



## **BILANCIO DI PREVISIONE 2022**

---

**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, 25 novembre 2021**

---

**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



### 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 2022, 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

Anche l'anno 2022 sarà condizionato dagli eventi relativi all'evoluzione della situazione di emergenza sanitaria e dalle misure e decisioni che saranno adottate dal governo italiano. In tale contesto, il *budget* previsionale rappresenta la migliore stima possibile di costi, oneri e proventi sulla base delle informazioni a disposizione della Direzione.

Il Bilancio di Previsione 2022 è presentato in sostanziale pareggio economico e finanziario con un potenziale sbilancio economico negativo di impatto non significativo ed assorbibile tramite gli avanzi degli esercizi precedenti.

Le previsioni e le stime alla base del Bilancio Previsionale 2022 considerano da un lato i risultati ad oggi consuntivati ed anche influenzati dalla situazione di emergenza sanitaria determinata dalla pandemia da COVID-19, dall'altro prevedono un graduale ritorno alla normale operatività dell'Organismo determinato, al momento della redazione del presente documento, dal presumibile allentamento delle misure di contenimento del contagio messe in atto dal governo italiano.

Le quote di iscrizione agli elenchi e registri sono state modificate rispetto all'esercizio 2021, prendendole in misura pari a quelle vigenti prima dell'inizio della pandemia da COVID-19 (anno 2020). Nella stima dei proventi per contributi di iscrizione si è tenuto conto dell'esonero dal pagamento dei contributi previsti per i soggetti *under 30*.

I costi, oltre a quelli fissi e ricorrenti, sono stati determinati considerando la graduale ripresa delle attività.

### 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.

**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



Più precisamente, nella stima dei ricavi per contributi di iscrizione 2022, si è tenuto conto dell'andamento delle iscrizioni consuntivato ad ottobre 2021, più una proiezione a dicembre per gli ultimi due mesi dell'anno.

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.

Oltre a quanto sopra esposto, nella stima dei ricavi per contributi di iscrizione 2022, si è tenuto conto delle aspettative per nuove iscrizioni in corso di esercizio, stimate prudenzialmente sulla base del *trend* storico annuale di incremento degli iscritti, nell'ipotesi che tale andamento sia confermato anche per il 2022.

I ricavi per contributi di iscrizione sono esposti al netto di eventuali effetti derivanti da svalutazioni e/o cancellazioni di iscritti che potrebbero verificarsi in corso d'anno, nonché per effetto di riduzione quote nei casi previsti in concomitanza ad iscrizione ad altri elenchi non tenuti dall'OAM. Anche tali effetti sono stati determinati sulla base dell'andamento storico di cancellazioni e svalutazioni.

La stima dei ricavi sopra esposta si fonda sul ripristino delle quote vigenti prima della diffusione del virus COVID-19 e della dichiarazione dello stato di emergenza. Tale ipotesi è sostenuta dalla stima dei costi di struttura che nel corso del prossimo esercizio sono previsti in aumento per via della previsione di graduale ritorno alla normale operatività dell'OAM e per le ragioni nel prosieguo esposte.

### **Gestione Esami e Prova Valutativa**

Il *trend* della gestione di Esami e Prova Valutativa, attraverso il sistema di erogazione digitale, si attende in linea con quella dell'esercizio 2021.

### **Oneri**

Gli oneri inseriti a *budget 2022* sono quelli ragionevolmente prevedibili in conseguenza della attività caratteristica della gestione elenchi e della vigilanza, nonché della gestione della struttura dell'Organismo.



### 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, al lordo di contributi per oneri sociali e ritenute. La voce ricomprende anche il compenso per la funzione di DPO (*Data Protection Officer*), esternalizzata a partire dal mese di settembre 2021. La stima delle suddette voci tiene conto delle possibili variazioni di perimetro rispetto all'esercizio in chiusura.

### Costo del personale dipendente

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.

### Altri Costi del Personale

La voce comprende i costi di formazione, i costi del *welfare* aziendale, i buoni pasto e i costi relativi alle polizze sanitarie personale.

### Professionisti e Consulenti Esterni

La voce di costo riguarda i compensi a studi professionali e consulenti quali: lo studio commercialista che esegue attualmente la tenuta della contabilità e che fornirà supporto per i primi mesi del 2022 per la chiusura del bilancio 2021, il cui incarico non è stato rinnovato per il prossimo triennio a seguito dell'internalizzazione della tenuta della contabilità a partire da gennaio 2022, lo studio commercialista che seguirà le attività di conteggio relative agli adempimenti fiscali il cui incarico è in corso di affidamento, 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 e altre consulenze specifiche.



### Spese amministrative e generali

Sono comprese in questa voce, le spese amministrative per consumi vari relativi al funzionamento dell'Organismo quali: telefonia e utenze, pulizie, vigilanza. Inoltre, sono incluse le spese per assicurazioni varie diverse dalle polizze personale, noleggi operativi quali stampanti, certificazione sicurezza, cancelleria, diritti per visure camerali e giudiziarie, etc.

### 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.

### 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 una ripresa dell'attività ispettiva già dagli inizi del 2022, se la situazione pandemica lo permetterà, e sulla base di un piano di interventi che vede un incremento del numero di ispezioni rispetto a quelle consuntivate nei precedenti esercizi.

### Spese per Comunicazione Istituzionale

Tali spese si riferiscono alle attività di comunicazione istituzionale quali convegno istituzionale 2022 e relativa campagna, produzione di materiali, ufficio stampa, Oam *magazine* e gestione della comunicazione attraverso diversi canali social. Si rimanda all'**Allegato 7** per maggiori dettagli.

### Gestione immobili – sede

Si tratta dei costi di affitto sede OAM e garage.





## 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;
- *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 rilevati a conto economico è pari a 797 migliaia di Euro, in lieve incremento rispetto agli esercizi precedenti.

Sono inclusi nelle previsioni di spesa del 2021 ulteriori esborsi finanziari per investimenti per circa 820 migliaia di Euro, che non costituiscono voci di costo di conto economico, ma investimenti patrimoniali.

Si evidenzia inoltre che si è deciso di includere nelle previsioni di *budget* solo le stime relative a quelle attività progettuali che si reputano necessarie e/o in via di completamento, nonché le stime per i servizi in *outsourcing* ricorrenti già contrattualizzati o comunque necessari. Attraverso tale approccio si intende proseguire l'attento controllo dei costi IT, lasciando eventuali ulteriori esigenze di investimento che dovessero presentarsi successivamente, a specifiche e separate approvazioni di *extra-budget*.

## Oneri diversi di gestione

Gli oneri diversi di gestione includono principalmente: una stima delle imposte e tasse di periodo, ossia IRAP su costo lavoro e tassa AMA.

---

**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



## Ammortamenti

Gli Ammortamenti sono calcolati in base alle aliquote in vigore e applicate coerentemente con gli anni precedenti, per i beni tangibili e intangibili, e sono stimati con prudenza, con particolare riguardo agli investimenti *software* derivanti dagli sviluppi della piattaforma informatica.

### 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 e spese per investimenti capitalizzati, come precedentemente già illustrato.



#### 4. Considerazioni Conclusive

Il risultato economico rappresentato nel bilancio previsionale 2022 è di sostanziale pareggio ed il risultato finanziario è lievemente positivo.

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 all'affidamento e gestione da parte dell'OAM di nuovi registri.

Sul versante dei costi una certa aleatorietà è legata ai costi che si manifesteranno effettivamente e che sono in parte legati agli sviluppi del quadro sanitario italiano e alle misure di contenimento che saranno in futuro adottate.

Sul versante dei ricavi l'aleatorietà è naturalmente legata alla conferma dei *trend* di iscrizione che si sono manifestati e alle ulteriori previsioni di ingressi stimati nei proventi istituzionali.



## PROSPETTO ECONOMICO E FINANZIARIO

DESCRIZIONE	BUDGET 2022
Compensi Organi sociali	417.500
Costi Personale dipendente	3.350.000
<b>NUMERO DIPENDENTI</b>	<b>77</b>
Oneri di Esercizio	3.615.500
<b>TOTALE ONERI</b>	<b>7.383.000</b>
<b>TOTALE PROVENTI</b>	<b>7.380.000</b>
<b>AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO</b>	<b>(3.000)</b>
TFR	172.000
Ammortamenti	700.000
Esborsi per Investimenti	(820.000)
<b>AVANZO (DISAVANZO) FINANZIARIO</b>	<b>49.000</b>

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