

RELAZIONE DEL TESORIERE
AL BILANCIO CONSUNTIVO DELL'ANNO 2023
E AL BILANCIO PREVENTIVO DELL'ANNO 2024



1. PREMESSA

Colleghe e Colleghi,

è stata predisposta la seguente relazione per l'esame, in assemblea degli iscritti, della gestione e per l'approvazione del bilancio consuntivo 2023 e di quello preventivo 2024.

I documenti BILANCIO CONSUNTIVO ESERCIZIO 2023 E BILANCIO DI PREVISIONE ESERCIZIO 2024 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 2023, oltre agli eventuali residui presunti delle entrate e delle uscite e i dati previsionali del 2023.

Nella predisposizione del bilancio annuale di previsione 2024, 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 sia le entrate che si prevede di accertare e riscuotere sia le uscite che si prevede di impegnare e pagare nell'esercizio di competenza.



2. BILANCIO CONSUNTIVO 2023

ENTRATE

Nell'anno 2023 le entrate per competenza accertate sommano ad un valore pari a **€ 171.152,58**.

Le somme riscosse sono state **€ 156.205,38**.

Sottratte le partite di giro, le somme riscosse ammontano a **€ 139.538,78**.

Si evidenzia la mancata erogazione del finanziamento PNRR per € 14.000,00 per il quale il progetto, ormai concluso e rendicontato, risulta essere in fase di verifica dal 15/09/2023.

ENTRATE	Previsionali definitive 2023	Somme accertate competenza 2023 (A)	Somme riscosse competenza 2023 (B)	Somme da riscuotere 2023 (A-B)
Quote annuali d'iscrizione	135.075,00	131.100,00	131.025,01	74,99
Quote nuovi iscritti	4.500,00	5.700,00	5.700,00	0,00
Proventi dei servizi (Sigilli, Segreteria)	1.000,00	1.433,10	1.433,10	0,00
Contributi altri eventi istituzionali	1.000,00	0,00	0,00	0,00
Interessi attivi Titoli e c/c	500,00	667,18	667,18	0,00
Entrate da corsi e convegni	1.000,00	100,00	100,00	0,00
Interessi di mora	0,00	438,81	438,81	0,00
Recuperi e rimborsi	200,00	174,68	174,68	0,00
Totale Entrate Correnti	€ 143.275,00	€ 139.613,77	€ 139.538,78	€ 74,99
Entrate in conto capitale Finanziamento PNRR	14.000,00	14.000,00	0,00	14.000,00
Entrate in Conto capitale	€ 14.000,00	€ 14.000,00	€ 0,00	€ 14.000,00
<i>Partite di Giro</i>	<i>€ 28.100,00</i>	<i>€ 17.538,81</i>	<i>€ 16.666,60</i>	<i>€ 872,21</i>
Totale Entrate	€ 185.375,00	€ 171.152,58	€ 156.205,38	€ 14.947,20



USCITE

Le uscite impegnate per competenza ammontano a € 168.294,65 e quelle pagate sono state pari a € 166.294,20.

USCITE	Previsionali definitive di competenza 2023	Somme impegnate 2023 (A)	Somme pagate competenza 2023 (B)	Somme da pagare 2023 (A-B)
Spese per gli organi dell'Ente	25.750,00	22.537,28	22.537,28	0,00
Oneri per il Personale	32.600,00	36.166,57	35.261,01	905,56
Spese per beni e servizi	77.275,00	73.039,80	72.860,03	179,77
Oneri finanziari	1.000,00	247,81	247,81	0,00
Oneri tributari	3.000,00	4.073,37	3.750,72	322,65
Rimborsi diversi	1.000,00	79,39	79,39	0,00
Fondo di Riserva	2.000,00	0,00	0,00	0,00
Spese minute e cassa	150,00	70,00	70,00	0,00
Accantonamento TFR	1.000,00	0,00	0,00	0,00
Totale Uscite Correnti	€ 141.775,00	€ 136.214,22	€ 134.806,24	€ 1.407,98
Uscite in conto capitale investimenti	1.500,00	1.262,62	1.262,62	0,00
PNNR Cloud	14.000,00	13.908,00	13.908,00	0,00
<i>Partite di Giro</i>	<i>28.100,00</i>	<i>17.538,81</i>	<i>16.317,34</i>	<i>1.221,47</i>
Totale Uscite	€ 185.375,00	€ 168.923,65	€ 166.294,20	€ 2.629,45

Avanzo d'esercizio	€ 2.228,93
Totale Uscite - Totale Entrate	

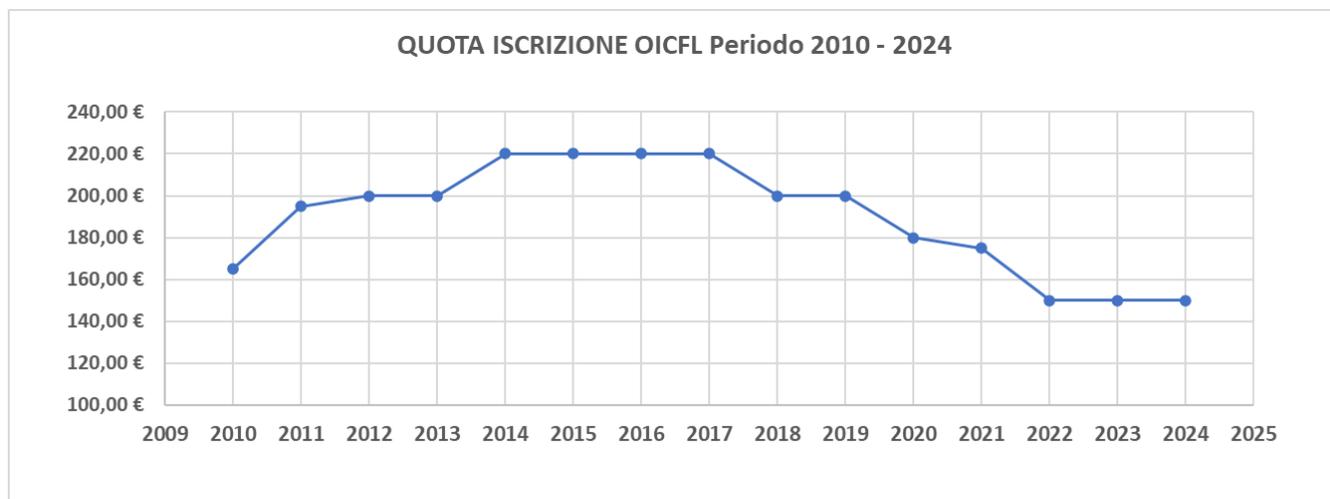
L'avanzo di esercizio per l'anno 2023 è stato pari a € 2.228,93.



3. CREDITI VERSO I MOROSI E QUOTA D'ISCRIZIONE

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
Crediti verso iscritti morosi al 31.12.2023	€ 13.008,21

Si è ridotto notevolmente l'importo dei crediti verso i morosi che sono stati cancellati dall'Albo ed avviati alla riscossione coattiva mediante l'Agenzia delle Entrate - Servizio Riscossioni.



Il grafico sopra riportato evidenzia l'andamento nel periodo 2010-2024 della quota d'iscrizione. È evidente che la riduzione si è potuta attuare a fronte dell'incremento del numero degli iscritti a partire dal 2018, per effetto della nascita dell'Ordine dei Chimici e dei Fisici con la conseguente iscrizione di quest'ultimi che incide per circa il 30% sul totale degli iscritti.

Fondamentale per l'equilibrio economico e finanziario dell'Ente è l'attività di riscossione che è risultata essere sempre più efficiente. Dopo il periodo della Pandemia COVID-19 (2020-2021), il dato degli ultimi due esercizi è molto significativo, infatti, nel 2023 sono state riscosse in pratica tutte le quote d'iscrizione (99,89%).



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 31.12.2023 non detiene partecipazioni in società e/o soggetti in forma giuridica non societaria.

5. DISPONIBILITÀ FINANZIARIE

Le disponibilità liquide dell'Ordine al 31/12/2023 sono le seguenti:

Deposito bancario c/c Banca popolare di Sondrio	121.482,48
Denaro in cassa	29,03
Totale disponibilità su c/c e cassa	€ 121.511,51
Deposito Titoli BTP c/o Banca Popolare di Sondrio (*)	81.000,00
Totale disponibilità al 31.12.2022	€ 202.511,51

(*) 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. ONERI E DEBITI

Gli impegni verso i fornitori risultano al termine del 2023 risultano tutti assolti.

Nei residui passivi si evidenziano imposte e ritenute erariali e previdenziali il cui pagamento mediante mod. F24 ricade contabilmente nel mese di gennaio 2024. Lo stesso dicasi per le bollette relative alle utenze telefoniche ed elettriche, emesse nel mese di dicembre e liquidate nel mese di gennaio 2023.

7. INDICE DI TEMPESTIVITÀ PAGAMENTI E STOCK DEL DEBITO RGS

L'Ordine quale Ente Pubblico è tenuto al rispetto dei tempi di pagamento previsti per la Pubblica Amministrazione (30 giorni), ed altresì, deve mantenere aggiornata la piattaforma informatica messa a disposizione dalla Ragione Generale dello Stato (RGS), inserendo i dati dei mandati di pagamento effettuati a fronte delle fatture elettroniche ricevute.

L'Ordine deve altresì provvedere alla comunicazione annuale dello stock del debito commerciale. Tutti gli adempimenti sono stati assolti.



Indice di tempestività dei pagamenti per l'anno 2023 calcolato dalla piattaforma RGS.

Anno di pagamento	Trimestre di pagamento	ITP
2023	ANNO	-20,52
2023	2023-4	-17,76
2023	2023-3	-25,71
2023	2023-2	-20,01
2023	2023-1	-15,99

Il tempo medio dei pagamenti calcolato da PCC (Piattaforma Crediti Commerciali) è:

Tempo medio ponderato di pagamento ¹	Tempo medio ponderato di ritardo ²
10	-21

Lo stock del debito comunicato alla data del 31/12/2023 è a pari a € 0,00 (zero).

¹ **Tempo medio ponderato di pagamento**

Il tempo medio ponderato di pagamento si calcola così:

il numeratore è la somma di ogni pagamento moltiplicato per i giorni inclusi fra la data di pagamento e la data di emissione; il denominatore è la somma totale di tutti gli importi pagati. La formula di calcolo è:

$$\text{Indicatore Tempo di Pagamento} = (\text{Pagamento1} \times \text{GP1}) + (\text{Pagamento2} \times \text{GP2}) + \dots + (\text{PagamentoN} \times \text{GPN}) / \Sigma \text{Pagamenti}$$

² **Tempo medio ponderato di ritardo**

Il tempo medio ponderato di ritardo si calcola così:

il numeratore è la somma di ogni pagamento moltiplicato per i giorni inclusi fra la data di pagamento e la data di scadenza del documento contabile; il denominatore è la somma totale di tutti gli importi pagati. La formula di calcolo è:

$$\text{Indicatore Tempo di Ritardo} = (\text{Pagamento1} \times \text{GR1}) + (\text{Pagamento2} \times \text{GR2}) + \dots + (\text{PagamentoN} \times \text{GRN}) / \Sigma \text{Pagamenti}$$



1. SITUAZIONE RESIDUI ESISTENTI AL 31-12-2023
PARTE I° - RESIDUI ATTIVI

Capitolo	Descrizione	Es.	Es. 01-01-2023	Variazioni	Riscosso	Da riscuotere
01.01.001	Quote annuali di iscrizione	2011	195,00			195,00
		2012	516,40		84,83	431,57
		2013	1.342,95		225,62	1.117,33
		2014	1.476,85		287,16	1.189,69
		2015	1.320,84		287,16	1.033,68
		2016	1.434,63		358,83	1.075,80
		2017	1.517,80		388,83	1.128,97
		2018	2.196,57		520,96	1.675,61
		2019	2.127,54		563,13	1.564,41
		2020	7.087,45		4.536,29	2.551,16
		2021	5.342,50	1.132,50	5.955,00	520,00
		2022	3.000,00		2.550,00	450,00
			QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2023		
	RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2023		27.558,53	1.132,50	15.757,81	13.008,21
01.01.006	Contributi Altri Eventi Istituzionali	2015	304,63	-304,63		
	RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2023		304,63	-304,63		
01.02.005	Interessi di mora	2022	200,00	-10,00	160,00	30,00
	RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2023		200,00	-10,00	160,00	30,00
02.01.002	ENTRATE DA PNRR PER CLOUD	2023				
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2023				14.000,00
	RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2023					14.000,00
03.01.001	Ritenute erariali	2022	518,74		518,74	
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2023				677,33
	RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2023		518,74		518,74	677,33
03.01.002	Ritenute previdenziali ed assistenziali	2022	200,38		200,38	
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2023				157,95
	RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2023		200,38		200,38	157,95
03.01.003	Ritenute diverse	2023				
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2023				36,93
	RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2023					36,93
03.01.007	IVA Split Payment	2021	79,77	-72,07		7,70
		2022	758,15	-621,17	129,28	7,70
	RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2023		837,92	-693,24	129,28	15,40
	TOTALE RESIDUI ATTIVI	2023	29.620,20	124,63	16.766,21	27.925,82



PARTE II° - RESIDUI PASSIVI

Capitolo	Descrizione	Es.	Es. 01-01-2023	Variazioni	Pagato	Da pagare
01.02.004	Oneri previdenziali ed assistenziali a carico dell'ente	2022	662,37		662,37	
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2023				905,56
RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2023			662,37		662,37	905,56
01.03.013	Spese elettricità, acqua, gas	2022	342,47		342,47	
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2023				101,57
RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2023			342,47		342,47	101,57
01.03.018	Spese telefoniche e fax	2022	91,65		91,65	
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2023				78,20
RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2023			91,65		91,65	78,20
01.03.022	Canoni di assistenza	2022	292,80		292,80	
RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2023			292,80		292,80	
01.04.002	Spese e commissioni bancarie	2021	42,70			42,70
		2022	88,70		46,00	42,70
RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2023			131,40		46,00	85,40
01.05.001	Imposte tasse e tributi vari	2022	916,63		916,63	
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2023				322,65
RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2023			916,63		916,63	322,65
01.08.001	Accantonamento al TFR	2019	1.734,11			1.734,11
		2020	1.214,89			1.214,89
RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2023			2.949,00			2.949,00
03.01.001	Ritenute erariali	2022	3.368,82		3.368,82	
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2023				575,36
RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2023			3.368,82		3.368,82	575,36
03.01.002	Ritenute previdenziali ed assistenziali	2022	200,38		200,38	
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2023				157,95
RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2023			200,38		200,38	157,95
03.01.007	IVA Split Payment	2022	334,64	143,16	477,80	
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2023				488,16
RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2023			334,64	143,16	477,80	488,16
TOTALE RESIDUI PASSIVI			2023	9.290,16	143,16	6.398,92
						5.663,85



2. BILANCIO PREVENTIVO 2024

Il Bilancio di Previsione economico per l'anno 2024 prevede il pareggio tra entrate ed uscite.

È stato predisposto tenendo in considerazione gli indirizzi approvati dal Consiglio Direttivo dell'Ordine ed approvato nella seduta del CDR del 30/11/2023.

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

È stato previsto lo stanziamento di € 13.500,00 in linea con i consuntivi degli anni precedenti, per l'organizzazione di corsi e seminari gratuiti per gli iscritti attraverso provider ECM.

È stato sottoscritto accordo sindacale per la costituzione del fondo risorse decentrate come da CCNL FP Funzioni Centrali per € 8.029,20. La pianta organica 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 € 134.250,00 (incluso neolaureati ed iscritti *ad honorem*). Il contributo dei nuovi iscritti presunto è pari a € 5.400,00.

Le entrate contributive da quote d'iscrizione sommano € 139.650,00.

Il prospetto "Bilancio Preventivo" in allegato alla relazione riporta come residui (attivi e passivi) i dati presunti di fine esercizio 2023 alla data di approvazione in Consiglio; tali dati verranno consolidati solo dopo l'approvazione del bilancio consuntivo, pertanto, il dato previsionale di cassa presenta delle differenze rispetto a quanto rappresentato.

Sono state notevolmente ridotte le spese per assicurazioni grazie alla convenzione con AON.

Sono state ridotte le spese per le consulenze legali.

Si evidenzia che, pur avendo completato tutte le attività ed aver presentato istanza di erogazione completa di tutta la documentazione prevista in data 15/09/2023, non è ancora stato erogato il Finanziamento N.49-2/2022-PNRR.

Tale finanziamento è relativo alla 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, pari a € 14.000,00 a fondo perduto (*lump sum*), è finalizzato all'integrazione di un portale web "AREA RISERVATA" che è stato realizzato sul sito www.chimicilombardia.it e che consente l'accesso agli iscritti tramite SPID/CIE e si integra con l'applicativo COFIN.

COFINWEB consente, ad oggi, i seguenti servizi:

- Integrazione con PagoPA
- Variazione di dati anagrafici
- Consenso e gestione Privacy
- Consultazione della situazione contributiva, dettaglio Ruoli
- Auto certificazione iscrizione in carta libera.

Ulteriori servizi sono in fase di studio e realizzazione.

ENTRATE

Le entrate sono sostanzialmente rappresentate dalle quote d'iscrizione per un numero presunto di 905 iscritti sono pari a 134.250,00 €.

ENTRATE	Previsionali di competenza 2024
Quote annuali d'iscrizione	134.250,00
Quote nuovi iscritti	5.400,00
Proventi dei servizi (Sigilli, Segreteria)	1.500,00
Contributi altri eventi istituzionali	1.000,00
Interessi attivi Titoli e c/c	500,00
Entrate da corsi e convegni	1.000,00
Recuperi e rimborsi	500,00
Totale Entrate Correnti	144.150,00
<i>Partite di Giro</i>	<i>28.100,00</i>
Totale Entrate (A)	€ 172.250,00



USCITE

Le uscite previste per la gestione ordinaria sono riflesse gli aumenti per il costo del personale assorbiti in parte da una riduzione delle spese per beni e servizi.

USCITE	Previsionali di competenza 2024
Spese per gli organi dell'Ente	24.350,00
Oneri per il Personale	39.700,00
Spese per beni e servizi	72.800,00
Oneri finanziari	500,00
Oneri tributari	3.000,00
Rimborsi diversi	500,00
Spese minute e cassa	100,00
Fondo di Riserva	2.000,00
Accantonamento TFR	200,00
Totale Uscite Correnti	143.150,00
Acquisto attrezzature e macchinari	1.000,00
Totale Uscite in conto capitale investimenti	1.000,00
Totale Uscite	144.150,00
<i>Partite di Giro</i>	<i>28.100,00</i>
Totale Uscite (B)	€ 172.250,00

Previsione di chiusura Esercizio 2024

Il Bilancio Preventivo di competenza dell'anno 2024 prevede la chiusura a pareggio (A-B).

F.to Il Tesoriere
Dott. Chim. Luigi Pozzi

Visto, F.to il Presidente
Dott. Chim. Paolo Giovanni Viola

L'originale firmato è depositato agli atti dell'Ordine.

