



BILANCIO DI PREVISIONE 2021

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, 17 dicembre 2020

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

Via Galilei, 3 • 00185 Roma • tel. 06.688251 • fax 06.68212709
Web: www.organismo-am.it • Email: info@organismo-am.it
C.F. 97678190584



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 2021, 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.

In coda alla presente relazione sono riportati i prospetti numerici che rappresentano i dettagli di redazione del bilancio previsionale 2021.



2. Il Budget Economico e Finanziario

Premesse Generali

Dopo la chiusura dell'anno 2019, a decorrere dal mese di marzo 2020, in seguito alla pandemia COVID19, si sono messe in atto importanti misure di contenimento dei costi di struttura e degli investimenti, inizialmente previsti, al fine di mitigare e contenere gli effetti che si temevano fortemente negativi sul conto economico di esercizio.

Successivamente a questa fase di revisione degli obiettivi di *budget*, l'andamento della gestione economica e finanziaria già a decorrere dal mese di giugno 2020 ha mostrato un miglioramento rispetto a quanto temuto in conseguenza alla pandemia.

Tale miglioramento si è poi consolidato per via dell'effetto del forte taglio dei costi già eseguito ad aprile.

Il *budget* 2021 è stato elaborato partendo da una situazione aggiornata delle iscrizioni ai registri al 30 novembre, tenuto conto, in una prima battuta, delle quote in corso nel 2020, per poi proporre una ipotesi di riduzione quote 2021, in considerazione delle proiezioni di risultato 2020. Nella stesura del *budget* 2021 si sono incluse le seguenti assunzioni:

- La stima dei costi è stata eseguita in maniera prudente;
- La stima degli introiti e dei costi derivanti dalla gestione di Prove Valutative ed Esami segue la linea del proseguimento dell'erogazione di tali servizi in forma digitale *on line* per tutto l'anno, con la flessibilità di posti a disposizione;



Proventi per contributi di iscrizione

Si propone un'ipotesi di riduzione quote elaborata tenuto conto di alcune considerazioni:

- volontà di generare un certo assorbimento dell'utile 2020 e garantire una certa equità per tutte le "categorie" di quote di iscrizione;
- tenuto conto della sofferenza maggiore di alcune categorie di iscritti, in seguito all'effetto pandemia, si è prospettata una riduzione più significativa per tali categorie.

In seguito alla riduzione quote stimata, il risultato atteso per il 2021 è di circa 856 mila Euro di perdita. Tale perdita sarà comunque compensata a livello di riserve di patrimonio netto, tramite l'utile di esercizio rilevato nel 2020.

Gestione Esami e Prova Valutativa

Il *trend* della gestione di Esami e Prova Valutativa, attraverso il sistema di erogazione digitale, si attende in linea con quella dell'esercizio 2020.

Gestione Finanziaria

Il *budget* finanziario per sostenere le spese previste nel 2021, tiene conto del fatto che la scadenza dei versamenti dei contributi di iscrizione è stata posticipata di due mesi rispetto agli esercizi precedenti per agevolare gli iscritti in un anno che sarà ancora difficile in conseguenza della pandemia.

Oneri

Gli oneri inseriti a *budget* 2021 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, 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. La stima tiene conto delle possibili 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.

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 e altre consulenze specifiche.

Spese amministrative, generali e Oneri diversi

Sono comprese in questa voce, le spese amministrative per consumi vari relativi al funzionamento dell'Organismo quali: telefonia e utenze, pulizie, vigilanza. Inoltre, sono incluse le spese per assicurazioni, noleggi operativi quali stampanti, certificazione sicurezza, cancelleria, diritti per visure camerali e giudiziarie, formazione, trasferte, costi per gestione esami e prove valutative, spese per comunicazione istituzionale, imposte e tasse, altre spese varie, etc.



Locazioni immobili – sede

Si tratta dei costi di affitto sede OAM e pertinenze.

Canoni e licenze IT

In questa voce sono ricompresi i costi di gestione ricorrente del sistema di *software* gestionale 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 2021 ulteriori esborsi finanziari per investimenti per circa 859 mila Euro, che non costituiscono voci di costo di conto economico, ma investimenti patrimoniali.

Si evidenzia 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 proseguire l'attento controllo dei costi IT, lasciando eventuali ulteriori esigenze di investimento che dovessero presentarsi successivamente, a specifiche e separate approvazioni di *extra-budget*.



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. Lo sbilancio negativo prevedibile, in seguito alla riduzione dei contributi di iscrizione è stimato in circa 900 mila Euro



4. Considerazioni Conclusive

Il risultato economico e finanziario rappresentato nel bilancio previsionale 2021 si attende possa generare una certa compensazione, tramite l'operazione di riduzione contributi di iscrizione, del risultato consuntivo positivo dell'esercizio che si chiude al 31 dicembre 2020. Tenuto conto del perimetro dei costi di struttura e della perdita proiettata, sarà necessario porre una certa attenzione alla posizione finanziaria netta dell'Organismo nel corso del 2021, considerando che il protrarsi della situazione pandemica determina un contesto economico generale le cui evoluzioni rimangono di difficile previsione. Questo a maggior ragione considerando che, oltre alla riduzione delle quote di iscrizione, è prevista contestualmente anche una posticipata tempistica di incasso delle medesime.

PROSPETTO ECONOMICO E FINANZIARIO

DESCRIZIONE	BUDGET 2021 RIDUZIONE QUOTE
Compensi Organi sociali	382.000
Costi Personale dipendente	2.640.000
Professionisti e Consulenti Esterni	303.000
Spese amministrative e generali	1.334.000
Gestione immobili - sede	232.000
Canoni e licenze - IT	760.000
Ammortamenti	650.000
TOTALE ONERI	6.301.000
TOTALE PROVENTI	5.445.000
AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO	(856.000)
TFR	140.000
AMMORTAMENTI	650.000
ESBORSI PER INVESTIMENTI	(859.000)
AVANZO (DISAVANZO) FINANZIARIO	(925.000)

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