

Raffronto

Preventivo Finanziario 2018 - Rendiconto Finanziario 2018

La tabella di confronto tra il Preventivo Finanziario 2018 e il Rendiconto Finanziario 2018 mette in evidenza le variazioni che sono intervenute tra i movimenti di cassa (entrate ed uscite) preventivati e quelli che effettivamente si sono manifestati nel corso dell'esercizio 2018. Le percentuali riportate a fianco dei totali delle singole macrovoci sono, pertanto, il risultato del raffronto del rendiconto finanziario sul preventivo finanziario.

Si è scelto di inserire il saldo effettivo delle disponibilità liquide di cassa e di banca al 01 gennaio 2018 e quello finale al 31 dicembre 2018, al fine di una migliore comparazione dei dati tra preventivo e consuntivo finanziario.

Il saldo finale della colonna Preventivo Finanziario corrisponde al saldo algebrico delle disponibilità liquide iniziali, delle entrate e delle uscite per le attività di gestione, propedeutiche e per la formazione. Il saldo finale della colonna Rendiconto Finanziario coincide perfettamente con le disponibilità liquide esistenti presso il Fondo al 31 dicembre 2018.

Di seguito si illustrano alcune differenze e gli elementi che le hanno determinate.

✓ Totale entrate relative all'anno 2018

Rispetto a quanto preventivato, per questa voce si è manifestato un aumento del 1,08%.

In particolare, nel *Preventivo Finanziario 2018*, in linea con l'andamento degli esercizi precedenti, si era preventivata una maggiore trattenuta praticata dall'Inps sui contributi erogati, in base alla Legge di stabilità 190/14; il "taglio" effettivo è stato in realtà più basso, determinando l'aumento della voce.

Inoltre, si erano preventivati interessi attivi sui conti correnti bancari considerando l'abbattimento dei tassi d'interesse praticati, nel corso del 2017, dal principale Istituto di credito (dall' 1%, allo 0,50% fino allo 0,30%); tuttavia nel 2018 si è verificato un ulteriore dimezzamento degli stessi (dallo 0,30% allo 0,15%).

Sempre in linea con l'andamento dell'anno 2017, si erano preventivate maggiori spese per mobilità in uscita delle aziende aderenti.

✓ Totale uscite per attività di gestione

Rispetto a quanto preventivato, per questa voce si è realizzata una diminuzione del 11,37%.

In particolare, si erano previste spese per corsi di formazione del personale dipendente e per consulenze per ODV che non si sono realizzate, e maggiori spese per assicurazioni rispetto alle quali, nel 2018, è stato pagato il solo premio relativo alla responsabilità civile degli Amministratori.

✓ **Totale uscite per attività propedeutiche**

Rispetto a quanto preventivato, per questa voce si è manifestata una diminuzione del 25,97%. Come per le attività di gestione, anche per questa voce si erano previste spese per corsi di formazione del personale dipendente che non si sono realizzate. Tuttavia, qui, la differenza più evidente si è manifestata relativamente alle spese per Piani Formativi di Categoria e alle spese di promozione per il rinnovo dell'immagine del Fondo, che non sono state ancora sostenute alla data di chiusura dell'esercizio 2018. Inoltre, si erano preventivate maggiori spese per consulenze legali che risultano ancora in corso alla fine dell'esercizio in chiusura: in particolare quelle relative all'opposizione al decreto ingiuntivo della società Bompani e quelle relative all'assistenza e rappresentanza in giudizio innanzi al Tribunale dell'Aquila, per le iniziative giudiziali di tutela assunte dal Fondo.

✓ **Risorse erogate per la formazione**

Rispetto a quanto preventivato, per questa voce si è manifestata una diminuzione del 15,15%. Nel Preventivo Finanziario 2018 erano state previste erogazioni per la formazione in crescita rispetto all'anno precedente. Si è registrata, tuttavia, una diminuzione delle stesse dovuta allo slittamento, all'anno successivo, di pagamenti di attività formative verificate e di competenza del 2018.