



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

BILANCIO DI PREVISIONE
ESERCIZIO 2014

BILANCIO DI PREVISIONE 2014

APF dedicherà il proprio impegno nel 2014 al raggiungimento di una statura istituzionale ulteriormente elevata, alla prosecuzione del processo di consolidamento ed assestamento della propria struttura organizzativa, alla realizzazione di nuovi progetti di efficienza operativa.

Dal lato istituzionale, prosegue il rilascio di iniziative e strumenti tesi alla valorizzazione del ruolo e dell'attività del promotore finanziario (PF) considerato nell'intero ciclo di vita del professionista (aspirante PF, neo-PF, PF), nonché all'ottimizzazione servizi degli strumenti di formazione e delle attività di comunicazione. In sintesi:

- pubblicazione e piena funzionalità della piattaforma di studio in modalità e-learning, gratuitamente utilizzabile, rivolta esclusivamente ai candidati alle prove valutative per supportarne la preparazione verso il conseguimento dell'idoneità e l'avvio alla professione. I corsi online sono fruibili da pc e tablet;
- collaborazione con gli altri Organismi di settore, sulla base del d.lgs. n. 141/2010, finalizzata ad una razionalizzazione delle modalità di erogazione delle prove selettive e di accesso alle professioni, dell'aggiornamento professionale, dei controlli e dell'efficienza negli adempimenti burocratici;
- attività di comunicazione focalizzata su temi di *financial education* e sulla valorizzazione della figura del PF;
- analisi di fattibilità ed eventuale pubblicazione, nell'area del portale APF riservata ai promotori, di una o più pagine web con i servizi di accesso allo "sportello unico" per l'apertura della partita IVA, l'iscrizione al Registro delle Imprese e l'acquisizione della posizione INPS.

Dal lato dell'efficienza operativa, oltre al processo permanente di manutenzione e miglioramento delle funzionalità in essere (occupa circa un terzo del peso complessivo dell'attività), sono previsti a livello evolutivo e di sviluppo:

- applicazione, per le finalità di APF, delle previsioni del Decreto-Legge 18 ottobre 2012, n. 179, "Ulteriori misure urgenti per la crescita del Paese", noto come "Decreto Crescita 2.0", convertito in legge n. 221/2012 con particolare riferimento alle norme di attuazione dell'Agenda Digitale e dell'identità digitale. L'attività è finalizzata alla digitalizzazione graduale dei procedimenti e dei processi APF attraverso un sistema documentale a norma, l'integrazione di un protocollo (unico) informatico e l'apertura di una PEC 'aziendale'; monitoraggio ed aggiornamento dei contenuti della piattaforma e-learning e della piattaforma esami;
- interventi sul portale www.albopf.it, non integralmente quantificabili nel complesso:
 - pubblicazione della nuova piattaforma per la centralizzazione dei pagamenti ad APF da parte dei PF e degli aspiranti PF e del nuovo servizio esclusivamente on-line di prenotazione e iscrizione alla prova valutativa;
 - realizzazione e pubblicazione, nelle aree riservate ai PF ed agli aspiranti promotori, di un servizio per la richiesta di attestati e certificazioni da parte di APF per quanto di effettiva competenza;
 - adeguamenti alla normativa sulla trasparenza (d.lgs. n. 33/2013) ed in tema di trattamento dei dati personali con particolare riferimento al rispetto del c.d. diritto all'oblio (d.lgs. n. 196/2003).

In relazione alle modalità logistiche e di erogazione della prova valutativa, in una logica di attenzione alla funzionalità ed al corretto svolgimento delle prove, nell'ultima parte dell'anno potrà essere condotta una sperimentazione per l'erogazione degli esami su supporto tablet anziché pc. La definizione del progetto richiede uno studio di fattibilità preventivo per l'analisi dei vincoli realizzativi e dei parametri economici.

A livello di composizione degli uffici centrali e territoriali, il processo di consolidamento di APF può considerarsi completato con la previsione delle figure di un "amministratore di sistema", reso indispensabile dalle dimensioni e

dalla complessità della architettura software e hardware di APF e dalle crescenti necessità in tema di sicurezza IT e di due risorse amministrative di supporto anche a fronte dell'impatto organizzativo del progetto di digitalizzazione dei procedimenti e dell'archivio di APF (rif. "Agenda digitale").

Tali interventi di consolidamento, 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 accorpamento dell'albo dei consulenti finanziari e di sviluppo delle funzioni di vigilanza, consentirebbero agli uffici competenti di APF di attivarsi tempestivamente ed efficacemente nel caso dovessero realizzarsi gli scenari evolutivi peraltro già ipotizzati da MEF e Consob in occasione del Convegno Assoreti di Stresa il 15 giugno 2013. In tale evenienza, si potrà far ricorso alle risorse appositamente accantonate negli esercizi 2012 e 2013 al fondo oneri futuri.

Nel 2014 i proventi (stimati complessivamente in € 5.752.606) derivano principalmente dai contributi previsti per:

- la quota annuale di mantenimento dell'iscrizione all'Albo di € 91 procapite: l'analisi prevede un totale di n. 49.700 promotori finanziari, per un importo complessivo di € 4.522.700;
- la prima iscrizione all'Albo: rimane invariata la quota di iscrizione (€ 300 procapite) e si conferma la previsione 2013 del numero dei nuovi iscritti (n. 2.300), con proventi per € 690.000;
- la partecipazione alla prova valutativa: anche in questo caso si rimane attestati sul valore di iscrizione degli anni precedenti (contributo di € 100) e su un numero più alto di aspiranti promotori (n. 4.700) pari a € 470.000.

In sintesi, in merito alla determinazione della contribuzione annuale dovuta all'APF per l'anno 2014, malgrado la riduzione del numero degli iscritti, le previsioni complessive sui proventi ed oneri consentono di tenere fermi il contributo quota annuale (€ 91,00) e gli altri contributi per l'iscrizione all'albo (€ 300) ed alla prova valutativa (€ 100). L'ammontare complessivo di tali importi 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 30.000. 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 2014.

L'avanzo di esercizio, dopo l'accantonamento previsto, è pari a € 6.279.

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;
- il cash flow relativo al 2014: rappresenta il risultato dei flussi finanziari previsti nell'anno.

BUDGET INVESTIMENTI 2014

	AI 31/12/2013	Incrementi 2014	aliquota ammort.	2014 ammort.
INVESTIMENTI				
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI				
COSTI D'IMPIANTO E AMPLIAMENTO				
COSTI D'IMPIANTO E AMPLIAMENTO 2007-2012-2013	245.568		20%	41.574
COSTI D'IMPIANTO E AMPLIAMENTO 2014				
tot. COSTI D'IMPIANTO E AMPLIAMENTO	245.568			41.574
L.USO/WEB/INFORMATICA ECC.				
tot. L.USO/WEB/INFORMATICA ECC. 2008-2012-2013	3.039.606		33,33%	56.274
Saivap-evolutiva		252.942	33,33%	252.942
Agenda digitale		110.372	33,33%	36.791
tot. L.USO/WEB/INFORMATICA	3.039.606	363.314		346.007
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATER.				
SP.RISTRUTT.SEDE 2008-2012-2013	121.562			8.064
SP.RISTRUTT.SEDE 2014		2.000		2.000
	121.562	2.000		10.064
A totale investimenti immateriali	3.406.736	365.314		397.645
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI				
MOBILI				
MOBILI 2008-2012-2013	124.443		12%	14.933
MOBILI 2014		10.000	6%	600
TELEFONIA				
TELEFONI 2008-2012-2013	22.550		20%	3.910
TELEFONI 2014		800	10%	80
MACCHINE ELETTRONICHE				
MACCH.ELETTRONICHE 2008-2012-2013	186.724		20%	23.905
MACCH.ELETTRONICHE 2014		16.172	10%	1.617
IMPIANTI SPECIFICI				
IMPIANTI SPECIFICI 2010-2012-2013	16.046		25%	805
BENI STRUMENTALI MINIMI 2008-2013	12.313			
BENI STRUMENTALI MINIMI 2014		3.000	100%	3.000
B totale investimenti materiali	362.076	29.972		48.850
totale investimenti A + B	3.768.812	395.286		446.495

Bilancio di previsione

Esercizio 2014

ORGANISMO PER LA TENUTA DELL'ALBO DEI PROMOTORI FINANZIARI

Via Savoia, 23 Roma c.f. 97474000581

A) PROVENTI CORRENTI

TOTALE PROVENTI CORRENTI

5.752.606

B) ONERI CORRENTI

TOTALE ONERI CORRENTI

5.692.230

A - B DIFFERENZA TRA PROVENTI E ONERI CORRENTI

60.376

C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI :

TOTALE PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

25.990

Risultato prima delle imposte

86.366

18) Imposte

80.088

19) Avanzo (disavanzo) dell'esercizio

6.279

cash flow 2014

avanzo (disavanzo) finanziario inizio periodo	A	2.833.136
USCITE	B	5.698.399
ENTRATE	C	5.709.133
avanzo (disavanzo) finanziario	A + B + C	2.843.870