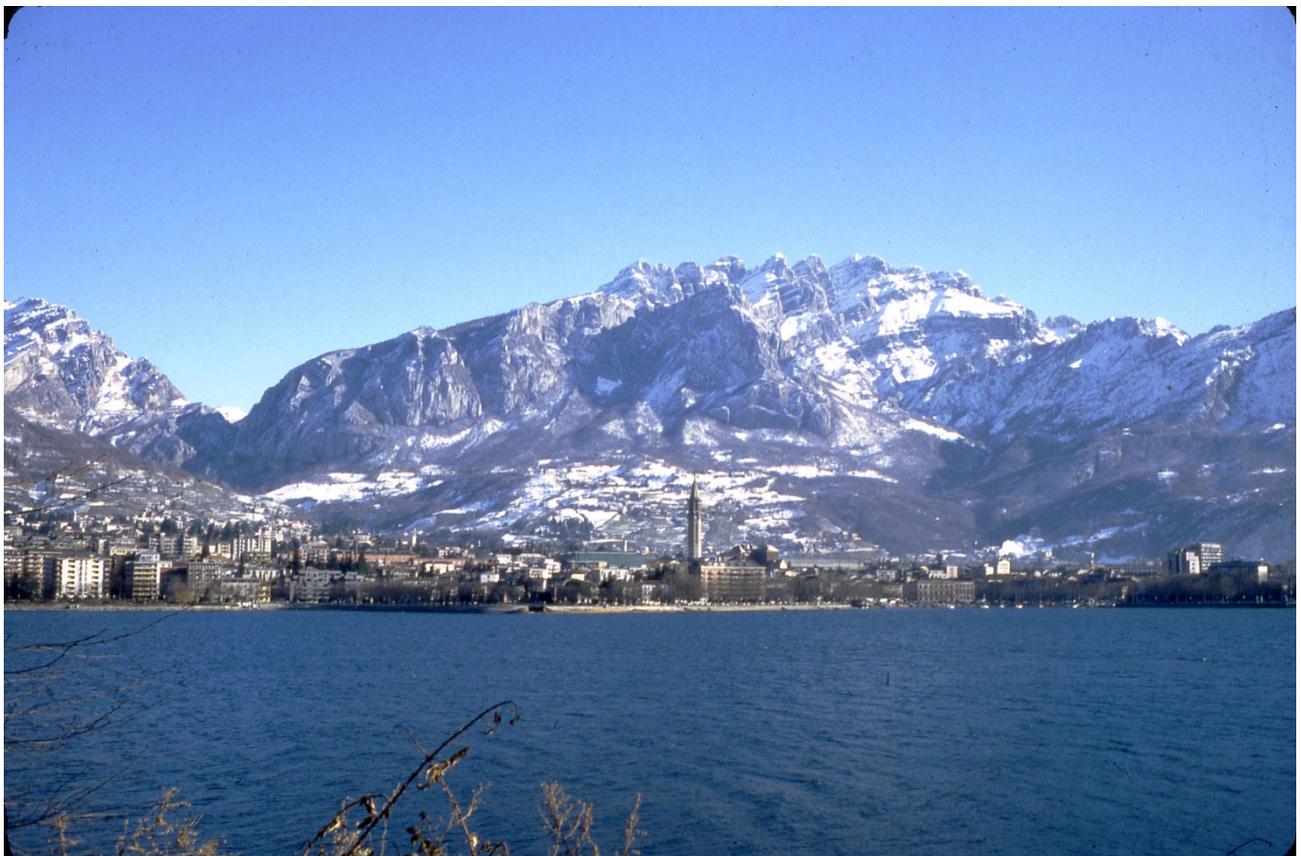




Ordine dei Medici ed Odontoiatri della Provincia di Lecco
23900 Lecco - Corso Martiri della Liberazione, 86
Tel. 0341.364956 - Fax: 0341.364959

CONTO CONSUNTIVO 2014

Approvato dal Consiglio Direttivo con delibera n. 16/2015
Approvato dall'Assemblea Annuale con delibera n. 3/2015



Lecco, 29 gennaio 2015

RELAZIONE DEL TESORIERE E NOTA INFORMATIVA AL CONTO ECONOMICO-FINANZIARIO E ALLO STATO PATRIMONIALE

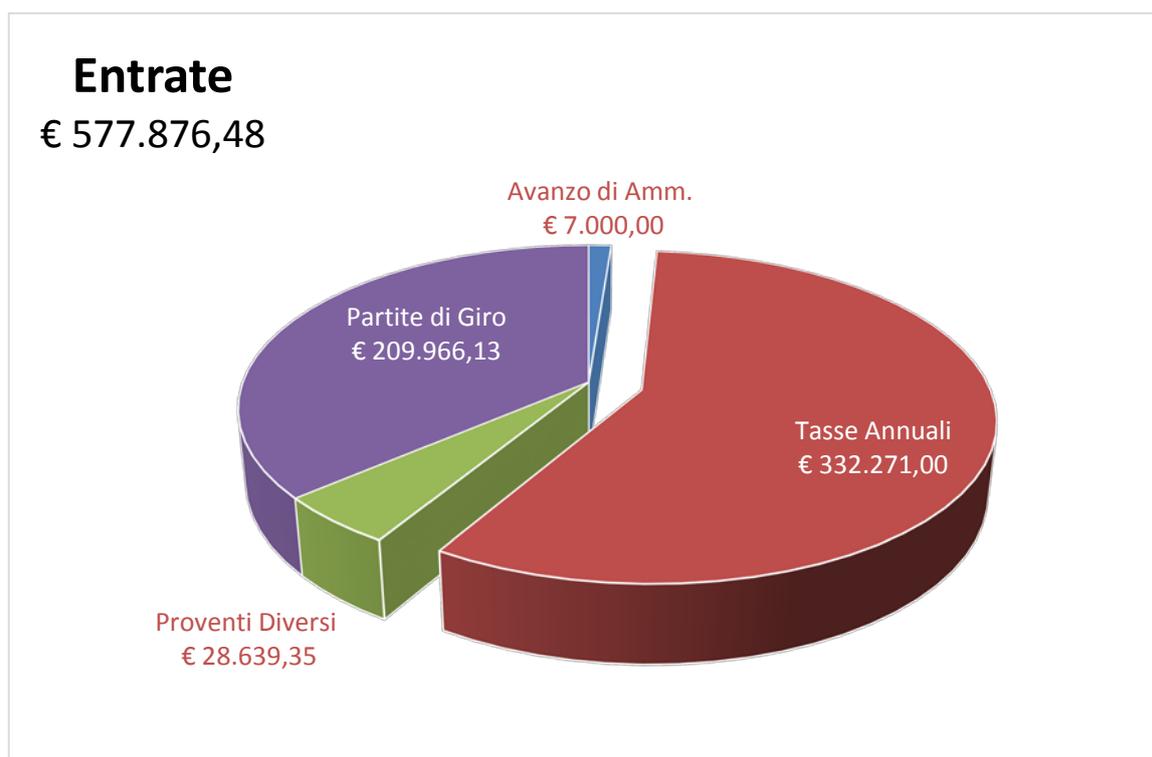
Il Conto Consuntivo in esame, dopo gli accantonamenti al T.F.R. ed al Fondo di Riserva, come previsto dal Regolamento Ordinistico di Contabilità (attualmente in fase di revisione), ed in ossequio alla normativa vigente, chiude con un avanzo di amministrazione di 12.000,00 € (rispettando quindi le previsioni del pre-consuntivo 2014).

Con l'intento di rendere i dati trasparenti e perciò meglio comprensibili, sono stati realizzati grafici che evidenziano le principali voci di bilancio delle **ENTRATE** e le **USCITE**, con le relative incidenze percentuali, mentre in un prospetto a parte elenchiamo i residui **ATTIVI** (crediti) e **PASSIVI** (debiti ed accantonamenti) a fine esercizio.

Passiamo ora alla disamina delle:

ENTRATE

Le entrate per il 2014 pari a 577.876,48 € sono così ripartite:



Tasse Annuali: 332.271,00 €

Le tasse annuali sono in linea con il Preventivo 2014, sussistendo a fine dicembre solo un caso di morosità.

Proventi Diversi: 28.639,35 €

I valori sono superiori rispetto al preventivo, grazie principalmente al prelievo dal Fondo di Riserva di € 21.000,00, deliberato dal Consiglio Direttivo con atto 41/2014 per far fronte a spese imprevedute ed improcrastinabili. Vengono inoltre

registrati in questa categoria, come sempre, il contributo ricevuto dalla Fondazione ENPAM per le attività svolte per suo conto, e gli importi incassati come recupero spese per incasso tasse annuali, oltre ad altri piccoli importi dovuti per il rilascio dei tesserini e Giudizi di Congruità sulle parcelle.

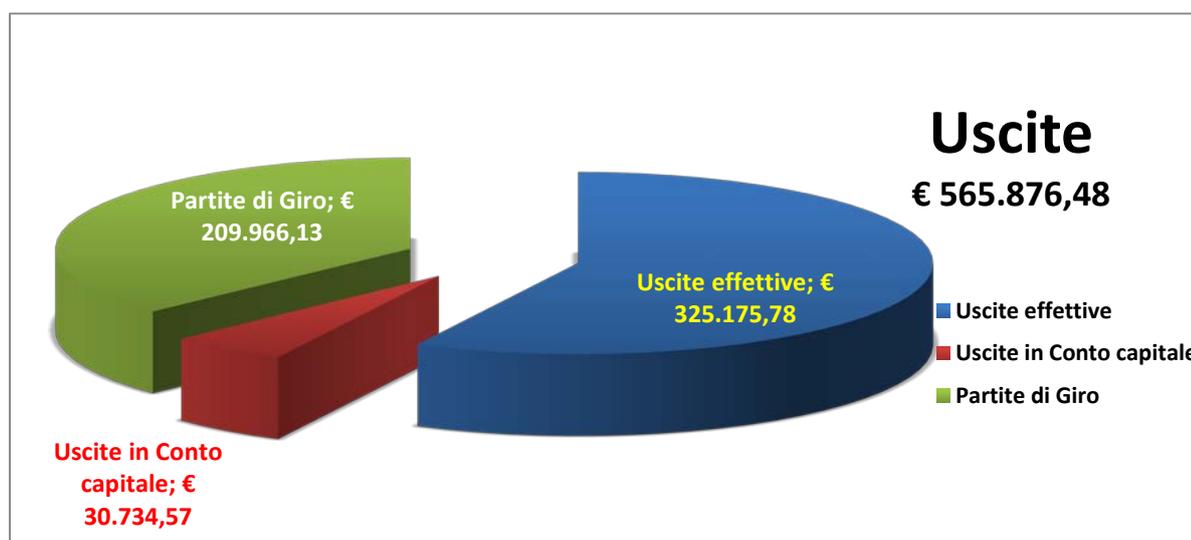
Entrate per Partite di Giro: 209.966,13 €

Questa voce comprende tutte le somme incassate conto Terzi, oltre all'importo di **€ 100.000,00 investito in un Conto Deposito** aperto presso la Banca Popolare di Sondrio, al tasso lordo dell'1,1%, per compensare quello praticamente nullo applicato al Conto di Tesoreria. Il totale pareggia esattamente con le Uscite.

Passiamo ora alla disamina delle:

USCITE

Le USCITE ammontano a 565.876,48 € e sono così ripartite:



Uscite effettive: € 325.175,78

Il dettaglio è esplicitato nel Conto Finanziario.

Per memoria evidenziamo il prelievo dai fondi di riserva di 21.000,00 € utilizzati per:

- € 9.000,00 al capitolo U-1-02-005 "Manutenzione e riparazione locali e impianti", per la manutenzione straordinaria lastrico solare;
- € 7.000,00 al capitolo U-2-01-001 "Acquisto mobili arredi ed attrezzature", per sostituzione impianto di climatizzazione non più a norma;
- € 5.000,00 al capitolo U-05-001 "Spese per convocazione Assemblee", per la seconda convocazione dell'Assemblea Elettorale dei giorni 22-23-24 novembre.

Rispetto al Preventivo **sottolineiamo un ulteriore contenimento delle spese, grazie alla attenzione posta in essere nell'allocazione delle risorse disponibili, nonostante le spese impreviste alle quali si è dovuto far fronte.**

Il risultato è un accantonamento ai **Fondi di Riserva** di 7.000,00 € maggiore di ben 5.000,00 Euro rispetto a quanto inizialmente preventivato, portando i Fondi stessi, al 31/12/2014, ad **€ 84.500,00** oltre all'avanzo di amministrazione di € 12.000,00.

Uscite in Conto Capitale: € 30.734,57

Il dettaglio delle spese è il seguente:

- Per quota capitale rata Mutuo € 15.844,11.
- Per l'investimento nel nuovo impianto di climatizzazione: € 13.017,80.
- Per l'acquisto di software e materiale informatico € 1.872,66, come da piano quinquennale deliberato.

CONTO ECONOMICO 2014 *

ENTRATE

| Consuntivo 2013 | Preventivo 2014 | Pre Cons. 2014 | Cat. | ENTRATE | Consuntivo 2014 |
|-------------------|-------------------|-------------------|------|---------------------------------|-------------------|
| 6.000,00 | 7.000,00 | 7.000,00 | | Avanzo di ammin. al 1° gennaio | 7.000,00 |
| | | | | ENTRATE EFFETTIVE | |
| 327.971,00 | 332.380,00 | 331.670,00 | E101 | Tasse Annuali Ordinistiche | 332.271,00 |
| 9.560,66 | 27.470,00 | 22.331,92 | E102 | Proventi diversi | 28.639,35 |
| 337.531,66 | 359.850,00 | 354.001,92 | | TOTALE ENTRATE EFFETTIVE | 360.910,35 |
| 343.531,66 | 366.850,00 | 361.001,92 | | TOTALE GENERALE | 367.910,35 |

USCITE

| Consuntivo 2013 | Preventivo 2014 | Pre Cons. 2014 | Cat. | USCITE | Consuntivo 2014 |
|-------------------|-------------------|-------------------|------|-------------------------------------|-------------------|
| | | | | USCITE EFFETTIVE | |
| 38.164,07 | 39.326,00 | 38.565,50 | U101 | Uscite per tasse ordinistiche | 38.441,19 |
| 19.455,14 | 30.000,00 | 29.792,58 | U102 | Spese generali sede | 29.486,65 |
| 54.701,95 | 52.924,08 | 47.921,16 | U103 | Spese generali di funzionamento | 49.840,01 |
| 134.198,73 | 135.200,00 | 135.200,00 | U104 | Spese per il Personale | 137.836,43 |
| 19.272,93 | 28.055,81 | 20.530,36 | U105 | Spese per Organi Istituzionali | 24.003,51 |
| 6.854,86 | 13.000,00 | 10.840,21 | U106 | Spese Aggiornamento Prof. | 9.719,50 |
| 956,80 | 2.900,00 | 2.800,00 | U107 | Spese per Albo e Informazione | 2.500,00 |
| 9.286,24 | 10.000,00 | 10.000,00 | U108 | Consulenze Professionali | 9.697,23 |
| 13.775,81 | 16.600,00 | 16.332,00 | U109 | Imposte Bolli e Tributi | 13.952,36 |
| - | - | - | U110 | Gestione Marche Enpam | - |
| 1.775,50 | 4.000,00 | 3.176,00 | U111 | Spese diverse | 2.698,90 |
| 14.000,00 | 2.000,00 | 2.000,00 | U112 | Fondo Riserva stanz. insuff. | 7.000,00 |
| 2.000,00 | - | - | U113 | Fondo Riserva spese non previste | - |
| 7.000,00 | 17.000,00 | 16.000,00 | - | Ammortamenti impianti, attrezzature | 14.890,46 |
| 15.089,63 | 15.844,11 | 15.844,11 | - | Ammortamento rata mutuo | 15.844,11 |
| 336.531,66 | 366.850,00 | 349.001,92 | | TOTALE | 355.910,35 |
| 7.000,00 | - | 12.000,00 | | AVANZO D'ESERCIZIO | 12.000,00 |
| 343.531,66 | 366.850,00 | 361.001,92 | | TOTALE A PAREGGIO | 367.910,35 |

*Il Conto Economico presenta i totali di Entrate e Uscite al netto delle Partite di Giro

CONTO FINANZIARIO 2014

USCITE

| CAT. CAP. | DENOMINAZIONE CATEGORIA/CAPITOLO | CONSUNTIVO 2013 | PREVENTIVO 2014 | SOMME PAGATE AL 31/12/2014 | RESIDUI PASSIVI | CONSUNTIVO 2014 | SCOSTAM. PREV./CONS. |
|-------------|---|--------------------|--------------------|-------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------------|
| | USCITE EFFETTIVE | | | | | | |
| U101 | <u>CATEGORIA USCITE PER TASSE ORDINISTICHE</u> | | | | | | |
| 1 | AGGIO ESATTORIALE SU TASSE ANNUALI | 609,00 | 1.200,00 | 802,76 | - | 802,76 | - 397,24 |
| 2 | AGGIO ESATTORIALE SU TASSE INTEGRATIVE p.m. | - | - | - | - | - | - |
| 3 | SPESE PER ELABORAZIONE DATI BANCARI | 162,07 | 250,00 | 119,43 | - | 119,43 | - 130,57 |
| 4 | QUOTA FNOMC&O SU QUOTE MEDICI | 33.304,00 | 33.718,00 | 33.718,00 | - | 33.718,00 | - |
| 5 | QUOTA FNOMC&O SU QUOTE ODONTOIATRI | 2.898,00 | 2.944,00 | 2.967,00 | - | 2.967,00 | - 23,00 |
| 6 | QUOTA FNOMC&O NUOVA ISCRIZIONE MEDICI | 575,00 | 575,00 | 529,00 | - | 529,00 | - 46,00 |
| 7 | QUOTA FNOMC&O NUOVA ISCRIZ. ODONTOIATRI | 46,00 | 69,00 | 92,00 | 23,00 | 115,00 | - 46,00 |
| 8 | RIMBORSO CONTR. ANNUALE MEDICI | 190,00 | 190,00 | - | 190,00 | 190,00 | - |
| 9 | RIMBORSO CONTR. ANNUALE ODONTOIATRI | 190,00 | 190,00 | - | - | - | - 190,00 |
| 10 | RIMBORSO CONTR. ANNUALE DOPPIE ISCRIZIONI | 190,00 | 190,00 | - | - | - | - 190,00 |
| | TOTALE CATEGORIA U101 | 38.164,07 | 39.326,00 | 38.228,19 | 213,00 | 38.441,19 | - 884,81 |
| U102 | <u>CATEGORIA SPESE GENERALI SEDE</u> | | | | | | |
| 1 | CANONE DI LOCAZIONE p.m. | - | - | - | - | - | - |
| 2 | SPESE CONDOMINIALI | 1.090,96 | 1.100,00 | 872,36 | 227,64 | 1.100,00 | - |
| 3 | ENERGIA ELETTRICA E RISCALDAMENTO | 5.000,00 | 5.200,00 | 2.752,34 | 2.447,66 | 5.200,00 | - |
| 4 | ASSICURAZIONE GLOBALE SEDE | 1.542,00 | 1.700,00 | 1.603,06 | - | 1.603,06 | - 96,94 |
| 5 | MANUTENZIONE E RIPAR. LOCALI E IMPIANTI ** | 3.000,00 | 12.000,00 | 11.910,13 | - | 11.910,13 | - 89,87 |
| 6 | MANUTENZIONE E RIPAR. ARREDAMENTO | 1.000,00 | 1.000,00 | 782,63 | 154,96 | 937,59 | - 62,41 |
| 7 | PULIZIA SEDE E MATERIALI | 7.822,18 | 9.000,00 | 7.535,87 | 1.200,00 | 8.735,87 | - 264,13 |
| | TOTALE CATEGORIA U102 | 19.455,14 | 30.000,00 | 25.456,39 | 4.030,26 | 29.486,65 | - 513,35 |
| U103 | <u>CATEGORIA SPESE GENERALI DI FUNZIONAMENTO</u> | | | | | | |
| 1 | POSTELEFONICHE | 8.974,58 | 8.500,00 | 5.892,81 | 2.300,00 | 8.192,81 | - 307,19 |
| 2 | STAMPATI E CANCELLERIA | 2.352,00 | 2.400,00 | 2.455,64 | - | 2.455,64 | - 55,64 |
| 3 | AGGIORNAMENTO SOFTWARE | 4.000,00 | 4.000,00 | 3.907,36 | 24,40 | 3.931,76 | - 68,24 |
| 4 | ABBONAMENTI G.U., GIORNALI E RIVISTE | 541,88 | 600,00 | 371,88 | - | 371,88 | - 228,12 |
| 5 | NOLEGGIO E MANUTENZIONE MACCHINE UFFICIO | 20.710,67 | 20.000,00 | 16.294,34 | 1.500,00 | 17.794,34 | - 2.205,66 |
| 6 | MANUTENZIONI SOFTWARE | 8.000,00 | 8.000,00 | 7.397,94 | 440,00 | 7.837,94 | - 162,06 |
| 7 | SPESE ASSISTENZA PAGHE E CONTRIBUTI | 4.454,38 | 4.800,00 | 2.931,56 | 1.700,00 | 4.631,56 | - 168,44 |
| 8 | SPESE PER CONCORSI | - | - | - | - | - | - |
| 9 | INTERESSI PASSIVI SU C/C E SU RATE MUTUO | 5.668,44 | 4.624,08 | 4.624,08 | - | 4.624,08 | - |
| | TOTALE CATEGORIA U103 | 54.701,95 | 52.924,08 | 43.875,61 | 5.964,40 | 49.840,01 | - 3.084,07 |
| U104 | <u>CATEGORIA SPESE PER IL PERSONALE</u> | | | | | | |
| 1 | STIPENDI, INCENTIVI, E STRAORDINARI | 98.700,00 | 98.700,00 | 100.961,00 | - | 100.961,00 | - 2.261,00 |
| 2 | CONTRIBUTI E ONERI PREVIDENZIALI | 25.878,83 | 24.000,00 | 24.375,43 | - | 24.375,43 | - 375,43 |
| 3 | SPESE PER CORSI DI AGGIORNAMENTO | 719,90 | 2.000,00 | 250,00 | 1.750,00 | 2.000,00 | - |
| 4 | FONDO INDENNITA' ANZIANITA' | 8.900,00 | 10.500,00 | - | 10.500,00 | 10.500,00 | - |
| | TOTALE CATEGORIA U104 | 134.198,73 | 135.200,00 | 125.586,43 | 12.250,00 | 137.836,43 | - 2.636,43 |
| U105 | <u>CATEGORIA SPESE PER ORGANI ISTITUZIONALI</u> | | | | | | |
| 1 | SPESE PER CONVOCAZIONE ASSEMBLEE ** | 3.000,00 | 8.000,00 | 5.747,04 | 1.158,30 | 6.905,34 | - 1.094,66 |
| 2 | ASSICURAZIONE ORGANI ISTITUZIONALI | - | 1.800,00 | - | - | - | - 1.800,00 |
| 3 | SPESE PER INDENNITA' E RIMBORSI | 13.000,00 | 15.000,00 | 12.151,35 | 1.500,00 | 13.651,35 | - 1.348,65 |
| 4 | SPESE DI RAPPRESENTANZA | 2.960,51 | 3.055,81 | 2.133,98 | 739,69 | 2.873,67 | - 182,14 |
| 5 | NECROLOGI | 312,42 | 200,00 | 573,15 | - | 573,15 | - 373,15 |
| | TOTALE CATEGORIA U105 | 19.272,93 | 28.055,81 | 20.605,52 | 3.397,99 | 24.003,51 | - 4.052,30 |
| U106 | <u>CATEGORIA SPESE AGGIORNAMENTO PROF/CULT.</u> | | | | | | |
| 1 | CORSI DI AGGIORNAMENTO | 4.854,86 | 8.000,00 | 2.315,70 | 2.500,00 | 4.815,70 | - 3.184,30 |
| 2 | ORGANIZZAZIONE GIORNATA DEL MEDICO | 2.000,00 | 5.000,00 | 903,80 | 4.000,00 | 4.903,80 | - 96,20 |
| | TOTALE CATEGORIA U106 | 6.854,86 | 13.000,00 | 3.219,50 | 6.500,00 | 9.719,50 | - 3.280,50 |
| U107 | <u>CATEGORIA SPESE PER ALBO E INFORMAZIONE</u> | | | | | | |
| 1 | PUBBLICAZIONE E INVIO ALBO PROFESSIONALE | - | 50,00 | - | - | - | - 50,00 |
| 2 | PUBBLICAZIONE E INVIO NEWSLETTER | 956,80 | 2.800,00 | - | 2.500,00 | 2.500,00 | - 300,00 |
| 3 | SPESE PER PUBBLICITA' | - | 50,00 | - | - | - | - 50,00 |
| | TOTALE CATEGORIA U107 | 956,80 | 2.900,00 | - | 2.500,00 | 2.500,00 | - 400,00 |

segue

CONTO FINANZIARIO 2014

USCITE

| CAT. CAP. | DENOMINAZIONE CATEGORIA/CAPITOLO | CONSUNTIVO 2013 | PREVENTIVO 2014 | SOMME PAGATE AL 31/12/2014 | RESIDUI PASSIVI | CONSUNTIVO 2014 | SCOSTAM. PREV./CONS. |
|-------------|--|-------------------|-------------------|----------------------------|------------------|-------------------|----------------------|
| U108 | <u>CATEGORIA CONSULENZE PROFESSIONALI</u> | | | | | | |
| 1 | CONSULENZE AMMINISTRATIVA, LEGALE, GIURID. | 9.286,24 | 10.000,00 | 8.597,23 | 1.100,00 | 9.697,23 | - 302,77 |
| 2 | ONERI FISCALI E PREVIDENZIALI SU CONSULENZE | - | - | - | - | - | - |
| | TOTALE CATEGORIA U108 | 9.286,24 | 10.000,00 | 8.597,23 | 1.100,00 | 9.697,23 | - 302,77 |
| U109 | <u>CATEGORIA IMPOSTE E BOLLI</u> | | | | | | |
| 1 | IMPOSTE TASSE E BOLLI (IRES) | 813,85 | 1.200,00 | 807,12 | - | 807,12 | - 392,88 |
| 2 | IMPOSTE LOCALI (IMU, RIFIUTI, ecc.) | 2.658,00 | 3.200,00 | 2.602,00 | - | 2.602,00 | - 598,00 |
| 3 | IMPOSTE REGIONALI (IRAP) | 9.223,03 | 11.000,00 | 7.575,66 | 1.767,58 | 9.343,24 | - 1.656,76 |
| 4 | MARCHE DA BOLLO RIMBORSABILI | 1.080,93 | 1.200,00 | 1.200,00 | - | 1.200,00 | - |
| | TOTALE CATEGORIA U109 | 13.775,81 | 16.600,00 | 12.184,78 | 1.767,58 | 13.952,36 | - 2.647,64 |
| U110 | <u>CATEGORIA GESTIONE MARCHE ENPAM p.m.</u> | | | | | | |
| 1 | GESTIONE MARCHE ENPAM | - | - | - | - | - | - |
| 2 | GESTIONE CONTROMARCHE ENPAM | - | - | - | - | - | - |
| | TOTALE CATEGORIA U110 | - | - | - | - | - | - |
| U111 | <u>CATEGORIA SPESE DIVERSE</u> | | | | | | |
| 1 | SPESE DIVERSE | 886,66 | 2.000,00 | 1.458,78 | 125,55 | 1.584,33 | - 415,67 |
| 2 | RIMBORSI SPESE | 888,84 | 2.000,00 | 580,40 | 534,17 | 1.114,57 | - |
| | TOTALE CATEGORIA U111 | 1.775,50 | 4.000,00 | 2.039,18 | 659,72 | 2.698,90 | - 1.301,10 |
| U112 | <u>CATEGORIA FONDO RISERVA PER STANZ. INSUFF.</u> | | | | | | |
| 1 | FONDO RISERVA PER SPESE PER STANZ. INSUFF. | 14.000,00 | 2.000,00 | - | 7.000,00 | 7.000,00 | 5.000,00 |
| | TOTALE CATEGORIA U112 | 14.000,00 | 2.000,00 | - | 7.000,00 | 7.000,00 | 5.000,00 |
| U113 | <u>CATEGORIA FONDO RISERVA SPESE NON PREVISTE</u> | | | | | | |
| 1 | FONDO RISERVA SPESE NON PREVISTE | 2.000,00 | - | - | - | - | - |
| | TOTALE CATEGORIA U113 | 2.000,00 | - | - | - | - | - |
| | TOTALE USCITE EFFETTIVE | 314.442,03 | 334.005,89 | 279.792,83 | 45.382,95 | 325.175,78 | 8.830,11 |
| U201 | <u>USCITE IN CONTO CAPITALE</u> | | | | | | |
| 1 | ACQUISTO MOBILI, ARREDI ED ATTREZZATURE ** | 5.000,00 | 15.000,00 | 13.017,80 | - | 13.017,80 | - 1.982,20 |
| 2 | ESTINZIONE MUTUO (RATA CAPITALE) | 15.089,63 | 15.844,11 | 15.844,11 | - | 15.844,11 | - 0,00 |
| 3 | STIPULAZIONE MUTUO (ACQUISTO PARTE SEDE) | - | - | - | - | - | - |
| 4 | ACQUISTO TITOLI | - | - | - | - | - | - |
| 5 | FONDO INDENNITA' ANZIANITA' | - | - | - | - | - | - |
| 6 | ACQUISTO MATERIALE INFORMATICO | 2.000,00 | 2.000,00 | 434,32 | 1.438,34 | 1.872,66 | - 127,34 |
| | TOTALE CATEGORIA U201 | 22.089,63 | 32.844,11 | 29.296,23 | 1.438,34 | 30.734,57 | - 2.109,54 |
| U301 | <u>USCITE PER PARTITE DI GIRO</u> | | | | | | |
| 1 | SPESE SOSTENUTE PER CONTO DI ENTI VARI | 12.072,41 | 15.000,00 | 58.232,49 | 883,80 | 59.116,29 | 44.116,29 |
| 2 | VERSAMENTO RITENUTE SUGLI STIPENDI | 51.296,47 | 60.000,00 | 38.208,71 | 9.149,18 | 47.357,89 | - 12.642,11 |
| 3 | VERSAMENTO RITENUTE D'ACCONTO | 2.005,64 | 3.000,00 | 1.168,84 | 952,30 | 2.121,14 | - 878,86 |
| 4 | FONDO ECONOMATO E ANTICIPAZIONI DIVERSE p.m. | 9.623,89 | 10.000,00 | 1.370,81 | - | 1.370,81 | - 8.629,19 |
| 5 | TITOLI A CAUZIONE | 150.000,00 | 100.000,00 | 100.000,00 | - | 100.000,00 | - |
| 6 | ANTICIPAZIONI PER TRASFERTE | 7.496,00 | 6.000,00 | - | - | - | - 6.000,00 |
| 7 | CONGUAGLI IRPEF | - | - | - | - | - | - |
| | TOTALE CATEGORIA U301 | 232.494,41 | 194.000,00 | 198.980,85 | 10.985,28 | 209.966,13 | 15.966,13 |
| | TOTALE USCITE | 569.026,07 | 560.850,00 | 508.069,91 | 57.806,57 | 565.876,48 | 5.026,48 |

** stanziamenti modificati con Delibera di Consiglio n. 41/2014

RIASSUNTO DELLE RISCOSSIONI E DEI PAGAMENTI DI COMPETENZA ANNO 2014

| TITOLO | ENTRATE (riscossioni) | USCITE (pagamenti) |
|----------------------------|-----------------------|--------------------|
| I - EFFETTIVE | 360.060,35 | 279.792,83 |
| II - MOVIMENTO DI CAPITALE | - | 29.296,23 |
| III - PARTITE DI GIRO | 79.831,43 | 198.980,85 |
| TOTALI | 439.891,78 | 508.069,91 |

RELAZIONE ALLO STATO PATRIMONIALE

Lo **STATO PATRIMONIALE** al 31 dicembre 2014 presenta attività per € 679.137,46 e passività per un importo di € 667.137,46 confermando l'avanzo di amministrazione di € 12.000,00.

Le **ATTIVITÀ** sono composte da:

| | |
|--|------------------------------|
| ▪ Il valore della Sede Ordinistica, comprensiva di un box e di due posti auto <i>(come da atti notarili Dr. Berera del 17/06/1999 e 27/01/2000)</i> | € 291.281,68 |
| ▪ Investimenti strutturali per la sede | € 10.796,35 |
| ▪ I valori dei mobili, macchine ed attrezzature d'ufficio dopo aver effettuato nel 2014 cancellazioni di beni obsoleti per € 809,14 ed acquisizioni per € 14.890,46 <i>(tutti i cespiti sono iscritti tra le attività al costo storico - tale valore è indirettamente rettificato dall'apposito Fondo ammortamento iscritto per pari importo tra le Passività)</i> | € 107.512,83 |
| ▪ Il saldo in Conto Corrente Bancario | € 138.006,19 |
| ▪ Il Conto Deposito aperto presso la BPS | € 100.000,00 |
| ▪ I crediti verso terzi <i>(i crediti, le esistenze di cassa e banca, e i debiti sono iscritti secondo il loro valore nominale e documentale)</i> | € 31.540,40 |
| TOTALE ATTIVITA' | € 679.137,46 ===== |

Fra le **PASSIVITÀ** trovano invece collocazione:

| | |
|---|------------------------------|
| ▪ I debiti verso terzi e gli accantonamenti per spese future | € 59.330,14 |
| ▪ Gli accantonamenti al Fondo Tratt. Fine Rapporto | € 113.716,45 |
| ▪ Gli accantonamenti ai Fondi di Riserva | € 84.500,00 |
| ▪ La quota residua del Mutuo ENPAM concessoci nell'anno 1999 | € 81.690,85 |
| ▪ Il Fondo Ammortamento Sede | € 220.387,19 |
| ▪ Il Fondo Ammortamento Mobili Macchine ed Attrezzature d'ufficio | € 107.512,83 |
| TOTALE PASSIVITA' | € 667.137,46 ===== |
| AVANZO DI AMMINISTRAZIONE | € 12.000,00 ===== |
| TOTALE A PAREGGIO | € 679.137,46 ===== |

STATO PATRIMONIALE

| 31/12/2013 | ATTIVITA' | 31/12/2014 |
|---|---|---|
| 291.281,69 <u>10.796,35</u> 302.078,04 | Immobile Sede (valore acquisto) Immobile Sede (investimenti strutturali) Totale Immobile Sede | 291.281,69 <u>10.796,35</u> 302.078,04 |
| 93.431,51 | Mobili Macchine ed attrezzature d'ufficio | 107.512,83 |
| 175.266,74 | Banca c/c B.P.S. | 138.006,19 |
| 100.000,00 <u>2.907,04</u> 102.907,04 | Crediti : Conto Deposito presso Banca Popolare Sondrio Crediti verso terzi Totale crediti (residui attivi) | 100.000,00 <u>31.540,40</u> 131.540,40 |
| 673.683,33 | Totale Attività | 679.137,46 |
| - | Disavanzo di amministrazione | - |
| 673.683,33 | Totale a pareggio | 679.137,46 |

| 31/12/2013 | PASSIVITA' | 31/12/2014 |
|--|--|--|
| 69.457,33 103.216,45 <u>98.500,00</u> 271.173,78 | Debiti: Debiti verso terzi Debiti verso Personale TFR Fondi di riserva Totale debiti (residui passivi) | 59.330,14 113.716,45 <u>84.500,00</u> 257.546,59 |
| 97.534,96 | Mutuo ENPAM (Quota residua) | 81.690,85 |
| 204.543,08 | Fondo Ammortamento Sede | 220.387,19 |
| 93.431,51 | Fondo ammortamento Mobili, Macchine, Attr.Uff. | 107.512,83 |
| 666.683,33 | Totale Passività | 667.137,46 |
| 7.000,00 | Avanzo di amministrazione | 12.000,00 |
| 673.683,33 | Totale a pareggio | 679.137,46 |

I prospetti che seguono mostrano rispettivamente il **piano di ammortamento del mutuo** per l'acquisto della sede, il **Conto di Cassa e di Amministrazione**, con il raffronto del **documento finale resoci dalla Banca Popolare di Sondrio**, ed infine il **riepilogo dei debiti** (residui passivi) e **dei crediti** (residui attivi) al termine dell'esercizio 2014.

**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 | 3.857,13 |
| 2000 | 254.371,32 | 20.468,20 | 12.465,84 | 8.002,36 |
| 2001 | 246.368,96 | 20.468,20 | 12.065,72 | 8.402,48 |
| 2002 | 237.966,48 | 20.468,20 | 11.645,60 | 8.822,60 |
| 2003 | 229.143,88 | 20.468,20 | 11.204,47 | 9.263,73 |
| 2004 | 219.880,15 | 20.468,20 | 10.741,28 | 9.726,92 |
| 2005 | 210.153,23 | 20.468,20 | 10.254,93 | 10.213,27 |
| 2006 | 199.939,96 | 20.468,20 | 9.744,27 | 10.723,93 |
| 2007 | 189.216,03 | 20.468,20 | 9.208,07 | 11.260,13 |
| 2008 | 177.955,90 | 20.468,20 | 8.645,07 | 11.823,13 |
| 2009 | 166.132,77 | 20.468,20 | 8.053,91 | 12.414,28 |
| 2010 | 153.718,49 | 20.468,20 | 7.433,20 | 13.034,99 |
| 2011 | 140.683,50 | 20.468,20 | 6.781,45 | 13.686,74 |
| 2012 | 126.996,76 | 20.468,20 | 6.097,11 | 14.371,08 |
| 2013 | 112.625,69 | 20.468,20 | 5.378,56 | 15.089,63 |
| 2014 | 97.536,06 | 20.468,20 | 4.624,08 | 15.844,11 |
| 2015 | 81.691,95 | 20.468,20 | 3.831,87 | 16.636,32 |
| 2016 | 65.055,63 | 20.468,20 | 3.000,06 | 17.468,13 |
| 2017 | 47.587,49 | 20.468,20 | 2.126,65 | 18.341,54 |
| 2018 | 29.245,95 | 20.468,20 | 1.209,57 | 19.258,62 |
| 2019 | 9.987,34 | 10.234,09 | 246,65 | 9.987,34 |

**CONTO DI CASSA E DI AMMINISTRAZIONE
AL 31 DICEMBRE 2014**

| | RESIDUI | COMPETENZA | TOTALE |
|---|----------------|-------------------|---------------------|
| Fondo cassa al 1° gennaio | | | + 175.266,74 |
| Entrate | 102.351,34 | 439.891,78 | + 542.243,12 |
| Uscite | 71.433,76 | 508.069,91 | € -579.503,67 |
| Fondo cassa e Saldo in c/c Bancario al 31 dicembre 2014 | | | + 138.006,19 |
| Più residui attivi (comprendenti il Conto Deposito di € 100.000 aperto presso la Banca Popolare di Sondrio) | 555,70 | 130.984,70 | + 131.540,40 |
| Meno residui passivi | 199.740,02 | 57.806,57 | € -257.546,59 |
| Avanzo di amm.ne effettivo | | | + 12.000,00 |



Banca Popolare di Sondrio

Società cooperativa a responsabilità limitata - Fondata nel 1871
Sede sociale e direzione generale: I - 23100 SONDRIO - Piazza Garibaldi, 16
Tel. ++39 0342/528.111 - Fax ++39 0342/528.204 - Telex: 312682 POPSOE I
Web site: <http://www.popsodi.it> - e-mail: popsoi@popsodi.it

Succursale di Lecco
Tel. 0341/471111 - Fax 0341/411220
Ufficio Tesoreria Tel. 0341/471207 - Fax 0341/471206

Lecco, 2 gennaio 2015

| | |
|---|---|
| ORDINE PROVINCIALE DEI MEDICI CHIRURGHI E DEGLI ODONTOIATRI DI LECCO | |
| 0000017 | |
| 08-01-2015 | E |
| Craziano Alessandra | |

Spett.le
ORDINE PROVINCIALE DEI MEDICI
CHIRURGHI E ODONTOIATRI DI
LECCO
Corso Martiri della Liberazione, 86
23900 LECCO (LC)

OGGETTO: RESTITUZIONE DOCUMENTAZIONE RELATIVA AL MESE DI DICEMBRE 2014.

Verifica di cassa - DETTAGLIO DATA 30/12/2014

Entrate - Numero ultima reversale 107
Fondo di cassa dell'esercizio precedente 175.266,74
Reversali riscosse 542.243,12
Reversali da riscuotere 0,00
di cui a copertura 0,00
Riscossioni da regolarizzare con reversali 0,00
Totale entrate 717.509,86

Uscite - Numero ultimo mandato 389
Deficit di cassa dell'esercizio precedente 0,00
Mandati pagati 579.503,67
Mandati da pagare 0,00
di cui a copertura 0,00
Pagamenti da regolarizzare con mandati 0,00
Totale uscite 579.503,67

Saldo di diritto 138.006,19
Saldo di fatto 138.006,19

Si restituiscono le bollette di entrata:
Dalla num. 1 alla num. 325.

Per ricevuta>Data: _____

BANCA POPOLARE DI SONDRIO
Succursale di Lecco

Cognome e nome _____

Firma _____

Inscritta al Registro delle Imprese di Sondrio al n. 00053810149 - Iscritta all'Albo delle Banche al n. 4912
Capogruppo del Gruppo bancario Banca Popolare di Sondrio - Iscritta all'Albo dei Gruppi bancari al n. 5696 D
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - Codice Fiscale / Partita IVA: 00233810149

RESIDUI PASSIVI AL 31 DICEMBRE 2014

| Conto | Descrizione | Es. Con | Soggetto | Causale | Importo |
|------------|--|--------------|---|--|---------------------|
| U-1-01-003 | Impegno per spese bancarie | 2007 | Diversi | SPESE BANCARIE | € 2,97 |
| U-1-01-007 | Quota FNOMCeO su n. 1 nuova iscrizione all'Albo degli Odontoiatri 4° trimestre 2014 | 2014 | FNOMCeO | QUOTA FNOMCeO NUOVE ISCR. ODONTOIATRI | € 23,00 |
| U-1-01-008 | Tassa annuale 2014 sanitario radiato dall'Albo Medici anno 2014 - tassa inesigibile | 2014 | Tesoriere sé medesimo | RIMBORSO QUOTA ANNUALE MEDICI | € 190,00 |
| U-1-02-002 | Saldo spese condominiali anno 2014 | 2014 | Condominio FAPIS | SPESE CONDOMINIALI | € 227,64 |
| U-1-02-003 | Accantonamento per spese per energia elettrica e riscaldamento | 2014 e prec. | Diversi | ENERGIA ELETTRICA E RISCALDAMENTO | € 4.477,65 |
| U-1-02-005 | Accantonamento per spese di manutenzione locali e impianti | 2011 | Diversi | MANUTENZIONE E RIPARAZIONE LOCALI E IMPIANTI | € 56,58 |
| U-1-02-006 | Accantonamento per spese di manutenzione arredamento | 2014 e prec. | Diversi | MANUT. E E RIPAR. ARREDAMENTO | € 250,20 |
| U-1-02-007 | Impegno per spese di pulizia | 2014 e prec. | Diversi | PULIZIA SEDE E MATERIALI | € 1.687,20 |
| U-1-03-001 | Impegno per spese postelefoniche | 2014 e prec. | Diversi | POSTELEFONICHE | € 4.946,89 |
| U-1-03-001 | Ricarica servizio Postapronta per invii postali | 2014 | POSTAJET S.R.L. | POSTELEFONICHE | € 206,00 |
| U-1-03-003 | N. 2 fatture per rinnovo firme digitali | 2014 | Infocert S.p.A. | AGGIORNAMENTO SOFTWARE | € 24,40 |
| U-1-03-003 | Accantonamento per spese aggiornamento software | 2012 | Diversi | AGGIORNAMENTO SOFTWARE | € 423,55 |
| U-1-03-004 | Accantonamento per spese abbonamento giornali o riviste | 2013 | Diversi | ABBONAMENTI G.U., GIORNALI E RIVISTE | € 110,01 |
| U-1-03-005 | Accantonamento per spese per noleggio e manutenzione macchine ufficio | 2014 e prec. | Diversi | NOLEGGIO E MAN. MACCHINE UFFICIO | € 3.359,03 |
| U-1-03-006 | Accantonamento per spese di manutenzione software | 2014 e prec. | Diversi | MANUTENZIONE SOFTWARE | € 1.060,33 |
| U-1-03-007 | Spese per elaborazione paghe, gettoni e contributi | 2014 e prec. | Studio Dell'Era | SPESE PER ASSISTENZA PAGHE E CONTRIBUTI CONTRIBUTI E ONERI | € 2.744,06 |
| U-1-04-002 | Impegno per incarico annuale Medico Competente | 2012 | Ospedale di Lecco | PREVIDENZIALI | € 13,89 |
| U-1-04-003 | Accantonamento per spese per corsi di aggiornamento Dipendenti | 2014 | Diversi | SPESE PER CORSI DI AGGIORNAMENTO | € 2.473,35 |
| U-1-04-004 | Accantonamento Fondo Trattamento fine Rapporto | 2014 | Personale Dipendente | FONDO INDENNITA' DI ANZIANITA' | € 113.716,45 |
| U-1-05-001 | Spese da liquidare per convocazione 2a Assemblea Elettorale e Assemblea Annuale | 2014 | Diversi | SPESE PER CONVOCAZIONE ASSEMBLEE | € 1.158,30 |
| U-1-05-003 | Impegno per spese di indennità, gettoni e rimborsi | 2014 | Diversi | SPESE PER INDENNITA' E RIMBORSI VARI | € 3.155,19 |
| U-1-05-003 | Visconti Palace Hotel - Roma: ricevuta fiscale per pernottamento Presidente per Consiglio Nazionale FNOMCeO del 05/12/14 | 2014 | il Soggetto sottosegnato | SPESE PER INDENNITA' E RIMBORSI VARI | € 145,00 |
| U-1-05-004 | Accantonamenti spese di rappresentanza | 2014 e prec. | Diversi | SPESE DI RAPPRESENTANZA | € 1.043,42 |
| U-1-06-001 | Accantonamento per organizzazione corsi di aggiornamento | 2014 e prec. | Diversi | CORSI DI AGGIORNAMENTO ORGANIZZAZIONE | € 3.150,00 |
| U-1-06-002 | Accantonamento per organizzazione Giornata del Medico | 2014 | Diversi | "GIORNATA DEL MEDICO" | € 4.000,00 |
| U-1-07-002 | Accantonamento per pubblicazione Newsletter | 2014 | Diversi | PUBBLICAZIONE ED INVIO NEWSLETTER | € 4.237,60 |
| U-1-08-001 | Accantonamento per spese di consulenza | 2014 | Diversi | CONSULENZE | € 2.794,80 |
| U-1-08-002 | Accantonamento per oneri fiscali e previdenziali su consulenze | 2011 | Diversi | ONERI FISCALI E PREVIDENZIALI SU CONSULENZE | € 358,04 |
| U-1-09-001 | Accantonamento per imposte e tasse | 2012 | Diversi | IMPOSTE E BOLLI | € 100,00 |
| U-1-09-003 | Versamento IRAP su retribuzioni di dicembre, tredicesime mensilità e gettoni cariche istituzionali (2014) | 2014 | REGIONE LOMBARDIA | IMPOSTE REGIONALI | € 2.140,29 |
| U-1-11-001 | Accantonamento per spese diverse | 2014 | Diversi | SPESE DIVERSE | € 100,00 |
| U-1-11-001 | Fattura n. 64 del 03/10/14 per fornitura materiale per cassetta pronto soccorso | 2014 | Farmacia Pescarenico - Dr.ssa Perini | SPESE DIVERSE | € 25,55 |
| U-1-11-002 | Accantonamento per rimborsi spese di competenza 2014 | 2014 | Diversi | RIMBORSI SPESE | € 1.134,17 |
| U-1-12-001 | Accantonamento al Fondo di Riserva | 2014 | Tesoriere sé medesimo | FONDO DI RISERVA | € 84.500,00 |
| U-2-01-006 | Accantonamento per acquisto materiale informatico | 2014 | Diversi | ACQUISTO MATERIALE INFORMATICO | € 2.330,63 |
| U-3-01-001 | Spese sostenute per conto FNOMCeO (partec. Consigli Nazionali) | 2014 | RISTORANTE | SPESE SOSTENUTE PER CONTO DI ENTI VARI | € 151,00 |
| U-3-01-001 | Biglietti ferroviari per consigli Nazionali dicembre | 2014 | TRENITALIA SPA | SPESE SOSTENUTE PER CONTO DI ENTI VARI | € 732,80 |
| U-3-01-001 | Restituzione tassa ordinistica in eccesso | 2012 | Iscritti all'Ordine | SPESE SOSTENUTE PER CONTO DI ENTI VARI | € 10,00 |
| U-3-01-002 | Accantonamento premio INAIL per l'anno 2014 | 2014 | Ministero delle Finanze a mezzo modello F24 | VERSAMENTO RITENUTE SU STIPENDI | € 430,10 |
| U-3-01-002 | Versamento ritenute su retribuzioni dicembre, tredicesime mensilità e gettoni cariche istituzionali | 2014 | Ministero delle Finanze a mezzo modello F24 | VERSAMENTO RITENUTE SU STIPENDI | € 8.904,20 |
| U-3-01-003 | Versamento ritenute d'acconto su parcelle pagate dicembre 2014 | 2014 | Ministero delle Finanze a mezzo modello F24 | VERSAMENTO RITENUTE D'ACCONTO | € 952,30 |
| | | | | | € 257.546,59 |

RESIDUI ATTIVI AL 31 DICEMBRE 2014

| Conto | Descrizione | Es. Comp | Soggetto | Causale | Importo |
|------------|---|----------|---------------------------|--|---------------------|
| E-1-01-003 | Tasse annuali 2014 da incassare | 2014 | Tesoriere sé medesimo | QUOTE DOPPIA ISCRIZIONE | € 380,00 |
| E-1-02-003 | Accertamento per interessi attivi | 2014 | Banca Popolare di Sondrio | INTERESSI ATTIVI | € 709,31 |
| E-1-02-013 | Sanzione per tardato pagamento tassa annuale 2014 | 2014 | Isritto/a all'Ordine | RECUPERO SPESE PER INCASSO QUOTE ANNUALI | € 30,00 |
| E-3-01-001 | Spese sostenute per partecipazione a Consigli Nazionali FNOM CeO e ENPAM di cui si è in attesa di rimborso | 2014 | Diversi | RIMBORSI DI SOMME PAGATE PER ENTI VARI | € 889,80 |
| E-3-01-001 | Accertamento per costo pluriennale per stampa vetrofanie per auto con logo Ordine: (parte fattura Cattaneo Paolo Grafiche n. 592/14 del 30/06/14) | 2014 | Tesoriere sé medesimo | RIMBORSI DI SOMME PAGATE PER ENTI VARI | € 1.000,00 |
| E-3-01-001 | Accertamento per spese effettuate per conto di OR.MED (Organismo di Mediazione) nel corso dell'anno 2014 | 2014 | OR.MED | RIMBORSI DI SOMME PAGATE PER ENTI VARI | € 3.408,20 |
| E-3-01-001 | Accertamento per costo pluriennale acquisto sistema informatico: da suddividere negli esercizi 2015-2019 come da delibera n. 36/2014 | 2014 | Tesoriere sé medesimo | RIMBORSI DI SOMME PAGATE PER ENTI VARI | € 24.836,70 |
| E-3-01-001 | Biglietto aereo Alitalia di cui è stato chiesto il rimborso | 2010 | Diversi | RIMBORSI DI SOMME PAGATE PER ENTI VARI | € 286,39 |
| E-3-01-005 | Somme depositate in Conto Deposito - in scadenza il 21/01/15 - tasso nominale 1,1% | 2014 | Banca Popolare di Sondrio | TITOLI A CAUZIONE | € 100.000,00 |
| | | | | | € 131.540,40 |

CONCLUSIONI

Sulla scorta dei dati presentati, confermo la solidità del presente Consuntivo, sottolineando che nulla è stato trascurato sotto l'aspetto economico e finanziario, grazie all'attenta gestione del quotidiano e dei programmi a lungo e a medio termine, grazie al fattivo e puntuale supporto del Personale Amministrativo dell'Ordine.

Il Tesoriere
(Dr.ssa Micaela Villa)

**RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI
AL CONTO CONSUNTIVO 2014**

Considerato che i poteri di controllo attribuiti al Collegio dei Revisori dei Conti sono di tipo contabile, si riferisce quanto segue:

Nel conto 2014 è stato preso esattamente il fondo cassa presso la Banca Popolare di Sondrio (conto n° 33546) accertato alla chiusura dell'esercizio precedente, pari ad € 175.266,74

I mandati di pagamento e le reversali di incasso sono stati riconosciuti regolari e concordano con le risultanze emerse durante le verifiche eseguite nel corso del 2014.

I sottoscritti Revisori rilevano che la gestione è stata condotta con vigilante accorgimento e il conto è quindi meritevole di approvazione nelle seguenti risultanze finali:

| | |
|------------------------------------|---------------------|
| Fondo cassa inizio esercizio 2014 | € 175.266,74 |
| + Entrate 2014 | € 542.243,12 |
| - Uscite 2014 | <u>€ 579.503,67</u> |
| Fondo cassa termine esercizio 2014 | <u>€ 138.006,19</u> |
| | |
| + Residui attivi | € 131.540,40 |
| - Residui passivi | <u>€ 257.546,59</u> |
| Avanzo di amministrazione | <u>€ 12.000,00</u> |

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

Il verbale viene approvato all'unanimità e quindi il Presidente dichiara chiusa la Seduta.

Il Collegio dei Revisori:

IL PRESIDENTE (Dr. Fino Potito)

REVISORE EFFETTIVO (Dr.ssa Emanuela Bruni)

REVISORE EFFETTIVO (Dr. Luigi Fezzi)