

## **Relazione del Tesoriere**

Buonasera Egregi Colleghi,

il nostro Bilancio, del quale avete preso visione essendovi stato inviato nei termini di Legge, e che sottopongo oggi alla vostra approvazione, si compone di quattro distinti Documenti che con la presente relazione brevemente vi illustro.

Potete seguire la lettura della relazione seguendo i documenti ufficiali di Bilancio pervenutivi oppure anche tramite le slide che verranno proiettate a breve e che sintetizzano i valori numerici dei diversi documenti.

### **Documento n. 1) Conto del Bilancio 2017 (slide n. 3 - 12)**

*Rendiconto dell'esercizio appena chiuso (2017) che indica analiticamente, in più colonne, le entrate e le uscite.*

Esso è suddiviso in tre gruppi di colonne che distinguono la gestione di competenza (ovvero le entrate e le uscite del 2017 riferite all'anno stesso), la gestione dei residui (ovvero le entrate e le uscite del 2017 riferite a periodi precedenti) e la gestione di cassa (ovvero le somme effettivamente e complessivamente entrate e uscite nell'anno).

#### **Gestione di competenza del 2017:**

Entrate: importi accertati (crediti maturati) nel 2017 di competenza dell'anno: 183.426,67 €

Si riporta dettagliatamente il risultato di cassa conseguito (slide n. 5):

importi incassati (entrate) nel 2017 di competenza dell'anno: 159.537,67 € di 183.426,67 €

Uscite: importi impegnati (debiti maturati) nel 2017 di competenza dell'anno: 142.937,32 €

Si riporta dettagliatamente il risultato di cassa conseguito (slide n. 7 - 10):

importi pagati (uscite) nel 2017 di competenza dell'anno: 121.444,05 € di 142.937,32 €

Avanzo calcolato per il 2017 di competenza dell'anno: **40.489,35 €** (183.426,67 € - 142.937,32 €)

Avanzo effettivamente realizzato nel 2017 di competenza dell'anno: **38.093,62 €** (differenza di 2.395,73 € derivante dalla sommatoria crediti/debiti maturati nell'anno)

#### **Gestione dei residui: (slide n. 11)**

Importi accertati (residui attivi, ovvero totale crediti che si devono ancora incassare): 2.040,00 € relativi ad anni precedenti, 23.889,00 € dell'anno 2017 per un totale generale di **25.929,00 €**.

Nell'esercizio 2017 sono stati incassati crediti (residui attivi al 31/12/2016) per 9.624,00 € a testimonianza di una proficua gestione del recupero delle morosità.

Importi impegnati (residui passivi, ovvero totale debiti che si devono ancora pagare): 242.696,58 € di anni precedenti, 21.493,27 € dell'anno 2017 per un totale generale di **264.189,85 €**.

Nell'esercizio 2017 sono stati pagati debiti (residui passivi al 31/12/2016) per 28.998,08 €.

Disavanzo di cassa realizzato nel 2017 in conto residui: **19.374,08 €** (9.624,00 € - 28.998,08 €)

Si ricorda agli iscritti che tra i residui passivi l'importo di 198.758,46 € è riferito al mutuo acceso per l'acquisto dell'immobile destinato alla sede del Collegio per il quale si prevede di saldare l'intera quota capitale nel 2018.

Il differenziale al 31 dicembre 2017 è di **238.260,85 €** (264.189,85 € - 25.929,00 €) e rappresenta *i debiti di anni precedenti (2017 compreso) che saranno pagati in futuri esercizi (dal 2018 in poi) al netto dei crediti da incassare.*

Si tenga presente che la disponibilità del Collegio al 31 dicembre 2017 era di **268.655,19 €** e copre quindi ampiamente sia il debito per la parte relativa ai debiti diversi di 65.431,39 € (264.189,85 € - 198.758,46 €), sia l'intera quota capitale del mutuo (198.758,46 €) che si intende rimborsare per intero.

La disponibilità di cassa residua di 4.465,34 € (268.655,19 € - 264.189,85 €) sarà incrementata sia dal risultato positivo di gestione 2018, sia dall'incasso dei residui attivi (crediti) per 25.929,00 € e dal rinvio al futuro del pagamento del Trattamento di Fine Rapporto delle dipendenti per complessivi 25.535,88 €.

#### Gestione di cassa (ultima colonna a destra del prospetto): (slide n. 12)

Si riepiloga la gestione di cassa dell'anno 2017:

Importo totale incassato nell'anno: 169.161,67 € (di cui 159.537,67 € di competenza 2017 come precedentemente illustrato e 9.624,00 € in conto incasso residui attivi di anni precedenti)

Importo totale pagato nell'anno: 150.442,13 € (di cui 121.444,05 € di competenza 2017 come precedentemente illustrato e 28.998,08 € in conto pagamento residui passivi di anni precedenti)

Differenziale positivo realizzato nell'anno: **18.719,54 €**

#### **Documento n. 2) Situazione amministrativa generale 2017 (slide n. 13 - 16)**

*Riproduce la situazione amministrativa complessiva evidenziando i saldi iniziali e finali analiticamente.*

Esso indica che le disponibilità al 1° gennaio 2017 erano 249.935,65 € e al 31 dicembre 2017 erano **268.655,19 €**.

Tenuto conto che vi sono, al 31 dicembre 2017, complessivamente crediti per 25.929,00 € e debiti per 264.189,85 €, il patrimonio del Collegio (avanzo d'amministrazione) al 31 dicembre 2017 era di **30.394,34 €** contro i -10.095,01 € dell'esercizio precedente, a dimostrazione di una più che positiva gestione finanziaria dell'anno 2017: la situazione del nostro Collegio torna quindi in Avanzo dopo soli 7 anni dall'acquisizione dell'immobile.

La situazione patrimoniale al 31 dicembre 2017 può essere così sinteticamente rappresentata (slide n. 14):

|                                                                    |                   |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------|
| Banca                                                              | 266.848,25        |
| Cassa                                                              | 1.592,76          |
| Depositi cauzionali                                                | 214,18            |
| Consistenza della cassa alla fine dell'esercizio 2016              | <b>268.655,19</b> |
| Residui attivi (crediti)                                           | 25.929,00         |
| Residui passivi (debiti)                                           | - 264.189,85      |
| Torna il disavanzo d'amministrazione alla fine dell'esercizio 2016 | 30.394,34         |

Il Collegio ha predisposto il Bilancio di Previsione dell'esercizio in corso (2018) al fine di rappresentare la fattibilità dell'operazione di rimborso integrale della quota capitale del mutuo.

L'avanzo di amministrazione al 31 dicembre 2010, come dettagliatamente indicato nel **Documento n. 2) Situazione amministrativa generale 2010** approvato all'epoca, che si è formato nel corso degli anni pregressi con i risparmi che il Collegio è riuscito a realizzare, nell'anno 2011 è stato impiegato nell'acquisizione della nuova sede. Ciò ha comportato un investimento di 407.000,00 € per l'acquisto dell'immobile, oltre alle spese necessarie per il trasferimento della sede. Al fine di rendere meglio il formarsi del disavanzo risultante al 31 dicembre 2017 si riportano qui di seguito le situazioni amministrative degli anni precedenti (slide n. 16):

|                                                           |              |
|-----------------------------------------------------------|--------------|
| Avanzo d'amministrazione alla fine dell'esercizio 2010    | 152.271,10   |
| Variazione 2011                                           | - 415.806,76 |
| Disavanzo d'amministrazione alla fine dell'esercizio 2011 | - 263.535,66 |
| Variazione 2012                                           | 32.064,66    |
| Disavanzo d'amministrazione alla fine dell'esercizio 2012 | - 231.471,00 |
| Variazione 2013                                           | 37.359,45    |
| Disavanzo d'amministrazione alla fine dell'esercizio 2013 | - 194.111,55 |
| Variazione 2014                                           | 71.052,25    |
| Disavanzo d'amministrazione alla fine dell'esercizio 2014 | - 123.059,30 |
| Variazione 2015                                           | 66.457,10    |
| Disavanzo d'amministrazione alla fine dell'esercizio 2015 | - 56.602,20  |
| Variazione 2016                                           | 46.507,19    |
| Disavanzo d'amministrazione alla fine dell'esercizio 2016 | - 10.095,01  |
| Variazione 2017                                           | 40.489,35    |
| Avanzo d'amministrazione alla fine dell'esercizio 2017    | 30.394,34    |

### **Documento n. 3) Bilancio di Previsione dell'esercizio in corso (2018) (slide n. 17 - 26)**

*In tale documento, sono riportate analiticamente tutte le entrate e le uscite previste nel 2018. Nella prima colonna sono indicati i residui attivi e passivi (entrate e uscite di competenza di anni precedenti), nella seconda colonna entrate e uscite previste di competenza del 2018, e nella terza colonna i totali.*

Come da abitudine si è predisposto anche un bilancio per il triennio successivo (2019-2021).

Per quanto riguarda il **Documento n. 3) Bilancio di Previsione dell'esercizio in corso (2018)** si deve preliminarmente osservare che è stato redatto dopo aver attentamente verificato qual è l'andamento delle entrate e delle uscite del nostro Collegio.

Il Bilancio di Previsione che si sottopone all'approvazione degli iscritti è stato redatto nell'ipotesi di riduzione della quota annuale a **70,00 €** in considerazione del fatto che sono state accumulate risorse finanziarie tali da ritornare ad una situazione di Avanzo della gestione e di consentire il rimborso integrale del mutuo.

Si è tenuto inoltre conto dell'andamento delle iscrizioni e delle iniziative in essere.

Si può quindi concludere che:

- le entrate di cassa relative alla gestione di competenza previste per l'anno 2018 ammontano a 160.775,00 € di cui 15.862,00 € (quale partita di giro) in nome e per conto della Federazione Nazionale alla quale vengono versati 7,00 € ad iscritto (slide n. 19 - 20)
- le uscite di cassa relative alla gestione di competenza previste per l'anno 2017 ammontano a 160.775,00 € (slide n. 22 - 26).

Si evidenzia il fatto che l'Avanzo iniziale di amministrazione di 30.394,34 € corrisponderà all'Avanzo finale nonché alla consistenza del Fondo cassa di **30.394,34 €** in caso di incasso e pagamento integrale di tutti i residui (crediti e debiti) compresa l'intera quota capitale residua del mutuo.

### **Documento n. 4) Bilancio di Previsione per il triennio 2019 - 2020 - 2021) (slide n. 27 - 28)**

*Il bilancio di previsione prevede le entrate e uscite di competenza dei rispettivi esercizi.*

Per l'anno 2019; entrate e uscite correnti per 164.275,00 €

Per l'anno 2020; entrate e uscite correnti per 167.775,00 €

Per l'anno 2021; entrate e uscite correnti per 171.275,00 €

Oltre alla consistenza di cassa e banca, alle attrezzature e all'arredamento, il Collegio, ricordiamo, avrà sempre nel proprio patrimonio l'immobile per il valore di 407.000,00 €.

Pordenone, 15 febbraio 2018

Il Tesoriere