



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

BILANCIO DI PREVISIONE
ESERCIZIO 2012

BILANCIO DI PREVISIONE 2012

Il 2012 rappresenta per l'APF l'anno in cui proseguirà il proprio impegno ad agire sui due fronti delle attività di natura istituzionale e della ricerca di una sempre maggiore efficienza operativa.

Dal lato istituzionale, con l'approvazione dei progetti avviati dall'Assemblea del 28 luglio 2011 si potrà procedere al rilascio di iniziative e strumenti tesi alla valorizzazione del ruolo e dell'attività del promotore finanziario, considerato nell'intero ciclo di vita del professionista (aspirante promotore, neo-promotore, promotore consolidato):

- Piattaforma di e-learning, gratuitamente utilizzabile, rivolta ai candidati alle prove valutative per supportare il conseguimento dell'idoneità alla professione;
- Master e corsi di specializzazione con tirocinio presso gli intermediari;
- Career Days per la sensibilizzazione di laureandi e neolaureati verso la figura professionale e la funzione del promotore finanziario, presso un circuito di oltre 15 università;
- Attività di comunicazione sia a supporto dei suddetti progetti, sia finalizzata alla valorizzazione del PF.

Dal lato dell'efficienza operativa, oltre al normale continuo processo di ottimizzazione delle funzionalità in essere, sono previsti:

- la realizzazione del sistema di apertura agli intermediari di un'area loro riservata per la registrazione delle variazioni (inizio e fine mandato);
- il rilascio della procedura di riscossione coattiva (gestione dei flussi informatici da e verso Equitalia);
- l'aggiornamento di pagine e contenuti informativi anche multimediali del portale APF;
- l'eventuale attività di revisione delle attuali modalità logistiche per l'erogazione delle prove valutative con probabile necessità di adeguamento del sistema di gestione delle prove valutative. Gli impatti economici dell'iniziativa non possono essere al momento valutati.

A livello di composizione degli uffici centrali e periferici la struttura ha raggiunto una dimensione ottimale dimostrandosi idonea allo svolgimento delle attività con risultati soddisfacenti, ferma restando la necessità di un ufficio per la cura dei servizi generali.

Nel 2012 i proventi (stimati complessivamente in € 6.058.000) deriveranno principalmente dai contributi previsti per:

- la quota annuale di mantenimento dell'iscrizione all'Albo (€ 102): le analisi effettuate e condivise anche con Consob si riferiscono ad un totale di n. 53.000 promotori finanziari, per un importo complessivo di € 5.406.000;
- la prima iscrizione all'Albo (€ 300 procapite con previsione di n. 1.000 nuovi iscritti): € 300.000;
- la partecipazione alla prova valutativa (€ 100) di n. 3.500 aspiranti promotori: € 350.000.

In merito alla determinazione della contribuzione annuale dovuta all'APF per l'anno 2012, si è ritenuto opportuno ridurre il contributo quota annuale a € 102,00, lasciando invariati i contributi per l'iscrizione all'albo ed alla prova valutativa.

Il presente budget economico-finanziario si forma in una congiuntura economico-finanziaria caratterizzata da un'elevata incertezza. Pertanto, si è proceduto ad incrementare il fondo svalutazione crediti per € 50.000.

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

- il budget investimenti: il prospetto contiene il piano degli investimenti in immobilizzazioni immateriali e materiali;
- il budget economico: 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. Le singole voci sono inoltre esposte al lordo dell'IVA, atteso che la normativa fiscale, applicabile alle associazioni senza scopo di lucro, non consente la detrazione di detta imposta;

BUDGET INVESTIMENTI 2012

		aliquota ammort.	2012 ammort.
INVESTIMENTI			
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI			
COSTI D'IMPIANTO E AMPLIAMENTO			
	245.283	20%	47.753
	15.000	20%	3.000
tot. COSTI D'IMPIANTO E AMPLIAMENTO	260.283		
L.USO/WEB/INFORMATICA ECC.			
tot. L.USO/WEB/INFORMATICA ECC. 2008	978.595		0
tot. L.USO/WEB/INFORMATICA ECC. 2009	530.121		0
0 L.USO/WEB/INFORMATICA ECC. 2010	509.289		169.763
tot. L.USO/WEB/INFORMATICA ECC. 2011	581.339	33,33%	193.760
L.USO/WEB/INFORMATICA ECC. 2012	500.480		166.827
tot. L.USO/WEB/INFORMATICA	3.099.824		530.350
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATER.			
SP.RISTRUTT.SEDE 2008	67.343	16,67%	11.226
SP.RISTRUTT.SEDE 2009	2.400	20,00%	480
SP.RISTRUTT.SEDE 2010	39.040	16,67%	6.508
SP.RISTRUTT.SEDE 2010-sede periferica RM	3.444	33,33%	1.148
SP.RISTRUTT.SEDE 2011-sede periferica MI	9.335	16,67%	1.556
SP.RISTRUTT.SEDE 2011	3.000	33,33%	1.000
SP.RISTRUTT.SEDE 2012-sede periferica RM	1.000	50,00%	500
SP.RISTRUTT.SEDE 2012-sede periferica MI	1.000	20,00%	200
	126.562		
A	totale investimenti immateriali		603.721
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI			
MOBILI			
MOBILI 2008-2011	115.339	12%	13.841
MOBILI 2012	3.000	6%	180
TELEFONIA			
TELEFONI 2008-2011	21.350	20%	4.270
TELEFONI 2012	500	10%	50
MACCHINE ELETTRONICHE			
MACCH.ELETTRONICHE 2008-2011	160.212	20%	32.042
MACCH.ELETTRONICHE 2012	10.473	10%	1.047
IMPIANTI SPECIFICI			
IMPIANTI SPECIFICI 2010	12.827	30%	3.848
ATTREZZATURA VARIA E MINUTA			
ATTREZZATURA VARIA E MINUTA 2011- sede Roma	214	20%	43
ATTREZZATURA VARIA E MINUTA 2011- sede Milano	394	20%	79
BENI STRUMENTALI MINIMI 2012-sede Roma	1.000	100%	1.000
BENI STRUMENTALI MINIMI 2012-sede Milano	500	100%	500
BENI STRUMENTALI MINIMI 2012	500	100%	500
B	totale investimenti materiali		57.400
	totale investimenti A + B		661.121

Bilancio di previsione

Esercizio 2012

ORGANISMO PER LA TENUTA DELL'ALBO DEI PROMOTORI FINANZIARI

Via Savoia, 23 Roma c.f. 97474000581

A) PROVENTI CORRENTI

TOTALE PROVENTI CORRENTI

6.058.000

B) ONERI CORRENTI

TOTALE ONERI CORRENTI

5.929.107

A - B DIFFERENZA TRA PROVENTI E ONERI CORRENTI

128.892

C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI :

TOTALE PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

-72.300

Risultato prima delle imposte

56.593

18) Imposte

51.593

19) Avanzo (disavanzo) dell'esercizio

5.000