

# **BILANCIO E RELAZIONE SULLA GESTIONE DELL'ESERCIZIO 2012**

Approvato dal CDA del 25 Marzo 2013

<b>INDICE</b>	<b>Pagina</b>
<b>Relazione sull'Esercizio Sociale al Bilancio 2012</b>	<b>3</b>
<b>Conto Economico Gestionale Sintetico</b>	<b>7</b>
<b>Stato Patrimoniale Gestionale Sintetico</b>	<b>8</b>
<b>Bilancio in forma abbreviata ex art. 2435 bis c.c. (Stato Patrimoniale e Conto Economico)</b>	<b>9</b>
<b>Rendiconto Finanziario</b>	<b>13</b>
<b>Prospetto delle Variazioni dei Conti di Patrimonio Netto</b>	<b>14</b>
<b>Nota Integrativa al Bilancio d'Esercizio al 31 dicembre 2012</b>	<b>15</b>

## Relazione sulla Gestione dell'Esercizio Sociale 2012

### RELAZIONE SULLA GESTIONE

Signori Soci,

nell'anno appena trascorso, l'impegno dell'Associazione è stato volto al potenziamento delle proprie riserve economiche e finanziarie e al consolidamento dei nuovi assetti di governance.

Il processo di generazione del valore è stato programmato, in chiave prospettica ed evolutiva, tramite la pianificazione e l'avvio delle attività da svilupparsi lungo il triennio 2012-2014, secondo i driver di sviluppo contenuti nel piano strategico approvato a fine 2011.

In un anno molto difficile per il mercato italiano, il consolidamento economico e finanziario è stato ottenuto mediante misure incisive volte sia ad un attento monitoraggio delle voci di ricavo, sia soprattutto ad un forte controllo delle voci di costo.

Il bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/2012 che Vi sottoponiamo per l'approvazione, unitamente alla Nota integrativa, evidenzia un utile netto di Euro 85.661 (Euro 128.321 nell'esercizio precedente), dopo aver comunque effettuato ammortamenti e svalutazioni per Euro 77.916 (Euro 96.554 nel 2011).

Il riassetto di governance, la cui finalità è di avvicinare la guida strategica ed operativa dell'AIIA alla base associativa, ha visto un ulteriore miglioramento del livello di integrazione tra gli Organi Sociali, i Comitati e la struttura organizzativa di AIIA. I Comitati, in particolar modo quelli di settore, hanno supportato AIIA nel recepire proposte e necessità dei soci, restituendo, contemporaneamente, un crescente piano di servizi a conferma del ruolo di riferimento e di presidio verso la professione che l'Associazione deve svolgere.

Il raggiungimento di tali obiettivi ha posto le basi economiche, finanziarie ed organizzative per riprendere ad operare con sufficiente tranquillità ed orientarsi allo sviluppo strategico.

### Risultati della gestione ordinaria

Nel 2012 l'Associazione ha raggiunto un risultato economico positivo; l'utile ante imposte è stato di Euro 148.172 (12,8% del valore della produzione) rispetto a Euro 225.576 (11,2% del valore della produzione) dell'esercizio precedente.

La flessione del risultato d'esercizio è stata del 34%, determinata da un significativo decremento delle quote dei corsi di formazione "in house", cui ha fatto fronte una decrescita dei costi per servizi del 17,8%.

Nel merito, i ricavi presentano nel 2012 un calo del 5,6% con una flessione delle quote di partecipazione ai corsi (-9%) e dei contributi di pubblicazione delle riviste (-11,6%), contro una sostanziale tenuta delle quote associative (-0,3%) e un aumento delle quote d'iscrizione ad esami (9,7%).

I costi operativi, in aumento del 4,6%, sono stati condizionati da un incremento dei costi del personale (+12,9%, anche per l'inserimento di un Knowledge Manager), di quelli per Corsi, esami e convegni (+2%), della pubblicità (+9,9%), delle quote IIA e Oneri diversi (+26,9%), Pubblicazioni e rimanenze (+9,1%) e Utenze (+16,6%); diminuiscono per contro gli altri costi operativi, sia quelli per servizi (-17,8%), ammortamenti e svalutazioni (-19,3%), che quelli relativi ad Affitti (-4,8%) poiché i nuovi spazi destinati ad uffici sono stati occupati a partire dal 2013.

Sono infine presenti oneri non ricorrenti per Euro 25.927 derivati da sopravvenienze attive.

Nel seguito si illustra l'andamento delle più rilevanti voci di ricavo che hanno influito sui risultati ottenuti.

#### Membership

La base associativa, sostanzialmente stabile da circa 4 anni (dal 2008 si attesta intorno alle 2500/2600 unità), evidenzia un costante livello di attrazione dell'associazione, e mantiene la propria solidità risentendo, solo lievemente, della difficile congiuntura economico-finanziaria, chiudendo a fine 2012 con 2.542 iscritti (2.587 iscritti a fine 2011).

I ricavi, di conseguenza, sono diminuiti dello 0,3% con un totale attestato a € 603.176 (€ 605.118 nel 2011).

### Formazione

La Formazione, pur continuando a rappresentare per AIIA la maggiore capacità di trasferire ai professionisti dell'Internal Auditing il knowledge distintivo proprio di chi vuol rappresentare il punto di riferimento per la categoria, anche attraverso il supporto nel processo di elevazione delle competenze professionali, ha risentito della difficile congiuntura economico-finanziaria del 2012 mostrando un trend negativo, peraltro influenzato in via esclusiva dalla formazione "in house".

A livello totale, nel 2012, i ricavi relativi alla formazione si sono attestati a Euro 1.089.460 rispetto a Euro 1.196.845 del 2011.

In particolare, la formazione aziendale ("in house") ha registrato una sensibile riduzione (Euro 172.368 rispetto a Euro 275.446 del 2011); per contro, la formazione a catalogo presenta una forte tenuta che ha consentito di aumentare il valore dei relativi ricavi (Euro 696.743 contro Euro 688.949 del 2011).

La struttura del catalogo risente della consapevolezza dei trend evolutivi connessi alla globalizzazione ed ai continui avanzamenti tecnologici, che influiscono sul modo in cui le imprese pensano ai propri modelli di business e alla gestione del rischio; ne deriva una sempre maggiore focalizzazione del management sui rischi di business e sulla necessità di un approccio unificato alla governance, al rischio e alla compliance.

Ciò influenza anche il rapporto fra l'internal audit e tutte quelle figure/funzioni interne ed esterne all'azienda che rientrano nelle aree della governance, del risk management e del controllo interno.

Anche l'entrata a regime dei nuovi meccanismi di governance dell'AIIA, con una maggiore interazione fra i Comitati settoriali e la formazione, ha consentito la creazione di un'offerta formativa sempre più focalizzata sulle necessità specifiche dei principali settori economici.

Accanto alla riproposizione delle principali novità introdotte già nel 2011, il catalogo 2012 della formazione presenta dunque una revisione ed estensione dell'area "Governance, Risk Management e Compliance"; modifiche dei corsi su "Continuous Auditing" e su "Computer Assisted Audit Techniques"; la proposizione di una serie di corsi monotematici accanto al nucleo centrale del catalogo.

Relativamente alla "Quality Assurance" nel 2012 si sono certificati 15 nuovi Assessor.

Nel dettaglio, relativamente alla formazione a Catalogo, sono state introdotte alcune novità sui temi ritenuti di attuale interesse:

- Area Gestione della Funzione di Internal Audit: "Programma di assicurazione e miglioramento della qualità"
- Area Comunicazione e Tecniche relazionali: "Public oltre il saper parlare in pubblico"
- Formazione professionale per settori merceologici: "IT Audit nelle Compagnie Assicurative", "Disposizioni attuative in materia di antiriciclaggio per Compagnie Assicurative", "Internal Auditing, 231 e privacy nelle aziende sanitarie", "Start up della funzione IA nelle Amministrazioni Pubbliche", "Il Risk Management nelle istituzioni finanziarie", "Il ruolo dell'IA in materia di antiriciclaggio (settore finanziario)", "L'Audit del Sistema di Rating Interno"
- Area Information Technology: "Introduzione all'IT", "Auditing dei sistemi di gestione"
- Area Audit Techniques: "Strumenti Statistici per l'Internal Audit e la gestione della sicurezza - Corso Avanzato", "Project Management",
- Area Formazione specialistica per aree tematiche: "L'Audit della funzione Risorse Umane"

### Certificazioni

Nel 2012 sono state conseguite 181 nuove certificazioni (89 nel 2011) con un aumento del 9,7% nelle iscrizioni agli esami (Euro 104.740 contro Euro 95.470 del 2011).

Nello specifico, le 181 nuove certificazioni sono così distribuite:

- 67 Certified Internal Auditor,
- 60 Certification Control Self Assessment,
- 19 Certified Financial Systems Auditing.
- 35 CRMA

### Knowledge Sharing - Editoria ed eventi

Nel 2012, l'Associazione ha pubblicato e reso disponibile ai soci, in occasione dei rispettivi eventi di presentazione, diversi paper:

- Il ruolo della funzione di Internal Audit delle Banche nel sistema dei controlli interni in materia di antiriciclaggio
- Attività anti Frode nel Settore Manifatturiero
- La compliance al decreto 231/01 nei grandi gruppi
- Tutela penale dell'ambiente e D. Lgs. n. 231/2001
- ERM Guidance per Internal Auditors del settore manifatturiero

Tra gli eventi di rilievo vanno citati:

- "Workshop per il settore assicurativo", un momento di approfondimento e di confronto sulle tematiche Solvency, Provvedimento ISVAP 2743/09 e Indipendenza
- "Workshop per il settore manifatturiero", sulle tematiche Fraud, 231 nei grandi gruppi, Reati ambientali ed ERM. A seguito di un primo incontro, rivolto ai CAE del settore, ne sono stati organizzati altri due per approfondire le tematiche con le seconde linee manageriali
- "Il ruolo della funzione di Internal Audit delle banche nel sistema dei controlli interni in materia di antiriciclaggio", evento dedicato ai soci del settore finanziario con approfondimento di diversi aspetti rilevanti per le attività di audit sulla materia
- "Workshop per il settore servizi", sulle tematiche di Retail Audit e Follow Up
- "L'Internal Audit nel nuovo contesto regolamentare: opportunità e rischi", per il settore finanziario interessato dalle norme del Basel Committee on Banking Supervision e di Banca d'Italia in merito al Sistema dei Controlli Interni e all'Internal Audit.

Sono stati poi organizzati eventi in collaborazione con due partner istituzionali:

- "Creare valore per il sistema impresa attraverso il continuous auditing e il continuous monitoring", workshop focalizzato su nuovi strumenti che rendono continuative le attività di internal auditing e le verifiche del funzionamento del sistema di controllo interno contribuendo a creare una forte value proposition e andare oltre l'apparenza di ciò che implicano i controlli.
- "Risk Assessment, Management & Reporting: modelli di riferimento", sugli impatti del nuovo Codice di Autodisciplina sul sistema di governance e sugli aspetti principali del Business Risk Reporting. L'evento è stato organizzato prima a Milano e poi replicato a Roma.

Di rilievo l'incontro "CBOK Study 2010 Il futuro dell'Internal Auditing: misurazione del valore e prossime sfide", un'importante occasione per presentare il terzo e quarto report del progetto AIIA - Università di Pisa sui risultati italiani della "Global internal audit survey", dopo l'illustrazione dei primi due avvenuta a fine 2011, e sintetizzare i dati emersi dall'indagine condotta a livello internazionale.

Una menzione particolare va rivolta al Convegno Nazionale "Il ruolo strategico dell'Internal Auditing - Profilo evolutivo della professione nello scenario globale", nel corso del quale relatori di rilievo nello scenario internazionale e nazionale si sono soffermati sulla figura dell'Internal Auditor in Italia e nel mondo, sull'evoluzione del suo ruolo in risposta a questo delicato momento storico e sugli impatti dei nuovi regolamenti.

Vanno infine citati i due incontri del CAE Program:

- Il primo ha approfondito il tema del Sistema di Controllo Interno e di gestione dei rischi nel nuovo Codice di Autodisciplina approvato dal Comitato per la Corporate Governance di Borsa Italiana e promosso da ABI, Ania, Assogestioni, Assonime e Confindustria.
- Il secondo ha portato all'attenzione dei CAE il livello di recepimento e lo stato di attuazione, da parte dei soggetti interessati, delle novità introdotte dal nuovo Codice di Autodisciplina ed è stato occasione di confronto sullo stato dell'arte della professione a livello globale partendo dalla presentazione del documento "The Pulse of the Profession: 2012 Global Insights", elaborato dall'IIA Audit Executive Center a conclusione di una survey che ha coinvolto più di 1000 Internal Auditor di tutto il mondo. Sono stati infine presentati ed argomentati attraverso una testimonianza diretta, i temi affrontati ad Amsterdam in occasione della prima "European CAE Roundtable".

## **Assetto di Governance e Piano Strategico**

La difficile congiuntura economica che ha caratterizzato il 2012, primo anno del Piano, ha peggiorato le condizioni necessarie per lo sviluppo previsto e inciso sul modello di funzionamento dell'Associazione. E' stato infatti un anno particolarmente sfidante per le sue discontinuità con cui si è confrontato il percorso di crescita previsto, nonché il processo di riorganizzazione interna dello staff di AIIA, in fase di profondo cambiamento.

L'attento esame dei mutamenti in corso, nel contesto economico e sociale nel quale opera l'AIIA, ha quindi suggerito una rivisitazione degli obiettivi di Piano e un adeguamento delle linee strategiche, al fine di conciliare le difficoltà generali con le opportunità di sviluppo, sia del sistema AIIA che del mercato di riferimento, il cui perseguimento caratterizza il percorso evolutivo dell'Associazione tramite un modello di crescita strutturato, apertura di cantieri di lavoro e una continua relazione con il network europeo e mondiale. Occorre d'altro canto mantenere l'obiettivo fondamentale di un forte posizionamento strategico all'interno del mondo professionale, supportando l'evoluzione del ruolo in un contesto sociale ed economico in continuo cambiamento e fortemente influenzato da logiche sempre più internazionali.

Il complesso delle iniziative progettuali atte a concretizzare tali strategie non può che essere articolato, per complessità e intensità degli interventi, in ottica di lungo periodo; di qui origina una nuova formulazione del Piano Strategico, in cui l'advocacy è considerata l'elemento propulsivo in grado di dare continuità al posizionamento strategico del sistema AIIA nei tre obiettivi chiave: la valorizzazione del ruolo e dell'attività di AIIA, l'incremento dell'autorevolezza, la spinta evolutiva dell'identità professionale.

### Relazioni Istituzionali

Nel 2012 l'Associazione ha mantenuto un rapporto costante, pur su diversi livelli relazionali, con altre associazioni, enti e stakeholder per conseguire una sempre migliore comprensione della professione stessa, diffondere la cultura del controllo, sviluppare il proprio framework di riferimento e della Corporate Governance. In tale ambito vanno citati:

- rapporti con i "regolatori":
  - **Borsa Italiana:** collaborazione attiva e partecipazione al confronto sulle tematiche di Corporate Governance in relazione anche agli aggiornamenti del Codice di Autodisciplina;
  - **Consob/Banca d'Italia:** contributo allo sviluppo della professione tramite partecipazione alle pubbliche consultazioni in materia di controllo interno e condivisione processi di regolamentazione settoriale con lo specifico coinvolgimento del Comitato Finanziario;
  - **ISVAP:** contributo analogo con il coinvolgimento del Comitato Assicurativo;
- rapporti con altre Associazioni:
  - Assirevi, Assonime, Confindustria, ANDAF, Ned Community, AODV 231, ANIA, AICOM, ABI, con cui AIIA ha collaborato per iniziative comuni quali eventi, Knowledge sharing, attività formative;
  - supporto all'attività dell'IIA e dell'ECIIA (European Confederation of Institutes of Internal Auditing);

Di particolare rilievo si presenta infine la partecipazione all'iniziativa "Oscar di Bilancio", anche per i riflessi mediatici che ne derivano.



Il Presidente  
Renato Dalla Riva

### CONTO ECONOMICO GESTIONALE SINTETICO (in Euro)

	2012	2011	% su tot. ricavi	% var.
Quote partecipazioni corsi	1.089.460	1.196.845	57,4%	-9,0%
Quote associative	603.176	605.118	31,8%	-0,3%
Quote iscrizioni esami (CIA-CCSA-CFSA)	104.740	95.470	5,5%	9,7%
Contributi pubblicazioni riviste e altro	100.480	113.685	5,3%	-11,6%
<b>Totale</b>	<b>1.897.856</b>	<b>2.011.118</b>	<b>100,0%</b>	<b>-5,6%</b>
Costi del personale ed amministrazione	673.582	596.766	35,5%	12,9%
<i>Altri Costi Operativi</i>				
Servizi	112.405	136.722	5,9%	-17,8%
Corsi, esami e convegni	551.068	540.078	29,0%	2,0%
Pubblicità	34.418	31.316	1,8%	9,9%
Quote IIA e Oneri diversi	80.809	63.653	4,3%	26,9%
Affitti e accessori	51.159	53.731	2,7%	-4,8%
Pubblicazioni e rimanenze	137.190	125.685	7,2%	9,1%
Utenze	20.657	17.708	1,1%	16,6%
Ammortamenti e svalutazioni	77.916	96.554	4,1%	-19,3%
<b>Totale</b>	<b>1.739.204</b>	<b>1.662.213</b>	<b>91,6%</b>	<b>4,6%</b>
<b>Risultato Operativo Netto</b>	<b>158.652</b>	<b>348.905</b>	<b>8,4%</b>	<b>-54,5%</b>
Accantonamenti	-41.630	-80.000	-2,2%	-48,0%
Risultati dalla Gestione Finanziaria	5.223	-279	0,3%	n.d
Proventi e oneri non ricorrenti	25.927	-43.050	1,3%	-160,2%
<b>Risultato prima delle imposte</b>	<b>148.172</b>	<b>225.576</b>	<b>7,8%</b>	<b>-34,3%</b>
Imposte esercizio	-62.511	-97.255	-3,3%	-35,7%
<b>Risultato d'esercizio</b>	<b>85.661</b>	<b>128.321</b>	<b>4,5%</b>	<b>-33,2%</b>

**STATO PATRIMONIALE GESTIONALE SINTETICO (in Euro)**

	31.12.2012	31.12.2011	%	% variaz.
<b>Attivo immobilizzato</b>				
Immobilizzazioni immateriali e materiali	55.071	77.375	5,0%	-28,8%
Immobilizzazioni finanziarie	28.281	281	2,5%	9.964%
Crediti esigibili oltre i 12 mesi	0	0	0,0%	0,0%
<b>Totale attivo immobilizzato</b>	<b>83.352</b>	<b>77.656</b>	<b>7,5%</b>	<b>7,3%</b>
<b>Attivo circolante</b>				
Attività finanziarie e banche	483.849	311.118	43,7%	55,5%
Crediti esigibili entro i 12 mesi	485.808	571.376	43,8%	-15,0%
Giacenze pubblicazioni	18.725	11.440	1,7%	63,7%
Ratei e risconti attivi	36.103	14.530	3,3%	148,5%
<b>Totale attivo circolante</b>	<b>1.024.485</b>	<b>908.464</b>	<b>92,5%</b>	<b>12,8%</b>
<b>TOTALE CAPITALE INVESTITO</b>	<b>1.107.837</b>	<b>986.120</b>	<b>100,0%</b>	<b>12,3%</b>
	31.12.2012	31.12.2011	%	% variaz.
<b>Mezzi propri</b>				
Totale Patrimonio Netto	391.093	305.432	35,3%	28,0%
<b>Passività</b>				
Fondi rischi	20.000	20.000	1,8%	0%
Debiti verso fornitori	263.030	208.151	23,8%	26,4%
Debiti diversi	296.734	284.420	26,8%	4,3%
Erario	24.697	80.588	2,2%	-69,4%
TFR	95.389	69.535	8,6%	37,2%
Ratei e risconti passivi	16.894	17.994	1,5%	-6,1%
<b>Totale passività</b>	<b>716.744</b>	<b>680.688</b>	<b>64,7%</b>	<b>5,3%</b>
<b>TOTALE FONTI DI FINANZIAMENTO</b>	<b>1.107.837</b>	<b>986.120</b>	<b>100,0%</b>	<b>12,3%</b>

**ASSOCIAZIONE ITALIANA INTERNAL AUDITORS**

Sede in Milano - Via Santa Tecla 5

R.E.A. di Milano n. 1512336

Codice Fiscale e Partita IVA 02893990156

Reg. Persone Giuridiche Prefettura di Milano n. 916

**Bilancio in forma abbreviata ex art. 2435 bis c.c.**

**STATO PATRIMONIALE (in Euro)**

	31.12.2012	31.12.2011
<b>ATTIVO</b>		
<b>A) CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>B) IMMOBILIZZAZIONI</b>		
I – Immobilizzazioni immateriali	233.805	216.395
- F.ammort. beni immateriali	(199.105)	(174.750)
I - Totale immobilizzazioni immateriali	34.700	41.645
II – Immobilizzazioni materiali	285.722	267.162
- F. ammort. immobilizzazioni materiali	(231.391)	(207.432)
- F. svalut. immobilizzazioni materiali	(33.960)	(24.000)
II - Totale immobilizzazioni materiali	20.371	35.730
III – Immobilizzazioni finanziarie	28.281	281
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI (B)</b>	<b>83.352</b>	<b>77.656</b>
<b>C) ATTIVO CIRCOLANTE</b>		
I – Rimanenze	18.725	11.440
II – Crediti		
- esigibili entro l'esercizio successivo	485.808	571.376
- esigibili oltre l'esercizio successivo		
III – Attività finanziarie	250.000	149.172
IV – Disponibilità liquide	233.849	161.946
<b>TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE (C)</b>	<b>988.382</b>	<b>893.934</b>
<b>D) RATEI E RISCONTI</b>	<b>36.103</b>	<b>14.530</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>1.107.837</b>	<b>986.120</b>

31.12.2012      31.12.2011

**PASSIVO**

**A) PATRIMONIO NETTO**

I - Capitale sociale	0	0
II - Riserva da soprapprezzo azioni	0	0
III - Riserve da rivalutazione	0	0
IV - Riserva legale	0	0
V - Riserva per azioni proprie in portafoglio	0	0
VI - Riserve statutarie	0	0
VII - Altre riserve distintamente indicate		
- Riserva arrotondamento Euro	0	0
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	305.432	177.111
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	85.661	128.321
<b>TOTALE PATRIMONIO NETTO (A)</b>	<b>391.093</b>	<b>305.432</b>
<b>B) FONDI PER RISCHI ED ONERI</b>	<b>20.000</b>	<b>20.000</b>
<b>C) TRATTAM. DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO</b>	<b>95.389</b>	<b>69.535</b>
<b>D) DEBITI</b>	<b>584.461</b>	<b>573.159</b>
- di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
<b>E) RATEI E RISCONTI</b>	<b>16.894</b>	<b>17.994</b>
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>1.107.837</b>	<b>986.120</b>
<b>CONTI D'ORDINE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

\*\*\*\*\*

**CONTO ECONOMICO (in Euro)**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>A) VALORE DELLA PRODUZIONE</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.840.640	1.951.330
2) variazione delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	0	0
5) altri ricavi e proventi	57.216	59.788
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE</b>	<b>1.897.856</b>	<b>2.011.118</b>
<b>B) COSTI DELLA PRODUZIONE</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	53.795	48.092
7) per servizi	899.481	894.437
8) per godimento di beni di terzi	54.221	53.731
9) costi per il personale:		
a) salari e stipendi	447.429	389.996
b) contributi sociali	135.492	117.677
c) trattamento di fine rapporto	33.811	25.083
e) altri costi	0	0
Totale costi del personale	<b>616.732</b>	<b>532.756</b>
10) ammortamenti e svalutazioni:		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	41.985	51.829
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	25.971	20.725
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	9.960	24.000
d) svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante	0	0
Totale ammortamenti e svalutazioni	<b>77.916</b>	<b>96.554</b>
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	(7.285)	9.585
12) accantonamenti per rischi	0	20.000
13) altri accantonamenti	41.630	60.000
14) oneri diversi della gestione	44.344	27.058
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE</b>	<b>1.780.834</b>	<b>1.742.213</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI PRODUZIONE</b>	<b>117.022</b>	<b>268.905</b>
<b>C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI</b>		
16) altri proventi finanziari		
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	0	0
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	3.142	372
d) proventi diversi dai precedenti	2.771	2.131
Totale proventi finanziari	<b>5.913</b>	<b>2.503</b>
17) interessi ed altri oneri finanziari	(580)	0
17-bis) utili e perdite su cambi	(110)	(2.782)
<b>TOTALE PROVENTI ED ONERI FINANZIARI</b>	<b>5.223</b>	<b>(279)</b>

	2012	2011
<b>D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>		
18) rivalutazioni	0	0
19) svalutazioni	0	0
<i>TOTALE DELLE RETTIFICHE</i>	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI</b>		
20) proventi straordinari	25.927	9.198
di cui: plusvalenze da alienazioni non iscrivibili al n. 5	0	0
21) oneri straordinari	0	52.248
di cui: minusvalenze da alienazioni non iscrivibili al n. 14	0	0
<i>TOTALE DELLE PARTITE STRAORDINARIE</i>	<u>25.927</u>	<u>(43.050)</u>
<i>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE</i>	<u>148.172</u>	<u>225.576</u>
22) imposte sul reddito dell'esercizio		
a) imposte correnti	(61.206)	(88.533)
b) imposte differite	(1.305)	0
c) imposte anticipate	0	(8.722)
<b><i>Totale imposte sul reddito dell'esercizio</i></b>	<u>0</u>	<u>(97.255)</u>
<b>23) UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO</b>	<u><b>85.661</b></u>	<u><b>128.321</b></u>



Il Presidente  
Renato Dalla Riva

**RENDICONTO FINANZIARIO (in Euro)**

	31/12/2012	31/12/2011
<b>A. DISPONIBILITA' MONETARIE NETTE INIZIALI (INDEBIT. FIN. NETTO A BREVE INIZIALE)</b>	<b>161.946</b>	<b>92.313</b>
<b>B. FLUSSO MONETARIO DA ATTIVITA' DI ESERCIZIO</b>		
Risultato del periodo	85.661	128.321
Ammortamenti	67.956	72.554
(Plus) minusvalenze da realizzo immobilizzazioni	566	0
(Rivalutazioni) svalutazioni di immobilizzazioni	9.960	24.000
Variazione del capitale d'esercizio	-33.916	-112.505
Variazione netta altri fondi	0	-5.000
Variazione netta del TFR	25.854	17.165
	<b>156.081</b>	<b>124.535</b>
<b>C. FLUSSO MONETARIO DA ATTIVITA' DI INVESTIMENTO IN IMMOBILIZZAZIONI</b>		
Investimenti in:		
- Immobilizzazioni immateriali	-35.040	-36.760
- Immobilizzazioni materiali	-21.138	-18.142
- Immobilizzazioni finanziarie	-28.000	0
Prezzo di realizzo, o valore di rimborso, di immobilizzazioni	0	0
	<b>-84.178</b>	<b>-54.902</b>
<b>D. FLUSSO MONETARIO DA ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO</b>		
Nuovi finanziamenti	0	0
Rimborsi finanziamenti	0	0
<b>E. DISTRIBUZIONE DI UTILI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>F. FLUSSO MONETARIO DEL PERIODO (B+C+D+E)</b>	<b>71.903</b>	<b>69.633</b>
<b>G. DISPONIBILITA' MONETARIE NETTE FINALI (INDEBIT. FIN. NETTO A BREVE FINALE) (A+F)</b>	<b>233.849</b>	<b>161.946</b>

**PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEI CONTI DI PATRIMONIO NETTO  
(in Euro)**

	<b>Saldo al 1.1.2010</b>	<b>Destinazione eccedenza/ disavanzi</b>	<b>Incrementi (decrementi)</b>	<b>Saldo 31.12.2010</b>
Risultati esercizi precedenti	331.051	(192.593)		138.458
Riserva arrotondamento Euro	0			0
Risultato dell'esercizio	(192.593)	192.593	38.653	38.653
<b>TOTALI</b>	<b>138.458</b>	<b>0</b>	<b>38.653</b>	<b>177.111</b>

  

	<b>Saldo al 1.1.2011</b>	<b>Destinazione eccedenza/ disavanzi</b>	<b>Incrementi (decrementi)</b>	<b>Saldo 31.12.2011</b>
Risultati esercizi precedenti	138.458	38.653		177.111
Riserva arrotondamento Euro	0			0
Risultato dell'esercizio	38.653	(38.653)	128.321	128.321
<b>TOTALI</b>	<b>177.111</b>	<b>0</b>	<b>128.321</b>	<b>305.432</b>

  

	<b>Saldo al 1.1.2012</b>	<b>Destinazione eccedenza/ disavanzi</b>	<b>Incrementi (decrementi)</b>	<b>Saldo 31.12.2012</b>
Risultati esercizi precedenti	177.111	128.321		305.432
Riserva arrotondamento Euro	0			0
Risultato dell'esercizio	128.321	(128.321)	85.661	85.661
<b>TOTALI</b>	<b>305.432</b>	<b>0</b>	<b>85.661</b>	<b>391.093</b>

## Nota Integrativa del Bilancio d'Esercizio al 31 dicembre 2012

### Criteria di formazione del bilancio

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31.12.2012 non hanno subito modificazioni rispetto a quelli applicati nell'esercizio precedente e sono conformi ai Principi Contabili Nazionali emanati dell'OIC (Organismo Italiano di Contabilità).

L'Associazione ha redatto il bilancio secondo lo schema previsto dall'articolo 2435-bis C.C. in forma abbreviata.

L'Associazione chiude con un avanzo d'esercizio di Euro 85.661 dopo ammortamenti per Euro 67.956 ed imposte per Euro 62.511.

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza nella prospettiva della continuazione dell'attività.

I criteri di valutazione adottati sono stati i seguenti:

<b>Immobilizzazioni</b>	Le immobilizzazioni materiali ed immateriali sono iscritte al costo d'acquisto eventualmente aumentato degli oneri accessori. Il costo delle immobilizzazioni materiali ed immateriali è stato ammortizzato tenendo conto della loro residua possibilità d'utilizzazione. Le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte al costo d'acquisto, eventualmente svalutato in caso di perdite permanenti di valore.
<b>Crediti e debiti</b>	I crediti sono esposti al loro valore di realizzo, al netto del relativo fondo. I debiti sono rilevati al loro valore nominale. Le poste in valuta sono contabilizzate al cambio del giorno dell'operazione e, se esistenti alla chiusura dell'esercizio, valutate al cambio di fine esercizio.
<b>Giacenze pubblicazioni</b>	Le giacenze sono iscritte al costo d'acquisto e comunque al minore tra il costo d'acquisto ed il valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato.
<b>Attività finanziarie</b>	Le attività finanziarie incluse nell'attivo circolante sono iscritte al minore tra il costo d'acquisto e il valore di mercato alla data di chiusura dell'esercizio.
<b>Disponibilità liquide</b>	Le disponibilità liquide (cassa e banche) sono iscritte al loro valore nominale.
<b>Ratei e risconti</b>	I ratei e risconti sono iscritti sulla base del principio della competenza economica.
<b>Trattamento di fine rapporto</b>	Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è calcolato in base alle vigenti normative che regolano il rapporto di lavoro per il personale dipendente e corrisponde all'effettivo impegno dell'Associazione nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio.
<b>Riconoscimento ricavi e costi</b>	I ricavi ed i costi per prestazioni di servizi sono imputati al conto economico nell'esercizio in cui tali prestazioni sono state effettivamente rese.
<b>Imposte sul reddito</b>	Le imposte correnti sono accantonate secondo le aliquote e le norme vigenti sulla base di una realistica previsione del reddito imponibile. In applicazione del principio contabile n. 25 del Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e Ragionieri, sono inoltre iscritte imposte differite o anticipate sulla base delle differenze di natura temporanea tra l'imponibile fiscale ed il risultato lordo civilistico. Qualora dal calcolo sopra menzionato emerga un credito per imposte anticipate, esso viene iscritto in bilancio in un'apposita voce dei «crediti» nei limiti della ragionevole certezza della recuperabilità dello stesso; quando emerge un onere fiscale differito, esso viene iscritto in bilancio nella voce «fondo per rischi ed oneri».

## STATO PATRIMONIALE

### Attivo

#### l) Immobilizzazioni immateriali

I movimenti intervenuti nel corso dell'esercizio 2012 sono i seguenti:

	Migliorie beni di terzi	Acquisti di software	Oneri pluriennali	Sito Internet	Immob. in corso	Totale
<b>Valori lordi al 31.12.2011</b>	<b>54.429</b>	<b>31.056</b>	<b>80.910</b>	<b>50.000</b>	<b>0</b>	<b>216.395</b>
Fondo al 31.12.2011	-51.731	-30.916	-49.270	-42.833	0	-174.750
<b>Valori netti al 31.12.2011</b>	<b>2.698</b>	<b>140</b>	<b>31.640</b>	<b>7.167</b>	<b>0</b>	<b>41.645</b>
Incrementi 2012		680			34.360	35.040
Decrementi valori lordi 2012			-17.630			-17.630
Storno fondi ammortamento 2012			17.630			17.630
Ammortamenti 2012	-2.698	-480	-31.640	-7.167	0	-41.985
<b>Valori netti al 31.12.2012</b>	<b>0</b>	<b>340</b>	<b>0</b>	<b>00</b>	<b>34.360</b>	<b>34.700</b>

Le immobilizzazioni immateriali, dopo l'attribuzione al conto economico delle quote d'ammortamento dell'esercizio, pari ad Euro 41.985, ammontano ad Euro 34.700. Le immobilizzazioni, in considerazione della loro utilità pluriennale, sono ammortizzate come segue:

- migliorie beni di terzi, si riferiscono alle spese di ristrutturazione degli uffici della sede, sostenute principalmente negli esercizi 2006 e 2007. Tali attività sono state ammortizzate sulla base della durata residua del contratto di locazione e si sono azzerate nell'esercizio;
- licenze software: sono ammortizzate in due esercizi;
- oneri pluriennali, costituiti dalle spese sostenute per il progetto di riorganizzazione e reingegnerizzazione dei processi interni (Euro 63.280) concluso nel 2011, i cui costi sono stati ammortizzati al 50% negli esercizi 2011 e 2012;
- costi per la realizzazione e aggiornamento del sito Internet: l'ammortamento del vecchio sito è stato completato nell'esercizio;
- immobilizzazioni in corso: si tratta dei costi sostenuti per la costruzione e sviluppo del nuovo sito web non ancora terminato alla chiusura dell'esercizio. In particolare il progetto, che si ritiene potrà essere completato nel primo semestre 2013, prevede una nuova infrastruttura tecnologica e l'ampliamento degli strumenti per la gestione CRM.

## II) Immobilizzazioni materiali

I movimenti intervenuti nell'esercizio sono stati i seguenti:

	Mobili ed arredi	Macchine per ufficio	Cespiti di importo inf. Euro 516,46	Impianti	Totale
Valori lordi al 31.12.2011	93.156	105.053	21.902	47.051	<b>267.162</b>
Fondo ammort. al 31.12.2011	-63.499	-84.907	-21.902	-37.124	<b>-207.432</b>
Fondo svalut. al 31.12.2011	-20.000			-4.000	<b>-24.000</b>
<b>Valori netti al 31.12.2011</b>	<b>9.657</b>	<b>20.146</b>	<b>0</b>	<b>5.927</b>	<b>35.730</b>
Incrementi 2012	6.298	5.503	6.856	2.481	<b>21.138</b>
Decrementi valori lordi 2012	-2.577				<b>-2.577</b>
Storno fondi ammortamento 2012	2.011				<b>2.011</b>
Svalutazioni 2012	-2.173	-6.428		-1.359	<b>-9.960</b>
Ammortamenti 2012	-7.391	-7.702	-6.856	-4.022	<b>-25.971</b>
<b>Valori netti al 31.12.2012</b>	<b>5.825</b>	<b>11.519</b>	<b>0</b>	<b>3.027</b>	<b>20.371</b>

Gli incrementi dell'esercizio, pari ad Euro 21.138, riguardano acquisti di mobili e di computer per i nuovi uffici.

Gli ammortamenti sono stati determinati considerando le seguenti aliquote:

- mobili ed arredi: 12-15%
- macchine per ufficio: 20%
- impianti: 15-20%;
- impianti di videoconferenza 30%.

A seguito del completamento della ricerca di una nuova sede che si è concretizzata con il mese di febbraio 2013, si è proceduto ad incrementare di Euro 9.960 la svalutazione dei cespiti, già effettuata per Euro 24.000 nell'esercizio precedente, relativamente ad alcune categorie di cespiti presenti nella vecchia sede, adeguando il valore contabile al presumibile valore di realizzo, nella probabile ipotesi che gli stessi siano venduti al meglio e non vengano utilizzati (ovvero non sia economicamente vantaggioso) nella nuova sede.

## III) Immobilizzazioni finanziarie

Il saldo al 31.12.2012 è pari a Euro 28.281, si è incrementato di Euro 28.000 rispetto al 31.12.2011. Gli incrementi si riferiscono al deposito cauzionale pagato al locatore dei nuovi uffici di Via San Clemente 1, Milano.

## C) Attivo circolante

### I) Rimanenze

Il saldo al 31.12.2012, pari ad Euro 18.725, si riferisce alle giacenze di pubblicazioni in essere alla chiusura dell'esercizio.

## II) Crediti

L'importo dei crediti, tutti esigibili entro 12 mesi, è pari ad Euro 485.808 a fronte dell'importo di Euro 571.376 del bilancio al 31.12.2011. La voce comprende prevalentemente crediti verso clienti per le attività di formazione svolte dall'Associazione, in particolare per attività svolte nell'ultimo trimestre, crediti verso soci per le quote da incassare e crediti tributari per IVA oltre ai crediti per imposte anticipate. Il decremento dei crediti verso clienti è dovuto principalmente sia a migliori tempistiche di incasso, sia alla riduzione dei corsi aziendali svolti nell'ultimo trimestre rispetto all'esercizio precedente.

L'importo è esposto al netto del relativo fondo rischi su crediti ed è così dettagliato:

Descrizione	31.12.2012	31.12.2011	Differenza
Crediti verso clienti	425.344	570.642	-145.298
Crediti verso clienti per fatture da emettere	3.000	0	3.000
Crediti per quote associative	54.663	57.287	-2.624
Crediti verso Erario per imposte dirette	26.987	0	26.987
Crediti verso Erario per IVA	15.159	3.916	11.243
Credito per imposte anticipate	37.986	39.291	-1.305
Fornitori c/anticipi	7.000	100	6.900
Altri crediti	152	0	152
Fondo rischi su crediti per quote	-31.630	-23.409	-8.221
Fondo rischi su crediti clienti	-52.853	-76.451	23.598
<b>TOTALE</b>	<b>485.808</b>	<b>571.376</b>	<b>-85.568</b>

Si riporta la movimentazione del fondo rischi su crediti:

Descrizione	Fondo Tassato	Fondo svalutazione Crediti deducibile	Totale
<b>Saldo al 31.12.2011</b>	<b>97.062</b>	<b>2.798</b>	<b>99.860</b>
Utilizzi dell'esercizio	-54.209	-2.798	-57.007
Incrementi dell'esercizio	39.503	2.127	41.630
<b>Saldo al 31.12.2012</b>	<b>82.356</b>	<b>2.127</b>	<b>84.483</b>

Il fondo rischi su crediti verso clienti è determinato sulla base di una stima aggiornata del presumibile realizzo delle posizioni creditorie e copre interamente l'ammontare delle posizioni non incassate, per le quali non si prevedono margini di recuperabilità. Il fondo rischi su crediti per quote associative è determinato sulla base della miglior stima della recuperabilità delle quote non incassate al 31 dicembre di ogni anno, tenuto conto di situazioni di certa o presumibile recuperabilità.

## III) Attività finanziarie

L'importo delle attività finanziarie di Euro 250.000 si riferisce per Euro 100.000 ad investimenti temporanei di liquidità in un deposito vincolato fruttifero in scadenza nel secondo semestre 2013 e per Euro 150.000 in BTP con scadenza ottobre 2016.

#### **IV) Disponibilità liquide**

L'importo al 31.12.2012, pari ad Euro 233.849 si riferisce ai saldi positivi dei conti correnti bancari ed alle disponibilità di cassa.

#### **D) Ratei e risconti attivi**

##### **Ratei e risconti attivi**

I ratei e risconti attivi passano da Euro 14.530 dell'esercizio precedente ad Euro 36.103 presentando un incremento di Euro 21.573 e sono stati determinati secondo i consueti criteri di proporzionalità temporale. Si riferiscono principalmente a quote IIA per Euro 11.718, a polizze assicurative per Euro 5.163, a costi già contabilizzati ma di competenza del prossimo esercizio per Euro 12.071 ed a canoni per Euro 5.348. I ratei attivi di Euro 1.803 si riferiscono a cedole in corso di maturazione.

#### **Passivo**

##### **A) Patrimonio netto**

Le analisi delle variazioni intervenute nelle diverse voci che compongono il patrimonio netto sono riportate nel prospetto supplementare e sono comunque riconducibili all'avanzo d'esercizio che, per l'anno 2012, ammonta ad Euro 85.661. Il patrimonio netto dell'Associazione al 31.12.2012 ammonta, conseguentemente, ad Euro 391.093. Il riepilogo dei movimenti intercorsi nelle voci di patrimonio netto è rappresentato nell'apposito prospetto a cui si rimanda.

##### **B) Fondi rischi ed oneri**

L'importo del fondo rischi di Euro 20.000 è invariato rispetto al 31 dicembre 2012 ed si riferisce ad accantonamenti per far fronte ad eventuali oneri relativi alla riconsegna dei locali la cui locazione è terminata nei primi mesi del 2013.

La movimentazione dell'esercizio è riassunta nella seguente tabella:

<b>Descrizione</b>	<b>Totale</b>
<b>Saldo al 31.12.2011</b>	<b>20.000</b>
Decrementi dell'esercizio	0
Incrementi dell'esercizio	0
<b>Saldo al 31.12.2012</b>	<b>20.000</b>

##### **C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato**

Riflette il debito maturato nei confronti dei dipendenti, che alla fine dell'anno ammontavano a 11 unità. Si precisa, che le quote destinate ai fondi integrativi sono imputate tra gli altri costi del personale e pagate periodicamente nell'esercizio ai fondi secondo le indicazioni fornite da ciascun dipendente.

Si riporta la movimentazione del fondo TFR:

Descrizione	Totale
<b>Saldo al 31.12.2011</b>	<b>69.535</b>
Incrementi dell'esercizio	33.811
Decrementi dell'esercizio	- 7.957
<b>Saldo al 31.12.2012</b>	<b>95.389</b>

## **D) Debiti**

### **Esigibili entro 12 mesi**

Presentano un importo complessivo pari ad Euro 584.461 (Euro 573.159 al 31 dicembre 2011), prevalentemente composti da debiti verso fornitori. Il dettaglio è il seguente:

Descrizione	31.12.2012	31.12.2011	Variazione
Debiti verso fornitori	263.030	208.151	54.879
Fatture da ricevere	132.220	117.322	14.898
Debiti verso erario per ritenute	24.697	20.723	3.974
Debiti verso erario per Ires	0	52.716	-52.716
Debiti verso erario per Irap	0	7.149	-7.149
Debiti verso istituti previdenziali	36.738	36.379	359
Debiti verso collaboratori/dipendenti	43	1.527	-1.484
Debiti verso dipendenti per premi e competenze differite	88.194	77.692	10.502
Debiti v/istituti previdenziali per premi e competenze differite	22.667	19.760	2.907
Debiti per carte di credito	3.518	0	3518
Anticipi da clienti	6.210	15.990	-9.780
Altri debiti	2.354	2.522	-168
Anticipi quote	4.790	13.228	-8.438
<b>TOTALE</b>	<b>584.461</b>	<b>573.159</b>	<b>11.302</b>

La variazione è dovuta principalmente all'incremento dei debiti verso fornitori e degli stanziamenti per fatture da ricevere dovuti in particolare agli investimenti in corso per la nuova sede. Il decremento dei debiti per imposte dirette è dovuta alla riduzione dell'imponibile che, al netto degli acconti versati, ha comportato una posizione creditoria per imposte.

## **E) Ratei e risconti passivi**

L'importo di Euro 16.894 si riferisce per Euro 14.800 a ricavi già fatturati per corsi che sono stati tenuti all'inizio dell'anno 2013 e per Euro 2.094 a costi di competenza dell'esercizio liquidati nel 2013.

## **CONTO ECONOMICO**

### **A) Valore della produzione**

#### **Ricavi delle vendite e delle prestazioni**

Passano da Euro 1.951.330 al 31.12.2011 ad Euro 1.840.640 al 31.12.2012 e sono relativi a ricavi ottenuti in Italia. In particolare, i corsi a catalogo sono sostanzialmente invariati, sono in aumento i ricavi per certificazioni mentre i corsi aziendali e AODV 231 hanno subito un decremento. In dettaglio:

<b>Descrizione</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Quote part. Corsi a catalogo	696.743	688.949
Quote part. Corsi aziendali	172.368	275.446
Quote iscrizioni esami CIA/CCSA/CFSA/CGAP	104.740	95.470
Vendite pubblicazioni e dischetti CIA	43.264	53.897
Master finanziario	8.640	21.650
AODV 231	78.365	106.850
Diploma IIA	133.344	103.950
Quote associative	603.176	605.118
<b>TOTALE</b>	<b>1.840.640</b>	<b>1.951.330</b>

#### **Altri ricavi e proventi**

Ammontano ad Euro 57.216, contro Euro 59.788 dell'esercizio precedente e prevalentemente si riferiscono a proventi per spazi pubblicitari e sponsorizzazioni (Euro 46.000) e a riaddebiti di spese (Euro 9.079).

### **B) Costi della produzione**

#### **Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci**

Ammontano ad Euro 53.795 (Euro 48.092 nel 2011) ed includono acquisti di cancelleria, stampati e libri per la rivendita.

#### **Costi per servizi**

La voce comprende:

<b>Descrizione</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Docenze corsi, spese di viaggio e costi corsi	343.511	396.451
Servizi per editoria	124.458	81.508
<b>Da riportare</b>	<b>467.969</b>	<b>487.159</b>

<b>Descrizione</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Riporto</b>	<b>467.969</b>	<b>487.159</b>
Spese per assemblea/convegni e seminari	88.861	90.708
Spese per esami CIA	51.102	28.377
Consulenze fiscali, contabili e del lavoro	26.736	26.470
Pubblicità e omaggi	25.339	30.183
Interventi assistenza tecnica PC	25.063	10.915
Quote associative IIA	24.794	19.657
Spese viaggio e soggiorno	23.031	21.767
Ristori corsi	19.965	18.978
Canoni di manutenzione e riparazioni	19.640	21.224
Spese per altre collaborazioni	18.016	9.860
Telefoniche	17.229	14.563
Consulenze	10.080	27.500
Assicurazioni	9.866	6.159
Legali e notarili	7.706	10.860
Spedizioni e trasporti documenti	6.689	8.291
Certificazione bilancio	6.500	6.000
Postali	5.275	13.817
Energia elettrica	3.428	3.145
Spese per traduzioni	1.410	1.651
Altro	40.782	46.353
<b>TOTALE</b>	<b>899.481</b>	<b>894.437</b>

### ***Costi per godimento beni di terzi***

Ammontano ad Euro 54.221 contro Euro 53.731 dell'esercizio 2011 ed includono prevalentemente canoni di locazione e spese condominiali della sede per Euro 50.870.

### ***Costi per il personale***

Il personale dipendente in forza al 31.12.2012 è pari a 11 unità, di cui un dirigente e due quadri.

### ***Ammortamenti e svalutazioni***

Gli ammortamenti delle immobilizzazioni immateriali e materiali sono stati commentati nell'analisi delle variazioni delle corrispondenti voci dello stato patrimoniale.

### ***Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci***

La variazione è positiva ed ammonta ad Euro 7.285.

### ***Accantonamenti a fondi rischi e altri accantonamenti***

Riguardano gli accantonamenti per rischi su crediti e fondi rischi, commentati nell'analisi delle corrispondenti voci di stato patrimoniale.

### ***Oneri diversi di gestione***

Ammontano ad Euro 44.344 a fronte di Euro 27.058 dell'esercizio precedente. L'importo al 31.12.2012 è prevalentemente composto da oneri per quote associative per Euro 23.800, IVA indetraibile per Euro 5.271 e ad altri oneri per Euro 15.273.

### ***C) Proventi od oneri finanziari***

#### ***Altri proventi finanziari***

Ammontano ad Euro 5.913 e si riferiscono ad interessi attivi bancari (Euro 2.771), ad interessi su titoli e su investimenti temporanei di liquidità (Euro 3.142).

#### ***Interessi ed altri oneri finanziari***

Gli oneri finanziari ammontano ad Euro 580 per rateizzazioni. Inoltre si rilevano differenze cambio negative, al netto di quelle positive, per Euro 110 dovute principalmente alle variazioni del cambio Euro/dollaro per le royalties pagate all'IIA.

### ***E) Proventi e oneri straordinari***

Si riferiscono a sopravvenienze attive per Euro 25.927 relative principalmente a costi stimati in esercizi precedenti a fronte dei quali non sono stati ricevuti gli addebiti.

### ***Imposte sul reddito dell'esercizio***

Il saldo rappresenta il carico fiscale per imposte correnti e anticipate di competenza dell'esercizio. Nell'esercizio sono state rilevate le imposte correnti per Irap (Euro 25.207) ed Ires (Euro 35.999). Relativamente alle imposte anticipate è iscritto nell'attivo l'importo di Euro 37.986, formato da crediti iscritti a fronte di costi temporaneamente non dedotti in questo e in precedenti esercizi.

### ***Credito per imposte anticipate***

	<b>Importo</b>	<b>Aliquota</b>	<b>Importo</b>
Fondo svalutazione crediti	82.355	27,5%	22.648
Fondo rischi diversi	20.000	27,5%	5.500
Svalutazioni cespiti deducibili nei prossimi esercizi	33.960	27,5%	9.339
Altri costi deducibili nei prossimi esercizi	1.816	27,5%	499
<b>TOTALE</b>			<b>37.986</b>

Si riporta nel seguito la riconciliazione del carico fiscale teorico con quello effettivo per quanto concerne, rispettivamente, Irap e Ires.

<b>Riconciliazione carico fiscale teorico IRAP</b>	<b>Importo</b>	<b>Aliquota</b>	<b>Importo</b>
<b>Differenza tra valore della produzione e costi della produzione</b>	<b>117.022</b>		
<b>Costi non rilevanti ai fini IRAP</b>			
<b>Costi del personale</b>	616.732		
<b>Accantonamenti rischi</b>			
<b>Accant. svalutazione crediti</b>	41.630		
<b>Totale</b>	<b>775.384</b>		
<b>Onere fiscale teorico</b>		3,90%	30.240
<hr/>			
Differenze:			
Cuneo fiscale e INAIL	-205.112		
Perdite su crediti-costi non deducibili Irap-proventi straordinari imponibili	43.248		
Lavoratori occasionali, stage, rimborsi spese dipendenti	32.805		
	<hr/>		
	-129.059		-5.033
<b>Imponibile fiscale</b>	<b>646.325</b>		
<b>Imposte correnti</b>			<b>25.207</b>
<b>Riconciliazione carico fiscale teorico IRES</b>	<b>Importo</b>	<b>Aliquota</b>	<b>Importo</b>
<b>Reddito ante imposte</b>	<b>148.172</b>		
Onere fiscale teorico		27,5%	40.747
<i>Differenze temporanee tassabili in esercizi successivi</i>			
Corrispettivi società di revisione	6.000		
Fondo svalutazione crediti	39.503		
Fondo svalutazione cespiti	9.960		
	<hr/>		
	55.463		15.252
<i>Rigiro delle differenze temporanee da esercizi precedenti:</i>			
Utilizzo Fondo svalutazione crediti	54.210		
Corrispettivi società di revisione	6.000		
	<hr/>		
	60.210		-16.557
<i>Differenze:</i>			
IRAP su costo del lavoro deducibile	-19.146		
10% IRAP deducibile	-3.276		
ACE	-5.009		
20% spese telefoniche	3.446		
Altri costi indeducibili	11.465		
	<hr/>		
	-12.520		-3.443
<b>Imponibile fiscale</b>	<b>130.905</b>		
<b>Imposte correnti</b>			<b>35.999</b>

Nel mese di marzo 2013 è stata altresì inoltrata richiesta di rimborso Ires per deducibilità dell'Irap pagata sul costo del lavoro nel periodo 2007-2011. L'importo del rimborso richiesto è pari ad Euro 20.833.

In mancanza di tempistiche certe sull'erogazione del rimborso si è ritenuto prudente rinviare l'iscrizione al momento dell'effettivo incasso.

### ***Altre informazioni***

#### ***Compensi corrisposti a Membri di Organi Sociali***

Si segnala che nessun componente degli organi sociali (Consiglio di Amministrazione, Collegio dei Revisori, Comitato Elezioni e Comitato Etico) percepisce compensi per le cariche conformemente all'articolo 9 dello Statuto. Nel corso del 2012 sono stati rilevati costi per compensi a membri degli organi sociali per docenze o altre prestazioni svolte direttamente nel corso dell'esercizio complessivamente pari ad Euro 71.278.



Il Presidente  
Renato Dalla Riva

## ASSOCIAZIONE ITALIANA INTERNAL AUDITORS

### Comunicazione del Collegio dei Revisori ai Soci

Ai sensi dell'art. 17 dello Statuto, oltre ad eleggere il Presidente, il Revisori hanno partecipato a tutte le riunioni del Comitato Esecutivo e del Consiglio di Amministrazione.

Inoltre, abbiamo tenuto cinque riunioni incontrando il Direttore Generale, alcuni membri dello staff dell'Associazione e la Società incaricata della revisione contabile. Sono stati esaminati i processi di maggior rilevanza, individuando i principali rischi e valutando l'efficacia dei controlli in essere in relazione all'affidabilità delle informazioni e all'aderenza alla normativa.

Questa attività ci ha permesso di identificare alcune aree di rischio del sistema di governance e di controllo interno che sono state condivise con il Direttore Generale ed il Comitato Esecutivo. Le strutture dell'Associazione si sono prontamente attivate avviando le necessarie azioni correttive; in particolare si tratta della:

- predisposizione di un Modello Organizzativo ai sensi del D.Lgs 231/2001 e nomina dell'Organismo di Vigilanza;
- aggiornamento delle principali procedure dell'Associazione con particolare enfasi ai Regolamenti della Formazione e dei Comitati;
- messa a punto di un efficace sistema di riconciliazioni bancarie.

E' stato, inoltre, analizzata la bozza di Bilancio al 31 dicembre 2012, ancorché esso sia stato oggetto di revisione da parte di KPMG spa, prendendo in considerazione le voci maggiormente significative e l'entità delle variazioni rispetto all'esercizio precedente.

Sulla base dell'attività svolta, e limitatamente alla stessa, esprimiamo una valutazione positiva sul progetto di bilancio al 31/12/2012 e sull'affidabilità del Sistema di Controllo Interno dell'Associazione.

Milano, 16 maggio 2013

Il Collegio dei Revisori

(Ferruccio Panico)

(Serenella De Candia)

(Ahmed Laroussi)

