
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: via Tomacelli, 132 – 00186 ROMA (RM)
Codice fiscale 09895391002

Relazione sulla gestione del bilancio al 31 dicembre 2011

Signori associati,

come nell'esercizio precedente, anche nell'anno 2011 sono stati conseguiti positivi risultati da 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), in seguito alla risoluzione consensuale del rapporto associativo con For.Te, analogo Fondo al quale in precedenza aderivano banche e assicurazioni.

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 delle Aziende aderenti al Fondo stesso nonché l'accrescimento della competitività di queste ultime.

Per divulgare le finalità del Fondo nel corso del 2011 sono state edite tre pubblicazioni su argomenti di grande interesse generale: i lavoratori over 50, le pari opportunità e la responsabilità sociale d'impresa; le ultime due contengono anche gli atti dei relativi convegni organizzati da FBA.

Le adesioni ad FBA

Poiché, per disposizione legislativa, l'adesione ad FBA è volontaria e libera (oltre che gratuita) anche aziende appartenenti ad altri settori merceologici, peraltro, per lo più di piccole dimensioni e/o riconducibili ai due comparti del credito e delle assicurazioni in considerazione delle loro rispettive proprietà, hanno chiesto di essere iscritte ad FBA. In conclusione, al netto delle cessazioni intervenute nel frattempo, sono complessivamente 1038 le Aziende "accreditate" alla fine dell'esercizio (con una platea di 478.775 lavoratori dipendenti) che possono avvalersi del finanziamento di FBA per le loro iniziative di formazione.

Si ricorda che è possibile iscriversi o revocare l'iscrizione durante l'intero anno solare con decorrenza degli effetti dal mese stesso in cui viene manifestata l'intenzione, utilizzando a tal fine il modello di denuncia contributiva all'INPS. Si rammenta, altresì, che, in caso di revoca dell'adesione e di contestuale passaggio ad un altro Fondo, il 70% dei versamenti aziendali del triennio precedente, comunque successivi al 31 dicembre 2008, deve essere trasferito al nuovo Fondo (c.d. portabilità), al netto delle somme eventualmente utilizzate e con esclusione degli importi inferiori a 3.000,00 euro e di quelli versati dalle piccole imprese, secondo la classificazione comunitaria (art. 7 ter, comma 10, legge 9 aprile 2009, n. 33). Per fronteggiare le eventuali richieste di trasferimento ad altri Fondi è stata vincolata la somma di 2 milioni di euro.

La nuova Sede

Rilevata l'inadeguatezza della Sede di Lungotevere dei Mellini, per l'insufficienza degli spazi dedicati all'assolvimento corretto e funzionale delle complesse ed articolate attività del Fondo, il Consiglio di Amministrazione, nella riunione del 24 febbraio 2011, ha deliberato il trasferimento di FBA in una nuova sede, avente caratteristiche tali da consentire al suo interno anche riunioni, seminari e convegni (fino a 50 partecipanti), per i quali, in passato, era inevitabile il ricorso alle onerose e poco appropriate sale degli alberghi delle vicinanze.

Dopo approfondite ricerche e sopralluoghi di vari immobili, alla fine è stato individuato un appartamento di circa 670 mq, di proprietà del Collegio Pontificio Croato San Girolamo, in via Tomacelli 132, rispondente in maniera ottimale alle necessità specifiche del Fondo. In particolare sono stati valutati positivamente: l'ubicazione in zona centrale, l'estensione ed il numero dei locali utilizzabili e il canone vantaggioso in rapporto ai prezzi del mercato per edifici analoghi (€ 336 annui per ogni mq).

Una volta stipulato il contratto di locazione (canone: 19.500,00 mensili) si è proceduto alla ristrutturazione dei locali affidandola alla TSGroup Srl, che, tra sei imprese edili interpellate, ha fornito l'offerta più congrua ed economicamente vantaggiosa. Alle spese, ammontanti a quasi 190.000,00 euro, ha concorso la proprietà con circa 60.000,00 euro.

Ad ottobre, nei tempi convenuti, gli uffici di FBA hanno iniziato ad operare nella nuova Sede, che è stata dotata dei più moderni strumenti tecnologici, compreso un

sistema di videoconferenza, che, consentendo la partecipazione “a distanza” alle riunioni, farà ottenere, tra l’altro, sensibili risparmi per quanto riguarda i rimborsi di spese di viaggio e di soggiorno.

Il Personale di FBA

Alla data del 31 dicembre 2011 l’organico di FBA era costituito da un dirigente, 3 funzionari, 9 impiegati (di cui due con contratto a tempo determinato e due a tempo parziale). Mentre il rapporto di lavoro dell’unico dirigente è disciplinato dal C.C.N.L. per i dirigenti dipendenti dalle imprese creditizie, finanziarie e strumentali (C.C.N.L. Dirigenti/ABI del 10 gennaio 2008), quello dei 12 funzionari e impiegati è regolamentato, a decorrere dal 1° gennaio 2010, dalla 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, attualmente in fase di rinnovo), che ha sostituito quella del C.C.N.L. del Commercio, precedentemente applicata.

All’atto della costituzione di FBA la pianta organica era formata da 10 impiegati (più il Direttore). Dopo l’assunzione di un’unità avvenuta nel 2010, al termine della fase di avvio per il conseguente naturale aumento degli ordinari flussi di lavoro, nel 2011 c’è stato un ulteriore incremento di una risorsa a tempo parziale a seguito dell’entrata in vigore della legge sulla tracciabilità dei flussi finanziari (legge 13 agosto 2010, n. 136, art. 3 e successive modificazioni), che ha imposto numerosi nuovi adempimenti amministrativi.

La necessità di operare tale ultimo incremento ha consentito di razionalizzare la distribuzione di parte del personale: ad occupare la nuova posizione a tempo parziale è stata spostata la risorsa, già impiegata nella “Segreteria operativa”, che, rientrata dalla maternità, aveva chiesto la trasformazione a part time del suo rapporto di lavoro ed al suo posto in “Segreteria operativa” è stata adibita, confermandola in servizio a tempo indeterminato, l’impiegata che era stata assunta in sua sostituzione per tutto il periodo dell’astensione dal lavoro.

Nel corso dell’esercizio si sono registrate anche le dimissioni dell’addetto all’informatica (30 aprile 2011); al suo posto, a decorrere dal 1° giugno, è stato assunto un’altra risorsa con contratto a tempo determinato di un anno, selezionata tra varie candidature in possesso di esperienza specifica.

La determinazione dell’assetto definitivo dell’organico sarà possibile solo quando si potrà fare affidamento su flussi e carichi di lavoro precisi a seguito della normalizzazione dei trasferimenti dei contributi spettanti ad FBA da parte dell’INPS, tuttora irregolari e non esenti da errori (v. infra).

Completano l’organico due rapporti di collaborazione coordinata e continuativa nella modalità a progetto. Il primo, avente ad oggetto il coordinamento dei progetti speciali e/o trasversali adottati da FBA e di controllo della loro corretta esecuzione concluso alla fine di dicembre 2011. Il secondo, invece, è stato stipulato, con decorrenza dal 1° settembre 2010 e scadenza al 1° settembre 2012, per verificare la regolarità e certificare i rendiconti dei Piani individuali riferibili agli Avvisi 1/09, 2/09 e 5/09.

A proposito di contratti di Co.Co.Pro. se ne annoverano altri tre di breve durata:

- 1) per fornire un valido supporto di consulenza e assistenza al Comparto Assicurativo che si è trovato in una fase di temporanea difficoltà organizzativa, dovuta anche al coinvolgimento attivo di alcuni suoi componenti nel rinnovo del contratto di categoria, giunto in una fase molto impegnativa e delicata;
- 2) per svolgere un'indagine tra le aziende piccole e medie aderenti a FBA al fine di sensibilizzarle ad utilizzare nel modo migliore le risorse disponibili per i Piani di formazione;
- 3) per realizzare il progetto relativo alle "propedeutiche/ANIA 2011" (v. infra)

Organi statutari e organismi di FBA

L'art. 6 del Decreto legge 31 maggio 2010, n. 78, convertito nella legge 30 luglio 2010, n. 122, ha disposto che devono considerarsi onorifiche (e quindi gratuite) tutte le cariche ricoperte in seno agli organi collegiali degli enti che ricevono contributi a carico delle finanze pubbliche. Nel dubbio che la norma dovesse applicarsi anche ad FBA è stata sospesa cautelativamente l'erogazione di qualsiasi emolumento nei confronti del Presidente e del Vicepresidente, dei componenti il Consiglio di Amministrazione ed i due Comitati di Comparto, del Presidente e dei componenti il Collegio dei Revisori.

Il 30 gennaio 2012, però, il Segretariato Generale del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali ha trasmesso a tutti i Fondi il richiesto parere del Consiglio di Stato (n. 01095/2011 – Adunanza della Commissione speciale del 14 dicembre 2011) che, con ampie e convincenti argomentazioni, ha risolto qualsiasi dubbio interpretativo della disposizione in questione confermandone la non applicabilità ai Fondi interprofessionali di formazione continua. Pertanto, prossimamente il Consiglio di Amministrazione delibererà la ripresa della corresponsione degli emolumenti, nella misura già stabilita dall'Assemblea del 29 aprile 2010, con decorrenza dalla data della loro sospensione; gli importi arretrati sono stati imputati nei costi di gestione del bilancio di esercizio del 2010 e del 2011.

Relativamente alla composizione del Consiglio di Amministrazione va ricordata l'uscita, per normale avvicendamento, dell'avv. Domenico Orofino, designato dall'ABI, il cui contributo professionale alla costituzione e affermazione di FBA è stato particolarmente importante e incisivo.

Come convenuto tra le Parti sociali, nel corso dell'anno si è attuata l'alternanza nella posizione di Coordinatore e Vicecoordinatore del Comparto del Credito.

Le semplificazioni procedurali e ...

In ottemperanza all'impegno assunto all'atto della costituzione 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, è proseguita la revisione di tutti i passaggi del procedimento per renderlo più snello, 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 rientra il contenimento massimo di documenti cartacei a beneficio delle registrazioni/acquisizioni informatiche; 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.

Considerato il gradimento dimostrato dalle aziende nei confronti della modalità "a sportello" per la presentazione dei Piani, che favorisce, tra l'altro, la programmazione e pianificazione della formazione continua, anche per il 2011 è stato confermata la 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.

Lo strumento operativo dello "sportello" è un'utile semplificazione procedurale, idoneo a realizzare l'obiettivo di riuscire a definire normalmente le richieste di finanziamento al massimo entro un mese dalla loro presentazione.

... il sistema informatico di FBA

Rientrano nelle semplificazioni anche i significativi miglioramenti funzionali apportati alla piattaforma informatica, il cui potenziamento consente, tra l'altro, di eseguire variazioni dinamiche in tempo reale, vale a dire che è possibile agli utenti apportare modifiche direttamente e autonomamente ai Piani presentati.

Dall'esercizio 2010 lo sviluppo e l'integrazione della piattaforma sono stati affidati alla S.p.A SEDIIN, che nel 2011 ne ha curato l'estensione al fine di gestire anche gli avvisi pubblicati nell'anno. Sempre allo stesso fornitore, scelto tra tre società che, su cinque invitate, avevano presentato offerte in proposito, è stato attribuito il compito di implementare l'applicativo, non più adeguato, ereditato da For.Te per la trasmissione dati al Ministero del Lavoro.

Rilevato, altresì, che il sistema hardware è ormai utilizzato al massimo delle sue potenzialità, tanto da rendere concreto e imminente il rischio di congestionamento e di rallentamento delle performance, dopo i necessari approfondimenti tecnici, avvalendosi anche del parere di esperti esterni ad FBA, il Consiglio di Amministrazione del 29 novembre 2011 ha deliberato l'acquisto di un nuovo apparato, scartando l'ipotesi del noleggio, in un'ottica di una sempre più accentuata semplificazione e affidabilità delle procedure informatizzate.

L'installazione e la configurazione, con relativa assistenza tecnica e manutenzione, è stata affidata alla H2S S.r.l., che ha formulato l'offerta più conveniente tra le tre pervenute dalle cinque Società invitate. L'attività di porting, invece, sarà curata dalla SEDIIN S.p.A. che, tra le rituali cinque società interpellate ha presentato la proposta più vantaggiosa.

Condizioni operative e andamento della gestione, in particolare l'attività propedeutica

L'attività di FBA nel corso del 2011 è stata molteplice e di varia natura: seminari su argomenti specifici, incontri tecnico-operativi con le Aziende aderenti, convegni e workshop. Tra questi ultimi si segnala, in particolare, quello a maggior partecipazione, tenutosi a Milano il 14 giugno 2011, denominato "CSR e lavoratori/lavoratrici: quale ruolo per la formazione nel settore bancario - assicurativo" e avente ad oggetto la promozione dell'Avviso n. 1/2010 sulla Responsabilità sociale d'Impresa.

Il controllo contabile del Fondo per il triennio 2010-2012 è affidato alla società Pricewaterhouse Coopers (art. 12, comma 5 dello Statuto di FBA).

Per favorire la conoscenza di FBA e delle procedure di accesso ai finanziamenti, anche nel 2011, come negli anni precedenti, una quota delle risorse, stanziata 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, stipulato ad integrazione di 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.

Per lo svolgimento della suddetta attività propedeutica di formazione sono stati stanziati 400.000,00 euro per l'esercizio 2011, equamente divisi per la formazione dei rappresentanti sindacali e per la formazione degli addetti aziendali.

Da notare, però, che il Consiglio di Amministrazione, nelle riunioni del 24 febbraio 2011 e del 4 luglio 2011, ha incrementato le quote attribuite alle Parti Sociali con quanto stanziato allo stesso titolo nel 2010 e non utilizzato per sopraggiunte difficoltà tecnico-organizzative. Pertanto la somma complessivamente spettante alle OO.SS. è stata portata da 200.000,00 a 308.800,00 euro e quella spettante ad ABI e ANIA da 200.000,00 a 271.114,00 euro.

L'iniziativa formativa per i rappresentanti sindacali aziendali, condiviso da FBA e OO.SS., si articola in due progetti; il primo, a più ampia diffusione, è rivolto alla divulgazione in generale dell'importanza della formazione continua e delle opportunità offerte in merito da FBA; il secondo, con un target più selezionato, approfondisce e sviluppa le tematiche della formazione finanziata. Il coordinamento

delle varie fasi dell'iniziativa, la sua gestione amministrativa ed il controllo contabile è stato affidato ad un professionista esterno.

Relativamente alla Parte Sociale datoriale, l'ABI e l'ANIA hanno condiviso con il Fondo due differenti progetti. Quello riguardante il comparto del credito, iniziato l'anno scorso, è di durata triennale ed è finalizzato a definire un sistema di certificazione delle qualifiche esistenti nel mondo creditizio; esso si inquadra nell'ambito della Direttiva U.E. 2005/36/CE del 7 settembre 2005 in tema di riconoscimento dell'apprendimento sul luogo di lavoro e di necessità di evidenziare e certificare tale apprendimento. Quello del comparto assicurativo, invece, ha avuto ad oggetto un'analisi/ricerca, condotta da un esperto specialista di tematiche assicurative, sullo stato e le prospettive della formazione tra le Imprese di assicurazione, gli esiti del lavoro saranno pubblicati tra breve.

Tenendo presente, infine, quanto previsto dal comma 5 dell'art. 2 dello Statuto di FBA (*"Nel finanziare i piani formativi il Fondo si attiene a criteri mutualistici e di ridistribuzione alle aziende anche in relazione all'apporto contributivo da queste versato"*) è stato convenuto con ABI e ANIA di destinare una parte delle risorse dedicate all'attività propedeutica datoriale alla realizzazione di un applicativo software finalizzato alla acquisizione in tempi certi e ragionevoli dei dati relativi ai versamenti contributivi effettuati all'INPS dalle Aziende aderenti ad FBA.

Considerata la delicatezza dell'operazione, che riguarda l'utilizzo dei dati retributivi dei lavoratori, per loro natura riservati, per la sua attuazione è stata incaricata una società (la Softlab) che, per l'esperienza specifica maturata nel settore, presenta una sperimentata componente di affidabilità, professionalità e competenza.

Gli Avvisi

Gli Avvisi pubblicati nel 2011 da FBA sono stati 3, per complessivi 58,5 milioni di euro:

- Avviso 2/11: Piani individuali con dotazione finanziaria di 6 milioni di euro e scadenza al 30 marzo 2012.
- Avviso 3/11: Master individuali con dotazione finanziaria di 2,5 milioni di euro e scadenza al 1° settembre 2012.
- Avviso 1/12: Piani Aziendali, Territoriali e Settoriali con dotazione finanziaria di 50 milioni di euro e scadenza al 2 dicembre 2012.

Gli avvisi sono a contenuto generalista e, pertanto, lasciano ai Piani la libertà di definire l'azione formativa in funzione degli obiettivi aziendali.

L'avviso 1/11, anch'esso a contenuto generalista, pubblicato a dicembre 2010, con dotazione finanziaria di 50 milioni di euro (Piani Aziendali, Territoriali e Settoriali) doveva rimanere in vigore per l'intero esercizio 2011 ma è stato chiuso anticipatamente a luglio (v.infra).

Per gli Avvisi 1/10 e 2/10, aventi rispettivamente ad oggetto la Responsabilità Sociale d'Impresa (dotazione finanziaria iniziale: 5 milioni) e le Pari opportunità (6

milioni), nonché per l'Avviso 2/09 sulla Previdenza Complementare (4 milioni), i cui termini sono stati prorogati (i primi due) e riaperti (il terzo), potevano essere presentati Piani per il finanziamento fino al 31 gennaio 2012.

Nel corso dell'anno FBA ha gestito complessivamente, con varia incidenza sui flussi lavorativi, 7 Avvisi, di cui uno a valere dal 2012.

I risultati

Nel corso dell'anno sono scaduti soltanto i termini dell'Avviso 1/11 (Piani Aziendali, Territoriali e Settoriali) a contenuto generalista, pubblicato a dicembre 2010, con dotazione finanziaria di 50 milioni di euro. L'Avviso doveva rimanere in vigore per l'intero esercizio 2011 ma per l'esaurimento delle risorse economiche destinate ai Piani, a seguito del successo di partecipazioni ottenuto, è stato chiuso anticipatamente a luglio. Sono stati approvati 125 Piani di formazione per un valore complessivo di finanziamento di 50.307.530,79 euro, il Consiglio di Amministrazione ha deliberato di accoglierli tutti nonostante lo sfioramento del budget stabilito (50 milioni).

Relativamente agli altri Avvisi, ancora aperti al 31 dicembre 2011, risultavano presentati alla suddetta data:

- 1) Avviso 1/10 (Responsabilità sociale d'Impresa: 9 Piani con un residuo finanziario di € 3.936.178,72;
- 2) Avviso 2/10 (Pari opportunità): 15 Piani con un residuo finanziario di € 3.959.833,50.

Circa, infine, gli Avvisi per Piani individuali, i cui dati esatti saranno noti soltanto con la rendicontazione, si elencano i residui finanziari risultanti al 31 dicembre 2011:

- a) Avviso 2/09 (Previdenza complementare: € 2.970.715,38,
- b) Avviso 2/11 (Piani individuali): 2.991.000,00,
- c) Avviso 3/11 (Master individuali): 1.475.000,00

Si tratta di dati interessanti che confermano il gradimento delle Aziende aderenti ad FBA per gli avvisi generalisti ed un modesto interesse per quelli c.d. tematici.

Importante è anche il consolidamento del dato relativo alle risorse destinate alla formazione, circa il 94% delle somme versate all'INPS dalle Aziende aderenti (ex art. 25, quarto comma, legge 29 dicembre 1978, n. 845) e dall'Istituto previdenziale trasferite ad FBA sono state restituite alle Aziende stesse sotto forma di finanziamento delle iniziative formative.

Le prospettive

La programmazione degli Avvisi del 2011, così come quella degli avvisi dell'anno precedente, ha tenuto in debito conto il flusso ordinario delle risorse, consistenti nei

contributi versati all'INPS (0,30% del monte retributivo lordo) dalle aziende aderenti ad FBA e dall'Istituto previdenziale trasferite al Fondo (stimato in circa 50 milioni annui). Il CdA ha confermato i criteri di maggiore selettività dei Piani, rispetto a quelli della fase iniziale dell'operatività di FBA, privilegiando in primis la qualità formativa degli stessi, il tutto al fine di consentire al Fondo di rimanere nei limiti del gettito contributivo annuale previsto dell'INPS.

L'Avviso 1/12, in particolare, ha riproposto, come già sperimentalmente l'Avviso 1/11, gli stessi requisiti d'accesso alle prestazioni del Fondo, la stessa impostazione delle griglie di valutazione dei piani e gli stessi limiti di finanziamento direttamente collegati, questi ultimi, alla consistenza numerica dell'organico delle aziende beneficiarie.

A proposito dei rapporti con l'INPS si segnala come l'Istituto previdenziale continua a non effettuare i trasferimenti dei contributi spettanti ad FBA con puntualità ed a non comunicare con tempestività il turnover delle adesioni/revoche; frequenti, inoltre, sono gli errori ed i ritardi che interferiscono pesantemente sulla pianificazione dell'attività di FBA compromettendone i tempi di intervento.

Particolarmente grave quanto accaduto ad inizio d'anno: l'Istituto previdenziale ha comunicato di aver erroneamente attribuito ad FBA circa 30 milioni di euro, che invece erano di pertinenza del fondo pensioni. La somma, per quanto riguarda il 50%, è stata recuperata automaticamente dall'INPS, che non ha trasferito ad FBA il primo acconto dell'anno, e per il restante 50% mediante versamento diretto da parte di FBA all'Istituto previdenziale.

Anche con riferimento a tale ultimo spiacevole disagio sono proseguiti gli incontri con i dirigenti competenti dell'INPS ma finora non è stato raggiunto alcun risultato concreto.

La situazione probabilmente avrà una svolta positiva quando, completato l'applicativo di cui si è detto a proposito delle iniziative propedeutiche datoriali, il Fondo sarà in grado di acquisire direttamente le necessarie informazioni da confrontare con quelle dell'Istituto previdenziale ed a evidenziare, con incontestabile certezza, gli eventuali scostamenti nel trasferimento dei contributi spettanti.

Non si può trascurare, infine, di riferire delle disposizioni della già citata legge sulla tracciabilità dei flussi finanziari (art. 3 della legge 13 agosto 2010, n. 136, modificato dal decreto legge 12 novembre 2010, n.187), i cui onerosi adempimenti interessano, secondo l'interpretazione ministeriale, anche i Fondi interprofessionale di formazione. Questi, infatti, in considerazione della natura pubblica delle risorse gestite (v. parere Consiglio di Stato 2957/2004, citato supra) sono tenuti all'applicazione della normativa sugli appalti pubblici per l'acquisizione di beni e/o servizi e, conseguentemente, sono soggetti anche alle disposizioni sulla tracciabilità dei flussi finanziari.

I nuovi adempimenti hanno appesantito notevolmente l'attività ordinaria di FBA ed hanno comportato l'incremento dell'organico di un'unità a tempo parziale (v. supra).

Principali dati economici

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

	31/12/2011	31/12/2010	Variazione
PROVENTI			
Contributi relativi alla copertura delle spese di gestione e propedeutiche	3.228.285	2.736.396	491.889
Altri proventi tipici	63.192	1.251	61.941
Altri proventi straordinari		34.135	(34.135)
ONERI			
Oneri relativi alla attività di gestione	1.909.857	1.255.053	654.804
Oneri per attività propedeutiche	1.343.147	1.484.393	(141.246)
IRAP corrente	38.473	32.335	6.138
Risultato netto	0	0	

Il totale delle spese di gestione è rimasto al di sotto del 4% del totale delle risorse economiche previste imputabili alle competenze 2011.

Il loro incremento è principalmente dovuto alle spese sostenute per la ristrutturazione della nuova sede di via Tomacelli 132, agli ammortamenti dei beni acquisiti per la dotazione della stessa.

Principali dati patrimoniali

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

	31/12/2011	31/12/2010	Variazione
Disponibilità liquide	190.353.862	240.124.163	(49.770.301)
Crediti	10.386.048	110.513	10.275.535
Ratei e risconti attivi	5.601	5.698	(97)
Crediti per anticipi		945.912	(945.912)
Attività a breve termine	10.391.649	1.062.123	9.329.526
Immobilizzazioni immat.li nette	413.434	238.325	175.109
Immobilizzazioni materiali nette	216.009	97.194	118.815
Crediti per depositi cauzionali	80.594	21.884	58.710
Attivo immobilizzato	710.037	357.404	352.633
TOTALE ATTIVO	201.455.548	241.543.690	(40.088.142)
Patrimonio vincolato	629.443	335.520	293.923
Patrimonio	629.443	335.520	293.923
Debiti verso fornitori	429.235	307.335	121.900
Debiti V/INPs per contributi da ricevere	10.350.306		10.350.306
Debiti tributari e previdenziali	177.387	93.631	83.756
Debiti v/present.ri piani format.	39.529	80.697	(41.168)
Debiti V/INPS per contributi da restit.		15.567.619	(15.567.619)
Altri debiti	412.939	418.611	(5.672)
Ratei e risconti passivi		1.606	(1.606)
Passività a breve termine	11.409.396	16.469.498	(15.410.408)
Trattamento di fine rapporto	118.275	91.251	27.024
Debiti V/INPS art. 118 L.388/2000 per contributi ricevuti	189.298.434	224.647.421	(24.998.681)
Passività a medio lungo termine	189.416.709	224.738.672	(23.283.124)
TOTALE PASSIVO	201.455.548	241.543.690	(40.088.142)

Le attività a breve termine considerano il credito verso INPS per contributi di competenza ricevuti a febbraio 2012.

L'incremento dell'attivo immobilizzato è riconducibile alle nuove implementazioni della piattaforma informatica per la gestione degli avvisi emessi, capitalizzato tra i diritti di brevetto, alle dotazioni di arredo e di macchinari per ufficio per la funzionalità della nuova sede ivi compresa il nuovo sistema per la videoconferenza già citato.

A fronte della parte non ammortizzata (costo rinviato ai futuri esercizi) dei beni strumentali 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 2011 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

La ingente disponibilità depositata presso i conti correnti intestati al Fondo, trova la sua corrispondenza negli impegni assunti da FBA per gli avvisi emessi e negli 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 2012-2014 ha evidenziato la piena sostenibilità finanziaria dell'attività, senza che si prevedano sofferenze.

Investimenti

Nel corso dell'esercizio sono stati effettuati investimenti in beni strumentali riconducibili essenzialmente: a) alle nuove realizzazioni informatiche per lo sviluppo e l'adeguamento della piattaforma di gestione dei rapporti con i soggetti presentatori di attività formative; b) alle dotazioni necessarie alla funzionalità della nuova sede.

Documento programmatico sulla sicurezza

E' stato redatto il prescritto 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)

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Pur accaduti nel primo trimestre del 2012 si pongono in diretta continuità logica con l'attività svolta nel 2011 i seguenti eventi:

- il già riferito parere del Consiglio di Stato circa l'esclusione di FBA dall'ambito di applicabilità dell'art. 6 della legge n.122/2010, avente ad oggetto il carattere onorifico delle cariche ricoperte in seno agli organi collegiali degli enti che ricevono contributi pubblici,
- l'avvicendamento tra ANIA e ABI nella carica di Presidente per la scadenza del quadriennio di durata del primo mandato (art. 9 dello Statuto),
- l'avvio della procedura di selezione di nuovi istituti di credito a cui affidare la gestione della Tesoreria di FBA e della società di revisione per i controlli c.d. ex post dei rendiconti dei Piani formativi finanziati da FBA.

Destinazione del risultato d'esercizio

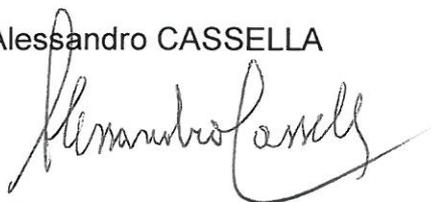
Si invita l'Assemblea a deliberare l'appostamento, tra le voci di patrimonio vincolato, dei contributi necessari alla copertura delle future quote di ammortamento dei beni ad utilità pluriennale, acquisiti nel corso dell'esercizio. L'importo da destinare a patrimonio vincolato, in rettifica del debito verso l'INPS, è di euro 447.749,88

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: Via Tomacelli 132 - 00186 ROMA - Codice Fiscale 09895391002

BILANCIO AL 31/12/2011

STATO PATRIMONIALE ATTIVO	31/12/11	31/12/10
A) CREDITI VERSO ASSOCIATI PER VERSAMENTO QUOTE		
B) IMMOBILIZZAZIONI	710.037	357.404
I - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	413.434	238.325
1 Costi di Impianto e di ampliamento		
2 Costi di ricerca e sviluppo		
3 Diritti di brevetto	383.243	227.101
4 Concessioni licenze marchi e diritti simili	30.191	11.225
5 Avviamento		
6 Immobilizzazioni in corso		
7 Altre		
II - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	216.009	97.194
1 Terreni e fabbricati		
2 Impianti e attrezzature		
3 Altri beni	216.009	97.194
4 Immobilizzazioni in corso		
III - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	80.594	21.884
1 Partecipazioni in imprese collegate e controllate		
2 Partecipazioni in imprese diverse		
3 Crediti	80.594	21.884
4 Altri titoli		
C) ATTIVO CIRCOLANTE	200.739.909	241.180.588
I - RIMANENZE	0	0
II - CREDITI	10.386.048	1.056.425
1 Verso clienti	10.386.048	1.056.425
2 Crediti per contributi da ricevere	10.350.206	
3 Crediti verso aziende no profit collegate e controllate		
4 Credito verso imprese collegate e controllate		
5 Crediti verso presentatori piani formativi		945.912
6 Verso altri	35.842	110.513
III - ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0
IV - DISPONIBILITA' LIQUIDE	190.353.862	240.124.163
1 Depositi bancari e postali	190.351.656	240.123.520
2 Cassa assegni		
3 Denaro e valori in cassa	2.205	643
D) RATEI E RISCONTI	5.601	5.698
TOTALE ATTIVO	201.455.547	241.543.690

STATO PATRIMONIALE PASSIVO	31/12/11	31/12/10
A) PATRIMONIO NETTO	629.443	335.520
I - PATRIMONIO LIBERO	0	0
II - FONDO DI DOTAZIONE	0	0
III - PATRIMONIO VINCOLATO	629.443	335.520
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	629.443	335.520
5 Riserve vincolate (progetti specifici)		
B) FONDI PER RISCHI E ONERI		
C) TRATTAMENTO FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	118.275	91.251
D) DEBITI	200.707.829	241.115.313
1 Titoli di solidarietà ex art. 29 del D.Lgs. N. 460		
2 Debiti v/INPS per contributi ancora da ricevere	10.350.206	
3 Debiti verso banche		
4 Debiti verso altri finanziatori		
5 Acconti		
6 Debiti verso fornitori	429.235	307.335
7 Debiti tributari	103.943	38.445
8 Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	73.444	55.186
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		
Debiti per contributi ricevuti	189.298.534	224.647.421
Debiti per contributi da restituire		15.567.619
12 Debiti verso imprese collegate e controllate		
13 Debiti verso presentatori piani formativi	39.529	80.697
14 Altri Debiti	412.939	418.611
E) RATEI E RISCONTI		1.606
TOTALE PASSIVO	201.455.547	241.543.690

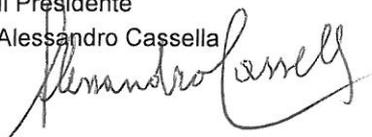
RENDICONTO DI GESTIONE 1/1/11 - 31/12/11

PROVENTI	31/12/11	31/12/10
A) PROVENTI ATTIVITA' TIPICHE	3.291.477	2.737.647
1 Contributi relativi alle spese di gestione e propedeutiche	3.228.285	2.736.396
2 Da contratti con enti pubblici		
3 Da soci ed associati		
4 Da non soci		
5 Altri proventi	63.192	1.251
B) PROVENTI DA RACCOLTA FONDI	0	0
C) PROVENTI DA ATTIVITA' ACCESSORIE	0	0
D) PROVENTI FINANZIARI E PATRIMONIALI	0	0
E) PROVENTI STRAORDINARI	0	34.135
1 Da attività finanziaria		
2 Da attività immobiliare		
3 Da altre attività		34.135
F) ALTRI PROVENTI	0	0
TOTALE PROVENTI	3.291.477	2.771.781
ONERI		
A) ONERI DA ATTIVITA' DI GESTIONE	1.909.857	1.255.053
1 Materie prime	11.527	17.167
2 Servizi	996.966	544.426
3 Godimento beni di terzi	210.980	129.584
4 Personale	419.437	418.137
5 Ammortamenti	245.064	137.407
6 Oneri diversi attività di gestione	25.883	8.331
B) ONERI PROPEDEUTICI PER LA REALIZZAZIONE DEI PIANI FORMATIVI	1.343.147	1.484.393
1 Materie prime	38.728	1.038
2 Servizi	971.477	1.154.212
3 Godimento beni di terzi		
4 Personale	332.942	329.143
5 Ammortamenti		
6 Oneri diversi attività propedeutiche		
C) ONERI ATTIVITA' FORMATIVE FINANZIATE	0	0
D) ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI	0	0
E) ONERI STRAORDINARI	0	0
TOTALE ONERI	3.253.004	2.739.446
RISULTATO DELL'ESERCIZIO PRIMA DELLE IMPOSTE	38.473	32.335
Irap	38.473	32.335
AVANZO (DISAVANZO) DELL'ESERCIZIO	0,00	0,00

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: Via Tomacelli 132 – 00186 ROMA (RM)
Codice fiscale 09895391002

Nota integrativa al bilancio al 31/12/2011

Premessa

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

Ad 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.

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.

Circa la qualificazione della natura di tali risorse, si sottolinea che, in una recente decisione¹, Il Consiglio di Stato, chiamato a pronunciarsi sull'applicabilità ai fondi interprofessionali della norma che sancisce la sostanziale gratuità della partecipazione agli organi collegiali degli *"enti, che comunque ricevono contributi a*

¹ Consiglio di Stato 14 dicembre 2011, n. 01095/2011.

carico delle finanze pubbliche” - art. 6, comma 2, del decreto legge n. 78 31/5/2010, convertito dalla legge n.122 del 30/7/2010 - ha affermato che la natura di prestazione patrimoniale imposta dei contributi “non è sufficiente ad inferirne la natura pubblicistica, trattandosi di versamenti destinati a soggetti privati, per lo svolgimento della loro attività”, e “ancor meno appare possibile qualificarli come “contributi a carico delle finanze pubbliche”.... Non essendo destinati a determinare variazioni dei saldi strutturali di finanza pubblica.... Ciò è coerente con il quadro ordinamentale in cui operano i fondi interprofessionali, la cui attività è solo indirettamente rivolta alla tutela di un interesse generale”.

La conclusione cui perviene il Consiglio di Stato, circa la non applicabilità ai fondi interprofessionali della normativa citata, appare pienamente condivisibile proprio perché, *“i risparmi derivanti dall’applicazione dell’art. 6 rimarrebbero comunque nella disponibilità del fondo privato senza indurre riduzioni di spesa pubblica.”*

Appare tuttavia di più difficile lettura l’affermazione secondo cui *“in definitiva, tanto l’origine, quanto la destinazione e le modalità di gestione dei finanziamenti sono di natura privata, e sarebbe una palese forzatura inferire dal meccanismo del prelievo e dalle finalità di generica rilevanza pubblica degli interessi la loro natura di contributi a carico della finanza pubblica”.*

In attesa che la questione inerente la natura delle risorse destinate ai fondi interprofessionali trovi adeguato chiarimento, nel presente bilancio si è deciso di continuare nella impostazione assunta nella formazione dei precedenti bilanci di esercizio a partire dalla qualificazione delle risorse come prestazioni patrimoniali imposte, ai sensi dell’art. 23 Costituzione, destinate ad alimentare l’attività di “strumenti prevalentemente finanziari” quali i fondi interprofessionali per la formazione continua², senza che esse possano assimilarsi a contributi associativi dei datori di lavori aderenti al Fondo, legati da un nesso di corrispettività con l’attività dei fondi, versati al fine di ottenere una contropartita. Di conseguenza esse non sono state considerate quale patrimonio libero o fondo di dotazione di FBA, bensì come contributi vincolati nello scopo di finanziare la formazione continua dei lavoratori.

Nella perdurante assenza di una normativa che regolamenti l’attività dei fondi interprofessionali nella fase cosiddetta “a regime”, FBA continua ad applicare le disposizioni emanate dal Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale per la fase di avvio dei fondi (cosiddetta di start up), in attesa della eventuale definizione di nuove regole; conseguentemente, le risorse ricevute sono state appostate come debito verso l’ente erogatore.

Nel corso dell’esercizio FBA ha trasferito la propria sede a decorrere dal mese di ottobre, con la conseguente dismissione del contratto di locazione della vecchia sede a partire dal mese di gennaio 2012. La maggiore dimensione dei nuovi uffici ha comportato nuovi investimenti in beni strumentali per il loro arredo e la loro piena funzionalità.

Per quanto concerne le attività di carattere propedeutico promesse e realizzate da FBA, così come per le attività di finanziamento della formazione continua svolte nel corso dell’esercizio, si rimanda all’ampia trattazione presente nella Relazione sulla gestione che accompagna il presente bilancio.

² In tal senso Consiglio di Stato 20 giugno 2004, n. 2957/2004.

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 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 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 e 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 bilancio 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 indeterminato, ammortizzate con una aliquota annua del 33,33%, e le licenze a tempo determinato, ammortizzate secondo il periodo di validità della concessione.

Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto e rettificata 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 nel rendiconto di gestione, sono state calcolate sulla base dell'effettivo periodo di utilizzo nell'esercizio, della destinazione, della durata economico-tecnica dei cespiti, della loro residua possibilità di utilizzazione, secondo le seguenti aliquote:

Altri beni

- 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 alla legge ed ai 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 iscritte nel rendiconto rappresentano gli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio, determinate secondo le aliquote e le norme vigenti.

In relazione alla natura non commerciale dell'attività svolta, FBA non è soggetto IRES. l'IRAP è determinata con il metodo retributivo.

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 dei contributi consiste nel loro riconoscimento nel rendiconto dell'esercizio di sostenimento degli oneri alla cui copertura sono finalizzati. La quota residua dei contributi ricevuti, non utilizzata nel corso dell'esercizio, è accantonata nello stato patrimoniale e concorre a formare il totale delle risorse INPS destinate al finanziamento dei piani formativi, delle spese di gestione e per iniziative propedeutiche degli esercizi futuri, 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.

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	31/12/2011	31/12/2010
Dirigenti	1	1
Funzionari	3	3
Impiegati	9	9
TOTALE	13	13

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 31/12/2011	Saldo al 31/12/2010	Variazioni
413.435	238.325	175.110

Il saldo è composto dai seguenti dettagli:

Diritti di brevetto	
Software gestione avvisi (Fondi di ammortamento)	632.256 (249.013)
Concessioni licenze marchi e diritti simili	
Licenze Software (Fondi di ammortamento)	70.147 (39.956)

I *diritti di brevetto* sono rappresentati dal software realizzato per l'implementazione della piattaforma di gestione delle attività formative finanziate con gli avvisi emessi. Le *licenze software* sono costituite, prevalentemente, dal software di contabilità generale ed analitica denominato E-solver, dalle licenze del software Microsoft Office per i personal computer in uso, dalle licenze del software SQL, dal software per la gestione dei transiti del personale.

Movimentazione delle Immobilizzazioni Immateriali

Descrizione costi	Valore 31/12/2010	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Amm.to esercizio	Valore 31/12/2011
Costi di impianto e di ampliamento					
Costi di ricerca e sviluppo					
Diritti brevetto	227.101	325.115		168.972	383.244
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	11.224	37.476		18.509	30.191
Avviamento					
Immobilizzazioni in corso					
Altre	158.688	168.664		89.027	238.325

II. Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2011	Saldo al 31/12/2010	Variazioni
216.008	97.194	118.814

Movimentazione delle Immobilizzazioni materiali

Descrizione	Importo
Costo storico	207.625
Ammortamenti esercizi precedenti	(110.431)
Saldo al 31/12/2010	97.194
Acquisizione dell'esercizio	176.396
Decrementi dell'esercizio	
Ammortamenti dell'esercizio	(57.582)
Saldo al 31/12/2011	216.008

Immobilizzazioni materiali

Il saldo è composto dai seguenti dettagli:

Altri beni	384.021
Impianti e macchinari	48.523
Mobili e arredi	156.986
Macchine d'ufficio elettroniche	161.949
Altri beni materiali	16.563
(Fondi di ammortamento)	(168.013)
Impianti e macchinari	(32.471)
Mobili arredi	(57.416)
Macchine d'ufficio elettroniche	(71.313)
Altri beni	(6.813)

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, di video conferenza 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 e di condizionamento della sede.

III. Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2011	Saldo al 31/12/2010	Variazioni
80.594	21.884	58.710

Crediti

Descrizione	31/12/2010	Incremento	Decremento	31/12/2011
Crediti	21.884	58.710		80.594

Il saldo è composto dai seguenti dettagli:

Depositi cauzionali	80.594
Depositi cauzionali	80.594

Si tratta dei depositi cauzionali attivi rilasciati per la locazione delle sedi (depositi per euro 80.310), 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 31/12/2011	Saldo al 31/12/2010	Variazioni
10.386.048	1.056.425	9.329.623

Il saldo è così suddiviso secondo le scadenze.

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Crediti per contr. di ricevere competenza da e formativi	10.350.206			10.350.206
Verso altri	35.842			35.842
	10.386.048			10.386.048

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

Il saldo è composto dai seguenti dettagli:

Crediti per contributi di competenza da ricevere	10.350.206
Crediti per contributi di competenza da ricevere	10.350.206
Credito verso altri	35.842
Acconto su realizzazione software estensioni monitoraggio 2011	9.051
Acconti su realizzazione sala ced sede v. Tomacelli	11.999
Acconto su prestazioni alberghiere attività propedeutiche	12.405
Altri	2.387

La voce *crediti per contributi da ricevere* accoglie l'importo dei contributi ricevuti dall'INPS nel mese di febbraio 2012, imputati nel presente rendiconto in quanto di

competenza del periodo 2009-2011.

IV. Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2011	Saldo al 31/12/2010	Variazioni
190.353.862	240.124.163	(49.770.301)
Descrizione	31/12/2011	31/12/2010
Depositi bancari	190.351.656	240.123.520
Denaro e altri valori in cassa	2.205	643

Le disponibilità liquide trovano ideale contropartita negli impegni assunti per il finanziamento delle attività, come descritto nei conti d'ordine.

D) Ratei e risconti

Saldo al 31/12/2011	Saldo al 31/12/2010	Variazioni
5.601	5.698	(97)

La voce accoglie il risconto attivo dei canoni annui relativi ad alcuni servizi informatici.

Passività

A) Patrimonio netto

Saldo al 31/12/2011	Saldo al 31/12/2010	Variazioni
629.443	335.520	293.923

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

Descrizione	31/12/2010	Incrementi	Decrementi	31/12/2011
PATRIMONIO LIBERO				
FONDO DI DOTAZIONE				
PATRIMONIO VINCOLATO				
Contributi in c/cap. vincolati degli organi istituzionali	335.520	447.750	(153.827)	629.443
TOTALE PATRIMONIO	335.520			629.443

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 cosiddette 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 cosiddette 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 inseriti come debiti verso l'ente erogatore (art. 2 del DI 23 aprile 2003).

Tale soluzione appare 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.

Nella tabella che segue si dettagliano i movimenti nel patrimonio netto

	Variazioni	Patrimonio Netto
All'inizio dell'esercizio precedente (1.1.10)		272.533
Contributi in c/cap. vincolati degli organi ist. - Utilizzi	(100.978)	
Contributi in c/cap. vincolati degli organi ist. - Accantonamenti	163.965	
Risultato dell'esercizio		335.520
Alla chiusura dell'esercizio precedente (31.12.10)		
Contributi in c/cap. vincolati degli organi ist. - Utilizzi	(153.827)	
Contributi in c/cap. vincolati degli organi ist. - Accantonamenti	447.750	
Risultati esercizi precedenti		
Risultato dell'esercizio corrente		
Alla chiusura dell'esercizio corrente (31.12.11)		629.443

C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Saldo al 31/12/2011	Saldo al 31/12/2010	Variazioni
118.275	91.251	27.024

La variazione è così costituita:

Variazioni	31/12/2010	Incrementi	Decrementi	31/12/2011
TFR 31.12.10				91.251
Quote TFR 2011		38.658		30.093
Erogazioni 2010			(2.688)	(2.688)
Imposta sost. su riv. TFR			(382)	(382)
TOTALE	91.251	38.658	(11.635)	118.275

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito dell'Associazione al 31/12/2011 verso i dipendenti in forza a tale data.

D) Debiti

Saldo al 31/12/2011 200.707.829	Saldo al 31/12/2010 241.115.313	Variazioni (40.407.484)
------------------------------------	------------------------------------	----------------------------

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 ancora da ricevere	10.350.206			10.350.206
Debiti V/Fornitori	429.235			429.235
Debiti tributari	103.943			103.943
Debiti V/ Istituti di previdenza e sicurezza sociale	73.444			73.444
Debiti V/INPS art.118 L. 388/2000		189.298.534		189.298.534
Debiti V/Presentatori piani formativi	39.529			39.529
Altri debiti	412.939			412.939
	11.409.295	189.298.434		200.707.829

Il saldo è composto prevalentemente dai seguenti importi:

Fornitori di beni e servizi	189.963
Fornitori di beni e servizi	189.963
Fornitori note di credito da ricevere	(12.545)
Fornitori note di credito da ricevere	(12.545)
Fornitori di beni e servizi Fatture da ricevere	251.817
Fornitori di beni e servizi Fatture e note debito da ricevere	251.817
Debiti Tributari	103.943
Debito IRAP	6.138
Debito V/Erario per ritenute operate	97.805
Debiti V/Istituti di prev. e sicurezza sociale	73.444
Debiti V/Istituti di prev. ed assist.	73.444
Debiti V/Presentatori piani formativi	39.529
Debiti V/Presentatori piani formativi	39.529
Altri debiti	412.939
Debiti V/Personale per residui ferie e permessi; ratei 14 mensilità; note spese	34.154
Debiti V/collaboratori attività propedeutiche di formazione ed assistenza associati	132.775
Debiti V/Amministratori	92.296
Debiti V/ Collegio dei revisori	120.978
Debiti V/Componenti Comitato di comparto	22.931
Altri	9.805
Debiti V/INPS art.118 L. 388/2000	199.648.740
Debiti V/INPS per contributi ricevuti	189.298.434
Debiti V/INPS credito per interessi verso For.Te.	100
Debiti V/INPS per contributi di competenza da ricevere	10.350.206

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

	31/12/2010	Incrementi	Decrementi	31/12/2011
Risorse da For.Te. - Accordo di risoluzione consensuale:				
Quota FBA accrediti 2011		46.206		
Ricevuto da For.Te. importo credito al 31.12.10		42.288		
Erogazioni finanziamenti attività formative: saldi			74.162.692	
Erogazioni finanziamenti attività formative: chiusura crediti per anticipi erogati			945.912	
Rettifica debito al 31.12.10 rendiconto finale Rup Pr383_Pf804_Av0107		27		
Accrediti INPS contributi 0,30% competenza 2010		4.329.684		
Accrediti INPS contributi 0,30% competenza 2009-2010		7.930.306		
Restituzione INPS errato accreditamento contributi			15.567.619	
Trasferimento a Fondimpresa contributi erroneamente accreditati ad FBA			13.780	
Accrediti INPS contributi 0,30% competenza 2011		28.895.422		
Utilizzo per copertura oneri 2010			3.074.458	
Utilizzo per accantonamento a riserva vincolata per i futuri ammortamenti di beni			447.750	
Interessi attivi su conti correnti		2.108.029		
Rilevato debito per contributi di competenza da accreditare		10.350.206		
Riduzione del credito V/S For.te. per parziale incasso 31.12.10			42.288	
Trasferite risorse a Formazienda per portabilità			13.969	
TOTALE	240.215.040	53.702.168	94.268.469	199.648.740

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 2011 e dei precedenti, sono appostate in bilancio come debiti nei confronti dell'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 31/12/2011	Saldo al 31/12/2010	Variazioni
	1.606	(1.606)

Conti d'ordine

Impegni assunti

Gli impegni assunti nei confronti dei soggetti presentatori ammessi al finanziamento a valere sugli avvisi non sono indicati tra i debiti nel presente bilancio 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 concessi e non ancora chiusi con il saldo dei contributi.

Avviso 1/07	134
Avviso 2/07	3
Avviso 1/09 (piani aziendali)	17.511
Avviso 1/09 (piani ind.li)	358
Avviso 2/09	350
Avviso 4/09	9.988
Avviso 5/09	1.273
Avviso 1/10	1.158
Avviso 2/10	2.280
Avviso 3/10	6.031
Avviso 1/11	50.308
Avviso 2/11	3.000
Avviso 3/11	1.000
<i>Totale impegni</i>	<i>93.394³</i>

(dati in migliaia di euro)

Gli importi complessivi stanziati dal Consiglio di amministrazione per gli Avvisi emessi, sono:

Avviso 1/09	19.768
Avviso 2/09	4.000
Avviso 4/09	82.372
Avviso 5/09	6.500
Avviso 1/10	5.000
Avviso 2/10	6.000
Avviso 3/10	6.030
Avviso 1/11	50.308
Avviso 2/11	6.000
Avviso 3/11	2.500
Avviso 1/12	50.000
<i>Totale stanziato</i>	<i>238.478</i>

(dati in migliaia di euro)

Fidejussione per locazione sede.

A garanzia del contratto di locazione stipulato per la nuova sede, è stata rilasciata una fidejussione bancaria a favore del locatore per l'importo di euro 117.420, fino

³ Dati aggiornati al 28/2/2012

alla data di scadenza del contratto prevista per il 30 giugno 2017.

Si segnala che nella riunione del 24 febbraio 2011, il Consiglio di amministrazione ha deciso di vincolare la somma di 2 milioni di euro alla copertura delle eventuali esigenze che dovessero derivare in conseguenza della normativa sulla portabilità dei contributi per gli aderenti ai fondi interprofessionali.

Alla data di redazione della presente nota, FBA ha ricevuto una sola richiesta di portabilità dei contributi a favore di un altro fondo, versando l'importo relativo.

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.

Proventi

Descrizione	31/12/2011	31/12/2010	Variazioni
Proventi da attività tipiche			
Contributi relativi alla copertura delle spese di gestione e propedeutiche	3.074.458	2.635.418	439.040
Contributi accantonati a fondi vincolati per decisione Organi Istituzionali	153.827	100.978	52.849
Altri	63.192	1.251	61.941
Proventi straordinari			
Altri		34.135	(34.135)
TOTALE	3.291.477	2.771.781	519.696

La voce *contributi relativi alla copertura delle spese* rappresenta la quota delle risorse ricevute utilizzata a copertura delle spese di gestione e delle spese per le iniziative propedeutiche connesse alla realizzazione dei piani formativi.

La posta denominata *Contributi accantonati a fondi vincolati per decisione degli organi istituzionali* rappresenta l'utilizzo dei fondi accantonati nei precedenti esercizi per la copertura delle quote di ammortamento 2010 dei beni acquisiti nel 2008 e nel 2009.

Gli altri proventi consistono in sopravvenienze attive principalmente su voci di costo di competenza dell'esercizio precedente.

Oneri

A) Oneri di gestione

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

	2011	2010
A) ONERI DA ATTIVITA' DI GESTIONE	1.909.857	1.255.053
1 Materie prime	11.527	17.167
Attrezzatura minuta	775	1.227
Cancelleria	5.187	5.731
Stampati	5.565	3.150
Materiale vario		7.060
2 Servizi	996.966	544.426
Trasporti	11.958	9.153
Utenze	31.703	29.054
Spese postali	5.497	4.774
Pulizie sede	29.892	18.720
Servizi notarili	438	282
Informatica	36.386	14.263
Assicurazioni	19.547	15.942
Manutenzione beni di terzi	239.799	7.680
Oneri e commissioni bancari	2.887	1.563
Indennità Consiglio di amministrazione	94.163	125.342
Rimborsi spese amministratori	10.942	15.494
Compensi Collegio dei revisori	262.869	188.843
Rimborso spese Collegio dei revisori	11.561	13.203
Consulenze professionali	124.564	63.692
Collaborazioni occasionali	10.078	500
Collaborazioni a progetto	6.365	8.613
Servizi di viaggio vitto ed alloggio	26.642	4.009
Spese di rappresentanza	5.838	10.930
Altri	65.838	12.368
3 Godimento beni di terzi	210.980	129.584
Locazione sede	168.129	106.595
Canoni	42.851	22.989
Licenze uso software		
4 Personale	419.437	418.137
Retribuzioni lorde	266.824	274.952
Contributi previdenziali ed assistenziali	81.414	77.493
Quota TFR	18.667	17.121
Rimborsi spese personale	3.589	5.423
Altri oneri	48.944	43.149
5 Ammortamenti	245.064	137.407
Ammortamenti immobilizzazioni materiali	57.582	48.381
Ammortamenti immobilizzazioni immateriali	187.482	89.026
6 Oneri diversi attività di gestione	25.883	8.331
Spese generali varie	19.135	3.239
Imposte e tasse	4.300	273
Abbonamenti, libri e riviste	2.448	2.040
Sopravv. passive da gestione		2.780

Gli importi esposti sono comprensivi di iva ed oneri previdenziali a carico di FBA.

L'ammontare complessivo delle spese di gestione risulta nel limite del 6% previsto dal art. 3, comma 1 del Decreto Interministeriale 23 aprile 2003, così come modificato dal decreto interministeriale del 17 novembre 2009. In dettaglio, considerando l'ammontare stimato di risorse per il 2011 (48 milioni di euro⁴), la percentuale delle spese di gestione si attesta al 3,9%.

Commento alle principali voci.

La voce *Informatica* attiene ai servizi di assistenza sistemistica e di manutenzione hardware. Le *Manutenzione beni di terzi* esprimono i costi sostenuti per i lavori di ristrutturazione e di adeguamento della nuova sede di FBA.

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.

Tra le principali voci della posta *Altri servizi* si indicano il costo del servizio di revisione contabile, il servizio di intermediazione per la ricerca della nuova sede, i servizi di trasloco per il cambio della sede.

Gli *altri oneri* del personale rappresentano i costi dei corsi di formazione per il personale dipendente e dei tickets restaurant.

⁴ Bilancio di previsione per il 2011.

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:

	2011	2010
B) ONERI PROPEDEUTICI PER LA REALIZZAZIONE DEI PIANI FORMATIVI	1.343.147	1.484.393
1 Materie prime	38.728	1.038
Cancelleria	300	
Stampati	38.428	1.038
2 Servizi	971.477	1.154.212
Informazione e promozione	19.243	44.638
Controllo su attività formativa	149.680	96.251
Studi ricerche		74.800
Compensi Comitati di comparto	22.361	26.821
Rimborsi spese Comitati di comparto	4.965	4.120
Consulenze professionali	164.197	455.671
Collaborazioni occasionali	126.579	52.991
Collaborazioni a progetto	216.962	66.704
Servizi di viaggio vitto ed alloggio	176.869	191.378
Spese di rappresentanza	948	1.400
Altri	89.673	139.440
3 Godimento beni di terzi		
4 Personale	332.942	329.143
Retribuzioni lorde	238.831	238.311
Contributi previdenziali ed assistenziali	72.224	70.726
Quota TFR	19.991	17.311
Rimborsi spese personale	1.897	2.794

Gli importi esposti sono comprensivi di iva ed oneri previdenziali a carico di FBA.

In rapporto all'ammontare stimato delle risorse di competenza (48 milioni di euro), la percentuale delle spese propedeutiche è del 2,8%.

Commento alle principali voci

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.

In esecuzione dell'accordo tra le Parti Sociali costituenti il Fondo del 8 gennaio 2008, FBA ha realizzato alcune iniziative di carattere propedeutico sulla base di progetti ed iniziative condivisi con le OO.SS. di riferimento e con le parti datoriali. Tali progetti, illustrati in dettaglio nella Relazione sulla gestione, hanno determinato una serie di costi accolti per la loro natura nelle voci *Consulenze Professionali*, *Collaborazioni occasionali*, *Collaborazioni a progetto*, *Servizi di viaggio vitto ed alloggio*, *Altri servizi*. La voce *Altri servizi* accoglie, inoltre, i servizi di help desk per l'assistenza agli utenti della piattaforma, i servizi per convegni e workshop organizzati da FBA.

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

C) Oneri da realizzazione dei piani formativi

Non sono presenti

D) Oneri finanziari e patrimoniali

Non sono presenti

Imposte

	Saldo al 31/12/2011 38.473	Saldo al 31/12/2010 32.335	Variazioni 6.138
Imposte	Saldo al 31/12/2011	Saldo al 31/12/2010	Variazioni
Imposte correnti:			
IRES			
IRAP	38.473	32.335	6.138
Imposte sostitutive			
Imposte differite (anticipate)			
IRES			
IRAP			
TOTALE	38.473	32.335	6.138

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

Come anticipato nella premessa l'art. 6 del Decreto legge 31 maggio 2010, n. 78, convertito nella legge 30 luglio 2010, n. 122, ha disposto che devono considerarsi onorifiche (e quindi gratuite) tutte le cariche ricoperte in seno agli organi collegiali degli enti che ricevono contributi a carico delle finanze pubbliche. Nel dubbio che la norma dovesse applicarsi anche ad FBA, il Consiglio di amministrazione, con effetto a decorrere dal bilancio al 31.12.2010, ha deliberato, cautelativamente, l'appostamento in bilancio degli oneri e la sospensione dell'erogazione di qualsiasi emolumento nei confronti del Presidente e del Vicepresidente, dei componenti il Consiglio di amministrazione ed i due Comitati di comparto, del Presidente e dei componenti il Collegio sindacale.

Tuttavia, in data 30 gennaio 2012, il Segretariato Generale del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali ha trasmesso a tutti i Fondi il richiesto parere del Consiglio di Stato (n. 01095/2011 – Adunanza della Commissione speciale del 14 dicembre 2011) anch'esso richiamato in premessa, che ha affermato la non applicabilità ai fondi interprofessionali di formazione continua della disposizione citata. Sul punto il Consiglio di amministrazione tornerà ad esprimere le proprie valutazioni conseguenti alle novità intervenute.

Ciò premesso, si evidenziano i compensi complessivi spettanti agli amministratori e ai membri del Collegio sindacale appostati nel presente bilancio.

Presidenza	60.000
Consiglio di amm.ne	25.200

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

Comitati di comparto

21.840

Nel corso del 2010 l'Assemblea ha deliberato di conferire l'incarico di revisione volontaria del bilancio di esercizio alla società di revisione Pricewaterhouse Coopers spa per il periodo 2010-2012, la cui relazione è allegata al presente bilancio.

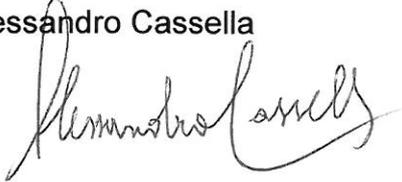
A seguito del perdurare delle trattative tra le parti sociali sui rinnovi dei contratti collettivi di lavoro e della promulgazione della legge n. 214 del 22 dicembre 2011, di conversione del decreto legge n. 201 del 6 dicembre 2011, si è ritenuto di rinviare l'emanazione dell'Avviso a favore degli over 50.

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 DEL
CREDITO E DELLE ASSICURAZIONI**

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

MOVIMENTAZIONE DEI FONDI (dati in migliaia di euro)

	2011
- Giacenza di risorse ad inizio periodo	240.124
- Risorse ricevute durante l'esercizio:	
Accrediti	41.243
Interessi Netti	2.108
Restituzione risorse (errati accrediti INPS)	-15.582
Trasferimento risorse ad altri fondi interprof. per portabilità	-14
Totale risorse ricevute	27.755
- Utilizzi	
Utilizzo dei fondi per spese di gestione	1.914
Utilizzo dei fondi per attività propedeutiche connesse alla realizz. dei piani formativi	1.408
Utilizzo dei fondi per finanziamento piani formativi	74.204
Totale utilizzi	77.525
- Giacenza di risorse di fine periodo	190.354

Il prospetto indica le entrate e le uscite alla data del 31/12/11

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

Sede in Roma – Via Tomacelli, 132

Codice fiscale 09895391002

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE
AL BILANCIO REDATTO AL 31 DICEMBRE 2011

Signori Associati,

nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2011 la nostra attività si è ispirata alle norme di comportamento raccomandate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili, nonché alle raccomandazioni contenute nel documento emesso dalla "Commissione Aziende non Profit" del medesimo Consiglio Nazionale.

Il Collegio ricordando che il Fondo Banche Assicurazioni – Fondo Paritetico Interprofessionale Nazionale per la Formazione Continua nei Settori del Credito e delle Assicurazioni ha attribuito le funzioni di revisore contabile alla società "PriceWaterhouseCoopers", ha conseguentemente svolto le funzioni di vigilanza sull'amministrazione.

Nell'ambito della nostra attività abbiamo tenuto n. 3 riunioni con il soggetto incaricato del controllo contabile nel corso delle quali non sono emersi dati ed informazioni rilevanti che debbano essere evidenziati nella presente relazione.

Dai colloqui intercorsi con la PwC si rileva che:

- l'attività di controllo è stata effettuata con periodicità trimestrale, senza determinare alcuna particolare rilevazione sulla tenuta della contabilità;
- la regolare impostazione dell'impianto di bilancio è stata giudicata idonea a rappresentare i fatti di gestione secondo le norme in vigore;
- sussiste la corrispondenza del bilancio d'esercizio alle risultanza delle scritture contabili e degli accertamenti eseguiti.

Dalla nostra attività di vigilanza per l'anno 2011 si riferisce 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. 6 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 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;
- abbiamo esaminato il documento di "valutazione dei rischi" negli ambienti di lavoro di cui al D.Lgs. 81/2008, 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, comma 4 del codice civile.

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

Nel corso dell'esercizio è stato attribuito un incarico al Vice Presidente del CDA in virtù delle sue specifiche capacità professionali, per far fronte alle temporanee problematiche valutative del comparto Assicurativo. A riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Nel corso dell'esercizio, a seguito della sentenza del Consiglio di Stato (Adunanza Commissione Speciale del 14 dicembre 2011) è stato dichiarato non applicabile ai Fondi Interprofessionali le "Misure urgenti in materia di stabilizzazione finanziaria e di competitività economica" di cui alla Legge del 31/07/2010 n. 122; pertanto il CDA ha deliberato l'erogazione dei compensi e degli emolumenti accantonati nel corso degli esercizi 2010 e 2011.

Il Collegio Sindacale evidenzia che con verbale del CDA del 15 marzo u.s., è stato sostituito, per decorrenza dei termini, il Presidente del Consiglio dott. Alessandro Cassella con il dott. Giancarlo Durante, in ossequio all'avvicendamento tra gli Enti Istitutivi ABI e ANIA, previsto dall'art. 9 del vigente statuto sociale.

In conformità a quanto precede il Collegio Sindacale non rileva motivi ostativi all'approvazione del bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2011 così come redatto dall'Organo Amministrativo.

Roma, 04 aprile 2012

Il Collegio Sindacale
Alessandro Ferraro
Giuseppe Ivancigh
Marco Grazzini





RELAZIONE DELLA SOCIETÀ DI REVISIONE
FONDO BANCHE ASSICURAZIONI
BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2011



RELAZIONE DELLA SOCIETÀ DI REVISIONE

Agli Associati del
Fondo Banche Assicurazioni

- 1 Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio del Fondo Banche Assicurazioni chiuso al 31 dicembre 2011. La responsabilità della redazione del bilancio in conformità alle norme che ne disciplinano i criteri di redazione compete agli amministratori del Fondo Banche Assicurazioni. È nostra la responsabilità del giudizio professionale espresso sul bilancio e basato sulla revisione contabile.
- 2 Il nostro esame è stato condotto secondo i principi di revisione emanati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili e raccomandati dalla CONSOB. In conformità ai predetti principi, la revisione è stata pianificata e svolta al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare se il bilancio d'esercizio sia viziato da errori significativi e se risulti, nel suo complesso, attendibile. Il procedimento di revisione comprende l'esame, sulla base di verifiche a campione, degli elementi probativi 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 dagli amministratori. Riteniamo che il lavoro svolto fornisca una ragionevole base per l'espressione del nostro giudizio professionale.

Per il giudizio relativo al bilancio dell'esercizio precedente, i cui dati sono presentati ai fini comparativi secondo quanto richiesto dalla legge, si fa riferimento alla relazione da noi emessa in data 12 aprile 2011.
- 3 A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio del Fondo Banche Assicurazioni al 31 dicembre 2011 è conforme alle norme che ne disciplinano i criteri di redazione; esso pertanto è redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria e il risultato economico dell'Associazione.

Roma, 4 aprile 2012

PricewaterhouseCoopers SpA



Antonio Dogliotti
(Revisore legale)

PricewaterhouseCoopers SpA

Sede legale e amministrativa: Milano 20149 Via Monte Rosa 91 Tel. 0277851 Fax 027785240 Cap. Soc. 3.754.400,00 Euro i.v., C.F. e P.IVA e Reg. Imp. Milano 12979880155 Iscritta al n. 43 dell'Albo Consob - Altri Uffici: Bari 70124 Via Don Luigi Guanella 17 Tel. 0805640211 - Bologna Zola Predosa 40069 Via Tevere 18 Tel. 0516186211 - Brescia 25123 Via Borgo Pietro Wulher 23 Tel. 0303697501 - Catania 95129 Corso Italia 302 - Firenze 50121 Viale Gramsci 15 Tel. 0552482811 - Genova 16121 Piazza Dante 7 Tel. 01029041 - Napoli 80121 Piazza dei Martiri 58 Tel. 08136181 - Padova 35138 Via Vicenza 4 Tel. 049873481 - Palermo 90141 Via Marchese Ugo 60 Tel. 091349737 - Parma 43100 Viale Tanara 20/A Tel. 0521242848 - Roma 00154 Largo Fochetti 29 Tel. 06570251 - Torino 10122 Corso Palestro 10 Tel. 011556771 - Trento 38122 Via Grazioli 73 Tel. 0461237004 - Treviso 31100 Viale Felissent 90 Tel. 0422696911 - Trieste 34125 Via Cesare Battisti 18 Tel. 0403480781 - Udine 33100 Via Poscolle 43 Tel. 043225789 - Verona 37135 Via Francia 21/C Tel. 0458263001

www.pwc.com/it