

## **RELAZIONE DEL TESORIERE**

### **AL BILANCIO CONSUNTIVO DELL'ANNO 2019**

### **E AL BILANCIO PREVENTIVO DELL'ANNO 2020**

#### **1. PREMESSA**

Colleghe e Colleghi,

per l'esame in assemblea della gestione e l'approvazione del bilancio consuntivo 2019 e di quello preventivo 2020, è stata predisposta la seguente relazione.

I documenti BILANCIO CONSUNTIVO ESERCIZIO 2019 E BILANCIO DI PREVISIONE ESERCIZIO 2020 sono stati messi a disposizione degli iscritti, prima dell'assemblea.

Le previsioni contenute nel bilancio preventivo dello scorso anno sono state rispettate.

Il bilancio consuntivo 2019 vede un risultato positivo di gestione che ha ulteriormente incrementato il patrimonio netto del nostro Ordine.

Il rendiconto finanziario gestionale è formulato in termini di competenza finanziaria e di cassa e comprende i valori consuntivi del 2019, oltre agli eventuali residui presunti delle entrate e delle uscite e i dati previsionali del 2020.

Nella predisposizione del bilancio annuale di previsione 2020, i criteri generali si compongono dal rendiconto finanziario gestionale e dal conto economico in forma sintetica.

Per ciascun capitolo del preventivo finanziario sono indicati le previsioni di competenza e quelle di cassa oltre ai residui dell'esercizio precedente.

Sono indicate le entrate che si prevede di accertare e riscuotere e le uscite che si prevede di impegnare e pagare nell'esercizio di pertinenza.



## 2. BILANCIO CONSUNTIVO 2019

### ENTRATE

Nell'anno 2019 le entrate per competenza (al netto delle disponibilità da residui attivi e delle partite di giro) hanno raggiunto la cifra di **€ 180.513,09**.

ENTRATE	Previsionali definitive 2019	Somme accertate competenza 2019 (A)	Somme riscosse competenza 2019 (B)	Somme da riscuotere 2019 (A-B)
Quote annuali d'iscrizione	154.063,09	145.420,00	140.400,00	5.020,00
Quote nuovi iscritti	34.000,00	35.100,00	35.100,00	-
Proventi dei servizi (Sigilli, Segreteria)	800,00	1.426,95	1.426,95	-
Contributi altri eventi istituzionali	1.000,00	-	-	-
Entrate da corsi e convegni	1.500,00	-	-	-
Interessi attivi Titoli e c/c	550,00	773,83	773,83	-
Recuperi e rimborsi	300,00	2.812,31	2.812,31	-
<b>Totale Entrate Correnti</b>	<b>€ 192.213,09</b>	<b>€ 185.533,09</b>	<b>€ 180.513,09</b>	<b>€ 5.020,00</b>
<i>Partite di Giro</i>	<i>16.100,00</i>	<i>16.700,18</i>	<i>18.150,08</i>	<i>-1.449,90</i>
<b>Totale Entrate (A)</b>	<b>€ 208.313,09</b>	<b>€ 202.233,27</b>	<b>€ 198.663,17</b>	<b>€ 3.570,10</b>

## USCITE

Le uscite per competenza (al netto degli impegni da residui passivi e delle partite di giro) hanno raggiunto la cifra di **€ 120.405,20**.

USCITE	Previsionali definitive di competenza 2019	Somme impegnate 2019 (A)	Somme pagate Cassa 2019 (B)	Somme da pagare 2019 (A-B)
Spese per gli organi dell'Ente	16.925,00	9.400,18	9.400,18	-
Oneri per il Personale	31.522,64	10.424,66	10.424,66	-
Spese per beni e servizi	113.377,50	88.213,72	87.521,62	692,10
Oneri finanziari	2.000,00	1.122,09	1.122,09	-
Oneri tributari	4.500,00	4.909,05	4.560,54	348,51
Fondo di Riserva	2.000,00	-	-	-
Accantonamento TFR	3.000,00	2.000,00	-	2.000,00
Rimborsi	4.335,50	4.335,50	4.335,50	-
<b>Totale Uscite Correnti</b>	<b>€ 177.660,64</b>	<b>€ 120.405,20</b>	<b>€ 117.364,59</b>	<b>€ 3.040,61</b>
Totale Uscite in conto capitale investimenti (Incluso TFR liquidato)	14.552,45	13.979,25	13.979,25	-
Partite di Giro	16.100,00	26.119,78	23.075,66	3.044,12
<b>Totale Uscite (B)</b>	<b>€ 208.313,09</b>	<b>€ 160.504,23</b>	<b>€ 154.419,50</b>	<b>€ 6.084,73</b>

<b>Avanzo finanziario (A-B)</b>	<b>€ 41.729,04</b>
---------------------------------	--------------------

L'esercizio 2019 si è pertanto chiuso con un avanzo finanziario di **€ 41.729,04**.

### 3. CONFRONTO CON ESERCIZI PRECEDENTI

Il confronto con gli esercizi precedenti mette in evidenza come nel corso del 2019, l'incremento del numero degli iscritti abbia considerevolmente aumentato le entrate e conseguentemente anche l'avanzo finanziario.

	2017	2018	2019
<b>Totale Entrate (A)</b>	€ 158.501,16	€ 165.250,04	€ 202.233,27
<b>Totale Uscite (B)</b>	€ 142.846,77	€ 135.870,18	€ 160.504,23

	2017	2018	2019
<b>Avanzo finanziario (A-B)</b>	€ 15.654,39	€ 29.379,86	€ 41.729,04

#### 4. DISPONIBILITÀ

Le disponibilità liquide dell'Ordine al 31/12/2019 sono le seguenti:

Deposito bancario c/c:	90.240,21 €
Deposito bancario c/c UBI Banca	ESTINTO
Deposito bancario BancoPosta	4.086,41 €
Denaro in cassa	281,35 €
Deposito Titoli BTP c/o Banca Popolare di Sondrio	62.000,00 €
<b>Totale disponibilità liquide al 31.12.2019</b>	<b>156.607,97 €</b>

Valore nominale primo BTP € 31.000,00 con scadenza dicembre 2020. Valore nominale secondo BTP € 31.000,00 con scadenza dicembre 2026, alla scadenza verrà garantito il 2,50% di rendimento.

#### 5. CREDITI VERSO GLI ISCRITTI MOROSI

Crediti verso iscritti morosi al 31.12.2017	30.102,36 €
Crediti verso iscritti morosi al 31.12.2018	28.307,37 €
<b>Crediti verso iscritti morosi al 31.12.2019</b>	<b>18.532,29 €</b>

Si evidenzia una marcata riduzione dei crediti verso gli iscritti morosi a seguito delle azioni di sollecito e recupero bonario.

#### 6. ONERI E DEBITI

In considerazione delle dimissioni del personale in servizio nel corso del 2019 è stato liquidato il TFR spettante al personale cessato per un importo complessivo pari a 11.002,45 €.

Sono state liquidate tutte le spese per gli organi dell'Ente relative all'esercizio 2018 azzerando i residui passivi per questa voce.

Gli impegni verso i fornitori risultano essere al termine del 2019 pari a 692,10 €.

Di seguito la situazione dei residui attivi e passivi al 31.12.2019.



**SITUAZIONE RESIDUI ESISTENTI AL 31-12-2019**

**PARTE I° - RESIDUI ATTIVI**

Capitolo	Descrizione	Es.	Es. 01-01-2019	Variazioni	Riscosso	Da riscuotere
01.01.001	Quote annuali di iscrizione	2011		195,00		195,00
		2012		873,11		873,11
		2013	-626,69	4.350,16	1.797,62	1.925,85
		2014	3.125,77	282,21	1.609,67	1.798,31
		2015	7.466,22	-2.607,41	2.350,36	2.508,45
		2016	8.384,22	1.940,78	8.822,50	1.502,50
		2017	5.387,85	-1.405,35	1.670,00	2.312,50
		2018	4.570,00	1.099,31	3.272,74	2.396,57
		QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2019			
	<b>RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2019</b>		<b>28.307,37</b>	<b>4.727,81</b>	<b>19.522,89</b>	<b>18.532,29</b>
01.01.002	Quote nuovi iscritti	2013	-525,73	525,73		
		2018	200,00	-200,00		
		<b>RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2019</b>		<b>-325,73</b>	<b>325,73</b>	
01.01.006	Contributi Altri Eventi Istituzionali	2015	304,63			304,63
	<b>RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2019</b>		<b>304,63</b>			<b>304,63</b>
03.01.001	Ritenute erariali	2019				
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2019				-1.519,02
	<b>RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2019</b>					<b>-1.519,02</b>
03.01.007	IVA Split Payment	2017	218,58	-218,58		
		2018	1.089,33	-438,41	672,27	-21,35
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2019				69,12
	<b>RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2019</b>		<b>1.307,91</b>	<b>-656,99</b>	<b>672,27</b>	<b>47,77</b>
	<b>TOTALE RESIDUI ATTIVI</b>	<b>2019</b>	<b>29.594,18</b>	<b>4.396,55</b>	<b>20.195,16</b>	<b>17.365,67</b>

**PARTE II° - RESIDUI PASSIVI**

Capitolo	Descrizione	Es.	Es. 01-01-2019	Variazioni	Pagato	Da pagare
01.03.009	Spese postali, telegrafiche, valori bollati e spedizioni	2018 2018	16,00	-16,00		
	<b>RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2019</b>		<b>16,00</b>	<b>-16,00</b>		
01.03.013	Spese elettricità, acqua, gas, tarsu	2016 2018	136,00 110,14	-136,00	110,14	
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2019				134,80
	<b>RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2019</b>		<b>246,14</b>	<b>-136,00</b>	<b>110,14</b>	<b>134,80</b>
01.03.014	Tessere Iscritti	2018	-254,78	254,78		
	<b>RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2019</b>		<b>-254,78</b>	<b>254,78</b>		
01.03.018	Spese telefoniche e fax	2017 2018	289,49 409,32	-289,49	409,32	
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2019				557,20
	<b>RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2019</b>		<b>698,81</b>	<b>-289,49</b>	<b>409,32</b>	<b>557,20</b>
01.03.022	Canoni di assistenza	2018	335,50	-335,50		
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2019				0,10
	<b>RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2019</b>		<b>335,50</b>	<b>-335,50</b>		<b>0,10</b>
01.03.023	Consulenze amministrative	2017 2018		387,00 -2.873,10	387,00	
	<b>RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2019</b>		<b>2.873,10</b>	<b>-2.486,10</b>	<b>387,00</b>	
01.05.001	Imposte tasse e tributi vari	2019				
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2019				348,51
	<b>RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2019</b>					<b>348,51</b>
01.08.001	Accantonamento al TFR	2013 2014 2015 2016	3.000,00 1.500,00 1.500,00 3.000,00	-3.000,00 -1.500,00 -1.500,00 -3.000,00		



		2017	3.000,00	-3.000,00		
		2018	3.000,00	-3.000,00		
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2019				2.000,00
	<b>RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2019</b>		<b>15.000,00</b>	<b>-15.000,00</b>		<b>2.000,00</b>
03.01.001	Ritenute erariali	2017	3.057,75	-3.057,75		
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2019				2.256,52
	<b>RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2019</b>		<b>3.057,75</b>	<b>-3.057,75</b>		<b>2.256,52</b>
03.01.003	Ritenute diverse	2018	3,10	-3,10		
	<b>RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2019</b>		<b>3,10</b>	<b>-3,10</b>		
03.01.005	Deposito cauzionale	2017	7,53	-7,53		
	<b>RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2019</b>		<b>7,53</b>	<b>-7,53</b>		
03.01.006	RECUPERO CREDITI PER C.N.C.	2017	220,00	-220,00		
	<b>RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2019</b>		<b>220,00</b>	<b>-220,00</b>		
03.01.007	IVA Split Payment	2017	193,17	-193,17		
		2018	24,40	-24,40		
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2019				787,60
	<b>RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2019</b>		<b>217,57</b>	<b>-217,57</b>		<b>787,60</b>
	<b>TOTALE RESIDUI PASSIVI</b>	<b>2019</b>	<b>48.902,63</b>	<b>-39.696,17</b>	<b>9.206,46</b>	<b>6.084,73</b>



**7. SITUAZIONE AMMINISTRATIVA 2019**

<b>LIQUIDITA' ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO</b>			<b>106.030,15</b>
RISCOSSIONI:			
	in conto competenza	198.663,17	
	in conto residui	20.195,16	<b>218.858,33</b>
PAGAMENTI:	in conto competenza	154.419,50	
	in conto residui	9.206,46	<b>163.625,96</b>
<b>LIQUIDITA' ALLA FINE DELL'ESERCIZIO</b>			<b>161.262,52</b>
RESIDUI ATTIVI:			
	degli esercizi precedenti	13.795,57	
	dell'esercizio in corso	3.570,10	<b>17.365,67</b>
RESIDUI PASSIVI:			
	degli esercizi precedenti	-3.106,20	
	dell'esercizio in corso	6.084,73	<b>2.978,53</b>
<b>AVANZO D'AMMINISTRAZIONE ALLA FINE DELL'ESERCIZIO</b>			<b>175.649,66</b>
L'utilizzazione dell'avanzo di amministrazione per l'esercizio successivo risulta così prevista:			
<i>PARTE VINCOLATA</i>			<i>175.649,66</i>
<i>PARTE DISPONIBILE</i>			<i>0,00</i>
<b>TOTALE RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE</b>			<b>175.649,66</b>

## 8. BILANCIO PREVENTIVO 2020

Il Bilancio di Previsione economico per l'anno 2020 prevede il pareggio tra entrate ed uscite ed è stato predisposto tenendo in considerazione gli indirizzi approvati dal Consiglio dell'Ordine nella seduta del 20 novembre 2020. Si è predisposto un adeguamento delle spese previste per il funzionamento degli organi dell'Ente.

È stato definito l'importo delle quote d'iscrizione riducendolo da 200,00 € a 180,00 €, dopo la riduzione già operata nel 2018 di 20,00 € (40,00€ complessivi).

È stato approvato lo stanziamento di 20.000,00 € per l'organizzazione di corsi e seminari gratuiti per gli iscritti attraverso provider che possano erogare ECM.

La ridefinizione dei residui attivi tiene conto della rottamazione dei crediti e delle riscossioni effettuate nel secondo semestre dell'anno 2019.

Per quanto riguarda i residui passivi si è raggiunto l'obiettivo avere come residui i soli adempimenti fiscali e contributivi del mese di dicembre (Ritenute IRPEF, IRAP, INPS).

La pianta organica del personale si compone di due risorse part-time per le attività di segreteria, supporto e gestione delle attività formative e gestione della contabilità.

I ricavi derivanti dagli iscritti sono di seguito elencati secondo i ruoli emessi per il 2020 e le previsioni per i nuovi iscritti:

	<b>N.</b>	<b>€</b>	<b>Totale</b>
Quote Iscritti	851	180,00	153.180,00
Quote Iscritti neolaureati	3	90,00	270,00
Quote Iscritti Ad Honorem	12	90,00	1.080,00
			<b>154.530,00</b>
Quote Nuovi Iscritti	40	180,00	7.200,00
<b>Totale</b>	<b>906</b>		<b>161.730,00</b>

Il prospetto "Bilancio Preventivo" in allegato alla relazione riporta come residui (attivi e passivi) i dati presunti di fine esercizio 2019; tali dati verranno consolidati solo dopo l'approvazione del bilancio consuntivo, pertanto, il dato previsionale di cassa presenta delle differenze rispetto a quanto di seguito riportato.



## ENTRATE

Le entrate sono sostanzialmente rappresentate dalle quote d'iscrizione che per un numero presunto di 906 iscritti (+25% rispetto al 2019) sono pari a 161.730,00 €.

ENTRATE	Previsionali di competenza 2020	Previsionali di cassa 2020	Residui attivi Esercizio 2019
<b>Avanzo di amministrazione</b>		<b>175.649,66</b>	
Quote annuali d'iscrizione	154.530,00	173.062,29	18.532,29
Quote nuovi iscritti	7.200,00	7.200,00	
Proventi dei servizi (Sigilli, Segreteria)	1.500,00	1.500,00	
Contributi altri eventi istituzionali	1.000,00	1.304,63	304,63
Entrate da corsi e convegni	1.000,00	1.000,00	
Interessi attivi Titoli e c/c	500,00	500,00	
Recuperi e rimborsi	1.000,00	1.000,00	
<b>Totale Entrate Correnti</b>	<b>166.730,00</b>	<b>185.566,92</b>	
<i>Partite di Giro</i>	<i>23.600,00</i>	<i>22.128,75</i>	<i>-1.471,25</i>
<b>Totale Entrate (A)</b>	<b>€ 190.330,00</b>	<b>€ 207.695,67</b>	<b>€ 17.365,67</b>
<b>Totale Entrate comprensivo dell'avanzo di amministrazione</b>		<b>€ 383.345,33</b>	

## USCITE

Le uscite previste per la gestione ordinaria non avranno particolari aumenti. È stato incrementato il conto relativo alla formazione mentre rimangono pressoché inalterate le spese legate alle prestazioni di servizi, come consolidamento dei servizi necessari all'Ordine per garantire gli oneri amministrativi.

USCITE	Previsionali di competenza 2020	Previsionali di cassa 2020	Residui passivi Esercizio 2019
Spese per gli organi dell'Ente	20.750,00	20.750,00	-
Oneri per il Personale	32.500,00	32.500,00	-
Spese per beni e servizi	91.980,00	92.672,10	692,10
Oneri finanziari	1.500,00	1.500,00	-
Oneri tributari	5.000,00	7.605,03	2.605,03
Fondo di Riserva	5.000,00	5.000,00	-
Accantonamento TFR	3.000,00	5.000,00	2.000,00
Spese minute e cassa	1.000,00	1.000,00	-
Rimborsi	2.000,00	2.000,00	-
<b>Totale Uscite Correnti</b>	<b>162.730,00</b>	<b>168.027,13</b>	<b>297,13</b>
Acquisto attrezzature e macchinari	4.000,00	4.000,00	-
<b>Totale Uscite in conto capitale investimenti</b>	<b>4.000,00</b>	<b>4.000,00</b>	-
<i>Partite di Giro</i>	<i>23.600,00</i>	<i>24.387,60</i>	<i>787,60</i>
<b>Totale Uscite (B)</b>	<b>€ 190.330,00</b>	<b>€ 196.414,73</b>	<b>€ 6.084,73</b>

### Previsione di chiusura Esercizio 2020

Il Bilancio Preventivo di competenza dell'anno 2020 prevede la chiusura a pareggio (A-B).

Il Tesoriere  
Dott. Paolo Giovanni Viola



Ente Pubblico sotto la vigilanza  
del Ministero della Salute