



Ordine Provinciale dei Medici Chirurghi
e degli Odontoiatri di Lecco

BILANCIO

PREVENTIVO 2015

E PLURIENNALE 2015 - 2017

Approvato con delibera consiliare n° 40 del 18 novembre 2014

Approvato con delibera assembleare n° 4 del 16 dicembre 2014



Lecco, ottobre 2014



RELAZIONE AL BILANCIO PREVENTIVO 2015 E PLURIENNALE 2015-2017

Il presente documento segue i criteri, le tecniche contabili e le impostazioni previste dalle Norme vigenti.

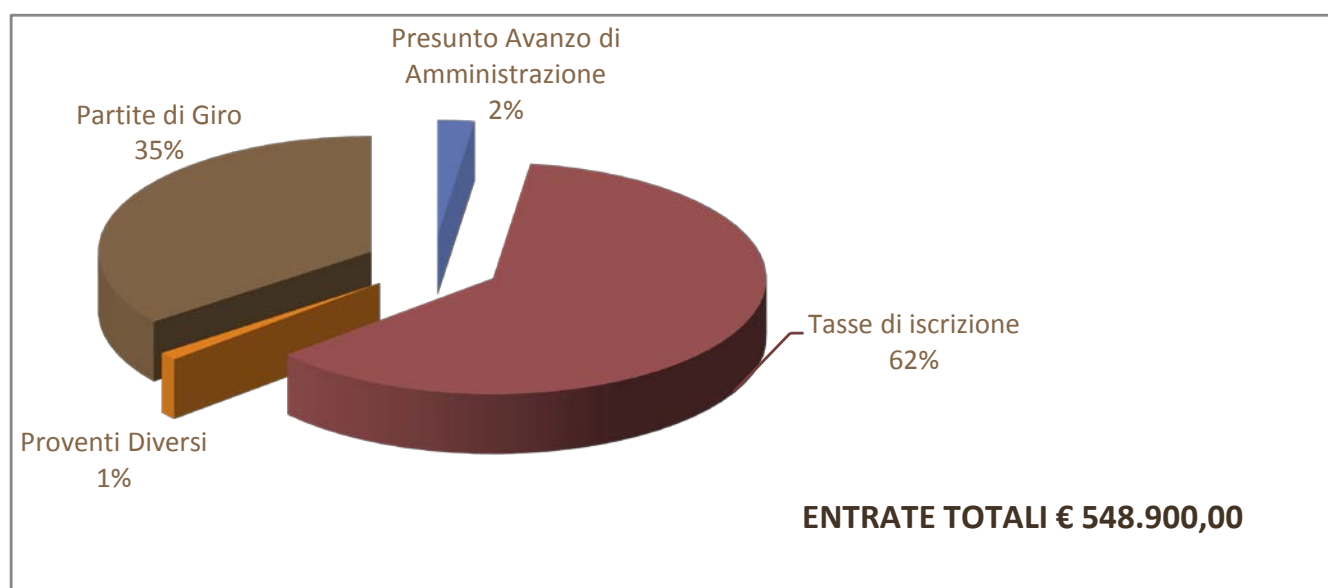
L'esercizio in corso, sulla base dei dati disponibili al 31 ottobre 2014 ed alle proiezioni al 31 dicembre, chiuderà presumibilmente con un accantonamento al Fondo di Riserva di 2.000,00 € come peraltro preventivato. Durante l'esercizio 2014 si sono dovute affrontare spese di straordinaria manutenzione della Sede quali: il rifacimento del lastrico solare e la sostituzione dell'impianto di climatizzazione con uno più efficiente dotato di pompa di calore (permettendoci fra l'altro di usufruire delle detrazioni fiscali previste). Ciò ha reso necessario un prelievo dal fondo di riserva di 15.000,00 €.

A fine esercizio si prevedono inoltre risparmi di gestione pari a 12.000,00 €, che verranno posti alla voce avanzo di amministrazione al 31.12.2014.

L'esercizio 2015, primo del nuovo Consiglio Direttivo in carica per il triennio 2015-2017, 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 € 4.000,00.

ENTRATE

Come di consueto, nel grafico che segue evidenziamo la composizione delle entrate, raggruppate nelle principali categorie:

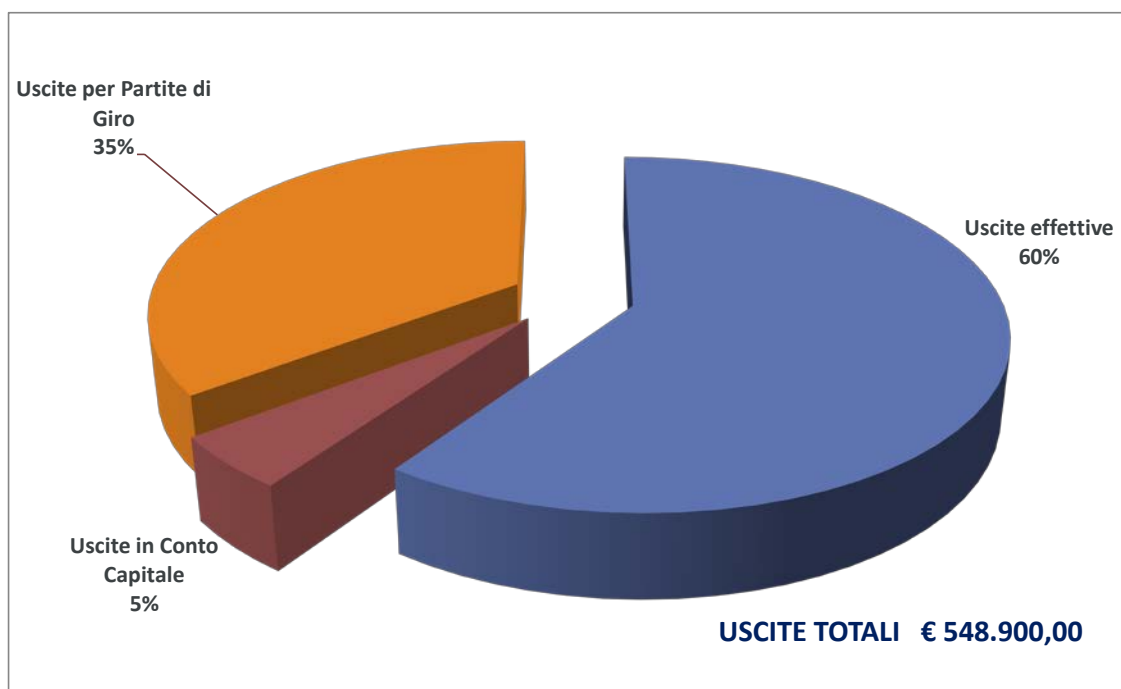


- Nella Categoria **tasse annuali ordinistiche**, gli introiti sono stati determinati tenendo conto del numero presunto degli iscritti a fine novembre 2014. Per il calcolo delle nuove iscrizioni, si è seguito il trend riscontrato negli ultimi anni. L'importo della **tassa annuale** è pari ad € 190,00 per l'iscrizione a ciascun Albo (**importo invariato per il 6° 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 riscosse per conto di terzi, e pareggiano esattamente con la stessa voce nelle uscite.
- L'**avanzo di amministrazione** di € 12.000,00 è la previsione sulla base delle risultanze del pre-consuntivo esercizio 2014.

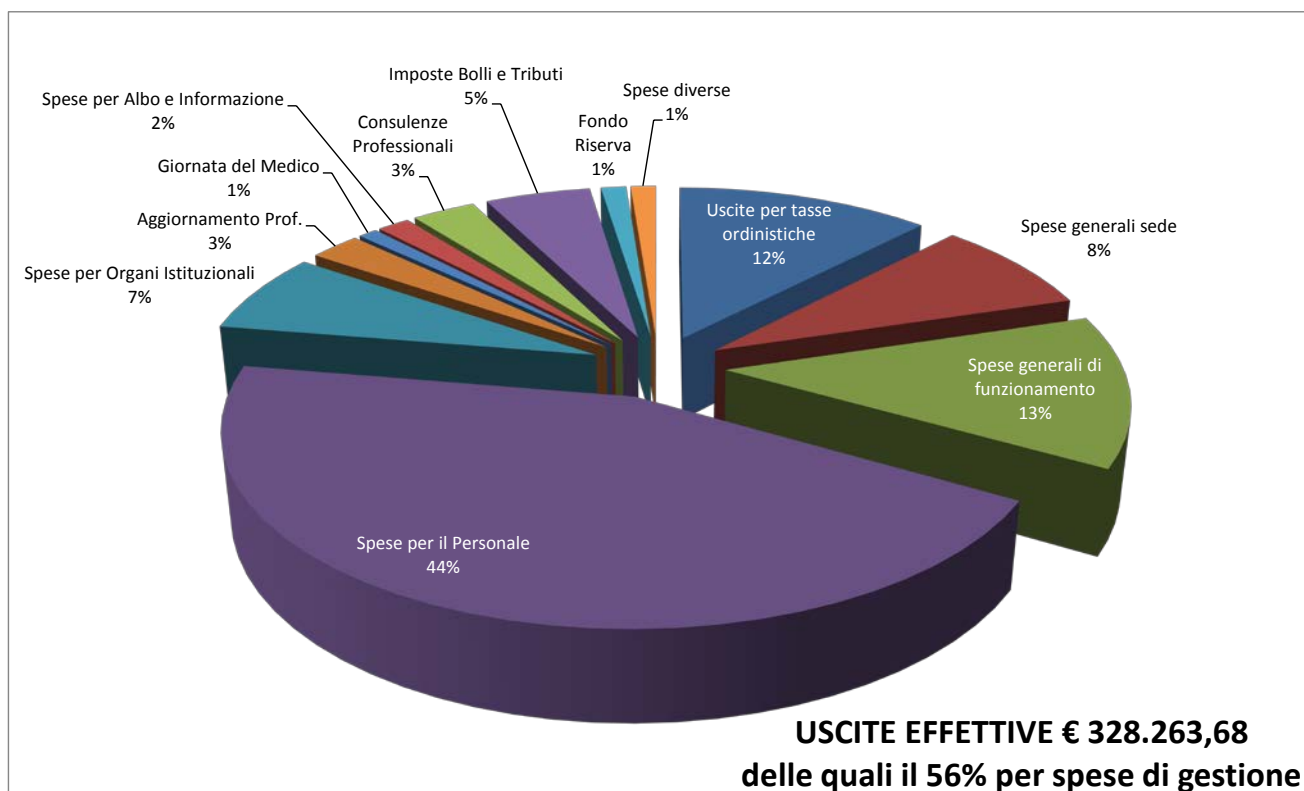
Il dettaglio ed i raffronti delle entrate si trovano nel Bilancio Finanziario a pag. 7.

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”** (+1,77%) sono composte dai costi sostenuti per l’incasso (commissioni incassi SEPA, POS Pagobancomat e circuito carte di credito) e, principalmente, dal contributo di € 23,00 che l’Ordine deve versare alla Federazione Nazionale in ragione di ogni iscritto.
- Le **spese generali relative alla sede** aumentano del 26,19%. Nello specifico, raddoppiano le spese condominiali in considerazione degli interventi di straordinaria manutenzione previsti, primo fra i quali la bonifica dell’amianto dalla copertura dei box; viene lievemente ritoccato lo stanziamento per l’energia elettrica, e sono previsti interventi per la manutenzione ordinaria dei locali (tinteggiatura periodica).
- Le **spese generali di funzionamento** invece diminuiscono del 19,64%. Si può notare una netta riduzione delle spese per noleggio e manutenzione macchine ufficio. E’ infatti scaduto il contratto di noleggio del materiale informatico (computer, server, e sistemi operativi) e, con delibera 36/2014, si è optato per l’acquisto di nuove attrezzature, imputando la spesa al capitolo 102-6, suddividendone il costo in cinque esercizi consecutivi (2015-2019). Sottolineiamo comunque che, a prescindere dalla variazione del capitolo di imputazione, tale investimento comporterà un risparmio pari a circa il 40% annuo.

Ricordiamo infine tra le spese postelefoniche, comprese in questa categoria, il costo per la fornitura gratuita agli Iscritti della casella PEC - attualmente hanno attivato la PEC 1.334 su 1.595 Iscritti.

- **Le spese per il personale** relativamente alle retribuzioni tabellari permangono congelate a tutto il 2015. La variazione dell'importo totale è dovuta all'introduzione, prevista dal CCNL ma mai applicata dal nostro Ente, dell'istituto della contrattazione integrativa (al riguardo si sottolinea come tali stanziamenti verranno erogati solo sulla base della verifica del raggiungimento degli obiettivi prefissati, oltre ad essere rapportati ai giorni lavorati da ciascun dipendente).
- Lo stanziamento alla categoria **spese per organi istituzionali** resta sostanzialmente invariato.
- La categoria **spese per l'aggiornamento professionale/culturale** mantiene costanti gli stanziamenti dedicati ai corsi di aggiornamento (costi amministrativi e di accreditamento), pur mantenendo l'ampia offerta formativa che ha caratterizzato gli ultimi anni. Si è preferito lasciare al nuovo Direttivo stabilire, per gli esercizi 2016-2017 quali politiche in campo formativo tenere e come gestire e programmare la futura "Giornata del Medico 2017" che vedrà festeggiati ben 26 Colleghi.
- La categoria **spese per albo e informazione vedrà imputare nel capitolo precedentemente dedicato alla pubblicazione del bollettino (ora newsletter)**, anche le spese di manutenzione del sito internet, che rimangono invariate (sito in fase di restyling per renderlo fruibile dai nuovi devices quali tablet e smartphone), divenuto ormai il canale principale dell'informazione ordinistica, confortato dal numero sempre crescente degli accessi.
- Restano invariate le categorie relative a **consulenze professionali, imposte e bolli e spese diverse**.
- Per il 2015 si prevede infine un **accantonamento al Fondo di Riserva per stanziamenti insufficienti** di € 4.000,00. (La capienza complessiva del fondo arriverà quindi, a fine esercizio, ad € 87.500,00)

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, è in aumento il capitolo relativo all'acquisto di materiale informatico.

Come 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.

A titolo informativo, ricordiamo come nel 2014 presso l'Ordine è stato costituito l'Organismo di Mediazione OR.MED allo scopo di facilitare l'incontro tra le parti (Medico-Paziente) in caso di controversie in ambito sanitario. Attualmente le spese di gestione vengono sostenute direttamente dall'Ordine, in attesa di eventuali introiti dovuti all'attivazione di procedure di mediazione.

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 dei prossimi esercizi con la revisione dei contratti in essere a cura del R.U.P. (laddove possibile) e, come già detto in premessa, il Bilancio Preventivo 2015 si chiuderà in pareggio, con un accantonamento al Fondo di Riserva. (Dunque il fondo, tenuto conto dei prelievi resisi necessari nell'esercizio 2014, e degli accantonamenti previsti, ammonterà a fine 2015 ad 87,500,00 €).

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.

Desidero infine ringraziare per la collaborazione il Personale Amministrativo dell'Ordine ed i Colleghi del Consiglio Direttivo uscente.

Il Tesoriere
(Dr.ssa Paola Ferrando)

**PREVENTIVO 2015 E PLURIENNALE 2015-2017
CONTO ECONOMICO E FINANZIARIO**

Consuntivo 2013	Preventivo 2014	Pre Consuntivo 2014	Cat.	ENTRATE	PREVENTIVO 2015	Incid. %	Preventivo 2016	Preventivo 2017
6.000,00	7.000,00	7.000,00		Presunto avanzo di ammin.	12.000,00	2%	-	-
327.971,00	332.380,00	331.670,00	E101	ENTRATE EFFETTIVE				
9.560,66	6.470,00	22.331,92	E102	Tasse Annuali di Iscrizione	336.750,00	61%	338.650,00	340.550,00
				Proventi diversi	6.150,00	1%	6.650,00	7.150,00
337.531,66	338.850,00	354.001,92		TOTALE ENTRATE EFFETTIVE	342.900,00	62%	345.300,00	347.700,00
-	-	-	E201	ENTRATE in conto capitale	-	0%	-	-
232.494,41	194.000,00	214.000,00	E301	ENTRATE partite di giro	194.000,00	35%	199.820,00	205.814,60
232.494,41	194.000,00	214.000,00		TOTALE ENTRATE MdC ePdG	194.000,00	35%	199.820,00	205.814,60
576.026,07	539.850,00	575.001,92		TOTALE GENERALE	548.900,00	100%	545.120,00	553.514,60

Consuntivo 2013	Preventivo 2014	Pre Consuntivo 2014	Cat.	USCITE	Preventivo 2015	Incid. %	Preventivo 2016	Preventivo 2017
38.164,07	39.326,00	38.565,50	U101	USCITE EFFETTIVE				
19.455,14	21.000,00	29.792,58	U102	Uscite per Tasse Ordinarie	40.024,00	7%	41.224,72	42.461,46
54.701,95	52.924,08	47.921,16	U103	Spese generali sede	26.500,00	5%	27.295,00	28.113,85
134.198,73	135.200,00	135.200,00	U104	Spese generali di funzionamento	42.531,68	8%	43.807,63	45.121,86
19.272,93	23.055,81	20.530,36	U105	Spese per il Personale	145.700,00	27%	145.700,00	145.700,00
6.854,86	13.000,00	10.840,21	U106	Spese per Organi Istituzionali	22.800,00	4%	23.484,00	24.188,52
956,80	2.900,00	2.800,00	U107	Spese Aggiornamento Prof.	11.000,00	2%	11.330,00	11.669,90
9.286,24	10.000,00	10.000,00	U108	Spese per Albo e Informazione	5.108,00	1%	5.261,24	5.419,08
13.775,81	16.600,00	16.332,00	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
1.775,50	4.000,00	3.176,00	U111	Gestione Marche Enpam	-	0%	-	-
14.000,00	2.000,00	2.000,00	U112	Spese diverse	4.000,00	1%	4.120,00	4.243,60
2.000,00	-	-	U113	Fondo Riserva stanz. insuff.	4.000,00	1%	-	-
				Fondo Riserva spese non previste	-	0%	-	-
314.442,03	320.005,89	317.157,81		TOTALE USCITE EFFETTIVE	328.263,68	60%	329.620,59	335.138,21

19.368,78	25.844,11	31.844,11	U201	USCITE in conto capitale	26.636,32	5%	27.468,13	28.341,54
77.729,82	194.000,00	214.000,00	U301	USCITE per partite di giro	194.000,00	35%	199.820,00	205.814,60
97.098,60	219.844,11	245.844,11		TOTALE USCITE MdC e PdG	220.636,32	40%	227.288,13	234.156,14
411.540,63	539.850,00	563.001,92		TOTALE GENERALE	548.900,00	100%	556.908,73	569.294,35
164.485,44	-	12.000,00		AVANZO/DISAVANZO D'ESERCIZIO	-	-	11.788,73	15.779,75
576.026,07	539.850,00	575.001,92		TOTALE A PAREGGIO	548.900,00		545.120,00	553.514,60

BILANCIO PREVENTIVO ESERCIZIO 2015 E PRE CONSUNTIVO 2014

ENTRATE

CAT. CAP.	DENOMINAZIONE CATEGORIA/CAPITOLO	CONSUNTIVO 2013	PREVENTIVO 2014	SOMME RISC. AL 30/09/14	ACCERTAM. OTT-DIC. 2014	PRECONS. 2014	PREVENTIVO 2015
	Avanzo di amministrazione al 1° Gennaio	6.000,00	7.000,00	-	7.000,00	7.000,00	12.000,00
	ENTRATE EFFETTIVE						
E101	<u>CATEGORIA TASSE ANNUALI ORDINISTICHE</u>						
	1 TASSE MEDICI n° 1488x190 *	277.590,00	278.540,00	278.540,00	-	278.540,00	282.720,00
	2 TASSE ODONTOIATRI n° 132X190 *	23.560,00	24.320,00	24.320,00	-	24.320,00	25.080,00
	3 TASSE DOPPIA ISCRIZIONE n° 118x190 *	20.401,00	22.990,00	22.040,00	190,00	22.230,00	22.420,00
	4 TASSE INTEGRATIVE MEDICI	-	-	-	-	-	-
	5 TASSE INTEGRATIVE ODONTOIATRI	-	-	-	-	-	-
	6 TASSE INTEGRATIVE DOPPIA ISCRIZIONE	-	-	-	-	-	-
	7 TASSE MEDICI NUOVE ISCRIZIONI n° 25	4.750,00	4.750,00	4.370,00	-	4.370,00	4.750,00
	8 TASSE ODONTOIATRI NUOVE ISCRIZ. n° 3	380,00	570,00	950,00	-	950,00	570,00
	9 TASSE DOPPIE ISCRIZ. NUOVE ISCRIZ. n° 1	0,00	190,00	-	-	-	190,00
	10 TASSE ISCRIZIONE ALBO MEDICI ∅	1.140,00	900,00	1.050,00	60,00	1.110,00	900,00
	11 TASSE ISCRIZIONE ALBO ODONTOIATRI ∅	150,00	120,00	150,00	-	150,00	120,00
	12 TASSE SOCIETA' TRA PROFESSIONISTI	-	-	-	-	-	-
	13 TASSE SOCIETA' TRA PROFESSIONISTI NUOVE ISCRIZIONI	-	-	-	-	-	-
	14 TASSE ISCRIZIONE ALBO SOCIETA' TRA PROFESSIONISTI	-	-	-	-	-	-
	TOTALE CATEGORIA E101	327.971,00	332.380,00	331.420,00	250,00	331.670,00	336.750,00
E102	<u>CATEGORIA PROVENTI DIVERSI</u>						
	1 CONTR. PER IL RILASCIO DI CERTIFICATI #	340,6	80,00	416,00	-	416,00	160,00
	2 CONTR. PER RILASCIO PARERI SU ONORARI	35,40	-	200,31	-	200,31	-
	3 INTERESSI ATTIVI SU DEPOSITI DI C/C BANC.	1.776,64	1.000,00	132,61	407,00	539,61	600,00
	4 CONTR. TESSERE DI ISCRIZIONE	140,0	90,00	105,00	15,00	120,00	90,00
	5 CONCORSO SPESE CONTRASSEGNI AUTO #	-	-	-	-	-	-
	6 CONTR. FNOMC&O PER CORSI AGGIORNAM.	1.758,0	-	538,00	-	538,00	-
	7 CESSIONE MATERIALE VARIO	-	-	-	8,00	8,00	-
	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	-	-	-	-	-	-
	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	510,00	300,00	480,00	30,00	510,00	300,00
	14 RIPORTO QUOTA DAL FONDO DI RISERVA	-	-	-	15.000,00	15.000,00	-
	TOTALE CATEGORIA E102	9.560,66	6.470,00	1.871,92	20.460,00	22.331,92	6.150,00
	TOTALE ENTRATE EFFETTIVE	337.531,66	338.850,00	333.291,92	20.710,00	354.001,92	342.900,00
E201	ENTRATE IN CONTO CAPITALE						
	1 CESSIONE MOBILI/ARREDI/ATTREZZATURE	-	-	-	-	-	-
	2 INCASSO DI MUTUI	-	-	-	-	-	-
	3 ESTINZIONE DI MUTUI	-	-	-	-	-	-
	4 FONDO INDENNITA' ANZIANITA'	-	-	-	-	-	-
	5 VENDITA TITOLI	-	-	-	-	-	-
	TOTALE CATEGORIA E201	-	-	-	-	-	-
E301	ENTRATE PER PARTITE DI GIRO						
	1 RIMBORSI DI SOMME PAGATE PER ENTI VARI	12.072,41	15.000,00	7.605,45	27.394,55	35.000,00	25.000,00
	2 RITENUTE E CONTRIBUTI SU RETRIBUZIONI	51.296,47	60.000,00	27.787,06	32.212,94	60.000,00	50.000,00
	3 RITENUTE D'ACCONTO CONSULENTI/RELATORI	2.005,64	3.000,00	528,08	2.471,92	3.000,00	3.000,00
	4 FONDO ECONOMATO E ANTICIPAZIONI DIVERSE	9.623,89	10.000,00	-	10.000,00	10.000,00	10.000,00
	5 TITOLI A CAUZIONE	150.000,0	100.000,00	-	100.000,00	100.000,00	100.000,00
	6 ANTICIPAZIONI PER TRASFERTE	7.496,0	6.000,00	-	6.000,00	6.000,00	6.000,00
	7 CONGUAGLI IRPEF	-	-	-	-	-	-
	TOTALE CATEGORIA E301	232.494,41	194.000,00	35.920,59	178.079,41	214.000,00	194.000,00
	TOTALE ENTRATE	576.026,07	539.850,00	369.212,51	205.789,41	575.001,92	548.900,00

* La previsione dell'incasso delle quote si basa sulla situazione numerica degli iscritti al novembre 2014

Costo marca da bollo: € 16,00

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

BILANCIO PREVENTIVO ESERCIZIO 2015 E PRE CONSUNTIVO 2014
USCITE

CAT. CAP.	DENOMINAZIONE CATEGORIA/CAPITOLO	CONSUNTIVO	PREVENTIVO	PAGATE	IMPEGNI	PRECONS.	PREVENTIVO
		2013	2014	AL 30/09/2014	OTT/DIC 2014	2014	2015
	USCITE EFFETTIVE						
U101	<u>CATEGORIA USCITE PER TASSE ORDINISTICHE</u>						
	1 AGGIO ESATTORIALE SU QUOTE ANNUALI	609,00	1.200,00	619,50	200,00	819,50	1.200,00
	2 AGGIO ESATTORIALE SU QUOTE INTEGRATIVE p.m.	-	-	-	-	-	-
	3 SPESE PER ELABORAZIONE DATI BANCARI	162,07	250,00	53,84	196,16	250,00	350,00
	4 QUOTA FNOMC&O SU QUOTE MEDICI (1488x23)	33.304,00	33.718,00	33.718,00	-	33.718,00	34.224,00
	5 QUOTA FNOMC&O SU QUOTE ODONTOIATRI (128x23)	2.898,00	2.944,00	2.967,00	-	2.967,00	3.036,00
	6 QUOTA FNOMC&O NUOVA ISCRIZIONE MEDICI (25x23)	575,00	575,00	529,00	23,00	552,00	575,00
	7 QUOTA FNOMC&O NUOVA ISCRIZ. ODONTOIATRI (3x23)	46,00	69,00	69,00	-	69,00	69,00
	8 RIMBORSO TASSE ANNUALI	380,00	380,00	-	-	-	380,00
	9 TASSE ANNUALI NON PIU' ESIGIBILI	190,00	190,00	-	190,00	190,00	190,00
	TOTALE CATEGORIA U101	38.164,07	39.326,00	37.956,34	609,16	38.565,50	40.024,00
U102	<u>CATEGORIA SPESE GENERALI SEDE</u>						
	1 CANONE DI LOCAZIONE p.m.	-	-	-	-	-	-
	2 SPESE CONDOMINIALI	1.090,96	1.100,00	872,36	227,00	1.099,36	2.400,00
	3 ENERGIA ELETTRICA E RISCALDAMENTO	5.000,00	5.200,00	2.300,84	2.899,16	5.200,00	5.400,00
	4 ASSICURAZIONE GLOBALE SEDE	1.542,00	1.700,00	1.603,06	-	1.603,06	1.700,00
	5 MANUTENZIONE E RIPAR. LOCALI E IMPIANTI	3.000,00	3.000,00	1.792,28	10.207,72	12.000,00	7.300,00
	6 MANUTENZIONE E RIPAR. ARREDAMENTO	1.000,00	1.000,00	28,23	971,77	1.000,00	1.200,00
	7 PULIZIA SEDE E MATERIALI	7.822,18	9.000,00	6.390,16	2.500,00	8.890,16	8.500,00
	TOTALE CATEGORIA U102	19.455,14	21.000,00	12.986,93	16.805,65	29.792,58	26.500,00
U103	<u>CATEGORIA SPESE GENERALI DI FUNZIONAMENTO</u>						
	1 POSTELEFONICHE	8.974,58	8.500,00	4.733,15	3.000,00	7.733,15	8.500,00
	2 STAMPATI E CANCELLERIA	2.352,00	2.400,00	2.455,64	-	2.455,64	3.500,00
	3 AGGIORNAMENTO SOFTWARE	4.000,00	4.000,00	3.889,36	110,64	4.000,00	4.200,00
	4 ABBONAMENTI G.U., GIORNALI E RIVISTE	541,88	600,00	371,88	100,00	471,88	600,00
	5 NOLEGGIO E MANUTENZIONE MACCHINE UFFICIO	20.710,67	20.000,00	9.948,13	6.000,00	15.948,13	9.000,00
	6 MANUTENZIONE SOFTWARE	8.000,00	8.000,00	6.045,71	1.954,29	8.000,00	8.000,00
	7 SPESE ASSISTENZA PAGHE E CONTRIBUTI	4.454,38	4.800,00	2.288,28	2.400,00	4.688,28	4.900,00
	8 SPESE PER CONCORSI	-	-	-	-	-	-
	9 INTERESSI PASSIVI SU C/C E SU RATE MUTUO	5.668,44	4.624,08	2.545,95	2.078,13	4.624,08	3.831,68
	TOTALE CATEGORIA U103	54.701,95	52.924,08	32.278,10	15.643,06	47.921,16	42.531,68
U104	<u>CATEGORIA SPESE PER IL PERSONALE</u>						
	1 STIPENDI, INCENTIVI, E STRAORDINARI	98.700,00	98.700,00	68.224,70	30.475,30	98.700,00	98.700,00
	2 CONTRIBUTI E ONERI PREVIDENZIALI	25.878,83	24.000,00	16.592,66	7.407,34	24.000,00	24.000,00
	3 SPESE PER CORSI DI AGGIORNAMENTO	719,90	2.000,00	250,00	1.750,00	2.000,00	2.000,00
	4 FONDO INDENNITA' ANZIANITA'	8.900,00	10.500,00	-	10.500,00	10.500,00	11.000,00
	5 CONTRATTAZIONE INTEGRATIVA	-	-	-	-	-	10.000,00
	TOTALE CATEGORIA U104	134.198,73	135.200,00	85.067,36	50.132,64	135.200,00	145.700,00
U105	<u>CATEGORIA SPESE PER ORGANI ISTITUZIONALI</u>						
	1 SPESE PER CONVOCAZIONE ASSEMBLEE	3.000,00	3.000,00	-	3.000,00	3.000,00	3.000,00
	2 ASSICURAZIONE ORGANI ISTITUZIONALI	-	1.800,00	-	-	-	1.800,00
	3 SPESE PER INDENNITA' E RIMBORSI	13.000,00	15.000,00	4.765,85	10.234,15	15.000,00	15.000,00
	4 SPESE DI RAPPRESENTANZA	2.960,51	3.055,81	912,84	1.100,00	2.012,84	2.500,00
	5 NECROLOGI	312,42	200,00	517,52	-	517,52	500,00
	TOTALE CATEGORIA U105	19.272,93	23.055,81	6.196,21	14.334,15	20.530,36	22.800,00
U106	<u>CATEGORIA SPESE AGGIORNAMENTO PROF/CULT.</u>						
	1 CORSI DI AGGIORNAMENTO	4.854,86	8.000,00	1.847,70	5.000,00	6.847,70	8.000,00
	2 ORGANIZZAZIONE GIORNATA DEL MEDICO	2.000,00	5.000,00	903,80	3.088,71	3.992,51	3.000,00
	TOTALE CATEGORIA U106	6.854,86	13.000,00	2.751,50	8.088,71	10.840,21	11.000,00
U107	<u>CATEGORIA SPESE PER ALBO E INFORMAZIONE</u>						
	1 PUBBLICAZIONE E INVIO ALBO PROFESSIONALE	-	50,00	-	-	-	58,00
	2 NEWSLETTER E SITO INTERNET	956,80	2.800,00	-	2.800,00	2.800,00	5.000,00
	3 SPESE PER PUBBLICITA'	-	50,00	-	-	-	50,00
	TOTALE CATEGORIA U107	956,80	2.900,00	-	2.800,00	2.800,00	5.108,00

USCITE

CAT. CAP.	DENOMINAZIONE CATEGORIA/CAPITOLO	CONSUNTIVO	PREVENTIVO	PAGATE	IMPEGNI	PRECONS.	PREVENTIVO
		2013	2014	AL 30/09/2014	OTT/DIC 2014	2014	2015
U108	<u>CATEGORIA CONSULENZE PROFESSIONALI</u>						
1	CONSULENZE AMMINISTRATIVE, LEGALE, GIURID.	9.286,24	10.000,00	134,60	9.865,40	10.000,00	10.000,00
2	ONERI FISCALI E PREVIDENZIALI SU CONSULENZE	-	-	-	-	-	-
	TOTALE CATEGORIA U108	9.286,24	10.000,00	134,60	9.865,40	10.000,00	10.000,00
U109	<u>CATEGORIA IMPOSTE E BOLLI</u>						
1	IMPOSTE TASSE E BOLLI (IRES)	813,85	1.200,00	323,57	876,43	1.200,00	1.200,00
2	IMPOSTE LOCALI (IMU, RIFIUTI, ecc.)	2.658,00	3.200,00	1.452,00	1.480,00	2.932,00	3.200,00
3	IMPOSTE REGIONALI (IRAP)	9.223,03	11.000,00	6.032,82	4.967,18	11.000,00	11.000,00
4	MARCHE DA BOLLO RIMBORSABILI	1.080,93	1.200,00	1.120,00	80,00	1.200,00	1.200,00
	TOTALE CATEGORIA U109	13.775,81	16.600,00	8.928,39	7.403,61	16.332,00	16.600,00
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	-	2.000,00	2.000,00	2.000,00
2	RIMBORSI SPESE	888,84	2.000,00	76,00	1.100,00	1.176,00	2.000,00
	TOTALE CATEGORIA U111	1.775,50	4.000,00	76,00	3.100,00	3.176,00	4.000,00
U112	<u>CATEGORIA FONDO RISERVA PER STANZ. INSUFF.</u>						
1	FONDO RISERVA PER SPESE PER STANZ. INSUFF.	14.000,00	2.000,00	-	2.000,00	2.000,00	4.000,00
	TOTALE CATEGORIA U112	14.000,00	2.000,00	-	2.000,00	2.000,00	4.000,00
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	320.005,89	186.375,43	130.782,38	317.157,81	328.263,68
U201	<u>USCITE IN CONTO CAPITALE</u>						
1	ACQUISTO MOBILI, ARREDI ED ATTREZZATURE	5.000,00	8.000,00	181,50	13.818,50	14.000,00	3.000,00
2	ESTINZIONE MUTUO (RATA CAPITALE)	15.089,63	15.844,11	8.271,49	7.572,62	15.844,11	16.636,32
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	1.565,68	2.000,00	7.000,00
	TOTALE CATEGORIA U201	22.089,63	25.844,11	8.887,31	22.956,80	31.844,11	26.636,32
U301	<u>USCITE PER PARTITE DI GIRO</u>						
1	SPESE SOSTENUTE PER CONTO DI ENTI VARI	12.072,41	15.000,00	32.416,47	2.583,53	35.000,00	25.000,00
2	VERSAMENTO RITENUTE SUGLI STIPENDI	51.296,47	60.000,00	29.940,74	30.059,26	60.000,00	50.000,00
3	VERSAMENTO RITENUTE D'ACCONTO	2.005,64	3.000,00	528,08	2.471,92	3.000,00	3.000,00
4	FONDO ECONOMATO E ANTICIPAZIONI DIVERSE p.m.	9.623,89	10.000,00	1.370,81	8.629,19	10.000,00	10.000,00
5	TITOLI A CAUZIONE	150.000,00	100.000,00	100.000,00	-	100.000,00	100.000,00
6	ANTICIPAZIONI PER TRASFERTE	7.496,00	6.000,00	-	6.000,00	6.000,00	6.000,00
7	CONGUAGLI IRPEF	-	-	-	-	-	-
	TOTALE CATEGORIA U301	232.494,41	194.000,00	164.256,10	49.743,90	214.000,00	194.000,00
	TOTALE USCITE	569.026,07	539.850,00	359.518,84	203.483,08	563.001,92	548.900,00

RIASSUNTO GENERALE BILANCIO PREVENTIVO 2015

TITOLO	ENTRATE	USCITE
I EFFETTIVE	354.900,00	328.263,68
II MOVIMENTO DI CAPITALE	0,00	26.636,32
III PARTITE DI GIRO	194.000,00	194.000,00
TOTALI	548.900,00	548.900,00
PRESUNTO AVANZO al 31/12/2015		
TOTALI A PAREGGIO	548.900,00	548.900,00

**DIMOSTRAZIONE PRESUNTO AVANZO DI AMMINISTRAZIONE
AL 31 DICEMBRE 2014**

PRE CONSUNTIVO 2014		ENTRATE	USCITE
Avanzo al 1° gennaio 2014		7.000,00	
EFFETTIVE		354.001,92	317.157,81
MOVIMENTO DI CAPITALE		-	31.844,11
PARTITE DI GIRO		214.000,00	214.000,00
TOTALE		575.001,92	563.001,92
(*) PRESUNTO AVANZO AL 31/12/2014		-	12.000,00
TOTALE A PAREGGIO		575.001,92	575.001,92

**DETTAGLIO SCOSTAMENTI BILANCIO PREVENTIVO 2014 CON
PRE CONSUNTIVO 2014**

MAGGIORI ENTRATE:			
Proventi diversi	15.861,92		
Partite di Giro	20.000,00		
			35.861,92
MINORI USCITE:			
Uscite per tasse ordinistiche	760,50		
Spese generali di funzionamento	5.002,92		
Spese per organi istituzionali	2.525,45		
Spese per aggiornamento professionale	2.159,79		
Spese per albo e informazione	100,00		
Imposte e bolli	268,00		
Spese diverse	824,00		
			11.640,66
TOTALE			47.502,58
MINORI ENTRATE:			
Tasse annuali iscrizione	710,00		
			710,00
MAGGIORI USCITE:			
Spese generali sede	8.792,58		
Uscite in Conto Capitale	6.000,00		
Partite di giro	20.000,00		
			34.792,58
TOTALE			35.502,58
(*) PRESUNTO AVANZO AL 31/12/2014		€	12.000,00

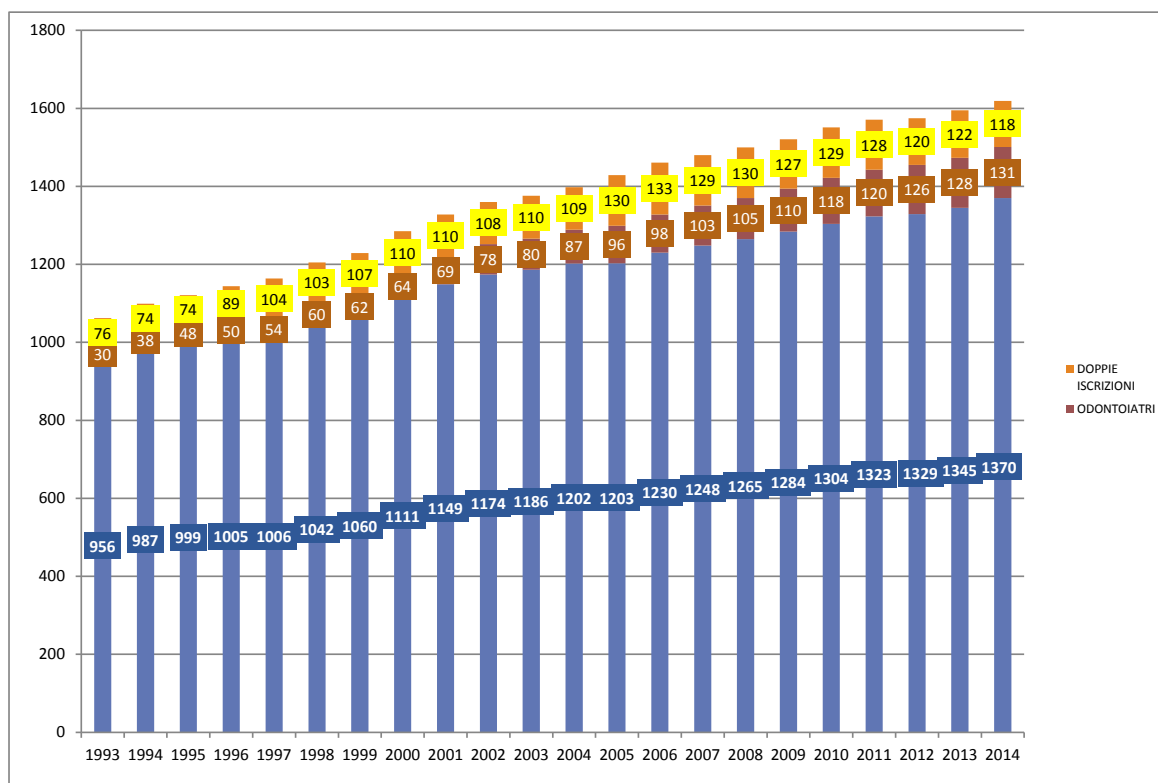
PERSONALE: PIANTA ORGANICA E POSTI VACANTI			
PROFILO PROFESSIONALE	DOTAZIONE	CONSISTENZA ORGANICA AL 31/10/2014	POSTI VACANTI
C4	1	1	0
B3 part-time	1	1	0
B2 di cui un'unità part-time	2	2	0
TOTALI	4	4	0

PIANO TRIENNALE DEGLI INVESTIMENTI 2015-2017				
PREVENTIVO	2015	2016	2017	TOTALE
ARREDI - SERRAMENTI	2.000,00	2.000,00	2.000,00	6.000,00
IMPIANTI	1.000,00	1.000,00	1.000,00	3.000,00
COMPUTER (software e hardware)	7.000,00	7.000,00	7.000,00	21.000,00
TOTALE parziale	10.000,00	10.000,00	10.000,00	30.000,00
MUTUO: QUOTA CAPITALE	16.636,32	17.468,13	18.341,54	52.445,99
TOTALE	26.636,32	27.468,13	28.341,54	82.445,99

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
2014	89.710,73	20.468,19	4.624,08	15.844,11
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 2014



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
2014	1619	1370	131	118
SCOST.	24	25	3	-4

1488 persone iscritte all'Albo Medici (1370+118) e 249 all'Albo Odontoiatri (131+118)



STATO PATRIMONIALE AL 31.12.2013

Ultimo Conto approvato dall'Assemblea

31/12/2012	ATTIVITA'	31/12/2013
291.281,69 10.796,35 302.078,04	Immobile Sede (valore acquisto) Immobile Sede (investimenti strutturali) Totale Immobile Sede	291.281,69 10.796,35 302.078,04
87.226,36	Mobili Macchine ed attrezzature d'ufficio	93.431,51
236.897,80	Banca c/c B.P.S.	175.266,74
- 6.784,94 6.784,94	Crediti : Conto Deposito presso Banca Popolare Sondrio Crediti verso terzi Totale crediti (residui attivi)	100.000,00 2.907,04 102.907,04
632.987,14	Totale Attività	673.683,33
-	Disavanzo di amministrazione	-
632.987,14	Totale a pareggio	673.683,33

31/12/2012	PASSIVITA'	31/12/2013
60.866,29 94.316,45 82.500,00 237.682,74	Debiti: Debiti verso terzi Debiti verso Personale TFR Fondi di riserva Totale debiti (residui passivi)	69.457,33 103.216,45 98.500,00 271.173,78
112.624,59	Mutuo ENPAM (Quota residua)	97.534,96
189.453,45	Fondo Ammortamento Sede	204.543,08
87.226,36	Fondo ammortamento Mobili, Macchine, Attr.Uff.	93.431,51
626.987,14	Totale Passività	666.683,33
6.000,00	Avanzo di amministrazione	7.000,00
632.987,14	Totale a pareggio	673.683,33

RELAZIONE DEI REVISORI DEI CONTI AL BILANCIO PREVENTIVO 2015 E PLURIENNALE 2015-2017.

Il Bilancio di Previsione 2015 chiuderà in pareggio con risorse economiche totali di € 548.900,00.

Le disponibilità così determinate coprono agevolmente le spese correnti (€ 328.263,68), le spese in conto capitale (€ 26.636,32) e le partite di giro (€ 194.000,00).

Dal preconsuntivo dell'esercizio in corso si evidenzia un presunto avanzo di amministrazione di € 12.000,00, che consente l'adeguata programmazione delle attività ordinarie per il 2015, permettendo il raggiungimento degli obiettivi che l'Ordine si pone con il presente Bilancio.

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:

2014	Descrizione Capitoli	2015
42 %	Per le spese del Personale	44 %
23 %	Per le spese Generali e spese di funzionamento	22 %
12 %	Per le Tasse ordinarie e quote comp. FNOMCeO	12 %
7 %	Per gli Organi Istituzionali	7 %
5 %	Per imposte bolli e tributi	5 %
4 %	Per l'Aggiornamento professionale e culturale e Giornata del Medico	3 %
3 %	Per le Consulenze Legali, Amministrative e Giuridiche	3 %
2 %	Per spese Albo e Informazione	2 %
2 %	Per le spese diverse e Fondi di Riserva	2 %

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, 08 novembre 2014

Il Collegio dei Revisori:

IL PRESIDENTE (Dr. Fino Potito)

REVISORE EFFETTIVO (Dr. Claudio Pelizzari)

REVISORE EFFETTIVO (Dr.ssa Micaela Villa)