ORDINE DEGLI ARCHITETTI P.P.C. DI MASSA CARRARA

RELAZIONE SUL BILANCIO CONSUNTIVO 2015

ORDINE DEGLI ARCHITETTI
MASSA CARRARA
13 OTT. 2016
Prot. n. 1566
posizione archivio

PREMESSA

Gentili Colleghe e Colleghi ,
prima di addentrarci nel dettaglio dei singoli capitoli e competenze è necessario fare alcune considerazioni su ciò che ha causato il disavanzo e il saldo amministrativo positivo riportati nella Situazione Amministrativa a pagina 5 del bilancio consuntivo 2015.

Innanzitutto come risulta dal preventivo e come ratificato in assemblea, possiamo notare che diversamente dagli anni precedenti si è reso necessario aggiungere la riga relativa al Riscatto parziale polizza 2015, per il prelievo ratificato in assemblea pari a € 19.000,00 che ha generato un accredito nel c/c bancario di € 18.543,41.
L'importo accreditato è al netto delle detrazioni previste e da quest'anno abbiamo inviato in allegato al bilancio anche la comunicazione ufficiale trasmessaci dalla banca relativa al riscatto della polizza a completamento di quanto trascritto nel nostro consueto " Resoconto polizza 75PT Propensione TOP n. 013243", ciò rende più comprensibile il dettaglio degli importi accantonati e prelevati oltre che rendere trasparente la corrispondenza con quanto messo a bilancio.

Tale risorsa che ammonta ad € 18.543,41 ha permesso quindi di coprire il disavanzo di liquidità pari ad euro 12.000,62 generato dalla compensazione di pagamenti e riscossioni avvenute nel corso del 2015.
Il riscatto parziale ha inoltre consentito un avanzo di amministrazione di euro 8.113,24 in assenza del quale certamente il saldo amministrativo negativo di 18.332,31 (derivante dal raffronto tra i residui attivi e passivi al 31/12/15) avrebbe influito gravemente.
Bisogna comunque considerare che l'importo dei residui attivi messo a bilancio è al netto dei crediti di dubbia esigibilità che ad oggi sono per buona parte riscossi, ma ciò si vedrà registrato nel consuntivo 2016.

Dalla situazione generale amministrativa al 31/12/2015 risultano due saldi negativi:
-le effettive riscossioni e pagamenti avvenuti nel corso del 2015 , relativi all'anno 2015 e precedenti, hanno generato un **disavanzo di € 12.000,62;**
-a cui si è aggiunto un **saldo negativo di € 18.332,31** dato dalla compensazione tra residui attivi e passivi di competenza dell'anno 2015 e degli anni precedenti (cioè di pagamenti e riscossioni che al 31/12/2015 restano ancora da pagare e da riscuotere).

Al 31/12/2015 risulta quindi un saldo liquido negativo totale di € 12.000,62 che ha pertanto diminuito il fondo cassa che al 01/01/2015 ammontava ad € 19.902,76 generando un saldo contabile parziale di 7.902,14 che è stato integrato dall'accredito del riscatto parziale della polizza 75PT di € 18.543,41: questo ha consentito di ottenere un saldo liquido al 31/12/15 di **€ 26.445,55.**

Vediamo ora nel dettaglio la gestione per le annualità di competenza.

Dalla gestione della sola competenza 2015 emerge che:
sommando i pagamenti effettuati pari a € 114.783,65, e i pagamenti da effettuare (residui passivi) pari ad € 32.767,63, **risulta un uscita totale di competenza 2015 di € 147.551,28;**

e che, sommando le riscossioni incassate pari ad € 116.443,94, e le somme da riscuotere (residui attivi) pari ad € 12.123,20, **risulta un entrata totale di competenza 2015 di € 128.567,14 per cui la SOLA GESTIONE 2015 ha generato un saldo negativo pari ad € 18.984,14.**

Analizzando la gestione di competenza dell'anno 2014 e precedenti, riportata nel bilancio 2015 emerge che:
sommando i pagamenti effettuati pari ad € 20.098,22 e i pagamenti da effettuare pari ad € 631,49 (residui passivi) **risulta una uscita totale di € 20.729,71;**

sommando le riscossioni effettuate pari a € 6.437,31e le somme da riscuotere pari ad € 2.943,61 (residui attivi) **risulta un entrata totale di € 9.380,92.**

Pertanto, limitandoci alla considerazione delle uscite ed entrate accertate, anche la gestione dell'anno 2014 e precedenti ha generato un saldo negativo di € 11.348,79.

Dobbiamo però considerare, per una corretta valutazione, che il totale è al netto dei crediti di dubbia esigibilità pari a € 13.985,73 che solo oggi sappiamo essere stati in gran parte riscossi nel corso del 2016, grazie alla procedura di recupero crediti annunciata nelle precedenti assemblee e messa in atto.

Riassumendo possiamo notare che il disavanzo di € 12.000,62 (riscossioni e pagamenti) e il saldo amministrativo negativo di € 18.332,31 sono stati coperti sia dal fondo cassa iniziale sia dall'importo del riscatto polizza previsto.

Le quote di competenza 2015 che figurano nei residui attivi di questo bilancio sono state tutte riscosse nel 2016 e ciò ha richiesto impiego di tempo ed energie da parte dei colleghi del consiglio di disciplina a cui dobbiamo un sentito ringraziamento.

Nel seguito affrontiamo nel dettaglio il resoconto dei singoli capitoli.

Dettaglio capitoli in ENTRATA 2015

0 Avanzo di amministrazione 2014

1 Quote mantenimento iscrizione Albo n° 409 (su 419 iscritti al 31/12/14) di competenza € 109.640,00

L'aumento tra l'importo preventivato e quello di competenza deriva dalle sanzioni applicate ai ritardati pagamenti non quantificabili nel bilancio preventivo.
Le somme non riscosse nel corso del 2015, pari ad €11.600,00, sono state tutte riscosse nel corso del 2016 a seguito di segnalazione dei colleghi inadempienti al Consiglio di disciplina.

2 Nuove iscrizioni (n° 12 su 13) di competenza € 2.200,00

Rispetto alla previsione si sono registrate 3 iscrizioni in più, di cui una è stata esonerata dal pagamento trattandosi di trasferimento e pertanto già versata all'ordine di provenienza.

2,1 Tassa d'iscrizione (n° 12 su 13) di competenza € 600,00

Anche per questo capitolo valgono le stesse motivazioni di cui sopra.

3 Diritti di Tassazione Notule di competenza € 1.827,77

L'importo è maggiore del previsto ed è riferito a n. 4 notule vidimate nel corso del 2015 i cui diritti sono stati riscossi al momento del ritiro della pratica, pertanto non si sono creati residui attivi.

4 Diritti di segreteria e di istruttoria di competenza € 0,00

Non essendoci stata alcuna richiesta di certificati né pratiche a cui il Consiglio ritiene di imputare il diritto di istruttoria, l'importo riscosso è nullo.

5 Interessi su c/c postale e bancario € - 267,95

Purtroppo anche quest'anno gli interessi hanno generato saldo negativo, è necessario procedere ad ulteriori consultazioni con altri istituto bancari per valutare un trasferimento.

6 Importi accreditati in eccedenza (da rimborsare) di competenza € 1.860,73

L'importo, tranne che per l'importo riferito ad una restituzione di diritti di tassazione notule, è relativo a rimborsi di quote di iscrizione a corsi di aggiornamento annullati o concesse a seguito di rinuncia da parte dell'interessato.

7 Accredito timbri professionali ufficiali di competenza € 53,00

L'importo è relativo a 4 duplicati del timbro professionale.

8 Accredito spese varie addebitate agli Iscritti di competenza € 179,17

L'importo è riferito al rimborso delle spese giudiziarie sostenute nei procedimenti disciplinari e addebitate agli iscritti, di cui una parte è stata riscossa nel corso del 2015 e l'altra, registrata nei residui attivi, è stata riscossa nel 2016 tramite cartella esattoriale in cui è stata inclusa la quota albo oggetto del procedimento.

9 Entrate varie non comprese nei titoli precedenti di competenza € 675,00

L'importo è relativo ad un risarcimento dell'assicurazione pari a 210,00 euro per danni subiti alla sede dell'ordine causa tentata effrazione e ad una piccola quota a carico della società Carrara Fiere a titolo di contributo per la Festa dell'Architetto.

9,1 Partite di giro € 1.182,42 di competenza

L'importo riscosso di € 726, 00 è totalmente riferito ai biglietti Expo 2015, mentre il restante importo di € 456,42 risultante nei residui attivi, è riferito a rimborsi a carico della Federazione Toscana relativi a viaggi per attività di Federazione anticipati dall'Ordine e restituiti nel 2016.

10 Vendita ns Albo di competenza € 0,00

Non risulta alcuna vendita.

11 Corsi (quote di partecipazione) di competenza € 10.807,00

L'importo comprende le sole quote di partecipazione (escluse quindi quelle riscosse e successivamente rimborsate per annullamento corsi di cui al cap. 6). Diversamente dall'anno precedente, non risulta alcun residuo attivo poiché l'iscrizione al corso prescelto è subordinata al pagamento della quota.

12 Sopravvenienze attive € 0,00

Non si è verificata alcuna entrata.

Dettaglio capitoli in USCITA

L'importo totale delle USCITE di competenza è di € 147.551,28 di cui € 114.783,65 pagati entro il 31/12/2015, mentre € 32.767,63 risultano nei residui passivi in quanto spese che saranno pagate nel corso del 2016.

1 Affitto locali sede di competenza € 14.021,50

Per l'anno 2015 l'uscita destinata a questo capitolo è diminuita così come preannunciato nel bilancio di previsione, in conseguenza della riduzione del canone di affitto accordata dalla proprietà; ad oggi è pari ad € 1.100,00 mensili.

2 Illuminazione e riscaldamento di competenza € 2.534,12

L'importo è stato di circa 500,00 euro inferiore a quanto previsto.

3 Cancelleria e stampati di competenza € 1.177,58

L'importo speso è minore di quanto previsto poiché si è cercato di monitorare le uscite ed utilizzare le riserve di materiale di cancelleria accumulate.

4 Spese postali e telegrafiche di competenza € 1.206,25

Anche in questo caso l'importo speso è minore di quanto previsto. Sono incluse le spese inerenti le caselle PEC assegnate agli iscritti.

5 Spese telefoniche di competenza € 1.363,35

L'importo sostenuto è leggermente superiore alla previsione di circa 360,00 euro poiché la disattivazione dalla seconda linea telefonica è di fatto avvenuta a metà anno 2015.

6 Spese di missione di competenza € 3.370,56

Anche per questo capitolo si è ottenuto una spesa minore di circa € 1.600,00 rispetto alla previsione. Dal capitolo infatti sono escluse le spese del rimborso chilometrico inerenti le attività di Federazione che sono registrate nel successivo capitolo n. 24.1 poiché sono anticipate da questo Ordine ma rimborsate dalla Federazione stessa.

7 Spese pulizia locali sede di competenza € 3.600,00

L'importo rispetta quanto previsto.

8 Contributi al CNAPCC 2015 per n° 409 (su 419 iscritti al 31/12/14) di competenza € 13.651,00

L'importo di competenza rispetta quanto preventivato, nello specifico comprende 394 quote contributive intere a € 34,00 e 15 ridotte a € 17,00. L'uscita è stata sostenuta ad aprile 2016 con una rata unica a saldo, per questo risulta l'intero importo nei residui passivi.

9 Contributi nuovi Iscritti (n° 13 su 13) al CNAPPC di competenza € 238,00

L'importo supera di poco la previsione essendo riferito a 13 iscrizioni effettivamente avvenute nel corso del 2015, di cui 12 ridotte a € 17,00 ed una intera di € 34,00.
Precisamente nel corso del 2015 si sono registrate n. 14 iscrizioni, pertanto una in più rispetto a quanto sopra precisato ma per tale iscrizione, trattandosi di un passaggio di sezione, il contributo al CNAPPC è già compreso nel capitolo precedente poiché il collega risultava già iscritto al 31/12/2014.

10 Acquisto pubblicazioni e abbonamenti di competenza € 2.148,91

L'importo ha superato di poco la previsione poiché oltre agli abbonamenti al software Parcelle Online di Tecnobit di € 976,00 ed Europa Concorsi di € 992,91 compresi nel preventivo, abbiamo sostenuto una piccola spesa di € 180,00 per copie delle tavole R.U. del Comune di Massa.

11 Spese di arredo, acquisto beni strumentali e aggiornamento software di competenza € 11.780,30

L'importo, oltre alla rata mensile di noleggio della fotocopiatrice-stampante di rete, comprende la realizzazione ed assistenza del nuovo sito web dell'Ordine per un totale pari a circa 11.000,00 euro.

12 Compensi personale di segreteria di competenza € 33.277,96

L'importo è leggermente minore di quanto preventivato.

13 Contributi INPS, IRPEF, IRAP ed INAIL di competenza € 31.334,33

L'importo di competenza è maggiore rispetto a quanto preventivato di oltre 7.000,00 euro: la ragione deriva dal fatto che le trattenute fiscali e previdenziali relative ai dipendenti negli ultimi anni sono aumentate con regolarità, e poiché questo capitolo comprende sia i contributi a carico del datore di lavoro sia quelli trattenuti in busta paga al dipendente, non è più possibile mantenere la differenza, che era considerevole, tra gli importi stanziati nel cap. 12 (compenso netto in busta paga dei dipendenti) e nel cap. 13 (trattenute a carico del datore di lavoro e dei dipendenti).

14 Accantonamento liquidazione segretaria di competenza € 0,00

Come da preventivo non è stato accantonato alcun importo.

15 Consulenze del lavoro di competenza € 1.681,16

L'importo rientra nello stanziamento.

16 Consulenza legale di competenza € 1.268,80

L'importo risulta inferiore a quanto preventivato, ma ciò in realtà è casuale poiché la consulenza legale è relativa ad un caso del 2015 del quale la sentenza definitiva è stata emessa nel corso del 2016, pertanto una cospicua porzione della parcella riferita all'assistenza legale graverà nel consuntivo 2016.

17 Attività culturali e promozionali di competenza € 142,74

L'importo è relativo a dvd inerenti la rassegna cinematografica Cine + Città.

18 Spese di c/c postale e bancario di competenza € 652,34

L'importo di competenza è risultato minore allo stanziamento: ciò è dovuto al cambio della modalità dei versamenti della quota albo: richiedere il versamento della quota tramite bonifico ha consentito un risparmio rispetto alle annualità precedenti di circa 700,00 euro relativo all'emissione dei MAV, e la mancata emissione dei bollettini postali ha evitato le spese di commissione addebitate per ciascuna entrata.
La spesa sostenuta pertanto riguarda esclusivamente le spese di gestione dei due conti correnti incluse le spese relative.

19 Fondo di riserva di competenza € 0,00

Questo è solo un capitolo considerato nella previsione affinché possa coprire le eventuali eccedenze dei capitoli in uscita.

20 Sistemazione locali sede di competenza € 597,80

L'importo di competenza riguarda piccole riparazioni al locale bagno ed all'entrata.

21 Manutenzione macchine di competenza € 97,60
L'importo riguarda alcuni interventi di assistenza al computer.

22 Accantonamenti per Fondo patrimoniale di competenza € 0,00
Come da previsione non è stato accantonato alcun importo.

23 Acquisto timbri professionali ufficiali di competenza € 270,25
L'importo riguarda l'acquisto di timbri per nuove iscrizioni avvenute del 2015 ed è risultato lievemente superiore alla previsione sia perché si sono verificate 4 iscrizioni in più, sia perché l'acquisto parziale causa maggior aggravio delle spese postali e per questo ho già disposto che la segreteria proceda con l'ordine dei timbri al raggiungimento di almeno tre quantità.

24 Rimborso importi accreditati in eccedenza di competenza € 1.861,63
L'importo dell'uscita include i rimborsi delle quote di partecipazione ai corsi successivamente annullati o richiesti dall'interessato previo accoglimento con delibera consiliare.

24,1 Partite di giro di competenza € 1.182,42
L'importo include i rimborsi ai consiglieri riguardanti le attività della Federazione Toscana anticipati da questo Ordine ma essendo parzialmente a carico della Federazione successivamente restituitici.

25 Spese di pubblicità di competenza € 0,00
Non è stata registrata alcuna spesa

26 Spese varie addebitate agli Iscritti di competenza € 350,91
L'importo riguarda esclusivamente le spese sostenute per l'invio di notifica giudiziaria per procedimenti disciplinari.

27 Spese varie non comprese nei titoli precedenti di competenza € 2.468,88
L'importo dell'uscita risulta superiore allo stanziamento perché l'importo dovuto alla società GAIA è stato gravato da spese relative ad arretrati del contributo fognature e consumo acqua non quantificate in precedenza, che sommate al consumo periodico portano ad un importo totale di € 1.267,00
Tra le spese varie sono incluse anche:
- € 611,00 TARI;
- € 300,00 per onoranze funebri, oltre a fornitura estintore ed altri piccoli acquisti vari.

28 Fondo assicurativo di competenza € 2.265,00
L'importo di spesa è relativo alle due polizze stipulate a suo tempo con la compagnia Assitalia relative alla copertura per infortuni e incendio per un totale di € 245,00 e alla polizza dei consiglieri stipulata con la compagnia Reale Mutua deliberata il 04/11/2014 pari ad € 1.990,00 e rinnovata a dicembre 2015. L'importo è inferiore dello stanziamento perché anche nel 2015 non è stata presentata né deliberata una ulteriore polizza relativa alla colpa grave.

29 Contributi Federazione di competenza € 1.022,50
L'importo è relativo al contributo annuale dovuto alla Federazione degli Ordini degli Architetti della Toscana, della quale il nostro Ordine fa parte dal mese di febbraio 2015.

30 Contributi Federazione nuovi iscritti di competenza € 32,50

L'importo è relativo al contributo annuale con riduzione per i nuovi iscritti, dovuto alla Federazione degli Ordini degli Architetti della Toscana, della quale il nostro Ordine fa parte dal mese di febbraio 2015.

31 Fondo per la produttività collettiva riferita all'anno 2015 di competenza € 3.000,00

L'importo di competenza rispetta il preventivo.

32 Spese generali per realizzazione corsi e convegni di competenza € 9.684,09

Come specificato nel preventivo 2015 abbiamo cambiato la denominazione del capitolo affinché includesse non solo le uscite relative ai costi per le sole docenze ma tutto ciò che riguarda la realizzazione dei corsi, pertanto l'importo include:

- spese per docenze pari a € 8.371,19
- spese di rappresentanza per Festa dell'Architettura € 1.095,00
- alcune piccole spese varie (cancelleria, acqua e lettore codici a barre)

La previsione in uscita di 20.000,00 euro, come già relazionata nella relativa assemblea, equivale alla previsione in entrata, pertanto anche se l'importo a consuntivo si è rivelato minore alla previsione non è da intendersi come "risparmio" ma deve essere raffrontato con quanto registrato nel consuntivo entrate al cap. 11 pari ad € 10.807,00: questo significa che il raffronto tra uscite ed entrate a consuntivo per la realizzazione di corsi e convegni, non ha creato grandi scompensi poiché alcuni corsi hanno avuto un saldo positivo tale da coprire il saldo negativo di altri.

33 Sopravvenienze passive € 0,00

Non è stata sostenuta alcuna spesa imprevista.

34 Corsi di formazione per personale dipendente € 0,00

Non è stata sostenuta alcuna spesa.

35 Spese per attività del Consiglio di disciplina € 0,00

Non è stata sostenuta alcuna spesa.

36 Revisore dei conti competenza € 1.268,80

L'importo speso è inferiore alla previsione e rispetta quanto deliberato.

RESIDUI ATTIVI

Della categoria dei Residui Attivi fanno parte il Capitolo 1-Quote di mantenimento all'albo, e il Capitolo 8-Spese varie addebitate agli iscritti, il quale comprende spese per notifiche, bolli, ecc.

Il capitolo 1 comprende l'importo totale relativo alle annualità pregresse fino a tutto il 2014 che ammonta ad € 15.918 e l'importo totale relativo all'anno 2015 che ammonta ad € 11.600.

Crediti di dubbia esigibilità

In merito ai crediti relativi alle annualità pregresse fino all'anno 2014, una parte di questi, che ammonta a € 13.985,73 è stata denominata **crediti di dubbia esigibilità** ed è relativa ai capitoli n. 1 e n. 8 le cui annualità di competenza sono di seguito elencate:

CAP. 1

N. 5 sospensioni del 2013 totale € 12.488,00 di competenza delle annualità dal 2004 al 2013
N. 1 sospensioni del 2014 totale € 830,00 di competenza delle annualità dal 2012 al 2014

CAP. 8

N. 5 sospensioni del 2013 totale € 587,24 di competenza delle annualità 2012 e 2013
N. 1 sospensione del 2014 totale € 80,49 di competenza dell'annualità 2013

Come già indicato nel bilancio consuntivo 2014, gli importi ai capitoli 1 e 8 che figurano nella colonna dei crediti inesigibili sono relativi ai crediti di dubbia esigibilità corrispondenti a sei sospensioni (di cui cinque diventate definitive a gennaio ed a maggio 2013 ed una diventata definitiva a dicembre 2014). Nel corso dell'anno 2015 il Consiglio ha deliberato la riscossione coattiva di tali crediti, pertanto dalle cartelle esattoriali emesse tramite Equitalia, il cui esito sarà positivo, ne conseguirà una riscossione nel corso del 2016.

Pertanto il totale dei residui attivi al 31/12/15 come riportato nell'ultima colonna di pagina 3 del bilancio è pari ad € 15.066,81 al netto dei crediti di dubbia esigibilità sopra descritti (€ 13.985,73) ed è riportato nella situazione amministrativa riassuntiva al 31/12/2015 di pagina 5.

Nel corso del 2015 è stata attivata la procedura di recupero crediti affidata ad Equitalia, le cui cartelle esattoriali emesse ad inizio 2016 hanno consentito il rientro della quasi totalità degli importi pregressi insoluti, pertanto nel consuntivo 2016 i relativi importi saranno registrati tra le entrate, in quanto effettivamente riscossi.

Anche nel corso dell'anno 2015 è stata emessa una sanzione disciplinare di sospensione, il cui importo di competenza 2015 però non è stato aggiunto ai crediti di dubbia esigibilità poiché non considerato tale, stante la delibera consiliare che ha optato per la modalità di riscossione tramite cartella esattoriale emessa da Equitalia.

Residui attivi di competenza 2015-Cap. 1

Relativamente alle quote di sola competenza 2015 non riscosse entro il 31/12/15, che ammontano ad € 11.600, si precisa che nel 2016 sono già state tutte riscosse, poiché la segnalazione dei colleghi morosi al Consiglio di disciplina e l'attivazione delle relative procedure disciplinari ne ha consentito la totale riscossione.

RESIDUI PASSIVI

Non ci sono particolari segnalazioni da fare in merito ai residui passivi che figurano al 31/12/2015 poiché inerenti spese di competenza dell'annualità in corso, ma come di consueto fatturati all'inizio dell'anno successivo e perciò pagati nel corso del 2016.
L'unico importo rilevante è registrato al Cap. 8 ed è esattamente riferito ai contributi che avremmo dovuto versare in due rate entro le scadenze previste di maggio e ottobre ma che, per la mancata disponibilità di fondi sui conti correnti correnti bancario e postale, abbiamo pagato il 18 aprile 2016 in una rata unica posticipata.
La riscossione delle quote di mantenimento all'albo nel corso dell'anno di competenza, ci consentirà in futuro di essere puntuali nei pagamenti alla loro scadenza.

Carrara, 13 ottobre 2016

Il Tesoriere

Arch Giulio Vatteroni

