

BILANCIO DI PREVISIONE 2018

**Organismo per la gestione degli elenchi degli Agenti in attività finanziaria e dei
Mediatori creditizi**

**Il Direttore Generale
Federico Luchetti**

**Il Presidente
Antonio Catricalà**

Roma, 21 novembre 2017

Comitato di Gestione

Antonio Catricalà	Presidente
Andrea Ciani	Componente
Michele Faldella	Componente
Carlo Dorati	Componente
Vito Raffaele Torelli	Componente
Giovanna Perri	Componente

Collegio dei Sindaci

Toni Ciolfi	Presidente
Mario Civetta	Sindaco effettivo
Cristian Bianchi	Sindaco effettivo
Antonio Chirico	Sindaco supplente
Daniele Cauzzillo	Sindaco supplente

INDICE

- 1. Introduzione**
- 2. Il Bilancio Previsionale**
- 3. Il *Budget* economico**
- 4. Il *Budget* finanziario**
- 5. Considerazioni Conclusive**

1. Introduzione

La redazione del bilancio previsionale è eseguita con prudenza tenuto conto delle informazioni disponibili con riguardo all'andamento della gestione corrente dell'esercizio in chiusura e tenuto conto delle attese e degli obiettivi gestionali per l'esercizio prospettico.

La gestione corrente economica e finanziaria si è svolta in maniera lineare.

Al momento della redazione del presente documento di previsione, si attende un risultato positivo economico e finanziario, per l'esercizio in chiusura, determinato da un buon andamento dei contributi di iscrizione e da un buon andamento della gestione esami e prova valutativa.

Non si attendono significativi scostamenti dei costi a finire al netto di alcuni risparmi che si potranno consuntivare con riguardo alle spese di *information technology* e ai costi del personale.

Il risultato della gestione finanziaria è principalmente riconducibile al buon andamento del conto titoli BTP presso banca Unicredit e del conto deposito a 5 anni presso Cariparma.

2. Il Bilancio Previsionale

Il bilancio di previsione 2018, redatto ai sensi dell'art. 38 del regolamento adottato dall'OAM, si compone del conto economico e del *budget* finanziario previsionali.

Rappresenta la miglior stima dei proventi e oneri, nonché degli incassi e delle spese per l'anno prospettico, in base alle migliori informazioni a disposizione del *management*, nonché in base agli obiettivi posti dalla Direzione dell'OAM.

Il conto economico distingue le sezioni in Proventi e Oneri, rilevati secondo il principio della competenza. Le voci indicate sono comprensive di IVA (rappresentando un costo per l'Organismo) in quanto non detraibile fiscalmente per l'assenza dello scopo di lucro delle attività dell'OAM.

Il *budget* finanziario stima l'impegno di spesa delle risorse finanziarie, in base anche agli investimenti approvati.

3. Il Budget Economico e Finanziario

DESCRIZIONE	BUDGET 2018
Compensi Organi sociali	369.000
Costi Personale dipendente	2.400.000
NUMERO DIPENDENTI E COLLABORATORI	50
Oneri di Esercizio	3.047.000
TOTALE ONERI	5.816.000
TOTALE PROVENTI	5.846.400
AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO	30.400
AVANZO (DISAVANZO) FINANZIARIO	50.400

Considerazioni Sintetiche Generali

Il Bilancio Previsionale 2018 prospetta l'attesa di un sostanziale pareggio economico e di un margine positivo finanziario che potrebbe essere utilizzato nel caso in cui le attività caratteristiche dell'Organismo, ancora in evoluzione, richiedano impieghi di risorse per nuovi investimenti strutturali non al momento quantificabili.

Proventi

Proventi per contributi di iscrizione

I proventi dell'Organismo derivano principalmente dai contributi annuali di iscrizione negli elenchi e sono stimati in base alle quote di iscrizione stabilite dal Comitato di Gestione dell'OAM per l'esercizio soggetto a previsione, nonché in base ai dati relativi alle categorie e numero di iscritti agli elenchi, rilevati in maniera più aggiornata possibile nel corso dell'esercizio in chiusura e tenuto conto delle eventuali ulteriori informazioni riguardanti gli andamenti prospettici.

Nella stima dei ricavi per contributi di iscrizione 2018, si è tenuto conto dell'andamento rilevato nel corso dell'anno 2017, consuntivato ad ottobre e proiettato a dicembre per gli ultimi due mesi. Si è tenuto conto altresì di ulteriori informazioni riguardanti le attese

sull'andamento delle categorie già iscritte agli elenchi e sulle categorie di prevedibile nuovo ingresso per l'anno futuro.

I ricavi per contributi di iscrizione sono esposti al netto dell'eventuale svalutazione per somme dovute, ma considerate non recuperabili.

Risultato della Gestione Esami e Prova Valutativa

La gestione di Esami e Prova Valutativa, dimostra un margine positivo come realizzato storicamente nel corso degli esercizi precedenti. Tale risultato positivo contribuisce ad assorbire i costi della struttura interna del personale coinvolto negli aspetti gestionali di tali attività.

Proventi finanziari

I proventi finanziari sono stati stimati sulla base degli interessi che si presume matureranno principalmente sul conto deposito titoli a garanzia e sul conto deposito a medio termine.

Oneri

Gli oneri inseriti a *budget* 2018 sono quelli ragionevolmente prevedibili in conseguenza della attività caratteristica della gestione elenchi e della vigilanza, nonché della gestione della struttura dell'Organismo.

Organi sociali

La voce comprende i compensi per il Comitato di gestione (6 membri), i compensi per il Collegio Sindacale, i compensi per i membri dell'Organismo di Vigilanza ex D. Lgs. lgs 231/01, al lordo di contributi per oneri sociali e ritenute.

Costo del personale dipendente

Il costo del personale comprende le retribuzioni e gli oneri sociali, come previsto dal CCNL in vigore, per il personale in forza e per il personale in previsione di inserimento. Nel computo sono compresi i dipendenti a tempo determinato e indeterminato e le collaborazioni coordinate e continuative.

La stima include 50 risorse (obiettivo di fine anno), variabili nel corso dell'esercizio fino ad un minimo di 47, considerando i tempi stimati di inserimento a decorrere già da gennaio 2018.

Altri Costi del Personale

La voce comprende i costi dei buoni pasto ai dipendenti, calcolati come media annua rispetto ai giorni potenzialmente lavorabili e tenuto conto delle medie storiche di distribuzione mensile, oltreché delle nuove risorse che entreranno in organico nel 2018.

Professionisti e Consulenti Esterni

La voce di costo riguarda i compensi a studi professionali e consulenti quali: lo studio commercialista che esegue la tenuta della contabilità e le attività di conteggio relative agli adempimenti fiscali, lo studio del lavoro che esegue l'elaborazione paghe e contributi, i legali esterni, la società di revisione di bilancio e controllo contabile, la società che effettua il recupero crediti, l'attività della funzione di revisione interna esternalizzata a consulente terzo, l'attività di supporto alla gestione del personale e altre consulenze specifiche.

Spese amministrative e generali

Sono comprese in questa voce, le spese amministrative per consumi vari relativi al funzionamento dell'Organismo quali: telefonia, cancelleria, utenze varie, assicurazioni, spese bolli e postali, noleggi operativi, diritti per visure camerali e giudiziarie, etc, le spese per trasferte del personale e del comitato di gestione e i costi per corsi di formazione delle risorse e visite mediche obbligatorie, i costi per la gestione di esami e prova valutativa, i costi per il supporto in outsourcing di un numero consistente di nuove iscrizioni prevedibili nel 2018.

Spese di Gestione Portale Istituzionale e di Comunicazione

Si riferiscono prevalentemente all'*outsourcing* della manutenzione del portale *web* dell'Organismo, oltre l'eventuale attività di comunicazione istituzionale.

Gestione immobili – sede

Si tratta dei costi di affitto e oneri accessori della sede OAM.

Canoni e licenze IT

In questa voce sono ricompresi i costi di gestione ricorrente del sistema di *software* gestionale GEAM con riguardo a:

- *Outsourcing* di manutenzione e assistenza applicativa;
- *Outsourcing* della manutenzione licenze;
- *Outsourcing* dei servizi di hosting;

Inoltre sono ricompresi:

- i costi per i servizi in outsourcing di manutenzione e assistenza concernenti gli altri apparati *hardware* e *software* della infrastruttura informatica dell'Organismo (sicurezza, manutenzione *server*, cablaggi, manutenzione e accessi di rete, telefonia, etc.);
- l'assistenza e manutenzione della piattaforma informativa di riconciliazione pagamenti;
- altri canoni minori per servizi e supporti *software*.

L'ammontare dei costi rilevati a conto economico è pari a circa 590 mila Euro.

Sono inclusi nelle previsioni di spesa del 2018 ulteriori esborsi finanziari per investimenti per circa 765 mila Euro, che non costituiscono voci di costo di conto economico, ma investimenti patrimoniali. Tali investimenti riguardano soprattutto adeguamenti della piattaforma informativa resi necessari dal normale processo incrementale dell'attività di elenchi e vigilanza, oltre che implementazione di nuovi elenchi e relative procedure di gestione.

Gli esborsi complessivi stimati per spese IT, nel corso del 2018, ammontano pertanto a circa 1.355 mila Euro.

Si evidenzia inoltre che si è deciso di includere nelle previsioni di *budget* solo le stime relative a quelle attività progettuali che si reputano necessarie e/o in via di completamento, nonché le stime per i servizi in *outsourcing* ricorrenti già contrattualizzati o comunque necessari. Attraverso tale approccio si intende perseguire un migliore controllo dei costi IT, lasciando eventuali ulteriori esigenze di investimento che dovessero presentarsi successivamente, a specifiche e separate approvazioni di *extra-budget*.

Oneri diversi di gestione

Gli oneri diversi di gestione includono prevalentemente la stima delle imposte di periodo (IRAP), più eventuali altre minori contingenze.

Ammortamenti

A conto economico sono rilevati altresì ammortamenti stimati per circa 740 mila Euro, prevalentemente riferibili a precedenti investimenti in *software* (soprattutto) e *hardware*. Questa voce di costo che rappresenta il rigiro a conto economico degli esborsi finanziari di esercizi precedenti (ed eventualmente in corso) è destinata a rimanere di peso rilevante a fronte di prospettive di investimento costanti e significativi nel tempo.

Gli Ammortamenti, sono calcolati in base alle aliquote in vigore e applicate coerentemente con gli anni precedenti, per i beni tangibili e intangibili, e sono stimati con prudenza, con

particolare riguardo agli investimenti *software* derivanti dagli sviluppi della piattaforma informatica.

4. Il Budget finanziario

Il *budget* finanziario differisce dal *budget* economico sostanzialmente per sfasature temporali relative ai pagamenti delle spese sostenute, ammortamenti di immobilizzazioni materiali e immateriali, accantonamento al fondo TFR e spese per investimenti capitalizzati, come precedentemente già illustrato.

5. Considerazioni Conclusive

Il risultato di esercizio stimato per il 2018, è di sostanziale pareggio economico e finanziario. Il raggiungimento di tale pareggio è fortemente connesso alla capacità della struttura di fare fronte a tutti i piani di lavoro programmati, con particolare riguardo agli sviluppi IT e alla gestione degli ingressi di nuovi elenchi tramite, anche, il rafforzamento tempestivo dell'organico interno.

Con riguardo alle attese sui contributi di iscrizione, la proiezione esposta nel bilancio previsionale 2018 risente di un'elevata incertezza riconducibile alla aleatorietà delle informazioni circa il numero effettivo dei nuovi soggetti che entreranno nei registri di Agenti IP e Compro Oro.