

## **BILANCIO PREVENTIVO 2021**

### **RELAZIONE DEL TESORIERE**

Signore e Signori Consiglieri,

il Bilancio Preventivo del 2021 si compone dei seguenti documenti:

- PREVENTIVO FINANZIARIO GESTIONALE - ENTRATE E USCITE DELL'ESERCIZIO 2021
- QUADRO GENERALE RIASSUNTIVO DELLA GESTIONE FINANZIARIA 2021
- TABELLA DIMOSTRATIVA DEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO AL TERMINE DELL'ESERCIZIO 2020
- PREVENTIVO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO 2021
- PREVISIONI ENTRATE PER CONTRIBUTI ORDINARI DEL 2021
- PIANTA ORGANICA
- RELAZIONE DEL TESORIERE
- RELAZIONE PROGRAMMATICA DEL PRESIDENTE

Il Bilancio di previsione 2021 si chiude con un avanzo di amministrazione previsto di € 601,00 ed un avanzo di Cassa previsto pari ad € 13,00.

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 2021 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 2021, si è dunque considerato che gli Psicologi che si sono iscritti all'Albo nel 2019 e nel 2020 e quelli che si iscriveranno nel 2021 verseranno la suddetta quota ridotta per il primo anno e per i due successivi.

Resta invece invariata la quota che l'Ordine dovrà versare al CNOP che è pari ad €28,00 per ciascun iscritto alla data del 31/12/2020, escludendo, quindi, i neoiscritti nel 2021.

Considerato che alla data in cui è stata predisposta la presente relazione il numero degli iscritti è pari a n. 6.031 e che per i mesi di novembre e dicembre si possono prevedere ancora n. 25 nuove iscrizioni, il totale degli iscritti alla data del 31-12-2020 sarà presumibilmente di n. 6.056.

In termini di contributo annuale per il 2021, tale previsione, sulla base delle osservazioni precedenti, porta ad un valore pari a € 899.156,00 al lordo del contributo annuale dovuto al Consiglio Nazionale che è pari ad € 169.568,00 (n. 6.056 iscritti x € 28,00 di contributo). L'entrata netta per l'Ordine Regionale è pari ad € 729.588,00. 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 2021, la previsione di nuovi iscritti per il 2021 (n. 280) è stimata sulla base del numero di iscritti nel 2020. Il

valore dei contributi per quote di prima iscrizione ammonta a € 22.120,00 (n. 280 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 anche tramite e atti di sospensione dei morosi dall'Albo. L'azione è tuttora in corso ed è costantemente monitorata. Si evidenzia il livello elevato dei residui attivi relativi ai contributi degli iscritti conseguente all'alta percentuale di insoluti. Tali residui attivi hanno un trend crescente di anno in anno in proporzione all'aumento del numero degli iscritti. La situazione è stata sicuramente aggravata nel 2020 dall'emergenza sanitaria che ha inciso negativamente sulle finanze degli iscritti. Poiché, nonostante le iniziative intraprese, gli insoluti sono elevati, nell'esercizio 2020, con delibera n. 176 del 19/02/2020 il Consiglio ha deliberato l'affidamento del servizio di riscossione delle somme insolute all'Agenzia Entrate Riscossione.

A seguito dell'emergenza COVID, il servizio di recupero crediti da parte dell'Agenzia Entrate Riscossione è temporaneamente sospeso fino al 31/12/2020, come da Decreto legge 129/2020. Si dovrà dunque attendere che il Governo consenta la ripresa delle attività di recupero da parte del suddetto Ente.

Si sottolinea che la previsione dell'entrata di cassa è stata prudenzialmente stimata per un importo pari ad € 709.000,00 per tenere conto degli insoluti potenziali dell'anno in corso al netto degli incassi relativi ai residui degli anni precedenti.

Inoltre, tra le USCITE, in via prudenziale, è stata accantonata nel Capitolo delle 110130001 *"Accantonamento f.do svalutazioni crediti"* la somma di € 20.000,00.

### **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 i gettoni 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 110010001 “*Gettoni, 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, n. 177/20 del 19 febbraio 2020 e n. 309/10 del 24 maggio 2010 e quelli della delibera n. 19 del 08 luglio 2006 del Consiglio Nazionale dell'Ordine.

Nel corso del 2021 si terrà conto delle emanande linee guida del CNOP in tema di determinazione delle indennità di carica.

In merito alle polizze assicurative (RC, RI, TG), è stato previsto lo stesso premio del 2020 in considerazione delle polizze attualmente in vigore che sono state stipulate nel 2016.

Si sottolinea che, al fine di una più efficace e razionale organizzazione delle poste di Bilancio, sono stati creati due nuovi capitoli nella presente Categoria:

- il Capitolo 110010005 “*Compenso revisore dei conti*” che accoglie la spesa per il compenso del Revisore precedentemente inserita nel Capitolo 110030008 “*Incarichi professionali*”. La scelta è stata dettata, come accennato, dalla opportunità di una più efficace rappresentazione, essendo il Revisore un Organo dell'Ente.
- Il Capitolo 110010006 “*Spese per riunioni del consiglio*” che accoglierà le spese sostenute in occasione delle riunioni in presenza del Consiglio, le spese per l'acquisto di licenze d'uso di eventuali piattaforme da utilizzare per i collegamenti in videoconferenza, le spese per acquisto DPI (dispositivi di protezione individuale) da utilizzare nelle riunioni in presenza ed eventuali spese per ristoro.

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

con livello B2, uno con livello A e del costo di un nuovo Dirigente, posizione economica D1 – II Fascia.

In effetti, rilevato che ad oggi gli iscritti all'Ordine sono 6031, (con un incremento rispetto all'ultimo ampliamento della pianta organica -anno 2016 - di n°1298 unità pari a circa il 30%), considerato che sono aumentati gli adempimenti che la legislazione ha previsto per gli Ordini professionali negli ultimi anni e che per gli stessi viene richiesta una specifica competenza e responsabilità professionale, (attività di vigilanza degli obblighi in materia di formazione continua, attività disciplinari, adempimenti in materia di trasparenza e di tracciabilità dei flussi finanziari, maggiori adempimenti contabili in tema di fatturazione elettronica, gestione IVA split payment, introduzione del SICO, verifica delle attivazioni PEC e relativi procedimenti disciplinari di cui al Decreto Semplificazioni, normativa sul Sistema Tessera Sanitaria), tenuto conto che le predette attività richiedono elevate competenze amministrative e non possono essere affidate all'organo elettivo-politico-gestionale,

con delibera 588/2020 del 14/10/2020, il Consiglio dell'Ordine ha deciso all'unanimità di introdurre nel prossimo Piano Triennale del Fabbisogno di Personale 2021-2023 il profilo professionale del Dirigente, posizione economica D1 – II Fascia, con conseguente variazione dell'attuale dotazione organica e di prevedere nel bilancio di previsione 2021, nel relativo capitolo 11 002 0001 "Stipendi, altri assegni fissi personale" l'impegno di spesa corrispondente.

Anche alla Categoria Oneri del personale in attività di servizio sono state apportate alcune modifiche con la creazione di tre nuovi Capitoli:

- Capitolo 110020002 "*Straordinari e altre indennità da CID/CCNL*"
- Capitolo 110020007 "*Rimborsi spese viaggio dipendenti per missioni*"
- Capitolo 110020008 "*Buoni pasto*"

Tali costi, precedentemente inclusi indistintamente nel Capitolo 110020001 "*Stipendi, altri assegni fissi personale*", sono stati inseriti in capitoli *ad hoc*, per facilitare l'allineamento dei dati del Bilancio finanziario con i dati che annualmente vanno

comunicati al *Sistema Conoscitivo del personale dipendente dalle amministrazioni pubbliche (SICO)* tenuto dalla Ragioneria Generale dello Stato (adempimento recentemente esteso agli Ordini professionali).

Si precisa che nella stima dei costi del personale, il costo dell'unità dirigenziale che verrà posta in organico nel 2021 è stato previsto per tutti i 12 mesi del 2021, anche se, presumibilmente, per evidenti ragioni tecniche, l'assunzione non potrà avvenire esattamente ad inizio d'anno. Ciò consente di considerare la previsione effettuata sicuramente prudentiale.

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 110030006 "*Consulenze legali*" è prevista esclusivamente la spesa relativa alla convenzione sottoscritta con il consulente legale dell'Ordine per l'assistenza agli iscritti e per i pareri sui quesiti posti dall'Ordine. Nel 2021 a scadenza della convenzione, si prevede una spesa per consulenze legali ridotta rispetto a quella attualmente stanziata in considerazione di una riduzione dell'impegno lavorativo richiesto a seguito dell'introduzione della figura del Dirigente che ottempererà a parte degli adempimenti attualmente in capo al consulente esterno.

Il Capitolo 110030008 "*Incarichi professionali*" prevede prevalentemente la spesa relativa al patrocinio legale. Come detto in precedenza, il compenso del Revisore per l'attività di revisione legale dei conti è stato spostato dal presente Capitolo al nuovo Capitolo dedicato a tale spesa.

Il Capitolo 110030007 "*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.

E' stata anche prevista una spesa nel Capitolo 110030010 "*Spese procedure concorsuali assunzione dipendenti*" per l'assunzione del nuovo Dirigente.



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.

Tale categoria comprende il Capitolo 110050001 "*Valorizzazione professione psicologi*" (spese per il portale web, spese per l'addetto stampa, spese per gli eventi di valorizzazione della professione, per la spedizione delle agende e di materiali agli iscritti). Si fa presente che già nel 2020 (con apposite variazioni di Bilancio) il presente Capitolo è stato ridotto a seguito della dematerializzazione del Notiziario semestrale dell'Ordine. La dematerializzazione ha consentito un risparmio delle spese di stampa e di spedizione dello stesso notiziario. Si è pertanto deciso di considerare anche per il 2021 la stessa previsione finale del 2020 (€ 119.000,00) in conseguenza dell'abbattimento delle spese per il Notiziario.

Il Capitolo 110050002 "*Spese Congressuali*" comprende gli 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, spese per l'accreditamento degli eventi ai fini dei crediti formativi ECM (*Educazione Continua in Medicina*).

Anche le spese congressuali sono state ridotte in considerazione delle difficoltà che potranno sorgere nel 2021 nell'effettuazione di Convegni in presenza a causa della pandemia da COVID 19. La somma stanziata verrà utilizzata principalmente per i convegni e i crediti formativi ECM a distanza, attraverso le piattaforme informatiche.

Il Capitolo 110050003 "*Promozione immagine*" comprende, tra le altre, le spese relative alla stampa delle agende gratuite per gli iscritti e materiale promozionale.

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 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. Questo ha consentito un notevole risparmio di commissioni bancarie relative alla emissione e gestione dei MAV.

La Categoria **Oneri tributari** comprende l'*IRAP* che verrà versata in proporzione ai costi del personale e il Capitolo *Tributi vari* che ricomprende oneri tributari di varia natura che saranno versati nel corso dell'anno. Si precisa che, sempre nell'ottica di un maggiore allineamento del Bilancio con i dati richiesti dal SICO, la spesa relativa all'*IRAP* è stata divisa, a decorrere dal bilancio 2021 in due distinti Capitoli, uno dedicato all'*IRAP* sui dipendenti, l'altro a quella su personale non dipendente (es. compensi consiglieri non titolari di Partita IVA e prestazioni occasionali).

Il Capitolo 110090001 "*Rimborsi vari*" ha lo scopo di far fronte ad eventuali richieste di rimborsi per contributi duplicati o erroneamente versati.

Il Capitolo 11010001 "*Fondo di Riserva*" è stato iscritto 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**, come già accennato, 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**

Nella 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 attrezzature e macchine d'ufficio ormai obsolete.

La sintetica rappresentazione delle entrate ed uscite di competenza e di cassa previste per l'esercizio 2021 è la seguente:

	<b>Residui presunti finali 2020</b>	<b>previsioni competenza 2021</b>	<b>previsioni cassa 2021</b>
<b>ENTRATE</b>			
contributi ordinari	650.000,00	729.588,00	709.000,00
tassa prima iscrizione Albo		22.120,00	22.120,00
diritti di segreteria		4.733,00	4.733,00
interessi attivi		100,00	100,00
recuperi e rimporsi		1.000,00	1.000,00
<b>TITOLO I - TOTALE ENTRATE CORRENTI</b>	<b>650.000,00</b>	<b>757.541,00</b>	<b>736.953,00</b>
Ritenute erariali		35.000,00	35.000,00
Ritenute Previdenziali e ass.li dipendenti		12.000,00	12.000,00
Ritenute fiscali autonomi		25.000,00	25.000,00
Ritenute Previd. e assist.pers. non dipendente		3.000,00	3.000,00
Ruolo principale comp. CNOP		169.568,00	169.568,00
Iva Split payment		40.000,00	40.000,00
<b>TITOLO III - TOTALE ENTRATE PARTITE DI GIRO</b>		<b>284.568,00</b>	<b>284.568,00</b>
<b>TOTALE ENTRATE</b>	<b>650.000,00</b>	<b>1.042.109,00</b>	<b>1.021.521,00</b>
<b>USCITE</b>			
Trasferte, indenn., rimb. Consiglieri	35.000,00	140.000,00	140.000,00
Assicurazione RC e RI e TG		5.000,00	5.000,00
Compenso revisore dei conti		5.800,00	5.800,00
Spese per riunioni del Consiglio		3.000,00	3.000,00
Stipendi e altri assegni fissi personale	8.000,00	120.000,00	120.000,00
Straordinari e altre indennità da CID/CCNL		10.000,00	10.000,00
Oneri previdenziali	3.800,00	40.000,00	40.000,00
Indennità TFR	6.500,00	11.000,00	11.000,00
Rimborso spese viaggio dipendenti per missioni		1.000,00	1.000,00
Buoni pasto		5.000,00	5.000,00
Acquisti libri, riviste, giornali		1.000,00	1.000,00
Spese di rappresentanza		2.000,00	2.000,00

**Ordine degli Psicologi della Regione Puglia**  
**Via F.lli Sorrentino, 6 – 70126 BARI**

Consulenze legali		20.000,00	20.000,00
Consulenze tributarie, amm.ve, lavoro	3.500,00	30.000,00	30.000,00
Incarichi professionali		20.000,00	20.000,00
Rimborsi spese			
Spese procedure concorsuali assunzione dipendenti		2.500,00	2.500,00
Spese per servizi di riscossione		6.500,00	6.500,00
Affitti e spese condominiali	350,00	21.840,00	21.840,00
Servizi di pulizia	200,00	5.000,00	5.000,00
Servizi telefonici	450,00	4.000,00	4.000,00
Fornitura energia	450,00	2.000,00	2.000,00
Spese postali		3.000,00	3.000,00
Cancelleria e stampati		4.000,00	4.000,00
Ass. furti e incendi		500,00	500,00
Gestione sede		6.000,00	6.000,00
Manutenz., ripar, attrezz. Ufficio		5.000,00	5.000,00
Manutenzione software e licenze annuali software	1.220,00	9.000,00	9.000,00
Noleggio attrezzature d'ufficio		1.200,00	1.200,00
Valorizzazione professione psic.	15.000,00	119.000,00	119.000,00
Spese congressuali		61.000,00	61.000,00
Promozione immagine	17.000,00	34.000,00	34.000,00
Spese commissioni bancarie		2.500,00	2.500,00
Interessi passivi bancari		100,00	100,00
IRAP dipendenti	5.000,00	12.000,00	12.000,00
IRAP personale non dipendente		5.000,00	5.000,00
Tributi vari		1.500,00	1.500,00
Rimborsi vari		1.000,00	1.000,00
Fondo di Riserva		10.000,00	10.000,00
Accant. F.do svalutazione crediti		20.000,00	
<b>TITOLO I - TOTALE USCITE CORRENTI</b>	<b>96.470,00</b>	<b>750.440,00</b>	<b>730.440,00</b>
Acquisto macchine ufficio		3.000,00	3.000,00
Attrezzature e software		3.500,00	3.500,00
Indennità serv personale cessato	6.000,00		
<b>TITOLO II - TOTALE USCITE IN CONTO CAPITALE</b>	<b>6.000,00</b>	<b>6.500,00</b>	<b>6.500,00</b>
Ritenute erariali	4.000,00	35.000,00	35.000,00
Ritenute Previdenziali e ass.li dipendenti		12.000,00	12.000,00
Ritenute fiscali autonomi		25.000,00	25.000,00
Ritenute Previd. e assist.pers. non dipendente		3.000,00	3.000,00
Ruolo principale comp. CNOP	64.545,60	169.568,00	169.568,00
Iva Split payment		40.000,00	40.000,00
<b>TITOLO III - TOTALE USCITE PARTITE DI GIRO</b>	<b>68.545,60</b>	<b>284.568,00</b>	<b>284.568,00</b>
<b>TOTALE USCITE</b>	<b>171.015,60</b>	<b>1.041.508,00</b>	<b>1.021.508,00</b>
Avanzo Presunto		601,00	13,00

## **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 2021 il preventivo economico evidenzia un risultato positivo di esercizio di € 3.901,00.

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, 31 ottobre 2020

Il Consigliere Tesoriere

Dott.ssa Marisa Yildirim  
