

ORDINE DEGLI PSICOLOGI DELLA LIGURIA

**P.ZZA DELLA VITTORIA 11/B
16121 GENOVA**

**RELAZIONE DEL CONSIGLIERE TESORIERE AL BILANCIO DI
PREVISIONE PER L'ESERCIZIO 2018**

Premessa

Il bilancio di previsione per l'esercizio 2018 viene predisposto sulla base della norme di riferimento contenute nel Titolo II del regolamento per l'amministrazione e la contabilità approvato dal Consiglio nell'ottobre 2006. In particolare il bilancio si compone dei seguenti documenti:

- la relazione programmatica del Presidente;
- il preventivo finanziario gestionale;
- il quadro generale riassuntivo della gestione finanziaria;
- il preventivo economico;
- la relazione del consigliere Tesoriere
- la pianta organica del personale;
- la tabella dimostrativa del presunto avanzo di amministrazione.

PREVENTIVO FINANZIARIO GESTIONALE

Il preventivo finanziario gestionale, formulato in termini di competenza finanziaria e di cassa è ripartito tra entrate e uscite e raggiunge il pareggio. E' stato redatto sulla base delle entrate e delle uscite iscritte nel bilancio al 30/9/2017.

Entrate

Contributo a carico degli iscritti

Contributo annuale dovuto dagli iscritti all'Albo (01.001.0001)

La previsione di entrata, pari ad € 353.664,00 corrisponde a ad un totale di 2376 quote, di cui n. 1476 quote incassate dal nostro Ordine per l'importo di € 139,00 al netto del contributo di competenza dell'Ordine Nazionale e n. 900 quote incassate per intero per l'importo di € 165,00

Relativamente alla tassa di prima iscrizione sono previsti 100 nuovi iscritti per € 8.250,00 .

Il dato numerico degli iscritti al 31 dicembre 2017, necessari alla previsione al 1/1/2018 è stato ottenuto proiettando il numero definitivo degli stessi alla data del 30/9/2017.

Previsionale Entrate Contribuzione Iscritti anno 2018	
Previsione iscritti al 31/12/2017	2376
Previsione nuovi iscritti al 2018	100
Totale iscritti definitivi per previsione 2018	2476
Totale entrate iscritti	361.914,00

Quote partecipazione iscritti all'onere gestionale

In questo capitolo di entrate sono state previste le seguenti entrate:

- diritti di segreteria per un ammontare di € 286,00
- proventi diversi per un ammontare di € 1.000,00. In questa posta vengono accolte le quote pregresse di iscritti morosi relative agli anni precedenti agli ultimi cinque.

PREVISIONE PARTECIP. ISCRITTI ALL'ONERE DI GESTIONE	
Diritti di segreteria	286,00
Proventi diversi	1000,00
Totale prev. Partec. Iscritti onere gest.	1286,00

Poste correttive di uscite correnti.

Questo capitolo comprende entrate compensative di uscite correnti per € 2500,00 e vi risiedono le seguenti voci:

Recuperi e rimborsi banca e assicurazioni relativi a:

- contributo previsto nella convenzione stipulata con la Banca Popolare di Sondrio che ha vinto ad inizio 2008 la gara d'appalto per la gestione di cassa dell'Ordine per € 1.000,00 rimasto invariato rispetto all'anno precedente
- proventi derivanti da rimborsi assicurativi e altri diversi.

Entrate aventi natura di partite di giro

Le voci previste in questa categoria, che sono riportate nel medesimo ammontare sia nelle entrate che nelle uscite, rappresentano gli importi dapprima trattenuti e poi versati a titolo di maggiori diritti e quote incassate e le somme trattenute e pagate per conto terzi; nel Bilancio in questione la loro previsione non viene stimata perché infatti non deve rilevare differenze tra entrate e uscite.

Unica voce evidenziata, perché di nostro interesse è **Quote al Consiglio Nazionale**.

Questo importo è relativo al contributo di sole 1476 quote per € 26,00, per un totale di 38.376,00. Per le ulteriori 900 quote, come già enunciato sopra, nulla è dovuto a titolo di contributo al Consiglio Nazionale in quanto il totale degli iscritti del nostro Ordine gode di un bonus, non raggiungendo le 9000 unità.

Uscite

Spese per organi istituzionali

La previsione di spesa di tale categoria, ammontante ad € 83.000,00, è diminuita rispetto all'anno precedente di € 1.000,00.

Oneri personale in attività di servizio.

Le spese previste in questo capitolo ammontano ad € 85.500,00 e sono variate rispetto all'anno precedente, in seguito alla previsione di un possibile inserimento a supporto dell'attuale staff amministrativo.

Uscite per acquisto di beni di consumo

La spesa di previsione per l'anno 2018 ammontante ad € 8.000,00, risulta aumentata rispetto al 2017 di € 500,00.

Uscite per servizi vari

Le spese di questo capitolo per l'anno 2018 ammontano ad € 68.700,00 e presentano una differenza in aumento rispetto alla previsione dell'esercizio 2017 di € 1.600,00.

-

Uscite per prestazioni istituzionali e culturali

Ammontano ad € 101.000,00 così come ampiamente dettagliate dai prospetti di bilancio.

Oneri Finanziari

L'importo complessivo è di € 6.500,00. In questo capitolo emerge un decremento di € 1.500,00 rispetto all'anno precedente.

Oneri Tributarî

Le spese previste in questo capitolo riguardano imposte e tasse a carico dell'Ordine (IRAP e tasse comunali), e ammontano ad € 10.000,00. In questo capitolo non si rileva alcuna variazione rispetto all'anno precedente.

Poste correttive e compensative di entrate correnti

Questo capitolo di spesa ammontante ad € 1.000,00 prevede rimborsi vari .

Fondi di riserva

Si è altresì previsto un fondo di riserva a pareggio per € 2.000,00, calcolato nel rispetto del 3% del totale delle uscite iscritte a Bilancio.

PREVENTIVO ECONOMICO

Il preventivo economico evidenzia i proventi e i costi della gestione d'esercizio, nonché le poste economiche che non avranno nello stesso esercizio la contemporanea manifestazione finanziaria (vedi ammortamenti beni strumentali e accantonamento quote TFR personale dipendente in forza).

In particolare, con riferimento alla gestione 2018 che prevede la chiusura in pareggio per il preventivo finanziario gestionale, si evidenzia, per il preventivo economico, un disavanzo di €4.500,00 dovuto a:

- maggiori costi per l'accantonamento al fondo TFR previsto nel preventivo economico per € 4.000.00, non presente nel preventivo finanziario;
- maggiori costi per ammortamenti previsti nel preventivo economico per € 500.00, non presenti nel preventivo finanziario;

TABELLA DIMOSTRATIVA DEL PRESUNTO AVANZO DI AMMINISTRAZIONE

Il documento evidenzia la misura del presunto avanzo di amministrazione alla chiusura dell'esercizio 2017 per € 282.468,01.

La composizione del presunto avanzo tiene conto delle entrate e delle uscite già verificatesi alla data di predisposizione del presente documento di previsione (30/9/2017), nonché delle somme che prevedibilmente dovranno ancora essere accertate ed impegnate entro il 31/12/2017 nel rispetto del principio della competenza finanziaria.

Di tutto l'avanzo presunto di amministrazione al 31/12/2017, € 46.329,00 costituiscono la parte vincolata derivante dall'accantonamento al fondo TFR a tutela dei dipendenti, così stimato puntualmente dal Consulente del lavoro.

Rimane pertanto disponibile un avanzo presunto di amministrazione al 31/12/2017 di € 236.139,01

Sulla scorta delle informazioni fornite, Vi invitiamo pertanto ad approvare il bilancio di previsione per l'esercizio 2018 e i relativi documenti allegati.

Il Tesoriere
Dott. Marco Morando

Genova, 31 ottobre 2017

ANNO 2018		PREVENTIVO FINANZIARIO GESTIONALE - ENTRATE				
		Residui presunti finali dell'anno 2017	Previsioni iniziali dell'anno 2017	Variazioni	Previsioni di competenza per l'anno 2018	Previsioni di cassa per l'anno 2018
01 001 0001	Contributi ordinari		350.606,00	3.058,00	353.664,00	353.664,00
01 001 0002	Tassa prima iscrizione Albo		8.250,00		8.250,00	8.250,00
01 001	ENTRATE CONTRIBUTIVE A CARICO ISCRITTI		358.856,00	3.058,00	361.914,00	361.914,00
01 003 0001	Diritti di segreteria		300,00	-14,00	286,00	286,00
01 003 0004	Proventi diversi		1.000,00		1.000,00	1.000,00
01 003	QUOTE PARTECIP. ISCRITTI ALL'ONERE GEST.		1.300,00	-14,00	1.286,00	1.286,00
01 010 0001	Recuperi e rimborsi		2.500,00		2.500,00	2.500,00
01 010	POSTE CORRETTIVE-COMPENS.USCITE CORRENTI		2.500,00		2.500,00	2.500,00
01	TITOLO I - ENTRATE CORRENTI		362.656,00	3.044,00	365.700,00	365.700,00
03 001 0006	Quota al Consiglio Nazionale		37.804,00	572,00	38.376,00	38.376,00
03 001	ENTRATE AVENTI NATURA DI PARTITE DI GIRO		37.804,00	572,00	38.376,00	38.376,00
03	TITOLO III - PARTITE DI GIRO		37.804,00	572,00	38.376,00	38.376,00
<i>Riepilogo Complessivo dei Titoli</i>						
TITOLO I - ENTRATE CORRENTI			362.656,00	3.044,00	365.700,00	365.700,00
TITOLO II - ENTRATE IN CONTO CAPITALE						
TITOLO III - PARTITE DI GIRO			37.804,00	572,00	38.376,00	38.376,00
Totale			400.460,00	3.616,00	404.076,00	404.076,00
TOTALE ENTRATE			400.460,00	3.616,00	404.076,00	404.076,00
TOTALE GENERALE			400.460,00	3.616,00	404.076,00	404.076,00

ANNO 2018		PREVENTIVO FINANZIARIO GESTIONALE - USCITE				
		Residui presunti finali dell'anno 2017	Previsioni iniziali dell'anno 2017	Variazioni	Previsioni di competenza per l'anno 2018	Previsioni di cassa per l'anno 2018
11 001 0001	Indennità Cariche Consiglio		42.000,00		42.000,00	42.000,00
11 001 0002	Assicurazioni Consiglieri		9.000,00		9.000,00	9.000,00
11 001 0003	Compensi Revisore Contabile		4.000,00		4.000,00	4.000,00
11 001 0004	Commissioni disciplinari/deontologiche: indennita'		12.000,00		12.000,00	12.000,00
11 001 0005	Commissioni Istituzionali: indennita'		10.000,00		10.000,00	10.000,00
11 001 0006	Formazione Consiglieri		2.000,00	-1.000,00	1.000,00	1.000,00
11 001 0007	Rimborso trasferte Consiglieri		5.000,00		5.000,00	5.000,00
11 001	USCITE PER GLI ORGANI DELL'ENTE		84.000,00	-1.000,00	83.000,00	83.000,00
11 002 0001	Costo lordo personale		70.000,00	15.000,00	85.000,00	85.000,00
11 002 0005	Spese per Corso Addestramento Personale		500,00		500,00	500,00
11 002	ONERI PERSONALE IN ATTIVITA DI SERVIZIO		70.500,00	15.000,00	85.500,00	85.500,00
11 003 0001	Acquisti libri,riviste,giornali...		500,00		500,00	500,00
11 003 0002	Cancelleria e stampati		2.500,00		2.500,00	2.500,00
11 003 0003	Acq. mat.consumo /beni inferiori a €16,45		2.000,00		2.000,00	2.000,00
11 003 0004	Uscite beni conforto		2.500,00	500,00	3.000,00	3.000,00
11 003	USCITE PER ACQUISTO BENI CONSUMO		7.500,00	500,00	8.000,00	8.000,00
11 004 0001	Affitto e spese condominiali sede		26.500,00		26.500,00	26.500,00
11 004 0002	Servizi di pulizia		3.000,00		3.000,00	3.000,00
11 004 0003	Servizi telefonici e internet		4.500,00	-500,00	4.000,00	4.000,00
11 004 0004	Servizi fornitura energia		1.500,00		1.500,00	1.500,00
11 004 0005	Servizi postali generali		1.500,00	500,00	2.000,00	2.000,00
11 004 0006	Servizi / Spese / Diritti vari		500,00	-400,00	100,00	100,00
11 004 0007	Abbonamenti e manutenzione Sito Web		1.000,00		1.000,00	1.000,00
11 004 0008	Consulenze fisc/legali/lavoro/varie		20.000,00	1.500,00	21.500,00	21.500,00
11 004 0009	Spese di rappresentanza		1.000,00		1.000,00	1.000,00
11 004 0010	Spese pubblicità		1.000,00		1.000,00	1.000,00
11 004 0011	Spese manutenzioni varie/assistenza		4.500,00		4.500,00	4.500,00
11 004 0013	spese spedizione news letter		1.500,00	500,00	2.000,00	2.000,00
11 004 0014	Assicurazioni sede		600,00		600,00	600,00
11 004	USCITE PER SERVIZI VARI		67.100,00	1.600,00	68.700,00	68.700,00
11 005 0001	Spese per la tutela prof. per iscritti		15.000,00	-5.000,00	10.000,00	10.000,00
11 005 0002	Spese readzione news letter		17.000,00		17.000,00	17.000,00
11 005 0003	Spese stampa news letter		13.500,00	-1.500,00	12.000,00	12.000,00
11 005 0004	Spese promozione prof /stampa albo/elezioni		20.000,00	3.000,00	23.000,00	23.000,00
11 005 0006	Convegni e giornate studio		10.000,00	9.000,00	19.000,00	19.000,00
11 005 0007	Gruppi di lavoro: gettoni		6.000,00		6.000,00	6.000,00

ANNO 2018		PREVENTIVO FINANZIARIO GESTIONALE - USCITE				
		Residui presunti finali dell'anno 2017	Previsioni iniziali dell'anno 2017	Variazioni	Previsioni di competenza per l'anno 2018	Previsioni di cassa per l'anno 2018
11	005 0008		3.000,00		3.000,00	3.000,00
11	005 0009		8.000,00		8.000,00	8.000,00
11	005 0011		20.000,00	-17.000,00	3.000,00	3.000,00
11	005		112.500,00	-11.500,00	101.000,00	101.000,00
11	007 0001		500,00		500,00	500,00
11	007 0003		7.500,00	-1.500,00	6.000,00	6.000,00
11	007		8.000,00	-1.500,00	6.500,00	6.500,00
11	008 0001		2.500,00		2.500,00	2.500,00
11	008 0002		7.500,00		7.500,00	7.500,00
11	008		10.000,00		10.000,00	10.000,00
11	009 0001		1.000,00		1.000,00	1.000,00
11	009		1.000,00		1.000,00	1.000,00
11	010 0001		2.056,00	-56,00	2.000,00	2.000,00
11	010		2.056,00	-56,00	2.000,00	2.000,00
11	TITOLO I - USCITE CORRENTI		362.656,00	3.044,00	365.700,00	365.700,00
13	001 0006		37.804,00	572,00	38.376,00	38.376,00
13	001		37.804,00	572,00	38.376,00	38.376,00
13	TITOLO III - PARTITE DI GIRO		37.804,00	572,00	38.376,00	38.376,00
Riepilogo Complessivo dei Titoli						
	TITOLO I - USCITE CORRENTI		362.656,00	3.044,00	365.700,00	365.700,00
	TITOLO II - USCITE IN CONTO CAPITALE					
	TITOLO III - PARTITE DI GIRO		37.804,00	572,00	38.376,00	38.376,00
	Totale		400.460,00	3.616,00	404.076,00	404.076,00
	TOTALE USCITE		400.460,00	3.616,00	404.076,00	404.076,00
	TOTALE GENERALE		400.460,00	3.616,00	404.076,00	404.076,00

PREVENTIVO ECONOMICO

PROVENTI

Mastro	Conto	Descrizione	2018	2017
50	100	Contributi da iscritti	€361.914,00	€358.856,00
50	900	Entrate varie	€3.786,00	€3.800,00
50		<i>COMPONENTI FINANZIARI</i>	€ 365.700,00	€ 362.656,00
TOTALE PROVENTI			€365.700,00	€362.656,00
<i>DISAVANZO ECONOMICO</i>			€4.500,00	€4.000,00
TOTALE A PAREGGIO			€370.200,00	€366.656,00

PREVENTIVO ECONOMICO

COSTI

Mastro	Conto	Descrizione	2018	2017
70	100	Spese generali per servizi e funzionamento	€50.200,00	€48.100,00
70	200	Oneri per il personale	€85.500,00	€70.500,00
70	300	Spese per gli organi istituzionali	€83.000,00	€84.000,00
70	400	Spese istituzionali varie	€101.000,00	€112.500,00
70	500	Imposte e tasse	€10.000,00	€10.000,00
70	600	commissioni e spese bancarie	€6.500,00	€8.000,00
70	800	Canoni di locazione e spese condominiali	€26.500,00	€26.500,00
70	900	Spese varie	€1.000,00	€1.000,00
70	950	Costi sostenuti con fondo di riserva	€2.000,00	€2.056,00
70		COMPONENTI FINANZIARI	€ 365.700,00	€ 362.656,00
81	200	Amm.to Immobilizz. materiali	€500,00	€500,00
81		AMMORTAMENTI	€ 500,00	€ 500,00
82	100	Accantonamenti tfr	€4.000,00	€3.500,00
82		ACCANTONAMENTI	€ 4.000,00	€ 3.500,00
TOTALE COSTI			€370.200,00	€366.656,00
<i>AVANZO ECONOMICO</i>				
TOTALE A PAREGGIO			€370.200,00	€366.656,00

QUADRO GENERALE RIASSUNTIVO DELLA GESTIONE FINANZIARIA

ENTRATE	2018		2017	
	COMPETENZA	CASSA	COMPETENZA	CASSA
ENTRATE CONTRIBUTIVE A CARICO ISCRITTI	361.914,00	361.914,00	358.856,00	358.856,00
QUOTE PARTECIP. ISCRITTI ALL'ONERE GEST.	1.286,00	1.286,00	1.300,00	1.300,00
POSTE CORRETTIVE-COMPENS.USCITE CORRENTI	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00
A) Totale entrate correnti	365.700,00	365.700,00	362.656,00	362.656,00
B) Totale entrate c/capitale				
ENTRATE AVENTI NATURA DI PARTITE DI GIRO	38.376,00	38.376,00	37.804,00	37.804,00
C) Totale entrate partite di giro	38.376,00	38.376,00	37.804,00	37.804,00
(A+B+C) TOTALE ENTRATE COMPLESSIVE	404.076,00	404.076,00	400.460,00	400.460,00
Totale a pareggio	404.076,00	404.076,00	400.460,00	400.460,00

USCITE	2018		2017	
	COMPETENZA	CASSA	COMPETENZA	CASSA
USCITE PER GLI ORGANI DELL'ENTE	83.000,00	83.000,00	84.000,00	84.000,00
ONERI PERSONALE IN ATTIVITA DI SERVIZIO	85.500,00	85.500,00	70.500,00	70.500,00
USCITE PER ACQUISTO BENI CONSUMO	8.000,00	8.000,00	7.500,00	7.500,00
USCITE PER SERVIZI VARI	68.700,00	68.700,00	67.100,00	67.100,00
USCITE PER PRESTAZIONI ISTITUZ/CULTURALI	101.000,00	101.000,00	112.500,00	112.500,00
ONERI FINANZIARI	6.500,00	6.500,00	8.000,00	8.000,00
ONERI TRIBUTARI	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00
POSTE CORR.VE E COMP.VE ENTRATE CORRENTI	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00
USCITE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI	2.000,00	2.000,00	2.056,00	2.056,00
A1) Totale uscite correnti	365.700,00	365.700,00	362.656,00	362.656,00
B1) Totale uscite c/capitale				
USCITE AVENTI NATURA DI PARTITE DI GIRO	38.376,00	38.376,00	37.804,00	37.804,00
C1) Totale uscite partite di giro	38.376,00	38.376,00	37.804,00	37.804,00
(A1+B1+C1) TOTALE USCITE COMPLESSIVE	404.076,00	404.076,00	400.460,00	400.460,00
Totale a pareggio	404.076,00	404.076,00	400.460,00	400.460,00

RISULTATI DIFFERENZIALI	2018		2017	
	COMPETENZA	CASSA	COMPETENZA	CASSA
(A - A1) Saldo di parte corrente				
(B - B1) Saldo movimenti in c/capitale				
(A+B) - (A1+B1) Indebitamento/Accreditamento netto				
(A+B+C) - (A1+B1+C1) Avanzo/Disavanzo di competenza				

Anno 2017	TABELLA DIMOSTRATIVA DEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO AL TERMINE DELL'ESERCIZIO 2017
-----------	--

Fondo Cassa Iniziale	243.279,49
+ Residui Attivi Iniziali	102.092,47
- Residui Passivi Iniziali	85.587,07
= Avanzo/Disavanzo di amministrazione iniziale	259.784,89
+ Entrate accertate nell'esercizio	448.012,79
- Uscite impegnate nell'esercizio	271.149,00
+/- Variazioni dei residui attivi già verificatesi nell'esercizio	-24.915,00
-/+ Variazioni dei residui passivi già verificatesi nell'esercizio	-23.426,00
= Avanzo/Disavanzo di amministrazione alla data di redazione del bilancio	435.159,68
+ Entrate presunte per il restante periodo	2.268,51
- Uscite presunte per il restante periodo	154.960,18
+/- 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 2017	€ 282.468,01

L'utilizzazione dell'avanzo di amministrazione per l'esercizio successivo risulta così prevista	
Parte Vincolata	
TFR presunto al 31/12/2017	46.329,00
Totale Parte Vincolata	46.329,00
Parte Disponibile	236.139,01
Totale Risultato di Amministrazione	€ 282.468,01