

RELAZIONE DEL TESORIERE
AL BILANCIO CONSUNTIVO DELL'ANNO 2022
E AL BILANCIO PREVENTIVO DELL'ANNO 2023



1. PREMESSA

Colleghe e Colleghi,

è stata predisposta la seguente relazione per l'esame in assemblea della gestione e l'approvazione del bilancio consuntivo 2022 e di quello preventivo 2023.

I documenti BILANCIO CONSUNTIVO ESERCIZIO 2022 E BILANCIO DI PREVISIONE ESERCIZIO 2023 sono stati messi a disposizione degli iscritti, prima dell'assemblea.

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

Il rendiconto finanziario gestionale è formulato in termini di competenza finanziaria e di cassa e comprende i valori consuntivi del 2022, oltre agli eventuali residui presunti delle entrate e delle uscite e i dati previsionali del 2023.

Nella predisposizione del bilancio annuale di previsione 2023, 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 2022

ENTRATE

Nell'anno 2022 le entrate per competenza accertate sommano ad un valore pari a **€ 159.841,51**.

Le somme riscosse sono state **€ 155.164,24**.

Sottratte le partite di giro, le somme riscosse ammontano a **€ 134.074,63**.

ENTRATE	Previsionali definitive 2022	Somme accertate competenza 2022 (A)	Somme riscosse competenza 2022 (B)	Somme da riscuotere 2022 (A-B)
Quote annuali d'iscrizione	135.370,00	130.950,00	127.950,00	3.000,00
Quote nuovi iscritti	5.000,00	3.825,00	3.825,00	0,00
Diritti visto parcelle	0,00	80,00	80,00	0,00
Proventi dei servizi (Sigilli, Segreteria)	1.000,00	743,55	743,55	0,00
Contributi altri eventi istituzionali	1.000,00	0,00	0,00	0,00
Diritti segreteria	0,00	16,00	16,00	0,00
Entrate da corsi e convegni	500,00	150,00	150,00	0,00
Interessi attivi Titoli e c/c	400,00	667,16	667,16	0,00
Recuperi e rimborsi	200,00	0,80	0,80	0,00
Interessi di mora	0,00	842,12	642,12	200,00
Totale Entrate Correnti	€ 143.470,00	€ 137.274,63	€ 134.074,63	€ 3.200,00
<i>Partite di Giro</i>	<i>€ 28.100,00</i>	<i>€ 22.566,88</i>	<i>€ 21.089,61</i>	<i>€ 1.477,27</i>
Totale Entrate	€ 171.570,00	€ 159.841,51	€ 155.164,24	€ 4.677,27
Avanzo Finanziario Esercizi Precedenti da utilizzarsi per il pareggio	€ 5.000,00			
Disavanzo Finanziario		€ 5.612,48		
Totale a pareggio	€ 176.570,00	€ 165.453,99		



USCITE

Le uscite impegnate per competenza ammontano a € 165.453,99 e quelle pagate per cassa sono state pari a € 159.155,53.

USCITE	Previsionali definitive di competenza 2022	Somme impegnate 2022 (A)	Somme pagate Cassa 2022 (B)	Somme da pagare 2022 (A-B)
Spese per gli organi dell'Ente	27.160,00	24.229,73	24.229,73	0,00
Oneri per il Personale	21.000,00	26.410,87	25.748,50	662,37
Spese per beni e servizi	90.210,00	85.976,34	85.249,42	726,92
Oneri finanziari	1.000,00	349,46	260,76	42,70
Oneri tributari	3.000,00	3.785,42	2.868,79	916,63
Fondo di Riserva	2.000,00	0,00	0,00	0,00
Accantonamento TFR	1.000,00	0,00	0,00	0,00
Rimborsi e cassa	1.100,00	500,00	500,00	0,00
Totale Uscite Correnti	€ 146.470,00	€ 141.251,82	€ 138.857,20	€ 2.394,62
Totale Uscite in conto capitale investimenti	2.000,00	1.635,29	1.635,29	0,00
<i>Partite di Giro</i>	<i>28.100,00</i>	<i>22.566,88</i>	<i>18.663,04</i>	<i>3.903,84</i>
Totale Uscite	€ 176.570,00	€ 165.453,99	€ 159.155,53	€ 6.298,46

Disavanzo d'esercizio Totale Uscite - Totale Entrate	€ 5.612,48
---	-------------------

Il disavanzo finanziario del 2022 è stato pari a € 5.612,48.

Il pareggio di bilancio è stato raggiunto mediante l'utilizzo degli avanzi finanziari degli esercizi precedenti di cui € 5.000,00 erano già stati approvati nel bilancio preventivo 2022.



3. CONFRONTO CON ESERCIZI PRECEDENTI

La quota d'iscrizione sarà mantenuta anche per il 2023 a € 150,00.



Di seguito si riporta l'andamento finanziario degli ultimi 6 esercizi.

	2017	2018	2019	2020 (*)	2021 (**)	2022
Totale Entrate (A)	€ 158.501,16	€ 165.250,04	€ 202.233,27	€ 213.175,68	€ 174.862,09	€ 159.841,51
Totale Uscite (B)	€ 142.846,77	€ 135.870,18	€ 160.504,23	€ 139.849,77	€ 207.792,09	€ 165.453,99

	2017	2018	2019	2020 (*)	2021 (**)	2022
Avanzo finanziario (A-B)	€ 15.654,39	€ 29.379,86	€ 41.729,04	€ 73.325,91	-€ 32.930,00	-€ 5.612,48
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 31.12.2022 non detiene partecipazioni in società e/o soggetti in forma giuridica non societaria.

5. DISPONIBILITÀ

Le disponibilità liquide dell'Ordine al 31/12/2022 sono le seguenti:

Deposito bancario c/c Banca popolare di Sondrio	121.364,47
Deposito bancario BancoPosta	ESTINTO
Denaro in cassa	176,30
Deposito Titoli BTP c/o Banca Popolare di Sondrio (*)	81.000,00
Totale disponibilità liquide al 31.12.2022	€ 202.540,77

(*) 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 (RESIDUI ATTIVI)

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
Crediti verso iscritti morosi al 31.12.2022	€ 27.558,53



Si evidenzia la diminuzione della morosità per effetto dell'azione efficace esercitata nella riscossione del 2022 ed il recupero relativo agli anni 2020 e 2021 tuttora in corso a causa delle proroghe di legge intervenute nell'invio delle cartelle esattoriali (v. *dettaglio nella sezione residui attivi*). Nel 2022, infatti, è stato riscosso il 44,62% dei residui attivi al 31/12/2021.

7. ONERI E DEBITI

Gli impegni verso i fornitori risultano al termine del 2022 risultano assolti.

Nei residui passivi si evidenziano imposte e ritenute erariali il cui pagamento mediante mod. F24 ricade poi nel mese di gennaio 2023 così come per le bollette relative alle utenze, emesse nel mese di dicembre e liquidate nel mese di gennaio 2022.

Di seguito la situazione dei residui attivi e passivi al 31.12.2022.



8. SITUAZIONE RESIDUI ESISTENTI AL 31-12-2022
PARTE I° - RESIDUI ATTIVI

Capitolo	Descrizione	Es.	Es. 01-01-2022	Variazioni	Riscosso	Da riscuotere
01.01.001	Quote annuali di iscrizione	2011	195,00			195,00
		2012	564,70		48,30	516,40
		2013	1.572,95		230,00	1.342,95
		2014	1.505,83		28,98	1.476,85
		2015	1.599,82		278,98	1.320,84
		2016	1.473,52		38,89	1.434,63
		2017	1.556,69		38,89	1.517,80
		2018	2.196,57			2.196,57
		2019	2.535,85		408,31	2.127,54
		2020	19.239,23		12.151,78	7.087,45
		2021	11.905,00		6.562,50	5.342,50
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2022				3.000,00
	RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2022		44.345,16		19.786,63	27.558,53
01.01.006	Contributi Altri Eventi Istituzionali	2015	304,63			304,63
			RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2022		304,63	
01.01.008	Contributo partecipazione CDD	2021	84,15		84,15	
			RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2022		84,15	
01.02.005	Interessi di mora	2022				200,00
			RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2022			200,00
03.01.001	Ritenute erariali	2022				518,74
			RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2022			518,74
03.01.002	Ritenute previdenziali ed ass.li	2022				200,38
			RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2022			200,38
03.01.007	IVA Split Payment	2021	181,64		101,87	79,77
		QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2022			758,15
			RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2022		101,87	837,92
	TOTALE RESIDUI ATTIVI	2022	44.915,58		19.972,65	29.620,20



PARTE II° - RESIDUI PASSIVI

Capitolo	Descrizione	Es.	Es. 01-01-2022	Variazioni	Pagato	Da pagare
01.02.001	Stipendi ed altri assegni per il personale	2021	1.626,45		1.626,45	
	RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2022		1.626,45		1.626,45	
01.02.001	Oneri previdenziali e assistenziali	2021	497,67		497,67	
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2022				662,37
	RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2021		497,67		497,67	662,37
01.03.002	Spese per materiale di consumo	2021	123,00		123,00	
	RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2022		123,00		123,00	
01.03.008	Spese timbri nuovi iscritti	2021	48,80		48,80	
	RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2022		48,80		48,80	
01.02.009	Spese postali, telegrafiche, valori	2021	26,84		26,84	
	RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2022		26,84		26,84	
01.03.013	Spese elettricità, acqua, gas, TARI	2021	142,61		142,61	
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2022				342,47
	RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2022		142,61		142,61	342,47
01.03.018	Spese telefoniche e fax	2019	292,80	-292,80		
		2021	233,67		233,67	
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2022				91,65
	RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2022		526,47	-292,80	233,67	91,65
01.03.022	Canoni di assistenza	2022				
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2022				292,80
	RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2021					292,80
01.04.002	Spese e commissioni bancarie	2021				42,70
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2022				88,70
	RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2022					131,40
01.05.001	Imposte tasse e tributi vari	2021	699,49		699,49	
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2022				916,63
	RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2022		699,49		699,49	916,63



Capitolo	Descrizione	Es.	Es. 01-01-2021	Variazioni	Pagato	Da pagare
01.08.001	Accantonamento al TFR	2019	1.734,11			1.734,11
		2020	1.214,89			1.214,89
	RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2022		2.949,00			2.949,00
03.01.001	Ritenute erariali	2021	3.109,24		3.109,24	
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2022				3.368,82
	RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2022		3.109,24		3.217,53	3.368,82
03.01.002	Ritenute previdenziali ed ass.li	2021	192,37		192,37	
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2022				200,38
	RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2022		192,37		192,37	200,38
03.01.007	IVA Split Payment	2021	1.036,51		1.036,51	
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2022				334,64
	RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2022		1.036,51		1.036,51	334,64
	TOTALE RESIDUI PASSIVI	2022	11.021,15	-292,80	7.736,65	9.290,16



9. BILANCIO PREVENTIVO 2023

Il Bilancio di Previsione economico per l'anno 2023 prevede il pareggio tra entrate ed uscite.

È stato predisposto tenendo in considerazione gli indirizzi approvati dal Consiglio dell'Ordine ed approvato nella seduta del CDR del 14/12/2022.

È stato definito l'importo delle quote d'iscrizione a € 150,00.

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.

La pianta organica del personale è stata completata mediante l'assunzione a ottobre 2022 di una risorsa dopo l'espletamento di concorso pubblico e 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 dalle quote di iscrizione sommano € 135.075,00 (incluso neolaureati ed iscritti *ad honorem*). Il contributo dei nuovi iscritti si presume essere pari a € 4.500,00.

Le entrate contributive da quote sommano € 139.575,00.

Il prospetto "Bilancio Preventivo" in allegato alla relazione riporta come residui (attivi e passivi) i dati presunti di fine esercizio 2022; tali dati verranno consolidati solo dopo l'approvazione del bilancio consuntivo, pertanto, il dato previsionale di cassa presenta delle differenze rispetto a quanto rappresentato.

Si evidenzia che è stato ottenuto il Decreto di Finanziamento N.49-2/2022 -PNRR per la partecipazione da parte dell'Ordine all'Avviso Pubblico "Misura 1.4.4 Estensione dell'utilizzo delle piattaforme nazionali di identità digitale – SPID CIE Amministrazioni Pubbliche diverse da Comuni e Istituzioni Scolastiche".

Il finanziamento è pari a € 14.000,00 a fondo perduto ed è finalizzato all'integrazione di un portale web che consenta l'accesso agli iscritti e cittadini tramite SPID/CIE integrandosi con l'applicativo COFIN. COFINWEB consentirà, ad esempio, i seguenti servizi:

- Istanza di prima iscrizione on-line
- Integrazione con PagoPA
- Variazione di dati anagrafici
- Consenso e gestione Privacy
- Consultazione della situazione contributiva, dettaglio Ruoli
- Sottoscrizione modulo di addebito quota SDD (Sepa Direct Debit) e PagoPA
- Richiesta tesserini
- Iscrizione a corsi di formazione ECM
- Auto certificazione iscrizione in carta libera.



ENTRATE

Le entrate sono sostanzialmente rappresentate dalle quote d'iscrizione che per un numero presunto di 918 iscritti sono pari a 135.075,00 €.

ENTRATE	Previsionali di competenza 2023
Quote annuali d'iscrizione	135.075,00
Quote nuovi iscritti	4.500,00
Proventi dei servizi (Sigilli, Segreteria)	1.000,00
Contributi altri eventi istituzionali	1.000,00
Entrate da corsi e convegni	1.000,00
Interessi attivi Titoli e c/c	500,00
Recuperi e rimborsi	200,00
Totale Entrate Correnti	143.275,00
<i>Entrate in conto capitale</i>	<i>14.000,00</i>
<i>Finanziamento PNRR</i>	
<i>Partite di Giro</i>	<i>28.100,00</i>
Utilizzo avanzo amministrazione	
Totale Entrate (A)	€ 185.375,00



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 2023
Spese per gli organi dell'Ente	25.750,00
Oneri per il Personale	32.600,00
Spese per beni e servizi	75.275,00
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	150,00
Rimborsi	1.000,00
Totale Uscite Correnti	141.775,00
Spese per Cloud PNRR	14.000,00
Acquisto attrezzature e macchinari	1.500,00
Totale Uscite in conto capitale investimenti	15.500,00
<i>Partite di Giro</i>	<i>28.100,00</i>
Totale Uscite (B)	€ 185.375,00

Previsione di chiusura Esercizio 2023

Il Bilancio Preventivo di competenza dell'anno 2023 prevede la chiusura a pareggio (A-B).

F.to Il Tesoriere
Dott. Luigi Pozzi

Visto, il Presidente
Dott. Paolo Giovanni Viola

