

BILANCIO DI PREVISIONE 2013 E RELAZIONE

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

1

**IL Presidente
Maurizio Manetti**

Roma, 14 novembre 2012

Comitato di Gestione

Maurizio Manetti	Presidente
Andrea Ciani	Componente
Michele Faldella	Componente
Vittorio Francoli	Componente
Vera Frateschi	Componente

Collegio dei Sindaci

Gerardo Longobardi	Presidente
Mario Civetta	Sindaco effettivo
Stefania Monotoni	Sindaco effettivo
Cristian Bianchi	Sindaco supplente
Antonio Chirico	Sindaco supplente

INDICE

- 1. Introduzione**
- 2. Obiettivi 2013**
- 3. Bilancio previsionale**
- 4. Conto economico**
- 5. Budget finanziario**

Relazione Al Bilancio Di Previsione 2013

Introduzione

L'OAM - Organismo per la tenuta degli Elenchi degli Agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi è stato costituito in data 12.12.2011, ai sensi dell'art. 128-undecies del D.Lgs. 1.9.1993 n. 385 (TUB) e dall'art. 19 del D.Lgs. 13.8.2010 n. 141, con la partecipazione delle seguenti associazioni: "ABI", "AFIN", "ANDAFIN", "ASSILEA", "ASSIFACT", "ASSOFIN", "ASSOMEA", "ASSOPROFESSIONAL", "FENAFI", "FIAIP", "FIMEC", "UFI".

L'OAM ha personalità giuridica di diritto privato e non ha fini di lucro, ha lo scopo di provvedere alla tenuta e alla gestione degli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei mediatori creditizi e le altre funzioni attribuitegli dalla legge. Secondo le norme del regolamento adottato, l'OAM determina le modalità ed i termini per l'incasso dei contributi e delle altre somme dovute dagli iscritti.

La data di apertura degli Elenchi è il 30.6.2012.

L'anno 2012 è stato caratterizzato da incertezze significative nel definirne i volumi delle attività in correlazione al fatto che non vi erano le condizioni per avere certezze sulle entità complessive delle iscrizioni correlate all'ambito di attività dell'Organismo.

Ulteriore incertezza è stata determinata dalle disposizioni contenute nel secondo correttivo, sia per i nuovi ambiti di attività previsti in capo ad OAM, sia per le mutate tempistiche previste per le iscrizioni agli Elenchi.

In tale contesto, il 2012 è stato caratterizzato da assoluta prudenzialità nella definizione degli investimenti essenziali previsti per consentire l'apertura degli Elenchi e l'accesso agli esami per coloro che rientravano tra le categorie previste.

Obiettivi 2013

Il 2013 costituirà l'anno in cui l'Organismo dovrà effettuare i massimi sforzi possibili per adeguare le strutture, i sistemi informatici e le infrastrutture correlate al fine di rispondere correttamente ai compiti che gli sono stati attribuiti dalle normative richiamate.

Tenuto conto pertanto dei presupposti finanziari del progetto presentato e delle relative incertezze prospettiche che potrebbero ancora delinearsi anche nel corso del 2013, il budget economico-finanziario dell'organismo prevede che gli investimenti, che sono sotto indicati, saranno portati a competenza nell'esercizio 2013, utilizzando le disponibilità finanziarie che risultano dal progetto stesso.

Si dovrà procedere pertanto alla messa in atto delle seguenti nuove attività:

- avvio vigilanza;
- avvio sezione degli Elenchi relativi agli Agenti che prestano esclusivamente i servizi di pagamento;
- avvio registro dei Cambiavalute;
- definizione iscrizioni per coloro che svolgono in via principale altre attività (assicurativi - broker - promotori).

All'interno di queste attività ha un ruolo di rilevanza particolare il progetto della vigilanza che costituirà il maggiore impegno dell'Organismo. Per tale progetto è stato previsto sia uno stanziamento economico che una struttura adeguata. Per dare attuazione alle attività indicate è stato fissato un programma di investimenti che si svilupperà nel corso del 2013 e che riguarderà principalmente:

- sedi nuove;
- miglioramenti della piattaforma;
- miglioramenti sito web;
- implementazione dell'organico, ottimizzazione delle funzionalità ed efficienza operativa.

Nuova sede operativa

L'OAM si è impegnato al reperimento di una differente sede operativa a Roma, considerando che l'attuale sede non permette di ospitare l'adeguamento dell'organico. La nuova sede dovrà essere adeguata alle mutate esigenze, individuabili in una struttura con superficie di circa 500 mq in grado di ospitare almeno trenta postazioni di lavoro e in una ulteriore sede istituzionale a Milano.

Piattaforma

La piattaforma informatica Archiflow attualmente a disposizione dell'OAM è nata da un progetto iniziale di Banca d'Italia, preso poi in carico e sviluppato da OAM, che ha sostenuto l'onere di finanziarne la creazione e la programmazione. La piattaforma è lo strumento attraverso il quale sono gestiti i collegamenti con gli utenti, le procedure di trasmissione delle istanze e le relative modifiche, le prenotazioni ed eventuali cancellazioni alle prove d'esame, la trasmissione dei documenti ed ulteriori funzioni accessorie. Si individua la necessità del proseguimento delle attività volte a migliorare l'informatizzazione delle procedure della piattaforma di gestione dei procedimenti lato utente (accesso alla modulistica previa autenticazione e trasmissione istanze, trasmissione variazioni intervenute e prenotazione prova d'esame) e lato backoffice (miglioramento strumento di riconciliazione dei pagamenti, ampliamento delle forme tecniche di pagamento, strumenti automatici per la verifica istanze, comunicazioni con gli utenti) previa effettuazione dei relativi collaudi. Per far fronte a tali esigenze e per consentire una gestione su nuove basi della

piattaforma stessa, sono previsti nel corso del 2013 significativi investimenti che riguarderanno principalmente:

- outsourcing delle attività di esercizio, sviluppo e manutenzione del sistema informativo;
- predisposizione e hosting della piattaforma hw;
- fornitura licenze SW di base/sistemistiche;
- migrazione delle componenti applicative dal data center attuale;
- migrazione definitiva.

Inoltre sono previsti interventi per quanto riguarda la gestione delle modifiche normative in termini integrati, un sistema di controllo di tipo work flow, l'impostazione di una corretta reportistica di gestione e comunicativa agli organi di controllo ed un miglioramento dell'attuale sistema di gestione delle FAQ. Anche nell'ambito della vigilanza si prevedono interventi informatici adeguati sia nella identificazione di estrattori e manipolatori dati, costruzione di efficienti query standard e la costruzione archivi territoriali.

Sito Web

L'impegno dell'organismo è nella direzione di fornire un'adeguata comunicazione istituzionale attraverso lo strumento del portale migliorando i contenuti, aggiornando le pagine e i contenuti informativi e completando le sezioni tuttora in fase di allestimento. Si prevedono modifiche al fine di ottenere migliori modalità di visualizzazione delle informazioni per gli iscritti e per coloro che necessitano l'accesso alle informazioni contenute nel sito e a tutti coloro che si riferiscono al sito per la ricerca delle informazioni e la consultazione degli elenchi elettronici. I servizi informativi devono essere uno strumento efficiente ed efficace di comunicazione.

Implementazione dell'organico, ottimizzazione delle funzionalità ed efficienza operativa

Le risorse attuali dell'OAM sono composte di tredici unità (il Segretario generale, due amministrativi e dieci addetti al back-office) Il Segretario generale temporaneamente ricopre anche la funzione di Responsabile gestione Elenchi. La parte amministrativa si occupa sia del regolare funzionamento della gestione amministrativa dell'organismo e del personale oltre che dell'organizzazione delle prove d'esame, degli adempimenti formali obbligatori periodici e della comunicazione con l'utenza.

Attualmente il back-office è impegnato nelle istruttorie e nelle comunicazioni. Il Responsabile gestione Elenchi verifica l'attività del back-office e le corrette procedure e sottopone le proposte di delibera al Cdg che le approva e ne consente, di fatto, l'iscrizione negli appositi elenchi. I componenti del Comitato di gestione svolgono anche le funzioni di Commissioni esaminatrici in sede d'esame.

L'organico dell'OAM sia dal punto di vista operativo che direttivo dovrà essere meglio strutturato e adeguato, raggiungendo le trenta unità, una dimensione ritenuta dal Cdg congrua e idonea alle attività da intraprendere. Tale organico sarà comprensivo di sei unità di personale direttivo e ventiquattro risorse operative. Tra le unità direttive sono previste le figure di Direttore generale, Responsabile Gestione Elenchi, Responsabile Vigilanza, Responsabile sistemi IT, Responsabile Segreteria generale, Responsabile controlli interni.

Il bilancio

Il bilancio di previsione 2013, redatto ai sensi dell'art. 38 del regolamento adottato dall'OAM, si compone del conto economico e del budget finanziario previsionale. Rappresenta in termini quantitativi e numerici la programmazione delle attività così come precedentemente dettagliata.

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 indica le previsioni delle entrate e delle uscite finanziarie.

Il conto economico

PROVENTI	Conto prev. 2013
Contributi annuali iscrizione elenchi	€ 5.000.000
Contributo iscrizione prova d'esame	€ 12.000
Proventi diversi:	
Finanziari	€ 85.954
Altri proventi	€ 30.000
Totale proventi	€ 5.127.954
ONERI	Conto prev. 2013
Spese di funzionamento:	
Organi sociali	€ 445.716
Costo del personale e oneri	€ 2.150.042
Consulenze	€ 259.330
Spese generali	€ 220.000
Spese istituzionali	€ 180.000
Sede	€ 628.000
Sistema informatico	€ 1.100.000
Oneri finanziari	€ 10.288
Oneri tributari	€ 80.000
Oneri per rischi vari	€ 20.000
Totale oneri	€ 5.093.376
Avanzo economico	€ 34.578
Totali a pareggio	€ 5.127.954

Proventi:

Premessa

I proventi dell'Organismo deriveranno principalmente dai contributi annuali di iscrizione negli elenchi il cui ammontare previsto è fissato in € 5.000.000.

Si precisa che l'importo previsionale relativo al 2013 è stato fissato prendendo come parametro l'ammontare degli importi incassati per l'iscrizione agli elenchi a fine ottobre 2012, l'unico dato attualmente attendibile. Tale importo potrebbe pertanto subire ulteriori variazioni già nel corso del 2012 in relazione ad ulteriori variazioni che emergessero entro fine anno.

La stessa voce risulta non comprensiva di una valutazione dell'ammontare dei proventi delle nuove aree di intervento richieste dal secondo correttivo, data l'impossibilità di quantificare e dimensionare correttamente i soggetti individuati dalla suddetta normativa con l'obbligo di essere ricompresi negli elenchi (promotori finanziari, agenti assicurativi, mediazione assicurativa e riassicurativa, broker, cambiavalute).

Al pari, non è possibile effettuare una stima esatta dei proventi derivanti dalle prove d'esame tenute dall'OAM.

Contributi annuali di iscrizione elenchi

E' stato previsto che la data limite di versamento dei contributi di iscrizione 2013 sia fissata per il mese di febbraio.

Il Cdg ha ritenuto di mantenere invariati i contributi annuali a carico degli iscritti.

Ai fini della stima dei proventi sono state considerate le quote di tutti coloro che hanno provveduto alla presentazione delle istanze di iscrizione e presumendo una minima dinamica di cancellazioni.

Contributi prova d'esame

Il valore indicato comprende la stima dei ricavi netti per ciascuna sessione d'esame (una sessione ad aprile e una a ottobre).

Il Cdg anche per la prova d'esame ha ritenuto di mantenere invariati i contributi a carico dei candidati.

Proventi diversi

I proventi diversi ammontano complessivamente ad € 115.954 di cui € 85.954 sono riferiti a proventi finanziari. Il valore indicato è riferito alla attuale remunerazione della disponibilità liquida media sui conti.

Ulteriore voce, altri proventi per € 30.000 si riferisce alle quote che saranno previste come eventuali nuove iscrizioni di associati per i settori di rappresentatività introdotti dal correttivo.

Oneri:

Premessa

Tale voce risulta maggiormente definibile rispetto ai proventi, potendo prendere in considerazione impegni di spesa fissati nell'esercizio 2012. Le analisi dei costi futuri sono riportati nella logica della prudenzialità.

Spese di funzionamento

Organi sociali

La voce in esame comprende sia il costo dei compensi riconosciuti ai componenti del Comitato di gestione che maturerà nel corso dell'anno 2013, per un importo pari ad € 445.716, comprensivo di oneri sociali e contributivi, sia il costo dei compensi al Collegio dei revisori per un importo pari ad € 10.000.

Costo del personale ed oneri

Il costo del personale fa riferimento alle retribuzioni previste dai CCNL, ai relativi oneri sociali, nonché al costo per il recruiting delle risorse mancanti. Sono altresì compresi in tale voce i costi per le altre forme di collaborazione previste dalla legge, co.co.pro e relativi oneri. L'onere è stato inserito per il valore effettivo per il personale esistente e stimato, per il costo per oneri sociali e contributivi del nuovo organico.

Consulenze

La stima del costo per tale voce è riferita alle normali spese per: consulenza fiscale, del lavoro, legale, processi aziendali, agenzia interinale, progetto di vigilanza, revisione bilanci e varie.

Spese generali

La voce stimata comprende 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.

Spese istituzionali

Tale voce è comprensiva di spese di trasferta e rappresentanza ed è interamente riferito sia all'organico che agli organi sociali per l'attività ordinaria e di vigilanza.

Sede

Il costo stimato è relativo alle locazioni di due nuove sedi previste, di cui una a Milano e una a Roma e dell'attuale sede sino al trasferimento. La voce comprende anche il costo relativo alle ristrutturazioni, agli arredi e a quanto necessario per il funzionamento delle sedi stesse.

Sistema informatico

Il costo è stimato in € 1.100.00, la cui destinazione specifica è stata ampiamente illustrata nelle premesse.

Oneri finanziari

L'Oam considerato il cospicuo impegno economico in fase di start-up ha fatto ricorso ad un finanziamento a tasso variabile di € 300.000 il cui onere indicato comprende gli interessi da pagare come da piano di ammortamento del rimborso, fornito dall'istituto bancario.

Oneri tributari

Tale voce rappresenta il costo stimato per l'IRAP la cui aliquota è del 4,82% applicata sul costo del personale, collaboratori e compensi occasionali.

OAM

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

Via Zanardelli 20 - 00186 ROMA - Fax 06 68212709 Email: info@organismo-am.it

C.F. 97678190584

Oneri per rischi vari

In questa voce è indicata la stima della spesa da sostenere per eventuali rimborsi richiesti dagli utenti per la cancellazione dalla prova d'esame e per errati versamenti.

Il budget finanziario

disponibilità finanziaria prev. al 1.1.2013	€ 4.258.936
<hr/>	
ENTRATE	Conto prev. 2013
Contributi annuali iscrizione elenchi	€ 5.000.000
Contributo iscrizione prova d'esame	€ 12.000
Proventi diversi	
Finanziari	€ 85.954
Altri proventi	€ 30.000
Totale entrate	€ 5.127.954
<hr/>	
USCITE	Conto prev. 2013
Spese di funzionamento	
Organi sociali	€ 445.716
Costo del personale e oneri	€ 2.150.042
Consulenze	€ 259.330
Spese generali	€ 220.000
Spese istituzionali	€ 180.000
Sede	€ 628.000
Sistema informatico	€ 1.100.000
Oneri finanziari	€ 10.288
rimborso finanziamenti	€ 300.000
fondo rischi	€ 80.000
erario per tributi	€ 100.000
Totale uscite	€ 5.473.376
<hr/>	
disavanzo finanziario	-€ 345.422
disponibilità finanziaria prev. al 1.1.2013	€ 4.258.936
disponibilità finanziaria prev. al 31.12.2013	€ 3.913.514

Il budget finanziario differisce dal conto economico unicamente per le voci di seguito indicate:

Disponibilità finanziarie previste al 1.1.2013

Si considera come disponibilità finanziarie previste la migliore stima delle disponibilità in essere all' 1.1.2013 al netto delle prevedibili uscite.

Entrate:

Nessuna voce aggiunta rispetto a quanto riportato nel conto economico.

Uscite:

rimborso finanziamenti

Tale voce è interamente riferita all'estinzione del finanziamento a tasso variabile di € 300.000, contratto nel corso dell'esercizio 2012, per far fronte a temporanee esigenze finanziarie legate all'avvio delle attività dell'Organismo.

Fondo rischi

Tale voce comprende gli accantonamenti per € 80.000 per rimborsi e rischi vari anche oltre l'esercizio.

erario per tributi

Tale voce comprende in aggiunta ad € 80.000 indicati nel conto economico come saldo IRAP 2013, ulteriori € 20.000 quale saldo finale per il 2012.

In relazione a quanto fin qui esposto, si può riepilogare quanto segue:

Il conto economico previsionale del 2013 chiude con un risultato finale positivo di € 34.578 pur avendo speso integralmente nell'esercizio investimenti significativi sia per la nuova sede che per la piattaforma IT. Anche la gestione finanziaria chiude con una disponibilità prevista di € 3.913.514 che consentirà sia di supplire ad eventuali variazioni negative degli incassi previsti, sia di poter valutare un'eventuale riduzione dei contributi di iscrizione nel corso del 2014.

L'OAM si propone di operare le eventuali modiche in sede di assestamento di bilancio previsto ad aprile e a settembre 2013.