



Organismo per la tenuta
dell'**Albo Promotori Finanziari**

Bilancio di previsione

Esercizio 2010

BILANCIO PREVENTIVO 2010

Il 2010, pur rappresentando per l'APF un anno di consolidamento a livello di struttura e di piattaforme operative già in essere, sarà comunque caratterizzato da nuovi sviluppi e dalle conseguenti attività di organizzazione che proseguiranno lungo tutto l'arco dell'anno, con una particolare concentrazione nei primi nove mesi dello stesso. L'impegno economico nell'area dei sistemi informatici sarà tuttavia inferiore a quello che ha caratterizzato il 2009, con una previsione di riduzione degli oneri pari a circa il 10%, e sarà finalizzato, tra l'altro, a:

- Implementare la ingegnerizzazione dei sistemi dell'area procedimenti dell'Albo;
- completare la piattaforma informatica Saivap, integrandola con un sistema documentale e di workflow
- avviare la realizzazione di un'area riservata agli intermediari, sul portale dell'APF, affinché gli stessi siano facilitati ad ottemperare gli obblighi che derivano dall'art. 103 bis del Regolamento Intermediari Consob.

Con il termine del primo anno di operatività e l'avvio del secondo esercizio, l'inserimento di alcune professionalità specifiche permetterà di potenziare la configurazione centrale e di assicurare lo standard qualitativo dei servizi offerti.

Entro il primo trimestre 2010 saranno condotte, inoltre, approfondite analisi sul funzionamento e sul contesto di riferimento di APF, mediante gli strumenti di Business Intelligence realizzati. A fronte di una maggiore efficienza dell'organismo APF, in sede di approvazione del bilancio consuntivo 2009 e del primo assestamento del budget 2010, saranno quindi valutati eventuali interventi di integrazione e riassetto della struttura organizzativa.

Dopo una fase di assetto dei sistemi informatici, si proseguirà nel 2011 ultimando le attività di ingegnerizzazione della piattaforma informatica, sviluppando i canali di comunicazione diretta (web, posta elettronica certificata, documenti informatici) con i promotori finanziari mettendo a punto ulteriori strumenti formativi.

Nel 2010 i proventi deriveranno da:

- contributi per la quota annuale di iscrizione all'Albo, versati dai promotori finanziari iscritti;
- contributi per la prima iscrizione all'Albo;
- rimborsi spese per la partecipazione alla prova valutativa, da parte degli aspiranti promotori.

Con riferimento ai singoli importi, per il 2010 sono state previste le seguenti modifiche rispetto al 2009:

- riduzione del contributo quota annuale di iscrizione all'Albo da € 110 a € 107 in linea con gli orientamenti fissati nel 2008;

- aumento del contributo per la prima iscrizione all'Albo da € 175 a € 250 in considerazione degli effettivi costi per la conduzione delle istruttorie, una parte dei quali permane a carico di APF .

Rimane invariato ad € 75 l'importo del rimborso per la partecipazione alla prova valutativa, comunque inferiore al costo procapite sostenuto da APF, con l'obiettivo di agevolare l'ingresso nella professione.

L'ammontare complessivo dei suddetti contributi, consentirà la copertura delle spese correnti dell'APF.

Il bilancio preventivo, illustrato nelle pagine che seguono, si compone di due documenti:

- il budget economico: lo schema, in conformità alla natura dell'APF di associazione senza fini di lucro, distingue le sezioni in "Proventi" ed "Oneri". Gli stessi sono rilevati in base al principio della competenza economica;
- il budget investimenti: il prospetto espone il piano degli investimenti in immobilizzazioni immateriali e materiali.

Bilancio di previsione

Esercizio 2010

ORGANISMO PER LA TENUTA DELL'ALBO DEI PROMOTORI FINANZIARI

Via Savoia, 23 Roma c.f. 97474000581

A) PROVENTI CORRENTI		
	TOTALE PROVENTI CORRENTI	7.384.500
B) ONERI CORRENTI		
	TOTALE ONERI CORRENTI	7.277.000
A - B	DIFFERENZA TRA PROVENTI E ONERI CORRENTI	107.500
C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI :		
	TOTALE PROVENTI ED ONERI FINANZIARI	-39.000
	Risultato prima delle imposte	68.500
	18) Imposte	32.000
	19) Avanzo (disavanzo) dell'esercizio	36.500

BUDGET INVESTIMENTI

Budget investimenti		aliquota 2010		aliquota 2011	
<u>INVESTIMENTI</u>	<u>investim.</u>	<u>ammort.</u>	<u>ammort.</u>	<u>ammort.</u>	<u>ammort.</u>
<u>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</u>					
COSTI D'IMPIANTO E AMPLIAMENTO	37.697		7.539		7.539
L.USO/WEB/INFORMATICA ECC.					
L.USO/WEB/INFORMATICA ECC. 2008	978.595	33,33%	326.198		0
L.USO/WEB/INFORMATICA ECC. 2009	549.300	33,33%	183.100	33,33%	183.100
L.USO/WEB/INFORMATICA ECC. 2010	505.250	33,33%	168.417	33,33%	168.417
L.USO/WEB/INFORMATICA ECC. 2011	285.513			33,33%	95.171
	2.318.658		677.715		446.687
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATER.					
SPESE RISTRUTTURAZIONE SEDE					
SP.RISTRUTT.SEDE 2008	67.343	16,67%	11.226	16,67%	11.226
SP.RISTRUTT.SEDE 2009	2.400	16,67%	400	16,67%	400
SP.RISTRUTT.SEDE 2010	30.000	16,67%	5.001	16,67%	5.001
	99.743				
A	totale investimenti immateriali		701.882		470.854
<u>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</u>					
MOBILI ED ARREDI					
MOBILI 2008	64.929	12%	7.791	12%	7.791
MOBILI 2009	5.693	12%	683	12%	683
MOBILI 2010	50.000	12%	6.000	12%	6.000
TELEFONIA					
TELEFONI 2008	6.000	20%	1.200	20%	1.200
TELEFONI 2009	1.096	20%	219	20%	219
TELEFONI 2010	10.600	20%	2.120	20%	2.120
MACCHINE ELETTRONICHE					
MACCH.ELETTRONICHE 2008	909	20%	182	20%	182
MACCH.ELETTRONICHE 2009	133.324	20%	26.665	20%	26.665
MACCH.ELETTRONICHE 2010	1.700	20%	340	20%	340
B	totale investimenti materiali		45.201		45.201
	totale investimenti A + B		747.082		516.055