

---

**FONDO BANCHE ASSICURAZIONI**  
**FONDO PARITETICO INTERPROFESSIONALE NAZIONALE PER LA FORMAZIONE**  
**CONTINUA 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 2009**

Signori associati,

con l'anno 2009, appena conclusosi, può considerarsi pienamente entrata a regime l'attività istituzionale del Fondo Banche Assicurazioni (in breve FBA), Fondo paritetico interprofessionale nazionale per la formazione continua del credito e delle assicurazioni, costituito con atto pubblico notarile il 4 marzo 2008 (notaio Mario Liguori di Roma, repertorio n. 152826 raccolta n. 33563), con sede in Roma, dalle organizzazioni datoriali (ABI e ANIA) e da quelle sindacali (CGIL, CISL e UIL).

Il Fondo, come previsto dall' art. 118 della legge 23 dicembre 2000, n. 388 (finanziaria 2001) e sue successive modificazioni ed integrazioni, ha assunto la forma dell'associazione ex art. 14 e segg. del Codice Civile ed ha ottenuto il riconoscimento della personalità giuridica dal decreto del Ministro del lavoro e della previdenza sociale 16 aprile 2008 che lo ha anche autorizzato, sotto la vigilanza del medesimo Ministero, a finanziare in tutto o in parte piani formativi aziendali, territoriali, settoriali ed individuali, preliminarmente condivisi con un apposito accordo sindacale da Azienda presentatrice e rappresentanze sindacali aziendali, nonché eventuali iniziative propedeutiche o trasversali in linea con le disposizione del comma 1 dell'art. 118 della citata legge 388/2000.

In breve, la *mission* del Fondo consiste nel promuovere e sostenere iniziative formative rivolte a favorire lo sviluppo occupazionale e l'aggiornamento, la qualificazione e la riqualificazione professionali dei lavoratori dipendenti dalle Aziende aderenti al Fondo stesso nonché l'accrescimento della competitività di queste ultime.

L'Assemblea del 10 settembre 2008 (prima Assemblea di FBA) enunciò le linee guida alle quali il Fondo ha uniformato il programma della sua attività fissando tra gli obiettivi principali il miglioramento di tutte le posizioni raggiunte quando i comparti bancario e assicurativo facevano parte di For.Te. insieme ad altri settori del terziario (commercio, logistica, turismo, servizi e trasporti).

**Le adesioni ad FBA**

Per quanto riguarda le adesioni queste hanno raggiunto un numero oggettivamente molto soddisfacente; infatti, anche grazie agli interventi capillari di sensibilizzazione effettuati dalle due associazioni datoriali, ABI e ANIA, quasi tutte le banche e le assicurazioni hanno

dato la loro adesione al Fondo: al 1° gennaio 2009 risultavano iscritte 318 banche (con 304.987 lavoratori) e 210 assicurazioni (con 43.409 lavoratori).

Poiché, peraltro, per disposizione legislativa, l'adesione ad FBA è volontaria e libera (oltre che gratuita) anche aziende non appartenenti ai settori del credito e delle assicurazioni hanno chiesto di essere iscritte ad FBA per fruire delle relative prestazioni. Alla suddetta data del 1° gennaio 2009 vi avevano aderito 26 società di riscossione contributi (con 7.310 lavoratori) e 195 società (con 16.737 lavoratori) appartenenti ad altri settori merceologici, per lo più riconducibili ai due comparti del credito e delle assicurazioni in considerazione delle loro rispettive proprietà. In conclusione, quindi, sono complessivamente 745 le Aziende "accreditate" (con una platea di 372.443 lavoratori dipendenti) che possono avvalersi del finanziamento di FBA per le loro iniziative di formazione.

Circa le modalità di adesione queste sono cambiate a seguito dell'entrata in vigore dell'art. 7 ter, comma 10, della legge 9 aprile 2009, n. 33. La formulazione della norma, nell'interpretazione dell'INPS condivisa dal Ministero del Lavoro (circ. INPS n. 107 del 1° ottobre 2009), supera implicitamente la precedente impostazione che – nel fissare al 31 ottobre di ogni anno il termine per esprimere le adesioni e/o le revoche – stabiliva che gli effetti delle stesse decorressero dal 1° gennaio dell'anno successivo. Ora, invece, è possibile iscriversi o revocare l'iscrizione durante l'intero anno solare con decorrenza degli effetti non più dal 1° gennaio dell'anno successivo ma dal mese stesso in cui viene manifestata l'intenzione.

## **Il Personale di FBA**

Nel corso dell'anno 2009 è stato raggiunto un accordo con il personale dipendente relativo alla normativa collettiva da applicare ai rapporti di lavoro subordinato. L'operazione ha interessato anche le Parti Sociali che, con due successivi accordi, il primo del 19 febbraio 2009 ed il secondo del 14 ottobre 2009, hanno invitato il Consiglio di Amministrazione a valutare l'opportunità di regolamentare i rapporti di lavoro del personale di FBA in base alla disciplina contenuta nel vigente C.C.N.L. per il personale dipendente non dirigente delle imprese di assicurazione (C.C.N.L. /ANIA del 17 settembre 2007). Il Consiglio di Amministrazione di FBA ha recepito integralmente il contenuto dei suddetti accordi tra le Parti Sociali, per cui, a decorrere dal 1° gennaio 2010 la normativa del C.C.N.L. ANIA ha sostituito quella del C.C.N.L. del Commercio, finora applicata.

Relativamente alla composizione dell'organico, poi, nel corso dell'anno hanno risolto anticipatamente il loro contratto a termine due impiegati, il primo, addetto all'area Programmazione Valutazione e Monitoraggio, è stato sostituito con altro impiegato con contratto a termine biennale ed il secondo, addetto all'Area Amministrativa, è stato sostituito da un'impiegata con contratto a tempo indeterminato part-time.

L'organico è stato completato con due rapporti di Collaborazione coordinata e continuativa nella modalità a progetto. Il primo è iniziato a dicembre 2008 e scadrà a dicembre 2010, con compiti di coordinamento dei progetti speciali e/o trasversali adottati da FBA e di

controllo della loro corretta esecuzione, il secondo, decorrente dal 5 marzo 2009, è terminato il 28 febbraio 2010 ed è stato stipulato per predisporre un modello per la rendicontazione delle spese sostenute attraverso un software di contabilità generale.

### **Le semplificazioni procedurali**

Altro impegno assunto da FBA all'atto della sua costituzione fu quello di procedere ad un significativo alleggerimento delle formalità burocratiche previste per la presentazione e per la gestione dei Piani formativi da parte delle Aziende aderenti. Nella precedente esperienza vissuta in For.Te., era emerso che un elemento ostativo alla conoscenza da parte di ampia parte del "mercato" assicurativo/creditizio delle opportunità offerte dal Fondo, era stata la ridondanza delle istruzioni e la complessità del percorso finalizzato all'ottenimento del finanziamento; al fine di superare questo inconveniente si è proceduto, quindi, ad una revisione di tutti i passaggi del procedimento eliminando quelli superflui e semplificando quelli più complessi, senza rinunciare, peraltro, a nessuna di quelle cautele formali e sostanziali dovute in considerazione della circostanza che le risorse oggetto dei finanziamenti hanno natura pubblica (parere del Consiglio di Stato n. 2957/200464, sezione II, 30 giugno 2004).

In questa opera di semplificazione si è cercato, innanzitutto, di ridurre al minimo indispensabile la produzione di documenti cartacei a beneficio delle registrazioni/acquisizioni informatiche; oggi l'intero procedimento, dall'iniziale richiesta di finanziamento del Piano formativo alla conclusiva rendicontazione, viene svolto *on line* sul sito *web* di FBA con evidente risparmio di tempo e semplicità di comunicazione. Raffrontando i dati dei Comparti Assicurativo e Creditizio di For.Te. con quelli di FBA è evidente il miglioramento anche in termini di attesa delle graduatorie di approvazione e/o delle reiezioni delle richieste di finanziamento: laddove prima erano necessari 6 mesi oggi sono sufficienti 20 giorni.

In secondo luogo si è affrontato il tema di come rendere temporalmente compatibili la pianificazione aziendale delle iniziative formative con le esigenze organizzative del Fondo, non sempre coincidenti in un sistema in cui i bandi (avvisi) pubblicati dal Fondo fissano delle scadenze entro cui i piani devono tassativamente essere presentati.

E' stato adottato, pertanto, il procedimento c.d. a sportello, consistente nella possibilità di presentare piani formativi ogni mese per tutta la durata dell'Avviso (di norma annuale). In questo modo viene garantita, fino ad esaurimento delle risorse destinate alla realizzazione di quel determinato Avviso, la soddisfazione dell'esigenza formativa nel momento del suo presentarsi attraverso il tempestivo esame della richiesta di finanziamento. Così, da un lato, viene raggiunto l'obiettivo, sicuramente da inserire tra quelli primari, di promuovere e diffondere la cultura della programmazione e pianificazione della formazione continua e dall'altro viene accresciuto quasi naturalmente, proprio mediante la maggior frequentazione alle iniziative del Fondo, il grado di conoscenza delle opportunità offerte dal Fondo stesso.

## **Condizioni operative e andamento della gestione**

L'attività di FBA nel corso del 2009 è stata molteplice e di varia natura. A parte i numerosi seminari, i vari incontri tecnico-operativi con le Aziende aderenti ed i Workshop, di cui si segnala solo quello a maggior partecipazione tenutosi a Milano il 21 maggio 2009, avente ad oggetto la presentazione pubblica di FBA e dei primi avvisi emessi, si ricorda l'attività di controllo, gestione ed assistenza tecnica connessa ai Piani di formazione relativi agli avvisi emessi da For.Te. e trasferiti ad FBA a seguito dell'avvenuta risoluzione consensuale del rapporto associativo. Si tratta di Piani che o sono arrivati alla fase della rendicontazione (Avvisi 1/06 e 2/06) o per i quali è stata appena iniziato il percorso formativo (Avviso 1/07: 65 Piani del Credito e 18 delle Assicurazioni; Avviso 2/07: 127 Piani del Credito e 17 delle Assicurazioni), a seguito della stipula delle apposite convenzioni contenenti i reciproci impegni.

Per favorire la conoscenza di FBA e delle procedure di accesso ai finanziamenti, una quota delle risorse (pari a 300.000,00 euro), stanziata nel Bilancio dell'esercizio 2008 per il funzionamento del Fondo, è stata dedicata alla formazione specifica delle Parti Sociali in esecuzione della esplicita prescrizione dell'Accordo tra ANIA e ABI e CGIL, CISL e UIL dell'8 gennaio 2008. Tale Accordo, che ha integrato quello interconfederale istitutivo di FBA della stessa data, infatti, impegna il Fondo a programmare interventi formativi destinati a coloro che trattano nelle singole aziende, da parte datoriale e sindacale, i temi della formazione finanziata. In breve si tratta di diffondere tra gli "addetti ai lavori" le necessarie conoscenze delle procedure per la presentazione dei piani e per conseguire il pieno utilizzo delle risorse deliberate dal Fondo.

L'iniziativa, pianificata per l'anno 2008, gestita separatamente per i rappresentanti sindacali aziendali e per i lavoratori preposti nelle singole aziende alle funzioni del personale e della formazione, è stata sviluppata durante l'anno 2009 ed ha avuto un buon successo di partecipazione avendovi aderito 312 Sindacalisti e 88 Aziende.

In conseguenza dello slittamento della suddetta attività propedeutica di formazione si è reso necessario spostare le analoghe attività fissate per il 2009 ed il 2010 (per le quali sono stati stanziati complessivi € 700.000,00 equamente divisi per la formazione dei rappresentanti sindacali e per la formazione degli addetti sindacali), fissando l'obbligo di esaurire il programma formativo inderogabilmente entro il 31 dicembre 2010, al termine, cioè, del biennio di riferimento.

## **Gli Avvisi**

Gli Avvisi programmati per il 2009 da FBA, per numero, tematiche affrontate e interesse suscitato, confortano la convinzione del buon esito che hanno avuto gli sforzi compiuti per

semplificare le procedure e per avviare un cambiamento culturale nell'approccio delle Aziende alla formazione finanziata.

Gli Avvisi sono stati quattro quelli pubblicati mentre tre quelli programmati e ancora in fase di elaborazione. Per questi ultimi sono state nominate tre Commissioni di indirizzo, una per ciascun Avviso, con il compito di predisporre le bozze di Avviso da sottoporre al parere tecnico dei Comitati di Comparto prima dell'approvazione definitiva del CdA.

In particolare, gli avvisi mirati alla promozione ed allo sviluppo di specifiche competenze sono stati:

- Avviso 1/09: piani individuali e piani aziendali in materia di "Salute e Sicurezza sul posto di lavoro", scadrà a marzo 2010 con un impegno di spesa di 15 milioni di euro;
- Avviso 2/09: promozione di corsi per l'acquisizione delle specifiche competenze professionali prescritte per la partecipazione agli organi di amministrazione e di direzione dei Fondi di Previdenza complementare, scadrà il 30 luglio 2010 con un impegno di spesa di 4 milioni di euro;
- Avviso 3/09, in preparazione: piani di formazione rivolti alla riqualificazione dei lavoratori over 45, successivamente modificati in over 50, con un impegno di spesa già deliberato di 6 milioni di euro;
- Avviso, in fase di studio, per la promozione ed il sostegno di azioni formative che favoriscano le pari opportunità;
- Avviso, in fase di studio, sulla responsabilità sociale d'impresa.

Solo due, invece, sono gli avvisi a contenuto generico che lasciano ai Piani, di volta in volta presentati, la libertà di definire l'azione formativa, funzionale agli obiettivi aziendali e individuali:

- Avviso 4/09 per i piani di formazione aziendali territoriali e settoriali, scaduto anticipatamente il 10 gennaio 2010 e per il quale, alla fine, è stato raggiunto un impegno finanziario di circa 83 milioni di euro (come meglio precisato in seguito);
- Avviso 5/09 per i piani individuali, che scadrà a marzo 2010 e per il quale è stata stanziata la somma di 5 milioni di euro.

Il valore complessivo del finanziamento dei vari Avvisi sopra elencati, che non tiene conto di quelli ancora in fase di studio per i quali non è stato ancora stabilita l'entità delle risorse economiche da destinarvi, supera la considerevole somma di 112 milioni di euro, che nel panorama degli altri 17 Fondi paritetici interprofessionali per la formazione continua, secondo i dati elaborati da "Il Sole 24 Ore" del 2 novembre 2009 (pag. 22), è superato solo dal budget di Fondimpresa, che prevede per il 2009 finanziamenti per 208 milioni, ed è sostanzialmente uguale a quello di For.Te. E' utile ricordare, però, che le dimensioni di Fondimpresa e di For.Te. non sono comparabili con quelle di FBA, potendo contare, il primo, su 62.000 aziende iscritte e, il secondo su 98.197 rispettivamente con 3,1 e 1,2 milioni di lavoratori dipendenti.

Da aggiungere, a conferma del consenso che ha accolto la pubblicazione degli avvisi, che, per soddisfare tutte le richieste di finanziamento si è reso necessario incrementare il budget dell'Avviso 1/09, portato da 10 a 15 milioni, e dell'Avviso 4/09, portato prima da 40 a 60 milioni e, quindi, ulteriormente aggiornato con circa altri 22 milioni.

## **I risultati**

Una conferma del giudizio molto positivo sui risultati ottenuti da FBA in questo 2009, primo anno completo di attività istituzionale, proviene dall'esame dei seguenti dati, registrati al 2 dicembre 2009 (data dell'ultimo Consiglio di Amministrazione del 2009), raffrontati con quelli analoghi conseguiti dai comparti assicurativo e creditizio nel periodo in cui facevano parte di For.Te..

Negli oltre tre anni di attività di For.Te. le banche e le assicurazioni hanno presentato in totale 533 piani formativi per un valore complessivo dei finanziamenti approvati di € 91.522.154,48 mentre nel circa un anno e mezzo di FBA i piani approvati sono stati 179 ed il loro valore € 78.003.351,27. Considerando tali dati con riferimento al più ridotto periodo di operatività dei due Fondi (tenendo conto, cioè, solo del periodo di vigenza dei rispettivi avvisi) e rapportandoli, poi, ad anno si ricava che il valore annuo dei finanziamenti approvati da FBA rispetto a quello di For.Te. ha avuto un incremento del 255,69%.

## **Le prospettive**

In conclusione il giudizio complessivamente positivo che si può esprimere sull'andamento generale di questo primo anno di attività è frutto anche della disponibilità di ingenti risorse economiche che ha facilitato gli interventi di FBA. La contenuta richiesta di finanziamenti che ha connotato il periodo di For.Te. e l'inattività dell'intero anno 2008 e della parte iniziale del 2009 hanno consentito, infatti, l'accumulo dei contributi trasferiti dall'INPS con la conseguente costituzione di una dote straordinaria iniziale di FBA di circa 170 milioni di euro. Tale somma è stata impegnata per circa 50 milioni per i finanziamenti dei Piani "ereditati" da For.Te., relativi ad aziende del credito e delle assicurazioni, in quanto incompleti all'atto della risoluzione consensuale e della costituzione di FBA e dai circa 113 milioni impegnati per i nuovi Avvisi.

Per il futuro la programmazione dovrà tenere in debito conto il flusso ordinario delle risorse che affluiranno a FBA (stimato in circa 50 milioni annui) e, pertanto, le iniziative formative che saranno intraprese dovranno necessariamente essere contenute entro tale limite.

Per tale motivo, il CdA ha già iniziato un percorso di elaborazione delle modalità che riguarderanno i prossimi bandi prevedendo l'adozione di criteri di maggiore selettività dei Piani privilegiando in primis la qualità formativa degli stessi, il tutto al fine di consentire ad FBA di rimanere nei limiti del gettito contributivo annuale previsto dell'INPS.

A proposito di quest'ultimo deve segnalarsi come l'INPS non riesca ad effettuare i trasferimenti dei contributi spettanti ad FBA con puntualità; frequenti sono gli errori ed i ritardi che interferiscono gravemente sulla pianificazione dell'attività di FBA compromettendone i tempi di intervento. Sono stati presi contatti con l'Istituto previdenziale per cercare di ovviare all'inconveniente ma finora i risultati non sono incoraggianti.

### Principali dati economici

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

	31/12/2009	31/12/2008	Variazione
<b>PROVENTI</b>			
Contributi relativi alla copertura delle spese di gestione e propedeutiche	2.203.858	972.461	1.231.397
Altri proventi	1.345	3	1.342
<b>ONERI</b>			
Oneri relativi alla attività di gestione	1.108.394	686.974	421.420
Oneri per attività propedeutiche	1.058.951	271.881	787.070
Oneri per finanziamento Piani formativi	0	0	0
Oneri finanziari e patrimoniali	6.416		6.416
IRAP corrente	31.443	13.609	17.834
<b>Risultato netto</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Le variazioni esposte vanno considerate in funzione del fatto che il 2008 è stato un anno parziale per FBA che ha iniziato la propria attività sostanzialmente a decorrere dal 1 luglio 2008.

Il totale delle spese di gestione è rimasto al di sotto del 4% del totale delle risorse economiche previste imputabili alle competenze 2009.

### Principali dati patrimoniali

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

	31/12/2009	31/12/2008	Variazione
<b>Disponibilità liquide</b>	<b>178.374.674</b>	<b>140.759.142</b>	<b>37.615.532</b>
Crediti	14.793.176	12.137.496	2.655.680
Ratei e risconti attivi	1.289		1.289
Crediti per anticipi	3.924.963	10.085.432	(6.160.469)
<b>Attività a breve termine</b>	<b>18.719.428</b>	<b>22.222.928</b>	<b>(3.503.500)</b>
Immobilizzazioni immateriali nette	158.688	8.168	150.520
Immobilizzazioni materiali nette	113.845	140.423	(26.578)
Crediti per depositi cauzionali	21.884	21.884	
<b>Attivo immobilizzato</b>	<b>294.417</b>	<b>170.475</b>	<b>123.942</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>197.388.519</b>	<b>163.152.545</b>	<b>34.235.974</b>
Patrimonio libero			
Fondo di dotazione			
Patrimonio vincolato	272.533	148.591	123.942
<b>Patrimonio</b>	<b>272.533</b>	<b>148.591</b>	<b>123.942</b>
Debiti verso fornitori	394.092	145.868	248.224
Debiti tributari e previdenziali	119.914	79.761	40.153
Debiti v/presentatori piani formativi	1.518.159		1.518.159
Altri debiti	89.795	160.754	(70.959)
Ratei e risconti passivi	68.055	34.135	33.920
<b>Passività a breve termine</b>	<b>2.190.015</b>	<b>420.518</b>	<b>1.769.497</b>
Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	57.003	37.303	19.700
Debiti V/INPS art. 118 L.388/2000 per contributi ricevuti e da ricevere	194.868.967	162.546.133	32.322.834
<b>Passività a medio lungo termine</b>	<b>194.925.970</b>	<b>162.583.436</b>	<b>32.342.534</b>
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>197.388.519</b>	<b>163.152.545</b>	<b>34.235.974</b>

L'incremento delle immobilizzazioni immateriali è dovuto alla realizzazione del software di gestione degli avvisi emessi, capitalizzato tra i diritti di brevetto. Le funzionalità già realizzate attengono alla profilazione degli utenti, alla presentazione dei piani formativi,

alla valutazione di ammissibilità degli stessi. Alla Data di riferimento della presente relazione, erano in corso di realizzazione le funzionalità attinenti al monitoraggio e al controllo delle attività formative.

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 di competenza degli esercizi 2009 e precedenti: essi sono considerati tra le passività in linea con la scelta di FBA di continuare ad adottare la normativa di riferimento dettata per la fase di avvio dei fondi interprofessionali, in attesa che si definiscano le regole per la fase così detta a regime.

### **Principali dati finanziari**

A fronte della ingente disponibilità deposita presso i conti correnti intestati al Fondo, così come anticipato nella presente relazione, sono da considerare gli impegni assunti da FBA per gli avvisi emessi e gli importi stanziati dal Consiglio di amministrazione per gli avvisi di prossima emissione, tali da assorbire la quasi totalità delle disponibilità giacenti.

In proposito, si segnala che la pianificazione finanziaria realizzata per il triennio 2010-2012 ha evidenziato la piena sostenibilità finanziaria dell'attività, senza che si prevedano sofferenze.

### **Investimenti**

Nel corso dell'esercizio sono stati effettuati investimenti per l'acquisizione di alcuni beni ad utilità pluriennale per l'importo di circa 175.000 euro. Come anticipato, l'investimento di maggior rilievo consiste nella realizzazione del nuovo sistema informativo di FBA per la gestione degli avvisi.

### **Documento programmatico sulla sicurezza**

E' tuttora in fase di redazione il documento di "valutazione dei rischi" e stanno per concludersi tutti gli altri adempimenti imposti dal legislatore in materia di salute e sicurezza sul luogo di lavoro (D.lgs. 9 aprile 2008, n. 81)

E' in corso di definizione anche il modello di organizzazione, gestione e controllo di cui al D.lgs. 231/2001 e successive modificazioni in materia di "responsabilità amministrativa".

### **Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio**

Si ritiene opportuno riferire alcuni eventi di rilievo, che, pur accaduti nel primo trimestre del 2010 sono in diretta continuità logica con l'attività svolta nel 2009.

Innanzitutto con riferimento all'Avviso 4/09, per il quale il CdA del 2 dicembre 2009 aveva anticipata la chiusura da aprile a gennaio 2010 per porre un freno al rincorrersi di Piani finanziabili e conseguenti aumenti della dotazione finanziaria, è stato deciso, in concomitanza con l'approvazione degli ultimi Piani (CdA del 25 febbraio 2010), un maggiore stanziamento di risorse al fine di consentire il finanziamento di tutti i Piani finanziabili, presentati entro l'anticipato termine di chiusura dell'Avviso. I Piani finanziati con l'Avviso in oggetto sono stati complessivamente 197 per un valore totale di circa 82 milioni di euro.

In conseguenza dell'attività svolta nel corso del 2009 sono aumentati in maniera significativa i volumi di dati trattati dal sistema informatico per cui si è reso indispensabile un suo potenziamento con conseguente ampliamento delle sue funzionalità al fine di poter continuare a garantire sia agli associati sia alle Parti Sociali l'efficienza del servizio. La società che cura il corretto funzionamento della piattaforma informatica di FBA, è stata incaricata di eseguire tale implementazione ed aggiornamento.

Come è noto FBA è tenuto ad effettuare adeguati controlli finalizzati alla verifica dello stato di realizzazione dell'azione formativa finanziata ed il suo regolare svolgimento. Per tale funzione, che viene svolta anche attraverso visite ispettive *in itinere*, il CdA nella seduta 25 febbraio 2010 ha affidato apposito incarico professionale dopo avere svolto un esame valutativo delle offerte pervenute dalle società all'uopo invitate.

### **Destinazione del risultato d'esercizio**

Si invita l'Assemblea a deliberare l'appostamento, tra le voci di patrimonio vincolato, dei contributi necessari alla copertura delle future quote di ammortamento dei beni ad utilità pluriennale, acquisiti nel corso dell'esercizio. L'importo da destinare a patrimonio vincolato, in rettifica del debito verso l'INPS, è di euro 168.357,42.

Vi ringraziamo per la fiducia accordataci e Vi invitiamo ad approvare il bilancio così come presentato.

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente, Alessandro CASSELLA



**FONDO BANCHE ASSICURAZIONI**  
**FONDO PARITETICO INTERPROFESSIONALE NAZIONALE PER LA FORMAZIONE**  
**CONTINUA 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 31/12/2009**

STATO PATRIMONIALE ATTIVO	31/12/09	31/12/08
<b>A) CREDITI VERSO ASSOCIATI PER VERSAMENTO QUOTE</b>		
<b>B) IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>294.417</b>	<b>170.475</b>
<b>I - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>		
1 Costi di Impianto e di ampliamento	158.688	8.168
2 Costi di ricerca e sviluppo		
3 Diritti di brevetto		
4 Concessioni licenze marchi e diritti simili	148.581	
5 Avviamento	10.107	8.168
6 Immobilizzazioni in corso		
7 Altre		
<b>II - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>		
1 Terreni e fabbricati	113.845	140.423
2 Impianti e attrezzature		
3 Altri beni		
4 Immobilizzazioni in corso	113.845	140.423
<b>III - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>		
1 Partecipazioni in imprese collegate e controllate	21.884	21.884
2 Partecipazioni in imprese diverse		
3 Crediti		
4 Altri titoli	21.884	21.884
<b>C) ATTIVO CIRCOLANTE</b>	<b>197.092.812</b>	<b>162.982.070</b>
<b>I - RIMANENZE</b>		
	0	0
<b>II - CREDITI</b>		
1 Verso clienti	18.718.138	22.222.928
2 Crediti per contributi da ricevere		
3 Crediti verso aziende no profit collegati e controllati	6.650.523	7.335.079
4 Credito verso imprese collegate e controllate		
5 Crediti verso presentatori piani formativi	3.924.963	10.085.432
6 Verso altri	8.142.652	4.802.417
<b>III - ATTIVITA' FINANZIARIE</b>		
	0	0
<b>IV - DISPONIBILITA' LIQUIDE</b>		
1 Depositi bancari e postali	178.374.674	140.759.142
2 Cassa assegni	178.374.459	140.758.696
3 Denaro e valori in cassa	215	446
<b>D) RATEI E RISCONTI</b>	<b>1.289</b>	<b>0</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>197.388.519</b>	<b>163.152.545</b>

STATO PATRIMONIALE PASSIVO		31/12/09	31/12/08
<b>A) PATRIMONIO NETTO</b>		<b>272.533</b>	<b>148.591</b>
<b>I - PATRIMONIO LIBERO</b>			
1	Risultato gestionale esercizio	0	0
2	Risultato gestionale da esercizi precedenti	0	0
3	Riserve statutarie		
4	Contributo in conto capitale liberamente utilizzabile		
<b>II - FONDO DI DOTAZIONE</b>		0	0
<b>III - PATRIMONIO VINCOLATO</b>			
1	Fondi vincolati destinati da terzi	272.533	148.591
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		
5	Riserve vincolate (progetti specifici)	272.533	148.591
<b>B) FONDI PER RISCHI E ONERI</b>		0	0
<b>C) TRATTAMENTO FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO</b>		<b>57.003</b>	<b>37.303</b>
<b>D) DEBITI</b>		<b>196.990.927</b>	<b>162.932.516</b>
1	Titoli di solidarietà ex art. 29 del D.Lgs. N. 460		
2	Debiti v/INPS per contributi ancora da ricevere		
3	Debiti verso banche	6.650.523	
4	Debiti verso altri finanziatori		
5	Acconti		
6	Debiti verso fornitori		
7	Debiti tributari	394.092	174.886
8	Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	66.511	46.032
9	Debiti per rimborsi spese verso lavoratori	53.403	33.729
10	Debiti verso aziende no profit collegate e controllate		
11	Debiti v/ INPS art. 118 L.388/2000		
12	Debiti verso imprese collegate e controllate	188.218.444	162.546.133
13	Debiti verso presentatori piani formativi		
14	Altri Debiti	1.518.159	
		89.795	131.736
<b>E) RATEI E RISCONTI</b>		<b>68.055</b>	<b>34.135</b>
<b>TOTALE PASSIVO</b>		<b>197.388.519</b>	<b>163.152.545</b>

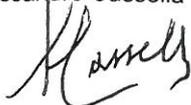
**RENDICONTO DI GESTIONE 1/1/09 - 31/12/09**

<b>PROVENTI</b>	<b>31/12/09</b>	<b>31/12/08</b>
<b>A) PROVENTI ATTIVITA' TIPICHE</b>		
1 Contributi relativi alle spese di gestione e propedeutiche	2.205.204	972.464
2 Da contratti con enti pubblici	2.203.858	972.461
3 Da soci ed associati		
4 Da non soci		
5 Altri proventi	1.345	3
<b>B) PROVENTI DA RACCOLTA FONDI</b>	0	0
<b>C) PROVENTI DA ATTIVITA' ACCESSORIE</b>	0	0
<b>D) PROVENTI FINANZIARI E PATRIMONIALI</b>	0	0
<b>E) PROVENTI STRAORDINARI</b>	0	0
<b>F) ALTRI PROVENTI</b>	0	0
<b>TOTALE PROVENTI</b>	<b>2.205.204</b>	<b>972.464</b>
<b>ONERI</b>		
<b>A) ONERI DA ATTIVITA' DI GESTIONE</b>		
1 Materie prime	1.108.394	686.974
2 Servizi	13.965	21.914
3 Godimento beni di terzi	510.652	408.696
4 Personale	70.829	36.671
5 Ammortamenti	424.497	194.739
6 Oneri diversi attività di gestione	51.732	22.779
	36.719	2.175
<b>B) ONERI PROPEDEUTICI PER LA REALIZZAZIONE DEI PIANI FORMATIVI</b>	<b>1.058.951</b>	<b>271.881</b>
1 Materie prime	3.927	10.333
2 Servizi	779.474	115.451
3 Godimento beni di terzi		
4 Personale		
5 Ammortamenti	275.550	146.096
6 Oneri diversi attività propedeutiche		
<b>C) ONERI ATTIVITA' FORMATIVE FINANZIATE</b>	0	0
<b>D) ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI</b>		
5 altri	6.416	0
	6.416	
<b>E) ONERI STRAORDINARI</b>	0	0
<b>TOTALE ONERI</b>	<b>2.173.761</b>	<b>958.855</b>
<b>RISULTATO DELL'ESERCIZIO PRIMA DELLE IMPOSTE</b>	<b>31.443</b>	<b>13.609</b>
Irap	31.443	13.609
<b>AVANZO (DISAVANZO) DELL'ESERCIZIO</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

Per il Consiglio di amministrazione

Il Presidente

Alessandro Cassella



---

**FONDO BANCHE ASSICURAZIONI**  
**FONDO PARITETICO INTERPROFESSIONALE NAZIONALE PER LA FORMAZIONE**  
**CONTINUA 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 31/12/2009

**Premessa**

La presente nota integrativa illustra la situazione economica e patrimoniale del secondo 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 lavoro 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.

Per l'espletamento delle proprie attività ed il raggiungimento dello scopo statutario, FBA si avvale delle risorse ad esso rivenienti sulla base di quanto disposto dall'art. 118 della legge 388 del 2000 e successive modifiche ed integrazioni, ossia lo 0,30% del contributo obbligatorio contro la disoccupazione involontaria versato mensilmente all'INPS dai datori di lavoro aderenti ad FBA, a partire dal 1 gennaio 2009, e dall'INPS erogato ad FBA stesso.

Tali risorse rappresentano delle prestazioni patrimoniali imposte ai sensi dell'art. 23 della Costituzione, destinate ad alimentare l'attività di "strumenti prevalentemente finanziari" quali i fondi interprofessionali per la formazione continua<sup>1</sup>, senza che esse possano assimilarsi a contributi associativi dei datori di lavoro aderenti al Fondo, legati da un nesso di corrispettività con l'attività dei fondi, versati al fine di ottenere una contropartita.

Nella formazione del presente rendiconto, stante la natura su indicata, esse non sono state considerate quale patrimonio libero o fondo di dotazione di FBA, bensì come

---

<sup>1</sup> Consiglio di Stato 20 giugno 2004, n. 2957/2004.

contributi vincolati nello scopo di finanziare la formazione continua dei lavoratori. Come già avvenuto nel precedente esercizio, 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.

Come noto, le Parti Sociali costituenti hanno deciso di costituire FBA 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. A tal fine, esse hanno preventivamente rescisso, consensualmente, il rapporto associativo in For.Te. sulla base dell'accordo siglato il 31 ottobre 2007, con il quale sono state disciplinate le modalità di attuazione della risoluzione consensuale ed i rapporti tra l'allora costituendo FBA e For.Te..

Nel corso dell'esercizio 2009, i due fondi hanno proseguito nell'attuazione dell'accordo di risoluzione con il trasferimento reciproco di risorse per i conguagli previsti dalle pattuizioni citate.

Per la definizione ultima dei rapporti e la conseguente chiusura della fase attuativa, si è in attesa che il Ministero del Lavoro completi i propri controlli sulle attività formative inserite nella rendicontazione delle risorse di start up presentata da For.Te.. Tali controlli sono iniziati nel mese di febbraio 2010.

Per quanto concerne le attività di finanziamento delle azioni formative, nel corso dell'esercizio si è provveduto, da un lato, a gestire gli avvisi emessi a suo tempo da For.Te. e trasferiti ad FBA (avvisi 1/06, 2/06, 1/07, 2/07), dall'altro, sono stati pubblicati quattro nuovi avvisi, due dedicati alla promozione e allo sviluppo di competenze specifiche - *Avviso 1/09*, per piani formativi individuali e aziendali in materia di salute e sicurezza e *Avviso 2/09*, per la promozione di corsi finalizzati all'acquisizione delle competenze professionali necessarie alla partecipazione agli organi di amministrazione e di direzione dei fondi di previdenza complementare - altri due di carattere generico - *Avviso 4/09*, per piani formativi aziendali e *Avviso 5/09*, per piani formativi individuali.

Per una descrizione di maggior dettaglio sulle attività di finanziamento alla formazione intraprese nel corso del 2009, nonché sulle iniziative di carattere propedeutiche attuate si rimanda alla Relazione sulla gestione.

### **Criteri di formazione**

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 sua redazione, FBA ha fatto riferimento alle raccomandazioni emanate dall'Agenzia per le Onlus nel proprio atto di indirizzo del 11 febbraio 2009 e denominato "*Linee guida e schemi per la redazione del bilancio di esercizio degli enti non profit*" emanate al fine di

---

consentire agli enti non profit la redazione di bilanci adeguati alle caratteristiche peculiari del terzo settore.

Nella formulazioni delle proprie raccomandazioni, l'Agenzia per le Onlus ha assunto, quale punto di partenza, il "Documento di presentazione di un sistema rappresentativo dei risultati di sintesi delle aziende non profit" emanato nel 2001 dal Consiglio Nazionale dell'Ordine dei Dottori Commercialisti", già applicato da FBA nel primo rendiconto elaborato e relativo all'esercizio 2008.

Per la struttura dello stato patrimoniale e del rendiconto della gestione, si è quindi fatto riferimento alle raccomandazioni ed alle linee guida citate, seppur 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 oneri 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. I diritti di brevetto rappresentano il software di proprietà realizzato per la gestione degli avvisi emessi, ammortizzato con aliquota annua del 33,33%; la voce Concessioni, licenze, marchi e diritti simili accoglie le licenze software acquisite a tempo interminato e ammortizzate con una aliquota annua del 33,33%.

##### *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'effettivo periodo di utilizzo nell'esercizio, 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<sup>2</sup>

- Macchine d'ufficio 33,33%
- Mobili e arredo 20%
- Altri (Telefoni cellulari e targhe di rappresentanza) 25%
- Impianti interni di comunicazione 25%

#### 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 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. La quota residua dei contributi ricevuti, non consumata nel corso dell'esercizio, è accantonata nel patrimonio e concorre a formare il totale delle risorse INPS destinate al finanziamento dei piani formativi, delle spese di gestione e per iniziative propedeutiche future, secondo il vincolo di scopo.

#### 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.

---

<sup>2</sup> Le diverse aliquote indicate nella nota integrativa al bilancio 2008, sono dovute ad una errata corrigge.

## 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:

Organico	31/12/2009	31/12/2008
Dirigenti	1	1
Quadri	3	3
Impiegati	7	6
TOTALE	11	10

Nel corso dell'esercizio si sono risolti i rapporti di lavoro a tempo determinato con due impiegati, ed è stata assunta una nuova risorsa a tempo determinato part-time.

A decorrere dal 1 gennaio 2010, il contratto di lavoro applicato al personale dipendente non dirigente è quello ANIA per le imprese di assicurazione; per il dirigente si continua ad applicare il contratto del settore bancario.

### Attività

#### B) Immobilizzazioni

##### I. Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2009	Saldo al 31/12/2008	Variazioni
158.688	8.168	150.520

Il saldo è composto dai seguenti dettagli:

Diritti di brevetto		
Software gestione avvisi (Fondi di ammortamento)		150.864
Concessioni licenze marchi e diritti simili		(2.283)
Licenze Software a tempo indeterminato (Fondi di ammortamento)		20.285 (10.178)

I *diritti di brevetto* sono rappresentati dal software realizzato per la gestione delle attività formative finanziate con gli avvisi in corso.

Le *licenze software a tempo indeterminato* sono costituite, prevalentemente, dal software di contabilità generale ed analitica denominato E-solver, dalle licenze del software Micorsoft Office, dalle licenze dei software SQL, dal software per la gestione dei transiti denominato Automa.

#### Movimentazione delle Immobilizzazioni Immateriali

Descrizione costi	Valore 31/12/2008	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Amm.to esercizio	Valore 31/12/2009
Costi di impianto e di ampliamento					
Costi di ricerca e sviluppo					
Diritti brevetto		150.864			
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	8.168	8.034		2.283 6.094	148.581 10.107

Avviamento				
Immobilizzazioni in corso				
Altre	12.251	158.898	8.377	158.688

## II. Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2009	Saldo al 31/12/2008	Variazioni
113.845	140.423	(26.578)

### Movimentazione delle Immobilizzazioni materiali

Descrizione	Importo	
Costo storico		
Ammortamenti esercizi precedenti		159.119
Saldo al 31/12/2008		(18.696)
Acquisizione dell'esercizio		140.423
Decrementi dell'esercizio		16.776
Ammortamenti dell'esercizio		
Saldo al 31/12/2009		(43.354)
		113.845

### Altri beni

Il saldo è composto dai seguenti dettagli:

Altri beni		
Impianti e macchinari		175.895
Mobili arredi		36.569
Macchine d'ufficio elettroniche		78.382
Altri beni materiali		57.517
(Fondi di ammortamento)		3.427
Impianti e macchinari		(62.050)
Mobili arredi		(13.640)
Macchine d'ufficio elettroniche		(21.279)
Altri beni		(25.574)
		(1.557)

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 31/12/2009	Saldo al 31/12/2008	Variazioni
21.884	21.884	

### Crediti

Descrizione	31/12/2008	Incremento	Decremento	31/12/2009
Crediti	21.884			21.884

Il saldo è composto dai seguenti dettagli:

Depositi cauzionali				
Depositi cauzionali				21.884
				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 31/12/2009	Saldo al 31/12/2008	Variazioni
18.718.138	22.222.928	3.504.790

Il saldo è così suddiviso secondo le scadenze.

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Crediti per contributi da ricevere	6.650.523			6.650.523
Crediti verso presentatori piani formativi	3.924.963			3.924.963
Verso altri	8.142.652			8.142.652
	18.718.138			18.718.138

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

Il saldo è composto dai seguenti dettagli:

Crediti per contributi da ricevere	6.650.523
Crediti v/INPS contributi di competenza da incassare	6.650.523
Crediti verso presentatori piani formativi	3.924.963
Crediti per anticipi su piani formativi	3.924.963
Credito verso altri	8.142.652
Credito verso presentatori piani formativi ritirati per restituzione somme erogate	47.612
Acconto Imp. Sostitutiva TFR	128
Crediti v/For.Te. accordo di risoluzione consensuale – risorse da ricevere	7.704.441
Crediti v/For.Te. accordo di risoluzione consensuale – interessi su risorse da ricevere	371.818
Acconto INAIL	619
Acconto IRAP	12.283
Altri	5.750

La voce *Crediti v/INPS contributi di competenza da incassare* riguarda i contributi ricevuti nel mese di febbraio dall'INPS. Tali somme sono state iscritte nel presente rendiconto in quanto riferite alla competenza del periodo 2009.

Il *credito per anticipi su piani formativi* si riferisce all'importo degli anticipi erogati ai soggetti presentatori. 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.

I *crediti v/For.Te.* esprimono le risorse dovute ad FBA in applicazione dell'accordo di risoluzione consensuale ed i relativi interessi maturati alla data del 31.12.2009.

Nei *crediti verso altri*, l'importo di 47.612 euro esprime il credito vantato da FBA per la rinuncia al finanziamento da parte soggetto presentatore del piano formativo Rup Pr579\_Pf1575\_Av0106. Si tratta delle somme da esso ricevute a titolo di rendicontazione intermedia.

### IV. Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2009	Saldo al 31/12/2008	Variazioni
---------------------	---------------------	------------

	178.374.674	140.759.142	37.615.532
Descrizione	31/12/2009		31/12/2008
Depositi bancari		178.374.459	140.758.696
Denaro e altri valori in cassa		215	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 di gestione, delle spese per iniziative propedeutiche e dei finanziamenti erogati alle attività formative.

#### D) Ratei e risconti

Saldo al 31/12/2009	Saldo al 31/12/2008	Variazioni
1.289		1.289

La voce accoglie il risconto attivo del premio relativo alla polizza di assicurazione per furto, incendio e responsabilità civile di FBA, pagato nel corso del 2009 ma interamente di competenza dell'esercizio 2010.

#### Passività

##### A) Patrimonio netto

Saldo al 31/12/2009	Saldo al 31/12/2008	Variazioni
272.533	148.591	123.942

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

Descrizione	31/12/2008	Incrementi	Decrementi	31/12/2009
PATRIMONIO LIBERO				
FONDO DI DOTAZIONE				
PATRIMONIO VINCOLATO				
Contributi in c/cap. vincolati degli organi istituzionali	148.591	168.357	(44.416)	272.533
TOTALE PATRIMONIO	148.591			272.533

Come anticipato nella 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).

Tale soluzione appare pienamente conforme alla natura delle risorse finanziarie che affluiscono a FBA secondo la legge istitutiva (art. 118 L. n. 388 23.12.2000 e successive

modifiche e integrazioni). Esse, nella sostanza, rappresentano dei fondi di scopo vincolati, per i quali le linee guida, citate in premessa, suggeriscono, quale corretta appostazione contabile, la diretta rilevazione a patrimonio senza farle transitare dal rendiconto di gestione.

*I contributi in conto capitale, vincolati per decisione degli organi istituzionali, rappresentano la quota non ammortizzata 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 rilevati 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 a conto economico.*

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

Saldo 31.12.2008		
Accantonamento per la futura copertura economica della quota non ammortizzata nell'esercizio delle immobilizzazioni acquisite nel 2009		148.591
Utilizzo per la copertura delle quote di ammortamento 2009 delle immobilizzazioni acquisite nel 2008		168.357
Saldo 31.12.2009		(44.416)
		272.533

Nella tabella che segue si dettagliano i movimenti nel patrimonio netto

	Variazioni	Patrimonio Netto
All'inizio dell'esercizio precedente (1.1.08)		
Contributi in c/cap. vincolati degli organi ist. - Accantonamenti	148.591	
Risultato dell'esercizio		148.591
Alla chiusura dell'esercizio precedente (31.12.08)		
Contributi in c/cap. vincolati degli organi ist. - Utilizzi	(44.416)	
Contributi in c/cap. vincolati degli organi ist. - Accantonamenti	168.357	
Risultati esercizi precedenti		
Risultato dell'esercizio corrente		
Alla chiusura dell'esercizio corrente (31.12.09)		272.533

### C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Saldo al 31/12/2009	Saldo al 31/12/2008	Variazioni
57.003	37.303	19.700

La variazione è così costituita:

Variazioni	31/12/2008	Incrementi	Decrementi	31/12/2009
Quote TFR 2009		30.761		30.761
Erogazioni 2009			(7.596)	(7.596)
Quota TFR destinata a Fondo di previdenza complementare			(3.376)	(3.376)
Fon.Te.				
Imposta sost. su riv. TFR			(90)	(90)
TOTALE	37.303	30.761	(11.062)	57.002

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito dell'Associazione al 31/12/2009 verso i dipendenti in forza a tale data.

## D) Debiti

Saldo al 31/12/2009  
196.990.927

Saldo al 31/12/2008  
162.932.516

Variazioni  
34.058.411

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

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Debiti V/INPS per contributi da ricevere	6.650.523			6.650.523
Debiti V/Fornitori	394.092			394.092
Debiti tributari	66.511			66.511
Debiti V/ Istituti di previdenza e sicurezza sociale	53.403			53.403
Debiti V/INPS art.118 L. 388/2000		188.218.444		188.218.444
Debiti V/Presentatori piani formativi	1.518.159			1.518.159
Altri debiti	89.795			89.795
	8.772.483	188.218.444		196.990.927

Il saldo è composto prevalentemente dai seguenti importi:

Debiti V/INPS per contributi da ricevere	6.650.523
Debiti V/INPS per contributi da ricevere	6.650.523
Fornitori di beni e servizi	271.060
Fornitori di beni e servizi	271.060
Fornitori di beni e servizi Fatture da ricevere	123.032
Fornitori di beni e servizi Fatture da ricevere	123.032
Debiti Tributarî	66.511
Debito IRAP	31.443
Debito V/Erario per ritenute operate	35.068
Debiti V/Istituti di prev. e sicurezza sociale	53.403
Debiti V/Istituti di prev. ed assist.	53.403
Debiti V/Presentatori piani formativi	1.518.159
Debiti V/Presentatori piani formativi	1.518.159
Altri debiti	89.795
Debiti V/For.Te. per conguagli su attuazione risol. consensuale	52.006
Debiti Amministratori	21.326
Debiti V/ Collegio dei revisori	6.765
Debiti V/Componenti Comitato di comparto	8.286
Altri	1.412
Debiti V/INPS art.118 L. 388/2000	188.218.444
Debiti V/INPS art.118 L. 388/2000	188.218.444

Il debito verso INPS per contributi da ricevere rappresenta l'ammontare dei contributi di competenza dell'esercizio erogati al Fondo nei primi mesi del 2010.

La voce debito verso presentatori di piani formativi accoglie l'importo dei saldi da liquidare accertato a seguito delle verifiche compiute dall'area organizzazione e controllo di FBA alla data di chiusura dell'esercizio.

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

Variazioni	31/12/2008	Incrementi	Decrementi	31/12/2009
Risorse accreditate da For.T.e - Accordo di risoluzione consensuale: quota FBA accrediti INPS 2009		14.734.779		
Restituzione finanziamenti per rinuncia attività formativa		103.872		
Erogazioni finanziamenti attività formative: saldi			16.288.049	

Erogazioni finanziamenti attività formative: chiusura crediti per anticipi erogati			7.932.795	
Accrediti INPS contributi 0,30% competenza 2009				
Utilizzo per copertura oneri 2009	28.232.615			
Utilizzo per accantonamento a riserva vincolata futuri ammortamenti beni			2.159.443	
Interessi attivi su conti correnti interessi attivi vari	1.367.045			168.357
Credito v/For.Te.- Accordo di risoluzione consensuale	9.638			
Adeguamento interessi a credito v/For.Te al 31.12.2009	7.704.441			
Adeguamento Interessi a debito verso For.Te al 31.12.2009	62.615			
TOTALE	162.546.133	52.220.956	26.548.644	188.218.444

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, di competenza dell'esercizio 2009 e dei precedenti, 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 31/12/2009	Saldo al 31/12/2008	Variazioni
68.055	34.135	33.920

La voce accoglie i ratei passivi relativi alle competenze del personale per ferie, 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 garanzie delle somme erogate sono state rilasciate delle fideiussioni attive in favore di For.Te.. Con il consenso espresso dei soggetti presentatori, tutte le posizioni giuridiche inerenti i piani finanziari sono state trasferite ad FBA.

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

- euro 9.350.290 erogati a titolo di rendiconti intermedi;
- euro 4.631.278 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, alla data del 31.12.2009

Avviso 1/06 euro 10.297.338

Avviso 2/06 euro 20.084.031

Avviso 1/07 euro 14.298.011

Avviso 2/07 euro 176.159

Avviso 4/09 euro 82.372.000

Per gli Avvisi emessi nel corso del 2009, gli importi stanziati dal Consiglio di amministrazione sono:

Avviso 1/09 euro 15.000.000 (di cui impegnati per piani aziendali 12.976.793)

Avviso 2/09 euro 4.000.000

Avviso 5/09 euro 5.000.000

Il Consiglio di amministrazione di FBA ha inoltre approvato lo stanziamento di 6 milioni di euro per un avviso destinato alla riqualificazione dei lavoratori "Over 50" ancora in fase di definizione.

## Rendiconto di gestione

Nelle tabelle seguenti sono riportati in dettaglio i valori delle poste del rendiconto gestionale con l'indicazione della variazione rispetto all'esercizio precedente.

Nella comparazione tra i valori dei due esercizi, si deve tener conto che il 2008 è stato l'esercizio di avvio dell'attività di FBA, attività che si è svolta per circa 6 mesi.

### Proventi

Descrizione	31/12/2009	31/12/2008	Variazioni
Proventi da attività tipiche			
Contributi relativi alla copertura delle spese di gestione e propedeutiche	2.203.858	972.461	1.231.397
Altri	1.345	3	1.342
TOTALE	2.205.203	972.464	1.232.739

La voce *contributi relativi alla copertura delle spese* rappresenta la quota delle risorse ricevute utilizzata 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		1.108.394	686.974
1	Materie prime	13.965	21.914
	Attrezzatura minuta	119	3.214
	Cancelleria	4.344	6.045
	Stampati	2.324	10.982
	Materiale vario	7.178	1.673
2	Servizi	510.652	408.696
	Trasporti	9.527	3.249
	Utenze	21.989	8.784
	Spese postali	1.533	882
	Pulizie sede	18.000	6.702
	Servizi notarili	1.624	730
	Informatica	13.872	19.941
	Assicurazioni	9.424	
	Manutenzione beni di terzi	2.700	149.988
	Oneri e commissioni bancari	1.153	325
	Indennità Consiglio di amministrazione	91.010	55.819
	Rimborsi spese amministratori	17.372	11.971
	Compensi Collegio dei revisori	194.294	35.357
	Rimborso spese Collegio dei revisori	12.758	6.119
	Consulenze professionali	66.027	92.265
	Rimborso spese consulenti professionali		658
	Collaborazioni occasionali	600	250
	Collaborazioni a progetto	29.162	
	Servizi di viaggio vitto ed alloggio	7.727	635
	Spese di rappresentanza	6.027	15.021

	Altri	5.854		
3	Godimento beni di terzi		70.829	36.671
	Locazione sede	68.044		32.550
	Canoni	2.785		1.618
	Licenze uso software			2.503
4	Personale		424.497	194.739
	Retribuzioni lorde	262.458		135.871
	Contributi previdenziali ed assistenziali	76.098		37.911
	Quota TFR	16.003		9.050
	Rimborsi spese personale	4.703		528
	Altri oneri	65.237		11.379
5	Ammortamenti		51.732	22.779
	Ammortamenti immobilizzazioni materiali	43.354		18.696
	Ammortamenti immobilizzazioni immateriali	8.377		4.083
6	Oneri diversi attività di gestione		36.719	2.175
	Spese generali varie	1.913		396
	Imposte e tasse	719		354
	Abbonamenti, libri e riviste	2.379		1.426
	Sopravv. passive da gestione	31.709		

L'ammontare complessivo delle spese di gestione risulta nel limite del 4% previsto dal art. 3, comma 1 del Decreto Interministeriale 23 aprile 2003.

Commento alle principali voci.

Le *Indennità del Consiglio di amministrazione* esprimono i compensi dell'Ufficio di Presidenza e le indennità di presenza dei consiglieri di amministrazione, comprensive dei contributi previdenziali a carico del Fondo.

La voce *Consulenze professionali* comprende le consulenze legali, amministrative per la gestione dei rapporti di lavoro e tecniche.

La voce *Sopravvenienza passive da gestione* è costituita dalla quota parte di FBA, sulla base dell'Accordo di risoluzione consensuale citato in premessa, delle spese ritenute non ammissibili in sede di controllo ministeriale del rendiconto presentato da For.Te. per le risorse ad esso assegnate nella fase così detta di start up.

## 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>B) ONERI PROPEDEUTICI PER LA REALIZZAZIONE DEI PIANI FORMATIVI</b>		<b>1.058.951</b>	<b>271.881</b>
1	Materie prime		10.333
	Cancelleria	2.148	3.927
	Stampati	1.779	10.333
2	Servizi		115.451
	Informazione e promozione	47.313	
	Controllo su attività formative	164.687	
	Studi ricerche	80.000	
	Formazione e assistenza associati	213.637	
	Compensi Comitati di comparto	27.684	1.023
	Rimborsi spese comitati di comparto	5.950	
	Consulenze professionali	50.988	106.743
	Collaborazioni occasionali	28.819	
	Collaborazioni a progetto	63.977	6.489
	Servizi di viaggio vitto ed alloggio	81.312	426
	Spese di rappresentanza	1.647	771

Altri	13.459		
3 Godimento beni di terzi			
4 Personale		275.550	146.096
Retribuzioni lorde	198.001		104.212
Contributi previdenziali ed assistenziali	61.926		31.347
Quota TFR	11.383		5.564
Rimborsi spese personale	4.241		3.960
Altri oneri			1.014
5 Ammortamenti			
6 Oneri diversi attività propedeutiche			

#### Commento alle principali voci

Le attività di *formazione, assistenza e sviluppo delle imprese associate*, svolte nel corso dell'esercizio 2009, hanno rappresentato la realizzazione dei progetti attuativi individuati, su incarico del Consiglio di amministrazione di FBA, dall'Ufficio di Presidenza nell'ultimo trimestre del 2008 a valere sugli appositi stanziamenti del bilancio preventivo 2008 (approvato dall'assemblea di FBA nel mese di settembre 2008).

Si tratta della naturale conseguenza al fatto che, la definizione di dettaglio di tali progetti attuativi, da parte dei vari soggetti coinvolti, è stata realizzata, necessariamente, a cavallo tra la fine dell'esercizio 2008 e l'inizio del 2009.

Con apposita delibera, il Consiglio di amministrazione ha confermato la validità degli stanziamenti riportati nel bilancio preventivo 2008, anche se le attività hanno avuto attuazione nell'esercizio 2009.

Esse hanno interessato il presente rendiconto nelle voci *Formazione e assistenza agli associati, Consulenze occasionali, Spese di viaggio vitto alloggio, Cancelleria e Stampati*

Il valore complessivo di tali oneri pari a circa 285.000 sarà quindi da considerare a valere sulle risorse di competenza 2008, in conformità alla delibera del Consiglio di amministrazione citata.

La voce *Controlli su attività formative* esprime il costo dei servizi resi ad FBA per i controlli in itinere ed ex post sulle attività formative finanziate.

La posta *Studi e ricerche* rappresenta le attività di analisi e consulenza volte alla predisposizione dell'avviso 1/09 in materia di salute e sicurezza, la ricerca sull'evoluzione delle qualifiche e dei profili professionali nel settore Banca Assicurazione nonché le attività inerenti il progetto "Over 50", propedeutiche alla predisposizione uno specifico avviso in fase di studio.

I *Compensi ai Comitati di comparto* rappresentano le indennità di presenza dei componenti dei comitati del comparto bancario e del comparto assicurativo.

Le *Consulenze professionali* sono costituite dalle consulenze legali su temi attinenti le attività formative.

#### C) Oneri da realizzazione dei piani formativi

Non sono presenti

#### C) Oneri finanziari e patrimoniali

D) ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI			
5 altri		6.416	0
		6.416	

La voce altri oneri finanziari e patrimoniali è costituita dagli interessi passivi sulle somme dovute a For.Te. al 31.12.2009.

## Imposte

	Saldo al 31/12/2009 31.443	Saldo al 31/12/2008 13.609	Variazioni 17.834
Imposte			
Imposte correnti:	Saldo al 31/12/2009	Saldo al 31/12/2008	Variazioni
IRES			
IRAP			
Imposte sostitutive	31.443	13.609	17.834
Imposte differite (anticipate)			
IRES			
IRAP			
TOTALE	31.443	13.609	17.834

### 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.

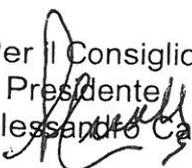
Presidenza	
Consiglio di amm.ne	50.000
Collegio sindacale	32.850
	166.142

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

Comitati di comparto	26.800
----------------------	--------

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

**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  
AL BILANCIO REDATTO AL 31 DICEMBRE 2009

Signori Associati,

Premesso che, il Fondo Banche Assicurazioni – Fondo Paritetico Interprofessionale Nazionale per la Formazione Continua nei Settori del Credito e delle Assicurazioni, a norma dell'art. 2477 co. 4 c.c., al collegio sindacale, ha attribuito sia l'attività di vigilanza amministrativa che le funzioni di revisore contabile, diamo conto del nostro operato.

Si precisa che la presente relazione è stata redatta in ossequio al D.Lgs n. 32/2007 che recependo la "direttiva di modernizzazione" (51/2003/CE) ha definito il contenuto minimo della relazione di revisione e previsto l'emissione del nostro giudizio sul bilancio.

**Relazione di revisione**

Abbiamo svolto il controllo contabile del bilancio d'esercizio del Fondo FBA, chiuso al 31 dicembre 2009, ai sensi dell'art. 2409-ter c.c., la cui redazione compete al Consiglio di Amministrazione, nostra è la responsabilità concernente l'espressione del giudizio professionale sul bilancio.

**1) Revisione svolta e principi osservati**

L'esame sul bilancio è stato svolto secondo i Principi di revisione contabile statuiti dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili nonché alle raccomandazioni contenute nel documento n. 1 e 6 della "Commissione Aziende Non Profit" del Consiglio Nazionale Dottori Commercialisti e in conformità a tali principi, abbiamo fatto riferimento alle norme di legge che disciplinano il bilancio d'esercizio al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare se il bilancio stesso sia viziato da errori significativi e se risulti, nel suo complesso, attendibile.

Nell'ambito della nostra attività di controllo contabile abbiamo verificato:

- nel corso dell'esercizio e con periodicità trimestrale, la regolare tenuta della contabilità e la corretta rilevazione nelle scritture contabili dei fatti di gestione;
- la corrispondenza del bilancio d'esercizio alle risultanze delle scritture contabili e degli accertamenti eseguiti nonché la conformità dello stesso alle disposizioni di legge.

I controlli svolti hanno riguardato la legittimità dell'operato del Fondo FBA nonché l'integrità patrimoniale e



l'attendibilità del sistema contabile.

Il procedimento di controllo contabile ha compreso l'esame, in conformità alle verifiche a campione eseguite, degli elementi probatori a supporto dei saldi e delle informazioni contenuti nel bilancio, nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dall'Organo Amministrativo.

Il bilancio d'esercizio sottoposto alla nostra attenzione, redatto secondo gli schemi previsti dagli articoli 2424 e 2425 c.c., 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 riguardo il trattamento delle singole voci dello Stato Patrimoniale e all'iscrizione dei proventi e degli oneri nel Rendiconto di Gestione.

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 c.c.;
- gli oneri sono stati inseriti secondo il principio della competenza temporale.

Riteniamo che il lavoro svolto fornisca una ragionevole base per l'espressione del nostro giudizio professionale.

## 2) Giudizio sul bilancio

A nostro giudizio, il progetto di bilancio, composto dallo Stato Patrimoniale, dal Rendiconto di Gestione e dalla Nota Integrativa, il tutto corredato dalla Relazione sulla Gestione predisposta dal Presidente del Consiglio di Amministrazione, nel suo complesso è redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale – finanziaria per l'esercizio in oggetto, in conformità alle norme che disciplinano il bilancio d'esercizio.

## 3) Giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio

Il bilancio è corredato dalla relazione redatta dal Presidente del Consiglio di Amministrazione contenente un'analisi fedele, equilibrata ed esauriente della situazione del Fondo FBA, dell'andamento e dei risultati conseguiti e il grado di raggiungimento delle finalità sociali perseguite nell'esercizio.

A nostro giudizio è coerente con le cifre riflesse nel bilancio d'esercizio e nella nota integrativa.

## 4) Funzioni di vigilanza sull'amministrazione

Dalla nostra attività di vigilanza si evidenzia in particolare quanto segue:

- abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione;
- abbiamo partecipato a n. 2 assemblee dei soci, a n. 9 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 ed allo statuto sociale e non sono manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale;

- abbiamo vigilato in merito alla pubblicazione degli avvisi, alla corretta formulazione dei punteggi, alle conseguenti graduatorie e all'assegnazione dei contributi spettanti alle aziende presentatrici;
- 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;
- 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.

Nel corso dell'esercizio non sono pervenute denunce ai sensi dell'art. 2408 c.c. né sono pervenuti esposti. L'Organo Amministrativo, nella redazione del bilancio, non ha derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423, co. 4 c.c..

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 altri fatti rilevanti tali da richiederne la menzione nella presente relazione.

In conformità a quanto precede, ivi inclusa la prima parte della presente relazione, il Collegio Sindacale non rileva motivi ostativi all'approvazione del bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2009 così come redatto dall'Organo Amministrativo.

Roma 14 aprile 2010

Il Collegio Sindacale  
Alessandro Ferraro



Giuseppe Ivancigh



Marco Grazzini

