



Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di CASSINO

RELAZIONE DEL TESORIERE

ESERCIZIO PREVISIONALE 2026

Care colleghe, cari colleghi,

prima di entrare nel merito dell'assemblea, mi permetterete di fare una breve premessa che, in questo momento, reputo necessaria:

Questa consiliatura è ormai giunta al termine, mancano poche settimane dalle prossime elezioni. Per me personalmente sono trascorsi nove anni, spesi cercando di dare un modesto contributo all'organizzazione e alla gestione dell'Ordine, prima come Consigliere e poi come Consigliere-Tesoriere; ricordo come se fosse ieri il lontano 2016 quando il collega amico Franco Iannone, in concomitanza del trasferimento per legge di tutti i colleghi del Sud Pontino dall'Ordine di Latina (a cui io stesso appartenevo) all'Ordine di Cassino, mi proponeva di candidarmi nella lista per l'elezione del nuovo Consiglio che sarebbe entrato in carica il 1° gennaio 2017, ed io, non senza remore e col timore di non avere le capacità adeguate, accolsi il suo invito e mi avventurai in questa appagante esperienza capitanata dall'ormai amico e collega Mauro Cernesi ed in compagnia degli amici e colleghi sia della prima che della seconda consiliatura. Ebbene, in questi nove anni è maturata in me la convinzione che la gestione di un Ordine professionale richieda serietà, tempo e professionalità per poter rispondere al meglio a tutti gli innumerevoli compiti al cui svolgimento lo stesso è chiamato quotidianamente dalla legge e dai regolamenti, alla stregua di un qualunque altro Ente Pubblico. Ricordo in questa sede che l'apporto di tutti noi Consiglieri è a titolo prettamente gratuito, ed ha come finalità non certo il prestito di manovalanza, bensì l'espressione di una linea programmatica di gestione dell'Ordine professionale lungo tutta la consiliatura, ponendo al servizio di tutti il proprio prezioso tempo e la propria personale esperienza e professionalità. Per la gestione operativa, invece, c'è bisogno, oggi più che mai, della presenza di personale dipendente adeguatamente e continuamente formato per poter svolgere al meglio gli innumerevoli compiti richiesti dal legislatore, nei modi e termini prestabiliti e, là dove non presente in sede, ricercati all'esterno, anche tra gli stessi colleghi, più giovani e meno giovani, che andrebbero maggiormente coinvolti nelle attività dell'Ordine di appartenenza. Ritengo che tutto il Consiglio in questi anni si sia speso al meglio ed abbia fatto molto e bene per offrire ai colleghi tutti quei servizi che ciascuno noi si aspetta.

Di seguito, ripercorrerò brevemente le attività che in questa consiliatura mi hanno visto coinvolto direttamente in qualità di Tesoriere, lasciando al Presidente di relazionare in merito alle numerose attività dell'intero Consiglio.

Completamento della procedura di digitalizzazione dell'Ordine: Fin dal suo insediamento, il Consiglio dell'Ordine, ha investito risorse di bilancio per adeguare la struttura alla realtà digitale, mettendosi al passo con le norme vigenti e con la finalità di migliorare i servizi offerti a tutti i professionisti iscritti. **L'anno 2024 è stato il primo esercizio che ha visto il nostro Ordine professionale munirsi di un software gestionale - CogesWinTop - fornito dalla società Visura Spa - che permette di curare la contabilità e la gestione dell'Albo in maniera informatizzata;** questa nuova procedura ha comportato ore ed ore di formazione a cui ho partecipato personalmente con l'ausilio delle nostre due collaboratrici di segreteria – Chiara e Roberta. Dal 2023 è stato installato un Server in cui sono custoditi tutti i dati di gestione dell'Ordine ed è stata completata l'informatizzazione della sala consiliare; **- dal 2024 è partito il progetto per il portale pagoPA®**, interattivo con il sito dell'Ordine, il cui accesso è possibile mediante SPID o CIE, attraverso il quale, grazie all'integrazione con il sistema di connessione pubblico per i pagamenti elettronici, permette agli iscritti di regolarizzare agevolmente le proprie posizioni debitorie, e alla segreteria di avere i dati aggiornati in tempo reale. Abbiamo reso possibile ai colleghi di accedere nella propria area riservata del portale istituzionale mediante l'identità digitale (SPID). **Da ultimo, abbiamo aderito al progetto dell'App-IO** – applicazione dei servizi pubblici – nella cui area è già presente il nostro Ordine Professionale; è stato implementato dalla nostra software-house un modulo integrativo che già da alcuni mesi ci permette di fornire un ulteriore servizio agli iscritti che si vedranno notificare il bollettino pagoPA®, per il pagamento delle quote o di qualunque altro adempimento,

anche tramite messaggistica contenuta nell'App-IO. Tutto questo, vi ricordo, è inserito nell'ottica del progetto di informatizzazione e digitalizzazione fortemente voluta dall'attuale Consiglio che è riuscito ad ottenere proprio nell'anno 2024 il contributo governativo di €.14.000 a valere sulla progettualità prevista dal PNRR.

Il profondo **risanamento dei conti** realizzato negli ultimi anni rappresenta oggi un risultato concreto di buona amministrazione e ci consente di proporci come un **modello virtuoso di gestione**, capace di coniugare rigore economico, efficienza e capacità di investimento, orientando le risorse verso l'innovazione e la formazione. L'evoluzione della gestione interna si è tradotta in interventi strutturali di modernizzazione, con significativi investimenti in informatizzazione e digitalizzazione: dall'Albo e dalla contabilità, fino all'integrazione del sistema amministrativo con **PagoPA** e **AppIO**, strumenti digitali messi a disposizione e al servizio di tutti gli iscritti.

Grazie a una gestione finanziaria oculata e sostenibile, l'Ordine è oggi in grado di mantenere **invariata la quota associativa** — tra le più basse a livello nazionale — sia per i professionisti senior che per i giovani iscritti e i tirocinanti.

Investimento in Titoli di Stato (BOT) ad 1 anno: in esecuzione del deliberato consiliare, in data 24/02/2025, si è provveduto a destinare parte delle giacenze liquide presenti sul conto corrente istituzionale ad investimento in titoli di stato, e precisamente euro 150.000 in BOT con scadenza ad 1 anno, al prezzo di €.97,82. Tale scelta permetterà all'Ordine di scontare maggiori rendimenti e maggior tutela sulla gestione delle giacenze di cassa;

Dopo questa breve e doverosa premessa,

in qualità di Tesoriere, giusta delibera di Consiglio del 02 Marzo 2022, vengo sinteticamente a relazionarvi sul Bilancio di Previsione generale della gestione 2026 costituito dai seguenti documenti:

- ***Preventivo Finanziario Gestionale Anno 2026;***
- ***Tabella dimostrativa del risultato di amministrazione presunto al 31.12.2025;***
- ***Preventivo Economico Anno 2026;***
- ***Stato Patrimoniale Previsionale Anno 2026***

L'intero fascicolo di Bilancio di previsione relativo all'anno 2026, prima di essere presentato all'assemblea degli iscritti, è stato approvato dal Consiglio dell'Ordine nella seduta del 19 Novembre 2025.

Gli iscritti all'Ordine di Cassino alla data del 31 Ottobre 2025, Albo ed Elenco Speciale, risultano essere n.607, distinti in n.534 iscritti all'Albo, n.73 iscritti nell'Elenco Speciale e n.10 STP.

Il Bilancio di previsione 2026 che viene presentato all'approvazione dell'Assemblea è stato redatto secondo il principio di competenza.

E' stato predisposto nel rispetto del principio della veridicità dei dati, seppur previsionali, estratti dai documenti contabili, con l'obiettivo di fornire una rappresentazione previsionale della situazione economica e finanziaria per l'anno 2026. Si è osservato sia il rispetto formale che sostanziale delle norme civilistiche e fiscali che

sovrintendono la redazione dei documenti contabili e delle regole tecniche che guidano le rilevazioni contabili (principio della chiarezza). La valutazione delle voci del bilancio di previsione è stata fatta nella prospettiva della continuazione dell'attività istituzionale e della prudenza nell'iscrizione delle stesse, e gli elementi contenuti nel fascicolo corrispondono alle risultanze estratte dai documenti contabili.

La contabilità è sottoposta al controllo dell'Organo di Revisione.

Le risultanze complessive del conto economico evidenziano un modestissimo avanzo come confermato dai dati del bilancio di seguito riportati:

Totale Proventi 2026	Euro	135.980,00
Totale Costi correnti 2026	Euro	134.480,00
Avanzo di Gestione da Conto Economico 2026	Euro	1.500,00
Avanzo Utilizzato	Euro	0,00

La gestione finanziaria ed economica previsionale, tiene conto di una attività gestionale svolta nel pieno rispetto della propria mission e all'insegna della prudenza economica, è informata al principio che ritiene il patrimonio al servizio delle attività istituzionali che l'Ordine è deputato a svolgere, conformemente alle iniziative programmate e agli obiettivi posti per il futuro dagli organi direttivi. Nel Bilancio 2026, così come già per l'anno precedente, sono stati appostati per competenza i contributi straordinari stanziati dal Consiglio Nazionale a favore degli Ordini Territoriali: l'uno, per compensare l'aumento di €.20,00 per ogni iscritto, sulla maggior somma che gli Ordini Territoriali riversano al Nazionale (*€ 50,00 per i professionisti iscritti all'Albo e all'Elenco Speciale che, al 31 dicembre 2025, non abbiano compiuto i 36 anni di età • € 150,00 per tutti gli altri iscritti all'Albo e all'Elenco Speciale • € 150,00 per le Società tra Professionisti costituite ai sensi dell'art. 10 della legge, 12 novembre 2011, n. 183 e del DM 34/2013*); l'altro, a supporto dell'attività di DPO – Data Protection Officer - di cui al GDPR 679/2016, per cui si è provveduto ad appostare anche nel Bilancio 2026 un'apposita voce previsionale di spesa, al capitolo 1.3.2.

Nel documento di previsione 2026 si riconfermano le quote associative dovute da ciascun iscritto per l'anno in corso, ovvero: *€ 200,00 per i professionisti iscritti all'Albo e all'elenco Speciale che, al 31 dicembre 2025, non abbiano compiuto i 36 anni di età; € 250,00 per i professionisti iscritti all'Elenco Speciale che, al 31 dicembre 2025, abbiano compiuto 36 anni o più di età; € 300,00 per tutti gli iscritti all'Albo che, al 31 dicembre 2025, abbiano compiuto 36 anni o più di età; € 300,00 per le Società tra Professionisti costituite ai sensi dell'art. 10 della legge, 12 novembre 2011, n. 183 e del DM 34/2013; € 200,00 contributo dovuto dai tirocinanti.*

Non si prevedono impegni a medio/lungo termine, fatta eccezione per il TFR del personale dipendente, a copertura del quale è stato creato un apposito stanziamento che ogni anno viene implementato della somma corrispondente all'accantonamento di periodo. Si informa l'Assemblea che la gestione delle risorse umane è ispirata ai principi di centralità della persona, partecipazione e motivazione del personale. In particolare, l'Ordine ha cercato di impostare una struttura del lavoro che sia non solo rispettosa dei

diritti delle persone, ma anche capace di creare un clima favorevole, in cui ciascuno possa esprimere al meglio le proprie capacità e contribuire così allo sviluppo dell'organizzazione.

I crediti maturati nei confronti dei Colleghi morosi alla data del 31 Ottobre 2025, accuratamente riaccertati, ammontano ad €. 139.129,27, così suddivisi: €.80.848,00 per gli anni dal 2016 al 2023, di cui €.36.398,00 per gli iscritti all'Albo ed €.44.450,00 per gli iscritti nell'Elenco Speciale; €.11.515,00 per l'anno 2024, di cui €.6.390,00 per gli iscritti all'Albo ed €.5.125,00 per gli iscritti nell'Elenco Speciale; €.26.200,00 per l'anno 2025, di cui €.19.500,00 per gli iscritti all'Albo ed €.6.700,00 per gli iscritti nell'Elenco Speciale sono inoltre da ricomprendere quelli antecedenti l'anno 2016 per cui furono formati i ruoli affidati all'attuale Agenzia Entrate Riscossioni, la cui resa dei conti verrà trasmessa dal concessionario della riscossione entro la fine del mese di Gennaio p.v., e alla data del 31 Ottobre 2025 ammontavano ad €.20.566,97. Sarà compito anche del prossimo Consiglio che entrerà in carica nel mese di Gennaio/Febbraio p.v. di continuare ad attivare tutte le procedure già poste in campo dal presente Consiglio, nessuna esclusa, previste dal richiamato D.lgs.139/2005 per il recupero delle somme creditorie.

Come già ricordato nella premessa, in esecuzione del deliberato consiliare, in data 24/02/2025, si è provveduto a destinare parte delle giacenze liquide presenti sul conto corrente istituzionale ad investimento in titoli di stato, e precisamente euro 150.000 in BOT con scadenza ad 1 anno, al prezzo di €.97,82. L'investimento in Titoli di Stato è presente nel Bilancio di previsione 2026 al capitolo 2.3.3 sia di entrata che di uscita ; lo stesso investimento viene riportato nell'attivo circolante dello stato patrimoniale alla voce "Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni " – "4 Altri Titoli (BOT)".

Prudenzialmente, all'avanzo di amministrazione presunto al termine dell'esercizio 2025 e, a seguire, a quello definitivo che risulterà dal rendiconto dell'esercizio in corso, sarà posto un congruo vincolo, come già operato negli esercizi precedenti, a garanzia dei residui attivi iscritti in bilancio. Ulteriori vincoli all'avanzo di gestione saranno posti per la costituzione di un Fondo per rischi ed oneri futuri e per la quota di TFR che sarà dovuta ai dipendenti .

Si illustrano brevemente gli aspetti di maggior rilievo risultanti dal documento sottoposto all' approvazione dell'Assemblea.

Le disponibilità finanziarie previste al 31 dicembre 2025 ammontano ad euro 155.000,00. La consistenza di cassa prevista al 31.12.2026 è di euro 187.223,00.

La quota che si prevede di versare per l'anno 2026 al Consiglio Nazionale, al lordo dell'aumento di €.20,00 per ogni iscritto, ai sensi dell'art.29 del D.Lgs.139/2005, per cui l' Ordine territoriale risulta delegato alla riscossione, a mente della lettera q) dell'art.12 del ripetuto D.lgs.139/2005, risulta esser pari ad euro 87.850,00.

Per quanto riguarda il Conto economico, i proventi comprendono principalmente: - le quote di iscrizione per complessivi euro 88.650,00 al netto della quota riscossa per conto del Nazionale; tassa di prima iscrizione praticanti per €.4.000; proventi da gestione O.C.C. €.25.000.

Mentre, tra le voci di costo previste, ne troviamo alcune più rappresentative come: - le spese per il personale dipendente per euro 50.700,00; - le spese per aggiornamento

professionale per euro 5.600,00; - le spese per locazione e oneri condominiali per euro 12.000,00; - le spese per assistenza e manutenzione informatica, ed aggiornamento software per euro 13.000,00; compensi professionali per €.28.000,00, in cui sono compresi i compensi dovuti ai professionisti, gestori della crisi, operanti per conto dell'OCC.

Sono certo che anche il Consiglio che entrerà in carica prossimamente si impegnerà in futuro a conseguire l'obiettivo del pareggio di bilancio, adottando le medesime politiche messe in campo finora, attraverso il contenimento delle spese e procedure di controllo tali da consentire un monitoraggio continuo della gestione, mantenendo nel contempo una elevata qualità dei servizi e di offerta formativa così come garantita in questi quattro anni di gestione dall'attuale Consiglio dell'Ordine.

Con tali propositi e dopo aver esposto con la presente relazione i dati riportati nel previsionale per l'anno 2026, si chiede all'Assemblea di approvare il bilancio di previsione relativo all'esercizio 2026 e, con esso, l'operato del Tesoriere e del Consiglio nella sua interezza.

Formia, 19 Novembre 2026

***Il Tesoriere
Maurizio Palmaccio***