



OMCeO
Ordine dei Medici Chirurghi
e degli Odontoiatri
della Provincia di Benevento

RELAZIONE DEL TESORIERE AL BILANCIO DI PREVISIONE 2026

Gentili Colleghi,

Come previsto dal regolamento interno dell'Ente, unitamente al Direttore Amministrativo è stato redatto in bozza il Bilancio di Previsione per il 2026.

I criteri generali e particolari seguiti ai fini della formulazione del bilancio di previsione 2026, con i dettagli per una migliore comprensione delle poste di bilancio, vengono qui esposti secondo lo schema previsto dal D.P.R 97/2003 e dal Regolamento di amministrazione e contabilità adottato.

Il Bilancio di previsione 2026 è stato redatto in coerenza con i programmi e gli obiettivi che l'Ordine dei Medici e degli Odontoiatri della provincia di Benevento intende perseguire. Nella redazione del bilancio sono stati rispettati i seguenti principi:

- Annualità: le entrate e le uscite sono riferibili all'anno in esame;
- Unità : il totale delle entrate indistintamente il totale delle uscite considerato l'utilizzo dell'avanzo di amministrazione dell'anno precedente ;
- Integrità: le voci di bilancio sono iscritte senza compensazioni;
- Universalità : tutte le entrate e le uscite sono iscritte in bilancio;
- Veridicità ed attendibilità: le previsioni sono sostenute da analisi fondate sulla base di idonei parametri di riferimento.

Per quanto riguarda in particolare **il Preventivo finanziario gestionale**, si fa presente anzitutto quanto segue:

è formulato in termini di competenza finanziaria e di cassa;

- per ciascun capitolo è indicato l'ammontare dei residui presunti al termine dell'esercizio 2025, delle previsioni di competenza e di cassa per l'anno 2026;
- nelle colonne riguardanti la gestione delle previsioni di competenza e di cassa per l'anno 2026 sono iscritte come prima posta, rispettivamente, il presunto avanzo di amministrazione all'inizio dell'esercizio 2026 pari a euro **502.791,44** ed il presunto fondo di cassa per l'anno 2026 pari ad euro **735.198,00**.

Entrando quindi nel dettaglio, le previsioni delle entrate e delle uscite sono state determinate come di seguito specificato:

ENTRATE

Per quanto riguarda le singole voci, si specifica quanto segue:

CAT. I - Contributi Associativi:

L'importo preventivato per il 2026 è stato ottenuto in funzione del numero degli iscritti ed ammonta ad € **422.580,00**. Nella macro voce si rappresentano:

“Tassa Annuale a ruolo “ che è stata ottenuta in funzione del numero degli iscritti ed ammonta ad € **404.280,00** “Tassa prima iscrizione medici e odontoiatri”, per euro € **10.800,00** e “ Tassa annualità iscrizione STP – Società tra professionisti per euro **7.500,00**.

CAT. II Entrate per le prestazioni di servizio: la previsione per i proventi da pareri di congruità, “Entrate diverse non classificabili su altre voci” Per un totale di Categoria pari a euro **6.000,00**.

CAT. III Redditi e proventi patrimoniali: tali somme si riferiscono agli interessi attivi che presumibilmente matureranno sul conto corrente bancario e stimati in euro **20.000,00**.

CAT. IV Poste correttive e compensative di spese correnti: per quanto riguarda tale voce, sono stati considerati i contributi della FNOMCEO che per l'anno 2026 sono stati preventivati in euro € **5.0000**. euro 4.000.00 per “ Concorso spese utilizzo sede” da parte di utenti esterni. Per un totale di categoria pari a euro 9.000,00.

CAT. V Entrate non classificabili in altre voci: In tale voce è indicato un contributo complessivo di € 12.100,00 relativo al contributo che l'ENPAM eroga annualmente per l'attività di consulenza e sportello svolta dalla segreteria dell'Ordine e il recupero 1/3 del buono pasto dipendenti.

Nelle Partite di giro Tit. III sono inserite tutte quelle voci, che devono essere riversate a terzi (Erario, INPS, e altri enti) e, quindi, non possono essere direttamente impegnate per la copertura di spese. Ed è per questo motivo che le voci e gli importi rilevati nelle entrate, tra le Partite di giro, le ritroviamo in corrispondenza tra le partite di giro in uscita. L'importo contabilizzato è di euro 91.200,00.

La voce “**Girofondi**” rileva per €uro **15.000,00 di cui 5000,00** per eventuali mandati restituiti dalla Banca e riemessi in partita di giro.

La Voce **cassa economale** valorizzata in euro **5.000,00** rappresenta una partita di giro tra l'uscita di banca e l'entrata in cassa attraverso una carta pregata intestato all'economista, attraverso il quale il cassiere effettua spese minute definite nel Regolamento interno di contabilità.

Per un totale di Entrate correnti pari a euro 580.880,00 euro

USCITE

Passando ad esaminare la parte relativa alle USCITE, si evidenzia che le stesse sono state previste tenendo conto dei servizi da offrire agli iscritti, considerando che è necessario realizzare i programmi per il conseguimento di determinati obiettivi quali la formazione professionale continua, la formazione del personale e l'informatizzazione delle procedure. La previsione delle uscite è stata effettuata nel rispetto dei principi della prudenza, efficienza ed economicità dell'azione amministrativa.

- Uscite correnti -

Tra le uscite correnti si rileva quanto segue:

CAT. I Spese per gli organi istituzionali: per l'anno 2026 sono stati preventivati Euro 100,00 per l'assemblea ordinaria annuale degli Iscritti. Le spese di rappresentanza sono state individuate in euro 1.500,00 mentre quelle relative ai rimborsi delle spese di viaggio sono pari ad euro 1.500,00. Nel capitolo " Indennità e oneri per organi Istituzionali", è stata prevista una spesa di Euro 5.500,00 considerando oltre alle indennità per i componenti degli organi collegiali per attività ordinistiche extra-regionali anche il compenso per il revisore di nomina esterna. Totale di categoria euro **8.600,00**.

CAT. II Spese svolgimento di attribuzioni istituzionali e formazione:

Per l'attività di formazione e svolgimento delle attività istituzionali si propone di prevedere un importo complessivo pari ad € **50.000,00** di cui:

€ **17.000,00** per la Formazione e Convegni; € **15.000,00** per la organizzazione di eventi socio culturali ed € **18.000,00** per la Giornata del Medico e dell'Odontoiatra ed altre onorificenze.

CAT. IV Spese per il personale: tale voce rappresenta la maggiore tra le spese fisse correnti ed è stata determinata dalla attuale pianta organica. La previsione complessiva di spesa per il personale è pari ad € 256.830,00. Di tale importo, euro 140.000,00 si riferiscono alle competenze fisse stipendiali lorde, Euro 23.630,00 al fondo retribuzione di risultato, nel quale affluiscono anche i differenziali stipendiali previsti dal nuovo CCNL e le progressioni economiche assegnate ai dipendenti di area Ex B3.

Il fondo retribuzione di risultato è comprensivo del contributo dell'ENPAM di euro 5.000,00. Rimborso spese per missioni e aggiornamenti professionali previsto in euro 2.500,00. Relativamente allo straordinario, si è deciso per l'anno 2026 di ridimensionare le ore legate solo ed esclusivamente lavoro straordinario dei tre dipendenti di area "Assistenti" e "Funzionario", di conseguenza la somma destinata è stata ridotta da euro 8.850,00 a euro 5.000,00. Per quanto attiene ai buoni pasto, il costo stimato per il 2026 è pari ad € 4.000 che va ripartito nella misura di 2/3 a carico del datore di lavoro e in 1/3 a carico dei dipendenti.

Il T.F.R esercizio misura l'accantonamento annuo per il trattamento di fine rapporto stimato in € 13.750,00. Tale accantonamento è coperto da una polizza intrattenuta presso Generali Assicurazioni.

I contributi previdenziali a carico dell'azienda sono stimati in 45.500,00. Il premio Inail è pari ad € 1.100,00 mentre l'IRAP sui dipendenti è stimata in € 15.500,00.

CAT. VI Spese acquisto beni di consumo e servizi: Tale voce comprende tutte le spese per la gestione dei locali e delle utenze (Spese energia elettrica- spese telefoniche- pulizia locali – abbonamenti – manutenzione Apparecchiature. Informatiche- manutenzione ordinaria locali – cancelleria ecc.). Quasi tutte le previsioni per i servizi sono in linea con l'anno precedente. Tra le voci di rilievo del capitolo troviamo:

- **Spese condominiali e di riscaldamento** con una spesa preventivata in euro 5.150,00;
- **Energia elettrica** con una spesa preventivata in euro 3.000,00;
- **Gestione Pec iscritti** con una spesa preventivata in euro 7.000,00;
- **Assistenza software** con una spesa preventivata in euro 24.000,00 ,
- **Manutenzione ordinaria locali** pari a euro 1.000,00
- **Servizio DPO** per euro 4.700,00 (incremento rispetto allo scorso anno per incarico adempimento obbligatorio westenboolding)
- **Addetto stampa** 6.000,00
- **Assistenza legale** 7.000,00
- **Consulenza fiscale e gestione paghe** in 3.700,00.
- **Al servizio di Sicurezza sul lavoro** è stato stimato per l'incarico un importo pari a euro 1.500,00.

Complessivamente le spese per consulenze e servizi sono state stimate in € **88.550,00**.

CAT. VIII Spese per trasferimenti: In tale categoria troviamo la voce relativa alla quota che l'Ordine deve riversare ogni anno alla Fnomceo e che è pari a 23,00 per ogni iscritto. La previsione è stata calcolata in euro **52.200,00**.

- **Spese ed oneri tributari:** Tale voce comprende le tasse e le imposte locali (IMU e Tassa rifiuti), nonché l'imposta sul reddito (IRES) e gli oneri bancari. Per tali voci la previsione è rimasta sostanzialmente invariata. Per la voce relativa alla sicurezza sul lavoro (manutenzione estintori) è stata preventivata la somma di euro 1.000,00. Totale di categoria **13.600,00**.

CAT. XI Spese non classificate in altre voci: le voci di bilancio " Fondo Riserva per stanziamenti insufficienti" e "Spese varie e straordinarie" rappresentano accantonamenti per coprire spese straordinarie o spese per le quali è risultato insufficiente lo stanziamento e sono state preventivate rispettivamente per euro 18.000,00 il fondo ed euro 6.000,00 le spese straordinarie, per un totale di 24.000,00 -(utilizzando l'avanzo di amministrazione, essendo tali spese imprevedibili e non ripetitive)

Per le Spese in conto capitale previste al TIT II

CAT. XII Acquisto beni durevoli : L'ammontare complessivo delle spese in conto capitale preventivato per il 2026 è pari ad € **35.000,00** Nello specifico 10.000,00 euro destinati all'acquisto di mobili e arredi, 10.000,00 per l'acquisto di attrezzature, 10.000,00 Acquisto Computer e Software, mentre per le ristrutturazioni locali la previsione è di euro 5.000,00. In ottemperanza a quanto previsto dal D p.r. 97/ del 2003 il totale della categoria pari euro **35.000,00 sarà coperto dall'avanzo di amministrazione .**

- **Partite di giro:** le partite di giro come già specificato per le entrate, accolgono le entrate e le uscite che si effettuano per conto terzi e che perciò costituiscono contemporaneamente un credito e ed un debito per l'ordine e rilevano per euro 91.200,00.

CAT XV "**Girofondi**" rileva per €uro **15.000,00 di cui 5.000,00** per eventuali mandati restituiti dalla Banca e riemessi in partita di giro.

Per un totale di Uscite correnti pari a euro 639.880,00 euro

Il Bilancio di previsione, formulato per l'esercizio 2026, allegato alla presente può essere così sintetizzato:

L'esercizio 2026 si chiude con uno squilibrio di gestione della parte corrente pari a euro 24.000,00, riferito alla categoria XI - *Spese non classificabili in altre voci*. Tale squilibrio verrà coperto mediante utilizzo dell'avanzo di amministrazione, così come determinato ai sensi del DPR 97/2003, considerato che trattasi di spese imprevedibili e non ripetitive."

Si genera invece un disavanzo per complessivi € 59.000,00 derivanti dalla gestione della parte corrente pari a d euro 24.000,00 e euro 35.000,00 in conto capitale.

Per tali spese si prevede la loro copertura mediante l'utilizzo della parte libera del presunto Avanzo di amministrazione ai sensi di quanto disposto all'art.16 del Regolamento di amministrazione e contabilità che ne prevede l'espressa utilizzazione.

Il presente bilancio è conforme alle scritture contabili tenute presso l'Ente e rappresenta in maniera reale e veritiera il sopraindicato risultato della gestione di competenza e di cassa, pertanto si invita il Consiglio Direttivo a prendere visione della bozza di Bilancio per poter procedere alla sua approvazione.