003** Uscite per acquisto beni consumo - servizi : Si registra una minor uscita di € 3874,59 determinata soprattutto da una minor spesa sul capitolo rivista tn e tnn., le stime degli altri capitoli del Titolo sono state rispettate. Tale importo contribuisce alla determinazione dell' avanzo di gestione.
- **Tit. 11.004** Uscite per funzionamento Uffici : si registra una minor uscita di €2981,19 da attribuire per un importo di €2380.05 al capitolo 11.004.0002 servizi di pulizia . Il capitolo 11.004.004 cancelleria e stampati è stato speso per €2070.00 su 2500.00 ma garantendo una fornitura a fine anno di materiale che costituisce magazzino per l'anno successivo.
- **Tit. 11.009** Rimborsi commissioni permanenti: Rispetto alla previsione di € 10.000,00 si registra una minor uscita di €3024,07 per obiettivi raggiunti parzialmente o ancora in corso di attuazione.
- **Tit. 12.002** Acquisizione Immobilizzazioni Tecniche: si registra un avanzo di €23627.80 in quanto non si è provveduto all'acquisto del software di aggiornamento albo nel corso dell'anno precisando che sono in corso le valutazioni dei preventivi dei fornitori coinvolti per dare seguito all'investimento, tale somma non sarà destinata a residuo ma determina avanzo di gestione e ridistribuita nel corso dell'anno successivo a seguito delle valutazioni dei preventivi per l'acquisto del software che dovrà rispondere il più possibile alle esigenze dell'ente.
- **Tit. 12.009** Accantonamento nuova sede : sono stati investiti € 140.000,00 con una differenza di €4620,00 non investita a titolo precauzionale per le quote non incassate dagli iscritti morosi che saranno investite ad incasso avvenuto. Al 31.12.07 l'investimento in titoli è pari ad un montante di €141553,31.

Osservazioni: Dalle descrizioni citate ne emerge che l'andamento annuale della gestione economica ha rispettato sostanzialmente le previsioni iniziali salvo che per i capitoli in cui si è già entrati nel dettaglio, questo ha determinato un avanzo di amministrazione di €49192,17 , tale somma sarà contabilmente considerata nelle scelte di stesura del bilancio di previsione provvisorio del 2008 che di seguito pongo alla Vs. attenzione.

## RELAZIONE DEL TESORIERE SUL BILANCIO PREVENTIVO 2008

### PREMESSA

Come preannunciato nell'assemblea dello scorso anno, nel corso del 2007 si è provveduto all'utilizzo del nuovo software di contabilità e bilancio pertanto la stesura delle scritture, elaborate automaticamente dal programma e in linea con il regolamento di contabilità, si prestano ad una lettura da parte degli iscritti molto più semplice e dettagliata.

Si vuole sottolineare che il travaso dei dati economici del vecchio programma in quello attuale (Cogeswin) non è avvenuto in automatico ma la ricostruzione è stata eseguita manualmente, ciò ha determinato notevole impegno di tempo dovuto alla complessità del programma e all'acquisizione delle nuove procedure. Si è reso necessario anche l'intervento in sede di un tecnico della ditta fornitrice per un corretto adeguamento delle scritture. A conclusione 2007 l'obiettivo è stato raggiunto.

### ENTRATE

Come sempre il capitolo che determina la maggior entrata è quello relativo al capitolo **Contributi ordinari quota iscrizione** e al capitolo **quota nuovi iscritti** che per il 2008 è preventivata rispettivamente su 7300 iscritti (dato certo al 31.12.07) + 150 nuovi iscritti ipotetici.

La somma complessiva delle quote sarà scorporata dell'importo di €20,00 per quota da destinarsi quale partita di giro e afferente al conto titoli aperto presso la **Banca Credito Bergamasco** quale accantonamento per acquisto nuova sede. L'importo da investire nel corso del 2008, ad avvenuta riscossione quote e riservandosi la differenza per quote eventuali morosi, ammonterà a **€146.000,00**

Sempre nel prospetto Entrate il capitolo che si differenzia rispetto all'anno 2007 è quello relativo agli **Interessi attivi su depositi e c/c bancari e postali** che risulta notevolmente aumentato in funzione di una revisione delle condizioni di conto corrente relativa a costi di gestione più vantaggiosi, con gli Istituti bancari ormai storici per il Collegio e pur usando un criterio **prudenziale** nella previsione, con decorrenza 2008 è iniziata la collaborazione con l'istituto Banca Popolare di Sondrio eletta a tesoreria del collegio nella riscossione quote iscritti e ruoli, con la quale le condizioni di C/C relative ai tassi creditori riescono ad ammortizzare in parte i costi vivi di procedure di riscossione quote iscrizione determinando ai fini contabili un minor costo rispetto alla gestione precedente. Si ritiene di far notare che la riscossione tramite MAV solleva l'iscritto dal pagamento di €1.00 quale tassa postale, tale costo resta a carico del Collegio e in parte ammortizzato con le condizioni di conto corrente presso la banca sede di Tesoreria.

### USCITE

Anche in questo caso andrò a dettagliare e motivare le previsioni dei capitoli sui quali si sono apportate delle modifiche sostanziali sia in aumento che in diminuzione rispetto all'anno precedente determinate da valutazioni, scelte, progettazioni future oggetto di prudenziale valutazione da parte degli organi di collegio che vi rappresentano, e che saranno al termine della presentazione oggetto di discussione.

- **Tit. 11.001 Uscite per gli Organi dell'Ente** : nessuna modifica rispetto all'anno precedente in quanto la previsione si è molto avvicinata ai costi effettivamente sostenuti
  
- **Tit. 11.002 Oneri per personale dipendente** : questo capitolo vede una modifica di € 10.000 per ottemperare agli adeguamenti contrattuali previsti per l'anno in corso e necessari

per sopperire al costo determinato dal passaggio di livello di una impiegata nel corso del 2007

- **Tit. 11.003 Uscite per acquisto beni di consumo - servizi** : nessuna variazione sostanziale
- **Tit. 11.004 Uscite per prestazioni Istituzionali**: la previsione è inferiore di € 7000,00 rispetto all'anno precedente in quanto parte dei costi del sottocapitolo assemblea annuale iscritti ricade su quanto imputato nel bilancio 2007 in questo residuo affriscono costi preventivabili e certi determinati nell'anno 2007 riferiti alla parte organizzativa dell'assemblea e pertanto di competenza 2007.
- **Tit. 11.005 uscite per funzionamento uffici** : dopo aver adeguato i sottocapitoli soggetti ad aumenti ISTAT e riviste le previsioni su quelli in cui si è avuto seppur modesto disavanzo, il capitolo complessivamente risulta diminuito rispetto alla previsione anno precedente
- **Tit. 11.011 Servizi agli iscritti** : Rimane tutto invariato tranne che per il sottocapitolo relativo all'attività formativa di competenza del collegio al quale si attribuiscono €2000.00 in più in relazione agli eventi formativi che si sono previsti per l'anno 2008.  
A questo titolo si vede in aggiunta la destinazione di € 10.000 al nuovo sottocapitolo **Progetto accreditamento**
- **Tit. 12.002 acquisizione immobilizzazioni Tecniche** : si vuole precisare che lo scorso anno erano stati previsti nel sottocapitolo **12.002.0003 acquisto software € 30.000** da destinarsi all'aggiornamento del programma albo e sito web tale intervento prevede un costo complessivo di circa €60.000, a tal proposito si è ritenuto di spalmare su almeno 3 annualità il costo in quanto il progetto prevede tempi lunghi di realizzazione e comunque i risultati sono fruibili nel tempo, da qui la destinazione di €20.000 al medesimo capitolo
- **Tit. 12.009 Accantonamento spese future** : nel sottocapitolo **12.009.0004 accantonamento nuova sede** affluiscono le quote di € 20.00 unitarie per iscritto che saranno di seguito versate nel conto titoli a quote rimosse in attesa della realizzazione del progetto acquisto nuova sede, pari a €146.000,00 da sommarsi ai €140.000 già accantonati nel 2007
- **Tit. 11.010 Uscite non classificabili in altre voci**: a tale titolo afferisce il fondo di riserva (Fondo spese impreviste) ed è finanziato per circa il 2.4% del totale delle uscite correnti previste.

Il tesoriere  
Maspero Simona