

6.2 Il rendiconto finanziario

Nell'allegato prospetto sono riassunte le risultanze della gestione finanziaria dell'anno 2002, oggetto della presente relazione.

Nei prospetti sono stati inseriti anche i dati relativi al 2001, su cui si è già riferito, per il necessario raffronto con il periodo in esame. E' da tenere presente che eventuali lievi differenze negli importi sono da imputare agli arrotondamenti.

RENDICONTO FINANZIARIO GENERALE

(in euro)

ENTRATE	2001	2002	var. %
Correnti	2.275.683,91	2.357.140,91	3,58
In conto capitale	0,00	0,00	
Partite di giro	130.685,92	146.000,71	11,72
Totale	2.406.369,83	2.503.141,62	4,02
SPESE	2001	2002	var. %
Correnti	2.081.282,44	2.241.813,02	7,71
In conto capitale	88.346,46	94.207,55	6,63
Partite di giro	130.685,92	162.635,78	24,45
Totale	2.300.314,82	2.498.656,35	8,62
Avanzo o disavanzo	106.055,01	4.485,27	-95,77
Totale a pareggio	2.406.369,83	2.503.141,62	4,02

Emerge dal prospetto che sia le entrate che le spese hanno, nel corso del 2002, registrato un incremento (rispettivamente + 4,02 e + 8,62); l'incremento delle entrate è legato sostanzialmente al maggiore apporto delle quote contributive mentre quello delle spese è imputabile al capitolo "spese non classificabili in altre voci" (+ 550,87).

Al fine di fornire un quadro più analitico dei risultati della gestione finanziaria è stato redatto l'allegato prospetto in cui vengono esposte le singole voci delle entrate e delle spese dell'esercizio in esame.

RENDICONTO FINANZIARIO ANALITICO

(in euro)			
ENTRATE	2001	2002	var. %
Correnti			
entrate contributive	1.149.597,47	1.294.256,03	12,58
entrate da trasferimenti correnti	258.228,44	231.270,00	-10,44
altre entrate	782.274,67	723.538,43	-7,51
redditi e proventi patrimoniali	992,85	11.263,12	1.034,42
poste correttive e compensative di spese correnti	84.590,45	96.813,33	14,45
TOTALE	2.275.683,88	2.357.140,91	3,58
In conto capitale			
realizzo valori mobiliari	0,00	0,00	0,00
assunzione mutui	0,00	0,00	0,00
TOTALE	0,00	0,00	0,00
Partite di giro			
entrate aventi natura di partite di giro	130.685,92	146.000,71	11,72
TOTALE	130.685,92	146.000,71	11,72
TOTALE GENERALE DELLE ENTRATE	2.406.369,80	2.503.141,62	4,02
DISAVANZO			
TOTALE A PAREGGIO	2.406.369,80	2.503.141,62	4,02
SPESE	2001	2002	var. %
Correnti			
spese per gli organi dell'ente	1.807,59	1.300,00	-28,08
oneri per il personale in servizio	449.824,12	471.380,79	4,79
spese per l'acquisto di beni e servizi	1.136.801,77	1.199.480,85	5,51
spese per prestazioni istituzionali	340.506,46	388.547,56	14,11
oneri finanziari	31.603,90	27.738,11	-12,23
oneri tributari	116.142,67	123.452,62	6,29
spese non classificabili in altre voci	4.595,88	29.913,09	550,87
TOTALE	2.081.282,39	2.241.813,02	7,71
In conto capitale			
acquisto beni, opere immobiliari	24.932,48	27.882,67	11,83
acquisto immobilizzazioni tecniche	38.828,64	39.649,08	2,11
acquisto titoli di stato	0,00	0,00	0,00
rimborsi mutui	24.585,33	26.675,80	8,50
TOTALE	88.346,45	94.207,55	6,63
Partite di giro			
entrate aventi natura di partite di giro	130.685,92	162.635,78	24,45
TOTALE	130.685,92	162.635,78	24,45
TOTALE GENERALE DELLE SPESE	2.300.314,76	2.498.656,35	8,62
AVANZO	106.055,04	4.485,27	-95,77
TOTALE A PAREGGIO	2.406.369,80	2.503.141,62	4,02

Come negli esercizi passati, per l'UNUCI le entrate e le spese correnti hanno costituito la componente più significativa della gestione; tra tali entrate la posta più rilevante è quella delle entrate contributive che ha avuto un'incidenza sul totale del 51,5.

Altra posta notevole è quella delle "altre entrate" nella quale sono ricompresi i proventi della Casa di soggiorno di Chianciano (€ 723.538,43 pari al -7,51% rispetto all'anno precedente). Non molto significativo appare il contributo ministeriale che nel 2002 è stato di € 231.270,00 (-10,44%).

Le partite di giro che peraltro non presentano il necessario bilanciamento hanno registrato un brusco incremento derivante dall'aumento delle ritenute erariali. La componente più rilevante delle spese correnti è, come sempre, quella delle "spese per acquisto di beni di servizio e consumo" che sono passate dal 54,6% al 53,5% del totale delle uscite.

Come per il passato, tale posta ha riguardato gli oneri per il funzionamento delle Sezioni periferiche (acquisto materiale di consumo), spese condominiali, riscaldamento, nonché gli oneri connessi alla gestione della Casa di soggiorno di Chianciano (€ 319.070,60)

Altro importo rilevante è quello degli oneri per il personale in servizio (€ 471.380,79) costituito prevalentemente dalla retribuzione del personale assunto per circa sette mesi l'anno per consentire il funzionamento della Casa di soggiorno di Chianciano nel periodo di apertura della stessa (€ 335.839,44)

Da notare infine, l'incremento delle spese istituzionali che, nel biennio, ha registrato un aumento del 14,11%. Il seguente prospetto mostra il rapporto fra queste ultime e le spese di funzionamento.

(in euro)

	2001	Incidenza %	2002	Incidenza %
SPESE ISTITUZIONALI	340.506,46	21,41	388.547,56	23,2
SPESE DI FUNZIONAMENTO	1.586.625,90		1.670.861,64	

Dall'elaborazione dei dati emerge come la maggior parte delle risorse finanziarie sia stata utilizzata per sostenere gli oneri di funzionamento, che nel 2002 hanno registrato rispetto all'anno precedente un lieve aumento (+5,18), con un'incidenza sulle spese correnti del 74,53%.

Bisogna, d'altra parte, riconoscere che la maggior parte delle spese di funzionamento sono dirette all'espletamento dell'attività d'istituto poiché con esse si consente agli iscritti la frequenza delle sedi e dei luoghi d'incontro tenuti dall'Unione

a disposizione degli ufficiali in congedo allo scopo di mantenere vivi i rapporti fra loro e gli ufficiali in servizio, l'attaccamento degli iscritti alle Forze Armate, ecc..

Irrilevante è stata l'incidenza delle altre voci delle spese correnti; altrettanto può dirsi per le spese in conto capitale, in lieve aumento nello anno (+6,63). Le partite di giro, che nel 2001 avevano registrato un drastico ridimensionamento, sono aumentate del 24,45%.

Dal prospetto si evince altresì che mentre l'esercizio 2001 aveva registrato un avanzo di € 106.055,04, nel 2002 l'avanzo è stato di € 4.485,27 (- 95,77%).

6.3 Il conto economico

Nel prospetto allegato sono riassunte le risultanze del conto economico relative al periodo ora considerato.

CONTO ECONOMICO

(in euro)

ENTRATE	2001	2002	var. %
Parte prima			
Entrate correnti			
Entrate contributive	1.149.597,47	1.294.256,03	12,58
Entrate derivanti da trasferimenti correnti	258.228,44	231.270,00	-10,44
Altre entrate	867.857,98	831.614,88	-4,18
TOTALE PARTE PRIMA	2.275.683,89	2.357.140,91	3,58
Parte seconda			
Componenti che non danno luogo a movimenti finanziari	0,00	0,00	
TOTALE PARTE SECONDA	0,00	0,00	
SPESE	2001	2002	var. %
Parte prima			
Spese correnti			
Spese per gli organi dell'ente	1.807,59	1.300,00	-28,08
Oneri per il personale in attività di servizio	449.824,12	471.380,79	4,79
Spese per l'acquisto di beni e servizi	1.136.801,77	1.199.480,85	5,51
Spese per prestazioni istituzionali	340.506,46	388.547,56	14,11
Oneri finanziari	31.603,90	27.738,11	-12,23
Oneri tributari	116.142,67	123.452,62	6,29
Spese non classificabili in altre voci	4.595,88	29.913,09	550,87
TOTALE PARTE PRIMA	2.081.282,39	2.241.813,02	7,71
Parte seconda			
Componenti che non danno luogo a movimenti finanziari			
Ammortamenti:			
- Immobili	37.768,84	28.000,46	-25,86
- Impianti, mobili ed attrezzature	38.866,69	27.274,25	-29,83
- Automezzi	0,00	889,19	100,00
Quota adeguamento fondo indennità di anzianità	12.313,81	12.415,26	0,82
Entrate accertate nell'esercizio di pertinenza esercizi successivi	4.787,81	3.592,28	-24,97
TOTALE PARTE SECONDA	93.737,15	72.171,44	-23,01
TOTALE GENERALE	2.175.019,54	2.313.984,46	6,39
AVANZO ECONOMICO	100.664,35	43.156,45	-57,13
TOTALE A PAREGGIO	2.275.683,89	2.357.140,91	3,58

Il drastico ridimensionamento dell'avanzo economico è dovuto, in massima parte, all'incremento delle spese "non classificabili in altre voci" (materiale promozionale invenduto e sopravvenienze passive derivanti da un furto subito dalla sede di Napoli), erroneamente indicate tra le spese correnti.

6.4 La situazione patrimoniale

La situazione patrimoniale dell'Ente, al termine dell'anno in esame, presenta le risultanze evidenziate negli allegati prospetti n. 3 e 3/bis.

Prospetto n. 3

SITUAZIONE PATRIMONIALE

(in euro)			
ATTIVITA'	2001	2002	var. %
Disponibilità liquide			
Cassa contanti sede centrale	4.155,79	12.054,25	190,06
Sedi periferiche - Chianciano	59.744,38	136.835,38	129,03
Banche	83.437,45	32.296,41	-61,29
Conti correnti postali	18.056,68	18.297,49	1,33
Deposito risparmio Chianciano	4.466,33	4.466,33	
TOTALE	169.860,63	203.949,86	20,07
Residui attivi			
Credito contributo Ministero	0,00	0,00	
Interessi attivi	232,65	414,13	78,01
Crediti diversi	3.284,67	0,00	-100,00
TOTALE	3.517,32	414,13	-88,23
Crediti bancari e finanziari			
Depositi cauzionali	2.686,06	2.686,06	
Depositi cauzionali Chianciano	1.851,82	1.889,62	2,04
TOTALE	4.537,88	4.575,68	0,83
Rimanenze attive esercizio			
Rimanenze diverse	14.051,82	53.844,04	283,18
Rimanenze di prodotti	3.568,99	3.601,53	0,91
Credito c/Erario	2.505,56	3.243,71	29,46
Reale Mutua - acconto TFR	14.774,49	17.205,71	16,46
TOTALE	34.900,86	77.894,99	123,19
Investimenti mobiliari			
Titoli emessi e garantiti dallo Stato	0,00	0,00	
TOTALE	0,00	0,00	
Edifici sociali			
Immobili	1.491.330,98	1.519.213,67	1,87
TOTALE	1.491.330,98	1.519.213,67	1,87
Immobilizzazioni tecniche			
Impianti ed attrezzature	249.605,15	253.121,55	1,41
Automezzi	7.669,38	8.891,99	15,94
Mobili e macchine d' ufficio	426.162,38	453.061,08	6,31
Programmi software	9.042,14	9.384,14	3,78
TOTALE	692.479,05	724.458,76	4,62
TOTALE ATTIVITA'	2.396.626,72	2.530.507,09	5,59
DIS. ECON. ESERCIZI PRECEDENTI	583.211,31	583.211,31	
DIS. ECONOMICO ESERCIZIO	0,00	0,00	
TOTALE	583.211,31	583.211,31	
TOTALE A PAREGGIO	2.979.838,03	3.113.718,40	4,49

Prospetto n. 3/bis

SITUAZIONE PATRIMONIALE

(in euro)			
PASSIVITA'	2001	2002	var. %
Debiti di tesoreria			
Scoperti di c/c bancario	154.014,32	202.334,42	31,37
TOTALE	154.014,32	202.334,42	31,37
Residui passivi			
Debiti diversi Pres.	37.339,74	32.263,43	-13,59
Debiti diversi Chianciano	55.244,87	39.480,57	-28,54
Debiti diversi bancari (interessi mutuo)	7.385,34	6.406,64	-13,25
TOTALE	99.969,95	78.150,64	-21,83
Debiti diversi			
Depositi vari Presidenza/ Chianciano	4.787,81	3.592,28	-24,97
TOTALE	4.787,81	3.592,28	-24,97
Debiti bancari e finanziari			
Mutui ed anticipazioni passivi	241.745,95	215.070,15	-11,03
TOTALE	241.745,95	215.070,15	-11,03
Fondi di accantonamento			
Fondi liquidazione indennità anzianità	101.337,11	137.249,31	35,44
TOTALE	101.337,11	137.249,31	35,44
Poste rettificative attivo			
Fondo svalutazione titoli	7.073,00	7.073,00	0,00
Fondo ammortamento immobili	446.160,28	474.150,42	6,27
Fondo ammortamento impianti	186.168,93	194.117,24	4,27
Fondo ammortamento mobili e macchine	332.723,03	344.742,65	3,61
Fondo ammortamento programmi	6.752,70	7.279,00	7,79
TOTALE	978.877,94	1.027.362,31	4,95
TOTALE PASSIVITA'	1.580.733,08	1.663.759,11	5,25
Fondo di dotazione	35.353,16	35.353,16	-
Fondo di riserva	1.161.989,74	1.169.687,64	0,66
TOTALE	1.197.342,90	1.205.040,80	0,64
TOTALE GENERALE	2.778.075,98	2.868.799,91	3,27
Avanzo economico dell' esercizio	100.664,31	43.156,45	-57,13
Avanzo economico esercizi precedenti	101.097,74	201.762,04	99,57
TOTALE A PAREGGIO	2.979.838,03	3.113.718,40	4,49

E' da notare che la variazione del patrimonio netto (€ 1.399.104,95 nel 2001 e € 1.449.959,29 nel 2002) non corrisponde all'avanzo economico dell'esercizio; né l'UNUCI - a seguito di specifica istruttoria - è stato in grado di indicare i criteri in base ai quali è stato stabilito l'incremento del fondo di riserva. In proposito si sottolinea l'esigenza di una corretta e precisa rappresentazione dei dati contabili e del rispetto della concordanza tra situazione patrimoniale e conto economico. Va, altresì, segnalato l'obbligo di allegare ai bilanci una relazione completa ed analitica che dia conto delle modifiche intervenute soprattutto nelle principali poste attive e passive del bilancio.

Il prospetto n. 3 mostra un notevole incremento delle disponibilità liquide (+20,7%), a causa dell'aumento della liquidità bancaria.

Tra le poste in attivo significative, per importo, risultano le voci degli immobili e delle immobilizzazioni tecniche che hanno fatto registrare un modesto aumento nell'anno in esame.

Sostanzialmente stabile le passività (prospetto 3/bis) cui hanno concorso prevalentemente i debiti bancari ¹⁵ e le poste rettificative dell'attivo.

I residui passivi sono diminuiti del 21,83%.

6.5 La situazione amministrativa

La situazione amministrativa dell'Ente, al termine dell'esercizio ora considerato è riassunta nell'allegato prospetto 4.

¹⁵ Come già segnalato nelle precedenti relazioni, tale voce ricomprende gli interessi pluriennali relativi al piano di ammortamenti quindicennale (1-1-1989/1-7-2003) di un mutuo bancario assunto nel 1988 per lavori di ristrutturazione della Casa di soggiorno di Chianciano.

Prospetto n. 4

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

(in euro)

	2001		2002	
Consistenza cassa inizio esercizio		-110.061,62		15.846,31
<u>Riscossioni</u>				
in conto competenza	2.402.852,52		2.502.727,49	
in conto residui	0,00	2.402.852,52	3.517,31	
TOTALE		2.292.790,90		2.506.244,80
<u>Pagamenti</u>				
in conto competenza	2.203.317,58		2.429.306,14	
in conto residui	73.627,01	2.276.944,59	91.169,52	2.520.475,66
Consistenza cassa fine esercizio		15.846,31		1.615,45
<u>Residui attivi</u>				
degli esercizi precedenti	0,00		0,00	
dell' esercizio	3.517,31	3.517,31	414,13	414,13
TOTALE		19.363,62		2.029,58
<u>Residui passivi</u>				
degli esercizi precedenti	2.972,69		8.800,43	
dell' esercizio	96.997,25	99.969,94	69.350,21	78.150,64
DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE		-80.606,32		-76.121,06

Dall'elaborato si evince come nel 2002 si sia verificato un disavanzo di amministrazione (- € 76.121,060) dovuto alla consistenza dei residui passivi.

Per quanto riguarda la gestione di questi ultimi, si invita l'Ente a voler procedere, per l'avvenire, all'effettuazione dei relativi pagamenti entro la chiusura dell'anno finanziario, nonché a rispettare la concordanza dei dati della situazione amministrativa con quelli della situazione patrimoniale.

7. Casa di soggiorno Savoia Unuci di Chianciano

Il soggiorno Savoia Unuci di Chianciano svolge servizio alberghiero (tre stelle) per gli ufficiali in servizio ed in congedo, vedove di ufficiali in congedo ed amici dell'UNUCI con i familiari, fornendo anche la possibilità di sconti per la frequentazione delle Terme, in base a convenzioni stipulate con gli stabilimenti termali.

In realtà detta attività costituisce una posta notevole del bilancio dell'Ente sia per l'attivo che per il passivo ¹⁶.

Per quanto riguarda le entrate che in bilancio vengono ricomprese nella posta "altre entrate" e che costituiscono circa il 31,4% del totale degli introiti, è da notare che nell'anno di riferimento gli accertamenti non si sono discostati dalle previsioni.

In relazione alle spese è da segnalare:

- 1) una sostanziale stabilità degli emolumenti erogati al personale della Casa di soggiorno, sulla base del contratto collettivo di lavoro del settore alberghiero;
- 2) il pagamento delle rate relative all'ultimo mutuo di 600 milioni stipulato a condizioni più vantaggiose dei vecchi, che sono stati estinti.

Per quanto l'Ente affermi che la suddetta struttura alberghiera sostiene le proprie spese esclusivamente con i propri proventi, è possibile che, dato l'andamento negativo dell'attività svolta ed il notevole ammontare delle spese di gestione, in un futuro più o meno prossimo, l'UNUCI sia chiamato a coprire, con un proprio contributo, il disavanzo finanziario della Casa.

Sarebbe, forse, più economico, per l'Ente, fornire ai propri iscritti il servizio alberghiero suddetto, attraverso convenzioni con strutture private, già operanti nel settore.

D'altra parte una così marcata preponderanza dell'attività di Chianciano potrebbe alterare l'equilibrio dei compiti istituzionali dell'UNUCI che appaiono di ben più ampio respiro, come in precedenza sottolineato.

¹⁶ Il rapporto tra proventi e costi è negativo.

8. Conclusioni

La Corte ha più volte segnalato l'esigenza di un chiarimento normativo circa la natura e la collocazione istituzionale dell'UNUCI.

Esigenza che permane, tenuto conto del perdurare dello stato di incertezza del quadro normativo in cui l'Unione si trova ad operare. Anche l'anno esaminato è stato caratterizzato dalla precarietà della situazione finanziaria dell'UNUCI, situazione che ha, in parte, risentito della diminuzione dell'apporto statale (-10%) non del tutto compensato dell'incremento, alquanto modesto, delle presenze della Casa di Soggiorno di Chianciano.

Si rimarca, comunque, l'esigenza della ricerca dell'equilibrio gestionale attraverso un'esatta commisurazione delle spese all'entità delle entrate effettivamente disponibili.



PAGINA BIANCA