

Relazione del Tesoriere sul Bilancio Consuntivo per l'anno 2015

e Assestamento del Bilancio di previsione dell'esercizio 2016

Il Consiglio Direttivo ha preso in esame il Bilancio Consuntivo dell'esercizio 2015 e, in ottemperanza alle disposizioni del Regolamento per l'amministrazione e la contabilità del nostro Ente, ha proceduto all'approvazione, visto il parere favorevole del Collegio dei Revisori dei conti, con deliberazione n. 73 del 18 aprile 2016 e con deliberazione n. 74 del 18 aprile 2016 ha approvato l'assestamento del Bilancio di Previsione dell'esercizio 2016.

Il Bilancio Consuntivo si compone del rendiconto finanziario, della situazione patrimoniale, della situazione amministrativa, del conto economico e dell'inventario dei beni mobili ed immobili e libro dei cespiti ammortizzabili:

1. il rendiconto finanziario comprende i risultati della gestione di bilancio per l'entrata e per la spesa, distintamente per titoli, categorie e per capitoli, per competenza e per residui;
2. la situazione patrimoniale indica la consistenza degli elementi patrimoniali attivi e passivi;
3. la situazione amministrativa evidenzia la consistenza dei conti di cassa all'inizio dell'esercizio, a) gli incassi ed i pagamenti complessivi fatti nell'anno in conto competenza e in conto residui e il saldo alla chiusura dell'esercizio, b) il totale complessivo delle somme rimaste da riscuotere (residui attivi) e da pagare (residui passivi) alla fine dell'esercizio, c) l'avanzo di amministrazione;
4. il conto economico deve dare la dimostrazione dei risultati economici conseguiti durante l'esercizio finanziario comprensivo della quota TFR dell'anno nonché delle quote di ammortamento riferite all'anno.
5. l'inventario dei beni mobili ed immobili e il libro dei cespiti ammortizzabili.

Il rendiconto finanziario dell'anno 2015 rispecchia la linea programmatica ed economica tracciata nel bilancio di previsione.

Ai fini dell'illustrazione dei dati del Bilancio è importante evidenziare l'attività svolta nel corso dell'anno.

Il Consiglio aveva rinnovato la Convenzione per la riscossione delle quote di iscrizione agli Albi per l'anno 2015, con il Monte dei Paschi di Siena per il servizio mav che ha consentito, anche con la collaborazione degli uffici di segreteria dell'Ordine, la completa riscossione delle quote. Pertanto il servizio è stato nuovamente affidato al suddetto Istituto anche per l'anno 2016.

L'Ordine, nell'ambito della attività di formazione ha organizzato quattro Convegni con accreditamento ECM:

1. 7 marzo 2015: Il medico e l'ambiente: il ruolo del medico e dell'odontoiatra. Interferenze dell'inquinamento ambientale sul genoma umano
2. 11 aprile 2015: Una Nuova Entità Clinica L'Osteonecrosi dei mascellari associata all'assunzione di farmaci bifosfonati a Growing Epidemic
3. 26 settembre 2015: L'evoluzione del rapporto medico paziente anche alla luce del nuovo codice deontologico
4. 14 novembre 2015: La Previdenza dei medici e degli odontoiatri alla luce della riforma previdenziale, al quale sono intervenuti il vice Presidente ENPAM e i dirigenti, è stata inoltre attivata la postazione con i funzionari della Fondazione per informazioni previdenziali agli iscritti.

Il Liceo Classico di Terni, come per l'anno precedente, ha chiesto la collaborazione dell'Ordine per l'organizzazione di giornate di incontro con gli studenti ai fini dell'orientamento degli studi universitari.

Gli incontri si sono tenuti nei giorni 4, 5, 6, 7, 8 maggio ed i ragazzi hanno avuto la possibilità di incontrare presso la nostra sede i rappresentanti degli Ordini di altre professioni sanitarie, oltre ad incontri con odontoiatri e medici dei vari campi professionali (ospedalieri, mmg, pediatri, liberi professionisti specialisti).

Per venire incontro alle esigenze dei medici neolaureati, si è tenuto, nei giorni 26, 28, 30 maggio 2015, il consueto Seminario, con la collaborazione del dr. Giacomo Giovannelli e del dr. Maurizio Verducci, sul tema *“Introduzione alla sostituzione in Assistenza Primaria e Continuità Assistenziale”*.

L'operazione sicuramente più rilevante dell'esercizio 2015 è stata la rinegoziazione del mutuo con la Fondazione ENPAM.

Prima della scadenza della rata di dicembre 2015, il mutuo residuo ammontava ad euro 434.825,34, con scadenza giugno 2031, tasso 5%, rata semestrale euro 19.815,97 ed indicizzazione a partire dal 1° gennaio 2022.

Le nuove condizioni prevedevano: tasso 3,05%, fisso, rata semestrale di euro 17.273,77, con iscrizione di una ipoteca di importo pari al capitale residuo maggiorato del 50%, il costo della rinegoziazione, comprensivo della iscrizione ipotecaria, imposte, bolli e onorario era previsto di euro 15.646,00.

Si rendeva inoltre necessaria una appendice di modifica alla polizza assicurativa già in essere per la copertura della sede *“rischio incendio-fulmine-scoppio”* con l'Assicurazione Zurich con intestazione alla Fondazione ENPAM.

Il Consiglio Direttivo, pertanto, presa in esame l'operazione nelle sedute del 21 settembre e del 19 ottobre, sentita la relazione del Tesoriere sul Rendiconto finanziario dell'esercizio in corso ed alle variazioni da apportare al Bilancio di previsione 2015 ai fini della definitiva valutazione, in virtù dei risparmi di gestione derivati sia dalla rinuncia alle indennità di accesso e missione e alle indennità di carica da parte degli organi istituzionali, che in altri capitoli.

Ritenuto, inoltre, cautelativo prevedere una cifra appena superiore per il costo dell'operazione che, nel caso di mancato utilizzo costituirebbe economia di bilancio.

Illustrate dal Tesoriere le variazioni da apportare al Bilancio preventivo 2015:

- Diminuzione del capitolo Interessi passivi mutuo di euro 4.106,96
- Aumento del capitolo Quota capitale mutuo di euro 1.564,77
- Risparmio sulla rata di dicembre per euro 2.542,19
- Azzeramento dello stanziamento sul capitolo Indennità di accesso e missione per euro 7.000,00
- Diminuzione del capitolo Consulenze, Collaborazioni per euro 5.000,00
- Stanziamento sul Fondo di riserva del totale di euro 14.542,19
- Prelevamento dal Fondo di riserva dell'importo di euro 16.000,00 per stanziamento sul capitolo Fondo di riserva spese straordinarie
- Modifica nel piano dei conti del capitolo U-3-20-001 *“Rimborso quota capitale mutuo precedente”*, in quanto non utilizzato, in *“Rinegoziazione mutuo-iscrizione ipotecaria”* con stanziamento di euro 16.000,00 prelevati dal Fondo di riserva spese straordinarie.

Acquisito il parere favorevole del Collegio dei Revisori dei conti, il Consiglio Direttivo ha deciso di procedere alla rinegoziazione e all'unanimità ha deliberato (Del. n. 191/2015) di proporre all'assemblea degli iscritti convocata per il 13 dicembre 2015 la relativa deliberazione.

L'Assemblea degli iscritti riunita nella data suddetta ha deliberato di autorizzare il Presidente alla rinegoziazione del mutuo in corso con la Fondazione ENPAM con costituzione di ipoteca in favore dell'ENPAM e di autorizzarlo altresì a compiere tutti gli atti necessari al perfezionamento dell'operazione.

La dr.ssa Maria Perla Lamberini ha inteso finanziare anche per il 2015 un premio di laurea in memoria del padre, dr. Gabriele, per l'importo di euro 1.000,00 assegnato alla dr.ssa Martina Sbarra.

Il Consiglio Direttivo ha accolto la proposta di acquisto presentata dalla sig.ra Bianca Maria Sagone – Il Pensiero Scientifico Editore, per il volume *“Aristide Paci*, tenendo conto delle considerazioni relativamente alla figura del dr. Paci, Presidente Onorario di questo Ordine e considerato che la stessa Federazione aveva provveduto all'acquisto di n. 250 copie.

Al prezzo di copertina di euro 28,00, il cui ricavato, al netto delle spese, veniva devoluto all'assistenza dei malati di SLA, è stato applicato uno sconto del 20% con un quantitativo di acquisto minimo di n. 200 copie.

Si riportano i dati riepilogativi del Rendiconto Finanziario:

Conto consuntivo generale

Entrate

○	Entrate contributive	€ 311.987,50 competenza / € 370,00 residui
○	Entrate diverse	€ 9.831,31 competenza / € 315,25 residui
○	Entrate in c/capitale	€ 0,00
○	Entrate per partite di giro	€ 36.138,54 competenza / € 1.415,95 residui

Totale Riscossioni di € 357.957,35 più residui per € 2.101,20.

Uscite

○	Spese correnti	€ 258.057,73 competenza / € 15.189,92 residui
○	Spese in c/capitale (compreso TFR)	€ 118.366,83 residui
○	Estinzioni mutui	€ 34.650,84 competenza
○	Uscite per partite di giro	€ 30.102,25 competenza / € 7.452,24 residui

Totale Pagamenti di € 322.810,82 più residui per € 141.008,99 (compreso TFR).

Il Fondo per il Trattamento di fine rapporto dei dipendenti maturato al 31 dicembre 2014 ammonta ad € 112.829,56, compreso della quota relativa all'anno 2014 di € 8.562,35 e figura tra i residui passivi delle Spese in c/capitale. Per il suddetto importo è aperto un c/c bancario presso il Monte dei Paschi di Siena e periodicamente gli interessi maturati vengono prelevati e girati sul c/c ordinario di gestione.

Il Fondo trattamento accessorio del personale è stato confermato, in sede di contrattazione decentrata di Ente per l'approvazione di progetti obiettivo per l'anno 2015, in € 17.612,24.

Il saldo del c/c bancario presso il Monte dei Paschi di Siena è pari ad € 66.031,17.

Il saldo del c/cassa è pari ad € 0,00 a seguito di rettifica errore del programma di contabilità per il quale figurava un saldo non corrispondente alla giacenza effettiva di cassa al 31 dicembre 2015.

Il Fondo di riserva presenta un saldo di € 9.227,91.

Con la chiusura definitiva del conto consuntivo dell'esercizio 2015, si è determinato l'**effettivo Avanzo di amministrazione** pari ad € 40.184,63 con un maggiore avanzo, rispetto alla presunzione, di € 4.915,26 rispetto all'avanzo presunto e, conseguentemente, l'assestamento del Bilancio di Previsione dell'esercizio 2016:

- Aumento stanziamento sul capitolo "Aggiornamento software" di euro 2.000,00
- Aumento stanziamento sul capitolo "Aggiornamento professionale e culturale" di euro 2.500,00 relativo al progetto di fornire la pec gratuita ai neoiscritti
- Aumento stanziamento del capitolo "Fondo di riserva" da euro 15.613,82 a euro 16.029,08.

Terni, 18 aprile 2016

IL TESORIERE
Dr. Massimo Lancia

