Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di CASSINO

RELAZIONE DEL TESORIERE

- ESERCIZIO 2024 -

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 suo ultimo anno; per me personalmente, quello che stiamo percorrendo, è il nono anno speso cercando di dare un modesto contributo all'organizzazione e gestione dell'Ordine di appartenenza, prima come Consigliere e poi come Consigliere-Tesoriere. Ebbene, in questi nove anni è maturata in me la convinzione che la gestione di un Ordine professionale territoriale come il nostro richieda organizzazione, 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 per offrire ai colleghi quei servizi che ciascuno si aspetta dall'Ordine di appartenenza.

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 del nostro Ordine in maniera informatizzata; questa nuova procedura ha comportato ore ed ore di formazione a cui ho partecipato personalmente con l'ausilio prezioso 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 qualche giorno, abbiamo aderito al progetto dell'App-IO – applicazione dei servizi pubblici – nella cui area è già presente il nostro Ordine Professionale; è in corso di fornitura, da parte della nostra software-house, di un modulo integrativo da installare all'interno dell'attuale gestionale che ci permetterà 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 per cui, il nostro Ordine, ha ricevuto proprio nell'anno 2024 il contributo governativo di €.14.000 a valere sulla progettualità prevista dal PNRR.

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;

Proposta di istituire la celebrazione della ricorrenza di San Matteo (21 Settembre) – patrono dei commercialisti: Proprio nell'ottica di un maggior coinvolgimento dei professionisti iscritti all'Ordine, è pendente presso il Consiglio una mia proposta per l' istituzione di una data ricorrente, come primo evento il prossimo 21 settembre, in cui celebrare l'anniversario del Santo Patrono dei commercialisti -San Matteo – che in questi giorni ho scoperto avere un collegamento con la città di Cassino e la stessa Abbazia di Montecassino. Da reperti storici risalenti all'anno 1000, sembrerebbe esistere nel territorio del cassinate un vecchio monastero a lui dedicato, sotto il controllo della stessa Abbazia di Montecassino. Per l'occasione, si potrebbe prevedere la celebrazione annuale di una messa dedicata ai commercialisti, presso la stessa Abbazia di Montecassino, con la partecipazione degli iscritti e dei propri famigliari che vorranno aderire all'invito, e a seguire, un pranzo o una cena conviviale da consumarsi presso un ristorante da scegliere sullo stesso territorio.

Dopo questa breve premessa,

in qualità di Tesoriere, eletto con delibera di Consiglio del 02 Marzo 2022, vengo sinteticamente a relazionarVi sul **rendiconto generale della gestione 2024**, terzo esercizio concluso del mio mandato, costituito dai seguenti documenti:

- ***Rendiconto Finanziario Gestionale;***
- ***Situazione amministrativa;***
- **Prospetto gestione finanziaria;**
- ***Conto economico;***
- **Stato Patrimoniale;**

L'intero fascicolo di Bilancio relativo all'anno 2024, prima di essere presentato all'assemblea degli iscritti, è stato approvato dal Consiglio dell'Ordine nella seduta del 29 Aprile 2025.

Gli iscritti all'Ordine di Cassino al 31 dicembre 2024, Albo ed Elenco Speciale, risultano essere n.608, distinti in n.535 iscritti all'Albo, n.73 iscritti nell'Elenco Speciale e n.9 S.T.P (*dato rilevato dal prospetto del conguaglio quote dovute al Consiglio Nazionale elaborato dalla segreteria).*

Il Bilancio consuntivo 2024 presentato all' approvazione dell'Assemblea è stato redatto secondo il principio di competenza.

E' stato predisposto nel rispetto del principio della veridicità dei dati estratti dai documenti contabili, con l'obiettivo di fornire una rappresentazione reale della situazione economica e finanziaria. 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 rendiconto 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 avanzo di gestione di Euro 20.057,61 come confermato dai dati del bilancio di seguito riportati:

Totale Proventi	**Euro**	**141.566,47**
Totale Costi	Euro	121.508,86
Avanzo di Gestione da Conto Economico al lordo di poste di integrazione, rettifica e di assestamento appositamente riconciliate	Euro	**20.057,61**
Avanzo di Gestione da rendiconto finanziario (Accertamenti di competenza – Impegni di competenza)	**Euro**	**22.454,82**

La gestione finanziaria ed economica presenta risultati positivi e l'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.

Non esistono 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 totali maturati al 31.12.2024 nei confronti dei Colleghi morosi ammontano ad euro 131.328,20 (*crediti che sono oggetto di continui riaccertamenti nel corso degli anni*), al lordo dei ruoli formati fino al 2016 ed affidati e gestiti ancora da ADER (Agenzia Entrate Riscossioni) che al 31.12.2024 contano per €.21.128,22, al lordo del fondo crediti di dubbia esigibilità (FCDE) per €.106.648,20 che prudenzialmente è stato vincolato all'avanzo di gestione per l'intero importo dei residui ante 2024 iscritti in bilancio. Il saldo al 31.12.2024 dei residui attivi ante anno 2024 risulta essere pari ad €.106.648,20, mentre il saldo dei residui attivi di competenza risultano essere pari ad €.24.680,00; alla data della presente relazione, il saldo dei residui attivi ante anno 2024 è sceso ad €.103.851,74, mentre il saldo dei residui di competenza 2024 si è attestato ad €.12.135,00. Ulteriori vincoli all'avanzo di gestione sono stati posti: - per la costituzione di un Fondo per rischi ed oneri futuri per €.36.052,00.

Anche nel corso del 2024, il Consiglio dell'Ordine, con l'ausilio del Consiglio di Disciplina, ha intrapreso incisive azioni nei confronti degli iscritti morosi (Albo ed Elenco Speciale) finalizzate alla riscossione delle quote di competenza e pregresse, ed è riuscito ad incassare: - **quote di competenza dell'anno** per un totale di €.155.690, su un accertato - anno 2024 - di €.180.370,00, riducendo la soglia di morosità per l'anno di competenza 2024 al 4,17%, per le sole quote dovute dagli iscritti all'Albo ordinario. Anche per le quote dovute dagli iscritti nell'Elenco Speciale, c'è stato un importante cambio di passo per la parte di competenza: la % di morosità è sensibilmente diminuita rispetto agli anni precedenti, passando dal 74,24% - competenza anno 2022 - 41,22% competenza anno 2023 - al 26,97% competenza anno 2024, portando la media ponderata della morosità totale per la parte di competenza ad una soglia del 6,57% .

In riguardo a tale aspetto, l'intero Consiglio, fin dal suo insediamento, ha manifestato la volontà di effettuare una ricognizione dettagliata dei residui attivi presenti in bilancio, tant' è che la stessa Segretaria è in costante operatività al fine di effettuare un riaccertamento puntuale dei residui attivi presenti nel documento contabile; attività che risulta ad oggi in costante aggiornamento sia per la parte storica che per quella corrente , fornendoci una conoscenza dettagliata dei crediti vantati nei confronti dei morosi alla data del 31 dicembre 2024. Ultimata ormai la fase straordinaria del riaccertamento dei residui attivi, continua il compito di questo Consiglio ad attuare tutte le procedure previste dalla legge e dai regolamenti al fine di riscuotere i crediti vantati, compresi quelli nei confronti dei morosi iscritti nell'Elenco Speciale, al cui

percentuale alla data del 31/12/2024, seppur sensibilmente diminuita rispetto agli anni precedenti, raggiunge ancora una quota significante.

Prima di passare ad illustrare gli altri dati di bilancio, vorrei ricordare insieme a tutti voi, anche in questa occasione, la figura del collega e caro amico Dott. Luigi Galasso, scomparso prematuramente e all'improvviso il giorno 9 Dicembre 2023 . Persona colta, integerrima, pulita, buona, sempre coerente con le sue idee e mai fuori dalle righe; un Professionista serio, preparato, mai improvvisato, cultore delle materie che praticava, sempre attento a qualunque accento, a qualunque virgola; un collega con il quale ho condiviso la precedente consiliatura e con cui quotidianamente mi confrontavo; un amico sincero e disinteressato, sempre presente quando occorreva. Segretario del nostro Ordine Professionale dal 2017 al 2021, ha sempre ricoperto il ruolo affidatogli con orgoglio e serietà, spendendosi personalmente per i colleghi e per mantenere sempre alto il buon nome della categoria professionale a cui tutti noi apparteniamo e che lui rappresentava degnamente. Ha sempre creduto nel miglioramento del nostro Ordine e mi ha sempre spronato a portare avanti le idee che condividevamo. Vi ricordo che il Consiglio dell'Ordine, nell'anno 2024, ha deliberato l'istituzione di una borsa di studio in collaborazione con l'università, in memoria del compianto collega consigliere segretario Luigi Galasso, i cui sviluppi saranno relazionati dal Presidente.

Brevemente ora vi illustro gli aspetti di maggior rilievo risultanti dal documento sottoposto alla approvazione dell'Assemblea.

Le disponibilità finanziarie al 31 dicembre 2024 ammontano ad euro 282.899,52.

Tra i debiti, a breve termine, figurano gli importi impegnati e non ancora pagati relativi a forniture, stipendi relativi al mese di dicembre, conguaglio quote dovute al Consiglio Nazionale, per un totale complessivo di residui passivi al 31/12/2024 pari ad €.7.616,00.

Il risultato di amministrazione complessivo, al 31/12/2024, per effetto dell'avanzo dell'esercizio, risulta essere pari ad Euro 406.611,72.

Per quanto riguarda il Conto economico, i proventi comprendono principalmente le quote di iscrizione per complessivi euro 97.170,00 al netto della quota riscossa per conto del Consiglio Nazionale che per l'anno 2024 ammonta ad euro 87.100,00, e altri proventi per complessivi euro 42.516,72.

Mentre tra le voci di costo ne troviamo alcune più rappresentative come le spese per il personale dipendente che ammontano ad euro 43.500,53, al netto della quota di TFR di competenza per €.2.886,17 ; i costi per servizi per euro 21.278,08; i costi per il godimento dei beni di terzi per €.11.718,22 ed oneri diversi di gestione per €.28.621,92. Per quanto riguarda lo Stato Patrimoniale, nell'Attivo troviamo: un totale immobilizzazioni nette per €.13.552,72; un totale crediti per €.131.328,20; un totale disponibilità liquide per €.282.899,52. Nel Passivo abbiamo: un fondo di dotazione per €.245.334,31; un fondo per rischi ed oneri per €.142.700,20; il trattamento di fine rapporto (TFR) per €.32.129,93; residui passivi per €.7.616,00.

Come illustrato nella premessa, la contabilità finanziaria, il Conto Economico e lo Stato Patrimoniale sono stati redatti in conformità alla normativa civilistica, ai principi contabili e ai regolamenti vigenti, ma occorre rilevare che l'informazione non è completa, perché non tiene conto del patrimonio intellettuale e degli intangibili dell'ODCEC di Cassino. Fra i componenti più rilevanti di tale patrimonio, il cui valore è di difficile quantificazione, si annoverano:

- il know-how dei tanti professionisti che ogni anno mettono a disposizione la loro attività volontaria a servizio dell'ordine;
- il know-how acquisito dagli iscritti attraverso la partecipazione ai corsi di formazione

Si lascia pertanto a ciascun collega la libera valutazione degli attivi intangibili che personalmente ritengo abbiano un importante peso sul bilancio complessivo.

Il Consiglio, inoltre, nello spirito che ha sempre animato l'azione di governo in materia di Formazione Professionale Continua, ha cercato di mantenere un elevato livello quali-quantitativo di eventi formativi gratuiti, soprattutto per venire incontro alle richieste dei colleghi. Il Consiglio si impegnerà a conseguire l'obiettivo del pareggio di bilancio anche in futuro 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; cercherà di mantenere elevata la qualità dei servizi e l'offerta formativa. Con tali propositi e dopo aver esposto con la presente relazione i dati riportati nel rendiconto generale, si chiede all'Assemblea di approvare il bilancio consuntivo relativo all'esercizio 2024 e, con esso, l'operato del Tesoriere e del Consiglio nella sua interezza.

Formia, 29 Aprile 2025

Il Tesoriere
Maurizio Palmaccio

MAURIZIO PALMACCIO
29.04.2025 15:35:27
GMT+01:00