

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

RELAZIONE DEL TESORIERE AL BILANCIO DI PREVISIONE 2024

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 2024.

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 2024.

BILANCIO PREVENTIVO FINANZIARIO GESTIONALE

Il bilancio di previsione 2024 pareggia nelle entrate e nelle uscite in euro 2.721.763, e utilizza una quota dell'avanzo di amministrazione presunto al 31.12.2023 pari ad euro 545.788, rispetto all'ammontare complessivo dell'avanzo presunto di euro 1.012.309 (di cui libero da altri vincoli di euro 917.809).

L'**avanzo di amministrazione** presunto alla fine dell'esercizio 2023 di euro 1.012.309 comprende:

- il fondo cassa al 31.12.2023, 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 2023.

Le **entrate correnti** contenute nel Titolo I sono pari a euro 724.975, con un aumento di circa il 9,57% rispetto al preventivo 2023 (euro 661.645). Il dato complessivo delle entrate correnti si è incrementato, perché ha al suo interno alcune variazioni, in particolare la previsione di maggiori entrate derivanti dai contributi associativi degli iscritti all'Ordine e la previsione di maggiori entrate derivanti dagli interessi attivi sui depositi bancari. Va precisato che l'aumento apparente delle quote pagate dagli iscritti di euro 96.430, per euro 82.800 è dovuto all'inserimento in questi capitoli di entrata della parte delle quote dovute alla FNOMCeO che fino all'esercizio 2023 era iscritto separatamente nelle partite di giro. Un'altra rilevante differenza nella voce delle entrate correnti, rispetto al bilancio preventivo dell'anno precedente, è rappresentata dall'azzeramento della voce relativa alla riscossione della polizza TFR, in quanto tale fattispecie di cessazione del rapporto di lavoro con un dipendente dell'Ordine si è esaurita nel bilancio precedente e non interessa quello relativo al 2024.

Le **spese correnti** elencate nel Titolo I delle uscite sono pari a euro 723.263, con un aumento del 9,42% (nel 2023 ammontavano a euro 660.989). Tale aumento è conseguenza di diversi fattori: si prevedono innanzitutto 6.000 euro per far fronte al pagamento delle spese per le elezioni degli organi istituzionali dell'Ordine.

Restano invariate le previsioni di spesa delle spese di rappresentanza, quelle relative a funzionamento delle commissioni, delle spese per le consulenze, quelle per la sede e le spese postali, telefoniche e per il collegamento internet, nonché il fondo di riserva. Restano pressoché invariate, ad eccezione di qualche limitata variazione, le previsioni di spesa per la promozione culturale (che passano da euro 20.000 ad euro 25.000), per l'acquisto di libri, giornali e riviste (che aumentano complessivamente di euro 2.000, passando da 12.000 nel 2023 a 14.000 nel 2024), le previsioni di spesa per l'acquisto di materiali di consumo e servizi (che passano da euro 40.000 ad euro 42.500) e le spese per accertamenti sanitari (che vengono iscritte per euro 1.000 rispetto al precedente anno la cui previsione di spesa era zero). Si osserva una più importante variazione nella

previsione di spesa riferita ai costi del personale: la principale causa di tale differenza rispetto all'anno precedente è da attribuire al venir meno della spesa prevista per l'erogazione del TFR ad un dipendente dimissionario dell'Ordine; tale voce di spesa si è azzerata nel presente bilancio, in quanto non è previsto si ripeta una situazione analoga. Si rilevano inoltre altri aumenti di spesa nelle seguenti categorie:

- oneri tributari e altri oneri obbligatori: passano da un totale di euro 33.426 ad euro 42.300 per la rilevazione di oneri tributari e assicurativi su lavoro autonomo e delle ritenute sui maggiori interessi attivi bancari previsti;
- oneri finanziari: per la rilevazione dei maggiori interessi passivi oggi prevedibili sull'accensione del mutuo per l'acquisto della nuova sede;
- poste correttive e compensative di entrate correnti: aumentano da 11.500 a 94.300 euro per la rilevazione delle quote di iscrizione pagate dagli iscritti di competenza della FNOMCeO, che in passato erano iscritte nelle partite di giro.

Il saldo tra entrate e spese correnti è positivo per euro 1.712 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 545.788. La spesa in conto capitale comprende:

- investimenti lordi, comprensivi dell'ipotesi di acquisto della nuova sede per euro 1.868.000 (euro 1.868.000 nel 2023);
- disinvestimenti lordi, comprensivi della vendita della vecchia sede per euro 700.500 (euro 700.500 nel 2023);
- assunzione di mutui per la nuova sede per euro 500.000 (500.000 euro nel 2023);
- riscossione di un contributo Fnomceo per l'arredo della nuova sede per euro 120.000 (120.000 euro nel 2023),

Le previsioni delle entrate e delle spese di parte capitale sono invariate rispetto al precedente bilancio preventivo, principalmente perché l'operazione di vendita della vecchia sede e di acquisto della nuova è slittata, per ragioni tecniche, dall'anno 2023 all'anno 2024.

Il Consiglio Direttivo ha ritenuto opportuno mantenere invariato il livello delle **quote di iscrizione annuale** per l'anno 2024 relativamente a tutti gli iscritti all'Ordine, mantenendo i livelli già in vigore

di: 175 euro per gli iscritti in unico Albo, 327 euro per i professionisti con doppia iscrizione, 400 euro per le società tra professionisti (STP) e 150 euro per i nuovi iscritti.

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 2023. In un separato capitolo sono inserite le entrate relative alle nuove iscrizioni previste nel corso del 2024, calcolate proiettando l'andamento storico delle iscrizioni. In particolare, la previsione dei contributi associativi deriva dal calcolo evidenziato nelle seguenti tabelle.

VALORE	Prev. 2022	Prev. 2023	Prev. 2024
Numero iscritti iniziale al 01.01	3.367	3.405	3.500
Nuovi iscritti previsti nell'anno	112	100	100
Totale iscritti paganti	3.479 (187)	3.505 (180)	3.600 (175)
Quota individuale ¹	175 (327)	175(150)(327)	175(150)(327)
Contributo totale iscritti	639.949	641.960	657.775
- di cui entrata propria dell'Ordine	559.932	561.345	574.975
- di cui entrata destinata alla FNOMCeO	80.017	80.615	82.800

N.B. in parentesi sono evidenziati i valori riferiti ai professionisti con doppia iscrizione.

¹ Nel 2023 e 2024 si tiene conto della quota agevolata dei nuovi iscritti pari ad euro 150 anziché 175.

Nella colonna di previsione del 2024 il dato degli iscritti comprende 13 STP iscritte al 31.12.2023 e ulteriori 3 STP di cui è prevista l'iscrizione nel corso dell'anno 2024.

Di seguito si riporta una tabella riepilogativa del calcolo del contributo totale degli iscritti considerato nel bilancio 2024 con il dettaglio delle singole componenti:

CATEGORIA	PERSONE	QUOTA INDIVIDUALE	TOTALE
Medici	2.972	175	520.100
Odontoiatri	340	175	59.500
Doppi iscritti	175	327	57.225

STP	13	400	5.200
<i>Nuovi Medici</i>	80	150	12.000
<i>Nuovi Odontoiatri</i>	17	150	2.550
<i>Nuove STP</i>	3	400	1.200
TOTALE	3.600		657.775

Tutte le quote di iscrizione comprendono la somma di 23 euro che viene girata alla Fnomceo per conto degli iscritti. Dal bilancio 2024 nei capitoli di entrata della categoria “Contributi associativi” si registrano le entrate comprensive della quota destinata alla FNOMCeO per un totale di 657.775 euro, mentre nei bilanci precedenti la quota FNOMCeO era iscritta separatamente tra le partite di giro.

Entrate Correnti

Le categorie di entrata dell’Ordine sono sostanzialmente invariate rispetto agli esercizi precedenti, salvo qualche modifica formale a seguito dell’adozione di un nuovo piano dei conti che ha previsto una riorganizzazione delle voci di entrata, ma che tuttavia non ha inciso sulla sostanza del bilancio preventivo, salvo che per il diverso utilizzo delle “Partite di giro” che costituiscono il Titolo III delle entrate e il Titolo III delle uscite. Tale diverso utilizzo riguarda due componenti delle voci di bilancio:

1. le quote di iscrizione che dal 2024 vengono per intero iscritte tra le entrate della categoria I del Titolo I delle entrate a fronte dell’uscita iscritta nella categoria XIV del Titolo I delle uscite; nei bilanci precedenti le quote destinate alla FNOMCeO erano iscritte separatamente nelle “Partite di giro” del Titolo III sia delle entrate sia delle uscite;
2. le ritenute fiscali e i contributi previdenziali trattenuti dall’Ordine sui pagamenti effettuati a dipendenti, organi istituzionali, collaboratori e professionisti che ora sono gestite in nuovi specifici capitoli delle “Partite di giro” del Titolo III, mentre in passato non erano rilevati.

Come conseguenza della nuova impostazione di rileva una maggiore entrata derivante dai contributi associativi degli iscritti che passano da euro 561.345 ad euro 657.775 (aumento del 17% circa rispetto all’anno precedente). L’altra principale variazione rispetto all’anno precedente è manifestata dalla categoria IV “Redditi e proventi finanziari e patrimoniali”, a seguito della previsione dei maggiori interessi attivi su depositi bancari che passano da 100 euro nel 2023 a 15.000 euro nel 2024.

Si azzerà rispetto all’anno precedente la categoria riferita agli introiti straordinari, che nell’esercizio 2023 ricomprendeva l’importo derivante dalla liquidazione di parte della polizza investita a fronte

del fondo TFR dei dipendenti, importo che si prevedeva di riscuotere nel corso dell'anno, situazione che non si prevede si ripeta nel corso del 2024.

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 stata tralata al 2024. Pertanto, i relativi dati riportati nel bilancio previsionale del 2024 sono gli stessi del bilancio previsionale del 2023 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, a seguito dell'adozione del nuovo piano dei conti e della riorganizzazione delle entrate, tutte le voci relative alle ritenute erariali, previdenziali e assistenziali per lavoro autonomo, dipendente e assimilato a lavoro dipendente per un importo complessivo di euro 130.500.

Spese

Spese per gli organi istituzionali

Ammontano ad euro 111.000 e comprendono le spese per le assemblee annuali, le assicurazioni, i gettoni di presenza, le indennità di carica degli organi istituzionali e i rimborsi spese dei Consiglieri. Sono aumentate di 11.000 euro rispetto al preventivo del 2023, principalmente perché si prevede di sostenere una maggiore spesa di 6.000 per le elezioni degli organi istituzionali e perché si prevede una maggiore uscita relativa ai gettoni di presenza e alle indennità di carica per 5.000 euro.

Spese di rappresentanza

Le spese di rappresentanza sono stanziare per 5.000 euro e sono pari al preventivo 2023.

Spese di funzionamento organi e commissioni

Si rinnova la previsione del fondo di sostegno, destinato a particolari situazioni 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.

Promozione culturale, convegni, congressi e altre manifestazioni

Queste spese sono previste per un totale di euro 25.000 e sono leggermente aumentate rispetto al 2023; tale variazione è imputabile alla previsione di una maggiore spesa per l'aggiornamento professionale e culturale degli iscritti. Lo stanziamento potrà essere rivisto in relazione a future nuove iniziative che il Consiglio ritenesse opportuno varare.

Acquisto libri, riviste, giornali e altre pubblicazioni

Sono previste in euro 14.000, importo aumentato di soli 2.000 euro rispetto al 2023.

Spese per il personale dipendente

L'importo totale di euro 244.400 è diminuito rispetto al precedente anno quando lo stanziamento era di euro 304.300; nel corso del 2023 era previsto il pagamento del TFR ad un dipendente dimissionario; questa erogazione per il 2024 non è prevista. La restante differenza è imputabile alle maggiori spese che si prevedono per i contributi previdenziali e assistenziali rispetto all'anno precedente.

Consulenze

Queste spese ammontano ad euro 39.813 e sono pressoché invariate rispetto al 2023 (aumentano di soli 500 euro).

Spese per la sede

All'interno di questa categoria sono state mantenute invariate tutte le voci di spesa, ad eccezione di quelle relative alla voce di spesa "adempimenti legge 636" che diminuiscono di euro 500.

Altre Spese correnti (Categorie IX, X, XII e XVI)

Queste categorie si riferiscono alle spese per l'acquisto di materiale di consumo, servizi e noleggio di materiale tecnico (che aumentano complessivamente di euro 2.500 rispetto al 2023), alle spese postali, telefoniche, telegrafiche e internet che rimangono invariate, alle spese per accertamenti sanitari (voce istituita a seguito dell'adozione del nuovo piano dei conti e che comprende le spese riferite alle visite di controllo) e alle spese previste per l'accantonamento ai fondi di riserva per spese impreviste o straordinarie (queste ultime rimangono invariate rispetto al bilancio 2023 e sono iscritte per 6.000 euro).

Oneri tributari e altri oneri obbligatori

Questa categoria comprende le spese per l'imposta comunale sugli immobili, la tariffa sui rifiuti urbani, l'IRES dell'esercizio, l'IRAP sul personale dipendente, sul lavoro autonomo e sul lavoro assimilato a quello dipendente e altre imposte e tasse di varia natura. Complessivamente l'importo

della categoria rispetto all'anno precedente aumenta di euro 8.874 passando da 33.426 euro nel 2023 a 42.300 euro nel 2024.

Oneri finanziari

Queste spese ammontano ad euro 16.300 e sono aumentate rispetto al 2023 di complessivi 9.000, poiché si è prevista una maggiore spesa per gli interessi passivi sul mutuo di cui è prevista l'accensione per l'acquisto della nuova sede, in seguito all'aumento dei tassi di interesse di mercato, e che è quantificata in euro 15.000 (+ 13.000 euro rispetto al bilancio precedente).

Poste correttive e compensative di entrate correnti

Sono previste in euro 94.300, importo aumentato di 82.800 euro rispetto al 2023. L'aumento di 82.800 è riferibile alla già illustrata iscrizione in questa categoria di un nuovo capitolo di spesa dedicato alla quota parte dei contributi associativi pagati dagli iscritti da versare alla FNOMCeO.

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 al 2024.

* * *

Si precisa nuovamente che la quota di avanzo di amministrazione presunto al 31.12.2023 utilizzata nel bilancio 2024, pari ad euro 545.788, 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 1.712;
- 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 545.788;
- l'utilizzo di una parte corrispondente al citato fabbisogno di euro 545.788 dell'avanzo di amministrazione presunto al 31.12.2023, che ammonta complessivamente ad euro 1.012.309 ed è disponibile, al netto di altre destinazioni (copertura del TFR maturato al netto della polizza assicurativa), per euro 917.809.

PREVENTIVO ECONOMICO

Il Conto Economico redatto nella forma prevista dall'art. 2425 del Codice Civile evidenzia un utile di euro 538.720, contro un avanzo delle entrate correnti rispetto alle spese correnti del bilancio finanziario di euro 1.712.

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 2024

AVANZO DEL BILANCIO FINANZIARIO		
Totale Entrate correnti	724.975	
Totale Uscite correnti	723.263 -	
A) Avanzo Finanziario		1.712
RETTIFICHE DEL CONTO ECONOMICO		
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	-	7.000
Ammortamenti	-	28.495
Plusvalenza da cessione vecchia sede		572.503
B) Totale Rettifiche		537.007
UTILE DEL CONTO ECONOMICO (A+B)		538.719

* * *

Quanto esposto illustra in maniera prudentiale e sufficientemente attendibile le movimentazioni finanziarie ed economiche riguardanti l'attività che l'Ordine intende svolgere nell'esercizio 2024.

Si invita l'Assemblea degli iscritti ad approvare il documento così come proposto in quanto approvato dal Consiglio Direttivo, sentito il parere del Collegio dei Revisori dei conti.

Trento, 2 novembre 2023

Il Tesoriere

- dott.ssa Lorena Filippi -