

CONSIGLIO NOTARILE DI MODENA

BILANCIO PREVENTIVO FINANZIARIO DELL'ESERCIZIO 2022

Illustri Colleghi e Colleghe,

a termini di Legge provvediamo a sottoporre al Vostro esame il **Bilancio Preventivo dell'esercizio 2022**, unitamente ai seguenti documenti:

1. **la Tabella dimostrativa dell' "Avanzo di Amministrazione" presunto al termine del corrente 2021**, individuato in Euro 317.463,76: tale cifra rappresenta l'entità delle disponibilità finanziarie che, in base a ragionevole proiezione, saranno esistenti al termine dell'anno 2021 e coinciderà con il Fondo iniziale di cassa iniziale presunto all' 01/01/2022.
2. **"Quadro riassuntivo del bilancio di previsione 2022"** che esprime sinteticamente il bilancio dell'Ente nella forma semplificata **"entrate - uscite"** di cassa
3. **Preventivo Economico - Entrate ed Uscite** dell'anno 2022 con riclassificazione per natura/tipologia delle spese e degli incassi.

Si ricorda che i risultati dei documenti allegati hanno diverso significato:

- **L'avanzo/disavanzo di amministrazione** (istituto tipico della contabilità pubblica) esprime l'entità della liquidità e delle disponibilità finanziarie in genere al termine di un esercizio. Del presunto avanzo di amministrazione se ne potrà disporre quando sia dimostrata l'effettiva esistenza e nella misura in cui l'avanzo stesso risulti realizzato.
- il **Conto Economico** esegue un raffronto fra le **entrate** e **uscite** determinate in via previsionale ed autorizzativa, **di competenza** del 2022. Il raffronto tende ad accertare la capienza delle entrate rispetto ai costi di struttura.

Il bilancio preventivo che oggi Vi andiamo a sottoporre, infatti, prevede uno squilibrio nella prossima gestione di Euro 45.050,00 in termini economici ed Euro 52.645,96 finanziari¹¹¹¹¹¹¹¹, causa una previsione di maggiori costi di struttura (oneri per il personale, consulenze legali) a fronte di una prudentiale valutazione di minori entrate previste per quote contributive, da anni contenute, tenuto conto del momento storico delicato e non facilmente prevedibile.

Le voci di entrata e uscita sono state appostate con prudenza ulteriore rispetto a quella usata negli anni precedenti, a causa sia degli effetti della pandemia, sia della non ancora raggiunta stabilizzazione del personale dipendente dell'Ente.

¹ Il nostro Collegio non apposta alcuna voce economica che non abbia corrispondenza in movimenti finanziari, ovvero non sono appostati né ammortamenti, né svalutazioni né altre forme di accantonamento (es. quote di t.f.r. non avendo dipendenti diretti, al momento).

Si ritiene che non tutte le uscite preventivate avranno una effettiva manifestazione e di conseguenza il bilancio che viene sottoposto porterebbe ad un sostanziale effettivo pareggio.

In estrema sintesi, tralasciando le partite di giro, ininfluenti in quanto registrate sia tra le Entrate che tra le Uscite, il dettaglio per competenza è il seguente:

Entrate contributive previste	Euro 175.500,00
Entrate diverse previste	Euro 2.550,00
Totale Entrate correnti previste	Euro 178.050,00
Totale uscite correnti previste	Euro 221.100,00
Disavanzo di gestione corrente previsto per competenza	Euro 43.050,00
Totale spese in conto capitale previste	Euro 2.000,00
Totale disavanzo	Euro 45.050,00

Il bilancio preventivo per cassa, invece, evidenzia uno squilibrio di Euro 52.645,96. La differenza, rispetto al disavanzo di amministrazione preventivato, è dovuta a impegni assunti per i quali si prevede non verrà richiesto il pagamento entro la fine dell'anno, tra i quali il più rilevante è il versamento a Coredi.

Tale squilibrio si prevede verrà assorbito dall'utilizzo del fondo di cassa iniziale presunto al 31/12/2021, determinato in Euro 325.059,72.

Tutti i movimenti devono trovare spazio (nel senso di essere previsti) nel bilancio preventivo.

La Tesoreria comporta l'esecuzione di ogni operazione finanziaria attraverso l'intervento del Tesoriere (attualmente nella figura di BANCO BPM spa). Tale organismo da un lato assicura la massima trasparenza della gestione, dall'altro introduce una maggiore rigidità causata dal fatto che ogni movimento finanziario deve essere accompagnato, pena l'impossibilità ad effettuare l'operazione

- sul fronte uscite, da mandati di pagamento in ordine rigorosamente progressivo e cronologico
- sul fronte entrate da reversali di incasso (anch'esse in ordine progressivo e cronologico).

I criteri utilizzati per la formazione del presente preventivo si fondano sulla

➤ prudenza e certezza nella stima delle Entrate, anche alla luce della emergenza sanitaria ancora in corso. A questo proposito si segnala come, per l'anno 2022, le previsioni di Entrata siano...

Sono state così stimate al Titolo I - Entrate contributive, somme per Euro 175.500,00, a titolo di "contributi iscritti all'Albo" ed Euro 500,00, per "pene pecuniarie".

Sono stati inoltre iscritti al Titolo III - Entrate diverse:

Euro 50,00 a titolo di presunti "diritti per parere parcelle"

Euro 500,00 per interessi e premi su somme vincolate.

Il Consiglio ha ritenuto inoltre di effettuare investimenti con parte delle risorse finanziarie eccedenti i fabbisogni di cassa, in quanto attualmente la giacenza depositata sul conto corrente non produce interessi ed è gravata da oneri fiscali bancari di legge, e precisamente :

- euro 100.000,00 (centomila) in un prodotto finanziario assicurativo di Alleanza Assicurazioni chiamato "CAPITALIZZA DI ALLEANZA" e cioè nella "GESTIONE SEPARATA EURO SAN GIORGIO" composta principalmente da titoli di stato e da obbligazioni con alto rating e con garanzia del capitale investito;

- Euro 65.000,00 (sessantacinquemila) nel fondo denominato LU22976554021 BPER SICAV LOW DURATION EUROPEAN COVERED BOND" proposto dalla "BPER Banca S.P.A." con sede a Modena, quale investimento di liquidità per Enti Pubblici nel rispetto degli obblighi di prudenza e di bassissimo rischio a cui gli Enti sono tenuti nei propri investimenti.

In considerazione degli impieghi di somme avvenuti nell'anno in corso, non sono state previste, per il 2022, somme nella voce "Trasferimento fondi", sia tra le Entrate (cap. 310011 Categoria X – Entrate non classificabili in altre voci) che nelle Uscite (cap. 110021 Categoria X Uscite Correnti – Spese non classificabili in altre voci).

Euro 2.000,00 (in calo di Euro 2.000,00 rispetto all'anno 2021) per "recuperi e rimborsi diversi". Tale voce accoglie le entrate per ricerche testamento.

➤ completezza e certezza nella previsione delle Uscite.

Si ricorda a tal proposito che:

➤ il **costo del personale** e' stato quantificato in base al costo previsto, comprensivo di oneri accessori e contributivi, per un' impiegata, a tempo parziale, da assumersi presuntivamente nel secondo semestre 2022. Per tutto il prossimo anno si è ipotizzato, altresì, di mantenere in essere l'attuale contratto di somministrazione di lavoro interinale, visti i tempi necessari per l'organizzazione di un ulteriore concorso pubblico.

Tale voce di costo/capitolo di spese assume dunque una rilevanza piuttosto gravosa per il nostro Collego, pari a Euro 79.013,96 preventivati.

➤ **Il canone di locazione** della sede, certamente anch'esso piuttosto oneroso, e' stato determinato in ragione del contratto vigente, tenuto conto di eventuali aumenti ISTAT;

➤ **le spese per convegni, riunioni e assemblee degli iscritti** previste sono state limitate a soli Euro 1.000,00, visto il sempre più frequente utilizzo di metodi di formazione e informazione a distanza; sono state altresì ridotte, rispetto agli anni precedenti, le previsioni per le spese per la comunicazione e l'immagine della categoria.

➤ **Gli oneri per collaborazioni** prevedono i futuri oneri per prestazioni di servizi di professionisti esterni (buste paghe, consulenza amministrativa

fiscale, legale, nonché assistenza nella redazione del prossimo bando pubblico per l'assunzione di un ulteriore dipendente). Sono state incrementate, prudenzialmente rispetto agli anni precedenti, di Euro 4.000,00, tenuto conto dei sempre maggiori obblighi dell'Ente;

- **contributo alla Fondazione Modena Giustizia** è stato stanziato l'importo di Euro 10.000,00, diminuito di Euro 5.000,00 rispetto al 2020;
- **i contributi al comitato regionale, cup e camera arbitrale** sono stati stanziati nelle stesse misure dell'anno precedente (Euro 13.000,00, oltre a un residuo presunto al termine del 2021 di Euro 7.000,00);
- **le altre uscite correnti** si riferiscono agli oneri di gestione della sede (pulizie, telefono, cancelleria, libri e riviste e simili) e sono state quantificate in ragione dell'esperienza storica.
- **Commissioni e spese bancarie** si prevede che graveranno sul Collegio in misura pari a Euro 5.500,00 annui.
- **Per quanto riguarda le uscite in conto capitale**, sono stati appostati Euro 2.000,00, a titolo prudenziale, nel caso si rendesse necessario migliorare la dotazione di macchine da ufficio.

Come sempre sono riportate, sia in entrata che in uscita, **“Entrate aventi natura di partite di giro”** e **“Spese aventi natura per partite di giro”** che non influenzano il risultato dell'esercizio finanziario. Trattasi, in estrema sintesi, di somme da riversare a titolo di ritenute erariali e previdenziali su prestazioni di lavoro dipendente e/o autonomo, nonché di versamenti IVA con il meccanismo c.d. **“Split Payment”** (scissione nei pagamenti prevista dal regime speciale IVA che stabilisce che il debitore dell'imposta sia il cessionario/committente anziché il cedente/prestatore).

Il **“fondo di riserva”** (cap. 110020- cat X Uscite correnti) iscrive Euro 5.000,00 per fronteggiare spese imprevedute, nonché per le maggiori spese che potranno verificarsi durante l'esercizio, in misura non superiore al tre per cento del totale delle uscite correnti.

Vi invitiamo ad approvare il Bilancio Preventivo dell'esercizio 2022 unitamente alla presente Relazione.

Modena, 25 Ottobre 2021

Il Presidente

dr. Flavia Fiocchi