



**Associazione
Italiana
Internal
Auditors**

BILANCIO E RELAZIONE SULLA GESTIONE DELL'ESERCIZIO 2005

Per approvazione all'Assemblea del 12 Aprile 2006

INDICE

	Pagina
Relazione sulla Gestione dell'Esercizio Sociale 2005	3
Conto Economico Gestionale Sintetico	5
Stato Patrimoniale Gestionale Sintetico	6
Bilancio in forma abbreviata ex art. 2435 bis c.c.	7
Rendiconto Finanziario	12
Prospetto delle Variazioni nei Conti di Patrimonio Netto	13
Nota Integrativa al Bilancio d'Esercizio al 31 dicembre 2005	14

Relazione sulla gestione dell'esercizio 2005

L'esercizio trascorso ha visto l'Associazione fortemente impegnata a consolidare la propria "mission", favorita sia dal grande sviluppo che la professione di Internal Auditor continua ad avere nel panorama nazionale ed internazionale, sia per la consapevolezza da parte delle aziende della rilevanza della cultura del controllo. Ricordiamo le più importanti linee strategiche che AIIA si è prefissa per il 2005:

- Consolidare il ruolo dell'Internal Audit quale riferimento per le tematiche di Corporate Governance.
- Migliorare ed accrescere l'immagine dell'AIIA, tramite relazioni con i principali stakeholders
- Accrescere il livello di soddisfazione degli associati, ampliando le attività e il patrimonio di informazioni.

In tale quadro, l'AIIA anche quest'anno si è avvalsa in gran parte dei Comitati Tecnici, costituiti dallo scorso esercizio, che hanno ancora una volta fornito un importante impulso e sviluppo alle varie tematiche di interesse.

L'apporto dato dai vari Comitati, a loro volta supportati da Gruppi da Lavoro, è stato anche per il 2005 molto soddisfacente.

In particolare, il Comitato per la Ricerca e Studi ha pubblicato vari documenti:

- Position Paper su tematiche essenziali per la professione (es. Tutela Legge del Risparmio) e risultati di studi e ricerche condotte con Enti accademici (es.: Indagine sul D. Lgs. 231/01)
- Traduzioni, effettuate anche con l'aiuto di un apposito pool di traduttori, di documenti di rilevanza internazionale, quali ad es. il Position Paper ECIIA – "Internal Audit in Europa.
- Riedizione degli Standard Internazionali dell'IIA in lingua italiana, con la doppia edizione cartacea e informatica.

Il Comitato Formazione ha incrementato i ricavi grazie ad una azione di sviluppo che ha risposto soprattutto alle esigenze delle aziende, dando all'Associazione grande visibilità soprattutto nel mondo bancario. Rispetto al 2004, i ricavi sono aumentati del 25,8% passando da €532.000 a €670.000.

Altri progetti avviati dal Comitato Formazione riguardano il completamento dell'albo docenti, la revisione dei corsi CIA, l'introduzione dei corsi CFSA (questi ultimi in collaborazione con il Comitato Certificazioni).

Il catalogo formazione per l'anno 2006, pubblicato alla fine del 2005, presenta:

- nuovi corsi e percorsi formativi, creati in base all'analisi effettuata sulle richieste dei soci .
- apertura dei corsi a Roma, frutto di un accordo con una società di Formazione che mette a disposizione la sua sede
- corsi indirizzati specificamente a Internal Audit Manager e Chief Audit Executive, per "riguadagnare" questa importante categoria di partecipanti.

Il Comitato Membership ha attuato varie azioni di sviluppo della base associativa, tra cui un importante 'Satisfaction Survey' ed ha progettato un nuovo data base dei soci, che imprimerà ancora maggior impulso ad azioni di informazioni capillari soprattutto per settore di appartenenza, assicurando anche una migliore gestione amministrativa in genere. La realizzazione del data base è ad oggi in fase avanzata.

I ricavi per quote associative sono aumentati del 21,5% passando da €272.737 a €331.434, mentre la base associativa si è attestata, alla fine del 2005 , a 2.218 unità. L'incremento del numero dei soci rispetto al 2004 è di 373 soci, pari al 33%.

Per quanto riguarda il Comitato Certificazioni, le iscrizioni agli esami hanno avuto un trend molto positivo, registrando un aumento del 60,7% rispetto al 2004. Nel corso del 2005 sono state ottenute 39 qualificazioni CIA, 36 qualificazioni CCSA e 4 qualificazioni il CFSA .

Il Comitato Editoriale, ha pubblicato nel corso dell'anno la nuova rivista, ridisegnandone completamente la parte grafica e procedendo ad una sistematica raccolta e pubblicazione di contributi di alto livello. Numerosi i riscontri del positivo impatto della nuova rivista sull'immagine dell'Associazione.

I Comitati non citati nello specifico hanno dato grande impulso a varie iniziative, per esempio la pubblicazione da parte del Comitato Area 231, in accordo con l'Università di Pisa, di un'indagine sullo stato di attuazione del D.lgs 231/01 presso le aziende italiane. Da parte del Comitato Sviluppo Metodologico e del Comitato Settore Finanziario e Assicurativo, sono stati organizzati varie tavole rotonde e convegni sia a Milano sia a Roma, su temi d'importanza strategica per il confronto e lo sviluppo professionale. La notevole affluenza e la necessità di ripetere alcuni eventi sono stati una chiara dimostrazione del gradimento e dell'interesse presso i soci. Una lettera di intenti per lo studio congiunto con il Dipartimento della Funzione Pubblica sull'operatività di audit nel settore pubblico è stata formalizzata nel 2005 da parte del Comitato per la Pubblica Amministrazione, sfociando in un formale accordo nei primi mesi del 2006.

Le Società di Consulenza o di Revisione, in linea con le strategie AIIA, hanno contribuito allo sviluppo ed alla realizzazione di quanto sopra esposto sia nei contenuti, fornendo qualificati relatori, sia mettendo a disposizione dell'Associazione proprie risorse.

Anche nel corso del 2005, è stato organizzato un convegno plenario rivolto ai membri dei Comitati al fine di verificare il raggiungimento degli obiettivi prefissati per l'anno 2005 e di presentare un piano strategico con le linee salienti di indirizzo 2006.

Nella riformulazione delle linee strategiche, si è tenuto conto dell'opportunità di porre per il 2006 un focus sulle relazioni esterne, laddove il 2005 era stato inteso a potenziare le relazioni interne.

Il mondo dell'istruzione universitaria e post-universitaria è stato sollecitato con nuovi accordi e nuove relazioni, al fine di poter sviluppare anche nel mondo accademico la figura e la professionalità dell'Internal Auditor.

Va inoltre ricordato che sono stati introdotti nuovi servizi di Ufficio Stampa tramite l'affidamento ad una società esterna specialistica, ai fini di instaurare e consolidare le relazioni con i media, coerentemente con le linee strategiche e gli obiettivi di comunicazione verso gli stakeholder della corporate governance.

Prosegue l'attività di relazioni internazionali, svolta attraverso il e con il mantenimento del nostro seggio in seno all'ECIIA Board of Directors nella persona del Vicepresidente Mauro di Gennaro.

I ricavi totali al 31 dicembre 2005 sono risultati pari ad € 1.125.304, con un incremento del 24,8% rispetto all'anno precedente. La gestione 2005 evidenzia un'eccedenza netta pari ad € 2.032. Tale risultato è coerente con la strategia AIIA che mirava, per il 2005 ad un sostanziale pareggio della gestione. Il Patrimonio netto risulta conseguentemente aumentato ed è pari ad € 376.983.

In conclusione, la riformulazione delle linee strategiche dell'Associazione intende continuare e consolidare il perseguimento della mission associativa, basata sulla promozione e sviluppo della professione di Internal Auditing e la consapevolezza da parte delle aziende della cultura di controllo e delle modalità secondo le quali la nostra professione incide sul valore del sistema impresa. Tale caratterizzazione necessiterà del coinvolgimento pieno dei membri degli organi associativi e degli associati stessi.

Il Presidente
Carolyn Dittmeier



CONTO ECONOMICO GESTIONALE SINTETICO

(espresso in Euro)

	2005	2004	% Ricavi	Variazione
RICAVI:				
Quote partecipazioni corsi	670.325	532.884	59,6%	25,8%
Quote associative	331.434	272.737	29,5%	21,5%
Quote iscrizioni esami	74.278	46.212	6,6%	60,7%
Contributi pubblicazioni e altro	49.267	49.895	4,4%	1,3%
Totale	1.125.304	901.728	100,0%	24,8%
COSTI:				
Personale, direzione ed amministrazione	260.827	246.535	23,2%	5,8%
Servizi	103.256	107.697	9,2%	-4,1%
Corsi, esami e convegni	457.992	215.608	40,7%	112,4%
Pubblicità	55.624	59.743	4,9%	-6,9%
Quote IIA e Oneri diversi	73.682	33.179	6,5%	122,1%
Affitti e accessori	53.521	52.815	4,8%	1,3%
Pubblicazioni e rimanenze	55.339	45.856	4,9%	20,7%
Utenze	12.279	5.725	1,1%	114,5%
Accantonamenti e ammortamenti	38.263	56.052	3,4%	-31,7%
Totale	1.110.783	823.210	98,7%	34,9%
Utile Operativo Netto	14.521	78.518	1,3%	-81,5%
Proventi/oneri finanziari netti	(577)	1.268	-0,1%	-145,5%
Sopravvenienze nette	0	(2.135)	0%	-100%
Utile prima delle imposte	13.944	77.651	1,2%	-82,0%
Imposte esercizio	-11.912	-40.524	-1,0%	-70,6%
Utile d'esercizio	2.032	37.127	0,2%	-94,5%

STATO PATRIMONIALE GESTIONALE SINTETICO

(espresso in Euro)

	31 dicembre 2005	31 dicembre 2004	% Totale	Variazione
Attivo immobilizzato				
Immobilizzazioni immateriali, materiali	32.012	35.398	4,2%	-9,6%
Immobilizzazioni finanziarie	9.435	9.435	1,2%	0,0%
Crediti esigibili oltre i 12 mesi	70	70	0,0%	0,0%
Totale attivo immobilizzato	41.517	44.903	5,4%	-7,5%
Attivo circolante				
Fondo monetario e banche	308.078	342.842	40,0%	-10,1%
Crediti esigibili entro i 12 mesi	389.929	196.915	50,6%	98,0%
Giacenze pubblicazioni	22.587	12.136	2,9%	86,1%
Ratei e risconti attivi	8.866	7.771	1,1%	14,1%
Totale attivo circolante	729.460	559.664	94,6%	30,3%
TOTALE CAPITALE INVESTITO	770.977	604.567	100,0%	27,5%
Mezzi propri				
Totale Patrimonio Netto	376.983	374.951	48,9%	0,5%
Passività				
Debiti verso fornitori	212.016	153.356	27,5%	38,3%
Debiti diversi	114.536	31.819	14,9%	260,0%
Erario	16.936	40.524	2,2%	-58,2%
Ratei e risconti passivi	44.229	3.055	5,7%	1.347,8%
TFR	6.277	862	0,8%	628,2%
Totale passività	393.994	229.616	51,1%	71,6%
TOTALE FONTI DI FINANZIAMENTO	770.977	604.567	100,0%	27,5%

ASSOCIAZIONE ITALIANA INTERNAL AUDITORS

Sede in Milano - Via Santa Tecla 5

R.E.A. di Milano n. 1512336

Codice Fiscale e Partita IVA 02893990156

STATO PATRIMONIALE

(espresso in Euro)

	31 dicembre 2005	31 dicembre 2004
ATTIVO:		
A) CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI	0	0
B) IMMOBILIZZAZIONI		
I – Immobilizzazioni immateriali	87.519	92.578
- F.ammort. beni immateriali	(84.645)	(75.210)
I - Totale immobilizzazioni immateriali	2.874	17.368
II – Immobilizzazioni materiali	117.608	135.727
- F. Ammort. immobilizzazioni materiali	(88.470)	(117.697)
II - Totale immobilizzazioni materiali	29.138	18.030
III – Immobilizzazioni finanziarie	9.435	9.435
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI (B)	41.447	44.833
C) ATTIVO CIRCOLANTE		
I – Rimanenze	22.587	12.136
II – Crediti	389.999	174.103
- di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	70	70
III – Attività finanziarie	243.969	243.969
IV – Disponibilità liquide	64.109	98.873
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE (C)	720.664	529.081
D) RATEI E RISCONTI	8.866	7.771
TOTALE ATTIVO	770.977	581.685

	31 dicembre 2005	31 dicembre 2004
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	0	0
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	374.951	337.824
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	2.032	37.127
TOTALE PATRIMONIO NETTO (A)	376.983	374.951
B) FONDI PER RISCHI ED ONERI	0	0
C) TRATTAM. DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	6.277	862
D) DEBITI	343.488	202.817
- di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
E) RATEI E RISCONTI	44.229	3.055
TOTALE PASSIVO	770.977	581.685
 CONTI D'ORDINE		
Garanzie prestate a favore di terzi	9.435	9.038

CONTO ECONOMICO

(espresso in Euro)

	2005	2004
A) VALORE DELLA PRODUZIONE		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.076.037	893.320
2) variazione delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	0	0
5) altri ricavi e proventi	49.267	8.408
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	1.125.304	901.728
B) COSTI DELLA PRODUZIONE		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	80.691	84.577
7) per servizi	794.667	587.901
8) per godimento di beni di terzi	53.521	58.092
9) costi per il personale:		
a) salari e stipendi	98.588	16.244
b) contributi sociali	25.227	4.571
c) trattamento di fine rapporto	5.418	862
e) altri costi	60	0
Totale costi del personale	129.293	21.677
10) ammortamenti e svalutazioni:		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	18.123	16.971
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	10.140	21.922
Totale ammortamenti	28.263	38.893
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	(10.451)	(1.268)
13) altri accantonamenti	10.000	17.159
14) oneri diversi della gestione	24.699	20.575

<i>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE</i>	1.110.783	827.606
<i>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI PRODUZIONE</i>	14.521	74.122
C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti	460	4.327
Totale proventi finanziari	460	4.327
17) interessi ed altri oneri finanziari	6	(1.636)
17-bis) utili e perdite su cambi	1.031	(702)
Totale oneri finanziari	1.037	(2.338)
<i>TOTALE PROVENTI ED ONERI FINANZIARI</i>	<i>(577)</i>	<i>1.989</i>
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE		
18) rivalutazioni	0	0
19) svalutazioni	0	0
<i>TOTALE DELLE RETTIFICHE</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI		
20) proventi straordinari	0	9.459
di cui: plusvalenze da alienazioni non iscrivibili al n.5	0	0
21) oneri straordinari	0	(7.919)
di cui: minusvalenze da alienazioni non iscrivibili al n.14	0	0
<i>TOTALE DELLE PARTITE STRAORDINARIE</i>	<i>0</i>	<i>1.540</i>
<i>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE</i>	<i>13.944</i>	<i>77.651</i>
22) imposte sul reddito dell'esercizio		
a) imposte correnti	(26.717)	(40.524)
b) imposte differite	0	0
c) imposte anticipate	14.805	0
<i>Totale imposte sul reddito dell'esercizio</i>	<i>(11.912)</i>	<i>(40.524)</i>
23) UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO	2.032	37.127

Il presente bilancio è vero e reale e corrisponde alle scritture contabili.

Il Segretario Generale

Sergio Romiti

Il Presidente

Carolyn Dittmeier

RENDICONTO FINANZIARIO

	31/12/2005	31/12/2004
	(Euro)	(Euro)
FONTI DI FINANZIAMENTO		
Eccedenza dell'esercizio	2.032	37.127
Ammortamenti	28.263	38.893
Accantonamento TFR	5.415	862
Cessione immobilizzazioni	1.107	0
	36.817	76.882
IMPIEGHI DI CAPITALE		
Acquisti di immobilizzazioni materiali	22.008	13.623
Acquisti di immobilizzazioni immateriali	3.976	1.191
VARIAZIONE DEL CAPITALE CIRCOLANTE NETTO	10.833	62.068
DETERMINATO DA:		
Cassa, banche, fondi di investimento	(34.764)	29.607
Clienti	136.403	37.227
Crediti per quote associative	72.757	14.445
Crediti diversi	16.736	17.982
Giacenze Pubblicazioni	10.451	1.268
Fondo rischi su crediti	-10.000	4.634
Ratei e risconti attivi	1.095	718
	192.678	105.881
Fornitori	(135.938)	(42.370)
Debiti diversi	3.087	(25.018)
Debiti per imposte	(7.820)	8.544
Ratei e risconti passivi	(41.174)	15.031
	(181.845)	(43.813)
VARIAZIONE DEL CAPITALE CIRCOLANTE NETTO	10.833	62.068

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI NEI CONTI DI PATRIMONIO NETTO

	Saldo al 1/1/2005	Destinazione eccedenza/disavanzi	Incrementi (decrementi)	Saldo 31/12/2005
Eccedenza esercizi precedenti	337.824	37.127	0	374.951
Eccedenza dell'esercizio	37.127	(37.127)	2.032	2.032
TOTALI	374.951	0	2.032	376.983

Nota integrativa del bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2005

Criteri di formazione del bilancio

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31.12.2005 non hanno subito sostanziali modificazioni rispetto a quelli applicati nell'esercizio precedente.

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

Il bilancio è stato comparato a quello dell'esercizio precedente. Con riferimento alla comparazione si rileva che sono state effettuate alcune riclassifiche del bilancio dell'esercizio precedente e più precisamente alcuni ricavi sono stati riclassificati dalla voce A.1 alla voce A.5 e alcuni costi sono stati riclassificati da B.8 a B.7. La riclassifica è stata operata anche sull'esercizio 2004 e pertanto i bilanci sono perfettamente comparabili.

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

Criteri di valutazione adottati

I criteri di valutazione adottati sono stati i seguenti:

Immobilizzazioni	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 di utilizzazione. Le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte al costo di acquisto, eventualmente svalutato in caso di perdite permanenti di valore.
Crediti e debiti	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 valutate al cambio di fine esercizio.
Ratei e risconti	I ratei e risconti sono iscritti sulla base del principio della competenza economica.
Disponibilità liquide e quote di fondi di investimento	Le disponibilità liquide (cassa e banche) sono iscritte al loro valore nominale. Le quote dei fondi di investimento sottoscritte sono rilevate al costo d'acquisto originario.
Giacenze pubblicazioni	Le giacenze sono iscritte al costo specifico e comunque al minore tra il costo d'acquisto ed il valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato.
Trattamento di fine rapporto	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.
Riconoscimento ricavi	I ricavi per prestazioni di servizi sono imputati al conto economico nell'esercizio in cui sono stati effettivamente resi.



Imposte sul reddito	<p>Le imposte correnti sono accantonate secondo le aliquote e le norme vigenti in base a una realistica previsione del reddito imponibile.</p> <p>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 emerge 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".</p>
----------------------------	--

STATO PATRIMONIALE

Attivo

I) Immobilizzazioni immateriali

Dopo l'attribuzione al conto economico delle quote d'ammortamento dell'esercizio, pari ad Euro 18.124, ammontano ad Euro 2.874. Nell'esercizio si sono esaurite le manutenzioni per migliorie su beni di terzi e gli oneri pluriennali. Le immobilizzazioni in considerazione della loro utilità pluriennale sono ammortizzate come segue:

- oneri pluriennali, costituiti dalle spese per lo sviluppo del sito web, in 5 anni;
- incrementi beni di terzi, relativi alle spese di ristrutturazione degli uffici della sede, sostenute nel 2001, in 5 anni;
- acquisti di software (prevalentemente licenze e packages), in 3 anni.

I movimenti intervenuti nel corso dell'esercizio 2005 sono i seguenti:

	Oneri pluriennali	Incrementi beni di terzi	Acquisti di software	Totale
Valori lordi al 31.12.2004	5.423	77.450	9.705	92.578
Fondo al 31.12.2004	-4.338	-61.960	-8.912	-75.210
Valori netti al 31.12.2004	1.085	15.490	793	17.368
Incrementi 2005	0	0	3.976	3.976
Decrementi valori lordi 2005	0	0	-9.035	-9.035
Storno f. ammort. 2005			8.689	8.689
Ammortamenti 2005	-1.085	-15.490	-1.549	-18.124
Valori netti al 31.12.2005	0	0	2.874	2.874

Gli incrementi dell'esercizio si riferiscono prevalentemente all'acquisto di software applicativi.

II) Immobilizzazioni materiali

I movimenti intervenuti nell'esercizio sono stati i seguenti:

	Mobili ed arredi	Macchine per ufficio	Cespiti di importo inf. Eur 516,46	Impianti	Impianti/cablaggi	Totale
Valori lordi al 31.12.2004	32.927	65.987	25.872	10.201	740	135.727
Fondo al 31.12.2004	-24.317	-58.239	-25.872	-8.529	-740	-117.697
Valori netti al 31.12.2004	8.610	7.748	0	1.672	0	18.030
Incrementi 2005	4.556	12.164	615	4.673	0	22.008
Decrementi valori lordi 2005		-30.598	-8.789	0	-740	-40.127
Storno f. ammort. 2005		29.838	8.789	0	740	39.367
Ammortamenti 2005	-3.313	-3.844	-615	-2.368	0	-10.140
Valori netti al 31.12.2005	9.853	15.308	0	3.977	0	29.138

Gli incrementi dell'esercizio, pari ad Euro 22.008, riguardano essenzialmente:

- mobili e arredi per Euro 4.556;
- macchine per ufficio per Euro 12.164, prevalentemente per acquisto di personal computer.

I decrementi si riferiscono principalmente alla cessione a valore di realizzo di materiale prevalentemente composto da macchine elettroniche d'ufficio e componenti accessorie obsolete.

Gli ammortamenti sono stati determinati con riferimento alle seguenti aliquote:

- mobili ed arredi: 12%
- macchine per ufficio: 20%
- impianti: 15%

III) Immobilizzazioni finanziarie

Il saldo al 31.12.2005 è pari ad Euro 9.435 e si riferisce per Euro 9.430 a n. 1.520 quote del fondo Nextra Eur Monetario, costituite in pegno dall'Associazione a favore di Banca Intesa SpA, in data 4 settembre 2000, a fronte della garanzia bancaria rilasciata, dalla predetta istituzione finanziaria, a favore della Immobiliare Barocco S.a.s. di Antonio Barone & C., proprietaria degli uffici di Milano, sede dell'Associazione. Tale garanzia bancaria fu costituita in sostituzione del deposito cauzionale richiesto all'Associazione stessa dalla predetta proprietaria a fronte del contratto di locazione per uso ufficio in essere tra le parti. Il pegno permarrà nella sua integrità fino a definitiva estinzione delle obbligazioni dipendenti dalle operazioni garantite, essendo conseguentemente legato alla durata del citato contratto di locazione.

C) Attivo circolante

I) Rimanenze

Il saldo al 31.12.2005, pari ad Euro 22.587, si riferisce alle giacenze di pubblicazioni in essere alla chiusura dell'esercizio.

II) Crediti

Esigibili entro 12 mesi

Ammontano ad Euro 389.929, a fronte di Euro 174.033 del bilancio al 31.12.2004. La voce comprende prevalentemente crediti per quote da incassare dalla base associativa, per le attività di formazione svolte dall'Associazione e per gli acconti d'imposta versati nel corso del 2005. L'importo è esposto al netto del relativo fondo rischi su crediti ed è così dettagliabile:

Descrizione	31.12.2005	31.12.2004	Differenza
Crediti verso clienti	252.435	116.032	136.403
Crediti per quote associative	106.534	33.777	72.757
Crediti verso Erario per imposte	37.414	47.434	- 10.020
Credito per imposte anticipate	14.805	0	14.805
Fornitori c/anticipi	1.517	1.176	341
Fatture da emettere	10.800	114	10.686
Altri crediti	924	0	924
Fondo rischi su crediti per quote	- 28.000	- 18.000	- 10.000
Fondo rischi su crediti clienti	- 6.500	- 6.500	0
TOTALE	389.929	174.033	215.896

Si riporta la movimentazione del fondo rischi su crediti:

Descrizione	Fondo Tassato	Fondo sval. Crediti deducibile	Totale
Saldo al 31/12/2004	23.213	1.287	24.500
Utilizzi dell'esercizio	0	0	
Incrementi dell'esercizio	8.714	1.286	10.000
Saldo al 31/12/2005	31.927	2.573	34.500

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.

Esigibili oltre 12 mesi

L'importo, pari ad Euro 70, risulta invariato rispetto all'esercizio precedente.

III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Il saldo al 31.12.2005, pari ad Euro 243.969, si riferisce all'ammontare originariamente sottoscritto in quote di fondi di investimento (Nextra Euro Monetario e Nextra Tesoreria). Entrambi i fondi presentano un livello di rischio qualificato come basso e perseguono un indirizzo di investimento così sintetizzabile:

- Nextra Euro Monetario: investe prevalentemente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria di breve termine dell'area Euro Governativo, ad accumulazione dei proventi. Il rating (indicativo delle obbligazioni in cui il fondo investe) è classificato come medio - alto;
- Nextra Tesoreria: investe prevalentemente in strumenti finanziari del mercato monetario dell'area Euro, ad accumulazione dei proventi. Il rating è classificato come alto.

Il valore delle quote evidenziato in bilancio è pari all'importo originariamente sottoscritto; conseguentemente le plusvalenze rilevate alla chiusura dell'esercizio, pari ad Euro 23.176,65 non sono state contabilizzate e lo saranno solo al momento della loro effettiva realizzazione.

Nel 2005, il rendimento derivante dalla gestione dei fondi è stato pari all'1,01% per il Fondo Nextra Euro Monetario e dell'1,19% per il Fondo Nextra Tesoreria.

IV) Disponibilità liquide

L'importo al 31.12.2005, pari ad Euro 64.109 è diminuito rispetto all'anno precedente di Euro 34.764 e si riferisce alla disponibilità di cassa e al conto corrente bancario.

D) Ratei e risconti attivi

Risconti attivi

Passano da Euro 7.771 dell'esercizio precedente ad Euro 8.866 (+ Euro 1.095) e sono stati determinati secondo i consueti criteri di proporzionalità temporale. Si riferiscono a quote da riconoscere all'Institute of Internal Auditors (Euro 6.938), a polizze assicurative (Euro 1.274) e a canoni di noleggio (Euro 654).

Passivo

A) Patrimonio netto

Le analisi delle variazioni intervenute nelle diverse voci che compongono il patrimonio netto sono riportate nel prospetto supplementare e, comunque, riconducibili alle eccedenze di esercizio che, per l'anno 2005, ammontano ad Euro 2.032. Il patrimonio netto dell'Associazione al 31.12.2005 ammonta, conseguentemente, ad Euro 376.983.

C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Riflette il debito maturato nei confronti dei dipendenti, che alla fine dell'anno ammontavano a 2 unità.

Si riporta la movimentazione del fondo TFR:

Descrizione	Totale
Saldo al 31/12/2004	862
Utilizzi dell'esercizio (imp. sost.)	(3)
Incrementi dell'esercizio	5.418
Saldo al 31/12/2005	6.277

D) Debiti

Esigibili entro 12 mesi

Presentano un importo complessivo pari ad Euro 343.488 (Euro 202.817 al 31 dicembre 2004), prevalentemente composti da debiti verso fornitori. Il dettaglio è il seguente:

Descrizione	31.12.2005	31.12.2004	Delta
Debiti per carte di credito	2.855	5.280	-2.425
Note spese da rimborsare	963	713	250
Debiti verso fornitori	212.016	76.078	135.938
NC da emettere	1.893	0	1.893
Erario c/ritenute	16.936	9.116	7.820
Altri debiti diversi	7.924	2.517	5.407
Fatture da ricevere	83.996	76.566	7.430
Anticipi quote	5.682	0	5.682
Debiti verso istituti previd.	7.176	2.980	4.196
Erario c/IVA	0	-21.957	21.957
Erario c/imposte	217	40.524	-40.307
Debiti verso collaboratori	3.830	11.000	-7.170
TOTALE	343.488	202.817	140.671

E) Ratei e risconti passivi

Ratei passivi

Passano da Euro 3.055 al 31.12.2004 ad Euro 15.429. Si riferiscono principalmente a ratei per competenze maturate da parte del personale dipendente per ferie e relativi contributi (Euro 10.779).

Risconti Passivi

Euro 28.800 Ricavi sospesi per fatture già emesse ma di competenza del 2006

CONTI D'ORDINE

Debitori per garanzie prestate per fidejussioni / avalli a favore di altri

L'importo, pari ad Euro 9.435 si riferisce alla garanzia prestata, nell'interesse dell'Associazione, da Banca Intesa a favore della Immobiliare Barocco S.a.s. di Antonio Barone & C.

CONTTO ECONOMICO

A) Valore della produzione

Ricavi delle vendite e delle prestazioni

Passano da Euro 893.320 al 31.12.2004 ad Euro 1.076.037 al 31.12.2005. L'incremento rispetto all'esercizio precedente è sostanzialmente dovuto all'incremento dell'attività di corsi aziendali ed all'aumento dei ricavi per quote associative. In dettaglio:

Descrizione	31.12.2005	31.12.2004
Quote part. corsi a catalogo	434.745	515.484
Quote iscrizioni esami CIA	32.761	34.841
Quote iscrizioni esami CCSA/CFSA	8.830	11.371
Vendite pubblicazioni e dischetti CIA	32.687	41.488
Quote part. corsi aziendali	235.580	17.400
Quote associative	344.914	286.634
Resi su quote associative	-13.480	-13.898
TOTALE	1.076.037	893.320

Altri ricavi e proventi

Ammontano ad Euro 49.267, contro Euro 8.408 dell'esercizio precedente e prevalentemente si riferiscono a spazi pubblicitari e sponsorizzazioni che sono notevolmente incrementati rispetto allo scorso esercizio.

B) Costi della produzione

Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci

Ammontano ad Euro 80.691 (Euro 84.577 nel 2004) ed includono acquisti di cancelleria e stampati, libri per la rivendita oltre ad altri oneri legati alla pubblicazione della rivista.

Per servizi

La voce comprende:

Descrizione	31.12.2005	31.12.2004
Docenze corsi e spese di viaggio	172.283	74.031
Spese per docenze Master Pisa e spese viaggio	4.967	3.720
Quote corsi riconosciute a terzi	3.224	0
Servizi amministrativi e segretariali Milano	7.347	77.224
INPS e INAIL collaboratori	4.123	8.122
Legali e notari	30.738	12.240
Consulenze fiscali, contabili e del lavoro	26.300	32.919
Ristori corsi	15.687	13.900
Postali	20.600	26.511
Telefoniche	10.615	4.662
Energia elettrica	1.663	1.063

Servizi per editoria	64.522	0
Consulenze	112.625	110.094
Prestazioni di servizi diverse	9.763	9.402
Spese per assemblea/convegni e seminari	136.120	68.139
Spese viaggio e soggiorno	30.763	24.700
Pubblicità e omaggi	41.427	24.186
Spese per esami CIA	13.932	11.033
Spese per traduzione esame CIA	26.943	30.263
Acquisto supporti magnetici esame CIA	8.404	9.248
Abbonamenti riviste e giornali	1.269	1.177
Spedizioni e trasporti documenti	4.251	7.562
Canoni di manutenzione e riparazioni	5.458	3.500
Assicurazioni	4.553	4.572
Quote associative IIA	15.440	13.563
Interventi assistenza tecnica PC	6.279	5.614
Altro	15.371	10.456
TOTALE	794.667	587.901

Per godimento beni di terzi

Ammontano ad Euro 53.521 contro Euro 58.092 dell'esercizio 2004. Includono canoni di locazione e spese condominiali della sede (Euro 50.279) e canoni di noleggio (Euro 3.242).

Per il personale

Il personale in forza al 31.12.2005 è pari a 2 unità. Gli oneri sociali si riferiscono ai contributi INPS ed INAIL.

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, sussidiario, di consumo e merci

Ammontano ad Euro 10.451.

Altri accantonamenti

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

Oneri diversi di gestione

Ammontano ad Euro 24.699 contro Euro 20.575 dell'esercizio precedente. Il saldo al 31.12.2005 è composto da oneri per quote associative (Euro 3.000), minusvalenze (Euro 1.097), IVA indetraibile (Euro 7.777), sopravvenienze passive per Euro 4.113 e ad altri oneri per Euro 8.712.

C) Proventi od oneri finanziari

Altri proventi finanziari

d4) Si riferiscono quasi esclusivamente ad interessi attivi bancari

Interessi ed altri oneri finanziari

d) Si riferiscono ad interessi passivi oltre a differenze cambio negative.

Imposte sul reddito dell'esercizio

Il saldo rappresenta il carico fiscale per imposte correnti e anticipate di competenza dell'esercizio.
Le imposte anticipate si riferiscono a costi temporaneamente non dedotti in questo e in precedenti esercizi e in particolare alla parte di fondo svalutazione crediti non deducibile e a spese di rappresentanza deducibili nei prossimi esercizi.

Altre informazioni

Compensi corrisposti a Consiglieri di Amministrazione

Si segnala che, nel corso del 2005, sono stati corrisposti i seguenti compensi a membri del Consiglio di Amministrazione per attività svolte quale attività professionale nel corso dell'esercizio.

	Importo
Docenze per corsi AIIA	13.578
Docenze per corsi presso Università	1.460
Traduzione materiale per esami CIA	26.000
TOTALE	41.038

Il Segretario Generale
Sergio Romiti

Il Presidente
Carolyn Dittmeier