

Relazione del Tesoriere

Nel corso del 2018 è stato approvato dal Consiglio dell'Ordine il Regolamento di Amministrazione e Contabilità, documento che contiene le linee guida per la formazione dei bilanci, consuntivo e preventivo, le variazioni, la gestione della tesoreria e le fasi inerenti gli incassi e i pagamenti.

Il bilancio consuntivo 2018 ha la nuova veste imposta dalle normative vigenti a cui fa riferimento l'Ordine degli Ingegneri di Bergamo quale Ente pubblico non economico.

Dal 2017 a oggi l'Ordine degli Ingegneri di Bergamo ha realizzato una rilevante innovazione in materia contabile.

Dal 2017 il Consiglio ha deciso di redigere la contabilità dell'ente secondo il sistema di contabilità finanziaria patrimoniale ed economica, conformandosi all'ordinamento finanziario e contabile degli enti pubblici come previsto dal D.P.R. 27/2/2003 n° 97.

Ciò ha determinato l'acquisto del nuovo gestionale (COGES WIN PLUS) e l'adozione del Regolamento di Amministrazione e Contabilità, documento che contiene le linee guida per la formazione dei bilanci, consuntivo e preventivo, le variazioni, la gestione della tesoreria.

L'esercizio 2018 è pertanto il primo anno in cui ci si è approcciati alla nuova metodologia di tenuta della contabilità e si è redatto il bilancio sia in forma finanziaria sia in forma economica.

Il fascicolo relativo al consuntivo 2018 è costituito dai seguenti documenti:

1-Rendiconto Finanziario (Entrate ed Uscite)

E' il documento che permette di rilevare i flussi di entrata e di uscita che si sono verificati nel corso dell'esercizio.

2-Elenco Residui attivi e passivi

BILANCIO CONSUNTIVO 2018

Per ciascun capitolo di Bilancio sono riportati i “residui passivi” ossia le somme impegnate ma non ancora pagate entro il termine dell'esercizio e i “residui attivi” ovvero le somme accertate ma non incassate entro il termine dell'esercizio.

3-Situazione Fondi cassa e banca

Rappresenta la consistenza della cassa e il saldo dei conti correnti al 31.12.2018.

4-Stato Patrimoniale, Conto Economico

Lo Stato Patrimoniale indica la consistenza degli elementi patrimoniali attivi e passivi al termine dell'esercizio. Il conto economico evidenzia i componenti positivi e negativi dell'attività (costi e ricavi) secondo criteri di competenza economica.

5-Prospetto di conciliazione risultato economico e finanziario

Raccorda i risultati finanziari con quelli economico-patrimoniali consentendo una lettura in chiave economico patrimoniale degli stessi risultati finanziari.

6-Situazione Amministrativa

Evidenzia la formazione dell'avanzo di amministrazione dell'esercizio. Dalla consistenza di cassa iniziale si sommano le riscossioni, classificate "in conto competenza" e "in conto residui" e si sottraggono i pagamenti, anch'essi distinti in "in conto competenza" e "in conto residui", per poi aggiungere i residui attivi e sottrarre quelli passivi.

7-Prospetto di Concordanza

Riepiloga in maniera sintetica il risultato di amministrazione e finale dell'Ente suddividendolo nelle varie gestioni: di cassa, residui attivi, residui passivi e competenza.

8-Relazione del Revisore.

BILANCIO CONSUNTIVO 2018

9-Nota integrativa. E' un documento illustrativo di natura tecnico-contabile riguardante l'andamento della gestione dell'Ente, i fatti di rilievo verificatisi dopo la chiusura dell'esercizio ed ogni eventuale informazione e schema utile ad una migliore comprensione dei dati contabili.

Ciascuno dei suddetti documenti, redatti ai sensi delle normative vigenti, rispecchia i dati risultanti dalla contabilità e complessivamente i prospetti sono in grado di fornire una corretta rappresentazione della situazione patrimoniale, economica e finanziaria dell'Ordine.

Intento della presente relazione è quello di analizzare l'andamento finanziario - economico dell'Ordine tra le previsioni di spese deliberate dall'assemblea ordinaria dell'anno scorso e quanto effettivamente incassato e speso durante l'anno.

Primo aspetto da segnalare è quello che durante l'anno si è resa necessaria l'approvazione di un elenco di variazioni di bilancio, sottoposto ed approvato durante il Consiglio del 19 novembre 2018 con delibera n. 13.

In particolare ciò si è reso necessario sui seguenti capitoli:

- Riduzione delle entrate per quanto attiene la formazione;
- minime riduzioni nelle quote e diritti di segreteria;
- maggiori entrate per interessi attivi su conti correnti bancari non correttamente valutati in fase di bilancio preventivo;
- necessità di incrementare i capitoli di spese in conto capitale e straordinarie.

Per un importo complessivo di – 33'600 € a cui va detratto utilizzo dell'avanzo di amministrazione iniziale di 1'350,00 € e quindi paria a -32'250,00 €.

Sulle uscite si è reso necessario incrementare i seguenti capitoli:

- imposte e tasse;

BILANCIO CONSUNTIVO 2018

- spese relative a cena senatori;
- attività aggregative e culturali;
- manutenzione beni,
- rimborso per liquidazione parcelle;
- riviste pubblicazioni;

Il tutto riducendo la spesa relativa ad altri capitoli di uscite, per un importo complessivo di – 32'250 €.

* * *

Analizzando il primo documento del bilancio ossia il **Rendiconto Finanziario (Entrate ed Uscite)** si può osservare che:

a- per quanto riguarda le Entrate, a fronte di una stima complessiva preventivata di 434'200 € si sono avute entrate per 442'009,01 € -con una differenza in positivo di 7'809,01 €;

b- nel Titolo III “partite di giro”, che nella sezione entrate ammontano a 164'790,23 €, nel bilancio preventivo era stato considerato solo il contributo al CNI in quanto unica voce preventivabile;

c- Per quanto riguarda le uscite si rilevano minori costi nei seguenti capitoli:

-Spese personale – 5'913,76 €

-Uscite per acquisto di beni e servizi complessivamente un minor costo di – 9'018,71 €

-Uscite per prestazioni istituzionali - 1'561,57 €

-Vi sono poi altri capitoli con minime variazioni sempre in negativo.

BILANCIO CONSUNTIVO 2018

Complessivamente il Titolo I uscite correnti riporta un risparmio rispetto alla variazione di bilancio approvata di -22'056,19 €.

Le uscite relative al Titolo II in conto capitale hanno un risparmio di – 2'315,12 €.

Le uscite relative ai due Titoli (I e II) ammontano quindi a 411'178,69 € < di 442'009,01 € di entrate.

Il titolo III “partite di giro” nelle uscite ammonta a 164'790,23 € quindi pari a quanto riportato nella sezione entrate.

Si evidenzia quindi un avanzo di amministrazione relativo all'esercizio 2018 pari a 30'830,32 €.

* * *

Nel documento “**Elenco Residui attivi e passivi**” si evidenziano nelle colonne “riscosse/pagate” le spese incassate/pagate nel 2018 afferenti a costi relativi all'anno finanziario 2017, mentre nella colonna “dell'anno” sono indicate le spese sostenute afferenti all'annualità 2018. Dette spese “dell'anno” compaiono rendiconto finanziario nella colonna “somme accertate da riscuotere” e “somme impegnate da pagare”.

* * *

Nel Documento “**Situazione avanzo/disavanzo di cassa**” si riporta la consistenza della cassa e il saldo dei conti correnti al 31.12.2018. Si evidenzia che nel corso dell'anno sono stati chiusi il conto fondo riserva, il conto fondo corsi, il conto patrimoniale in quanto non sussistevano più le motivazioni che ne avevano comportato la loro apertura. Per il conto accantonamento TFR e Pandini le uscite rappresentano costi di bollo e spese di tenuta conto.

* * *

Nel documento “**Stato Patrimoniale, Conto Economico**” si possono rilevare i seguenti indicatori:

BILANCIO CONSUNTIVO 2018

Stato patrimoniale attivo

Sono riportate le disponibilità finanziarie che rappresentano l'avanzo di casso ricavato nel documento precedente.

Sono poi riportati i residui attivi che sono desunti dal rendiconto finanziario residui attivi. L'importo è pari a 4'319,10 € a cui vanno aggiunti, per raggiungere la parità dei totali del rendiconto finanziario residui attivi pari a 4'471,04 €, 97,94 € che sono una differenza di IVA versata a febbraio 2019.

Deposito titoli: si è assunto il valore nominale dei titoli pari a 485'000,00 €, sostanzialmente in linea con le valutazioni di mercato al 31 dicembre 2018

Da ultimo si riportano il costo dei mobili e attrezzature acquistati nel 2018 che rappresentano il costo della porta di ingresso con le chiavi, pari a 6'409,88 €.

Stato patrimoniale passivo

Nel primo capitolo, "residui passivi" Sono riportate, aggregati in modo differente le somme impegnate da pagare riportate nel rendiconto finanziario uscite.

DEBITI VERSO FORNITORI CONTO FATTURE DA RICEVERE

| NOME FORNITORE | DESCRIZIONE | IMPORTO |
|------------------------|---|----------------|
| DELFI SRL | Conguaglio spese condominiali anno 2018 | € 23,62 |
| STUDIO LEGALE MARIDATI | Assistenza Legale | € 364,78 |
| LAVAGNA MONICA | Relatore | € 780,00 |
| HARPACEAS SRL | Convegni BIM | € 1.380,00 |
| SYSTEM PROJECT | Conguaglio fotocopie 2018 | € 92,63 |

BILANCIO CONSUNTIVO 2018

| | | |
|-------------------------------|--|--------------------|
| OPENJOBMETIS | Somministrazione lavoro mese di dicembre 2018 Colavitto | € 3.213,35 |
| OPENJOBMETIS | Somministrazione lavoro mese di dicembre 2018 Gallo Ingraio | € 1.779,50 |
| KALOS | Timbri novembre 2018 | € 70,15 |
| RAG.TESTA | Compenso per consulenza fiscale III quadrim 2018 | € 3.120,00 |
| NUOVA CLS | Servizio di pulizia mese di dicembre 2018 | € 378,88 |
| TOTALE | | € 11.202,91 |
| DEBITI VERSO FORNITORI | | |
| NOME FORNITORE | DESCRIZIONE | IMPORTO |
| TENTORIO FRANCO | Compenso tenuta libri paga IV trimestre 2018 | € 1.108,93 |
| OPENJOBMETIS | Somministrazione lavoro mese di novembre 2018 Colavitto | € 3.604,40 |
| OPENJOBMETIS | Iva fattura Colavitto | € 28,76 |
| OPENJOBMETIS | Somministrazione lavoro mese di novembre 2018 Gallo Ingraio | € 180,00 |
| Locatelli Marco Antonio | Rimborso spese | € 588,00 |
| Setolini Alex | Rimborso spese | € 302,40 |
| Benzoni Gianfranco | Rimborso spese | € 319,00 |
| Geco sistemi | Creazione casella email per Consiglio disciplina e interventi vari | € 396,50 |
| Merati | Rimborso spese | € 154,70 |
| Fumagalli | Rimborso spese | € 180,90 |
| Cortesi | Rimborso spese | € 230,80 |

BILANCIO CONSUNTIVO 2018

| | | |
|--|---|--------------------|
| Ratti Carrara | Rimborso spese | € 209,00 |
| Noris Umberto | Rimborso spese | € 773,50 |
| NAMIRIAL | Saldo servizio gestione fatturazione elettronica 2018 | € 47,58 |
| TOTALE | | € 8.124,47 |
| DEBITI VERSO ERARIO E ALTRI SOGGETTI PUBBLICI | | |
| | IVA SPLIT PAYMENT | € 1.978,61 |
| | BOLLO SU E/C IV TRIM 2018 7816-7818-7820 | € 75,60 |
| | IMPOSTA BOLLO SU DEPOSITO TITOLI IV TRIM | € 243,60 |
| TOTALE | | € 2.297,81 |
| DEBITI VERSO ERARIO PER IVA | | |
| | IVA DEBITO SU VENDITE | € 22,00 |
| | PRO RATA DICEMBRE | € 544,96 |
| | ERARIO CONTO IVA DEBITO | € 361,92 |
| DIFFERENZA IVA VERSATA IN PIU' A FEBBRAIO | | -€ 97,94 |
| TOTALE | | € 830,94 |
| DEBITI VERSO BANCHE | | |
| | SPESE CHIUSURA IV TRIM CONTI 7816 7818 7820 | € 80,00 |
| DEBITI VERSO CONSIGLIO NAZIONALE | | € 8.365,00 |
| DEBITI VS ENTI PREVIDENZIALI | | € 56,79 |
| TOTALE RESIDUI PASSIVI | | € 30.957,92 |

BILANCIO CONSUNTIVO 2018

Anche in questo caso, come per i residui attivi, ad un totale di 30'957,92 € vanno aggiunti 97,94 € che sono una differenza di IVA versata a febbraio 2019, per arrivare al medesimo importo di 31'055,86 € riportato nel rendiconto finanziario.

Il secondo capitolo riguarda l'accantonamento TFR che ammonta al 31.12.2018 a 101'985,85 €.

Ammortamento mobili corrisponde al 11% del costo della porta sulla base della presunta residua durata del contratto di locazione.

Avanzo economico d'esercizio è dato dalla somma dell'avanzo del 2017 pari a 43'474,72 € e dell'avanzo del 2018 pari a 28'594,15 €.

Fondo di dotazione è la differenza tra totale attivo e le voci sopra indicate del passivo per arrivare a pareggio.

Conto economico proventi

Nel primo capitolo, "componenti finanziari" Sono riportate, aggregati in modo differente, le somme accertate riportate nel rendiconto finanziario entrate

Il capitolo sopravvenienze attive rappresenta importi compensativi sull'annualità 2017 dovuti al passaggio tra le due forme di contabilità e risulta essere pari a 537,40 €.

Conto economico costi

Il capitolo componenti finanziari è il totale dei titoli I e II delle somme impegnate nel rendiconto finanziario e pari a 411'178,69 € a cui vanno sommato l'indennità di anzianità 2018 pari a 7'840,47 € e detratti i costi di manutenzione e beni (porta ingresso pari a 6'409,88 €) e l'imposta sostitutiva su rivalutazione TFR di 360,17 €. Quindi per un totale di 412'249,11 €.

Il capitolo sopravvenienze passive rappresenta importi compensativi sull'annualità 2017 dovuti al passaggio tra le due forme di contabilità e risulta essere pari a 998,06 €.

BILANCIO CONSUNTIVO 2018

Ammortamento mobili corrisponde al 11% del costo della porta sulla base della presunta residua durata del contratto di locazione.

L'avanzo economico è calcolato detraendo dal totale proventi del conto economico (442'546,41 €) i seguenti costi del conto economico e precisamente:

- Componenti finanziari per 412'249,11 €
- Sopravvenienze passive pari a 998,06 €
- Ammortamenti pari a 705,09 €

* * *

Nel documento **“Prospetto di conciliazione del risultato economico e finanziario”** si raccordano i risultati finanziari con quelli economico-patrimoniali consentendo una lettura in chiave economico patrimoniale degli stessi risultati finanziari.

I documenti **“Situazione Amministrativa e Prospetto di Concordanza”** sono prospetti conciliativi i cui contenuti sono già stati illustrati e recepiti nei documenti precedenti.

Il Tesoriere del Consiglio dell'Ordine
Ing. Marta Mascheroni

Allegati:

- 1 Rendiconto finanziario
- 2 Residui attivi e passivi
- 3 Situaizone fondi cassa e banca al 31 12 2018
- 4 Stato patrimoniale e conto economico
- 5 Prospetto di conciliazione del risultato economico e finanziario
- 6 Prospetto di concordanza 2018
- 7 Situazione amministrativa
- 8 Nota integrativa