

RELAZIONE DEL CONSIGLIERE TESORIERE

Gentili Colleghi,

viene sottoposto alla Vostra approvazione il bilancio di previsione dell'esercizio 2025 congiuntamente al bilancio Pluriennale 2025-2027, approvato dal Consiglio Direttivo nella seduta del 18/02/2025. Il bilancio è formulato nel rispetto dei principi contabili stabili dal D.P.R. 97/93 e dal regolamento dell'Ente approvato dal Consiglio il 18/12/2023 con delibera n. 147.

Esso è il risultato di un lavoro di previsione e pertanto costituisce una stima e soprattutto un impegno di programmazione e di autorizzazione alla spesa.

Nella formulazione del preventivo si è tenuto conto delle scelte operative per il 2025 ma anche delle risultanze del consuntivo 2024.

Prima di entrare nel merito delle singole previsioni di bilancio è necessario illustrare alcune premesse.

L'Ente, quale Ente pubblico non economico, ha assunto nel tempo una sempre maggiore complessità, sia per la necessità di adeguarsi costantemente alle normative e ai sempre più numerosi adempimenti e sia per le diverse e sempre più numerose attività esercitate nell'interesse degli iscritti.

Nel corso degli anni i costi sono lievitati in maniera esponenziale, la quota annuale degli iscritti è immutata dal 2014 con progressive riduzioni negli anni successivi; nel 2016 vi è stata la riduzione quota degli over 70 e per i nuovi iscritti per tre anni da 185,00 a 165,00 e nel 2023 per gli over 70 che non svolgono nessuna attività professionale da 165,00 a 100,00. Si è garantita agli iscritti la pec. gratuita e soprattutto un'intensa attività di formazione.

Da una verifica degli immobili e del giardino si è riscontrato uno stato di usura che necessita di interventi straordinari ed ordinari poiché da diverso tempo non vi sono stati interventi di carattere manutentivo quali ad esempio le tinteggiature, i ripristini di intonaci, i necessari interventi idraulici ed elettrici, la sostituzione degli impianti di rilevazione incendio sia nella villa storica che nella villa anni 50, la sistemazione delle porte con stuccatura e verniciatura in entrambi gli edifici, la riparazione con sostituzione di porzioni di pavimento dei servizi igienici per perdite d'acqua (scavi per perdite). Dovranno essere rifatte alcune coperture della Villa storica per infiltrazioni d'acqua quindi un intervento di impermeabilizzazione ed infine la sistemazione del giardino con l'intervento di una ditta specializzata per la potatura degli alberi di alto fusto.

I lavori sopra elencati sono stati programmati in parte nel 2025 e in parte nel 2026.

Le opere di manutenzione programmate per il 2025 verranno dettagliate nella descrizione dei capitoli interessati.

Ciò premesso, come è noto le previsioni di entrata del bilancio dell'OMCeO di Palermo si fondano sui flussi finanziari assicurati dalle quote contributive. Sebbene nel corso degli ultimi anni, si sia attivata una attenta e lungimirante azione amministrativa diretta a recuperare le somme ancora non riscosse, l'Ente continua a registrare la resistenza da parte di alcuni iscritti nel far fronte ai propri impegni di pagamento delle quote dovute.

Il perdurare di tale situazione di morosità impone all'Ente di proseguire il recupero con ancora maggiore vigore nell'azione di recupero crediti attivando l'attività giudiziale dando mandato ad una società di recupero.

Al fine di meglio chiarire le previsioni di entrata e uscite per l'esercizio 2025 si precisa che:

- Il Disavanzo, come si evince dalla tabella dimostrativa del risultato di amministrazione, al momento della redazione del bilancio risulta essere pari ad un importo di **euro -163.400,72**.
- al fine di rispettare gli equilibri di bilanci, nel previsionale 2025 si è provveduto al riassorbimento completo del disavanzo in osservanza dell'art.19 del regolamento di contabilità dell'Ente.
- il Fondo Cassa alla data della redazione del bilancio risulta essere pari ad **euro 74.577,51**.

Nella stesura del bilancio 2025 si è previsto l'aumento della quota della quota così determinata:

- da euro 185,00 ad Euro 220,00 - quota ordinaria (senza riduzione)
- da euro 165,00 ad euro 185,00 - quota neo-laureati per il primo triennio);

- da euro 165,00 ad Euro 185,00 - quota over 70 (in attività)
- da euro 100,00 ad euro 110,00 -quota over 70 (iscritti che non svolgono attività lavorativa);
- da euro 185,00 ad euro 300,00 – quota tra professionisti (STP)

Per una migliore lettura del bilancio dell'Ente per l'anno 2025, si forniscono di seguito alcuni chiarimenti e spiegazioni con riferimento agli aspetti ritenuti di maggiore rilevanza.

ENTRATE: Titolo I – Entrate Contributive

Le somme indicate nel Titolo I quote contributive, rappresentano la maggiore fonte di finanziamento per l'Ente e sono presuntivamente quantificate per importo pari ad **euro 2.583.465,00** comprensive della parte della tassa di competenza della FNOMCeO, pari a 23,00 euro netti per ciascun iscritto, da versare sulla base del numero di iscritti negli Albi alla fine dell'anno di riferimento.

Si precisa pertanto che a fronte della quota ordinaria di euro 220,00, a titolo esemplificativo, nelle casse dell'Ente entra l'importo di euro 197,00.

La previsione di entrate contributive è pari ad **euro 2.583.465,00**

Tali entrate sono state previste in relazione agli iscritti al 31/12/2024 ed all'incremento atteso dalle nuove iscrizioni, stimato prudenzialmente in n.400 iscritti sulla base anche dell'andamento storico, così come riepilogato nella tabella che segue:

Descrizione	N. Iscritti	Importo quota	Tot. Importo (euro)
Quota associativa 2025- intera (ordinaria)	9112	220,00	2.004.640,00
Quota associativa 2025 over 70 (in attività)	1659	185,00	306.915,00
Quota associativa 2025 over 70 (nessuna attività professionale)	514	110,00	56.540,00
Quota associativa 2025 neolaureati	662	185,00	122.470,00
Quota associativa 2025 stp	53	300,00	15.900,00
<i>Sub totale presunti iscritti al 31/12/2024</i>	<i>1200</i>		<i>2.506.465,00</i>
Quota associativa 1°iscrizione 2025	400	185,00	74.000,00
Quota assoc. stp 1° iscrizione 2025	10	300,00	3.000,00
Totale entrate contributive previste nel 2025			2.583.405,00

ENTRATE: Titolo II e Titolo III

- **Categoria 2^a "entrate per prestazioni di servizio"**: la previsione di entrate è pari ad euro 27.900,00 con un incremento pari ad euro 1.600,00 rispetto alla previsione del 2024.
- **Categoria 4^a "poste correttive e compensative di spese correnti"**: le entrate previste sono pari a euro 1.101.000,00 stimate sulla base di dati certi e attesi, con un aumento pari ad euro 61.450,00 rispetto alla previsione del 2024, tale incremento è dovuto principalmente all'attività finanziata relativa ai corsi professionali e di aggiornamento e attività progettuali.
Tali entrate sono costituite nella sua totalità dal capitolo "Attività finanziata relativa a corsi professionali, aggiornamento formazione e progetti", eventi e percorsi formativi finanziati da Assessorati Regionali, Ministeri, progetto PSN e l'affidamento da parte dell'Assessorato della scuola di formazione specifica MG giusto D.A. n 274 /2023, stimato un importo pari ad euro 1.000.000,00 così come riepilogato nella tabella seguente:

descrizione	NUMERO corsi	IMPORTO	TOTALE IMPORTO
Corso OSS da 100 ore	1	78.000,00	78.000,00
Scuola formazione specifica triennio 22/25	Compet.2025	303.000,00	303.000,00
Scuola formazione specifica triennio 23/26	Compet.2025	217.500,00	217.500,00
Scuola formazione specifica triennio 24/27	Compet.2025	213.000,00	213.000,00
Corso aso	1	45.000,00	45.000,00
Progetto con A.O. Civico		30.000,00	30.000,00
Progetti PSN		113.500,00	113.500,00
Totale entrate relativa a corsi /progetti			1.000.000,00

ENTRATE: Titolo IV – entrate derivante da accensioni di mutui e prestiti

Categoria 8^a “prestiti e muti concessi”. La previsione di entrata è pari ad euro 200.000,00, l’Ente considerata la carenza di liquidità di fine anno ha richiesto un finanziamento chirografico all’istituto bancario Crédit Agricole pari ad euro 200.000,00 con restituzione in 18 mesi.

ENTRATE: Titolo V - Partite di giro.

Le partite di giro comprendono le entrate e le uscite che si effettuano per conto terzi e che, perciò, costituiscono al tempo stesso un debito ed un credito che non influiscono sull’equilibrio finanziario dell’Ordine.

Nelle partite di giro in entrata sono state previste le trattenute previdenziali ed erariali, operate sulle competenze del personale dipendente e dei collaboratori e consulenti. Al riguardo si precisa che l’OMCeO, in qualità di sostituto d’imposta è tenuto al versamento di ritenute che, pertanto trovano rispettiva correlazione anche tra le previsioni di uscite. Nel capitolo 05.10.005 è riportata la previsione di entrata anche per trattenute IVA a seguito dell’entrata in vigore del meccanismo della scissione dei pagamenti. La somma totale stanziata è pari ad euro 610.700,00

USCITE: Titolo I – Spese correnti

Le spese correnti previste nel Titolo I sono pari ad euro **3.350.907,16** con un incremento pari ad euro 343.937,72 rispetto alle previsioni dell’anno 2024, tale incremento è dovuto soprattutto all’attività finanziata relativa a corsi di formazione e progetti.

Si forniscono qui di seguito alcuni chiarimenti sui capitoli di spesa con particolare riferimento alle voci che presentano le variazioni più significative rispetto all’esercizio precedente:

- **Categoria 2^a “spese per l’organizzazione e per la partecipazione a convegni, congressi, mostre e altre manifestazioni – attività istituzionale -formazione specifica”.** Le uscite previste sono pari ad euro 1.062.000,00 con un aumento pari 293.450,00 rispetto al previsionale del 2024.

Si forniscono qui di seguito alcuni chiarimenti sui capitoli di spesa con particolare riferimento alle voci che presentano le variazioni più significative rispetto all’esercizio precedente: **capitolo 01.02.004 “organizzazione attività finanziata – corsi professionali- aggiornamento formazione progetti”** lo stanziamento previsto è pari ad euro 1.000.000,00 con un aumento pari ad euro 317.450,00 tale incremento è dovuto all’aumento di progetti finanziati, progetto PSN e l’affidamento da parte dell’Assessorato della scuola di formazione specifica MG giusto D.A. n 274 /2023, così come riepilogato nella tabella seguente:

di seguito il dettaglio dei corsi programmati nel 2025:

descrizione	NUMERO corsi	IMPORTO	TOTALE IMPORTO
Corso OSS da 100 ore	1	78.000,00	78.000,00
Scuola formazione specifica triennio 22/25	Compet.2025	303.000,00	92.000,00
Scuola formazione specifica triennio 23/26	Compet.2025	217.500,00	217.500,00
Scuola formazione specifica triennio 24/27	Compet.2025	213.000,00	213.000,00
Corsi ASO	1	45.000,00	45.000,00
PROGETTI PSN		113.500,00	113.500,00
Progetto Con A.O. Civico		30.000,00	30.000,00
Totale entrate relativa a corsi /progetti			1.000.000,00

- **Categoria 6° “abbonamenti a riviste amministrative ed altre pubblicazioni”** lo stanziamento è pari ad euro 31.600,00 con incremento pari di euro 16.115,00 rispetto al previsionale 2024 . L’incremento è dovuto al contratto stipulato con la società Manzoni (la repubblica) e con l’agenzia Ansa
- **Categoria 11ª “manutenzione riparazione adattamento locali e relativi impianti ”.** Lo stanziamento è pari ad euro 83.214,00 con un incremento pari di euro 44.374,00 rispetto al previsionale 2024.L’incremento soprattutto è dovuto ai seguenti capitoli:
 - Capitolo “ manutenzione giardino ” incremento pari ad euro 9.024,00 : potatura con utilizzo cestello elevatore di n. 2 alberi di ficus e potatura di alberi di alto fusto triturazione e raccolta materiale di risulta – smaltimento scarti di potatura giardino;
 - Capitolo “manutenzione fornitura materiale-impianti, mobili ed attrezzature varie” incremento pari ad euro 10.200,00 – lavori da eseguire – sistemazione ascensori esterni, riparazione divani villa storica, sistemazione di tutte le tende della villa storica;
 - Capitolo “ contratti di manutenzione ed assistenza informatica e gestionali” incremento pari ad euro 25.150,00 acquisto nuovo gestionale (anagrafica e protocollo),
- **Categoria 16° “spese di rappresentanza”.** Lo stanziamento è pari ad euro 133.942,00 con un incremento pari ad euro 43.500,00 rispetto al previsionale 2024 Tale incremento è dovuto soprattutto al capitolo 01.16.002 “medaglie 50.mo di laurea e giuramento nuovi iscritti” medaglie d’oro anno 1973.
- **Categoria 21ª “acquisizione di beni uso durevoli ed opere immobiliari ”.** Lo stanziamento è pari ad euro 53.800,00 con un incremento pari ad euro 27.050,00 rispetto al previsionale del 2024. L’incremento soprattutto è dovuto al capitolo “spese per manutenzione straordinaria villa”- sistemazione di tutte le pareti per umidità delle stanze del piano terra.
- **Categoria 20ª “fondo di riserva”.** Lo stanziamento è pari ad euro 66.263,09, di cui la somma pari ad euro 21.478,37 è stata stanziata sul capitolo “fondo speciale per rinnovo contrattuali in corso “per il rinnovo del CCNL (comparto) siglato il 27/01/2025. Su tale capitolo non possono essere assunti impegni di spesa né possono essere emessi mandati di pagamento, ma si provvede a trasferire le somme necessarie ai pertinenti capitoli di bilancio incluse quelle relative agli oneri riflessi a carico dell’ente. Il residuo stanziamento afferente il fondo di riserva è previsto, come per gli esercizi precedenti, per l’eventuale integrazione di tutti i capitoli del titolo I delle uscite in caso di stanziamento insufficiente o spese impreviste.

USCITE: Titolo III – Estinzione di mutui e anticipazioni

Le spese del titolo III sono pari ad euro 302.157,12 con un aumento pari ad euro 126.753,93, in questa categoria viene allocato il mutuo con l’ENPAM pari ad euro 102.157,12 e il finanziamento chirografario stipulato con l’istituto bancario Crédit Agricole di euro 200.000,00 con restituzione in 18 mensilità.

USCITE: Titolo IV- Partite di giro

Le partite di giro comprendono le entrate e le uscite che si effettuano per conto terzi e che, perciò, costituiscono al tempo stesso un debito ed un credito per l'Ente. Nelle partite di giro in entrata sono state previste le trattenute previdenziali ed erariali, operate sulle competenze del personale dipendente e dei collaboratori e consulenti. Al riguardo si precisa che l'OMCeO, in qualità di sostituto d'imposta è tenuto al versamento di ritenute che, pertanto trovano rispettiva correlazione anche tra le previsioni di uscite. Nel capitolo 04.26.005 è riportata la previsione di uscita anche per trattenute IVA a seguito dell'entrata in vigore del meccanismo della scissione dei pagamenti. La somma totale stanziata è pari ad euro 610.700,00.

Viene esposto qui di seguito il riepilogo generale delle entrate e delle uscite.

ENTRATE	ENTRATE CONTRIBUTIVE	2.583.465,00
	ALTRE ENTRATE	1.133.900,00
	ENTRATE DERIVANTI DA ACCENSIONE DI MUTUI E PRESTITI	200.000,00
	PARTITE DI GIRO	610.700,00
	TOTALE GENERALE ENTRATE - EURO	4.528.065,00
USCITE	USCITE CORRENTI	3.350.907,16
	SPESE IN CONTO CAPITALE	100.900,00
	ESTINZIONE DI MUTUI E ANTICIPAZIONI	302.157,12
	PARTITE DI GIRO	610.700,00
	TOTALE USCITE - EURO	4.364.664,28
	Disavanzo d'amministrazione al 31-12-2024	163.400,72
	TOTALE GENERALE USCITE - EURO	4.528.065,00

PREVENTIVO ECONOMICO

Nel presente bilancio è stato riportato per anche il conto economico di previsione i cui dati consentono la conoscenza dei fenomeni amministrativi e la verifica dei risultati ottenuti secondo la rappresentazione tipica offerta dalla contabilità economico-patrimoniale.

Il preventivo economico, i cui valori sono desunti dal bilancio di previsione redatto secondo le regole della contabilità finanziaria, pone a raffronto non solo i proventi ed i costi della gestione d'esercizio, ma anche le poste di pertinenza economica che non hanno nello stesso esercizio la manifestazione finanziaria, nonché le altre poste economiche provenienti dalle utilità dei beni patrimoniali che verranno impiegati nella gestione a cui il preventivo economico si riferisce.

Il conto economico di previsione per l'anno 2025 rileva un avanzo *pari ad euro 526.457,84*.

Bilancio pluriennale 2025-2027

Anche quest'anno congiuntamente al bilancio di previsione annuale è stato elaborato il Bilancio Pluriennale, quale strumento di programmazione a medio termine i cui stanziamenti, nel primo esercizio, corrispondono a quelli presentanti nel documento previsionale 2025 e sono aggiornati annualmente.

Principali criteri di redazione del bilancio

Il bilancio di previsione dell'Ente OMCeO Palermo, redatto dal Consigliere Tesoriere con il supporto del funzionario responsabile dei servizi amministrativi, è predisposto rispettando i principi contenuti nel "regolamento di amministrazione e contabilità" dell'Ente e si riferisce a distinti periodi di gestione coincidenti con l'anno solare.

Nella predisposizione dei documenti di bilancio, le previsioni di ciascun esercizio sono elaborate sulla base di una programmazione di medio periodo, con un orizzonte temporale almeno triennale.

Il sistema di bilancio ricomprende tutte le finalità e gli obiettivi di gestione, nonché i relativi valori finanziari, economici e patrimoniali riconducibili all'OMCeO di Palermo, al fine di fornire una rappresentazione veritiera e corretta dell'attività amministrativa da svolgere nell'esercizio e degli andamenti dell'amministrazione, anche nell'ottica degli equilibri economico – finanziari del sistema di bilancio. Non sussistono e non sono ammesse gestioni fuori bilancio.

Nel bilancio di previsione le entrate sono iscritte al lordo delle spese da sostenere per la riscossione e di altre eventuali spese ad esse connesse e, parimenti, le spese sono iscritte al lordo delle correlate entrate, senza compensazioni di partite.

La congruità delle entrate e delle spese è stata valutata in relazione agli obiettivi programmati, agli andamenti storici ed al riflesso nel periodo degli impegni pluriennali che sono coerentemente rappresentati nel sistema di bilancio nelle fasi di previsione e programmazione.

La valutazione delle poste contabili di bilancio è stata fatta nella prospettiva della continuazione delle attività istituzionali per le quali L'Ente è stato costituito.

La redazione dei documenti contabili si fonda su principi contabili indipendenti ed imparziali verso tutti i destinatari, senza servire o favorire gli interessi o le esigenze di particolari gruppi.

Nel bilancio previsionale è stato osservato il principio del pareggio complessivo di competenza e di cassa attraverso una rigorosa valutazione di tutti i flussi di entrata e di spesa.

Tutte le obbligazioni giuridicamente perfezionate attive e passive, che daranno luogo a entrate e spese per l'Ente, sono registrate nelle scritture contabili quando l'obbligazione è perfezionata, con imputazione all'esercizio in cui l'obbligazione viene a scadenza. È in ogni caso, fatta salva la piena copertura finanziaria degli impegni di spesa giuridicamente assunti a prescindere dall'esercizio finanziario in cui gli stessi sono imputati.

Nel bilancio di previsione sono iscritte solo le componenti positive che ragionevolmente saranno disponibili nel periodo amministrativo considerato, mentre le componenti negative saranno limitate alle sole voci degli impegni sostenibili e direttamente collegate alle risorse previste.

Il bilancio di previsione dell'Ente ha carattere autorizzativo, costituendo limite agli impegni di spesa ed è formulato in termini di competenza finanziaria e di cassa.

Per ciascun capitolo del preventivo finanziario sono indicati: l'ammontare presunto dei residui alla chiusura dell'esercizio precedente a quello di riferimento; le previsioni iniziali dell'anno precedente a quello di riferimento; le entrate che si prevede di accertare e riscuotere, le uscite che si prevede di impegnare e pagare nell'esercizio di pertinenza.

Nella gestione di competenza finanziaria e di cassa sono iscritti come prima posta, rispettivamente, il presunto avanzo di amministrazione ed il presunto fondo di cassa iniziale. Ciascuna voce di entrata e di uscita è contraddistinta da un codice meccanografico identificato secondo le modalità indicate dal Consigliere Tesoriere.

Al fine di conferire maggiore chiarezza, le entrate e le uscite dell'Ente sono suddivise in: titoli, secondo la pertinenza finanziaria; categorie, quale ulteriore specificazione dei titoli, secondo la natura economica e come limite autorizzativo; capitoli, secondo il rispettivo oggetto, ai fini della gestione e rendicontazione.

I titoli delle entrate sono:

- Titolo I - Entrate correnti;
- Titolo II - Entrate in conto capitale;
- Titolo III - Partite di giro

Le uscite sono ripartite nei seguenti titoli:

- Titolo I - Uscite correnti;
- Titolo II - Uscite in conto capitale;
- Titolo III - Partite di giro

Le partite di giro comprendono le entrate e le uscite che si effettuano per conto terzi e che, perciò, costituiscono al tempo stesso un debito ed un credito per l'Ente.

La specificazione in categorie e capitoli è ridotta od integrata in sede di deliberazione del preventivo finanziario purché l'oggetto sia omogeneo e chiaramente definito.

Quadro generale riassuntivo di Entrate e Spese di previsione annuale 2025

TIT.	CAT.	ENTRATE	COMPETENZA	CASSA
I	ENTRATE CONTRIBUTIVE			
	1	contributi associativi	2.583.465,00	3.025.813,54
	TOTALE		2.583.465,00	3.025.813,54
II	ENTRATE DIVERSE			
	2	entrate per prestazioni di servizio	27.900,00	27.900,00
	3	redditi e proventi patrimoniali	1.000,00	1.000,00
	4	poste correttive e compensative di spese correnti	1.101.000,00	1.756.530,07
	5	entrate non classificabili in altre voci	4.000,00	4.000,00
	TOTALE		1.133.900,00	1.789.430,07
TOTALE ENTRATE CORRENTI			3.717.365,00	4.815.243,61
III	ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI			
	6	entrate per alienazioni di beni mobili e immobili	0,00	0,00
	TOTALE		0,00	0,00
IV	ENTRATE DERIVANTI DA ACCESIONI DI MUTUI			
	7	mutui e prestiti concessi	0,00	0,00
	8	accensione di mutui e prestiti	200.000,00	200.000,00
	TOTALE		200.000,00	200.000,00
V	PARTITE DI GIRO			
	9	ritenute erariali assistenziali previdenziali	373.700,00	379.972,66
	10	gestione diverse	237.000,00	257.234,18
	TOTALE		610.700,00	637.206,84
TOTALE ENTRATE			4.528.065,00	5.652.450,45
<i>avanzo di amministrazione utilizzato</i>				
TOTALE GENERALE ENTRATE			4.528.065,00	5.652.450,45

TIT.	CAT.	SPESE	COMPETENZA	CASSA
I	SPESE CORRENTI			
	1	spese per organi istituzionali	182.500,00	285.919,40
	2	spese per l'organizzazione e per la partecipazione a convegni, congressi, mostre e altre manifestazioni	1.062.000,00	1.610.598,20
	3	spese per funzionamento di commissioni e partecipazioni a progetti/associazioni con enti	263.500,00	380.950,01
	4	spese per la comunicazione	54.500,00	72.644,33
	5	spese per il personale dipendente spese per il personale non di ruolo	808.091,27	827.742,99
	6	abbonamenti a riviste amministrative e altre pubblicazioni, acquisto pubblicazioni	31.600,00	31.600,00
	7	spese per l'acquisto di materiale di consumo e per noleggio di materiale tecnico	40.096,80	48.614,40
	8	spese postali e telegrafiche e per corrieri	34.000,00	34.840,58
	9	combustibili, energia elettrica, acqua, gas	35.400,00	37.909,62
	10	spese per pulizia e sorveglianza sede	4.000,00	4.658,80
	11	manutenzione e riparazione, adattamento locali e relativi impianti	83.214,00	86.946,94
	13	consulenze, compensi occasionali e per speciali incarichi	123.800,00	156.948,20
	14	premi di assicurazione	6.300,00	6.300,00
	15	spese per accertamenti sanitari	1.000,00	1.000,00
	16	spese di rappresentanza	133.942,00	137.968,00
	17	trasferimenti	280.000,00	335.963,60
	18	oneri finanziari e tributari	103.700,00	120.673,67
	19	poste correttive e compensative di entrate correnti	37.000,00	48.254,18
	20	fondo di riserva	66.263,09	66.263,09
			TOTALE	3.350.907,16
II	SPESE IN CONTO CAPITALE			
	21	acquisizione di beni uso durevole ed opere immobiliari	53.800,00	214.567,80
	22	acquisizione di immobilizzazione tecniche	7.100,00	21.100,00
	23	accantonamento indennità di anzianità e similari	40.000,00	77.867,97
		TOTALE	100.900,00	313.535,77
III	ESTIZIONI DI MUTUI E ANTICIPAZIONI			
	24	quote muti e prestiti	302.157,12	353.235,66
		TOTALE	302.157,12	353.235,66
IV	PARTITE DI GIRO			
	25	ritenute erariali ritenute previdenziali e assistenziali	373.700,00	420.340,23
	26	gestioni diverse	237.000,00	269.542,78
		TOTALE	610.700,00	689.883,01
TOTALE GENERALE SPESE			4.364.664,28	5.652.450,45
Copertura disavanzo d'amministrazione			163.400,72	

Totale generale	4.528.065,00	5.652.450,45
-----------------	--------------	--------------

Prospetto cassa finanziaria

Presunta cassa	IMPORTO
piccola cassa	342,25
C/C postale	8.644,65
Crèdit Agricole conto generale	-176.513,11
Crèdit Agricole conto pago PA	18.405,78
Crèdit Agricole conto dedicato (formazione)	12.076,36
Crèdit Agricole conto dedicato (scuola di formazione specifica medicina generale vecchia convenzione)	10.153,53
Crèdit Agricole conto dedicato (progetto trinacria)	30.943,88
Crèdit Agricole siciliano conto dedicato (progetto FSE)	47,62
Crèdit Agricole conto dedicato (scuola di formazione specifica medicina generale nuova convenzione)	170.476,75
Totale presunta cassa (al momento della redazione del bilancio)	74.577,51

Tabella dimostrativa dell'avanzo/ disavanzo di amministrazione presunto esercizio 2024

SEGNO	DESCRIZIONE	IMPORTO
	AVANZO DI CASSA AL 01.01.2024	160.985,28
+	RESIDUI ATTIVI INIZIALI	1.292.939,56
-	RESIDUI PASSIVI INIZIALI	1.500.076,90
=	AVANZO / DISVANZO DI AMMINISTRAZIONE INIZIALE al 01/01/2024	(46.152,06)
+	ENTRATE ACCERTATE NELL'ESERCIZIO	3.572.645,89
-	USCITE GIA' IMPEGNATE NELL'ESERCIZIO	3.601.391,95
+/-	VARIAZIONI DEI RESIDUI ATTIVI GIA' VERIFICATE NELL'ESERCIZIO meno	123.816,52
+/-	VARIAZIONI DEI RESIDUI PASSIVI GIA' VERIFICATE NELL'ESERCIZIO meno	35.313,92
=	AVANZO /DISAVANZO AMMINISTRAZIONE PRESUNTO 2024 al momento della redazione del bilancio	(163.400,72)
+	ENTRATE PRESUNTE PER IL RESTANTE PERIODO	
-	USCITE PER IL RESTANTE PERIODO	
	DISAVANZO DI AMMISTRAZIONE AL 31-12-2024 DA APPLICARE AL BILANCIO DI PREVISIONE DELL'ANNO 2025	(163.400,72)

Pianta organica 2024

Area Funzionale	Posizione economica	Personale a tempo indeterminato	Personale a tempo determinato
DIRIGENTE		2	0
FUNZIONARI EX AREA C	FUNZIONARIO	3	0
ASSISTENTI EX AREA B	ASSISTENTI	5	0
OPERATORI EX AREA A	OPERATORE	1	0

Quadro generale riassuntivo di Entrate e Spese di previsione pluriennale 2025-2026-2027

TIT	CAT.	ENTRATE	COMPETENZA 2025	COMPETENZA 2026	COMPETENZA 2027
I	ENTRATE CONTRIBUTIVE				
	1	contributi associativi	2.583.465,00	2.683.465,00	2.783.465,00
		TOTALE	2583.465,00	2.683.465,00	2.783.465,00
II	ENTRATE DIVERSE				
	2	entrate per prestazioni di servizio	27.900,00	30.000,00	30.000,00
	3	redditi e proventi patrimoniali	1.000,00	1.000,00	1.000,00
	4	poste correttive e compensative di spese correnti	1.101.000,00	1.200.000,00	1.200.000,00
	5	entrate non classificabili in altre voci	4.000,00	5.000,00	6.000,00
		TOTALE	1.133.900,00	1.236.000,00	1.237.000,00
		TOTALE ENTRATE CORRENTI	3.717.365,00	3.919.465,00	4.020.465,00
III	ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI				
	6	entrate per alienazioni di beni mobili e immobili	0,00	0	0
		TOTALE	0	0	0
IV	ENTRATE DA ACCESIONI DI MUTUI				
	7	mutui e prestiti concessi	0,00		
	8	accensione di mutui e prestiti	200.000,00	0,00	0,00
		TOTALE	200.000,00		
V	PARTITE DI GIRO				
	9	ritenute erariali assistenziali previdenziali	373.700,00	380.000,00	381.000,00
	10	gestione diverse	237.000,00	247.000,00	247.000,00
		TOTALE	610.700,00	627.000,00	628.000,00
<i>avanzo di amministrazione utilizzato</i>				-	-
TOTALE GENERALE ENTRATE			4.528.065,00	4.546.465,00	4.648.465,00

TIT	CAT.	SPESE	COMPETENZA 2025	COMPETENZA 2026	COMPETENZA 2027
I		SPESE CORRENTI			
	1	spese per organi istituzionali	182.500,00	200.000,00	210.000,00
	2	spese per l'organizzazione e per la partecipazione a convegni, congressi, mostre e altre manifestazioni	1.062.000,00	1.200.000,00	1.200.000,00
	3	spese per funzionamento di commissioni e partecipazioni a progetti/associazioni con enti	263.500,00	263.500,00	263.500,00
	4	spese per la comunicazione	54.500,00	60.000,00	62.000,00
	5	spese per il personale dipendente spese per il personale non di ruolo	808.091,27	810.000,00	830.000,00
	6	abbonamenti a riviste amministrative e altre pubblicazioni, acquisto pubblicazioni	31.600,00	33.000,00	35.000,00
	7	spese per l'acquisto di materiale di consumo e per noleggio di materiale tecnico	40.096,80	42.000,00	45.000,00
	8	spese postali e telegrafiche e per corrieri	34.000,00	37.000,00	48.000,00
	9	combustibili, energia elettrica, acqua, gas	35.400,00	38.000,00	40.000,00
	10	spese per pulizia e sorveglianza sede manutenzione e riparazione,	4.000,00	6.000,00	7.000,00
	11	adattamento locali e relativi impianti	83.214,00	60.000,00	70.000,00
	12	manutenzione noleggio ed esercizio di mezzi di trasporto			
	13	consulenze, compensi occasionali e per speciali incarichi	123.800,00	130.000,00	140.000,00
	14	premi di assicurazione	6.300,00	7.000,00	8.000,00
	15	spese per accertamenti sanitari	1.000,00	1.200,00	1.500,00
	16	spese di rappresentanza	133.942,00	200.000,00	250.000,00
	17	trasferimenti	280.000,00	290.000,00	320.000,00
	18	oneri finanziari e tributari	103.700,00	106.000,00	110.000,00
	19	poste correttive e compensative di entrate correnti	37.000,00	40.000,00	65.000,00
	20	fondo di riserva	66.263,09	70.554,81	75.307,90
		TOTALE			
II		SPESE IN CONTO CAPITALE	3.350.907,16	3.594.254,81	3.780.307,90
	21	acquisizione di beni uso durevole ed opere immobiliari	53.800,00	70.000,00	60.000,00
	22	acquisizione di immobilizzazione tecniche	7.100,00	20.000,00	34.000,00
	23	accantonamento indennità di anzianità e similari	40.000,00	42.000,00	44.000,00
		TOTALE	100.900,00	132.000,00	138.000,00
III		ESTIZIONI DI MUTUI E ANTICIPAZIONI			
	24	quote muti e prestiti	302.157,12	193.210,19	102.157,10
		TOTALE	302.157,12	193.210,19	102.157,10
IV		PARTITE DI GIRO			

25	ritenute erariali e assistenziali	373.700,00	380.000,00	381.000,00
26	gestioni diverse	237.000,00	247.000,00	247.000,00
	TOTALE	610.700,00	627.000,00	628.000,00
TOTALE SPESE		4.364.644,28	4.546.465,00	4.648.465,00
	DISAVANZO 2024	163.400,72		
TOTALE GENERALE SPESE		4.528.065,00	4.546.465,00	4.648.465,00

Preventivo Economico 2025

	Importo (euro)
A) VALORE DELLA PRODUZIONE	
1) contributi associativi	2.583.465,00
2) altri ricavi e proventi	1.332.900,00
Totale valore della produzione	3.916.365,00
B) COSTI DELLA PRODUZIONE	
3) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	44.400,00
4) per servizi	1.846.414,00
5) per godimento di beni di terzi	31.096,80
6) per il personale	848.091,27
a) salari e stipendi	609.057,33
b) oneri sociali	174.960,84
c) trattamento di fine rapporto	40.000,00
d) trattamento di quiescenza e simili	
e) altri costi	24.073,10
7) ammortamenti e svalutazioni	
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disp. liquide	
8) accantonamenti per rischi	
9) accantonamento ai fondi per oneri	66.263,09
10) oneri diversi di gestione	450.942,00
Totale costi della produzione	3.287.207,16
Differenza tra valore e costi della produzione (A-B)	629.157,84
C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI	
15) proventi da partecipazioni	0
16) altri proventi finanziari	1.000,00
17) interessi e altri oneri finanziari	18.700,00
Totale proventi ed oneri finanziari (15+16-17)	(17.700,00)

D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	
Risultato prima delle imposte (A-B±C±D)	611.457,84
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite, anticipate	
<i>a) Imposte correnti</i>	<i>(85.000,00)</i>
21) Utile dell'esercizio	526.457,84

Gentili Colleghi, Vi ringrazio dell'attenzione e pertanto Vi invito all'approvazione del bilancio di previsione dell'esercizio 2025 e della presente relazione.

