

A TUTTI I SOCI

Milano, 28 luglio 2004

Caro Collega,

l' **Assemblea ordinaria dei Soci 2004** è convocata a deliberare, per referendum cartolare, il seguente:

Ordine del giorno

- **Relazione del Presidente** (allegato 1);
- **Bilancio ANDAF al 31/12/2003** (Allegato 2); **Nota integrativa al Bilancio** (allegato 3);
- **Relazione del Collegio dei Revisori per l'esercizio 2003** (allegato 4)
- **Budget ANDAF 2004** (allegato 5)

Ti pregherei di esprimere il Tuo parere e di inviarlo in sede, via fax o per e-mail, **entro** e non oltre **il 10 settembre p.v.** utilizzando la scheda (allegato 6).

RingraziandoTi anticipatamente per la collaborazione, Ti invio cordiali saluti.

Paolo Bertoli



RELAZIONE DEL PRESIDENTE SULL'ATTIVITA' SVOLTA DALL'ASSOCIAZIONE NEL 2003

Cari Soci,

con il bilancio 2003, che presentiamo alla Vostra approvazione, abbiamo iniziato un percorso volto a:

- 1) Consolidare l'immagine;
- 2) Incrementare la base associativa ed il senso di appartenenza;
- 3) Incrementare e migliorare i servizi agli Associati.

Riteniamo che gli obiettivi, in linea di massima, siano stati raggiunti anche se siamo consapevoli che molto si può e si deve ancora fare.

Nel corso dell'anno sono state approvate importanti modifiche statutarie, le più importanti delle quali sono quelle che consentono:

- 1) di poter accogliere tra i Soci ordinari anche i Direttori ed i Responsabili di Aziende commerciali, industriali o di servizi, enti commerciali o associazioni, istituti di credito, imprese di assicurazione, enti finanziari, imprese pubbliche e private in genere
- 2) di introdurre la figura del Socio Sostenitore che permette di avere al fianco dell'Associazione, Società e Studi Professionali qualificati che possono, oltre al contributo professionale, sostenerci anche economicamente.

L'Advisory Council ha modificato la sua composizione. Il Dr Romano Guelmani è stato eletto Presidente al posto del Dr Mario Gabbrielli; al primo le nostre felicitazioni ed il nostro augurio di buon lavoro, al secondo i nostri ringraziamenti più sentiti per l'opera svolta con tanta capacità e perseveranza negli otto anni di permanenza al vertice dell'Advisory Council.

Il Dr Sergio Lamonica è stato eletto Vice Presidente dell'organismo ed a Lui vanno i nostri complimenti e auguri di buon lavoro.

Attività delle Sezioni

L'attività dalle Sezioni nel 2003 si è tradotta in 45 eventi/convegni che qui di seguito riportiamo:

Piemonte

- Basilea 2 – Problemi e opportunità Sanpaolo IMI e le imprese torinesi ne parlano insieme: 17 marzo 2003
- *I principi contabili internazionali - Aspetti generali e principali implicazioni della transizione agli IAS*: 19 maggio 2003
- *Business Intelligence - Gli anelli forti nella catena del valore Il Controllo di Gestione*: 4 giugno 2003
- Il punto sulla finanza agevolata: 29 settembre 2003
- Olimpiadi 2006 e risorse umane – Avvenimenti e opportunità per il territorio: 8 ottobre 2003
- La riforma del diritto societario: 20 ottobre 2003
- Modello di controllo di gestione - Metodologie & Strumenti: 10 novembre 2003
- La finanza strutturata - Acquisition e Project Finance a supporto dell'impresa: 1 dicembre 2003

Lombardia

- ERP, Datawarehouse e CRM: la gestione dell'informazione a all'interno dell'azienda: 28 gennaio 2003
- Il Condono fiscale nella finanziaria 2003: 14 febbraio 2003
- Adeguare il Sistema di Governo Societario D.Lgs. 8 giugno 2001, n. 231: 20 maggio 2003
- Le società di riassicurazione "Captive": 18 giugno 2003
- Risk management e pianificazione finanziaria: 3 luglio 2003
- Business Performance Management: 9 ottobre 2003
- La riforma della tassazione societaria: 21 ottobre 2003

Liguria

- Dalla gestione del rischio d'impresa alla gestione del personale: 27 gennaio 2003
- Legge Finanziaria 2003 nei suoi aspetti fiscali: 20 marzo 2003
- Ottimizzare i processi aziendali con il supporto degli Enterprise Resource Planning (ERP): 18 giugno 2003

Nord est

- I condoni fiscali per le Società di capitale: 18 marzo 2003
- Temporary management: strumento innovativo di flessibilità: 2 aprile 2003
- Aggregazioni di imprese e Bilancio consolidato – Contabilizzazione dei crediti e degli interessi di mora: 10 aprile 2003
- Il cambiamento del rapporto Banca/Impresa alla luce degli accordi di Basilea2: 9 maggio 2003
- Seminario: La nuova normativa sulla responsabilità penale delle Società (D. Lgs. 231/01 e D. Lgs. 61/02): 23 maggio 2003
- Dalla gestione del rischio d'impresa alla gestione del personale: 12 giugno 2003
- Perché da Nordest soffia sempre vento di successo?: 19 novembre 2003
- International accounting standards: alcune riflessioni: 26 settembre 2003

Emilia Romagna

- Il Condono fiscale per le società di capitali: 11 febbraio 2003
- Dalla gestione del rischio d'impresa alla gestione del personale: 10 aprile 2003
- L'ABC nel Management Intelligente – I pro ed i contro del controllo di gestione col sistema ABC: 15 aprile 2003
- Nuovi organi e modalità di amministrazione e controllo previsti dalla forma societaria in vigore dal 2004: 4 dicembre 2003

Toscana

- Il condono fiscale per le società dei capitali: 11 marzo 2003
- Collegio sindacale e società di revisione nel nuovo diritto societario: 20 maggio 2003
- La riforma tributaria: lineamenti della disciplina e prospettive di pianificazione fiscale per le aziende: 23 ottobre 2003
- Opportunità per le imprese alla luce della nuova riforma fiscale e societaria: 26 novembre 2003

Centro sud

- Come migliorare la comprensione dei mercati. Nuovi strumenti di macroeconomia e di analisi del consensus: 13 gennaio 2003
- "Individuazione e misurazione nel valore creato nell'Impresa" I beni intangibili e le nuove metodologie valutative per la gestione del rischio legato all'incertezza: 23 gennaio 2003
- Provvedimenti di Sanatoria Fiscale. Quali scelte effettuare: costi, opportunità, benefici: 24 febbraio 2003
- Napoleone sarebbe stato un grande Manager? L'applicazione di alcuni concetti di strategia militare può rendere più efficace la gestione aziendale: 17 aprile 03
- Missione: Soft landing sui nuovi principi contabili internazionali. La transizione agli IAS: come e quando cambierà il bilancio delle imprese: 18 giugno 2003
- Riforma fiscale: principali tematiche ed opportunità per le Imprese: 8 luglio 2003
- Gli strumenti della Responsabilità Sociale d'impresa: 24 settembre 2003
- Organizzazione dell'Impresa alla luce della riforma delle Società di capitali: opportunità, strumenti, cautele: 28 ottobre 2003

Ufficio di Perugia

- L. 27 dicembre 2002, n. 289: articoli 8, 9-bis, 11, 12, 13, 14, 15, 16: 7 aprile 2003
- Time management: 6 maggio 2003
- Basilea II – problematiche e prospettive del rapporto banca – industria sul sistema del credito: 6 ottobre 2003
- La gestione del tempo: 12 novembre 2003

Il crescente interesse che hanno dimostrato i partecipanti culminato nel gran successo che ha avuto il Convegno Nazionale di Genova (di cui riportiamo qui di seguito) ci fanno ritenere che la formula non solo è valida, ma va accresciuta ed arricchita nel tempo.

Convegno Nazionale - Genova

Il XXIX Convegno Nazionale si è tenuto a Genova il 24 novembre 2003 nella splendida cornice della Sala del Minor Consiglio di Palazzo Ducale.

Il Convegno ha ottenuto il Patrocinio del Comune di Genova e si è fregiato del logo Genova 2004 Capitale della cultura.

Il tema del Convegno "Etica, indipendenza, trasparenza e corporate governance: una scelta obbligata per il futuro" è risultato quanto mai attuale, avuto anche riguardo a quanto, subito dopo, emerso con i noti fatti Parmalat e Cirio.

Di assoluto rilievo il contenuto tecnico e scientifico delle relazioni e degli interventi grazie anche all'elevato livello del panel dei relatori (Salvatore Bragantini, Centrobanca, Edoardo Garrone, ERG, Domenico De Angelis, Banca Popolare di Novara, Stefano Preda, Banca Esperia, Gianfranco Rusconi, Università di Bergamo,) e dei partecipanti alla tavola rotonda Ruggero Bodo, Sodalitas, Sergio Maria Carbone e Lorenzo Caselli, Università di Genova, Stefano Zara, Assindustria Genova, Mauro Castelli, Ernst & Young, Irelio Hoffman, Marsh Italia, Marco De Santis, Oracle Italia).

Il Convegno ha ottenuto un significativo successo di pubblico, con la presenza di importanti esponenti dell'industria, della finanza e dell'università.

I lavori sono stati introdotti dal Sindaco di Genova, Prof. Giuseppe Pericu, e dal Presidente della ente responsabile delle iniziative culturali genovesi per l'anno 2004, Ing. Davide Viziano, che, dopo aver porto il saluto della città, hanno ringraziato gli organizzatori per aver portato a Genova il Convegno Nazionale e manifestato il loro apprezzamento per i temi scelti.

In sintesi una grosso successo di contenuti e di pubblico, ed un'ulteriore testimonianza della capacità di ANDAF di contribuire in modo significativo al dibattito sui più importanti temi dell'economia moderna.

Comitati Tecnici ANDAF

Attività del Comitato Tecnico Giuridico-Regolamentare nell'anno 2003

Il Comitato Tecnico Giuridico Regolamentare (CTGR) dell'ANDAF ha affrontato, nel corso dell'attività di ricerca ed approfondimento svolta nel corso dell'anno 2003, i seguenti temi:

- **M&A**: prassi attuale e linee evolutive a seguito della riforma del diritto societario e fiscale, a cura del Dott. Grisolia (Deloitte);

- **la sicurezza in rete**: nuove figure professionali ed impatto delle nuove tecnologie, a cura del Dott. Maugeri (Unicredit);

- **pianificazione in azienda**: profili aziendali di pianificazione delle variabili fiscali e finanziaria, a cura del Dott. Di Vita (Il Sole 24 Ore);

- **diritto fallimentare**: le novità del progetto di riforma delle procedure concorsuali, a cura del Dott. De Bortoli (Commissione Ministeriale per la Riforma del Diritto Fallimentare);

- **operazioni straordinarie d'impresa**: le novità della riforma del diritto societario, a cura del Dott. Rolle (Università di Torino).

Il Comitato, inoltre, ha approfondito nel corso delle riunioni tenute nel corso del 2003, le novità in materia di bilancio introdotte dalla riforma del diritto societario, curandone il costante aggiornamento.

Convegno Mondiale - Firenze 11-13 ottobre 2004

E' iniziata nel corso del 2003 l'organizzazione del XXXV IAFEI World Congress che si terrà a Firenze l'11-13 ottobre 2004.

Il convegno di Firenze 2004 segue quello organizzato nel maggio 2003 ad Orlando in Florida, e quelli già ospitati in Italia negli anni passati, e più esattamente nel 1984 a Venezia e nel 1995 a Roma. Anche in quelle occasioni furono numerosissime le presenze, registrando anche una importante partecipazione dei CFO provenienti da 23 paesi dei cinque continenti, in rappresentanza delle più importanti aziende nazionali ed internazionali, con una concreta testimonianza da parte di autorevoli relatori quali Giovanni Agnelli, Cesare Romiti, Guido Carli, Nerio Nesi, Francesco Reviglio, Mario Sarcinelli, Vincent Truglia, ed altri.

Per il Convegno di Firenze sono presenze preziose e molto importanti quali, per citarne solo alcune: Montezemolo, Marchionne, Scaroni, Mundell, Pininfarina...

Sponsorships

Sulla base dell'attivazione del comitato di marketing permanente, è stata portata avanti, nel terzo quadrimestre dell'anno, la campagna di sponsorizzazione del XXXV Convegno Mondiale IAFEI di Firenze (11-13 ottobre 2004), che ha visto costantemente impegnato il Comitato Organizzatore dello stesso con significativi risultati.

Nuovi progetti/iniziative

Nel corso del 2003 sono stati avviati importanti progetti di collaborazione con alcune Università italiane che daranno la possibilità ai Soci di godere di sconti ed agevolazioni per i servizi che verranno proposti:

1) Collaborazione Università Italiane

- SDA Bocconi (Questionario inviato ai Soci ANDAF sul tema "*La finanza d'azienda nelle imprese italiane: teoria e pratica a confronto*")
- Università Bocconi progetto FIN.TE.M.A: ("I nuovi contenuti della Funzione Amministrazione, Finanza e Controllo: tecnologia, modelli manageriali e contesto operativo", svoltosi il 18 giugno 2003; Risk Management, coperture finanziarie e IAS 39: profili innovativi per la funzione Amministrazione, Finanza e Controllo", svoltosi il 5 novembre 2003). Ha preso corpo e si è consolidato il progetto.
- Università La Sapienza (partirà nel 2004 un Master titolato *Intermediari, Emittenti e Mercati finanziari*)
- Università di Modena (partirà nel 2004 un Master titolato *Amministrazione, Finanza e Controllo*)

(N.B. sono riservate ai Soci agevolazioni e sconti)

2) *Collaborazione con Riviste (Espansione)*

- E' stata avviata una collaborazione con la Rivista Espansione che metterà sistematicamente a disposizione uno spazio per dare ad ANDAF la possibilità di far conoscere il proprio pensiero su tematiche di interesse relative ai Direttori Amministrativi e Finanziari.
- Nel corso dell'anno in diverse occasioni il Presidente ha avuto il modo e lo spazio di poter far giungere il pensiero dell'ANDAF su quotidiani a tiratura Nazionale.

3) *Pubblicazioni ANDAF*

- ANDAF in collaborazione con Schrodgers ha pubblicato il "quaderno" intitolato *Casi di Gestione della Liquidità Aziendale*, che è stato distribuito a tutti i Soci.

4) *Collaborazioni con AIAF e AITI*

- Sono state avviate ed intensificate le collaborazioni con altre Associazioni ed in particolare con l'AIAF e AITI. Particolarmente intensi e ripetuti sono stati gli incontri congiunti che si sono tenuti a Roma e che hanno visto una partecipazione numerosa e suscitato un vivo interesse per i temi trattati.

Patrocinio

- Progetto FIN.TE.M.A (è stato pubblicato il quaderno n° 1/2003 intitolato *I nuovi contenuti della Funzione Amministrazione, Finanza e Controllo Tecnologia, modelli manageriali e contesto operativo*)
- Corporate Performance Management - Drive Profitability, ensure growth - Forum Grimaldi - 16/17 June - Monaco;
- Oracle Appsworld - Roma, 25 giugno 2003 - Auditorium Parco della Musica;
- 4a Convention Nazionale nell'Amministrazione Finanza e Controllo di gestione - Santa Margherita Ligure - 23/24 Settembre 2003, Grand Hotel Miramare;
- Euro Finance - 2nd Annual Conference on European Cash, Treasury and Finance - Monday 17th - Tuesday 18th November 2003 - The Westin Excelsior - Rome, Italy
- Master in Amministrazione, Finanza e Controllo di Gestione "Università di Modena e Reggio Emilia".

Oscar di Bilancio

L'Associazione è stata rappresentata al massimo livello per ciò che attiene la manifestazione che annualmente vede premiato il migliore Bilancio delle imprese italiane. L'evento di indubbio prestigio nazionale ha visto attribuire dalla Giuria l'Oscar, per il 2003, all'ENI SpA e, premiare con una nomination, la Società Sammontana di cui è Direttore Amministrativo e Finanziario il nostro Consigliere e Presidente della Sezione Toscana, Dott. Fausto Cosi, al quale vanno i nostri complimenti e felicitazioni.

Rivista ANDAF

Il Consiglio Direttivo, nel corso dell'anno, ha deliberato di dotare l'Associazione di un House Organ che possa rappresentare, non solo un servizio agli Associati (la Rivista oltre agli articoli di primissimo ordine, sarà corredata da una serie di Quaderni monotematici di sicuro interesse), ma anche una voce importante nel mondo dei Direttori Amministrativi e Finanziari vista la carenza attuale nei confronti specifici della categoria.

Anche se il numero *zero* della Rivista è uscito nel 2004 è giusto ascrivere al 2003 il lavoro preparatorio effettuato.

Il grosso sforzo compiuto è stato in ogni caso ampiamente ripagato dal successo della Rivista:

- 1) un comitato scientifico di primissimo ordine che ne garantisce la qualità;
- 2) 4.300 scrivanie raggiunte (compresi i nostri Associati);
- 3) ottimi sia gli articoli che la veste tipografica;
- 4) ritorno positivo e complimenti da parte dei lettori.

Progetto WEB

Durante l'anno 2003 lo sviluppo del portale ANDAF ha riguardato i servizi di tipo informativo, messi a disposizione del pubblico dei navigatori e degli Associati. In particolare, il portale informativo, accessibile dall'indirizzo www.andaf.it si compone di un ambiente aperto, contenente informazioni e servizi nazionali, e di ulteriori ambienti dedicati a ciascuna sezione locale, all'interno dei quali gli utenti possono consultare contenuti locali (convegni, eventi ecc.).

Lo schema complessivo del portale si compone inoltre di alcuni ambienti riservati, accessibili mediante Username e password riservati. Gli ambienti riservati che sono già stati predisposti e che sono utilizzabili da parte degli utenti abilitati sono i seguenti:

- ambiente riservato agli Associati
- ambiente riservato agli organi direttivi
- ambiente riservato al comitato tecnico giuridico-regolamentare
- ambiente riservato al comitato tecnico normativo fiscale
- ambiente riservato al comitato tecnico principi contabili

Situazione Soci

Dicembre 2002: 825

Dicembre 2003: 795

Nuovi iscritti 2002: 63

Nuovi iscritti 2003: 42

Organi Sociali:

Consiglio Direttivo

Paolo Bertoli (Presidente)
 Luigi Matta (Vice Presidente)
 Emilio Pagani (Vice Presidente)
 Carlo Locatelli (Tesoriere)
 Massimo Campioli
 Aldo Cardani
 Fausto Cosi
 Ernesto Di Giacomo
 Gabriele Fontanesi
 Angelo Menegatti
 Severino Savarese
 Luciana Tarozzi

Segretario Generale

Michele Malusà

Collegio dei Revisori

Mario Boidi (Presidente)
 Sergio Duca
 Lorenzo Renato Guerini
 Franco Riccomagno
 Ambrogio Virgilio

Advisory Council

Romano Guelmani (Presidente)
 Sergio Lamonica (Vice Presidente)
 Mario Gabbrielli
 Pierluigi Alemanni
 Vincenzo La Mattina
 Aurelio Renna
 Diego Saglietto

Presidenti di Sezione

Luigi Matta (Sezione Piemonte)
 Severino Bavarese (Sezione Liguria)
 Massimo Campioli (Sezione Lombardia)
 Emilio Pagani (Sezione Nord est)
 Primo Bencivenni (Sezione Emilia Romagna)
 Fausto Cosi (Sezione Toscana)
 Paolo Bertoli (Sezione Centro sud)

BILANCIO ANDAF AL 31/12/2003

| ATTIVITA' | 2003 | 2002 | PASSIVITA' | 2003 | 2002 |
|------------------------------|----------------|----------------|---------------------------------|----------------|----------------|
| Immobilizzazioni immateriali | 8.553 | 1.593 | Debiti diversi | 60.607 | 54.685 |
| Fondo ammortamento | (2.937) | (1.496) | Ratei e risconti passivi | 4.187 | 15.445 |
| Immobilizzazioni materiali | 4.909 | 4.540 | Fondo T.F.R. | 3.404 | 1.990 |
| Fondo ammortamento | (3.272) | (2.358) | | | |
| Immobilizzazioni finanziarie | 10.691 | 10.691 | | | |
| Disponibilità liquide | 1.402 | 6.046 | | | |
| Titoli | 105.143 | 125.831 | | | |
| Crediti diversi | 14.199 | 6.219 | | | |
| Ratei e risconti attivi | 2.490 | 5.328 | | | |
| | | | | 68.198 | 72.120 |
| | | | Fondi propri al 31/12/02 | 84.274 | 101.013 |
| | | | Utile (perdita) dell'esercizio | (11.294) | (16.739) |
| | | | Fondi propri al 31/12/03 | 72.980 | 84.274 |
| | | | | | |
| Totale attività | 141.178 | 156.394 | Totale passività | 141.178 | 156.394 |

| SPESE | 2003 | 2002 | PROVENTI | 2003 | 2002 |
|---------------------------------------|----------------|----------------|------------------------|----------------|----------------|
| Affitti passivi | 15.772 | 14.908 | Quote associative | 149.646 | 160.821 |
| Segreteria generale | 21.929 | 50.820 | Sponsorizzazioni | 17.300 | 3.003 |
| Attività Internazionale (IAFEI-EFFEI) | 4.196 | 4.298 | | | |
| Sezioni e Comitati di studio | 18.431 | 26.213 | | | |
| Segreteria sede | 28.518 | 24.298 | | | |
| Abbonamenti IPSOA | 36.241 | 35.700 | | 166.946 | 163.824 |
| Spese viaggi | 6.137 | 4.857 | Interessi attivi | 4.099 | 5.904 |
| Spese bancarie | 4.304 | 1.375 | Ricavi vari | 5 | 2.285 |
| Ammortamenti | 2.354 | 831 | Sopravvenienze attive | 5.835 | 194 |
| Imposte e tasse | 2.967 | 3.629 | | | |
| Progetto Fintema | 9.600 | 0 | | | |
| Sopravvenienze passive | 1.339 | 786 | | | |
| Interessi passivi | 116 | 0 | | | |
| Spese generali | 36.275 | 21.231 | | | |
| Totale Spese | 188.179 | 188.946 | Totale Proventi | 176.885 | 172.207 |

| | | |
|---------------------------------|---------------|---------------|
| Risultato dell'esercizio | 11.294 | 16.739 |
|---------------------------------|---------------|---------------|

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2003

Signori Soci,

il presente bilancio è stato redatto in base alle statuizioni del Codice Civile in materia nonché secondo i principi contabili elaborati dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri.

Si precisa che l'Associazione ha provveduto a redigere il bilancio in forma abbreviata ai sensi dell'art. 2435 bis c.c., e con riferimento ai numeri 3) e 4) dell'art. 2428 2° comma del Codice Civile.

Le operazioni societarie sono state rilevate secondo il principio contabile della competenza.

I criteri di valutazione applicati sono conformi a quelli previsti dall'art. 2426 c.c. e non sono variati rispetto all'esercizio precedente.

La valutazione delle singole poste di bilancio è stata effettuata secondo prudenza e sulla base di criteri di funzionamento.

Con riferimento ai criteri di valutazione applicati si precisa quanto segue:

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO

B) IMMOBILIZZAZIONI

I) *immobilizzazioni immateriali*: sono rappresentate dal software e dal sito dell'Associazione. L'iscrizione in bilancio è stata effettuata al costo, prevedendo un piano di ammortamento a quote costanti in cinque anni, periodo che rappresenta la vita utile stimata del costo pluriennale in discorso.

II) *immobilizzazioni materiali*: sono valutate al costo d'acquisto comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione.

Gli ammortamenti sono stati calcolati applicando le aliquote fiscali ordinarie, che riflettono la vita utile stimata dei cespiti patrimoniali ammortizzabili iscritti a bilancio.

Per maggior chiarezza, Vi forniamo il dettaglio delle voci che compongono le predette voci:

Immobilizzazioni immateriali: sono iscritte in bilancio per un valore residuo da ammortizzare pari a Euro 5.616 così composto:

| | | |
|--------------------------|------|---------|
| - Software | Euro | 1.593 |
| - F.do Ammortamento | Euro | (1.545) |
| - Valore residuo | Euro | 48 |
| - Sito dell'Associazione | Euro | 6.960 |
| - F.do Ammortamento | Euro | (1.392) |
| - Valore residuo | Euro | 5.568 |

Immobilizzazioni materiali: sono iscritte in bilancio per un valore residuo da ammortizzare pari a Euro 1.637 così composto:

| | | |
|-------------------------|------|----------|
| - Macchine Elettroniche | Euro | 4.909 |
| - F.do Ammortamento | Euro | (3.272) |
| - Valore residuo | Euro | 1.637 |

C) ATTIVO CIRCOLANTE

- 1) *Rimanenze*: Nessun valore in questa voce.
- 2) *Crediti*: sono iscritti in bilancio al valore di presumibile realizzo.
- 4) *Disponibilità liquide*: sono valutate al valore nominale.

D) - E) RATEI E RISCONTI (attivi e passivi)

Sono iscritti in questa voce i proventi e i costi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi ed i costi e ricavi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio ma di competenza di esercizi successivi, comunque comuni a due o più esercizi e la cui entità varia in funzione del tempo.

STATO PATRIMONIALE - PASSIVO

A) FONDI PROPRI

I fondi propri dell'Associazione al 31 dicembre 2003 ammontano a Euro 72.980 comprensivo del risultato della gestione 2003.

| | | |
|---------------------------|------|-----------|
| I fondi Propri | Euro | 84.274 |
| | | <hr/> |
| | Euro | 84.274 |
| IX Perdita dell'esercizio | Euro | (11.294) |
| | | <hr/> |
| | Euro | 72.980 |

C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

Espone il debito verso l'unico dipendente per la quota di T.f.r. maturata in accordo al contratto di lavoro vigente.

D) DEBITI

Sono esposti in bilancio al valore nominale.

Per quanto concerne le indicazioni richieste dall'art. 2427, n. 4 (variazioni intervenute nella consistenza delle altre voci dell'attivo e del passivo) si precisa quanto segue:

- *Crediti*: fanno registrare un aumento di Euro 10.359

Il saldo di Euro 14.199 è così composto:

| | | |
|-----------------------|------|--------|
| Crediti verso Erario | Euro | 3.162 |
| Crediti verso clienti | Euro | 10.600 |
| Crediti Vari | Euro | 437 |

Non esistono crediti di durata superiore ai 5 anni.

- *Disponibilità liquide*: sono diminuite di Euro 4.644. Sono rappresentate dalle disponibilità risultanti da rapporti di conto corrente presso la Banca Popolare di Sondrio, nonché da denaro esistente in cassa alla data di chiusura dell'esercizio.

- *Titoli*: sono iscritti in bilancio per un valore storico complessivo pari ad Euro 105.142,82 così composto:

| <u>Descrizione</u> | <u>Val. nominale in giacenza</u> | <u>Costo storico</u> |
|----------------------------|--------------------------------------|----------------------|
| CCT 01MG98/05 TV | Euro 21.000,00 | Euro 21.180,83 |
| BTP 01OT01/04 | Euro 10.000,00 | Euro 10.026,02 |
| CCT 01MZ99/2006 TV | Euro 21.000,00 | Euro 21.139,02 |
| CTZ 30GN04 | Euro 10.000,00 | Euro 9.494,14 |
| BTP 15ST02/05 3,50% | Euro 5.000,00 | Euro 5.057,05 |
| | Euro 6.000,00 | Euro 6.106,90 |
| OLIVETTI INT.GE06 TV | Euro 11.000,00 | Euro 10.936,67 |
| FRANCE T. EUR 05 5% | Euro 10.000,00 | Euro 10.336,33 |
| DEUTSCHE TEL. EUR 06 6,375 | Euro 10.000,00 | Euro 10.865,86 |

All'inizio dell'esercizio 2003 sono stati venduti titoli per Euro 20.000 al fine di sopperire alla carenza di cassa dovuta alla perdita d'esercizio 2002 e limitare costo degli interessi passivi.

- *Debiti*: aumentano rispetto all'esercizio precedente di Euro 5.922.

Il saldo di Euro 60.607 è così composto:

| | | |
|-----------------------------|------|--------|
| Debiti verso banche | Euro | 9.099 |
| Fornitori | Euro | 28.515 |
| Debiti diversi | Euro | 1.060 |
| Debiti Verso Erario | Euro | 981 |
| Debiti v/Enti Previdenziali | Euro | 1.232 |
| Debiti v/controllate | Euro | 12.358 |
| Fatture da ricevere | Euro | 7.362 |

Non esistono debiti con scadenza superiore al quinquennio.

Vi precisiamo inoltre che l'Associazione non ha alcun debito assistito da garanzia reale sui beni dell'Associazione.

CONTO ECONOMICO

PROVENTI

- *Quote associative*: l'importo di Euro 149.646 è diminuito rispetto all'esercizio precedente di Euro 11.175 a causa del mancato pagamento di quote da parte dei vecchi soci. I nuovi soci hanno versato quote per Euro 7.590.

- *Sponsorizzazioni*: ammontano ad Euro 14.297 e si riferiscono ad importi ricevuti per il convegno annuale.

- *Interessi bancari e su titoli*: si riferiscono ai ricavi relativi agli interessi su titoli per Euro 3.818 e su depositi bancari per Euro 281.

- *Sopravvenienze attive*: si riferiscono a quote associative relative all'esercizio 2002.

- *Sopravvenienze passive*: si riferiscono ad affitti passivi non rilevati nell'esercizio precedente.

- *Spese generali*: iscritte per un valore complessivo di Euro 36.275 e sono così composte:

| | |
|----------------------------------------|-------|
| Cancelleria | 8.972 |
| Postali/corriere | 7.819 |
| Telefoniche/fax/ADSL | 9.428 |
| Assistenza tecnica | 260 |
| Consulenze e prestazioni professionali | 992 |
| Spese e oneri vari | 3.410 |
| Sito Internet (HW-SW) | 3.600 |
| Prestazioni di terzi | 1.794 |

Il Presidente
Paolo Bertoli

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI SUL BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2003

Signori Associati, il bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2003 predisposto ai sensi di legge, è stato consegnato al Collegio dei Revisori nei termini prescritti e accolte, ove richiesti, i criteri preventivamente concordati con il Collegio stesso.

Il bilancio si riassume nel seguente schema sintetico:

Stato patrimoniale

| | |
|----------------------------|----------|
| Attività | 141.178 |
| Passività | - 68.198 |
| | <hr/> |
| Fondi propri al 31.12.2003 | 72.980 |

Conto Economico

| | |
|-------------------------------|----------|
| Proventi | 176.885 |
| Spese | -188.179 |
| | <hr/> |
| Disavanzo dell'esercizio 2003 | 11.294 |

I criteri di valutazione delle singole poste di bilancio sono conformi a quelli contenuti nell'art. 2426 del Codice Civile e non hanno subito variazioni rispetto a quelli applicati nel precedente esercizio.

In particolare:

- Immobilizzazioni immateriali sono costituite da costi sostenuti per acquisizione del software, del sito dell'Associazione e dal relativo fondo di ammortamento.
- Immobilizzazioni materiali sono costituite dai costi sostenuti per l'acquisto di macchine d'ufficio elettroniche e dal relativo fondo di ammortamento.
- Immobilizzazioni Finanziarie sono costituite dalle partecipazioni detenute dall'associazione nella società Andaf Servizi Srl e nella fondazione Organismo Italiano di Contabilità.

- Titoli sono costituiti da investimenti in gestione patrimoniale monetaria presso la Banca Popolare di Sondrio.
- Le disponibilità liquide sono rappresentate dai depositi bancari e dai valori in cassa sede e sezioni regionali.
- I risconti e i ratei attivi e passivi sono stati iscritti nel rispetto del criterio della competenza temporale.
- Il fondo di trattamento di fine rapporto di lavoro corrisponde all'ammontare delle indennità maturate dal personale dipendente alla data di fine esercizio.

Il patrimonio netto è costituito da fondi propri per Euro 72.980 relativi ad avanzi degli esercizi precedenti, al netto del disavanzo dell'esercizio 2003.

Il disavanzo dell'esercizio ammonta a Euro 11.294.

In relazione all'incarico conferitoci abbiamo svolto le verifiche periodiche e vi diamo atto che le appostazioni di bilancio corrispondono alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute nel rispetto della normativa civilistica e fiscale.

A nostro giudizio, il bilancio sottoposto al nostro esame presenta correttamente la situazione patrimoniale-finanziaria dell'Associazione al 31 dicembre 2003 ed il disavanzo dell'esercizio a tale data.

Il Collegio dei Revisori, alla luce delle considerazioni che precedono, esprime pertanto parere favorevole alla approvazione del bilancio chiuso al 31 dicembre 2003 così come predisposto dal Consiglio Direttivo.

Prof. Mario Boidi

Dott. Sergio Duca

Dott. Renato Guerini

Dott. Franco Riccomagno

Dott. Ambrogio Virgilio

BUDGET ANDAF 2004

| PROVENTI | BILANCIO 2003 | BUDGET 2004 | DIFFERENZE |
|------------------------|--------------------------|------------------------|-------------------|
| Quote associative | 149.646 | 171.910 | 22.264 |
| Sponsorizzazioni | 17.300 | 0 | (17.300) |
| Soci sostenitori | | 60.000 | 60.000 |
| | 166.946 | 231.910 | 64.964 |
| Interessi attivi | 4.099 | 4.000 | (99) |
| Ricavi vari | 5 | 0 | (5) |
| Sopravvenienze attive | 5.835 | 0 | (5.835) |
| Totale proventi | 176.885 | 235.910 | 59.025 |

| SPESE | BILANCIO 2003 | BUDGET 2004 | DIFFERENZE |
|--------------------------------------------|--------------------------|------------------------|-------------------|
| Spese per l'edizione di 4 numeri rivista | 0 | 50.000 | 50.000 |
| Spese per l'edizione di 6 quaderni | 0 | 10.000 | 10.000 |
| Spese di spedizione per riviste e quaderni | 0 | 6.000 | 6.000 |
| Affitti passivi | 15.772 | 16.000 | 228 |
| Segreteria generale | 21.929 | 7.500 | (14.429) |
| Attività Internazionale (IAFEI) | 4.196 | 6.000 | 1.804 |
| Sezioni e Comitati di studio | 18.431 | 20.000 | 1.569 |
| Segreteria sede | 28.518 | 30.000 | 1.482 |
| Abbonamenti IPSOA | 36.241 | 0 | (36.241) |
| Spese viaggi | 6.137 | 7.000 | 863 |
| Spese bancarie | 4.304 | 5.000 | 696 |
| Ammortamenti | 2.354 | 3.060 | 706 |
| Imposte e tasse | 2.967 | 3.000 | 33 |
| Progetto Fintema | 9.600 | 0 | (9.600) |
| Sopravvenienze passive | 1.339 | 0 | (1.339) |
| Interessi passivi | 116 | 500 | 384 |
| Spese generali | 36.275 | 38.500 | 2.225 |
| Totale Spese | 188.179 | 202.560 | 14.381 |
| Risultato | (11.294) | 33.350 | 44.644 |

