RELAZIONE DEL TESORIERE AL BILANCIO DI PREVISIONE 2009

Il Bilancio di Previsione 2008, redatto in base a quanto previsto dal titolo II del Regolamento sulla contabilità approvato da questo Ordine Regionale, si compone dei seguenti documenti:

A. Preventivo finanziario gestionale
B. Quadro generale riassuntivo della gestione finanziaria
C. Preventivo economico in forma abbreviata
D. Relazione programmatica del Presidente
E. Relazione del Consigliere Tesoriere
F. Pianta organica del personale
G. Tabella dimostrativa del presunto risultato di amministrazione
H. Relazione del Revisore Contabile, Dott. Fulvio Cantori.

Tabella dimostrativa del presunto risultato di amministrazione

L'avanzo di amministrazione disponibile, a conclusione dell'anno 2008, è stato stimato prudenzialmente a € 210.213,77.
Detto avanzo complessivo è stato calcolato nel seguente modo:

avanzo di amministrazione al 31/12/2007 (dato riportato dal Bilancio consuntivo 2007)
+ Entrate accertate nel 2008
- Uscite impegnate nel 2008
+/- variazioni dei residui attivi/passivi relativi agli anni precedenti
+/- previsioni per la fine anno (relative ad accertamenti/impegni/residui attivi e passivi)
- parte vincolata per stima TFR al 31/12/2008

Si segnala che, per il calcolo dell'Avanzo, nel computo delle somme accertate e impegnate del 2008 sono già state prese in considerazione eventuali variazioni relative ad impegni deliberati dal Consiglio e risultati sovrastimati o accertamenti di quote risultate inesigibili.

Preventivo finanziario gestionale

Come per gli anni precedenti, il nostro Ente si è dotato di un unico Centro di Responsabilità e di un unico Centro di Costo.
Ai sensi dell'art. 12 del Regolamento, si precisa che la differenza negativa tra la previsione delle entrate correnti e quella delle uscite correnti risulta coperta ricorrendo a parte del presunto avanzo di amministrazione.
Il preventivo finanziario gestionale è formulato in termini di competenza finanziaria e in termini di cassa.
Per ogni capitolo delle entrate e delle uscite vengono indicati:

1) prima colonna: presunti residui degli anni precedenti che rimarranno da riscuotere/pagare nel 2009 in quanto già accertati/impegnati.
2) seconda colonna: previsioni di competenza dell'anno 2008
3) terza colonna: variazioni attuate nel corso dell'anno 2008
4) quarta colonna: variazioni tra previsioni 2008 e previsioni 2009
5) quinta colonna: previsioni di competenza dell'anno 2009
6) sesta colonna: previsioni di cassa, tenendo conto delle previsioni di competenza e dei residui degli anni precedenti ancora in essere.

Si procede ad un'analisi dei capitoli, sottolineando che, come richiesto dal Revisore contabile, per quest'anno si è proceduto ad una previsione molto più puntuale degli stanziamenti, riducendo al minimo indispensabile eventuali arrotondamenti.

PARTE ENTRATE

Titolo 1 – Entrate correnti

Capitolo 1.1 – Contributo annuale iscritti al 31/12/2008
Il contributo annuale, fissato a € 165 per gli iscritti da più di 5 anni e a € 150 per gli altri iscritti, risponde a quanto deliberato dal Consiglio Nazionale nella seduta del 28 settembre 2008 (ns. prot. 2056/08) ovvero che la quota per gli iscritti al 31/12/2008 debba essere compresa tra 140,00 € e 180,00 €.
Il numero delle quote è stato calcolato tenendo in considerazione gli attuali iscritti, ovvero:
2.251 con meno di 5 anni di anzianità
3.076 con più di 5 anni di anzianità
per un totale di 5.327 nominativi.

Capitolo 1.2 – Contributo annuale nuovi iscritti
I nuovi iscritti per l'anno 2008 sono stati circa 400: si è deciso di stimare, in via prudenziale, a 350 le nuove iscrizioni per il 2009. Il contributo, fissato a € 75,00, risponde a quanto deliberato dal Consiglio Nazionale ovvero che la quota dei nuovi iscritti debba essere ridotta del 50% rispetto al contributo di cui al cap. 1.1.

Capitolo 2.1 – Sanzioni per tardato pagamento
Nonostante la probabile individuazione di una nuova modalità per la riscossione della quota lasci un'incognita sulla cifra da stanziare su questo capitolo, si è prudenzialmente pensato di prevedere 100 quote di mora da 10,00 €, cifra ragionevole in rapporto al numero di morosi riscontrato in questi anni.

Capitolo 4.1 – Interessi attivi su depositi o conto correnti
Si è stimato nel 2009 di percepire interessi attivi pari almeno a quelli accertati nel 2008 al momento della stesura del presente documento in quanto si presume di mantenere le stesse linee di investimento.

Capitolo 6.1 – Entrate per errati pagamenti di tasse a carico degli iscritti
Per le stesse ragioni già descritte al cap. 2.1, si auspica una diminuzione del fenomeno, ma configurandosi il 2009 come anno di passaggio, si ritiene probabile che il problema di verifichi ancora. Si è ritenuto pertanto opportuno stanziare la cifra accertata a settembre 2008.

Complessivamente le entrate correnti stimate sono € 888.655,00 mentre le entrate totali comprensive dell'utilizzo dell'Avanzo di Amministrazione sono stimate a € 1.179.977,68.

PARTE USCITE

Titolo 1 – Uscite correnti

Categoria 11: Spese per gli organi istituzionali

Capitolo 11.1 – Trasferte e altre spese
La somma stanziata per il 2009 è pari al totale che si prevede di spendere nel 2008. L'importo è stato valutato sommando a quanto già corrisposto nell'anno 2008 ai consiglieri, a titolo di rimborso spese, nei primi due quadrimestri la stima relativa al 3° quadrimestre ancora da saldare, calcolata prevedendo un costo attestato sulla media dei due quadrimestri precedenti.

Capitolo 11.2 – Gettoni di presenza al Consiglio
Si prevede che il numero dei Consigli per l'anno 2009 sarà in linea con quelli del 2008. Il costo stanziato per l'anno 2009 è deciso quindi in base alla stima del 2008, calcolata sommando i costi già sostenuti per i primi 2 quadrimestri più la previsione del terzo, che a sua volta è ottenuta operando una media tra i due quadrimestri precedenti.

Capitolo 11.3 – Gettoni di presenza alle cariche

Si veda la procedura adottata per il cap 11.2.

Capitolo 11.4 – Garanzie assicurative
Nonostante sia volontà del Consiglio procedere con la stipula di nuove polizze, il fondo è pari a quanto speso nel 2008 in quanto il broker ha assicurato che le nuove polizze che proporrà saranno migliorative in termini tariffari e normativi.

Capitolo 11.5 – Spese per elezioni Consiglio
Il fondo tiene conto di un seggio composto da presidente, segretario e 4 scrutatori da convocare per 2 volte per 3 giorni (massimo previsto dalla legge). Sono stati computati i costi per la stampa delle schede e delle buste e per la spedizione delle convocazioni e delle raccomandate per il voto da casa in base ai preventivi ottenuti dagli stampatori e i costi di affrancatura e spedizione in vigore, considerando anche l'imminente aumento delle tariffe postali da parte di Poste Italiane SpA.

Categoria 12: Spese per commissioni, gruppi di lavoro, incarichi di rappresentanza

La somma stanziata è pari a quanto corrisposto nell'anno 2008, per quanto riguarda i primi due quadrimestri, più una stima del 3° quadrimestre ancora da saldare, con una riduzione del 25% in quanto si prevede una diminuzione delle attività delle commissioni nella seconda metà dell'anno, in prossimità delle elezioni.

Categoria 13: Spese per lo svolgimento di attribuzioni istituzionali

Capitolo 13.2 – Redazione, stampa e spedizione bollettino di Informazione
Come da comunicazione prot. 1948/08 dell'attuale fornitore, ditta Heidi, i costi applicati per la realizzazione del Bollettino saranno leggermente ritoccati per quanto riguarda l'impaginazione esecutiva. Si è ritenuto pertanto utile applicare un aumento di € 396 sul costo medio di un bollettino di 44 pagine, che si attesta normalmente intorno ai 10.000,00 euro, costi di spedizione compresi. Si prevede la stampa di al massimo 3 bollettini.

Capitolo 13.3 – Tessere plastificate con n° di repertorio – Stampa e spedizione agli Iscritti
Si prevede la necessità di rinnovare 591 tesserini vecchi, di stamparne un massimo di 500 per i nuovi iscritti e 200 per i nuovi psicoterapeuti, per un totale di 1300. Poiché l'acquisto delle tessere è già stato effettuato nel 2008, si tratta di prevedere solo i costi della personalizzazione che si aggirano sui 2 € a tessera, come da preventivo dell'anno scorso.

Capitolo 13.4 – Tutela e promozione della professione
La previsione è basata sulla stima dei costi per la realizzazione delle seguenti iniziative, così come descritto nella Relazione del Presidente:

1. Conferma consulenza avv. Colliva per esame e denunce presunti casi abuso professionale (€ 14.688,00 come da preventivo prot. 2051/08);
2. Fondo per richiesta pareri urgenti nell'ambito di procedimenti per esercizio abusivo della professione (€ 8.000,00, stessa previsione del 2008);
3. Fondo per assistenza in procedimenti per esercizio abusivo della professione (€ 10.000,00)
4. Consulenze gratuite agli iscritti erogate dall'avv. Gualandi e dal commercialista dott. Fabbrica (rispettivamente € 6.732,00 e € 1.688,00 come da preventivi prot. 1925/08 e prot. 1951/08)
5. Prosecuzione ricerca studio APS per la valorizzazione del lavoro degli psicologi nelle aziende AUSL dell'Emilia Romagna (€ 30.000,00). Convegno restituivo a fine ricerca con presenza di rappresentanti istituzionali (€ 5.000,00);
6. 4 trasmissioni televisive su Telesanterno (€ 13.800,00 come da preventivo del 2008 per le trasmissione già realizzate o in via di realizzazione);
7. Realizzazione software gestionale per psicologi (non è stato possibile reperire preventivi dettagliati, si imputa un costo massimo approssimativo di € 10.000,00);

8. Integrazione contratti con le agenzie di stampa ADNkronos e Not Avaible fino alla fine dell'anno (€ 9.000,00 + 3.500,00 sulla base dei contratti già in essere nel 2008);
9. Organizzazione corso di formazione di 15 gg. sulla psicologia del traffico, riservato agli iscritti all'Albo, secondo quanto verrà definito nel protocollo d'intesa allo studio con UNASCA (€ 30.000,00 comprensivi dell'onorario per uno o due relatori in compresenza, più spese sala, pubblicità, etc.)
10. Convegno aperto alla cittadinanza sul tema dell'esercizio abusivo della professione (€ 1.000,00)
11. Cocktail di benvenuto per gli iscritti (€ 4.000,00)

Capitolo 13.5 – Attività culturali
La previsione è basata sulla stima dei costi per la realizzazione delle seguenti iniziative, così come descritto nella Relazione del Presidente:

1. Convegno e pubblicazione risultati gruppo di lavoro "Linee guida per la valutazione delle competenze genitoriali" (€ 30.000, per i costi della pubblicazione si veda preventivo della ditta Heidi prot. n. 2201/08);
2. Convegni tematici su nuovi settori della psicologia in espansione (€ 5.000 per due convegni)
3. Seminario su psicologia e interculturalità ripetuto su tre sedi (€ 10.000)
4. Seminario su finanza comportamentale (€ 2.000)
5. Corso sulla progettazione ripetuto su tre sedi (€ 14.000 come da preventivo 2069/08 + costi per sale, etc.)
6. Corso sulla valutazione neuropsicologica dell'anziano (2 giornate per un totale di € 5.000)

Capitolo 13.6 – Spese per la riscossione dei tributi
Come già accennato, si prevede di cambiare modalità per la riscossione e rendicontazione delle quote. In attesa di ricevere i preventivi richiesti ai diversi fornitori si è imputato il costo stimato in base alla proposta di Equitalia (prot. n. 2138/08) aumentato del 10% per la copertura di spese extra.

Categoria 14: Spese per l'acquisto di beni di consumo e di servizi

Le previsioni dei capitoli di questa categoria sono basate su una stima dei costi del 2008 maggiorati del 10%, a titolo di aumento presunto dei prezzi per l'anno 2009, fatta eccezione per i seguenti capitoli:

Capitolo 14.3 - Affitto locali sede e spese condominiali
La previsione è calcolata in base alla stima del costo presunto dei canoni di affitto per l'anno 2008 alla quale è stata aggiunta la rivalutazione, calcolata nella misura del 75% dell'aumento percentuale ISTAT dell'indice Nazionale dei Prezzi al Consumo per le famiglie di operai e impiegati stimato, che ammonta al 4%. A ciò è stato aggiunta una stima dei costi per i rinnovi dei contratti, dell'imposta di bollo e di registro, nonché delle spese condominali previsti per il 2009, in base all'ammontare dei canoni presunti.

Capitolo 14.6 – Pulizia sede
La previsione corrisponde a quanto comunicato dall'attuale fornitore con preventivo prot. 2034/08.

Capitolo 14.7 - Manutenzione della sede, trasporto e facchinaggio
Capitolo 14.9 - Spese per l'assistenza delle macchine ed attrezzature d'ufficio
La stima è stata imputata considerando una media dei costi a consuntivo degli ultimi due anni.

Capitolo 14.8 - Assicurazione della sede

Nonostante sia volontà del Consiglio procedere con la stipula di nuove polizze, il fondo è pari a quanto speso nel 2008 in quanto il broker ha assicurato che le nuove polizze che proporrà saranno migliorative in termini tariffari e normativi.

Capitolo 14.10 - Spese per consulenza , assistenza hardware e software
La previsione si fonda su una stima dell'impegno orario annuale degli attuali nostri fornitori rapportato ai preventivi degli stessi (prot n. 2276 e prot. n. 2234/08)

Capitolo 14.11 – Consulenze legali e amministrative
Si prevede di avvalersi delle seguenti consulenze:

- Avvocato amministrativista: 14.688 € (preventivo prot. n. 1925/08)
- Commercialista: 6.226 € (preventivo prot. n. 1951/08)
- Consulente del lavoro: 4.486 € (preventivo prot. n. 1951/08)
- Consulente per la sicurezza sul lavoro 1.260 € come da preventivo per il 2008
- Revisore contabile 3.850 € (preventivo prot. n. 2123/08)
- Fondo per consulenze extra per pareri, eventuali ricorsi /contenziosi: € 20.000 (il fondo tiene conto dell'assistenza che si renderà necessaria nel periodo delle elezioni su problemi inerenti l'applicazione del regolamento elettorale).

Capitolo 14.12 – Spese per collaboratori
Lo stanziamento tiene conto di tre eventuali collaborazioni a progetto per 6 mesi a 10.000 € lordi l'una, più il costo previsto per la consulenza del collaboratore esterno incaricato dell'attività contabile dell'ordine. Si stima di affidare al collaboratore esterno l'affiancamento al nuovo assunto, con una riduzione di tale attività del 50% nel secondo semestre (come da preventivo prot. n. 1951/08).

Capitolo 14.13 - Spese di rappresentanza
Si è provveduto al calcolo del costo medio mensile sostenuto per le spese di rappresentanza nel 2008 ed in base a ciò è stato computato il costo su base annua per il 2009.

Capitolo 14.14 - Libri, riviste e periodici
Si stima di sostenere i medesimi costi del 2008 e pertanto è stato stanziato per il 2009 lo stesso importo imputato nel 2008.

Categoria 15: Spese per il personale in attività di servizio

Le previsioni degli stanziamenti dei diversi capitoli tengono conto delle indicazioni fornite dal nostro commercialista e consulente del lavoro, dott. Fabbrica, per il seguente organico:

- 1 dipendente livello C3 – Funzionario di Amministrazione
- 1 dipendente livello C1 – Coordinatore di Amministrazione
- 3 dipendenti livello B1 – Assistente di Amministrazione

E' previsto un fondo per eventuali passaggi di livello.

Capitolo 15.3 – Fondo per trattamenti accessori e buoni pasto
Lo stanziamento tiene conto della spesa per buoni pasto a 5 dipendenti (€ 2.724,38) e di un fondo di € 36.000 per l'attivazione di progetti-incentivo.

Capitolo 15.4 - Corsi di aggiornamento e qualificazione
Si prevede nel 2009 di continuare e sviluppare la consulenza con lo studio APS per la formazione dei dipendenti e l'organizzazione dell'Ufficio di Segreteria, come da preventivo prot. n. 2279/08

Categoria 16: Oneri finanziari e tributari

Le previsioni dei capitoli di questa categoria sono basate su una stima del consuntivo del 2008 maggiorato del 5% a titolo di aumento presunto dei prezzi per l'anno 2009, fatta eccezione per gli

interessi passivi che prudenzialmente sono stati computati anche se nel 2008 detta spesa non si è realizzata.

Categoria 17: Poste correttive e compensative di entrate correnti

Capitolo 17.1 – Quote all'Ordine Nazionale
Lo stanziamento tiene conto delle disposizioni dell'Ordine Nazionale che con prot. n. 2056/08 ha confermato gli stessi contributi del 2008 ovvero:

- contributo dovuto per i primi 500 iscritti: € 0
- contributo dovuto per i restanti iscritti: € 27

Categoria 18: Spese non classificabili in altre voci

Capitolo 18.1 – Fondo per spese impreviste
Il fondo è stato determinato, seguendo le disposizioni dell'art. 13 del nuovo Regolamento contabile, entro il 3% del totale delle uscite correnti previste.

Titolo III – Partite di giro

Le previsioni dei capitoli di questa categoria sono basate su una stima del consuntivo del 2008.

Il totale delle uscite correnti previste è di € 1.037.993,68.
Il totale delle uscite generali è invece di € 1.179.977,68.

PREVENTIVO ECONOMICO

Il preventivo economico evidenzia i proventi e i costi della gestione d'esercizio, nonché le poste economiche che non avranno nello stesso esercizio la contemporanea manifestazione finanziaria e le altre poste provenienti dalle utilità dei beni patrimoniali che verranno impiegati nella gestione a cui il preventivo economico si riferisce.
In particolare con riferimento alla gestione 2009 il preventivo economico evidenzia un risultato negativo di esercizio di € 173.339,69 al netto dell'accantonamento al fondo di trattamento di fine rapporto dei dipendenti e degli ammortamenti relativi alle immobilizzazioni (calcolate dall'anno 2005).

Bologna, 28 novembre 2008

Il Tesoriere
Dott.ssa Antonella Gualdi

Antonella Gualdi