ORDINE PROVINCIALE DEI MEDICI CHIRURGHI E DEGLI ODONTOIATRI DI VARESE

Relazione del Tesoriere al bilancio di previsione 2027

Presentazione della proposta di bilancio preventivo per l'esercizio finanziario 2027

DOCUMENTO CONTABILE

Esercizio Finanziario 2027

Prospetti di entrata, uscita e quadro riassuntivo

Impostazione e principi del bilancio

Cari Colleghi,

viene sottoposto all'esame e all'approvazione degli organi istituzionali il bilancio di previsione per l'esercizio finanziario 2027 dell'Ordine Provinciale dei Medici Chirurghi e degli Odontoiatri di Varese. Il documento riflette la programmazione economica e gestionale dell'Ente, definita sia in termini di competenza finanziaria sia in termini di cassa.

La redazione del preventivo deve conformarsi ai principi generali di contabilità pubblica applicabili agli Ordini professionali, al fine di assicurare la corretta e trasparente rappresentazione delle risorse:

- **annualità:** le entrate e le uscite sono riferibili all'anno in esame;
- **unità:** il totale delle entrate finanzia indistintamente il totale delle uscite;
- **integrità:** le voci di bilancio sono iscritte senza compensazioni;
- **universalità:** tutte le entrate e le uscite sono iscritte in bilancio;
- **veridicità e attendibilità:** le previsioni sono sostenute da analisi fondate sulla base di idonei parametri di riferimento.

Il bilancio di previsione 2027 è composto dai seguenti documenti:

- preventivo entrate e uscite;
- tabella dimostrativa di avanzo/disavanzo di amministrazione presunto al termine dell'esercizio 2026;

ed è accompagnato dai seguenti ulteriori documenti:

- relazione programmatica del Presidente;

- relazione del Consigliere Tesoriere;
- relazione del Collegio dei Revisori;
- pianta organica del personale, il cui accompagnamento al bilancio di previsione in esame è previsto dall'art. 2, comma 5, del Regolamento di Amministrazione e Contabilità.

La previsione delle voci di entrata e di uscita è stata quantificata secondo il principio della prudenza, per consentire il perseguimento degli obiettivi complessivi di bilancio, garantendo la copertura dei costi con la disponibilità delle entrate previste e con l'utilizzo dell'avanzo di amministrazione pregresso e libero.

Nella successiva trattazione vengono meglio dettagliate alcune previsioni di bilancio.

Entrate complessive

Il dato fondamentale di partenza del bilancio di previsione è l'avanzo di amministrazione disponibile presunto al 31.12.2026 calcolato tenendo conto delle entrate e delle uscite presunte per il restante periodo, pari ad un importo totale di **€ 831.996,18.**

Le entrate previste per l'esercizio 2027 ammontano a **€ 1.309.430,00**, con coincidenza tra competenza e cassa. La fonte primaria di finanziamento dell'attività dell'Ordine è costituita dalle entrate contributive ordinarie a carico degli iscritti agli Albi provinciali.

Titolo	Entrate	Competenza 2027	Cassa 2027	Incidenza
Titolo I	**Entrate contributive**	€ 1.039.880,00	€ 1.039.880,00	79,41%
Titolo II	**Entrate diverse**	€ 33.550,00	€ 33.550,00	2,56%
Titolo III	**Redditi e proventi patrimoniali**	€ 0,00	€ 0,00	0,00%
Titolo IV	**Partite di giro**	€ 236.000,00	€ 236.000,00	18,03%
Totale entrate previste		**€ 1.309.430,00**	**€ 1.309.430,00**	**100,00%**

Dettaglio delle entrate contributive (Titolo I)

- Tassa annuale a ruolo € 1.007.480,00
- Tassa annuale a esazione diretta € 24.400,00
- Tassa annuale STP € 8.000,00

Tale previsione è stata elaborata sulla base di una valutazione statistica delle entrate accertate e riscosse nell'anno corrente, tenendo conto della decisione di variare gli importi della tassa di iscrizione.

Descrizione	Importo
Tassa annuale	€ 160,00
Tassa annuale doppia iscrizione	€ 300,00
Tassa annuale over 85	€ 100,00
Tassa annuale under 30 odontoiatri e prima iscrizione	€ 100,00
Tassa prima iscrizione	€ 15,00
Tassa iscrizione per trasferimento	€ 15,00
Tassa STP	€ 400,00

Dettaglio delle entrate diverse (Titolo II)

Accanto alle quote ordinarie di iscrizione, il bilancio preventivo accoglie le entrate accessorie derivanti da diritti di segreteria, rimborsi, proventi finanziari e le partite contabili compensative.

Entrate diverse (Titolo II)	Previsione 2027
Diritti per rilascio pareri di congruità su parcelle	€ 150,00

Diritti di iscrizione e trasferimento Albo	€ 2.400,00
Interessi attivi maturati su conti correnti e depositi	€ 17.000,00
Introiti da sentenze favorevoli e risarcimenti	€ 1.000,00
Contributo ordinario/straordinario FNOMCeO	€ 1.000,00
Recuperi, rimborsi spese e indennizzi diversi	€ 12.000,00
Totale entrate diverse	**€ 33.550,00**

Partite di giro (Titolo IV)

Le partite di giro rappresentano operazioni finanziarie a carattere strettamente neutro, per le quali l'Ordine opera esclusivamente per conto terzi. Tale aggregato include ritenute erariali sui redditi di lavoro dipendente e autonomo, trattenute previdenziali e assistenziali, e somme transitorie destinate a essere riversate.
L'importo complessivo preventivato per l'anno 2027 è pari a **€ 236.000,00**.

Quadro generale delle uscite e costi di struttura

Le uscite complessive di competenza e di cassa previste per l'esercizio 2027 ammontano a **€ 1.455.258,40**. La struttura delle spese riflette gli impegni istituzionali, il funzionamento della sede, la dotazione organica dell'Ente e le prestazioni professionali continuative.

Titolo di spesa	Competenza 2027	Cassa 2027	Incidenza
Titolo I — Spese correnti	€ 1.199.258,40	€ 1.199.258,40	82,41%
Titolo II — Spese in conto capitale	€ 20.000,00	€ 20.000,00	1,37%
Titolo III — Mutui e anticipazioni	€ 0,00	€ 0,00	0,00%
Titolo IV — Partite di giro	€ 236.000,00	€ 236.000,00	16,22%
Totale uscite previste	**€ 1.455.258,40**	**€ 1.455.258,40**	**100,00%**

Spese correnti (Titolo I)

Spese per gli Organi Istituzionali

In questa voce sono ricomprese le spese per le convocazioni e lo svolgimento delle Assemblee per gli iscritti, indette con sistema misto (pec e postale).

Indennità di carica Organi Istituzionali e Commissioni

L’impegno di spesa è conforme alla delibera n. 115 del 01.04.2025, approvata dal Comitato Centrale FNOMCeO con deliberazione n. 229 del 09.07.2025.

Alla voce "Contributo funzionamento commissioni varie" è stata stanziata una somma in previsione del riconoscimento di un compenso ai Responsabili coinvolti nel progetto nazionale sperimentale Biologia con Curvatura Biomedica, al fine di valorizzare il lavoro svolto nella progettazione, nel coordinamento e nella conduzione degli eventi formativi previsti dal percorso. Nel medesimo capitolo sono inoltre previsti i compensi da riconoscere ai Responsabili Scientifici degli eventi organizzati dall'Ente.

Spese per il personale dipendente

Per il personale dipendente sono stati stanziati € 145.000,00, tenendo conto dell'eventuale assunzione di n.1 unità con categoria B1 a partire dal mese di Settembre 2027, in adesione a quanto previsto dal Piano triennale del fabbisogno del personale. Nella determinazione dello stanziamento si è altresì considerata la quota destinata alla formazione della nuova risorsa oltre alle ulteriori spese connesse alla nuova assunzione che trovano copertura in appositi e distinti capitoli di bilancio.

Spese gestione sistema informatico

Con riferimento alle spese informatiche, si evidenzia un incremento degli stanziamenti previsti rispetto agli esercizi precedenti. Tale aumento è riconducibile principalmente alla necessità di adeguare le dotazioni e i servizi informatici dell'Ente ai crescenti obblighi normativi in materia di digitalizzazione della PA. Si tratta, pertanto, di maggiori costi necessari a far fronte a nuovi adempimenti e a sostenere il processo di innovazione digitale, assicurando la continuità e l'efficacia dell'attività amministrativa.

Spese condominiali

Per le spese condominiali è stato stanziato un importo complessivo pari a € 20.000,00, riferito alla gestione di competenza. Si segnala, tuttavia, che alla data di redazione della presente relazione non risultano ancora corrisposte le somme relative alla competenza del 2026, in quanto non è ancora pervenuta la relativa documentazione contabile da parte dell'amministratore del condominio. Di conseguenza, si renderà necessario utilizzare parte dell'avanzo di amministrazione disponibile per far fronte al pagamento delle spese pregresse, quando ne verrà richiesto il versamento.

Spese aggiornamento professionale e culturale

Per l'attività di aggiornamento professionale e culturale è stato stanziato un importo complessivo pari a € 120.000,00. Tale aumento di previsione di spesa tiene conto, da un lato,

dei costi relativi all' esternalizzazione del servizio di gestione accreditamento e rendicontazione ECM, e dall'altro di garantire un ricco e articolato programma formativo, volto a promuovere l'aggiornamento professionale e culturale degli iscritti, attraverso iniziative ed eventi formativi.

Assistenza legale, amministrativa, tributaria e del lavoro, informatica

Lo stanziamento previsto per il presente capitolo, € 60.000,00, è stato determinato tenendo conto degli impegni pregressi e di quelli attualmente in essere, nonché dei rapporti contrattuali con i consulenti e professionisti incaricati. L'importo è stato definito al fine di garantire la copertura delle esigenze ordinarie di assistenza e consulenza nelle diverse aree di competenza dell'Ente.

Tali incarichi potranno riguarda attività di studio, analisi, approfondimento e supporto su particolari tematiche, nonché l'elaborazione di pareri, valutazioni, proposte funzionali al miglioramento dei processi gestionali e organizzativi e al perseguimento degli obiettivi istituzionali dell'Ente.

Consulenze

Le risorse previste per il presente capitolo sono destinate a sostenere le spese per l'affidamento di incarichi di consulenza a professionisti ed esperti esterni, finalizzati all'acquisizione di specifiche competenze e conoscenze specialistiche non disponibili all'interno dell'Ente.

Spese per liti e arbitraggi, risarcimenti ed accessori

Lo stanziamento di € 20.000,00 previsto per il presente capitolo è destinato a fronteggiare gli oneri derivanti da eventuali contenziosi, ricorsi e procedimenti avviati nei confronti degli iscritti, nonché le spese connesse alla gestione delle relative controversie. Sono ricomprese le eventuali spese legali e giudiziarie, gli oneri accessori e gli ulteriori costi che dovessero rendersi necessari in relazione alla gestione e alla definizione delle controversie.

Quote FNOMCeO per tassa annuale a ruolo e esazione diretta

Le risorse destinate a tale capitolo sono quantificate in € 156.676,00, e si riferiscono alla tassa dovuta alla Federazione Nazionale, calcolata sulla base del numero effettivo degli iscritti all'Ordine previsto per il 2027. Si evidenzia che la quota contributiva annuale dovuta per ciascun iscritto è stata incrementata da € 23,00 a € 26,00, in applicazione della relativa delibera federale. Tale adeguamento ha determinato un significativo aumento degli oneri a carico dell'Ordine, comportando, unitamente alla consistenza degli iscritti, un aumento della previsione di spesa rispetto all' esercizio precedente pari a circa € 20.000,00.

Fondi di riserva per spese previste con stanziamenti insufficienti / Fondi di riserva per spese impreviste e straordinarie

Per il capitolo relativo ai fondi di riserva per spese previste con stanziamenti insufficienti, è stato previsto uno stanziamento pari a € 15.000,00, destinato a fronteggiare eventuali maggiori necessità di spesa rispetto agli importi inizialmente iscritti a bilancio, qualora gli stanziamenti dei singoli capitoli dovessero risultare insufficienti nel corso dell'esercizio.

Per quanto riguarda, invece, il fondo di riserva per spese impreviste e straordinarie, è stato previsto un importo pari a € 25.000,00, finalizzato a garantire la necessaria copertura finanziaria per eventuali esigenze non preventivabili in sede di predisposizione del bilancio, nonché per spese di carattere straordinario che dovessero manifestarsi durante la gestione.

Entrambi gli stanziamenti rispondono all'esigenza di assicurare un adeguato margine di flessibilità nella gestione finanziaria dell'Ente, consentendo di affrontare eventuali situazioni contingenti senza compromettere gli equilibri complessivi di bilancio.

Spese in conto capitale (Titolo II)

Le spese iscritte al Titolo II, spese in conto capitale, relative alla gestione di competenza ammontano complessivamente a € 20.000,00 e risultano interamente destinate all'accantonamento delle somme necessarie per il trattamento di fine rapporto (indennità di anzianità) del personale dipendente.

Si segnala che per l'esercizio 2027 sono programmati interventi di manutenzione e riqualificazione della sede dell'Ordine. Tra i lavori già individuati rientrano il rifacimento dei servizi igienici destinati al pubblico e la tinteggiatura degli uffici, per un importo stimato in € 50.800,00.

Per la realizzazione di tali interventi si prevede di utilizzare le risorse accantonate nell'apposito fondo accantonamento per rinnovamento impianti, mediante una specifica variazione di bilancio finalizzata alla riduzione del fondo medesimo e alla contestuale destinazione delle relative somme ai capitoli di spesa 100 "Acquisto impianti, attrezzature mobili e macchine ufficio" e 101 "Ripristini, trasformazioni e manutenzione straordinaria impianti, attrezzature e macchinari".

A tal fine, si dà atto che, a decorrere dal 1° gennaio 2027, sarà necessario apportare un'apposita variazione al bilancio, mediante lo svincolo delle risorse accantonate nel suddetto fondo e alla conseguente assegnazione dell'importo complessivo di € 50.8000,00 ai predetti capitoli di spesa, al fine di garantire la necessaria copertura finanziaria degli interventi previsti.

Nel corso dell'esercizio potranno inoltre rendersi necessari ulteriori interventi manutentivi, attualmente in fase di valutazione e per i quali sono ancora in corso le opportune verifiche tecniche ed economiche e l'acquisizione dei relativi preventivi. Qualora tali interventi venissero confermati

e autorizzati, la relativa copertura finanziaria sarà garantita anche in questo caso, mediante l'utilizzo delle disponibilità presenti nel fondo accantonamento per rinnovamento impianti.
Tale impostazione consente di programmare gli interventi necessari al mantenimento e al miglioramento della sede, facendo ricorso alle risorse appositamente accantonate e senza gravare ulteriormente sugli ordinari stanziamenti di gestione.

Equilibrio di bilancio

Toale entrate	Totale uscite	Scostamento da coprire
€ 1.309.430,00	€ 1.455.258,40	− € 145.828,40

Il confronto diretto tra le entrate complessive (€1.309.430,00) e le uscite complessive (€1.455.258,40) evidenzia uno scostamento negativo di € 145.828,40, riscontrabile in misura identica sia nella gestione di competenza sia in quella di cassa.

Rilevazione dello squilibrio finanziario iniziale e utilizzo dell'avanzo di amministrazione

Lo squilibrio risultante dal confronto tra le entrate e le uscite previste in sede di predisposizione del bilancio è stato coperto mediante l'utilizzo di una quota dell'avanzo di amministrazione disponibile (€ 831.966,18). Tale scelta è resa possibile dalla consistente disponibilità di risorse accumulate negli esercizi precedenti, che consente all'Ente di far fronte al disavanzo previsto senza compromettere gli equilibri finanziari complessivi. L'utilizzo di una quota dell'avanzo di amministrazione consente di finanziare le spese programmate e di assicurare il regolare svolgimento delle attività istituzionali dell'Ordine, preservando un'adeguata riserva finanziaria per le esigenze future.

Conclusioni

Verificato che il bilancio è stato redatto nell'osservanza delle norme di legge, dello statuto dell'Ente, del regolamento di contabilità,
rilevata la coerenza interna, la congruità, e l'attendibilità contabile delle previsioni di bilancio e dei programmi e progetti;
il Tesoriere esprime, pertanto, parere favorevole sulla proposta di bilancio di previsione 2027 e sui documenti allegati e sottopone lo stesso e la presente relazione, al Collegio dei Revisori per l'approvazione così come previsto dall'art. 4 della L. 13/9/46 n. 233.

Varese, 17 Novembre 2026

Il Tesoriere
Dr.ssa Cristina Mascheroni