

RELAZIONE DEL TESORIERE

AL BILANCIO CONSUNTIVO DELL'ANNO 2025

E AL BILANCIO PREVENTIVO DELL'ANNO 2026



Sommario

1. PREMESSA	3
2. BILANCIO CONSUNTIVO 2025	4
3. CREDITI VERSO I MOROSI.....	6
4. PARTECIPAZIONI IN SOCIETÀ O IN SOGGETTI DI ALTRA FORMA GIURIDICA (FONDAZIONI, CONSORZI, AZIENDE SPECIALI, ETC...)	6
5. QUOTA D'ISCRIZIONE	7
6. DISPONIBILITÀ FINANZIARIE	7
7. ONERI E DEBITI.....	7
8. INDICE DI TEMPESTIVITÀ DEI PAGAMENTI E STOCK DEL DEBITO RGS	8
9. SITUAZIONE RESIDUI ESISTENTI AL 31-12-2025.....	9
9.1. PARTE I° - RESIDUI ATTIVI.....	9
9.2. PARTE II° - RESIDUI PASSIVI.....	10
10. BILANCIO PREVENTIVO 2026	11



1. PREMESSA

Colleghe e Colleghi,

è stata predisposta la seguente relazione per l'esame, in assemblea degli iscritti, della gestione e per l'approvazione del bilancio consuntivo 2025 e di quello preventivo 2026.

I documenti BILANCIO CONSUNTIVO ESERCIZIO 2025 E BILANCIO DI PREVISIONE ESERCIZIO 2026 sono stati messi a disposizione degli iscritti, prima dell'assemblea.

Il rendiconto finanziario gestionale è formulato in termini di competenza finanziaria e di cassa e comprende i valori consuntivi del 2025, oltre agli eventuali residui presunti delle entrate e delle uscite e i dati previsionali definitivi comprensivi delle eventuali variazioni ed assestamenti.

Nella predisposizione del bilancio preventivo annuale per l'anno 2026, i criteri generali si compongono dal rendiconto finanziario gestionale e dal conto economico in forma sintetica.

Per ciascun capitolo del preventivo finanziario gestionale sono indicati le previsioni di competenza e quelle di cassa, oltre ai residui presunti dell'esercizio precedente.

Sono indicate sia le entrate che si prevede di accertare e riscuotere sia le uscite che si prevede di impegnare e pagare nell'esercizio di competenza.



2. BILANCIO CONSUNTIVO 2025

ENTRATE

Nell'anno 2025 le entrate per competenza accertate sommano ad un valore pari a € **167.528,54**.

Le somme riscosse sono state € **167.528,54**.

Sottratte le partite di giro, le entrate correnti ammontano a € **146.511,55**.

ENTRATE	Previsionali definitive 2025	Somme accertate competenza 2025 (A)	Somme riscosse competenza 2025 (B)	Somme da riscuotere 2025 (A-B)
Quote annuali d'iscrizione	138.600,00	135.675,00	135.675,00	0,00
Quote nuovi iscritti	5.100,00	7.875,00	7.875,00	0,00
Proventi dei servizi (Sigilli, Segreteria)	1.500,00	750,75	750,75	0,00
Contributi altri eventi istituzionali	1.000,00	0,00	0,00	0,00
Interessi attivi Titoli e c/c	500,00	765,62	765,62	0,00
Entrate da corsi e convegni	1.000,00	1.080,00	1.080,00	0,00
Interessi di mora	0,00	272,36	272,36	0,00
Recuperi e rimborsi	500,00	92,82	92,82	0,00
Totale Entrate Correnti	€ 148.200,00	€ 146.511,55	€ 146.511,55	€ 0,00
<i>Partite di Giro</i>	<i>€ 28.100,00</i>	<i>€ 21.016,99</i>	<i>€ 21.016,99</i>	<i>€ 0,00</i>
Totale Entrate	€ 176.300,00	€ 167.528,54	€ 167.528,54	€ 0,00
Avanzo di amministrazione utilizzato (*)	€ 18.000,00			
Disavanzo Finanziario		€ 15.406,39		
Totale a Pareggio	€ 194.300,00	€ 182.934,93		

(*) L'importo di € 5.000,00, già previsto nel Bilancio Preventivo approvato nell'assemblea del 27/03/2025, è stato incrementato di ulteriori € 13.000,00 per effetto del rinnovo e del pagamento dei relativi arretrati del CCNL del personale dipendente per il periodo 2022-2024.



USCITE

Le uscite correnti, impegnate per competenza, ammontano a € 161.538,39 e quelle pagate sono state pari a € 156.277,92.

USCITE	Previsionali definitive di competenza 2025	Somme impegnate 2025 (A)	Somme pagate competenza 2025 (B)	Somme da pagare 2025 (A-B)
Spese per gli organi dell'Ente	24.350,00	20.245,79	20.245,79	0,00
Oneri per il Personale	55.000,00	56.245,44	54.490,30	1.755,14
Spese per beni e servizi	77.000,00	77.060,73	76.883,68	177,05
Oneri finanziari	500,00	147,50	147,50	0,00
Oneri tributari	3.000,00	5.110,23	4.510,65	599,58
Fondo di Riserva	2.000,00	0,00	0,00	0,00
Spese minute e cassa	100,00	0,00	0,00	0,00
Accantonamento TFR	2.000,00	2.738,70	0,00	2.738,70
Rimborsi diversi	500,00	470,00	470,00	0,00
Totale Uscite Correnti	€ 165.200,00	€ 161.538,39	€ 156.277,92	€ 5.270,47
Uscite in conto capitale investimenti	1.000,00	369,55	369,55	0,00
<i>Partite di Giro</i>	<i>28.100,00</i>	<i>21.016,99</i>	<i>18.699,96</i>	<i>2.317,03</i>
Totale Uscite	€ 194.300,00	€ 182.934,93	€ 175.347,43	€ 7.587,50

Disavanzo d'esercizio	
Totale Uscite - Totale Entrate	€ 15.406,39

Il disavanzo di esercizio per l'anno 2025 è stato pari a € 15.406,39 che trova ampia copertura con gli avanzi di amministrazione degli anni precedenti.



3. CREDITI VERSO I MOROSI

Crediti verso iscritti morosi al 31.12.2017	€ 30.102,36
Crediti verso iscritti morosi al 31.12.2018	€ 28.307,37
Crediti verso iscritti morosi al 31.12.2019	€ 18.532,29
Crediti verso iscritti morosi al 31.12.2020	€ 38.926,92
Crediti verso iscritti morosi al 31.12.2021	€ 44.345,16
Crediti verso iscritti morosi al 31.12.2022	€ 27.558,53
Crediti verso iscritti morosi al 31.12.2023	€ 13.008,21
Crediti verso iscritti morosi al 31.12.2024	€ 10.073,58
Crediti verso iscritti morosi al 31.12.2025	€ 8.811,19

Procede la riduzione dell'importo dei crediti verso i morosi che **sono stati tutti cancellati dall'Albo** ed avviati alla riscossione coattiva mediante l'Agenzia delle Entrate - Servizio Riscossioni.

Si conferma per l'equilibrio economico e finanziario dell'Ente l'efficienza dell'attività di riscossione attivata preventivamente mediante solleciti e reinvio dei bollettini PagoPA anche attraverso la posta elettronica ordinaria oltre che alla PEC degli iscritti.

Il dato degli ultimi esercizi è molto significativo, infatti, **anche nel 2025 sono state riscosse tutte le quote d'iscrizione (100,00%)**.

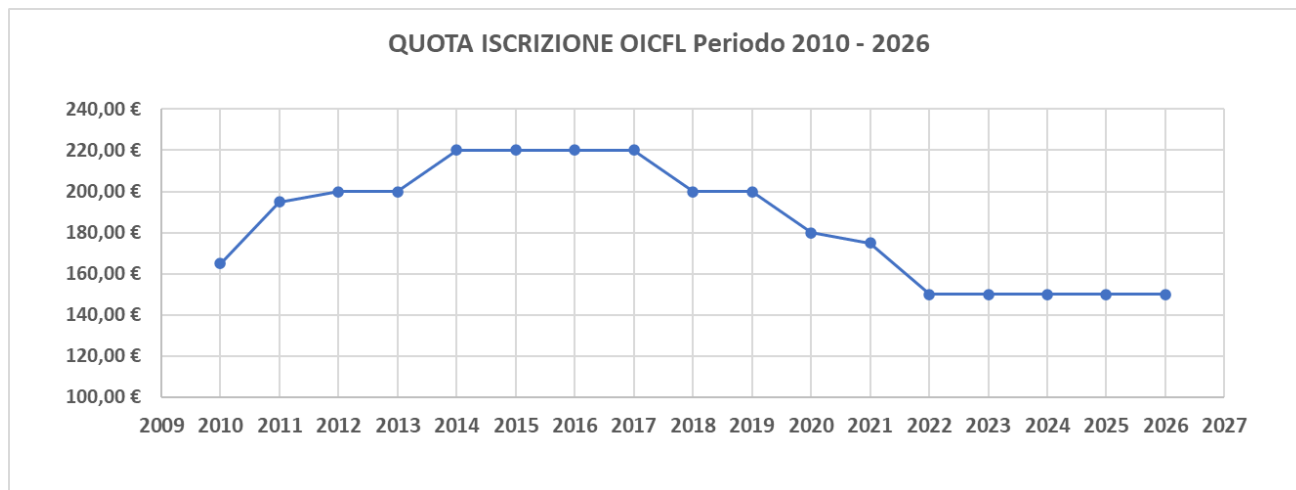
4. PARTECIPAZIONI IN SOCIETÀ O IN SOGGETTI DI ALTRA FORMA GIURIDICA (FONDAZIONI, CONSORZI, AZIENDE SPECIALI, ETC...)

L'Ordine Interprovinciale dei Chimici e Fisici della Lombardia alla data del 31.12.2025 non detiene partecipazioni in società e/o soggetti in forma giuridica non societaria.



5. QUOTA D'ISCRIZIONE

Il grafico sotto riportato evidenzia l'andamento nel periodo 2010-2026 della quota d'iscrizione.



6. DISPONIBILITÀ FINANZIARIE

Le disponibilità liquide dell'Ordine al 31/12/2025 sono le seguenti:

	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2023
Deposito bancario c/c Banca Popolare di Sondrio	122.822,65	133.619,72	121.482,48
Denaro in cassa	12,63	4,55	29,03
Totale disponibilità su c/c e cassa	€ 122.835,28	€ 133.624,27	€ 121.511,51
Deposito Titoli BTP c/o Banca Popolare di Sondrio (*)	81.000,00	81.000,00	81.000,00
Totale disponibilità al 31 DICEMBRE	€ 203.835,28	€ 214.624,27	€ 202.511,51

(*) Valore nominale BTP € 31.000,00 con scadenza dicembre 2026 (BTP 01DC2026 1,25%).

(*) Valore nominale BTP € 50.000,00 con scadenza dicembre 2037 (BTP 27AP2037 CUM PREMIO).

7. ONERI E DEBITI

L'Ente non ha debiti e gli impegni verso i fornitori al termine del 2025 risultano tutti assolti.

Nei residui passivi si evidenziano imposte e ritenute erariali e previdenziali il cui pagamento mediante mod. F24 ricade contabilmente per cassa nel mese di gennaio 2026. Lo stesso dicasi per le bollette relative alle utenze telefoniche ed elettriche, emesse nel mese di dicembre.



8. INDICE DI TEMPESTIVITÀ DEI PAGAMENTI E STOCK DEL DEBITO RGS

L'Ordine è tenuto al rispetto dei tempi di pagamento previsti per la PA (30 giorni), ed altresì, deve mantenere aggiornata la piattaforma informatica messa a disposizione dalla Ragione Generale dello Stato (RGS), inserendo i mandati di pagamento effettuati a fronte delle fatture elettroniche ricevute. L'Ordine deve altresì provvedere alla comunicazione annuale dello stock del debito commerciale. Tutti gli adempimenti sono stati assolti.

Indice di tempestività dei pagamenti per l'anno 2025 calcolato dalla piattaforma RGS.

Anno di pagamento	Trimestre di pagamento	ITP
2025	ANNO	-25,78
2025	2025-4	-24,04
2025	2025-3	-25,82
2025	2025-2	-27,00
2025	2025-1	-26,90

Il tempo medio dei pagamenti calcolato da PCC (Piattaforma Crediti Commerciali) è:

Tempo medio ponderato di pagamento ¹	Tempo medio ponderato di ritardo ²
5	-26

Lo stock del debito comunicato alla data del 31/12/2025 è stato pari a € 0,00 (zero).

¹ Tempo medio ponderato di pagamento

Il tempo medio ponderato di pagamento si calcola così:

il numeratore è la somma di ogni pagamento moltiplicato per i giorni inclusi fra la data di pagamento e la data di emissione; il denominatore è la somma totale di tutti gli importi pagati. La formula di calcolo è:

$$\text{Indicatore Tempo di Pagamento} = (\text{Pagamento1} \times \text{GP1}) + (\text{Pagamento2} \times \text{GP2}) + \dots + (\text{PagamentoN} \times \text{GPN}) / \Sigma \text{Pagamenti}$$

² Tempo medio ponderato di ritardo

Il tempo medio ponderato di ritardo si calcola così:

il numeratore è la somma di ogni pagamento moltiplicato per i giorni inclusi fra la data di pagamento e la data di scadenza del documento contabile; il denominatore è la somma totale di tutti gli importi pagati. La formula di calcolo è:

$$\text{Indicatore Tempo di Ritardo} = (\text{Pagamento1} \times \text{GR1}) + (\text{Pagamento2} \times \text{GR2}) + \dots + (\text{PagamentoN} \times \text{GRN}) / \Sigma \text{Pagamenti}$$



9. SITUAZIONE RESIDUI ESISTENTI AL 31-12-2025

9.1. PARTE I° - RESIDUI ATTIVI

SITUAZIONE RESIDUI ESISTENTI AL 31-12-2025

PARTE I° - RESIDUI ATTIVI

Capitolo	Descrizione	Es.	Es. 01-01-2025	Variazioni	Riscosso	Da riscuotere
01.01.001	Quote annuali di iscrizione	2011	195,00			195,00
		2012	365,07		67,80	297,27
		2013	662,05		224,79	437,26
		2014	629,04		51,86	577,18
		2015	759,29		271,86	487,43
		2016	959,84		340,58	619,26
		2017	793,91		120,65	673,26
		2018	1.430,71		44,02	1.386,69
		2019	1.369,73		102,56	1.267,17
		2020	2.183,95		19,90	2.164,05
		2021	350,00		18,37	331,63
		2022	300,00			300,00
		2023	74,99			74,99
	RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2025		10.073,58		1.262,39	8.811,19
01.02.005	Interessi di mora	2022	20,00			20,00
	RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2025		20,00			20,00
03.01.007	IVA Split Payment	2021	7,70			7,70
		2022	7,70			7,70
	RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2025		15,40			15,40
	TOTALE RESIDUI ATTIVI 2025		10.108,98		1.262,39	8.846,59



9.2. PARTE II° - RESIDUI PASSIVI
PARTE II° - RESIDUI PASSIVI

Capitolo	Descrizione	Es.	Es. 01-01-2025	Variazioni	Pagato	Da pagare
01.02.004	Oneri previdenziali ed assistenziali a carico dell'ente	2024	1.360,79		1.360,79	
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2025				1.755,14
	RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2025		1.360,79		1.360,79	1.755,14
01.03.013	Spese elettricità, acqua, gas	2024	109,69		109,69	
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2025				101,17
	RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2025		109,69		109,69	101,17
01.03.018	Spese telefoniche e fax	2025				75,88
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2025				75,88
	RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2025					75,88
01.04.002	Spese e commissioni bancarie	2021	42,70			42,70
		2022	42,70			42,70
	RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2025		85,40			85,40
01.05.001	Imposte tasse e tributi vari	2024	535,14		535,14	
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2025				599,58
	RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2025		535,14		535,14	599,58
01.08.001	Accantonamento al TFR	2019	1.734,11			1.734,11
		2020	1.214,89			1.214,89
		2024	2.222,47			2.222,47
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2025				2.738,70
	RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2025		5.171,47			7.910,17
03.01.001	Ritenute erariali	2024	785,62		785,62	
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2025				1.134,98
	RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2025		785,62		785,62	1.134,98
03.01.002	Ritenute previdenziali ed assistenziali	2024	353,56		353,56	
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2025				717,77
	RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2025		353,56		353,56	717,77
03.01.007	IVA Split Payment	2024	720,47		720,47	
	QUOTA RESIDUO DI COMPETENZA	2025				464,28
	RESIDUI CAPITOLO AL 31-12-2025		720,47		720,47	464,28
	TOTALE RESIDUI PASSIVI	2025	9.122,14		3.865,27	12.844,37



10. BILANCIO PREVENTIVO 2026

Il Bilancio di Previsione finanziario gestionale per l'anno 2026 prevede il pareggio tra entrate ed uscite in considerazione dello smobilizzo per scadenza naturale del titolo BTP dicembre 2026.

In accordo con i criteri definiti dal Consiglio Direttivo nella delibera n.78/25 del 28/10/2025 è stato predisposto il Bilancio previsionale economico finanziario per l'anno 2026 approvato nella seduta del CDR del 27/11/2025 (delibera n. 87/25).

- A) Definizione quota iscrizione anno 2026. La Quota ordinaria rimane fissata in € 150,00 e per quanto riguarda i casi di riduzione si è considerato l'importo di € 100,00 sia per gli iscritti ad honorem (50 anni d'iscrizione), sia per neo-iscritti under 30 (non compiuti) eliminando per quest'ultimi però il requisito dei tre anni dalla Laurea.
- B) Indennità di carica e rimborsi spese. Le indennità e i rimborsi per il 2026 sono state definite in dettaglio nel prospetto allegato, prevedendo lo stesso stanziamento complessivo del 2025 pari a € 24.350,00.
- C) Contratto integrativo di Ente (Fondo risorse decentrate) per il personale dipendente. Nel mese di dicembre si è rinnovata la parte economica del contratto integrativo dell'Ente. Il costo complessivo del personale è aumentato per effetto delle normali dinamiche salariali. Per l'anno 2026 sono previsti circa € 6.950,00 per premi, indennità, straordinari e trasferte che sono stati inseriti nella voce stipendiale. Confermata la polizza sanitaria integrativa per le due dipendenti con Generali Spa inserite nel cd. welfare aziendale che include anche la possibilità di rimborso per abbonamenti ai mezzi pubblici. Le dipendenti hanno aderito, inoltre, al fondo di previdenza complementare PERSEO.
- D) Corsi e convegni. Si prevede un incremento di una spesa per complessivi € 17.000,00. Mantenendo i principali eventi istituzionali (Palazzo Marino, Assemblea Ordinaria, Premi di Laurea).
- E) A dicembre 2026 scadono titoli BTP per valore nominale di € 31.000,00. Si prevede l'utilizzo di parte di essi per la copertura del disavanzo di competenza e la parte restante si ipotizza una nuova immobilizzazione in titoli di stato per almeno € 10.000,00.
- F) Sono previste spese in conto capitale per il rinnovo delle apparecchiature informatiche della segreteria con il rinnovo di n.2 PC e n.2 Monitor, l'importo è di €4.000,00.
- G) Il fondo di riserva è stato incrementato ad € 4.500,00.

La pianta organica si compone di due risorse part-time (18 ore settimanali) per le attività di segreteria, supporto e gestione delle attività formative e gestione della contabilità.



Il prospetto “Bilancio Preventivo” in allegato alla relazione riporta come residui (attivi e passivi) i dati presunti di fine esercizio 2025 alla data di approvazione in Consiglio; tali dati verranno consolidati solo dopo l’approvazione del bilancio consuntivo, pertanto, il dato previsionale di cassa presenta delle differenze rispetto a quanto rappresentato.

ENTRATE

Le entrate sono sostanzialmente costituite dalle quote d’iscrizione per un importo di € 145.250,00.

ENTRATE	Previsionali di competenza 2026
Quote annuali d'iscrizione	139.850,00
Quote nuovi iscritti	5.400,00
Proventi dei servizi (Sigilli, Segreteria)	1.200,00
Contributi altri eventi istituzionali	1.000,00
Interessi attivi Titoli e c/c	600,00
Entrate da corsi e convegni	1.000,00
Recuperi e rimborsi	200,00
Totale Entrate Correnti	149.250,00
<i>Smobilizzo titoli a scadenza dic.2026</i>	<i>31.000,00</i>
Totale Entrate	€ 180.250,00
<i>Partite di Giro</i>	<i>28.100,00</i>
Totale Generale ENTRATE (A)	€ 208.350,00

USCITE

Le uscite previste per la gestione ordinaria sono riflettono gli aumenti per il costo del personale assorbiti in parte da una riduzione delle spese per beni e servizi.



USCITE	Previsionali di competenza 2026
Spese per gli organi dell'Ente	24.350,00
Oneri per il Personale	50.500,00
Spese per beni e servizi	79.100,00
Oneri finanziari	500,00
Oneri tributari	4.500,00
Rimborsi diversi	500,00
Spese minute e cassa	100,00
Fondo di Riserva	4.500,00
Accantonamento TFR	2.500,00
Totale Uscite Correnti	166.250,00
Acquisto attrezzature e macchinari	4.000,00
<i>Immobilizzazioni finanziarie</i>	<i>10.000,00</i>
Totale Uscite in conto capitale investimenti	14.000,00
Totale Uscite	180.250,00
<i>Partite di Giro</i>	<i>28.100,00</i>
Totale Uscite (B)	€ 208.350,00

Previsione di chiusura Esercizio 2025

Il Bilancio Preventivo di competenza dell'anno 2025 prevede la chiusura a pareggio (A-B).

F.to Il Tesoriere
Dott. Chim. Michele Piatti

Visto, F.to il Presidente
Dott. Chim. Paolo Giovanni Viola

L'originale firmato è depositato agli atti dell'Ordine.

