

RELAZIONE DEL TESORIERE AL BILANCIO DI PREVISIONE 2024

Care Colleghe e Colleghi,
con la presente relazione Vi fornisco una breve illustrazione dei criteri generali seguiti nella predisposizione del bilancio annuale di previsione per l'anno 2024 composto da:

1. **Preventivo finanziario decisionale e gestionale;**
2. **Preventivo Economico;**
3. **Quadro generale riassuntivo della gestione finanziaria.**

Il Bilancio di previsione per l'anno 2024 è stato redatto secondo il regolamento di amministrazione e contabilità adottato dalla FNO TSRM e PSTRP e consente un confronto con i dati relativi allo scorso esercizio. Il bilancio di previsione è sottoposto all'esame del Collegio dei Revisori che predispone una relazione accompagnatoria. Alla presente relazione è allegata, inoltre, la tabella dimostrativa del presunto risultato finale di amministrazione dell'anno 2023 da applicare al bilancio previsionale 2024.

Nella redazione del bilancio preventivo 2024, si sono considerate le seguenti circostanze:

1. Il contributo FNO è pari a euro 26 per ciascuno iscritto;
2. Il fondo spese potenziali, Capitolo 1.8.1, è stato previsto per € 5.000,00.

Il preventivo finanziario decisionale riporta per ciascuna categoria gli importi dei residui attivi e passivi presunti alla fine dell'anno 2023, nonché le previsioni di competenza e cassa dell'anno 2024 raffrontandoli con quanto indicato nell'anno 2023. Alla luce di questa premessa le entrate di competenza 2024, al lordo delle partite di giro, ammontano a euro 17.500,00, al pari delle uscite previste, portando il bilancio previsionale a pareggio utilizzando l'avanzo di amministrazione previsto 2023 per un importo paria a 76.546,62 euro.

Il quadro generale riassuntivo della gestione finanziaria riporta, il raffronto dei dati previsionali relativi alla competenza e alla cassa per l'anno 2023 con i dati previsionali dell'anno 2024 ed evidenzia i risultati differenziali in termini di:

- Saldo parte corrente (che rappresenta la differenza tra le Entrate correnti e le Uscite correnti);
- Saldo movimenti di capitale (che rappresenta la differenza delle Entrate in conto capitale e l'Uscita in conto capitale);
- Risultato di competenza previsto.

Le previsioni di entrate e di uscite suddivise per titoli sono le seguenti:

Entrate	Competenza	Cassa
Entrate correnti	€ 78.353,38	€ 96.047,72
Entrate in c/capitale	-	-
Entrate aventi natura di partite di giro	€ 17.500,00	€ 17.500,00
Utilizzo di avanzo presunto 2023	€ 76.546,62	
Totale Entrate	€ 172.400,00	€ 113.547,72

Uscite	Competenza	Cassa
Uscite correnti	€ 151.900,00	€ 151.900,00
Uscite in c/capitale	€ 3.000,00	€ 3.000,00
Uscite aventi natura di partite di giro	€ 17.500,00	€ 17.500,00
Totale Uscite complessive	€ 172.400,00	€ 172.400,00
Avanzo (disavanzo) di cassa presunto	€ -	-€ 58.852,28
Totale Uscite	€ 172.400,00	€ 113.547,72

In relazione alla classificazione delle entrate e delle uscite correnti (titolo I), in c/capitale (titolo II) e per partite di giro (titolo III) vengono qui di seguito commentati i titoli e le categorie con maggior rilevanza per importo e significatività.

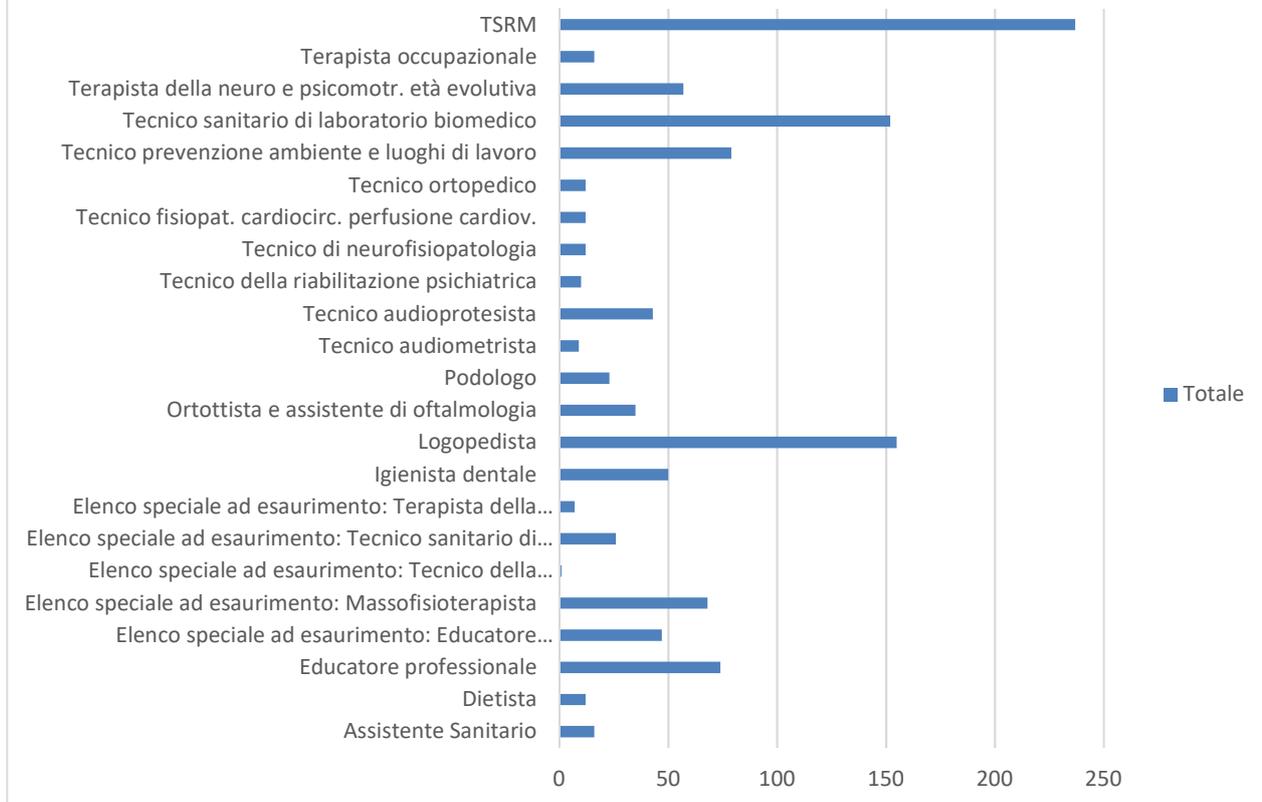
ENTRATE CORRENTI

La categoria “Entrate contributive” è costituita dalle quote di partecipazione degli iscritti di competenza dell’Ordine TSRM e PSTRP di Cosenza, che per l’anno 2024 ammontano a 61,46 per tutti gli iscritti.

La quota delle entrate contributive, che ammonta ad euro 78.353,387 euro, è stata calcolata considerando il numero degli iscritti presente nella piattaforma web alla data del 28 novembre 2023.

Professione	Conteggio di Iscritti ordine al 28_11_2023
Assistente Sanitario	16
Dietista	12
Educatore professionale	74
Elenco speciale ad esaurimento: Educatore professionale	47
Elenco speciale ad esaurimento: Massofisioterapista	68
Elenco speciale ad esaurimento: Tecnico della riabilitazione psichiatrica	1
Elenco speciale ad esaurimento: Tecnico sanitario di laboratorio biomedico	26
Elenco speciale ad esaurimento: Terapista della neuro e psicomotricità dell’età evolutiva	7
Igienista dentale	50
Logopedista	155
Ortottista e assistente di oftalmologia	35
Podologo	23
Tecnico audiometrista	9
Tecnico audioprotesista	43
Tecnico della riabilitazione psichiatrica	10
Tecnico di neurofisiopatologia	12
Tecnico fisiopat. cardiocirc. perfusione cardiov.	12
Tecnico ortopedico	12
Tecnico prevenzione ambiente e luoghi di lavoro	79
Tecnico sanitario di laboratorio biomedico	152
Terapista della neuro e psicomotr. età evolutiva	57
Terapista occupazionale	16
TSRM	237
Totale complessivo	1153

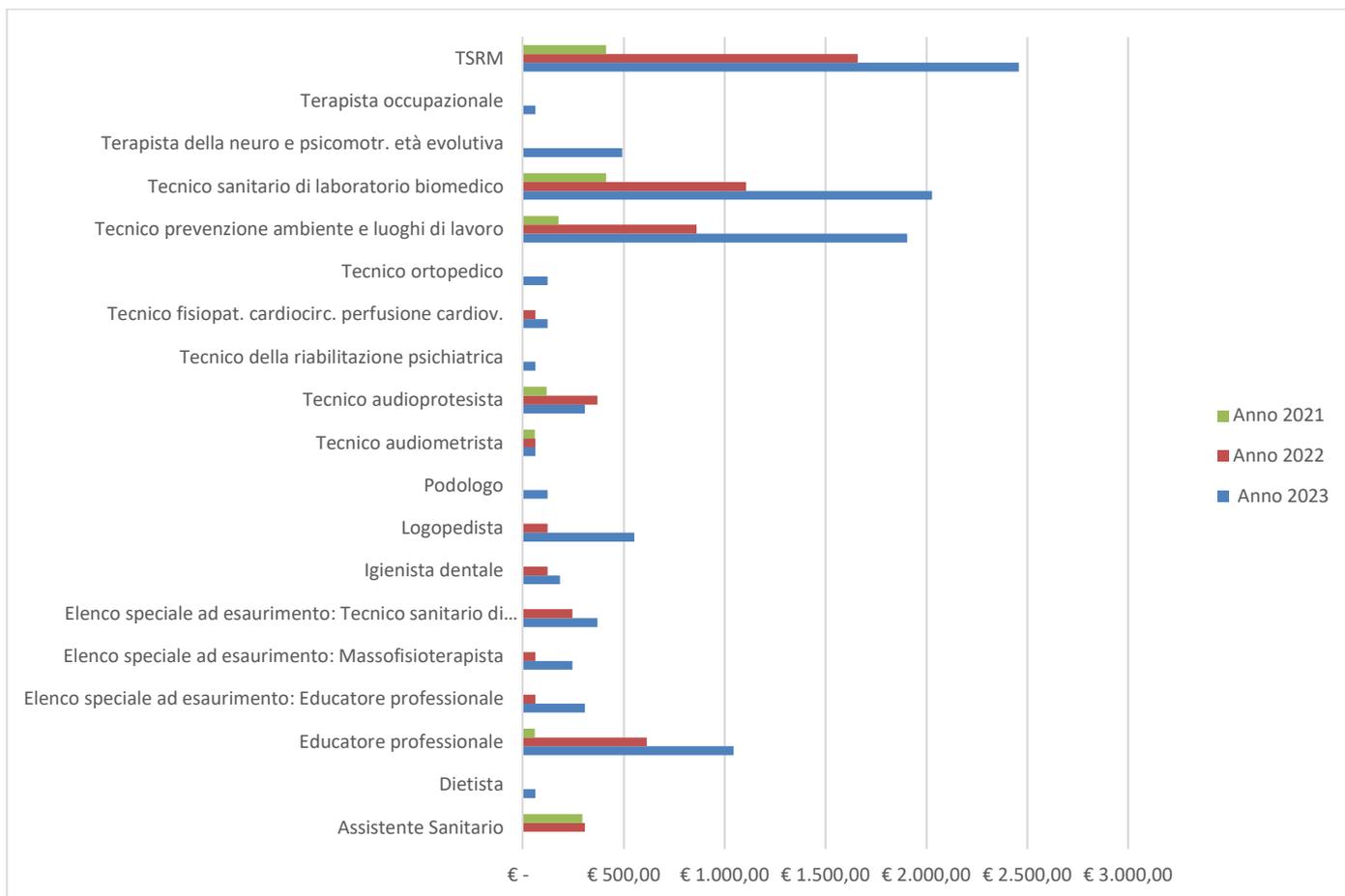
Iscritti Ordine al 20 /11/2023



Anche per il 2024 come per l'anno precedente non è prevista alcuna entrata nella categoria "Redditi e proventi patrimoniali" e nella categoria "Entrate non classificabili in altre voci". Oltre a prevedere l'incasso di diritti di segreteria "una tantum" pari a € 35,00 per circa 214 iscritti.

Mentre le previsioni di cassa sono influenzate dalla presenza dei morosi che alla data del 28 novembre 2023 ammontano a 17.694,34 euro.

Morosi per Professione	Qta Ordine	Qta Ordine	Qta Ordine	N albo 2023	N albo 2022	N albo 2021	totali
	€ 61,46	€ 61,46	€ 58,86				
	Anno 2023	Anno 2022	Anno 2021				
Assistente Sanitario		307,3	294,3	0	5	5	10
Dietista	€ 61,46			1	0	0	1
Educatore professionale	€ 1.044,82	614,6	58,86	17	10	1	28
Elenco speciale ad esaurimento: Educatore professionale	€ 307,30	61,46		5	1	0	6
Elenco speciale ad esaurimento: Massofisioterapista	€ 245,84	61,46		4	1	0	5
Elenco speciale ad esaurimento: Tecnico sanitario di laboratorio biomedico	€ 368,76	245,84		6	4	0	10
Igienista dentale	€ 184,38	122,92		3	2	0	5
Logopedista	€ 553,14	122,92		9	2	0	11
Podologo	€ 122,92			2	0	0	2
Tecnico audiometrista	€ 61,46	61,46	58,86	1	1	1	3
Tecnico audioprotesista	€ 307,30	368,76	117,72	5	6	2	13
Tecnico della riabilitazione psichiatrica	€ 61,46			1	0	0	1
Tecnico fisiopat. cardiocirc. perfusione cardiov.	€ 122,92	61,46		2	1	0	3
Tecnico ortopedico	€ 122,92			2	0	0	2
Tecnico prevenzione ambiente e luoghi di lavoro	€ 1.905,26	860,44	176,58	31	14	3	48
Tecnico sanitario di laboratorio biomedico	€ 2.028,18	1106,28	412,02	33	18	7	58
Terapista della neuro e psicomotr. età evolutiva	€ 491,68			8	0	0	8
Terapista occupazionale	€ 61,46			1	0	0	1
TSRM	€ 2.458,40	1659,42	412,02	40	27	7	74
Totale complessivo	€ 10.509,66	5654,32	1530,36	171	92	26	289



USCITE CORRENTI

Tutte le uscite sono confrontabili con il previsionale 2023 e sono evidenziate le variazioni nella specifica tabella del Preventivo Finanziario Gestionale allegato al presente Bilancio. In questa sezione saranno espone solo le voci previsionali 2023. Le "Uscite correnti" ammontano ad euro 154.900,00 e sono suddivise come segue:

1.1	USCITE PER GLI ORGANI DELL'ENTE		
1.1.1	Indennità Consiglio Direttivo	€ -	€ 25.000,00
1.1.2	Indennità Collegio Revisori Conti	-€ 1.500,00	€ 2.000,00
1.1.3	Rimborsi spese Organi e Spese di rappresentanza	€ 1.500,00	€ 10.000,00
1.1.4	Assicurazione Consiglio Direttivo e Revisori dei Conti	€ 2.500,00	€ 7.000,00
	TOTALE USCITE PER GLI ORGANI DELL'ENTE	€ 2.500,00	€ 44.000,00

Rispetto al precedente previsionale la categoria ha avuto in termini di spesa un aumento pari a 2.500,00 euro. L'incremento attiene al variato numero dei componenti dell'organo di rappresentanza che passa da 8 componenti a 13 e all'adeguamento delle polizze assicurative, si rileva una riduzione per l'indennità del collegio dei revisori.

Indirizzo: Via Fratelli Cervi, 10

Tel. e Fax: 0984/32767

Sito Internet: www.tsrncosenza.it

Posta elettronica: cosenza@tsrm.org PEC: cosenza@pec.tsrncosenza.it

1.2	ONERI PER IL PERSONALE IN ATTIVITA' DI SERVIZIO			
1.2.1	Stipendi ed altri assegni fissi al personale	€	-	€ 23.000,00
1.2.2	Avviamento procedura selezione personale	€	-	€ 1.000,00
	TOTALE ONERI PER IL PERSONALE IN ATTIVITA' DI SERVIZIO	€	-	€ 24.000,00

Tenuto conto della numerosità e alla complessità delle attività da svolgere si prevede di avviare una procedura di inserimento in organico di personale con inquadramento al C.C.N.L. ARAN comparto funzioni Locali. Nello specifico: contratto part time al 75%, 35 ore settimanali di livello A1 a tempo indeterminato. Rispetto al bilancio previsionale 2023 la voce è stata incrementata poiché è in essere lo stesso contratto ma a tempo determinato con scadenza 06/07/2024.

1.3	USCITE PER FUNZIONAMENTO UFFICI			
1.3.1	Energia Elettrica	€	200,00	€ 800,00
1.3.2	Canone di Locazione sede	€	-	€ 3.700,00
1.3.3	Postali	-€	1.000,00	€ 1.000,00
1.3.4	Cancelleria Stampati	€	-	€ 500,00
1.3.5	Spese manut. Macchine	€	-	€ 500,00
1.3.6	Pulizie e mat. pulizie e servizi	€	900,00	€ 1.400,00
1.3.7	Telefoniche e abbonam. Internet	€	-	€ 1.200,00
1.3.8	Abbonamenti web	-€	39,03	€ -
	TOTALE USCITE PER FUNZIONAMENTO UFFICI	€	60,97	€ 9.100,00

Tale categoria ha subito alcuni adeguamenti in aumento per 69,97 euro rispetto al 2023, come esposto in tabella.

1.4	USCITE PER L'ACQUISTO DI BENI DI CONSUMO E DI SERVIZI			
1.4.1	Formazione	-€	2.000,00	€ 8.000,00
1.4.2	Organizzazione Assemblee	€	-	€ 6.000,00
1.4.3	Elaborazione Dati	€	-	€ 6.200,00
1.4.4	Posta elettronica certificata iscritti	€	1.000,00	€ 8.000,00
1.4.5	Conservazione Legale e protocollo informatico	€	50,40	€ 900,00
1.4.6	Materiale vario di consumo	-€	500,00	€ 1.000,00
1.4.7	Collaborazioni esterne per attività istituzionale	€	-	€ 3.000,00
1.4.8	Consulenza Legale	€	1.000,00	€ 3.000,00
	TOTALE USCITE PER L'ACQUISTO DI BENI DI CONSUMO E DI SERVIZI	-€	449,60	€ 36.100,00

Tale categoria ha subito una riduzione rispetto per 449,60 euro rispetto al 2023.

1.5	USCITE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI			
1.5.1	Indennità Commissioni Albo	-€	2.000,00	€ 2.000,00
1.5.2	Spese Commissioni Albo	-€	5.500,00	€ -
1.5.3	Contributo Commissioni Albo Elenchi Speciali	€	-	€ 500,00
1.5.4	Contributo Formazione Commissioni Albo	€	-	€ 14.000,00
1.5.5	Spese di rappresentanza per commissione albo	€	2.000,00	€ 6.000,00
1.5.6	Progettualità Commissioni Albo	€	-	€ 10.000,00
TOTALE USCITE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI		-€	5.500,00	€ 32.500,00

Nel 2024, al fine di distribuire più equamente le risorse disponibili e considerando la fuoriuscita dei Fisioterapisti, si è deciso rivedere in diminuzione alcune voci del capitolo per complessivi 5.500,00 euro e adeguando la voce di spesa 1.5.5.

1.6	ONERI FINANZIARI			
1.6.1	Interessi bancari, Interessi mutuo		€	500,00
TOTALE ONERI FINANZIARI			€	500,00

In questa categoria sono considerati per il 2024 solo le commissioni bancarie ed eventuali oneri.

1.7	ONERI TRIBUTARI			
1.7.1	Tari		€	700,00
TOTALE ONERI TRIBUTARI			€	700,00

Questa categoria non ha subito variazioni

1.8	USCITE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI			
1.8.1	Fondo spese potenziali	€	-	€ 5.000,00
1.8.2	Fondo di riserva	€	-	€ -
TOTALE USCITE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI		€	-	€ 5.000,00

Il fondo spese potenziali è stato appostato per euro 5.000,00 in linea con il 2023.

2.2	ACQUISIZIONI DI IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE			
2.2.1	Acquisto attrezzature, macchine per uffici e Hardware	€	3.000,00	€ 3.000,00
TOTALE ACQUISIZIONI DI IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE		€	3.000,00	€ 3.000,00

Al fine di adeguare la tecnologia necessaria all'attività di segreteria vengono previste in aumento 3.000,00 la voce di spesa 2.2.1.

3	TITOLO III - PARTITE DI GIRO			
3.1	USCITE AVENTI NATURA DI PARTITE DI GIRO			
3.1.1	Ritenute Irpef Organi Ente	€	5.000,00	€ 10.000,00
3.1.2	Ritenute Irpef Professionisti	€	600,00	€ 3.000,00
3.1.3	Iva Split Payment	€	2.000,00	€ 4.500,00
3.1.4	Albo della professione sanitaria di Fisioterapista	-€	39.395,86	€ -
	TOTALE USCITE AVENTI NATURA DI PARTITE DI GIRO	-€	31.795,86	€ 17.500,00

Nel Titolo III – le partite di giro, sia in entrate che in uscita, sono ridotte in riferimento alle quote dei Fisioterapisti come indicato e in tabella.

PREVENTIVO ECONOMICO

Il preventivo economico redatto in forma scalare, ripropone la quantificazione economica di quanto l'Ordine TSRM e PSTRP di Cosenza ha previsto di realizzare nel 2024. Gli importi sono all'unità di euro.

Il preventivo economico chiude con un disavanzo di 76.546,62 euro.

Ordine TSRM-PSTRP Cosenza PREVENTIVO ECONOMICO ANNO 2024	2024		2023	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali
A) VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Proventi e corrispettivi per la produzione delle prestazioni e/o servizi	€ 78.353,38		€ 84.067,34	
2) Variazione delle rimanenze dei prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti				
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione				
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni				
5) Altri ricavi e proventi, con separata indicazione dei contributi di competenza dell'esercizio				
Totale valore della produzione				
(A)		€ 78.353,38		€ 84.067,34
B) COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) per Organi e Comm. Ordine	€ 44.000,00	€ 44.000,00	€ 41.500,00	€ 41.500,00
6a) per prestazioni istituzionali	€ 32.500,00	€ 32.500,00	€ 38.000,00	€ 38.000,00
7) per servizi				
spese acquisto beni e servizi	€ 39.100,00	€ 39.100,00	€ 37.099,60	€ 37.099,60
stampa riviste e notiziari				
8) per godimento beni di terzi	€ 3.700,00	€ 3.700,00	€ 3.700,00	€ 3.700,00
8a) per funzionamento ufficio	€ 5.400,00	€ 5.400,00	€ 5.300,00	€ 5.300,00
9) per il personale				
a) salari e stipendi	€ 24.000,00	€ 24.000,00	€ 24.000,00	€ 24.000,00
b) oneri sociali				



c) trattamento di fine rapporto				
d) trattamento di quiescenza e simili				
e) altri costi				
10) Ammortamenti e svalutazioni				
a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali				
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali				
c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni				
d) Svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide				
11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci				
12) Accantonamenti per rischi	€ 5.000,00	€ 5.000,00	€ 5.000,00	€ 5.000,00
13) Accantonamenti ai fondi di riserva	€ -	€ -	€ -	€ -
14) Oneri diversi di gestione	€ 700,00	€ 700,00	€ 700,00	€ 700,00
Totale Costi della produzione (B)		€ 154.400,00		€ 155.299,60
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)		-€ 76.046,62		-€ 71.232,26

Preventivo Economico	2023		2022	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
15) Proventi da partecipazioni				
16) Altri proventi finanziari				
a) di crediti iscritti nelle immobilizzazioni				
b) di titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni;				
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni;				
d) proventi diversi dai precedenti				
17) Interessi e altri oneri finanziari	500,00	500,00	500,00	500,00
Totale proventi ed oneri finanziari (15+16-17)		-€ 500,00		-€ 500,00
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE				
18) Rivalutazioni:				
a) di partecipazioni				
b) di immobilizzazioni finanziarie				
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante				
19) Svalutazioni:				
a) di partecipazioni				
b) di immobilizzazioni finanziarie				
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante				
Totale rettifiche di valore				

E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI			
20) Proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n.5)			
21) Oneri straordinari, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrivibili al n.14)			
22) Sopravvenienze attive ed insussistenze del passivo derivanti dalla gestione dei residui			
23) sopravvenienze passive ed insussistenze dell'attivo derivanti dalla gestione dei residui			
Totale delle partite straordinarie		-	-
Risultato prima delle imposte (A-B±C±D±E)		-€ 76.546,62	-€ 71.732,26
<i>Imposte dell'esercizio</i>			
Avanzo/Disavanzo/Pareggio Economico		-€ 76.546,62	-€ 71.732,26

RACCORDO TRA PREVENTIVO ECONOMICO E PREVENTIVO FINANZIARIO GESTIONALE

Il raccordo tra il disavanzo economico 2024 (che è pari ad euro 76.546,62) e il pareggio del Preventivo Finanziario Gestionale è il seguente:

Disavanzo Preventivo Economico	-€	76.546,62
(+) Utilizzo avanzo di amministrazione 2023	€	76.546,62
Pareggio Preventivo Finanziario Gestionale 2023	€	-

TABELLA DIMOSTRATIVA DEL PRESUNTO RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE 2023

La tabella dimostrativa riporta l'avanzo/disavanzo di amministrazione presunto alla fine del corrente esercizio 2023. Esso è stato determinato dalla somma delle seguenti componenti:

- Fondo Cassa Iniziale dell'esercizio 2023;
- Entrate accertate ed uscite impegnate alla data di redazione del bilancio previsionale;
- Entrate ed uscite presunte per la parte restante dell'esercizio.

In particolare, l'utilizzazione di tale avanzo di amministrazione risulta come segue:

**TABELLA DIMOSTRATIVA DEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO
AL TERMINE DELL'ESERCIZIO 2023 (ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO 2024)**

Fondo cassa iniziale	€ 100.493,14
+ Residui attivi iniziali	€ 22.609,28
- Residui passivi iniziali	€ -
= Avanzo/Disavanzo di amministrazione iniziale	€ 123.102,42
+ Entrate già accertate nell'esercizio	€ 67.212,63
- Uscite già impegnate nell'esercizio	€ 87.519,48
+/- Variazioni dei residui attivi già verificatesi nell'esercizio	
-/+ Variazioni dei residui passivi già verificatesi nell'esercizio	
= Avanzo/Disavanzo di amministrazione alla data di redazione del bilancio al 28/11/2023	€ 102.795,57
+ Entrate presunte per il restante periodo	€ 5.000,00
- Uscite presunte per il restante periodo	€ 15.000,00
+/- Variazioni dei residui attivi, presunte per il restante periodo	€ -
-/+ Variazioni dei residui passivi, presunte per il restante periodo	€ -
= Avanzo/Disavanzo di amministrazione presunto al 31/12/2023 da applicare al bilancio dell'anno 2024	€ 92.795,57

L'utilizzazione dell'avanzo di amministrazione per l'esercizio 2024 risulta così prevista:	
Parte vincolata	
Fondo spese potenziali	€ 5.000,00



Ordine
dei tecnici sanitari di radiologia medica
e delle professioni sanitarie tecniche,
della riabilitazione e della prevenzione
Cosenza

ISTITUITO AI SENSI DELLE LEGGI:
4.8.1965, n. 1103, 31.1.1983, n. 25 e 11.1.2018, n. 3
C.F. 0000080008650782

	Totale parte vincolata	€ 5.000,00
Parte disponibile		
Parte disponibile		€ 87.795,57
	Totale parte disponibile	€ 87.795,57
Totale Risultato di amministrazione presunto		€ 92.795,57

Cosenza 08/02/2024

Il Consigliere Tesoriere
Dott. Andrea Rizzo