



Ordine Provinciale dei Medici Chirurghi  
e degli Odontoiatri di Lecco

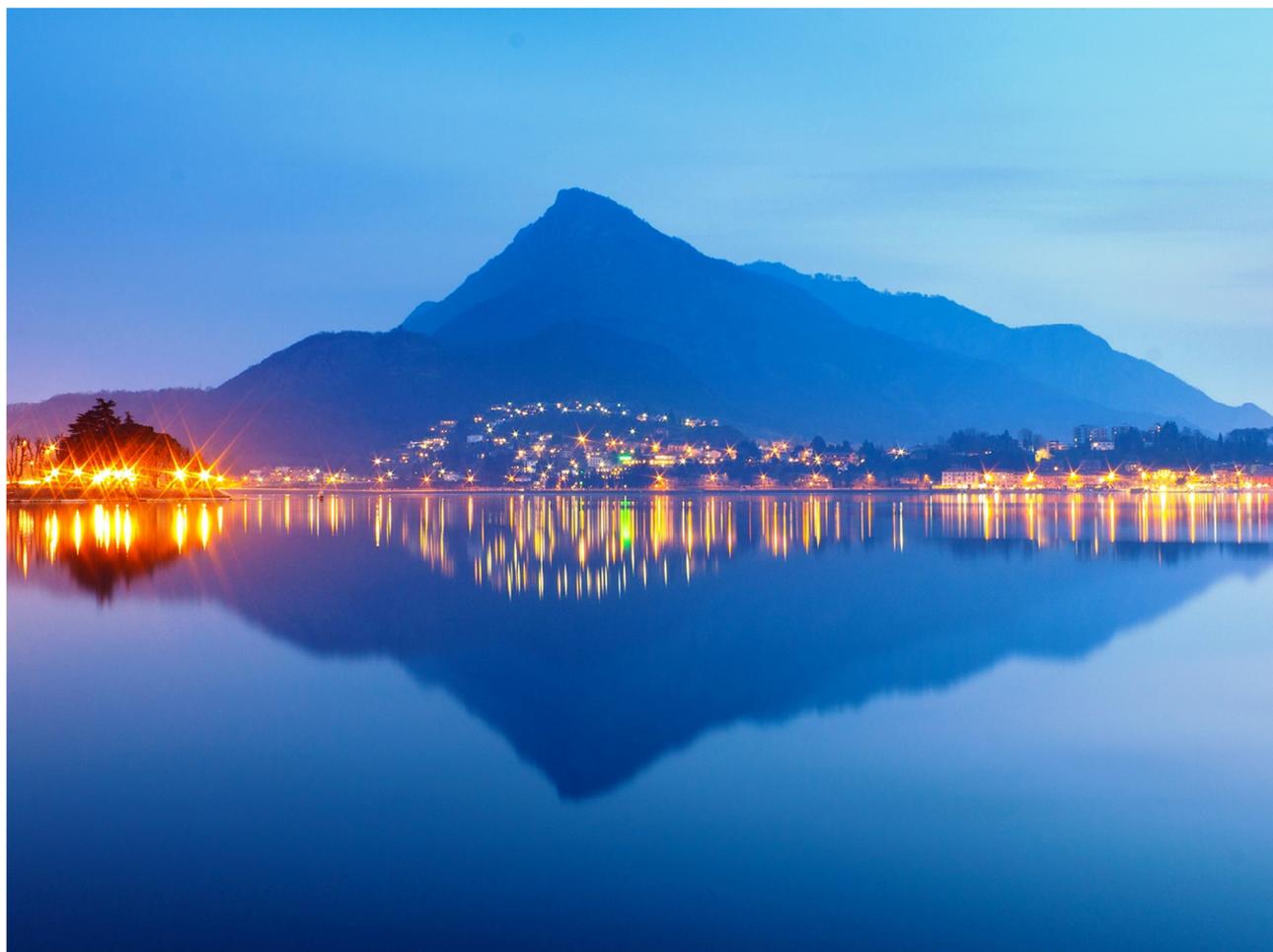
# **BILANCIO**

# **PREVENTIVO 2014**

## **E PLURIENNALE 2014 - 2016**

**Approvato con delibera consiliare n° 32 del 12 novembre 2013**

**Approvato con delibera assembleare n° 4 del 5 dicembre 2013**





## RELAZIONE AL BILANCIO PREVENTIVO 2014 E PLURIENNALE 2014-2016

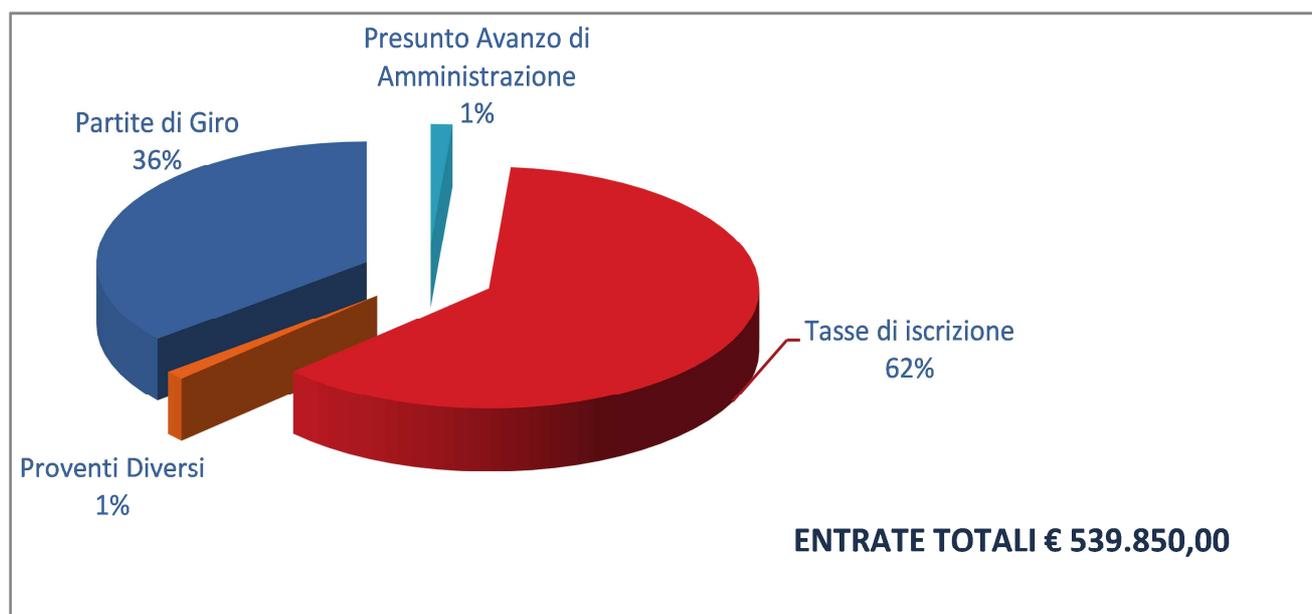
Il presente documento segue i criteri, le tecniche contabili e le impostazioni previste dalle Norme vigenti e dal Regolamento interno di Contabilità dell'Ordine (attualmente in fase di revisione), approvato dal Ministero della Salute, competente per Legge.

L'esercizio in corso, sulla base dei dati al 30 settembre 2013 e delle nostre proiezioni al 31 dicembre, chiuderà presumibilmente con un accantonamento al Fondo di Riserva superiore a quanto inizialmente previsto (€ 7.000,00 anziché € 2.000,00), ottenuto grazie alle attente economie di gestione poste in essere dal Personale Amministrativo, nell'ambito della progressiva revisione di tutti i contratti in essere, al fine di adeguarli alle normative vigenti in materia di contratti nella Pubblica Amministrazione.

Si prevedono inoltre ulteriori risparmi pari ad € 7.000,00, che verranno posti alla voce avanzo di amministrazione al 31.12.2013. L'esercizio 2014 sarà quindi serenamente affrontabile con gli stanziamenti a disposizione, considerate le spese programmate, tanto da poter prevedere, alla sua conclusione, un ulteriore accantonamento al Fondo di Riserva di € 2.000,00.

### ENTRATE

Il grafico che segue mostra la composizione delle entrate, raggruppate nelle principali categorie:

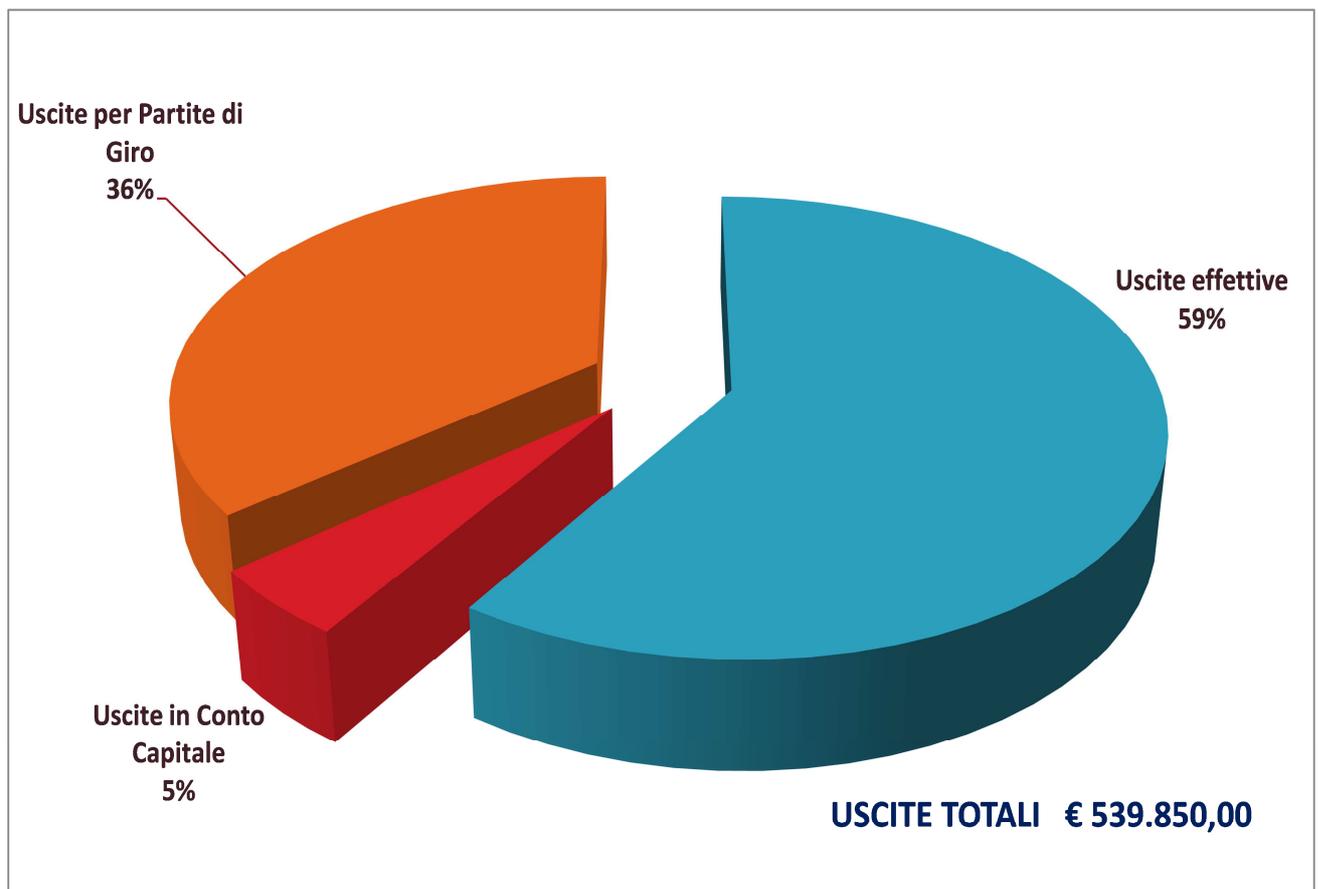


- Nella Categoria E 101, **tasse annuali ordinistiche**, gli introiti sono stati determinati tenendo conto del numero degli iscritti all'agosto 2013. Per il calcolo del numero delle nuove iscrizioni, si è seguito il trend riscontrato negli ultimi anni. L'importo della **tassa annuale** è pari ad € 190,00 per l'iscrizione a ciascun Albo (**importo invariato per il 5° esercizio consecutivo**).
- **Proventi diversi**: voce che comprende gli interessi attivi Conto Deposito Vincolato ed il contributo ricevuto dalla Fondazione ENPAM.
- Le **partite di Giro** rappresentano entrate rimosse per conto di terzi, e pareggiano esattamente con la stessa voce nelle uscite.
- L'**avanzo di amministrazione** di € 7.000,00 è la previsione sulla base delle risultanze del pre-consuntivo esercizio 2013.

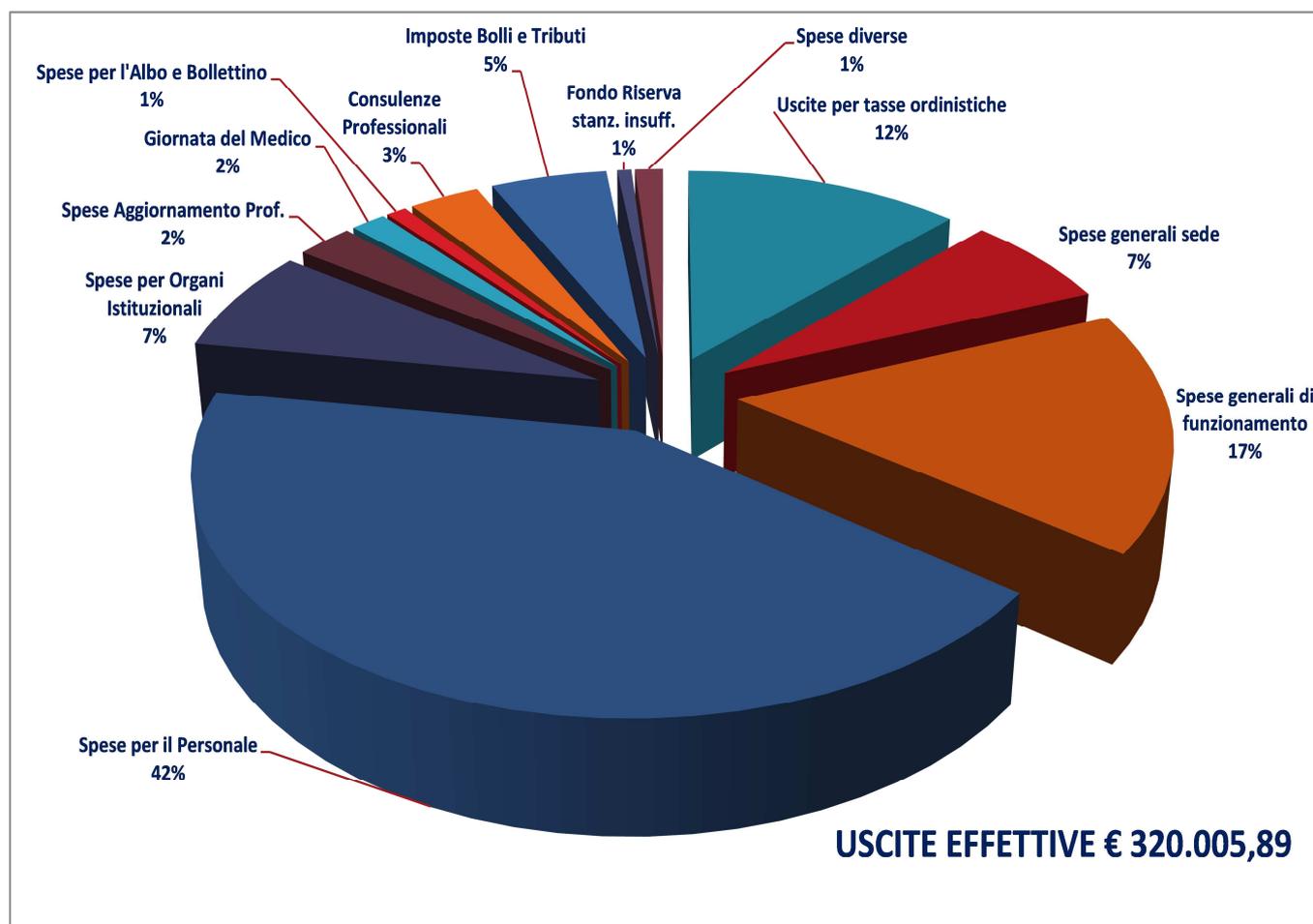
Il dettaglio ed i raffronti delle entrate si trovano nel Bilancio Finanziario a pag. 7.

## USCITE

Il grafico che segue mostra la composizione delle uscite per Titoli di Bilancio:



Analizziamo ora le principali voci della categoria **“Uscite Effettive”**, la cui composizione è riassunta nel grafico seguente.



- Le **“uscite per tasse ordinistiche”** sono composte dal contributo di € 23,00 che l’Ordine deve versare alla Federazione Nazionale in ragione di ogni iscritto, e dai costi gestionali di incasso. Al riguardo, per pura informazione si comunica che, a partire dal 2014, la procedura di addebito RID verrà sostituita dal SEPA Direct Debit (procedura standard in tutta la UE).
- Le **spese generali relative alla sede** diminuiscono complessivamente dell’1,87% a seguito della revisione dei contratti: elettricità, gas, assicurazione globale fabbricati e servizio di pulizie.
- Le **spese generali di funzionamento** diminuiscono del 7,60% a seguito della revisione del contratto della telefonia e connettività internet, dalla riduzione ulteriore delle spese postali (nonostante il costo sostenuto dall’Ordine per la fornitura gratuita agli Iscritti della casella PEC - attualmente hanno attivato la PEC 1.348 su 1.595 Iscritti) e dalla progressiva diminuzione dell’incidenza della quota interessi sulla rata del mutuo che scadrà nel giugno 2019. Nel 2014, si procederà inoltre alla

sostituzione del sistema informatico dell'Ente, inizialmente prevista per il 2013 (come da delibera consiliare n° 20 del 28 maggio 2013).

- **Le spese per il personale** permangono al momento congelate a tutto il 2014, in ossequio alle disposizioni di Legge in materia di Finanza Pubblica e, pertanto, si prevedono invariate rispetto all'esercizio precedente, fatto salvo per l'accantonamento TFR che deve essere rivalutato per Legge.
- Lo stanziamento alla categoria **spese per organi istituzionali** beneficia di un ulteriore incremento del 5%.
- La categoria **spese per l'aggiornamento professionale/culturale** vede da un lato diminuire del 20% le spese dedicate ai corsi di aggiornamento (costi amministrativi e di accreditamento degli eventi, pur mantenendo l'ampia offerta formativa che ha caratterizzato gli ultimi anni), mentre è stato adeguato lo stanziamento per consentire la tradizionale realizzazione della Giornata del Medico che, con cadenza triennale, vedrà quest'anno la premiazione di 14 Colleghi per il 50° di Laurea.
- Notevolmente ridotta è la categoria **spese per albo e informazione**, per i minori costi di preparazione ed invio della Newsletter, sostituita dalla versione elettronica, più snella e mirata, che viene frequentemente inviata a mezzo mail ad oltre il 90% degli Iscritti (solo 133 Iscritti non hanno comunicato la propria mail all'Ordine).
- Per quanto riguarda la categoria **consulenze professionali**, si nota una ulteriore piccola riduzione degli stanziamenti.
- **La categoria imposte e bolli** subisce invece un piccolo incremento, dovuto all'aumento delle imposte locali (IMU e futura Service Tax).
- Per il 2014 si prevede infine un **accantonamento al Fondo di Riserva per stanziamenti insufficienti** di € 2.000,00. (La capienza complessiva del fondo arriverà quindi, a fine esercizio, ad € 91.500,00)

Nella fase di stesura del Presente Bilancio, abbiamo anche cercato di prevedere l'incidenza di un eventuale ulteriore ritocco dell'aliquota IVA ordinaria.

Per quanto riguarda le **uscite in Conto Capitale**, l'incremento della quota capitale del Mutuo per l'acquisto della sede è compensato dalla diminuzione della quota interessi (cap. U 103-9), trattandosi di mutuo ventennale a rata costante, in

scadenza nel 2019. (Si veda il piano di ammortamento a pag. 11). Mentre per quanto riguarda gli investimenti, dovremo con estrema probabilità far fronte ad interventi di manutenzione straordinaria della Sede, in particolar modo, entro il termine perentorio del 31/12/2014, andrà sostituito l'impianto di climatizzazione, in quanto utilizzando gas refrigeranti HCFC in aperta violazione alle norme CEE e Nazionali in materia di sostanze ozono lesive.

Come detto per le entrate, le somme previste nelle **partite di giro** rappresentano importi gestiti per conto di terzi, e come tali devono pareggiare esattamente con le entrate, senza influire sul risultato della gestione.

Anche il dettaglio delle uscite ed i relativi raffronti si trovano alle pagine 8 e 9 del Bilancio Finanziario

## **CONCLUSIONI**

I dati esposti sono stati ottenuti grazie ad un'attenta politica economica che proseguirà nel corso del prossimo esercizio con la revisione, dei contratti in essere a cura del R.U.P. (laddove possibile) e, come già detto in premessa, il Bilancio Preventivo 2014 si chiuderà in pareggio, con un accantonamento al Fondo di Riserva di € 2.000,00.

Come indicato nel Testo Unico per la tutela della Privacy emanato dal Governo su indicazioni del Garante, si informa che il nostro Ordine pone e porrà in essere tutti gli accorgimenti atti alla tutela dei dati personali depositati presso gli Uffici dell'Ente.

**Il Tesoriere**  
**(Dr.ssa Paola Ferrando)**

**PREVENTIVO 2014 E PLURIENNALE 2014-2016  
CONTO ECONOMICO E FINANZIARIO**

Consuntivo 2012	Preventivo 2013	Pre Consuntivo 2013	Cat.	ENTRATE	PREVENTIVO 2014	Incid. %	Preventivo 2015	Preventivo 2016
5.000,00	6.000,00	6.000,00		<b>Presunto avanzo di ammin.</b>	7.000,00	1%		-
327.307,00	332.060,00	327.350,00	E101	<b>ENTRATE EFFETTIVE</b>				
7.640,93	6.620,00	9.290,55	E102	Tasse Annuali di Iscrizione	332.380,00	62%	334.280,00	336.180,00
				Proventi diversi	6.470,00	1%	6.970,00	7.470,00
<b>334.947,93</b>	<b>338.680,00</b>	<b>336.640,55</b>		<b>TOTALE ENTRATE EFFETTIVE</b>	<b>338.850,00</b>	<b>63%</b>	<b>341.250,00</b>	<b>343.650,00</b>
-	-	-	E201	ENTRATE in conto capitale	-	0%	-	-
77.729,82	86.000,00	242.923,89	E301	ENTRATE partite di giro	194.000,00	36%	199.820,00	205.814,60
<b>77.729,82</b>	<b>86.000,00</b>	<b>242.923,89</b>		<b>TOTALE ENTRATE MdC ePdG</b>	<b>194.000,00</b>	<b>36%</b>	<b>199.820,00</b>	<b>205.814,60</b>
<b>417.677,75</b>	<b>430.680,00</b>	<b>585.564,44</b>		<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>539.850,00</b>	<b>100%</b>	<b>541.070,00</b>	<b>549.464,60</b>

Consuntivo 2012	Preventivo 2013	Pre Consuntivo 2013	Cat.	USCITE	Preventivo 2014	Incid. %	Preventivo 2015	Preventivo 2016
37.233,00	38.742,00	37.582,24	U101	<b>USCITE EFFETTIVE</b>				
19.891,87	21.400,00	20.380,18	U102	Uscite per Tasse Ordinistiche	39.326,00	7%	40.505,78	41.720,95
55.905,55	57.278,56	55.136,18	U103	Spese generali sede	21.000,00	4%	21.630,00	22.278,90
133.397,59	134.200,00	134.200,00	U104	Spese generali di funzionamento	52.924,08	10%	54.511,80	56.147,16
20.665,71	21.960,00	19.784,56	U105	Spese per il Personale	135.200,00	25%	135.200,00	135.200,00
11.981,21	12.000,00	8.455,95	U106	Spese per Organi Istituzionali	23.055,81	4%	23.747,48	24.459,91
1.200,00	5.100,00	2.456,80	U107	Spese Aggiornamento Prof.	13.000,00	2%	13.390,00	13.791,70
9.348,78	10.500,00	10.000,00	U108	Spese per Albo e Informazione	2.900,00	1%	2.987,00	3.076,61
13.055,91	16.109,81	16.097,81	U109	Consulenze Professionali	10.000,00	2%	10.300,00	10.609,00
-	-	-	U110	Imposte Bolli e Tributi	16.600,00	3%	17.098,00	17.610,94
1.899,53	3.300,00	2.457,20	U111	Gestione Marche Enpam	-	0%	-	-
10.000,00	2.000,00	7.000,00	U112	Spese diverse	4.000,00	1%	4.120,00	4.243,60
-	-	-	U113	Fondo Riserva stanz. insuff.	2.000,00	0%	-	-
-	-	-	U113	Fondo Riserva spese non previste	-	0%	-	-
<b>314.579,15</b>	<b>322.590,37</b>	<b>313.550,92</b>		<b>TOTALE USCITE EFFETTIVE</b>	<b>320.005,89</b>	<b>59%</b>	<b>323.490,07</b>	<b>329.138,77</b>

19.368,78	22.089,63	22.089,63	U201	USCITE in conto capitale	25.844,11	5%	23.636,32	25.468,13
77.729,82	86.000,00	242.923,89	U301	USCITE per partite di giro	194.000,00	36%	199.820,00	205.814,60
<b>97.098,60</b>	<b>108.089,63</b>	<b>265.013,52</b>		<b>TOTALE USCITE MdC e PdG</b>	<b>219.844,11</b>	<b>41%</b>	<b>223.456,32</b>	<b>231.282,73</b>
<b>411.677,75</b>	<b>430.680,00</b>	<b>578.564,44</b>		<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>539.850,00</b>	<b>100%</b>	<b>546.946,38</b>	<b>560.421,50</b>
<b>6.000,00</b>	<b>-</b>	<b>7.000,00</b>		<b>AVANZO/DISAVANZO D'ESERCIZIO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.876,38</b>	<b>10.956,90</b>
<b>417.677,75</b>	<b>430.680,00</b>	<b>585.564,44</b>		<b>TOTALE A PAREGGIO</b>	<b>539.850,00</b>		<b>541.070,00</b>	<b>549.464,60</b>

Il Presidente  
(Dr. Francesco De Alberti)

Il Segretario  
(Dr.ssa Anna Maria Focarete)

Il Tesoriere  
(Dr.ssa Paola Ferrando)

## BILANCIO PREVENTIVO ESERCIZIO 2014 E PRE CONSUNTIVO 2013

### ENTRATE

CAT. CAP.	DENOMINAZIONE CATEGORIA/CAPITOLO	CONSUNTIVO 2012	PREVENTIVO 2013	SOMME RISC. AL 30/09/13	ACCERTAM. OTT-DIC. 2013	PRECONS. 2013	PREVENTIVO 2014
	Avanzo di amministrazione al 1° Gennaio	5.000,00	6.000,00	-		6.000,00	7.000,00
	<b>ENTRATE EFFETTIVE</b>						
<b>E101</b>	<b>CATEGORIA TASSE ANNUALI ORDINISTICHE</b>						
1	TASSE MEDICI n° 1466x190 *	275.690,00	277.590,00	277.590,00	-	277.590,00	278.540,00
2	TASSE ODONTOIATRI n° 128X190 *	22.800,00	23.560,00	23.560,00	-	23.560,00	24.320,00
3	TASSE DOPPIA ISCRIZIONE n° 121x190 *	21.637,00	24.130,00	18.075,00	1.945,00	20.020,00	22.990,00
4	TASSE INTEGRATIVE MEDICI	-	-	-	-	-	-
5	TASSE INTEGRATIVE ODONTOIATRI	-	-	-	-	-	-
6	TASSE INTEGRATIVE DOPPIA ISCRIZIONE	-	-	-	-	-	-
7	TASSE MEDICI NUOVE ISCRIZIONI n° 25	5.320,00	4.750,00	4.750,00	-	4.750,00	4.750,00
8	TASSE ODONTOIATRI NUOVE ISCRIZ. n° 3	570,00	760,00	380,00	-	380,00	570,00
9	TASSE DOPPIE ISCRIZ. NUOVE ISCRIZ. n° 1	0,00	190,00	-	-	-	190,00
10	TASSE ISCRIZIONE ALBO MEDICI ∅	1.170,00	900,00	930,00	-	930,00	900,00
11	TASSE ISCRIZIONE ALBO ODONTOIATRI ∅	120,00	180,00	120,00	-	120,00	120,00
12	TASSE SOCIETA' TRA PROFESSIONISTI	-	-	-	-	-	-
13	TASSE SOCIETA' TRA PROFESSIONISTI NUOVE ISCRIZIONI	-	-	-	-	-	-
14	TASSE ISCRIZIONE ALBO SOCIETA' TRA PROFESSIONISTI	-	-	-	-	-	-
	<b>TOTALE CATEGORIA E101</b>	<b>327.307,00</b>	<b>332.060,00</b>	<b>325.405,00</b>	<b>1.945,00</b>	<b>327.350,00</b>	<b>332.380,00</b>
<b>E102</b>	<b>CATEGORIA PROVENTI DIVERSI</b>						
1	CONTR. PER IL RILASCIO DI CERTIFICATI #	-	-	135,62	-	135,62	80,00
2	CONTR. PER RILASCIO PARERI SU ONORARI	150,00	-	-	35,40	35,40	-
3	INTERESSI ATTIVI SU DEPOSITI DI C/C BANC.	1.740,93	1.200,00	11,53	1.750,00	1.761,53	1.000,00
4	CONTR. TESSERE DI ISCRIZIONE	195,0	120,00	70,00	20,00	90,00	90,00
5	CONCORSO SPESE CONTRASSEGNI AUTO #	-	-	-	-	-	-
6	CONTR. FNOMC&O PER CORSI AGGIORNAM.	-	-	1.758,00	-	1.758,00	-
7	CESSIONE MATERIALE VARIO	-	-	-	-	-	-
8	RIMBORSI SPESE DIVERSE DA FNOMCEO	-	-	-	-	-	-
9	CONTRIBUTI PER USO SALA RIUNIONI	-	-	-	-	-	-
10	GESTIONE MARCHE ENPAM (cessata dal 1° gennaio 01) p.m.	-	-	-	-	-	-
11	EVENTUALI INTROITI DIVERSI	105,00	-	-	-	-	-
12	CONTRIBUTO STRAORDINARIO ENPAM	5.000,00	5.000,00	-	5.000,00	5.000,00	5.000,00
13	RECUPERO SPESE PER INCASSO QUOTE ANNUALI	450,00	300,00	300,00	210,00	510,00	300,00
14	RIPORTO QUOTA DAL FONDO DI RISERVA	-	-	-	-	-	-
	<b>TOTALE CATEGORIA E102</b>	<b>7.640,93</b>	<b>6.620,00</b>	<b>2.275,15</b>	<b>7.015,40</b>	<b>9.290,55</b>	<b>6.470,00</b>
	<b>TOTALE ENTRATE EFFETTIVE</b>	<b>334.947,93</b>	<b>338.680,00</b>	<b>327.680,15</b>	<b>8.960,40</b>	<b>336.640,55</b>	<b>338.850,00</b>
<b>E201</b>	<b>ENTRATE IN CONTO CAPITALE</b>						
1	CESSIONE MOBILI/ARREDI/ATTREZZATURE	-	-	-	-	-	-
2	INCASSO DI MUTUI	-	-	-	-	-	-
3	ESTINZIONE DI MUTUI	-	-	-	-	-	-
4	FONDO INDENNITA' ANZIANITA'	-	-	-	-	-	-
5	VENDITA TITOLI	-	-	-	-	-	-
	<b>TOTALE CATEGORIA E201</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>E301</b>	<b>ENTRATE PER PARTITE DI GIRO</b>						
1	RIMBORSI DI SOMME PAGATE PER ENTI VARI	10.295,82	15.000,00	5.945,20	9.054,80	15.000,00	15.000,00
2	RITENUTE E CONTRIBUTI SU RETRIBUZIONI	50.006,80	60.000,00	29.754,89	30.245,11	60.000,00	60.000,00
3	RITENUTE D'ACCONTO CONSULENTI/RELATORI	1.887,20	3.000,00	623,18	2.376,82	3.000,00	3.000,00
4	FONDO ECONOMATO E ANTICIPAZIONI DIVERSE	10.000,00	5.000,00	6.198,43	2.425,46	8.623,89	10.000,00
5	TITOLI A CAUZIONE	-	-	-	150.000,00	150.000,00	100.000,00
6	ANTICIPAZIONI PER TRASFERTE	5.540,0	3.000,00	4.930,76	1.369,24	6.300,00	6.000,00
7	CONGUAGLI IRPEF	-	-	-	-	-	-
	<b>TOTALE CATEGORIA E301</b>	<b>77.729,82</b>	<b>86.000,00</b>	<b>47.452,46</b>	<b>195.471,43</b>	<b>242.923,89</b>	<b>194.000,00</b>
	<b>TOTALE ENTRATE</b>	<b>417.677,75</b>	<b>430.680,00</b>	<b>375.132,61</b>	<b>204.431,83</b>	<b>585.564,44</b>	<b>539.850,00</b>

\* La previsione dell'incasso delle quote si basa sulla situazione numerica degli iscritti all'agosto 2013

# Costo marca da bollo: € 16,00

∅ Tassa iscrizione comprensiva di marca da bollo e tessera di riconoscimento

## BILANCIO PREVENTIVO ESERCIZIO 2014 E PRE CONSUNTIVO 2013

### USCITE

CAT. CAP.	DENOMINAZIONE CATEGORIA/CAPITOLO	CONSUNTIVO	PREVENTIVO	PAGATE	IMPEGNI	PRECONS.	PREVENTIVO
		2012	2013	AL 30/09/2013	OTT/DIC 2013	2013	2014
	<b>USCITE EFFETTIVE</b>						
<b>U101</b>	<b><u>CATEGORIA USCITE PER TASSE ORDINISTICHE</u></b>						
	1 AGGIO ESATTORIALE SU QUOTE ANNUALI	611,00	900,00	609,00	-	609,00	1.200,00
	2 AGGIO ESATTORIALE SU QUOTE INTEGRATIVE p.m.	-	-	-	-	-	-
	3 SPESE PER ELABORAZIONE DATI BANCARI	52,00	150,00	90,24	60,00	150,24	250,00
	4 QUOTA FNOMC&O SU QUOTE MEDICI (1466x23)	33.097,00	33.603,00	33.304,00	-	33.304,00	33.718,00
	5 QUOTA FNOMC&O SU QUOTE ODONTOIATRI (128x23)	2.760,00	2.852,00	2.898,00	-	2.898,00	2.944,00
	6 QUOTA FNOMC&O NUOVA ISCRIZIONE MEDICI (25x23)	644,00	575,00	552,00	23,00	575,00	575,00
	7 QUOTA FNOMC&O NUOVA ISCRIZ. ODONTOIATRI (3x23)	69,00	92,00	46,00	-	46,00	69,00
	8 RIMBORSO CONTR. ANNUALE MEDICI	-	190,00	-	-	-	190,00
	9 RIMBORSO CONTR. ANNUALE ODONTOIATRI	-	190,00	-	-	-	190,00
	10 RIMBORSO CONTR. ANNUALE DOPPIE ISCRIZIONI	-	190,00	-	-	-	190,00
	<b>TOTALE CATEGORIA U101</b>	<b>37.233,00</b>	<b>38.742,00</b>	<b>37.499,24</b>	<b>83,00</b>	<b>37.582,24</b>	<b>39.326,00</b>
<b>U102</b>	<b><u>CATEGORIA SPESE GENERALI SEDE</u></b>						
	1 CANONE DI LOCAZIONE p.m.	-	-	-	-	-	-
	2 SPESE CONDOMINIALI	1.100,00	1.100,00	610,96	450,00	1.060,96	1.100,00
	3 ENERGIA ELETTRICA E RISCALDAMENTO	4.300,00	5.000,00	1.210,12	3.789,88	5.000,00	5.200,00
	4 ASSICURAZIONE GLOBALE SEDE	1.896,00	2.000,00	-	1.700,00	1.700,00	1.700,00
	5 MANUTENZIONE E RIPAR. LOCALI E IMPIANTI	3.000,00	3.000,00	538,30	2.461,70	3.000,00	3.000,00
	6 MANUTENZIONE E RIPAR. ARREDAMENTO	1.000,00	1.000,00	82,00	918,00	1.000,00	1.000,00
	7 PULIZIA SEDE E MATERIALI	8.595,87	9.300,00	4.150,30	4.468,92	8.619,22	9.000,00
	<b>TOTALE CATEGORIA U102</b>	<b>19.891,87</b>	<b>21.400,00</b>	<b>6.591,68</b>	<b>13.788,50</b>	<b>20.380,18</b>	<b>21.000,00</b>
<b>U103</b>	<b><u>CATEGORIA SPESE GENERALI DI FUNZIONAMENTO</u></b>						
	1 POSTELEFONICHE	8.500,00	9.000,00	3.681,99	5.000,00	8.681,99	8.500,00
	2 STAMPATI E CANCELLERIA	2.221,78	2.400,00	978,21	1.025,33	2.003,54	2.400,00
	3 AGGIORNAMENTO SOFTWARE	4.000,00	4.000,00	108,90	3.800,00	3.908,90	4.000,00
	4 ABBONAMENTI G.U., GIORNALI E RIVISTE	547,99	600,00	295,88	220,00	515,88	600,00
	5 <b>NOLEGGIO</b> E MANUTENZIONE MACCHINE UFFICIO	22.001,89	23.100,00	12.633,02	9.600,00	22.233,02	20.000,00
	6 MANUTENZIONE SOFTWARE	8.000,00	8.000,00	7.047,91	600,00	7.647,91	8.000,00
	7 SPESE ASSISTENZA PAGHE E CONTRIBUTI	4.340,47	4.800,00	2.266,38	2.500,00	4.766,38	4.800,00
	8 SPESE PER CONCORSI	-	-	-	-	-	-
	9 INTERESSI PASSIVI SU C/C E SU RATE MUTUO	6.293,42	5.378,56	2.923,15	2.455,41	5.378,56	4.624,08
	<b>TOTALE CATEGORIA U103</b>	<b>55.905,55</b>	<b>57.278,56</b>	<b>29.935,44</b>	<b>25.200,74</b>	<b>55.136,18</b>	<b>52.924,08</b>
<b>U104</b>	<b><u>CATEGORIA SPESE PER IL PERSONALE</u></b>						
	1 STIPENDI, INCENTIVI, E STRAORDINARI	98.697,59	98.700,00	60.735,43	37.964,57	98.700,00	98.700,00
	2 CONTRIBUTI E ONERI PREVIDENZIALI	24.000,00	24.000,00	14.293,01	9.706,99	24.000,00	24.000,00
	3 SPESE PER CORSI DI AGGIORNAMENTO	2.000,00	2.000,00	719,90	1.280,10	2.000,00	2.000,00
	4 FONDO INDENNITA' ANZIANITA'	8.700,00	9.500,00	-	9.500,00	9.500,00	10.500,00
	<b>TOTALE CATEGORIA U104</b>	<b>133.397,59</b>	<b>134.200,00</b>	<b>75.748,34</b>	<b>58.451,66</b>	<b>134.200,00</b>	<b>135.200,00</b>
<b>U105</b>	<b><u>CATEGORIA SPESE PER ORGANI ISTITUZIONALI</u></b>						
	1 SPESE PER CONVOCAZIONE ASSEMBLEE	3.000,00	3.000,00	-	3.000,00	3.000,00	3.000,00
	2 ASSICURAZIONE ORGANI ISTITUZIONALI	1.440,00	1.800,00	-	-	-	1.800,00
	3 SPESE PER INDENNITA' E RIMBORSI	12.000,00	13.000,00	4.999,03	8.000,97	13.000,00	15.000,00
	4 SPESE DI RAPPRESENTANZA	3.975,25	4.000,00	965,99	2.500,00	3.465,99	3.055,81
	5 NECROLOGI	250,46	160,00	258,57	60,00	318,57	200,00
	<b>TOTALE CATEGORIA U105</b>	<b>20.665,71</b>	<b>21.960,00</b>	<b>6.223,59</b>	<b>13.560,97</b>	<b>19.784,56</b>	<b>23.055,81</b>
<b>U106</b>	<b><u>CATEGORIA SPESE AGGIORNAMENTO PROF/CULT.</u></b>						
	1 CORSI DI AGGIORNAMENTO	8.981,21	10.000,00	2.655,95	3.800,00	6.455,95	8.000,00
	2 ORGANIZZAZIONE GIORNATA DEL MEDICO	3.000,00	2.000,00	-	2.000,00	2.000,00	5.000,00
	<b>TOTALE CATEGORIA U106</b>	<b>11.981,21</b>	<b>12.000,00</b>	<b>2.655,95</b>	<b>5.800,00</b>	<b>8.455,95</b>	<b>13.000,00</b>
<b>U107</b>	<b><u>CATEGORIA SPESE PER ALBO E INFORMAZIONE</u></b>						
	1 PUBBLICAZIONE E INVIO ALBO PROFESSIONALE	-	50,00	-	-	-	50,00
	2 PUBBLICAZIONE E INVIO NEWSLETTER	1.200,00	5.000,00	956,80	1.500,00	2.456,80	2.800,00
	3 SPESE PER PUBBLICITA'	-	50,00	-	-	-	50,00
	<b>TOTALE CATEGORIA U107</b>	<b>1.200,00</b>	<b>5.100,00</b>	<b>956,80</b>	<b>1.500,00</b>	<b>2.456,80</b>	<b>2.900,00</b>

## USCITE

CAT. CAP.	DENOMINAZIONE CATEGORIA/CAPITOLO	CONSUNTIVO	PREVENTIVO	PAGATE	IMPEGNI	PRECONS.	PREVENTIVO
		2012	2013	AL 30/09/2013	OTT/DIC 2013	2013	2014
<b>U108</b>	<b><u>CATEGORIA CONSULENZE PROFESSIONALI</u></b>						
1	CONSULENZE AMMINISTRATIVA, LEGALE, GIURID.	9.348,78	10.000,00	-	10.000,00	10.000,00	10.000,00
2	ONERI FISCALI E PREVIDENZIALI SU CONSULENZE	-	500,00	-	-	-	-
	<b>TOTALE CATEGORIA U108</b>	<b>9.348,78</b>	<b>10.500,00</b>	<b>-</b>	<b>10.000,00</b>	<b>10.000,00</b>	<b>10.000,00</b>
<b>U109</b>	<b><u>CATEGORIA IMPOSTE E BOLLII</u></b>						
1	IMPOSTE TASSE E BOLLII (IRES)	665,15	1.200,00	317,60	882,40	1.200,00	1.200,00
2	IMPOSTE LOCALI (IMU, RIFIUTI, ecc.)	2.436,14	3.000,00	1.508,00	1.480,00	2.988,00	3.200,00
3	IMPOSTE REGIONALI (IRAP)	9.223,62	11.000,00	5.508,95	5.491,05	11.000,00	11.000,00
4	MARCHE DA BOLLO RIMBORSABILI	731,00	909,81	758,60	151,21	909,81	1.200,00
	<b>TOTALE CATEGORIA U109</b>	<b>13.055,91</b>	<b>16.109,81</b>	<b>8.093,15</b>	<b>8.004,66</b>	<b>16.097,81</b>	<b>16.600,00</b>
<b>U110</b>	<b><u>CATEGORIA GESTIONE MARCHE ENPAM p.m.</u></b>						
1	GESTIONE MARCHE ENPAM	-	-	-	-	-	-
2	GESTIONE CONTROMARCHE ENPAM	-	-	-	-	-	-
	<b>TOTALE CATEGORIA U110</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>U111</b>	<b><u>CATEGORIA SPESE DIVERSE</u></b>						
1	SPESE DIVERSE	570,92	1.000,00	35,15	964,85	1.000,00	2.000,00
2	RIMBORSI SPESE	1.328,61	2.300,00	357,20	1.100,00	1.457,20	2.000,00
	<b>TOTALE CATEGORIA U111</b>	<b>1.899,53</b>	<b>3.300,00</b>	<b>392,35</b>	<b>2.064,85</b>	<b>2.457,20</b>	<b>4.000,00</b>
<b>U112</b>	<b><u>CATEGORIA FONDO RISERVA PER STANZ. INSUFF.</u></b>						
1	FONDO RISERVA PER SPESE PER STANZ. INSUFF.	10.000,00	2.000,00	-	7.000,00	7.000,00	2.000,00
	<b>TOTALE CATEGORIA U112</b>	<b>10.000,00</b>	<b>2.000,00</b>	<b>-</b>	<b>7.000,00</b>	<b>7.000,00</b>	<b>2.000,00</b>
<b>U113</b>	<b><u>CATEGORIA FONDO RISERVA SPESE NON PREVISTE</u></b>						
1	FONDO RISERVA SPESE NON PREVISTE	-	-	-	-	-	-
	<b>TOTALE CATEGORIA U113</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>TOTALE USCITE EFFETTIVE</b>	<b>314.579,15</b>	<b>322.590,37</b>	<b>168.096,54</b>	<b>145.454,38</b>	<b>313.550,92</b>	<b>320.005,89</b>
<b>U201</b>	<b><u>USCITE IN CONTO CAPITALE</u></b>						
1	ACQUISTO MOBILI, ARREDI ED ATTREZZATURE	2.997,70	5.000,00	3.218,92	1.781,08	5.000,00	8.000,00
2	ESTINZIONE MUTUO (RATA CAPITALE)	14.371,08	15.089,63	7.832,89	7.256,74	15.089,63	15.844,11
3	STIPULAZIONE MUTUO (ACQUISTO PARTE SEDE)	-	-	-	-	-	-
4	ACQUISTO TITOLI	-	-	-	-	-	-
5	FONDO INDENNITA' ANZIANITA'	-	-	-	-	-	-
6	ACQUISTO MATERIALE INFORMATICO	2.000,00	2.000,00	238,96	1.761,04	2.000,00	2.000,00
	<b>TOTALE CATEGORIA U201</b>	<b>19.368,78</b>	<b>22.089,63</b>	<b>11.290,77</b>	<b>10.798,86</b>	<b>22.089,63</b>	<b>25.844,11</b>
<b>U301</b>	<b><u>USCITE PER PARTITE DI GIRO</u></b>						
1	SPESE SOSTENUTE PER CONTO DI ENTI VARI	10.295,82	15.000,00	11.380,01	3.619,99	15.000,00	15.000,00
2	VERSAMENTO RITENUTE SUGLI STIPENDI	50.006,80	60.000,00	29.490,36	30.509,64	60.000,00	60.000,00
3	VERSAMENTO RITENUTE D'ACCONTO	1.887,20	3.000,00	623,18	2.376,82	3.000,00	3.000,00
4	FONDO ECONOMATO E ANTICIPAZIONI DIVERSE p.m.	10.000,00	5.000,00	8.623,89	-	8.623,89	10.000,00
5	TITOLI A CAUZIONE	-	-	150.000,00	-	150.000,00	100.000,00
6	ANTICIPAZIONI PER TRASFERTE	5.540,00	3.000,00	6.300,00	-	6.300,00	6.000,00
7	CONGUAGLI IRPEF	-	-	-	-	-	-
	<b>TOTALE CATEGORIA U301</b>	<b>77.729,82</b>	<b>86.000,00</b>	<b>206.417,44</b>	<b>36.506,45</b>	<b>242.923,89</b>	<b>194.000,00</b>
	<b>TOTALE USCITE</b>	<b>411.677,75</b>	<b>430.680,00</b>	<b>385.804,75</b>	<b>192.759,69</b>	<b>578.564,44</b>	<b>539.850,00</b>

## RIASSUNTO GENERALE BILANCIO PREVENTIVO 2014

TITOLO	ENTRATE	USCITE
<b>I EFFETTIVE</b>	<b>345.850,00</b>	<b>320.005,89</b>
<b>II MOVIMENTO DI CAPITALE</b>	<b>0,00</b>	<b>25.844,11</b>
<b>III PARTITE DI GIRO</b>	<b>194.000,00</b>	<b>194.000,00</b>
<b>TOTALI</b>	<b>539.850,00</b>	<b>539.850,00</b>
PRESUNTO AVANZO al 31/12/2014		
<b>TOTALI A PAREGGIO</b>	<b>539.850,00</b>	<b>539.850,00</b>

**DIMOSTRAZIONE PRESUNTO AVANZO DI AMMINISTRAZIONE  
AL 31 DICEMBRE 2013**

<b>PRE CONSUNTIVO 2013</b>		<b>ENTRATE</b>	<b>USCITE</b>
Avanzo al 1° gennaio 2013		6.000,00	
EFFETTIVE		336.640,55	313.550,92
MOVIMENTO DI CAPITALE		-	22.089,63
PARTITE DI GIRO		242.923,89	242.923,89
<b>TOTALE</b>		<b>585.564,44</b>	<b>578.564,44</b>
<b>(*) PRESUNTO AVANZO AL 31/12/2013</b>		<b>-</b>	<b>7.000,00</b>
<b>TOTALE A PAREGGIO</b>		<b>585.564,44</b>	<b>585.564,44</b>

**DETTAGLIO SCOSTAMENTI BILANCIO PREVENTIVO 2013 CON  
PRE CONSUNTIVO 2013**

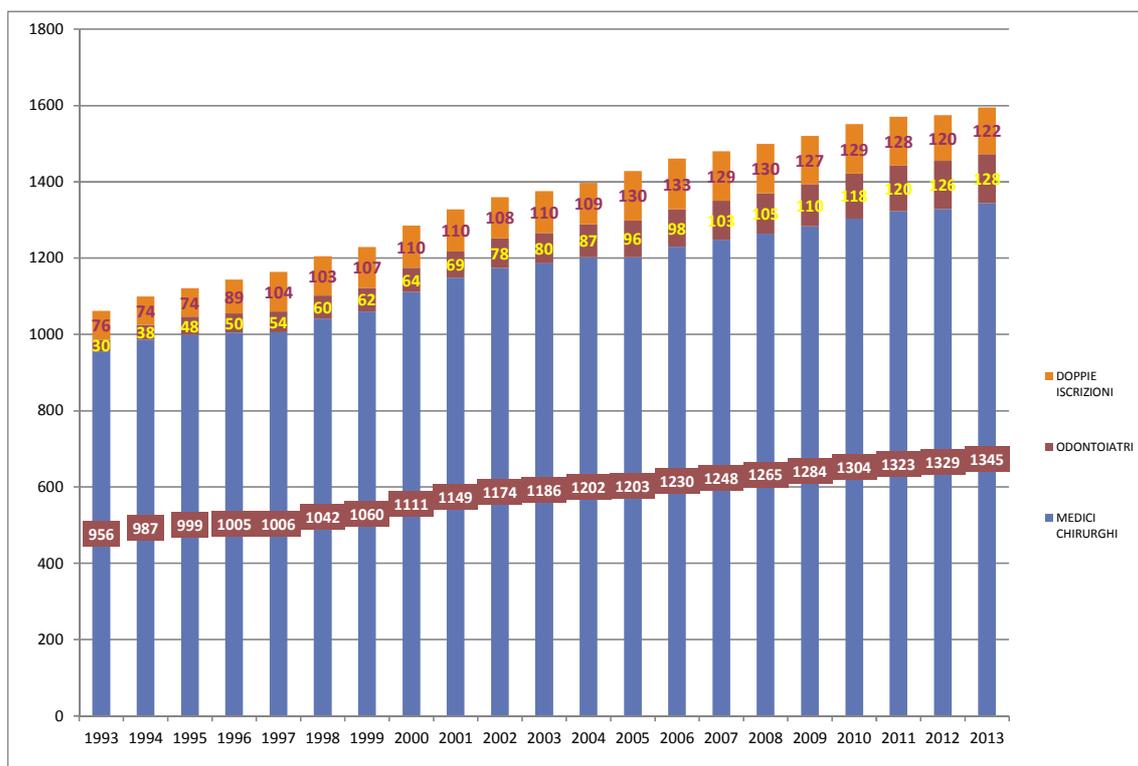
<b>MAGGIORI ENTRATE:</b>		
Proventi diversi	2.670,55	
Partite di Giro	156.923,89	
		<b>159.594,44</b>
<b>MINORI USCITE:</b>		
Uscite per tasse ordinistiche	1.159,76	
Spese generali sede	1.019,82	
Spese generali di funzionamento	2.142,38	
Spese per organi istituzionali	2.175,44	
Spese per aggiornamento professionale	3.544,05	
Spese per albo e informazione	2.643,20	
Spese per consulenze	500,00	
Imposte e bolli	12,00	
Spese diverse	842,80	
		<b>14.039,45</b>
<b>TOTALE</b>		<b>173.633,89</b>
<b>MINORI ENTRATE:</b>		
Tasse annuali iscrizione	4.710,00	
		<b>4.710,00</b>
<b>MAGGIORI USCITE:</b>		
Fondo riserva stanz. Insufficienti	5.000,00	
Partite di giro	156.923,89	
		<b>161.923,89</b>
<b>TOTALE</b>		<b>166.633,89</b>
<b>(*) PRESUNTO AVANZO AL 31/12/2013</b>	<b>€</b>	<b>7.000,00</b>

PERSONALE: PIANTA ORGANICA E POSTI VACANTI			
PROFILO PROFESSIONALE	DOTAZIONE	CONSISTENZA ORGANICA AL 31/12/2012	POSTI VACANTI
C4	1	1	0
B3 part-time	1	1	0
B2 di cui un'unità part-time	2	2	0
<b>TOTALI</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>0</b>

PIANO TRIENNALE DEGLI INVESTIMENTI 2014-2016				
PREVENTIVO	2014	2015	2016	TOTALE
ARREDI - SERRAMENTI	1.000,00	1.000,00	1.000,00	<b>3.000,00</b>
IMPIANTI	7.000,00	4.000,00	4.000,00	<b>15.000,00</b>
COMPUTER (software e hardware)	2.000,00	2.000,00	3.000,00	<b>7.000,00</b>
<b>TOTALE parziale</b>	<b>10.000,00</b>	<b>7.000,00</b>	<b>8.000,00</b>	<b>25.000,00</b>
MUTUO: QUOTA CAPITALE	15.844,11	16.636,32	17.468,13	<b>49.948,56</b>
<b>TOTALE</b>	<b>25.844,11</b>	<b>23.636,32</b>	<b>25.468,13</b>	<b>74.948,56</b>

PIANO DI AMMORTAMENTO MUTUO ENPAM PER ACQUISTO SEDE ORDINE L. 500.000.000 (€ 258.228,45) MUTUO VENTENNALE STIPULATO NEL GIUGNO 1999 - TASSO FISSO 5% - RATA FISSA COSTANTE SEMESTRALE				
ANNO	CAPITALE	RATA COSTANTE	QUOTA INTERESSI	QUOTA CAPITALE
1999	258.228,45	10.234,09	6.376,97	3.857,12
2000	250.418,95	20.468,19	12.465,84	8.002,35
2001	242.218,98	20.468,19	12.065,72	8.402,47
2002	233.609,01	20.468,19	11.645,60	8.822,59
2003	224.568,54	20.468,19	11.204,47	9.263,72
2004	215.076,05	20.468,19	10.741,28	9.726,91
2005	205.108,94	20.468,19	10.254,93	10.213,26
2006	194.643,46	20.468,19	9.744,27	10.723,92
2007	183.654,72	20.468,19	9.208,07	11.260,11
2008	172.116,53	20.468,19	8.645,07	11.823,12
2009	160.001,44	20.468,19	8.053,91	12.414,28
2010	147.280,59	20.468,19	7.433,20	13.034,99
2011	133.923,70	20.468,19	6.781,45	13.686,74
2012	119.898,97	20.468,19	6.097,11	14.371,08
2013	105.173,00	20.468,19	5.378,56	15.089,63
<b>2014</b>	<b>89.710,73</b>	<b>20.468,19</b>	<b>4.624,08</b>	<b>15.844,11</b>
2015	73.475,34	20.468,19	3.831,87	16.636,32
2016	56.428,19	20.468,19	3.000,06	17.468,13
2017	38.528,68	20.468,19	2.126,65	18.341,54
2018	19.734,19	20.468,19	1.209,57	19.258,62
2019	9.987,44	10.234,09	246,65	9.987,44

## GRAFICO ANDAMENTO ISCRITTI ALL'ORDINE DAL 1993 AL 2013



ANNO	TOTALE ISCRITTI	MEDICI CHIRURGHI	ODONTOIATRI	DOPPIE ISCRIZIONI
1993	1062	956	30	76
1994	1099	987	38	74
1995	1121	999	48	74
1996	1144	1005	50	89
1997	1164	1006	54	104
1998	1205	1042	60	103
1999	1229	1060	62	107
2000	1285	1111	64	110
2001	1328	1149	69	110
2002	1360	1174	78	108
2003	1376	1186	80	110
2004	1398	1202	87	109
2005	1429	1203	96	130
2006	1461	1230	98	133
2007	1480	1248	103	129
2008	1500	1265	105	130
2009	1521	1283	109	129
2010	1551	1304	118	129
2011	1571	1323	120	128
2012	1575	1329	126	120
2013	1595	1345	128	122
<b>SCOST.</b>	<b>20</b>	<b>16</b>	<b>2</b>	<b>2</b>

1467 persone iscritte all'Albo Medici (1345+122) e 250 all'Albo Odontoiatri (128+122)



# Ordine Provinciale dei Medici Chirurghi e degli Odontoiatri di Lecco

## STATO PATRIMONIALE AL 31.12.2012

Ultimo Conto approvato dall'Assemblea

31/12/2011	ATTIVITA'	31/12/2012
291.281,69 10.796,35 <b>302.078,04</b>	<b>Immobile Sede (valore acquisto)</b> <b>Immobile Sede (investimenti strutturali)</b> <b>Totale Immobile Sede</b>	291.281,69 10.796,35 <b>302.078,04</b>
<b>84.431,78</b>	<b>Mobili Macchine ed attrezzature d'ufficio</b>	<b>87.226,36</b>
<b>211.845,71</b>	<b>Banca c/c B.P.S.</b>	<b>236.897,80</b>
- 4.156,19 <b>4.156,19</b>	<b>Crediti :</b> Depositi cauzionali Crediti verso terzi <b>Totale crediti (residui attivi)</b>	- 6.784,94 <b>6.784,94</b>
<b>602.511,72</b>	<b>Totale Attività</b>	<b>632.987,14</b>
-	Disavanzo di amministrazione	-
<b>602.511,72</b>	<b>Totale a pareggio</b>	<b>632.987,14</b>

31/12/2011	PASSIVITA'	31/12/2012
49.885,45 85.616,45 75.500,00 <b>211.001,90</b>	<b>Debiti:</b> Debiti verso terzi Debiti verso Personale TFR Fondo di riserva <b>Totale debiti (residui passivi)</b>	60.866,29 94.316,45 82.500,00 <b>237.682,74</b>
<b>126.995,67</b>	<b>Mutuo ENPAM (Quota residua)</b>	<b>112.624,59</b>
<b>175.082,37</b>	<b>Fondo Ammortamento Sede</b>	<b>189.453,45</b>
<b>84.431,78</b>	<b>Fondo ammortamento Mobili, Macchine, Attr.Uff.</b>	<b>87.226,36</b>
<b>597.511,72</b>	<b>Totale Passività</b>	<b>626.987,14</b>
5.000,00	Avanzo di amministrazione	6.000,00
<b>602.511,72</b>	<b>Totale a pareggio</b>	<b>632.987,14</b>

## **RELAZIONE DEI REVISORI DEI CONTI AL BILANCIO PREVENTIVO 2014 E PLURIENNALE 2014-2016.**

Il Bilancio di Previsione 2014 chiuderà in pareggio con risorse economiche totali di € 539.850,00. Le disponibilità così determinate coprono agevolmente le spese correnti (€ 320.005,89), le spese in conto capitale (€ 25.844,11) e le partite di giro (€ 194.000,00).

Dal preconsuntivo dell'esercizio in corso, si evidenzia un presunto avanzo di amministrazione di € 7.000,00, che consente l'adeguata programmazione delle attività ordinarie per il 2014 permettendo il raggiungimento degli obiettivi che l'Ordine, con il presente Bilancio di Previsione, si pone.

Gli stanziamenti risultano congrui a garantire il corretto funzionamento della struttura ordinistica, e le previsioni di entrata risultano attendibili.

Il Collegio esamina le singole postazioni relative alle spese correnti, la cui incidenza è riportata nello schema seguente:

<b>2013</b> %	<b>Descrizione Capitoli</b>	<b>2014</b> %
41,60	Per le spese del Personale	42,25
24,39	Per le spese Generali e spese di funzionamento	23,11
12,02	Per le Tasse ordinarie e quote comp. FNOMCeO	12,29
6,81	Per gli Organi Istituzionali	7,20
4,99	Per imposte bolli e tributi	5,19
3,72	Per l'Aggiornamento professionale e culturale e Giornata del Medico	4,06
3,25	Per le Consulenze Legali, Amministrative e Giuridiche	3,12
1,58	Per spese Albo e Informazione	0,91
1,64	Per le spese diverse e Fondi di Riserva	1,87

Si esprime dunque valutazione positiva sulla redazione del Bilancio, che rispetta i criteri di veridicità e congruità, ed ottempera alle norme che regolano la contabilità degli Enti Pubblici non Economici.

Il Presidente del Collegio, dopo aver letto il presente verbale, invita i Revisori alla votazione dello stesso, ed alla sottoscrizione.

Il verbale viene approvato all'unanimità.

Lecco, 28 ottobre 2013

### **Il Collegio dei Revisori:**

IL PRESIDENTE (Dr. Fino Potito)

REVISORE EFFETTIVO (Dr. Claudio Pelizzari)

REVISORE EFFETTIVO (Dr.ssa Micaela Villa)