

BILANCIO PREVENTIVO 2020

RELAZIONE DEL TESORIERE

Signore e Signori Consiglieri,

il Bilancio Preventivo del 2020 si compone dei seguenti documenti:

- PREVENTIVO FINANZIARIO ENTRATE E USCITE DELL'ESERCIZIO 2020
- QUADRO GENERALE RIASSUNTIVO DELLA GESTIONE FINANZIARIA 2020
- TABELLA DIMOSTRATIVA DEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO AL TERMINE DELL'ESERCIZIO 2019
- PREVENTIVO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO 2020
- PREVISIONI ENTRATE PER CONTRIBUTI ORDINARI DEL 2020
- PIANTA ORGANICA
- RELAZIONE DEL TESORIERE
- RELAZIONE PROGRAMMATICA DEL PRESIDENTE

Il Bilancio di previsione 2020 si chiude con un avanzo di amministrazione previsto di € 4.769,00 ed un avanzo di Cassa pari ad € 1.264,00.

Le previsioni delle voci di entrata e uscita sono state effettuate partendo dai dati preventivi e consuntivi (provvisori) dell'esercizio in corso ed apportando gli opportuni correttivi per tenere conto delle attività istituzionali, dei programmi e dei progetti che saranno realizzati nel corso del 2020 a favore degli iscritti.

Passando all'analisi delle singole poste del bilancio e dei criteri di determinazione dei rispettivi valori, si osserva quanto segue.

Entrate Correnti – Titolo I

I contributi per quote ordinarie

Con la delibera 596/19 del 24/09/2019, il Consiglio Regionale, alla luce di quanto emerso nel corso della precedente riunione del Consiglio Nazionale e proposto dai vari Consigli territoriali, ha deciso di estendere ai primi tre anni di iscrizione l'agevolazione contributiva già prevista per il primo anno di iscrizione. Di conseguenza per i primi tre anni di iscrizione la quota contributiva sarà di € 79,00. Nelle previsioni contributive inserite nel Bilancio preventivo 2020, si è dunque considerato che gli Psicologi che si sono iscritti all'Albo nel 2019 e quelli che si iscriveranno nel 2020 verseranno la suddetta quota ridotta.

Resta invece invariata la quota che l'Ordine dovrà versare al CNOP che è pari ad €28,00 per ciascun iscritto alla data del 31/12/2019, escludendo, quindi, i neoiscritti nel 2020.

Considerato che alla data in cui è stata predisposta la presente relazione il numero degli iscritti è pari a n. 5.766 e che per i mesi di novembre e dicembre si possono prevedere ancora n. 16 nuove iscrizioni, il totale degli iscritti alla data del 31-12-2019 sarà presumibilmente di n. 5.782.

In termini di contributo annuale per il 2020, tale previsione, sulla base delle osservazioni precedenti, porta ad un valore pari a € 878.134,00 al lordo del contributo annuale dovuto al Consiglio Nazionale che è pari ad € 161.896,00 (n. 5.782 iscritti x € 28,00 di contributo). L'entrata netta per l'Ordine Regionale è pari ad € 716.238,00. E' appena il caso di osservare che la previsione non tiene conto del numero degli iscritti che potrebbero richiedere la cancellazione e/o il trasferimento, né di quelli che potrebbero essere interessati da provvedimento di sospensione a seguito della revisione delle posizioni degli iscritti morosi che è attualmente in corso.

In merito ai **contributi per quote di prima iscrizione 2020**, la previsione di nuovi iscritti per il 2020 (n. 300) è prudenzialmente stimata in difetto rispetto al numero di nuovi iscritti nel corso del 2019 (circa 380). Il valore dei contributi per quote di prima iscrizione ammonta a € 23.700,00 (n. 300 iscrizioni x € 79,00).

In relazione alle somme dovute dagli iscritti morosi è già stata avviata sin dal 2016 un'attività volta ad una precisa quantificazione dei contributi degli anni precedenti non ancora incassati ed al recupero degli stessi. L'azione è tuttora in corso ed è costantemente monitorata. Sulla base dell'attività di accertamento condotta e delle stime circa le somme che si presume di incassare entro il 31/12/2019, è stato indicato nel Bilancio preventivo il residuo attivo presunto del 2019 relativo alle somme dovute dagli iscritti morosi. Si sottolinea che la previsione dell'entrata di cassa è stata prudenzialmente stimata per un importo di € 670.233,00 per tenere conto degli insoluti potenziali.

Uscite Correnti – Titolo I

Nella Categoria **Uscite per gli Organi dell'Ente** sono appostate le spese per la corresponsione delle indennità di carica, i rimborsi e le indennità di presenza ai Consiglieri e le spese di trasferta, il cui valore è stato previsto partendo dal valore indicato nel bilancio preventivo nel 2019 adeguatamente rettificato sulla base delle stime per il 2020.

In merito al Capitolo **Trasferte, indennità, rimborsi consiglieri**, è importante sottolineare che nella previsione sono rispettati i limiti e le disposizioni delle delibere del Consiglio dell'Ordine della Regione Puglia n. 480/14 del 02 settembre 2014 e n. 309/10 del 24 maggio 2010 e quelli della delibera n. 19 del 08 luglio 2006 del Consiglio Nazionale dell'Ordine.

In merito alle **polizze assicurative (RC, RI, TG)**, è stato previsto lo stesso premio del 2019 in considerazione delle polizze attualmente in vigore che sono state stipulate nel 2016.

Nella previsione della Categoria **Oneri del personale** si è tenuto conto del costo dei tre dipendenti in forza all'Ordine, uno con livello C1, uno con livello B2, uno con livello A2.

La Categoria **Uscite per acquisto beni di consumo e servizi** è prevalentemente riferita alle consulenze amministrative e legali regolate da apposite convenzioni ed altri incarichi professionali.

Nel Capitolo “*Consulenze legali*” è prevista esclusivamente la spesa relativa alla convenzione sottoscritta con l’avvocato Mascoli per la consulenza e l’assistenza agli iscritti, mentre il Capitolo “*incarichi professionali*” prevede la spesa relativa al patrocinio legale dei giudizi in corso, alle attività per il recupero dei crediti dell’Ente, e il compenso del revisore per l’attività di revisione legale dei conti.

Il Capitolo “*Consulenze tributarie amministrative e lavoro*” comprende la spesa per l’assistenza contabile e fiscale e per la consulenza del lavoro all’Ordine, oltre che per la consulenza fiscale gratuita agli iscritti.

Nella Categoria **Uscite per funzionamento uffici** sono ricompresi il canone annuo di locazione e relativi oneri condominiali, le utenze (telefoniche, energia, ecc.), la manutenzione delle attrezzature di ufficio ed i servizi di pulizia e gestione degli uffici.

La Categoria **Uscite per prestazioni istituzionali** considera le uscite previste per lo svolgimento delle attività istituzionali dell’Ordine finalizzate alla promozione, sviluppo e valorizzazione della professione e all’assistenza agli iscritti.

Esse comprendono le spese per la “**Valorizzazione della professione**” (spese per la stampa e trasmissione del notiziario dell’Ordine degli Psicologi, spese per il portale web, spese per l’addetto stampa, spese per l’assistenza degli iscritti nella ricerca di finanziamenti pubblici e spese per gli eventi di valorizzazione della professione), le “**Spese Congressuali**” (onorari dei relatori, affitto delle sale Congressi, spese per i rinfreschi nel corso dei Congressi ecc., spese per materiali da distribuire nel corso dei convegni) e le spese per la “**Promozione immagine**” (stampa delle agende gratuite per gli iscritti e materiale promozionale).

Occorre ricordare che anche le spese per il consulente legale e per il consulente fiscale, benché inserite nel Capitolo di spesa relativo alle uscite per l’acquisto di beni e servizi, sono in gran parte finalizzate all’assistenza e alla consulenza offerte

gratuitamente agli iscritti tramite incontri diretti presso la sede dell'Ordine o nel corso degli eventi congressuali (tra i quali "L'Ordine Incontra") e degli "Incontri Territoriali", oppure attraverso comunicazioni telefoniche o via e-mail.

La Categoria **Oneri finanziari** accoglie principalmente le **Spese e le commissioni bancarie**. Occorre ricordare che a decorrere dal 01 gennaio 2019 è stato modificato il sistema di incasso delle quote annuali degli iscritti con l'introduzione del sistema di pagamento PagoPA.

Il Piano Triennale per l'informatica nella Pubblica Amministrazione 2017- 2019, approvato dalla Presidenza del Consiglio dei Ministri in attuazione della L. n. 208/2016 (legge di stabilità 2016), ha stabilito - al paragrafo 12.4: "Entro dicembre 2018, le amministrazioni dovranno completare l'adesione al sistema pagoPA per tutti i servizi che prevedono il pagamento dei dovuti da parte del cittadino e delle imprese, secondo le regole stabilite da AgID (Agenzia per l'Italia Digitale)", agenzia pubblica dipendente dalla Presidenza del Consiglio dei Ministri.

Il Decreto Legislativo n. 217 del 13 dicembre 2017 ha stabilito, inoltre, «L'obbligo per i prestatori di servizi di pagamento abilitati (BANCHE, POSTE, ecc) di utilizzare esclusivamente la piattaforma di cui all'articolo 5, comma 2, del decreto legislativo n. 82 del 2005 per i pagamenti verso le pubbliche amministrazioni decorre dal 1° gennaio 2019»

Il sistema Pago PA implementato sarà gratuito almeno per un triennio poiché è stata sottoscritta apposita convenzione con **InnovaPuglia S.p.A.**, società in house sotto il controllo della Regione Puglia che si accollerà i costi del servizio erogato dalla piattaforma MY PAY.

La Categoria **Oneri tributari** comprende l'*IRAP* che verrà versata in proporzione ai costi del personale e la voce *Tributi vari* che ricomprende oneri tributari di varia natura che saranno versati nel corso dell'anno.

Il Capitolo **Rimborsi vari** ha lo scopo di far fronte ad eventuali richieste di rimborsi per contributi duplicati o erroneamente versati.

La voce **Fondo di Riserva** è stata iscritta a bilancio nei limiti di quanto previsto dal Regolamento amministrativo-contabile dell'Ordine all'art. 13. Tale accantonamento si rende opportuno per garantire la copertura di straordinarie necessità di spesa imprevedibili o previste per importi inferiori o minori entrate rispetto a quanto previsto in bilancio.

In ultimo, nella Categoria **Accantonamento Fondi Rischi ed Oneri**, si è ritenuto di accantonare prudenzialmente una somma pari a € 20.000,00 prevista a copertura del rischio di perdita definitiva del credito nei confronti di iscritti morosi.

Uscite in Conto Capitale – Titolo II

Per la Categoria **Acquisizione immobilizzazioni tecniche** è prevista la spesa per eventuali upgrade degli applicativi software e hardware attualmente in uso e per l'eventuale sostituzione di macchine d'ufficio ormai obsolete.

La sintetica rappresentazione delle entrate ed uscite di competenza e di cassa previste per l'esercizio 2020 è la seguente:

	Residui presunti finali 2019	previsioni competenza 2020	previsioni cassa 2020
ENTRATE			
contributi ordinari	480.000,00	716.238,00	670.233,00
tassa prima iscrizione Albo		23.700,00	23.700,00
diritti di segreteria		4.833,00	4.833,00
interessi attivi		750,00	750,00
recupero e rimporsi		1.000,00	1.000,00
TITOLO I - TOTALE ENTRATE CORRENTI	480.000,00	746.521,00	700.516,00
Ritenute erariali		18.000,00	18.000,00
ritenute fiscali autonomi		25.000,00	25.000,00
ruolo principale comp. CNOP		161.896,00	161.896,00
Iva Split payment		40.000,00	40.000,00
TITOLO III - TOTALE ENTRATE PARTITE DI GIRO		244.896,00	244.896,00
TOTALE ENTRATE		991.417,00	945.412,00
USCITE			
Trasferte, indenn., rimb. Consiglieri	35.000,00	144.512,00	144.512,00

Ordine degli Psicologi della Regione Puglia
Via Elii Sorrentino, 6 – 70126 BARI

Assicurazione RC e RI e TG		5.000,00	5.000,00
Stipendi e altri assegni fissi personale	6.000,00	81.000,00	81.000,00
Oneri previdenziali	4.000,00	28.400,00	28.400,00
Indennità TFR	4.000,00	6.500,00	4.000,00
Acquisti libri, riviste, giornali		1.000,00	1.000,00
Uscite di rappresentanza		2.000,00	2.000,00
Consulenze legali	13.132,00	28.000,00	28.000,00
Consulenze tributarie, amm.ve, lavoro	2.700,00	35.000,00	35.000,00
Incarichi professionali		28.000,00	28.000,00
Rimborsi spese		1.000,00	1.000,00
Spese per servizi di riscossione		1.500,00	1.500,00
Affitti e spese condominiali	580,00	21.840,00	21.840,00
Servizi di pulizia		2.000,00	2.000,00
Servizi telefonici	460,00	4.000,00	4.000,00
Fornitura energia	140,00	2.000,00	2.000,00
Spese postali		3.000,00	3.000,00
Cancelleria e stampati		2.000,00	2.000,00
Ass. furti e incendi		500,00	500,00
Gestione sede		8.000,00	8.000,00
Manutenz., ripar, attrezza. Ufficio		5.000,00	5.000,00
Manutenzione software		9.200,00	9.200,00
Noleggio attrezzature d'ufficio		1.200,00	1.200,00
Valorizzazione professione psic.	10.000,00	154.000,00	154.000,00
Spese congressuali	2.500,00	66.000,00	66.000,00
Promozione immagine	3.700,00	34.000,00	34.000,00
Spese commissioni bancarie		4.000,00	4.000,00
Interessi passivi bancari		100,00	100,00
IRAP dipendenti	2.850,00	11.000,00	11.000,00
Tributi vari		3.500,00	3.500,00
Rimborsi vari		3.000,00	3.000,00
Fondo di Riserva		20.000,00	
Accant. F.do svalutazione crediti		20.000,00	
TITOLO I - TOTALE USCITE CORRENTI	85.062,00	736.252,00	693.752,00
Acquisto macchine ufficio		2.000,00	2.000,00
Attrezzature e software		3.500,00	3.500,00
Indennità serv personale cessato	6.000,00		
TITOLO II - TOTALE USCITE IN CONTO CAPITALE	6.000,00	5.500,00	5.500,00
Ritenute erariali	3.220,00	18.000,00	18.000,00
ritenute fiscali autonomi		25.000,00	25.000,00
ruolo principale comp. CNOP	15.200,00	161.896,00	161.896,00
Iva Split Payment		40.000,00	40.000,00
TITOLO III - TOTALE USCITE PARTITE DI GIRO	18.420,00	244.896,00	244.896,00
TOTALE USCITE	109.482,00	986.648,00	944.148,00
Avanzo Presunto		4.769,00	1.264,00

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, quali gli ammortamenti delle immobilizzazioni strumentali.

Con riferimento alla gestione 2020 il preventivo economico evidenzia un risultato positivo di esercizio di 25.485,00.

La presente relazione introduce e commenta le poste del Bilancio di Previsione e degli allegati prospetti in conformità di quanto previsto dall'art. 6, 2° comma, del Regolamento amministrativo.

Bari, 14 novembre 2019

Il Consigliere Tesoriere

Dott.ssa Marisa Yildirim

