



ORDINE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI
E DEGLI ESPERTI CONTABILI DI TERAMO



CONTO CONSUNTIVO PER L'ESERCIZIO 2025

Relazione del Tesoriere





Gentili Colleghi,

l'Assemblea degli iscritti, convocata per il giorno 15 Maggio 2026, è chiamata ad esaminare e ad approvare il Bilancio consuntivo dell'esercizio 2025, redatto in conformità ai principi vigenti, al Regolamento di amministrazione e contabilità adottato dal Nostro Ordine professionale, nonché agli artt. 2423 e seguenti del Codice civile, che disciplinano la redazione del conto economico e dello stato patrimoniale.

Nell'elaborazione dello stesso, inoltre, si è proceduto nel pieno rispetto del Preventivo Finanziario per l'anno 2025, già approvato dall'Assemblea del 02/12/2025, opportunamente rettificato di alcune variazioni dimostrate necessarie nel corso dell'esercizio.

Sono stati seguiti consolidati criteri di valutazione e, in particolare, si è avuto cura di osservare il principio della competenza economico/temporale dei proventi e degli oneri.

I modelli relativi alla gestione dell'anno 2025 sono i seguenti:

- Bilancio d'esercizio, che si compone della "Situazione Patrimoniale" e del "Conto Economico";
- Rendiconto Finanziario delle Entrate e delle Uscite che si compone di due prospetti:
 - a) "Conto del Bilancio – Rendiconto Finanziario Gestionale – Entrate/Uscite", che rappresenta la gestione di competenza relativa sia alle Previsioni delle Entrate/Uscite e sia alle somme accertate/impegnate;
 - b) "Conto del Bilancio Rendiconto Finanziario Gestionale – Entrate/Uscite", che rappresenta la gestione dei residui e la gestione di cassa.

Infine, corredano i suddetti documenti:

- a) il Prospetto della Gestione Finanziaria, che evidenzia il risultato della Gestione di Cassa, dei Residui Attivi e di quelli Passivi nonché il totale della Gestione di Competenza;
- b) il Prospetto della Situazione Amministrativa, che espone la consistenza della liquidità a fine esercizio e il risultato di amministrazione.

Il bilancio con i suoi allegati sarà sottoposto al visto del Collegio dei Revisori, i quali hanno sempre in maniera propositiva collaborato nell'ottica di un confronto finalizzato a migliorare il funzionamento amministrativo e contabile del nostro Ordine.

* * *

Note esplicative allo Stato Patrimoniale e al Conto Economico

La redazione dello Stato Patrimoniale segue le disposizioni del Codice civile in materia di bilancio. Esso comprende le attività e le passività derivanti dalla gestione economica e finanziaria, determinando la consistenza del patrimonio netto al termine dell'esercizio.

Lo Stato Patrimoniale evidenzia la consistenza degli elementi attivi e passivi alla fine dell'esercizio 2025 ed in particolare espone:





ATTIVO

Immobilizzazioni

Le **immobilizzazioni materiali**, costituite da beni di proprietà dell'Ordine destinati a un utilizzo durevole e funzionali allo svolgimento delle relative attività, sono iscritte in bilancio al costo di acquisto e successivamente rettificate mediante il relativo fondo ammortamento.

L'andamento di tali immobilizzazioni nel periodo è illustrato nel prospetto allegato. Gli importi sono esposti al lordo dei fondi ammortamento, la cui composizione è dettagliatamente rappresentata nei prospetti relativi alle voci del passivo.

	SITUAZIONE AL 31/12/2024	INCREMENTI	DECREMENTI	SITUAZIONE AL 31/12/2025
<i>Mobili e arredi</i>	85.322,82			85.322,82
<i>Macchine elettr. che uff.</i>	9.267,64	1.281,00		10.548,64
<i>Impianti generici e specifici</i>	10.980,00	1.830,00		12.810,00
<i>Impianti di comun. e telesegn.</i>	5.185,40			5.185,40
<i>Elaboratori elettronici</i>	15.057,33			15.057,33
<i>Attrezzature ed apparecchiature</i>	648,10	689,30		1.337,40
<i>Lavori e migliorie su beni di terzi</i>	20.875,71			20.875,71
TOTALI	147.099,10			151.137,30

Nel 2025 è stato acquistato un computer per contabilità per un importo complessivo pari ad € 1.281,00, un videoproiettore con l'installazione dell'impianto video per un importo complessivo pari ad € 1.830,00 e n. 2 hard disk per salvataggi con generatore di corrente per un importo complessivo pari ad € 689,30.

Le **immobilizzazioni finanziarie** sono costituite esclusivamente dalla quota di € 48.000,00 versata, a fini istituzionali ed associativi, a favore del Fondo di dotazione della Fondazione dell'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Teramo.

Immobilizzazioni Finanziarie	ANNO 2024	ANNO 2025
<i>Partecipazione Fondazione ODCEC</i>	48.000,00	48.000,00
<i>Valori iscritti a consuntivo</i>	48.000,00	48.000,00

Dal momento che la Fondazione approverà il proprio bilancio entro il prossimo 30/06, viene di seguito esposto il bilancio **provvisorio** al 31 dicembre 2025:





FONDOF - FONDAZIONE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI ESPE VIA BRACCHIONE DELFICO, 6 64100 TERAMO (TR)		Pagina 1
Burn Bilancio dal 01/01/2025 al 31/12/2025 Centesimi di Burn		Data stampa 12/02/2026

STATO PATRIMONIALE					
ATTIVITA'			PASSIVITA'		
Conto	Descrizione	Importo	Conto	Descrizione	Importo
101001	CASSA CONTANTI	263,44	501001	FORNITORI NAZIONALI	4.900,00
1.01	CASSA	263,44	5.01	FORNITORI	4.900,00
102004	BANCA DI TERAMO/BOI	3.128,67	503003	FATTURE DA PREVENIRE	4.500,71
102023	BANCA DI TERAMO N. 31183	82.014,49	5.03	FORNITORI C/FATTURE DA PREVENIRE	4.500,71
1.02	BANCHE	85.143,12	506002	INAIL	7,02
204001	CREDITI V/CLIENTI NAZIONALI	6.043,24	506006	ISTITUTI PREV. C/CONTRIBUTI	1.418,47
2.04	CREDITI V/CLIENTI	6.043,24	5.06	ENTI PREVIDENZIALI	1.418,49
207001	CLIENTI C/FATTURE DA EMITTERE	500,00	507001	RIARIO C/RIT. FISCALI REDDITO LAVORO	569,52
2.07	CLIENTI RICEVI DA FATTURARE	500,00	507002	RIARIO C/RIT. PROFESSIONISTI	10,00
215013	RIARIO C/IMPOSTE CREDITO	32,00	5.07	STATO ED ALTRI ENTI PUBBLICI	578,52
2.15	CREDITI V/LO STATO ED ALTRI ENTI P	32,00	511017	DEBITI C/IMPOSTA SOSTITUTIVA SU TP	20,67
217001	RATRI ATTIVI	169,16	5.11	ALTRI DEBITI	20,67
2.17	RATRI ATTIVI	169,16	512002	COSTI DI CONSULENZA	123,70
313002	COSTI COMP. FUTURO ESERCIZIO	1.773,11	5.12	RATRI PASSIVI	123,70
3.23	RISCONTI ATTIVI	1.773,11	506000	FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	21.787,71
401006	ATTREZZATURA	4.440,98	6.05	FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	21.787,71
401009	MACCHINE D'UFFICIO ELETTRONICHE	1.535,52	507006	FONDO AMMORTAMENTO ATTREZZATURA	4.440,98
401026	AMMORTAMENTO LOCALI	17.325,00	507009	FONDO AMMORTAMENTO MACCHINE D'UFFI	1.535,52
401030	ATTREZZATURA VARIA E MINUTA	108,33	507025	F.DO AMM.TO AMM. LOCALI	17.325,00
401044	COMPUTER	3.058,11	507030	FONDO AMM.TO ATTE. VARIA E MINUTA	108,33
4.01	IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	26.467,94	507044	FONDO AMM.TO COMPUTER	3.058,11
404001	SPESA DI COSTITUZIONE E IMPIANTO	800,00	507069	FONDO AMM.TO SPESA DI COSTITUZIONE	800,00
404016	COSTI UTILIZZAZIONE PLURIENNALE	2.600,00	507116	F.DO AMM.TO COSTI UTILIZZAZIONE PL	2.599,74
4.04	IMMOBILIZZAZIONI IMATERIALI	3.400,00	6.07	FONDI DI AMMORTAMENTO	29.867,68
706004	PERDITA ESERCIZIO PREC.TI	16.410,48	701007	PATRIMONIO NETTO	48.000,00
7.06	RIPORTI A NUOVO	16.410,48	7.01	PATRIMONIO NETTO	48.000,00
			706001	UTILI RIPORTATI A NUOVO	16.777,32
			7.06	RIPORTI A NUOVO	16.777,32
Totale Attivita'		139.002,49	Totale Passivita'		140.002,81
Perdita d'esercizio		1.000,32	Utile d'esercizio		
Totale a Paraggio		140.002,81	Totale a Paraggio		140.002,81



FONDOT	- FONDAZIONE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI ESPE
	VIA MELCHIONE DELFICO, 6
	64100 TERAMO (TR)
Buro	Bilancio dal 01/01/2023 al 31/12/2023
	Contestini di Buro

Pagina	1
Data stampa	12/02/2026

CONTO ECONOMICO					
COSTI			RICAVI		
Conto	Descrizione	Importo	Conto	Descrizione	Importo
800000	SPRESE VARIE	447,00	901010	ALTRI RICAVI E PROVENTI NON EILIVA	20.000,00
800010	SPRESE DI SPEDIZIONE	543,71	901020	RICAVI PER PRESTAZIONI PUBBLICITARIE	15.350,00
8.03	COSTI DI VENDITA	989,71	901030	RICAVI PER FORMAZIONE PROFESSIONAL	38.141,75
804001	SALARI E STIPENDI	29.403,52	9.04	VENDETE	72.461,75
8.04	COSTO DEL PERSONALE	29.403,52	909003	INTERESSI ATTIVI SU c/c BANCARI	169,16
804000	CONTRIBUTI SOCIALI SU STIPENDI E S	6.901,00	9.09	INTERESSI ATTIVI	169,16
804004	CONTRIBUTI I.N.A.I.T.L. DIPENDENTI	112,86	911003	ACQUOTONDAAMENTI ATTIVI	4,50
8.06	CONTRIBUTI SOCIALI SU STIPENDI E S	7.013,86	9.11	PROVENTI DIVERSI D'ESERCIZIO	4,50
807000	TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	2.680,24	912003	SOPRAVVIVENZIERE ATTIVE	77,88
8.07	TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	2.680,24	9.12	PROVENTI STRAORDINARI	77,88
810000	UTENZE EMERGENTICHE	291,85			
810004	RISCALDAMENTO	403,34			
8.10	UTENZE EMERGENTICHE	695,19			
811000	MANTENIMENTO LOCALI	621,50			
8.11	MANTENIMENTI E RIPARAZIONI	621,50			
812000	LOCALIONI	5.750,00			
8.12	LOCALIONI	5.750,00			
814004	SOMM.NE ACQUA	120,87			
8.14	ALTRE UTENZE	120,87			
819000	ELABORAZIONE DATI	1.500,00			
8.19	ELABORAZIONE DATI	1.500,00			
820002	STAMPA ED INGERZIONI	5.300,00			
8.20	PUBBLICITA' E PROPAGANDA	5.300,00			
824007	AMMONTAMENTO ALTRI COSTI PLURIENNA	866,58			
8.26	AMM. IMMOBIL. IMMOBIL. ED ALTRI CO	866,58			
833011	ONERI E COMMISSIONI BANCARIE	274,34			
833014	INTERESSI IVA 1,00%	88,53			
8.33	ONERI FINANZIARI	362,87			
835002	SOPRAVVIVENZIERE PASSIVE	1,80			
8.35	ONERI STRAORDINARI	1,80			
836004	ACQUOTONDAAMENTI PASSIVI	3,55			
8.36	PERDITE E COSTI VARI D'ESERCIZIO	3,55			
838004	IMPOSTA DI BOLLO	236,00			
8.38	ONERI TRIBUTARI INDIRETTI D'ESERCIZIO	236,00			
843011	PULIZIA LOCALI	250,00			
843012	SPRESE ORGANIZ.CONVENI (AULA - CIV	6.615,93			
843021	IVA DA PRO-DATA	260,00			
843031	CONDOMINIO	123,33			
843032	SPRESE PROMOZIONALI	1.374,50			
843033	ABBONAMENTI VARI	2.485,18			
843039	RIFIUTI SOLIDI URBANI	394,00			
843062	ASSISTENZA TECNICA	1.550,00			
843065	ESG. CONTRATTI AFFITTO	126,00			
843066	CORSI DI FORMAZIONE (SPRESE RELATOR	4.807,24			
843061	EROGAZIONI LIBERALI	25,00			
843077	COSTI SOFTWARE	156,93			
8.43	ALTRI COSTI DOCUMENTATI	19.198,11			
	Totale Costi	74.743,80		Totale Ricavi	72.743,48
	Utile d'esercizio			Perdita d'esercizio	1.000,32
	Totale a Paraggio	74.743,80		Totale a Paraggio	74.743,80



Crediti

I crediti sono iscritti al valore nominale e sono pari a complessivi € 138.143,82 la voce ha registrato un decremento generale pari ad € 86.364,74.

La voce comprende i crediti verso gli iscritti per quote di anni pregressi non ancora versate che, alla data del 31/12/2025, erano pari ad € 56.626,01 con una riduzione di € 3.744,60 rispetto all'esercizio precedente.

La consistente riduzione dell'importo dei crediti ottenuta è l'effetto dell'operazione di recupero crediti avviata su iniziativa del Consiglio dell'Ordine nell'anno 2022 e proseguita negli anni successivi.

Il Consiglio, inoltre, nel corso dell'anno 2025 si è avvalso, come sempre, dell'operato del Consiglio di Disciplina secondo quanto disposto dall'art. 8 del D.P.R. 137/2012.

Disponibilità Finanziarie

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale e comprendono il saldo delle disponibilità sui c/c ordinari intrattenuti con la Banca di Credito Cooperativo di Castiglione M.R. e Pianella e la BdM Banca, nonché la giacenza in contanti, assegni e valori presso la cassa dell'Ordine

Il saldo dei conti correnti bancari riconciliati ammonta al 31/12/2025 ad € 494.877,13

L'importo di € 119,96 corrisponde, invece, al saldo liquido esistente in cassa, riconciliato ed esistente a fine esercizio.

La voce registra un incremento rispetto l'esercizio precedente di € 82.319,56.

Ratei e risconti attivi

I risconti attivi di competenza, per assicurazioni, ammontano ad € 164,22.

Partite di giro

Le partite di giro sono pari ad € 255.129,02.

Tra queste, il Contributo dovuto al Consiglio Nazionale per l'anno 2025, pari ad € 107.650,00 che l'Ordine locale è tenuto a riscuotere su delega del C.N. nei confronti degli iscritti in virtù di quanto disposto dal Decreto Legislativo n. 139 del 28/06/2005 all'art. 12 comma 1.

L'Ordine ha pertanto accertato e contemporaneamente impegnato la suddetta somma nei confronti del C.N., il cui valore viene riportato nel bilancio consuntivo dell'Ordine nei conti aventi natura di partite di giro in quanto trattasi di quote che, sebbene incassate dall'Ordine, non sono mai a disposizione dello stesso che deve, nei tempi e nei modi indicati dal Consiglio Nazionale, procedere al versamento.

Al 31/12/2025 risulta un residuo del suddetto contributo pari ad € 7.150,00 di cui € 5.650,00 per conguaglio ed € 1.500,00 per iscritti sospesi nel 2025 riconosciuti dal C.N. la cui somma sarà versata a conclusione del procedimento disciplinare qualora non si provveda alla cancellazione degli iscritti (€ 1.200,00) e per iscritti per i quali è stato avviato il procedimento disciplinare nel 2025 (€ 600,00)



In riferimento alla voce Partite in sospeso la somma di € 37.261,34 comprende:

- le riscossioni anticipate per eventuali istanze OCC (scadenza termine fatturazione);
- i rimborsi forfettari Stati Generali dei Consigli degli Ordini;
- i duplicati di versamenti;
- le somme entrate per rigetto domande;
- le entrate per corsi di formazione organizzati dalla Fondazione Nazionale Commercialisti;
- le somme entrate per rinuncia domanda iscrizione all' Albo ed al Registro Praticanti;
- le somme entrate per errato versamento c/c;
- le eccedenze di versamento delle quote degli iscritti.

PASSIVO

Patrimonio netto

L'importo del patrimonio netto deriva dall'avanzo economico di inizio esercizio e sommato all'avanzo economico dell'esercizio corrente:

<i>Fondo di dotazione (Patrimonio netto)</i>	<i>ANNO 2025</i>
<i>Fondo di dotazione</i>	€ 40.213,18
<i>Avanzi economici portati a nuovo</i>	€ 233.182,57
<i>Avanzo economico esercizio</i>	€
<i>Valore iscritto nel bilancio consuntivo</i>	€ 273.395,75

Fondi di ammortamento

Le quote di ammortamento relative all'anno 2025 sono state calcolate tenendo conto del deperimento ordinario dei cespiti; tali quote alimentano i relativi fondi secondo i seguenti prospetti. Gli importi degli ammortamenti sono i seguenti:

	ANNO 2025
<i>Mobili e arredi</i>	-
<i>Macchine elettr.che uff.</i>	452,69
<i>Impianti generici e specifici</i>	137,25
<i>Impianti di comun. e telesegn.</i>	93,63
<i>Elaboratori elettronici</i>	122,65
<i>Attrezzature ed apparecchiature</i>	150,25
<i>Lavori e migliorie su beni di terzi</i>	-
TOTALE	956,47

I fondi ammortamento cespiti sono invece descritti nel prospetto seguente:



Descrizione	Situazione al 31/12/2025	Situazione al 31/12/2024
<i>Fondo mobili e arredi</i>	85.322,82	85.322,82
<i>Fondo macchine elettriche uff.</i>	9.251,92	8.799,23
<i>Fondo impianti generici e specifici</i>	11.117,25	10.980,00
<i>Fondo attrezzature ed apparecchiature</i>	454,87	304,62
<i>Fondo impianti di comunicazione e telesegnalazione</i>	5.185,40	5.091,77
<i>Fondo elaboratori elettronici</i>	15.057,33	14.934,68
<i>Fondo lavori e migliorie su beni di terzi</i>	20.875,69	20.875,69
TOTALE	147.265,28	146.308,81

Fondo di trattamento di fine rapporto

Il fondo per il trattamento di fine rapporto è analiticamente esposto in bilancio per € 69.848,18, evidenziando una riduzione di € 85.095,34 rispetto all'esercizio precedente.

Nel rendiconto economico è rilevato l'accantonamento al Fondo TFR relativo all'anno 2025, pari a € 6.025,76, determinato in conformità alla normativa vigente.

Alla data del 31 dicembre 2025, il personale in organico risulta composto da n. 1 unità.

Si evidenzia, altresì, che, a fronte del debito iscritto, tra le poste dell'attivo circolante sono rilevati crediti per accantonamenti verso assicurazioni pari a € 69.920,50, in incremento di € 3.815,59 rispetto all'esercizio precedente.

Nel prospetto seguente vengono riepilogate le movimentazioni intervenute nel corso dell'esercizio:

<i>Fondo Trattamento di fine rapporto</i>	<i>ANNO 2025</i>	
<i>Fondo Trattamento fine rapporto 31/12/2024</i>	€	154.943,52
<i>Accantonamento dell'anno 2025</i>	€	6.025,76
<i>Imposta sostitutiva 2025 su TFR</i>	€	- 458,09
<i>Valore Fondo TFR iscritto nel bilancio consuntivo</i>	€	69.848,18

Fondo svalutazione crediti

Il Fondo svalutazione crediti presenta un importo invariato rispetto all'esercizio precedente. Si evidenzia che tale ammontare risulta adeguato a garantire la pressoché integrale copertura dei crediti verso gli iscritti (Esercenti e iscritti all'Elenco speciale), complessivamente pari a euro 56.626,01.

	2025	2024	Differenza
Fondo Svalutazione Crediti	55.926,16	55.926,16	0



Debiti

I debiti sono iscritti al valore nominale e ammontano a complessivi € 192.803,57. La voce ha registrato rispetto all'esercizio precedente un incremento pari ad € 13.339,43.

Tra di essi, l'importo relativo ai "debiti verso fornitori OCC da sovraindebitamento" è passato da € 148.577,01 dell'anno 2024 ad € 152.423,44 relativamente all'anno 2025.

Ratei e risconti passivi

Sono stati calcolati in applicazione del principio della competenza.

I ratei passivi ammontano complessivamente ad € 8.575,12 e riguardano i ratei per ferie e permessi maturati al 31/12/2025 dal personale dipendente. Alla data del 31/12/2025 non si sono rilevati risconti passivi.

CONTO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO

Il conto economico dell'esercizio evidenzia le componenti economiche, positive e negative, della gestione secondo i criteri della competenza economica, nel rispetto dei principi della prudenza.

Esso è altresì redatto secondo le disposizioni del Codice Civile.

Si ritiene utile fornire alcune informazioni legate alle variazioni riscontrate tra il conto preventivo 2025 ed il consuntivo 2025.

Variazioni intervenute tra i proventi:

RIEPILOGO	CONS. 2025	PREV. 2024	VARIAZIONI
TOTALE PROVENTI	€ 387.382,39	314.140,00	73.242,39
TOTALE COSTI	€ 302.708,69	312.640,00	-9.931,31
AVANZO ECONOMICO	€ 84.673,70	1.500,00	83.173,70

ATTIVITA' COMMERCIALE

Per ciò che riguarda l'attività commerciale essa si riferisce esclusivamente all'attività di O.C.C. i cui dati riepilogativi possono essere sintetizzati nella seguente tabella:

Ricavi complessivi di OCC	159.758,90
Costi complessivi di OCC	<u>138.146,02</u>
Utile attività commerciale	21.612,88

I costi per complessivi € 138.146,02 si riferiscono:



Assicurazione per OCC	1.200,00
Spese varie attività OCC	234,55
Spese gestori OCC	131.051,47
Assistenza tecnica per att. OCC	1.500,00
Compenso Referente OCC	4.160,00

Per quanto riguarda l'imposta sul valore aggiunto l'attività svolta nell'anno può essere sintetizzata nelle seguenti tabelle:

LIQUIDAZIONE IVA ANNO 2025										
anno 2025	iva a debito	iva a credito	liquidazione	Acconto su storico	Liquidazione al netto dell'acconto	interessi	credito anno precedente	iva a credito	iva a debito	iva versata
1° trimestre	€ 9.245,98	€ 1.863,14	€ 7.382,84			€ 41,37	€ 3.245,48 compensato		€ 7.382,84	€ 4.178,73
2° trimestre	€ 6.240,91	€ 3.631,41	€ 2.609,50			€ 26,10			€ 2.609,50	€ 2.635,60
3° trimestre	€ 6.508,02	€ 2.405,87	€ 4.102,15			€ 41,02			€ 4.102,15	€ 4.143,17
4° trimestre	€ 13.694,31	€ 9.187,98	€ 4.506,33			€ 45,06			€ 4.506,33	€ 4.551,39
Totali	€ 35.689,22	€ 17.088,40	€ 18.600,82			€ 153,55	€ 3.245,48		€ 18.600,82	€ 15.508,89

Liquidazione annuale 2025	
Iva vendite	35.689,22
Iva acquisti	17.088,40
Iva a debito	18.600,82
Interessi liq.ni trimestrali	153,55
Totale iva da versare	18.600,82
Utilizzo credito Iva esercizio prec.	3.245,48
Versamenti effettuati	15.508,89



IL CONTO DEL BILANCIO

Il conto del bilancio espone i risultati della gestione finanziaria delle entrate e delle uscite che si compendiano del Rendiconto finanziario distinto nella **gestione di competenza, gestione dei residui e gestione di cassa**. Si ricorda che il criterio di competenza finanziaria attribuisce una operazione di entrata (o di spesa) all'esercizio nel quale è stata accertata (o impegnata).

Il criterio di cassa pone invece l'attenzione sul momento monetario quindi in base ad esso un'entrata è di competenza nel momento in cui avviene il pagamento. In sintesi, per la medesima operazione, la competenza finanziaria corrisponde alla nascita del credito o del debito (fasi dell'accertamento e dell'impegno) mentre il momento di cassa corrisponde al momento di riscossione o di pagamento.

Attraverso la gestione dei residui attivi e passivi si ha la connessione tra la gestione di competenza finanziaria e quella di cassa.

Il conto di bilancio si articola in capitoli ed evidenzia:

- le entrate di competenza dell'anno, accertate, riscosse o da riscuotere;
- le uscite di competenza dell'anno, impegnate, pagate o da pagare;
- la gestione dei residui attivi e passivi degli esercizi precedenti;
- le somme riscosse e pagate in conto competenza e in conto residui;
- il totale dei residui attivi e passivi da trasferire all'esercizio successivo.

Nel rendiconto vengono evidenziate anche le variazioni al bilancio intervenute in corso d'anno rispetto alle previsioni iniziali, deliberate dal Consiglio con il parere favorevole del Collegio dei Revisori.

Si segnala che la differenza delle somme impegnate ed accertate nel 2025, è di € 18.984,61.

Si ritiene utile riportare il riepilogo delle somme accertate e di quelle impegnate:

RIEPILOGO		2025	2024
<u>somme accertate</u>	€	<u>632.634,25</u>	<u>512.392,39</u>
<u>somme impegnate</u>	€	<u>651.618,86</u>	<u>484.113,46</u>
<u>avanzo finanziario dell'esercizio</u>	€	<u>-18.984,61</u>	<u>28.278,93</u>

Di seguito si riporta un prospetto riepilogativo delle riscossioni e dei pagamenti raffrontati per gli anni 2025 e 2024 e le relative variazioni.





RISCOSSIONI		2025	2024	variazioni
riscossioni	c/competenza	615.489,36	495.054,32	
riscossioni	c/residui	103.669,35	28.626,02	
TOTALE		719.158,71	536.343,44	182.815,27
PAGAMENTI		2025	2024	Variazioni
pagamenti	c/competenza	597.980,04	445.452,74	
pagamenti	c/residui	38.859,11	70.817,78	
TOTALE		636.839,15	516.270,52	120.568,63
DIFFERENZA		82.319,56	20.072,92	62.246,64

Per quanto riguarda la situazione dei residui attivi possiamo rilevare che gli stessi si sono attestati ad € 138.056,96 contro € 224.581,42 dell'anno precedente, con una riduzione di € 86.524,46. I residui passivi sono pari ad € 192.716,71 contro un totale di € 179.537,00 dell'anno precedente, registrando un incremento di € 13.179,71.

Di seguito si propone prospetto riepilogativo dei residui raffrontati per gli anni 2025 e 2024.

RESIDUI ATTIVI	2025	2024
esercizio in corso	17.144,89	17.338,07
esercizi precedenti	120.912,07	207.243,35
TOTALE	138.056,96	224.581,42
RESIDUI PASSIVI	2025	2024
esercizio in corso	53.638,82	38.660,72
esercizi precedenti	139.077,89	140.876,28
TOTALE	192.716,71	179.537,00

Situazione amministrativa

La situazione amministrativa evidenzia la consistenza dei conti di Tesoreria/cassa dall'inizio dell'esercizio alla fine dell'esercizio, gli incassi e i pagamenti effettuati nell'anno sia in conto competenza che in conto residui. Per il dettaglio si rinvia alla seguente tabella riepilogativa:



CONSISTENZA DI CASSA DI INIZIO ESERCIZIO			€ 412.722,86
RISCOSSIONI	in Conto Competenza	€ 615.489,36	€ 719.158,71
	in Conto Residui	€ 103.669,35	
PAGAMENTI	in Conto Competenza	€ 597.980,04	€ 636.839,15
	in Conto Residui	€ 38.859,11	
CONSISTENZA DI CASSA DI FINE ESERCIZIO			€ 495.042,42
RESIDUI ATTIVI	Esercizi precedenti	€ 120.912,07	€ 138.056,96
	Esercizio in corso	€ 17.144,89	
RESIDUI PASSIVI	Esercizi precedenti	€ 139.077,89	€ 192.716,71
	Esercizio in corso	€ 53.638,82	
AVANZO DI AMMINISTRAZIONE			€ 440.382,67

Di seguito si propone tabella dimostrativa dell'avanzo di amministrazione.

RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE INIZIALE			€ 457.767,28
ENTRATE	Entrate Accertate	€ 632.634,25	€ 632.634,25
	Variazione residui attivi	- € 0,00	
USCITE	Uscite Impegnate	€ 651.618,86	€ 650.018,86
	Variazione residui passivi	- € 1.600,00	
RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE FINALE			€ 440.382,67

La composizione dell'avanzo di amministrazione è la seguente:

Parte vincolata:	
TFR maturato al 31/12/2025	€ 69.848,18
Fondo attività OCC	€ 20.604,18
Parte disponibile	€ 349.930,31
Totale risultato di amministrazione	€ 440.382,67



Si evidenzia che la parte vincolata per il TFR del dipendente è coperta da assicurazione e si sottolinea che parte dell'avanzo di amministrazione è stato vincolato come fondo utile all'attività commerciale OCC.

PROSPETTO RIEPILOGATIVO DELLA GESTIONE FINANZIARIA								
		Sit. Amm.va Iniziale		Gestione dell'Anno				Sit. Amm.va Finale
Gestione di Cassa	Fondo Cassa	412.722,86	+	E. Riscosse	U. Pagate	Var.ni	=	
				719.158,71	- 636.839,15	-	=	495.042,42
Gestione Residui Attivi	+ R. Attivi Iniziali	224.581,42	+	R. Attivi Anno	R. Attivi Riscossi	Var.ni		+
				17.144,89	- 103.669,35	- 0,00	=	138.056,96
Gestione Residui Passivi	- R. Passivi Iniziali	179.537,00	+	R. Passivi Anno	R. Passivi Pagati	Var.ni		-
				53.638,82	- 38.859,11	- 1.600,00	=	192.716,71
Gestione di Competenza	= Ris. Amm.ne Iniziale	457.767,28	+	E. Accertate	U. Impegnate	Var.ni		=
				632.634,25	- 651.618,46	- 1.600,00	=	440.382,67

Attività dell'Ufficio di Segreteria

In sintesi, si rappresenta l'attività della Segreteria che, oltre l'ordinario lavoro amministrativo (gestione del *front office*, gestione della posta cartacea ed elettronica, redazione di documenti), ha assolto compiti diversi, quali:

- la tenuta della contabilità sotto le direttive del Tesoriere, del Segretario e del Presidente;
- l'attività disciplinare unitamente al Consiglio di Disciplina;
- l'attività di monitoraggio saldo quote e di recupero crediti;
- l'attività relativa all'Organismo di Composizione della Crisi, sotto la guida del Dott. Francesco Pochetti, nominato con delibera del 23/01/2025.

Si ricorda che l'OCC è stato istituito presso il nostro Ordine con decreto del Ministero della Giustizia, in data 25 febbraio 2016 al numero progressivo 23 della sezione A del Registro Ministeriale degli Organismi autorizzati alla gestione della crisi da sovraindebitamento, ai sensi dell'art. 4, comma 2, del Decreto Ministeriale 24 settembre 2014 n. 202, così come previsto dalla Legge 27 gennaio 2012, n. 3.

Dall'anno 2016 al 31/12/2025, sono pervenute all'Organismo 714 istanze per la nomina di un gestore. Attraverso l'opera sempre più impegnativa dal punto di vista organizzativo e gestionale, la



Segreteria ha accolto in corso d'anno 67 domande di sovraindebitati e ha gestito una media di circa 200 pratiche da sovraindebitamento, considerando sia quelle pendenti all'01/01/2025, sia quelle pervenute nel corso dell'anno 2025.

Si riportano di seguito alcuni dati di interesse per gli iscritti relativi all'attività istituzionale e all'attività commerciale dell'OCC:

➤ **Segreteria Istituzionale**

gestione dell'Albo all'1/1/2025	iscritti	704	pratiche iscritti in corso d'anno Albo (13) + cancellati (Albo 15) + trasferimento Albo/Elenco (1) + trasferimento Albo altro Ordine (1)	30	pratiche gestite = 734
gestione dell'Elenco all'1/1/2025	iscritti	27	Pratiche iscritti in corso d'anno Elenco (-) cancellati Elenco (2) + iscrizioni per trasferimento Albo/Elenco (1)	3	pratiche gestite = 30
gestione STP all'1/1/2025	Iscritte sez. STP	10	Iscrizioni STP 2025 (2) cancellazioni STP (1)	3	pratiche gestite = 13
gestione dei praticanti	iscritti sez. A	96			pratiche gestite = 96
gestione dei praticanti	iscritti sez. B	31			pratiche gestite = 31
TOTALI		868		36	Pratiche gestite = 904
parcelle ricevute		14			
parcelle liquidate		4			
certificati rilasciati		18			
mandati anno 2025		426			
reversali anno 2025		1654			
iscritti all'albo al 31/12/2025		700			
iscritti all'elenco speciale al 31/12/2025		26			
Iscritte STP al 31/12/2025		11			

➤ **Segreteria Attività OCC**

Pratiche gestite OCC	2016	24
Pratiche gestite OCC	2017	32
Pratiche gestite OCC	2018	31



Pratiche gestite OCC	2019	63
Pratiche gestite OCC	2020	59
Pratiche gestite OCC	2021	138
Pratiche gestite OCC	2022	78
Pratiche gestite OCC	2023	105
Pratiche gestite OCC	2024	117
Pratiche gestite OCC	2025	67
TOTALE PRATICHE		714
GESTORI ISCRITTI AL 31/12/2025		170

L'apporto del personale di segreteria al funzionamento del nostro Ordine merita una sincera riconoscenza oltre che per la concreta cooperazione con i membri del Consiglio, anche per il costante lavoro di assistenza alle esigenze degli iscritti tutti.

** *** **

Egregi Consiglieri e Colleghi,
alla luce di quanto sopra esposto e rappresentato, nel rinviare alla Relazione del Presidente per le notizie in merito alla gestione dell'Ordine e per i fatti meritevoli di segnalazione, il Tesoriere ringrazia per la fiducia accordatagli e resta a disposizione per eventuali chiarimenti.

Teramo, lì 03/04/2026

F.to Il Tesoriere
Dott.ssa Lucia Recchioni