



BILANCIO DI PREVISIONE 2020

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, 29 novembre 2019



Comitato di Gestione

Antonio Catricalà	Presidente
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 Cauzillo	Sindaco supplente
Bernardino Cordeschi	Sindaco supplente

INDICE

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



1. Il Bilancio Previsionale

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.

Il bilancio di previsione 2020, redatto ai sensi dell'art. 38 del regolamento adottato dall'OAM, si compone del conto economico e *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.



2. Il Budget Economico e Finanziario

DESCRIZIONE	BDG 2020
Compensi Organi sociali	323.000
Costi Personale dipendente	2.871.000
NUMERO DIPENDENTI	57
Oneri di Esercizio	3.024.824
TOTALE ONERI	6.218.824
TOTALE PROVENTI	6.241.000
AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO	22.176
TFR	145.000
Ammortamenti	660.000
Esborsi per Investimenti	(1.027.304)
Altre Variazioni	126.000
AVANZO (DISAVANZO) FINANZIARIO	(74.129)

Considerazioni Sintetiche Generali

Il Bilancio Previsionale 2020 è presentato a sostanziale pareggio economico e finanziario prospettato sulla base del mantenimento delle quote di iscrizione agli elenchi e registri invariate rispetto agli anni precedenti.

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 2020, si è tenuto conto dell'andamento delle iscrizioni consuntivato ad ottobre 2019, più una proiezione a dicembre per gli ultimi due mesi dell'anno

I ricavi per contributi di iscrizione sono esposti al netto di eventuali effetti derivanti da svalutazioni e/o cancellazioni di iscritti in corso d'anno, nonché per effetto di riduzione quote nei casi previsti in concomitanza ad iscrizione ad altri elenchi non tenuti dall'OAM.

L'ipotesi di ricavi, esposta sulla base del mantenimento delle quote di iscrizione invariate, è sostenuta dalla stima dei costi di struttura che si attendono in aumento rispetto all'ultima proiezione della chiusura 2019.

Risultato della Gestione Esami e Prova Valutativa

La gestione di Esami e Prova Valutativa, si attende a margine positivo come differenza tra i ricavi e i costi previsti. Tale risultato è adeguato al fine di 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 matureranno sugli impieghi a medio termine.

Oneri

Gli oneri inseriti a *budget* 2020 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 (5 componenti), i compensi per il Collegio Sindacale, i compensi per i componenti dell'Organismo di Vigilanza ex D. Lgs. 231/01, al lordo di contributi per oneri sociali e ritenute. Non si rilevano variazioni di perimetro rispetto all'esercizio in chiusura.

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.

Oneri di Esercizio

Gli Oneri di Esercizio comprendono principalmente le seguenti voci di spesa:

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, 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, pulizie locali, diritti per visure camerali e giudiziarie, corsi di formazione, visite mediche obbligatorie, etc.

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. Non si rilevano particolari variazioni rispetto all'esercizio in chiusura.

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 e corsi di formazione fuori dal comune di Roma.

Spese per Comunicazione Istituzionale

Tali spese ammontano si riferiscono prevalentemente all'*outsourcing* della manutenzione del portale *web* dell'Organismo, oltre l'attività di comunicazione istituzionale quali convegno 2020 e relativa campagna, nonché produzioni specifiche di materiali, ufficio stampa e *news letter*.

Locazioni immobili – sede

Si tratta dei costi di affitto sede OAM e annesso garage.

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, tra gli altri:

- 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*
- consulenza specialistica e professionale di terzi.

Sono inclusi nelle previsioni di spesa del 2020 ulteriori esborsi finanziari per investimenti per circa 1.027 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.

Oneri diversi di gestione

Gli oneri diversi di gestione includono: una stima delle imposte e tasse di periodo, fondo spese ODV, accantonamenti per progetti di finanziamento a università per finalità di studio e ricerca.

Ammortamenti

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.

3. 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.

4. Considerazioni Conclusive

Il risultato di esercizio stimato per il 2020, è di sostanziale pareggio economico e finanziario. Non si attendono particolari criticità gestionali e anche alla luce dell'atteso risultato positivo del 2019.