

Prot. N.182/25

## **RELAZIONE DEL TESORIERE**

**AL BILANCIO CONSUNTIVO DELL'ANNO 2024**

**E AL BILANCIO PREVENTIVO DELL'ANNO 2025**



## Sommario

1. PREMESSA .....	3
2. BILANCIO CONSUNTIVO 2024 .....	4
3. CREDITI VERSO I MOROSI.....	6
4. PARTECIPAZIONI IN SOCIETÀ O IN SOGGETTI DI ALTRA FORMA GIURIDICA (FONDAZIONI, CONSORZI, AZIENDE SPECIALI, ETC...) .....	6
5. QUOTA D'ISCRIZIONE .....	6
6. DISPONIBILITÀ FINANZIARIE .....	7
7. ONERI E DEBITI.....	7
8. INDICE DI TEMPESTIVITÀ PAGAMENTI E STOCK DEL DEBITO RGS.....	8
9. SITUAZIONE RESIDUI ESISTENTI AL 31-12-2024.....	9
9.1. PARTE I° - RESIDUI ATTIVI.....	9
9.2. PARTE II° - RESIDUI PASSIVI.....	10
10. BILANCIO PREVENTIVO 2025 .....	11



## 1. PREMESSA

Colleghe e Colleghi,

è stata predisposta la seguente relazione per l'esame, in assemblea degli iscritti, della gestione e per l'approvazione del bilancio consuntivo 2024 e di quello preventivo 2025.

I documenti BILANCIO CONSUNTIVO ESERCIZIO 2024 E BILANCIO DI PREVISIONE ESERCIZIO 2025 sono stati messi a disposizione degli iscritti, prima dell'assemblea.

Il rendiconto finanziario gestionale è formulato in termini di competenza finanziaria e di cassa e comprende i valori consuntivi del 2024, oltre agli eventuali residui presunti delle entrate e delle uscite e i dati previsionali del 2024.

Nella predisposizione del bilancio preventivo annuale per l'anno 2025, i criteri generali si compongono dal rendiconto finanziario gestionale e dal conto economico in forma sintetica.

Per ciascun capitolo del preventivo finanziario gestionale sono indicati le previsioni di competenza e quelle di cassa, oltre ai residui presunti dell'esercizio precedente.

Sono indicate sia le entrate che si prevede di accertare e riscuotere sia le uscite che si prevede di impegnare e pagare nell'esercizio di competenza.



## 2. BILANCIO CONSUNTIVO 2024

### ENTRATE

Nell'anno 2024 le entrate per competenza accertate sommano ad un valore pari a **€ 157.770,86**.

Le somme riscosse sono state **€ 157.751,08**.

Sottratte le partite di giro, le somme riscosse ammontano a **€ 141.192,09**.

ENTRATE	Previsionali definitive 2024	Somme accertate competenza 2024 (A)	Somme riscosse competenza 2024 (B)	Somme da riscuotere 2024 (A-B)
Quote annuali d'iscrizione	134.250,00	133.650,00	133.650,01	0,00
Quote nuovi iscritti	5.400,00	5.100,00	5.100,00	0,00
Proventi dei servizi (Sigilli, Segreteria)	1.000,00	248,75	248,75	0,00
Contributi altri eventi istituzionali	1.000,00	385,00	385,00	0,00
Interessi attivi Titoli e c/c	500,00	667,18	667,18	0,00
Entrate da corsi e convegni	1.000,00	810,00	810,00	0,00
Interessi di mora	0,00	300,20	300,20	0,00
Recuperi e rimborsi	500,00	30,96	30,96	0,00
<b>Totale Entrate Correnti</b>	<b>€ 144.150,00</b>	<b>€ 141.192,09</b>	<b>€ 141.192,09</b>	<b>0,00</b>
<i>Partite di Giro</i>	<i>€ 28.100,00</i>	<i>€ 16.558,99</i>	<i>€ 16.558,99</i>	<i>€ 19,78</i>
<b>Totale Entrate</b>	<b>€ 172.250,00</b>	<b>€ 157.770,86</b>	<b>€ 157.751,08</b>	<b>€ 19,78</b>

In termini di cassa e riscossione dei residui attivi, inoltre, si registrano:

- incasso finanziamento PNRR per € 14.000,00 liquidato in data 06/03/2024.
- incasso di € 2.934,63 relative a quote d'iscrizione affidate all'Agenzia delle Entrate - Servizio Riscossione.



## USCITE

Le uscite impegnate per competenza ammontano a € 164.855,27 e quelle pagate sono state pari a € 158.767,53.

USCITE	Previsionali definitive di competenza 2024	Somme impegnate 2024 (A)	Somme pagate competenza 2024 (B)	Somme da pagare 2024 (A-B)
Spese per gli organi dell'Ente	24.350,00	21.934,42	21.934,42	0,00
Oneri per il Personale	39.700,00	45.387,11	44.026,32	1.360,79
Spese per beni e servizi	70.900,00	72.650,08	72.540,39	109,69
Oneri finanziari	500,00	248,80	248,80	0,00
Oneri tributari	3.000,00	4.667,94	4.132,80	535,14
Fondo di Riserva	2.000,00	0,00	0,00	0,00
Spese minute e cassa	100,00	0,00	0,00	0,00
Accantonamento TFR	2.100,00	2.222,47	0,00	2.222,47
Rimborsi diversi	500,00	470,00	470,00	0,00
<b>Totale Uscite Correnti</b>	<b>€ 143.150,00</b>	<b>€ 147.580,82</b>	<b>€ 143.352,73</b>	<b>€ 4.228,09</b>
Uscite in conto capitale investimenti	1.000,00	695,68	695,68	0,00
<i>Partite di Giro</i>	<i>28.100,00</i>	<i>16.578,77</i>	<i>14.719,12</i>	<i>1.859,65</i>
<b>Totale Uscite</b>	<b>€ 172.250,00</b>	<b>€ 164.855,27</b>	<b>€ 158.767,53</b>	<b>€ 6.087,74</b>

<b>Disavanzo d'esercizio</b>	
<b>Totale Uscite - Totale Entrate</b>	<b>€ 7.084,41</b>

Il disavanzo di esercizio per l'anno 2024 è stato pari a € 7.084,41 che trova ampia copertura con gli avanzi di amministrazione degli anni precedenti.



### 3. CREDITI VERSO I MOROSI

Crediti verso iscritti morosi al 31.12.2017	€ 30.102,36
Crediti verso iscritti morosi al 31.12.2018	€ 28.307,37
Crediti verso iscritti morosi al 31.12.2019	€ 18.532,29
Crediti verso iscritti morosi al 31.12.2020	€ 38.926,92
Crediti verso iscritti morosi al 31.12.2021	€ 44.345,16
Crediti verso iscritti morosi al 31.12.2022	€ 27.558,53
Crediti verso iscritti morosi al 31.12.2023	€ 13.008,21
<b>Crediti verso iscritti morosi al 31.12.2024</b>	<b>€ 10.073,58</b>

Si è ridotto notevolmente l'importo dei crediti verso i morosi che sono stati tutti cancellati dall'Albo ed avviati alla riscossione coattiva mediante l'Agenzia delle Entrate - Servizio Riscossioni.

Fondamentale per l'equilibrio economico e finanziario dell'Ente è l'attività di riscossione che è risultata essere sempre più efficiente.

Dopo il periodo della Pandemia COVID-19 (2020-2021), il dato degli ultimi tre esercizi è molto significativo, infatti, nel 2024 sono state rimosse tutte le quote d'iscrizione (100,00%).

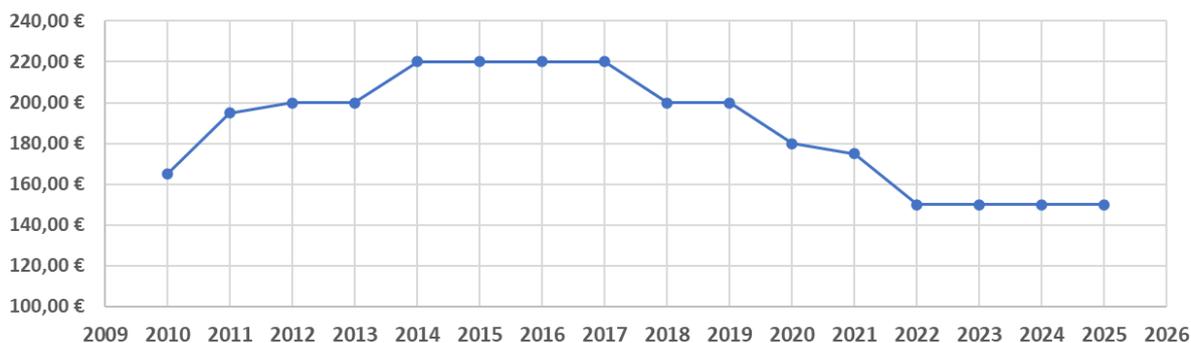
### 4. PARTECIPAZIONI IN SOCIETÀ O IN SOGGETTI DI ALTRA FORMA GIURIDICA (FONDAZIONI, CONSORZI, AZIENDE SPECIALI, ETC...)

L'Ordine Interprovinciale dei Chimici e Fisici della Lombardia alla data del 31.12.2024 non detiene partecipazioni in società e/o soggetti in forma giuridica non societaria.

### 5. QUOTA D'ISCRIZIONE

Il grafico sotto riportato evidenzia l'andamento nel periodo 2010-2025 della quota d'iscrizione. È evidente che la riduzione si è potuta attuare a fronte dell'incremento del numero degli iscritti a partire dal 2018, per effetto della nascita dell'Ordine dei Chimici e dei Fisici con la conseguente iscrizione di quest'ultimi che incide per circa il 30% sul totale degli iscritti.



**QUOTA ISCRIZIONE OICFL Periodo 2010 - 2025**


## 6. DISPONIBILITÀ FINANZIARIE

Le disponibilità liquide dell'Ordine al 31/12/2024 sono le seguenti:

	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Deposito bancario c/c Banca popolare di Sondrio	133.619,72	121.482,48
Denaro in cassa	4,55	29,03
<b>Totale disponibilità su c/c e cassa</b>	<b>€ 133.624,27</b>	<b>€ 121.511,51</b>
Deposito Titoli BTP c/o Banca Popolare di Sondrio (*)	81.000,00	81.000,00
<b>Totale disponibilità al 31 DICEMBRE</b>	<b>€ 214.624,27</b>	<b>€ 202.511,51</b>

La disponibilità liquida si è incrementata al 31/12/2024 di € 12.112,76

(\*) Valore nominale BTP € 31.000,00 con scadenza dicembre 2026 (BTP 01DC2026 1,25%).

(\*) Valore nominale BTP € 50.000,00 con scadenza dicembre 2037 (BTP 27AP2037 CUM PREMIO).

## 7. ONERI E DEBITI

L'Ente non ha debiti e gli impegni verso i fornitori al termine del 2024 risultano tutti assolti.

Nei residui passivi si evidenziano imposte e ritenute erariali e previdenziali il cui pagamento mediante mod. F24 ricade contabilmente per cassa nel mese di gennaio 2025. Lo stesso dicasi per le bollette relative alle utenze telefoniche ed elettriche, emesse nel mese di dicembre.



## 8. INDICE DI TEMPESTIVITÀ DEI PAGAMENTI E STOCK DEL DEBITO RGS

L'Ordine è tenuto al rispetto dei tempi di pagamento previsti per la PA (30 giorni), ed altresì, deve mantenere aggiornata la piattaforma informatica messa a disposizione dalla Ragione Generale dello Stato (RGS), inserendo i mandati di pagamento effettuati a fronte delle fatture elettroniche ricevute. L'Ordine deve altresì provvedere alla comunicazione annuale dello stock del debito commerciale. Tutti gli adempimenti sono stati assolti.

Indice di tempestività dei pagamenti per l'anno 2024 calcolato dalla piattaforma RGS.

Anno di pagamento	Trimestre di pagamento	ITP
<b>2024</b>	<b>ANNO</b>	<b>-25,05</b>
2024	2024-4	-26,97
2024	2024-3	-27,68
2024	2024-2	-27,68
2024	2024-1	-20,24

Il tempo medio dei pagamenti calcolato da PCC (Piattaforma Crediti Commerciali) è:

Tempo medio ponderato di pagamento <sup>1</sup>	Tempo medio ponderato di ritardo <sup>2</sup>
5	-25

Lo stock del debito comunicato alla data del 31/12/2024 è a pari a € 0,00 (zero).

### <sup>1</sup> Tempo medio ponderato di pagamento

Il tempo medio ponderato di pagamento si calcola così:

il numeratore è la somma di ogni pagamento moltiplicato per i giorni inclusi fra la data di pagamento e la data di emissione; il denominatore è la somma totale di tutti gli importi pagati. La formula di calcolo è:

$$\text{Indicatore Tempo di Pagamento} = (\text{Pagamento1} \times \text{GP1}) + (\text{Pagamento2} \times \text{GP2}) + \dots + (\text{PagamentoN} \times \text{GPN}) / \Sigma \text{Pagamenti}$$

### <sup>2</sup> Tempo medio ponderato di ritardo

Il tempo medio ponderato di ritardo si calcola così:

il numeratore è la somma di ogni pagamento moltiplicato per i giorni inclusi fra la data di pagamento e la data di scadenza del documento contabile; il denominatore è la somma totale di tutti gli importi pagati. La formula di calcolo è:

$$\text{Indicatore Tempo di Ritardo} = (\text{Pagamento1} \times \text{GR1}) + (\text{Pagamento2} \times \text{GR2}) + \dots + (\text{PagamentoN} \times \text{GRN}) / \Sigma \text{Pagamenti}$$



**9. SITUAZIONE RESIDUI ESISTENTI AL 31-12-2024**
**9.1. PARTE I° - RESIDUI ATTIVI**
**PARTE I° - RESIDUI ATTIVI**

Capitolo	Descrizione	Es.	Es. 01-01-2024	Variazioni	Riscosso	Da riscuotere	
01.01.001	Quote annuali di iscrizione	2011	195,00				195,00
		2012	431,57			66,50	365,07
		2013	1.117,33			455,28	662,05
		2014	1.189,69			560,65	629,04
		2015	1.033,68			274,39	759,29
		2016	1.075,80			115,96	959,84
		2017	1.128,97			335,06	793,91
		2018	1.675,81			244,90	1.430,71
		2019	1.564,41			194,68	1.369,73
		2020	2.551,16			367,21	2.183,95
		2021	520,00			170,00	350,00
		2022	450,00			150,00	300,00
		2023	74,99				74,99
	<b>RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2024</b>		<b>13.008,21</b>		<b>2.934,63</b>	<b>10.073,58</b>	
01.02.005	Interessi di mora	2022	30,00		10,00	20,00	
	<b>RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2024</b>		<b>30,00</b>		<b>10,00</b>	<b>20,00</b>	
02.01.002	ENTRATE DA PNRR PER CLOUD	2023	14.000,00		14.000,00		
	<b>RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2024</b>		<b>14.000,00</b>		<b>14.000,00</b>		
03.01.001	Ritenute erariali	2023	677,33		677,33		
	<b>RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2024</b>		<b>677,33</b>		<b>677,33</b>		
03.01.002	Ritenute previdenziali ed assistenziali	2023	157,95		157,95		
	<b>RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2024</b>		<b>157,95</b>		<b>157,95</b>		
03.01.003	Ritenute diverse	2023	36,93		36,93		
	<b>RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2024</b>		<b>36,93</b>		<b>36,93</b>		
03.01.007	IVA Split Payment	2021	7,70			7,70	
		2022	7,70			7,70	
		QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2024				19,78
	<b>RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2024</b>		<b>15,40</b>			<b>35,18</b>	
<b>TOTALE RESIDUI ATTIVI</b>		<b>2024</b>	<b>27.925,82</b>		<b>17.816,84</b>	<b>10.128,76</b>	



**9.2. PARTE II° - RESIDUI PASSIVI**

Capitolo	Descrizione	Es.	Es. 01-01-2024	Variazioni	Pagato	Da pagare
01.02.004	Oneri previdenziali ed assistenziali a carico dell'ente	2023	905,56		905,56	
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2024				1.360,79
	<b>RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2024</b>		<b>905,56</b>		<b>905,56</b>	<b>1.360,79</b>
01.03.013	Spese elettricità, acqua, gas	2023	101,57		101,57	
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2024				109,69
	<b>RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2024</b>		<b>101,57</b>		<b>101,57</b>	<b>109,69</b>
01.03.018	Spese telefoniche e fax	2023	78,20		78,20	
	<b>RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2024</b>		<b>78,20</b>		<b>78,20</b>	
01.04.002	Spese e commissioni bancarie	2021	42,70			42,70
		2022	42,70			42,70
	<b>RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2024</b>		<b>85,40</b>			<b>85,40</b>
01.05.001	Imposte tasse e tributi vari	2023	322,65		322,65	
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2024				535,14
	<b>RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2024</b>		<b>322,65</b>		<b>322,65</b>	<b>535,14</b>
01.08.001	Accantonamento al TFR	2019	1.734,11			1.734,11
		2020	1.214,89			1.214,89
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2024				2.222,47
	<b>RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2024</b>		<b>2.949,00</b>			<b>5.171,47</b>
03.01.001	Ritenute erariali	2023	575,36		575,36	
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2024				785,62
	<b>RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2024</b>		<b>575,36</b>		<b>575,36</b>	<b>785,62</b>
03.01.002	Ritenute previdenziali ed assistenziali	2023	157,95		157,95	
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2024				353,56
	<b>RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2024</b>		<b>157,95</b>		<b>157,95</b>	<b>353,56</b>
03.01.007	IVA Split Payment	2023	488,16		488,16	
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2024				720,47
	<b>RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2024</b>		<b>488,16</b>		<b>488,16</b>	<b>720,47</b>
	<b>TOTALE RESIDUI PASSIVI</b>	<b>2024</b>	<b>5.663,85</b>		<b>2.629,45</b>	<b>9.122,14</b>



## 10. BILANCIO PREVENTIVO 2025

Il Bilancio di Previsione finanziario gestionale per l'anno 2025 prevede il pareggio tra entrate ed uscite mediante l'utilizzo di € 5.000,00 di avanzi finanziari derivanti dagli esercizi precedenti.

È stato predisposto tenendo in considerazione gli indirizzi approvati dal Consiglio Direttivo dell'Ordine ed approvato nella seduta del CDR del 21/11/2024.

È stato mantenuto l'importo delle quote d'iscrizione a € 150,00.

È stato previsto lo stanziamento di € 14.000,00 in linea con gli anni precedenti, per l'organizzazione di corsi e seminari gratuiti per gli iscritti attraverso provider ECM.

È stato previsto lo stanziamento di € 5.000,00 per i costi relativi all'assemblea elettiva ed alle votazioni da remoto che si svolgeranno nel IV° trimestre 2025.

È stato rinnovato ed incrementato con accordo sindacale il fondo risorse decentrate come da CCNL FP Funzioni Centrali, inserendo strumenti di welfare come l'assicurazione sanitaria integrativa ed il rimborso degli abbonamenti ai mezzi pubblici. Le dipendenti hanno aderito, inoltre, al fondo di previdenza complementare PERSEO.

La pianta organica si compone di due risorse part-time (18 ore settimanali) per le attività di segreteria, supporto e gestione delle attività formative e gestione della contabilità.

I ricavi derivanti dalle quote di iscrizione sommano € 138.600,00 (incluso neolaureati ed iscritti *ad honorem*). Il contributo dei nuovi iscritti presunto è pari a € 5.100,00.

Le entrate contributive da quote d'iscrizione sommano in via preventiva ad € 143.700,00.

Il prospetto "Bilancio Preventivo" in allegato alla relazione riporta come residui (attivi e passivi) i dati presunti di fine esercizio 2024 alla data di approvazione in Consiglio; tali dati verranno consolidati solo dopo l'approvazione del bilancio consuntivo, pertanto, il dato previsionale di cassa presenta delle differenze rispetto a quanto rappresentato.

Sono state notevolmente ridotte le spese per assicurazioni grazie alla convenzione con AON.



## ENTRATE

Le entrate sono sostanzialmente rappresentate dalle quote d'iscrizione per un numero presunto di 933 iscritti sono pari a 138.600,00 €.

ENTRATE	Previsionali di competenza 2025
Quote annuali d'iscrizione	138.600,00
Quote nuovi iscritti	5.100,00
Proventi dei servizi (Sigilli, Segreteria)	1.500,00
Contributi altri eventi istituzionali	1.000,00
Interessi attivi Titoli e c/c	500,00
Entrate da corsi e convegni	1.000,00
Recuperi e rimborsi	500,00
<b>Totale Entrate Correnti</b>	<b>148.200,00</b>
<i>Partite di Giro</i>	<i>28.100,00</i>
<b>Totale Entrate (A)</b>	<b>€ 176.300,00</b>
<i>Utilizzo avanzo di amministrazione</i>	<i>€ 5.000,00</i>
<b>Totale Generale</b>	<b>€ 181.300,00</b>



## USCITE

Le uscite previste per la gestione ordinaria sono riflesse dagli aumenti per il costo del personale assorbiti in parte da una riduzione delle spese per beni e servizi.

USCITE	Previsionali di competenza 2025
Spese per gli organi dell'Ente	24.350,00
Oneri per il Personale	42.000,00
Spese per beni e servizi	77.000,00
Oneri finanziari	500,00
Oneri tributari	3.750,00
Rimborsi diversi	500,00
Spese minute e cassa	100,00
Fondo di Riserva	2.000,00
Accantonamento TFR	2.000,00
<b>Totale Uscite Correnti</b>	<b>152.200,00</b>
Acquisto attrezzature e macchinari	1.000,00
<b>Totale Uscite in conto capitale investimenti</b>	<b>1.000,00</b>
<b>Totale Uscite</b>	<b>153.200,00</b>
<i>Partite di Giro</i>	<i>28.100,00</i>
<b>Totale Uscite (B)</b>	<b>€ 181.300,00</b>

### Previsione di chiusura Esercizio 2025

Il Bilancio Preventivo di competenza dell'anno 2025 prevede la chiusura a pareggio (A-B) mediante l'utilizzo degli avanzi finanziari degli esercizi precedenti.

F.to Il Tesoriere  
Dott. Chim. Luigi Pozzi

Visto, F.to il Presidente  
Dott. Chim. Paolo Giovanni Viola

*L'originale firmato è depositato agli atti dell'Ordine.*

