



BILANCIO DI PREVISIONE 2025

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, 16 dicembre 2024



Comitato di Gestione

Francesco Alfonso	Presidente
Luciano Ciampi	Componente
Giuseppe Crescenti	Componente
Maurizio Benincasa	Componente
Clodia Vurro	Componente
Isabella Fontana	Componente

Collegio dei Sindaci

Alberto Incollingo	Presidente
Massimo Caratelli	Sindaco effettivo
Barbara Ricciardi	Sindaco effettivo
Barbara Guglielmetti	Sindaco supplente
Alessandro Pasquale Zeccolella	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 2025, 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.

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 prosegue nell'attività di consolidamento delle proprie competenze mediante il perfezionamento delle proprie funzioni caratteristiche, così come disegnate dal legislatore. Tali funzioni, per l'anno 2025, saranno ridefinite per via del nuovo registro per gli Operatori professionali in oro in corso di affidamento e per l'avvio del periodo transitorio per il registro VASP in adeguamento alla normativa MiCA, che si concluderà a fine dicembre 2025 con conseguente chiusura del registro.

In tale contesto, il *budget* previsionale rappresenta la migliore stima possibile di costi, oneri e proventi sulla base delle informazioni a disposizione della Direzione e del *management*.

Il Bilancio di Previsione 2025 presenta un disavanzo economico pari circa a 1 milione di euro con un disavanzo finanziario pari a 2,9 milioni di euro circa generato dagli investimenti da effettuarsi nel corso del 2025 per rispondere all'esigenze di informatizzazione di processi interni e di rinnovamento tecnologico.

Più precisamente, le previsioni e le stime alla base del Bilancio Previsionale 2025 considerano i risultati ad oggi consuntivati e recepiscono le prime azioni da attuare, così come suggerite dall'autorità di controllo a seguito dell'ispezione svolta in corso d'anno, al fine del rafforzamento in tempi rapidi dei compiti istituzionali dell'Organismo. In particolare, vi sono maggiori risorse da impegnare in iniziative finalizzate al consolidamento dell'efficacia dell'attività di vigilanza determinante per il rafforzamento del ruolo dell'Organismo quale *Authority* del settore oltre alle risorse da impiegare per proseguire con la digitalizzazione dei processi interni nonché dei necessari rafforzamenti dell'organico per affrontare in modo adeguato le attività nelle tempistiche richieste.

Inoltre, sono considerati gli 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*.

Le stime di spesa, nel bilancio di previsione per l'anno 2025, sono state effettuate al fine di avviare e completare entro la fine del 2025 le attività e la maggior parte degli investimenti

necessari per adeguarsi alle raccomandazioni pervenute dall'autorità di controllo a seguito della verifica ispettiva svolta nel corso dell'anno.

Le quote di iscrizione e rinnovo agli elenchi e registri per l'anno 2025 sono state mantenute inalterate, ad esclusione della categoria dei Cambiavalute che recepisce una maggiorazione delle stesse per via degli adeguamenti informatici previsti per la tenuta del registro specifico e dell'inserimento nella piattaforma pagamenti PagoPA a decorrere dal 2025.

Nelle previsioni non si è tenuto conto prudenzialmente degli effetti dell'introduzione della maggiorazione contributiva per versamenti tardivi, oltre la scadenza.

Nella stima dei proventi per contributi di iscrizione, così come effettuato per l'anno 2024, si è tenuto conto dell'esonero dal pagamento dei contributi di sola iscrizione previsti per i soggetti *under 30*.

Proventi

Proventi istituzionali

I Proventi dell'Organismo derivano sostanzialmente dai contributi annuali di iscrizione e di rinnovo iscrizione negli elenchi e registri gestiti ai sensi della normativa vigente e sono stimati in base alle quote 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 e registri, rilevati in maniera più aggiornata possibile nel corso dell'esercizio in chiusura e tenuto conto delle eventuali ulteriori informazioni riguardanti gli andamenti prospettici.

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 2024.

Costi dell'esercizio

I costi inseriti a *budget* 2025 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 2025, si conferma il *trend* di incremento dei costi di esercizio già rilevati in sede di predisposizione dei precedenti bilanci di previsione per effetto

dei nuovi compiti e funzioni attribuite all'Organismo dal legislatore, dei necessari adeguamenti procedurali, informatici e di sicurezza informatica, dei rafforzamenti necessari della struttura per attuare le iniziative e gli investimenti richiesti a seguito dei suggerimenti pervenuti dall'autorità di controllo.

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.

PROSPETTO ECONOMICO E FINANZIARIO

DESCRIZIONE	BUDGET 2025
PROVENTI	11.271.810
COSTI	
Compensi Organi sociali	590.000
Costi per il personale	4.878.890
NUMERO DIPENDENTI	93
Ammortamenti, Svalutazioni e Accantonamenti	1.326.637
Altri Costi di esercizio	5.600.775
TOTALE COSTI DELL'ESERCIZIO	12.396.302
DIFFERENZA TRA PROVENTI E COSTI	(1.124.492)
PROVENTI E ONERI FINANZIARI	278.457
IMPOSTE	194.000
AVANZO (DISAVANZO) DELL'ESERCIZIO	(1.040.034)
TFR	249.220
Ammortamenti, Svalutazioni e Accantonamenti	1.326.637
Esborsi per investimenti	(3.099.400)
Altre variazioni di circolante	(373.660)
AVANZO (DISAVANZO) FINANZIARIO	(2.937.238)