

RELAZIONE AL BILANCIO DI PREVISIONE ANNO 2023

Gentili Colleghi,

Il Bilancio Preventivo Esercizio Finanziario 2023 che viene sottoposto alla Vostra attenzione è stato redatto secondo criteri improntati alla massima prudenza con riferimento al bilancio in chiusura provvisoria il 30/10/2022 e all'avanzo presunto di amministrazione dell'esercizio 2022.

I criteri generali e particolari seguiti ai fini della formulazione del bilancio di previsione 2023, con i dettagli per una migliore comprensione delle poste di bilancio, vengono qui esposti secondo lo schema previsto dal D.P.R. 97/2003 e dal Regolamento di amministrazione e contabilità adottato.

Il bilancio di previsione 2023 è stato redatto in coerenza con i programmi e gli obiettivi che l'Ordine dei Medici e degli Odontoiatri della provincia di Benevento intende perseguire. Nella redazione del bilancio sono stati rispettati i seguenti principi:

- Annualità: le entrate e le uscite sono riferibili all'anno in esame;
- Unità : il totale delle entrate indistintamente il totale delle uscite considerato l'utilizzo dell'avanzo di amministrazione dell'anno precedente ;
- Integrità: le voci di bilancio sono iscritte senza compensazioni;
- Universalità : tutte le entrate e le uscite sono iscritte in bilancio;
- Veridicità ed attendibilità: le previsioni sono sostenute da analisi fondate sulla base di idonei parametri di riferimento.

Per quanto riguarda in particolare **il Preventivo finanziario gestionale**, si fa presente anzitutto quanto segue:

- è formulato in termini di competenza finanziaria e di cassa;
- per ciascun capitolo è indicato l'ammontare dei residui presunti al termine dell'esercizio 2022, delle previsioni iniziali dell'anno 2022, delle variazioni rispetto a quelle di competenza 2022, delle previsioni di competenza e di cassa per l'anno 2023;
- nelle colonne riguardanti la gestione delle previsioni di competenza e di cassa per l'anno 2023 sono iscritte come prima posta, rispettivamente, il presunto avanzo di amministrazione all'inizio dell'esercizio 2023 pari a euro **460.660,20** ed il presunto fondo di cassa per l'anno 2023 pari ad euro **492.410,78**.

Entrando quindi nel dettaglio, le previsioni delle entrate e delle uscite sono state determinate come di seguito specificato:

ENTRATE

Per quanto riguarda le singole voci, si specifica quanto segue:

- **Entrate Contributive:** L'importo preventivato per il 2023 è stato ottenuto in funzione del numero degli iscritti ed ammonta ad € **405.840,00**. Nello specifico è stata fatta una previsione considerando un numero di iscritti pari a 2098 di cui 94 con doppia iscrizione. A questa somma si aggiungono i residui attivi per € 51.430,00 riferiti agli anni precedenti. Nella macrovoce sono state poi inserite anche le voci: "Tassa prima iscrizione medici e odontoiatri", per euro € **9.000,00** (prevedendo circa 50 nuove iscrizioni per l'anno 2023) e "Tassa annualità iscrizione STP – Società tra professionisti per **euro 3.000,00**. Totale di categoria euro **417.840,00**
- **Entrate per le prestazioni di servizio:** la previsione per i proventi da pareri di congruità è stata fatta pari a 1.000,00 euro, mentre "Entrate diverse non classificabili su altre voci" è valorizzata in euro 5.000,00 e si riferisce ai contributi straordinari da parte di vari enti e ai rimborsi per i corsi di aggiornamento dei dipendenti.

- **Redditi e proventi patrimoniali:** tali somme si riferiscono agli interessi attivi che presumibilmente matureranno sul conto corrente bancario e stimati in euro 120,00.
- **Poste correttive e compensative di spese correnti:** per quanto riguarda tale voce, sono stati considerati i contributi della FNOMCEO che per l'anno 2023 sono stati preventivati in euro € 20.000,00. Nella Macrovoce sono stati previsti per l'anno 2023, euro 3.500,00 per "Concorso spese utilizzo sede" da parte di utenti esterni.
- **Entrate non classificabili in altre voci:** In tale voce è indicato un contributo complessivo di 22.000,00 riconducibile per € 5.000,00 al contributo che l'ENPAM eroga annualmente per l'attività di consulenza e sportello svolta dalla segreteria dell'Ordine e che nella contrattazione collettiva integrativa è stato interamente attribuito al personale, € 2.000,00 al contributo che l'ENPAM eroga annualmente per l'attività di accesso alla piattaforma online, contributo proporzionale al numero di accessi, € 14.000,00 al contributo chiesto dall'Ente in merito al bando piano Italia Digitale 2026. La restante parte contributi ordinari da parte di enti diversi.
- **Nelle Partite di giro** sono inserite tutte quelle voci, che devono essere riversate a terzi (Erario, INPS, e altri enti) e, quindi, non possono essere direttamente impegnate per la copertura di spese. Ed è per questo motivo che le voci e gli importi rilevati nelle entrate, tra le Partite di giro, le ritroviamo in corrispondenza tra le partite di giro in uscita. L'importo contabilizzato è di euro 58.550,00.
- La voce "**Fondo Casa Economato**" rileva per Euro 5.000,00.

Totale complessivo delle Entrate : 537.620,00

USCITE

Passando ad esaminare la parte relativa alle USCITE, si evidenzia che le stesse sono state previste tenendo conto dei servizi da offrire agli iscritti, considerando che è necessario realizzare i programmi per il conseguimento di determinati obiettivi quali la formazione professionale continua, la formazione del personale e l'informatizzazione delle procedure.

La previsione delle uscite è stata effettuata nel rispetto dei principi della prudenza, efficienza ed economicità dell'azione amministrativa.

- Uscite correnti -

Tra le uscite correnti si rileva quanto segue:

- **Spese per gli organi istituzionali:** per l'anno 2023 sono stati preventivati Euro 300,00 per l'assemblea ordinaria annuale degli Iscritti. Le spese di rappresentanza sono state individuate in euro 3.000,00 mentre quelle relative ai rimborsi delle spese di viaggio sono pari ad euro 2.500,00. Nel capitolo " Indennità e oneri per organi Istituzionali", è stata prevista una spesa di Euro 5.000,00 considerando oltre alle indennità per i componenti degli organi collegiali per attività ordinistiche extra-regionali anche il compenso per il revisore di nomina esterna individuato in euro 2.500,00 più oneri. Totale di categoria euro **10.800,00**.

- **Spese svolgimento di attribuzioni istituzionali e formazione:**

Per l'attività di formazione e svolgimento delle attività istituzionali si è deciso di prevedere un importo complessivo pari ad € **55.000,00** di cui € **20.000,00** per la Formazione e Convegni; € **15.000,00** per la organizzazione di eventi socio culturali ed € **20.000,00** per la Giornata del Medico e dell'Odontoiatra ed altre onorificenze.

Per l'anno 2023 si è deciso di prevedere n. 2 Borse di Studio da assegnare a due giovani iscritti all'albo Medici e n.1 Borsa di studio da assegnare ad un giovane iscritto all'albo Odontoiatri per un totale di euro 15.000,00. Totale di categoria euro **70.000,00**.

- **Spese per stampa periodici e opuscoli vari -Comunicazione:** per tale categoria non è stata fatta alcuna previsione di spesa;

Spese per il personale: tale voce rappresenta la maggiore tra le spese fisse correnti ed è stata determinata sia in considerazione della attuale dotazione organica che dal nuovo sistema di classificazione del personale previsto dal Titolo III° del nuovo CCNL siglato in data 9 maggio 2022 ed attualmente in vigore . E' stata prevista, in coerenza con il piano triennale del fabbisogno del personale, per l'esercizio 2023, l'assunzione di una nuova unità lavorativa in area Assistente ex pos. B1, con contratto di lavoro part_time (18 ore medie settimanali pari al 50% dell'orario pieno contrattuale) a termine per 12 mesi tenuto conto della previsione di maternità di una delle dipendenti. Il costo preventivato per tale

unità ammonta ad euro 11.914,67 oltre al salario accessorio e agli oneri previdenziali ed assistenziali. La previsione complessiva di spesa per il personale è pari ad € **183.320,00** e comprende il costo della terza unità lavorativa a tempo parziale. Di tale importo, euro **83.854,55** si riferiscono alle competenze fisse stipendiali lorde , Euro **33.015,50** al fondo retribuzione di risultato, nel quale affluiscono i differenziali stipendiali previsti dall'art. 44 tabella D allegata al nuovo CCNL e la progressione economica contemplata dall'art. 14 del vigente CCNL. Il fondo retribuzione di risultato, definito in sede di contrattazione decentrata per l'anno 2023 , è comprensivo del contributo dell'ENPAM di euro 5.000,00. Relativamente allo straordinario, lasciando invariato il tetto di 200 ore totali, con un massimo di 180 ore individuali legato solo ed esclusivamente alle ore di straordinario delle due dipendenti di area "Assistenti", la somma destinata è di **7.000,00**.

Per quanto attiene ai buoni pasto, il costo stimato per il 2023 è pari ad € 3.050.66 che va ripartito nella misura di 2/3 a carico del datore di lavoro e in 1/3 a carico dei dipendenti. I contributi previdenziali a carico dell'azienda sono stimati in **32.614,68**. Il premio Inail è pari ad € 604.68 mentre l'IRAP sui dipendenti è stimata in € **10.820,64**. Infine viene fissata a € **2.000,00** la voce per rimborso spese missioni e aggiornamento professionale.

- **T.F.R esercizio.:** misura l'accantonamento annuo per il trattamento di fine rapporto stimato in € **10.359,29**. Tale accantonamento è coperto da una polizza intrattenuta presso Generali Assicurazioni.
- **Spese acquisto beni di consumo e servizi:** Tale voce comprende tutte le spese per la gestione dei locali e delle utenze (Spese energia elettrica- spese telefoniche- pulizia locali - abbonamenti - manutenzione Apparecchiature. Informatiche- manutenzione ordinaria locali - cancelleria ecc.). Quasi tutte le previsioni per i servizi sono in linea con l'anno precedente. Tra le voci di rilievo del capitolo troviamo "assistenza software" con una spesa preventivata in euro **20.000,00** , manutenzione ordinaria locali pari a euro 5.000,00 servizio DPO per euro 3.200,00, addetto stampa 5.200,00, assistenza legale 6.500,00, consulenza amministrativa 4.200,00. Complessivamente le spese per servizi sono state stimate in € **80.900,00**.

- **Spese per trasferimenti** : In tale categoria troviamo la voce relativa alla quota che l'Ordine deve riversare ogni anno alla Fnomceo e che è pari ad euro 23,00 per ogni iscritto. La previsione è stata calcolata in euro **50.000,00**.
- **Spese ed oneri tributari**: Tale voce comprende le tasse e le imposte locali (IMU e Tassa rifiuti), nonché l'imposta sul reddito (IRES) e gli oneri bancari. Per tali voci la previsione è rimasta sostanzialmente invariata. Per la voce relativa alla sicurezza sul lavoro è stata preventivata la somma di euro 2.500,00. Totale di categoria **14.600,00**.
- **Spese non classificate in altre voci**: le voci di bilancio " Fondo Riserva per stanziamenti insufficienti" e "Spese varie e straordinarie" rappresentano accantonamenti per coprire spese straordinarie o spese per le quali è risultato insufficiente lo stanziamento e sono state preventivate rispettivamente per euro 5.000,00 il fondo ed euro 3.000,00 le spese straordinarie . Infine la voce di bilancio **denominata " Fondo di Solidarietà"** con la finalità di partecipazione ad operazioni a sostegno della categoria , è stata fatta pari a 1.000,00.
- **Spese in conto capitale**: L'ammontare complessivo delle spese in conto capitale preventivato per il 2023 è pari ad € **52.000,00** e attiene al completamento dei lavori dell'Auditorium, all'acquisto di nuovi arredi per gli uffici di segreteria, alla previsione di realizzazione nuovo impianto di illuminazione finalizzato al risparmio energetico.. Nello specifico 20.000,00 euro destinati all'acquisto di mobili e arredi, 14.000,00 per l'acquisto di attrezzature, 8.000,00 Acquisto Computer e Software, mentre per le ristrutturazioni locali la previsione è di euro 10.000,00. Totale di categoria euro **52.000,00**.
- **Partite di giro**: le partite di giro come già specificato per le entrate, accolgono le entrate e le uscite che si effettuano per conto terzi e che perciò costituiscono contemporaneamente un credito e ed un debito per l'ordine e rilevano per euro 58.550,00.
Di seguito il prospetto il riepilogativo delle entrate e delle uscite che mostra l'equilibrio finanziario con un totale entrate di competenza pari ad euro 537.620,00 pari al totale delle uscite di competenza

QUADRO GENERALE RIASSUNTIVO DELLE ENTRATE (A)

Titolo	Cat.	Cap.	ENTRATE	Competenza	Cassa
I			ENTRATE CORRENTI		
	I		Contributi Associativi	€ 417.840,00	€ 474.070,00
	II		Entrate per prestazioni di servizi	€ 6.000,00	€ 6.400,00
	III		Redditi e Proventi patrimoniali	€ 120,00	€ 120,00
	IV		Poste Correttive e compensative di spese correnti	€ 23.500,00	€ 27.034,92
	V		Entrate non classificabili in altre voci	€ 23.610,00	€ 23.610,00
			TOTALE TITOLO I	€ 471.070,00	€ 531.234,92
			PARTITE DI GIRO		
	VII		Ritenute varie	€ 58.550,00	€ 58.550,00
	X		Fondo cassa economato	€ 5.000,00	€ 5.000,00
III			TOTALE TITOLO III	€ 66.550,00	€ 66.550,00
			TOTALE ENTRATE	€ 537.620,00	€ 597.784,92

QUADRO GENERALE RIASSUNTIVO DELLE USCITE (B)

Titolo	Cat.	Cap.	SPESE	Competenza	Cassa
I			SPESE CORRENTI		
	I		Spese per gli Organi Istituzionali	€ 10.800,00	€ 10.800,00
	II		Spese svolgimento di attrib. Ist. e Formazione	€ 70.000,00	€ 70.000,00
	III		Spese stampa periodici e varie - Comunicazione	0	0
	IV		Spese per il Personale	€ 183.320,00	€ 174.806,95
	V		Accantonamento TFR	€ 0	€ 0
	VI		Spese per Acquisto Beni di consumo e Servizi	€ 80.900,00	€ 82.868,99
	VII		Spese per Consulenze Esterne	€ 400,00	€ 400,00
	VIII		Spese per Trasferimenti	€ 50.000,00	€ 63.764,80
	IX		Spese e Oneri Tributari	€ 14.600,00	€ 14.600,00
	X		Spese per poste correttive e compens. delle spese	€ -	€ -
	XI		Spese non classificate in altre voci	€ 9.050,00	€ 9.050,00
II			TOTALE TITOLO I SPESE CORRENTI	€ 419.070,00	€ 426.290,74
			SPESE IN CONTO CAPITALE		
	XII		Acquisto Beni Durevoli e Ristrutturazione	€ 52.000,00	€ 52.000,00
III			TOTALE TITOLO II SPESE IN CONTO CAPITALE	€ 52.000,00	€ 52.000,00
			PARTITE DI GIRO		
	XIII		Ritenute Varie	€ 58.550,00	€ 61.689,79
	XVI		Fondo Cassa Economato	€ 5.000,00	€ 5.000,00
			TOTALE TITOLO III PART.DI GIRO	€ 66.550,00	€ 69.689,79
			TOTALE SPESE	€ 537.620,00	€ 547.980,53

PREVENTIVO ECONOMICO

Il preventivo economico è redatto in forma scalare ed abbreviata secondo la normativa civilistica, e ripropone la misurazione economica degli obiettivi che il Nostro Ordine ha previsto di realizzare nel corso dell'anno 2023. Il valore totale della produzione è pari ad euro 471.070,00 mentre i costi della produzione ammontano ad euro 437.070,00. La differenza genera un risultato positivo che al netto della gestione finanziaria si sostanzia in un utile pari ad euro 30.900,00. L'avanzo economico di euro 30.900,00 . è quindi dovuto alla differenza tra il saldo positivo di parte corrente della gestione finanziaria, pari a 52.000,00 , l'importo degli ammortamenti stimato per il 2023 in euro 18.000,00 e il saldo della gestione finanziaria pari a - 3.100,00.

PIANTA ORGANICA

Infine, per quanto riguarda la pianta organica del personale, essa prevede l'assunzione a tempo determinato di una quarta unità lavorativa con contratto part-time per sostituire la dipendente in maternità da marzo in poi. Pertanto per il 2023 avremo in organico n. 3 dipendenti con contratto di lavoro a tempo pieno e n.1 unità con contratto part-time a termine.

Dipendenti in forza	Area	Contratto a tempo indeterminato
N. 1 unità	Funzionari	Tempo pieno
N.2 unità	Assistenti	Tempo pieno
N. 1 unità	Assistenti	Part Time a tempo determinato

Il contratto collettivo nazionale applicato è quello previsto per il personale del comparto degli enti pubblici non economici /Funzioni Centrali 2019-2021

Anche il TFR del personale dipendente è stato calcolato in base al CCNL di lavoro applicato.

CONCLUSIONI

In conclusione il Bilancio di previsione, formulato per l'esercizio 2023, allegato alla presente può essere così sintetizzato: il bilancio è in equilibrio e presenta un avanzo presunto di cassa pari ad euro 49.904,39.

Il presente bilancio è conforme alle scritture contabili tenute presso l'Ente e rappresenta in maniera reale e veritiera il sopraindicato risultato della gestione di competenza e di cassa, pertanto si invita il Consiglio Direttivo ad approvare unitamente ai suoi allegati.

Benevento, 05/12/2022

Il Consigliere Tesoriere

Dr De Longis Raffaele