

---

**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 31/12/2020**

**Relazione sulla gestione**

---

Signori associati,

la presente Relazione illustra il periodo amministrativo chiuso al 31 dicembre 2020, durante il quale, nonostante la situazione di emergenza sanitaria conseguente alla pandemia da Covid-19, sono stati comunque conseguiti positivi risultati da FBA, Fondo paritetico interprofessionale nazionale per la formazione continua del credito e delle assicurazioni, costituito 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, è costituito in forma di associazione ex art. 14 e segg. del Codice Civile e ha ottenuto il riconoscimento della personalità giuridica con decreto del Ministro del Lavoro e della Previdenza Sociale 16 aprile 2008.

Lo scopo dell'associazione 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 nonché l'accrescimento della competitività di queste ultime.

### **Premessa**

Come purtroppo ben noto, la crisi sanitaria dovuta alla pandemia ha profondamente inciso sulla attività quotidiane, imponendo notevoli cambiamenti e repentini adattamenti nelle modalità di svolgimento di tutte le attività economiche, ivi comprese quelli dell'associazione.

Con l'obiettivo di tutelare al meglio la salute dei dipendenti e recependo le forti raccomandazioni governative ad adottare, per quanto più possibile, la modalità di svolgimento del lavoro in *smart working*, quale misura di prevenzione della diffusione del contagio, sin dal 10 marzo 2020, tutto il personale di FBA ha operato in modalità di lavoro agile; inoltre, al fine di prevenire il rischio di

---

contagio in ufficio, è stato adeguato il Documento di Valutazione dei Rischi ed adottato uno specifico protocollo di sicurezza, armonizzato alle raccomandazioni contenute nel Protocollo condiviso Governo - Parti Sociali del 24 aprile 2020 sulle misure per la prevenzione, il contrasto e il contenimento della diffusione del virus Covid-19 negli ambienti di lavoro.

Con specifico riguardo al contesto di riferimento di FBA, i provvedimenti restrittivi adottati dalle autorità governative per contrastare la diffusione del contagio, hanno inciso profondamente sulle attività formative degli aderenti, in conseguenza delle limitazioni adottate lungo tutto il corso dell'anno, a partire dal divieto di svolgere l'attività formativa in presenza.

Ciò ha imposto agli aderenti di ripensare le attività formative già programmate, attraverso la riprogettazione delle stesse, con la sostituzione della modalità di erogazione in presenza con attività formativa a distanza, sincrona e asincrona; il rinvio di tutta la formazione in presenza comunque necessaria; la cancellazione delle azioni previste e non più rispondenti alle esigenze formative aziendali, per i rilevanti mutamenti che l'emergenza sanitaria ha imposto con la profonda accelerazione nei processi di digitalizzazione, conseguente alla necessità di svolgimento delle attività a distanza per gran parte, se non per tutto il personale.

In un contesto di notevole complessità, quale quello che tutte le realtà aziendali si sono trovate ad affrontare, il Fondo ha adottato alcune misure finalizzate ad agevolare gli aderenti, per quanto più possibile, nella realizzazione delle attività formative: sono stati prorogati tutti i termini per la realizzazione e la rendicontazione delle azioni formative; si è consentita la trasformazione, in completa autonomia da parte delle aziende, della modalità formativa in presenza nella modalità a distanza sincrona e, su autorizzazione del Fondo, nella modalità a distanza asincrona, purché non ne venissero snaturati oltremodo finalità e contenuti; sono state adottate nuove modalità di controllo a distanza delle azioni formative, seppur rispettose degli obblighi di verifica in capo al Fondo.

La situazione di difficoltà economica, indotta dalla crisi sanitaria per tutti i settori economici, non ha avuto impatto sulle risorse spettanti al Fondo: il settore creditizio-finanziario e quello assicurativo non sono stati interessati dalle misure di blocco delle attività disposte in corso d'anno che in altri settori hanno comportato riduzioni di personale o massivo utilizzo di ammortizzatori sociali, con riduzione dei contributi trasferiti ai Fondi interprofessionali. In proposito, la minore entità delle risorse ricevute in corso d'anno rispetto a quanto previsto è da

---

ricondere a problemi riscontrati dall'INPS nelle ripartizioni periodiche dei contributi, problemi che l'Istituto conta di risolvere già dai primi mesi del 2021.

### **1. Le adesioni ad FBA**

Per disposizione legislativa, l'adesione ad FBA è volontaria e gratuita; alla data di riferimento della presente relazione, al netto delle cessazioni intervenute nel frattempo, sono complessivamente 829 le aziende aderenti, con 332.514 lavoratori dipendenti, che possono avvalersi del finanziamento di FBA per le loro iniziative di formazione.

Come già segnalato in occasione della Relazione illustrativa del precedente esercizio finanziario, da anni si registra una lenta ma continua riduzione del numero dei lavoratori dipendenti, aspetto sul quale occorrerà mantenere in futuro un opportuno presidio di controllo in virtù della disposizione normativa contenuta nel 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, che fissa la quota annua massima delle spese di gestione dei Fondi interprofessionali in relazione al numero dei lavoratori dipendenti delle aziende aderenti. Per FBA tale soglia è fissata al 6% delle risorse ricevute nell'anno.

### **2. Il Personale di FBA**

Alla data del 31 dicembre 2020 l'organico di FBA era costituito da due funzionari e sedici impiegati, di cui uno con contratto a tempo determinato e cinque con contratto a tempo parziale. Il rapporto di lavoro è disciplinato dal C.C.N.L. – ANIA per il personale dipendente delle imprese di assicurazione.

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 2020;
- 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. Attività

L'esercizio è stato caratterizzato dalla entrata in vigore, a decorrere dal 1° luglio 2020, del nuovo sistema di accesso ai finanziamenti basato sulle due modalità, alternative tra loro, del conto individuale e del conto collettivo.

In entrambe le modalità di accesso ai finanziamenti, il limite massimo complessivo annuo che ogni azienda può ottenere per il finanziamento di tutte le proprie attività formative è pari al 120% della contribuzione che l'INPS ha versato al Fondo, per conto dell'azienda stessa, nell'anno solare precedente, con un finanziamento minimo di euro 200.000,00.

Nella modalità del conto individuale, attivabile su libera scelta degli aderenti, l'assegnazione dei contributi alla formazione avviene in forma di diretta restituzione alle aziende aderenti di una percentuale pari al 70% di quanto da esse versato, mediante l'apertura di un conto ad esse dedicato. Le risorse accreditate sul conto dell'azienda sono a disposizione per il termine di 24 mesi e liberamente utilizzabili con la presentazione di domande di finanziamento non più oggetto di valutazione qualitativa dei Comitati di Comparto.

I finanziamenti assegnati in tale modalità non sono considerati aiuti di stato, con la conseguenza che non è più obbligatorio il cofinanziamento privato (pur restando non finanziabile il costo del lavoro dei lavoratori in formazione) e che è finanziabile anche la formazione obbligatoria, nel limite del 45% di quanto accreditato sul conto individuale. Le risorse accreditate sul conto e non utilizzate nei termini indicati tornano a disposizione di tutti gli aderenti.

La modalità del conto collettivo prevede la possibilità di accesso ai finanziamenti attraverso la partecipazione ad avvisi pubblici secondo le usuali modalità adottate da FBA.

Tra gli avvisi che sono emessi nel sistema del conto collettivo, ne è previsto uno ogni anno, denominato *avviso dedicato*, finanziato con il restante 30% dei contributi delle aziende che hanno optato per il conto individuale. L'*avviso dedicato* è aperto a tutti gli aderenti; le imprese aderenti al conto individuale possono partecipare all'*avviso dedicato* a condizione di avere impegnato tutte le risorse disponibili sul proprio conto individuale.

Per il nuovo sistema è stato definito un periodo sperimentale di tre anni, nel corso del quale si valuterà la capacità di rispondere pienamente alle esigenze di tutti gli aderenti, sia che abbiano optato per il conto individuale, sia che abbiano scelto di rimanere nel conto collettivo.

---

### 3.1 Le attività formative

Il 1° giugno 2020 si è chiusa la prima finestra temporale per la l'adesione al sistema del Conto Individuale. Entro tale data hanno deciso di attivare un proprio conto individuale 65 aderenti, i cui contributi, in totale, rappresentano il 45,67% delle risorse versate dall'INPS a FBA nel corso del 2019. Le imprese hanno potuto iniziare a presentare domande di finanziamento, a valere sulle risorse 2019, dal 1° luglio 2020, avendo a disposizione complessivamente euro 13.113.093,79.

Il 30 settembre 2020 si è chiusa la seconda finestra temporale per l'adesione al Conto Individuale. Entro tale data hanno aderito ulteriori 18 aderenti. In totale, i contributi delle imprese aderenti al conto individuale rappresentano il 49,16% delle risorse versate dall'INPS a FBA nel corso del 2020. Le imprese hanno potuto iniziare a presentare domande di finanziamento, a valere sulle risorse 2020, il 1° gennaio 2021, avendo a disposizione complessivamente euro 12.751.970,09.

Nel nuovo sistema del conto individuale, nel corso del 2020, sono stati finanziati 6 Piani formativi aziendali, 26 domande di finanziamento per Piani individuali e 5 domande di finanziamento per Piani di alta formazione individuale, per un valore complessivo di euro 2.542.591,42. Di questi, euro 144.632,68, ovverosia il 5,7%, sono stati concessi a domande di finanziamento relative a tematiche di salute e sicurezza (D.lgs. 81/2008).

Nel sistema del conto collettivo, nel corso del 2020, sono stati pubblicati due Avvisi attraverso due bandi pubblici, entrambi dedicati alla presentazione di piani aziendali, settoriali, territoriali, individuali e di alta formazione.

L'Avviso 1/2020 è stato pubblicato il 25 giugno con una dotazione finanziaria di euro 20.662.290,47 e prorogato fino al 28 febbraio 2021. Nel corso del 2020 il Fondo vi ha finanziato 33 Piani aziendali, 307 domande di finanziamento per Piani individuali e 1 domanda di finanziamento per Piani di alta formazione individuale per un valore complessivo di euro 5.504.629,80.

L'Avviso Dedicato 2020, è stato pubblicato il 28 ottobre, con una dotazione finanziaria di euro 4.257.469,46 e chiusura prevista il 31 maggio 2021. Nel corso del 2020 il Fondo vi ha finanziato 2 Piani aziendali e 1 domanda di finanziamento per Piani individuali per un valore complessivo di 42.000,00 euro.

Nel 2020 le aziende aderenti al Fondo hanno potuto presentare domande di finanziamento anche a valere sugli Avvisi emessi nel 2019 e prorogati fino al 31 maggio 2020. Tramite l'Avviso

---

1/19 (Piani formativi Aziendali, settoriali e territoriali) sono stati approvati nei mesi di proroga del 2020 32 piani formativi per un valore economico di euro 15.443.517,40. Mediante l'Avviso 3/19 (dedicato alle aziende bancarie e assicurative di dimensioni minori) nel 2020 sono stati approvati 46 piani formativi per un valore economico di euro 5.128.608,00. Mediante l'Avviso 2/19 (dedicato ai Piani individuali) nel 2020 sono state approvate 351 domande di finanziamento per un valore economico di euro 925.118,62. Con l'Avviso 4/19 (dedicato ai Piani di alta formazione specialistica) nel 2020 sono state approvate 7 domande di finanziamento per un valore economico di euro 500.073,04.

### **3.2 Il sistema informatico**

Nel corso del 2020 le attività informatiche di sviluppo sui sistemi informativi di gestione delle attività formative hanno interessato le funzionalità necessarie a consentire la presentazione, la gestione, il monitoraggio e la rendicontazione dei piani formativi presentati a valere sui conti individuali attivati in corso d'anno, sui due avvisi pubblicati nel 2020 e sugli avvisi emanati negli anni precedenti e prorogati fino al 31 maggio 2020.

Dal 2019, FBA ha implementato un sistema di gestione della sicurezza dei dati, grazie al quale sono state adottate specifiche misure di salvaguardia della sicurezza delle informazioni, in un processo di continuo monitoraggio, svolto attraverso specifici strumenti di controllo e audit eseguiti periodicamente, al fine di individuare le azioni e le misure migliorative da adottare.

Nel processo di continuo miglioramento del sistema, nel corso dell'anno 2020, sono stati effettuati aggiornamenti alle infrastrutture del sistema di elaborazione dati; ampliati gli strumenti per il monitoraggio del sistema; eseguiti test di *vulnerability assessment*, *penetration test* da parte di soggetti terzi e test di ripristino dei sistemi informatici.

In occasione della verifica annuale di conferma dell'accreditamento di FBA, quale ente certificatore delle professionalità del settore creditizio, l'assessor di Accredia ha attestato la positività e l'adeguatezza delle misure adottate per mitigare le potenziali minacce al sistema IT e per la sicurezza delle informazioni.

### **3.3 Le attività propedeutiche**

---

L'attività di controllo sulle azioni formative finanziate è stata svolta regolarmente nel corso del 2020, nel rispetto dell'impegno assunto da FBA di verificare il 100% dei rendiconti presentati dai soggetti beneficiari dei finanziamenti e il 20% delle attività in corso di svolgimento.

Le verifiche sono state eseguite con l'ausilio di due società di revisione riunite in ATI e di revisori professionisti, ed hanno riguardato la totalità dei documenti amministrativo-contabili relativi alle spese rendicontate.

Per non interrompere le verifiche a causa delle limitazioni alla mobilità dovute alla pandemia, i controlli sono proseguiti con modalità concordate con il Fondo che non necessitassero di spostamenti sul territorio nazionale.

Nel corso del 2020 sono state effettuate 20 visite ispettive aziendali in itinere e sono state concluse le attività di verifica finale su 109 Piani formativi aziendali e 1.537 domande di finanziamento per Piani formativi individuali.

In attuazione dell'Accordo costitutivo tra ABI, ANIA e CGIL, CISL, UIL, anche nel 2020 il Fondo ha stanziato risorse al fine di realizzare interventi formativi condivisi con le OO.SS. di riferimento destinati a coloro che trattano, nelle singole aziende, per parte datoriale e sindacale, i temi della formazione finanziata nonché per la prosecuzione del progetto iniziato nel 2010 per la mappatura delle competenze professionali nei settori creditizio ed assicurativo, la loro valutazione e certificazione.

Al fine di consentire una più capillare azione di informazione sul nuovo sistema di finanziamento adottato per i diversi soggetti coinvolti, FBA aveva incrementato le risorse economiche da utilizzare nel 2020 per le iniziative di carattere propedeutico.

L'iniziativa formativa per i rappresentanti sindacali aziendali, attraverso i progetti condivisi da FBA con le OO.SS., è stata fortemente condizionata dalle misure restrittive legate alla pandemia da Covid -19 che ne hanno limitato l'esecuzione.

I 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 difficile situazione in essere per le profonde trasformazioni che i settori stanno affrontando, rispetto alle quali il ruolo della formazione continua e le opportunità offerte da FBA assumono una funzione rilevante, sono stati attuati

---

solo in misura minima: sono stati realizzati n. 3 corsi in presenza e 15 corsi su piattaforme on line (Formazione a Distanza), mentre tutti i restanti corsi formativi sono stati rinviati al 2021.

I fondi per le attività propedeutiche condivise con le Parti Datoriali, nel 2020, sono stati utilizzati per il mantenimento dell'accreditamento del Fondo come organismo di certificazione di persone, per completare la stesura del nuovo manuale delle qualifiche delle banche commerciali e avviare la stesura del nuovo manuale del settore assicurativo.

Per quanto riguarda le attività relative alla certificazione dei profili bancari, nel corso del 2020 sono state svolte da Accredia due verifiche di sorveglianza relative al secondo ciclo di validità dell'accreditamento, rispettivamente nei giorni 21 e 22 gennaio e 17 dicembre. Il Fondo è risultato conforme ai requisiti e ha ottenuto il mantenimento del certificato di accreditamento.

Nel 2020 le attività relative alla certificazione hanno continuato a registrare una significativa contrazione a causa dell'emergenza sanitaria che non ha consentito lo svolgimento degli esami di certificazione in presenza, secondo quanto previsto dalle procedure in vigore; sono state svolte tre sessioni di esami nei mesi di gennaio e febbraio per un totale 20 candidati.

Per salvaguardare la validità e la possibilità di rinnovo delle certificazioni in scadenza durante l'emergenza sanitaria, sono stati adottati provvedimenti di proroga secondo le disposizioni normative di riferimento (DPCM 9 marzo 2020 e successivi, disposizioni IAF e Circolari Accredia) e si è attivato lo studio delle modalità di svolgimento degli esami a distanza.

La Commissione del settore del credito ha concluso la definizione del Repertorio di standard di competenze di settore, collegato alla mappatura del processo "Gestione e vendita di prodotti finanziari e intermediazione bancaria" dell'Atlante del lavoro e delle qualificazioni.

Il Repertorio è stato successivamente presentato al Comitato di Comparto creditizio-finanziario che sta effettuando una valutazione tecnica degli elaborati per la successiva approvazione del Consiglio di Amministrazione.

Si è inoltre proceduto ad avviare la progettazione dei sistemi informativi che permetteranno agli aderenti la fruizione dei contenuti del nuovo Repertorio e la valutazione delle dimensioni in esso contenute.

Nel mese di ottobre è inoltre stata ricostituita la Commissione del settore assicurativo che procederà alla definizione delle schede di caso relative al processo di "Erogazione di servizi assicurativi" dell'Atlante del lavoro e delle qualificazioni per la manutenzione secondo quanto

---

previsto dal D.lgs. 30/06/2015 e successivamente procederà alla definizione del Repertorio di standard di competenze di settore.

Nei corso del 2020, FBA ha attivato il confronto con i referenti di UNI, Accredia e INAPP per individuare la migliore modalità di formalizzazione dei contenuti del nuovo Repertorio di competenze del settore del credito e garantire la continuità dell'attività di certificazione.

A conclusione del confronto, FBA ha formalizzato ad UNI la richiesta di rivisitazione della Prassi di riferimento UNI/PdR 10:2014.

#### **4. Relazioni con le istituzioni**

Nel 2020 si è finalmente conclusa la vicenda inerente i rilievi emersi a seguito dei controlli effettuati dal Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali sulle spese rendicontate dal Fondo per le annualità 2009-2011.

L'ANPAL ha accolto le conclusioni della perizia asseverata effettuata su richiesta dell'Agenzia ed attestante l'assoluta trasparenza delle procedure seguite dal Fondo nell'affidamento delle attività oggetto dei rilievi, l'effettività delle prestazioni rese, la congruità delle spese sostenute e la conseguente assenza di danno patrimoniale ai sensi dell'art. 2041 del codice civile.

Di conseguenza, l'Agenzia ha circoscritto le richieste di recupero all'importo di un ravvedimento operoso per un ritardato versamento di imposte e contributi, pari ad euro 177,75, già recuperate a reintegrazione del patrimonio dell'Associazione.

#### **5. Le prospettive**

Come indicato in premessa, è in corso la fase di sperimentazione triennale del nuovo sistema di accesso ai finanziamenti.

Il nuovo sistema è frutto di una ampia e approfondita riflessione tra le Parti Sociali costituenti, finalizzata a rendere il servizio reso ai nostri aderenti sempre più rispondente alle diverse esigenze che, in tema di progettazione e realizzazione delle azioni formative, si differenziano notevolmente tra le realtà aziendali dei grandi gruppi bancari ed assicurativi e le realtà medie e piccole.

Per le prime è sempre più importante la possibilità di progettare e realizzare la formazione con la massima flessibilità e tempestività; la modalità del conto individuale aziendale si presenta come soluzione ottimale rispetto alla modalità dell'avviso pubblico con i tempi imposti dal relativo procedimento.

---

Nelle realtà più piccole, dove la formazione è programmata usualmente per un arco temporale almeno annuale, spesso il problema è nella limitata possibilità di risorse a disposizione; in tali realtà, per la possibilità di realizzare programmi formativi adeguati ed efficaci, è fondamentale poter contare sul principio mutualistico proprio degli avvisi pubblici, seppur con alcuni temperamenti.

Nel corso dei futuri esercizi si procederà alla valutazione della capacità del sistema delineato di rispondere alle esigenze differenti di tutti gli aderenti.

Nel 2021 si riprenderanno le iniziative condivise con le OO.SS. di riferimento per la formazione di quadri sindacale sulle tematiche connesse alla formazione continua dei lavoratori dipendenti, anche con l'obiettivo di recuperare quanto non si è riuscito a realizzare nel 2020 a causa della emergenza epidemiologica.

Per quanto riguarda le attività relative all'accreditamento del Fondo come organismo di certificazione di persone, Accredia svolgerà, presumibilmente alla fine del 2021, la terza verifica ispettiva di sorveglianza del secondo ciclo di validità dell'accreditamento.

Il Fondo attiverà nei primi mesi dell'anno la possibilità di sostenere gli esami di certificazione a distanza e consentire il rinnovo delle certificazioni che sono state oggetto di proroga della validità nel corso del 2020.

Successivamente all'approvazione del Repertorio di standard di competenze del settore del credito da parte delle Parti Sociali del Fondo sarà costituito in UNI il gruppo di lavoro per rivisitazione della Prassi UNI/PdR 10:2014 che costituirà il riferimento tecnico normativo per la costruzione del nuovo Schema di certificazione. Secondo le indicazioni di UNI saranno necessari 6/8 mesi per la definizione e pubblicazione della nuova Prassi.

Si procederà allo sviluppo dei sistemi informativi collegati al Repertorio di standard di competenze del settore del credito: sito web, sistema di valutazione e certificazione delle competenze, che il Fondo metterà a disposizione delle Aziende aderenti per predisporre e gestire richieste di finanziamento *compliant* con le Linee guida sulla gestione delle risorse finanziarie attribuite ai fondi paritetici interprofessionali per la formazione continua dell'ANPAL del 10 aprile 2018, sia nella progettazione dei piani formativi finanziati per conoscenze e competenze, sia per garantire una valutazione e attestazione degli apprendimenti trasparente e spendibile.

---

La Commissione del settore assicurativo concluderà nella prima metà del 2021 la definizione delle schede di caso relative al processo di “Erogazione di servizi assicurativi” dell’Atlante del lavoro e delle qualificazioni per la manutenzione, secondo quanto previsto dal D.lgs. 30/06/2015 e nella seconda metà dell’anno la definizione del Repertorio di standard di competenze di settore. Nell’ottica di continuo aggiornamento dei repertori di competenze, è intenzione del Fondo attivare un percorso di approfondimento della trasformazione digitale delle attività bancaria ed assicurativa per cogliere i cambiamenti indotti nelle professionalità e nelle competenze necessarie per accrescere l’occupabilità dei lavoratori e la competitività delle aziende al fine di recepirle nei repertori e nelle attività di FBA a servizio degli aderenti.

### Principali dati patrimoniali, economici e finanziari

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

	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
<b>Disponibilità liquide</b>	<b>181.602.112</b>	<b>179.794.273</b>	<b>1.807.839</b>
Crediti	8.026.970	8.939.566	(912.596)
Ratei e risconti attivi	1.224.574	1.051.657	172.918
<b>Attività a breve termine</b>	<b>9.251.544</b>	<b>9.991.223</b>	<b>(739.678)</b>
Immobilizzazioni immat.li nette	13.217	51.630	(38.413)
Immobilizzazioni materiali nette	15.257	30.920	(15.663)
Immobilizzazioni finanziarie	58.788	58.788	0
<b>Attivo immobilizzato</b>	<b>87.261</b>	<b>141.338</b>	<b>(54.077)</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>190.940.919</b>	<b>189.926.833</b>	<b>1.014.086</b>
Patrimonio vincolato	184.187.575	187.424.269	(3.236.694)
<b>Patrimonio</b>	<b>184.187.575</b>	<b>187.424.269</b>	<b>(3.236.694)</b>
Debiti verso fornitori	113.792	137.181	(23.389)
Debiti tributari e previdenziali	141.883	113.381	28.502
Debiti v/present.ri piani formativi	5.594.425	1.461.188	4.133.237
Debiti v/personale	163.582	133.328	30.254
Altri debiti	93.939	105.209	(11.270)
Risconti passivi	310.820	263.893	46.927
<b>Passività a breve termine</b>	<b>6.418.441</b>	<b>2.214.180</b>	<b>4.204.261</b>
Trattamento di fine rapporto	334.902	288.384	46.518
<b>Passività a medio lungo termine</b>	<b>334.902</b>	<b>288.384</b>	<b>46.518</b>
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>190.940.919</b>	<b>189.926.833</b>	<b>1.014.086</b>

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

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

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

	31/12/2020	31/12/2019	Variazione
<b>PROVENTI</b>			
Contributi relativi alla copertura delle spese di gestione e propedeutiche	2.656.907	2.930.738	(273.831)
Altri proventi	41.522	4.992	36.530
<b>ONERI</b>			
Oneri relativi alla attività di gestione	1.500.932	1.607.032	(106.100)
Oneri per attività propedeutiche	1.148.927	1.273.566	(124.639)
IRAP corrente	48.570	55.132	(6.562)
<b>RISULTATO NETTO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	

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

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

Le risorse ricevute nel 2020 ammontano ad euro 37.056.853.

Le risorse impegnate, secondo il principio di competenza, per le spese di gestione rappresentano il 4,1% delle risorse incassate nel 2020, mentre gli oneri per le iniziative propedeutiche ammontano al 3,1%.

L'ammontare delle risorse incassate destinabile al finanziamento della formazione continua dei lavoratori dipendenti è pari ad euro 34.500.548 ossia il 93% dei contributi dello 0,30% ricevuti nell'esercizio.

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

<b>PIANO FINANZIARIO CONSUNTIVO ESERCIZIO 2020</b>		
<b>GIACENZE INIZIO ANNO</b>		<b>179.617.729</b>
<b>di cui impegnate</b>	<b>137.971.623</b>	
TFR	288.384	
Debiti	489.099	
per attività formative	137.194.140	
<b>di cui stanziare</b>		
per attività formative	<b>13.755.462</b>	
<b>di cui non impegnate</b>	<b>27.890.644</b>	
<b>ENTRATE</b>		
RISORSE 0,30%		<b>37.056.853</b>
ALTRE		<b>53.162</b>
ECCEDENZE ATTIVE		<b>781.130</b>
Interessi attivi netti	817.722	
Oneri bancari	36.591	
<b>TOTALE ENTRATE</b>		<b>37.891.145</b>
<b>PORTABILITA'</b>		
Risorse ricevute	129.601	
Risorse trasferite		
<b>SALDO PORTABILITA'</b>		<b>129.601</b>
<b>USCITE</b>		
USCITE SPESE DI GESTIONE		<b>1.451.752</b>
USCITE SPESE PROPEDEUTICHE		<b>1.027.900</b>
USCITE ATTIVITA' FORMATIVE FINANZIATE		<b>33.706.036</b>
<b>TOTALE USCITE</b>		<b>36.185.689</b>
<b>GIACENZE DI FINE ANNO</b>		
<b>di cui impegnate</b>	<b>131.475.285</b>	
TFR	334.902	
Debiti	513.196	
per attività formative	130.627.187	
<b>di cui stanziare</b>		
per attività formative	<b>17.004.836</b>	*
<b>di cui non impegnate</b>	<b>32.972.666</b>	

\* Il Consiglio di Amministrazione, nella riunione del 25/02/2021, ha stanziato 17.004.836 per l'avviso 1/2021

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

---

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 3,9%, 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 2,8% delle risorse dello 0,30% incassate nell'esercizio.

### **Investimenti**

Nel corso dell'esercizio non sono stati effettuati investimenti in beni strumentali materiali ed immateriali di rilievo.

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

Nel mese di gennaio 2021, il Fondo è stato informato da una azienda aderente che, a seguito di una indagine condotta dal proprio servizio di *internal audit*, sono state riscontrate alcune anomalie nei documenti presentati a rendiconto al fine di ottenere finanziamenti altrimenti non dovuti su attività formative individuali relative agli avvisi 2/2017 e 2/2018. L'ammontare dei finanziamenti ricevuti e non dovuti è stato indicato in circa 149.000 euro. L'azienda ha comunicato formalmente la decisione di restituire quanto indebitamente ricevuto. In adempimento di quanto deliberato dal Consiglio di Amministrazione, è stato depositato presso le competenti autorità un atto di denuncia-querela a miglior tutela della posizione del Fondo nella vicenda. E' stata inoltre inviata una missiva di riscontro all'azienda in cui si ribadisce la necessaria restituzione di tutte le somme indebitamente percepite, oltre agli interessi legali maturati e maturandi, nonché dei costi e degli ulteriori oneri che si renderanno necessari per le attività che gli uffici del Fondo dovranno espletare in conseguenza dei gravi accadimenti rappresentati. Il Fondo si è riservato, inoltre, di agire in tutte le sedi opportune al fine di tutelare pienamente tutti i suoi diritti, nonché di adottare ogni più opportuna azione a sua tutela, anche per il risarcimento dei danni patrimoniali e non patrimoniali subiti e subendi.

A seguito dell'introduzione dei reati tributari tra le fattispecie contemplate dal D.Lgs. 231/2001, è stato necessario procedere ad un aggiornamento del Modello 231 e della documentazione relativa alle attività che presentano profili di rischio connessi ai reati tributari. Il nuovo Modello 231 è stato approvato dal Consiglio di Amministrazione nella riunione del 28 gennaio 2021.

---

Nel prossimo mese di giugno scadrà il contratto in corso con le società di revisione incaricate di svolgere il servizio di verifica dei Piani formativi aziendali. Il Fondo ha quindi indetto a novembre 2020 una gara europea a procedura aperta per l'individuazione di un nuovo operatore economico. La procedura di gara è in fase avanzata di svolgimento e si concluderà con l'aggiudicazione prima della scadenza del contratto in corso.

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

Successivamente all'avvenuta approvazione del progetto di bilancio al 31.12.2019 ad opera del Consiglio di Amministrazione, Banco BPM S.p.A. ha comunicato una rettifica degli interessi attivi di conto corrente al 31.12.2019 per euro 2.891. L'importo della rettifica è stato registrato tra le sopravvenienze attive dell'esercizio e girato ad incremento del patrimonio vincolato.

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 37.259.486), per un valore complessivo del patrimonio vincolato al 31.12.20 di euro 184.187.575, al netto degli utilizzi a copertura di oneri (decrementi totali euro 40.501.183).

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 31/12/2020</b>		
<b>STATO PATRIMONIALE ATTIVO</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
<b>A) CREDITI VERSO ASSOCIATI PER VERSAMENTO QUOTE</b>		
<b>B) IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>87.261</b>	<b>141.337</b>
<b>I - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>	<b>13.217</b>	<b>51.630</b>
1 Costi di Impianto e di ampliamento		
2 Costi di ricerca e sviluppo		
3 Diritti di brevetto	13.217	51.630
4 Concessioni licenze marchi e diritti simili	0	0
5 Avviamento		
6 Immobilizzazioni in corso e acconti		
7 Altre		
<b>II - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>	<b>15.257</b>	<b>30.920</b>
1 Terreni e fabbricati		
2 Impianti e attrezzature		
3 Altri beni	15.257	30.920
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>189.629.083</b>	<b>188.733.839</b>
<b>I - RIMANENZE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>II - CREDITI</b>	<b>8.026.970</b>	<b>8.939.566</b>
1 Verso clienti		
2 Crediti per contributi da ricevere	8.015.782	8.864.299
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	11.188	75.268
<b>III - ATTIVITA' FINANZIARIE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>IV - DISPONIBILITA' LIQUIDE</b>	<b>181.602.112</b>	<b>179.794.273</b>
1 Depositi bancari e postali	181.600.097	179.792.483
2 Denaro e valori in cassa	2.016	1.790
<b>D) RATEI E RISCONTI</b>	<b>1.224.574</b>	<b>1.051.657</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>190.940.918</b>	<b>189.926.833</b>



<b>STATO PATRIMONIALE PASSIVO</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
<b>A) PATRIMONIO NETTO</b>	<b>184.187.575</b>	<b>187.424.269</b>
<b>I - PATRIMONIO LIBERO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>II - FONDO DI DOTAZIONE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>III - PATRIMONIO VINCOLATO</b>	<b>184.187.575</b>	<b>187.424.269</b>
1 Fondi vincolati destinati da terzi		
2 Fondi di scopo vincolati	184.159.101	187.341.719
3 Contributi in conto capitale vincolati da terzi		
4 Contributi in conto capitale vincolati dagli organi istituzionali	28.474	82.550
5 Riserve vincolate (progetti specifici)		
6 Differenze da arrotondamenti		
<b>B) FONDI PER RISCHI E ONERI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>C) TRATTAMENTO FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO</b>	<b>334.902</b>	<b>288.384</b>
<b>D) DEBITI</b>	<b>6.107.621</b>	<b>1.950.287</b>
1 Debiti verso banche		
2 Debiti verso altri finanziatori		
3 Acconti		
4 Debiti verso fornitori	113.792	137.181
5 Debiti tributari	69.557	57.486
6 Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	72.326	55.895
7 Debiti verso personale	163.582	133.328
8 Debiti verso aziende no profit collegate e controllate		
9 Debiti verso imprese collegate e controllate		
10 Debiti verso presentatori piani formativi	5.594.425	1.461.188
11 Altri Debiti	93.939	105.209
<b>E) RATEI E RISCONTI</b>	<b>310.820</b>	<b>263.893</b>
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>190.940.919</b>	<b>189.926.833</b>

<b>RENDICONTO DI GESTIONE</b>		
<b>PROVENTI</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
<b>A) PROVENTI ATTIVITA' TIPICHE</b>	<b>2.698.428</b>	<b>2.935.730</b>
1 Contributi relativi alle spese di gestione e propedeutiche	2.656.907	2.930.738
2 Da contratti con enti pubblici		
3 Da soci ed associati		
4 Da non soci		
5 Altri proventi	41.522	4.992
<b>B) PROVENTI DA RACCOLTA FONDI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>C) PROVENTI DA ATTIVITA' ACCESSORIE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>D) PROVENTI FINANZIARI E PATRIMONIALI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>E) PROVENTI STRAORDINARI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>F) ALTRI PROVENTI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTALE PROVENTI</b>	<b>2.698.428</b>	<b>2.935.730</b>
<b>ONERI</b>		
<b>A) ONERI DA ATTIVITA' DI GESTIONE</b>	<b>1.500.931</b>	<b>1.607.032</b>
1 Materie prime	7.367	10.401
2 Servizi	507.242	584.004
3 Godimento beni di terzi	350.702	330.793
4 Personale	555.786	581.828
5 Ammortamenti	16.951	30.039
6 Oneri diversi attività di gestione	62.884	69.968
<b>B) ONERI PROPEDEUTICI PER LA REALIZZAZIONE DEI PIANI FORMATIVI</b>	<b>1.148.927</b>	<b>1.273.566</b>
1 Materie prime	6	862
2 Servizi	553.564	562.534
3 Godimento beni di terzi		
4 Personale	531.320	619.610
5 Ammortamenti	43.732	87.693
6 Oneri diversi attività propedeutiche	20.304	2.866
<b>C) ONERI ATTIVITA' FORMATIVE FINANZIATE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>D) ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>E) ONERI STRAORDINARI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTALE ONERI</b>	<b>2.649.858</b>	<b>2.880.598</b>
<b>RISULTATO DELL'ESERCIZIO PRIMA DELLE IMPOSTE</b>	<b>48.570</b>	<b>55.132</b>
Irap	48.570	55.132
<b>AVANZO (DISAVANZO) DELL'ESERCIZIO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Per il Consiglio di Amministrazione  
Il Presidente  
Dott. Giancarlo Durante



<b>PIANO FINANZIARIO CONSUNTIVO ESERCIZIO 2020</b>		
<b>GIACENZE INIZIO ANNO</b>		<b>179.617.729</b>
di cui impegnate	<b>137.971.623</b>	
TFR	288.384	
Debiti	489.099	
per attività formative	137.194.140	
di cui stanziare		
per attività formative	<b>13.755.462</b>	
di cui non impegnate	<b>27.890.644</b>	
<b>ENTRATE</b>		
RISORSE 0,30%		<b>37.056.853</b>
ALTRE		<b>53.162</b>
ECCEDENZE ATTIVE		<b>781.130</b>
Interessi attivi netti	817.722	
Oneri bancari	36.591	
<b>TOTALE ENTRATE</b>		<b>37.891.145</b>
<b>PORTABILITA'</b>		
Risorse ricevute	129.601	
Risorse trasferite		
<b>SALDO PORTABILITA'</b>		<b>129.601</b>
<b>USCITE</b>		
USCITE SPESE DI GESTIONE		<b>1.451.752</b>
USCITE SPESE PROPEDEUTICHE		<b>1.027.900</b>
USCITE ATTIVITA' FORMATIVE FINANZIATE		<b>33.706.036</b>
<b>TOTALE USCITE</b>		<b>36.185.689</b>
<b>GIACENZE DI FINE ANNO</b>		<b>181.452.787</b>
di cui impegnate	<b>131.475.285</b>	
TFR	334.902	
Debiti	513.196	
per attività formative	130.627.188	
di cui stanziare		
per attività formative	<b>17.004.836 *</b>	
di cui non impegnate	<b>32.972.666</b>	

\* Il Consiglio di Amministrazione, nella seduta del 25 febbraio 2021, ha stanziato euro 17.004.835,54 per gli Avvisi 2021

---

**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 31/12/2020**  
**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 delle 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 dall'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 lavori aderenti aventi un nesso di corrispettività con l'attività dei Fondi.

Nell'esercizio 2020 FBA ha ricevuto accrediti di risorse per l'ammontare complessivo di 37.056.853

---

euro al netto dell'importo di 6.683.498 euro, trattenuto dall'INPS in applicazione dell'articolo 1, comma 722, legge 190/2014.

La riduzione rispetto ai 43.036.709 euro ricevuti nel precedente esercizio è da ricondurre a problemi riscontrati dall'INPS nelle ripartizioni periodiche dei contributi spettanti al Fondo, problemi che l'Istituto conta di risolvere già dai primi mesi del 2021.

Diversamente da quanto accaduto in altri settori economici, i settori creditizio-finanziario ed assicurativo non sono stati interessati dai provvedimenti di blocco delle attività, disposti dalle autorità governative per l'emergenza sanitaria, con le conseguenti riduzioni di personale, utilizzo di ammortizzatori sociali e diminuzione dell'entità delle contribuzioni trasferite ai Fondi interprofessionali. Se l'emergenza sanitaria non ha avuto un impatto rilevante sulle risorse spettanti ad FBA per lo svolgimento delle attività istituzionali, tuttavia, anche nei settori di riferimenti del Fondo, si è determinata una improvvisa accelerazione nei processi di digitalizzazione delle attività, di adozione delle modalità di svolgimento delle attività lavorative a distanza, in termini quantitativi non immaginabili in precedenza. Le misure restrittive adottate per il contenimento del contagio da Covid-19 con le limitazioni agli spostamenti ed il divieto di svolgimento della formazione in presenza, hanno comportato per gli aderenti la necessità di ripensare le attività formative programmate sia in termini di modalità di erogazione, con la necessaria adozione delle modalità a distanza, sia in termini di tematiche formative che di competenze.

Per la descrizione delle misure adottate dal Fondo a supporto degli aderenti, al fine di agevolare la formazione dei dipendenti anche nel difficile contesto indotto dalla emergenza epidemiologica, si rinvia alla Relazione sulla gestione.

### ***Attività svolta***

Nel corso del 2020, l'operatività del Fondo si è articolata al fine di rendere pienamente operativo il nuovo sistema di finanziamento delle attività formative attraverso le due modalità alternative del conto individuale e del conto collettivo, entrato in vigore dal 1° luglio 2020.

Oltre alle domande di finanziamento presentate sugli Avvisi emessi nell'ambito del nuovo sistema e a valere sui conti individuali attivati, la struttura operativa ha proseguito la gestione delle attività formative presentate sugli Avvisi emessi in precedenza.

Le modalità di funzionamento del nuovo sistema, la ripartizione di risorse determinata dalle scelte operate degli aderenti, l'entità delle azioni formative ammesse al finanziamento nelle due modalità sono ampiamente descritte nella Relazione sulla gestione.

Con riferimento al finanziamento delle attività formative attraverso l'emissione di Avvisi pubblici, nel corso dell'esercizio il Fondo ha emanato due nuovi Avvisi:

- l'Avviso 1/2020 per Piani formativi aziendali, settoriali, territoriali e di alta formazione, è stato

---

pubblicato il 25 giugno con una dotazione finanziaria di euro 20.662.290, costituita dai versamenti ricevuti dagli aderenti che hanno optato per il conto collettivo e ad essi riservato. La chiusura dell'Avviso è stata prorogata fino al 28 febbraio 2021. Nel corso del 2020 il Fondo ha finanziato 33 Piani aziendali, 307 domande di finanziamento per Piani individuali e 1 domanda di finanziamento per Piani di alta formazione individuale per un valore complessivo di euro 5.504.630;

- l'Avviso 2/2020, denominato *Avviso Dedicato 2020*, per Piani formativi aziendali, settoriali, territoriali e di alta formazione, è stato pubblicato il 28 ottobre, con una dotazione finanziaria di euro 4.257.469, costituita dal 30% dei contributi ricevuti dagli aderenti che hanno optato per il conto individuale ed aperto alla partecipazione di tutti gli aderenti, con la condizione, per coloro che hanno attivato il conto individuale, di avere impegnato quanto accreditato sul proprio conto. La chiusura dell'Avviso è prevista al 31 maggio 2021. Nel corso del 2020 il Fondo vi ha finanziato 2 Piani aziendali e 1 domanda di finanziamento per Piani individuali per un valore complessivo di 42.000 euro.

Nel nuovo sistema del conto individuale, nel corso del 2020, a valere sulle risorse incassate da FBA nel 2019, sono state accreditati sui conti aziendali complessivi 13.113.094 euro e finanziati 6 Piani formativi aziendali, 26 domande di finanziamento per Piani individuali e 5 domande di finanziamento per Piani di alta formazione individuale, per un valore complessivo di euro 2.542.591.

Nell'ambito delle iniziative aventi carattere propedeutico, dal 2010 il Fondo ha avviato un progetto inizialmente finalizzato alla definizione dei profili professionali nei settori creditizio ed assicurativo in attuazione della raccomandazione comunitaria in tema di certificazione delle competenze. Nel corso dei precedenti esercizi tali attività hanno permesso ad FBA di realizzare i Manuali della certificazione delle qualifiche del settore creditizio e del settore assicurativo e di ottenere l'accREDITAMENTO presso Accredia quale Ente certificatore per i profili professionali bancari.

Nel corso del 2020 è stato definito il nuovo Repertorio degli standard di competenze per il settore creditizio, con il quale è stato aggiornato il Manuale del settore, con l'obiettivo di rendere tutto il sistema più flessibile attraverso una nuova mappatura delle competenze professionali, realizzata secondo l'impostazione dell'Atlante del lavoro e finalizzata a consentire alle aziende aderenti attività di analisi di fabbisogni formativi, progettazione della formazione e valutazione degli apprendimenti a livello di unità di competenza e non di profili professionali predefiniti. La nuova impostazione ha l'obiettivo di mettere a disposizione degli aderenti un servizio che consenta di rispondere alle indicazioni della Circolare n. 1 del 2018 dell'ANPAL circa l'obbligo di progettare la formazione per conoscenze e competenze e l'obbligo di un attestato finale degli apprendimenti trasparente e spendibile. Il Repertorio, dopo il necessario parere del Comitato di Comparto creditizio-finanziario, sarà sottoposto alla approvazione del Consiglio di Amministrazione e costituirà base di riferimento per lo sviluppo di un software di valutazione e certificazione delle competenze, i cui requisiti funzionali sono in corso di definizione. Lo svolgimento del progetto vede coinvolta la fattiva collaborazione della

---

Commissione di aggiornamento costituita da rappresentanti aziendali e sindacali di aziende del settore. Il progetto descritto per il settore del credito sarà replicato anche per il settore assicurativo. A tal fine è stata riattivata la relativa Commissione di aggiornamento e avviata la fase di aggiornamento del Manuale.

Per quanto attinente alle 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 progetti unitari e di sigla, le restrizioni imposte in conseguenza della pandemia ne hanno fortemente condizionato la realizzazione, consentendo l'attuazione solo di una minima parte delle iniziative previste.

Per una descrizione di maggior dettaglio delle attività svolte nel corso del 2020 si rimanda alla Relazione sulla gestione che accompagna il presente bilancio.

Nel mese di giugno 2020 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 2019.

### **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 ai principi contabili 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, dalla 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 31/12/2020, 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	31/12/2020	31/12/2019
Funzionari	2	2
Impiegati	16	15
<b>TOTALE</b>	<b>18</b>	<b>17</b>

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

Nel corso dell'anno si è proceduto all'assunzione di una risorsa con contratto a tempo determinato impiegata nel Servizio Affari Legali, Privacy e Acquisti.

## Attività

### A) Immobilizzazioni

#### I. Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
13.217	51.630	(38.413)

Il saldo è composto dai seguenti dettagli:

Diritti di brevetto	
Software di proprietà capitalizzato	1.867.687
(Fondi di ammortamento)	(1.861.192)
Concessioni licenze marchi e diritti simili	
Licenze Software	81.424
(Fondi di ammortamento)	(74.703)

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 31/12/2019	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Amm.to esercizio	Valore 31/12/2020
Diritti brevetto	51.630	5.319		(43.732)	13.217
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili					
Immobilizzazioni in corso					
Altre					
Totale	51.630	5.319		(43.732)	13.217

#### II. Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
15.257	30.920	(15.663)

## Movimentazione delle Immobilizzazioni materiali

Descrizione	Importo
Costo storico	762.627
Ammortamenti esercizi precedenti	(731.707)
Saldo al 31/12/2019	30.920
Acquisizione dell'esercizio	1.288
Decrementi dell'esercizio	
Ammortamenti dell'esercizio	(16.951)
Saldo al 31/12/2020	15.257

Il saldo della voce è composto dai seguenti dettagli:

Altri beni	763.914
Mobili e arredi	185.446
Macchine d'ufficio elettroniche	451.308
Altri beni materiali	127.160
(Fondi di ammortamento)	(748.658)
Mobili arredi	(179.721)
Macchine d'ufficio elettroniche	(443.275)
Altri beni materiali	(125.662)

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, l'impianto di video proiezione, di video conferenza e microfonia installati nelle sale riunioni.

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 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
58.788	58.788	

Descrizione	31/12/2019	Incremento	Decremento	31/12/2020
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 della sede e per le utenze attivate.

## B) Attivo circolante

### I. Crediti

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
8.026.970	8.939.566	(912.596)

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	8.015.782			8.015.782
Crediti v/altri	11.188			11.188
<b>Totale</b>	<b>8.026.970</b>			<b>8.026.970</b>

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	8.015.782
Crediti per contributi di competenza da ricevere	8.015.782
Credito verso altri	11.188
Credito verso fornitori beni e servizi	1.037
Credito verso presentatori piani formativi	2.096
Credito per acconto IRAP	6.562
Altri	1.494

La voce *crediti per contributi da ricevere* accoglie i contributi ricevuti dall'INPS in data 24/02/2021, imputati nel presente rendiconto in quanto di competenza del periodo 2020 e precedenti.

La voce *crediti verso fornitori beni e servizi* accoglie il credito per la erronea doppia esecuzione di un ordine di bonifico effettuato a favore della società Ria Grant Thornton S.p.A. di cui il Fondo si avvale per i servizi certificazione dei Piani formativi. Tale credito è stato recuperato il 18 gennaio 2021.

La voce *crediti verso presentatori piani formativi* accoglie il credito per la erronea esecuzione di un ordine di bonifico effettuato dall'Istituto di credito di cui il Fondo si serve per i servizi di tesoreria. Tale credito è stato recuperato il 27 gennaio 2021.

### II. Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
181.602.112	179.794.273	1.807.839

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019
Depositi bancari	181.600.097	179.792.483
Denaro e altri valori in cassa	2.016	1.790

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.

### C) Ratei e risconti

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
1.224.574	1.051.657	172.918

Il saldo è composto dai *ratei attivi* per interessi attivi netti maturati alla data di chiusura dell'esercizio sui rapporti di deposito vincolato (time deposit) attivati nel 2019, il cui dettaglio è riportato alla pagina n. 13 della presente Nota; dai risconti attivi su canoni anticipati per il software di gestione telematica delle procedure di affidamento; per il noleggio di stampanti; per i premi assicurativi delle polizze sanitarie dipendenti e funzionari; per i compensi dei membri che compongono l'Organismo di Vigilanza; per i rinnovi licenze software e domini web.

## Passività

### A) Patrimonio netto

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
184.187.575	187.424.269	(3.236.694)

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

Descrizione	1/1/2019	Incrementi	Decrementi	31/12/2019
<b>PATRIMONIO VINCOLATO</b>				
Fondi di scopo vincolati	184.748.203	39.076.179	(36.482.663)	187.341.719
Contributi in c/cap. vincolati per decisione degli organi istituzionali	172.919	24.722	(115.091)	82.550
Differenze arrotondamenti				
<b>TOTALE PATRIMONIO</b>	<b>184.921.122</b>	<b>39.100.901</b>	<b>(36.597.754)</b>	<b>187.424.269</b>

Descrizione	1/1/2020	Incrementi	Decrementi	31/12/2020
<b>PATRIMONIO VINCOLATO</b>				
Fondi di scopo vincolati	187.341.719	37.259.486	(53.555.198)	171.046.007
Fondi di scopo vincolati su conti individuali		13.113.094		13.113.094
Contributi in c/cap. vincolati per decisione degli organi istituzionali	82.550	5.003	(59.079)	28.474
Differenze arrotondamenti				
<b>TOTALE PATRIMONIO</b>	<b>187.424.269</b>	<b>50.377.583</b>	<b>(53.614.277)</b>	<b>184.187.575</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 le caratterizza, ossia l'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.

Successivamente all'avvenuta approvazione del progetto di bilancio al 31.12.2019 ad opera del Consiglio di Amministrazione, Banco BPM S.p.A. ha comunicato una rettifica degli interessi attivi al 31.12.2019 per euro 2.891. L'importo della rettifica è stato registrato tra le sopravvenienze attive dell'esercizio e girato ad incremento del Patrimonio vincolato.

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".

Di seguito si 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.	2020	107.173	27.865	79.308
5518802 - Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.	2020	16.375	4.257	12.117
2459 – Banco BPM S.p.A.	2020	82.572	21.469	61.103
1014016686 - Banco di Lucca e del Tirreno S.p.A.	2020	78.264	20.349	57.915
ECCEDENZA ATTIVE da c/c	TOT. COMP.ZA 2020	284.384	73.940	210.444

Nel corso dell'anno sono stati svincolati, alla naturale scadenza dei contratti, due rapporti di time deposit attivati presso Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.; pertanto, alla data di chiusura dell'esercizio, erano ancora attivi due rapporti di time deposit presso La Cassa di Ravenna S.p.A.

Nella Tabella 2 sono riportate le condizioni contrattuali di tali rapporti, mentre la Tabella 3 indica gli interessi maturati nell'esercizio sugli stessi.

Tab. 2 – Dettaglio condizioni rapporti di time deposit

Istituti di Credito	Durata	Importo	Tasso annuo Lordo	Tasso applicato in caso di uscita anticipata
Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.	20.03.19/20.03.2020	20.000.000	1,47%	0,735%
Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.	20.03.19/18.09.2020	20.000.000	1,58%	0,79%
La Cassa di Ravenna S.p.A.	21.03.19/20.03.2021	20.000.000	1,50%	0,45%
La Cassa di Ravenna S.p.A.	21.03.19/20.03.2022	20.000.000	1,80%	0,54%

Tab. 3 – Interessi attivi maturati su rapporti di deposito vincolati

Deposito vincolato	Periodo di competenza	Interessi Attivi lordi	Ritenute	Interessi attivi netti
Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A. (20 mil. - 20.03.19/20.03.2020)	01.01.20/20.03.2020	64.693	16.820	47.873
Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A. (20 mil. - 20.03.19/18.09.2020)	01.01.20/18.09.2020	229.519	59.675	169.844
La Cassa di Ravenna S.p.A. (20 mil. - 21.03.19/20.03.21)	01.01.20/31.12.20	300.000	78.000	222.000
La Cassa di Ravenna S.p.A. (20 mil. - 21.03.19/20.03.22)	01.01.20/31.12.20	360.000	93.600	266.400
<b>Eccedenze attive da Depositi Vincolati</b>	<b>TOT. COMP.ZA 2020</b>	<b>954.212</b>	<b>248.095</b>	<b>706.117</b>

L'importo delle eccedenze attive nette imputate a incremento dei fondi vincolati è di euro 916.561.

#### Importi per cassa

Nelle tabelle seguenti sono indicati gli importi incassati nel 2020 per le eccedenze attive.

Tab. 4 – Eccedenze attive incassate da rapporti di c/c

Interessi attivi su depositi di c/c competenza 2019	179.476
Interessi attivi su depositi di c/c competenza 2020	61.103
<b>Totale Interessi attivi su depositi di c/c</b>	<b>240.579</b>

Tab. 5 – Eccedenze attive incassate da rapporti di deposito vincolato

Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A. (20 mil. - 20.03.19/20.03.2020)	221.186
Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A. (20 mil. - 20.03.19/18.09.2020)	355.956
<b>Totale Interessi attivi su time deposit</b>	<b>577.142</b>

Nella tabella che segue si dettagliano i movimenti della posta relativa ai *fondi di scopo vincolati*.

	31/12/2019	Incrementi	Decrementi	31/12/2020
Contributi 0,30% di competenza da ricevere al 31.12.20		8.015.782		
Contributi 0,30% di competenza ricevuti		28.192.555		
Utilizzi per attività formative: saldi erogati			(32.445.203)	
Attivazione conti individuali aziendali			(13.113.094)	
Conti individuali aziendali		13.113.094		
Crediti v/s presentatori attività formative: saldi da ricevere		2.096		
Utilizzi per debiti v/s presentatori attività formative: saldi da erogare			(5.394.070)	
Utilizzo contributi per copertura oneri 2020			(2.597.827)	
Utilizzo per copertura quote ammortamento beni acquistati 2008-2019			(59.079)	
Ecc. attiva per interessi attivi netti su conti correnti e depositi vincolati		916.561		
Sopravv. attiva per rettifica interessi c/c Banco BPM S.p.A. al 31.12.2019		2.891		
Risorse ricevute per portabilità tra Fondi		129.601		
<b>TOTALE</b>	<b>187.424.269</b>	<b>50.372.580</b>	<b>-53.609.273</b>	<b>184.187.575</b>

La voce *fondi di scopo vincolati* accoglie i fondi vincolati accreditati sui conti individuali aziendali, attivati nel corso dell'esercizio a seguito della entrata in vigore del nuovo sistema di accesso ai finanziamenti, sui quali sono stati accreditati complessivamente 13.113.094 euro, pari al 70% delle risorse versate dall'INPS a FBA nel corso del 2019 per tali aziende.

*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*

	31/12/2019	Incrementi	Decrementi	31/12/2020
Accantonamenti a riserva per la copertura nei futuri esercizi delle quote di ammortamento dei beni acquisiti nel 2020		5.003		
Utilizzi a copertura quota ammortamento 2020 beni acquisiti ante 2020			(59.079)	
<b>TOTALE</b>	82.550	5.003	(59.079)	28.474

## B) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
334.902	288.384	46.518

La variazione è così costituita:

	31.12.19	Incrementi	Decrementi	31.12.20
Quote TFR 2020 TFR erogato		55.110		
Quote TFR destinate a Fondi di prev. compl.			(7.857)	
Imposta sost. su riv. TFR			(735)	
<b>TOTALE</b>	288.384	55.110	(8.592)	334.902

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito dell'Associazione al 31/12/2020 verso i dipendenti in forza a tale data.

## C) Debiti

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
6.107.621	1.950.287	4.157.334

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	113.792			113.792
Debiti tributari	69.557			69.557
Debiti v/Istituti di previdenza e sicurezza sociale	72.326			72.326
Debiti v/Personale	163.582			163.582
Debiti v/s Presentatori piani formativi	5.594.425			5.594.425
Altri debiti	93.939			93.939
<b>TOTALE</b>	6.107.621			6.107.621

Il saldo è composto prevalentemente dai seguenti importi:

Debiti v/fornitori	113.792
Fornitori di beni e servizi	113.792
Debiti Tributari	69.557
Debito v/Erario per ritenute operate	69.557
Debiti v/Istituti di prev. e sicurezza sociale	72.326
Debiti v/Istituti di prev. ed assist.	72.326
Debiti v/Personale	163.582
Debiti v/Personale premi 2020	78.150
Debiti v/Personale c/ferie permessi	50.816
Debiti v/Personale ratei 14 mensilità	34.521
Personale c/arrotondamenti	95
Debiti V/Presentatori piani formativi	5.594.425
Debiti V/Presentatori piani formativi	5.594.425
Altri Debiti	93.939
Debiti per servizi attività propedeutiche FBA	15.442
Debiti v/Fondi prev. complementare	1.581
Debiti v/Amministratori	47.956
Debiti v/ Collegio sindacale	26.144
Debiti v/Componenti Comitato Imparzialità	812
Altri	2.004

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 2020.

#### **D) Ratei e risconti**

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
310.820	263.893	46.928

La voce accoglie i *ratei passivi* relativi alle quote di competenza 2020 dei canoni relativi al servizio di telefonia, al software di GDPR Management System, al servizio di Full Cloud, al premio assicurativo D&O e alle ritenute su interessi attivi dei time deposit.

## 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 31/12/2020, 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 state 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 31/12/2020, il dato dell'impegno residuo è pari all'importo stanziato dal Consiglio di Amministrazione.

La tabella seguente indica l'impegno residuo al 31/12/20 per gli Avvisi aperti e in attuazione:

Avviso	Stato al 31.12.20	Impegno residuo
1/20	Aperto	20.662.290
2/20	Aperto	4.257.469
1/19	In attuazione	32.231.258
2/19	In attuazione	2.449.881
3/19	In attuazione	11.562.230
4/19	In attuazione	908.959
1/18	In attuazione	31.624.862
2/18	In attuazione	2.449.866
3/18	In attuazione	4.536.875
1/17	In attuazione	9.012.617
2/17	In attuazione	243.382
3/17	In attuazione	89.017

*segue*

Avviso	Stato al 31.12.20	Impegno residuo
4/17	In attuazione	2.141.139
1/16	In attuazione	4.615.029
2/16	In attuazione	1.024.041
2/15	In attuazione	81.756
3/13	In attuazione	450
3/11	In attuazione	193.475
<b>Impegno</b>		<b>128.084.596*</b>

\* L'importo è comprensivo del debito v/ Presentatori piani formativi esposto tra i debiti per euro 5.594.425.

C) nel il sistema del Conto Individuale, l'impegno connesso alle domande di finanziamento approvate al 31/12/20 è pari a euro 2.542.591.

*Fidejussione per locazione sede.*

A garanzia del contratto di locazione stipulato per la sede, è stata rilasciata una fidejussione bancaria a favore del locatore da 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 di gestione.

### Proventi

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
<b>Proventi da attività tipiche</b>			
Contributi relativi alla copertura delle spese di gestione e propedeutiche	2.597.827	2.815.647	(217.820)
Contributi accantonati a fondi vincolati per decisione Organi Istituzionali	59.079	115.091	(56.012)
Altri	41.522	4.992	36.530
<b>TOTALE</b>	<b>2.698.428</b>	<b>2.935.730</b>	<b>(237.302)</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 2020, 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 ferie e permessi dipendenti, imposta di bollo e interessi attivi su time deposit, interessi attivi su c/c e primo acconto IRAP 2020 non versato ai sensi dell'art. 24 comma 1 D.L. n. 34/2020.

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 pag. 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:

	2020	2019
<b>A) ONERI DA ATTIVITA' DI GESTIONE</b>	<b>1.500.932</b>	<b>1.607.032</b>
1 Materie prime	7.367	10.401
Attrezzatura minuta	4.479	2.330
Cancelleria	2.821	7.557
Stampati	67	336
Materiale vario		179
2 Servizi	507.242	584.004
Taxi e recapiti	1.065	4.853
Utenze	21.104	38.415
Spese postali	986	1.952
Pulizia sede	46.064	39.505
Servizi notarili	659	3.069
Informatica	2.743	7.427
Assicurazioni	22.960	18.872
Manutenzione beni di terzi		
Oneri e commissioni bancari	263	1.345
Indennità Consiglio di amministrazione	152.432	155.680
Rimborsi spese amministratori	2.384	12.866
Compensi Collegio dei revisori	38.033	36.786
Rimborso spese Collegio dei revisori	589	801
Compenso Organismo di Vigilanza	38.064	38.064
Servizio controllo contabile		29.280
Consulenze professionali	63.532	63.757
Rimborso spese consulenti professionali		1.139
Collaborazioni	60.822	101.675
Servizi di viaggio vitto ed alloggio	266	1.341
Spese di rappresentanza		769
Altri servizi	55.278	26.409
3 Godimento beni di terzi	350.702	330.793
Locazione sede	240.940	247.303
Canoni	103.482	80.090
Licenze uso software	6.279	3.399
4 Personale	555.786	581.828
Retribuzioni lorde	391.373	372.965
Contributi previdenziali ed assistenziali	96.673	93.917
Quota TFR	27.943	25.364
Spese viaggio e rimborsi spese personale	2.335	15.426
Altri oneri	37.462	74.155
5 Ammortamenti	16.951	30.039
Ammortamenti immobilizzazioni materiali	16.951	30.039
Ammortamenti immobilizzazioni immateriali		
6 Oneri diversi attività di gestione	62.884	69.968
Spese generali varie	8.966	2.082
Imposte e tasse	41.783	42.693
Abbonamenti, libri e riviste	1.041	741
Sopravv. passive da gestione	11.094	24.451
Differenze da arrotondamenti		

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

Le variazioni rilevabili, in diminuzione, per le diverse voci dei *servizi* e per la voce *altri oneri del personale* (formazione), sono dovute allo svolgimento dell'attività lavorativa di tutto il personale in modalità agile per gran parte dell'esercizio a seguito della situazione di emergenza sanitaria per la diffusione del contagio da Covid-19.

La variazione relativa alla voce *sopravvenienze passive da gestione* è dovuta alle rilevazioni inerenti i ratei del personale per ferie, permessi e festività.

## 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:

		2020	2019
<b>B) ONERI PROPEDEUTICI PER LA REALIZZAZIONE DEI PIANI FORMATIVI</b>		<b>1.148.927</b>	<b>1.273.566</b>
1	Materie prime	6	862
	Cancelleria		16
	Stampati	6	847
2	Servizi	553.564	562.534
	Informazione e promozione	5.868	1.196
	Controllo su attività formative	226.272	191.906
	Studi ricerche		
	Consulenze e servizi formazione e assistenza associati	146.924	52.728
	Compensi Comitati di comparto	53.910	37.290
	Rimborsi spese Comitati di comparto	5.854	15.335
	Consulenze professionali	29.280	33.962
	Collaborazioni	56.085	45.512
	Servizi di viaggio vitto ed alloggio	23.974	166.423
	Servizi implementazione sito web		5.254
	Servizi implementazione sistema informativo		
	Altri	5.396	12.930
3	Godimento beni di terzi		
4	Personale	531.320	619.610
	Retribuzioni lorde	381.886	437.474
	Contributi previdenziali ed assistenziali	108.450	125.502
	Quota TFR	27.167	32.732
	Spese viaggio e rimborsi spese personale	1.443	16.184
	Altri oneri	12.374	7.718
5	Ammortamenti	43.732	87.693
	Ammortamenti immobilizzazioni materiali		
	Ammortamenti immobilizzazioni immateriali	43.732	87.693
6	Oneri diversi attività propedeutiche	20.304	2.866
	Spese generali varie		
	Abbonamenti, libri e riviste		
	Sopravv. passive da att. prop.	20.304	2.866
	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 della voce *consulenze e servizi formazione e assistenza associati* relativa alle attività di assistenza e consulenza per la definizione del nuovo Repertorio di standard delle competenze del settore creditizio nell'ambito del progetto condiviso con le Parti

datoriali di riferimento; la riduzione delle voce *servizi di viaggio vitto ed alloggio* in conseguenza della emergenza sanitaria e delle misure di contenimento del contagio adottate dalle autorità governative che hanno influito sulla realizzazione delle attività propedeutiche condivise con le OO.SS. con conseguente riduzione delle poste relative.

La variazione relativa alla voce *sopravvenienze passive da attività propedeutiche* è dovuta alle rilevazioni inerenti i ratei del personale per ferie, permessi e festività.

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

Non sono presenti.

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

Non sono presenti.

#### **Imposte**

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
48.570	55.132	(6.562)

Imposte	Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
Imposte correnti:			
IRAP	48.570	55.132	(6.562)
TOTALE	48.570	55.132	(6.562)

#### **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.

#### **Continuità aziendale**

I Fondi interprofessionali, secondo le indicazioni delle autorità di controllo e vigilanza, possono utilizzare per le proprie attività esclusivamente risorse ricevute.

Come indicato nelle premesse, la situazione di emergenza sanitaria non ha avuto riflessi rilevanti sulle risorse di competenza spettanti; la riduzione delle risorse ricevute rispetto alle previsioni è da ricondurre a problemi riscontrati dall'INPS nelle ripartizioni periodiche dei contributi relativi ad alcune aziende aderenti, con il conseguente slittamento al futuro esercizio del relativo accredito al Fondo.

Anche in prospettiva, per il prossimo esercizio si ritiene che il perdurare della situazione di emergenza non avrà impatto rilevante sulle risorse spettanti e trasferite dall'INPS.

La situazione di emergenza epidemiologica verificatasi nel corso del 2020 ha profondamente inciso sulle modalità di svolgimento delle attività rispetto a quanto ipotizzato al momento della redazione del Piano finanziario preventivo. La decisione di ricorrere alla modalità di lavoro agile per tutti dipendenti, per gran parte dell'anno, ha comportato una riduzione delle spese e delle relative uscite per molte delle

---

voci inerenti la gestione (uscite - 0,3 milioni di euro).

Le misure restrittive adottate dalle competenti autorità, con le limitazioni agli spostamenti e il divieto di svolgere le attività di formazione in presenza, hanno inciso negativamente sull'attuazione delle iniziative propedeutiche programmate (uscite -0,8 milioni di euro).

Le difficoltà incontrate dagli aderenti nella realizzazione delle attività formative pianificate, ha indotto il Fondo a prorogare i termini di realizzazione e rendicontazione dei Piani formativi approvati, con conseguente riduzione, rispetto a quanto previsto, sia delle uscite per le attività di controllo e verifica (uscita -0,15 milioni di euro), sia dei finanziamenti erogati (uscite -20,7 milioni di euro).

### **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 amministrazione	67.200
Compenso Collegio sindacale	31.793
Organismo di vigilanza	38.064

Si indicano, inoltre, i compensi complessivi spettanti ai componenti dei Comitati di comparto e del Comitato imparzialità.

Comitati di comparto	49.750
Comitato imparzialità	4.900

In data 24 settembre 2020, il Consiglio di Amministrazione, a ciò delegato dall'Assemblea degli associati, ha deliberato l'affidamento del servizio di revisione legale dei conti alla società Ernst&Young S.p.A. per gli esercizi 2020, 2021, 2022, la cui relazione è allegata al presente bilancio. Il compenso annuo per il servizio di revisione è di euro 10.050 al netto di IVA.

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

Dott. Giancarlo Durante



## 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 2020.

PIANO FINANZIARIO CONSUNTIVO ESERCIZIO 2020		
<b>GIACENZE INIZIO ANNO</b>		<b>179.617.729</b>
<b>di cui impegnate</b>	<b>137.971.623</b>	
TFR	288.384	
Debiti	489.099	
per attività formative	137.194.140	
<b>di cui stanziare</b>		
per attività formative	<b>13.755.462</b>	
<b>di cui non impegnate</b>	<b>27.890.644</b>	
<b>ENTRATE</b>		
RISORSE 0,30%		<b>37.056.853</b>
ALTRE		<b>53.162</b>
ECCEденZE ATTIVE		<b>781.130</b>
Interessi attivi netti	817.722	
Oneri bancari	36.591	
<b>TOTALE ENTRATE</b>		<b>37.891.145</b>
<b>PORTABILITA'</b>		
Risorse ricevute	129.601	
Risorse trasferite		
<b>SALDO PORTABILITA'</b>		<b>129.601</b>
<b>USCITE</b>		
USCITE SPESE DI GESTIONE		<b>1.451.752</b>
USCITE SPESE PROPEDEUTICHE		<b>1.027.900</b>
USCITE ATTIVITA' FORMATIVE FINANZIATE		<b>33.706.036</b>
<b>TOTALE USCITE</b>		<b>36.185.689</b>
<b>GIACENZE DI FINE ANNO</b>		<b>181.452.787*</b>
<b>di cui impegnate</b>	<b>131.475.285</b>	
TFR	334.902	
Debiti	513.196	
per attività formative	130.627.188	
<b>di cui stanziare</b>		
per attività formative	<b>17.004.836</b>	<b>**</b>
<b>di cui non impegnate</b>	<b>32.972.666</b>	

\* La differenza con le disponibilità liquide dello Stato patrimoniale è dovuta da interessi attivi e oneri bancari maturati ma che non hanno ancora avuto manifestazione finanziaria.

\*\* Il Consiglio d'Amministrazione, nella seduta del 25 febbraio 2021, ha stanziato euro 17.004.835,54 per l'Avviso 1/2021.

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 2020 - DETTAGLIO USCITE</b>	
<b>ATTIVITA' DI GESTIONE</b>	<b>1.451.752</b>
<b>PERSONALE</b>	<b>826.871</b>
<b>AG.1.1 PERSONALE DELLE SEDI NAZIONALI E DELLE EVENTUALI ARTICOLAZIONI TERRITORIALI DEL FONDO</b>	<b>494.397</b>
1.1.1 Retribuzione del personale dipendente	479.824
1.1.2 Oneri del personale dipendente	11.264
1.1.3 Viaggi e trasferte del personale dipendente	3.309
<b>AG.1.2 PERSONALE ESTERNO</b>	<b>102.886</b>
1.2.1 Collaboratori	25.871
1.2.2 Oneri dei collaboratori	0
1.2.3 Viaggi e trasferte collaboratori	0
1.2.4 Incarichi professionali esterni	77.015
<b>AG.1.3 ORGANI STATUTARI</b>	<b>229.588</b>
1.3.1 Compensi Organi Statutari	183.628
1.3.2 Oneri su compensi degli Organi Statutari	0
1.3.3 Viaggi e trasferte degli Organi Statutari	4.011
1.3.4 Compenso Presidente del Collegio sindacale/dei revisori dei conti	4.805
1.3.5 Compenso componenti del Collegio sindacale/dei revisori dei conti	34.697
1.3.6 Oneri componenti del Collegio sindacale/dei revisori dei conti	0
1.3.7 Viaggi e trasferte dei componenti del Collegio sindacale/dei revisori dei conti	2.449
<b>ACQUISTO DI LAVORI E/O BENI E SERVIZI</b>	<b>152.439</b>
<b>AG.2.1 ESECUZIONE DI LAVORI</b>	<b>0</b>
<b>AG.2.2 ACQUISTO DI BENI</b>	<b>55.965</b>
2.2.1 Mobili e arredi	0
2.2.2 Libri, riviste e volumi	1.041
2.2.3 Apparecchiature elettroniche	11.592
2.2.4 Software	43.332
<b>AG.2.3 ACQUISTO DI SERVIZI</b>	<b>96.473</b>
2.3.1 Noleggio/Leasing	12.356
2.3.2 Servizi di contabilità e revisione legale dei conti	14.640
2.3.3 Consulenze	69.477
<b>SPESE GENERALI</b>	<b>427.087</b>
<b>AG.3.1 SPESE DI FUNZIONAMENTO DEL FONDO</b>	<b>414.514</b>
3.1.1 Locazione sede/i del Fondo	240.940
3.1.2 Utenze e servizi	167.737
3.1.3 Materiali di consumo	5.837
<b>AG.3.2 SPESE ASSICURATIVE DEL FONDO</b>	<b>12.572</b>
3.2.1 Assicurazioni per responsabilità civile della sede del Fondo	2.550
3.2.2 Assicurazioni per responsabilità amministrativa del Fondo	10.022
<b>AG.4 IMPOSTE E TASSE</b>	<b>45.355</b>
4.1 Imposte	35.419
4.2 Tasse	9.936

<b>PIANO FINANZIARIO CONSUNTIVO ESERCIZIO 2020 - DETTEGLIO USCITE</b>	
<b>ATTIVITA' PROPEDEUTICHE</b>	<b>1.027.900</b>
<b>PERSONALE</b>	<b>561.130</b>
<b>AP.1.1 PERSONALE DELLE SEDI NAZIONALI E DELLE EVENTUALI SEDI TERRITORIALI DEL FONDO</b>	<b>506.092</b>
1.1.1 Retribuzione del personale dipendente	497.166
1.1.2 Oneri del personale dipendente	7.150
1.1.3 Viaggi e trasferte del personale dipendente	1.776
<b>AP.1.2 PERSONALE ESTERNO</b>	<b>55.038</b>
1.2.1 Collaboratori	24.262
1.2.2 Oneri dei collaboratori	0
1.2.3 Viaggi e trasferte collaboratori	1.496
1.2.4 Incarichi professionali esterni	29.280
<b>AP.1.3 EVENTUALE QUOTA ECCEDENTE DEL COMPENSO DEL PRESIDENTE DEL COLLEGIO SINDACALE/COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI</b>	<b>0</b>
<b>ACQUISTO DI BENI E SERVIZI</b>	<b>466.770</b>
<b>AP.2.1 ACQUISTO DI BENI</b>	<b>0</b>
<b>AP.2.2 ACQUISTO DI SERVIZI</b>	<b>466.770</b>
2.2.1 Noleggio/Leasing	0
2.2.2 Formazione dei Fondi	53.678
2.2.3 Pubblicità	0
2.2.4 Convegni, seminari, workshop	5.868
2.2.5 Servizi per l'analisi della domanda e dei fabbisogni	104.874
2.2.6 Progettazione, implementazione e aggiornamento del sito WEB	0
2.2.7 Progettazione, implementazione e aggiornamento del sistema informatico di valutazione, controllo e monitoraggio	99
2.2.8 Servizi di valutazione, selezione, controllo e monitoraggio dei progetti formativi	302.251

<b>PIANO FINANZIARIO CONSUNTIVO ESERCIZIO 2020 - DETTAGLIO USCITE</b>	
<b>ATTIVITA' FORMATIVE</b>	<b>33.706.036</b>
1. Attività formative aziendali	29.010.670
2. Attività formative territoriali	0
3. Attività formative settoriali	306.151
4. Attività formative individuali	4.389.215
<b>TOTALE DELLE USCITE</b>	<b>36.185.689</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 2020.

PIANO FINANZIARIO ESERCIZIO 2020						
	CONSUNTIVO		PREVENTIVO		VARIAZIONI	
<b>GIACENZE INIZIO ANNO</b>		<b>179.617.729</b>		<b>181.279.186</b>		<b>-1.661.457</b>
<b>di cui impegnate/stanziate</b>	<b>151.727.085</b>		<b>181.279.186</b>		<b>-29.552.101</b>	
TFR	288.384		316.375		-27.991	
Debiti	489.099		443.305		45.794	
per attività formative	150.949.602		180.519.506		-29.569.904	
<b>di cui non impegnate</b>	<b>27.890.644</b>				<b>27.890.644</b>	
<b>ENTRATE</b>						
RISORSE 0,30%		<b>37.056.853</b>		<b>44.000.000</b>		<b>-6.943.147</b>
ALTRE		<b>53.162</b>				<b>53.162</b>
ECCEDENZE ATTIVE		<b>781.130</b>		<b>718.995</b>		<b>62.135</b>
Interessi attivi netti	817.722		762.095		55.626	
Oneri bancari	36.591		43.100		-6.509	
<b>TOTALE ENTRATE</b>		<b>37.891.145</b>		<b>44.718.995</b>		<b>-6.827.850</b>
<b>PORTABILITA'</b>						
Risorse ricevute	129.601				129.601	
Risorse trasferite						
<b>SALDO PORTABILITA'</b>		<b>129.601</b>				<b>129.601</b>
<b>USCITE</b>						
USCITE SPESE DI GESTIONE		<b>1.451.752</b>		<b>1.756.270</b>		<b>-304.518</b>
USCITE SPESE PROPEDEUTICHE		<b>1.027.900</b>		<b>1.855.583</b>		<b>-827.683</b>
USCITE ATTIVITA' FORMATIVE FINANZIATE		<b>33.706.036</b>		<b>54.505.601</b>		<b>-20.799.565</b>
<b>TOTALE USCITE</b>		<b>36.185.689</b>		<b>58.117.454</b>		<b>21.931.765</b>
<b>GIACENZE DI FINE ANNO</b>		<b>181.452.787</b>		<b>167.880.728</b>		<b>13.572.059</b>
<b>di cui impegnate</b>	<b>148.480.121</b>		<b>167.161.732</b>		<b>-18.681.611</b>	
TFR	334.902		380.957		-46.055	
Debiti	513.196		384.177		129.019	
per attività formative	147.632.023		166.396.598		-18.764.575	
<b>di cui non impegnate</b>	<b>32.972.666</b>		<b>718.995</b>		<b>32.253.670</b>	

Le principali differenze sono riassumibili nelle seguenti voci:

- Giacenze di inizio anno, in cui il dato a consuntivo è maggiore di circa 1,6 milioni di euro;
- Risorse 0,30%, ricevute in ammontare minore rispetto al previsto per circa 7 milioni di euro;
- Uscite per attività di gestione minori per circa 0,3 milioni di euro;
- Uscite per spese propedeutiche minori per circa 0,8 milioni di euro;
- Uscite per attività formative effettive minori di circa 21 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 13 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 2019.

<b>PIANO FINANZIARIO IV TRIMESTRE ESERCIZIO 2019</b>						
	<b>CONSUNTIVO</b>		<b>PREVENTIVO</b>		<b>VARIAZIONI</b>	
<b>Giacenze al 30.9.2019</b>		<b>182.242.939</b>		<b>182.241.709</b>		<b>1.230</b>
<b>ENTRATE</b>						
RISORSE 0,30%		12.632.524		13.595.815		-963.291
<b>ALTRE</b>						
ECCEDENZE ATTIVE		15.320		176.236		-160.915
Interessi attivi netti	15.478		190.436		-174.958	
Oneri bancari	158		14.200		-14.042	
<b>TOTALE ENTRATE</b>		<b>12.647.844</b>		<b>13.772.051</b>		<b>-1.124.206</b>
<b>PORTABILITA'</b>						
Risorse ricevute						
Risorse trasferite	-3.811			-3.811		-3.811
<b>SALDO PORTABILITA'</b>		<b>-3.811</b>		<b>-3.811</b>		<b>0</b>
<b>USCITE</b>						
USCITE SPESE DI GESTIONE		428.465		460.207		-31.742
USCITE SPESE PROPEDEUTICHE		478.670		596.932		-118.262
USCITE ATTIVITA' FORMATIVE FINANZIATE		14.362.109		13.673.624		688.485
<b>TOTALE USCITE</b>		<b>15.269.244</b>		<b>14.730.763</b>		<b>538.481</b>
<b>Giacenze al 31.12.2019</b>		<b>179.617.728</b>		<b>181.279.186</b>		<b>-1.661.458</b>

La differenza nelle giacenze al 31/12/2019 è da ricondurre principalmente al minor incasso di risorse rispetto al previsto (circa 0,9 milioni) e alle maggiori uscite per il finanziamento di attività formative (circa 0,7 milioni).

Al fine di dettagliare le ulteriori differenze riscontrate tra il piano finanziario consuntivo e il preventivo per il 2020, nella tabella che segue sono esposte le differenze per le singole voci di entrata ed uscita.

<b>PIANO FINANZIARIO CONSUNTIVO ESERCIZIO 2020 - USCITE</b>	<b>CONS.VO</b>	<b>PRE.VO</b>	<b>VAR.NI</b>
<b>ATTIVITA' DI GESTIONE</b>	<b>1.451.752</b>	<b>1.756.270</b>	<b>-304.518</b>
<b>PERSONALE</b>	<b>826.871</b>	<b>894.231</b>	<b>-67.359</b>
<b>AG.1.1 PERSONALE DELLE SEDI NAZIONALI E DELLE EVENTUALI ARTICOLAZIONI TERRITORIALI DEL FONDO</b>	<b>494.397</b>	<b>536.206</b>	<b>-41.808</b>
1.1.1 Retribuzione del personale dipendente	479.824	513.255	-33.431
1.1.2 Oneri del personale dipendente	11.264	14.950	-3.686
1.1.3 Viaggi e trasferte del personale dipendente	3.309	8.000	-4.691
<b>AG.1.2 PERSONALE ESTERNO</b>	<b>102.886</b>	<b>81.001</b>	<b>21.885</b>
1.2.1 Collaboratori	25.871	32.801	-6.930
1.2.2 Oneri dei collaboratori	0	0	0
1.2.3 Viaggi e trasferte collaboratori	0	1.800	-1.800
1.2.4 Incarichi professionali esterni	77.015	46.400	30.615
<b>AG.1.3 ORGANI STATUTARI</b>	<b>229.588</b>	<b>277.024</b>	<b>-47.436</b>
1.3.1 Compensi Organi Statutari	183.628	218.203	-34.575
1.3.2 Oneri su compensi degli Organi Statutari	0	0	0
1.3.3 Viaggi e trasferte degli Organi Statutari	4.011	16.500	-12.490
1.3.4 Compenso Presidente del Collegio sindacale/dei revisori dei conti	4.805	12.024	-7.219
1.3.5 Compenso componenti del Collegio sindacale/dei revisori dei conti	34.697	25.176	9.521
1.3.6 Oneri componenti del Collegio sindacale/dei revisori dei conti	0	0	0
1.3.7 Viaggi e trasferte dei componenti del Collegio sindacale/dei revisori dei conti	2.449	5.123	-2.674
<b>ACQUISTO DI LAVORI E/O BENI E SERVIZI</b>	<b>152.439</b>	<b>275.752</b>	<b>-123.313</b>
<b>AG.2.1 ESECUZIONE DI LAVORI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>AG.2.2 ACQUISTO DI BENI</b>	<b>55.965</b>	<b>153.193</b>	<b>-97.228</b>
2.2.1 Mobili e arredi	0	0	0
2.2.2 Libri, riviste e volumi	1.041	2.000	-959
2.2.3 Apparecchiature elettroniche	11.592	95.260	-83.668
2.2.4 Software	43.332	55.933	-12.601
<b>AG.2.3 ACQUISTO DI SERVIZI</b>	<b>96.473</b>	<b>122.559</b>	<b>-26.085</b>
2.3.1 Noleggio/Leasing	12.356	13.000	-644
2.3.2 Servizi di contabilità e revisione legale dei conti	14.640	14.640	0
2.3.3 Consulenze	69.477	94.919	-25.442
<b>SPESE GENERALI</b>	<b>427.087</b>	<b>523.059</b>	<b>-95.972</b>
<b>AG.3.1 SPESE DI FUNZIONAMENTO DEL FONDO</b>	<b>414.514</b>	<b>495.509</b>	<b>-80.995</b>
3.1.1 Locazione sede/i del Fondo	240.940	249.190	-8.250
3.1.2 Utenze e servizi	167.737	231.279	-63.541
3.1.3 Materiali di consumo	5.837	12.040	-6.203
3.1.4 Spese per rappresentanza	0	3.000	-3.000
<b>AG.3.2 SPESE ASSICURATIVE DEL FONDO</b>	<b>12.572</b>	<b>27.550</b>	<b>-14.978</b>
3.2.1 Assicurazioni per responsabilità civile della sede del Fondo	2.550	7.550	-5.000
3.2.2 Assicurazioni per responsabilità amministrativa del Fondo	10.022	20.000	-9.978
<b>AG.4 IMPOSTE E TASSE</b>	<b>45.355</b>	<b>63.228</b>	<b>-17.873</b>
4.1 Imposte	35.419	49.928	-14.509
4.2 Tasse	9.936	13.300	-3.364

PIANO FINANZIARIO CONSUNTIVO ESERCIZIO 2020 - USCITE	CON.VO	PRE.VO	VAR.NI
<b>ATTIVITA' PROPEDEUTICHE</b>	<b>1.027.900</b>	<b>1.855.583</b>	<b>-827.683</b>
<b>PERSONALE</b>	<b>561.130</b>	<b>670.777</b>	<b>-109.648</b>
<b>AP.1.1 PERSONALE DELLE SEDI NAZIONALI E DELLE EVENTUALI SEDI TERRITORIALI DEL FONDO</b>	<b>506.092</b>	<b>584.021</b>	<b>-77.929</b>
1.1.1 Retribuzione del personale dipendente	497.166	551.970	-54.805
1.1.2 Oneri del personale dipendente	7.150	11.050	-3.900
1.1.3 Viaggi e trasferte del personale dipendente	1.776	21.000	-19.225
<b>AP.1.2 PERSONALE ESTERNO</b>	<b>55.038</b>	<b>86.757</b>	<b>-31.719</b>
1.2.1 Collaboratori	24.262	39.761	-15.499
1.2.2 Oneri dei collaboratori	0	0	0
1.2.3 Viaggi e trasferte collaboratori	1.496	7.200	-5.704
1.2.4 Incarichi professionali esterni	29.280	39.796	-10.516
<b>AP.1.3 EVENTUALE QUOTA ECCEDENTE DEL COMPENSO DEL PRESIDENTE DEL COLLEGIO SINDACALE/COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ACQUISTO DI BENI E SERVIZI</b>	<b>466.770</b>	<b>1.184.806</b>	<b>-718.035</b>
<b>AP.2.1 ACQUISTO DI BENI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>AP.2.2 ACQUISTO DI SERVIZI</b>	<b>466.770</b>	<b>1.184.806</b>	<b>-718.035</b>
2.2.1 Noleggio/Leasing	0	0	0
2.2.2 Formazione dei Fondi	53.678	364.880	-311.202
2.2.3 Pubblicità	0	0	0
2.2.4 Convegni, seminari, workshop	5.868	25.000	-19.132
2.2.5 Servizi per l'analisi della domanda e dei fabbisogni	104.874	238.323	-133.449
2.2.6 Progettazione, implementazione e aggiornamento del sito WEB	0	50.000	-50.000
2.2.7 Progettazione, implementazione e aggiornamento del sistema informatico di valutazione, controllo e monitoraggio	99	44.600	-44.501
2.2.8 Servizi di valutazione, selezione, controllo e monitoraggio dei progetti formativi	302.251	462.002	-159.751

PIANO FINANZIARIO CONSUNTIVO ESERCIZIO 2020 - USCITE	CONS.VO	PRE.VO	VAR.NI
<b>ATTIVITA' FORMATIVE</b>	<b>33.706.036</b>	<b>54.505.601</b>	<b>-20.799.565</b>
1. Attività formative aziendali	29.010.670	50.000.000	-20.989.330
2. Attività formative territoriali	0	0	0
3. Attività formative settoriali	306.151		306.151
4. Attività formative individuali	4.389.215	4.505.601	-116.386
<b>TOTALE DELLE USCITE</b>	<b>36.185.689</b>	<b>58.117.454</b>	<b>-21.931.765</b>

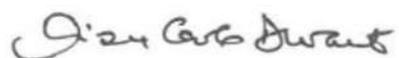
---

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





**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 2019***

***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 2020 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 l'attuale Collegio Sindacale, che non è stato incaricato della revisione legale di FBA, affidata ad un soggetto esterno.

Il Collegio Sindacale, nell'anno 2020, si è riunito n. 4 volte (in data 2 marzo 2020; 28 maggio 2020; 26 agosto 2019; 28 ottobre 2020); 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 sentito 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, la gestione dell'anno si è caratterizzata per l'implementazione e per il raggiungimento della piena operatività del nuovo sistema di finanziamento delle attività formative attraverso le due modalità alternative del conto individuale e del conto collettivo, quest'ultimo entrato in vigore dal 1° luglio 2020. Al riguardo, il Collegio ha vigilato sul rispetto dell'art. 2, comma 5, dello Statuto.

L'Assemblea, in data 13 dicembre 2019, ha 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, nella seduta tenutasi in pari data, ha approvato la determina relativa a tale affidamento per gli esercizi 2020, 2021 e 2022. La relativa procedura negoziata, avviata in data 24 febbraio 2020, si è conclusa nel dicembre dell'anno, con la stipula del relativo contratto.

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 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 ordinariamente 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 e da ANPAL.

Dà atto che ANPAL ha adottato e comunicato, fra l'altro, i seguenti atti.

a) Con la nota prot. n. 3028 del 26 febbraio 2020, l'Ente vigilante, a seguito delle circolari prot. n. 4380 del 10 aprile 2019 e n. 10329 del 25 luglio 2019, di cui Vi è stato dato conto nella precedente relazione, ha ritenuto che, stante il carattere dei contributi ricevuti, i Fondi interprofessionali per la formazione continua e, quindi, anche le imprese che ricevono erogazioni dai Fondi Interprofessionali medesimi, non siano vincolati al rispetto degli obblighi informativi di cui alle disposizioni normative stabilite dall'art. 1, commi da 125 a 129, della legge 4 agosto 2017, n. 124, come modificata dall'art. 35 del decreto legge 30 aprile 2019, n. 34, convertito con modificazioni dalla legge 28 giugno 2019, n. 58.

b) ANPAL ha poi adottato le circolari prot. n. 3617 del 10 marzo 2020 e prot. n. 4731 del 6 aprile 2020, le note prot. n. 5692 del 8 giugno u.s. e prot. n. 10729 del 10 novembre 2020 e, successivamente alla chiusura dell'esercizio, le note prot. n. 4082 del 17 febbraio 2021 e prot. n. 6743 del 23 marzo 2021, tutte inerenti alle modalità di svolgimento delle attività formative finanziate dai Fondi interprofessionali in costanza dell'emergenza sanitaria determinata dall'evento pandemico del c.d. Coronavirus "COVID-19". A tali atti FBA ha dato *pro tempore* attuazione.

c) Nell'anno, l'Ente vigilante ha inoltre emanato la nota prot. n. 4111 del 26 marzo 2020, con la quale è stata ravvisata la possibilità, in applicazione analogica dell'art. 106 del decreto legge 17 marzo 2020 n. 18, convertito dalla legge n. 27 del 2020, di posticipare il termine ultimo di convocazione dell'Assemblea chiamata ad approvare il bilancio consuntivo relativo all'esercizio 2019, sempre in considerazione dello stato di emergenza sul territorio nazionale relativo al rischio sanitario connesso all'insorgenza della epidemia da COVID-19.

d) In ultimo, nell'esercizio considerato ANPAL ha emanato la circolare prot. n. 11365 del 23 novembre 2020 recante note esplicative per i Fondi interprofessionali in applicazione del D.I. del 9 ottobre 2020 e dell'Avviso pubblico ANPAL del 4 novembre 2020, aventi ad oggetto il c.d. Fondo Nuove Competenze, il quale costituisce, in particolare, una misura a favore dei datori di lavoro privati che abbiano siglato specifici accordi collettivi per la rimodulazione dell'orario di lavoro in relazione a mutate esigenze organizzative e produttive dell'impresa derivanti dall'emergenza epidemiologica da COVID-19, ovvero per favorire percorsi di ricollocazione dei lavoratori.

In riferimento alla verifica, effettuata dal Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, sulla gestione del periodo 2009-2011, nel 2020 è stato operato il reintegro richiesto dall'Ente vigilante, in relazione a voci di spesa non ammissibili per euro 177,75. Rinvia al riguardo al proprio verbale del 2 marzo 2020 ed alla precedente relazione all'Assemblea. Il Presidente del Collegio ha comunicato ad ANPAL la circostanza dell'avvenuto reintegro, come richiesto dall'Ente vigilante.

Con la nota prot. n. 5633 del 9 marzo 2021, ANPAL, nell'esercizio dei poteri di vigilanza assegnati, ha comunicato l'avvio delle nuove attività di controllo, con particolare riguardo alla prima fase delle stesse che avrà ad oggetto la verifica del sistema di gestione e controllo adottato dal Fondo (le attività avranno inizio il giorno 14 aprile 2021).

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.

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.



Nel Piano finanziario consuntivo relativo all'esercizio 2020, che si sottopone alla Vostra approvazione, vengono evidenziate giacenze di fine anno non impegnate per euro 32.972.666.

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 2020, 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 2020, come da ultimo modificato dall'Assemblea in data 25 giugno 2020.

Quanto alle verifiche espletate in relazione al bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2020, 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.

Sentito l'organo investito della revisione legale di FBA, non emergono eccezioni da rilevare in questa sede rispetto alla rappresentazione dei dati riportati nella situazione patrimoniale e finanziaria del Fondo al 31.12.2020.

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.

Quanto all'eccedenza attiva di euro 2.891,26 – per maggiori interessi su conto corrente, riconosciuta a FBA nel 2020 da Banco BPM –, il Collegio richiama in questa sede la propria presa d'atto di cui alla precedente relazione all'Assemblea.

---

In considerazione di quanto sopra, rinviandosi alla relazione del soggetto incaricato della revisione legale dei conti, il Collegio Sindacale esprime, nei termini di cui sopra, parere favorevole all'approvazione del progetto di Bilancio al 31 dicembre 2020 approvato dal Consiglio di Amministrazione in data 25 marzo u.s.





# Fondo Banche Assicurazioni

Bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2020

Relazione della società di revisione indipendente

## Relazione della società di revisione indipendente

Agli Associati  
Del Fondo Banche Assicurazioni

### Giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio dell'Associazione Fondo Banche Assicurazione (Il Fondo), costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2020, dal rendiconto della gestione per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa.

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria del Fondo al 31 dicembre 2020, del risultato economico per l'esercizio chiuso a tale data, in conformità ai principi contabili e ai criteri descritti 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.

### Altri aspetti

La presente relazione non è emessa ai sensi di legge, stante il fatto che il Fondo Banche Assicurazioni, nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2020, non era obbligata alla revisione legale ex art. 2477 del Codice Civile.

Il bilancio d'esercizio del Fondo per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019 è stato sottoposto a revisione contabile da parte di un altro revisore che, in data 14 maggio 2020 ha espresso un giudizio senza rilievi su tale bilancio.

### Responsabilità degli amministratori e del collegio dei revisori 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 dei revisori ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dallo statuto, 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 dai principi di revisione internazionali (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.

Roma, 8 aprile 2021

EY S.p.A.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'F. Aleandri', is written over the printed name and title.

Filippo Maria Aleandri  
(Revisore Legale)