

# *Relazione dell'Organo di Revisione*

*Sullo schema di rendiconto per l'esercizio finanziario 2019*

*L'organo di revisione*

*Dott.Raffaele Pia*

premessa

Gli Ordini territoriali in qualità di enti pubblici non economici a carattere associativo sono tenuti ad osservare la disciplina contabile pubblicistica, rinvenibile nei principi generali degli Enti Pubblici Istituzionali.

Essi ricadono, tra l'altro, nella definizione di cui all'art. 1, comma 1, del D. Lgs n. 29/1993 e pertanto, risultano, esplicitamente sottoposti alla disciplina della L. n. 208/1999. Il processo di adeguamento di quest'ultima si è poi realizzato attraverso l'emanazione del D.P.R. 97/2003 il cui ambito di applicazione si è subito esteso a tutti gli enti precedentemente soggetti, direttamente o indirettamente, al D.P.R. n. 696/1979.

Tanto premesso,

Il sottoscritto Revisore ricevuto in data 31/03/2020 con prot. 391 lo schema del Consuntivo sulla gestione per l'esercizio 2019, approvati con delibera n.1 del Consiglio Direttivo "telematico" del 30/03/2020 e premesso che la documentazione tutta veniva trasmessa anticipatamente all'organo di revisione attraverso pec in data 20/03/2020, in allegato alla convocazione in modalità telematica del Consiglio Direttivo per il giorno 30/03/2020 ore 16.00, in deroga alle modalità consentite da statuto/atto costitutivo, così come previsto dal D.L. n. 18 del 17/03/2020 a seguito di emergenza epidemiologica COVID 19 completa di:

- ◆ 1. Rendiconto Finanziario ENTRATE - USCITE
- ◆ 2. Rendiconto Finanziario RESIDUI ATTIVI - PASSIVI
- ◆ 3. Prospetto di Concordanza
- ◆ 4. Situazione Amministrativa
- ◆ 5. Situazione Avanzo/Disavanzo di cassa
- ◆ 6. Stato Patrimoniale/Conto Economico
- ◆ 7. Nota Integrativa al Rendiconto sulla Gestione anno 2019

visto il prospetto delle previsioni di entrate e spese iniziali;

#### **TENUTO CONTO CHE**

- ◆ per l'esercizio 2019 le funzioni sono state svolte, dal Collegio dei Revisori, avvalendosi per il controllo di regolarità amministrativa e contabile di tecniche motivate di campionamento;
- ◆ il controllo contabile è stato svolto in assoluta indipendenza soggettiva ed oggettiva nei confronti delle persone che determinano gli atti e le operazioni dell'ente;

#### **RIPORTA**

i risultati dell'analisi e le attestazioni sul rendiconto per l'esercizio 2019.

## **CONTO DEL BILANCIO**

### **Verifiche preliminari**

L'organo di revisione ha verificato utilizzando, ove consentito, motivate tecniche di campionamento:

- le procedure per la contabilizzazione delle entrate e delle spese sono conformi alle disposizioni di legge e regolamenti;
- le spese sono documentate da fatture, ricevute e scontrini fiscali tutte pagate in modo tracciabile;
- la corrispondenza tra i dati riportati nel conto del bilancio con quelli risultanti dai documenti di entrata e di spesa;
- il rispetto del principio della competenza finanziaria nella rilevazione degli accertamenti e degli impegni;
- la corretta rappresentazione del conto del bilancio nei riepiloghi e nei risultati di cassa e di competenza finanziaria;
- l'equivalenza tra gli accertamenti di entrata e gli impegni di spesa dei capitoli relativi ai servizi per conto terzi;
- l'adempimento degli obblighi fiscali relativi a: I.V.A., I.R.A.P., sostituti d'imposta;

## Gestione Finanziaria

L'organo di revisione, in riferimento alla gestione finanziaria, rileva e attesta che i pagamenti e le riscossioni, sia in conto competenza che in conto residui, coincidono con i conti di seguito elencati

<b>PROSPETTO RELATIVO ALLE VARIAZIONI DELLE LIQUIDITA'</b>				
<b>al 31/12/2019 RISPETTO A QUELLE ESISTENTI al 31/12/2018</b>				
<b>Codice</b>	<b>TIPO DISPONIBILITA'</b>	<b>SALDO 31/12/2018</b>	<b>SALDO 31/12/2019</b>	<b>DIFFERENZA</b>
	A	A	B	D
500010001	FONDI LIQUIDI IN CASSA	14,92	1,32	-13,6
500020003	C/C BANCA DI ROMA	10.403,99	19.953,80	9.549,81
500020001	GESTIONE PATR. B.ROMA	35.374,33	0,00	-35.374,33
500020007	CRED.MACCH.AFFR.POST.	84,84	84,84	0
500020005	C/C POSTALE	14.678,95	9.079,72	-5.599,23
500020009	C/C POSTALE N.5549463-CORSI	24.956,20	4.912,86	-20.043,34
500020010	ASSEGNI IN CASSA	-	-	
500020011	ZURICH F.DO TFR	4.000,00	3.855,31	-144,69
500020013	C/C POSTALE N.1045996319		29.297,93	29.297,93
	<b>TOTALE</b>	<b>89.513,23</b>	<b>67.185,78</b>	<b>-22.327,45</b>

### Risultati della gestione

#### a) Saldo di cassa

Il saldo di cassa al 31/12/2019 risulta così determinato:

	In conto		Totale
	RESIDUI	COMPETENZA	
Fondo di cassa al 1 gennaio 2019			89.513,23
Riscossioni	72.354,86	200.793,33	273.148,19
Pagamenti	72.763,89	222.711,75	295.475,64
<b>Fondo di cassa al 31 dicembre 2019</b>			<b>67.185,78</b>
Pagamenti per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre			
<b>Differenza</b>			<b>67.185,78</b>

Il fondo di cassa risulta composto esclusivamente da fondi ordinari.

## b) Risultato della Gestione Finanziaria

Il risultato della Gestione Finanziaria di competenza presenta un **Avanzo di Amministrazione** di **Euro 38.828,40** come risulta dai seguenti elementi:

Accertamenti	(+)	334.647,51
Impegni	(-)	295.819,11
<b>Totale avanzo (disavanzo) di competenza</b>		<b>38.828,40</b>

così dettagliati:

Riscossioni	(+)	200.793,33
Pagamenti	(-)	222.711,75
<i>Differenza</i>	<i>[A]</i>	-21.918,42
Residui attivi	(+)	133.854,18
Residui passivi	(-)	73.107,36
<i>Differenza</i>	<i>[B]</i>	60.746,82
<b>Totale disavanzo di competenza</b>	<i>[A] - [B]</i>	<b>38.828,40</b>

Il risultato della gestione finanziaria anno 2019 può ritenersi soddisfacente.

La suddivisione tra gestione corrente ed in c/capitale del risultato di gestione di competenza 2019, integrata con la quota di avanzo dell'esercizio precedente applicata al bilancio, è la seguente:

EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE - ESERCIZIO 2018		
ENTRATE CORRENTI	+	€ 287.915,65
SPESE CORRENTI	-	€ 244.087,04
DIFFERENZA DI PARTE CORRENTE	=	€ 43.828,61
EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE - ESERCIZIO 2018		
ENTRATE CONTO CAPITALE	+	€ 0,00
SPESE CONTO CAPITALE	-	€ 5.000,21
DIFFERENZA DI PARTE CAPITALE	=	-€ 5.000,21
<b>SALDO GESTIONE CORRENTE E C/CAPITALE</b>		<b>€ 38.828,40</b>

## c) Risultato di amministrazione

Il risultato d'amministrazione dell'esercizio 2019 presenta un **AVANZO** di Amministrazione di Euro 514.067,69 come risulta dai seguenti elementi:

			In conto		Totale
			RESIDUI	COMPETENZA	
Fondo di cassa al 1° gennaio 2019					89.513,23
RISCOSSIONI	72.354,86	200.793,33			273.148,19
PAGAMENTI	72.763,89	222.711,75			295.475,64
<b>Fondo di cassa al 31 dicembre 2019</b>					<b>67.185,78</b>
PAGAMENTI per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre					
<i>Differenza</i>					67.185,78
RESIDUI ATTIVI	508.066,99	133.854,18			641.921,17
RESIDUI PASSIVI	121.931,90	73.107,36			195.039,26
<i>Differenza</i>					446.881,91
<b>Avanzo di Amministrazione al 31 dicembre 2019</b>					<b>514.067,69</b>
<b>Suddivisione dell'avanzo di amministrazione complessivo</b>			TFR		67.112,49
			Fondo Svalutazione Crediti		262.336,74
			Fondi rischi ed oneri diversi		5.000,00
			Fondi non vincolati		179.618,46
			<b>Totale avanzo</b>		<b>514.067,69</b>

Si consiglia vivamente di evitare eventuali futuri utilizzi anche dei Fondi non vincolati vista l'esiguità delle disponibilità liquide rispetto al forte incremento delle rette non riscosse, e visto soprattutto che ormai la prima fase, più incisiva, dell'azione posta in essere dai legali per la riscossione delle rette con anzianità più elevata è terminata. Si voglia tener conto che gran parte dei crediti pregressi derivano da ruoli trasferiti in tempi passati all'Agente della Riscossione che per il recupero degli stessi ha già posto in essere tutte le azioni esecutive in sua facoltà. Per cui si consiglia di procedere ad una attenta analisi dei residui attivi valutando diversi parametri tra i quali l'anno di formazione (anzianità residui), l'importo irrisorio o meno, se sono stati trasferiti all'Agente della Riscossione e le azioni esecutive poste in essere da quest'ultima. Tale analisi consentirà di poter determinare un eventuale stralcio degli stessi a causa di una valutazione di **anti-economicità** nel prosieguo dell'azione legale.

La conciliazione tra il risultato della gestione di competenza e il risultato di amministrazione scaturisce dai seguenti elementi:

### **Gestione di competenza**

Totale accertamenti di competenza	+	334.647,51
Totale impegni di competenza	-	295.819,11
<b>SALDO GESTIONE COMPETENZA</b>		<b>38.828,40</b>

### **Gestione dei residui**

Maggiori residui attivi riaccertati	+	7.989,71
Maggiori residui passivi riaccertati	-	-8.395,27
<b>SALDO GESTIONE RESIDUI</b>		<b>16.384,98</b>

### **Riepilogo**

SALDO GESTIONE COMPETENZA		38.828,40
SALDO GESTIONE RESIDUI		16.384,98
AVANZO ESERCIZI PRECEDENTI UTILIZZATO		
AVANZO ESERCIZI PRECEDENTI NON UTILIZZATO		458.854,31
<b>AVANZO DI AMMINISTRAZIONE AL 31.12.2019</b>		<b>514.067,69</b>

## Gestione dei residui

L'organo di revisione ha verificato il rispetto dei principi e dei criteri di determinazione dei residui attivi e passivi. I risultati di tale verifica sono i seguenti:

### **Residui attivi**

Gestione	Residui iniziali	Residui riscossi	Residui da riportare	Totale residui accertati	Minori residui
Corrente	571.239,24	72.161,96	639.776,89	711.938,85	-140.699,61
di cui vincolati					
C/capitale					
Partite di giro	1.192,90	192,90	2.144,28	2.337,18	-1.144,28
<b>Totale</b>	<b>572.432,14</b>	<b>72.354,86</b>	<b>641.921,17</b>	<b>714.276,03</b>	<b>-141.843,89</b>

### **Residui passivi**

Gestione	Residui iniziali	Residui pagati	Residui da riportare	Totale residui impegnati	Minori residui
Corrente	194.497,28	65.524,11	190.461,22	255.985,33	-61.488,05
di cui vincolati					
C/capitale					
Partite di giro	8.593,78	7.239,78	4.578,04	11.817,82	-3.224,04
<b>Totale</b>	<b>203.091,06</b>	<b>72.763,89</b>	<b>195.039,26</b>	<b>267.803,15</b>	<b>-64.712,09</b>

La consistenza dei residui di anni precedenti deriva principalmente da quote di iscrizione non ancora riscosse. Si invita il Consiglio Direttivo a proseguire nell'Azione di recupero.

### **Analisi del conto del bilancio**



## a) Confronto tra previsioni iniziali e rendiconto 2019

<b>Entrate</b>		Previsione iniziali	Rendiconto 2019	Differenza	Scostam.
Titolo I	Entrate correnti	276.522,13	287.915,65	11.393,52	4%
Titolo II	c/capitale				
Titolo III	Partite di giro	50.000,00	46.731,86	-3.268,14	-7%
Avanzo di amministrazione applicato					----
<b>Totale</b>		<b>326.522,13</b>	<b>334.647,51</b>	<b>8.125,38</b>	<b>2%</b>

<b>Spese</b>		Previsione definitiva	Rendiconto 2019	Differenza	Scostam.
Titolo I	Spese correnti	271.521,13	244.087,04	27.434,09	10%
Titolo II	Spese in conto capitale	5.001,00	5.000,21	0,79	0%
Titolo III	Partite di giro	50.000,00	46.731,86	3.268,14	7%
<b>Totale</b>		<b>326.522,13</b>	<b>295.819,11</b>	<b>-30.703,02</b>	<b>-9%</b>

Dall'analisi degli scostamenti tra le entrate e le spese inizialmente previste e quelle accertate ed impegnate si rileva:

- 1) le entrate correnti accertate per €. 287.915,65 sono aumentate rispetto alle previsioni iniziali di €.276.522,13.
- 2) le spese correnti per €.244.087,04 sono minori delle previsioni per €.271.521,13.

### Analisi delle principali poste

Le entrate accertate nell'anno 2019 presentano i seguenti scostamenti rispetto alle previsioni iniziali

<b>Entrate</b>		Previsione iniziale	Rendiconto 2019	Differenza	Scostam.
Titolo I.1	Contributi Iscritti	248.490,00	259.253,02	10.763,02	4%
Titolo I.2	Entrate Prestazioni Servizi	17.930,00	18.960,00	1.030,00	6%
Titolo I.3	Proventi Patrimoniali	9.761,17	9.330,17	-431,00	-4%
Titolo I.5	Entrate varie	340,96	372,46	31,50	9%
Titolo III.3	Partite di Giro	50.000,00	46.731,86	-3.268,14	-7%
Avanzo di amministrazione applicato					
<b>Totale</b>		<b>326.522,13</b>	<b>334.647,51</b>	<b>8.125,38</b>	

<b>Spese</b>		Previsione iniziale	Rendiconto 2019	Differenza	Scostam.
Titolo I.1	Uscite Organi Ente	67.498,05	64.916,29	-2.581,76	-4%
Titolo I.2	Oneri Personale Dipendente	91.979,00	83.052,40	-8.926,60	-10%
Titolo I.3	Uscite per beni e servizi	52.444,08	46.150,79	-6.293,29	-12%
Titolo I.4	Uscite per prestazioni Istituzionali	57.160,00	48.467,72	-8.692,28	-15%
Titolo I.5	Oneri Finanziari	2.040,00	1.499,84	-540,16	-26%
Titolo I.6	Oneri tributari	400,00			
Titolo XII	Uscite in Conto Capitale	5.001,00	5.000,21	-0,79	0%
Titolo XIII	Uscite Partite di Giro	50.000,00	46.731,86	-3.268,14	
<b>Totale</b>		<b>326.522,13</b>	<b>295.819,11</b>	<b>-30.303,02</b>	

## CONTO ECONOMICO

Nel conto economico della gestione sono rilevati i componenti positivi e negativi secondo criteri di competenza economica così sintetizzati:

	<b>2019</b>
A <i>Proventi della gestione</i>	334.626,92
B <i>Costi della gestione</i>	331.952,34
<b>Risultato della gestione</b>	<b>2.674,58</b>
C <i>Proventi ed oneri da aziende speciali partecipate</i>	
<b>Risultato della gestione operativa</b>	<b>2.674,58</b>
D <i>Proventi (+) ed oneri (-) finanziari</i>	
E <i>Proventi (+) ed oneri (-) straordinari</i>	
<b>Risultato economico di esercizio</b>	<b>2.674,58</b>

Nella predisposizione del conto economico sono stati rispettati i principi di competenza economica ed in particolare i criteri di valutazione e classificazione indicati nei principi contabili. Il risultato economico di competenza dell'esercizio 2019 risulta essere inferiore rispetto all'avanzo di amministrazione derivante dalla gestione finanziaria in quanto sul primo hanno influito i seguenti eventi straordinari imputati a conto economico:

- Sopravvenienze passive ed insussistenze dell'attivo su residui per € 5.326,29;
- Ammortamento mobili, attrezzature, arredi per € 3.106,80 che rappresenta la quota dell'anno 2019;
- Sopravvenienze attive ed insussistenze del passivo su residui € 46.711,27, la voce è rappresentata prevalentemente dalla diminuzione del F.do Rischi ed oneri per 25.000,00 e dalle maggiori variazioni attive dei residui per € 16.384,98(giusto riaccertamento residui 2019);
- Svalutazione Crediti c/iscritti per € 79.432,21, rappresenta un ulteriore accantonamento effettuato in via prudenziale per l'incertezza della riscossione dei residui anni 2013 ed antecedenti;

## **CONTO DEL PATRIMONIO**

Nel conto del patrimonio sono rilevati gli elementi dell'attivo e del passivo, nonché le variazioni che gli elementi patrimoniali hanno subito per effetto della gestione.

I valori patrimoniali al 31/12/2019 sono così riassunti:



<b>Attivo</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>Passivo</b>	<b>31/12/2019</b>
Immobilizzazioni immateriali	2.982,90	<b>Patrimonio netto</b>	<b>253.502,82</b>
Immobilizzazioni materiali	36.651,13	Debiti Diversi	127.926,77
Immobilizzazioni finanziarie		Fondo Svalutazione Crediti	262.336,74
<b>Totale immobilizzazioni</b>	<b>39.634,03</b>	Fondo Trattamento Fine rapporto	67.112,49
Rimanenze		Fondo Rischi e Oneri	5.000,00
Crediti	641.921,17	Fondi Ammortamento	30.187,58
Altre attività finanziarie		<b>Totale debiti</b>	<b>492.563,58</b>
Disponibilità liquide	67.185,78		
<b>Totale attivo circolante</b>	<b>709.106,95</b>		
<b>Ratei e risconti</b>			
<b>Totale dell'attivo</b>	<b>748.740,98</b>	<b>Totale del passivo</b>	<b>746.066,40</b>
<b>Perdita di esercizio</b>		<b>Avanzo Economico</b>	<b>2.674,58</b>
<b>Totale dell'attivo</b>	<b>748.740,98</b>	<b>Totale del passivo</b>	<b>748.740,98</b>

Il risultato positivo della gestione di competenza ammontante ad € 2.674,58. Tale risultato deve considerarsi positivo ed evidenzia una attenta gestione da parte del Consiglio Direttivo per l'anno 2019 in quanto si è deciso di destinare gran parte risultato di amministrazione all'accantonamento del F.do Svalutazione Crediti per le rette che si presume siano di più difficile riscossione relative agli anni 2013 e precedenti. A tal fine si valuta estremamente oculata e prudente la decisione adottata dal Consiglio Direttivo.

## **RILIEVI, CONSIDERAZIONI E PROPOSTE**

L'Organo di Revisione sulla base delle verifiche effettuate ed a quanto esposto nei punti precedenti nonché in relazione alle verifiche di regolarità amministrative e contabili, attesta l'esatta corrispondenza dei dati di sintesi con i dati analitici di bilancio.

Raccomanda:

- di continuare a porre in essere ogni azione utili per la riscossione dei residui attivi già assiduamente avviate e di analizzare attentamente ed analiticamente i residui attivi più anziani, anche e soprattutto dopo le azioni avviate dai legali, e valutare l'evenienza di porre in essere uno stralcio graduale degli stessi;
- la verifica costante degli equilibri finanziari.

## **CONCLUSIONI**

Tenuto conto di tutto quanto esposto, rilevato e proposto si attesta la corrispondenza del rendiconto alle risultanze della gestione e si esprime parere favorevole per l'approvazione del rendiconto dell'esercizio finanziario 2019.

Caserta, li 31/03/2020

L'ORGANO DI REVISIONE

DOTT. RAFFAELE PIA