

FONDO BANCHE ASSICURAZIONI
FONDO PARITETICO INTERPROFESSIONALE NAZIONALE PER LA FORMAZIONE
CONTINUA NEI SETTORI DEL CREDITO E DELLE ASSICURAZIONI

Associazione riconosciuta con D.M. 16/4/2008 del Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale
Sede legale: Lungotevere dei Mellini 17 – 00193 ROMA (RM)
Codice fiscale 09895391002

Relazione sulla gestione del bilancio al 31 dicembre 2008

Signori Associati,

l'anno 2008 rappresenta il primo esercizio di attività del Fondo paritetico interprofessionale nazionale per la formazione continua nei settori del credito e delle assicurazioni denominato Fondo Banche Assicurazioni, con sede in Roma (di seguito FBA).

Strutturato come associazione ex artt. 14 e segg. del codice civile, il Fondo è stato costituito il 4 marzo 2008, con atto pubblico a rogito del notaio dottor Mario LIGUORI di Roma, repertorio n. 152826 raccolta n. 33563, dalle organizzazioni datoriali (ABI e ANIA) e quelle sindacali (CGIL, CISL, UIL) che, a tal fine, l'8 gennaio 2008 avevano sottoscritto l'Accordo Interconfederale prescritto dall'art. 118 della legge 23 dicembre 2000, n. 388 (finanziaria 2001).

Prima della costituzione di FBA, le Aziende del settore del credito e di quello assicurativo potevano aderire a For.Te., fondo paritetico interprofessionale nazionale per la formazione continua del terziario; ABI e ANIA, nell'ottica di una strategia comune ed unitaria, anche al fine di garantire una maggiore efficacia all'azione formativa finanziata delle Imprese dalle stesse rappresentate, hanno condiviso con CGIL, CISL e UIL l'opportunità di costituire un Fondo separato e autonomo che ha trovato il consenso anche di CONFCOMMERCIO e CONFETRA, le altre due organizzazioni datoriali costituenti For.Te, per cui si è pervenuti ad un Accordo di risoluzione consensuale del rapporto associativo, sottoscritto da tutte le organizzazioni citate il 31 ottobre 2007.

Il Fondo Banche Assicurazioni ha ottenuto successivamente, con decreto del Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale del 16 aprile 2008, il riconoscimento della personalità giuridica e l'autorizzazione ad operare finanziando in tutto o in parte, sotto la vigilanza e il monitoraggio del suddetto dicastero, piani formativi aziendali, territoriali, settoriali o individuali concordati tra le parti, nonché eventuali iniziative propedeutiche o trasversali, come previsto dal comma 1 dell'art. 118 della legge n. 388/2000 e successive modificazioni ed integrazioni.

In sostanza il Fondo svolge, senza fini di lucro, la sua *mission* a beneficio dei dipendenti delle Aziende aderenti per favorire l'aggiornamento, la qualificazione e la riqualificazione professionale dei lavoratori, lo sviluppo occupazionale e la competitività delle imprese.

La prima assemblea, tenutasi il giorno 10 settembre 2008, ha approvato le linee guida alle quali il Fondo uniformerà la sua attività ed ha nominato i consiglieri di amministrazione ed i revisori dei conti (ad eccezione del Presidente del Collegio dei Revisori, che è di nomina ministeriale). Con l'insediamento del Consiglio di Amministrazione, avvenuto il 16 settembre 2008, può considerarsi pressoché terminata la prima fase, formale e burocratica, della vita di FBA e ufficialmente avviata l'attività istituzionale del Fondo.

Condizioni operative e andamento della gestione

L'attività iniziale di FBA nello scorcio dell'anno 2008 è consistita essenzialmente nel completare la definizione dei piani relativi agli Avvisi 1/06 e 2/06, quest'ultimo riguardante il solo Comparto del credito, emessi da For.Te., curandone in particolare la rendicontazione, e nell'avviare e gestire i piani formativi approvati dal Consiglio di Amministrazione di For.Te., relativi agli Avvisi 1/07 e 2/07, a partire dalla stipula delle convenzioni contenenti i reciproci impegni per la realizzazione del percorso formativo.

For.Te., in esecuzione dell'Accordo di risoluzione consensuale 31 ottobre 2007, ha provveduto a trasferire ad FBA 469 piani riguardanti le Imprese dei comparti del credito e delle assicurazioni, così distribuiti:

Avviso 1/06: credito n. piani 96 assicurazioni n. piani 28

Avviso 2/06: credito n. piani 118

Avviso 1/07: credito n. piani 65 assicurazioni n. piani 18

Avviso 2/07: credito n. piani 127 assicurazioni n. piani 17

Il trasferimento è avvenuto unitamente alle corrispondenti risorse economiche, già impegnate ed ancora da distribuire, pari a circa 50,6 milioni di euro.

Tale importo e quello relativo ai contributi versati fino al 31 dicembre 2008, tramite l'INPS, a For.Te. dalle Aziende appartenenti ai settori del Credito e delle Assicurazioni hanno costituito la dotazione finanziaria iniziale di FBA, ammontante complessivamente a circa 140,7 milioni di euro.

Il flusso ordinario di risorse, invece, che andrà a regime nei primi mesi del 2009, con effetto dal 1° gennaio, sarà garantito dall'INPS che provvederà a trasferire direttamente ad FBA il gettito contributivo corrispondente ai versamenti effettuati per l'assicurazione contro la disoccupazione, a titolo di contributo aggiuntivo, dalle Aziende aderenti a FBA e pari allo 0,30% delle retribuzioni lorde dei lavoratori delle stesse.

Il Fondo, in attesa di ricevere dall'INPS i contributi di sua spettanza, ha impegnato le risorse ricevute da For.Te., in esecuzione dell'Accordo di risoluzione consensuale 31 ottobre 2007, per elaborare i seguenti progetti di formazione e sviluppo, da inserire tra le iniziative propedeutiche e/o trasversali:

- 1) Progetto/laboratorio per i componenti dei Comitati di comparto: strutturato nella forma del seminario, si è svolto nel mese di novembre (due giorni) ed in quello di dicembre (due giorni) con l'obiettivo di far apprendere ai partecipanti le metodologie di lavoro dei Comitati di Comparto, organismi tecnico-consultivi coadiuvanti il Consiglio di Amministrazione; in particolare, sono stati approfonditi i criteri per effettuare una corretta valutazione dei piani presentati dalle imprese per il finanziamento, ed è stata affrontato il tema dello sviluppo della capacità di elaborare proposte da sottoporre al Consiglio di Amministrazione coerenti con le esigenze delle imprese e con quelle dei lavoratori. Nel mese di marzo 2009, inoltre, si è tenuta una giornata di follow-up conclusiva del seminario.
- 2) Formazione agli associati ed alle organizzazioni sindacali: progetto tuttora in fase di realizzazione, è rivolto a professionalizzare, sulle materie dei Fondi paritetici e della formazione finanziata, i rappresentanti sindacali aziendali ed i lavoratori addetti alle aree aziendali del personale e della formazione. L'iniziativa, inquadrabile tra quelle

c.d. propedeutiche, è finalizzata, attraverso l'analisi e l'approfondimento di tematiche tecnico-didattiche, a far conoscere agli "addetti ai lavori" le opportunità offerte dal Fondo, la necessità del coinvolgimento delle rappresentanze sindacali aziendali, le modalità per predisporre un piano formativo che risponda a reali bisogni, le regole per portare a termine correttamente la delicata fase della rendicontazione. Il progetto risponde all'avvertita esigenza di rendere consapevoli aziende, rappresentati sindacali e lavoratori delle molteplici potenzialità del Fondo e, nel contempo, di sensibilizzare gli operatori trasmettendo loro un corretto messaggio di pianificazione e gestione bilaterale dei percorsi formativi finanziabili.

- 3) iniziativa trasversale dedicata alla "Salute e Sicurezza" : porterà, nei primi mesi del 2009, al primo avviso di FBA con un argomento di grande attualità, sul quale il Ministero del lavoro ha richiamato più volte l'attenzione dei Fondi. Costituito un gruppo di lavoro formato da tecnici della materia, designati dalle Parti Sociali, è stato definito un capitolato per la produzione di un progetto di formazione, che è stato inviato a varie Società specializzate in formazione e sicurezza. Il Comitato ha, poi, esaminato i progetti ricevuti esprimendo un parere per il Consiglio di Amministrazione al quale compete la decisione a chi affidare la progettazione degli interventi formativi specifici e la predisposizione del relativo manuale con le istruzioni tecniche.

Organigramma e adesioni ad FBA

Tra le prime operazioni portate a termine da FBA sono da annoverare quelle relative alla definizione dell'organigramma e quella promozionale per ottenere l'adesione di banche e assicurazioni.

Quanto all'assetto organizzativo, la pianta organica, ritenuta idonea ed adeguata a gestire un budget di 35/40 milioni annui di euro, è composta dal Direttore e dieci collaboratori. Il Direttore, i responsabili delle tre aree in cui si articola FBA e tre impiegati provengono da For.Te, come convenuto nell'Accordo di risoluzione consensuale del 31 ottobre 2007, altre tre risorse sono state assunte direttamente dal mercato con contratto a tempo determinato per riequilibrare l'organigramma, considerate le esigenze tecnico-organizzative straordinarie connesse all'avvio dell'attività di FBA.

Tutti sono in possesso di scolarità superiore (laurea o diploma di scuola media superiore) e, per quanto riguarda coloro che provengono da For.Te, questi possono far valere una significativa esperienza lavorativa nel campo dei fondi di formazione continua finanziata. Alcuni di loro, passando a FBA, hanno ottenuto un inquadramento contrattuale superiore in funzione delle mansioni e del ruolo nuovi attribuiti.

La struttura di FBA è stata organizzata in forme snelle e flessibili, tenendo conto delle dimensioni ridotte a fronte di adempimenti gravosi e delicati in termini quantitativi e qualitativi. In breve, le tre Aree in cui è distribuita sostanzialmente l'attività di FBA sono:

- l'Area Amministrativa, che cura tutti gli aspetti amministrativi e finanziari, compresi quelli legati alla gestione del personale,
- l'Area Organizzazione e Controllo che prevalentemente verifica la rendicontazione dei piani formativi finanziati e controlla il loro corretto svolgimento,
- l'Area Programmazione Valutazione e Monitoraggio che si occupa dell'ammissibilità e della valutazione preliminare dei Piani formativi e fornisce assistenza tecnica.

Completano l'assetto organizzativo la Segreteria operativa e quella istituzionale che, in posizione di supporto operativo trasversale, rappresentano punti di riferimento per il funzionamento dell'attività ordinaria curando anche i rapporti con gli organi sociali e con soggetti terzi esterni.

Rapporti di collaborazione coordinata e continuativa nella modalità a progetto sono previsti, nel corso del 2009, per fronteggiare situazioni contingenti ad elevato contenuto tecnico-professionale, derivanti da iniziative trasversali o dalla realizzazione di progetti speciali.

Quanto alle adesioni a FBA, queste hanno superato le più ottimistiche previsioni. Anche se non sono ancora noti i dati definitivi che comunicherà l'INPS, può ritenersi che pressoché tutte le assicurazioni e gran parte delle banche, socie rispettivamente di ANIA e ABI, abbiano manifestato la loro intenzione di aderire ad FBA, mediante il Mod. DM10 presentato all'INPS entro il 30 novembre 2008.

Il risultato è stato ottenuto anche grazie all'impegno di ABI e ANIA che sono riuscite con azione capillare a sensibilizzare tutte le Imprese associate, utilizzando, a tal fine, apposite circolari, incontri mirati, contatti diretti.

Con riserva di conferma quando l'INPS darà notizia dei dati ufficiali, al 30 novembre 2008 risultano aver aderito ad FBA 318 banche (con 304.987 lavoratori) e 210 assicurazioni (con 43.409 lavoratori). Inoltre, alla stessa data, risultano iscritte anche 26 società di riscossione tributi (con 7.312 lavoratori) e 195 aziende appartenenti ad altri settori merceologici, per lo più riconducibili ai due comparti del credito o delle assicurazioni in considerazione delle rispettive proprietà (con 16.373 lavoratori). A proposito di questi due ultimi dati giova ricordare che l'adesione ai Fondi è volontaria e libera per cui anche Aziende non appartenenti ai settori del credito e delle assicurazioni possono chiedere di essere iscritte ad FBA.

Riepilogando, all'avvio dell'attività istituzionale di FBA, 749 sono in totale le Aziende aderenti con 372.443 lavoratori.

Principali dati economici

Il rendiconto di gestione, con riferimento alle aree in cui si suddivide l'attività, è schematizzabile nella seguente tabella:

	31/12/2008
PROVENTI	
Contributi relativi alla copertura delle spese di gestione e propedeutiche	972.461
Altri proventi	3
ONERI	
Oneri relativi alla gestione del Fondo	686.974
Oneri per attività propedeutiche	271.880
Oneri per finanziamento Piani formativi	0
IRAP corrente	13.609
Risultato netto	0

Le spese di gestione sono state sensibilmente contenute; in particolare è stato ottenuto un notevole risparmio del canone di locazione trasferendo la sede sociale in Lungotevere dei Mellini; da notare anche la riduzione dei compensi ai membri degli organi sociali e delle indennità per i componenti dei comitati di comparto.

Il totale delle spese di gestione, comunque, è rimasto al di sotto del 2% semestrale del totale delle risorse economiche previste imputabili a competenze 2008.

Anche per le spese propedeutiche sono state stanziare somme relativamente modeste non arrivando al 2% semestrale del totale delle risorse economiche previste imputabili a competenze 2008.

Principali dati patrimoniali

Lo stato patrimoniale del Fondo, riclassificato secondo un criterio di liquidità decrescente, è il seguente (valori in Euro):

	31/12/2008
Disponibilità liquide	140.759.142
Crediti	12.137.496
Ratei e risconti attivi	
Attività a breve termine	12.137.496
Immobilizzazioni immateriali nette	8.168
Immobilizzazioni materiali nette	140.423
Crediti per depositi cauzionali	21.884
Crediti per anticipi	10.085.432
Attivo immobilizzato	10.255.907
TOTALE ATTIVO	163.152.545
Patrimonio libero	
Fondo di dotazione	
Patrimonio vincolato	148.591
Patrimonio	148.591
Debiti verso fornitori	145.868
Debiti tributari e previdenziali	79.761
Altri debiti	160.754
Ratei e risconti passivi	34.135
Passività a breve termine	420.518
Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	37.303
Debiti tributari e previdenziali (oltre 12 mesi)	
Debiti V/INPS art. 118 L.388/2000	162.546.133

Passività a medio lungo termine	162.583.436
TOTALE PASSIVO	163.152.545

Le immobilizzazioni materiali sono costituite da mobilio ed arredi, impianti di comunicazione, macchine d'ufficio elettroniche ad utilità pluriennale al netto dei relativi fondi ammortamento. A fronte della parte non ammortizzata (costo rinviato ai futuri esercizi) è stata accantonata una riserva di patrimonio netto indisponibile, vincolata alla copertura delle future quote di ammortamento. Tale riserva è prelevata dai contributi erogati al Fondo iscritti come debito verso l'INPS.

Le passività a medio lungo termine sono rappresentate dai contributi ricevuti e da ricevere, in attuazione dell'accordo di risoluzione consensuale citato, non ancora utilizzati: essi sono considerati tra le passività in linea con la scelta di FBA di continuare ad adottare la normativa di riferimento per la fase di avvio dei fondi interprofessionale, in attesa che si definiscano le regole per la fase così detta a regime. Il debito comprende anche i contributi erogati nel 2009 ma di competenza degli esercizi precedenti.

Il patrimonio netto è formato da contributi necessari alla copertura delle future quote di ammortamento dei beni ad utilità pluriennali acquisiti nel corso dell'esercizio. Tali impegno deriva in diminuzione dal debito verso l'INPS ed è stato opportunamente vincolato.

Principali dati finanziari

La gestione finanziaria è caratterizzata dalle notevoli disponibilità giacenti presso i conti correnti intestati al Fondo. Si tratta di somme che FBA utilizzerà sia per l'evasione degli impegni assunti e dei finanziamenti concessi, sia attraverso l'emissione degli avvisi previsti per l'esercizio 2009, oltre che per le spese necessarie alla futura gestione dell'ente.

Circa la capacità di FBA di raggiungere il proprio scopo istituzionale, la dotazione di risorse, ad oggi ricevute, al netto degli impegni residui assunti, consente di pianificare l'attività di gestione per ulteriori tre esercizi nel rispetto delle percentuali di spesa previste dalla normativa di riferimento. In tale periodo si dovranno chiudere le attività finanziate con le risorse ricevute.

Investimenti

Nel corso dell'esercizio sono stati effettuati investimenti per l'acquisizione di alcuni beni ad utilità pluriennale per l'importo di circa 172.000 euro.

Documento programmatico sulla sicurezza

Il Consiglio di Amministrazione, nella riunione del 16 ottobre 2008, ha deliberato l'attribuzione al Presidente del Fondo la funzione di *datore di lavoro*, ai sensi del D.Lgs n. 81 del 9 aprile 2008. Nella fase attuale FBA è impegnata a redigere il documento di "valutazione dei rischi" al fine di adempiere a tutti gli obblighi di legge in materia di salute e sicurezza nel luogo del lavoro.

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Si ritiene opportuno segnalare alcuni fatti di rilievo, che, pur intervenuti nel primo trimestre del 2009, meritano di essere segnalati perché legati da continuità all'esercizio precedente:

- nomina dei coordinatori e vice coordinatori dei due Comitati di Comparti, che ha consentito a tali importanti organismi ausiliari del Consiglio di Amministrazione di iniziare ad operare regolarmente, come previsto dal Regolamento del Fondo;
- definizione della *vexata quaestio* relativa alla richiesta del Ministero del Lavoro di restituzione della somma di circa 6 milioni di euro erogata da For.Te. a titolo di rendicontazione parziale ad alcune aziende, trasferitesi ad FBA, partecipanti all'avviso 1/06, che, a tutt'oggi, non hanno ancora concluso i relativi piani formativi; la somma è stata lasciata nella disponibilità del Fondo salva la sua rendicontazione nel momento della chiusura dei piani;
- scelta dell'INAIL, tra 12 enti/società di formazione invitati, per la progettazione e la predisposizione del manuale relativo all'Avviso 1/09, avente ad oggetto "Salute e Sicurezza sul lavoro";
- incarico alla società Reply di predisporre la piattaforma informatica per consentire la gestione completa on line degli avvisi che il Fondo pubblicherà;
- approvazione da parte del Consiglio di Amministrazione di 6 Avvisi da realizzare nel corso del 2009, per un valore di spesa complessivo di 97 milioni di euro, aventi ad oggetto:
 - 1) salute e sicurezza
 - 2) previdenza complementare,
 - 3) formazione over 45,
 - 4) Piani aziendali, settoriali e territoriali,
 - 5) Piani di formazione individuali,
 - 6) attività destinate al sostegno al reddito (legge n. 2/2009).

Per il Consiglio di amministrazione

Il Presidente
Alessandro Cassella



Roma, 9 aprile 2009

FONDO BANCHE ASSICURAZIONI
FONDO PARITETICO INTERPROFESSIONALE NAZIONALE PER LA FORMAZIONE
CONTINUA NEI SETTORI DEL CREDITO E DELLE ASSICURAZIONI

Associazione riconosciuta con Decreto del Ministero del Lavoro 16/4/2008
 Sede legale: Lungotevere dei Mellini 17 - 00193 ROMA - Codice Fiscale 09895391002

BILANCIO AL 31/12/2008

STATO PATRIMONIALE ATTIVO

31/12/08

A) CREDITI VERSO ASSOCIATI PER VERSAMENTO QUOTE

B) IMMOBILIZZAZIONI

170.475

I - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

8.168

- 1 Costi di Impianto e di ampliamento
- 2 Costi di ricerca e sviluppo
- 3 Diritti di brevetto
- 4 Concessioni licenze marchi e diritti simili
- 5 Avviamento
- 6 Immobilizzazioni in corso
- 7 Altre

8.168

II - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

140.423

- 1 Terreni e fabbricati
- 2 Impianti e attrezzature
- 3 Altri beni
- 4 Immobilizzazioni in corso

140.423

III - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

21.884

- 1 Partecipazioni in imprese collegate e controllate
- 2 Partecipazioni in imprese diverse
- 3 Crediti
- 4 Altri titoli

21.884

C) ATTIVO CIRCOLANTE

162.982.070

I - RIMANENZE

0

II - CREDITI

22.222.928

- 1 Verso clienti
- 2 Crediti per contributi da ricevere
- 3 Crediti verso aziende no profit collegati e controllati
- 4 Credito verso imprese collegate e controllate
- 5 Crediti verso presentatori piani formativi
- 6 Verso altri

7.335.079

10.085.432

4.802.417

III - ATTIVITA' FINANZIARIE

0

IV - DISPONIBILITA' LIQUIDE

140.759.142

- 1 Depositi bancari e postali
- 2 Cassa assegni
- 3 Denaro e valori in cassa

140.758.696

446

D) RATEI E RISCONTI

0

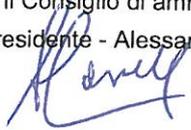
TOTALE ATTIVO**163.152.545**

STATO PATRIMONIALE PASSIVO		31/12/08
A) PATRIMONIO NETTO		148.591
I - PATRIMONIO LIBERO		0
1 Risultato gestionale esercizio		0
2 Risultato gestionale da esercizi precedenti		
3 Riserve statutarie		
4 Contributo in conto capitale liberamente utilizzabile		
II - FONDO DI DOTAZIONE		0
III - PATRIMONIO VINCOLATO		148.591
1 Fondi vincolati destinati da terzi		
2 Fondi vincolati per decisione degli organi istituzionali		
3 Contributi in conto capitale vincolati da terzi		
4 Contributi in conto capitale vincolati dagli organi istituzionali		148.591
5 Riserve vincolate (progetti specifici)		
B) FONDI PER RISCHI E ONERI		0
C) TRATTAMENTO FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO		37.303
D) DEBITI		162.932.516
1 Titoli di solidarietà ex art. 29 del D.Lgs. N. 460		
2 Debiti per contributi ancora da erogare		
3 Debiti verso banche		
4 Debiti verso altri finanziatori		
5 Acconti		
6 Debiti verso fornitori		174.886
7 Debiti tributari		46.032
8 Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		33.729
9 Debiti per rimborsi spese verso lavoratori		
10 Debiti verso aziende no profit collegate e controllate		
11 Debiti v/ INPS art. 118 L.388/2000		162.546.133
12 Debiti verso imprese collegate e controllate		
13 Debiti verso presentatori piani formativi		
14 Altri Debiti		131.736
E) RATEI E RISCONTI		34.135
TOTALE PASSIVO		163.152.545

RENDICONTO DI GESTIONE 1/1/08 - 31/12/08

PROVENTI		31/12/08
A) PROVENTI ATTIVITA' TIPICHE		972.464
1 Contributi relativi alle spese di gestione e propedeutiche		972.461
2 Da contratti con enti pubblici		
3 Da soci ed associati		
4 Da non soci		
5 Altri proventi		3
B) PROVENTI DA RACCOLTA FONDI		0
C) PROVENTI DA ATTIVITA' ACCESSORIE		0
D) PROVENTI FINANZIARI E PATRIMONIALI		0
E) PROVENTI STRAORDINARI		0
F) ALTRI PROVENTI		0
TOTALE PROVENTI		972.464
ONERI		
A) ONERI DA ATTIVITA' DI GESTIONE		686.974
1 Materie prime		21.914
2 Servizi		408.696
3 Godimento beni di terzi		36.671
4 Personale		194.739
5 Ammortamenti		22.779
6 Oneri diversi attività di gestione		2.175
B) ONERI PROPEDEUTICI PER LA REALIZZAZIONE DEI PIANI FORMATIVI		271.881
1 Materie prime		10.333
2 Servizi		115.451
3 Godimento beni di terzi		
4 Personale		
5 Ammortamenti		146.096
6 Oneri diversi attività propedeutiche		
C) ONERI ATTIVITA' FORMATIVE FINANZIATE		0
D) ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI		0
E) ONERI STRAORDINARI		0
TOTALE ONERI		958.855
RISULTATO DELL'ESERCIZIO PRIMA DELLE IMPOSTE		13.609
Irap		13.609
AVANZO (DISAVANZO) DELL'ESERCIZIO		0,00

Per il Consiglio di amministrazione
 Il Presidente - Alessandro Cassella



FONDO PARITETICO INTERPROFESSIONALE NAZIONALE PER LA FORMAZIONE CONTINUA NEI SETTORI DEL CREDITO E DELLE ASSICURAZIONI

Associazione riconosciuta con D.M. 16/4/2008 del Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale

Sede legale: Lungotevere dei Mellini 17 – 00193 ROMA (RM)

Codice fiscale 09895391002

Nota integrativa al bilancio al 31/12/2008

Premessa

La presente nota integrativa illustra la situazione economica e patrimoniale del primo esercizio di attività del Fondo Banche Assicurazioni (di seguito FBA).

L'associazione è stata costituita in data 4 marzo 2008 ad iniziativa dell'Associazione Bancaria Italiana (ABI), dell'Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici (ANIA), della Confederazione Generale Italiana del Lavoro (CGIL), della Confederazione Italiana Sindacati Lavoratori (CISL), della Unione Italiana del Lavoro (UIL) ai sensi dell'art. 118 della legge 388 del 23 dicembre 2000 e successive modifiche ed integrazioni. A essa è stata attribuita personalità giuridica con decreto del Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale del 16 aprile 2008.

FBA opera senza scopi di lucro in favore dei datori di lavori aderenti al Fondo e dei loro dipendenti, al fine di favorire la qualificazione professionale dei lavoratori, lo sviluppo occupazionale e la competitività imprenditoriale, nel quadro delle politiche stabilite dai contratti collettivi sottoscritti dalle parti sociali. A tal fine il fondo promuove e finanzia, secondo quanto stabilito dall'art. 118 della legge 388 del 23 dicembre 2000 e successive modifiche ed integrazioni, piani formativi aziendali, territoriali, settoriali e individuali concordati dalle parti sociali secondo le modalità definite nel Regolamento approvato dall'Assemblea degli associati. Il Fondo promuove inoltre ogni altra attività necessaria allo sviluppo della formazione continua in coerenza con il suo scopo istituzionale.

L'associazione nasce per rispondere all'esigenza di costituire un organismo paritetico per il finanziamento della formazione continua con una forte specializzazione nei settori del credito e delle assicurazioni. Per tale motivo le Parti Sociali costituenti hanno

preventivamente deciso di risolvere consensualmente il loro rapporto associativo in For.Te, il Fondo paritetico interprofessionale nazionale per la formazione continua del terziario, da esse costituito insieme a Confcommercio e Confetra.

L'accordo di risoluzione consensuale, siglato in data 31 ottobre 2007, ha disciplinato le modalità di attuazione della risoluzione ed i rapporti tra For.Te. ed il costituendo fondo FBA. Nella sostanza, si prevedeva il trasferimento ad FBA di tutte le attività di finanziamento dei piani formativi approvati da For.Te. per i datori di lavoro dei settori creditizio ed assicurativo, consenzienti a tale trasferimento, e la ripartizione di tutti gli impegni esistenti alla data di riferimento della risoluzione consensuale (30 giugno 2008) secondo un criterio di competenza settoriale.

Per consentire al nuovo fondo di adempiere gli impegni acquisiti e di sviluppare la propria attività statutaria, l'accordo sanciva una ripartizione, pressoché paritetica tra FBA e For.Te. di tutte le risorse ricevute e da ricevere da quest'ultimo fino alla competenza del 31 dicembre 2008; l'accordo prevedeva inoltre il passaggio al nuovo fondo di n. 8 dipendenti.

Alla data di riferimento della presente nota integrativa, l'accordo citato ha avuto un'applicazione presso che totale:

- il personale è stato assunto da FBA a decorrere dal 16 luglio 2008;
- il passaggio ad FBA dei piani formativi approvati da For.Te. per i settori del credito e delle assicurazioni, nell'ambito degli avvisi 1/06, 2/06, 1/07, 2/07 è stato completato;
- le risorse ricevute ammontano a circa 140 milioni di euro;
- l'importo residuo delle risorse ancora da ricevere da For.Te., salvo successivi conguagli, è circa 7 milioni di euro.

In conseguenza di quanto premesso, i primi mesi sono stati caratterizzati dal proseguimento delle attività inerenti il finanziamento dei piani formativi ricevuti e dalla pianificazione degli avvisi da emettere nel corso del 2009, con le correlate iniziative di carattere propedeutico.

La struttura operativa è stata integrata con assunzione a tempo determinato di tre ulteriori risorse.

Per l'espletamento delle proprie attività ed il raggiungimento dello scopo statutario, FBA potrà avvalersi, oltre che delle risorse rivenienti dall'accordo di risoluzione, anche di quelle previste dall'art. 118 della legge 388 del 2000, ossia lo 0,30% del contributo obbligatorio

contro la disoccupazione involontaria versato all'INPS dai datori di lavoro aderenti ad FBA, a partire dal 1 gennaio 2009, e dall'INPS erogato ad FBA stesso.

Come precisato dal Consiglio di Stato, tali risorse non sono assimilabili a contributi associativi privati dei datori di lavoro aderenti al Fondo, versati al fine di ottenere una contropartita e legati da un nesso di corrispettività con l'attività dei fondi, ma, più propriamente, sono da considerarsi come prestazioni patrimoniali imposte, prelevate da un apposito capitolo di spesa nello stato previsionale del ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale e destinate ad alimentare l'attività di "strumenti prevalentemente finanziari" quali i fondi interprofessionali per la formazione continua, con le conseguenti valutazioni in merito all'assenza di soggettività tributaria, nonché circa la natura e la qualificazione patrimoniale della massa di risorse che affluiscono ai fondi.

Stante la natura su indicata, esse non sono state considerate quale patrimonio libero o fondo di dotazione di FBA, bensì come contributi vincolati allo scopo di finanziare la formazione continua dei lavoratori. L'assenza di una normativa che regolamenti l'attività dei fondi interprofessionali nella fase così detta a regime, ha indotto FBA ad applicare le disposizioni emanate dal Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale per la fase di avvio dei fondi (così detta di start up), in attesa della eventuale definizione di nuove regole; conseguentemente, le risorse ricevute sono state appostate come debito verso l'ente erogatore

Criteri di formazione

La presente nota integrativa illustra un bilancio redatto secondo i consolidati schemi utilizzati dalle società commerciali, nonostante la non obbligatoria applicazione agli enti senza scopo di lucro delle disposizioni sul bilancio CEE di cui al D.Lgs. 127/91.

Il presente bilancio si compone di:

- Stato patrimoniale
- Rendiconto della gestione
- Nota integrativa
- Prospetto di movimentazione dei fondi

ed è accompagnato dalla relazione sulla gestione.

Per la struttura dello stato patrimoniale e del rendiconto della gestione, si è fatto riferimento alle raccomandazioni emanate dalla Commissione aziende non profit istituita presso il Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti, adattate per soddisfare le necessità espositive e di rendicontazione indicate dal Ministero del lavoro nella circolare n. 36 del 18 novembre 2003 emanata per la rendicontazione e la riconoscibilità dei costi seppur con specifico riferimento alla fase di avvio (c.d. di start up) dei Fondi interprofessionali.

In particolare sono state evidenziate separatamente le spese riferite alla diretta realizzazione dei piani formativi, quelle relative alla gestione e quelle sostenute per iniziative propedeutiche connesse alla realizzazione dei piani formativi.

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività.

Il presente bilancio è stato redatto a costi e proventi, secondo il principio della competenza economica, nella considerazione della necessità di evidenziare gli effettivi impegni di spesa ed i relativi contributi di copertura, a prescindere dalla loro manifestazione finanziaria.

Per l'individuazione dei criteri estimativi adottati nella predisposizione del presente bilancio si è fatto riferimento esclusivamente al costo originario di acquisto (prezzo pagato più oneri accessori di diretta imputazione) così come l'ammortamento è considerato una semplice ripartizione del costo storico tra i diversi esercizi interessati dalla vita utile del bene.

Criteri di valutazione

Relativamente alle singole voci del rendiconto si precisa quanto segue:

Immobilizzazioni

Immateriali

Sono iscritte al costo storico di acquisizione, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione e dell'IVA non detraibile, ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi. La voce Concessioni, licenze, marchi e diritti simili accoglie le licenze software acquisite a tempo interminato e ammortizzate con una aliquota annua del 33%.

Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento. Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori di diretta imputazione, dell'IVA non detraibile e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione. Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che abbiamo ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote:

Altri beni

- Macchine ordinarie d'ufficio 33%
- Mobili arredo 10%
- Telefoni cellulari e targhe di rappresentanza 25%
- Impianti interni di comunicazione 33%

Crediti

Sono esposti al presumibile valore di realizzo.

Debiti

Sono rilevati al loro valore nominale.

Ratei e risconti

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.

Fondo TFR

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo. Il fondo TFR corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

Imposte: IRAP

Le imposte rappresentano gli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio, determinate secondo le aliquote e le norme vigenti. L'IRAP è determinata con il metodo retributivo.

Riconoscimento dei proventi e contributi

I proventi rilevati nel rendiconto della gestione sono costituiti da una quota parte delle risorse accreditate al Fondo, al fine di coprire e/o ridurre l'incidenza delle spese di gestione e per iniziative propedeutiche alla realizzazione dei piani formativi. Il criterio di rilevamento di tali contributi consiste nel loro riconoscimento a conto economico nell'esercizio di sostenimento degli oneri alla cui copertura sono finalizzati.

Oneri

Gli oneri sono rilevati secondo il principio della competenza economica. Le acquisizioni di beni e servizi soggette all'imposta sul valore aggiunto, sono rilevate al lordo dell'imposta in quanto indetraibile per il Fondo.

Garanzie, impegni, beni di terzi e rischi

Sono iscritti al valore nominale della garanzia prestata o ricevuta o dell'impegno assunto.

Dati sull'occupazione

L'organico medio, ripartito per categoria è così costituito:

Dirigenti	1
Quadri	3
Impiegati	7
TOTALE	11

Il contratto nazionale di lavoro applicato è quello del settore commercio; per il dirigente si applica il contratto bancario.

Nel corso dell'esercizio 2009 è intenzione del Consiglio di amministrazione di adottare per il personale il contratto collettivo nazionale di lavoro del settore assicurativo.

Per tre dipendenti il contratto di lavoro è a tempo determinato con durata biennale.

Attività

B) Immobilizzazioni

I. Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2008	Saldo al 31/12/2007	Variazioni
8.168		8.168

Il saldo è composto dai seguenti dettagli:

Concessioni licenze marchi e diritti simili

Licenze Software a tempo indeterminato	12.251
(Fondi di ammortamento)	(4.083)

Le licenze software a tempo indeterminato sono costituite dal software di contabilità generale ed analitica denominato E-solver, dalle licenze del software Micorsoft Office 2007 e dalle licenze dei software SQL.

Movimentazione delle Immobilizzazioni Immateriali

Descrizione	Valore	Incrementi	Decrementi	Amm.to esercizio	Valore
-------------	--------	------------	------------	------------------	--------

costi	31/12/2007	esercizio	esercizio	31/12/2008
Costi di impianto e di ampliamento				
Costi di ricerca e sviluppo				
Diritti brevetto				
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili		12.251	4.083	8.168
Avviamento				
Immobilizzazioni in corso				
Altre				

II. Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2008	Saldo al 31/12/2007	Variazioni
140.423		140.423

Movimentazione delle Immobilizzazioni materiali

Descrizione	Importo
Costo storico	
Ammortamenti esercizi precedenti	
Saldo al 31/12/2007	
Acquisizione dell'esercizio	159.119
Decrementi dell'esercizio	
Ammortamenti dell'esercizio	(18.696)
Saldo al 31/12/2008	140.423

Altri beni

Il saldo è composto dai seguenti dettagli:

Altri beni	159.119
------------	---------

Impianti e macchinari	35.195
Mobili arredi	71.426
Macchine d'ufficio elettroniche	49.506
Altri beni materiali	2.993
(Fondi di ammortamento)	(18.689)
Impianti e macchinari	(4.399)
Mobili arredi	(6.754)
Macchine d'ufficio elettroniche	(7.162)
Altri beni	(374)

La voce mobili ed arredi si riferisce al mobilio acquisito per la dotazione delle postazioni di lavoro ed all'arredo delle sale di lavoro e di riunione della sede. Le macchine d'ufficio elettroniche sono costituite dagli elaboratori personal computer client e server, compreso il software di sistema, dall'impianto di video proiezione e di microfonia installati nelle sale riunioni, dalle fotocopiatrici e dai fax. La voce impianti e macchinari accoglie l'impianto di trasmissione dati e fonia, di videosorveglianza, di gestione dei transiti del personale.

III. Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2008	Saldo al 31/12/2007	Variazioni
21.884		21.884

Crediti

Descrizione	31/12/2007	Incremento	Decremento	31/12/2008
Crediti		21.884		21.884

Il saldo è composto dai seguenti dettagli:

Depositi cauzionali	21.884
Depositi cauzionali	21.884

Si tratta dei depositi cauzionali attivi rilasciati per la locazione della sede (deposito per

euro 21.600), per la convenzione stipulata con la società cooperativa RadioTaxi per il relativo servizio nonché per le utenze attivate.

C) Attivo circolante

II. Crediti

Saldo al 31/12/2008	Saldo al 31/12/2007	Variazioni
22.222.928		22.222.928

Il saldo è così suddiviso secondo le scadenze.

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Crediti per contributi da ricevere	7.335.079			7.335.079
Crediti verso presentatori piani formativi		10.085.432		10.085.432
Verso altri	4.802.417			4.802.417
	12.137.496	10.085.432		22.222.928

Non sono presenti operazioni che prevedono l'obbligo di retrocessione a termine.

Il saldo è composto dai seguenti dettagli:

Crediti per contributi da ricevere	7.335.079
Crediti v/For.Te. accordo di risoluzione consensuale – risorse da ricevere	7.025.875
Crediti v/For.Te. accordo di risoluzione consensuale – interessi su risorse da ricevere	309.204
Crediti verso presentatori piani formativi	10.085.432

Crediti per anticipi su piani formativi	10.085.432
Credito verso altri	4.802.417
Note di credito da incassare	4.776
Contributi di competenza da incassare	4.796.955
Acconto INAIL	550
Acconto Imp. Sostitutiva TFR	136

I crediti v/For.Te. esprimono le risorse dovute ad FBA in applicazione dell'accordo di risoluzione consensuale ed i relativi interessi stimati ad un tasso medio di periodo.

Il credito verso i soggetti presentatori di piani formativi si riferisce all'importo degli anticipi ad essi erogati. L'iscrizione è conseguente alla natura ripetibile dell'anticipo erogato sino a che non siano definitivamente rendicontate e ritenute ammissibili le spese relative ai piani formativi finanziati. Gli anticipi erogati sono assistiti da garanzia fidejussoria.

La voce contributi di competenza da incassare riguarda la quota di FBA (pari al 49,5%) delle risorse accreditate dall'INPS sul conto corrente cointestato con For.Te. e trasferite a FBA nel mese di gennaio 2009. Tali somme sono state iscritte nel presente rendiconto in quanto riferite alla competenza del periodo 2004-2008.

IV. Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2008	Saldo al 31/12/2007	Variazioni
140.759.142		140.759.142

Descrizione	31/12/2008	31/12/2007
Depositi bancari	140.758.696	
Denaro e altri valori in cassa	446	

Il saldo rappresenta l'ammontare delle risorse trasferite ad FBA comprensivo degli interessi attivi maturati ed al netto degli utilizzi per il sostenimento delle spese.

Passività

A) Patrimonio netto

Saldo al 31/12/2008	Saldo al 31/12/2007	Variazioni
148.591		148.591

La tabella seguente evidenzia la composizione del patrimonio netto e le variazioni intervenute nelle poste relative:

Descrizione	31/12/2007	Incrementi	Decrementi	31/12/2008
PATRIMONIO LIBERO				
FONDO DI DOTAZIONE				
PATRIMONIO VINCOLATO				
Contributi in c/cap. vincolati degli organi istituzionali		148.591		148.591
TOTALE PATRIMONIO				148.591

Come anticipato in premessa al presente documento, in assenza di una specifica normativa secondaria che disciplini le modalità di gestione delle risorse così dette a regime, FBA applicherà, fino all'eventuale definizione di nuove regole, le disposizioni emanate dal Ministero del Lavoro per la gestione delle risorse così dette di start up e precisamente: il Decreto Interministeriale del 23 aprile 2003 e la Circolare n. 36 del 2003. Il Ministero del lavoro, infatti, mentre ha stabilito dei criteri per l'utilizzo delle risorse di avvio destinate ai fondi interprofessionali, nulla ha disposto per le risorse ordinarie così dette a regime.

Di conseguenza, tutte le risorse ricevute, necessarie a finanziare i piani formativi e la gestione dell'Ente, non sono considerate parte del patrimonio netto, ma sono state inserite come debiti verso l'ente erogatore INPS (art. 2 del DI 23 aprile 2003).

I contributi in conto capitale, vincolati per decisione degli organi istituzionali, rappresentano la quota non ammortizzata nell'esercizio delle spese sostenute per i beni ad utilità pluriennale. Attraverso il processo di ammortamento sistematico, gli oneri sostenuti per i beni a fecondità ripetuta vengono imputati a conto economico e, limitatamente alla quota

di ammortamento imputata, trovano copertura economica con i contributi imputati a conto economico tra i proventi. Per importo corrispondente alla parte non ancora ammortizzata di tali beni, i contributi sono destinati ad una riserva di patrimonio vincolata, da utilizzarsi negli esercizi futuri ad esclusiva copertura delle quote di ammortamento che saranno imputate in futuro a conto economico.

Dettaglio movimentazione Contributi in c/cap. vincolati degli organi istituzionali

Saldo 31.12.2007

Accantonamento per la futura copertura economica della quota non ammortizzata nell'esercizio delle immobilizzazioni acquisite	148.591
---	---------

Saldo 31.12.2008	148.591
------------------	---------

Nella tabella che segue si dettagliano i movimenti nel patrimonio netto

	Variazioni	Patrimonio Netto
All'inizio dell'esercizio dell'esercizio precedente (1.1.07)		
Risultati esercizi precedenti		
Risultato dell'esercizio		
Alla chiusura dell'esercizio precedente (31.12.07)		
Contributi in c/cap. vincolati degli organi ist. - Utilizzi		
Contributi in c/cap. vincolati degli organi ist. - Accantonamenti	148.591	148.591
Risultati esercizi precedenti		
Risultato dell'esercizio corrente		
Alla chiusura dell'esercizio corrente (31.12.08)		148.591

C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Saldo al 31/12/2008	Saldo al 31/12/2007	Variazioni
37.303		37.303

La variazione è così costituita:

Variazioni	31/12/2007	Incrementi	Decrementi	31/12/2008
TFR trasferito da For.Te. al 30.6.08		52.669		52.669
Quote TFR 2008		16.001		16.001
Erogazioni 2008			(29.960)	(29.960)
Quota TFR destinata a Fondo di previdenza complementare Fon.Te.			(1.387)	(1.387)
Imposta sost. su riv. TFR			(19)	(19)
TOTALE		68.670	31.366	37.304

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito dell'Associazione al 31/12/2008 verso i dipendenti in forza a tale data. Il saldo iniziale è costituito dal debito per TFR trasferito ad FBA in data 30.6.08 da For.Te. quale trattamento di fine rapporto maturato in tale data dal personale passato ad FBA in sede di attuazione dell'accordo di risoluzione. Gli utilizzi del fondo sono avvenuti in occasione della cessazione del rapporto di lavoro a tempo determinato del Direttore. L'importo del decremento è inoltre comprensivo della quota di TFR destinata al fondo di previdenza complementare Fon.Te.. Alla data di redazione del presente rendiconto, sono due i lavoratori che hanno effettuato la scelta per la destinazione del trattamento di fine rapporto al fondo di previdenza complementare.

D) Debiti

Saldo al 31/12/2008	Saldo al 31/12/2007	Variazioni
162.932.516		162.932.516

I debiti sono valutati al loro valore nominale e la scadenza degli stessi è così suddivisa:

Descrizione	Entro	Oltre	Oltre	Totale
-------------	-------	-------	-------	--------

	12 mesi	12 mesi	5 anni
Debiti V/Fornitori	174.886		174.886
Debiti tributari	46.032		46.032
Debiti V/ Istituti di previdenza e sicurezza sociale	33.729		33.729
Debiti V/INPS art.118 L. 388/2000		162.546.133	162.546.133
Altri debiti	131.736		131.736
	386.383	162.546.133	162.932.516

Il saldo è composto prevalentemente dai seguenti importi:

Fornitori di beni e servizi	59.125
Fornitori di beni e servizi	59.125
Fornitori di beni e servizi Fatture da ricevere	86.743
Fornitori di beni e servizi Fatture da ricevere	86.743
Debiti Tributari	46.032
Debito IRAP	13.609
Debito V/Erario per ritenute operate	32.281
Altri	142
Debiti V/Istituti di prev. e sicurezza sociale	33.729
Debiti V/Istituti di prev. ed assist.	33.729
Altri debiti	160.754
Debiti V/For.Te. per conguagli su attuazione risol. consensuale	106.424
Debiti Amministratori	5.683
Debiti V/ Collegio dei revisori	38.486
Altri	10.161
Debiti V/INPS art.118 L. 388/2000	162.546.133
Debiti V/INPS art.118 L. 388/2000	162.546.133

Il saldo della voce debito verso INPS art. 118 L. 388/2000 è dato dalle seguenti variazioni:

Variazioni	Incrementi	Decrementi	31/12/2008
------------	------------	------------	------------

Risorse ricevute relative alle competenze degli anni da 2004 a 2008, accreditate da For.Te.	116.657.557		116.657.557
Risorse, relative alle competenze degli anni da 2004 a 2008, da ricevere da For.Te.	7.025.875		7.025.875
Interessi stimati su risorse da ricevere da For.Te.	309.204		309.204
Risorse accreditate dall'INPS sul conto cointestato e trasferite ad FBA nel corso del 2008, relative alle competenze degli anni da 2004 a 2008	23.421.682		23.421.682
Risorse accreditate dall'INPS sul conto cointestato e ricevute da FBA a gennaio 2009, relative alle competenze degli anni da 2004 a 2008	4.791.536		4.791.536
Risorse erogate ai presentatori dei piani formativi a titolo di anticipo	10.085.432		10.085.432
Interessi attivi netti maturati sulle giacenze di conto corrente	1.811.746		1.811.746
Storno risorse ricevute da For.Te. a debito per TFR		(52.669)	(52.669)
Contributo a copertura delle spese di gestione e propedeutiche		(972.461)	(972.461)
Patrimonio vincolato per la copertura delle future quote di ammortamento		(148.591)	(148.591)
Erogazioni ai presentatori di piani formativi per rendiconti		(276.754)	(276.754)
Risorse dovute a For.Te. per conguagli att.ne risol. consensuale		(100.473)	(100.473)
Interessi stimati su risorse dovute a For.Te.		(5.951)	(5.951)
TOTALE	164.103.032	(1.556.899)	162.546.133

In conformità alla normativa dettata per la fase di avvio dei fondi interprofessionali, che FBA applica in attesa sia definito il regime da seguire per la fase ordinaria di attività, tutte le risorse ricevute e da ricevere sono appostate in bilancio a debito verso l'ente erogatore.

Gli interessi attivi, al netto delle ritenute di legge, sono stati inseriti tra i debiti pur nella consapevolezza che, previa comunicazione al Ministero del Lavoro, potranno essere impiegati per il finanziamento delle attività formative, così come previsto dalla circolare n. 36 emanata dal Ministero del Lavoro il 18 novembre 2003.

E) Ratei e risconti

Saldo al 31/12/2008

Saldo al 31/12/2007

Variazioni

34.135

34.135

La voce accoglie i ratei passivi relativi alle competenze del personale per ferie e permessi retribuiti maturati e non goduti, per i ratei della tredicesima e quattordicesima mensilità.

Conti d'ordine

Garanzie fideiussorie

Ai soggetti presentatori di piani formativi ammessi al finanziamento per gli avvisi 1/06 e 2/06 trasferiti da For.Te. a FBA, sono stati erogati importi a titolo di rendicontazione intermedia e/o di anticipazione per importi uguali od inferiori, complessivamente, al 70% del contributo previsto a carico del Fondo For.Te. per il finanziamento delle attività formative. A garanzia delle somme erogate sono state rilasciate delle fideiussioni attive in favore di For.Te.. Come anticipato in premessa, con il consenso espresso dei soggetti presentatori, tutte le posizioni giuridiche inerenti ai piani finanziari trasferiti sono state acquisite da FBA. Sono in corso di accertamento e definizione le formalità per consentire a FBA di avvalersi, laddove dovesse essere necessario, di tali garanzie.

Alla data di redazione del presente documento gli importi erogati garantiti ammontano rispettivamente a:

- euro 22.275.124 erogati a titolo di rendiconti intermedi;
- euro 10.085.432 erogati a titolo di anticipazione.

Tali garanzie, a seguito della conclusione delle attività formative e alla liquidazione dei rendiconti finali, saranno restituite ai soggetti presentatori di piani formativi.

Impegni assunti

Gli impegni assunti nei confronti dei soggetti presentatori ammessi al finanziamento a valere sugli avvisi non sono indicati a debito nel presente rendiconto poiché, solo successivamente al controllo di ammissibilità delle spese rendicontate, sorge per tali soggetti un diritto soggettivo alla liquidazione del contributo riconosciuto.

Di seguito si riassume l'importo complessivo, distinto per avviso, dei finanziamenti approvati e non ancora chiusi con il saldo dei contributi:

Avviso 1/06 euro 32.143.916

Avviso 2/06 euro 35.215.064

Avviso 1/07 euro 14.554.771

Avviso 2/07 euro 256.458

Rendiconto di gestione

Proventi

Descrizione	31/12/2008	31/12/2007	Variazioni
Proventi da attività tipiche			
Contributi relativi alla copertura delle spese di gestione e propedeutiche	972.461		972.461
Altri	3		3
TOTALE	972.464		972.464

La voce contributi relativi alla copertura delle spese rappresenta il contributo a copertura delle spese di gestione, compresa la quota annuale di ammortamento dei beni a fecondità ripetuta acquisiti nel 2008, e delle spese per le iniziative propedeutiche connesse alla realizzazione dei piani formativi.

Oneri

A) Oneri di gestione

La tabella seguente esprime il dettaglio degli oneri inerenti l'attività di gestione:

A) ONERI DA ATTIVITA' DI GESTIONE		686.974
1 Materie prime		21.914
Attrezzatura minuta	3.214	
Cancelleria	6.045	
Stampati	10.982	
Materiale vario	1.673	
2 Servizi		408.696
Trasporti	3.249	

	Utenze	8.784	
	Spese postali	882	
	Pulizie sede	6.702	
	Servizi di vidimazione notarili	730	
	Informatica	19.941	
	Manutenzione beni di terzi	149.988	
	Oneri e commissioni bancari	325	
	Indennità Consiglio di amministrazione	55.819	
	Rimborsi spese amministratori	11.971	
	Compensi Collegio dei revisori	35.357	
	Rimborso spese Collegio dei revisori	6.119	
	Consulenze professionali	92.265	
	Rimborso spese consulenti professionali	658	
	Collaborazioni occasionali	250	
	Collaborazioni a progetto		
	Servizi di viaggio vitto e alloggio	635	
	Spese di rappresentanza	15.021	
3	Godimento beni di terzi		36.671
	Locazione sede	32.550	
	Canoni	1.618	
	Licenze uso software	2.503	
4	Personale		194.739
	Retribuzioni lorde	135.871	
	Contributi previdenziali ed assistenziali	37.911	
	Quota TFR	9.050	
	Rimborsi spese personale	528	
	Altri oneri	11.379	
5	Ammortamenti		22.779
	Ammortamenti immobilizzazioni materiali	18.696	
	Ammortamenti immobilizzazioni immateriali	4.083	
6	Oneri diversi attività di gestione		2.175
	Spese generali varie	396	

Imposte e tasse	354
Abbonamenti, libri e riviste	1.426

La voce manutenzione beni terzi esprime il costo delle spese di ristrutturazione iniziali dei locali della sede. Tali oneri sono stati interamente spesi in ossequio al principio della prudenza e nella consapevolezza di poter rispettare il limite percentuale imposto alle spese di gestione.

Le consulenze professionali comprendono le spese per le consulenze legali, tecniche, amministrative.

B) Oneri propedeutici per la realizzazione dei piani formativi

La tabella seguente esprime il dettaglio degli oneri per le iniziative propedeutiche realizzazione dei piani formativi:

B) ONERI PROPEDEUTICI PER LA REALIZZAZIONE DEI PIANI FORMATIVI		271.880
1	Materie prime	10.333
	Cancelleria	10.333
2	Servizi	115.451
	Compensi Comitati di comparto	1.023
	Consulenze professionali	106.743
	Collaborazioni occasionali	
	Collaborazioni a progetto	6.489
	Servizi di viaggio vitto ed alloggio	426
	Spese di rappresentanza	771
3	Godimento beni di terzi	
4	Personale	146.096
	Retribuzioni lorde	104.212
	Contributi previdenziali ed assistenziali	31.347
	Quota TFR	5.564
	Rimborsi spese personale	3.960
	Altri oneri	1.014

Le consulenze professionali sono costituite dalla ideazione e realizzazione dell'immagine coordinata di FBA, dall'analisi tecnica e funzionale del nuovo sistema informativo, dalle verifiche in itinere affidate a una società di consulenza esterna sulla base del contratto ereditato da For.Te. in sede di risoluzione consensuale per la quota parte attinente ai comparti creditizio ed assicurativo.

C) Oneri da realizzazione dei piani formativi

Non sono presenti

Imposte

	Saldo al 31/12/2008	Saldo al 31/12/2007	Variazioni
	13.609		13.609
Imposte	Saldo al 31/12/2008	Saldo al 31/12/2007	Variazioni
Imposte correnti:		13.609	13.609
IRES			
IRAP		13.609	13.609
Imposte sostitutive			
Imposte differite (anticipate)			
IRES			
IRAP			
TOTALE		13.609	13.609

Determinazione dell'imponibile IRAP

La base imponibile IRAP è stata determinata secondo il criterio retributivo in conformità alla natura di ente senza attività commerciale del fondo.

Altre informazioni

Si evidenziano i compensi complessivi spettanti agli amministratori e ai membri del Collegio sindacale.

Presidenza	28.082
Consiglio di amm.ne	22.650
Collegio sindacale	35.357

Si indicano inoltre i compensi spettanti ai componenti dei comitati di comparto.

Comitati di comparto	1.000
----------------------	-------

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Rendiconto di gestione e Nota integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria, il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Per il Consiglio di amministrazione

Il Presidente

Alessandro Cassella



FBA
**FONDO PARITETICO INTERPROFESSIONALE NAZIONALE PER LA FORMAZIONE
CONTINUA NEI SETTORI DEL CREDITO E DELLE ASSICURAZIONI**

Associazione riconosciuta con D.M. 16/4/2008 Ministero del Lavoro e della Previdenza
Sociale

MOVIMENTAZIONE DEI FONDI

	2008
- Giacenza di risorse ad inizio periodo	0
- Risorse ricevute durante l'esercizio:	
Accrediti	140.079.239
Interessi Netti	1.811.746
Totale erogazioni	<u>141.890.985</u>
- Utilizzi	
Utilizzo dei fondi per spese di gestione	669.859
Utilizzo dei fondi per attività propedeutiche connesse alla realizz. dei piani formativi	185.231
Utilizzo dei fondi per finanziamento piani formativi	276.754
Totale utilizzi	<u>1.131.843</u>
- Giacenza di risorse di fine periodo	140.759.142

Il prospetto indica le entrate e le uscite alla data del 31/12/08



FONDO BANCHE ASSICURAZIONI

Fondo Banche Assicurazioni

Fondo Paritetico Interprofessionale Nazionale per la Formazione Continua nei Settori del Credito e delle Assicurazioni

Sede in Roma – Lungotevere dei Mellini, 17

Codice Fiscale 09895391002

Relazione del Collegio Sindacale all'assemblea degli Associati

Signori Associati,

si premette che in data 04/03/2008 è stato costituito, ai sensi dell'art.118 della legge 388/2000 e successive integrazioni e modificazioni, l'associazione denominata Fondo Banche Assicurazioni (di seguito anche semplicemente FBA), per effetto della intervenuta risoluzione consensuale dal Fondo For.Te. delle organizzazioni datoriali (ABI e ANIA) condivisa dalle organizzazioni sindacali (CGIL, CISL e UIL).

L'Atto di risoluzione consensuale raggiunto dalle Parti Sociali costituenti il Fondo For.Te. prevede che gli effetti patrimoniali/contabili della risoluzione decorrano dal 30/06/2008.

La fase transitoria intercorrente tra la costituzione e la prima assemblea degli associati di FBA, del 10/09/2008 (con la quale si è provveduto alla nomina dei componenti del Consiglio di Amministrazione e dei Sindaci effettivi), è stata assicurata dal Presidente del Consiglio di Amministrazione, dott. Alessandro Cassella, nominato al momento della costituzione, mentre l'attività di controllo è stata svolta dal Presidente del Collegio Sindacale nominato dal Ministero competente in data 30/04/2008.

Nel corso della fase transitoria sono state svolte tutte le attività necessarie all'avvio di FBA formalizzando anche il trasferimento del personale dipendente tra i due Fondi, così come previsto nell'accordo di risoluzione su indicato.

La risoluzione consensuale ha determinato al 31/12/2008 un credito residuo di complessivi € 7.228.654= a favore di FBA, così come evidenziato nella seguente tabella:

Dettaglio risorse	Risorse da trasferire	Risorse trasferite	Residuo al 31/12/2008
Conguaglio per beni e impegni contrattuali	252.091	252.091	0
Personale	94.344	52.669	41.675
Impegni per avvisi	55.089.087	55.089.087	0
Vincoli per rischi su avvisi	2.085.417	0	2.085.417
Disponibilità nette da impegnare	78.917.978	74.119.669	4.798.309
Interessi netti maturati al 31/12/2008	303.253	0	303.253
Totale risorse	136.742.170	129.513.516	7.228.654

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2008 la nostra attività è stata ispirata alle Norme di Comportamento del Collegio Sindacale raccomandate dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili, nonché alle raccomandazioni contenute nel documento n. 6 della "Commissione Aziende Non Profit" del Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti.

In particolare:

- abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dell'atto costitutivo e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione;
- abbiamo partecipato a n. 2 assemblee dei soci, a n. 4 adunanze del Consiglio di Amministrazione, svoltesi nel rispetto delle norme statutarie, legislative e regolamentari che ne disciplinano il funzionamento e per le quali possiamo ragionevolmente assicurare che le azioni deliberate sono conformi alla legge e allo statuto sociale e non sono manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale;
- abbiamo ottenuto dall'Organo di Presidenza e dal Direttore, durante le riunioni svolte, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche e possiamo ragionevolmente assicurare che le azioni poste in essere sono conformi alla legge ed allo statuto sociale e non sono manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o in contrasto con le delibere assunte dall'assemblea degli associati o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale;
- abbiamo partecipato a riunioni congiunte con l'Organo di Controllo del Fondo For.Te. al fine di condividere le risultanze patrimoniali della risoluzione consensuale nonché del credito netto, comprensivo di interessi, maturato al 31/12/2008;
- abbiamo acquisito conoscenza e vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo del Fondo, anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni, e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire;
- abbiamo valutato e vigilato sull'adeguatezza del sistema amministrativo e contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni e l'esame dei documenti aziendali, e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Si evidenzia che non sono pervenute denunce ex art. 2408 Codice Civile.

Nel corso dell'esercizio non sono stati rilasciati dal Collegio Sindacale pareri previsti dalla legge.

Nel corso dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono emersi ulteriori fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione.

Abbiamo esaminato il progetto di bilancio d'esercizio al 31/12/2008, redatto dal Consiglio di Amministrazione ai sensi di legge e da questi tempestivamente trasmesso al Collegio Sindacale unitamente ai prospetti e agli allegati di dettaglio e alla Relazione sulla Gestione.

Abbiamo verificato l'osservanza delle norme di legge inerenti la predisposizione della Relazione sulla Gestione e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

L'Organo Amministrativo, nella redazione del bilancio, non ha derogato alle norme di legge ai sensi dell'art.

2423, comma 4 del Codice Civile.

Abbiamo verificato la rispondenza del bilancio ai fatti e alle informazioni di cui abbiamo conoscenza a seguito dell'espletamento dei nostri doveri, e non abbiamo osservazioni al riguardo.

Il bilancio d'esercizio sottoposto alla nostra attenzione, redatto secondo gli schemi previsti dagli articoli 2424 e 2425 del Codice Civile, e alle indicazioni dell'articolo 2427, è conforme alle norme contenute negli articoli 2423 e 2423-bis, e tiene altresì in debito conto quanto previsto dagli articoli 2424-bis e 2425-bis relativamente al trattamento delle singole voci dello Stato Patrimoniale e all'iscrizione dei proventi e degli oneri nel Rendiconto di Gestione.

Lo Stato Patrimoniale evidenzia un risultato dell'esercizio di pareggio che si riassume nei seguenti valori:

STATO PATRIMONIALE		IMPORTO
Crediti verso associati per versamenti dovuti	€	0
Immobilizzazioni	€	170.475
Attivo circolante	€	162.982.070
Ratei e risconti	€	0
Totale attività	€	163.152.545
Patrimonio netto	€	148.591
Fondi per rischi e oneri	€	0
Trattamento di fine rapporto subordinato	€	37.303
Debiti	€	162.932.516
Ratei e risconti	€	34.135
Totale passività	€	163.152.545

Il Rendiconto di Gestione presenta, in sintesi, i seguenti valori:

Rendiconto di Gestione		IMPORTO
Proventi attività tipiche	€	972.464
Oneri da attività di gestione	€	686.974
Oneri propedeutici per la realizzazione di piani formativi	€	271.881
Differenza	€	13.609
IRAP	€	13.609
Avanzo/disavanzo dell'esercizio	€	0

A seguito delle verifiche effettuate sul bilancio possiamo inoltre affermare che:

- le poste di bilancio sono state valutate con prudenza e in prospettiva di una normale continuità dell'attività;
- i criteri utilizzati per la valutazione delle poste di bilancio sono conformi a quanto previsto dall'articolo 2426 del Codice Civile;
- gli oneri sono stati inseriti in bilancio secondo il principio della competenza temporale.

Proponiamo all'Assemblea di approvare il bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/2008, così come redatto dall'Organo Amministrativo.

Roma 16/04/2009

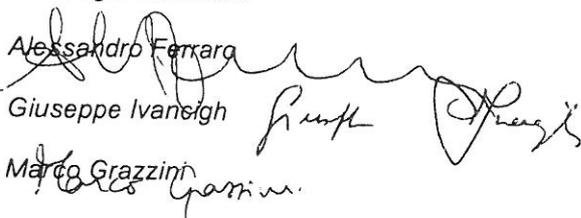
Il Collegio Sindacale

Alessandro Ferrara

Giuseppe Ivanovich

Marco Grazzini

Marco Giamini

The image shows four handwritten signatures in black ink, corresponding to the names listed to their left. The signatures are written in a cursive style. The first signature is for Alessandro Ferrara, the second for Giuseppe Ivanovich, the third for Marco Grazzini, and the fourth for Marco Giamini.