

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI AL RENDICONTO FINANZIARIO PER L'ANNO 1993

Il collegio, riunitasi il giorno 21 del mese di marzo 1994 nella sede del Centro, ha preso in esame i risultati del rendiconto finanziario per l'anno 1993, deliberato dal Consiglio di Amministrazione il 12 marzo 1994 e, a conclusione della verifica della corrispondenza delle risultanze dei libri e delle scritture contabili con i dati riportati in detto rendiconto, ha redatto la seguente relazione per l'Assemblea dei soci convocata nel medesimo giorno per l'approvazione dello stesso documento.

Si premette che le risultanze del consuntivo sono così riassunte:

ENTRATE E SPESE	Entrate				Spese			
	Previsione definitiva	A C C E S S I T A T E		TOTALE	Previsione definitiva	I M P E G A T E		T O T A L E
		Dicembre	30 dicembre			P A G A T E	Da PAGARE	
Entrate	15.150.000.000	15.701.457.515	7.904.000.000	14.825.457.515	1.810.576.028	810.970.391	1.000.605.636	967.417.89
in conto capitale	---	---	---	---	627.000.000	249.700.000	403.000.000	712.000.00
Portata di giro	304.000.000	130.705.517	0.000.000.000	130.705.517	204.000.000	90.200.000	21.900.000	130.700.00
Totale Generale	15.500.000.000	15.831.947.428	7.904.000.000	14.755.457.517	2.641.576.028	1.150.870.391	1.425.705.636	1.810.417.89

Totale entrate £. 14.736.245.062

Totale uscite £. 1.810.576.028

Avanzo di amministrazione £. 12.925.672.034

Per quanto riguarda la disamina delle singole voci il collegio rinvia per brevità di esposizione alla relazione illustrativa che accompagna il rendiconto.

Tuttavia ritiene di dover formulare sui risultati della gestione alcune considerazioni di carattere generale.

In particolare, in ordine alle entrate contributive, si fa rilevare che il versamento delle quote associative, dovute dai soggetti partecipanti al Centro, in misura inferiore rispetto all'importo iscritto nelle previsioni definitive e l'acquisizione degli stessi apporti solo nel corso del 2° semestre del 1993 hanno pesato negativamente sugli interessi attivi maturati sui depositi, il cui (f. 146.457.616) ammontare è risultato, infatti, di molto inferiore alle previsioni (f. 500.000.000).

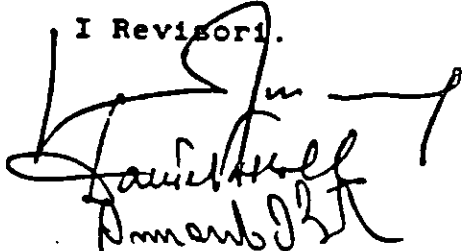
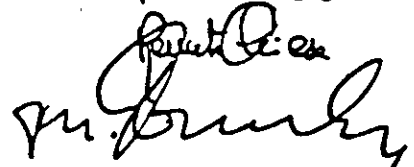
Tale circostanza, a cui è andato ad aggiungersi fra l'altro il ~~meno~~^{più} accertamento di entrate per proventi collegati all'attività del Centro (f. 100.000.000) a motivo del rinvio nel corrente anno dell'inizio della sua operatività, ha in pratica reso necessario un prelievo più consistente dalla dotazione associativa per la copertura delle spese, il cui ammontare, contenuto ampiamente nei limiti delle previsioni, ha comunque trovato giustificazione nei molteplici oneri che il Centro ha sostenuto e dovrà ancora sostenere per dotarsi delle risorse umane nonché delle strutture organizzative e strumentali propedeutiche alla sua piena operatività.

Tale dato dovrà essere oggetto di attenta considerazione da parte degli Amministratori del Centro i quali, proprio al fine di evitare che la dotazione associativa costituisca anche dopo i primi anni la fonte principale di finanziamento di ogni tipo di onere, dovranno perservare nel loro impegno di portare il Centro, nel più breve tempo possibile, nelle condizioni di perseguire le finalità per cui è stato costituito.

L'esame delle voci di spesa inoltre ha messo in evidenza che gli oneri sostenuti nell'anno 1993 hanno riguardato soprattutto l'acquisizione di strutture minime essenziali per fronteggiare le esigenze operative iniziali del Centro.

Poichè lo sforzo in corso per dotarsi di beni e servizi richiederà impegni finanziari ancor più consistenti e poichè il capitale associativo è costituito da apporti derivanti da soggetti rientranti nel novero delle Amministrazioni pubbliche, il collegio non può esimersi dal raccomandare la costante osservanza nelle decisioni di spesa di tutte quelle procedure atte ad assicurare la massima trasparenza e l'impiego più razionale e conveniente delle risorse stesse.

A conclusione di queste brevi considerazioni si deve segnalare che il collegio condivide lo schema di bilancio di tipo economico per il 1993 che è stato elaborato solo ai fini fiscali ma alla cui adozione ufficiale dovrebbe pervenirsi in tempi brevi in quanto strumento più adeguato a rappresentare per un soggetto che ha il compito di produrre ed offrire servizi al mercato delle imprese la portata economica delle operazioni svolte, il risultato d'esercizio, le fasi gestionali della sua realizzazione, la sua capacità economica e reddituale.

I Revisori.



Debiti v/Erario Irpef Lit. 1.020.215
Rappresenta il debito nei confronti dell'Erario per ritenute sulle retribuzioni.

Debiti v/Erario R.A. Lit. 22.261.024
Rappresenta il debito nei confronti dell'Erario per le ritenute d'acconto sul lavoro autonomo.

Ritenute fiscali su int. PCT scomutate Lit. 1.504.500
Rappresenta la contropartita della ritenuta fiscale scomputata sul rateo interessi attivi PCT al 31.12.1993.

Clienti anticipi Lit. 50.000.000
Rappresenta l'importo delle fatture emesse nel 1993 di competenza del 1994.

Ratei passivi Lit. 17.754.437
Rappresenta quote di costo non ancora sostenute ma di competenza dell'esercizio.

Fondo ammort. immobilizz. materiali Lit. 11.370.778
E' stato calcolato tenendo conto dell'effettivo deprezzamento dei beni applicando i coefficienti della normativa vigente.

Fondo ammort. immobilizz. immateriali Lit. 2.890.000
E' stato calcolato applicando i coefficienti e le disposizioni della normativa vigente.

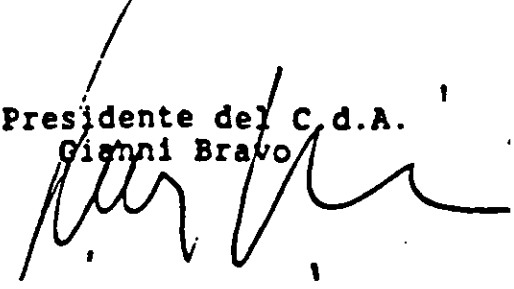
Fondo TFR Lit. 6.119.616
Riflette la quota effettivamente spettante al personale dipendente alla data di chiusura dell'esercizio 1993 secondo le norme vigenti. L'azienda occupava n. 5 dipendenti.

Fondo dotazione associati Lit. 15.155.000.000
Rappresenta le quote deliberate dai soci fondatori e dai soci di diritto al 31.12.1993.

Per quanto riguarda il Conto Economico, poichè è stato redatto analiticamente e risulta di facile lettura, si ritiene non necessario commentare le singole voci di costo.

Giova comunque sottolineare che i suddetti costi rappresentano l'attività svolta durante l'esercizio 1993 finalizzata all'organizzazione e alla dotazione degli strumenti indispensabili alla realizzazione dell'oggetto sociale.

Il Presidente del C.d.A.
Gianni Bravo



INFORMEST

1

Pag. 150

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
SUL BILANCIO AL 31.12.1993

Signori Soci,

il bilancio che sottoponiamo alla vostra approvazione, chiuso al 31.12.1993, evidenzia una perdita di Lit. 641.311.309.= scaturita in questo primo esercizio dai costi sostenuti per l'avviamento dell'attività dell'Associazione.

L'attività svolta è stata ampiamente descritta nella relazione che accompagna il rendiconto finanziario e pertanto, in questa sede, viene preso in considerazione l'aspetto civilistico e fiscale di questo strumento.

Passando ad analizzare le poste di bilancio, la valutazione delle stesse non si discosta dai criteri disposti dal Codice Civile e dal T.U.I.R..

CRITERI DI VALUTAZIONE

ATTIVITA'

Cassa Lit. 3.005.551
Rappresenta la cassa contanti al 31.12.1993.

Banche saldi attivi Lit. 8.583.838.456
Rappresenta la disponibilità liquida dei diversi conti correnti bancari.

Clienti Lit. 59.500.000
Rappresenta i crediti al valore nominale nei confronti dei clienti per fatture emesse.

Fornitori c/anticipi Lit. 75.045.000
Rappresenta le anticipazioni per forniture che avverranno nel corso dell'esercizio 1994.

Cauzioni attive Lit. 101.640.000
Lit. 100.000.000 dep. cauz. leasing immobiliare Italease SpA.
Lit. 1.600.000 depositi cauzionali SIP.
Lit. 40.000 deposito cauzionale casella postale.

Ritenute fiscali su interessi attivi Lit. 43.937.285
Corrispondono alle ritenute fiscali 30% su interessi attivi di c/c bancario maturati al 31.12.1993.

Erario c/IVA Lit. 56.048.000
Rappresenta il credito nei confronti dell'Erario IVA al 31.12.1993.

**Relazione del Presidente del Consiglio di Amministrazione di Informest al
CONTO CONSUNTIVO 1993**

L'esercizio 1993 chiude come contabilità finanziaria con un disavanzo contabile di L. 1.474.327.966.milioni (1.660.285.582 - 205.957.616.)

La cosa è facilmente spiegabile, in considerazione di due fatti:

- il primo perchè si tratta di un esercizio anomalo, iniziato praticamente a maggio, con il versamento dei primi fondi dei soci quasi a fine anno;
- il secondo perchè si tratta di un bilancio consuntivo necessariamente collegato al preventivo redatto secondo lo schema finanziario, in base ad una indicazione dei soci fondatori.

Nelle entrate vanno indicati gli interessi attivi per Lit. 163.374.216.= dei depositi bancari che ne costituiscono l'unica voce.

A questo riguardo giova evidenziare il seguente prospetto relativo agli importi versati dai soci e la data del versamento:

- 1 maggio 1993	500.000.000.= versati dall'I.C.E.
- 10 maggio 1993	700.000.000.= versati dalla regione F.V.G.
- 15 luglio 1993	150.000.000.= versati dalla regione del Veneto
- 26 ottobre 1993	6.300.000.000.= versati dalla regione F.V.G.
- 12 novembre 1993	1.350.000.000.= versati dalla regione del Veneto
- 14 dicembre 1993	2.500.000.000.= versati dall'I.C.E.

E' evidente che i proventi derivanti dai depositi di tale somme non hanno potuto essere di consistenza pari al preventivo.

Ciò ha notevolmente condizionato l'andamento dell'esercizio, in quanto le spese indisponibili per il buon avvio dell'attività di INFORMEST hanno dovuto essere sostenute attingendo in parte al capitale.

La differenza tra previsioni e riscossioni in merito agli interessi è infatti pari a Lit. 353.542.384.=.

Tra le entrate in partita di giro, ovviamente troviamo una minore quota nelle ritenute erariali su interessi, nonché una minore incidenza delle ritenute previdenziali sugli stipendi, in quanto le uscite hanno avuto un andamento parallelo e coerente con le spese; anche esse infatti hanno risentito del ritardato avvio dell'attività del Centro e ciò in quanto i dipendenti sono stati assunti 3 all'inizio dell'anno e due a fine anno.

Le spese di funzionamento degli Organi di amministrazione hanno avuto una minore incidenza di Lit. 31.800.000.= rispetto ai 200.000.000.= stanziati; le spese per il personale hanno registrato una minore consistenza di 385.000.000.= sugli 868.000.000.= previsti; le spese di funzionamento hanno registrato un totale di Lit. 70.199.000.000.=, con una minore spesa di Lit. 160. 800.000.=; le spese per la realizzazione del programma, dai 400.000.000.= stanziati sono passate a 201.000.000.= di spesa.

Detto questo, si può riassumere l'andamento 1993 con un certo ottimismo, dovuto al fatto che si è seminato per il futuro, e che nel corrente esercizio avrà luogo l'inizio vero e proprio della fornitura di servizi alle medie e piccole imprese, con benefici effetti per le entrate in conto gestione, per cui è prevedibile che, tra i proventi dell'attività istituzionale e quelli derivanti dai depositi bancari del capitale, le spese troveranno sicura copertura.

In sintesi, le risultanze finali, sempre secondo il sistema finanziario, sono le seguenti: totale delle uscite accertate Lit. 1.810.576.028.=, con una differenza in meno rispetto alla previsione di Lit. 1.198.423.972.=.

Totale delle entrate accertate Lit. 14.736.248.062.=, con una differenza di Lit. 769.751.938. in meno.-

INFORMEST**RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
SUL BILANCIO AL 31.12.1993**

Signori Soci,

il bilancio che sottoponiamo alla vostra approvazione, chiuso al 31.12.1993, evidenzia una perdita di Lit. 641.311.309.= scaturita in questo primo esercizio dai costi sostenuti per l'avviamento dell'attività dell'Associazione.

L'attività svolta è stata ampiamente descritta nella relazione che accompagna il rendiconto finanziario e pertanto, in questa sede, viene preso in considerazione l'aspetto civilistico e fiscale di questo strumento.

Passando ad analizzare le poste di bilancio, la valutazione delle stesse non si discosta dai criteri disposti dal Codice Civile e dal T.U.I.R..

CRITERI DI VALUTAZIONE**ATTIVITA'**

Cassa Lit. 3.005.551
Rappresenta la cassa contanti al 31.12.1993.

Banche saldi attivi Lit. 8.583.838.456
Rappresenta la disponibilità liquida dei diversi conti correnti bancari.

Clienti Lit. 59.500.000
Rappresenta i crediti al valore nominale nei confronti dei clienti per fatture emesse.

Fornitori c/anticipi Lit. 75.045.000
Rappresenta le anticipazioni per forniture che avverranno nel corso dell'esercizio 1994.

Cauzioni attive Lit. 101.640.000
Lit. 100.000.000 dep. cauz. leasing immobiliare Italease SpA.
Lit. 1.600.000 depositi cauzionali SIP.
Lit. 40.000 deposito cauzionale casella postale.

Ritenute fiscali su interessi attivi Lit. 43.937.285
Corrispondono alle ritenute fiscali 30% su interessi attivi di c/c bancario maturati al 31.12.1993.

Erario c/IVA Lit. 56.048.000
Rappresenta il credito nei confronti dell'Erario IVA al 31.12.1993.

[illegible]

C.C.O. CAPITOLO	CAPITOLO DESCRIZIONE	PREVISIONE DE PASSIVE	GESTIONE DELLA COMPETENZA AVVISCE	GESTIONE DELLA COMPETENZA PASSIVE RISOLUTORE	GESTIONE DELLA COMPETENZA TOTAL ALLEGATO	GESTIONE DELLA COMPETENZA RIF. O RIF. O	GESTIONE ATTIV. RIF. O RIF. O	GESTIONE ATTIV. RIF. O RIF. O	GESTIONE ATTIV. RIF. O RIF. O	GESTIONE ATTIV. RIF. O RIF. O	GESTIONE ATTIV. RIF. O RIF. O	GESTIONE ATTIV. RIF. O RIF. O	GESTIONE ATTIV. RIF. O RIF. O	GESTIONE ATTIV. RIF. O RIF. O	TOTALE DEI RIF. O ATTIV. AL TERMINE DELL'ESERCIZIO
	TITOLO IV														
	Trasferimenti per bilancio di fine esercizio a riservato di riserva														
	CAT. 11														
411020	Trasferimenti di conto	0	0												
411040	Trasferimenti Passivi TPA	0	0												
	TOTALE CAT. 11	0	0												
	TOTALE TITOLO IV	0	0												
	TITOLO V														
	Trasferimenti da bilancio di fine esercizio a riservato di riserva														
	CAT. 12														
512000	Trasferimenti da conto	0	0												
	TOTALE CAT. 12	0	0												
	CAT. 13														
513000	Trasferimenti da E. in Passivo	0	0												
	TOTALE CAT. 13	0	0												
	TOTALE TITOLO V	0	0												
	TITOLO VI														
	Trasferimenti da Passivo														
	CAT. 14														
514000	Trasferimenti da conto a fine esercizio Trasferimenti da conto a fine esercizio	0	0	0											
	TOTALE CAT. 14	0	0	0											
	TOTALE TITOLO VI	0	0	0											
	TITOLO VII														
	Trasferimenti da conto a fine esercizio														
	CAT. 15														
715010	Trasferimenti da conto a fine esercizio	200 000 000	83 388 366	4 634	83 393 000	-136 607 000									4 634
715020	Trasferimenti da conto a fine esercizio	50 000 000	18 777 830	0	18 777 830	-39 222 170									
715030	Trasferimenti da conto a fine esercizio	0	0												
715040	Trasferimenti da conto a fine esercizio	6 000 000	0	0	0	-6 000 000									
715050	Trasferimenti da conto a fine esercizio	50 000 000	50 000 000	0	50 000 000	0									
715060	Trasferimenti da conto a fine esercizio	25 000 000	0	0	0	-25 000 000									
715070	Trasferimenti da conto a fine esercizio	0	0	0	0	0									
715080	Trasferimenti da conto a fine esercizio	25 000 000	8 119 816	0	8 119 816	-16 880 384									
	TOTALE CAT. 15	356 000 000	130 295 812	4 634	130 290 446	-225 709 554									4 634
	TOTALE TITOLO VII	356 000 000	130 295 812	4 634	130 290 446	-225 709 554									4 634

[illegible]

[illegible]

INFORMEST

RIEPILOGO ENTRATE RENDICONTO FINANZIARIO

LO DENOMINAZIONE	PREVISIONE DE ENTRATE	DE ENTRATE DELLA COMPETENZA PAGATE	DE ENTRATE DELLA COMPETENZA PAGATE DA PAGARE	DE ENTRATE DELLA COMPETENZA TOTALE PAGATE	DE ENTRATE DELLA COMPETENZA PUL O MENO	DE ENTRATE DE SOLA ALL'INDIRIZZO PAGATE	DE ENTRATE DE SOLA PAGATE	DE ENTRATE DE SOLA PAGATE	DE ENTRATE DE SOLA PAGATE	DE ENTRATE DE SOLA PAGATE	DE ENTRATE DE SOLA PAGATE	TOTALE DEI RISULTATI PAGATE AL TITOLO PAGATE
riepilogo del Roll												
classe I	1.053.000.000	816.978.391	150.547.584	967.525.975	-885.582.105							150.547.584
classe II	800.000.000	249.268.413	463.599.274	712.867.687	-87.132.313							463.599.274
classe III	0	0	0	0	0							0
classe IV	356.000.000	98.343.504	31.946.942	130.290.446	-225.709.554							31.946.942
totale delle Uscite	3.009.000.000	1.164.482.308	646.093.720	1.810.576.028	-1.190.423.972							646.093.720

INFORMEST

Entrate tributarie ed extra tributarie accertate nell'esercizio (Titolo I + Titolo II + Titolo III)
Spese correnti accertate nell'esercizio (Titolo I)

Entrate in conto capitale accertate nell'esercizio (Titolo IV + Titolo V)
Spese in conto capitale accertate nell'esercizio (Titolo II + Titolo III)

Entrate per contabilità speciali accertate nell'esercizio (Titolo VII)
Spese per contabilità speciali accertate nell'esercizio (Titolo IV)

CONTO DELLA COMPETENZA

	14.605.957.616	
	967.417.895	
Avanzo		13.638.539.721
	0	
	712.867.687	
Disavanzo		712.867.687
	130.290.446	
	130.290.446	
	PAREGGIO	0
Avanzo totale di competenza		12.925.672.034

CONTO DI CASSA 1993

CONTO DI CASSA ANNO 1993

Consistenza di cassa all'inizio dell'esercizio	L	
Ricezione in c/competenza	11.831.743.429,-	
Ricezione in c/residui	0	
		11.831.743.429,-
Pagamenti in c/competenza	1.164.482.308	
Pagamenti in c/residui	0	
		-1.164.482.308
Fondo di cassa alla fine dell'esercizio (cio. titoli di Credito)		10.667.261.120

SITUAZIONE GENERALE FINANZIARIA AL 31.12.1993

Residui attivi degli esercizi precedenti	0	
Residui attivi dell'esercizio	2.904.584.634	2.904.584.634
Residui passivi degli esercizi precedenti	0	
Residui passivi dell'esercizio	646.893.720	646.893.720
DIFFERENZA		2.258.410.914
Fondo di cassa alla fine dell'esercizio		10.667.261.120
Avanzo di amministrazione alla fine dell'esercizio		12.925.672.034