

RELAZIONE TESORIERE SUL BILANCIO CONSUNTIVO 2020

Al fine di rendere più comprensibile il Bilancio consuntivo, così come già fatto negli anni precedenti, nella stessa pagina sono state riportate la gestione di competenza, la gestione dei residui e la gestione di cassa, che non è altro che la somma delle precedenti.

L'esercizio 2020 si è chiuso con un **fondo di cassa di € 686.317,88**, a questa cifra vanno:

- aggiunte € **32.394,21** da incassare per residui attivi al 31.12.2020
- dedotte € **101.531,18** da pagare per residui passivi al 31.12.2020,

che determinano un **effettivo avanzo di amministrazione di € 617.179,91** con un aumento di € 335.145,38 rispetto all'anno 2019. L'aumento è in parte derivante dall'accensione di un mutuo presso la Fondazione ENPAM di € 600,000,00 il cui importo è stato utilizzato solo per l'acquisto dell'immobile posto sopra l'attuale Sede mentre non vi è stata ancora alcuna spesa per le ristrutturazioni sia dell'immobile acquistato che dell'attuale Sede, rinviate a quest'anno.

L'entità positiva della disponibilità di cassa va valutata tenendo anche presente che l'incasso della prima rata delle Tasse Annuali anno 2021 si effettuerà a metà aprile (*preciso che l'Ordine ha l'obbligo di aderire alla normativa prevista dall'art.5 del Codice dell'Amministrazione Digitale e dall' articolo 15, comma 5-bis del D.L. 179/2012 per la riscossione dei tributi e pagamenti, con le modalità previste e denominate pago-PA. Questo sistema prevede il pagamento della quota annuale di iscrizione all'Ordine attraverso un maggior numero di possibilità:*

- sul sito web <https://como.ordinemedici.pluginandpay.it>
- home banking tramite il circuito CBILL,
- sportello bancomat/ATM,
- presso le tabaccherie aderenti al servizio Banca 5,
- presso sportelli Sisal e Lottomatica).

Passando alla lettura del conto consuntivo segnalo principalmente quanto segue.

Per quanto riguarda le Entrate Contributive (Categoria 1) (pagina 1) si può notare che, rispetto a quanto preventivato (€ 474.046,00), vi è stato un maggior incasso (€ 3.339,00) dovuto al notevole aumento delle prime iscrizioni (n.145 rispetto ad una media di n°70 degli scorsi anni) compensato in parte dal minor incasso per decesso o cancellazione per morosità di alcuni iscritti.

Per quanto riguarda le Entrate Diverse (Titolo II) (pagina 1) si può notare che abbiamo incassato in più rispetto a quanto preventivato nel capitolo 16 riguardante i recuperi e rimborsi diversi, in quanto anche questo anno abbiamo ricevuto dall'E.N.P.A.M. un contributo di € 8.478,00 a titolo di rimborso delle spese sostenute per l'espletamento delle pratiche pensionistiche e un contributo forfettario di € 1.000,00 per le spese sostenute per le elezioni dei Comitati Consultivi per il quinquennio 2020/2025. Abbiamo, inoltre, ricevuto dalla F.N.O.M.C. e O. un contributo di € 7.920,00 per l'acquisto di mascherine da distribuire agli Iscritti nel periodo di maggior necessità. Al 31 dicembre risultano ancora da incassare € 30.130,63 relativi al contributo che la F.N.O.M.C. e O. ci dovrà corrispondere quale supporto a seguito dell'acquisto di nuove apparecchiature informatiche.

Il totale delle Entrate Correnti (Titolo I + Titolo II) è stato di € 498.970,40, a cui vanno aggiunte € 31.877,75 ancora da riscuotere, a fronte di una previsione di € 486.951,20 e quindi con un maggior incasso di € 43.896,95.

Passando alle Entrate in Conto Capitale (Titolo III) (pagina 1) possiamo notare che non vi è stato alcun incasso rispetto a quanto preventivato poiché non si è dovuto procedere ad incamerare somme

./.

da corrispondere al personale lavorativo dipendente per Trattamento di fine servizio. Comunque alla minore entrata corrisponde una minore uscita per lo stesso importo.

Per quanto riguarda le Entrate Derivanti da accensione di mutui (Titolo IV)-(pagina 2) possiamo notare che è stata incassata la somma di € 600.000,00 a seguito dell'accensione di un mutuo ventennale con la Fondazione E.N.P.A.M. per l'acquisto dell'immobile posto sopra l'attuale Sede e per la completa ristrutturazione di entrambi, così come deliberato dall'Assemblea degli Iscritti in data 8 giugno 2020.

Per quanto riguarda le Entrate per Partite di Giro (Titolo IV) (pagina 2) si può notare che le stesse sono state di € 43.555,14, inferiori di € 34.944,86 rispetto alla previsione ma anche in questo caso alla minore entrata corrisponde una minore uscita.

Il totale generale delle Entrate è stato di € 1.481.103,37 (comprensivi del fondo iniziale di cassa e dei residui attivi dell'anno 2020 di € 31.877,75) a fronte di una previsione di € 1.547.251,28 e quindi con un minor incasso di € 66.147,91, dovuto alle minori entrate in conto capitale e per partite di giro.

Per quanto riguarda la gestione dei residui attivi (pagina 1 e 2) possiamo notare che al 31.12.2020 sono ancora da riscuotere € 32.394,21 (colonna 16) in parte relativi a Tasse Annuali dell'anno 2020 ed in parte al contributo che la FNOMCeO ci dovrà corrispondere per l'acquisto di apparecchiature informatiche.

Dopo aver valutato le Entrate passiamo alla parte riguardante le Uscite.

La prima valutazione da fare è che in generale per ogni voce si è speso meno rispetto a quanto preventivato.

Partendo dalle Uscite Correnti (Titolo I) (pagina 3) si può notare quanto segue:

- Nella categoria 1 "Spese funzionamento Organi Istituzionali" a fronte di una previsione di € 113.000,00 la spesa complessiva è stata di € 66.632,19 e pur rimanendo ancora da pagare al 31.12.2020 la somma di € 6.856,40 relativa a indennità di presenza e di accesso, la differenza in meno è stata di € 39.511,41;
- Nella categoria 2 "spese di aggiornamento professionale e culturale" (pagina 3) a fronte di una previsione di € 33.000,00 la spesa complessiva è stata di € 2.536,40 con una differenza in meno di € 30.463,60 dovuta principalmente all'impossibilità di organizzare eventi culturali a seguito della pandemia;
- Nella categoria 3 "spese per Albi professionali e Comunicazione" (pagina 3) a fronte di una previsione di € 3.000,00 la spesa complessiva è stata di € 680,69 con una differenza in meno di € 2.319,31;
- Nella categoria 4 "spese generali Sede" (pagina 3) a fronte di una previsione di € 37.500,00 la spesa complessiva è stata di € 18.474,94 e pur rimanendo ancora da pagare al 31.12.2020 la somma di € 460,00 relativa alla pulizia della Sede durante il mese di dicembre 2020 la differenza in meno è stata di € 18.565,06 grazie al risparmio sulle spese di condominio, sulle spese di manutenzione e riparazione dei locali, impianti, mobili e arredamento e sulla pulizia della Sede;
- Nella categoria 5 "spese generali di funzionamento" (pagina 3) a fronte di una previsione di € 76.700,00, la spesa complessiva è stata di € 48.790,85 e pur rimanendo ancora da pagare al 31.12.2020 la somma di € 554,08 relativa al noleggio e costo stampe delle fotocopiatrici in uso negli Uffici, la differenza in meno è stata di € 27.355,07, grazie in particolare al risparmio sulle

./.

spese postelefoniche e soprattutto sulle spese di realizzazione del nuovo sito internet, (che sarà online tra pochi giorni) in quanto per lo stesso non è previsto alcun costo di attivazione ma solo un canone annuo di manutenzione;

- Nella categoria 6 “spese per il personale lavorativo dipendente” (pagina 3) a fronte di una previsione di € 171.500,00 la spesa complessiva è stata di € 144.922,74 con una differenza in meno di € 26.577,26. Ricordo che nel corso dell’anno 2020 vi è stata l’assunzione di un nuovo dipendente;
- Nella categoria 7 “consulenze e servizi vari” (pagina 3) a fronte di una previsione di € 111.500,00 la spesa complessiva è stata di € 25.846,62 e pur rimanendo ancora da pagare al 31.12.2020 la somma di € 72.554,22 in parte relativa all’attività della società che si occupa della gestione amministrativa e fiscale del personale dipendente (€ 2.004,46) ed in parte relativa ai compensi da corrispondere all’Architetto ed all’Ingegnere per le pratiche ed i progetti riguardanti i lavori di ristrutturazione della Sede (70.549,76) che, a causa della pandemia non sono ancora partiti, la differenza in meno è stata di € 12.699,16 dovuta al risparmio sulle spese legali, difficilmente quantificabili a inizio anno, e sulle spese per eventuali altre consulenze esterne;
- Nella categoria 8 “spese e oneri diversi” (pagina 4) a fronte di una previsione di € 35.114,00 la spesa complessiva è stata di € 16.679,52 e pur rimanendo ancora da pagare al 31.12.2020 la somma di € 1.530,36 relativa alle spese per necrologi (€ 112,61), alle spese bancarie del 4° trimestre (€ 197,75) ed all’attività di RSPP dell’Ordine per l’anno 2020 (€ 1.220,00) la differenza in meno è stata di € 16.904,12, dovuta al risparmio sulle spese per la riscossione delle tasse annuali e su altre spese diverse;
- Nella categoria 9 “Oneri finanziari – Interessi passivi estinzione mutuo acquisto e ristrutturazione Sede” (pagina 4) non vi è stata alcuna spesa, in quanto avendo stipulato il mutuo in data 30 luglio 2020 con la Fondazione E.N.P.A.M. per l’acquisto dell’immobile posto sopra l’attuale Sede e per la completa ristrutturazione di entrambi dovremo versare la prima rata prevista dal piano di ammortamento in data 30 giugno 2021;
- Nella categoria 10 “contributo obbligatorio alla Federazione” (pagina 4) a fronte di una previsione di € 77.675,20, la spesa complessiva è stata di € 60.822,72 e, pur rimanendo ancora da pagare al 31.12.2020 la somma di € 16.605,12, relativa al saldo delle quote in base agli iscritti al 31.12.2020, la differenza in meno è stata di € 247,36;
- Nella categoria 11 “spese per trasferimenti” (pagina 4) non vi è stata alcuna spesa;
- Nella categoria 12 “spese non classificabili in altre voci”, possiamo notare che è stato necessario prelevare la soma di € 5.300,00 dal Fondo di riserva per integrazione di stanziamenti insufficienti.

Passando alle Uscite in Conto Capitale possiamo notare quanto segue:

- Nella categoria 13 “Acquisto Sede” (pagina 4) a fronte di una previsione di € 320.000,00, la spesa complessiva è stata di € 307.609,63 e pur rimanendo ancora da pagare al 31.12.2020 la somma di € 2.972,00 relativa al compenso ad un Architetto per la redazione di perizie giurate da allegare alla richiesta di mutuo, la differenza in meno è stata di € 9.418,37;
- Nella categoria 14 “Acquisto di beni di uso durevole” a pagina 4 a fronte di uno stanziamento di € 390.000,00, la spesa complessiva è stata di € 957,29 con una differenza in meno di

./.

€ 389.042,71 dovuta al rinvio a quest'anno dei lavori di ristrutturazione della Sede;

- Nella categoria 16 “Fondo indennità anzianità personale lavorativo dipendente” (pagina 4) non vi è stata alcuna spesa, ma come già detto per la parte Entrata ad una minor spesa corrisponde una minore entrate e viceversa.

Le uscite per Partite di Giro sono naturalmente identiche alle Entrate per Partite di Giro.

Il totale generale delle Uscite è stato di € 839.040,91 (comprensivi dei residui passivi relativi all'anno 2020 di € 101.532,18) a fronte di una previsione di € 1.547.251,28 con una differenza in meno di € 708.210,37 dovuta in gran parte, come già precedentemente detto, al rinvio dei lavori di ristrutturazione della sede.

Per quanto riguarda la gestione dei residui passivi (pagine 3, 4 e 5) possiamo notare che al 31.12.2020 risultano ancora da pagare € 101.532,18 (colonna 16).

Passando alla Situazione Amministrativa (pagina 6) possiamo evidenziare, come peraltro già detto in premessa, che l'avanzo di amministrazione al 31.12.2020 è di € 617.179,91.

Nella Situazione Patrimoniale (pagina 7) possiamo evidenziare che il patrimonio netto al 31.12.2020 è di € 509.046,50.

Nel Conto Economico (pagina 8) possiamo evidenziare che l'esercizio si è chiuso con un saldo attivo ed un incremento patrimoniale di € 40.355,55. Il patrimonio netto è infatti passato da € 468.690,95 al 31.12.2019 a € 509.046,50 al 31.12.2020, come già visto nella Situazione Patrimoniale.

Infine, come avrete potuto notare, a pagina 9 vi è il riepilogo delle Entrate e delle Uscite diviso per Titoli.

Tutte le scritture sono state eseguite in conformità alle norme vigenti e i dati riportati nelle allegate tabelle sono stati controllati dal Collegio dei Revisori dei conti.

Il Tesoriere
Dott. Gianfranco Prada