

ANRA

Associazione Nazionale dei Risk Manager
e Responsabili Assicurazioni Aziendali

RENDICONTO

Esercizio 2007

13 Marzo 2008

RENDICONTO ESERCIZIO 2007

Elencazione delle disponibilità dell'esercizio

A) – DISPONIBILITÀ INIZIALI

1) saldo di cassa al 1° gennaio 2007	€	1.280,03	
2) saldo c/c intrattento c/o Ag. 7 della Banca Popolare di Milano al 1° gennaio 2007	€	17.667,19	
3) investimento in titoli al 01/01/2007	€	92.039,80	
4) Totale disponibilità liquide al 1° gennaio 2007			<u>€ 110.987,02</u>

B.)- ENTRATE

1) n° 95 contributi Soci Ordinari	€	38.000,00	
2) n. 35 quote soci sostenitori	€	17.500,00	
3) contributi specifici di soci per corsi e convegni	€	13.990,00	
4) rimborso spese per corsi	€	3.481,70	
5) proventi finanziari e interessi attivi	€	3.490,80	
6) quote aspiranti soci	€	50,00	
7) certificazione soci	€	650,00	
8) n° 55 contributi soci utenti	€	35.750,00	
9) proventi straordinari (PRO-RIM E RESTITUZIONI CAPARRE)	€.	3.090,89	

TOTALE ENTRATE DA ASSOCIATI

€ 116.003,39

C) ALTRI INTROITI

1) entrate per corsi e convegni da parte di terzi non associati	€ 44.685,00	€ <u>44.685,00</u>
--	-------------	--------------------

Totale entrate dell'esercizio 2007

(B+C)	€ <u>160.688,39</u>
--------------	----------------------------

Totale disponibilità dell'esercizio 2007

(A + B + C)	€. <u>271.675,41</u>
--------------------	-----------------------------

RENDICONTO ESERCIZIO 2007

Elencazione delle USCITE

A. - SPESE CORRENTI E ISTITUZIONALI

Spese telefoniche, fax, internet	€ 6.011,48
Affitti e rimborso spese condominiali	€ 17.739,17
Spese per personale dipendente, prestazioni di collaborazione e occasionali, contributi prev. e ass., Ritenute IRPEF	€ 68.973,28
Spese di incasso, tenuta conto e oneri bancari	€ 984,31
Informazioni a Soci/Utenti	€ 11.806,78
Abbonamenti a quotidiani, riviste e biblioteca	€ 2.258,54
Spese per riunioni, seminari, corsi e rimborsi viaggi	€ 6.685,13
ECOMUNICARE	€ 13.600,00 (1)
Quote per: IFRIMA - CINEAS -FERMA COLAP - UNI	€ 8.979,74
Postali, segreteria, cancelleria e stampati	€ 6.732,02
Imposte e Tasse	€ 8.651,51
Luce - Gas	€ 921,33

(1) di cui 4.000 pagate nel 2008

Manutenzioni e noleggio macchine e attrezzature d'ufficio	€ 3.626,75
Premi Polizze Assicurative	€ 925,50
Mobili e dotazioni d'Ufficio (nuova sede)	€ 9.947,10
Spese istituzionali (Legale, Notaio, Fiscalista)	€ 8.720,00 (1)
Spesa per trasferimento sede	€ 6.160,26

TOTALI USCITE ESERCIZIO 2007	€ <u>182.722,90</u>
-------------------------------------	----------------------------

B. INVESTIMENTI.

Investimenti in C.C.T e quote di Tesoreria	€ 57.248,36
--	-------------

TOTALE	€ <u>239.971,26</u>
---------------	----------------------------

(1) di cui già pagate 5.120,00/Pagate nel 2008 3.600,00

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI**ESERCIZIO 2007**

Signori Soci,

nell'esercizio 2007 abbiamo puntualmente seguito il lavoro del Consiglio Direttivo e Vi confermiamo che la gestione è stata oculata ed accurata.

In ogni occasione è stato perseguito l'obiettivo di contenere i costi e dare seguito agli indirizzi assembleari.

È stata da noi verificata la validità e la veridicità delle scritture contabili che si presentano chiare ed attendibili.

Il rendiconto da noi esaminato e che il Consiglio Direttivo Vi ha sottoposto per l'approvazione, può essere così riassunto:

Disponibilità al 1° Gennaio 2007

(Cassa + saldo Banca + investimento in titoli)	€ 110.987,02
Entrate dell'Esercizio 2007	€ 160.688,39
Totale disponibilità esercizio 2007	€ 271.675,41
Spese e oneri sostenuti nell'esercizio 2007	€ (182.722,90)
Disponibilità liquide effettive al 31.12.2007	€ 88.952,51

La disponibilità, come sopra determinata, risulta confermata dalle seguenti verifiche:

Saldo c/c intrattenuto c/o Ag. 7 della BPM al 31.12.2007	€ 39.257,55
Investimenti in titoli	€ 57.248,36
Cassa al 31.12.2007	€ 46,60
Spese non ancora liquidate al 31/12/07	€ (7.600,00)
TOTALE A PAREGGIO	€ 88.952,51

Milano 13 Marzo 2008

Firmato
Loreno Bardelli

ENTRATE USCITE
INERENTI AI SOLI CORSI DI FORMAZIONE

RICAVI PER DOCENZE

ENTRATE DA SOCI	€ 13.990,00	
ENTRATE DA TERZI	€ 44.685,00	€ 58.675,00
Rimborsi spese	€ 3.481,79	<u>€ 3.481,79</u>
		€ 62.156,79

Costi per docenza

Perosino (2gg)	€ 1.360,00	
Pappagallo (25gg.)	€ 13.722,00	
Marzotto (25gg.)	€ 13.509,00	
Bongiorno (4gg.)	€ 4.596,00	
Spese vive	€ 5.301,70	
		<u>€ 38.488,70</u>

<u>Differenza netta</u>	<u>€ 23.668,09</u>
--------------------------------	---------------------------

=====

**DIFFERENZA DISPONIBILITA
2007 RISPETTO AL 2006**

Totale disponibilità al 31/12/06

BANCA	17.667,19	
TITOLI	92.039,80	
CASSA	<u>1.280,03</u>	<u>€ 110.987,02</u>

Totale disponibilità al 31/12/07

BANCA	39.257,55	
CASSA	46,60	
TITOLI	57.248,36	
Fatture da pagare	<u>(7.600,00)</u>	<u>€ 88.952,51 (1)</u>

Maggiori uscite dell'esercizio
2007 rispetto all'entrate

€ 22.034,51
=====

1) N.B.

La disponibilità effettiva al 31/12/07 deve intendersi così rettificata:

Disponibilità (Cassa, Banca, Titoli)	88.952,51
a dedurre:	
Accantonamento a TFR	(5.144,43)
Debiti verso erario ed Enti Previdenziali	(869,10)
Altri fornitori (Telecom, Tipolito, etc.)	(3.055,36)
Altri ratei passivi	<u>(2.063,50)</u>
Disponibilità <u>reali al 30/12/07</u>	<u>77.820,12</u> =====

Elenco spese straordinarie non ricorrenti effettuate nel 2007

- Mobili e dotazioni d'ufficio nuova sede	€ 9.947,10
- Spese trasferimento sede	€ 6.160,26
- Spese per revisione statuto e pareri	<u>€ 8.720,00</u>
TOTALE SPESE NON RICORRENTI	<u>€ 24.827,36</u>

PREVISIONI DI CASSA ESERCIZIO 2008

DISPONIBILITÀ ED ENTRATE

A. Disponibilità al 01/01/08

Saldo di cassa al 1° gennaio 2008	€	46,60	
Disponibilità c/o Banca all'1.1.08	€	39.257,55	
Titoli al 1° gennaio 2008	€	57.248,36	
Fatture da pagare	€.	<u>(7.600,00)</u>	€. 88.952,51

ENTRATE PREVISTE

Soci ordinari			
(100 x 400,00)	€	40.000,00	
Soci ordinari esercizio 2007	€	1.600,00	
Soci sostenitori	€	17.500,00	
(35 x 500,00)			
Associati esterni (55 x 650,00)	€	35.750,00	
Certificazione soci	€	500,00	
Corsi di formazione	€	61.600,00	
Sponsorizzazioni	€	8.000,00	
Proventi finanziari	€.	2.000,00	€ 166.950,00

Totale disponibilità preventivate per l'esercizio 2008 **€ 255.902,51**

USCITE

Spese del personale, prestazioni di collaborazione
 Coordinata e continuativa o occasionali
 Contributi assistenziali e prov.
 Ritenute

€ 70.000,00

Oneri bancari

€ 1.000,00

Spese per informativa soci

€ 15.000,00

Affitti e spese condominiali

€ 15.000,00

CINEAS, IFRIMA, COLAP, FERMA , UNI

€ 9.000,00

Abbonamenti a quotidiani, riviste e biblioteca

€. 2.000,00

Spese per riunioni, assemblee, corsi istituzionali

€. 15.000,00

Spese di rappresentanza

€. 7.000,00

Cancelleria, postali, varie di segreteria, pulizie

€. 7.000,00

Manutenzione macchine ufficio

€. 3.000,00

Energia (luce, gas)

€. 1.200,00

Assicurazioni

€. 1.000,00

Spese telefoniche e canoni leasing apparecchi
 ed attrezzature (fax- tel.. Internet)

€. 6.000,00

Imposte e tasse saldo esercizio 2007 e imposte
 di competenza del 2008

€. 6.000,00

Acquisti vari e servizi

€. 2.000,00

Altri ratei passivi

€. 6.000,00

TOTALI USCITE PREVISTE

€. 166.200,00

=====

PREVISIONI 2008

SINTESI

Entrate previste	€ 166.950,00
Uscite previste	<u>€ 166.200,00</u>
Avanzo	750,00
Disponibilità al 1/01/2007	<u>88.952,51 (1)</u>
Previsioni disponibilità al 30/12/2008	€ 89.702,51 (1) <u><u>=====</u></u>

(1) Al lordo dell'accantonamento per TFR