

RELAZIONE DEL REVISORE DEI CONTI

AL BILANCIO DI PREVISIONE ANNO 2024

Premessa

Gentili signore, Egregi signori,

la sottoscritta Alessandra Vaiani, iscritta all'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Cremona, nominato revisore unico dell'Ordine, dall'Assemblea degli iscritti, ai sensi dell'art. 24 D.Lgs 139/05 in data 03/04 novembre 2016;

ricevuto in data 8 novembre 2023 lo schema del bilancio di previsione, predisposto dal tesoriere ed i relativi seguenti allegati obbligatori:

1. relazione programmatica del Presidente contenente, fra l'altro, le linee programmatiche e di sviluppo dell'Ente per l'anno successivo e per quelli rientranti nel periodo di mandato, nonché gli obiettivi, i programmi, i progetti e le attività che si intendono attuare in termini di servizi e prestazioni;
2. relazione del Consigliere tesoriere, contenente la definizione dei criteri generali e particolari seguiti nelle previsioni ed eventuali elaborati, contabili e statistici, atti a conferire maggiore chiarezza alle poste del bilancio;
3. tabella dimostrativa del presunto risultato di amministrazione redatta secondo lo schema di previsto dal regolamento di contabilità,

ed i seguenti documenti messi a disposizione:

- rendiconto generale finanziario, chiusura al 31.10.2023;
- dettaglio degli accertamenti ed impegni previsti sino al 31.12.2023;
- situazione amministrativa al 31.10.2023;
- partitari mandati/reversali anno 2023;
- inventario e situazione ammortamenti al 31.10.2023;
- dettaglio analitico delle entrate e delle uscite previste per l'anno 2024;

e gli altri prospetti previsti dallo statuto e dal regolamento di contabilità:

Preso atto della mancata predisposizione e presentazione della pianta organica del personale, contenente la consistenza del personale in servizio in quanto l'Ordine non ha personale alle dirette dipendenze;

viste le disposizioni di legge che regolano la finanza dell'Ordine, in particolare il regolamento di contabilità, approvato dal Consiglio direttivo;

visto il regolamento dell'ente, con particolare riferimento alle funzioni attribuite all'organo di revisione;

visto il parere espresso dal tesoriere dell'Ordine in data 8 novembre 2023 in merito alla veridicità delle previsioni di entrata e di compatibilità delle previsioni di spesa, iscritte nel bilancio annuale 2024;

ha effettuato le seguenti verifiche al fine di esprimere un motivato giudizio di coerenza, attendibilità e congruità contabile delle previsioni di bilancio e dei programmi e progetti, come richiesto dall'art. 72 del regolamento di contabilità.

Rendiconto gestionale finanziario anno 2023

Il rendiconto generale per l'anno 2023 (situazione al 31 ottobre 2023) è stato redatto, seguendo sostanzialmente gli schemi proposti dal DPR 696/79, inerente il regolamento per la classificazione delle entrate e delle spese degli Enti pubblici istituzionali, previsti dalla legge 70/75, a cui Ordini e Collegi professionali sono assimilabili.

Il Rendiconto finanziario gestionale dell'esercizio 2023, redatto in osservanza alle norme contenute in tale regolamento, coordinate con le disposizioni del vostro ordinamento professionale e del regolamento di contabilità, si compone dei seguenti documenti:

- Conto del bilancio con rendiconto finanziario;
- La situazione Amministrativa ove è riportata la destinazione dell'avanzo di amministrazione.

I valori riportati nei vari documenti sono espressi in unità di euro.

Il revisore, avendo preventivamente concordato con il Consigliere Tesoriere i criteri da seguire nell'appostazione di alcune voci di bilancio, hanno proceduto all'esame dei suddetti documenti, riscontrando la rispondenza delle cifre in essi contenute con quanto ricavato dalle risultanze contabili.

Il rendiconto finanziario 2023, situazione contabile al 31 ottobre 2023, chiude con un presunto avanzo finanziario d'esercizio di Euro 18.351,35 così determinato:

ENTRATE	RISCOSSO AL 31/10/2023	DA RISCUOTERE	TOTALE	PREVENTIVO 2023	DIFF.
Titolo I - Entrate Contributive	127.030,00	4.910,00	131.940,00	122.883,66	9.056,34
Titolo III - Entrate diverse	1.573,94	1.686,62	3.260,56	50,00	3.210,56
Titolo IV - Entrate per alienazione di beni patrimoniali e riscossione di crediti	0,00	91.167,90	91.167,90	0,00	91.167,90
Titolo V - Entrate derivanti da trasferimenti attivi in conto capitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo VII - Entrate in c/Partite di giro	55.283,25	3.298,64	58.581,89	61.028,29	-2.446,40
TOTALE DELLE ENTRATE	183.887,19	101.063,16	284.950,35	183.961,95	103.434,80
<i>Disavanzo di competenza</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE A PAREGGIO	183.887,19	101.063,16	284.950,35	183.961,95	103.434,80

USCITE	PAGATO AL 31/10/2023	DA PAGARE	TOTALE	PREVENTIVO 2023	DIFF.
Titolo I - Spese correnti	105.502,58	27.070,55	132.573,13	122.933,66	9.639,47
Titolo II - Spese in conto capitale	91.167,90	0,00	91.167,90	0,00	91.167,90
Titolo IV - Uscite in c/Partite di giro	57.143,81	1.438,08	58.581,89	61.028,29	-2.446,40
TOTALE DELLE USCITE	253.814,29	28.508,63	282.322,92	183.961,95	98.360,97
<i>Avanzo di competenza</i>			2.627,43	0,00	2.627,43
TOTALE A PAREGGIO	253.814,29	28.508,63	284.950,35	183.961,95	100.988,40

La situazione Amministrativa che accompagna il Conto del bilancio presenta un avanzo presunto di amministrazione al 31 dicembre 2023 di Euro 220.858,64 così determinato:

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA			
Consistenza di cassa al 01/01/2023			186.282,89
<i>Riscossioni:</i>	in c/competenza	183.887,19	
	in c/residui	<u>8.771,50</u>	192.658,69
<i>Pagamenti:</i>	in c/competenza	253.814,29	
	in c/residui	<u>16.632,79</u>	270.447,08
Consistenza di cassa al 31/10/2023			108.494,50
<i>Residui attivi:</i>	degli esercizi precedenti	40.516,17	
	dell'esercizio	<u>101.063,16</u>	141.579,33
<i>Residui passivi:</i>	degli esercizi precedenti	706,56	
	dell'esercizio	<u>28.508,63</u>	29.215,19
AVANZO	DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO AL 31/12/2023		€ 220.858,64
DISAVANZO			

In calce alla situazione amministrativa è riportata la destinazione di tale avanzo come segue:

UTILIZZO AVANZO DI AMMINISTRAZIONE		
<i>Parte vincolata</i>	€ 97.486,09	
<i>Parte disponibile</i>	€ 123.372,55	€ 220.848,64

I documenti su indicati sono stati verificati riscontrando l'effettività delle varie componenti economiche e patrimoniali mediante controllo a campione e con l'approfondimento di atti e fatti considerati particolarmente significativi in quanto ricorrenti e/o di particolare valore.

Si attesta la corrispondenza delle risultanze di bilancio con le scritture contabili e la coerenza degli assestamenti di bilancio di previsione con i dati rendicontati.

Il Revisore dei Conti dichiara che le verifiche periodiche effettuate nel corso del 2023 hanno evidenziato la corretta tenuta della contabilità e la regolarità della gestione, così come si evince dai verbali redatti.

Pertanto il Revisore esprime parere favorevole all'approvazione del Rendiconto consuntivo dell'anno 2023, situazione al 31 ottobre 2023 così come predisposto dal Consigliere Tesoriere.

Cremona, 8 novembre 2023

IL REVISORE DEI CONTI

(Dr.ssa Alessandra Vaiani)

CONTO PREVENTIVO 2024

Il Conto preventivo finanziario, così come predisposto, contiene, suddivise in capitoli, le entrate e le spese che presuntivamente saranno accertate ed impegnate nel corso dell'esercizio 2024. Il preventivo finanziario riporta i dati del rendiconto finanziario 2023 e del preventivo 2024, espressi in Euro.

Verifica degli equilibri

1. Verifica pareggio finanziario generale

Il bilancio rispetta, come risulta dal seguente quadro generale riassuntivo delle previsioni di competenza 2024, il principio del pareggio finanziario (art. 12, comma 2, del regolamento di contabilità)

QUADRO GENERALE RIASSUNTIVO			
ENTRATE		USCITE	
	PREVISIONE Anno 2024		PREVISIONE Anno 2024
Riepilogo dei Titoli		Riepilogo dei Titoli	
Titolo I - Entrate Contributive	117.140,98	Titolo I - Spese correnti	139.994,73
Titolo II - Entrate derivanti da trasferimenti correnti	9.380,00	Titolo II - Spese in conto capitale	0,00
Titolo III - Entrate diverse	13.473,75	Titolo III - Estinzione di mutui ed anticipazioni	0,00
Titolo IV - Entrate per alienazione di beni patrimoniali e riscossione di crediti	0,00	Titolo IV - Uscite in c/Partite di giro	70.449,62
Titolo V - Entrate derivanti da trasferimenti attivi in conto capitale	0,00		
Titolo VI - Entrate derivanti da accensione di prestiti	0,00		
Titolo VII - Entrate in c/Partite di giro	70.449,62		
TOTALE DELLE ENTRATE	210.444,34	TOTALE DELLE USCITE	210.444,35
AVANZO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO AL 31/12/2023 – non vincolato	123.372,55	AVANZO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO AL 31/12/2023	0,00
TOTALE COMPLESSIVO ENTRATE	333.816,89	TOTALE COMPLESSIVO USCITE	210.444,35
DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO AL 31/12/2024 – da finanziare	0,00	AVANZO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO AL 31/12/2024 – non utilizzato	123.372,54
TOTALE A PAREGGIO	333.816,89	TOTALE A PAREGGIO	333.816,89

2. Verifica equilibrio corrente anno 2024

L'equilibrio corrente di cui all'art. 12, comma 2, del Regolamento di contabilità è assicurato come segue:

TITOLO I - ENTRATE CONTRIBUTIVE	117.140,98		
Titolo II - Entrate derivanti da trasferimenti correnti	9.380,00		
Titolo III - Entrate diverse	13.473,75		
TOTALE ENTRATE CORRENTI		+	139.994,73
SPESE CORRENTI TITOLO I		-	139.994,74
Differenza parte corrente (A)			0,00
Quota capitale amm.to mutui			0,00
Quota capitale amm.to prestiti obbligazionari			0,00
Quota capitale amm.to altri prestiti			0,00
Totale quota capitale (B)			0,00
Differenza (A) – (B)			0,00

Tale differenza è così finanziata:

AVANZO D'AMMINISTRAZIONE 2023 PRESUNTO PER FINANZ.TO DEBITI PARTE CORRENTE	€ 123.372,55
Avanzo d'amministrazione 2023 presunto per finanziamento spese non ripetitive	€ 97.486,09
Avanzo destinato ad estinzione anticipata di prestiti	0,00
Alienazione di patrimonio per finanz.to debiti fuori bilancio parte corrente	0,00
Altre (da specificare)	0,00
Totale disavanzo di parte corrente	€ 220.858,64

3. Verifica dell'equilibrio della parte straordinaria e delle somme vincolate

Le risorse destinate a spese in conto capitale, indicate nel titolo II della spesa e quelle poste a vincolo sono di seguito evidenziate con indicazione delle risorse a copertura, distinte in mezzi propri e mezzi di terzi.

QUADRO GENERALE RISORSE SPESE IN CONTO CAPITALE E VINCOLATE			
	Somma vincolata	Mezzi propri	Finanziamenti terzi
Spesa di competenza			
TITOLO II – Spese in conto capitale	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
-	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
-	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Totale spesa in conto capitale	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Somme vincolate			
Trattamento Fine Rapporto	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Fondo svalutazione crediti	€ 3.698,44	€ 3.698,44	€ 0,00
Immobilizzazioni attuale sede	€ 31.852,91	€ 31.852,91	€ 0,00
Fondo ripristino investimenti			
- Acquisto nuova sede	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Fondo ammortamento	€ 7.821,75	€ 7.821,75	€ 0,00
Altri vincoli			
Potenziamento servizi telematici segreteria	€ 10.000,00	€ 10.000,00	€ 0,00
fondo ampliamento e ristrutturazione sede	€ 25.000,00	€ 25.000,00	€ 0,00
Fondo adeguamento spese segreteria	€ 19.140,00	€ 19.140,00	€ 0,00
Totale parte vincolata	€ 97.486,09	€ 97.486,09	€ 0,00

Risorse utilizzate:

AVANZO D'AMMINISTRAZIONE 2023 PRESUNTO PER FINANZ.TO DEBITI PARTE CORRENTE	€ 123.372,55
Avanzo d'amministrazione 2023 presunto per finanziamento spese non ripetitive	€ 97.486,09
Avanzo destinato ad estinzione anticipata di prestiti	€ 0,00
Alienazione di patrimonio per finanz.to debiti fuori bilancio parte corrente	€ 0,00
Altre (da specificare)	€ 0,00
Totale risorse interne utilizzate	€ 220.858,64

Mezzi esterni:

MUTUI	€ 0,00
Aperture di credito	€ 0,00
Prestiti obbligazionari	€ 0,00
Altre (da specificare)	€ 0,00
Totale risorse esterne utilizzate	€ 0,00

È stato iscritto in bilancio il presunto avanzo d'amministrazione dell'esercizio 2023, finalizzato alle spese di cui alle lettere a), b) e c) del 2° comma dell'art. 15 del Regolamento di contabilità così distinto:

- vincolato per spese correnti	€ 0,00
- vincolato per investimenti	€ 31.825,91
- vincolato per rischi ed oneri	€ 3.698,44
- per fondo ammortamento	€ 7.821,75
costi derivanti dalla riforma delle professioni e norme ammin. digitale:	€ 35.000,00
fondo adeguamento spese segreteria	€ 19.140,00

L'attivazione delle spese finanziate con l'avanzo presunto, ad eccezione di quelle finanziate con fondi contenuti nell'avanzo aventi specifica destinazione e derivanti da accantonamenti effettuati con l'ultimo consuntivo approvato, a norma dell'art. 15, comma 2 del Regolamento di contabilità, potrà avvenire solo dopo l'approvazione del rendiconto 2023.

4. Verifica dell'equilibrio della gestione dell'esercizio 2023

L'organo di revisione rileva che la gestione finanziaria complessiva dell'ente del 2023 risulta in equilibrio.

L'organo consiliare ha adottato in data 8 novembre 2023 la delibera di verifica dello stato di attuazione dei programmi e di verifica degli equilibri di bilancio.

Dalla rendicontazione al 31.10.2023 risulterebbe non necessaria l'applicazione al bilancio 2023 dell'avanzo risultante dal rendiconto per l'esercizio 2022 come già previsto nel bilancio di previsione approvato dall'assemblea degli iscritti lo scorso anno. Il bilancio infatti si chiude con un presunto avanzo di competenza di €. 2.627,43. Il risultato positivo trova giustificazione nell'economie realizzate nei capitoli di spesa preventivati.

La gestione dell'anno 2023 risulta quindi improntata al rispetto dei limiti di saldo finanziario deliberati dall'Assemblea annuale degli iscritti del dicembre 2022.

VERIFICA COERENZA DELLE PREVISIONI

5. Verifica della coerenza interna

L'organo di revisione ritiene che gli obiettivi indicati nella relazione previsionale e programmatica e la previsione annuale siano coerenti con gli strumenti di programmazione di mandato anche alla luce dei precedenti bilanci approvati dall'assemblea degli iscritti e delle effettive difficoltà di poter definire programmi di più ampio respiro in assenza di chiari riferimenti legislativi sul futuro dell'ente e della categoria.

5.1. Verifica contenuto informativo ed illustrativo della relazione previsionale e programmatica e della coerenza con le previsioni

La relazione previsionale e programmatica, predisposta dall'organo esecutivo e redatta sulla base di quanto disposto dall'art. 6, comma 2, del Reg. cont., contiene, in sintesi, l'illustrazione della previsione delle risorse e degli impieghi contenute nel bilancio annuale, ed in particolare:

1. motiva e spiega in modo trasparente e leggibile le scelte, gli obiettivi, le finalità che si intende conseguire e fornisce adeguati elementi dimostranti la coerenza delle stesse con le previsioni annuali;
2. indica le linee programmatiche di mandato ed il piano generale di sviluppo dell'ente;
3. per l'entrata comprende una valutazione generale sulle risorse più significative ed individua le fonti di finanziamento della programmazione annuale.

VERIFICA ATTENDIBILITA' E CONGRUITA' DELLE PREVISIONI ANNO 2024

Ai fini della verifica dell'attendibilità delle entrate e congruità delle spese previste per l'esercizio 2024, sono state prese in esame tutte le voci esposte nell'ipotesi di bilancio redatto dal tesoriere. L'esame non ha fatto rilevare accantonamenti in entrata ed in uscita incongrui e/o inattendibili.

OSSERVAZIONI E SUGGERIMENTI

Il Revisore a conclusione delle verifiche esposte nei punti precedenti considera:

a) Riguardo alle previsioni parte corrente anno 2024

1) Congrua le previsioni di spesa ed attendibili le entrate previste sulla base:

- delle risultanze del rendiconto 2021;
- dalle risultanze del rendiconto finanziario anno 2023 – situazione al 31.10.2023;
- dalle proiezioni degli accertamenti e degli impegni sino al 31.12.2023;
- della ricognizione dello stato di attuazione dei programmi e salvaguardia degli equilibri effettuata ai sensi del regolamento di contabilità;
- della valutazione del gettito effettivamente accertabile per i diversi cespiti d'entrata;
- degli effetti derivanti da spese disposte dal regolamento di contabilità, contratti ed atti che obbligano giuridicamente l'ente;
- degli effetti derivanti dalla manovra finanziaria che l'ente ha attuato sulle entrate e sulle spese;

b) Riguardo alle previsioni parte corrente economica

Congrua le previsioni di costi ed attendibili i proventi previste sulla base:

- delle risultanze del bilancio di previsione finanziario
- delle risultanze degli accantonamenti al fondo ammortamento
- delle risultanze dell'accantonamento al fondo svalutazione crediti

c) Riguardo alle previsioni per investimenti e per somme vincolate

Conforme la previsione dei mezzi di copertura finanziaria e delle spese per investimenti e somme vincolate esposte nella TABELLA DIMOSTRATIVA DEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO ALLA DATA DEL 31.12.2023 allegata al bilancio.

Coerente la previsione di spesa per investimenti con il programma amministrativo ed il piano generale di sviluppo dell'ente e con i suoi scopi istituzionali.

CONCLUSIONI

In relazione alle motivazioni specificate nel presente parere, richiamato l'articolo 72 del Regolamento di contabilità dell'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Cremona il revisore dei conti:

- ha verificato che il bilancio è stato redatto nell'osservanza delle norme di legge, dello statuto dell'ente, del regolamento di contabilità,
- ha rilevato la coerenza interna, la congruità e l'attendibilità contabile delle previsioni di bilancio e dei programmi e progetti;

ed esprime, pertanto, parere favorevole sulla proposta di bilancio di previsione e sui documenti allegati.

Cremona, 8 novembre 2023

IL REVISORE DEI CONTI

Dr.ssa Alessandra Vaiani
