

**ORDINE DEI MEDICI CHIRURGHI E ODONTOIATRI
DELLA PROVINCIA DI TRENTO**

RELAZIONE DEL TESORIERE AL BILANCIO DI PREVISIONE 2023

Ill.mo Presidente

Ill.mo Segretario

Egregi Consiglieri

Egregi Revisori dei Conti

Egregi Colleghi iscritti all'Ordine dei Medici Chirurghi e Odontoiatri di Trento

Presento alla Vostra attenzione il Bilancio di previsione relativo all'esercizio finanziario 2023.

Il Bilancio di Previsione è composto dai seguenti documenti ai sensi dell'art. 5 del Regolamento di Amministrazione e Contabilità adottato dall'Ordine in data 8 marzo 2016:

- 1) Preventivo Finanziario Gestionale
- 2) Quadro Generale Riassuntivo della Gestione Finanziaria
- 3) Preventivo Economico redatto secondo la previsione dell'art. 2425 Cod. Civ.

Il Bilancio di Previsione è inoltre corredato dagli allegati previsti dall'art. 6 dello stesso Regolamento, vale a dire:

- A) la Relazione Programmatica del Presidente
- B) la presente Relazione del Tesoriere
- C) la Pianta Organica del Personale
- D) la Tabella Dimostrativa del Presunto Risultato di Amministrazione disponibile all'inizio dell'Esercizio 2023.

BILANCIO PREVENTIVO FINANZIARIO GESTIONALE

Il bilancio di previsione 2023 pareggia nelle entrate e nelle uscite in euro 2.609.604, e utilizza una quota dell'avanzo di amministrazione presunto al 31.12.2022 pari ad euro 546.844, rispetto all'ammontare complessivo dell'avanzo presunto di euro 963.304 (di cui libero da altri vincoli di euro 874.804).

L'**avanzo di amministrazione** presunto alla fine dell'esercizio 2022 di euro 963.304 comprende:

- il fondo cassa al 31.12.2022, composto da:
 - la giacenza liquida presente sul conto bancario e nella cassa contanti dell'Ordine;
 - i valori investiti nella polizza assicurativa accesa presso l'assicurazione INA – Assitalia – Generali a copertura del TFR del personale dipendente;
- i residui attivi e passivi stimati alla fine dell'esercizio finanziario 2022.

Le **entrate correnti** contenute nel Titolo I sono pari a euro 661.645, con una diminuzione di circa il 0,08% rispetto al preventivo 2022 (euro 662.198). Il dato complessivo delle entrate correnti è quasi invariato, ma in realtà ha al suo interno alcune variazioni, in particolare il venir meno delle entrate da locazione di parte della sede ad altri ordini professionali (- 37.000 euro), l'assenza di un contributo della Fnomceo per nuove assunzioni ricevuto nel 2021 (- 31.666 euro), la previsione di un nuovo contributo da FNOMCeO per la nuova modalità di accesso alla piattaforma telematica di iscrizione mediante SPID o carta di identità elettronica (+ 14.000 euro) e della riscossione di parte della polizza assicurativa investita a fronte del fondo di trattamento di fine rapporto dei dipendenti dell'ordine (+ 49.500 euro).

Le **spese correnti** elencate nel Titolo I delle uscite sono pari a euro 660.989, con una diminuzione del 3,64% (nel 2022 ammontavano a euro 637.789). Tale diminuzione è data dall'operar congiunto delle seguenti operazioni: da un lato si prevede un aumento di spesa per far fronte al pagamento del TFR ad un dipendente che ha preannunciato il termine del rapporto di lavoro (- 58.000 euro) e un aumento dei costi per il riscaldamento e l'energia elettrica che si stima raddoppieranno rispetto all'anno precedente (rispettivamente 11.000 euro anziché 5.500 e 12.000 euro anziché 6.000), dall'altro, si prevede una minor spesa per i servizi postali (- 8.500 euro) e, per assicurare equilibrio tra entrate e uscite correnti, per l'attività di aggiornamento professionale (- 40.000 euro).

Il saldo tra entrate e spese correnti è positivo per euro 656 ed è destinato a coprire una piccola parte delle spese in conto capitale (investimenti), al netto delle entrate della stessa categoria (per disinvestimenti e accensione di prestiti).

La **spesa in conto capitale** al netto dei disinvestimenti ammonta a 547.500 euro e la parte di tale spesa coperta dall'utilizzo dell'avanzo di amministrazione presunto ammonta ad euro 546.844; tale spesa comprende:

- investimenti lordi, comprensivi dell'ipotesi di acquisto della nuova sede per euro 1.868.000 (euro 1.868.000 nel 2022);

- disinvestimenti lordi, comprensivi della vendita della vecchia sede per euro 700.500 (euro 700.500 nel 2022);
- assunzione di mutui per la nuova sede per euro 500.000 (500.000 euro nel 2022);
- riscossione di un contributo Fnomceo per l'arredo della nuova sede per euro 120.000 (120.000 euro nel 2022),

Le previsioni delle entrate e delle spese di parte capitale sono sostanzialmente invariate rispetto al precedente bilancio preventivo, in quanto l'operazione di vendita della vecchia sede e di acquisto della nuova è slittata, per ragioni tecniche, dall'anno 2022 all'anno 2023.

Il Consiglio Direttivo ha ritenuto opportuno mantenere invariata la **quota d'iscrizione annuale** per l'anno 2023 relativamente agli iscritti all'Ordine già presenti alla fine del 2022, mantenendo i livelli determinati fin dal 2016 di: 175 euro per gli iscritti in unico Albo, 327 euro per i professionisti con doppia iscrizione e 400 euro per le società tra professionisti (STP). Per i nuovi iscritti si propone all'Assemblea di ridurre la quota di iscrizione annuale di 25 euro, portandola a 150 euro.

Si esaminano di seguito le voci del bilancio che si ritengono più significative.

Entrate

Quote annuali

Le quote annuali costituiscono la principale fonte di finanziamento dell'Ente.

L'importo previsto in entrata tiene conto degli iscritti agli albi dei Medici e degli Odontoiatri presenti alla data di redazione del bilancio preventivo e delle iscrizioni e cancellazioni che si prevede si verificheranno entro la fine del 2022. A parte sono considerate le nuove iscrizioni previste nel 2023, calcolate proiettando l'andamento storico delle iscrizioni. In particolare, la previsione dei contributi associativi deriva dal calcolo evidenziato nella seguente tabella.

VALORE	Prev. 2020	Prev. 2021	Prev. 2022	Prev. 2023
Numero iscritti iniziale al 01.01	3.106	3.280	3.367	3.405
Nuovi iscritti previsti nell'anno	122	172	112	100
Totale iscritti paganti	3.228 (198)	3.452 (194)	3.479 (187)	3.505 (180)
Quota individuale ¹	175 (327)	175 (327)	175 (327)	175(150)(327)
Contributo totale iscritti	601.769	639.850	639.949	641.960

- di cui entrata propria dell'Ordine	527.331	560.454	559.932	561.345
- di cui entrata destinata alla FNOMCeO	74.244	79.396	80.017	80.615
N.B. in parentesi sono evidenziati i valori riferiti ai professionisti con doppia iscrizione.				
¹ Nel 2023 si tiene conto della quota agevolata dei nuovi iscritti pari ad auro 150 anziché 175.				

Nella colonna di previsione del 2023 il dato degli iscritti comprende 11 STP iscritte al 31.12.2022 e ulteriori 5 STP di cui è prevista l'iscrizione nel corso dell'anno 2023.

Di seguito si riporta una tabella riepilogativa del calcolo del "contributo totale iscritti" con il preciso riferimento all'anno 2023:

CATEGORIA	PERSONE	QUOTA INDIVIDUALE	TOTALE
Medici	2.890	175	505.750
Odontoiatri	324	175	56.700
Doppi iscritti	180	327	58.860
STP	11	400	4.400
<i>Nuovi Medici</i>	80	150	12.000
<i>Nuovi Odontoiatri</i>	15	150	2.250
<i>Nuove STP</i>	5	400	2.000
TOTALE	3.505		641.960

Tutte le quota di iscrizione comprendono la somma di 23 euro che viene girata alla Fnomceo per conto degli iscritti.

Entrate Correnti

Le categorie di entrata dell'Ordine sono sostanzialmente invariate rispetto agli esercizi precedenti. Manifesta la principale variazione rispetto all'anno precedente la categoria VII relativa agli introiti straordinari, da imputare alla previsione di riscuotere parte della polizza assicurativa investita a fronte del fondo TFR dei dipendenti per un importo di euro 49.500. Le altre maggiori variazioni interessano la categoria V relativa alle poste correttive e compensative, che diminuisce sensibilmente rispetto all'anno precedente del 42,40% (- 17.666 euro) a causa principalmente dell'assenza del contributo FNOMCeO per nuove assunzioni ricevuto nel 2022, e la categoria II riferita agli affitti derivanti altri Ordini (posta che si azzerava completamente rispetto al 2022, dove erano presenti entrate per euro 37.000).

Entrate Patrimoniali

Le considerazioni riguardanti la categoria delle entrate patrimoniali rimangono invariate rispetto all'anno precedente, in quanto l'operazione di acquisto della nuova sede e contestualmente di vendita della precedente è stato traslato di un anno. Pertanto, i dati riportati nel bilancio previsionale del 2023 sono gli stessi del bilancio previsionale del 2022 e riguardano: nuove entrate per la vendita dell'immobile che ospita l'attuale sede per euro 700.000, per l'accensione di un nuovo mutuo destinato a finanziare l'acquisto della nuova sede per euro 500.000 e la previsione di un contributo di euro 120.000 erogato dalla Fnomceo a parziale copertura della spesa destinata all'acquisto degli arredi della nuova sede. Rimangono iscritti per memoria, come in passato, euro 500 per possibili alienazioni di beni patrimoniali usati.

Entrate per Partite di Giro

Le partite di giro comprendono solo le entrate comprese nelle quote pagate dagli iscritti da riversare alla Federazione Nazionale degli Ordini, preventivate in euro 80.615.

Spese

Spese per gli organi istituzionali

Ammontano ad euro 100.000 e comprendono le spese per le assemblee annuali, le assicurazioni, i gettoni e i rimborsi spese dei Consiglieri. Sono invariate rispetto al preventivo 2022.

Spese di rappresentanza

Le spese di rappresentanza sono stanziare per 5.000 euro e sono pari al preventivo 2022.

Spese di funzionamento organi e commissioni

Si rinnova la previsione del fondo di sostegno, destinato ad una particolare situazione di svantaggio, per l'importo di euro 2.300, sul cui utilizzo il Consiglio valuterà le indicazioni dell'Assemblea degli iscritti.

Viene inoltre confermato lo stanziamento di euro 10.000 a favore della Commissione Albo Odontoiatri per le sue iniziative specifiche.

Aggiornamento professionale

Queste spese sono previste per un totale di euro 20.000 e sono sensibilmente diminuite rispetto al 2022; tale variazione è imputabile alla necessità di garantire un equilibrio di importi tra entrate e spese correnti e, per questo motivo, si è dovuto operare un decremento di euro 40.000 rispetto all'anno precedente.

Spese tipografiche e per l'informazione

Sono previste in euro 10.500, importo diminuito di soli 500 euro rispetto al 2022.

Personale

L'importo totale di euro 309.300 è aumentato rispetto al precedente anno di euro 58.000. Nel corso del 2023 si prevede di sostenere il pagamento del TFR ad un dipendente che ha preannunciato il termine del rapporto di lavoro di questa categoria: questa erogazione è pari all'aumento di spesa.

Consulenze

Queste spese ammontano ad euro 34.313 e sono invariate rispetto al 2022.

Spese per la sede

All'interno di questa categoria sono state mantenute invariate tutte le voci di spesa, ad eccezione di quelle relative al riscaldamento e alle utenze per l'energia elettrica: si prevede infatti un raddoppio dell'importo rispetto allo scorso anno, coerentemente con le attuali condizioni dei relativi mercati.

Altre Spese correnti (Categorie da IX a XIII)

Queste categorie di spesa diminuiscono complessivamente di euro 5.300, principalmente in quanto si è diminuito lo stanziamento per le spese di assistenza, manutenzione e riparazione di macchine e mobili, nonché per l'acquisto di presidi e servizi per emergenza COVID-19, nonché per spese postali (in previsione del sempre maggiore utilizzo dei mezzi elettronici), ma si sono aumentate di euro 3.200 le spese per l'imposta di bollo in previsione dell'adozione della modalità di assolvimento in forma virtuale dell'imposta sui documenti telematici.

Un'ulteriore diminuzione di soli 500 euro è registrata nella voce Libri-Riviste-Pubblicazioni varie.

Integrazioni di Stanziamenti insufficienti e Fondo di riserva per spese impreviste e straordinarie (Categorie XIV e XV)

Sono iscritti complessivamente euro 11.500 nella prima categoria e 6.000 nella seconda. Gli importi sono sostanzialmente invariati rispetto al 2022, ad eccezione di una variazione in diminuzione della voce rimborsi delle quote di iscrizione non dovute e prime iscrizioni per euro 500.

Uscite connesse alla riscossione quote

Si tratta dei compensi riconosciuti alla Italriscossioni per l'emissione dei ruoli e la notifica delle cartelle di pagamento delle quote di iscrizione. Il compenso previsto è pari ad euro 10.000, come nel 2022, e corrisponde a circa l'1,60 per cento delle quote di iscrizione riscosse a mezzo di ruolo.

Spese in conto capitale

Ammontano a complessivi euro 1.868.000 (Titolo II, Categorie I, II e III) e corrispondono agli investimenti previsti, in particolare per spese legate all'acquisto della nuova sede, dei relativi arredi, dell'attrezzature d'ufficio e delle procedure informatiche. Risultano invariate rispetto all'anno precedente per le considerazioni fatte anche in precedenza sullo slittamento del trasferimento della sede.

* * *

Si precisa nuovamente che la quota di avanzo di amministrazione presunto al 31.12.2022 utilizzata nel bilancio 2023, pari ad euro 546.844, è esclusivamente destinata a coprire parte della spesa per investimenti.

QUADRO RIASSUNTIVO DELLA GESTIONE FINANZIARIA

Il Quadro Generale Riassuntivo della gestione finanziaria evidenzia la verifica dei principali equilibri del Bilancio Preventivo Finanziario Gestionale e precisamente:

- il saldo tra entrate correnti e spese correnti che è positivo per euro 656;
- il saldo tra entrate e spese in conto capitale che evidenzia un fabbisogno di euro 547.500;
- la somma algebrica dei due valori precedenti evidenzia un fabbisogno netto da finanziare di euro 546.844;
- il corrispondente utilizzo di una parte, corrispondente al citato fabbisogno di euro 546.844 dell'avanzo di amministrazione presunto al 31.12.2022 (che ammonta complessivamente ad euro 963.304 ed è disponibile, al netto di altre destinazioni, per euro 874.804).

PREVENTIVO ECONOMICO

Il Conto Economico redatto nella forma prevista dall'art. 2425 del Cod. Civile evidenzia un utile di euro 499.509, contro un avanzo delle entrate correnti rispetto alle spese correnti del bilancio finanziario di euro 656.

Il raccordo tra il risultato del bilancio finanziario gestionale e l'utile del conto economico risulta dalla seguente tabella.

PROSPETTO DI RACCORDO TRA AVANZO FINANZIARIO E UTILE ECONOMICO 2023

AVANZO DEL BILANCIO FINANZIARIO		
Totale Entrate correnti	661.645	
Totale Uscite correnti	660.989 -	
A) Avanzo Finanziario		656
RETTIFICHE DEL CONTO ECONOMICO		
Accantonamento TFR U-1-06-011 (licenziamenti anno 2022)		12.000
Ratei di costo del personale (ferie, permessi, mensilità aggiuntive comp. 2021)		10.000
Ratei di costo del personale (ferie, permessi, mensilità aggiuntive comp. 2022)	-	10.000
Accantonamento TFR 31.12.2022	-	12.000
Ammortamenti	-	61.217
Plusvalenza da cessione vecchia sede		551.570
Riscossione della polizza assicurativa per TFR	-	49.500
Pagamento del TFR al personale dimissionario		58.000
B) Totale Rettifiche		498.853
UTILE DEL CONTO ECONOMICO (A+B)		499.509

* * *

Quanto esposto illustra in maniera prudentiale e sufficientemente oggettiva l'impegno economico riguardante l'attività che l'Ordine intende svolgere nell'esercizio 2023.

Ciò è confermato dal Consiglio Direttivo, che ha approvato all'unanimità la proposta di bilancio preventivo, e dal parere favorevole senza eccezioni espresso dal Collegio dei Revisori.

Si invita quindi l'Assemblea degli iscritti ad approvare il documento così come proposto.

Trento, 2 novembre 2022.

Il Tesoriere

- dott.ssa Lorena Filippi -

