

---

**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 delle  
Politiche Sociali

Sede legale: via Tomacelli, 132 - 00186 ROMA (RM)

Codice fiscale 09895391002

**Relazione sulla gestione del bilancio al 31 dicembre 2018**

Signori associati,

come negli esercizi precedenti, pur nel permanere della riduzione dei contributi INPS (art. 1, comma 722, legge n. 190/2014), anche nell'anno 2018 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, 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 e sue successive modifiche ed integrazioni, ha assunto la forma dell'associazione ex art. 14 e segg. del Codice Civile ed ha ottenuto il riconoscimento della personalità giuridica con decreto del Ministro del Lavoro e della Previdenza Sociale 16 aprile 2008.

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.

---

## **1 - Le adesioni ad FBA**

Per disposizione legislativa, l'adesione ad FBA è volontaria, libera e gratuita; attualmente, al netto delle cessazioni intervenute nel frattempo, sono complessivamente 838 le aziende "aderenti", con 301.300<sup>1</sup> lavoratori dipendenti, che possono avvalersi del finanziamento di FBA per le loro iniziative di formazione.

## **2 - Il Personale di FBA**

Alla data del 31 dicembre 2018 l'organico di FBA era costituito da un dirigente, tre funzionari e quindici impiegati, di cui tre con contratto a tempo parziale, tre con contratto a tempo determinato ed uno con contratto a tempo determinato e parziale.

Nel rispetto della normativa che disciplina il diritto al lavoro dei disabili, legge n. 68 del 12 marzo 1999, nel corso dell'anno si è proceduto all'assunzione di una risorsa con contratto a tempo determinato e parziale impiegata nell'Area Organizzazione e Controllo.

Nella seduta del 24 maggio 2018 il Consiglio di Amministrazione ha nominato un Vice Direttore con mansioni di supporto al Direttore al fine di garantire il rispetto del complesso quadro normativo di riferimento nelle attività istituzionali del Fondo anche a seguito delle indicazioni contenute nelle Linee Guida ANPAL sulla gestione delle risorse affidate ai Fondi paritetici interprofessionali.

Il rapporto di lavoro è disciplinato dal C.C.N.L.- ANIA per il personale dipendente delle imprese di assicurazione.

La determinazione di un assetto stabile del personale sarà possibile solo dopo la realizzazione di alcune procedure tecnico-organizzative suggerite dal Ministero del Lavoro (D.lgs 231), la normalizzazione dei trasferimenti dall'INPS a FBA e l'emanazione delle nuove linee guida sui Fondi interprofessionali.

A completamento dell'organico, nel corso dell'esercizio sono stati instaurati i seguenti rapporti di collaborazione aventi per oggetto:

- 1) il coordinamento, la supervisione ed il controllo amministrativo delle attività dei soggetti a vario titolo coinvolti nella progettazione, organizzazione e realizzazione dei progetti propedeutici congiunti FBA - OO.SS. dell'anno 2018;

---

<sup>1</sup> Dati parziali forniti dall'INPS per l'ultima competenza disponibile (novembre 2018).

- 
- 2) le attività di consulenza e assistenza volte a supportare i Comitati di Comparto nella fase di valutazione dei piani formativi; il supporto ad FBA nel progetto di certificazione delle competenze nei settori creditizio ed assicurativo e nella definizione delle attività propedeutiche condivise tra FBA e le OO.SS. di riferimento;
  - 3) il ruolo di Responsabile della protezione dei dati personali.

### **3 - Organi statutari e organismi di FBA**

Nel mese di ottobre 2018 le Parti Sociali costituenti il Fondo hanno nominato i nuovi componenti l'Assemblea degli associati il cui mandato, a norma di statuto, terminerà il 30 ottobre 2023.

A seguito dell'avvenuta adozione del modello organizzativo conforme alle prescrizioni del D.Lgs 231/2001, il Consiglio di Amministrazione ha nominato l'Organismo di vigilanza.

### **4 - Il sistema informatico**

Nel corso del 2018 le attività informatiche sui Sistemi Informativi Gestione Avvisi sono state, principalmente, l'automazione delle lettere di convenzione per gli Avvisi Aziendali e l'apertura dei monitoraggi degli Avvisi 1/17, 2/17, 3/17, la presentazione, la gestione ed il monitoraggio degli Avvisi 1/18, 2/18, 3/18.

Nel corso dell'anno FBA ha avviato la sperimentazione dell'APP Mobile Registri Elettronici sull'Avviso 3/17 coinvolgendo le aziende Cassa di Risparmio di Cento, Banca di Bologna Credito Cooperativo Società Cooperativa, Banca Popolare del Lazio.

### **5 - Condizioni operative, andamento della gestione e attività propedeutica**

L'operatività del Fondo si è snodata attraverso la pubblicazione degli Avvisi, la valutazione e il finanziamento dei piani presentati. Tale metodicità operativa è ormai consolidata e grazie al supporto del Fondo alle Aziende, la quasi totalità dei piani formativi presentati è stata finanziata.

A seguito dell'Accordo ABI, ANIA e CGIL, CISL, UIL, anche nel 2018 il Fondo ha stanziato euro 400.000,00 a favore delle Parti Sociali al fine di realizzare interventi formativi destinati a coloro che trattano, nelle singole aziende, per parte datoriale e sindacale, i temi della formazione finanziata e per la definizione dei profili professionali, la loro valutazione e certificazione.

L'iniziativa formativa per i rappresentanti sindacali aziendali, condivisa da FBA e OO.SS., si è così articolata. Un progetto denominato "Propedeutiche unitarie 2018" con l'obiettivo di favorire uno sviluppo efficace delle competenze dei componenti le Commissioni

---

Formazione Aziendali e di Gruppo e la costituzione (laddove mancanti) delle stesse, mettendole in grado di incidere nell'elaborazione dei progetti contenuti nel piano formativo da sottoporre al Fondo; tre progetti condivisi da FBA con le organizzazioni sindacali di categoria, volti a rafforzare ulteriormente le competenze degli operatori sindacali impegnati ai diversi livelli dell'organizzazione con riferimento a tematiche centrali presenti nei settori del credito e delle assicurazioni, resi ancora più rilevanti dalla crisi in atto, rispetto alle quali il ruolo della formazione continua e le opportunità offerte da FBA assumono una funzione rilevante.

I fondi per le attività propedeutiche condivise con le Parti Datoriali, nel 2018, sono stati utilizzati per il mantenimento dell'accreditamento del Fondo come Organismo di Certificazione di Persone e per proseguire la stesura del nuovo Manuale delle Qualifiche delle Banche Commerciali.

Per quanto riguarda le attività relative all'Accreditamento, nei giorni 31 gennaio e 1 febbraio, ACCREDIA ha svolto la terza visita ispettiva di sorveglianza; il Fondo è risultato conforme ai requisiti di Accreditamento per il quarto anno consecutivo.

Nel 2018 hanno sostenuto l'esame di certificazione circa 150 candidati per i profili delle Aree: Filiale, Commerciale, Credito e Finanza.

Come negli anni precedenti, la maggior parte dei candidati agli esami di certificazione ha utilizzato la sezione di autovalutazione messa a disposizione dal Fondo per una preventiva verifica della copertura del profilo professionale.

A tale scopo, sono stati, pertanto, sottoscritti dei Protocolli di intesa con un primario Gruppo Bancario per l'utilizzo gratuito del sistema di valutazione dei profili bancari di FBA.

Per svolgere al meglio questa attività, il sistema informatico utilizzato per gli esami e per l'autovalutazione è oggetto di continui aggiornamenti, sia relativamente ai contenuti delle domande sia all'infrastruttura informatica.

La Commissione del settore del credito ha proceduto con l'attività di aggiornamento dei profili contenuti nel Manuale di certificazione delle qualifiche delle banche commerciali. L'approccio prescelto ha subito notevoli modifiche dovute a nuova normativa sul tema in oggetto.

### 5.1 - Gli Avvisi

Gli Avvisi pubblicati nel 2018, di seguito riportati, sono stati tre, con risorse stanziare per complessivi 59.000.000,00 milioni di euro:

- 
- **Avviso 1/18 Piani aziendali, settoriali e territoriali:** pubblicato il 19 febbraio 2018 con una dotazione finanziaria di 45 milioni di euro. L'Avviso è stato chiuso il 31 dicembre 2018 e sono stati approvati in totale 57 Piani di formazione.
  - **Avviso 2/18 Piani Individuali:** pubblicato il 19 febbraio 2018 con una dotazione finanziaria di 4 milioni di euro. La scadenza dell'Avviso era prevista per il 31 dicembre 2018 ma, a seguito delle numerose richieste, è stata prorogata al 31 maggio 2019.
  - **Avviso 3/18 Per le aziende bancarie ed assicurative di dimensioni minori:** pubblicato il 19 febbraio 2018 con una dotazione finanziaria di 10 milioni di euro. L'Avviso è stato chiuso anticipatamente il 21 dicembre 2018, per esaurimento delle risorse disponibili, e sono stati approvati in totale 72 Piani di formazione.

Il 31 dicembre 2018 è stato chiuso anche **Avviso 4/17 Alta Formazione Individuale**. L'Avviso, pubblicato il 2 ottobre 2017 con una dotazione finanziaria di 5 milioni di euro, doveva rimanere aperto fino al 25 ottobre 2018, ma il C.d.A. del Fondo ha deliberato la proroga della durata dell'Avviso al 31 dicembre 2018.

I risultati ottenuti nel corso del 2018, sono stati resi possibili dal supporto dei Comitati di Comparto del Fondo, incaricati di esprimere una valutazione tecnica sui Piani formativi, in virtù delle loro specifiche competenze in materia di formazione e della loro conoscenza approfondita del settore assicurativo e creditizio.

L'attività dell'ispettorato è proseguita regolarmente, nel rispetto dell'impegno assunto da FBA di verificare il 100% dei rendiconti presentati dai soggetti beneficiari dei finanziamenti.

Le verifiche in itinere ed ex-post sui Piani aziendali sono state svolte con l'ausilio di due Società di revisione riunite in ATI.

Nel mese di ottobre 2018 si è conclusa, con aggiudicazione, la procedura negoziata ai sensi del D.Lgs 50/2016 per l'affidamento del servizio di verifica e certificazione dei Piani formativi individuali.

Nel corso del 2018 sono state effettuate 31 visite "in itinere" e 146 verifiche "ex post" su Piani aziendali e sono state concluse le attività di verifica su 331 Piani individuali.

## 5.2 - Relazioni con le istituzioni

Il Consiglio di Amministrazione nella seduta del mese di Luglio ha approvato il nuovo *Regolamento Generale di Organizzazione, Gestione, Rendicontazione e Controllo del Fondo*, in ottemperanza alla Circolare dell'Agenzia Nazionale delle Politiche Attive del Lavoro (ANPAL) n.1 del 10 aprile 2018.

Contestualmente ha approvato i documenti previsti dal D.Lgs 231/2001: modello di organizzazione gestione e controllo; tabella dei reati illeciti; codice etico; regolamento di

---

funzionamento dell'organismo di vigilanza; sistema sanzionatorio e manuale delle procedure organizzative.

Ha inoltre nominato l'Organismo di Vigilanza (OdV) previsto dal D.Lgs 231/2001, con funzioni di vigilanza e controllo in ordine all'adeguatezza e all'efficacia del modello di organizzazione, gestione e controllo. L'OdV è composto da tre professionisti esterni con esperienza comprovata in tema di responsabilità amministrativa in enti bilaterali.

L'OdV ha il compito di vigilare sul funzionamento e l'osservanza del modello implementato, procedere all'analisi e mappatura dei fattori di rischio già rilevati e delle misure previste nel Modello Organizzativo, per valutarne la coerenza e l'eventuale necessità di un aggiornamento laddove si manifestino esigenze di adeguamento dello stesso.

E' stata inoltre erogata una giornata formativa ad hoc per il personale interno.

### **5.3 - Ispezione ministeriale**

Il Fondo è ancora in attesa delle valutazioni conclusive sulla perizia asseverata depositata a dicembre 2017 presso il Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, a seguito dei rilievi formulati dal dicastero su alcune procedure di affidamento in occasione della verifica sulle attività per gli anni 2009-2011.

La perizia ha accertato l'assoluta trasparenza delle procedure seguite dal Fondo negli affidamenti oggetto dei rilievi, l'effettività delle prestazioni rese, la congruità delle spese sostenute con conseguente assenza di danno patrimoniale ai sensi dell'art. 2401 del codice civile.

Con nota del 12/03/2018 l'ANPAL ha notificato l'avvio delle attività di vigilanza sulla gestione dei Fondi Interprofessionali relativamente alle annualità 2012-2017. Nei mesi di maggio ed agosto 2018, Il Fondo ha trasmesso il rendiconto delle attività e l'ulteriore documentazione richiesta per le annualità indicate ed è in attesa della verifica amministrativo-contabile da parte dell'ANPAL.

### **6 - Le prospettive**

E' iniziato nel corso del 2018 ed è tuttora in corso, un confronto tra le Parti Sociali costituenti il Fondo per arrivare a definire le modalità di adozione da parte di FBA del sistema di finanziamento delle attività formative denominato "Conto individuale", consistente nella diretta restituzione alle aziende aderenti che optino per esso di una quota percentuale dei contributi dalle stesse versate.

L'attuale sistema di finanziamento basato su avvisi pubblici mutualistici rimarrà per tutti gli aderenti che non dovessero scegliere il sistema del "Conto individuale".

---

L'esito del confronto tra le Parti Sociali costituenti il Fondo condiziona lo sviluppo delle attività del Fondo per il 2019: l'adozione del "Conto individuale" richiede una profonda attività di revisione e sviluppo del sistema informatico di gestione delle attività formative, per rispondere alle nuove esigenze informative e di gestione dei contributi delle aziende aderenti che opereranno per il sistema del "Conto individuale".

L'adozione di quest'ultimo, le sempre maggiori incombenze tecnico-burocratiche, (D.Lgs. 231, Registro degli Aiuti di Stato, normative sulla trasparenza e pubblicizzazione dei finanziamenti erogati) implicheranno un riesame sui carichi di lavoro con possibili modifiche all'attuale assetto organizzativo e sull'utilizzo delle Risorse Umane, che continuano ad operare con alta professionalità e dedizione aziendale.

In tema di attività formative, per il 2019 il Fondo ha sinora previsto due Avvisi:

- **Avviso 1/19** dedicato ai Piani aziendali, settoriali e territoriali, con una dotazione finanziaria complessiva di 12 milioni di euro. L'Avviso è stato pubblicato il 22 febbraio 2019 e rimarrà aperto fino al 31 dicembre 2019.
- **Avviso 3/19** dedicato alle aziende bancarie ed assicurative di dimensioni minori. L'Avviso è stato pubblicato il 22 febbraio 2019 con una dotazione finanziaria di 3 milioni di euro e rimarrà aperto fino al 31 dicembre 2019.

Per quanto riguarda le attività relative all'Accreditamento del Fondo come Organismo di Certificazione di Persone, nei primi mesi del 2019 ACCREDIA svolgerà la verifica ispettiva di rinnovo dell'Accreditamento.

Si prevede che nel corso del 2019 circa 400 professionisti sosterranno l'esame di Certificazione, inclusi coloro che rinnoveranno le Certificazioni ottenute nel 2016.

La Commissione del settore del credito concluderà nei primi mesi del 2019 l'aggiornamento del *Manuale di certificazione delle qualifiche delle banche commerciali* che includerà anche l'aggiornamento per *l'Atlante del lavoro e delle qualificazioni*, secondo quanto previsto dal Decreto del 30 giugno 2015 e dal Decreto dell'8 gennaio 2018 del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali e del Ministero dell'Istruzione, dell'Università e della Ricerca.

Per quanto riguarda le attività informatiche, nel 2019 sono previsti gli sviluppi per la presentazione, la gestione e il monitoraggio dei nuovi avvisi 1/19 e 3/19.

La recente Circolare ANPAL n.1 del 10 aprile 2018 ha previsto la modalità di rendicontazione dei costi sostenuti per la realizzazione delle attività a c.d. Costi Unitari Standard.

Il Fondo nell'ottica di alleggerire, per i beneficiari e gli altri organismi di gestione, il carico amministrativo connesso alle attività di raccolta e verifica di documenti comprovanti la spesa, intende valutare il ricorso a tale modalità di rendicontazione. A ottobre 2018, con l'ausilio di una società di consulenza individuata tramite procedura ad evidenza pubblica, il

---

Fondo ha avviato un'analisi dei dati storici relativi agli interventi formativi finanziati nel 2014-2016, al fine di definire un modello di rendicontazione a costi unitari standard.



## 7 - Principali dati patrimoniali, economici e finanziari<sup>2</sup>

Lo stato patrimoniale del Fondo, riclassificato secondo un criterio di liquidità decrescente, è rappresentato nella seguente tabella:

	31/12/18	31/12/17	Variazioni
<b>Disponibilità liquide</b>	<b>172.072.426</b>	<b>187.266.027</b>	<b>-15.193.602</b>
Crediti	13.777.680	14.782.964	-1.005.284
Ratei e risconti attivi	42.280	-	42.280
<b>Attività a breve termine</b>	<b>13.819.960</b>	<b>14.782.964</b>	<b>-963.004</b>
Immobilizzazioni immat.li nette	125.156	217.314	-92.158
Immobilizzazioni materiali nette	47.763	77.288	-29.525
Immobilizzazioni finanziarie	58.788	58.788	-
<b>Attivo immobilizzato</b>	<b>231.706</b>	<b>353.389</b>	<b>-121.683</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>186.124.092</b>	<b>202.402.380</b>	<b>-16.278.288</b>
Patrimonio vincolato	184.921.122	197.742.228	-12.821.106
<b>Patrimonio</b>	<b>184.921.122</b>	<b>197.742.228</b>	<b>-12.821.106</b>
Debiti verso fornitori	116.490	100.480	16.010
Debiti tributari e previdenziali	128.272	120.510	7.762
Debiti v/present.ri piani formativi	330.866	3.743.257	-3.412.392
Debiti V/personale	122.071	109.836	12.235
Altri debiti	172.164	291.992	-119.828
Risconti passivi	8.035	6.507	1.528
<b>Passività a breve termine</b>	<b>877.898</b>	<b>4.372.582</b>	<b>-3.494.684</b>
Trattamento di fine rapporto	325.072	287.570	37.502
<b>Passività a medio lungo termine</b>	<b>325.072</b>	<b>287.570</b>	<b>37.502</b>
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>186.124.092</b>	<b>202.402.380</b>	<b>-16.278.288</b>

Per il commento alle principali voci ed alle relative variazioni si rinvia alla Nota integrativa.

<sup>2</sup> Nelle tabelle della presente relazione gli arrotondamenti all'unità di euro possono generare differenze unitarie nei totali.

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

	31/12/18	31/12/17	Variazione
<b>PROVENTI</b>			
Contributi relativi alla copertura delle spese di gestione e propedeutiche	3.051.600	2.787.560	264.040
Altri proventi	12.824	26.588	-13.764
<b>ONERI</b>			
Oneri relativi alla attività di gestione	1.540.213	1.343.478	196.736
Oneri per attività propedeutiche	1.467.274	1.420.576	46.698
IRAP corrente	56.937	50.094	6.843
<b>Risultato netto</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	

Per il commento alle principali voci e delle relative variazioni si rinvia alla Nota integrativa.

Le risorse ricevute nel 2018 ammontano ad euro 43.959.244.

Le risorse impegnate, secondo il principio di competenza, per le spese di gestione rappresentano il 3,50% delle risorse incassate nel 2018, mentre gli oneri per le iniziative propedeutiche ammontano al 3,34%.

L'ammontare delle risorse incassate destinabile al finanziamento della formazione continua dei lavoratori dipendenti è pari ad euro 40.951.757, ossia il 93,16% dei contributi dello 0,30% ricevuti nell'esercizio.

Come ben noto, Il Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, nell'esercizio del proprio potere di vigilanza, ha richiesto ai Fondi interprofessionali il rispetto di una serie di normative secondo un'accezione sempre più marcatamente pubblicitaria degli stessi, con notevole appesantimento delle procedure e delle attività e conseguente incremento degli oneri amministrativi e di consulenza ed assistenza legale.

In proposito, il Consiglio di amministrazione di FBA ha deliberato di voler indicare nella documentazione di bilancio, in dettaglio, i maggiori oneri che tali adempimenti comportano, con conseguente sottrazione di risorse all'attuazione dello scopo ultimo del Fondo stesso.

Si evidenziano tali maggiori oneri, relativamente all'esercizio 2018:

- Consulenza ed assistenza legale: Euro 43.670,40;
- Oneri relativi al personale coinvolto nelle procedure di acquisizione secondo la normativa del codice dei contratti pubblici:
  - n. 5 risorse coinvolte (Direttore 30%, Responsabile amministrazione 40%, 1 impiegato amministrativo 100%; 2 impiegati amministrativi 30%): Euro 180.000,00
- Oneri relativi al personale coinvolto nelle procedure relative agli adempimenti connessi alla concessione degli aiuti di stato (MISE):

- 
- n. 1 impiegato informatico 5%; Responsabile Organizzazione e controllo 20%;  
n. 2 impiegati area Organizzazione e controllo 20%); Euro 41.700,00

Totale oneri 2017: Euro 265.370

Considerando gli oneri già sostenuti negli esercizi precedenti (euro 676.496), si ha un importo complessivo nel periodo 2014 - 2018 pari ad euro 941.866.

La dinamica finanziaria sviluppatasi nel corso dell'esercizio è rappresentata dal seguente schema di sintesi del piano finanziario consuntivo:

<b>PIANO FINANZIARIO CONSUNTIVO ESERCIZIO 2018</b>		
<b>GIACENZE INIZIO ANNO</b>		<b>187.266.027</b>
<b>di cui impegnate/stanziate</b>	<b>142.727.966</b>	
TFR	287.570	
Debiti	622.818	
per attività formative	141.817.578	
<b>di cui stanziate</b>		
per attività formative	<b>44.538.061</b>	
<b>di cui non impegnate</b>	<b>0</b>	
<b>ENTRATE</b>		
RISORSE 0,30%		<b>43.959.244</b>
ALTRE		<b>2.110</b>
ECCEденZE ATTIVE		<b>221.799</b>
Interessi attivi netti	223.407	
Oneri bancari	1.609	
<b>TOTALE ENTRATE</b>		<b>44.183.153</b>
<b>PORTABILITA'</b>		
Risorse ricevute	8.551	
Risorse trasferite	3.681	
<b>SALDO PORTABILITA'</b>		<b>4.869</b>
<b>USCITE</b>		
USCITE SPESE DI GESTIONE		<b>1.707.905</b>
USCITE SPESE PROPEDEUTICHE		<b>1.307.475</b>
USCITE ATTIVITA' FORMATIVE FINANZIATE		<b>56.366.243</b>
<b>TOTALE USCITE</b>		<b>59.381.624</b>
<b>GIACENZE DI FINE ANNO</b>		<b>172.072.426</b>
<b>di cui impegnate</b>	<b>129.015.404</b>	
TFR	325.072	
Debiti	538.997	
per attività formative	128.151.334	
<b>di cui stanziate</b>		
per attività formative	<b>15.000.000</b>	
<b>di cui non impegnate</b>	<b>28.057.022</b>	

---

La Nota integrativa espone in dettaglio le diverse voci di entrate e di uscita registrate nell'esercizio.

Le uscite per le spese di gestione, considerate secondo il principio di cassa, rapportate al totale delle risorse dello 0,30% incassate, rappresentano il 3,89%, mantenendosi ben al di sotto del limite del 6% applicabile ad FBA secondo il decreto interministeriale del 17 dicembre 2009.

Le uscite per le spese propedeutiche, considerate secondo il principio di cassa, rappresentano il 2,97% delle risorse dello 0,30% incassate nell'esercizio.

#### **9 - Investimenti**

Nel corso dell'esercizio sono stati effettuati investimenti in beni strumentali riconducibili essenzialmente, tra i beni materiali, a mobili per l'arredo dell'ufficio e a personal computer; per i beni immateriali, gli investimenti realizzati attengono all'ultimazione delle attività di sviluppo del software di protocollazione e gestione di documenti digitali e dell'applicazione di gestione dei registri elettronici.

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

Non si segnalano fatti di rilievo accaduti dopo la chiusura dell'esercizio.

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

Si invita l'Assemblea a deliberare l'appostamento, tra le voci di patrimonio vincolato, dei contributi ricevuti, delle eccedenze attive prodotte e delle altre entrate dell'esercizio (incremento totale euro 43.188.026), per un valore complessivo del patrimonio vincolato al 31.12.18 di euro 184.921.122, al netto degli utilizzi (decrementi totali euro 56.009.133).

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

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

Dott. Giancarlo Durante



<b>FONDO BANCHE ASSICURAZIONI</b>		
<b>FONDO PARITETICO INTERPROFESSIONALE NAZIONALE PER LA FORMAZIONE CONTINUA DEL CREDITO E DELLE ASSICURAZIONI</b>		
Associazione riconosciuta con Decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali del 16/4/2008		
Sede legale: Via Tomacelli 132 - 00186 ROMA - Codice Fiscale 09895391002		
<b>BILANCIO AL 31/12/2018</b>		
<b>STATO PATRIMONIALE ATTIVO</b>	<b>31/12/2018</b>	<b>31/12/2017</b>
<b>A) CREDITI VERSO ASSOCIATI PER VERSAMENTO QUOTE</b>		
<b>B) IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>231.706</b>	<b>353.389</b>
<b>I - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>	<b>125.156</b>	<b>217.314</b>
1 Costi di Impianto e di ampliamento		
2 Costi di ricerca e sviluppo		
3 Diritti di brevetto	125.156	207.848
4 Concessioni licenze marchi e diritti simili		
5 Avviamento		
6 Immobilizzazioni in corso e acconti		9.466
7 Altre		
<b>II - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>	<b>47.763</b>	<b>77.288</b>
1 Terreni e fabbricati		
2 Impianti e attrezzature		
3 Altri beni	47.763	77.288
4 Immobilizzazioni in corso e acconti		
<b>III - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>	<b>58.788</b>	<b>58.788</b>
1 Partecipazioni in imprese collegate e controllate		
2 Partecipazioni in imprese diverse		
3 Crediti	58.788	58.788
4 Altri titoli		
<b>C) ATTIVO CIRCOLANTE</b>	<b>185.850.106</b>	<b>202.048.991</b>
<b>I - RIMANENZE</b>		
<b>II - CREDITI</b>	<b>13.777.680</b>	<b>14.782.964</b>
1 Verso clienti		
2 Crediti per contributi da ricevere	13.755.462	14.758.637
3 Crediti verso aziende no profit collegate e controllate		
4 Credito verso imprese collegate e controllate		
5 Crediti verso presentatori piani formativi		
6 Verso altri	22.218	24.327
<b>III - ATTIVITA' FINANZIARIE</b>		
<b>IV - DISPONIBILITA' LIQUIDE</b>	<b>172.072.426</b>	<b>187.266.027</b>
1 Depositi bancari e postali	172.070.681	187.266.011
2 Denaro e valori in cassa	1.744	17
<b>D) RATEI E RISCONTI</b>	<b>42.280</b>	<b>0</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>188.124.092</b>	<b>202.402.380</b>

<b>STATO PATRIMONIALE PASSIVO</b>	<b>31/12/2018</b>	<b>31/12/2017</b>
<b>A) PATRIMONIO NETTO</b>	<b>184.921.122</b>	<b>197.742.228</b>
<b>I - PATRIMONIO LIBERO</b>		
<b>II - FONDO DI DOTAZIONE</b>		
<b>III - PATRIMONIO VINCOLATO</b>	<b>184.921.122</b>	<b>197.742.228</b>
1 Fondi vincolati destinati da terzi		
2 Fondi di scopo vincolati	184.748.203	197.457.093
3 Contributi in conto capitale vincolati da terzi		
4 Contributi in conto capitale vincolati dagli organi istituzionali	172.919	285.136
5 Riserve vincolate (progetti specifici)		
6 Differenze da arrotondamenti		
<b>B) FONDI PER RISCHI E ONERI</b>		
<b>C) TRATTAMENTO FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO</b>	<b>325.072</b>	<b>287.570</b>
<b>D) DEBITI</b>	<b>869.863</b>	<b>4.366.075</b>
1 Debiti verso banche		
2 Debiti verso altri finanziatori		
3 Acconti		
4 Debiti verso fornitori	116.490	100.480
5 Debiti tributari	61.066	61.084
6 Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	67.206	59.426
7 Debiti verso personale	122.071	109.836
8 Debiti verso aziende no profit collegate e controllate		
9 Debiti verso imprese collegate e controllate		
10 Debiti verso presentatori piani formativi	330.866	3.743.257
11 Altri Debiti	172.164	291.992
<b>E) RATEI E RISCONTI</b>	<b>8.035</b>	<b>6.507</b>
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>186.124.092</b>	<b>202.402.380</b>

<b>RENDICONTO DI GESTIONE</b>		
<b>PROVENTI</b>	<b>31/12/2018</b>	<b>31/12/2017</b>
<b>A) PROVENTI ATTIVITA' TIPICHE</b>	<b>3.064.424</b>	<b>2.814.148</b>
1 Contributi relativi alle spese di gestione e propedeutiche	3.051.600	2.787.560
2 Da contratti con enti pubblici		
3 Da soci ed associati		
4 Da non soci		
5 Altri proventi	12.824	26.588
<b>B) PROVENTI DA RACCOLTA FONDI</b>		
<b>C) PROVENTI DA ATTIVITA' ACCESSORIE</b>		
<b>D) PROVENTI FINANZIARI E PATRIMONIALI</b>		
<b>E) PROVENTI STRAORDINARI</b>		
<b>F) ALTRI PROVENTI</b>		
<b>TOTALE PROVENTI</b>	<b>3.064.424</b>	<b>2.814.148</b>
<b>ONERI</b>		
<b>A) ONERI DA ATTIVITA' DI GESTIONE</b>	<b>1.540.213</b>	<b>1.343.478</b>
1 Materie prime	11.920	15.230
2 Servizi	569.125	413.176
3 Godimento beni di terzi	305.389	291.089
4 Personale	584.758	552.190
5 Ammortamenti	43.463	38.081
6 Oneri diversi attività di gestione	25.558	33.712
<b>B) ONERI PROPEDEUTICI PER LA REALIZZAZIONE DEI PIANI FORMATIVI</b>	<b>1.467.274</b>	<b>1.420.576</b>
1 Materie prime	322	523
2 Servizi	625.250	599.297
3 Godimento beni di terzi		
4 Personale	704.273	666.417
5 Ammortamenti	134.292	145.951
6 Oneri diversi attività propedeutiche	3.138	8.388
<b>C) ONERI ATTIVITA' FORMATIVE FINANZIATE</b>		
<b>D) ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI</b>		
<b>E) ONERI STRAORDINARI</b>		
<b>TOTALE ONERI</b>	<b>3.007.487</b>	<b>2.764.054</b>
<b>RISULTATO DELL'ESERCIZIO PRIMA DELLE IMPOSTE</b>	<b>66.937</b>	<b>50.094</b>
Irap	56.937	50.094
<b>AVANZO (DISAVANZO) DELL'ESERCIZIO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

Dott. Giancarlo Durante



---

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

Sede legale: Via Tomacelli 132 - 00186 ROMA (RM)  
Codice fiscale 09895391002

Bilancio al 31/12/2018  
Nota integrativa

**Premessa**

Il Fondo Banche Assicurazioni (nel prosieguo FBA o Fondo) è un'associazione avente personalità giuridica, riconosciuta con decreto del Ministero del Lavoro e della Politiche Sociali del 16 aprile 2008.

FBA è stato costituito a seguito dell'accordo interconfederale stipulato tra le rappresentanze sindacali delle imprese (ABI ed ANIA) e dei dipendenti (CGIL, CISL, UIL) ed opera 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.

La sua missione, individuata dalla legge e dallo statuto associativo, è finanziare, secondo le modalità fissate dall'articolo 118 della legge n. 388 del 23 dicembre 2000 e successive modifiche ed integrazioni, piani formativi aziendali, territoriali, settoriali e individuali concordati dalle parti sociali, secondo le modalità definite nel Regolamento approvato dall'Assemblea degli associati. Il Fondo promuove, inoltre, ogni altra attività necessaria allo sviluppo della formazione continua in coerenza con il suo scopo istituzionale.

L'associazione opera senza scopo di lucro, in caso di scioglimento deve devolvere il patrimonio residuo ad altro ente con finalità analoghe, non sono presenti interessi proprietari che possano essere ceduti, riscattati o che comportino il diritto ad una distribuzione delle risorse residue in sede di eventuale liquidazione dell'Ente.

Per l'espletamento delle proprie attività e il raggiungimento dello scopo statutario, FBA si avvale delle risorse ad esso provenienti sulla base di quanto disposto dall'art. 118 della legge 388 del 2000 citata, ossia lo 0,30% del contributo obbligatorio contro la disoccupazione involontaria, versato mensilmente all'INPS dai datori di lavoro aderenti al Fondo e dall'INPS erogato ad FBA.

Nell'impostazione del presente bilancio, come già nei precedenti, FBA ha qualificato le risorse gestite come una posta del patrimonio netto vincolato. Trattasi di risorse caratterizzate da un vincolo di scopo istituzionale, ossia dalla esclusiva destinazione al

---

finanziamento della gestione del Fondo e della formazione continua dei lavoratori dipendenti delle aziende aderenti, senza che tuttavia esse si possano assimilare a contributi associativi dei datori di lavoro aderenti aventi un nesso di corrispettività con l'attività dei Fondi.

Nel 2018 FBA ha ricevuto accrediti di risorse per l'ammontare complessivo di 43.959.244 euro al netto dell'importo di euro 7.803.475, trattenuto dall'INPS in applicazione dell'articolo 1, comma 722, legge 190/2014.

#### *Attività svolta*

Il Fondo ha emanato tre nuovi avvisi: l'Avviso 1/2018, pubblicato il 19 febbraio 2018, destinato al finanziamento di attività formative aziendali, settoriali e territoriali finalizzate al consolidamento e allo sviluppo dell'occupabilità, dell'adattabilità e delle competenze dei lavoratori/lavoratrici, nonché alla crescita della capacità competitiva delle imprese, con dotazione complessiva di 45 milioni di euro; l'Avviso 2/2018, pubblicato il 19 febbraio 2018, per il finanziamento della formazione individuale con dotazione complessiva di 4 milioni di euro; l'Avviso 3/18, pubblicato il 19 febbraio 2018 finalizzato all'aggiornamento, allo sviluppo e alla riqualificazione dei lavoratori e delle lavoratrici delle aziende bancarie ed assicurative di dimensioni minori, con dotazione complessiva di 10 milioni di euro.

E' inoltre proseguita la gestione degli avvisi emessi negli anni precedenti.

Il Consiglio di amministrazione, nella riunione del 21/2/2019, ha deliberato le seguenti dotazioni per gli avvisi del 2019:

- 12 milioni di euro per l'Avviso 1/2019, destinato ai piani formativi aziendali, settoriali e territoriali;
- 3 milioni di euro per l'Avviso 3/2019, destinato ai lavoratori dipendenti delle imprese bancarie ed assicurative di minori dimensioni.

Entrambi gli avvisi sono stati pubblicati sul sito web del Fondo in data 22/2/2019.

Nell'ambito delle iniziative aventi carattere propedeutico, dal 2010 il Fondo ha intrapreso numerose attività finalizzate alla definizione dei profili professionali nei settori creditizio - assicurativo in attuazione sia della raccomandazione comunitaria in tema di certificazione delle competenze.

Nel corso dei precedenti esercizi tali attività hanno permesso ad FBA di realizzare il manuale della certificazione delle qualifiche del settore creditizio e del settore assicurativo, di ottenere l'accreditamento presso Accredia quale ente certificatore per i profili professionali.

FBA ha, inoltre, proseguito nelle iniziative di formazione ed informazione dei quadri

---

sindacali sui temi della formazione continua e dell'attività di FBA, organizzate congiuntamente con le organizzazioni sindacali di categoria per i settori del credito e delle assicurazioni, attraverso l'attuazione dei progetti unitari e di sigla.

Per una descrizione di maggior dettaglio delle attività svolte nel corso del 2018 si rimanda alla Relazione sulla gestione che accompagna il presente bilancio.

Nei mesi di maggio ed agosto 2018 è stata inviata all'Agenzia Nazionale per le Politiche Attive del Lavoro la documentazione richiesta per la rendicontazione delle attività del Fondo con riferimento alle annualità 2012-2017. Alla data di redazione della presente Nota il Fondo è ancora in attesa dell'avvio delle attività di controllo.

### **Criteri di formazione**

Il presente bilancio si compone di:

- Stato patrimoniale
- Rendiconto della gestione
- Nota integrativa
- Piano finanziario consuntivo

ed è accompagnato dalla Relazione sulla gestione.

Per la sua redazione, così come avvenuto per i bilanci relativi agli esercizi precedenti, FBA ha fatto riferimento al principio contabile per gli Enti non Profit "Quadro sistematico per la preparazione e la presentazione del bilancio degli enti non profit" emanato, congiuntamente, dal Consiglio Nazionale Dottori Commercialisti e Esperti Contabili, la ex Agenzia per il Terzo Settore e dall'Organismo Italiano di Contabilità del 2011.

Sostanzialmente il principio non si discosta dalle "linee guida e schemi per la redazione dei bilanci di esercizi degli enti non profit" adottate nel 2009 dall'Agenzia per le Onlus e sempre applicato da FBA, così che può affermarsi che non è pregiudicata la continuità delle rappresentazioni contabili espresse dai bilanci che si sono susseguiti.

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. In particolare, nel Rendiconto gestionale, redatto per destinazione ad aree gestionali e per natura dei costi, sono state evidenziate separatamente le spese riferite alla diretta realizzazione dei piani formativi, quelle sostenute per la gestione e per le 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, il software per il sistema di certificazione delle qualifiche professionali dei dipendenti dei settori bancario ed assicurativo, ammortizzati 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 beni materiali 25%
  - Impianti interni di comunicazione 25%

#### **Crediti e debiti**

I crediti sono esposti al presumibile valore di realizzo. I debiti sono rilevati al loro valore nominale. Non si è applicato il criterio del costo ammortizzato essendo irrilevanti gli effetti della sua applicazione.

#### **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 e 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 importi erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

#### **Imposte**

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**

Il decreto interministeriale del 17/12/2009, emanato in concerto dal Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali e dal Ministro dell'Economia e delle Finanze, ha fissato la quota annua massima relativa alle spese di gestione dei fondi interprofessionali in base al numero dei lavoratori dipendenti delle aziende aderenti. Per FBA, tale soglia è fissata al 6% delle risorse ricevute, in relazione alla fascia di dipendenti che va da 250.001 a 999.999.

---

Per la copertura degli oneri di competenza dell'esercizio, rilevati sia alle spese di gestione sia alle iniziative di carattere propedeutico connesse alla realizzazione dei piani formativi, è indicata tra i proventi una quota parte dei contributi ricevuti nel corso dell'esercizio.

Per la quota parte non utilizzata a copertura degli oneri e non ancora erogata a finanziamento dei piani formativi, i contributi sono appostati nel patrimonio netto vincolato, da destinare esclusivamente al finanziamento delle attività formative.

#### **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.

#### **Criteri di arrotondamento all'euro**

Il bilancio al 31.12.2018, ivi compresa la presente nota integrativa e i dati di confronto relativi all'esercizio precedente, sono espressi in unità di euro mediante arrotondamento dei decimali. Le differenze per arrotondamento sono evidenziate in una voce specifica del Patrimonio netto. Le differenze di arrotondamento sul conto economico sono evidenziate in una posta specifica tra gli oneri diversi.

Nelle tabelle della presente nota integrativa gli arrotondamenti all'unità di euro possono generare differenze unitarie nei totali.

#### **Dati sull'occupazione**

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

Organico	31/12/2018	31/12/2017
Dirigenti	1	1
Funzionari	3	3
Impiegati	15	14
TOTALE	19	18

Al personale dipendente è applicato il contratto collettivo nazionale di lavoro ANIA per le imprese di assicurazione.

---

Nel rispetto della normativa che disciplina il diritto al lavoro dei disabili, legge n. 68 del 12 marzo 1999, nel corso dell'anno si è proceduto all'assunzione di una risorsa con contratto a tempo determinato e parziale impiegata nell' Area Organizzazione e Controllo.

Nella seduta del 24 maggio 2018 il Consiglio di Amministrazione ha nominato un Vice Direttore con mansioni di supporto al Direttore al fine di garantire il rispetto del complesso quadro normativo di riferimento nelle attività istituzionali del Fondo anche a seguito delle indicazioni contenute nelle Linee Guida ANPAL sulla gestione delle risorse affidate ai Fondi paritetici interprofessionali.

In data 21/12/2018, inoltre, una risorsa impiegata nel servizio informatico ha rassegnato dimissioni volontarie con data ultima di risoluzione del rapporto il giorno 31/01/2019.

---

**Attività****B) Immobilizzazioni****I. Immobilizzazioni immateriali**

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
125.156	217.314	(92.158)

Il saldo è composto dai seguenti dettagli:

<b>Diritti di brevetto</b>	
Software di proprietà capitalizzato	1.858.183
(Fondi di ammortamento)	(1.733.027)
<b>Concessioni licenze marchi e diritti simili</b>	
Licenze Software	71.443
(Fondi di ammortamento)	(71.443)

I *diritti di brevetto* sono rappresentati dal software di proprietà realizzato per l'implementazione della piattaforma di gestione delle attività formative finanziate e dal software realizzato per il sistema di certificazione delle qualifiche professionali dei dipendenti dei settori bancario ed assicurativo.

Le *licenze software* sono costituite, prevalentemente, dal software di contabilità generale ed analitica, dalle licenze dei software Microsoft Office ed antivirus 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 31/12/2017	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Amm.to esercizio	Valore 31/12/2018
Diritti brevetto	207.848	51.600		(134.292)	125.156
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili					
Immobilizzazioni in corso	9.466		(9.466)		
Altre					
<b>Totale</b>	<b>217.314</b>	<b>51.600</b>	<b>(9.466)</b>	<b>(134.292)</b>	<b>125.156</b>

Le movimentazioni indicate sono dovute all'ultimazione delle attività di sviluppo del software di protocollazione e gestione di documenti digitali e dell'applicazione di gestione dei registri elettronici.



## II. Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
47.763	77.288	(29.525)

### Movimentazione delle Immobilizzazioni materiali

Descrizione	Importo
Costo storico	735.492
Ammortamenti esercizi precedenti	(658.204)
Saldo al 31/12/2017	77.288
Acquisizione dell'esercizio	13.938
Decrementi dell'esercizio	
Ammortamenti dell'esercizio	(43.463)
Saldo al 31/12/2018	47.763

Il saldo della voce è composto dai seguenti dettagli:

Altri beni	749.430
Mobili e arredi	185.446
Macchine d'ufficio elettroniche	438.112
Altri beni materiali	125.872
(Fondi di ammortamento)	(701.668)
Mobili arredi	(174.428)
Macchine d'ufficio elettroniche	(406.012)
Altri beni materiali	(121.227)

La voce *mobili e arredi* si riferisce al mobilio acquistato 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 *altri beni materiali* accoglie l'impianto di trasmissione dati e fonia, di videosorveglianza e di condizionamento della sede.

## III. Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
58.788	58.788	0

Descrizione	31/12/2017	Incremento	Decremento	31/12/2018
Crediti	58.788			58.788

Il saldo è composto dai seguenti dettagli:

Depositi cauzionali	58.788
---------------------	--------

---

Depositi cauzionali	58.788
---------------------	--------

Si tratta dei depositi cauzionali attivi rilasciati per la locazione delle sedi e per le utenze attivate.

### C) Attivo circolante

#### II. Crediti

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
13.777.680	14.782.964	(1.005.284)

Il saldo è così suddiviso secondo le scadenze.

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Crediti per contributi di competenza da ricevere	13.755.462			13.755.462
Crediti v/ altri	22.218			22.218
Totale	13.777.680			13.777.680

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

Il saldo è composto, principalmente, dai seguenti dettagli:

Crediti contributi di competenza da ricevere	13.755.462
Crediti per contributi di competenza da ricevere	13.755.462
Credito verso altri	22.218
Acconti verso fornitori beni e servizi	4.880
Credito da recuperare errato versamento F24	7.750
Altri	9.588

La voce *crediti per contributi da ricevere* accoglie i contributi ricevuti dall'INPS in data 26/02/2019, imputati nel presente rendiconto in quanto di competenza del periodo 2018 e precedenti.

#### IV. Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
172.072.426	187.266.027	(15.193.601)

Descrizione	31/12/2018	31/12/2017
Depositi bancari	172.070.681	187.266.011
Denaro e altri valori in cassa	1.744	17

Le disponibilità liquide trovano ideale contropartita negli stanziamenti deliberati per gli

---

avvisi emessi e negli impegni assunti per il finanziamento delle attività formative, come descritto nella sezione impegni e garanzie della presente nota.

**D) Ratei e risconti**

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
42.280	0	42.280

Il saldo è composto dal risconto attivo sul canone anticipato per la licenza lifesize cloud acquisita per cinque anni e sul canone anticipato per noleggio di stampanti.

---

**Passività****A) Patrimonio netto**

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
184.921.122	197.742.228	(12.821.106)

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

Descrizione	1/1/2017	Incrementi	Decrementi	31/12/2017
<b>PATRIMONIO VINCOLATO</b>				
Fondi di scopo vincolati	192.414.738	44.414.227	(39.371.873)	197.457.093
Contributi in c/cap. vincolati per decisione degli organi istituzionali	244.688	177.890	(137.442)	285.136
Differenze arrotondamenti				
<b>TOTALE PATRIMONIO</b>	<b>192.659.426</b>	<b>44.592.117</b>	<b>(39.509.315)</b>	<b>197.742.228</b>

Descrizione	1/1/2018	Incrementi	Decrementi	31/12/2018
<b>PATRIMONIO VINCOLATO</b>				
Fondi di scopo vincolati	197.457.093	43.140.006	(55.848.896)	184.748.203
Contributi in c/cap. vincolati per decisione degli organi istituzionali	285.136	48.020	(160.237)	172.919
Differenze arrotondamenti				
<b>TOTALE PATRIMONIO</b>	<b>197.742.228</b>	<b>43.188.027</b>	<b>(56.009.133)</b>	<b>184.921.122</b>

Come anticipato nelle premesse alla presente nota, le risorse ricevute sono accantonate nella posta di patrimonio netto vincolato denominata *fondi di scopo vincolati*, in virtù del vincolo di scopo che la caratterizza, ossia la esclusiva destinazione al finanziamento della formazione continua dei dipendenti dei datori di lavoro aderenti.

Tale soluzione è conforme alla natura delle risorse finanziarie che affluiscono a FBA secondo la legge istitutiva (art. 118 L. n. 388/2000 e successive modifiche e integrazioni): esse, nella sostanza, rappresentano dei fondi vincolati nello scopo per i quali le linee guida citate in premessa suggeriscono, quale appostazione contabile propria, la diretta rilevazione a patrimonio senza farle transitare dal rendiconto di gestione.

La voce *fondi di scopo vincolati* accoglie l'ammontare di contributi sinora ricevuti al netto di

quanto utilizzato per la copertura economica delle spese di gestione, delle spese per le iniziative di carattere propedeutico e delle erogazioni per le attività formative finanziate.

In tale voce sono annualmente accantonati anche gli interessi netti maturati attraverso i rapporti di conto corrente bancario e le altre forme d'impiego temporaneo delle disponibilità 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. Pertanto, il presente paragrafo deve intendersi quale comunicazione ai sensi dell'art. 7 delle "Linee guida sui costi ammissibili in applicazione della circolare n. 36/2003".

Le tabelle seguenti dettagliano le eccedenze attive, imputate a patrimonio netto tra i fondi vincolati, relative alle diverse forme d'impiego delle disponibilità liquide. Si evidenziano gli importi maturati nell'esercizio.

#### Importi maturati per competenza

Tab. 1 - Interessi attivi maturati su depositi in conto corrente

Rapporti di conto corrente	Anno di competenza	Interessi attivi lordi	Ritenute	Interessi attivi netti
85688 - La Cassa di Ravenna S.p.A.	2018	145.222	37.758	107.464
5518802 - Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.	2018	20.001	5.200	14.801
896 - Banca Popolare di Novara S.p.A.	2018	3.060	796	2.264
99905 - Credito Valtellinese S.p.A.	2018	4.397	1.143	3.254
163 1351-0 Unipol Banca S.p.A.	2018	1	-	1
150053 - Intesa Sanpaolo Private Banking S.p.A.	2018	2.557	665	1.892
1014016686 - Banco di Lucca e del Tirreno S.p.A.	2018	120.112	31.229	88.883
530604-6 Banca del Fucino S.p.A.	2018	6.553	1.704	4.849
ECCEDENZA ATTIVE da c/c	TOT. COMP.ZA 2018	301.902	78.495	223.407

L'importo delle eccedenze attive nette imputate a incremento dei fondi vincolati è di euro 223.407.

Nella tabella che segue si dettagliano i movimenti della posta relativa ai Fondi di scopo vincolati:

31/12/2017      Incrementi      Decrementi      31/12/2018

Contributi 0,30% di competenza da ricevere al 31.12.18		13.755.462		
Contributi 0,30% di competenza ricevuti		29.200.607		
Utilizzi per attività formative: saldi erogati			(52.634.986)	
Utilizzi per debiti v/s presentatori attività formative: saldi da erogare			(318.866)	
Utilizzo contributi per copertura oneri 2018			(2.891.363)	
Utilizzo per copertura quote ammortamento beni acquistati 2008-2017			(160.237)	
Ecc. attiva per interessi attivi netti su conti correnti e depositi vincolati		223.407		
Risorse ricevute per portabilità tra Fondi		8.551		
Risorse trasferite per portabilità tra Fondi			(3.681)	
<b>TOTALE</b>	<b>197.742.228</b>	<b>43.188.027</b>	<b>(56.009.133)</b>	<b>184.921.122</b>

*I contributi in conto capitale, vincolati per decisione degli organi istituzionali, rappresentano la quota non ancora ammortizzata delle spese sostenute per i beni ad utilità pluriennale. Attraverso il processo di ammortamento, gli oneri sostenuti per i beni a fecondità ripetuta vengono imputati a conto economico e trovano copertura economica con i contributi rilevati tra i proventi. Per l'importo corrispondente alla parte non ancora ammortizzata di tali beni, i contributi di copertura sono destinati ad una riserva di patrimonio vincolata, da utilizzarsi negli esercizi futuri ad esclusiva copertura delle quote future di ammortamento.*

La tabella seguente evidenzia i movimenti della voce *contributi in conto capitale, vincolati per decisione degli organi istituzionali*:

	31/12/2017	Incrementi	Decrementi	31/12/2018
Accantonamenti a riserva per la copertura nei futuri esercizi delle quote di ammortamento dei beni		48.020		

acquisiti nel 2018

Utilizzi a copertura quota  
ammortamento 2018 beni  
acquisiti ante 2018

TOTALE	285.136	48.020	(160.237)	172.919
--------	---------	--------	-----------	---------

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

Saldo al 31/12/2018 325.072	Saldo al 31/12/2017 287.570	Variazioni 37.502
--------------------------------	--------------------------------	----------------------

La variazione è così costituita:

	31.12.17	Incrementi	Decrementi	31.12.18
Quote TFR 2018		64.131		
TFR erogato			(15.009)	
Quote TFR destinate a Fondi di prev. compl.			(10.570)	
Imposta sost. su riv. TFR			(1.050)	
TOTALE	287.570	64.131	(26.629)	325.072

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito dell'Associazione al 31/12/2018 verso i dipendenti in forza a tale data.

### D) Debiti

Saldo al 31/12/2018 869.863	Saldo al 31/12/2017 4.366.075	Variazioni (3.496.213)
--------------------------------	----------------------------------	---------------------------

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/Fornitori	116.490			116.490
Debiti tributari	61.066			61.066
Debiti v/ Istituti di previdenza e sicurezza sociale	67.206			67.206
Debiti v/Personale	122.071			122.071
Debiti v/s Preset.ri piani formativi	330.866			330.866
Altri debiti	172.164			172.164
TOTALE	869.863			869.863

---

Il saldo è composto prevalentemente dai seguenti importi:

Debiti v/fornitori	116.490
Fornitori di beni e servizi	116.490
Debiti Tributari	61.066
Debito v/Erario per ritenute operate	54.223
Erario C/Irap	6.843
Debiti v/Istituti di prev. e sicurezza sociale	67.206
Debiti v/Istituti di prev. ed assist.	67.206
Debiti v/Personale	122.071
Debiti v/Personale premi 2018	71.137
Debiti v/Personale c/ferie permessi	11.384
Debiti v/Personale ratei 14 mensilità	39.427
Personale c/arrotondamenti	124
Debiti V/Presentatori piani formativi	330.866
Debiti V/Presentatori piani formativi	330.866
Altri Debiti	172.164
Debiti per servizi attività propedeutiche FBA	10.121
Debiti v/Fondi prev. complementare	2.684
Debiti v/ Amministratori	141.527
Debiti v/ Collegio sindacale	13.540
Debiti v/Componenti Comitato di comparto	694
Altri	3.598

La voce *Debiti V/Presentatori piani formativi* esprime l'ammontare dei finanziamenti riconosciuti per i rendiconti di spesa delle attività formative finanziate, verificati alla data del 31 dicembre 2018.

#### **E) Ratei e risconti**

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
8.035	6.507	1.528

La voce accoglie, principalmente, il rateo passivo relativo alla quota di competenza 2018 del canone annuo relativo al noleggio della piattaforma di gestione telematica delle procedure di affidamento.



---

## Impegni e garanzie

### Impegni assunti

Gli impegni assunti nei confronti dei soggetti presentatori per i piani formativi ammessi al finanziamento, non sono indicati tra i debiti nel presente bilancio poiché, solo successivamente al controllo delle spese rendicontate, sorge per tali soggetti un diritto soggettivo alla liquidazione del contributo nei limiti delle spese riconosciute ammissibili.

Quale indicazione dell'impegno assunto da FBA per il finanziamento delle attività formative, di seguito si indicano gli impegni residui sui diversi avvisi emessi.

Più in dettaglio si riporta:

- A) con riferimento agli avvisi in attuazione, per i quali non era più possibile la presentazione delle domande di finanziamento alla data del 31.12.2018, il dato dell'impegno residuo è ricavato con le seguenti modalità:
- 1) per i piani formativi non ancora rendicontati si è considerato il finanziamento FBA da convenzione (per gli avvisi relativi a piani formativi individuali, per i quali non sono stipulate convenzioni, il dato è ricavato considerando l'importo che le aziende aderenti hanno indicato come contributo a carico di FBA al momento della presentazione);
  - 2) per i piani rendicontati si è considerato il minore tra l'importo rendicontato e il finanziamento FBA;
  - 3) per i piani rendicontati già controllati dall'area Organizzazione e Controllo di FBA, si è considerato l'importo riconosciuto da FBA nella relazione di verifica.
- B) Per gli avvisi aperti, per i quali sarebbe stato ancora possibile presentare domande di finanziamento alla data del 31.12.2018, il dato dell'impegno residuo è pari all'importo stanziato dal Consiglio di Amministrazione.

La tabella seguente indica l'impegno residuo al 31.12.18 per gli avvisi aperti e in attuazione:

Avviso	Stato al 31.12.18	Impegno residuo
--------	-------------------	-----------------

1/18	In attuazione	40.161.949
3/18	In attuazione	10.001.129
2/18	Aperto	4.000.000*
1/17	In attuazione	39.309.059
2/17	In attuazione	3.939.355
3/17	In attuazione	9.291.599
4/17	In attuazione	2.208.040
1/16	In attuazione	12.011.695
2/16	In attuazione	3.318.774
3/16	In attuazione	333.474
1/15	In attuazione	256.266
2/15	In attuazione	93.757
4/15	In attuazione	1.402.477
2/13	In attuazione	715.888
3/13	In attuazione	624.006
4/13	In attuazione	290.392
3/11	In attuazione	193.475
Impegno		128.151.334**

\* Con delibera dell'Ufficio di Presidenza è stata prorogata la scadenza dell'Avviso 2/18 al 31/05/2019.

\*\* L'importo è comprensivo del debito v/Presentatori piani formativi esposto tra i debiti per euro 330.865.

C) per gli avvisi deliberati dal Consiglio di Amministrazione ma non ancora aperti e/o pubblicati alla data del 31.12.2018, l'impegno è costituito dalla dotazione economica deliberata

Avviso	Importo stanziato
1/19	12.000.000,00
3/19	3.000.000,00
Impegno	15.000.000,00*

\* in data 21/2/2019 il Consiglio di Amministrazione ha deliberato gli stanziamenti indicati per gli avvisi 1/19 e 3/19 pubblicati in data 22/2/19.

Il valore complessivo degli impegni residui e degli stanziamenti deliberati ammonta ad euro Euro 143.151.334.

*Fidejussione per locazione sede.*

A garanzia del contratto di locazione stipulato per la sede, è stata rilasciata una fidejussione bancaria a favore del locatore dalla La Cassa di Ravenna per l'importo di euro 121.240 fino alla data di scadenza del contratto prevista per il 30 giugno 2023.

---

## Rendiconto di gestione

Nelle tabelle seguenti sono riportati in dettaglio i valori delle poste del rendiconto gestionale.

### Proventi

Descrizione	31/12/2018	31/12/2017	Variazioni
<b>Proventi da attività tipiche</b>			
Contributi relativi alla copertura delle spese di gestione e propedeutiche	2.891.363	2.650.117	241.246
Contributi accantonati a fondi vincolati per decisione Organi Istituzionali	160.237	137.443	22.794
Altri	12.824	26.588	(13.764)
<b>TOTALE</b>	<b>3.064.424</b>	<b>2.814.148</b>	<b>250.276</b>

La voce *Contributi relativi alla copertura delle spese di gestione e propedeutiche* rappresenta la parte 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, relative all'esercizio 2018, dei beni acquisiti negli esercizi precedenti.

Gli *Altri* proventi consistono in sopravvenienze attive su voci di costo di competenza dell'esercizio precedente: trattasi, principalmente, di sopravvenienze inerenti gli appostamenti effettuati per i premi ai dipendenti.

Come anticipato in sede di commento alla voce del patrimonio netto *Fondi di scopo vincolati*, i proventi finanziari maturati sui depositi di conto corrente, sono appostati tra le risorse vincolate destinate al finanziamento delle attività formative, in conformità a quanto previsto dalla Circolare n. 36/2003 che ne consente tale utilizzazione sulla base di una apposita comunicazione al Ministero del Lavoro.

In sede di commento della voce di patrimonio netto citata (si veda pagg. 12 e seguenti) è riportato il dettaglio delle eccedenze attive imputate ad incremento dei fondi vincolati.

### Oneri

## A) Oneri di gestione

Nella tabella sono dettagliati gli oneri inerenti l'attività di gestione:

		2018	2017
A) ONERI DA ATTIVITA' DI GESTIONE		1.540.213	1.343.478
1	Materie prime	11.920	15.230
	Attrezzatura minuta	3.029	4.149
	Cancelleria	5.789	5.888
	Stampati	169	976
	Materiale vario	2.934	4.217
2	Servizi	569.125	413.176
	Taxi e recapiti	4.756	6.395
	Utenze	39.635	46.718
	Spese postali	2.156	4.433
	Pulizie sede	30.374	30.374
	Servizi notarili	239	1.334
	Informatica	3.920	7.195
	Assicurazioni	23.997	24.794
	Oneri e commissioni bancari	1.398	3.390
	Indennità Consiglio di amministrazione	146.020	123.868
	Rimborsi spese amministratori	9.094	5.990
	Compensi Collegio dei revisori	39.397	39.884
	Rimborso spese Collegio dei revisori	851	1.728
	Servizio controllo contabile	14.640	
	Consulenze professionali	145.887	77.580
	Collaborazioni	33.759	18.409
	Servizi di viaggio vitto ed alloggio	2.155	3.171
	Spese di rappresentanza		3.633
	Altri	70.849	14.279
3	Godimento beni di terzi	305.389	291.089
	Locazione sede	248.295	243.839
	Canoni	57.093	47.250
4	Personale	584.758	552.190
	Retribuzioni lorde	398.737	381.024
	Contributi previdenziali ed assistenziali	105.584	100.960
	Quota TFR	26.949	25.726
	Rimborsi spese personale	5.743	460
	Altri oneri	47.746	44.020
5	Ammortamenti	43.463	38.081
	Ammortamenti immobilizzazioni materiali	43.463	38.081
6	Oneri diversi attività di gestione	25.558	33.712
	Spese generali varie	1.610	1.648
	Imposte e tasse	13.939	28.459
	Abbonamenti, libri e riviste	2.780	2.761
	Sopravv. passive da gestione	7.229	845
	Differenze da arrotondamenti	0	0

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

Le variazioni di maggior rilievo attingono: alla voce *Indennità Consiglio di amministrazione* per i maggiori oneri relativi alle riunioni del Consiglio; alla voce *Consulenze professionali*, il cui incremento è da ricondurre alle consulenze per le attività di predisposizione della rendicontazione all'ANPAL delle attività del Fondo per le annualità 2012-2017, alla redazione del modello organizzativo dell'associazione in conformità al D. Lgs n. 231/2001,

---

nonché alla predisposizione del Regolamento generale di organizzazione, gestione, rendicontazione e controllo richiesto dalle Linee guida sulla gestione delle risorse finanziarie attribuite ai fondi paritetici interprofessionali per la formazione continua emanate dall'ANPAL in data 10/4/2018; alla voce *Collaborazioni*, il cui incremento è essenzialmente riconducibile alla nomina del Data Protection Officer (DPO) avvenuta in corso d'anno; alla voce *Altri servizi* il cui incremento è dovuto alle attività di digitalizzazione dei documenti contabili sino alla annualità 2016; alla voce *Imposte e tasse*, tra gli *Oneri diversi*, la cui riduzione è riconducibile alla minore imposizione subita sull'impieghi delle disponibilità liquide.

#### **B) Oneri propedeutici per la realizzazione dei piani formativi**

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

---

	2018	2017
--	------	------

---

<b>B) ONERI PROPEDEUTICI PER LA REALIZZAZIONE DEI PIANI FORMATIVI</b>		<b>1.467.274</b>	<b>1.420.576</b>
1	Materie prime	322	523
	Stampati	322	523
2	Servizi	625.250	599.297
	Informazione e promozione	880	
	Controllo su attività formative	164.227	101.765
	Consulenze e servizi formazione e assistenza associati	161.124	185.909
	Compensi Comitati di comparto	25.290	27.250
	Rimborsi spese Comitati di comparto	12.026	9.123
	Consulenze professionali	14.640	43.774
	Collaborazioni	57.386	62.200
	Servizi di viaggio vitto ed alloggio	158.940	169.278
	Servizi implementazione sito web	21.279	
	Servizi implementazione sistema informativo	9.457	
	Altri		
3	Godimento beni di terzi		
4	Personale	704.273	666.417
	Retribuzioni lorde	499.930	484.113
	Contributi previdenziali ed assistenziali	141.624	132.460
	Quota TFR	37.182	36.774
	Rimborsi spese personale	13.427	5.552
	Altri oneri	12.110	7.517
5	Ammortamenti	134.292	145.951
	Ammortamenti immobilizzazioni materiali		
	Ammortamenti immobilizzazioni immateriali	134.292	145.951
6	Oneri diversi attività propedeutiche	3.138	8.388
	Sopravv. passive da att. prop.	3.138	8.388
	Differenze da arrotondamenti		

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

Le variazioni più significative registrate riguardano: l'incremento degli oneri per i *Servizi di controllo su attività formative* inerenti le verifiche eseguite in itinere ed ex post; i servizi e le collaborazioni inerenti i progetti propedeutici, condivisi con le OO.SS. e con le Parti datoriali di riferimento, che FBA ha attuato anche nel corso del 2018.

Tali progetti hanno determinato una serie di costi accolti, per loro natura, nelle voci *Consulenze e servizi formazione e assistenza associati*, *Collaborazioni*, *Servizi di viaggio vitto ed alloggio*.

L'incremento delle spese di viaggio del personale è riconducibile al maggior numero di trasferte effettuate per il servizio di certificazione dei profili professionali.

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

Non sono presenti

#### **D) Oneri finanziari e patrimoniali**

---

Non sono presenti.

**Imposte**

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
56.937	50.094	6.843

Imposte	Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
Imposte correnti:			
IRAP	56.937	50.094	6.843
TOTALE	56.937	50.094	6.843

**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**

Di seguito si evidenziano i compensi complessivi spettanti agli amministratori e ai membri del Collegio Sindacale appostati nel presente bilancio.

Indennità di carica Presidente e Vice Presidente	70.000
Indennità di presenza ai Consiglieri di Amm.ne	60.900
Compenso Collegio Sindacale	32.014

Si indicano, inoltre, i compensi complessivi spettanti ai componenti dei Comitati di Comparto.

Comitati di Comparto	23.250
----------------------	--------

In data 15.3.2018 il Consiglio di amministrazione, a ciò delegato dall'Assemblea degli associati, ha deliberato l'affidamento del servizio di revisione legale dei conti alla società Re.Bi.S. S.r.l. la cui relazione è allegata al presente bilancio.

### Piano finanziario consuntivo

In ottemperanza a quanto richiesto dal Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, nella nota del 18 febbraio 2015, di seguito si riporta il piano finanziario consuntivo per l'esercizio 2018.

PIANO FINANZIARIO CONSUNTIVO ESERCIZIO 2018		
<b>GIACENZE INIZIO ANNO</b>		<b>187.266.027</b>
<b>di cui impegnate/stanziate</b>	<b>142.727.966</b>	
TFR	287.570	
Debiti	622.818	
per attività formative	141.817.578	
<b>di cui stanziate</b>		
per attività formative	<b>44.538.061</b>	
<b>di cui non impegnate</b>	<b>0</b>	
<b>ENTRATE</b>		
RISORSE 0,30%		<b>43.959.244</b>
ALTRE		2.110
ECCEDENZE ATTIVE		221.799
Interessi attivi netti	223.407	
Oneri bancari	1.609	
<b>TOTALE ENTRATE</b>		<b>44.183.153</b>
<b>PORTABILITA'</b>		
Risorse ricevute	8.551	
Risorse trasferite	3.681	
<b>SALDO PORTABILITA'</b>		<b>4.869</b>
<b>USCITE</b>		
USCITE SPESE DI GESTIONE		1.707.905
USCITE SPESE PROPEDEUTICHE		1.307.475
USCITE ATTIVITA' FORMATIVE FINANZIATE		56.366.243
<b>TOTALE USCITE</b>		<b>59.381.624</b>
<b>GIACENZE DI FINE ANNO</b>		<b>172.072.426</b>
<b>di cui impegnate</b>	<b>129.015.404</b>	
TFR	325.072	
Debiti	538.997	
per attività formative	128.151.334	
<b>di cui stanziate</b>		
per attività formative	<b>15.000.000</b>	*
<b>di cui non impegnate</b>	<b>28.057.022</b>	**

\* Il Consiglio di amministrazione, nella riunione del 21 febbraio 2019, ha stanziato 12 milioni per l'avviso 1/2019 e 3 milioni per l'avviso 3/2019.



\*\* Le Parti Sociali costituenti il Fondo stanno valutando l'adozione del sistema di finanziamento delle attività formative denominato conto individuale. In attesa che si definisca tale aspetto, il Fondo ha deciso di non impegnare le risorse indicate.

A completamento delle informazioni riportate con il piano finanziario, di seguito si indica il dettaglio delle uscite relative alle attività di gestione, alle attività aventi carattere propedeutico ed il totale delle uscite per attività formative finanziate.

<b>PIANO FINANZIARIO CONSUNTIVO ESERCIZIO 2018 - DETTAGLIO USCITE</b>	
<b>USCITE ATTIVITA' DI GESTIONE</b>	
Presidenza e Consiglio di Amministrazione	214.972
Rimborsi spese amministratori	7.888
Collegio dei revisori	54.989
Rimborsi spese revisori	1.736
Personale dipendente	532.886
Spese di viaggio	5.176
Formazione e altri oneri personale	50.732
Collaboratori	32.992
Consulenze professionali	106.962
Locazione e manutenzione sede	248.295
Utenze	39.306
Servizi	225.939
Acquisti di beni	51.802
Spese generali e di amministrazione	79.565
IRAP	54.663
<b>TOTALE</b>	<b>1.707.905</b>
<b>USCITE ATTIVITA' PROPEDEUTICHE</b>	
Attività di formazione ed assistenza agli associati	323.896
Sistema informatico	31.066
Personale dipendente	612.840
Spese di viaggio	14.336
Formazione e altri oneri personale	18.493
Comitati di valutazione	36.155
Rimborsi spese comitati di valutazione	11.738
Servizi ispettorato	189.622
Collaborazioni	69.330
<b>TOTALE</b>	<b>1.307.475</b>
<b>USCITE ATTIVITA' FORMATIVE</b>	
Attività formative	56.366.243
<b>TOTALE</b>	<b>56.366.243</b>

### Confronto piano finanziario consuntivo e preventivo

La tabella seguente espone il confronto tra il piano finanziario consuntivo e il piano finanziario preventivo per l'esercizio 2018.

PIANO FINANZIARIO ESERCIZIO 2018						
	CONSUNTIVO		PREVENTIVO		VARIAZIONI	
<b>GIACENZE INIZIO ANNO</b>		<b>187.266.027</b>		<b>188.740.052</b>		<b>-1.474.025</b>
<b>di cui impegnate/stanziate</b>	<b>187.266.027</b>		<b>188.740.052</b>		<b>-1.474.025</b>	
TFR	287.570		299.534		-11.964	
Debiti	622.818		395.690		227.128	
per attività formative	186.355.639		188.044.827		-1.689.188	
<b>ENTRATE</b>						
RISORSE 0,30%		<b>43.959.244</b>		<b>43.000.000</b>		<b>959.244</b>
ALTRE		<b>2.110</b>				<b>2.110</b>
ECCEDENZE ATTIVE		<b>221.799</b>		<b>331.620</b>		<b>-109.821</b>
Interessi attivi netti	223.407		362.600		-139.193	
Oneri bancari	1.609		30.980		-29.371	
<b>TOTALE ENTRATE</b>		<b>44.183.153</b>		<b>43.331.620</b>		<b>851.533</b>
<b>PORTABILITA'</b>						
Risorse ricevute	8.551				8.551	
Risorse trasferite	3.681				3.681	
<b>SALDO PORTABILITA'</b>		<b>4.869</b>		<b>0</b>		<b>4.869</b>
<b>USCITE</b>						
USCITE SPESE DI GESTIONE		<b>1.707.905</b>		<b>1.831.157</b>		<b>-123.252</b>
USCITE SPESE PROPEDEUTICHE		<b>1.307.475</b>		<b>1.657.092</b>		<b>-349.617</b>
USCITE ATTIVITA' FORMATIVE FINANZIATE		<b>56.366.243</b>		<b>69.035.073</b>		<b>-12.668.830</b>
<b>TOTALE USCITE</b>		<b>59.381.624</b>		<b>72.523.322</b>		<b>-13.141.698</b>
<b>GIACENZE DI FINE ANNO</b>		<b>172.072.426</b>		<b>159.548.349</b>		<b>12.524.077</b>
<b>di cui impegnate/stanziate</b>	<b>144.015.404</b>		<b>159.216.729</b>		<b>-15.201.327</b>	
TFR	325.072		359.935		-34.863	
Debiti	538.997		237.507		301.490	
per attività formative	143.151.334		158.619.288		-15.467.954	
<b>di cui non impegnate</b>	<b>28.057.022</b>		<b>331.620</b>		<b>27.725.402</b>	

Le principali differenze sono riassumibili nelle seguenti voci:

- Giacenze di inizio anno, in cui il dato a consuntivo è minore di circa 1,5 milioni di euro;

- Risorse 0,30%, ricevute in ammontare maggiore rispetto al previsto per circa 1 milioni di euro;
- Uscite per attività di gestione minori per circa 0,1 milioni di euro;
- Uscite per spese propedeutiche minori per circa 0,3 milioni di euro;
- Uscite per attività formative effettive minori di circa 12 milioni di euro;

L'effetto combinato di tali variazioni sulle Giacenze di fine anno ha comportato un valore maggiore rispetto al dato previsionale, di circa 12 milioni di euro.

Per quanto attinente alle disponibilità liquide di inizio anno la differenza è dovuta al fatto che la redazione del preventivo avviene nel mese di settembre dell'anno precedente, conseguentemente si rende necessario effettuare una previsione finanziaria anche per il IV trimestre dell'anno.

La tabella seguente riporta il confronto tra piano finanziario consuntivo e preventivo relativamente al IV trimestre del 2017.

PIANO FINANZIARIO IV TRIMESTRE ESERCIZIO 2017					
	CONSUNTIVO		PREVENTIVO		VARIAZIONI
<b>Giacenze al 30.9.2017</b>		<b>185.915.241</b>		<b>186.950.732</b>	<b>-1.035.490</b>
<b>ENTRATE</b>					
RISORSE 0,30%		15.263.968		20.446.721	-5.182.754
ALTRE					0
ECCEDENZE ATTIVE		634.034		660.177	-26.144
Interessi attivi netti	642.223		702.827		-60.604
Oneri bancari	8.190		42.650		-34.460
<b>TOTALE ENTRATE</b>		<b>15.898.001</b>		<b>21.106.899</b>	<b>-5.208.898</b>
<b>PORTABILITA'</b>					
Risorse ricevute					
Risorse trasferite	3.720				3.720
<b>SALDO PORTABILITA'</b>		<b>-3.720</b>		<b>0</b>	<b>-3.720</b>
<b>USCITE</b>					
USCITE SPESE DI GESTIONE		410.705		603.446	-192.741
USCITE SPESE PROPEDEUTICHE		354.999		591.057	-236.057
USCITE ATTIVITA' FORMATIVE FINANZIATE		13.777.791		18.123.076	-4.345.285
<b>TOTALE USCITE</b>		<b>14.543.495</b>		<b>19.317.579</b>	<b>-4.774.084</b>
<b>Giacenze al 31.12.2017</b>		<b>187.266.027</b>		<b>188.740.052</b>	<b>-1.474.024</b>

Al fine di dettagliare le ulteriori differenze riscontrate tra il piano finanziario consuntivo e il

preventivo per il 2018, nella tabella che segue sono esposte le differenze per le singole voci di entrata ed uscita.

<b>PIANO FINANZIARIO ESERCIZIO 2018 - DETTAGLIO USCITE</b>			
	<b>CONSUNTIVO</b>	<b>PREVENTIVO</b>	<b>VARIAZIONI</b>
<b>USCITE ATTIVITA' DI GESTIONE</b>			
Presidenza e Consiglio di Amministrazione	214.972	258.177	-43.205
Rimborsi spese amministratori	7.888	17.600	-9.712
Collegio dei revisori	54.989	39.951	15.038
Rimborsi spese revisori	1.736	7.200	-5.464
Personale dipendente	532.886	498.959	33.927
Spese di viaggio	5.176	10.000	-4.824
Formazione e altri oneri personale	50.732	66.762	-16.030
Collaboratori	32.992	26.500	6.492
Consulenze professionali	106.962	114.716	-7.754
Locazione e manutenzione sede	248.295	247.500	795
Utenze	39.306	28.250	11.056
Servizi	225.939	180.305	45.634
Acquisti di beni	51.802	180.000	-128.198
Spese generali e di amministrazione	79.565	104.162	-24.597
IRAP	54.663	51.075	3.588
<b>TOTALE</b>	<b>1.707.905</b>	<b>1.831.157</b>	<b>- 123.252</b>
<b>USCITE ATTIVITA' PROPEDEUTICHE</b>			
Promozione e informazione		15.000	-15.000
Attività di formazione ed assistenza agli associati	323.896	415.000	-91.104
Studi e ricerche		15.000	-15.000
Convegni		30.000	-30.000
Sistema informatico	31.066	100.000	-68.934
Personale dipendente	612.840	494.759	118.081
Spese di viaggio	14.336	49.500	-35.164
Formazione e altri oneri personale	18.493	36.090	-17.597
Comitati di valutazione	36.155	72.840	-36.685
Rimborsi spese comitati di valutazione	11.738	42.000	-30.262
Servizi ispettorato	189.622	301.602	-111.980
Collaborazioni e consulenze	69.330	85.302	-15.972
<b>TOTALE</b>	<b>1.307.475</b>	<b>1.657.092</b>	<b>- 349.617</b>
<b>USCITE ATTIVITA' FORMATIVE</b>			
Attività formative	56.366.243	69.035.073	- 12.668.830
<b>TOTALE</b>	<b>56.366.243</b>	<b>69.035.073</b>	<b>- 12.668.830</b>

Le principali differenze tra consuntivo e preventivo finanziario, nell'ambito delle spese di gestione attengono:

- alle uscite per la voce *Presidenza e Consiglio di amministrazione* in virtù all'avvenuto pagamento ad inizio 2019 di compensi ed arretrati in origine previsti in liquidazione per fine anno;



- 
- alle uscite inerenti *Acquisti di beni e Spese generali e di amministrazione*, il cui plafond previsto non è stato utilizzato per intero non essendosi verificate per intero le condizioni che ne avevano determinato la previsione di spesa e di uscita;

Le voci che presentano le variazioni di maggior rilievo attengono, nell'ambito delle spese propedeutiche:

- alle uscite previste per le voci *Convegni e per Studi e ricerche* per le quali non si sono determinate di condizioni di utilizzo del budget stanziato;
- alle uscite per il *Sistema informatico* in virtù del parziale utilizzo del plafond previsto anche in conseguenza della scelta effettuata in passato di internalizzare il servizio di sviluppo delle piattaforme informatiche di proprietà del Fondo;
- alle *Attività di formazione ed assistenza degli associati* per le quali i progetti deliberati e realizzati in corso di anno hanno portato ad utilizzare solo in parte quanto inizialmente previsto.
- alle uscite per i *Servizi ispettorato* di controlli sulle attività formative il cui minor importo è conseguenza del fatto che solo a fine anno si è chiusa la procedura di affidamento del servizio di controllo sulle attività formative individuali.

Quanto alle attività formative, le minori uscite registrate sono riconducibili alle proroghe dei termini di rendicontazione richieste dalle aziende aderenti, con conseguente slittamento del pagamento oltre la chiusura dell'esercizio.

Tale vicenda ha ovviamente influito anche sull'entità dei servizi di ispettorato per il controllo sui rendiconti presentati dagli aderenti.

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Rendiconto di gestione, Nota integrativa, Piano finanziario consuntivo, 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

Dott. Giancarlo Durante



## **RELAZIONE DELLA SOCIETÀ DI REVISIONE INDIPENDENTE** ai sensi dell'articolo 14 del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39

Agli associati del FONDO BANCHE ASSICURAZIONI

### **Relazione sulla revisione contabile del bilancio d'esercizio**

#### **Giudizio**

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio del FONDO BANCHE ASSICURAZIONI (il Fondo), costituito dallo stato patrimoniale al 31.12.2018, dal rendiconto della gestione per l'esercizio chiuso a tale data, dal piano finanziario consuntivo e dalla nota integrativa.

Sede di Pordenone  
Galleria Asquini, 1  
33170 Pordenone  
Tel. 0434 29349  
Fax 0434 521495  
info@rebisitalia.com

A nostro giudizio il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria del Fondo al 31.12.2018, del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data in conformità ai principi e criteri di redazione illustrati nella nota integrativa.

#### **Elementi alla base del giudizio**

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia). Le nostre responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del bilancio d'esercizio della presente relazione. Siamo indipendenti rispetto al Fondo in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio. Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio con rilievi.

#### **Responsabilità degli amministratori e del collegio sindacale per il bilancio d'esercizio**

Gli amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Gli amministratori sono responsabili per la valutazione della capacità del Fondo di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione del Fondo o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

Il collegio sindacale ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria del Fondo.

## **Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del bilancio d'esercizio**

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche prese dagli utilizzatori sulla base del bilancio d'esercizio.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia), abbiamo esercitato il giudizio professionale e abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti o eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;
- abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno del Fondo;
- abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli amministratori, inclusa la relativa informativa;
- siamo giunti ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli amministratori del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi

probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità del Fondo di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa di bilancio, ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che il Fondo cessi di operare come un'entità in funzionamento;

- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione.

Abbiamo comunicato ai responsabili delle attività di governance, identificati ad un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.



## **Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari**

### **Giudizio ai sensi dell'art. 14, comma 2, lettera e), del D.Lgs. 39/10**

Gli amministratori del FONDO BANCHE ASSICURAZIONI sono responsabili per la predisposizione della relazione sulla gestione del FONDO BANCHE ASSICURAZIONI al 31.12.2018, incluse la sua coerenza con il relativo bilancio d'esercizio e la sua conformità alle norme di legge.

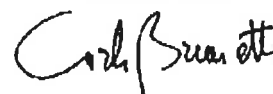
Abbiamo svolto le procedure indicate nel principio di revisione (SA Italia) n. 720B al fine di esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio del FONDO BANCHE ASSICURAZIONI al 31.12.2018 e sulla conformità della stessa alle norme di legge, nonché di rilasciare una dichiarazione su eventuali errori significativi.

A nostro giudizio, la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio del FONDO BANCHE ASSICURAZIONI al 31.12.2018 ed è redatta in conformità alle norme di legge.

Con riferimento alla dichiarazione di cui all'art. 14, co. 2, lettera e), del D.Lgs. 39/10, rilasciata sulla base delle conoscenze e della comprensione dell'impresa e del relativo contesto acquisite nel corso dell'attività di revisione, non abbiamo nulla da riportare.

Pordenone, 10 aprile 2019

RE.BI.S. s.r.l.



Carlo Brunetta  
(Socio)

**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 in Roma, via Tomacelli, 132

Codice fiscale 09895391002

---

**RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE**

**ALL'ASSEMBLEA DEGLI ASSOCIATI**

*sul Bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2018*

*ai sensi dell'art. 12 dello Statuto del Fondo e dell'art. 2429, comma 2, c.c.*



---

Signori Associati,

nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2018 il Collegio Sindacale ha svolto l'attività di vigilanza prevista dalla legge e dallo Statuto, secondo i criteri stabiliti dalla nota prot. n. 23791 del 25 giugno 2014 del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, Direzione Generale per le Politiche Attive e Passive del Lavoro (recante "Attività dei Presidenti dei Collegi sindacali dei Fondi interprofessionali") e, in quanto compatibili, i principi di comportamento del Collegio Sindacale raccomandati dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.

L'Assemblea, in data 11 maggio 2017, ha nominato il nuovo Collegio Sindacale ed ha contestualmente dato mandato al Consiglio di Amministrazione di indire una gara per l'affidamento ad un soggetto esterno del controllo contabile di FBA. Il Consiglio di Amministrazione vi ha provveduto nelle sedute del 20 giugno/28 settembre 2017; ha approvato la proposta di aggiudicazione formulata al riguardo dal RUP, a seguito del completamento del subprocedimento di verifica dell'anomalia dell'offerta, in data 15 marzo 2018.

Il Collegio Sindacale, nell'anno 2018, si è riunito n. 8 volte (in data 1° febbraio 2018; 15 marzo 2018; 5 aprile 2018; 13 aprile 2018; 24 maggio 2018; 28 giugno 2018; 27 settembre 2018; 19 dicembre 2018); ha partecipato alle assemblee degli Associati ed alle adunanze del Consiglio di Amministrazione.



Il Collegio Sindacale ha vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto sociale e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione; rinvia al riguardo ai verbali depositati presso la sede del Fondo.

Il Collegio Sindacale ha ricevuto dagli Amministratori e dai responsabili delle diverse funzioni dell'Associazione informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche.

Ha incontrato l'Organismo di Vigilanza e la Società incaricata della revisione legale del Fondo.

Il Collegio Sindacale ha acquisito conoscenza e vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo del Fondo, anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni.

Al riguardo, dà atto dell'attività di riorganizzazione portata avanti nell'anno dalla struttura del Fondo; in sintesi: a) è stato approvato, in data 24 maggio 2018, un nuovo regolamento, aggiornato, per l'acquisizione di lavori, servizi e forniture, informato ai principi dell'evidenza pubblica e su cui il Collegio ha svolto un apposito approfondito esame; b) è stato adottato il modello organizzativo di gestione e controllo, ai sensi del decreto legislativo n. 231 del 2001, corredato dai relativi allegati, ed è stato costituito l'Organismo di Vigilanza; c) è stato adottato il nuovo Regolamento Generale di Organizzazione, Gestione, Rendicontazione e Controllo del Fondo, sottoposto ad ANPAL ai sensi della circolare prot. n. 1 del 10 aprile 2018 (il procedimento di adozione ad oggi consta non essersi ancora concluso); d) è stata data attuazione alla disciplina stabilita dal Regolamento UE 2016/679 sul trattamento dei dati personali.

Il Collegio Sindacale ha 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 mediante l'esame dei documenti amministrativi.

Il Collegio Sindacale ha esaminato le procedure inerenti alla formazione degli avvisi, alla loro pubblicazione sul sito del Fondo ed alla modalità di valutazione dei piani aziendali.

Il Collegio Sindacale ha vigilato sull'adeguatezza dei controlli posti in essere dal Fondo per la verifica a campione della realizzazione della formazione in modo conforme ai piani formativi, di cui il Consiglio di Amministrazione ha approvato il finanziamento, e per la verifica della rendicontazione dei costi sostenuti dalle aziende, verifica che il Fondo ha demandato a revisori terzi.

Il Collegio Sindacale ha vigilato sul periodico monitoraggio delle disponibilità finanziarie in relazione agli impegni assunti, con particolare riferimento agli avvisi già emanati e a quelli programmati.

Il Collegio Sindacale ha monitorato le comunicazioni giunte al Fondo dal Ministero del Lavoro e delle Politiche sociali; al riguardo dà atto che ANPAL, con nota prot. 2981 del 12 marzo 2018, ha avviato nell'anno un ciclo di verifica e controllo amministrativo-contabile relativamente alle annualità dal 2012 al 2017 (compresi) ed ha richiesto la trasmissione di documentazione, successivamente effettuata dal Fondo.

Dà altresì atto che ANPAL nell'anno ha adottato e comunicato, fra l'altro, i seguenti atti: a) le "Linee guida sulla gestione delle risorse finanziarie attribuite ai fondi paritetici interprofessionali per la formazione continua di cui all'articolo 118 della legge 23 dicembre 2000 n. 388" (prot. n. 1 del 10 aprile 2018) e relativi allegati, come s'è detto, in corso di implementazione; b) la nota prot. n. 5957 del 17 maggio 2018, relativa alle condizioni di ammissibilità del c.d. "conto aggregato"; c) la nota prot. uscita n. 0011058 del 6 settembre 2018, relativa alle funzioni ed ai compiti di "vigilanza" di ANPAL (l'Agenzia ha poi adottato, successivamente, la nota prot. n. 904 del 28 gennaio 2019, recante "Istruzioni operative sul rendiconto finanziario per cassa", ai sensi della circolare n. 1 del 10 aprile 2018, e la circolare prot. n. 4380 del 10 aprile 2019, in tema di obblighi di trasparenza e di pubblicità delle informazioni relative a sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere).

Le uscite per spese di gestione del Fondo sul totale delle risorse dello 0,30% incassate nell'esercizio risultano rispettare il limite del 6% applicabile a FBA secondo il decreto interministeriale del 17 dicembre 2009.

Non sono sopravvenuti fatti di rilievo nel corso dell'esercizio 2018 in riferimento alla verifica, effettuata dal Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, sulla gestione del periodo 2009-2011.





Nemmeno nel presente bilancio il Consiglio di Amministrazione ha ritenuto di appostare un fondo rischi, possibilità ora prevista in via generale, per i Fondi interprofessionali, dalla circolare di ANPAL n. 1 del 10 aprile 2018.

È in corso di valutazione da parte degli Organi del Fondo l'introduzione del c.d. "conto individuale", con previsione di una contestuale e residuale affluenza di una quota parte delle risorse gestite ad un "conto collettivo" o "conto sistema". Nel Piano finanziario consuntivo relativo all'esercizio 2018, che si sottopone alla Vostra approvazione, vengono evidenziate giacenze di fine anno non impegnate per euro 28.057.022. Tali risorse, secondo quanto si è appreso dagli Organi amministrativi e viene riportato nella Nota integrativa, sono destinate a finanziare l'introduzione del c.d. "conto individuale".

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

In merito al bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2018, che viene sottoposto al Vostro esame per l'approvazione, esso risulta redatto con riferimento al Principio Contabile n. 1 per gli Enti *non profit* "Quadro sistematico per la preparazione e la presentazione del bilancio degli enti *non profit*" emanato, congiuntamente, dal Consiglio Nazionale Dottori Commercialisti e Esperti Contabili, dall'Agenzia per il Terzo Settore e dall'Organismo Italiano di Contabilità nel mese di maggio 2011; è corredato dal piano finanziario consuntivo che riporta gli scostamenti dal piano finanziario previsionale per il 2018.

Quanto alle verifiche espletate in relazione al bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2018, il Collegio ricorda di non essere stato incaricato, in attuazione della deliberazione dell'Assemblea tenutasi in data 11 maggio 2017, della revisione legale dei conti, ora disciplinata dall'art. 14 del decreto legislativo 27 gennaio 2010 n. 39; rimanda pertanto alla relazione predisposta dall'Organo di revisione legale dei conti per l'illustrazione dei controlli analitici svolti sul bilancio, nell'esercizio, nell'espletamento di tale funzione.



Il Collegio ha svolto i controlli ad esso intestati dall'art. 12 dello Statuto, sull'impostazione generale data al bilancio stesso, nonché sulla sua generale conformità alla legge per quel che riguarda la sua formazione e struttura.

Dal bilancio emerge in maniera univoca la distinzione tra le somme destinate a coprire gli oneri di gestione, le spese propedeutiche e le somme destinate al finanziamento delle attività formative.

Dà atto in questa sede della presa visione della relazione dell'Organo di revisione, del 10 aprile 2019, da cui emerge che, a giudizio dello stesso, il bilancio d'esercizio del Fondo Banche Assicurazioni "fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria del Fondo al 31.12.2018, del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data in conformità ai principi e criteri di redazione illustrati nella nota integrativa"; inoltre "la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio del FONDO BANCHE ASSICURAZIONI al 31.12.2018 ed è redatta in conformità alle norme di legge".

Il Collegio ha inoltre verificato l'osservanza delle norme di legge inerenti alla predisposizione della relazione sulla gestione e la sua rispondenza ai dati contenuti nel bilancio.

Il Collegio prende atto della proposta di destinazione del risultato d'esercizio fatta dagli amministratori nella relazione sulla gestione e nella Nota integrativa.

In considerazione di quanto sopra ed anche delle risultanze dell'attività, svolta dal soggetto incaricato della revisione legale dei conti, contenute nella relazione di revisione del bilancio, relazione che si richiama integralmente in questa sede, il Collegio Sindacale esprime, nei termini di cui sopra, parere favorevole all'approvazione del progetto di Bilancio al 31 dicembre 2018 approvato dal Consiglio di Amministrazione in data 28 marzo u.s.

15/04/2019

I Sindaci

(Cristian Pettinari)

(Giorgio Del Ghingaro)

(Claudio Legnini)