

BILANCIO DI PREVISIONE 2017

**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, 21 dicembre 2016

Comitato di Gestione

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

Collegio dei Sindaci

Toni Ciolfi	Presidente
Mario Civetta	Sindaco effettivo
Cristian Bianchi	Sindaco effettivo
Antonio Chirico	Sindaco supplente
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.

Nel corso del 2016 è continuata l'attività di sviluppo informatico della piattaforma GEAM, implementata per supportare principalmente il processo di gestione degli elenchi e il processo inerente le attività di vigilanza sugli iscritti. Gli sviluppi hanno riguardato adeguamenti necessari e incrementi di funzionalità di processo. Il rinnovo del contratto di manutenzione e sviluppo del sistema GEAM con il fornitore storico, avvenuto a fine maggio 2016, ha permesso di dare continuità prospettica al piano delle attività programmate a *budget* e al piano delle manutenzioni ordinarie attese. Rispetto al *budget* iniziale, una parte dei progetti di investimento previsti si sono completati a fine anno generando un sostanziale risparmio negli ammortamenti del periodo per circa 100 mila Euro.

Con riguardo agli aspetti organizzativi interni, nel corso del 2016 è stata attuata una ridefinizione delle responsabilità funzionali degli uffici già precedentemente istituiti, mantenendo il perimetro delle risorse del personale, senza variazioni sostanziali di costi, ma, al contrario, realizzando un minor assorbimento delle riserve previste nel *budget* originario del costo lavoro. Un certo incremento delle spese previste per approvvigionamenti di servizi professionali esterni è derivato invece dalla allocazione in *outsourcing* di alcune attività della revisione interna, come conseguenza della riorganizzazione anzidetta, nonché dall'incremento delle spese legali a supporto dell'attività di vigilanza.

La gestione corrente economica e finanziaria si è svolta in maniera lineare e, con particolare riguardo agli incassi di contributi di iscrizione, gli andamenti rilevati nel corso del 2016 sono stati migliori delle attese iniziali e dell'anno precedente. Un buon risultato si è ottenuto anche dall'attività di recupero crediti che ha permesso di recuperare circa 425 mila Euro di insoluti. Nel corso del 2016 è stato rinnovato

l'investimento nel medio termine, per un massimo di 5 anni, comunque svincolabili a richiesta, delle risorse finanziarie eccedenti le esigenze della gestione corrente al fine di garantire, sempre nel rispetto del principio della prudenza, un miglior rendimento.

2. Il Bilancio Previsionale

Il bilancio di previsione 2017, 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	BUDGET 2016
Compensi Organi sociali	361.000
Costi Personale dipendente	2.170.000
NUMERO DIPENDENTI E COLLABORATORI	40
Costi di Esercizio	2.238.000
TOTALE COSTI	4.769.000
TOTALE RICAVI	4.765.000
UTILE (PERDITA) DI ESERCIZIO	(4.000)
AVANZO (DISAVANZO) FINANZIARIO	295.000

Considerazioni Sintetiche Generali

Il Bilancio Previsionale 2017 prospetta l'attesa di un sostanziale pareggio economico e di un margine positivo finanziario che potrebbe essere utilizzato nel caso in cui le attività caratteristiche dell'Organismo, ancora in evoluzione, richiedano impieghi di risorse per nuovi investimenti strutturali non al momento quantificabili.

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 2017, si è tenuto conto dell'andamento positivo, migliore delle aspettative, rilevato nel corso dell'anno 2016. I ricavi per contributi

di iscrizione sono esposti al netto dell'eventuale svalutazione per somme dovute, ma considerate non recuperabili.

Risultato della Gestione Esami e Prova Valutativa

La gestione di Esami e Prova Valutativa, dimostra un margine positivo, a costi diretti, come realizzato storicamente nel corso degli esercizi precedenti. Tale risultato positivo contribuisce ad assorbire i costi della struttura interna del personale 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 sulle giacenze di cassa impiegate a medio termine.

Oneri

Gli oneri inseriti a *budget* 2017 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 (6 membri: di cui 5 in carica e uno atteso in ingresso), i compensi per il Collegio Sindacale, i compensi per i membri dell'Organismo di Vigilanza ex D. Lgs. lgs 231/01, 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.

La stima include 40 risorse in media, variabili nel corso dell'esercizio fino ad un massimo di 43, considerando l'inserimento temporaneo di *stage* e contratti a tempo determinato.

Il computo del costo lavoro per il 2017 tiene conto di possibili adeguamenti remunerativi imputati come riserva di costo ed erogabili comunque nel rispetto della prudenza e degli obiettivi di bilancio.

Le risorse si attendono così distribuite tra uffici:

Ufficio Vigilanza: 14;

Ufficio Elenchi: 12 (incluso 1 *stage*);

Ufficio Affari Legali: 6 (incluso 1 *stage* e 1 tempo determinato);

Ufficio Information Technology: 4

Ufficio Amministrazione, Fin e Contr. e Segr. Gen.:7 (incluso 1 tempo determinato e Inclusa la DG).

Altri Costi del Personale

La voce comprende i costi dei buoni pasto maturati dai dipendenti.

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, il supporto alla revisione interna. Le stime incluse nel bilancio previsionale tengono conto dell'incremento dei costi per spese legali conseguenti ai ricorsi di terzi verso i provvedimenti assunti dall'Organismo nei confronti degli iscritti vigilati, nonché tengono conto delle maggiori spese derivanti dall'esternalizzazione di parte delle attività della funzione di revisione interna.

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 bolli e postali, noleggi operativi, diritti per visure camerali e giudiziarie, etc, le spese per trasferte del personale e del comitato di gestione e i costi per corsi di formazione delle risorse e visite mediche obbligatorie, etc. Le stime incluse nel bilancio previsionale, tengono conto, tra l'altro, dei maggiori costi per polizze assicurative, conseguenti agli aggiornamenti delle coperture di rischio ritenuti necessari in seguito all'incremento ed evoluzione dell'attività di vigilanza dell'Organismo.

Spese di Gestione Portale Istituzionale e di Comunicazione

Si riferiscono prevalentemente all'*outsourcing* della manutenzione del portale *web* dell'Organismo, oltre l'eventuale attività di comunicazione istituzionale.

Gestione immobili – sede

Si tratta prevalentemente delle spese di affitto e oneri accessori della sede OAM. Nella voce è inclusa anche la stima di eventuali imprevisti per manutenzioni e riparazioni ordinarie.

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*.

Sono inclusi nelle previsioni di spesa del 2017 ulteriori esborsi finanziari per investimenti per circa 286 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 marginali esigenze di rinnovo e/o sostituzione di applicativi ormai obsoleti rispetto all'evoluzione dell'operatività interna.

Gli esborsi complessivi stimati per spese IT, nel corso del 2017, ammontano a circa 769 mila Euro così suddivisi:

conto economico:

- 483 mila Euro sono costi di conto economico come sopra descritti, prevalentemente riferibili a servizi in *outsourcing* del sistema informatico GEAM e degli altri componenti *hardware* e *software* della infrastruttura informatica;

investimenti:

- 286 mila Euro circa sono esborsi finanziari previsti per l'integrazione e miglioramento della piattaforma informativa.

A conto economico sono rilevati altresì ammortamenti stimati per circa 540 mila Euro, prevalentemente riferibili a precedenti investimenti in *software* (soprattutto) e *hardware*. Questa voce di costo che rappresenta il rigiro a conto economico degli esborsi finanziari di esercizi precedenti (ed eventualmente in corso) è destinata a rimanere di peso rilevante a fronte di prospettive di investimento costanti e significativi nel tempo.

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 prevalentemente la stima delle imposte di periodo (IRAP), più eventuali altre minori contingenze.

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.

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.

5. Considerazioni Conclusive

Il risultato di esercizio stimato per il 2017, è di sostanziale pareggio economico, mentre finanziariamente si attende un risultato positivo che potrebbe lasciare spazio per potenziali investimenti che dovessero conseguire al ricevimento di mandati per la gestione di nuovi elenchi o per lo svolgimento di nuove attività di controllo e vigilanza.

Il mantenimento di una situazione di sostanziale pareggio gestionale anche negli esercizi futuri, permetterà di preservare un livello prudente delle riserve di cassa e di patrimonio netto a servizio di eventuali necessità di finanziare per affrontare contingenze inattese.