

Collegio Provinciale IPASVI di Verona

BILANCIO DI PREVISIONE ANNO 2017

Allegato 1. Relazione della Tesoriera al bilancio di previsione 2017.

Il presente Bilancio è stato elaborato sulla base dei prospetti previsti dal Regolamento per l'Amministrazione e la Contabilità del Collegio e si compone di:

1. Preventivo finanziario gestionale
2. Quadro generale riassuntivo della gestione finanziaria
3. Preventivo economico.

Costituiscono allegati del bilancio di previsione, oltre alla presente relazione:

- La relazione del collegio dei revisori
- La tabella dimostrativa dell'avanzo di amministrazione presunto.

PREVENTIVO FINANZIARIO GESTIONALE

Il preventivo finanziario gestionale si articola in titoli, categorie e capitoli ed è formulato in termini di previsioni di competenza e di previsioni di cassa.

Nella redazione del preventivo finanziario ci si è attenuti al rispetto dei principi contabili del Regolamento di amministrazione e contabilità con particolare attenzione al principio della prudenza secondo il quale devono essere imputate solo le risorse che saranno ragionevolmente disponibili nel periodo oggetto del bilancio.

ENTRATE

Le prime voci delle entrate sono costituite dall'avanzo di amministrazione alla chiusura dell'esercizio 2016 che ammonta ad euro 450.858,67 come evidenziato nel prospetto della Situazione Amministrativa, visto pocanzi in sede di analisi del bilancio consuntivo e come risulta dalla tabella dimostrativa dell'avanzo di amministrazione presunto 2016 allegato nelle pagine successive.

L'avanzo di cassa alla medesima data del 31/12/2016, sempre evidenziato nei medesimi prospetti, ammonta invece ad euro 473.927,62. Queste due voci sono riportate nel preventivo finanziario gestionale a titolo di memoria e di indicazione della continuità della gestione finanziaria – contabile.

Titolo I – ENTRATE CORRENTI

Categoria “Entrate contributive”

Le somme previste in questa categoria, pari rispettivamente ad € 356.500,00 nelle previsioni di competenza e ad € 330.500,00 nelle previsioni di cassa, costituiscono le entrate che si prevede di accertare e di incassare da parte degli Iscritti al nostro Collegio per l'anno 2016.

Le previsioni in conto competenza per la voce “Quote Iscritti” è stata elaborata considerando un n° di nostri iscritti dell'anno 2017 pari a 6.950, moltiplicato per la quota di iscrizioni che è rimasta invariata ad euro 50,00. Per quanto riguarda invece la previsione in conto competenza per la voce “Quote nuovi iscritti” si è fatta una stima prudenziale fondata sull'andamento degli anni passati.

Le entrate di cassa sono stata stimate verificando l'andamento degli anni precedenti.

Categoria "Entrate per iniziative culturali e aggiornamenti professionali" – "Redditi e proventi patrimoniali" – "Poste Correttive/Compensative uscite correnti"

Queste altre voci all'interno sempre del Titolo I "Entrate correnti" sono chiaramente residuali e sono state stimate sempre facendo riferimento all'esperienza degli anni passati.

Titolo II - ENTRATE IN CONTO/CAPITALE

Non compare la voce nel prospetto del Preventivo Finanziario Gestionale ma solamente nel successivo "Quadro generale Riassuntivo delle Gestione finanziaria" alla lettera B) in quanto non movimentata. Comprenderebbe l'eventuale previsione di entrate da cessioni di immobilizzazioni – trasferimenti in conto capitale da parte dello stato al ns. ente e eventuali accensioni di mutui. Non prevedendo alcuna entrata di questo genere la voce non compare nello schema.

Titolo III – PARTITE DI GIRO

Le operazioni rilevate in questo Titolo III, non hanno alcun rilievo economico ma soltanto finanziario e contabile, nel rispetto dei principi di contabilità finanziaria. Si tratta di capitoli in cui si evidenziano le trattenute previdenziali ed erariali, da versare quale sostituto d'imposta o di operazioni per le quali a seguito di un introito segue l'obbligo di riversamento delle somme o ancora ad operazioni per le quali in seguito ad un pagamento segue il diritto alla restituzione. Gli importi preventivati in entrata trovano corrispondenza nei rispettivi capitoli di uscita da qui deriva proprio la loro natura di partite di giro.

Utilizzo dell'avanzo di amministrazione iniziale

Poiché le uscite preventivate per l'anno 2017 sono superiori alle entrate si prevede di utilizzare quota parte dell'avanzo di amministrazione accumulato negli anni precedenti per finanziare le attività dell'anno in corso, nel rispetto delle norme di legge e del regolamento di contabilità.

USCITE

Titolo I USCITE CORRENTI

Categoria I Uscite per gli organi dell'Ente

Sono state preventivate spese per € 62.060,00; includono tutti i costi connessi al funzionamento degli organi istituzionali del Collegio, inclusi gli oneri previdenziali ed assistenziali a carico dell'Ente. Rispetto allo scorso esercizio è stato previsto il costo per le elezioni degli organi collegiali in scadenza al termine dell'anno 2017.

Categoria II Oneri personale in attività di servizio

Si è previsto un totale spese per € 99.000. La previsione di spesa tiene conto dell'attuale consistenza organica di una dipendente e di un'impiegata assunta con contratto di somministrazione lavoro.

Categoria III Uscite per acquisto beni consumo-servizi

Si è previsto un totale spese per € 52.500,00. Tutti i capitoli sono sostanzialmente in linea con la previsione dell'anno precedente, con le spese

effettivamente sostenute nel corso del 2016 e con previsioni prudenziali di spesa per l'anno in corso.

Categoria IV Uscite per funzionamento uffici

Si è previsto un totale spese per € 51.500,00 in linea con l'anno precedente.

Categoria V Uscite per prestazioni Istituzionali

Si è previsto un totale spese per € 114.955,00. Anche in questa categoria si è tenuto conto dell'andamento delle spese effettivamente impegnate nell'esercizio 2016. Non si prevedono variazioni significative.

Categoria VI Oneri Tributari

Si è previsto un totale spese per € 4.000,00. Comprende la tassa smaltimento rifiuti, imposta di bollo e imposta comunale TASI per la quota di competenza della nostra sede.

Categoria VII Uscite non classificabili in altre voci

Si è previsto un totale di fondo spese imprevedute per euro 8.000,00 stanziato come da regolamento contabile entro il limite del 3% del totale delle spese correnti.

Categoria VIII Accantonamento al tratt.to fine rapporto

Si è accantonato l'importo di euro 2.000,00 per il t.f.r. della nostra dipendente.

Titolo II USCITE IN CONTO CAPITALE

Categoria I Acquisto beni di uso durevole ed opere immobiliari

Particolare rilievo deve essere data a questa voce in quanto in previsione di un possibile acquisto della nostra sede, attualmente nelle nostre disponibilità con contratto di locazione, è stata impegnata per l'anno 2017, a titolo di accantonamento per l'eventuale futuro acquisto la somma di euro 300.000. Sarà cura del Consiglio direttivo verificare la fattibilità dell'acquisto dell'attuale nostra sede o ricercare un altro immobile compatibilmente con le esigenze del nostro Collegio e con le risorse disponibili. Nella previsione di cassa tale somma non è stata stanziata trattandosi appunto di un accantonamento per un eventuale futuro investimento.

Un ulteriore importo di euro 1.500, è stato stanziato per eventuali acquisti di nuovi arredi e mobili.

Categoria II Acquisizione immobilizzazioni tecniche

E' stato previsto un importo di euro 4.000 per eventuali acquisti di nuove attrezzature tecniche e programmi informatici.

Titolo III PARTITE DI GIRO

Per questo capitolo si rinvia a quanto appena detto per il titolo III partite di giro delle entrate in quanto si tratta della rappresentazione speculare degli stessi importi.

QUADRO GENERALE RIASSUNTIVO DELLA GESTIONE FINANZIARIA

Il quadro generale riassuntivo della gestione finanziaria illustra in modo sintetico – raggruppato per categorie – quanto già evidenziato in dettaglio nel prospetto del Preventivo Finanziario Gestionale.

Il disavanzo della gestione corrente e della gestione in conto capitale trova copertura nell'utilizzo dell'avanzo di amministrazione per € 340.565,00. Nel rispetto dell'articolo 9 del regolamento di contabilità, il disavanzo complessivo è interamente imputabile a uscite in conto capitale e uscite correnti non aventi caratteristiche di ripetitività.

PREVENTIVO ECONOMICO

Il preventivo economico è una rielaborazione del preventivo finanziario con l'applicazione di principi contabili diversi e cioè di natura economica. Dal risultato di questa rielaborazione deriva un disavanzo economico di € 36.065,00 molto diverso rispetto ai 340.565,00 € evidenziati in precedenza. La differenza sostanziale deriva in particolare dalla diversa valenza degli acquisti di beni durevoli, che nel preventivo finanziario si manifestano per il loro ammontare totale mentre nel preventivo economico pesano per la loro quota di ammortamento dell'anno. Perciò l'acquisto di tutti i beni ammortizzabili per euro 305.500 non influisce sulla previsione del risultato economico 2017. Il disavanzo economico preventivato per l'anno 2017 risulta ampiamente coperto dagli avanzi degli anni precedenti, così come già indicato nella gestione finanziaria.

TABELLA DIMOSTRATIVA DELL'AVANZO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO

La tabella dimostrativa del risultato di amministrazione presunto al termine dell'esercizio 2017 illustra il risultato presunto dell'esercizio tenendo conto di quanto contabilmente e amministrativamente già contabilizzato nel corso del mese di gennaio 2017. E' una proiezione previsionale che partendo dagli avanzi di amministrazione e di cassa al 31/12/2016, dalle entrate ed uscite già accertate ed impegnate a gennaio 2017 e dalle entrate ed uscite che si prevedono fino al 31/12/2017, dimostra la sostenibilità della gestione finanziaria con l'indicazione dei risultati presunti di amministrazione e di cassa al 31.12.2017.

PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE

Come da indicazione dell'articolo 10 del regolamento contabile si riporta la consistenza della pianta organica dell'ente al 31.12.2016, che come abbiamo già avuto modo di vedere nella descrizione di altre voci del bilancio consuntivo e di previsione comprende due impiegate con profilo professionale in "Area B3" di cui una assunta, da parte del nostro Collegio, con contratto di lavoro a tempo indeterminato ed una assunta con contratto di somministrazione lavoro attraverso la Società "Manpower spa".

ANNO 2017		PREVENTIVO FINANZIARIO GESTIONALE - ENTRATE	
		Previsioni di competenza	Previsioni di cassa
<i>Avanzo iniziale di amministrazione</i>		450.858,67	
<i>Fondo Cassa iniziale</i>			473.927,62
01 001 0001	QUOTE ISCRITTI	347.500,00	321.500,00
01 001 0002	QUOTE NUOVI ISCRITTI	9.000,00	9.000,00
01 001	ENTRATE CONTRIBUTIVE A CARICO ISCRITTI	356.500,00	330.500,00
01 002 0003	QUOTE ESAMI LINGUA ITALIANA	600,00	600,00
01 002	ENTRATE PER INIZIATIVE CULT. E AGG. PROF	600,00	600,00
01 009 0001	Interessi attivi su depositi e c/c	850,00	900,00
01 009	REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI	850,00	900,00
01 010 0001	Recuperi e rimborsi	1.000,00	1.000,00
01 010	POSTE CORRETTIVE-COMPENS.USCITE CORRENTI	1.000,00	1.000,00
01	TITOLO I - ENTRATE CORRENTI	358.950,00	333.000,00
03 001 0001	Ritenute Erariali	3.000,00	3.000,00
03 001 0002	Ritenute Previdenziali e assistenziali	17.000,00	17.000,00
03 001 0003	Ritenute Fiscali Autonomi	15.000,00	15.000,00
03 001	ENTRATE AVENTI NATURA DI PARTITE DI GIRO	35.000,00	35.000,00
03	TITOLO III - PARTITE DI GIRO	35.000,00	35.000,00
<i>Riepilogo Complessivo dei Titoli</i>			
TITOLO I - ENTRATE CORRENTI		358.950,00	333.000,00
TITOLO II - ENTRATE IN CONTO CAPITALE			
TITOLO III - PARTITE DI GIRO		35.000,00	35.000,00
<i>Totale</i>		393.950,00	368.000,00
TOTALE ENTRATE		393.950,00	368.000,00
Utilizzo dell'avanzo di amministrazione iniziale		340.565,00	
Disavanzo di cassa presunto			56.515,00
TOTALE GENERALE		734.515,00	424.515,00

ANNO 2017			PREVENTIVO FINANZIARIO GESTIONALE - USCITE	
			Previsioni di competenza	Previsioni di cassa
11	001	0002 ASSICURAZIONI ORGANI STATUTARI	1.500,00	1.500,00
11	001	0003 GETTONI, TRASFERTE E INDENNITA' CARICHE	40.000,00	40.000,00
11	001	0004 RIMBORSI SPESE	1.500,00	1.500,00
11	001	0006 AGG. E FORMAZIONE ORGANI COLLEGIALI	1.500,00	1.500,00
11	001	0008 ONERI PREVIDENZIALI	9.560,00	9.560,00
11	001	0009 ELEZIONI ORGANI COLLEGIALI	8.000,00	8.000,00
11	001	USCITE PER GLI ORGANI DELL'ENTE	62.060,00	62.060,00
11	002	0001 STIPENDI, ONERI RIFLESSI	98.000,00	98.000,00
11	002	0005 CORSI DI FORMAZIONE AL PERSONALE	1.000,00	1.000,00
11	002	ONERI PERSONALE IN ATTIVITA DI SERVIZIO	99.000,00	99.000,00
11	003	0001 Acquisti libri,riviste,giornali	1.000,00	1.000,00
11	003	0004 COMPENSI PER LA RISCOSSIONE	27.000,00	27.000,00
11	003	0005 CONSULENZE NORMATIVA SICUREZZA LAVORO/SEDE	1.500,00	1.500,00
11	003	0006 MANUTENZIONI E RIPARAZIONI	1.500,00	1.500,00
11	003	0008 CONSULENZA INFORMATICA	2.500,00	2.500,00
11	003	0009 CONSULENZA CONTABILE ED AMMINISTRATIVA	8.000,00	8.000,00
11	003	0010 CONSULENZE LEGALI	11.000,00	11.000,00
11	003	USCITE PER ACQUISTO BENI CONSUMO-SERVIZI	52.500,00	52.500,00
11	004	0001 AFFITTO, NOLEGGI, LUCE, GAS, ACQUA	22.000,00	22.000,00
11	004	0002 Servizi di pulizia	4.000,00	4.000,00
11	004	0003 Servizi telefonici	1.800,00	1.800,00
11	004	0004 SPESE VARIE	4.200,00	4.200,00
11	004	0005 Servizi postali	11.000,00	11.000,00
11	004	0006 Cancelleria e stampati	6.000,00	6.000,00
11	004	0007 Spese bancarie e di c/c postale	1.000,00	1.000,00
11	004	0008 Servizi Informatici	1.500,00	1.500,00
11	004	USCITE PER FUNZIONAMENTO UFFICI	51.500,00	51.500,00
11	005	0001 Progetti Obiettivo	40.000,00	40.000,00
11	005	0004 RIVISTA "Prospettive INFERMIERISTICHE"	20.000,00	20.000,00
11	005	0007 ATTIVITA' COORD COLLEGI VENETO	3.000,00	3.000,00
11	005	0008 ISCRIZIONE ORDINE GIORNALISTI	200,00	200,00
11	005	0009 Quote spettanti Fed. N.le iscritti	49.000,00	49.000,00
11	005	0010 Quote spettanti Fed. N.le Nuovi Iscritti	1.505,00	1.505,00
11	005	0011 Compensi commissione d'esame extracomunitari e comunitari	1.000,00	1.000,00
11	005	0014 Fondo di Solidarieta	250,00	250,00
11	005	USCITE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI	114.955,00	114.955,00
11	008	0004 IMPOSTE Tassa rifiuti e Imposta bollo	4.000,00	4.000,00
11	008	ONERI TRIBUTARI	4.000,00	4.000,00
11	010	0001 FONDO SPESE IMPREVISTE	8.000,00	
11	010	USCITE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI	8.000,00	
11	012	0001 Accantonam.to al tratt.to fine rapporto	2.000,00	
11	012	ACCANTON.TO AL TRATT.TO FINE RAPPORTO	2.000,00	
11		TITOLO I - USCITE CORRENTI	394.015,00	384.015,00
12	001	0001 Acquisto immobili	300.000,00	
12	001	0002 ACQUISTO MOBILI	1.500,00	1.500,00
12	001	ACQUIS.BENI USO DUREVOLE ED OPERE IMMOB.	301.500,00	1.500,00
12	002	0001 ACQUISTO PROGRAMMI INFORMATICI	1.500,00	1.500,00
12	002	0002 ACQUISTO ATTREZZATURE	2.500,00	2.500,00
12	002	ACQUISIZIONE IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE	4.000,00	4.000,00
12		TITOLO II - USCITE IN CONTO CAPITALE	305.500,00	5.500,00
13	001	0001 Ritenute Erariali	3.000,00	3.000,00

ANNO 2017		PREVENTIVO FINANZIARIO GESTIONALE - USCITE	
		Previsioni di competenza	Previsioni di cassa
13	001 0002 Ritenute Previdenziali e assistenziali	17.000,00	17.000,00
13	001 0003 Ritenute Fiscali Autonomi	15.000,00	15.000,00
13	001 USCITE AVENTI NATURA DI PARTITE DI GIRO	35.000,00	35.000,00
13	TITOLO III - PARTITE DI GIRO	35.000,00	35.000,00
<i>Riepilogo Complessivo dei Titoli</i>			
	TITOLO I - USCITE CORRENTI	394.015,00	384.015,00
	TITOLO II - USCITE IN CONTO CAPITALE	305.500,00	5.500,00
	TITOLO III - PARTITE DI GIRO	35.000,00	35.000,00
	<i>Totale</i>	<i>734.515,00</i>	<i>424.515,00</i>
TOTALE USCITE		734.515,00	424.515,00
TOTALE GENERALE		734.515,00	424.515,00

QUADRO GENERALE RIASSUNTIVO DELLA GESTIONE FINANZIARIA

ENTRATE	COMPETENZA	CASSA
ENTRATE CONTRIBUTIVE A CARICO ISCRITTI	356.500,00	330.500,00
ENTRATE PER INIZIATIVE CULT. E AGG. PROF	600,00	600,00
REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI	850,00	900,00
POSTE CORRETTIVE-COMPENS.USCITE CORRENTI	1.000,00	1.000,00
A) Totale entrate correnti	358.950,00	333.000,00
B) Totale entrate c/capitale		
ENTRATE AVENTI NATURA DI PARTITE DI GIRO	35.000,00	35.000,00
C) Totale entrate partite di giro	35.000,00	35.000,00
(A+B+C) TOTALE ENTRATE COMPLESSIVE	393.950,00	368.000,00
Disavanzo di amministrazione presunto nell'anno	340.565,00	
Disavanzo di cassa presunto nell'anno		56.515,00
Totale a pareggio	734.515,00	424.515,00

USCITE	COMPETENZA	CASSA
USCITE PER GLI ORGANI DELL'ENTE	62.060,00	62.060,00
ONERI PERSONALE IN ATTIVITA DI SERVIZIO	99.000,00	99.000,00
USCITE PER ACQUISTO BENI CONSUMO-SERVIZI	52.500,00	52.500,00
USCITE PER FUNZIONAMENTO UFFICI	51.500,00	51.500,00
USCITE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI	114.955,00	114.955,00
ONERI TRIBUTARI	4.000,00	4.000,00
USCITE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI	8.000,00	
ACCANTON.TO AL TRATT.TO FINE RAPPORTO	2.000,00	
A1) Totale uscite correnti	394.015,00	384.015,00
ACQUIS.BENI USO DUREVOLE ED OPERE IMMOB.	301.500,00	1.500,00
ACQUISIZIONE IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE	4.000,00	4.000,00
B1) Totale uscite c/capitale	305.500,00	5.500,00
USCITE AVENTI NATURA DI PARTITE DI GIRO	35.000,00	35.000,00
C1) Totale uscite partite di giro	35.000,00	35.000,00
(A1+B1+C1) TOTALE USCITE COMPLESSIVE	734.515,00	424.515,00
Totale a pareggio	734.515,00	424.515,00

PREVENTIVO ECONOMICO

anno 2017	
A) VALORE DELLA PRODUZIONE	
1) Proventi e corrispettivi per la produzione delle prestazioni e/o servizi	
2) Variazione delle rimanenze dei prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	
5) Altri ricavi e proventi, con separata indicazione dei contributi di competenza dell'esercizio	358.100,00
Totale valore della produzione (A)	358.100,00
B) COSTI DELLA PRODUZIONE	
6) per materie prime, sussidiarie, consumo e merci	6.000,00
7) per servizi	244.365,00
8) per godimento beni di terzi	22.000,00
9) per il personale	101.000,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	1.000,00
11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	
12) Accantonamenti per rischi	
13) Accantonamenti ai fondi per oneri	8.000,00
14) Oneri diversi di gestione	11.650,00
Totale Costi (B)	394.015,00
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	-35.915,00
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI	
15) Proventi da partecipazioni	
16) Altri proventi finanziari	850,00
17) Interessi e altri oneri finanziari	1.000,00
17-bis) Utili e perdite su cambi	
Totale proventi ed oneri finanziari (15+16-17)	-150,00
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	
18) Rivalutazioni:	
19) Svalutazioni:	
Totale rettifiche di valore (18-19)	0,00
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	
20) Proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n.5)	
21) Oneri straordinari, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrivibili al n.14)	
22) Sopravvenienze attive ed insussistenze del passivo derivanti dalla gestione dei residui	
23) sopravvenienze passive ed insussistenze dell'attivo derivanti dalla gestione dei residui	
Totale delle partite straordinarie (20-21+22-23)	0,00
Risultato prima delle imposte (A-B±C±D±E)	-36.065,00
24) Imposte dell'esercizio	
Disavanzo economico	-36.065,00

**TABELLA DIMOSTRATIVA DEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO
AL TERMINE DELL'ESERCIZIO 2017**

Fondo Cassa Iniziale	473.927,62
+ Residui Attivi Iniziali	43.415,29
- Residui Passivi Iniziali	66.484,24
= Avanzo/Disavanzo di amministrazione iniziale	450.858,67
+ Entrate accertate nell'esercizio	2.613,50
- Uscite impegnate nell'esercizio	11.655,05
+/- Variazioni dei residui attivi già verificatesi nell'esercizio	0,00
-/+ Variazioni dei residui passivi già verificatesi nell'esercizio	0,00
= Avanzo/Disavanzo di amministrazione alla data di redazione del bilancio	441.817,12
+ Entrate presunte per il restante periodo	356.336,50
- Uscite presunte per il restante periodo	687.859,95
+/- Variazioni dei residui attivi, presunte per il restante periodo	0,00
-/+ Variazioni dei residui passivi, presunte per il restante periodo	0,00
= Avanzo/Disavanzo di amministrazione presunto al termine dell'esercizio 2017	€ 110.293,67

L'utilizzazione dell'avanzo di amministrazione per l'esercizio successivo risulta così prevista	
Parte Vincolata	
Parte Disponibile	110.293,67
Totale Risultato di Amministrazione	€ 110.293,67

Fondo Cassa Presunto	
Fondo Cassa Iniziale	473.927,62
+ Entrate già incassate nell'esercizio	2.763,50
- Uscite già pagate nell'esercizio	39.782,57
= Fondo cassa alla data di redazione del bilancio	436.908,55
+ Entrate presunte incassate per il restante periodo	330.236,50
- Uscite presunte pagate per il restante periodo	349.732,43
= Fondo cassa presunto al termine dell'esercizio 2017 da applicare al bilancio dell'anno 2018	417.412,62