



RELAZIONE DEL TESORIERE
AL BILANCIO CONSUNTIVO DELL'ANNO 2021
E AL BILANCIO PREVENTIVO DELL'ANNO 2022



1. PREMESSA

Colleghe e Colleghi,

è stata predisposta la seguente relazione per l'esame in assemblea della gestione e l'approvazione del bilancio consuntivo 2021 e di quello preventivo 2022.

I documenti BILANCIO CONSUNTIVO ESERCIZIO 2021 E BILANCIO DI PREVISIONE ESERCIZIO 2022 sono stati messi a disposizione degli iscritti, prima dell'assemblea.

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

Il rendiconto finanziario gestionale è formulato in termini di competenza finanziaria e di cassa e comprende i valori consuntivi del 2021, oltre agli eventuali residui presunti delle entrate e delle uscite e i dati previsionali del 2022.

Nella predisposizione del bilancio annuale di previsione 2022, 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 2021

ENTRATE

Nell'anno 2021 le entrate per competenza accertate sommano ad un valore pari a **€ 174.862,09**.

Le somme riscosse sono state **€ 162.691,30**.

Sottratte le partite di giro, risulta che le somme effettivamente riscosse ammontano a **€ 144.979,38**.

ENTRATE	Previsionali definitive 2021	Somme accertate competenza 2021 (A)	Somme riscosse competenza 2021 (B)	Somme da riscuotere 2021 (A-B)
Quote annuali d'iscrizione	154.087,50	149.362,50	137.457,50	11.905,00
Quote nuovi iscritti	5.250,00	6.217,50	6.217,50	0,00
Proventi dei servizi (Sigilli, Segreteria)	1.500,00	335,00	335,00	0,00
Contributi altri eventi istituzionali	1.000,00	0,00	0,00	0,00
Entrate da corsi e convegni	1.500,00	49,00	49,00	0,00
Interessi attivi Titoli e c/c	200,00	503,12	503,12	0,00
Recuperi e rimborsi	1.000,00	385,75	385,75	0,00
Contribuzione partecipazione CDD	0,00	84,15	0,00	84,15
Interessi di mora	0,00	31,51	31,51	0,00
Totale Entrate Correnti	€ 164.537,50	€ 156.968,53	€ 144.979,38	€ 11.989,15
<i>Partite di Giro</i>	<i>€ 23.600,00</i>	<i>€ 17.893,56</i>	<i>€ 17.711,92</i>	<i>€ 181,64</i>
Totale Entrate	€ 188.137,50	€ 174.862,09	€ 162.691,30	€ 12.170,79
Avanzo Finanziario Esercizi Precedenti utilizzato per immobilizzazione	€ 50.000,00			
Disavanzo Finanziario		€ 32.930,00		
Totale a pareggio	€ 238.137,50	€ 207.792,09		



USCITE

Le uscite impegnate per competenza ammontano a € 207.792,09 e quelle pagate per cassa sono state pari a € 200.012,74.

USCITE	Previsionali definitive di competenza 2021	Somme impegnate 2021 (A)	Somme pagate Cassa 2021 (B)	Somme da pagare 2021 (A-B)
Spese per gli organi dell'Ente	21.308,49	17.409,92	17.409,92	0,00
Oneri per il Personale	48.829,60	46.029,74	43.905,62	2.124,12
Spese per beni e servizi	75.636,57	67.364,47	66.789,55	574,92
Oneri finanziari	1.500,00	295,95	253,25	42,70
Oneri tributari	5.000,00	2.962,53	2.263,04	699,49
Fondo di Riserva	3.000,00	0,00	0,00	0,00
Accantonamento TFR	3.000,00	523,08	523,08	0,00
Rimborsi e cassa	1.000,00	50,00	50,00	0,00
Totale Uscite Correnti	€ 159.274,66	€ 134.635,69	€ 131.194,46	€ 3.441,23
Totale Uscite in conto capitale investimenti	55.262,84	55.262,84	55.262,84	0,00
<i>Partite di Giro</i>	<i>23.600,00</i>	<i>17.893,56</i>	<i>13.555,44</i>	<i>4.338,12</i>
Totale Uscite	€ 238.137,50	€ 207.792,09	€ 200.012,74	€ 7.779,35

Totale Entrate Uscite – Totale Uscite	€ 0,00
--	---------------

Il disavanzo finanziario del 2021 è stato pari a € 32.930,00.

Il pareggio di bilancio è stato raggiunto mediante l'utilizzo degli avanzi finanziari degli esercizi precedenti, a fronte dell'immobilizzazione in titoli di € 50.000,00.

L'esercizio 2021, al netto delle immobilizzazioni finanziarie (50k€), avrebbe avuto un avanzo finanziario di € 17.070,00.



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 dovuto alla presenza dei colleghi Fisici, abbia consolidato le entrate anche a fronte delle riduzioni dell'importo della quota d'iscrizione, ovvero, da un importo di € 220,00 del 2017, fino ai € 175,00 del 2021.

La riduzione proseguirà anche per il 2022, infatti, in considerazione del periodo di difficoltà di questi ultimi due anni, sono stati previsti € 150,00 per la quota d'iscrizione, ovvero, una diminuzione complessiva pari al 30% in sei anni.



La politica adottata in questi anni ha consentito l'incremento della riserva in titoli attualmente pari a € 81.000,00, garantendo sempre un'adeguata disponibilità di cassa per l'esercizio delle attività ordinarie che pure sono state notevolmente incrementate in questi anni, in particolare, per quanto riguarda l'erogazione di corsi di formazione direttamente organizzati dall'ordine con l'attribuzione di crediti ECM.

Il periodo della Pandemia COVID-19 ha anche comportato nel 2020 e 2021 delle difficoltà nel sistema di riscossione dovute prima alla proroga dei termini di pagamento e poi al blocco delle cartelle esattoriali che, anche se non recapitate ai destinatari, risultavano emesse o in via di emissione con l'impossibilità, in diversi casi, di poter pagare volontariamente e quindi, essere costretti ad aspettare comunque il recapito delle suddette cartelle.

In considerazione del particolare periodo di difficoltà del paese dovuto alla pandemia COVID-19, il Consiglio ha deliberato nella seduta del 04/12/2020 il reinvestimento mediante sottoscrizione in asta di titoli di stato per € 50.000, si è quindi sottoscritto in asta il 23/04/2021 il titolo BTP Futura 27.04.2021-27.04.2037 STEP-UP CUM PREMIO, i cui proventi saranno destinati a finanziare le spese previste per affrontare la campagna vaccinale e per sostenere la ripresa del Paese.

È stata, inoltre, allestita una sala presso la sede dell'ordine con un sistema multimediale per videoconferenze.



Di seguito si riporta l'andamento finanziario degli ultimi 5 esercizi.

	2017	2018	2019	2020 (*)	2021 (**)
Totale Entrate (A)	€ 158.501,16	€ 165.250,04	€ 202.233,27	€ 213.175,68	€ 174.862,09
Totale Uscite (B)	€ 142.846,77	€ 135.870,18	€ 160.504,23	€ 139.849,77	€ 207.792,09

	2017	2018	2019	2020 (*)	2021 (**)
Avanzo finanziario (A-B)	€ 15.654,39	€ 29.379,86	€ 41.729,04	€ 73.325,91	-€ 32.930,00
Di cui smobilizzo in titoli				€ 31.000,00	
Di cui immobilizzo in titoli					-€ 50.000,00
Di cui avanzo finanziario al netto di immobilizzo e smobilizzo in titoli				€ 42.325,91	€ 17.070,00

(*) nel 2020 si è avuto lo smobilizzo di € 31.000 di titoli di stato a scadenza.

(**) nel 2021 sono stati immobilizzati in titoli di stato € 50.000,00 sottoscritti in asta.

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 31.12.2021 non detiene partecipazioni in società e/o soggetti in forma giuridica non societaria.

5. DISPONIBILITÀ

Le disponibilità liquide dell'Ordine al 31/12/2021 sono le seguenti:

Deposito bancario c/c Banca popolare di Sondrio	106.245,85
Deposito bancario BancoPosta	4.102,22
Denaro in cassa	227,65
Deposito Titoli BTP c/o Banca Popolare di Sondrio (*)	81.000,00
Totale disponibilità liquide al 31.12.2019	€ 191.575,62

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

(*) Valore nominale BTP € 50.000,00 con scadenza dicembre 2037 (BTP 27AP2037 CUM PREMIO).



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
Crediti verso iscritti morosi al 31.12.2020	38.926,92
Crediti verso iscritti morosi al 31.12.2021	€ 44.345,16

Si evidenzia l'incremento della morosità per effetto di quanto avvenuto in particolare a causa delle circostanze del 2020 (€ 24.580,51) e del 2021 (€11.905,00), a fronte di una riscossione complessiva dei crediti nel 2021 pari a € 6.486,76 sugli anni precedenti (v. *dettaglio nella sezione residui attivi*).

7. ONERI E DEBITI

Gli impegni verso i fornitori risultano al termine del 2021 risultano assolti.

Nei residui passivi si evidenziano imposte e ritenute erariali il cui pagamento mediante F24 ricade poi nel mese di gennaio 2022 così come per le bollette relative alle utenze, emesse nel mese di dicembre e liquidate nel mese di gennaio 2022.

Sono altresì presenti residui passivi per fatture liquidate a gennaio 2022 per il lavoro in somministrazione nel capitolo stipendi per il personale.

Di seguito la situazione dei residui attivi e passivi al 31.12.2021.



8. SITUAZIONE RESIDUI ESISTENTI AL 31-12-2021
PARTE I° - RESIDUI ATTIVI

Capitolo	Descrizione	Es.	Es. 01-01-2021	Variazioni	Riscosso	Da riscuotere
01.01.001	Quote annuali di iscrizione	2011	195,00			195,00
		2012	826,20		261,50	564,70
		2013	1.630,52		57,57	1.572,95
		2014	1.597,38		91,55	1.505,83
		2015	1.706,72		106,90	1.599,82
		2016	1.502,50		28,98	1.473,52
		2017	1.735,67		178,98	1.556,69
		2018	2.196,57			2.196,57
		2019	2.955,85		420,00	2.535,85
		2020	24.580,51		5.341,26	19.239,23
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2021				11.905,00
	RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2021		38.926,92		6.486,76	44.345,16
01.01.006	Contributi Altri Eventi Istituzionali	2015	304,63			304,63
			RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2021	304,63		304,63
01.01.008	Contributo partecipazione CDD	2021				84,15
			RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2021			84,15
03.01.001	Ritenute erariali	2020	600,48		600,48	
			RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2021		600,48	
03.01.002	Ritenute previdenziali ed ass.li	2020	280,74		280,74	
			RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2021		280,74	
03.01.007	IVA Split Payment	2020	345,46	-202,40	143,06	
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2021				181,64
	RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2021			-202,40	143,06	181,64
	TOTALE RESIDUI ATTIVI	2021	40.458,23	-202,40	7.511,04	44.915,58



PARTE II° - RESIDUI PASSIVI

Capitolo	Descrizione	Es.	Es. 01-01-2021	Variazioni	Pagato	Da pagare
01.02.001	Stipendi ed altri assegni per il personale	2020	1.688,10		1.688,10	
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2021				1.626,45
	RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2021		1.688,10		1.688,10	1.626,45
01.02.001	Oneri previdenziali e assistenziali	2020	721,90		721,90	
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2021				497,67
	RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2021		721,90		721,90	497,67
01.03.002	Spese per materiale di consumo	2021				123,00
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2021				123,00
01.03.008	Spese timbri nuovi iscritti	2021				48,80
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2021				48,80
01.02.009	Spese postali, telegrafiche, valori	2020	21,69	-6,50	15,19	
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2021				6,50
	RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2021		21,69	-6,50	15,19	26,84
01.03.010	Spese per corsi, convegni, congressi	2021				650,00
	RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2021					650,00
01.03.013	Spese elettricità, acqua, gas, TARI	2020	122,27		122,27	
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2021				142,61
	RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2021		122,27		122,27	142,61
01.03.018	Spese telefoniche e fax	2019	292,80		264,40	292,80
		2020	233,67		233,67	
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2021				233,67
	RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2021		526,47		233,67	526,47
01.03.022	Canoni di assistenza	2020	48,80		48,80	
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2021				
	RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2021		48,80		48,80	
01.04.002	Spese e commissioni bancarie	2021				42,70
	RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2021					42,70



Capitolo	Descrizione	Es.	Es. 01-01-2021	Variazioni	Pagato	Da pagare
01.05.001	Imposte tasse e tributi vari	2020	846,08		846,08	
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2021				699,49
	RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2021		846,08		846,08	699,49
01.08.001	Accantonamento al TFR	2019	2.000,00		265,89	1.734,11
		2020	2.000,00		785,11	1.214,89
	RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2021		4.000,00		1.051,00	2.949,00
03.01.001	Ritenute erariali	2020	3.217,53		3.217,53	
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2021				3.109,24
	RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2021		3.217,53		3.217,53	3.109,24
03.01.002	Ritenute previdenziali ed ass.li	2020	280,74		280,74	
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2021				192,37
	RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2021		280,74		280,74	192,37
03.01.007	IVA Split Payment	2020	612,33		612,33	
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2021				1.036,51
	RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2021		612,33		612,33	1.036,51
	TOTALE RESIDUI PASSIVI	2021	12.085,91	-6,50	8.837,61	11.021,15



9. BILANCIO PREVENTIVO 2022

Il Bilancio di Previsione economico per l'anno 2022 prevede il pareggio tra entrate ed uscite mediante la copertura del disavanzo finanziario con l'utilizzo degli avanzi di amministrazione degli esercizi precedenti per € 5.000,00.

È stato predisposto tenendo in considerazione gli indirizzi approvati dal Consiglio dell'Ordine nella seduta del 04/11/2021 ed approvato nella seduta del 14/12/2021

È stato definito l'importo delle quote d'iscrizione riducendolo da € 175,00 a € 150,00, tale riduzione è stata deliberata in considerazione del particolare periodo vissuto a causa della pandemia COVID-19 degli anni 2020 e 2021.

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.

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 stata prevista l'assunzione in sostituzione di una dipendente che si è dimessa volontariamente alla fine del 2021. Attualmente viene utilizzato un contratto di somministrazione mediante agenzia per far fronte alle esigenze della segreteria.

I ricavi derivanti dalle quote di iscrizione sommano € 135.370,00 (incluso neolaureati ed iscritti *ad honorem*). Il contributo dei nuovi iscritti si presume pari a € 5.000,00.

Le entrate contributive da quote sommano € 140.370,00.

Il prospetto "Bilancio Preventivo" in allegato alla relazione riporta come residui (attivi e passivi) i dati presunti di fine esercizio 2021; 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 135.370,00 €.

ENTRATE	Previsionali di competenza 2022
Quote annuali d'iscrizione	135.370,00
Quote nuovi iscritti	5.000,00
Proventi dei servizi (Sigilli, Segreteria)	1.000,00
Contributi altri eventi istituzionali	1.000,00
Entrate da corsi e convegni	500,00
Interessi attivi Titoli e c/c	400,00
Recuperi e rimborsi	200,00
Totale Entrate Correnti	143.470,00
<i>Partite di Giro</i>	<i>28.100,00</i>
Utilizzo avanzo amministrazione	5.000,00
Totale Entrate (A)	€ 176.570,00



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 2022
Spese per gli organi dell'Ente	27.160,00
Oneri per il Personale	21.000,00
Spese per beni e servizi	90.210,00
Oneri finanziari	1.000,00
Oneri tributari	3.000,00
Fondo di Riserva	2.000,00
Accantonamento TFR	1.000,00
Spese minute e cassa	100,00
Rimborsi	1.000,00
Totale Uscite Correnti	146.470,00
Acquisto attrezzature e macchinari	2.000,00
Totale Uscite in conto capitale investimenti	2.000,00
<i>Partite di Giro</i>	<i>28.100,00</i>
Totale Uscite (B)	€ 176.570,00

Previsione di chiusura Esercizio 2022

Il Bilancio Preventivo di competenza dell'anno 2022 prevede la chiusura a pareggio (A-B) attraverso l'utilizzo di 5.000,00 come avanzo di amministrazione degli esercizi precedenti.

F.to Il Tesoriere
Dott. Paolo Giovanni Viola

