

## **BILANCIO DI PREVISIONE 2014 E RELAZIONE**

---

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

**Il Presidente  
Maurizio Manetti**

**Roma, 7 novembre 2013**

## Comitato di Gestione

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

## Collegio dei Sindaci

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

## INDICE

- 1. Introduzione**
- 2. Il Bilancio previsionale**
- 3. Il Budget economico**
- 4. Il Budget finanziario**
- 5. ALLEGATO 1**

## **1. 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 al 30.06.2012.**

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.

## **L'anno 2013**

Il 2013 rappresenta l'anno in cui l'Organismo ha effettuato i massimi sforzi per adeguare la struttura, i sistemi informatici e le infrastrutture correlate al fine di rispondere correttamente ai compiti che gli sono stati attribuiti dalle norme e dal regolamento a cui è soggetto.

Tenuto conto pertanto dei presupposti e delle incertezze prospettiche che potrebbero ancora delinearsi anche nel corso dell'ultima parte dell'anno 2013, le analisi previsionali del budget economico-finanziario 2014, sono state fatte con prudenza.

### **Alcune considerazioni sulle principali attività del 2013:**

- Con riguardo all'attività di vigilanza, nel 2013 si sono sostanzialmente sostenuti i primi costi per l'attività di formazione; solo nel 2014 si incorrerà nella rilevazione di costi operativi pieni per l'attività stessa;
- Con riguardo all'avvio del registro dei Cambiavalute e del database inerente gli agenti degli Istituti Comunitari, i relativi progetti e la loro realizzazione sarà riferibile al 2014;
- La definizione delle iscrizioni per coloro che svolgono in via principale altre attività (assicurativi-broker-promotori) è stata finalizzata nel 2013

## **Piattaforma Informatica**

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 informatica 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.

Ad oggi è necessario proseguire le 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, si sono avviati nel corso del 2013 e sono previsti in seguito nel corso del 2014 significativi investimenti che riguardano principalmente:

### Anno 2013:

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

### Anno 2014:

- outsourcing delle attività di esercizio, sviluppo e manutenzione del sistema informativo e hosting;

- outsourcing servizi e attività di sviluppo specifiche per procedimenti chiave della gestione elenchi a seguito di gap analysis;
- sviluppo procedure specifiche a supporto dell'attività di vigilanza
- sviluppo processo di Business Intelligence;
- completamento sviluppo processo di gestione Soggetti Cambiavalute;
- completamento sviluppo processo di gestione Soggetti Agenti IP;
- Sviluppo e implementazione sistemi di pagamento (MAV) su piattaforma SIRC;
- Completamento sviluppo e adeguamento Sito Istituzionale;
- Sviluppo Servizio dati Bankitalia;
- Completamento sistema sicurezza dati e disaster recovery plan
- Investimenti complementari in supporti software e hardware di tipo gestionale.

È prevista inoltre la continuazione degli interventi per quanto riguarda: la gestione delle modifiche normative in termini integrati, il 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.

Gli interventi di cui sopra sono altresì finalizzati a coprire l'ambito della vigilanza in termini di identificazione di estrattori e manipolatori dati, costruzione di efficienti query standard e la costruzione di 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 gli elementi 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.

## **Organico e Costi del Personale**

Le previsioni a finire per l'anno 2014, tengono conto del completamento dell'organico, raggiunto sostanzialmente a fine 2013, per quanto riguarda le esigenze di base per l'espletamento di tutte le attività operative e gestionali in linea con gli obiettivi generali. I dati inclusi nel conto economico previsionale 2014 sono stati pertanto adeguati tenuto conto delle informazioni dettagliate fornite dallo studio paghe sui costi del personale in forza. Inoltre si è tenuto conto delle previsioni dei costi di professionisti e consulenti ricorrenti che operano nella struttura.

L'anno 2013 si chiude con un organico di 31 unità tra dipendenti e collaboratori; nel 2014 sono previsti 4 ulteriori inserimenti per far fronte in particolare alle esigenze incrementali operative della gestione elenchi e delle attività di vigilanza.

Non sono previsti particolari interventi sulla struttura dei compensi di dipendenti e collaboratori, se non quelli riconducibili a riallineamenti di base in seguito alla distribuzione dei ruoli e delle attività di competenza operative e di controllo, derivanti dal processo di completamento sostanziale della struttura personale, definito a fine 2013.



## **2. Il bilancio previsionale**

Il bilancio di previsione 2014, redatto ai sensi dell'art. 38 del regolamento adottato dall'OAM, si compone del conto economico e del budget finanziario previsionale. Rappresenta la miglior stima dei ricavi e costi per l'anno prospettico in base alle migliori informazioni a disposizione del management.

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.

### 3. Il Budget economico

<b>PROVENTI</b>	<b>Importi in €/000</b>
Altri proventi	70
Contributi di Iscrizione	4.145
contributo per prenotazione esame	-
Proventi Finanziari	75
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>4.290</b>

<b>ONERI</b>	<b>Importi in €/000</b>
<i>Compensi Organi sociali</i>	451
<i>Costi Personale dipendente</i>	1.480
Oneri sociali personale	466
<i>Consulenze Interne e Servizi Esterni</i>	487
<i>Spese amministrative e generali</i>	243
<i>Eventi Speciali</i>	30
<i>Spese di trasferta e rappresentanza</i>	120
<i>Spese vive trasferta vigilanza</i>	10
<i>Gestione immobili - sede</i>	202
<i>Canoni e licenze - IT</i>	959
<i>Oneri Finanziari</i>	5
<i>Oneri diversi di gestione</i>	150
<i>Ammortamenti</i>	107
<i>Svalutazioni</i>	100
<b>TOTALE COSTI</b>	<b>4.810</b>

<b>Avanzo (Disavanzo) di Esercizio</b>	<b>€</b>	<b>(520)</b>
--	----------	--------------

## **Quote di Iscrizione e Considerazioni di Sintesi sul Risultato Economico 2014**

I proventi dell'Organismo derivano principalmente dai contributi annuali di iscrizione negli elenchi il cui valore previsto a chiusura d'esercizio 2014, ammonta a circa 4,1 milioni di Euro.

Tale valore di ricavi per contributi di iscrizione è stato stimato sulla base del numero di iscritti atteso per l'anno 2014 e sulla base delle quote di iscrizione approvate con delibera del Comitato di Gestione del 26 settembre 2013.

Il conto economico 2014 chiuderà con un risultato atteso negativo pari a circa 520 mila € che contribuirà a compensare gli sbilanci positivi degli esercizi chiusi al 31 dicembre 2012 e 31 dicembre 2013, generatisi nella prima fase di implementazione di tutta la struttura organizzativa, gestionale e di sede.

Tale risultato negativo è sostanzialmente determinato dal fatto che i costi fissi di gestione dell'Organismo sono significativi sia perché le attività di adeguamento e sviluppo delle infrastrutture a servizio della Gestione Elenchi sono ancora rilevanti, come di fatto esposto nella prima parte del presente documento di relazione, sia perché le attività connesse a gestione operativa e vigilanza sono ricorrenti e solo marginalmente possono essere contenute, anche dopo la prima fase di start up.

Alla fine di ogni successivo periodo di esercizio, saranno naturalmente verificate le condizioni di contesto per la determinazione di anno in anno dei contributi di iscrizione, sempre perseguendo criteri di prudenza e di attenzione alle condizioni di mercato.

### **Altre considerazioni riguardanti i ricavi**

Coerentemente con l'impostazione gestionale seguita nelle precedenti fasi di budget annuale, non si sono inclusi nel conto economico previsionale 2014, effetti particolari derivanti dalla gestione degli esami, poiché sostanzialmente si tratta di una gestione ad impatto zero in termini di differenza tra proventi e oneri.

È stata inclusa a conto economico una stima per proventi pari a circa 70 mila €, derivanti da attività di servizio verso terzi che l'OAM erogherà nel contesto della propria attività di gestione.

A titolo di completamento, si riporta che i proventi finanziari per circa 75 mila Euro, sono stati stimati sulla base degli interessi che si presume matureranno sulle giacenze bancarie medie del periodo.

## Oneri:

I costi inseriti a budget 2014, sono quelli ragionevolmente prevedibili in conseguenza della gestione caratteristica dell'attività di gestione elenchi e vigilanza.

### Organi sociali

La voce comprende i compensi per il Comitato di gestione per circa 370 mila Euro, i compensi per il Collegio dei Revisori per circa 13 mila Euro e i relativi contributi per oneri sociali per circa 67 mila Euro.

### Costo del personale ed oneri sociali

Il costo del personale fa riferimento alle retribuzioni previste dai CCNL per il personale in forza, ai relativi oneri sociali e contributivi. Sono altresì compresi in tale voce i costi per le altre forme di collaborazione previste dalla legge, co.co.pro e relativi oneri.

Nel computo si sono stimate un numero di risorse pari a 35 unità: ossia 31 unità a chiusura 2013 più 4 unità previste ad inserimento nel 2014.

I nuovi inserimenti in struttura sono sostanzialmente riferibili alle esigenze gestionali ed operative derivanti dalla sezione elenchi e vigilanza e dal relativo incremento di attività. La valutazione è stata fatta con prudenza e sarà monitorata nel corso del tempo.

Il computo del costo lavoro per il 2014 ha tenuto conto altresì di alcuni minimi adeguamenti remunerativi individuati a seguito del processo di completamento organico avvenuto nel 2013 e in seguito al processo di distribuzione dei compiti e responsabilità, nonché dall'analisi dei carichi di lavoro.

L'ammontare del budget complessivo è di 1.480 mila € per retribuzioni e 466 mila € per contributi.

### Consulenze interne e Servizi esterni

I servizi esterni si riferiscono prevalentemente a costi relativi studi professionali (commercialista, contabilità, paghe, studi legali); revisione di bilancio e controllo contabile, attività di recupero crediti e altre attività specifiche di supporto alla gestione elenchi commissionate a terzi per

maggior elasticità dei relativi costi di periodo. In questa voce sono ricomprese le spese che si stima potranno essere sostenute per l'espletamento della attività di vigilanza per circa 100 mila €.

Complessivamente i servizi esterni sono stimati per 320 mila € circa.

Le consulenze interne si riferiscono al supporto reso da professionisti che forniscono attività integrative alla forza lavoro dipendente dell'OAM. Tra questi sono ricompresi ad esempio il supporto alla funzione di internal auditing e il supporto alla implementazione del modello di governance ex dlgs 231/01. Complessivamente le consulenze interne sono stimate in 167 mila € circa.

#### Spese amministrative e generali

Sono comprese in questa voce, 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.

#### Eventi speciali

Si riferiscono alla stima dei costi (inclusivi di IVA), per tre eventi (10 mila € ciascuno) prevedibili per attività di comunicazione e rappresentanza nel corso del 2014.

#### Spese di trasferta e rappresentanza

Il dato pari a € 120 mila, rappresenta un'approssimazione (arrotondata per eccesso a titolo prudenziale) del costo prospettico a chiusura 2013 dei costi sostenuti per spese di trasferta prevalentemente dei membri del Comitato di Gestione e per spese di rappresentanza OAM.

#### Spese vive trasferta vigilanza

Si riferiscono alla stima dei costi riferibili a visite ispettive fuori sede: 10 missioni di 2 persone con spesa stimata di 500 € cadauna.

#### Gestione immobili – sede

Il costo si riferisce per circa 180 mila € al costo affitto sede OAM, per circa 7 mila € alle spese condominiali di sede, per circa 15 mila € ai costi che si prevede saranno sostenuti per alcune riparazioni e interventi.

#### Canoni e licenze IT

Si sono valutati e stimati gli obiettivi di spesa riguardanti l'infrastruttura IT in considerazione sia delle necessarie attività di gestione elenchi, sia in considerazione delle attività prospettiche della funzione di vigilanza dell'OAM. In ragione delle necessità di adeguamento dei sistemi e delle piattaforme informative in base alle esigenze operative della attività caratteristica dell'OAM, si sono stimati costi di esercizio per servizi informativi pari a circa 959 mila euro e investimenti in infrastrutture e progetti di software per circa 268 mila €. (totale spesa prevista per il 2014 pari a circa 1,2 milioni di Euro).

#### Oneri finanziari

Si include nella voce, la stima relativa alla gestione dei conti bancari e delle operazioni bancarie, sulla base dei dati disponibili per l'anno 2013. La stima di tali costi ammonta a circa 4,5 mila €.

#### Oneri diversi di gestione

Gli oneri diversi di gestione, per 150 mila € complessivi, includono una stima residuale di costi relativi alle imposte di periodo ed eventuali rischi connessi a rimborsi di quote non dovute.

#### Ammortamenti

Gli Ammortamenti stimati sono calcolati in base alle aliquote applicate conformemente all'anno 2013 per i beni tangibili e intangibili.

#### Svalutazioni

Si stima, a regime, una svalutazione di circa € 100 mila annui, rispetto ai crediti per contributi dovuti, ma che non saranno recuperati. Considerato che il budget include (tra le consulenze e i servizi) i costi stimati per il supporto esterno all'attività di sollecito e recupero crediti, superata la

prima fase di start up e gestione iscrizioni elenchi, le casistiche di crediti non recuperabili dovrebbero ritenersi limitate.

#### Considerazioni conclusive

Come esposto nella prima parte del documento, in calce all'analisi dei ricavi previsionali, per l'esercizio 2014, stante la struttura dei costi attesi, si prospetta con una chiusura negativa per circa 520 mila €. Il risultato, rispondente allo sforzo dell'OAM di dare segnali positivi al mercato assorbendo parte degli sbilanci positivi generati nel corso delle gestioni degli esercizi 2012 e 2013, deve considerarsi contingente e pertanto, alla fine di ogni esercizio futuro, saranno riviste attentamente, sulla base dei migliori e più attuali dati prospettici, le considerazioni sulla determinazione delle quote di iscrizione agli elenchi. Questo al fine di tenere debitamente conto dell'esigenza di mantenere un livello prudente di riserve di patrimonio netto alla luce sia delle incertezze della evoluzione del progetto stesso dell'Organismo, sia delle incertezze sul fronte delle iscrizioni.



#### 4. Il Budget finanziario

	<b>IMPORTI IN €/000</b>
<b>Compensi Organi sociali</b>	451
<b>Costi Personale</b>	1.386
<b>Oneri sociali personale</b>	466
<b>Consulenze Interne e Servizi Esterni</b>	487
<b>Spese amministrative e generali</b>	243
<b>Eventi Speciali</b>	30
<b>Spese di trasferta e rappresentanza</b>	120
<b>Spese vive trasferta vigilanza</b>	10
<b>Gestione immobili - sede</b>	202
<b>Canoni e licenze - IT</b>	959
<b>Oneri Finanziari</b>	5
<b>Oneri diversi di gestione</b>	150
<b>Investimenti</b>	268
<b>TOTALE USCITE</b>	<b>4.777</b>
<b>Altri proventi</b>	70
<b>contributi di iscrizione</b>	4.045
<b>proventi finanziari</b>	75
<b>TOTALE ENTRATE</b>	<b>4.190</b>
<b>sbilancio di esercizio</b>	<b>€ (587)</b>

#### Premessa

Il budget finanziario può differire dal budget economico sostanzialmente per sfasature temporali relative ai pagamenti delle spese sostenute e ammortamenti di immobilizzazioni materiali e immateriali.

In base alla esperienza dell'esercizio 2013, la redazione del budget finanziario è sostanzialmente in linea con la previsione di spesa esposta a conto economico a meno di:

- Esclusione del computo degli ammortamenti che non costituiscono uscita di cassa per circa 107 mila €;
- Inclusione della spesa per investimenti in beni capitalizzabili non inclusi a conto economico per circa 268 mila €
- Esclusione degli accantonamenti per fondo TFR che si presume non saranno erogati in costanza di personale in forza per circa 94 mila €

Le svalutazioni di eventuali crediti per contributi di iscrizione stimati tra i ricavi di esercizio per circa 100 mila €, sono portati a diretta riduzione delle relative entrate di cassa.

Si presume inoltre che gli eventuali mancati incassi su contributi dovuti nel 2013 e non ricevuti a fine anno, già svalutati nel corso del 2013, non saranno più successivamente recuperati.

#### Riconciliazione tra risultato economico e risultato finanziario

	<i><b>IMPORTI IN €/000</b></i>	
<b>Risultato Economico Stimato</b>	<b>€</b>	<b>(520)</b>
Uscite di cassa per investimenti		-268
Amm.ti Immobilizzazioni		107
Acc.to TFR		94
<b>Risultato Finanziario Stimato</b>	<b>€</b>	<b>(587)</b>

#### Considerazioni Conclusive

Alla data di redazione del presente documento, le revisioni sulle attese della consistenza di cassa a fine 2013 mostrano una giacenza iniziale al 01.01.2014 che potrebbe essere maggiore rispetto al dato finale rilevato nel bilancio previsionale finanziario assestato 2013 per circa 5,2 milioni di €. Il risultato finanziario stimato per il 2014 non genera ulteriori incrementi delle giacenze di cassa iniziali ed è inoltre pienamente assorbibile.

## 5. ALLEGATO 1: Ipotesi di Budget in seguito a revisione delle quote di iscrizione

Al momento della presentazione del documento di bilancio previsionale 2014 di cui si tratta, è in corso una valutazione da parte delle autorità competenti in ordine alla modifica della Carta statutaria e del Regolamento interno OAM.

In base alle nuove disposizione societarie, se ottenuto parere positivo ufficiale da parte delle Autorità, ossia da parte del MEF, sentita Banca Italia, sarà possibile per il Comitato di Gestione, proporre una riduzione delle quote di iscrizione agli elenchi e conseguentemente una riduzione dei ricavi prevedibili per l'esercizio 2014, come di seguito illustrato.

Si riporta dunque il bilancio previsionale dell'OAM per l'esercizio 2014, redatto in base ad una stima dei ricavi calcolati tenuto conto di una proposta di revisione delle quote di iscrizione già approvate con delibera del Comitato di Gestione del 26 settembre 2013, come segue:

<b>Categoria di Iscritto</b>	<b>Quote 2014</b>	<b>Quote 2013</b>
Agente Persona Fisica	180	200
Agente Persona Giuridica Soc Cap	2.000	2.000
Agente Persona Giuridica Soc Semplice	1.000	1.500
Mediatori Soc Cap	2.000	2.000
Agente IP Persona Fisica	90	100
Agente IP Persona Giuridica Soc Cap	1.000	1.000
Agente IP Persona Giuridica Soc Semplice	500	750
Colaboratori Agenzia di Soc di Cap	100	120
Collaboratori Mediatori Soc Cap	100	120
Collaboratori Agenti IP Soc di Cap	50	60

La revisione delle quote è considerata in un'ottica del miglior sforzo dell'OAM di ridurre ulteriormente, in un'ottica pur sempre di prudenza prospettica, lo sbilancio di esercizio cumulato nella prima fase di implementazione di tutta la struttura organizzativa, gestionale e di sede, alla fine del periodo precedente (2012) e alla fine del periodo in chiusura (2013).

Conseguentemente a tale revisione di quote, il conto economico 2014 chiuderebbe con un risultato atteso negativo di circa 762 mila €, quindi peggiore, per circa 242 mila €, rispetto al risultato di budget che deriverebbe dalla stima dei ricavi per contributi di iscrizione, in base alle quote 2014 già precedentemente approvate.

In considerazione anche del possibile andamento del contesto macroeconomico nel breve periodo, si ritiene che la revisione delle quote di iscrizione di cui si tratta, possa costituire un segnale positivo col fine di contribuire al mantenimento stesso di un mercato quanto più attivo dei soggetti vigilati.

Come già evidenziato nel corso della presenta relazione, alla fine di ogni successivo periodo di esercizio, saranno naturalmente verificate le condizioni di contesto per la determinazione di anno in anno dei contributi di iscrizione, sempre perseguendo criteri di prudenza e di attenzione alle condizioni di mercato. Si ritiene infatti che oggi l'OAM sia dotato di adeguati strumenti di controllo e pianificazione che permettono il monitoraggio dell'andamento dei costi anche in ottica prospettica e consentono il presidio di una condizione di equilibrio della gestione patrimoniale e finanziaria.

### **Conto Economico**

<b>PROVENTI</b>	<b>Importi in €/000</b>
<b>Altri proventi</b>	<b>70</b>
<b>Contributi di Iscrizione</b>	<b>3.903</b>
<b>contributo per prenotazione esame</b>	<b>-</b>
<b>Proventi Finanziari</b>	<b>75</b>
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>4.048</b>

<b>ONERI</b>	<b>Importi in €/000</b>
<i>Compensi Organi sociali</i>	<b>451</b>
<i>Costi Personale dipendente</i>	<b>1.480</b>
<i>Oneri sociali personale</i>	<b>466</b>
<i>Consulenze Interne e Servizi Esterni</i>	<b>487</b>
<i>Spese amministrative e generali</i>	<b>243</b>
<i>Eventi Speciali</i>	<b>30</b>
<i>Spese di trasferta e rappresentanza</i>	<b>120</b>
<i>Spese vive trasferta vigilanza</i>	<b>10</b>
<i>Gestione immobili - sede</i>	<b>202</b>
<i>Canoni e licenze - IT</i>	<b>959</b>
<i>Oneri Finanziari</i>	<b>5</b>
<i>Oneri diversi di gestione</i>	<b>150</b>
<i>Ammortamenti</i>	<b>107</b>
<i>Svalutazioni</i>	<b>100</b>
<b>TOTALE COSTI</b>	<b>4.810</b>
<b>Avanzo (Disavanzo) di Esercizio</b>	<b>€ (762)</b>

In questo caso la riconciliazione tra risultato economico e finanziario stimato, sarebbe la seguente:

	<b>IMPORTI IN €/000</b>
<b>Risultato Economico Stimato</b>	<b>€ (762)</b>
Uscite di cassa per investimenti	-268
Amm.ti Immobilizzazioni	107
Acc.to TFR	94
<b>Risultato Finanziario Stimato</b>	<b>€ (829)</b>