

**RELAZIONE DEL TESORIERE**  
**AL BILANCIO CONSUNTIVO DELL'ANNO 2020**  
**E AL BILANCIO PREVENTIVO DELL'ANNO 2021**



## 1. PREMESSA

Colleghe e Colleghi,

è stata predisposta la seguente relazione per l'esame in assemblea della gestione e l'approvazione del bilancio consuntivo 2020 e di quello preventivo 2021.

I documenti BILANCIO CONSUNTIVO ESERCIZIO 2020 E BILANCIO DI PREVISIONE ESERCIZIO 2021 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 2020 vede un ulteriore incremento del 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 2020, oltre agli eventuali residui presunti delle entrate e delle uscite e i dati previsionali del 2021.

Nella predisposizione del bilancio annuale di previsione 2021, 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 2020

### ENTRATE

Nell'anno 2020 le entrate per competenza accertate sommano ad un valore pari a **€ 213.175,68**.

Le somme riscosse sono state **€ 187.368,49**. Sottratte le partite di giro e l'importo di € 31.108,50 (dovuto al disinvestimento per scadenza naturale di titoli di stato), risulta che le somme effettivamente riscosse ammontano a **€ 141.272,44**.

ENTRATE	Previsionali definitive 2020	Somme accertate competenza 2020 (A)	Somme riscosse competenza 2020 (B)	Somme da riscuotere 2020 (A-B)
Quote annuali d'iscrizione	154.530,00	154.490,00	129.909,49	24.580,51
Quote nuovi iscritti	7.200,00	8.070,00	8.070,00	0,00
Proventi dei servizi (Sigilli, Segreteria)	1.500,00	467,10	467,10	0,00
Contributi altri eventi istituzionali	1.000,00	0,00	0,00	0,00
Entrate da corsi e convegni	1.000,00	897,00	897,00	0,00
Interessi attivi Titoli e c/c	500,00	765,48	765,48	0,00
Recuperi e rimborsi	1.000,00	1.163,37	1.163,37	0,00
Incremento di liquidità per disinvestimento titoli	0,00	31.108,50	31.108,50	0,00
<b>Totale Entrate Correnti</b>	<b>€ 166.730,00</b>	<b>€ 196.961,45</b>	<b>€ 172.380,94</b>	<b>€ 24.580,51</b>
<i>Partite di Giro</i>	<i>€ 23.600,00</i>	<i>€ 16.214,23</i>	<i>€ 14.987,55</i>	<i>€ 1.226,68</i>
<b>Totale Entrate (A)</b>	<b>€ 190.330,00</b>	<b>€ 213.175,68</b>	<b>€ 187.368,49</b>	<b>€ 25.807,19</b>



**USCITE**

Le uscite impegnate per competenza ammontano a € **139.849,77** e quelle pagate per cassa sono state pari a € **130.071,85**.

USCITE	Previsionali definitive di competenza 2020	Somme impegnate 2020 (A)	Somme pagate Cassa 2020 (B)	Somme da pagare 2020 (A-B)
Spese per gli organi dell'Ente	23.961,32	16.112,41	16.112,41	-
Oneri per il Personale	31.000,00	37.828,05	35.418,05	2.410,00-
Spese per beni e servizi	95.178,08	60.940,93	60.529,69	411,24
Oneri finanziari	1.500,00	323,08	323,08	-
Oneri tributari	5.000,00	3.861,19	3.015,11	864,08
Fondo di Riserva	2.082,61	-	-	-
Accantonamento TFR	3.000,00	2.000,00	-	2.000,00
Rimborsi	3.000,00	100,00	-	100,00
<b>Totale Uscite Correnti</b>	<b>€ 164.722,01</b>	<b>€ 121.165,66</b>	<b>€ 115.498,34</b>	<b>€ 5.667,32</b>
Totale Uscite in conto capitale investimenti	2.007,99	1.403,00	1.403,00	-
<i>Partite di Giro</i>	<i>23.600,00</i>	<i>17.281,11</i>	<i>13.170,51</i>	<i>4.110,60</i>
<b>Totale Uscite (B)</b>	<b>€ 190.330,00</b>	<b>€ 139.849,77</b>	<b>€ 130.071,85</b>	<b>€ 9.777,92</b>

<b>Avanzo finanziario (A-B)</b>	<b>€ 73.323,91</b>
---------------------------------	--------------------

L'esercizio 2020 si è pertanto chiuso con un avanzo finanziario di € **73.323,91**.



### 3. CONFRONTO CON ESERCIZI PRECEDENTI

Il confronto con gli esercizi precedenti mette in evidenza come a partire dal 2019 l'incremento del numero degli iscritti abbia consolidato le entrate anche a fronte delle riduzioni via via intervenute dell'importo della quota d'iscrizione (da €220 nel 2017 fino a € 175 nel 2021, ovvero, il 20%). L'avanzo finanziario del 2020 risente della forte contrazione delle spese per la mancata effettuazione di convegni e corsi in presenza (20.000 euro) a causa della pandemia COVID-19.

Nel 2020 vi è stato l'incremento delle entrate per il disinvestimento del titolo di stato giunto a scadenza (valore nominale 31.000 euro). A tale proposito il Consiglio ha deliberato nella seduta del 04/12/2020 il reinvestimento mediante sottoscrizione in asta di titoli di stato per € 50.000 a cui s'intende dare attuazione con il collocamento del BTP Futura previsto dal 19 al 23 aprile 2021.

	2017	2018	2019	2020
<b>Totale Entrate (A)</b>	€ 158.501,16	€ 165.250,04	€ 202.233,27	€ 213.175,68
<b>Totale Uscite (B)</b>	€ 142.846,77	€ 135.870,18	€ 160.504,23	€ 139.849,77

	2017	2018	2019	2020
<b>Avanzo finanziario (A-B)</b>	€ 15.654,39	€ 29.379,86	€ 41.729,04	€ 73.325,91

### 4. PARTECIPAZIONI IN SOCIETÀ O IN SOGGETTI DI ALTRA FORMA GIURIDICA (FONDAZIONI, CONSORZI, AZIENDE SPECIALI, ETC...)

L'Ordine Interprovinciale dei Chimici e Fisici della Lombardia alla data del 31.12.2020 non detiene partecipazioni in società e/o soggetti in forma giuridica non societaria.



## 5. DISPONIBILITÀ

Le disponibilità liquide dell'Ordine al 31/12/2020 sono le seguenti:

Deposito bancario c/c:	145.996,41
Deposito bancario BancoPosta	4.286,13
Denaro in cassa	159,12
Deposito Titoli BTP c/o Banca Popolare di Sondrio	31.000,00
<b>Totale disponibilità liquide al 31.12.2019</b>	<b>€ 181.441,66</b>

Valore nominale BTP € 31.000,00 con scadenza dicembre 2026 (BTP 01DC2026 1,25%).

## 6. 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
Crediti verso iscritti morosi al 31.12.2019	18.532,29
<b>Crediti verso iscritti morosi al 31.12.2020</b>	<b>€ 38.926,92</b>

Si evidenzia l'incremento della morosità per effetto di quanto avvenuto nel corso dell'anno 2020 (€ 24.580,51) anche a fronte di un recupero del 205 pari a € 4.185,88 sugli anni precedenti.

## 7. ONERI E DEBITI

Gli impegni verso i fornitori risultano al termine del 2020 risultano assolti.

Nei residui passivi si evidenziano solo imposte e ritenute erariali che ricadono poi nel mese di gennaio 2021 così come le bollette per utenze emesse nel mese di dicembre e liquidate a gennaio 2021.

Di seguito la situazione dei residui attivi e passivi al 31.12.2020.



**8. SITUAZIONE RESIDUI ESISTENTI AL 31-12-2020**
**PARTE I° - RESIDUI ATTIVI**

Capitolo	Descrizione	Es.	Es. 01-01-2020	Variazioni	Riscosso	Da riscuotere
01.01.001	Quote annuali di iscrizione	2011	195,00			195,00
		2012	873,11		46,91	826,20
		2013	1925,85		295,33	1.630,52
		2014	3.125,77		200,93	1.597,38
		2015	7.466,22		801,73	1.706,72
		2016	1.502,50			1.502,50
		2017	2.312,50		576,83	1.735,67
		2018	2.396,57		200,00	2.196,57
		2019	5.020,00		2.064,15	2.955,85
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2020				24.580,51
	<b>RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2020</b>		<b>18.532,29</b>		<b>4.185,88</b>	<b>38.926,92</b>
01.01.006	Contributi Altri Eventi Istituzionali	2015	304,63			304,63
		<b>RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2020</b>		<b>304,63</b>		<b>304,63</b>
03.01.001	Ritenute erariali c	2019	-1.519,02	1.519,02		
		2020				600,48
		<b>RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2020</b>				<b>600,48</b>
03.01.002	Ritenute previdenziali ed ass.li QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2020				
		2020				280,74
		<b>RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2020</b>				<b>280,74</b>
03.01.007	IVA Split Payment QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2018	-21,35	-21,35		
		2019	69,12		69,12	
		2020				345,46
		<b>RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2020</b>		<b>47,77</b>	<b>21,35</b>	<b>69,12</b>
	<b>TOTALE RESIDUI ATTIVI</b>	<b>2020</b>	<b>17.365,67</b>	<b>1.540,37</b>	<b>4.255,00</b>	<b>40.458,23</b>



**PARTE II° - RESIDUI PASSIVI**

Capitolo	Descrizione	Es.	Es. 01-01-2020	Variazioni	Pagato	Da pagare
01.03.009	Spese postali, telegrafiche, valori	2020				
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2020				6,50
	<b>RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2020</b>					<b>6,50</b>
01.03.013	Spese elettricità, acqua, gas, tarsu	2019	134,80		134,80	
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2020				122,27
	<b>RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2020</b>		<b>134,80</b>		<b>134,80</b>	<b>122,27</b>
01.03.018	Spese telefoniche e fax	2019	557,20		264,40	292,80
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2020				233,67
	<b>RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2020</b>		<b>557,20</b>		<b>264,340</b>	<b>526,47</b>
01.03.022	Canoni di assistenza	2019	0,10	-0,10		
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2020				48,80
	<b>RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2020</b>		<b>0,10</b>	<b>-0,10</b>		<b>48,80</b>
01.04.002	Spese e commissioni bancarie	2019		15,21	15,21	
	<b>RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2020</b>			<b>15,21</b>	<b>15,21</b>	
01.05.001	Imposte tasse e tributi vari	2019	348,51		348,51	
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2020				846,08
	<b>RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2020</b>					<b>846,08</b>
01.08.001	Accantonamento al TFR	2019	2.000,00			2.000,00
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2020				2.000,00
	<b>RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2020</b>		<b>2.000,00</b>			<b>4.000,00</b>
03.01.001	Ritenute erariali	2019	2.256,52		2.256,52	
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2020				3.217,53
	<b>RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2020</b>		<b>2.256,52</b>		<b>2.256,52</b>	<b>3.217,53</b>
03.01.002	Ritenute previdenziali ed ass.li	2020				
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2020				280,74





	<b>RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2020</b>					<b>280,74</b>
03.01.007	IVA Split Payment	2019	787,60		787,60	
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2020				612,33
	<b>RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2020</b>		<b>787,60</b>			<b>612,33</b>
	<b>TOTALE RESIDUI PASSIVI</b>	<b>2020</b>	<b>6.084,73</b>	<b>-15,11</b>	<b>3.807,04</b>	<b>12.070,72</b>



## 9. BILANCIO PREVENTIVO 2021

Il Bilancio di Previsione economico per l'anno 2021 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.

È stato definito l'importo delle quote d'iscrizione riducendolo da € 180,00 a € 175,00 €.

È stato approvato lo stanziamento di 15.000,00 € per l'organizzazione di corsi e seminari gratuiti per gli iscritti attraverso provider che possano erogare ECM.

Per quanto riguarda i residui passivi si 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. È stato previsto un incremento per la sostituzione per maternità di una risorsa.

I ricavi derivanti dagli iscritti sono di seguito elencati secondo i ruoli emessi per il 2021 e le previsioni per i nuovi iscritti:

	N.	€	Totale
Quote Iscritti	871	175,00	152.425,00
Quote Iscritti 50% neolaureati	5	87,50	437,50
Quote Iscritti 50% Ad Honorem	14	87,50	1.225,00
Quote Nuovi Iscritti	30	175,00	5.250,00
<b>Totale</b>	<b>920</b>		<b>159.337,50</b>

Il prospetto "Bilancio Preventivo" in allegato alla relazione riporta come residui (attivi e passivi) i dati presunti di fine esercizio 2020; 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 920 iscritti sono pari a 159.337,500 €.

ENTRATE	Previsionali di competenza 2021
Quote annuali d'iscrizione	154.087,50
Quote nuovi iscritti	5.250,00
Proventi dei servizi (Sigilli, Segreteria)	1.500,00
Contributi altri eventi istituzionali	1.000,00
Entrate da corsi e convegni	1.500,00
Interessi attivi Titoli e c/c	200,00
Recuperi e rimborsi	1.000,00
<b>Totale Entrate Correnti</b>	<b>164.537,50</b>
<i>Partite di Giro</i>	<i>23.600,00</i>
<b>Totale Entrate (A)</b>	<b>€ 188.137,50</b>



## USCITE

Le uscite previste per la gestione ordinaria non avranno particolari aumenti. Sono stati mantenuti i conti relativi alla formazione e alle spese legate alle prestazioni di servizi, come consolidamento dei servizi necessari all'Ordine per garantire gli oneri amministrativi.

USCITE	Previsionali di competenza 2021
Spese per gli organi dell'Ente	18.500,00
Oneri per il Personale	30.500,00
Spese per beni e servizi	98.037,50
Oneri finanziari	1.500,00
Oneri tributari	5.000,00
Fondo di Riserva	3.000,00
Accantonamento TFR	3.000,00
Spese minute e cassa	1.000,00
Rimborsi	2.000,00
<b>Totale Uscite Correnti</b>	<b>162.537,50</b>
Acquisto attrezzature e macchinari	2.000,00
<b>Totale Uscite in conto capitale investimenti</b>	<b>2.000,00</b>
<i>Partite di Giro</i>	<i>23.600,00</i>
<b>Totale Uscite (B)</b>	<b>€ 188.137,50</b>

### Previsione di chiusura Esercizio 2021

Il Bilancio Preventivo di competenza dell'anno 2021 prevede la chiusura a pareggio (A-B).

Il Tesoriere  
Dott. Paolo Giovanni Viola

