

BILANCIO DI PREVISIONE 2019

**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, 30 novembre 2018

Comitato di Gestione

Antonio Catricalà	Presidente
Andrea Ciani	Componente
Michele Faldella	Componente
Carlo Dorati	Componente
Vito Raffaele Torelli	Componente
Isabella Fontana	Componente

Collegio dei Sindaci

Mario Civetta	Presidente
Cristian Bianchi	Sindaco effettivo
Antonio Chirico	Sindaco effettivo
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.

Con riferimento all'esercizio ad oggi incorso, si attende un risultato consuntivo positivo sia economico che finanziario, determinato da un buon andamento dei contributi, soprattutto con riguardo agli operatori compro oro, ma anche con riguardo alle nuove iscrizioni registrate dalla categoria agenti e mediatori e agenti IP.

2. Il Bilancio Previsionale

Il bilancio di previsione 2019, 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	BDG 2019
Compensi Organi sociali	387.700
Costi Personale dipendente	2.550.000
Numero Dipendenti e Collaboratori	52
Oneri di Esercizio	3.163.000
TOTALE ONERI	6.100.700
TOTALE PROVENTI	6.143.800

AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO	43.100
-------------------------------------	---------------

TFR	135.000
AMMORTAMENTI	700.000
ESBORSI PER INVESTIMENTI	(1.507.500)
AVANZO (DISAVANZO) FINANZIARIO	(629.400)

Considerazioni Sintetiche Generali

Il Bilancio Previsionale 2019 prospetta un sostanziale pareggio economico, e un deficit finanziario sostenibile, non ricorsivo e riconducibile all'obiettivo di utilizzo delle risorse di cassa accumulate negli anni precedenti per far fronte, prevalentemente, agli investimenti informatici volti a sostenere operativamente i nuovi mandati di vigilanza che competeranno all'Organismo.

Il Totale dei Proventi include le seguenti voci

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 2019, si è tenuto conto dell'andamento delle iscrizioni consuntivato ad ottobre 2018, più una proiezione a dicembre per gli ultimi due mesi dell'anno. Si è tenuto conto altresì delle aspettative per nuove iscrizioni, per rappresentare l'effettivo *trend* storico annuale di incremento degli iscritti, nell'ipotesi che tale andamento sia nuovamente confermato nel 2019.

L'ipotesi di ricavi esposta si fonda sul mantenimento delle quote di iscrizione invariate per tutte le categorie di iscritti ad elenchi e registri a fine 2018. Tale ipotesi è coerente con la stima dei costi di struttura che nel corso del prossimo esercizio sono previsti in aumento per via del cambiamento di perimetro dell'Ente sia in termini di numero di addetti sia con riguardo al trasferimento a nuova sede operativa.

Proventi per Gestione Esami e Prova Valutativa

I Proventi per Esami e Prova Valutativa, garantiscono un margine di gestione lievemente positivo come già manifestato negli esercizi precedenti. Tale risultato mira ad assorbire sia i costi per gli approvvigionamenti di servizi esterni sia i costi del personale interno 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 di esercizio

Gli oneri inseriti a *budget* 2019 sono quelli ragionevolmente prevedibili in conseguenza della attività caratteristica della gestione elenchi e della vigilanza, nonché della gestione della struttura dell'Organismo.

Gli Oneri di esercizio includono le seguenti voci

Organi sociali

La voce comprende i compensi per il Comitato di gestione (6 membri), i compensi per il Collegio Sindacale, i compensi per i componenti dell'Organismo di Vigilanza ex D. Lgs. lgs 231/01, i compensi per il DPO , 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.

Altri Costi del Personale

La voce comprende i costi dei buoni pasto ai dipendenti e il costo del welfare aziendale.

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 bancarie e bolli, noleggi operativi quali stampanti, diritti per visure camerali e giudiziarie, corsi di formazione, visite mediche obbligatorie, etc. Per l'esercizio 2019 si prevede un certo aumento di tale voce di spese per via dell'ampliamento del perimetro della struttura dell'Organismo in termini di personale e di servizi generali richiesti, e per via del trasferimento degli uffici in una sede più ampia a decorrere dal mese di febbraio. Sono inclusi in questa voce anche i costi per il servizio di *outsourcing* della manutenzione del portale *web* dell'Organismo, i costi inerenti l'attività di comunicazione istituzionale, il monitoraggio *social* e la rassegna stampa.

Spese per gestione esami e prova valutativa

Sono inseriti in questa voce i costi esterni stimati per la gestione di esami e prova valutativa in base ai contratti in essere con il fornitore dei servizi in *outsourcing* e in base ai *trend* storici di tale categoria di spese.

Spese di trasferta

Le spese per trasferte rappresentano la stima dei costi per trasferte del personale dipendente e del comitato di gestione e sono inerenti prevalentemente ad attività di vigilanza *on site* a gestione esami fuori e corsi di formazione fuori dal comune di Roma. Per il 2019 si rileva un certo incremento della voce di spesa per via del prevedibile aumento delle trasferte per attività di vigilanza.

Gestione immobili – sede

Si tratta dei costi di affitto e oneri accessori della nuova 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*.

Nelle previsioni di spesa del 2019 ulteriori esborsi finanziari per investimenti per circa 1.360 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.

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: una stima delle imposte e tasse di periodo (IRAP su costo lavoro e AMA), accantonamenti prudenziali per fondi rischi e oneri, nonché costi per progetti di finanziamento a università per finalità di studio e ricerca.

Ammortamenti

Sono rilevati ammortamenti riferibili sia ad investimenti di anni precedenti prevalentemente in *software*, sia a nuovi investimenti informatici (in *hardware* e *software*) che a nuovi acquisti di mobilio per la nuova sede uffici e spese per adeguamento del sito istituzionale. 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 2019, è di sostanziale pareggio economico. Mentre come già evidenziato, il risultato finanziario è prospettato in *deficit* per finanziare, senza ricorso ad aumento di quote contributi, sia i progetti necessari all'avvio di nuove attività di gestione che saranno prevedibilmente commissionate all'Organismo, sia per eseguire gli adeguamenti infrastrutturali che si rendono necessari in seguito al cambiamento del perimetro operativo dell'Ente e all'adeguamento dei processi già in corso. Il raggiungimento degli obiettivi economici e finanziari prefissati è fortemente connesso alla capacità della struttura di fare fronte a tutti i piani di lavoro programmati, con particolare riguardo agli sviluppi IT nonché con riguardo ai nuovi ingressi in organico.

Sul versante dei costi una certa aleatorietà è legata ai costi che si manifesteranno effettivamente in seguito al trasferimento a nuova sede.

Sul versante dei ricavi l'aleatorietà è naturalmente legata alla conferma dei *trend* di iscrizione che si sono manifestati fino a fine 2018 con particolare riguardo ad agenti e mediatori e compro oro.