

Care Associate / Gentili Associati,

con la presente relazione vogliamo illustrarvi l'andamento dell'esercizio sociale 2022/23, che si è concluso il 30 aprile u.s. mettendo in dovuto risalto le iniziative che abbiamo condotto in porto nel periodo.

Fortunatamente il 2022 ha segnato l'uscita definitiva dalla "pandemia", ma l'abitudine ormai consolidata di sfruttare l'online ha continuato a rendere possibili crescenti occasioni di confronto professionale tra i nostri Associati mantenendo così fede, ancora una volta, ai nostri obiettivi di informazione, formazione e condivisione professionale che c'eravamo posti.

Desideriamo sottolineare che tutto ciò è stato reso possibile anche grazie ai nostri Partners nel settore della consulenza assicurativa, a cui siamo grati: Deloitte, Dentons, EY e SCS Consulting, che ci hanno consentito di mantenere un adeguato calendario degli eventi, affrontando di volta in volta le novità normative più significative e soddisfacenti per la nostra professione.

A questi si aggiungono i ringraziamenti a favore di KPMG e PwC, che come potrete apprezzare a breve ci daranno un contributo fattivo alla riuscita dell'evento a corredo della nostra Assemblea Annuale che, per il secondo anno consecutivo, si consacra come il momento associativo più importante per Acorà ed i suoi Soci.

Nel corso dell'anno, abbiamo affrontato tutti i temi di maggiore attualità, riscontrando sempre un'ottima partecipazione degli iscritti. Abbiamo discusso dell'approccio europeo alla regolamentazione dell'AI, del regolamento DORA, della gestione del rischio di terze parti, dei Controlli sulla rete Distributiva, dell'Antiriciclaggio, senza trascurare temi sempre attuali come la Sostenibilità.

Il tutto sotto una luce che solo Acorà può dare a questi temi: il ruolo del Compliance Officer e dell'AML Officer nei nuovi ambiti normativi. E di questi temi oggi, nell'evento a corredo dell'Assemblea, ne vogliamo parlare nuovamente e cercheremo di tirare una sintesi, una linea di tendenza, che speriamo possa essere di vostro interesse e ci auguriamo ancora una volta la vostra numerosa partecipazione.

Abbiamo utilizzato strumenti come i webinar e i gruppi di lavoro per realizzare questo programma di eventi, mentre per i temi in continua evoluzione abbiamo comunicato anche attraverso una newsletter apposita per mantenere i nostri Associati informati e coinvolti (come nel caso della Sostenibilità).

Complessivamente, siamo riusciti a garantire una certa continuità di iniziative e siamo felici di sapere che i nostri Associati hanno apprezzato il nostro impegno nel fornire risposte o almeno spunti di riflessione per i quesiti connessi alla gestione operativa quotidiana.

Il Direttivo dell'Associazione, oltre a definire le linee di sviluppo di tale programma e a definire le partnership necessarie a farlo funzionare, ha mantenuto alta l'attenzione sui principali trend normativi dell'esercizio. Abbiamo discusso e confrontato possibili iniziative per definire meglio il ruolo del Compliance Officer e del Responsabile Antiriciclaggio, rispondendo alle nuove esigenze di controllo manifestate anche dagli Enti Regolatori.

Il Direttivo però ha mantenuto anche un saldo sguardo allo sviluppo della base associativa e ci siamo impegnati, con un costante passa parola e con il coinvolgimento di tutto il Direttivo ad attrarre nuovi soci, a mantenere quelli attuali, il tutto per contrastare una tendenza post pandemica delle Associazioni tra privati a perdere appeal, a causa spesso del problema oggettivo ad intessere relazioni e a confrontarsi con gli altri a distanza.

E' il motivo per cui, seppur in un quadro di costi crescenti, perseguiremo ogni possibile opportunità per offrire occasioni di networking in presenza nel corso di questo esercizio, sfruttando in maniera crescente incontri di persona come quello che abbiamo organizzato per la nostra Assemblea Annuale.

Riteniamo che la libertà di espressione e di circolazione delle idee, che contribuisce al nostro arricchimento professionale, debba essere favorita attraverso questi momenti di incontro.

Per realizzare tutto ciò, faremo affidamento sulla nostra Organizzazione, che finora si è dimostrata reattiva, strutturata e agile, permettendoci di mantenere contenuti i costi fissi. Ciò ci ha permesso di attenuare l'impatto dell'inflazione recentemente osservato, anche per l'assenza di costi di sede e costi di personale.

Ma nonostante gli sforzi prodotti, da quest'anno siamo stati costretti ad aumentare le quote soprattutto dei cluster di iscritti dimensionalmente più importanti, mantenendo inalterate le quote singole, proprio per andare in contro a quegli associati che partecipano direttamente, senza il beneficio di un'aggregazione sotto l'accredito di un'azienda. L'aumento citato non è ancora riflesso nel rendiconto che approverete, ma si rifletterà sul pagamento delle quote 2023 che stiamo finalizzando di raccogliere in questi giorni.

Osserviamo a riguardo, nonostante i piccoli ritocchi, una risposta costante e fors'anche crescente degli iscritti e quindi ci esprimiamo sin da adesso con grande positività e ottimismo sulla capacità di mantenere anche nel 2023/2024 un adeguato livello di servizio a tutti i nostri associati.

La struttura delle quote per cluster dimensionali, introdotta qualche anno fa, ci ha portato ad ambire al superamento della soglia dei 300 iscritti, limite che pensiamo raggiungibile anche grazie al crescente interesse "social" dimostrato attraverso il nostro profilo LinkedIn, i cui followers sono cresciuti del 15% rispetto l'anno precedente, con oltre 14.000 visualizzazioni registrate dei contenuti pubblicati.

Invitiamo perciò tutti voi ad aderire alla Campagna di rinnovo per l'esercizio 2023/2024 ed ad incoraggiare amici e conoscenti che si riconoscono nei principi dello Statuto e nella nostra Professione a unirsi a noi.

Infine, vorremmo condividere, con voi tutti, alcune informazioni finanziarie essenziali per consentirvi l'approvazione del rendiconto. Alla fine di aprile 2023, l'Associazione presentava un saldo bancario di 12.085 euro, inferiore all'esercizio precedente per effetto soprattutto di sfasamenti temporali negli incassi relativi a quote, alcuni di essi realizzati prima del 1 maggio 2022. Il saldo ridotto nell'esercizio, comunque ampiamente positivo, è il frutto di contributi dagli associati per un totale di 16.675 euro, a cui si aggiungono 5.000 dai partners, e spese varie sostenute per un importo di 29.872 euro, principalmente legate all'attività di comunicazione e manutenzione del sito web, nonché alla gestione delle attività di segreteria e amministrative affidate a società esterne. Tolti gli sfasamenti negli incassi citati, la gestione risulterebbe leggermente deficitaria, ma è frutto

di una scelta consapevole di utilizzare dotazioni finanziarie accumulate negli anni della pandemia e non utilizzate per l'impossibilità di organizzare attività in presenza tra gli associati.

Le spese amministrative sono state nel tempo adeguate dimensionalmente alla crescente complessità di gestione dei servizi forniti agli associati, come pure sono aumentati i costi in valore assoluto per la realizzazione dell'assemblea, su cui godiamo però di contributi ad hoc che coprono parzialmente la sua realizzazione.

Concludiamo ricordando a tutti che la crescita della nostra Associazione è un obiettivo che portiamo avanti con impegno e spirito di volontariato, grazie anche alla vostra fiducia, partecipazione e contributo. Vi invitiamo quindi a stimolarci nell'avviare iniziative di comune interesse e a fornirci suggerimenti per migliorare i nostri servizi, come dimostrazione tangibile del vostro coinvolgimento.

Abbiamo davanti a noi cambiamenti, probabilmente, epocali che non possiamo mancare e che assieme dobbiamo comprendere, cavalcare e sfruttare per riposizionare le nostre professioni al livello di considerazione e attenzione che meritiamo nelle nostre aziende.

Il nostro è un lavoro complesso, un mix di soft skills, peraltro rari sul mercato, e di capacità tecniche che abbracciano vari campi e discipline.

In conclusione, avendo questa prospettiva di un futuro radioso e pieno di cambiamenti, non possiamo che ringraziarvi per la vostra continua partecipazione e supporto. Siamo fiduciosi che, lavorando insieme, possiamo raggiungere questi nuovi ambiziosi traguardi.

Il Presidente di Acorà

Alessandro Busetti

Milano, 6 luglio 2023.