

Prot. N. 507/2025 - CAB - f.l.

BILANCIO DI PREVISIONE 2025

RELAZIONE DEL TESORIERE

PREMESSA

Il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2025 è stato redatto sulla base del Regolamento di Amministrazione e Contabilità ed è stato approvato dall'ORDINE DELLE PROFESSIONI INFERMIERISTICHE DI BRESCIA con **delibera n. 123/2024** del Consiglio del **13/11/2024**.

Il Bilancio di Previsione è composto dal Bilancio preventivo finanziario strutturato sulle previsioni di cassa e di competenza, dal Quadro generale riassuntivo della gestione finanziaria, dal bilancio preventivo economico e dalla tabella dimostrativa del presunto risultato di amministrazione.

A questi documenti, di stretto adempimento contabile, si accompagnano la Relazione programmatica, la presente Relazione e la Relazione del Collegio dei Revisori dei Conti.

È stato modificato e riapprovato con **delibera n. 33/2025** del Consiglio Direttivo nella seduta del **12/03/2025**, a seguito della definitiva approvazione del conto consuntivo 2024.

Questa riapprovazione si è resa necessaria al fine di iscrivere ed utilizzare le risorse resesi disponibili dal rendiconto, con l'obiettivo di non sottoporre all'approvazione degli iscritti un documento già superato dai fatti.

I dati esposti tengono conto dei valori infrannuali e degli accadimenti gestionali rilevati al 31/12/2024 al fine di poter produrre un Bilancio di Previsione quanto più prudente e veritiero possibile.

Per una migliore comprensione del Bilancio, si commentano di seguito le principali poste che lo compongono e si illustrano i criteri generali e particolari seguiti nella previsione dei valori.

ENTRATE DI COMPETENZA ANNO 2025

TITOLO I – ENTRATE CORRENTI

CATEGORIA I - ENTRATE CONTRIBUTIVE: Euro 797.400,00

I Contributi ordinari inerenti alla quota d'iscrizione sono pari a 90,00 euro per iscritto fino al 31/12/2025, per un valore pari a 787.500,00 euro e costituiscono le entrate che si prevede di accertare ed incassare dagli iscritti per l'anno 2025.

Si prevedono ulteriori entrate dovute a nuove iscrizioni per 9.900,00 euro (150 nuovi iscritti presunti) per un valore complessivo di 797.400,00 euro.

La riscossione delle quote sarà effettuata attraverso il sistema PagoPa, che rappresenta un obbligo normativo stabilito dalla legge.

CATEGORIA II - ENTRATE PER INIZIATIVE CULTURALI E AGGIORNAMENTI PROFESSIONALI:**Euro 6.500,00**

Si riferisce ai proventi da attività istituzionali, didattiche e formative, nonché quelli derivanti dalle quote versate da infermieri stranieri iscritti all'esame volto ad accertare la conoscenza della lingua italiana e le speciali disposizioni che regolano l'esercizio professionale in Italia.

CATEGORIA III - QUOTE PARTECIPAZIONE DEGLI ISCRITTI ALL'ONERE DI PARTICOLARI GESTIONI:**Euro 4.2000,00**

Il capitolo è invariato rispetto l'anno precedente, accoglie i proventi derivanti dai contributi versati dagli iscritti per l'espletamento di talune pratiche burocratiche (es. iscrizioni/cancellazioni, servizi di segreteria).

CATEGORIA IV - REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI: Euro 500,00

La previsione riguarda gli interessi attivi per le somme depositate sul conto corrente bancario, a disposizione dell'OPI.

Complessivamente le entrate correnti ammontano a Euro 815.600,00

TITOLO II – ENTRATE IN CONTO CAPITALE

Non sono previste entrate in conto capitale.

TITOLO III - PARTITE DI GIRO**CATEGORIA III – ENTRATE AVENTI NATURA DI PARTITE DI GIRO: Euro 160.000,00**

Sono poste neutre utilizzate in contabilità per evidenziare somme in entrata ed uscita, per le quali l'ente risulta essere unicamente il soggetto che fa da intermediario (es. i versamenti di imposte in qualità di sostituto d'imposta, oppure i versamenti di quote dovute alle organizzazioni sindacali dai propri dipendenti iscritti). Le partite di giro non hanno rilievo economico ma soltanto finanziario e contabile, nel rispetto dei principi di contabilità finanziaria.

USCITE DI COMPETENZA ANNO 2025

Le spese sono state preventivate secondo criteri di massima prudenza seguendo, quale criterio valutativo, l'analisi delle risultanze disponibili per l'esercizio 2024.

Di seguito la disamina delle voci più significative.

TITOLO I – USCITE CORRENTI

CATEGORIA I - USCITE PER GLI ORGANI DELL'ENTE: Euro 130.900,00

La spese preventivate includono tutti i costi connessi al funzionamento degli organi istituzionali dell'Ordine, inclusi oneri previdenziali ed assistenziali a carico dell'Ente.

Il capitolo di spesa tiene conto, anche delle maggiori coperture assicurative ed al continuo aumento delle attività istituzionali in sede e fuori sede.

Sostanzialmente invariato rispetto previsione iniziale del 2024.

CATEGORIA II - ONERI PER IL PERSONALE IN ATTIVITA' DI SERVIZIO: Euro 153.280,00

La voce di spesa tiene conto della dotazione organica di 2 unità a tempo pieno, al rinnovo contrattuale, ed all'inserimento di un'unità part-time.

CATEGORIA III - USCITE PER ACQUISTO BENI CONSUMO E SERVIZI: Euro 38.500,00

Incrementato di 12.000,00 euro rispetto al bilancio previsionale del 2024 è giustificato dalla necessità di aggiornare e potenziare le infrastrutture tecnologiche dell'ente. In particolare, si rende necessario l'acquisto di nuovo hardware e software per garantire un adeguato supporto alle attività operative, migliorando l'efficienza e la sicurezza delle operazioni quotidiane.

Inoltre, l'importo comprende le spese per l'aggiornamento e la manutenzione del sito istituzionale, al fine di mantenerlo conforme agli standard di sicurezza. Questi interventi sono essenziali per sostenere la digitalizzazione e l'accessibilità dei servizi offerti, rispondendo alle esigenze di modernizzazione e adeguamento tecnologico richieste dalle normative e dalle dinamiche di lavoro attuali.

CATEGORIA IV - USCITE PER FUNZIONAMENTO UFFICI: Euro 53.200,00

La voce comprende principalmente le spese per la pulizia dei locali della sede, la manutenzione del giardino e i servizi legati alla fornitura di energia. Rispetto al bilancio previsionale del 2024, c'è una diminuzione complessiva di circa 2.800,00 euro, dovuta principalmente alla riduzione delle spese postali, grazie all'aumento dell'uso della PEC obbligatoria da parte degli iscritti. Le spese per i servizi di pulizia e manutenzione del giardino sono rimaste invariate, mentre i costi per la fornitura di energia sono leggermente diminuiti.

CATEGORIA V - USCITE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI: Euro 46.000,00

La voce comprende principalmente le spese relative alla convocazione e organizzazione delle Assemblee Annuali degli Iscritti, attività di consulenza dell'ente e spese correlate (pareri legali, contabili, sicurezza, informatica, ecc.).

CATEGORIA VI – TRASFERIMENTI PASSIVI: Euro 150.900,00

Le uscite di questa categoria sono principalmente costituite da 147.900,00 euro dovuti come oneri alla FNOPI per gli iscritti.

La quota attualmente versata dagli Opi provinciali è pari a 17,00 euro per ogni iscritto.

In linea con il 2024 il contributo al coordinamento regionale “OPI-FROPI”.

CATEGORIA VII - ONERI FINANZIARI: Euro 19.500,00

L'attuale capitolo corrisponde alle spese di commissioni bancarie e/o postali, e alle spese dovute alla generazione e riscossione della quota annuale.

CATEGORIA VIII - ONERI TRIBUTARI: Euro 10.000,00

Gli oneri tributari si riferiscono a tutte le imposte cui siamo soggetti, in generale, compresa l'IVA, ove ricorrono i presupposti per la sua applicazione IRAP sulle prestazioni occasionali, IRES su imponibile, imposta comunale sugli immobili e altri tributi locali (Tassa rifiuti...). In linea con il previsionale del 2024.

CATEGORIA IX - POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE - RIMBORSI VARI: Euro 500,00

Le spese finanziate dal capitolo sono relative alle somme dovute dall'ente ai propri iscritti, o a terzi, a titolo di rimborso.

CATEGORIA X - USCITE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOGLIE: Euro 34.374,77

Si riferiscono esclusivamente al Capitolo “Fondo spese impreviste”, previsto per l'eventuale integrazione di tutti i capitoli dei titoli I e II delle uscite in caso di stanziamento insufficiente o per spese impreviste, per un importo, come previsto dal regolamento di contabilità, non superiore al 5% del totale delle uscite correnti previste.

CATEGORIA XI - SERVIZI AGLI ISCRITTI: Euro 175.080,00

Le voci di spesa riguardano principalmente la consulenza legale e fiscale, nonché i costi per i professionisti che assistono l'Ordine nella gestione dei servizi per gli iscritti e nella risoluzione di problematiche legali complesse. Rispetto al 2024, la previsione di spesa aumenta di 23.500 euro. In particolare, c'è un incremento di 8.000,00 euro per la voce "Consulenza legale e fiscale per gli iscritti" e un aumento di 11.500,00 euro per i progetti ampiamente illustrati dalla Presidente nella relazione presentata all'inizio di questa assemblea.

Inoltre, è stato previsto un aumento di 4.000,00 euro per il capitolo "Contributo per studi e ricerche", che ora ammonta a 14.000,00 euro.

I capitoli di spesa relativi alle attività formative/didattiche e alle commissioni in corso sono rimasti invariati.

CATEGORIA XII - ACCANTONAMENTO AL TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO: Euro 8.000,00

L'accantonamento di fine rapporto è in linea con la normativa vigente.

TITOLO II – USCITE IN C/CAPITALE

CATEGORIA II - ACQUISIZIONE DI IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE: Euro 68.500,00

Sono previste maggiori uscite per l'acquisto ed ammodernamento di impianti ed apparecchiature d'ufficio. Rispetto il previsionale 2024, è previsto un aumento di 16.500,00 Euro. In particolare, a breve verrà chiesto uno studio di fattibilità per l'efficientamento energetico che permetterà interventi sull'edificio al fine di ottimizzare il rapporto tra immissione di energia e rendimento in termini di consumo o di produzione.

A seguito di tale progetto vi è la valutazione di eventuali adeguamenti di opere murarie/impiantistiche.

CATEGORIA VI - RIMBORSI DI MUTUI: Euro 116.000,00

La voce comprende le rate di rimborso del mutuo acceso per l'acquisto dell'attuale sede, sulla base del nuovo piano di ammortamento. A capitolo vengono stanziati sia le quote di ammortamento del mutuo che una previsione di rimborso anticipato per 60.000,00 Euro.

CATEGORIA IX - ACCANTONAMENTI PER SPESE FUTURE: Euro 10.000,00

Il fondo è stato previsto come accantonamento per partecipare al Congresso Nazionale organizzato da FNOPI.

TITOLO III - USCITE PER PARTITE DI GIRO

CATEGORIA III – USCITE AVENTI NATURA DI PARTITE DI GIRO: Euro 160.000,00

Sono poste neutre utilizzate in contabilità per evidenziare somme in entrata ed uscita, per le quali l'ente risulta essere unicamente il soggetto che fa da intermediario (es. i versamenti di imposte in qualità di sostituto d'imposta, oppure i versamenti di quote dovute alle organizzazioni sindacali dai propri dipendenti iscritti). Le partite di giro non hanno rilievo economico ma soltanto finanziario e contabile, nel rispetto dei principi di contabilità finanziaria. I capitoli del presente titolo non necessitano di particolari commenti e si rinvia a quanto già riferito a commento del Titolo III - Partite di giro nelle Entrate.

QUADRO GENERALE RIASSUNTIVO DELLA GESTIONE FINANZIARIA

Il quadro generale riassuntivo della gestione finanziaria illustra in modo sintetico l'andamento in via prospettica della gestione finanziaria ed evidenzia un valore complessivo delle spese correnti, delle spese in conto capitale e delle partite di giro determinato in euro 1.166.734,77 euro. Le entrate complessive (entrate correnti e partite di giro) ammontano peraltro 1.166.734,77 euro.

Come previsto dal Regolamento di contabilità si è provveduto a formulare un bilancio di previsione di cassa che, tenendo conto dei residui attivi e passivi esistenti all'inizio del 2025 e delle previsioni di competenza 2025 (che prevedono l'utilizzo dell'avanzo di amministrazione 2024) determinano una riduzione della cassa prevista a fine 2025.

La previsione finale del fondo di cassa previsto a fine 2025 viene determinata in 150.000,00 euro e non genera quindi criticità sulla gestione finanziaria dell'ente.

PREVENTIVO ECONOMICO

Nel rispetto del regolamento è stato predisposto anche il preventivo economico dell'ente che presenta sostanzialmente i seguenti valori (per semplicità illustrativa si sono eliminate le voci di ricavo e costo privi di valore):

CONTO ECONOMICO	CONS. 2024	PREV. 2025
VALORE DELLA PRODUZIONE		
Ricavi e proventi, con separata indicazione dei contributi	807.863,11	815.600,00
<i>di cui contributi di competenza dell'esercizio</i>	<u>795.600,00</u>	<u>797.400,00</u>
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	807.863,11	815.600,00
COSTI DELLA PRODUZIONE		
Per materie prime sussidiarie, consumo e merci	10.667,98	25.000,00
Per servizi	298.507,48	243.600,00
Per il personale	180.214,39	153.280,00
Ammortamenti e svalutazioni	64.127,63	64.345,00
Accantonamento per rischi	657,19	34.375,00
Oneri diversi di gestione	<u>148.966,80</u>	<u>345.980,00</u>
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	703.141,47	866.580,00
Interessi ed altri oneri finanziari	-4.541,96	3.500,00
Imposte dell'esercizio	5.543,11	10.000,00

AVANZO ECONOMICO**94.636,57****-64.480,00**

Il risultato negativo del bilancio di previsione economico, rispetto al pareggio del bilancio di previsione finanziario, è correlato all'iscrizione fra i costi degli ammortamenti tecnici, per 64 mila euro, che non rientrano nelle spese correnti del conto finanziario.

TABELLA DIMOSTRATIVA DELL'AVANZO DI AMMINISTRAZIONE

La tabella dimostrativa del risultato di amministrazione presunto, era prevista per illustrare il risultato presunto dell'esercizio 2024 ed è resa necessaria dallo sfasamento temporale, introdotto dal regolamento di contabilità, tra l'approvazione da parte del Consiglio Direttivo del bilancio di previsione e del rendiconto generale.

Considerato che l'approvazione del bilancio di previsione 2025 viene effettuata contestualmente alla chiusura dell'esercizio 2024, determinata quindi la reale consistenza dell'avanzo di amministrazione, con atto deliberativo n. 33 del CD del 12/03/2024 è stata effettuata una ridefinizione del previsionale 2025 (non ancora approvato in assemblea), al fine di inserirvi l'avanzo di amministrazione 2024, pari ad euro 191.134,77 ed adeguare i valori di previsione sulla base dei risultati definitivi del 2024.

PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE DELL'ENTE

Come da art. 12 del Regolamento di amministrazione e contabilità, ripotiamo infine la pianta organica del personale e la consistenza del personale in servizio al 31/12/2024:

PROFILO PROFESSIONALE	PIANTA ORGANICA	CONSISTENZA ORGANICA	POSTI VACANTI
DIRIGENZA	0	0	0
AREA C	2	1 Livello C2	1
AREA B	1	1 Livello B1	0
AREA A	0	0	0
TOTALE	3	2	1

L'attuale pianta prevede complessivamente 3 posti così distribuiti: n. 1 dipendente inquadrato in Area C, livello economico C2 a tempo pieno; n. 1 dipendente inquadrato in Area C, livello economico C1 a tempo pieno, n. 1 dipendente inquadrato in Area B, livello economico B1 a tempo pieno (vedi tabella); Delibera n. 397 del 26/10/2022.

A seguito delle dimissioni di n. 1 dipendente Livello C1, si renderà necessario un adeguamento del piano triennale dei fabbisogni del Personale.

Brescia, 12/03/2025

Il Tesoriere
MASSIMO PADERNO