

Collegio dei revisori dei conti

Relazione sul Bilancio di previsione per l'esercizio 2021

Il Bilancio di previsione, che a termini di Regolamento di contabilità consta del Preventivo finanziario e del Preventivo economico, è risultato redatto in conformità allo schema di bilancio utilizzato lo scorso anno.

A detto Bilancio è allegata la *Relazione illustrativa programmatica 2021-2023* che descrive le linee strategiche delle attività, le risorse finanziarie e le correlate fonti di finanziamento per il triennio considerato. In particolare assumono rilievo, nella stessa Relazione, le seguenti quattro macro aree di intervento: I) *Riforma delle carriere del personale*; II) *Sviluppo del sistema informatico*; III) *Sviluppo delle attività di educazione finanziaria e di contrasto agli abusivismi finanziari*; IV) *Sviluppo dell'attività dell'Arbitro per le Controversie Finanziarie*.

Le previsioni di entrata e di spesa contenute nella proposta di Bilancio in esame, considerate al netto delle partite di giro, riportano un totale di entrate e di spese pari ad € 161.210.415,00. Al lordo delle partite di giro, il totale generale delle entrate e delle spese è pari ad € 200.210.415,00, con conseguente pareggio delle medesime.

Entrate

Titoli I	Entrate Correnti	152.256.089,39
Titolo II	Entrate C/Capitale	0,00
Avanzo presunto di Amministrazione al 31.12.2020		8.954.325,61
Totale Entrate		161.210.415,00
Titolo III	Entrate per Partite di giro	39.000.000,00
Pareggio		200.210.415,00

Spese

Titolo I	Spese Correnti	155.898.623,00
Titolo II	Spese C/Capitale	5.311.792,00
Totale Spese titolo I e II		161.210.415,00
Titolo III	Spese per Partite di giro	39.000.000,00
Pareggio		200.210.415,00

Le Entrate correnti previste per l'anno 2021, confrontate con le omologhe entrate per l'anno 2020, risultano articolate come segue:

	Entrate correnti	Previsioni 2020	Previsioni 2021	Variazioni
Titolo I	<i>Entrate correnti per trasferimenti dallo Stato</i>	250.000,00	250.000,00	-
Titolo II	<i>Entrate contributive</i>	133.939.800,00	125.960.900,00	-7.978.900,00
Titolo III	<i>Altre entrate</i>	23.404.999,72	26.045.189,39	+2.640.189,67
Totale entrate correnti		157.594.799,72	152.256.089,39	-5.338.710,33

Riguardo al Titolo I "Entrate correnti per trasferimenti dallo Stato" – premesso che le stesse non attengono al funzionamento ed alla gestione dell'Istituto – il Collegio rileva che lo stanziamento per l'anno 2021, pari ad € 250.000,00, è da correlare alle previsioni dell'art. 32-ter.1 del d.lgs. 24 febbraio 1998, n. 58, con il quale è stato disposto che, al fine di agevolare l'accesso alle procedure di risoluzione stragiudiziale delle controversie, la Consob istituisce nel proprio bilancio il *Fondo per la*

tutela stragiudiziale dei risparmiatori e degli investitori. Detto Fondo, nei limiti delle disponibilità stanziare, è destinato a garantire ai risparmiatori ed agli investitori diversi dai clienti professionali, la gratuità dell'accesso alle procedure di risoluzione, mediante esonero dal versamento della relativa quota concernente le spese amministrative per l'avvio della procedura.

Per quanto concerne il Titolo II "Entrate contributive" le stesse, pari ad € 125.960.900,00, presentano un decremento rispetto alle omologhe entrate per l'anno 2020 nella misura del 5,96% circa.

Con riferimento, invece, al Titolo III "Altre entrate" le stesse, pari in complesso ad € 26.045.189,39, afferiscono essenzialmente ad entrate per interessi attivi e proventi su titoli di Stato (€ 4.327.479,76), ad entrate diverse (€ 1.851.455,00), oltre che all'utilizzo dei Fondi ripristino beni mobili ed immobili (€ 3.281.774,73), correlato al finanziamento della spesa per investimenti e per manutenzione straordinaria della sede di Via Martini in Roma, all'utilizzo del Fondo per la tutela stragiudiziale dei risparmiatori e degli investitori (€ 825.000,00), per il finanziamento delle iniziative di educazione finanziaria e delle attività di vigilanza sui fenomeni di abusivismo previste per il 2021 e, infine, all'utilizzo del Fondo per la stabilizzazione delle entrate contributive (€ 15.759.479,90).

Non si riscontrano "Entrate in conto capitale", tenendo conto della specificità delle attribuzioni della Commissione.

Per quanto attiene invece alle "Entrate per partite di giro" (€ 39.000.000,00) esse sono pari alle corrispondenti spese di identico importo complessivo.

Alle Entrate previste per l'esercizio 2021, si aggiunge l'Avanzo di amministrazione presunto dell'esercizio 2020, pari ad € 8.954.325,61, alla cui determinazione concorrono l'andamento della gestione di competenza, oltre che la gestione dei residui.

AVANZO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO AL 31.12.2020		
Cassa allo 01.01.2020	11.687.693,94	
Riscossioni (effettivi al 31/10/2020 e presunti dall'1/11 al 31/12/2020) (residui e competenza)	143.770.858,04	(+)
Pagamenti (effettivi al 31/10/2020 e presunti dall'1/11 al 31/12/2020) (residui e competenza)	108.994.104,29	(-)
Accantonamenti dell'esercizio ai fondi iscritti nello stato patrimoniale	45.559.817,47	(-)
Utilizzo fondi ripristino immobilizzazioni e fondi rischi ed oneri	2.524.303,64	(+)
Utilizzo fondo stabilizzazione entrate contributive	13.110.998,46	(+)
Residui attivi presunti al 31/12/2020	10.812.472,68	(+)
Residui passivi presunti al 31/12/2020	18.398.079,39	(-)
Risultato al 31.12.2020	8.954.325,61	

Le Spese correnti previste per l'anno 2021, confrontate con le omologhe spese previste per l'anno 2020, risultano così articolate:

Titolo I	Spese correnti	Previsioni 2020	Previsioni 2021	Variazioni assolute	Variazioni %
Cat. I	<i>Spese per il personale e per i Componenti la Commissione</i>	110.221.210,00	121.989.439,00	+ 11.768.229,00	+10,67
Cat. II	<i>Imposte e tasse a carico dell'Amministrazione</i>	7.071.900,00	7.489.131,00	+ 417.231,00	+5,89
Cat. III	<i>Spese per acquisizione di beni di consumo e servizi</i>	19.883.770,00	20.613.468,00	+ 729.698,00	+ 3,66%
Cat. IV	<i>Oneri per ripristino immobilizzazioni ed altri accantonamenti</i>	13.476.785,00	3.602.885,00	- 9.873.900,00	- 73,26%
Cat. V	<i>Altre spese</i>	2.911.685,00	2.203.700,00	- 707.985,00	- 24,31%
		153.565.350,00	155.898.623,00	+ 2.333.273,00	+ 1,52%

Le "Spese correnti 2021" (€ 155.898.623,00) risultano incrementate rispetto all'ammontare delle omologhe spese dell'esercizio 2020 (€ 153.565.350,00), nella misura dell'1,5% circa.

Tale variazione è ascrivibile a: *Cat. I*) alle maggiori "Spese per il personale e per i Componenti la Commissione", conseguenti al recepimento della riforma delle carriere e dei connessi oneri per il re-inquadramento del personale, oltre che al riconoscimento degli adeguamenti stipendiali, al ricalcolo degli accantonamenti ai Fondi pensionistici e di quiescenza e dell'avvio del *welfare* aziendale, compensate in parte dalla intervenuta riduzione del trattamento economico accessorio ai sensi dell'art. 22 del Decreto legge 24 giugno 2014, n. 90; *Cat. II*) alle maggiori spese per "Imposte e tasse a carico dell'Amministrazione" relative ai maggiori oneri per l'IRAP per il personale; *Cat. III*) alle maggiori "Spese per acquisizione di beni di consumo e servizi", essenzialmente costituite da spese per gestione e manutenzione delle sedi dell'Istituto; *Cat. IV*) ai minori "Oneri per ripristino immobilizzazioni ed altri accantonamenti" che risentono, essenzialmente dell'azzeramento dell'accantonamento al *Fondo oneri per rinnovi contrattuali* a seguito dell'avvio della riforma delle carriere prevista il 1° luglio 2021 ed al *Fondo rischi connessi ad ipotesi di risarcimenti danni ex art. 2403 c.c.*; *Cat. V*) alle minori "Altre spese", conseguenti alla riduzione dello stanziamento previsto sul "*Fondo di riserva per spese impreviste e maggiori spese*".

Le Spese in conto capitale previste per l'anno 2021, confrontate con le omologhe spese per l'anno 2020, risultano articolate come segue:

Titolo II	Spese correnti	Previsioni 2020	Previsioni 2021	Variazioni assolute	Variazioni %
Cat. VI	<i>Spese per beni immobili</i>	1.061.000,00	1.061.000,00	-	-
Cat. VII	<i>Immobilizzazioni tecniche</i>	6.069.860,00	4.250.792,00	- 1.819.068,00	- 29,96%
		7.130.860,00	5.311.792,00	+1.071.860,00	- 15,00%

Le "Spese in conto capitale 2021" (€ 5.311.792,00) concernono, essenzialmente, gli interventi di manutenzione straordinaria della sede romana di Via Martini (€ 1.061.000,00), ricompresi nella Categoria VI, e l'acquisizione di complementi di arredo, attrezzature ed impianti (€ 196.000,00),

nonché gli investimenti di natura informatica (*hardware* e *software*) per lo sviluppo dell'innovazione tecnologica (€ 4.054.792,00), ricompresi nella Categoria VII – Immobilizzazioni tecniche.

Il segnalato decremento del 15% è da ascrivere al contenimento della spesa per investimenti di natura informatica.

Per quanto attiene invece alle “Spese per partite di giro” (€ 39.000.000,00) esse sono pari alle corrispondenti entrate di identico importo complessivo.

* * *

Il Collegio prende atto delle previsioni di Entrata e di Spesa per il triennio 2021-2023, formulate in conformità ai quattro indirizzi strategici evidenziati in inizio della presente Relazione, come di seguito riportate:

SPESE	Previsioni 2021 A	Previsioni 2022 B	Variazione Assoluta C = B - A	Previsioni 2023 D	Variazione Assoluta E = D - B
<i>Spese per il personale e per i Componenti la Commissione</i>	121.989.439	129.744.801	+7.755.362	133.268.689	+3.523.888
<i>Imposte e tasse a carico dell'Amministrazione</i>	7.489.131	8.236.541	+747.410	8.479.017	+242.476
<i>Spese per acquisizione di beni e servizi</i>	20.613.468	20.650.000	+36.532	20.650.000	0
<i>Oneri per ripristino immobilizzazioni ed altri accantonamenti</i>	3.602.885	3.472.885	-130.000	3.472.885	0
<i>Altre Spese</i>	2.203.700	1.700.000	-503.700	1.700.000	0
Totale Spese Correnti	155.898.623	163.804.227	+7.905.604	167.570.591	+3.766.364
<i>Spese per beni immobili</i>	1.061.000	1.900.000	+839.000	2.000.000	+100.000
<i>Immobilizzazioni tecniche</i>	4.250.792	4.060.773	-190.019	4.174.409	+113.636
Totale Spese in conto capitale	5.311.792	5.960.773	+648.981	6.174.409	+213.636
TOTALE GENERALE SPESE	161.210.415	169.765.000	+8.554.585	173.745.000	+3.980.000
ENTRATE	Previsioni 2021 A	Previsioni 2022 B	Variazione Assoluta C = B - A	Previsioni 2023 D	Variazione Assoluta E = D - B
<i>Avanzo di amministrazione presunto</i>	8.954.326	0	-8.954.326	0	0
<i>Entrate per Trasferimento a carico dello Stato</i>	250.000	250.000	0	250.000	0
<i>Entrate contributive</i>	125.960.900	125.960.900	0	125.960.900	0
<i>Altre entrate</i>	26.045.189	43.554.100	+17.508.911	47.534.100	+3.980.000
<i>Entrate in c/capitale</i>	0	0	-	0	-
TOTALE ENTRATE	161.210.415	169.765.000	+8.554.585	173.745.000	+3.980.000

Il bilancio pluriennale 2021-2023 evidenzia un incremento della spesa, la cui principale componente è da ricondurre all'ordinaria dinamica di crescita degli oneri per il personale.

Nel triennio considerato si registrano investimenti informatici annuali pressoché costanti, oltreché oneri per la manutenzione straordinaria per l'immobile di proprietà di via G. B. Martini.

Le entrate contributive sono previste ad andamento costante nel triennio per mantenere una pressione contributiva contenuta, considerata l'incertezza delle ricadute derivanti dall'emergenza sanitaria sul mercato finanziario.

* * *

Le previsioni di bilancio, sia per le entrate che per le spese, rispettano i principi contabili generali di veridicità, attendibilità e correttezza.

La previsione delle spese è risultata conforme ai vincoli imposti dalla vigente normativa in materia di contenimento delle spese delle pubbliche amministrazioni ed in particolare del D.L. n. 95/2012, del D.L. n. 66/2014 e del D.L. n. 90/2014.

In sede di predisposizione del Bilancio di previsione, l'Avanzo di amministrazione presunto dell'esercizio 2020 è stato integralmente utilizzato per il finanziamento della spesa prevista per il 2021.

Il dato delle contribuzioni previste per l'esercizio 2021 tiene, inoltre, conto dell'effetto riduttivo generato dal previsto utilizzo del Fondo per la stabilizzazione delle entrate contributive (€ 15.759.479,90) iscritto nella voce altre entrate del preventivo finanziario.

A conclusione dell'esame effettuato, il Collegio esprime, pertanto, parere favorevole in ordine all'approvazione del Bilancio di previsione per l'esercizio 2021 e per il triennio 2021-2023.

Roma, 11 dicembre 2020

F.to Dott.ssa Simonetta Rosa (presidente)

F.to Dott. Giampiero Riccardi (membro)

F.to Prof. Giuseppe Sancetta (membro)