



## **BILANCIO DI PREVISIONE 2023**

---

**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, 24 novembre 2022**



## 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
Christian 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 2023, 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 dei costi, 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 Costi, rilevati secondo il principio della competenza economica. 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 cambiamento.

Le competenze dell'Organismo sono state recentemente ampliate dal legislatore, mediante l'affidamento di nuovi Registri (Registro degli Operatori in Criptovalute e Registro dei Soggetti Convenzionati), determinando inevitabilmente un aumento di costi specifici che saranno posti a carico delle nuove categorie di iscritti.

Al contempo l'Organismo sta sviluppando nuove funzioni, affermandosi progressivamente anche quale punto di riferimento per il mercato e per le Autorità competenti che hanno riconosciuto OAM quale interlocutore affidabile con cui intraprendere nuove collaborazioni e sinergie. Ciò ha determinato, già nel 2022, e comporterà per l'Organismo per gli anni futuri un incremento dei costi generali di struttura che inevitabilmente ricadrà su 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 2023 considerano da un lato i risultati ad oggi consuntivati, dall'altro prevedono un pieno ritorno alla normale operatività dell'Organismo determinato, al momento della redazione del presente documento, dal sostanziale superamento delle fasi critiche della situazione di emergenza sanitaria da COVID-19. Inoltre, le previsioni tengono conto anche dei recenti compiti e funzioni attribuite all'Organismo, nonché dei necessari rafforzamenti dell'organico per affrontare l'incremento di attività, inclusi i controlli di vigilanza richiesti dalle Autorità di controllo, sia da remoto che in loco, 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, mediante l'attuazione di importanti investimenti già programmati ma rinviati negli anni precedenti a causa del contesto pandemico.



A fronte del previsto incremento dei costi di esercizio, le quote di iscrizione e rinnovo agli elenchi e registri sono state modificate rispetto all'esercizio 2022, prevedendo un aumento per tutte le categorie di iscritti. Nella stima dei proventi per contributi di iscrizione, così come effettuato per l'anno 2022, 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.

Prudenzialmente, nella stima dei ricavi per contributi di iscrizione 2023, non si è tenuto conto dei ricavi relativi a potenziali nuove iscrizioni che potrebbero verificarsi nel corso del 2023 e non si è tenuto conto dei mancati incassi per cancellazioni entro il 28 febbraio 2023, presupponendo pertanto una stabilità della popolazione degli iscritti per l'anno 2023.

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.

### 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 2022.



## Costi

I costi inseriti a *budget* 2023 sono quelli ragionevolmente prevedibili in conseguenza della attività caratteristica della gestione elenchi e della vigilanza, nonché della gestione della struttura dell'Organismo. Come indicato in premessa, si prevede per l'anno 2023 un incremento generalizzato dei costi di esercizio per effetto dei nuovi compiti e funzioni attribuite all'Organismo dal legislatore, dei necessari adeguamenti informatici e di sicurezza informatica ormai imposti dal mercato, dei rafforzamenti necessari della struttura anche per affrontare l'incremento dei controlli di vigilanza richiesti dalle Autorità di controllo, 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*). La stima delle suddette voci tiene conto delle possibili variazioni di perimetro rispetto all'esercizio in chiusura.

### 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 2023, avendo ormai superato la situazione critica della pandemia da COVID-19, sulla base di un piano di interventi che vede un incremento significativo del numero di ispezioni rispetto a quelle consuntivate nei precedenti esercizi, come richiesto dalle Autorità di controllo.

### 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;

**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](http://www.organismo-am.it) • Email: [info@organismo-am.it](mailto:info@organismo-am.it)  
C.F. 97678190584



- *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*.

L'ammontare dei costi a conto economico è in aumento rispetto agli esercizi precedenti. L'incremento di tali costi è imputabile ai costi che l'Organismo sosterrà per tutto il 2023 con riferimento al registro degli operatori in Criptovalute ed al registro dei Soggetti Convenzionati. Inoltre, l'aumento dei costi è anche imputabile alla stima di costi ricorrenti per nuovi progetti/servizi attivati nel corso del 2022 o che saranno attivati nel 2023.

Si incrementano anche i costi per licenze, per effetto sia di un incremento generalizzato dei costi di rinnovo di alcune licenze sia di un incremento del numero di licenze da acquistare per il personale dipendente in previsione degli ingressi attesi per il 2023.

Sono inclusi nelle previsioni di spesa del 2023 ulteriori esborsi finanziari per investimenti, che non costituiscono voci di costo di conto economico, ma investimenti patrimoniali.

Tali 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 e altre consulenze specifiche.

### Comunicazione Istituzionale

Tali spese si riferiscono alle attività di comunicazione istituzionale quali convegni istituzionali previsti per il 2023, 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**

Gli ammortamenti si riferiscono sia ad investimenti di anni precedenti, prevalentemente in *software*, sia a nuovi investimenti come precedentemente descritto.

Gli Ammortamenti relativi agli investimenti sono calcolati sulla base della vita utile delle Immobilizzazioni, in base alle aliquote in vigore. Anche per quanto riguarda le altre categorie di Immobilizzazioni, relative ai beni tangibili, gli ammortamenti sono stati calcolati in base alle aliquote in vigore e applicate coerentemente con gli anni precedenti.

### **Accantonamenti per rischi e oneri**

Gli Accantonamenti si riferiscono alle eccedenze versate dagli iscritti nel corso del periodo di riferimento rispetto ai contributi dovuti. Tali somme sono oggetto di verifica, analisi e riconciliazione ai fini della loro restituzione ai contribuenti.

### **Oneri diversi di gestione**

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

### **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.



#### 4. 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 nuovi registri di recente e prossima apertura.

Sul versante dei costi una certa aleatorietà è legata ai costi che si manifesteranno effettivamente e che sono anche correlati in parte agli sviluppi dei progetti IT.

Sul versante dei ricavi l'aleatorietà è naturalmente legata alla conferma circa la numerosità della popolazione di iscritti ed anche alle nuove categorie di iscritti relativi ai nuovi registri OAM (registro operatori in Criptovalute e registro dei Soggetti Convenzionati).

## PROSPETTO ECONOMICO E FINANZIARIO

DESCRIZIONE	BUDGET 2023
<b>PROVENTI</b>	<b>9.838.862</b>
<b>COSTI</b>	
Compensi Organi sociali	618.000
Costi per il personale	4.185.000
<b>NUMERO DIPENDENTI</b>	<b>85</b>
Ammortamenti, Svalutazioni e Accantonamenti	716.700
Altri Costi di esercizio	3.971.573
<b>TOTALE COSTI DELL'ESERCIZIO</b>	<b>9.491.273</b>
<b>DIFFERENZA TRA PROVENTI E COSTI</b>	<b>347.589</b>
<b>IMPOSTE</b>	<b>170.000</b>
<b>AVANZO (DISAVANZO) DELL'ESERCIZIO</b>	<b>177.589</b>
TFR	245.000
Ammortamenti, Svalutazioni e Accantonamenti	716.700
Esborsi per investimenti	(1.951.530)
<b>AVANZO (DISAVANZO) FINANZIARIO</b>	<b>(812.241)</b>