



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

BILANCIO DI PREVISIONE
ESERCIZIO 2013

BILANCIO DI PREVISIONE 2013

APF proseguirà nel 2013 il proprio impegno sui due fronti delle attività di natura istituzionale e del raggiungimento di una sempre maggiore efficienza operativa.

Dal lato istituzionale, 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), in sintesi:

- realizzazione del progetto di una piattaforma di studio in modalità e-learning, gratuitamente utilizzabile, rivolta ai candidati alle prove valutative per supportarne la preparazione verso il conseguimento dell'idoneità alla professione;
- Master e corsi di specializzazione con stage presso gli intermediari. Le forme e gli strumenti secondo cui si esplicherà l'attività dipenderanno dalla risoluzione di vincoli di natura giuslavoristica emersi in corso d'opera nel 2012;
- attività di comunicazione focalizzata su temi di financial education, coerenti con la valorizzazione della figura del promotore finanziario e con il rilascio dei progetti di cui ai punti precedenti.

Dal lato dell'efficienza operativa, oltre al normale continuo processo di ottimizzazione delle funzionalità in essere (manutenzione correttiva/piccola evolutiva, pari al 35% del peso dell'attività complessiva), sono previsti a livello evolutivo e di sviluppo:

- analisi delle previsioni del Decreto-Legge 18 ottobre 2012, n. 179, "Ulteriori misure urgenti per la crescita del Paese", noto come "Decreto Sviluppo", con particolare riferimento alla Sezione denominata "Agenda e Identità digitale". L'attività, qualora necessaria, è finalizzata alla eventuale gestione di una PEC 'aziendale' integrata con il protocollo unico APF, nonché alla possibile 'dematerializzazione' di uno o più processi 'core' (integrazione con sistema di archiviazione digitale in *outsourcing*);
- integrazione e attivazione della piattaforma *e-learning* (ABI-formazione/Assoreti-formazione), con conseguente aggiornamento delle pagine e dei contenuti del portale www.albopf.it;
- chiusura del progetto di riscossione coattiva tramite Equitalia, per la residuale parte di automazione dei flussi di rendicontazione che non vincola il ricorso alla procedura stessa da parte di APF;
- migrazione da Fastweb a Google per la sola piattaforma di mailbox aziendale (non VPN, rete telefonica, Internet). Il passaggio al nuovo operatore consente di aumentare la qualità del servizio di mailing (oggi fermo a livello "basic") e di risolvere criticità principalmente nella gestione delle mailbox, nella condivisione dei calendari, nelle procedure di backup, senza alterare significativamente la struttura ed il peso dei costi. La migrazione rimarrebbe limitata alla gestione della posta (server di posta): gli altri servizi continueranno a essere erogati da Fastweb.

In relazione alle modalità logistiche e di erogazione della prova valutativa, in una logica di attenzione ai costi, si è previsto che i membri delle Commissioni esaminatrici, diversi dal Presidente, siano costituiti da personale APF specializzato. Nell'anno si proseguirà comunque nell'attività di verifica di opportunità di evoluzione del sistema di gestione delle prove valutative. Le eventuali proposte di soluzione dovranno in ogni caso consentire un'efficienza economica oltre che operativa.

A livello di composizione degli uffici centrali e periferici la struttura ha una configurazione in linea con le funzioni svolte da APF. Le dimensioni, la logistica, i servizi interni di base e le sempre più numerose previsioni in termini di

prevenzione dei rischi per l'ambiente e per il personale, confermano la necessità di un ufficio per la cura dei servizi generali per il quale si studieranno ipotesi di soluzione coerenti con le risorse dell'Organismo e la situazione complessiva di sistema.

Nel 2013 i proventi (stimati complessivamente in € 5.534.500) deriveranno principalmente dai contributi previsti per:

- la quota annuale di mantenimento dell'iscrizione all'Albo che viene ridotta da € 102 a € 91 procapite: l'analisi condivisa con Consob prevede un totale di n. 52.000 promotori finanziari, per un importo complessivo di € 4.732.000;
- la prima iscrizione all'Albo: rimane confermata sia la quota di iscrizione (€ 300 procapite) sia la previsione del numero dei nuovi iscritti n. 1.350), con proventi per € 405.000;
- la partecipazione alla prova valutativa: anche in questo caso si rimane attestati sui valori del 2012 (contributo di € 100 per n. 3.950 aspiranti promotori) pari a € 395.000.

In sintesi, in merito alla determinazione della contribuzione annuale dovuta all'APF per l'anno 2013, le previsioni sui proventi ed oneri consentono di ridurre il contributo quota annuale da € 102 ad € 91,00, lasciando invariati i contributi per l'iscrizione all'albo (€ 300) ed alla prova valutativa (€ 100). L'ammontare complessivo di tali contributi consente la copertura delle spese correnti dell'APF.

Con riferimento al fondo svalutazione crediti, sulla base dell'andamento dei dati storici dell'Albo e, soprattutto, tenendo conto dell'avvio della procedura di riscossione coattiva, è stato accantonato l'importo di euro 40.000. Non si è ritenuto invece di procedere ad incrementare la consistenza del fondo rischi in quanto allo stato attuale delle conoscenze lo stesso risulta congruo anche per il 2013.

Nel considerare, infine, che seppure al momento della redazione del presente documento non siano maturate le condizioni legislative per una pianificazione puntuale degli impegni organizzativi ed economici in ordine al progetto di sviluppo della funzione di vigilanza, gli uffici competenti di APF sono preparati ad attivarsi tempestivamente nel caso dovessero realizzarsi scenari evolutivi, e si potrà ricorrere all'utilizzo delle risorse appositamente accantonate nell'esercizio 2012 al fondo oneri futuri.

Il bilancio previsionale, illustrato nelle pagine che seguono, si compone di tre documenti con ulteriore evidenza delle voci eventualmente riferibili allo sviluppo di attività propedeutiche alla funzione di vigilanza:

- il budget investimenti: il prospetto, accompagnato da una sintetica descrizione, 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

	Al 31/12/2012	Incrementi 2013	aliquota ammort.	2013 ammort.
INVESTIMENTI				
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI				
COSTI D'IMPIANTO E AMPLIAMENTO				
	249.624		20%	42.385
		5.000	20%	1.000
tot. COSTI D'IMPIANTO E AMPLIAMENTO	249.624	5.000		43.385
L.USO/WEB/INFORMATICA ECC.				
tot. L.USO/WEB/INFORMATICA ECC. 2008-2012	2.655.344		33,33%	237.908
		396.540		
tot. L.USO/WEB/INFORMATICA	2.655.344	396.540	33,33%	132.179
				370.087
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATER.				
	130.562			25.118
		5.000		2.500
	130.562	5.000		27.618
A	totale investimenti immateriali	3.035.530		441.090
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI				
MOBILI				
	119.878		12%	14.386
		3.000	6%	180
TELEFONIA				
	22.550		20%	3.910
		1.000	10%	100
MACCHINE ELETTRONICHE				
	170.783		20%	34.066
		6.000	10%	600
IMPIANTI SPECIFICI				
	18.873		30%	4.719
	500	500	100%	500
	500	500	100%	500
	1.000	1.000	100%	1.000
B	totale investimenti materiali	334.084		59.959
	totale investimenti A + B	3.369.614		501.049

Bilancio di previsione

Esercizio 2013

ORGANISMO PER LA TENUTA DELL'ALBO DEI PROMOTORI FINANZIARI

Via Savoia, 23 Roma c.f. 97474000581

A) PROVENTI CORRENTI

TOTALE PROVENTI CORRENTI

5.534.500

B) ONERI CORRENTI

TOTALE ONERI CORRENTI

5.481.847

A - B DIFFERENZA TRA PROVENTI E ONERI CORRENTI

52.653

C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI :

TOTALE PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

22.650

Risultato prima delle imposte

75.303

18) Imposte

70.841

19) Avanzo (disavanzo) dell'esercizio

4.462