



BILANCIO PREVENTIVO 2026 E PLURIENNALE 2026-2028

02.12.2025 assemblea annuale

a cura di Luigi Greco
tesoriere Omceo Bergamo

IL BILANCIO PREVENTIVO

UNA VISIONE CHIARA E RESPONSABILE PER ACCOMPAGNARE OMCEO BERGAMO NEI PROSSIMI ANNI

CONTESTO E OBIETTIVI

- Elaborazione basata su dati al 30/09/2025
- Pianificazione trasparente e sostenibile
- Garantire continuità gestionale
- Assicurare copertura per impegni pluriennali

Come di consueto il bilancio preventivo 2026 viene posto in approvazione prima che sia definibile il conto consuntivo 2025.

Il bilancio di previsione dell'esercizio 2026 deve essere approvato contestualmente al bilancio pluriennale 2026/2028 (lo strumento di programmazione a medio termine che garantisce la copertura relativa ai contratti pluriennali stipulati con i fornitori).

La previsione è stata elaborata anche con riferimento alle poste accertate ed impegnate nell'esercizio 2025.

IL BILANCIO PREVENTIVO

Una visione chiara e responsabile per accompagnare Omceo Bergamo nei prossimi anni

Lo schema del bilancio preventivo 2026 e pluriennale 2026-2028 è stato suddiviso in:

A

TITOLI, secondo la pertinenza finanziaria

I titoli delle entrate sono:
Titolo I - Entrate correnti;
Titolo II - Entrate in conto capitale;
Titolo III - Partite di giro.

Le uscite sono ripartite nei seguenti titoli:
Titolo I - Uscite correnti;
Titolo II - Uscite in conto capitale;
Titolo III - Partite di giro.

Le partite di giro comprendono le entrate e le uscite che si effettuano per conto terzi e che, perciò, costituiscono al tempo stesso un debito ed un credito per l'Ente.

B

CATEGORIE, quale ulteriore specificazione dei titoli.

L'AVANZO

1

Il presunto avanzo di amministrazione del 2025 risulta essere stimato sulla base delle risultanze contabili al 30.09.2025 e proiettate al 31.12.2025.

Risulta in parte costituito da
*Entrate contributive, dovute all'andamento annuale delle iscrizioni
*Entrate per proventi diversi (contributi straordinari Enpam e Fnomceo)
*Minori uscite (gestioni spese correnti e altri risparmi di minor entità)

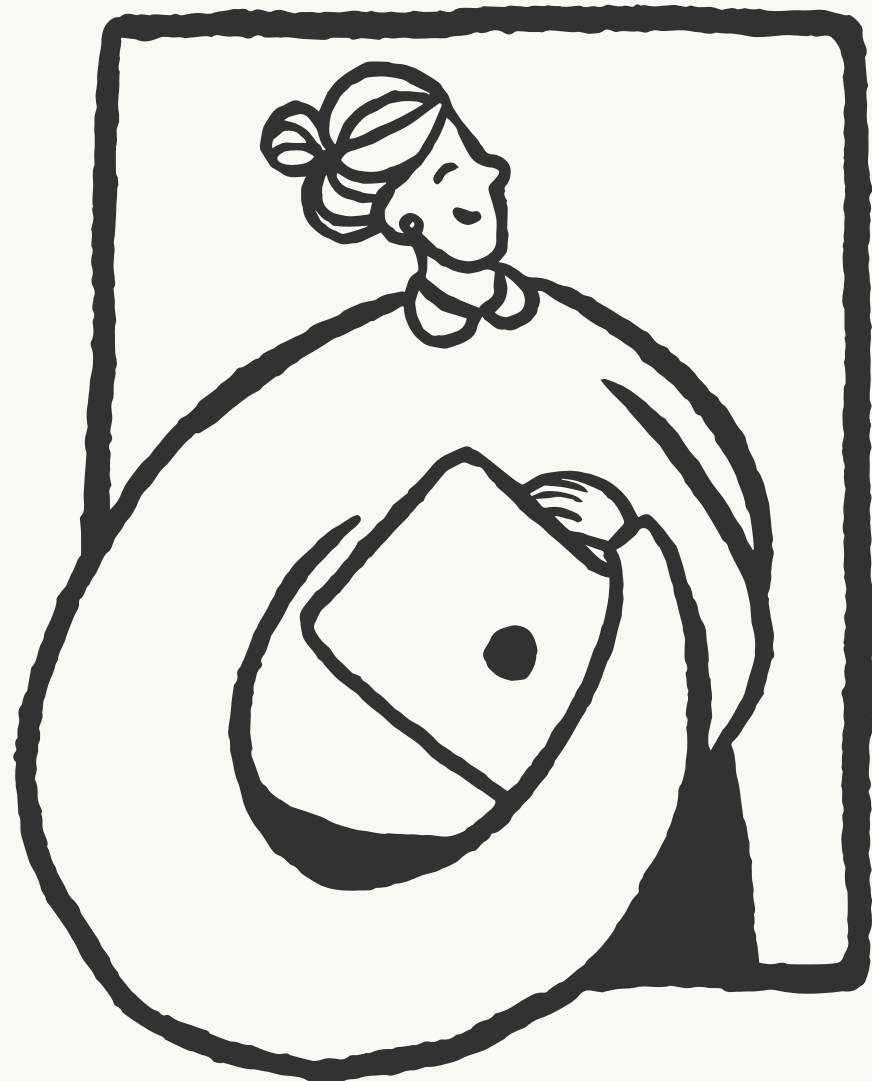
2

L'avanzo di amministrazione presunto tiene conto dei residui attivi pari ad euro 182.365,34 e dei residui passivi pari ad euro 403.279,76 e ammonta a **842.192,88 euro.**

3

Si ribadisce che nell'anno corrente ci sono stati nuovamente dei rallentamenti nella riscossione in quanto gli iscritti non visionano la PEC con la conseguenza di ritardare i pagamenti. Prima della fine dell'esercizio 2025 si ritiene nuovamente indispensabile trasmettere un ulteriore SMS per sollecitare a provvedere al pagamento delle quote salvo incorrere nelle procedure di cancellazione per morosità.

TFS/TFR



E' presente l'accantonamento per il TFS e per il TFR del personale dipendente: sia quello relativo agli anni precedenti che quello che maturerà nel triennio 2026-2028.

La normativa prevede che i due accantonamenti siano computati nell'avanzo di amministrazione.

Al 31.12.2025 è stimato un accantonamento annuo pari ad € 18.000,00

La quota di accantonamento prevista per il 2026 è stimata in € 20.000,00.

La quota di accantonamento per l'anno 2027 e per l'anno 2028 sarà pari a € 23.000,00 annui.

LE USCITE DEL TRIENNIO



Le spese degli organi istituzionali ammontano nel 2026 a € 166.000,00 e a € 167.000,00 nel 2027 e € 167.000,00 nel 2028.

Le spese relative alla formazione e informazione nel 2026 sono pari a € 53.000,00 nel 2027 e nel 2028 e € 53.000,00.

Le consulenze legali sono pari a € 30.000,00 per il 2026, € 30.000,00 per il 2027 e € 30.000,00 per il 2028. Mentre le altre consulenze ammonteranno a € 96.500,00 nel 2026, € 96.500,00 nel 2027 e € 96.500,00 nel 2028.

Il costo del personale nel 2026 è pari a € 399.100,00; € 405.500,00 nel 2027 e € 405.500,00 nel 2028.

LE USCITE DEL TRIENNIO



la sede

Nel 2023 e 2024 era stato costituito il Fondo di Accantonamento per l'acquisizione nuovi locali attigui alla sede Omceo, per una nuova sala conferenze che aumentasse la capienza attuale; successivamente sono state ricercate varie soluzioni immobiliari per individuare una nuova sede che consentisse di incrementare gli spazi per gli uffici in vista di nuove assunzioni e spazi da adibire ad archivio.

Nel 2024 si è verificato un gravissimo e diffuso danno alle tubature che ha comportato tra l'altro l'allagamento della sede.

A seguito di una perizia tecnica - considerato che sia l'impianto di riscaldamento che di raffrescamento sono fuori uso, come la stessa sala conferenze e altri locali tecnici della sede - per consentire il ripristino e la messa in sicurezza degli impianti è necessario andare a sostituire l'intera linea delle tubature e intervenire con opere murarie che coinvolgono controsoffittature e impianto elettrico.

In considerazione dei costi elevati e della complessità di tale intervento si sta attualmente valutando la dismissione dei locali attuali e l'acquisizione di una nuova sede, compatibilmente con quanto disponibile sul mercato.

Pertanto, si azzera il fondo destinato alle spese di ristrutturazione dei locali (U-2-01-004.) e si ricostituisce il Fondo di accantonamento per l'acquisizione di nuovi locali (U-2-01-003) di €. 400.000,00.

in sintesi...

ANNO 2026



Al bilancio è stato applicato il criterio della copertura corrente e del pareggio, Per la copertura delle spese in conto capitale verranno utilizzati gli avanzi di amministrazione degli esercizi precedenti.

Entrate

□ Entrate Correnti	€ 1.004.500,00
□ Entrate in C/Capitale	€ -
□ Entrate per partite di giro	€ 306.500,00
□ Utilizzo avanzi es. prec.	€ 450.000,00
□ Totale entrate	€ 1.761.000,00

Uscite

□ Uscite Correnti	€ 1.004.500,00
□ Uscite in C/Capitale	€ 450.000,00
□ Uscite per partite di giro	€ 306.500,00
□ Totale uscite	€ 1.761.000,00

in sintesi...

ANNO 2027



Al bilancio è stato applicato il criterio della copertura corrente e del pareggio, Per la copertura delle spese in conto capitale verranno utilizzati gli avanzi di amministrazione degli esercizi precedenti.

Entrate

❑ Entrate Correnti	€ 1.010.700,00
❑ Entrate in C/Capitale	€ -
❑ Entrate per partite di giro	€ 306.500,00
❑ Utilizzo avanzi es. prec.	€ 93.000,00
❑ Totale entrate	€ 1.410.200,00

Uscite

❑ Uscite Correnti	€ 1.010.700,00
❑ Uscite in C/Capitale	€ 93.000,00
❑ Uscite per partite di giro	€ 306.500,00
❑ Totale uscite	€ 1.410.200,00

in sintesi...

ANNO 2028



Al bilancio è stato applicato il criterio della copertura corrente e del pareggio, che consente di affrontare tranquillamente gli impegni per la funzionalità della gestione corrente.

Entrate

❑ Entrate Correnti	€ 1.010.700,00
❑ Entrate in C/Capitale	€ -
❑ Entrate per partite di giro	€ 306.500,00
❑ Utilizzo avanzi es. prec.	€ 93.000,00
❑ Totale entrate	€ 1.410.200,00

Uscite

❑ Uscite Correnti	€ 1.010.700,00
❑ Uscite in C/Capitale	€ 93.000,00
❑ Uscite per partite di giro	€ 306.500,00
❑ Totale uscite	€ 1.410.200,00

PIANO TRIENNALE FABBISOGNO DEL PERSONALE

DOTAZIONE ORGANICA	AREA OPERATORI	AREA ASSISTENTI	AREA FUNZIONARI	AREA ELEVATE PROFESSIONALITA	DIRIGENZA	TOTALE
N. dipendenti in servizio al 1/1/2026	0	5	1	0	0	6
Assunzioni nell'anno 2026	0	1	0	0	0	1
Progressioni economiche nell'anno 2026	0	0	0	0	0	0
Cessazioni previste nell'anno 2026	0	0	0	0	0	0
N. dipendenti in servizio al 1/1/2027	0	6	1	0	0	7
Assunzioni nell'anno 2027	0	0	0	0	0	0
Progressioni economiche nell'anno 2027	0	1	0	0	0	1
Cessazioni previste nell'anno 2027	0	0	0	0	0	0
N. dipendenti in servizio al 1/1/2028	0	6	1	0	0	7
Assunzioni nell'anno 2028	0	0	0	0	0	0
Progressioni economiche nell'anno 2028	0	2	1	0	0	3
Cessazioni previste nell'anno 2028	0	0	0	0	0	0

DOMANDE?



E-MAIL

segreteria@omceo.bg.it

SOCIAL MEDIA

@omceobg

TELEFONO

035 217200

GRAZIE PER L'ATTENZIONE!