

BILANCIO DI PREVISIONE 2024

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

**Il Direttore Generale
Federico Luchetti**

**Il Presidente
Francesco Alfonso**

Roma, 28 novembre 2023



Comitato di Gestione

Francesco Alfonso	Presidente
Luciano Ciampi	Componente
Giuseppe Crescenti	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 2024, 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.

2. Il Budget Economico e Finanziario

Considerazioni Sintetiche Generali

L'Organismo Agenti e Mediatori ha intrapreso negli ultimi tempi un processo di crescita e consolidamento delle proprie funzioni.

Le competenze dell'Organismo sono state recentemente ampliate dal legislatore, mediante l'affidamento di nuovi Registri, determinando un aumento di costi specifici, nonché dei costi generali di struttura che inevitabilmente sono stati posti a carico di tutte le categorie di iscritti. In tale contesto, il *budget* previsionale rappresenta la migliore stima possibile di costi, oneri e proventi sulla base delle informazioni a disposizione della Direzione.

Le previsioni e le stime alla base del Bilancio Previsionale 2024 considerano i risultati ad oggi consuntivati e confermano gli andamenti e gli obiettivi già delineati nel bilancio di previsione 2023, i cui dati includevano gli effetti derivanti dai nuovi compiti e funzioni attribuite all'Organismo, nonché dei necessari rafforzamenti dell'organico per affrontare l'incremento di attività e le tempistiche delle stesse richieste dal Comitato di Gestione, nonché degli adeguamenti informatici idonei a fronteggiare i continui cambiamenti in atto di innovazione tecnologica e di rafforzamento dei servizi infrastrutturali di sicurezza informatica imposti dal mercato, nonché degli aggiornamenti ed adeguamenti imposti dalla normativa *privacy*.

A fronte del previsto incremento dei costi di esercizio, le quote di iscrizione e rinnovo agli elenchi e registri sono state modificate a partire dall'esercizio 2023, prevedendo un aumento per tutte le categorie di iscritti. Le quote determinate per l'anno 2024 sono state mantenute inalterate lungo l'arco temporale di riferimento. Nella stima dei proventi per contributi di iscrizione, così come effettuato per l'anno 2023, si è tenuto conto dell'esonero dal pagamento dei contributi di sola iscrizione previsti per i soggetti *under 30*.

Proventi

Proventi per contributi di iscrizione

I Proventi dell'Organismo derivano sostanzialmente 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.

Più precisamente, con riferimento alla categoria agenti e mediatori e agenti IP, nella stima dei ricavi per contributi di iscrizione 2024 si è considerato l'andamento delle potenziali nuove iscrizioni e delle variazioni relative ai collaboratori, determinato sulla base dei dati relativi agli andamenti storici, nell'ipotesi che tale andamento sia confermato anche per il 2024.

Si è tenuto, inoltre, in considerazione l'impatto economico e finanziario dell'agevolazione prevista per i soggetti *under 30* finalizzata a favorire l'inserimento di giovani risorse nelle reti di mediazione creditizia ed agenzia in attività finanziaria.

Con riguardo alla categoria compro oro, nella stima dei proventi per contributi di iscrizione 2024 si è considerato il numero degli iscritti, con le relative sedi operative, alla data più aggiornata possibile ma, prudenzialmente, non si è tenuto conto, per l'anno 2024, dei ricavi relativi a potenziali nuove iscrizioni che potrebbero verificarsi nel corso dell'anno, presupponendo una stabilità della popolazione degli iscritti per l'anno 2024.

Per quanto riguarda i cambiavalute, nella previsione dei relativi proventi si è ipotizzata una stabilità della popolazione.

Per quanto riguarda gli operatori in Criptovalute, il relativo registro è stato aperto a far data dal 16 maggio 2022, mentre l'operatività relativa alle trasmissioni dei flussi informativi trimestrali è stata avviata a maggio 2023.

Nella formulazione delle previsioni con riferimento a tale categoria si è adottato un approccio prudenziale.

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



Per l'anno 2024 si è ipotizzata una continuità nella gestione del registro degli operatori in criptovalute, prevedendo costanza nel numero degli iscritti e nei flussi trimestrali inviati dagli operatori.

Infine, per quanto riguarda il nuovo registro dei Soggetti Convenzionati, aperto a dicembre 2022 ma la cui fase relativa all'invio dei flussi informativi semestrali è stata avviata nel corso del secondo semestre 2023, i contributi semestrali sono stati determinati a valle delle operazioni di conferimento effettuate, sulla base dei dati definitivi pervenuti, al fine di garantire l'integrale copertura dei costi imputati alla categoria.

Gestione Esami e Prova Valutativa

Il *trend* della gestione di Esami e Prova Valutativa, attraverso il sistema di erogazione digitale, si attende sostanzialmente in linea con quello dell'esercizio 2023.

Altri ricavi e proventi

Gli altri ricavi e proventi si compongono dei ricavi derivanti da sanzioni pecuniarie comminate nei confronti della categoria compro oro, stimati sulla base dei dati storici e comunque con un approccio prudenziale.

Costi

I costi inseriti a *budget* 2024 sono quelli ragionevolmente prevedibili in conseguenza della attività caratteristica della gestione elenchi e della vigilanza, nonché della gestione della struttura dell'Organismo. Per l'anno 2024 si conferma il *trend* di incremento dei costi di esercizio già rilevato in sede di predisposizione del bilancio di previsione 2023 per effetto dei nuovi compiti e funzioni attribuite all'Organismo dal legislatore, dei necessari adeguamenti informatici e di sicurezza informatica che saranno nel prosieguo illustrati, dei rafforzamenti necessari della struttura già avviati nel corso dell'anno 2023 anche per affrontare l'incremento dei controlli di vigilanza richiesti, sia in loco che a distanza.

Costi per servizi

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. La voce ricomprende anche il compenso per la funzione di DPO (*Data Protection Officer*).

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*. La stima è stata eseguita presupponendo che l'attività ispettiva sarà svolta per tutto il 2024 sulla base di un piano di interventi che vede un numero di ispezioni in linea con quanto richiesto dalle autorità di Vigilanza.

Canoni e licenze IT

In questa voce sono ricompresi i costi di gestione ricorrente del sistema di *software* gestionale GEAM e del documentale Sinthesi con riguardo a:

- *Outsourcing* di manutenzione e assistenza applicativa;
- *Outsourcing* della manutenzione licenze;
- *Outsourcing* dei servizi di hosting;

Inoltre, sono ricompresi, tra gli altri:

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

- i costi di gestione dei sistemi informativi per la gestione dei flussi trimestrali relativi al registro degli operatori in Criptovalute e per la gestione del registro e delle trasmissioni semestrali dei soggetti di cui al DM Convenzionati;
- 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, etc.);
- l'assistenza e manutenzione della piattaforma informativa di riconciliazione pagamenti;
- i costi per la gestione della piattaforma informativa per l'integrazione del sistema gestionale GE.A.M. con la piattaforma pagamenti;
- i costi relativi alla funzione di sicurezza informatica;
- i canoni per la gestione del portale istituzionale OAM (sito *web*);
- i canoni relativi alle licenze;
- altri canoni minori per servizi e supporti *software* relativi ai sistemi *corporate*.

L'ammontare dei costi a conto economico è in aumento rispetto agli esercizi precedenti. L'incremento di tali costi è imputabile sostanzialmente ai costi relativi ai servizi di *hosting*. Aumentano anche i costi per licenze, per effetto di un incremento sia dei costi di rinnovo di alcune licenze sia del numero di licenze da acquistare per il personale dipendente a seguito della crescita della numerosità dell'organico.

Sono inclusi nelle previsioni di spesa del 2024 ulteriori esborsi finanziari per investimenti, che non costituiscono voci di costo di conto economico, ma investimenti patrimoniali.

I principali investimenti riguardano adeguamenti della piattaforma informativa resi necessari dal normale processo incrementale dell'attività di elenchi e vigilanza, oltre che implementazione di nuovi processi che si prevede di affrontare in corso d'anno e investimenti digitali.

Professionisti e Consulenti Esterni

La voce di costo riguarda i compensi a studi professionali e consulenti quali: lo studio commercialista che segue 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 del bilancio e controllo contabile, l'attività della funzione di revisione interna esternalizzata a consulente terzo, ufficio stampa, consulenze per la selezione del personale, consulenze informatiche ed altre consulenze specifiche.

Comunicazione Istituzionale

Tali spese si riferiscono alle attività di comunicazione istituzionale quali convegni istituzionali previsti per il 2024, attività di comunicazione istituzionale, produzione di materiali, Oam *magazine*, rassegna stampa e gestione della comunicazione attraverso diversi canali *social*.

Spese amministrative e generali

Sono comprese in questa voce, spese per utenze varie quali: spese telefoniche, elettriche e riscaldamento; spese generiche come: cancelleria, polizze assicurative *corporate*, bolli e spese postali, *leasing* operativi stampanti, pulizie uffici, visure camerali e giudiziarie, spese per formazione professionale del personale dipendente, spese per buoni pasto, visite mediche, assicurazioni sanitarie dipendenti.

Spese per gestione esami e prova valutativa

Sono inseriti in questa voce i costi esterni stimati per la gestione di esami e prova valutativa *on line* in base ai contratti in essere con il fornitore dei servizi in *outsourcing* e in base ai *trend* prevedibili di partecipazione alle sessioni poste a bando.

Costi per godimento di beni di terzi

Si tratta dei costi di affitto sede OAM e garage.

Costo per il personale

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.

Ammortamenti

Sono rilevati ammortamenti riferibili sia ad investimenti di anni precedenti prevalentemente in *software*, sia a nuovi investimenti.

Gli ammortamenti sono stati calcolati in base alle aliquote in vigore e applicate coerentemente con gli anni precedenti.

Oneri diversi di gestione

Gli oneri diversi di gestione includono una stima delle imposte e tasse di periodo, tra cui la TARI.

Proventi finanziari

Tale voce accoglie gli interessi attivi ed i proventi finanziari relativi agli investimenti effettuati dall'Organismo.

Imposte sul reddito di esercizio

La voce include la stima dell'accantonamento dell'IRAP sul costo del lavoro.

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, accantonamenti per rischi e spese per investimenti capitalizzati, come precedentemente già illustrato.

Considerazioni Conclusive

Il raggiungimento degli obiettivi economici e finanziari prefissati è fortemente connesso alla capacità della struttura di fare fronte a tutti i piani di lavoro programmati, con particolare riguardo agli sviluppi IT, con riguardo ai nuovi ingressi in organico, nonché alla gestione da parte dell'OAM dei registri.

In generale, sul versante dei costi una certa aleatorietà è legata a quelli che si manifesteranno effettivamente e che sono anche correlati in parte agli sviluppi dei progetti IT ed ai cambiamenti necessari dell'infrastruttura informatica.

Sul versante dei ricavi l'aleatorietà è naturalmente legata alla conferma circa la numerosità della popolazione di iscritti e alla capacità di far fronte agli oneri contributivi posti a loro carico, alla conferma dei *trend* di iscrizione che si sono manifestati e che sono stati riflessi nelle stime. L'andamento dei proventi istituzionali sarà strettamente correlato anche alla nuova categoria di iscritti (Soggetti Convenzionati) e ai conferimenti informativi da parte degli operatori in Criptovalute.

PROSPETTO ECONOMICO E FINANZIARIO

DESCRIZIONE	BUDGET 2024
PROVENTI	11.148.358
COSTI	
Compensi Organi sociali	613.000
Costi per il personale	4.465.047
NUMERO DIPENDENTI	87
Ammortamenti, Svalutazioni e Accantonamenti	1.307.973
Altri Costi di esercizio	4.580.846
TOTALE COSTI DELL'ESERCIZIO	10.966.866
DIFFERENZA TRA PROVENTI E COSTI	181.492
PROVENTI E ONERI FINANZIARI	125.000
IMPOSTE	181.000
AVANZO (DISAVANZO) DELL'ESERCIZIO	125.492
TFR	234.726
Ammortamenti, Svalutazioni e Accantonamenti	1.307.973
Esborsi per investimenti	(1.323.212)
Altre variazioni di circolante	(602.158)
AVANZO (DISAVANZO) FINANZIARIO	(257.179)