

BILANCIO DI PREVISIONE 2015

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

**Il Direttore Generale
Federico Luchetti**

**Il Presidente
Maurizio Manetti**

Roma, 20 novembre 2014

Il Budget economico

Descrizione	Budget 2015
Compensi Organi direttivi e di controllo	459.000
Costi Personale dipendente	2.468.000
Consulenze e Servizi professionali	490.000
Spese generali e di struttura	518.000
Spese di Comunicazione	243.000
Canoni, licenze e servizi informativi	857.000
Oneri diversi di gestione	754.000
TOTALE ONERI	5.789.000
Contributi di iscrizione e altri proventi	4.835.000
TOTALE PROVENTI	4.835.000
AVANZO (DISAVANZO) DI ESERCIZIO	(954.000)

Considerazioni sintetiche sul risultato economico atteso

Per il 2015 si attende un risultato economico negativo per circa 954 mila Euro. Questo disavanzo contribuirà ad ammortizzare le riserve di patrimonio netto positive generate dai risultati degli esercizi precedenti.

Tale risultato negativo è sostanzialmente determinato dal fatto che i costi fissi di gestione dell'Organismo sono significativi, sia perché gli adeguamenti e sviluppi dell'infrastruttura informatica, nonché le conseguenti successive manutenzioni ricorrenti dell'impianto stesso sono e saranno rilevanti, sia perché i costi dell'attività di vigilanza, a regime, sono elevati soprattutto per quanto riguarda le risorse del personale.

Per tali motivi, alla fine di ogni successivo periodo di esercizio, saranno naturalmente verificate le condizioni di contesto per la determinazione, di anno in anno, dei contributi di iscrizione, sempre perseguendo criteri di prudenza e di attenzione alle condizioni di mercato.

Proventi

Contributi di iscrizione e altri proventi

I proventi dell'Organismo derivano principalmente dai contributi annuali di iscrizione negli elenchi il cui valore previsto a chiusura d'esercizio 2015, ammonta a circa 4,8 milioni di Euro.

I proventi per contributi di iscrizione sono stimati in base delle quote di iscrizione in vigore per l'esercizio 2014 e prospetticamente attese invariate, nonché in base ai dati relativi alle categorie e numero di iscritti agli elenchi, attesi per l'esercizio 2015 e stimati tenuto conto anche delle previsioni di chiusura dell'esercizio 2014.

Nella stima dei proventi di esercizio per contributi di iscrizione agli elenchi sono inclusi gli introiti attesi dalla gestione degli elenchi di agenti e mediatori, agenti nei servizi di pagamento e cambiavalute.

Nel conto economico previsionale 2015, non si sono inclusi effetti particolari derivanti dalla gestione degli esami, poiché sostanzialmente si tratta di una gestione ad impatto zero in termini di differenza tra proventi e oneri.

Con riguardo agli altri proventi sono stati inclusi i proventi finanziari stimati sulla base degli interessi che si presume matureranno sulle giacenze bancarie medie del periodo, tenuto anche conto della possibilità di impiegare in maniera efficiente la liquidità temporaneamente eccedente le necessità.

Oneri

Gli oneri inseriti a budget 2015 sono quelli ragionevolmente prevedibili in conseguenza della attività caratteristica della gestione elenchi e della vigilanza, nonché della gestione della struttura dell'Organismo.

Compensi Organi direttivi e di controllo

La voce comprende i compensi per il Comitato di gestione, i compensi per il Collegio dei Revisori, i compensi per i membri dell'Organismo di Vigilanza ex Dlgs 231/01, istituito nel corso del 2014 e i relativi contributi per oneri sociali e ritenute.

Costi del personale dipendente

Il costo del personale comprende le retribuzioni previste dai CCNL 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.

Il computo complessivo di 44 unità, tiene conto di nuovi inserimenti di risorse operative nell'ufficio vigilanza, per dare seguito ad un incremento del relativo piano di attività in accordo con le aspettative degli organi di controllo dell'OAM.

Il computo del costo lavoro per il 2015 tiene conto prudenzialmente di alcuni possibili adeguamenti remunerativi individuati a seguito del processo di completamento organico e redistribuzione dei compiti e responsabilità, nonché dall'analisi dei carichi di lavoro.

I contributi per oneri sociali sono stimati in base alla normativa vigente applicabile ai contratti in essere con i dipendenti e i collaboratori.

Sono inoltre inclusi gli altri costi relativi al personale che comprendono spese per la formazione, inclusa formazione obbligatoria sulle norme di sicurezza del lavoro, visite mediche obbligatorie e buoni pasto.

Consulenze e servizi professionali

Tali oneri si riferiscono a: studi professionali (commercialista per tenuta della contabilità e adempimenti fiscali, studio del lavoro per gestione paghe e contributi, legali esterni); revisione di bilancio e controllo contabile, attività di recupero crediti, supporto operativo alla funzione di internal auditing, supporto operativo alla pianificazione ed erogazione della formazione al personale.

Sono compresi nella voce anche agli approvvigionamenti esterni di servizi a supporto dell'attività di vigilanza come: formazione specifica, spese per servizi specializzati di ricerca e informazione, spese per trasferte in caso di ispezioni, etc.

Spese generali e di struttura

Sono comprese in questa voce, le spese amministrative per consumi vari relativi al funzionamento dell'Organismo, quali: spese telefoniche, cancelleria, elettriche e varie, assicurazioni, spese bolli e postali, diritti per visure camerali e giudiziarie, etc.

Sono compresi nella voce le spese di affitto e oneri accessori della sede OAM ed è inclusa anche la stima di eventuali imprevisti per manutenzioni e riparazioni ordinarie.

Si includono inoltre gli oneri attesi per spese di trasferta prevalentemente dei membri del Comitato di Gestione.

Spese di comunicazione

Si tratta di spese relative all'attività di comunicazione istituzionale ricorrente e alle prevedibili spese per l'organizzazione di due convegni (un solo convegno tenuto nel 2014).

Canoni, licenze e servizi informativi

In questa voce sono ricompresi i costi per servizi IT, prevalentemente riferibili a servizi di esercizio come assistenza applicativa, hosting e interventi ricorrenti ordinari di manutenzione del sistema informatico. Il valore posto a budget 2015 presenta un decremento in valore assoluto rispetto alle stime degli esercizi precedenti, per effetto

prevalentemente delle capitalizzazioni dei costi del progetto GEAM che impattano, invece, dal 2015, sulla stima degli ammortamenti di esercizio.

Complessivamente si attende, anche per gli anni futuri, un medesimo valore di costo ricorrente.

Oneri diversi di gestione

Gli oneri diversi di gestione includono la stima di passività potenziali che potrebbero derivare da successivi accordi con l'autorità di vigilanza dell'OAM, nonché includono la stima delle imposte di periodo (IRAP) e la stima del fondo spese a servizio dell'attività dell'Organismo di Vigilanza istituito ex Dlgs 231/01.

La voce include anche la stima degli oneri finanziari derivanti dalla tenuta dei conti correnti di corrispondenza, più eventuali oneri ulteriori imprevisi stimati prudenzialmente.

Sono inclusi in questa voce gli ammortamenti 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 GEAM.

In ultimo è compresa nella voce una stima della svalutazione dei crediti per contributi di iscrizione pari a circa 100 mila Euro. Tale stima è prudenziale e dovrebbe successivamente ridursi nei prossimi esercizi.

Considerazioni conclusive

Il risultato stimato negativo per l'esercizio 2015, rispondente allo sforzo dell'OAM di dare segnali positivi al mercato assorbendo parte degli sbilanci positivi generati nel corso delle gestioni degli esercizi precedenti.

Tale risultato deve considerarsi contingente e pertanto, alla fine di ogni esercizio futuro, saranno riviste attentamente, sulla base dei migliori e più attuali dati prospettici, le considerazioni sulla determinazione delle quote di iscrizione agli elenchi. Questo al fine di tenere debitamente conto dell'esigenza di mantenere un livello prudente di riserve di patrimonio netto alla luce sia delle incertezze della evoluzione del progetto stesso dell'Organismo, sia delle incertezze sul fronte delle iscrizioni.

Il Budget finanziario

Descrizione	Budget 2015
Avanzo (Disavanzo) Economico	(954.000)
Maggiori Uscite per Investimenti	(787.393)
TFR accantonato che non comporta esborsi	115.000
Ammortamenti che non comportano esborsi	309.000
Pagamenti differiti	100.000
Avanzo (Disavanzo) Finanziario	(1.217.393)

Il budget finanziario può differire dal budget economico sostanzialmente per sfasature temporali relative ai pagamenti delle spese sostenute, ammortamenti di immobilizzazioni materiali e immateriali e accantonamento al fondo TFR, spese per investimenti capitalizzati.

Con riguardo all'esercizio 2015, le maggiori differenze attese riguardano gli investimenti in beni materiali e immateriali. In particolare, si tratta di sviluppi software, per circa 734 mila Euro, prevalentemente conseguenti al progetto GEAM, che riverseranno i loro effetti economici tramite gli ammortamenti di esercizio e degli esercizi successivi al 2015.

Le svalutazioni dei crediti per contributi di iscrizione inclusi tra i proventi di esercizio a conto economico, sono portati a diretta riduzione delle relative entrate di cassa.

Considerazioni conclusive

Alla data di redazione del presente documento, le attese di spesa finanziaria per l'anno 2015, determinano uno sbilancio negativo di cassa di circa 1,2 milioni di Euro, risultato finanziario comunque pienamente assorbibile dalle riserve di cassa iniziali attese al 01.01.2015, a maggior ragione, se alle stesse si sommano i successivi incassi per contributi, previsti per l'esercizio.