

Tutoraggio I semestre anno 2010

Unione Camere Penali Italiane

Agosto 2010

dott. Nicola D'Angelo

Premessa

Il sottoscritto Nicola D'Angelo, dottore commercialista e revisore contabile, avendo ricevuto dall'Unione delle Camere Penali Italiane l'incarico di effettuare, con cadenza semestrale, un controllo consuntivo dell'andamento economico e finanziario dell'associazione, unitamente ad un controllo sull'andamento degli investimenti effettuati, ha predisposto la presente relazione al 30.06.2010.

In particolare il presente documento contiene:

- a) predisposizione del **conto economico al 30.06.2010** con analisi dei relativi costi e ricavi, raffrontati, per una migliore comprensione, con gli analoghi dati al 30.06.2009 e con il conto economico previsionale al 30.06.2010;
- b) predisposizione del **consuntivo finanziario al 30.06.2010** con individuazione ed analisi delle voci di entrata e di uscita maggiormente significative raffrontate con il Budget al 30.06.2010;
- c) analisi tipologia e rendimenti degli investimenti finanziari.

A) CONTO ECONOMICO AL 30.06.2010

Il sottoscritto ha provveduto a determinare il conto economico al 30.06.2010 analizzandolo e raffrontandolo con le corrispondenti voci di ricavo e di costo al 30.06.2009 e con quelle del conto economico previsionale al 30.06.2010 (**vedi Tabella A**).

Le voci di costo e di ricavo previsionali al 30.06.2010 sono state ottenute dalla rielaborazione in termini economici del budget 2010.

I conti economici 2009 e 2010, per poter essere confrontabili tra loro, sono stati depurati dei costi e ricavi straordinari in quanto non ripetibili e comunque non relativi alla attività caratteristica dell'Associazione.

TABELLA A

Analisi conto economico consuntivo al 30.06.2010

Descrizione	Consuntivo al 30.06.2010	Previsionale al 30.06.2010	Consuntivo al 30.06.2009
Ricavi quote associative	€ 20.600,00	€ 207.500,00	€ 19.060,00
Altri ricavi	€ 5,00	€ 6.500,00	€ 15.998,00
Ricavi corsi e convegni	€ 0,00	€ 0,00	€ 50.000,00
A) Totale Ricavi	€ 20.605,00	€ 214.000,00	€ 85.058,00
Spese di cancelleria	€ 765,00	€ 1.900,00	€ 3.580,00
Spese energia elettrica ed acqua	€ 773,00	€ 900,00	€ 611,00
Spese telefoniche	€ 1.503,00	€ 2.500,00	€ 2.610,00
Spese postali	€ 2.439,00	€ 3.000,00	€ 3.302,00
Spese manutenzione e riparazione	€ 0,00	€ 300,00	€ 1.260,00
Spese di trasferta	€ 1.816,00	€ 5.000,00	€ 7.595,00
Spese per pulizie	€ 656,00	€ 600,00	€ 596,00
Trasporti e spedizioni	€ 908,00	€ 2.500,00	€ 4.485,00
Consulenze	€ 8.424,00	€ 5.500,00	€ 8.580,00
Servizi vari da terzi	€ 68.314,00	€ 57.500,00	€ 69.364,00
Tipografia	€ 11.717,00	€ 15.000,00	€ 11.162,00
Spese alberghi e ristoranti	€ 12.326,00	€ 4.000,00	€ 3.004,00
Affitti passivi	€ 17.674,00	€ 20.000,00	€ 17.125,00
Ammortamenti	€ 4.681,00	€ 4.400,00	€ 4.853,00
Spese personale dipendente	€ 50.241,00	€ 48.000,00	€ 46.054,00
Spese per convegni	€ 8.512,00	€ 25.000,00	€ 30.220,00
Spese per corsi	€ 3.793,00	€ 0,00	€ 39.931,00
Internet, libri, riviste e pubblicazioni	€ 3.960,00	€ 2.500,00	€ 15.267,00
Imposte	€ 1.438,00	€ 1.750,00	€ 1.750,00
Contributi e liberalità	€ ,00	€ 0,00	€ 10.000,00
Spese generali e varie	€ 1.676,00	€ 1.500,00	€ 859,00
Altri oneri	€ 1.964,00	€ 4.000,00	€ 775,00
B) Totale costi	€ 203.580,00	€ 205.850,00	€ 282.973,00
Utile (Perdita) economico netto (A-B)	- € 182.975,00	€ 8.150,00	- € 197.915,00

La presente Tabella A, come già indicato precedentemente, è composta dai dati economici consuntivi al 30.06.2010, dai dati previsionali al 30.06.2010 e dai dati consuntivi al 30.06.2009.

Il sottoscritto, nella successiva analisi delle diverse voci relative al consuntivo al 30.06.2010, utilizzerà i dati consuntivi 2009 e/o i dati previsionali 2010 a seconda della maggiore significatività delle informazioni che ne derivano.

Il conto economico al 30.06.2010 dell'Associazione è stato redatto, come consuetudine, utilizzando il cosiddetto "criterio di cassa" ovvero considerando i costi ed i ricavi come tali soltanto nel momento in cui sono stati rispettivamente pagati e incassati (con le uniche eccezioni delle quote di ammortamento e del TFR dei dipendenti).

La scelta dell'utilizzo del criterio di cassa deriva dalla necessità di evidenziare in maniera veritiera e corretta i dati contabili associativi.

Infatti l'associazione sostiene "costi" esclusivamente nel caso in cui abbia a disposizione la relativa liquidità.

Analisi ricavi

All'interno della voce indistinta "ricavi" sono presenti sia i proventi cosiddetti "non commerciali" (o istituzionali), quali le quote associative versate dalle singole Camere Penali locali e sia gli ulteriori ricavi che al 30.06.2010 sono risultati essere irrilevanti.

I ricavi effettivi al 30.06.2010, come sempre avviene nel primo semestre dell'anno, risultano notevolmente decrementati (- € 193.395,00 rispetto al conto previsionale al 30.06.2010 e - € 64.453,00 rispetto al conto economico al 30.06.2009) e la variazione è da imputarsi, per la quasi totalità, alle minori entrate per quote associative.

Il volume di ricavi raggiunto al 30.06.2010 risulta incapiente rispetto ai costi (saldo negativo di - € 182.975,00).

Il problema principale risulta essere sempre quello dei mancati incassi, nei termini previsti, delle quote associative annuali.

Ricavi per quote associative

Descrizione	Consuntivo al 30.06.2010	Previsionale al 30.06.2010	Consuntivo al 30.06.2009
Ricavi quote associative	€ 20.600,00	€ 207.500,00	€ 19.060,00

Il totale ricavi per quote associative, al 30.06.2010 pari a € 20.600,00, risulta così suddiviso:

- quote associative anno in corso € 12.500,00;
- quote associative anni precedenti € 8.100,00.

Il dato del mancato incasso delle quote associative maturate va letto alla luce del fatto che storicamente i maggiori introiti sono sempre stati registrati nel secondo semestre di ogni anno.

A conferma di quanto sopra si evidenzia che gli incassi per quote associative al 30.06.2009 di €

19.060,00 sono pienamente in linea con quelli al 30.06.2010 pari a € 20.600,00.

I ricavi al 30.06.2010 sono molto al di sotto di quelli preventivati e questo spiega la perdita maturata a metà anno.

Il II semestre 2010 dovrebbe invece far registrare un rilevante e positivo incremento delle quote associative stante la presenza del Convegno annuale con elezioni per il rinnovo dei vertici associativi.

Altri ricavi

Descrizione	Consuntivo al 30.06.2010	Previsionale al 30.06.2010	Consuntivo al 30.06.2009
Altri ricavi	€ 5,00	€ 6.500,00	€ 15.998,00

La differenza negativa rispetto allo stesso periodo del 2009 è data, per la gran parte, sia dai mancati ricavi per sponsorizzazioni e sia dall'azzeramento del recupero forfetario pari al 50% dell'IVA sulle fatture emesse per ricavi commerciali (infatti l'attività commerciale è stata demandata ad apposita società di capitali) .

Ricavi corsi e convegni

Descrizione	Consuntivo al 30.06.2010	Previsionale al 30.06.2010	Consuntivo al 30.06.2009
Ricavi corsi e convegni	€ 0,00	€ 0,00	€ 50.000,00

Come già evidenziato nelle precedenti relazioni l'Associazione nel corso del 2009 ha modificato la propria strategia commerciale costituendo una società commerciale "ad hoc" per la gestione di tutti gli eventi formativi a pagamento.

In conseguenza della scelta maturata nel 2010 la presente voce di ricavo si è azzerata così come previsto anche nel conto economico previsionale al 30.06.2010.

Analisi costi

Si ricorda nuovamente che i costi presenti nella "Tabella A" risultano nettati dei costi e degli oneri straordinari.

Inoltre si segnala che i costi sono sempre comprensivi di Iva in quanto quest'ultima per l'Unione non risulta mai detraibile (IVA = costo).

I costi sostenuti al 30.06.2010 presentano per la prima volta un *trend* di riduzione nel caso specifico pari a - € 2.270,00 rispetto al conto economico previsionale al 30.06.2010 ed a - € 79.393,00 rispetto al conto economico al 30.06.2009.

Verranno ora analizzate nel dettaglio le voci consuntive di costo al 30.06.2010 e le stesse saranno confrontate con quelle sostenute al 30.06.2009 e/o con quelle presenti nel conto economico previsionale al 30.06.2010.

Spese di cancelleria

Descrizione	Consuntivo al 30.06.2010	Previsionale al 30.06.2010	Consuntivo al 30.06.2009
Spese di cancelleria	€ 765,00	€ 1.900,00	€ 3.580,00

Tali spese risultano sensibilmente decrementate sia rispetto al conto previsionale 2010 e sia rispetto a quelle sostenute al 30.06.2009.

Nel primo semestre 2010 risultano sostenute esclusivamente spese ordinarie di cancelleria senza la presenza di riassorbimenti di carta intestata, biglietti e buste Pinaider.

Spese energia elettrica ed acqua

Descrizione	Consuntivo al 30.06.2010	Previsionale al 30.06.2010	Consuntivo al 30.06.2009
Spese energia elettrica ed acqua	€ 773,00	€ 900,00	€ 611,00

Le spese per energia elettrica al 30.06.2010 risultano sostanzialmente in linea sia con il conto previsionale 2010 e sia con quello consuntivo al 30.06.2009.

Spese telefoniche

Descrizione	Consuntivo al 30.06.2010	Previsionale al 30.06.2010	Consuntivo al 30.06.2009
Spese telefoniche	€ 1.503,00	€ 2.500,00	€ 2.610,00

Le spese telefoniche al 30.06.2010 fanno registrare una positiva flessione rispetto al conto previsionale 2010 ed al conto consuntivo al 30.06.2009.

Spese postali

Descrizione	Consuntivo al 30.06.2010	Previsionale al 30.06.2010	Consuntivo al 30.06.2009
Spese postali	€ 2.439,00	€ 3.000,00	€ 3.302,00

Le spese postali al 30.06.2010 risultano decrementate rispetto sia a quelle consuntive 2009 e sia a quelle previsionali 2010. Con ogni probabilità la riduzione delle spese di cancelleria, telefoniche, energia elettrica e postali sono da imputare allo svolgimento di una minore attività associativa stante anche la mancata organizzazione degli eventi formativi a pagamento.

Spese di manutenzione e riparazione

Descrizione	Consuntivo al 30.06.2010	Previsionale al 30.06.2010	Consuntivo al 30.06.2009
Spese manutenzione e riparazione	€ 0,00	€ 300,00	€ 1.260,00

La spesa al 30.06.2010 risulta azzerata ma del resto già quella stimata per lo stesso periodo risultava essere di modesta entità.

Spese di trasferta

Descrizione	Consuntivo al 30.06.2010	Previsionale al 30.06.2010	Consuntivo al 30.06.2009
Spese di trasferta	€ 1.816,00	€ 5.000,00	€ 7.595,00

Le spese di trasferta (alberghi, ristoranti, taxi, biglietti aerei e treni) al 30.06.2010 risultano sensibilmente decrementate rispetto sia a quelle preventive 2010 e sia rispetto a quelle consuntive al 30.06.2009.

Spese per pulizie

Descrizione	Consuntivo al 30.06.2010	Previsionale al 30.06.2010	Consuntivo al 30.06.2009
Spese per pulizie	€ 656,00	€ 600,00	€ 596,00

Le spese di pulizia sostenute al 30.06.2010 risultano essere perfettamente in linea sia con quelle al 30.06.2009 e sia con quelle preventive al 30.06.2010.

Trasporti e spedizioni

Descrizione	Consuntivo al 30.06.2010	Previsionale al 30.06.2010	Consuntivo al 30.06.2009
Trasporti e spedizioni	€ 908,00	€ 2.500,00	€ 4.485,00

Le spese relative alle spedizioni al 30.06.2010 (unico fornitore “A.A. Line Express Srl”) risultano decrementate rispetto al I semestre 2009 ed al previsionale 2010 in linea con il generale *trend* di riduzione dei costi sostenuti.

La variazione è dovuta ad una generale diminuzione del numero delle spedizioni.

Consulenze

Descrizione	Consuntivo al 30.06.2010	Previsionale al 30.06.2010	Consuntivo al 30.06.2009
Consulenze	€ 8.424,00	€ 5.500,00	€ 8.580,00

Tale voce al 30.06.2010 è relativa al costo di consulenza periodico per l’attività semestrale di "tutoraggio" ed alla consulenza straordinaria in materia di privacy commissionata all’Avv. Prof. Guglielmo Lomanno.

Tale voce di costo risulta sostanzialmente in linea con il dato previsionale e comunque in diminuzione rispetto al dato consuntivo al 30.06.2009 e questo è da imputarsi alla riduzione complessiva delle consulenze straordinarie.

Servizi vari da terzi

Descrizione	Consuntivo al 30.06.2010	Previsionale al 30.06.2010	Consuntivo al 30.06.2009
Servizi vari da terzi	€ 68.314,00	€ 57.500,00	€ 69.634,00

La voce “Servizi vari da terzi” registra al contempo un aumento dei costi sostenuti al 30.06.2010 rispetto al conto economico previsionale del I semestre 2010 e una riduzione rispetto al consuntivo al 30.06.2009. Tale voce al 30.06.2010 è relativa, per la gran parte, ai costi per l’attività svolta dalla società “Reti Spa” (€ 49.000,00 lordo Iva).

La Reti Spa è una società che con la sua attività consente all’associazione di avere maggiore visibilità soprattutto in ambito istituzionale.

Al 30.06.2010 risulta in essere un contratto con la Reti Spa che prevede:

- per il periodo novembre 2009 – ottobre 2010 un corrispettivo lordo Iva di € 84.000,00.

Tale voce di spesa rappresenta, da sola, circa il 34% di tutte le spese totali sostenute.

Tipografia

Descrizione	Consuntivo al 30.06.2010	Previsionale al 30.06.2010	Consuntivo al 30.06.2009
Tipografia	€ 11.717,00	€ 15.000,00	€ 11.162,00

Tale voce di costo è relativa a spese tipografiche per stampa di manifesti, volantini, libri, locandine ed inviti relativi a manifestazioni organizzate, patrocinate o promosse dall'associazione.

Dettaglio analitico:

- "Eccigrafica Srl" € 7.836,00;
- "Multicopy Srl" € 3.881,00.

La voce in esame risulta in linea con quella al 30.06.2009 e in diminuzione rispetto al preventivo del I semestre 2010.

Negli anni precedenti proprio i costi tipografici avevano fatto registrare significativi e non preventivati incrementi.

Spese per alberghi e ristoranti

Descrizione	Consuntivo al 30.06.2010	Previsionale al 30.06.2010	Consuntivo al 30.06.2009
Spese alberghi e ristoranti	€ 12.326,00	€ 4.000,00	€ 3.004,00

Le spese per alberghi ristoranti sostenute nei primi sei mesi del 2010, in controtendenza rispetto al generale *trend* di riduzione dei costi, risultano più che triplicati rispetto sia a quelli previsionali 2010 e sia rispetto a quelli consuntivi al 30.06.2009.

Peraltro la differenza è dovuta, per la quasi totalità, ad un unico evento straordinario (e come tale non preventivabile) svoltosi a L'Aquila (fornitore F.Ili Marrone Snc) relativo alla fornitura di 320 pasti per un importo totale di € 6.780,00.

Affitti passivi

Descrizione	Consuntivo al 30.06.2010	Previsionale al 30.06.2010	Consuntivo al 30.06.2009
Affitti passivi	€ 17.674,00	€ 20.000,00	€ 17.125,00

Le spese relative ad affitti passivi si riferiscono ai canoni mensili dell'affitto della sede dell'associazione in Roma, Via Margutta n. 17 pagati alla società Albergo di Russia.

In realtà il costo complessivo dovrebbe essere aumentato di € 2.428,00 importo relativo all'affitto della sede per il mese di gennaio 2010 pagato tramite bonifico bancario con valuta 31.12.2009. In

questo modo il costo al 30.06.2010 sarebbe di € 20.102,00 in linea con il conto previsionale.

In data 25.02.2010 è stato rinnovato il contratto di affitto della sede con decorrenza 01.03.2010 (scadenza il 28/02/2016) ad un canone annuo di € 36.000 più IVA.

Ammortamenti

Descrizione	Consuntivo al 30.06.2010	Previsionale al 30.06.2010	Consuntivo al 30.06.2009
Ammortamenti	€ 4.681,00	€ 4.400,00	€ 4.853,00

I costi stimati per ammortamenti di beni strumentali ad utilizzo pluriennale sono relativi sia a beni strumentali materiali (computer, mobilio, ecc.) e sia a beni strumentali immateriali (licenze software, sito internet, logo, ecc.).

Gli ammortamenti del primo semestre 2010 risultano in linea rispetto sia a quelli dello stesso periodo dell'anno 2009 e sia a quelli previsionali al 30.06.2010.

Spese personale dipendente

Descrizione	Consuntivo al 30.06.2010	Previsionale al 30.06.2010	Consuntivo al 30.06.2009
Spese personale dipendente	€ 50.241,00	€ 48.000,00	€ 46.054,00

Nella precedente relazione era stato indicato che: *“Nel 2010 è previsto un ulteriore incremento delle spese del personale dipendente/collaboratori”*.

Infatti al 30.06.2010 i costi complessivi del personale ammontano a € 50.241,00 con un sia pur modesto incremento rispetto sia ai costi previsionali del I semestre 2010 e sia rispetto a quelli consuntivi al 30.06.2009.

Tale voce di spesa rappresenta, da sola, circa il 25% di tutte le spese totali sostenute.

Spese per convegni

Descrizione	Consuntivo al 30.06.2010	Previsionale al 30.06.2010	Consuntivo al 30.06.2009
Spese per convegni	€ 8.512,00	€ 25.000,00	€ 30.220,00

I costi effettivi al 30.06.2010 risultano in significativa flessione rispetto sia a quelli previsionali 2010 e sia a quelli consuntivi 2009.

Peraltro una spesa di € 3.793,00 è relativa alla partecipazione al 1° Salone della Giustizia (Fiera di Rimini) del 3- 6 dicembre 2009.

Tale voce è in controtendenza rispetto agli anni precedenti ed alle previsioni per l'anno 2010.

Spese per corsi

Descrizione	Consuntivo al 30.06.2010	Previsionale al 30.06.2010	Consuntivo al 30.06.2009
Spese per corsi	€ 3.793,00	€ 0,00	€ 39.931,00

Le spese relative ai corsi per il primo semestre 2010 sono risultate essere pari a € 3.793,00 in diminuzione rispetto al consuntivo al 30.06.2009 ma in aumento rispetto a quelle preventivate al 30.06.2010.

Le spese sostenute sono comunque relative ancora al XII corso che ha avuto inizio nel 2009 (infatti i relativi ricavi sono stati incassati nel corso del 2009).

La progressiva riduzione dei costi per corsi che porterà al totale azzeramento degli stessi è legata al fatto che l'Associazione ha creato una società commerciale proprio per l'organizzazione di tutti gli eventi commerciali a pagamento.

Internet, libri, riviste e pubblicazioni

Descrizione	Consuntivo al 30.06.2010	Previsionale al 30.06.2010	Consuntivo al 30.06.2009
Internet, libri, riviste e pubblicazioni	€ 3.960,00	€ 2.500,00	€ 15.267,00

Tali costi per € 3.960,00, sono relativi ad una unica fattura del fornitore "Connexia Srl" (fattura n. 140 del 26/02/2010) per il canone di *hosting* e manutenzione implementativi del sito internet associativo. Tale voce risulta incrementata rispetto al preventivo 2010 e viceversa sensibilmente ridotta rispetto al costo del I semestre 2009.

Imposte e tasse

Descrizione	Consuntivo al 30.06.2010	Previsionale al 30.06.2010	Consuntivo al 30.06.2009
Imposte	€ 1.438,00	€ 1.750,00	€ 1.750,00

I costi stimati per imposte sono relativi all'IRAP (imposta regionale sulle attività produttive) ed all'IRES (imposta sul reddito delle società).

L'associazione usufruisce di un regime fiscale agevolato che consente un rilevante risparmio in termini di imposte (Legge n. 398/1991 - "Regime forfetario delle Associazioni sportive dilettantistiche"). In particolare, mentre l'IRAP è correlata al costo del personale dipendente e ai

ricavi commerciali, viceversa l'IRES è legata unicamente ai ricavi commerciali (ad esempio i corsi di formazione e le sponsorizzazioni).

Le imposte stimate al 30.06.2010 risultano decrementate rispetto sia al consuntivo 2009 e sia al preventivo 2010 in quanto l'attività commerciale dell'associazione relativa all'organizzazione di corsi di formazione a pagamento è stata demandata ad una società commerciale *ad hoc*.

L'imposta dovuta risulta pertanto essere esclusivamente l'IRAP in quanto, come già indicato in precedenza, essa è legata al costo del personale.

Contributi e liberalità

Descrizione	Consuntivo al 30.06.2010	Previsionale al 30.06.2010	Consuntivo al 30.06.2009
Contributi e liberalità	€ 0,00	€ 0,00	€ 10.000,00

La voce in esame si riferisce a contributi e liberalità concessi nel passato come ad esempio quello concesso a favore dei terremotati dell'Abruzzo.

Sebbene tale voce fosse per sua natura straordinaria era stata inserita nel prospetto a causa del fatto che per ben due annualità consecutive fossero stati erogati contributi.

Non è previsto per il 2010 nessun contributo ed infatti al 30.06.2010 tale voce è pari a zero.

Spese generali e varie

Descrizione	Consuntivo al 30.06.2010	Previsionale al 30.06.2010	Consuntivo al 30.06.2009
Spese generali e varie	€ 1.676,00	€ 1.500,00	€ 859,00

Tale voce di costo è relativa al sostenimento di piccole spese di vario genere.

Il totale spese al 30.06.2010 risulta in linea con quelle preventivate per lo stesso periodo mentre, rispetto al 2009, si registra un significativo incremento percentuale.

Si tenga presente comunque che nella voce "*Spese generali e varie*" confluiscono tutte le piccole spese non altrove classificabili e pertanto la sua analisi risulta generalmente non significativa.

Altri oneri

Descrizione	Consuntivo al 30.06.2010	Previsionale al 30.06.2010	Consuntivo al 30.06.2009
Altri oneri	€ 1.964,00	€ 4.000,00	€ 775,00

La voce in esame per € 1.540,00 è relativa al costo di una fideiussione bancaria rilasciata al

proprietario della sede sociale a garanzia di 12 mensilità di affitto (viceversa nel consuntivo finanziario la spesa relativa alla polizza fideiussoria è stata inserita in una voce apposita).

La voce “Altri oneri”, che risulta decrementata rispetto alla corrispondente voce previsionale anche senza la voce straordinaria della fideiussione bancaria, risulta così composta:

- Fideiussione bancaria € 1.540,00;
- Spese e oneri bancari € 420,00;
- Commissioni su carta di credito € 4,00.

CONCLUSIONI

Descrizione	Consuntivo al 30.06.2010	Previsionale al 30.06.2010	Consuntivo al 30.06.2009
Totale Ricavi (A)	€ 20.605,00	€ 214.000,00	€ 85.058,00
Totale Costi (B)	€ 203.580,00	€ 205.850,00	€ 282.973,00
Utile (Perdita) economico netto (A-B)	- € 182.975,00	€ 8.150,00	- € 197.915,00

Il conto economico al 30.06.2010 chiude negativamente (saldo - € 182.975,00) a causa dei minori ricavi istituzionali (minori incassi per quote associative) e questo nonostante una significativa riduzione dei costi sostenuti rispetto allo stesso periodo del 2009 (- € 79.393,00).

La riduzione dei costi ottenuta, peraltro prevista all'interno del conto previsionale al 30.06.2010, è segno del raggiungimento di una migliore politica di razionalizzazione delle spese.

Si prevede comunque un notevole incremento delle entrate per quote associative nel II semestre 2010 anche in previsione del consueto Congresso nazionale annuale.

Di seguito si riporta un grafico “a torta” con indicazione percentuale dell’incidenza delle più significative voci di costo della situazione economica consuntiva al 30.06.2010.

Incidenza % costi al 30.06.2010



B) CONSUNTIVO FINANZIARIO AL 30.06.2010

Il sottoscritto ha predisposto il consuntivo finanziario per il I semestre 2010 e lo ha raffrontato con le stesse voci previste nel Budget al 30.06.2010 (**Tabella B**).

Il prospetto non tiene conto della liquidità presente ad inizio anno nell’associazione (c/c bancari e cassa) per poter meglio verificare il raggiungimento o meno dell’equilibrio finanziario su base annua.

Il consuntivo finanziario (entrate e uscite) è stato nettato delle voci non finanziarie (ad esempio gli ammortamenti e il TFR) e straordinarie (considerate non ripetibili) ed incrementato delle voci esclusivamente finanziarie (quali ad esempio il versamento dell’aumento del capitale sociale Gnosis Srl e l’acquisto beni strumentali).

Si segnala infine che la voce TFR (trattamento di fine rapporto), relativo al lavoro dipendente, è un debito che avrà comunque una manifestazione finanziaria nel futuro.

TABELLA B

Raffronto tra Budget e consuntivo finanziario I semestre 2010

Descrizione	Consuntivo al 30.06.2010	Budget al 30.06.2010
Entrate quote associative	€ 20.600,00	€ 207.500,00
Altre entrate	€ 5,00	€ 8.500,00
Entrate corsi e convegni	€ 0,00	€ 0,00
A) Totale entrate/fonti	€ 20.605,00	€ 216.000,00
Uscite per cancelleria	€ 765,00	€ 1.900,00
Uscite per energia elettrica ed acqua	€ 773,00	€ 900,00
Uscite per spese telefoniche	€ 1.503,00	€ 2.500,00
Uscite per spese postali	€ 2.439,00	€ 3.000,00
Uscite per manutenzioni e riparazioni	€ 0,00	€ 300,00
Uscite spese di trasferta	€ 1.816,00	€ 5.000,00
Uscite spese per pulizie	€ 656,00	€ 600,00
Uscite per trasporti e spedizioni	€ 908,00	€ 2.500,00
Uscite per consulenze	€ 8.424,00	€ 5.500,00
Uscite per servizi vari da terzi	€ 68.314,00	€ 57.500,00
Uscite tipografia	€ 11.717,00	€ 15.000,00
Uscite alberghi e ristoranti	€ 12.326,00	€ 4.000,00
Uscite affitti passivi	€ 17.674,00	€ 20.000,00
Uscite personale dipendente	€ 50.241,00	€ 48.000,00
Uscite per convegni	€ 8.512,00	€ 25.000,00
Uscite per corsi	€ 3.793,00	€ 0,00
Uscite per polizza fideiussoria bancaria	€ 1.540,00	€ 2.500,00
Uscite per internet, libri e pubblicazioni	€ 3.960,00	€ 2.500,00
Uscite per imposte	€ 1.438,00	€ 1.750,00
Uscite per acquisto beni strumentali	€ 1.829,00	€ 250,00
Uscite per spese generali e varie	€ 1.676,00	€ 1.500,00
Uscite per contributi e liberalità	€ 0,00	€ 0,00
Uscite per altri oneri	€ 424,00	€ 4.000,00
Uscite versamento capitale Gnosis Srl	€ 45.000,00	€ 45.000,00
B) Totale uscite/impieghi	€ 245.728,00	€ 249.200,00
differenza (A-B)	- € 225.123,00	- € 33.200,00

Analisi entrate/fonti al 30.06.2010

Dall'analisi delle entrate/fonti al 30.06.2010, rispetto al dato da budget, emerge con un significativo decremento delle stesse pari a - € 195.395,00.

Tale decremento rispetto alle previsioni è il risultato della somma algebrica delle seguenti voci:

- quote associative: - € 186.900,00;
- altre entrate: - € 8.495,00;
- corsi e convegni: € 0,00.

Ad un ampliamento previsto azzeramento delle entrate per corsi si è assistito anche ad un decremento significativo nelle altre voci “*quote associative*” e “*altre entrate*”.

La voce “*altre entrate*” era normalmente composta, per la gran parte, dal recupero del 50% dell’Iva sulle fatture commerciali emesse (grazie al regime fiscale agevolato adottato). Ovviamente la riduzione dell’attività commerciale, peraltro prevista in sede di redazione di budget, ha determinato una drastica diminuzione di tali entrate.

Peraltro le entrate per quote associative, a fronte dei consueti ridotti incassi registrati nella prima parte dell’anno, subiranno ragionevolmente un notevole incremento nel II semestre in concomitanza del Congresso annuale.

Analisi uscite/impieghi al 30.06.2010

A determinare lo squilibrio finanziario al 30.06.2010 ha contribuito esclusivamente la sopra indicata riduzione delle entrate in quanto, in sede di uscite/impieghi si è assistito addirittura ad una loro sia pur lieve diminuzione rispetto al budget.

Infatti il totale delle uscite previste dal budget 2010 ammontava a € 249.200,00 mentre quello individuato a consuntivo è pari a € 245.728,00 con una differenza pari a - € 3.472,00.

Le voci di uscita al 30.06.2010, nel loro complesso, hanno rispettato le previsioni contenute nel corrispondente budget del I semestre 2010.

Veniamo ora ad esaminare nel dettaglio le voci di uscita al 30.06.2010 maggiormente significative e quelle nelle quali si sono manifestati i maggiori scostamenti dal budget (in + o in -) analizzando le possibili cause (per le altre voci si rimanda ai precedenti commenti relativi al conto economico).

Uscite per spese telefoniche

Descrizione	Consuntivo al 30.06.2010	Budget al 30.06.2010
Uscite per spese telefoniche	€ 1.503,00	€ 2.500,00

Le uscite per spese telefoniche risultano decrementate rispetto al budget I semestre 2010.

Il decremento pur non essendo rilevante dal punto di vista finanziario (- € 997,00) risulta viceversa percentualmente significativo e come tale degno di essere analizzato.

La riduzione complessiva delle spese telefoniche, come anche di quelle di cancelleria, di trasferta, per trasporti e spedizioni, di energia elettrica e postali, sono probabilmente da ricercare nella complessiva minore attività associativa dovuta alla generale riduzione del numero degli eventi organizzati e all'azzeramento dell'organizzazione dei corsi di formazione a pagamento per gli avvocati penalisti demandati, questi ultimi, integralmente alla Gnosis Srl (società commerciale). E' comunque prevedibile un incremento delle uscite in esame nel II semestre dovuto all'organizzazione del consueto Congresso annuale.

Uscite per servizi vari da terzi

Descrizione	Consuntivo al 30.06.2010	Budget al 30.06.2010
Uscite per servizi vari da terzi	€ 68.314,00	€ 57.500,00

La voce consuntiva "Uscite per servizi vari da terzi" registra un incremento (+ € 10.814,00) rispetto alla corrispondente voce di budget al 30.06.2010.

Tale voce è relativa, per € 56.663,00, all'attività di lobbying svolta dalla società "Reti Spa" (€ 49.000,00) ed all'attività di rassegna stampa svolta dalla società "L'Eco della stampa" (€ 7.663,00).

Lo scostamento rispetto alle ipotesi previste nel budget al 30.06.2010 deriva quindi per lo più da una serie di altre numerose minori spese alcune delle quali non preventivabili.

Uscite per alberghi e ristoranti

Descrizione	Consuntivo al 30.06.2010	Budget al 30.06.2010
Uscite per alberghi e ristoranti	€ 12.326,00	€ 4.000,00

Le spese per alberghi ristoranti sostenute nei primi sei mesi del 2010, risultano notevolmente incrementate rispetto a quelle da budget.

In realtà lo scostamento effettivo da budget risulta essere di soli + € 1.546,00 in quanto l'ulteriore differenza (+ € 6.780,00) è dovuta ad un unico evento (non preventivabile) svoltosi a L'Aquila (fornitore F.Ili Marrone Snc) relativo alla fornitura di 320 pasti.

Uscite per convegni

Descrizione	Consuntivo al 30.06.2010	Budget al 30.06.2010
Uscite per convegni	€ 8.512,00	€ 25.000,00

Le uscite per convegni al 30.06.2010 risultano in netta flessione rispetto a quelli previsti nel budget. Peraltro una spesa di € 3.793,00, come già indicato nel commento al conto economico, è relativa alla partecipazione, nel dicembre 2009, al 1° Salone della Giustizia a Rimini.

La riduzione delle spese per convegni è in controtendenza rispetto al precedente orientamento dell'associazione volto ad una sempre maggiore visibilità esterna dell'associazione.

Uscite per acquisto beni strumentali

Descrizione	Consuntivo al 30.06.2010	Budget al 30.06.2010
Uscite per acquisto beni strumentali	€ 1.829,00	€ 250,00

La voce in esame è relativa alle uscite per acquisti di beni strumentali (di valore superiore a € 516,00) sia materiali (€ 547,00) che immateriali (€ 1.282,00).

Lo scostamento è dovuto, per la gran parte, all'acquisto delle licenze dei seguenti software: "Microsoft Windows Professional", Antivirus Eset Nod32" e "Microsoft Office Professional 2007" (tutti beni immateriali).

Uscite per altri oneri

Descrizione	Consuntivo al 30.06.2010	Budget al 30.06.2010
Uscite per altri oneri	€ 424,00	€ 4.000,00

La voce in esame è relativa esclusivamente alle uscite per "spese e oneri bancari" e alle "commissioni su carte di credito".

Le uscite per altri oneri, rispetto a quanto indicato nel conto economico, sono state nettate della spesa relativa al rilascio di una polizza fideiussoria a garanzia del nuovo contratto di affitto della sede sociale (uscita, quest'ultima, inserita nel prospetto finanziario con una voce apposita).

La voce "Uscite per altri oneri" registra un notevole decremento rispetto alla corrispondente voce di budget (- € 3.576,00) grazie alla positiva riduzione delle spese bancarie.

Uscite versamento capitale Gnosis Srl

Descrizione	Consuntivo al 30.06.2010	Budget al 30.06.2010
Uscite versamento capitale Gnosis Srl	€ 45.000,00	€ 45.000,00

Il deliberato aumento di capitale della società commerciale "Gnosis Srl" ha comportato per

l'Unione (quale socia della Srl) una uscita finanziaria di € 45.000,00 in conto futuro aumento di capitale.

Tale aumento di capitale, previsto anche in sede di redazione di budget 2010, è legato alla necessità di effettuare significativi investimenti per rendere la società commerciale pienamente operativa.

CONCLUSIONI

Il complessivo quadro finanziario dell'associazione per il primo semestre 2010 presenta un forte saldo negativo (- € 225.123,00) derivante per la quasi totalità da minori entrate e più in particolare dal mancato incasso delle quote associative annuali.

Per quanto riguarda queste ultime si può ragionevolmente ritenere che, al 31.12.2010, l'importo incassato sarà in linea con il budget 2010 (€ 415.000,00) in ragione del fatto che storicamente, durante il congresso annuale, si registra un forte incremento dei versamenti da parte degli associati.

Nota positiva è il capitolo legato alle voci di uscita in quanto nel I semestre 2010 è stato rispettato pienamente il budget segno evidente del raggiungimento di una attenta ed equilibrata gestione degli impieghi.

Descrizione	Consuntivo
A) Totale entrate/fonti	€ 20.605,00
B) Totale uscite/impieghi	€ 245.728,00
saldo negativo (A-B)	-€ 225.123,00

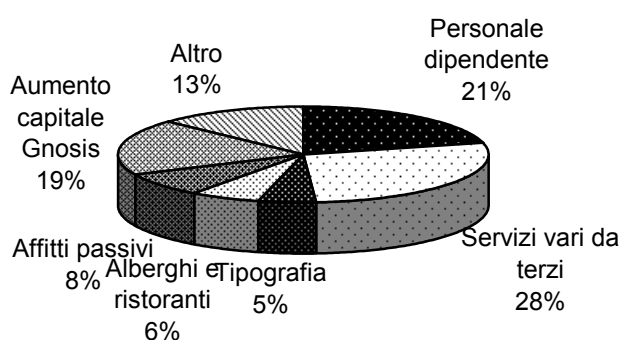
In conclusione per il I semestre 2010 il registrato sensibile decremento delle entrate ha determinato un notevole disavanzo finanziario con contestuale erosione delle riserve di liquidità presenti che, infatti, alla data del 30.06.2010 risultano pari a soli € 30.417,18 così ripartite:

Descrizione	Consuntivo
Cassa al 30.06.2010	+ € 591,27
C/c n. 9418 Unicredit al 30.06.2010	+ € 6.621,84
C/c n. 8441 Unicredit al 30.06.2010	+ € 23.204,07
Totale disponibilità al 30.06.2010	+ € 30.417,18

Si ricorda comunque che, oltre alla liquidità disponibile evidenziata nel prospetto precedente, l'Associazione ha tra le sue attività € 350.000,00 di liquidità investita in polizze assicurative che, in caso di necessità, potranno essere prontamente monetizzate.

Di seguito si riporta un grafico "a torta" con indicazione percentuale dell'incidenza delle più significative voci di uscita/impieghi della situazione finanziaria consuntiva al 30.06.2010.

Incidenza % uscite/impieghi al 30.06.2010



C) ANALISI INVESTIMENTI FINANZIARI

L'Associazione ha sottoscritto con la società assicurativa Generali S.p.A. tre differenti polizze assicurative l'ultima delle quali, in ordine di tempo, datata 19.01.2010.

Tali polizze vengono definite "miste" in quanto caratterizzate dalla presenza sia di un "premio caso vita" sia di un "premio *mortis causa*".

Polizza n. 6744914 - Assicurazioni Generali S.p.a.

Contraente: Unione Camere Penali Italiane

Assicurato: Dominioni Oreste

Prodotto: Fidelity Club Celebration

Beneficiario (sia "premio vita" che "mortis causa"): Unione Camere Penali Italiane

Tipo premio: unico pari a € 100.000,00

La polizza in oggetto è una assicurazione mista a premio unico a capitale rivalutabile.

La polizza decorre dal 20.12.2007 ed ha durata annuale con proroga tacita della scadenza (salvo

disdetta) per lo stesso periodo fino alla decima ricorrenza al raggiungimento della quale la Generali Spa può interrompere ulteriori proroghe automatiche.

Il fondo sottostante la polizza investe le proprie risorse nella cosiddetta “gestione separata” che è una particolare forma di gestione assicurativa di tipo prevalentemente obbligazionario.

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

- a) prestazioni caso vita: in caso di vita dell'assicurato (leggi Avv. Oreste Dominioni) alla scadenza del contratto, il pagamento del capitale assicurato sarà effettuato al beneficiario (leggi UCPI);
- b) prestazione in caso di decesso: in caso di decesso dell'assicurato (leggi Avv. Oreste Dominioni) nel corso della durata contrattuale, il pagamento del capitale assicurato sarà effettuato a favore del beneficiario (leggi UCPI).

Il profilo di rischio del prodotto assicurativo acquistato è basso perché l'istituto assicurativo garantisce un tasso minimo garantito e, a scadenza, oltre ai rendimenti maturati, il capitale iniziale versato.

Il valore della polizza ammonta al 28.07.2010 a € 106.023,85 (prestazione vita) e a € 108.915,55 in caso di morte (€ 107.152,09 al 31.12.2009) a fronte di premi corrisposti nel corso del 2007 per € 100.00,00.

Il valore di riscatto al 28.07.2010 è di € 106.023,85.

Il tasso minimo garantito al 31.12.2010 è pari al 2,00% ma, per poter verificare il reale rendimento dell'investimento sarà però necessario attendere il tasso effettivo al 31.12.2010.

Polizza n. 6599464- Assicurazioni Generali S.p.a.

Contraente: Unione Camere Penali Italiane

Assicurato: Dominioni Oreste

Prodotto: Gestione separate - Valore unico

Beneficiario (sia “premio vita” che “mortis causa”): Unione Camere Penali Italiane

Versamenti effettuati (al netto rimborsi): € 150.000,00

Questa seconda polizza della Generali S.p.A denominata “valore unico” è una assicurazione mista rivalutabile a premio unico.

La polizza è decennale e decorre a far data dal 19.12.2006.

Il contratto assicurativo prevede le stesse tipologie di prestazioni della polizza esaminata in precedenza e a cui si rimanda.

Il profilo di rischio del prodotto assicurativo acquistato è basso perché l'istituto assicurativo garantisce comunque un rendimento minimo.

Nel corso del mese di aprile 2010 l'associazione ha richiesto ed ottenuto un rimborso anticipato di € 50.000,00.

Il valore della polizza, in caso di vita del beneficiario, ammonta al 28.07.2010 a € 172.566,10 mentre in caso di morte ammonta a € 175.842,44.

Nell'estratto conto della polizza è inoltre indicato il valore minimo garantito a scadenza (2016) che risulta essere pari a € 189.871,00.

Il tasso minimo garantito al 31.12.2010 è pari al 2,00% ma, per poter verificare il reale rendimento dell'investimento sarà però necessario attendere il tasso effettivo al 31.12.2010.

Polizza n. 30043372- Assicurazioni Generali S.p.a.

Contraente: Unione Camere Penali Italiane

Assicurato: Dominioni Oreste

Prodotto: Servizio Vita - Gestioni separate - Valore unico

Decorrenza: 19.01.2010

Beneficiario (sia "premio vita" che "mortis causa"): Unione Camere Penali Italiane

Tipo premio: unico pari a € 100.000,00

Questa terza polizza sottoscritta con le Generali S.p.A, denominata "valore unico", è una assicurazione rivalutabile a premio unico.

La polizza è decennale e decorre a far data dal 19.01.2010.

Il tasso minimo garantito contrattuale è pari al 2% annuo.

Il capitale minimo garantito a scadenza è pari a € 119.547,29 (caso vita a scadenza).

Una eventuale operazione di riscatto anticipato della polizza comporta una penalizzazione economica.

Il contratto assicurativo prevede le stesse tipologie di prestazioni della polizza n. 6744914 esaminata in precedenza a cui si rimanda.

Per poter verificare il reale rendimento dell'investimento sarà anche in questo caso necessario attendere il tasso effettivo al 31.12.2010.

Si segnala nuovamente l'opportunità di valutare, per tutte le polizze esistenti, stante il rinnovo a fine 2010 dell'intero organo amministrativo dell'associazione, la modifica del nominativo dell'assicurato (oggi Avv. Oreste Dominioni) con quello del nuovo Presidente eletto.

CONCLUSIONI

Tutte e tre le polizze assicurative sottoscritte dall'Associazione garantiscono a scadenza il capitale investito rivalutato con un minimo garantito annuo pari al 2% (Inflazione mese di luglio 2010 = 1,7%. Inflazione Eurozona stima BCE per l'anno 2010 = 1,2%).

Alla data di redazione della presente perizia non si hanno informazioni circa la redditività ottenuta dalle polizze in esame e pertanto tale analisi potrà essere effettuata soltanto a fine anno e sarà inserita nella prossima relazione che prenderà in esame l'arco temporale dal 01.01.2010 al 31.12.2010.

Il sottoscritto nel ringraziare per la fiducia accordata resta a completa disposizione per eventuali ulteriori chiarimenti.

Roma, 31 agosto 2010

dott. Nicola D'Angelo