

OPI COMO

BILANCIO PREVENTIVO 2024



Approvato nella seduta di Consiglio del 16/11/2023 con Delibera n.140/2023

Approvato dall'assemblea degli iscritti in data _____

ANNO 2024		PREVENTIVO FINANZIARIO GESTIONALE - ENTRATE	
		Previsioni di competenza	Previsioni di cassa
<i>Avanzo iniziale di amministrazione presunto</i>		97.590,89	
<i>Fondo Cassa iniziale presunto</i>			135.111,62
01 001 0001	Quote iscrizione	301.750,00	295.000,00
01 001 0002	Quota nuovi iscritti	5.100,00	5.100,00
01 001	ENTRATE CONTRIBUTIVE A CARICO ISCRITTI	306.850,00	300.100,00
01 009 0004	Interessi attivi cu c/c bancario 48037060	50,00	50,00
01 009	REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI	50,00	50,00
01	TITOLO I - ENTRATE CORRENTI	306.900,00	300.150,00
03 001 0001	Ritenute Erariali	25.000,00	25.000,00
03 001 0002	Ritenute Previdenziali e assistenziali	17.000,00	17.000,00
03 001 0003	Ritenute Fiscali Autonomi	10.000,00	10.000,00
03 001 0010	IVA Split Payment	20.000,00	20.000,00
03 001	ENTRATE AVENTI NATURA DI PARTITE DI GIRO	72.000,00	72.000,00
03	TITOLO III - PARTITE DI GIRO	72.000,00	72.000,00
<i>Riepilogo Complessivo dei Titoli</i>			
TITOLO I - ENTRATE CORRENTI		306.900,00	300.150,00
TITOLO II - ENTRATE IN CONTO CAPITALE			
TITOLO III - PARTITE DI GIRO		72.000,00	72.000,00
<i>Totale</i>		378.900,00	372.150,00
TOTALE ENTRATE		378.900,00	372.150,00
Utilizzo dell'avanzo di amministrazione iniziale		72.380,00	
Disavanzo di cassa presunto			79.130,00
TOTALE GENERALE		451.280,00	451.280,00

ANNO 2024		PREVENTIVO FINANZIARIO GESTIONALE - USCITE	
		Previsioni di competenza	Previsioni di cassa
11 001 0001	Gettoni riunioni Cd e CRC	15.000,00	15.000,00
11 001 0002	Assicurazione Consiglieri	3.500,00	3.500,00
11 001 0003	Indennità organi direttivi	15.000,00	15.000,00
11 001 0004	Rimborsi spese	6.000,00	6.000,00
11 001 0007	gettone presenze seggio elettorale	4.000,00	4.000,00
11 001 0008	Irap collaboratori	5.000,00	5.000,00
11 001 0009	Oneri Previdenziali ed Assist. Collabor.	6.000,00	6.000,00
11 001 0010	Gettone riunioni Commissione Albo Infermieri	3.500,00	3.500,00
11 001	USCITE PER GLI ORGANI DELL'ENTE	58.000,00	58.000,00
11 002 0001	Stipendi, altri assegni fissi personale	50.000,00	50.000,00
11 002 0003	Oneri Previdenziali ed Assistenziali	11.000,00	11.000,00
11 002 0005	Spese per Corso Addestramento Personale	1.500,00	1.500,00
11 002 0006	Fondo incentivazione	1.500,00	1.500,00
11 002 0007	Irap dipendenti	5.000,00	5.000,00
11 002 0008	Inail	300,00	300,00
11 002 0009	Buoni Pasto Dipendenti	2.100,00	2.100,00
11 002 0010	lavoro interinale	10.000,00	10.000,00
11 002	ONERI PERSONALE IN ATTIVITA DI SERVIZIO	81.400,00	81.400,00
11 003 0009	consulenze legali	8.000,00	8.000,00
11 003 0010	consulenze fiscali	6.500,00	6.500,00
11 003 0011	consulenze amministrative	2.800,00	2.800,00
11 003 0013	consulenza RSPP	800,00	800,00
11 003 0014	consulenza Privacy	3.000,00	3.000,00
11 003 0015	altri servizi e consulenze	6.500,00	6.500,00
11 003 0016	incarico Presidente Revisore dei Conti	2.500,00	2.500,00
11 003 0017	Incarico consulenza giuridico _legale per concorso	5.000,00	5.000,00
11 003	USCITE PER ACQUISTO BENI CONSUMO-SERVIZI	35.100,00	35.100,00
11 004 0001	Spese gestione sede e approvvigionamenti	15.000,00	15.000,00
11 004 0002	Servizi di pulizia	4.000,00	4.000,00
11 004 0003	Spese telefoniche e canone ADSL	2.800,00	2.800,00
11 004 0004	Spese bancarie e conto corrente postale	800,00	800,00
11 004 0005	Spese postali	1.500,00	1.500,00
11 004 0006	Cancelleria e stampati	2.000,00	2.000,00
11 004 0007	Assicurazione sede	380,00	380,00
11 004 0008	Canoni di assistenza tecnica	8.500,00	8.500,00
11 004 0011	Tari	300,00	300,00
11 004 0012	spese smaltimento rifiuti	350,00	350,00
11 004 0013	Imu	2.000,00	2.000,00
11 004 0014	Spese energia elettrica	2.500,00	2.500,00
11 004 0015	Spese per concorso	10.000,00	10.000,00
11 004	USCITE PER FUNZIONAMENTO UFFICI	50.130,00	50.130,00
11 005 0001	Commissione formazione comunicazione e immagine	25.000,00	25.000,00
11 005 0002	Rivista	4.500,00	4.500,00
11 005 0003	Commissione ricerca e Agorà	1.000,00	1.000,00
11 005 0004	commissione esercizio e libera professione	1.000,00	1.000,00
11 005 0005	Spese di rappresentanza	1.500,00	1.500,00
11 005 0006	Quote Federazione	65.450,00	65.450,00
11 005 0007	Quota Coordinamento Regionale	1.500,00	1.500,00
11 005 0009	Gett.presenze commissioni	12.000,00	12.000,00
11 005 0015	IRAP colabborazioni occasionali	1.000,00	1.000,00
11 005 0018	Commissione integrazione percorsi di cura ospedale e territorio	1.000,00	1.000,00
11 005 0020	Oneri Previdenziali prestazioni occasionali	1.000,00	1.000,00
11 005	USCITE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI	114.950,00	114.950,00
11 007 0003	Spese riscossione tassa annuale	6.500,00	6.500,00
11 007	ONERI FINANZIARI	6.500,00	6.500,00
11 010 0001	Fondo spese impreviste	10.000,00	10.000,00
11 010 0002	Rimborsi vari	500,00	500,00
11 010 0004	Acquisto e rinnovo PEC iscritti	13.900,00	13.900,00

ANNO 2024		PREVENTIVO FINANZIARIO GESTIONALE - USCITE	
		Previsioni di competenza	Previsioni di cassa
11 010	USCITE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI	24.400,00	24.400,00
11 012 0001	Accantonam.to al tratt.to fine rapporto	3.800,00	3.800,00
11 012	ACCANTON.TO AL TRATT.TO FINE RAPPORTO	3.800,00	3.800,00
11	TITOLO I - USCITE CORRENTI	374.280,00	374.280,00
12 002 0002	Acquisto attrezzature ufficio	3.000,00	3.000,00
12 002 0005	Acquisto Programmi Software	2.000,00	2.000,00
12 002	ACQUISIZIONE IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE	5.000,00	5.000,00
12	TITOLO II - USCITE IN CONTO CAPITALE	5.000,00	5.000,00
13 001 0001	Ritenute Erariali	25.000,00	25.000,00
13 001 0002	Ritenute Previdenziali e assistenziali	17.000,00	17.000,00
13 001 0003	Ritenute Fiscali Autonomi	10.000,00	10.000,00
13 001 0010	IVA Split Payment	20.000,00	20.000,00
13 001	USCITE AVENTI NATURA DI PARTITE DI GIRO	72.000,00	72.000,00
13	TITOLO III - PARTITE DI GIRO	72.000,00	72.000,00
<i>Riepilogo Complessivo dei Titoli</i>			
	TITOLO I - USCITE CORRENTI	374.280,00	374.280,00
	TITOLO II - USCITE IN CONTO CAPITALE	5.000,00	5.000,00
	TITOLO III - PARTITE DI GIRO	72.000,00	72.000,00
	Totale	451.280,00	451.280,00
TOTALE USCITE		451.280,00	451.280,00
TOTALE GENERALE		451.280,00	451.280,00

QUADRO GENERALE RIASSUNTIVO DELLA GESTIONE FINANZIARIA

ENTRATE	COMPETENZA	CASSA
ENTRATE CONTRIBUTIVE A CARICO ISCRITTI	306.850,00	300.100,00
REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI	50,00	50,00
<i>A) Totale entrate correnti</i>	306.900,00	300.150,00
<i>B) Totale entrate c/capitale</i>		
ENTRATE AVENTI NATURA DI PARTITE DI GIRO	72.000,00	72.000,00
<i>C) Totale entrate partite di giro</i>	72.000,00	72.000,00
(A+B+C) TOTALE ENTRATE COMPLESSIVE	378.900,00	372.150,00
Disavanzo di amministrazione presunto nell'anno	72.380,00	
Disavanzo di cassa presunto nell'anno		79.130,00
Totale a pareggio	451.280,00	451.280,00

USCITE	COMPETENZA	CASSA
USCITE PER GLI ORGANI DELL'ENTE	58.000,00	58.000,00
ONERI PERSONALE IN ATTIVITA DI SERVIZIO	81.400,00	81.400,00
USCITE PER ACQUISTO BENI CONSUMO-SERVIZI	35.100,00	35.100,00
USCITE PER FUNZIONAMENTO UFFICI	50.130,00	50.130,00
USCITE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI	114.950,00	114.950,00
ONERI FINANZIARI	6.500,00	6.500,00
USCITE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI	24.400,00	24.400,00
ACCANTON.TO AL TRATT.TO FINE RAPPORTO	3.800,00	3.800,00
<i>A1) Totale uscite correnti</i>	374.280,00	374.280,00
ACQUISIZIONE IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE	5.000,00	5.000,00
<i>B1) Totale uscite c/capitale</i>	5.000,00	5.000,00
USCITE AVENTI NATURA DI PARTITE DI GIRO	72.000,00	72.000,00
<i>C1) Totale uscite partite di giro</i>	72.000,00	72.000,00
(A1+B1+C1) TOTALE USCITE COMPLESSIVE	451.280,00	451.280,00
Totale a pareggio	451.280,00	451.280,00

PREVENTIVO ECONOMICO

A) VALORE DELLA PRODUZIONE	
1) Proventi e corrispettivi per la produzione delle prestazioni e/o servizi	306.850,00
2) Variazione delle rimanenze dei prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	
5) Altri ricavi e proventi, con separata indicazione dei contributi di competenza dell'esercizio	
Totale valore della produzione (A)	306.850,00
B) COSTI DELLA PRODUZIONE	
6) per materie prime, sussidiarie, consumo e merci	2.000,00
7) per servizi	274.280,00
8) per godimento beni di terzi	
9) per il personale	85.200,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	6.400,00
11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	
12) Accantonamenti per rischi	
13) Accantonamenti ai fondi per oneri	10.000,00
14) Oneri diversi di gestione	2.800,00
Totale Costi (B)	380.680,00
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	-73.830,00
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI	
15) Proventi da partecipazioni	
16) Altri proventi finanziari	50,00
17) Interessi e altri oneri finanziari	
17-bis) Utili e perdite su cambi	
Totale proventi ed oneri finanziari (15+16-17±17 bis)	50,00
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	
18) Rivalutazioni:	
19) Svalutazioni:	
Totale rettifiche di valore (18-19)	0,00
Risultato prima delle imposte (A-B±C±D)	-73.780,00
20) Imposte dell'esercizio	0,00
21) Avanzo/Disavanzo/Pareggio Economico	-73.780,00

RELAZIONE DEL TESORIERE AL BILANCIO DI PREVISIONE 2024

Il presente bilancio è stato elaborato sulla base del prospetto previsto dal Regolamento per l'Amministrazione e la Contabilità dell'Ente e si compone di:

1. preventivo finanziario gestionale
2. quadro generale riassuntivo della gestione finanziaria
3. preventivo economico

Costituiscono allegati al bilancio di previsione oltre alla presente relazione:

1. la relazione del Collegio dei Revisori dei Conti
2. la tabella dimostrativa del risultato di amministrazione presunto

❖ **PREVENTIVO FINANZIARIO GESTIONALE**

Il preventivo finanziario gestionale si articola in titoli, categorie e capitoli ed è formulato in termini di previsioni di competenza e di previsioni di cassa.

➤ **ENTRATE**

Le prime voci delle entrate sono costituite dall'Avanzo di amministrazione disponibile presunto alla chiusura dell'esercizio 2023 pari a € 97.590,89 e dall'avanzo di cassa alla medesima data per € 135.111,62 come risultano dalla tabella dimostrativa dell'avanzo di amministrazione presunto; le suddette voci sono riportate a titolo di memoria e non entrano nel computo delle entrate.

- **TITOLO I ENTRATE CORRENTI**

CATEGORIA 1 - Entrate contributive a carico iscritti

Le somme previste nella categoria in esame, pari rispettivamente a € 306.850,00 nelle previsioni di competenza e a € 300.100,00 nelle previsioni di cassa, costituiscono le entrate che si prevede di accertare e di incassare dagli iscritti e nuovi iscritti per il 2024.

Si ricorda che nell'anno 2022 la Federazione Nazionale ha aumentato la quota di competenza da Euro 10,00 a Euro 17,00 per ogni iscritto. Questo aumento, abbinato agli aumenti dei costi generali di gestione e della PEC, gratuita per tutti gli iscritti, ha obbligato il Consiglio Direttivo ad un adeguamento della quota annuale di iscrizione.

CATEGORIA 9 - Redditi e proventi patrimoniali

La previsione pari ad € 50,00 riguarda gli interessi attivi conseguenti all'andamento atteso dei flussi finanziari per l'anno 2024.

- **TITOLO III ENTRATE PER PARTITE DI GIRO**

Le operazioni rilevate nel titolo III non hanno rilievo economico ma soltanto finanziario e contabile. Trattasi di capitoli in cui si evidenziano le trattenute previdenziali ed erariali, da versare quale sostituto d'imposta. Gli importi preventivati in entrata trovano corrispondenza nei rispettivi capitoli di uscita.

Utilizzo dell'avanzo di amministrazione iniziale

Poiché le uscite previste per l'anno 2024 sono superiori alle entrate (€ 378.900,00 totale alla voce entrate ed € 451.280,00 totale alla voce uscite), si prevede di utilizzare parte dell'avanzo di amministrazione accumulato negli anni precedenti per finanziare le attività caratteristiche del nostro Ordine, nel rispetto delle norme di legge e del regolamento di contabilità.

➤ **USCITE**

- **TITOLO I USCITE CORRENTI**

CATEGORIA 1 - Uscite per gli organi dell'Ente

Sono state preventivate spese per € 58.000,00 ed includono tutti i costi connessi al funzionamento degli organi istituzionali dell'Ordine. La voce comprende Euro 4.000,00 relative ai costi che sosterranno per la commissione elettorale.

CATEGORIA 2 - Oneri per il personale in attività di servizio

Sono state preventivate spese per € 81.400,00. La voce subisce un leggero decremento rispetto all'anno precedente in quanto, a seguito del pensionamento di un dipendente dall'anno 2024, la nuova assunzione arriverà solo dopo il concorso, presumibilmente nel mese di giugno.

CATEGORIA 3 - Uscite per l'acquisto di beni di consumo e di servizi

Sono state preventivate spese per € 35.100,00.

I capitoli sono sostanzialmente in linea con gli importi degli anni precedenti.

CATEGORIA 4 - Uscite per funzionamento uffici

Sono state preventivate spese per € 50.130,00. La voce è in incremento rispetto all'anno precedente principalmente a seguito dell'aumento delle utenze che si prevede permarrà anche per l'anno 2024, nonché per le spese relative al concorso da indire.

CATEGORIA 5 - Uscite per prestazioni istituzionali

Rappresenta la sezione delle spese istituzionali dell'ente. I fondi stanziati globalmente ammontano a € 114.950,00 in linea con gli importi dell'anno precedente.

CATEGORIA 7 - Oneri Finanziari

Previsti € 6.500,00 per il mantenimento della modalità di pagamento quota con il sistema PagoPa, come adeguamento alla normativa in vigore.

CATEGORIA 10 - Uscite non classificabili in altre voci

Si riferiscono al capitolo "Fondo spese imprevidite", "rimborsi vari", "acquisto e rinnovo PEC iscritti per un ammontare di € 24.400,00. L'aumento, rispetto agli anni precedenti, è dovuto principalmente al triplicarsi del costo della PEC per ogni iscritto, passato da € 1,22 a € 3,66.

Il "Fondo spese imprevidite", come per l'esercizio precedente, è istituito per l'eventuale integrazione di tutti i capitoli del titolo I delle uscite in caso di stanziamento insufficiente o spese imprevidite ed è inferiore alla quota massima prevedibile come previsto dal regolamento di amministrazione e contabilità.

CATEGORIA 12 - Accantonamento al trattamento di fine rapporto

La somma stanziata è pari a € 3.800,00 in linea con la normativa vigente.

- **TITOLO II USCITE IN CONTO CAPITALE**

CATEGORIA 2 - Acquisizione immobilizzazioni tecniche

Lo stanziamento previsto è pari a € 5.000,00. La spesa indicata è la previsione per la sostituzione di alcuni arredi o attrezzature elettroniche dell'ufficio

- **TITOLO III - USCITE PER PARTITE DI GIRO**

I capitoli del presente titolo non necessitano di particolari commenti e si rinvia a quanto già riferito nel titolo III delle entrate.

❖ **QUADRO GENERALE RIASSUNTIVO DELLA GESTIONE FINANZIARIA**

Illustra in modo sintetico l'andamento in via prospettica della gestione finanziaria. Il disavanzo di gestione trova copertura nell'utilizzo di parte dell'avanzo di amministrazione per € 72.380,00.

❖ **TABELLA DIMOSTRATIVA DELL'AVANZO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO**

Illustra il risultato presunto dell'esercizio 2023, calcolato sulla base dei dati disponibili alla data di stesura del presente bilancio e sulle previsioni di uscite ed incassi previsti per la fine dell'esercizio in corso. Tale tabella evidenzia un risultato di amministrazione presunto per l'anno 2023, pari ad € 97.590,89 interamente disponibile.

❖ **PREVENTIVO ECONOMICO**

Il preventivo economico rielabora i dati del preventivo finanziario in termini di contabilità economica. L'esito di tale rielaborazione evidenzia un disavanzo economico presunto pari ad € 73.780,00 e trova copertura dagli avanzi di gestione degli anni precedenti.

❖ **PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE**

PROFILO PROFESSIONALE	DOTAZIONE	POSTI VACANTI
C1	1	0
B1	1	0

Anno 2023	TABELLA DIMOSTRATIVA DEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO AL TERMINE DELL'ESERCIZIO 2023
-----------	--

Fondo Cassa Iniziale	217.514,13
+ Residui Attivi Iniziali	19.072,19
- Residui Passivi Iniziali	88.301,89
= Avanzo/Disavanzo di amministrazione iniziale	148.284,43
+ Entrate accertate nell'esercizio	279.279,25
- Uscite impegnate nell'esercizio	188.673,68
+/- Variazioni dei residui attivi già verificatesi nell'esercizio	-3.920,00
-/+ Variazioni dei residui passivi già verificatesi nell'esercizio	0,00
= Avanzo/Disavanzo di amministrazione alla data di redazione del bilancio	234.970,00
+ Entrate presunte per il restante periodo	13.300,00
- Uscite presunte per il restante periodo	150.679,11
+/- Variazioni dei residui attivi, presunte per il restante periodo	0,00
-/+ Variazioni dei residui passivi, presunte per il restante periodo	0,00
= Avanzo/Disavanzo di amministrazione presunto al termine dell'esercizio 2023	€ 97.590,89

L'utilizzazione dell'avanzo di amministrazione per l'esercizio successivo risulta così prevista	
Parte Vincolata	
Parte Disponibile	97.590,89
Totale Risultato di Amministrazione	€ 97.590,89

Fondo Cassa Presunto	
Fondo Cassa Iniziale	217.514,13
+ Entrate già incassate nell'esercizio	266.291,44
- Uscite già pagate nell'esercizio	211.314,84
= Fondo cassa alla data di redazione del bilancio	272.490,73
+ Entrate presunte incassate per il restante periodo	13.300,00
- Uscite presunte pagate per il restante periodo	150.679,11
= Fondo cassa presunto al termine dell'esercizio 2023 da applicare al bilancio dell'anno 2024	135.111,62