



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 31/12/2022

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.

Nel 2022 FBA ha ricevuto accrediti di risorse per l'ammontare complessivo di 38.694.384 euro (al netto dell'importo di euro 6.677.117, trattenuto dall'INPS in applicazione dell'articolo 1, comma 722, legge 190/2014), importo inferiore rispetto alle previsioni di incasso formulate nel bilancio preventivo per l'esercizio 2022 (41 milioni di euro). Tale riduzione è da ricondurre a problemi tecnici riscontrati dall'INPS nelle ripartizioni periodiche dei contributi spettanti ai fondi interprofessionali, con conseguente spostamento del relativo accredito ai primi mesi del 2023; FBA ha ricevuto, difatti, nel mese di febbraio 2023 un versamento di contributi dall'INPS, per le competenze dell'esercizio 2022, di 16.973.336 euro, con recupero di quanto l'Istituto di previdenza non era riuscito a trasferire nei termini abituali.

Per la descrizione dettagliata delle attività svolte nella gestione, nelle iniziative di carattere propedeutico e nel finanziamento delle azioni formative si rimanda alla Relazione sulla gestione che accompagna il presente di bilancio.

Criteri di formazione

Il presente bilancio si compone di:

- Stato patrimoniale
- Rendiconto della gestione
- Nota integrativa

ed è accompagnato dalla Relazione sulla gestione.

In allegato alla documentazione di bilancio è riportato il Piano finanziario annuale consuntivo, in conformità alle prescrizioni dell'autorità vigilante sui Fondi interprofessionali.

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

Per la struttura dello Stato patrimoniale e del Rendiconto della gestione, si è quindi fatto riferimento alle raccomandazioni dei documenti citati, 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 sostenute per la gestione, per le iniziative aventi carattere propedeutico connesse alla realizzazione dei piani formativi e le spese riferite alla diretta realizzazione delle attività formative.

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.

Continuità aziendale

Come anticipato in premessa alla presente Nota, per lo svolgimento della propria attività e il finanziamento delle attività formative, il Fondo può utilizzare, in ogni esercizio, esclusivamente le risorse effettivamente ricevute nell'anno dall'INPS per la quota pari allo 0,30% del contributo obbligatorio contro la disoccupazione involontaria, versato dai datori di lavori aderenti.

La valutazione della continuità di azione del Fondo è pertanto riferita ad un arco temporale annuale.

In sede di redazione delle previsioni per l'anno 2023, si è ipotizzato uno scenario ordinario in cui l'entità delle risorse a disposizione per le attività (41 milioni di euro) è in linea con la media di quanto ricevuto negli anni precedenti.

Lo scenario ipotizzato ha determinato le previsioni delle spese per le attività di gestione (1,84 milioni di euro) e per le iniziative di carattere propedeutico (2,03 milioni) come proiezione nel futuro esercizio delle ordinarie attività del Fondo, destinando al finanziamento della formazione (37,12 milioni di euro) il totale delle risorse previste in entrata al netto delle necessarie coperture per le spese di gestione e per le spese per iniziative propedeutiche.

La sostenibilità di quanto previsto è pertanto assicurata dalla regolare ricezione, per entità e tempistica, in corso di anno delle risorse da parte dell'INPS.

Alla data di redazione della presente Nota tale condizione è pienamente riscontrata.

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 del settore

bancario, 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 rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento. Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori di diretta imputazione, dell'IVA non detraibile e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione. Le quote di ammortamento, imputate 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 al 31 dicembre dell'anno precedente. 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, relativi 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 31/12/2022, 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	31/12/2022	31/12/2021
Dirigenti	1	0
Funzionari	3	2
Impiegati	14	16
TOTALE	18	18

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

Attività

A) Immobilizzazioni

I. Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
48.031	45.247	2.784

Il saldo è composto dai seguenti dettagli:

Concessioni licenze marchi e diritti simili	
Licenze Software	155.396
(Fondi di ammortamento)	(107.365)

Le *licenze software* sono costituite, prevalentemente, dal software di contabilità generale ed analitica, dalle licenze dei software Microsoft Office, dal software Server Mail ed antivirus per i personal computer in uso, dal software per la gestione dei transiti del personale.

Movimentazione delle Immobilizzazioni immateriali

Descrizione costi	Valore 31/12/2021	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Amm.to esercizio	Valore 31/12/2022
Diritti brevetto	45.247	28.050		(25.266)	48.031
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili					
Immobilizzazioni in corso					
Altre					
Totale	45.247	28.050		(25.266)	48.031

II. Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
49.665	79.266	(29.601)

Movimentazione delle Immobilizzazioni materiali

Descrizione	Importo
Costo storico	856.415
Ammortamenti esercizi precedenti	(777.149)
Saldo al 31/12/2021	79.266
Acquisizione dell'esercizio	4.633
Decrementi dell'esercizio	
Ammortamenti dell'esercizio	(34.235)
Saldo al 31/12/2022	(29.601)

Il saldo della voce è composto dai seguenti dettagli:

Altri beni	861.048
Mobili e arredi	185.446
Macchine d'ufficio elettroniche	521.615
Altri beni materiali	153.987
(Fondi di ammortamento)	(811.384)
Mobili arredi	(184.044)
Macchine d'ufficio elettroniche	(487.638)
Altri beni materiali	(139.702)

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 31/12/2022		Saldo al 31/12/2021		Variazioni
58.788		58.788		
Descrizione	31/12/2021	Incremento	Decremento	31/12/2022
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 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
16.974.716	9.926.096	7.048.620

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	16.973.336			16.973.336
Crediti v/altri	1.380			1.380
Totale	16.974.716			16.974.716

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

Il saldo è composto, principalmente, dai seguenti dettagli:

Crediti contribuiti di competenza da ricevere	16.973.336
Crediti contribuiti di competenza da ricevere	16.973.336
Credito verso altri	1.380
Altri	1.380

La voce *crediti per contributi da ricevere* accoglie i contributi ricevuti dall'INPS in data 24/02/2023, imputati nel presente rendiconto in quanto di competenza del periodo 2022 e precedenti.

II. Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
197.826.887	200.095.562	(2.268.675)
Descrizione	31/12/2022	31/12/2021
Depositi bancari	197.825.138	200.092.612
Denaro e altri valori in cassa	1.749	2.951

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 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
18.182	1.023.514	(1.005.332)

Il saldo è composto dai risconti attivi su domini web, canone noleggio stampanti, premi assicurativi delle polizze sanitarie dipendenti, servizio Full Cloud.

La rilevante variazione riscontrata nel saldo dei ratei attivi è conseguente alla chiusura a scadenza, nel corso dell'esercizio, del rapporto di deposito vincolato attivo al 31 dicembre 2021.

Passività

A) Patrimonio netto

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
212.309.213	206.846.872	5.462.341

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

Descrizione	1/1/2021	Incrementi	Decrementi	31/12/2021
PATRIMONIO VINCOLATO				
Fondi di scopo vincolati	171.046.007	51.910.749	(42.099.461)	180.857.295
Fondi di scopo vincolati su conti individuali	13.113.094	12.751.970		25.865.064
Contributi in c/cap. vincolati per decisione degli organi istituzionali	28.474	110.243	(14.204)	124.513
Differenze arrotondamenti				
TOTALE PATRIMONIO	184.187.575	64.772.962	(42.113.665)	206.846.872

Descrizione	1/1/2022	Incrementi	Decrementi	31/12/2022
PATRIMONIO VINCOLATO				
Fondi di scopo vincolati	180.857.295	47.318.571	(59.250.672)	168.925.194
Fondi di scopo vincolati su conti individuali	25.865.064	18.606.426	(1.185.167)	43.286.323
Contributi in c/cap. vincolati per decisione degli organi istituzionali	124.513	27.673	(54.491)	97.695
Differenze arrotondamenti				
TOTALE PATRIMONIO	206.846.872	65.952.670	(60.490.330)	212.309.212

Come anticipato nei criteri di formazione del presente bilancio, 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 l'appostazione contabile più propria consiste nella diretta rilevazione a patrimonio senza farle transitare dal rendiconto di gestione.

La voce *fondi di scopo vincolati* accoglie l'ammontare di contributi sinora ricevuti al netto di quanto utilizzato per la copertura economica delle spese di gestione, delle spese per le iniziative di carattere propedeutico e delle erogazioni per le attività formative finanziate.

In tale voce sono annualmente accantonati anche gli interessi netti maturati attraverso i rapporti di conto corrente bancario e le altre forme d'impiego temporaneo delle disponibilità nella consapevolezza che, previa comunicazione al Ministero del Lavoro, potranno essere impiegati per il finanziamento delle attività formative, così come previsto dalla circolare n. 36 emanata dal Ministero del Lavoro il 18 novembre 2003.

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.	2022	62.830	16.336	46.494
5518802 – Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.	2022	5.246	1.364	3.882
2459 – Banco BPM S.p.A.	2022	28.384	7.380	21.004
1014016686 – Banco di Lucca e del Tirreno S.p.A.	2022	51.403	13.365	38.039
ECCEDENZE ATTIVE da c/c	TOT. COMP.ZA 2022	147.863	38.444	109.418

Nel corso dell'anno è stato chiuso il rapporto di conto corrente con la Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A. ed è stato svincolato, alla naturale scadenza del contratto, il rapporto di time deposit attivato presso La Cassa di Ravenna S.p.A.

Nella Tabella 2 sono riportate le condizioni contrattuali del rapporto di time deposit, mentre la Tabella 3 indica gli interessi maturati nell'esercizio sullo stesso.

Tab. 2 – Dettaglio condizioni rapporto di time deposit

Istituti di Credito	Durata	Importo	Tasso annuo Lordo	Tasso applicato in caso di uscita anticipata
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 sul rapporto di time deposit

Time Deposit	Periodo di competenza	Interessi Attivi lordi	Ritenute	Interessi attivi netti
La Cassa di Ravenna S.p.A. (20 mil. - 21.03.19/20.03.22)	01.01.22/20.03.22	77.918	20.259	57.659
Eccedenze attive da Time Deposit	TOT. COMP.ZA 2022	77.918	20.259	57.659

L'importo delle eccedenze attive nette imputate a incremento dei fondi vincolati è di euro € 167.077.

Importi per cassa

Nelle tabelle seguenti sono indicati gli importi incassati nel 2022 per le eccedenze attive.

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

Interessi attivi su depositi di c/c competenza 2021	110.790
Interessi attivi su depositi di c/c competenza 2022	24.886
Totale Interessi attivi su depositi di c/c	135.676

Tab. 5 – Eccedenze attive incassate da rapporto di time deposit

La Cassa di Ravenna S.p.A. (20 mil. - 21.03.19/20.03.22)	799.930
Totale Interessi attivi su time deposit	799.930

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

	31/12/2021	Incrementi	Decrementi	31/12/2022
Contributi 0,30% di competenza da ricevere al 31.12.22		16.973.336		
Contributi 0,30% di competenza ricevuti		28.772.912		
Utilizzi per attività formative: saldi erogati			(36.303.235)	
Trasferimento risorse conti individuali aziendali		1.185.167	(18.606.426)	
Conti individuali aziendali		18.606.426	(1.185.167)	
Restituzione saldi attività formative		72.996		
Utilizzi per debiti v/s presentatori attività formative: saldi da erogare			(1.381.070)	
Utilizzo contributi per copertura oneri 2022			(2.932.267)	
Utilizzo per copertura quote ammortamento beni acquistati 2008-2021			(54.491)	
Ecc. attiva per interessi attivi netti su conti correnti e depositi vincolati		167.078		
Risorse ricevute per portabilità tra Fondi		147.082		
TOTALE	206.846.872	65.924.997	60.462.656	212.309.213

La voce *fondi di scopo vincolati* accoglie anche i fondi vincolati accreditati sui conti individuali aziendali attivati al 31.12.2022, incrementati per 18.606.426 euro, pari al 70% delle risorse versate dall'INPS a FBA nel corso del 2021 per tali aziende, e ridotti per 1.185.167 euro, pari alle risorse non impegnate entro il 31.12.2021.

Nel corso dell'esercizio la voce ha accolto la restituzione dei saldi in precedenza erogati a due società aderenti per l'importo complessivo di euro 72.996 (per una più dettagliata descrizione si rinvia alla Relazione sulla gestione).

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*:

	31/12/2021	Incrementi	Decrementi	31/12/2022
Accantonamenti a riserva per la copertura nei futuri esercizi delle quote di ammortamento dei beni acquisiti nel 2022		27.673		
Utilizzi a copertura quota ammortamento 2022 beni acquisiti ante 2022			(54.491)	
TOTALE	124.513	27.673	(54.491)	97.696

B) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
470.913	391.388	79.525

La variazione è così costituita:

	31.12.21	Incrementi	Decrementi	31.12.22
Quote TFR 2022		94.807		
TFR erogato				
Quote TFR destinate a Fondi di prev. compl.			(8.646)	
Imposta sost. su riv. TFR			(6.637)	
TOTALE	391.388	94.807	(15.283)	470.913

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito dell'Associazione al 31/12/2022 verso i dipendenti in forza a tale data.

C) Debiti

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
2.187.516	3.726.811	(1.539.295)

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	68.567			68.567
Debiti tributari	55.895			55.895
Debiti v/Istituti di previdenza e sicurezza sociale	80.884			80.884
Debiti v/Personale	156.330			156.330
Debiti v/Presentatori piani formativi	1.782.029			1.782.029
Altri debiti	43.811			43.811
TOTALE	2.187.516			2.187.516

Il saldo è composto prevalentemente dai seguenti importi:

Debiti v/fornitori	68.567
Fornitori di beni e servizi	68.567
Debiti Tributari	55.895
Debito v/Erario per ritenute operate	55.895
Debiti v/Istituti di prev. e sicurezza sociale	80.884
Debiti v/Istituti di prev. ed assist.	80.884
Debiti v/Personale	156.330
Debiti v/Personale premi 2022	45.809
Debiti v/Personale c/ferie permessi	51.800
Debiti v/Personale ratei 14 mensilità	58.615
Personale c/arrotondamenti	106
Debiti v/Presentatori piani formativi	1.782.029
Debiti v/Presentatori piani formativi	1.782.029
Altri Debiti	43.811
Debiti per servizi attività propedeutiche FBA	3.820
Debiti v/Amministratori	12.600
Debiti v/Collegio sindacale	16.996
Debiti v/Comitato di Comparto	7.715
Debiti v/Componenti Comitato Imparzialità	700
Altri	1.980

La voce *Debiti V/Presentatori piani formativi* esprime l'ammontare dei finanziamenti riconosciuti per i rendiconti di spesa delle attività formative finanziate, verificati e non ancora liquidati alla data del 31 dicembre 2022.

D) Ratei e risconti

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
8.626	263.401	(254.775)

La voce accoglie i *ratei passivi* relativi alle quote di competenza 2022 dei canoni relativi al servizio di telefonia, al software di GDPR Management System, al software di gestione telematica delle procedure di affidamento, al premio assicurativo D&O, al servizio di assistenza informatica e al servizio di mantenimento dell'accreditamento ISO/IEC 17024:2012 dell'Organismo di Certificazione di persone.

Impegni e garanzie

Rapporto definitivo sulla verifica di adeguatezza del sistema di gestione e controllo adottato da Fondo Banche Assicurazioni per le annualità 2012-2017

Il 3 dicembre 2021, ANPAL aveva notificato il Rapporto definitivo dei controlli eseguiti sull'adeguatezza del sistema di gestione e controllo adottato da Fondo Banche Assicurazioni. Con specifico riferimento al Rendiconto delle spese di gestione e delle spese per iniziative propedeutiche relative al periodo 2012 - 2017, l'Agenzia aveva rilevato la non ammissibilità a rendicontazione per la voce di spesa relativa alla polizza sottoscritta nel mese di marzo 2017 per la responsabilità civile patrimoniale dell'associazione (importo della spesa 13.447,50 euro) e alla connessa estensione alla responsabilità amministrativa-contabile sottoscritta nel mese di maggio 2017 (euro 6.942,15), per complessivi 20.389,65 euro.

Il rilievo si sostanzava nella non rendicontabilità dell'importo a causa della asserita impossibilità di *“riscontrare l'intero iter procedurale che il Fondo avrebbe dovuto porre in essere secondo quanto prescritto dalla Delibera ANAC del 26/10/2016, n. 1097, Linee Guida n. 4, in merito alla scelta del fornitore”*; conseguentemente l'Agenzia concludeva il rapporto affermando che *“è necessario che il Fondo ponga in essere le opportune azioni per il recupero di dette somme illustrandone le modalità in una specifica relazione da adottare in occasione dell'approvazione del Bilancio di esercizio utile e da trasmettere, tempestivamente, alla scrivente Agenzia”*.

Avverso tale rilievo, il Fondo aveva dapprima proposto istanza di annullamento in autotutela, ai sensi dell'art. 21 nonies della legge n. 241 del 1990, in data 21.12.2021 e, a seguito del mancato accoglimento dell'Istanza, aveva proposto ricorso al Tar del Lazio notificato il 26.01.2022 e depositato in data 01.02.2022.

Nel corso dell'esercizio, in linea con la prassi adottata dall'Agenzia con altri Fondi interprofessionali per il recupero delle somme riconosciute come non rendicontabili ad esito dei controlli eseguiti sugli stessi Fondi e per le stesse annualità 2012-2017, il Consiglio di amministrazione, a seguito delle interlocuzioni intercorse con l'Agenzia, ha deliberato di proporre ad ANPAL che il recupero dell'importo complessivo delle spese non riconosciute avvenisse in unica soluzione, attraverso una corrispondente riduzione di una o più delle voci relative alle spese di gestione nel bilancio preventivo per il 2023, appostando il relativo corrispettivo nella voce destinata al finanziamento della formazione nello stesso bilancio.

Con nota del 5 agosto 2022, l'agenzia ha formalizzato l'accettazione della proposta formulata; conseguentemente FBA ha provveduto alla rinuncia formale al ricorso depositato presso il TAR Lazio.

Impegni per attività formative

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.

Di seguito si indicano gli impegni assunti da FBA per il finanziamento delle attività formative.

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 31/12/2022, 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 31/12/2022, il dato dell'impegno residuo è pari all'importo stanziato dal Consiglio di Amministrazione.

La tabella seguente indica l'impegno residuo al 31/12/2022 per gli Avvisi aperti e in attuazione:

Avviso	Stato al 31.12.22	Impegno residuo
DIGI 2022	Aperto	15.000.000
1/22	Aperto	18.653.036
2/22	Aperto	6.551.901
1/21	In attuazione	17.246.635
2/21	In attuazione	4.778.983
1/20	In attuazione	12.580.028
2/20	In attuazione	2.598.381
1/19	In attuazione	15.542.791
2/19	In attuazione	1.797.591
3/19	In attuazione	1.751.087
4/19	In attuazione	426.192
1/18	In attuazione	8.668.895
2/18	In attuazione	1.789.117
3/18	In attuazione	495.907
4/17	In attuazione	269.698
1/16	In attuazione	200.355
Impegno		108.350.597*

* L'importo è comprensivo del debito v/ Presentatori piani formativi esposto tra i debiti per euro 1.782.029.

C) nel sistema del Conto Individuale, l'impegno connesso alle domande di finanziamento approvate al 31/12/22 è pari a euro 24.334.070.

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	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Proventi da attività tipiche			
Contributi relativi alla copertura delle spese di gestione e propedeutiche	2.932.267	2.691.741	240.526
Contributi accantonati a fondi vincolati per decisione Organi Istituzionali	54.491	14.204	40.287
Altri	22.893	11.281	11.612
TOTALE	3.009.651	2.717.226	292.425

La voce *contributi relativi alla copertura delle spese di gestione e propedeutiche* rappresenta la parte delle risorse ricevute nell'anno 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 2022 dei beni acquisiti negli esercizi precedenti.

Gli *altri* proventi consistono in sopravvenienze attive su voci di costo di competenza dell'esercizio precedente: trattasi, principalmente, delle sopravvenienze inerenti gli appostamenti effettuati per l'imposta di bollo relativa ai rapporti di time deposit, la restituzione delle spese di pubblicazione per procedure di gara, recupero oneri per chiusura di un contratto relativo a linea telefonica.

Come anticipato in sede di commento alla voce del patrimonio netto *Fondi di scopo vincolati*, i proventi finanziari maturati sui depositi di conto corrente e sui rapporti di time deposit, 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. 10 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:

	2022	2021
A) ONERI DA ATTIVITA' DI GESTIONE	1.430.315	1.512.491
1 Materie prime	5.642	4.620
Attrezzatura minuta	1.618	1.586
Cancelleria	3.996	3.034
Stampati	28	0
Materiale vario		
2 Servizi	532.146	552.781
Taxi e recapiti	1.552	702
Utenze	50.741	39.268
Spese postali	535	767
Pulizia sede	48.228	42.557
Servizi notarili	0	1.032
Informatica	11.416	18.690
Assicurazioni	25.114	25.737
Oneri e commissioni bancari	423	396
Indennità Consiglio di amministrazione	152.852	159.992
Rimborsi spese amministratori	1.068	770
Compensi Collegio dei revisori	39.966	33.100
Rimborso spese Collegio dei revisori	0	180
Compenso Organismo di Vigilanza	49.664	45.024
Servizio controllo contabile	12.261	12.261
Consulenze professionali	95.493	84.502
Rimborso spese consulenti professionali	0	0
Collaborazioni	23.252	53.601
Servizi di viaggio vitto ed alloggio	540	0
Spese di rappresentanza	1.622	309
Altri servizi	17.420	33.894
3 Godimento beni di terzi	332.924	327.364
Locazione sede	255.982	244.292
Canoni	76.942	83.072
Licenze uso software	0	0
4 Personale	469.725	549.381
Retribuzioni lorde	315.978	388.954
Contributi previdenziali ed assistenziali	86.472	91.092
Quota TFR	27.309	31.064
Spese viaggio e rimborsi spese personale	56	806
Altri oneri	39.911	37.466
5 Ammortamenti	49.250	33.858
Ammortamenti immobilizzazioni materiali	34.235	28.491
Ammortamenti immobilizzazioni immateriali	15.016	5.366
6 Oneri diversi attività di gestione	40.629	44.488
Spese generali varie	3.527	1.744
Imposte e tasse	21.567	31.636
Abbonamenti, libri e riviste	1.824	1.163
Sopravv. passive da gestione	13.711	9.945
Differenze da arrotondamenti	0	0

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

Di seguito si forniscono alcuni chiarimenti sulle voci e sulle principali variazioni.

La variazione relativa alla voce *utenze* è dovuta all'incremento delle tariffe energetiche registrato nel corso dell'anno.

La voce *Informatica* accoglie il servizio di assistenza sistemistica sulla dotazione hardware-software.

La voce *consulenze professionali* accoglie l'assistenza legale continuativa e il servizio di consulenza del lavoro; il relativo incremento è dovuto ad una consulenza legale acquisita in merito all'applicazione del Codice dei contratti pubblici al contratto d'opera intellettuale e, più in generale, ai rapporti con professionisti.

Le *collaborazioni* si riferiscono al rapporto con il Responsabile della protezione dati; la variazione è da ricondurre al venir meno delle attività di assistenza sulla vicenda relativa alle uscite di sicurezza e per l'adeguamento del modello 231/2001, non presenti nel 2022.

La voce *altri servizi* accoglie i servizi di assessment per la sicurezza informatica, di archiviazione documentale ed il responsabile per la prevenzione e protezione sul lavoro; la relativa riduzione è conseguente ai servizi di adeguamento dell'impianto elettrico svolti nel 2021.

L'incremento della voce *locazione sede* è da ricondurre all'adeguamento Istat dei canoni di locazione, aumentato da 0,975% del 2021 al 5,1% del 2022.

Il decremento della voce *personale* è dovuto alla collocazione degli oneri relativi ad alcuni dipendenti tra le spese di carattere propedeutico, in conseguenza delle nuove mansioni svolte, specificamente attinenti alle attività di certificazione e di gestione dei piani formativi.

L'incremento delle voci *ammortamenti immobilizzazioni materiali* e *ammortamenti immobilizzazioni immateriali* è da ricondurre rispettivamente all'acquisto di alcuni componenti hardware per l'utilizzo del sistema di videoconferenza per consentire lo svolgimento a distanza delle attività e all'acquisto di licenze antivirus, di monitoraggio dei sistemi per la sicurezza informatica.

Il decremento della voce *imposte e tasse* è dovuto al minor onere sostenuto per l'imposta di bollo sui depositi vincolati conseguente alla relativa chiusura a scadenza senza rinnovo.

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:

		2022	2021
B) ONERI PROPEDEUTICI PER LA REALIZZAZIONE DEI PIANI FORMATIVI		1.526.765	1.152.386
1	Materie prime	0	0
	Cancelleria	0	
	Stampati	0	
2	Servizi	732.418	588.776
	Informazione e promozione	0	0
	Controllo su attività formative	213.366	129.455
	Studi ricerche	0	0
	Consulenze e servizi formazione e assistenza associati	16.444	150.727
	Compensi Comitati di comparto	48.260	38.080
	Rimborsi spese Comitati di comparto	7.120	510
	Consulenze professionali	28.746	24.000
	Collaborazioni	38.852	67.894
	Servizi di viaggio vitto ed alloggio	288.762	122.440
	Servizi implementazione sito web	0	0
	Servizi implementazione sistema informativo	77.100	27.174
	Altri	13.768	28.496
3	Godimento beni di terzi	0	0
4	Personale	778.133	554.981
	Retribuzioni lorde	530.066	399.237
	Contributi previdenziali ed assistenziali	152.085	112.957
	Quota TFR	67.498	35.783
	Spese viaggio e rimborsi spese personale	3.684	0
	Altri oneri	24.801	7.003
5	Ammortamenti	10.251	8.525
	Ammortamenti immobilizzazioni materiali	0	0
	Ammortamenti immobilizzazioni immateriali	10.251	8.525
6	Oneri diversi attività propedeutiche	5.963	104
	Spese generali varie	0	0
	Abbonamenti, libri e riviste	0	0
	Sopravv. passive da att. prop.	5.963	104
	Differenze da arrotondamenti	0	0

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

Di seguito si forniscono alcuni chiarimenti sulle voci e sulle principali variazioni.

L'aumento della voce *controllo su attività formative* è riconducibile all'incremento del numero di verifiche ex post sulle attività formative, per la certificazione dei rendiconti finali di spesa.

La riduzione delle voci *consulenze e servizi formazione e assistenza associati* è conseguente al venir meno di alcune attività di assistenza e consulenza utilizzate nel 2021 per la redazione dei Repertori di unità di competenza dei settori creditizio e assicurativo, non presenti nel 2022.

La voce *consulenze professionali* si riferisce alle attività di progettazione e realizzazione del sito web dedicato all'Osservatorio sugli standard professionali nei settori creditizio ed assicurativo, di

rivisitazione del sito web istituzionale del Fondo, di redazione delle linee guida per l'avviso DIGIT 2022 e di un vademecum specificamente dedicato alla formazione a distanza.

Le *collaborazioni* accolgono il costo dell'attività di assistenza ai comitati di comparto nella valutazione delle attività formative, mentre la riduzione rispetto al passato esercizio è dovuta al venir meno della collaborazione per il coordinamento delle attività di realizzazione dei progetti dedicati alla formazione dei quadri sindacali coinvolti nella formazione continua dei lavoratori dipendenti, condivisi tra FBA e le OO.SS. di riferimento.

L'incremento della voce *servizi di viaggio vitto ed alloggio* si riferisce ai rimborsi spesa a piè di lista per i partecipanti alle iniziative formative condivise citate, ed è conseguente allo svolgimento in presenza delle stesse a differenza di quanto accaduto nell'anno precedente, in cui si era fatto maggior utilizzo della modalità a distanza in virtù delle restrizioni imposte per lo stato di emergenza dovuto alla pandemia.

La voce *servizi implementazione sistema informativo* accoglie il costo del servizio di sviluppo software svolto da una società esterna.

C) Oneri da realizzazione dei piani formativi

Non sono presenti.

D) Oneri finanziari e patrimoniali

Non sono presenti.

Imposte

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021		Variazioni
52.571	52.392		179
Imposte	Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
Imposte correnti:			
IRAP	52.571	52.392	179
TOTALE	52.571	52.392	179

Determinazione dell'imponibile IRAP

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

Altre informazioni

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

Indennità di carica Presidente e Vice Presidente 70.000

Indennità di presenza ai Consiglieri di amministrazione	80.500
Compenso Collegio sindacale	31.499
Organismo di vigilanza	40.000

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

Comitati di comparto	44.500
Comitato d'imparzialità	4.200

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.

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

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
Dott. Riccardo Verità

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 2022.

PIANO FINANZIARIO CONSUNTIVO ESERCIZIO 2022		
GIACENZE INIZIO ANNO		199.984.788
di cui impegnate	121.314.347	
per TFR	391.388	
per debiti	589.298	
per attività formative conto collettivo	108.502.246	
per attività formative conti individuali	11.831.415	
di cui accreditate sui conti individuali aziendali al 31/12/2021	14.033.645	
di cui destinate	64.636.796	
agli avvisi del conto collettivo	24.579.898	
ai conti individuali (da accreditare al 01/01/2022)	18.790.011	
ad ulteriori iniziative di finanziamento della formazione	21.266.887	
ENTRATE		
RISORSE 0,30%		38.694.384
ALTRE		88.130
ECCELENZE ATTIVE		928.406
Interessi attivi netti	935.605	
Oneri bancari	7.200	
TOTALE ENTRATE		39.710.919
PORTABILITA'		
Risorse ricevute	180.858	
Risorse trasferite	33.776	
SALDO PORTABILITA'		147.082
USCITE		
USCITE SPESE DI GESTIONE		1.483.267
USCITE SPESE PROPEDEUTICHE		1.577.379
USCITE ATTIVITA' FORMATIVE FINANZIATE		39.039.789
TOTALE USCITE		42.100.436
GIACENZE DI FINE ANNO		197.742.354
di cui impegnate	133.561.066	
per TFR	470.913	
per debiti	405.486	
per attività formative conto collettivo	108.350.597	
per attività formative conti individuali	24.334.070	
di cui accreditate sui conti individuali aziendali al 31/12/2022	18.952.253	
di cui destinate	45.229.035	
all'avviso 1/2023	14.094.955	*
all'avviso 2/2023	5.166.599	
ai conti individuali (da accreditare al 01/01/2023)	16.376.769	
ad ulteriori iniziative di finanziamento della formazione	9.590.712	

* Il Consiglio di Amministrazione, nella seduta del 23 febbraio 2023, ha stanziato euro 14.094.954,91 per l'Avviso 1/2023

La voce *Altre entrate* accoglie: gli importi ricevuti per la restituzione di finanziamenti in precedenza erogati con i relativi interessi legali (euro 3.748 sono stati restituiti per irregolarità riscontrate nella rendicontazione di attività formative individuali da parte di una azienda aderente coinvolta nella vicenda che aveva portato FBA a promuovere un atto di denuncia-querela presso la competente autorità giudiziaria nel corso del 2021; euro 69.249 sono stati restituiti a seguito dell'erroneo accredito di finanziamenti ad alcune beneficiarie presenti nei piani formativi finanziati); la restituzione degli oneri di pubblicazione da parte degli operatori economici aggiudicatari di procedure di affidamento (euro 11.650); il rimborso di oneri a seguito della chiusura di una linea telefonica (euro 3.484).

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.

PIANO FINANZIARIO CONSUNTIVO ESERCIZIO 2022 - DETTAGLIO USCITE	
ATTIVITA' DI GESTIONE	1.483.267
AG.1 PERSONALE	740.801
AG.1.1 PERSONALE DELLE SEDI NAZIONALI E DELLE EVENTUALI ARTICOLAZIONI TERRITORIALI DEL FONDO	437.662
1.1.1 Retribuzione del personale dipendente	422.355
1.1.2 Oneri del personale dipendente	15.251
1.1.3 Viaggi e trasferte del personale dipendente	56
AG.1.2 PERSONALE ESTERNO	42.373
1.2.1 Collaboratori	23.180
1.2.2 Oneri dei collaboratori	0
1.2.3 Viaggi e trasferte collaboratori	0
1.2.4 Incarichi professionali esterni	19.193
AG.1.3 ORGANI STATUTARI	260.766
1.3.1 Compensi Organi Statutari	227.192
1.3.2 Oneri su compensi degli Organi Statutari	0
1.3.3 Viaggi e trasferte degli Organi Statutari	1.517
1.3.4 Compenso Presidente del Collegio sindacale/dei revisori dei conti	1.686
1.3.5 Compenso componenti del Collegio sindacale/dei revisori dei conti	30.371
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	0
AG.2 ACQUISTO DI LAVORI E/O BENI E SERVIZI	158.162
AG.2.1 ESECUZIONE DI LAVORI	0
AG.2.2 ACQUISTO DI BENI	53.731
2.2.1 Mobili e arredi	732
2.2.2 Libri, riviste e volumi	1.824
2.2.3 Apparecchiature elettroniche	5.782
2.2.4 Software	45.394
AG.2.3 ACQUISTO DI SERVIZI	104.430
2.3.1 Noleggio/Leasing	9.998
2.3.2 Servizi di contabilità e revisione legale dei conti	12.261
2.3.3 Consulenze	82.172
AG.3 SPESE GENERALI	513.000
AG.3.1 SPESE DI FUNZIONAMENTO DEL FONDO	488.000
3.1.1 Locazione sede/i del Fondo	255.982
3.1.2 Utenze e servizi	223.027
3.1.3 Materiali di consumo	7.369
3.1.4 Spese per rappresentanza	1.622
AG.3.2 SPESE ASSICURATIVE DEL FONDO	25.000
3.2.1 Assicurazioni per responsabilità civile della sede del Fondo	0
3.2.2 Assicurazioni per responsabilità amministrativa del Fondo	25.000
AG.4 IMPOSTE E TASSE	71.304
4.1 Imposte	58.838
4.2 Tasse	12.467

PIANO FINANZIARIO CONSUNTIVO ESERCIZIO 2022 - DETTEGLIO USCITE	
ATTIVITA' PROPEDEUTICHE	1.577.379
AP.1 PERSONALE	771.973
AP.1.1 PERSONALE DELLE SEDI NAZIONALI E DELLE EVENTUALI SEDI TERRITORIALI DEL FONDO	676.510
1.1.1 Retribuzione del personale dipendente	650.442
1.1.2 Oneri del personale dipendente	22.385
1.1.3 Viaggi e trasferte del personale dipendente	3.684
AP.1.2 PERSONALE ESTERNO	95.463
1.2.1 Collaboratori	28.776
1.2.2 Oneri dei collaboratori	0
1.2.3 Viaggi e trasferte collaboratori	419
1.2.4 Incarichi professionali esterni	66.268
AP.1.3 EVENTUALE QUOTA ECCEDENTE DEL COMPENSO DEL PRESIDENTE DEL COLLEGIO SINDACALE/COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	0
AP.2 ACQUISTO DI BENI E SERVIZI	805.406
AP.2.1 ACQUISTO DI BENI	0
AP.2.2 ACQUISTO DI SERVIZI	805.406
2.2.1 Noleggio/Leasing	0
2.2.2 Formazione dei Fondi	400.630
2.2.3 Pubblicità	0
2.2.4 Convegni, seminari, workshop	0
2.2.5 Servizi per l'analisi della domanda e dei fabbisogni	51.213
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	87.290
2.2.8 Servizi di valutazione, selezione, controllo e monitoraggio dei progetti formativi	266.273

PIANO FINANZIARIO CONSUNTIVO ESERCIZIO 2022 - DETTAGLIO USCITE	
ATTIVITA' FORMATIVE	39.039.789
1. Attività formative aziendali	37.161.656
2. Attività formative territoriali	0
3. Attività formative settoriali	0
4. Attività formative individuali	1.878.133
5. Conto individuale	0
TOTALE DELLE USCITE	42.100.436

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 2022.

PIANO FINANZIARIO ESERCIZIO 2022						
	CONSUNTIVO		PREVENTIVO		VARIAZIONI	
GIACENZE INIZIO ANNO		199.984.788		195.996.667		3.988.121
ENTRATE						
RISORSE 0,30%		38.694.384		41.000.000		-2.305.616
ALTRE		88.130				88.130
ECCEDENZE ATTIVE		928.406		887.093		41.313
Interessi attivi netti	935.605		896.675		38.930	
Oneri bancari	7.200		9.582		-2.382	
TOTALE ENTRATE		39.710.920		41.887.093		-2.176.173
PORTABILITA'						
Risorse ricevute	180.858				180.858	
Risorse trasferite	33.776				33.776	
SALDO PORTABILITA'		147.082				147.082
USCITE						
USCITE SPESE DI GESTIONE		1.483.267		1.872.107		-388.840
USCITE SPESE PROPEDEUTICHE		1.577.379		2.025.284		-447.905
USCITE ATTIVITA' FORMATIVE FINANZIATE		39.039.789		48.713.504		-9.673.715
TOTALE USCITE		42.100.436		52.610.895		-10.510.460
GIACENZE DI FINE ANNO		197.742.354		185.272.865		12.469.489

Le principali differenze sono riassumibili nelle seguenti voci:

- Giacenze di inizio anno, in cui il dato a consuntivo è maggiore di circa 3,9 milioni di euro;
- Risorse 0,30%, ricevute in ammontare inferiore rispetto al previsto per circa 2,3 milioni di euro;
- Uscite per attività di gestione minori per circa 0,4 milioni di euro;
- Uscite per spese propedeutiche minori per circa 0,4 milioni di euro;
- Uscite per attività formative effettive minori di circa 9,7 milioni di euro;

L'effetto combinato di tali variazioni sulle Giacenze di fine anno ha comportato un valore maggiore rispetto al dato previsionale, di circa 12,5 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 2021.

PIANO FINANZIARIO IV TRIMESTRE ESERCIZIO 2021						
	CONSUNTIVO		PREVENTIVO		VARIAZIONI	
Giacenze al 30.9.2021		204.531.166		204.531.166		0
ENTRATE						
RISORSE 0,30%		9.978.472		8.470.340		1.508.132
ALTRE		0		0		0
ECCEDENZE ATTIVE		32.476		57.102		-24.626
Interessi attivi netti	32.670		57.318		-24.647	
Oneri bancari	194		216		-22	
TOTALE ENTRATE		10.010.948		8.527.442		1.483.506
PORTABILITA'						
Risorse ricevute	15.032		0			15.032
Risorse trasferite	0		0			0
SALDO PORTABILITA'		15.032		0		15.032
USCITE						
USCITE SPESE DI GESTIONE		557.222		592.202		-34.979
USCITE SPESE PROPEDEUTICHE		335.746		542.785		-207.040
USCITE ATTIVITA' FORMATIVE FINANZIATE		13.679.391		15.926.953		-2.247.563
TOTALE USCITE		14.572.359		17.061.941		-2.489.582
Giacenze al 31.12.2021		199.984.788		195.996.667		3.988.121

La differenza nelle giacenze al 31/12/2021 (circa 3,9 milioni) è da ricondurre principalmente al maggior incasso di risorse rispetto al previsto (circa 1,5 milioni), alle minori uscite per le attività propedeutiche destinate alla formazione dei rappresentanti sindacali condivise con le OO.SS. di riferimento (circa 0,2 milioni), la cui piena realizzazione è stata condizionata dalle misure restrittive legate alla pandemia da Covid-19, alle minori uscite per il finanziamento di attività formative (circa 2,2 milioni)

Al fine di dettagliare le ulteriori differenze riscontrate tra il piano finanziario consuntivo e il preventivo per il 2022, nella tabella che segue sono esposte le differenze per le singole voci di entrata ed uscita.

PIANO FINANZIARIO CONSUNTIVO ESERCIZIO 2022 - USCITE	CONS.VO	PRE.VO	VAR.NI
ATTIVITA' DI GESTIONE	1.483.267	1.872.107	-388.840
AG.1 PERSONALE	740.801	924.898	-184.097
AG.1.1 PERSONALE DELLE SEDI NAZIONALI E DELLE EVENTUALI ARTICOLAZIONI TERRITORIALI DEL FONDO	437.662	531.364	-93.702
1.1.1 Retribuzione del personale dipendente	422.355	511.576	-89.221
1.1.2 Oneri del personale dipendente	15.251	12.188	3.063
1.1.3 Viaggi e trasferte del personale dipendente	56	7.600	-7.544
AG.1.2 PERSONALE ESTERNO	42.373	99.203	-56.830
1.2.1 Collaboratori	23.180	32.801	-9.621
1.2.2 Oneri dei collaboratori	0	0	0
1.2.3 Viaggi e trasferte collaboratori	0	1.500	-1.500
1.2.4 Incarichi professionali esterni	19.193	64.903	-45.710
AG.1.3 ORGANI STATUTARI	260.766	294.331	-33.565
1.3.1 Compensi Organi Statutari	227.192	243.309	-16.117
1.3.2 Oneri su compensi degli Organi Statutari	0	0	0
1.3.3 Viaggi e trasferte degli Organi Statutari	1.517	15.250	-13.733
1.3.4 Compenso Presidente del Collegio sindacale/dei revisori dei conti	1.686	5.280	-3.594
1.3.5 Compenso componenti del Collegio sindacale/dei revisori dei conti	30.371	24.388	5.983
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	0	6.103	-6.103
AG.2 ACQUISTO DI LAVORI E/O BENI E SERVIZI	158.162	307.176	-149.014
AG.2.1 ESECUZIONE DI LAVORI	0	0	0
AG.2.2 ACQUISTO DI BENI	53.731	179.690	-125.959
2.2.1 Mobili e arredi	732	0	732
2.2.2 Libri, riviste e volumi	1.824	2.000	-176
2.2.3 Apparecchiature elettroniche	5.782	62.060	-56.278
2.2.4 Software	45.394	115.630	-70.236
AG.2.3 ACQUISTO DI SERVIZI	104.430	127.486	-23.056
2.3.1 Noleggio/Leasing	9.998	13.500	-3.502
2.3.2 Servizi di contabilità e revisione legale dei conti	12.261	12.261	0
2.3.3 Consulenze	82.172	101.725	-19.553
AG.3 SPESE GENERALI	513.000	537.227	-24.227
AG.3.1 SPESE DI FUNZIONAMENTO DEL FONDO	488.000	509.677	-21.677
3.1.1 Locazione sede/i del Fondo	255.982	260.000	-4.018
3.1.2 Utenze e servizi	223.027	238.377	-15.350
3.1.3 Materiali di consumo	7.369	8.300	-931
3.1.4 Spese per rappresentanza	1.622	3.000	-1.378
AG.3.2 SPESE ASSICURATIVE DEL FONDO	25.000	27.550	-2.550
3.2.1 Assicurazioni per responsabilità civile della sede del Fondo	0	2.550	-2.550
3.2.2 Assicurazioni per responsabilità amministrativa del Fondo	25.000	25.000	0
AG.4 IMPOSTE E TASSE	71.304	102.806	-31.502
4.1 Imposte	58.838	82.806	-23.968
4.2 Tasse	12.467	20.000	-7.533

PIANO FINANZIARIO CONSUNTIVO ESERCIZIO 2022 - USCITE	CON.VO	PRE.VO	VAR.NI
ATTIVITA' PROPEDEUTICHE	1.577.379	2.025.284	-447.905
AP.1 PERSONALE	771.973	722.407	49.566
AP.1.1 PERSONALE DELLE SEDI NAZIONALI E DELLE EVENTUALI SEDI TERRITORIALI DEL FONDO	676.510	552.392	124.118
1.1.1 Retribuzione del personale dipendente	650.442	529.566	120.876
1.1.2 Oneri del personale dipendente	22.385	11.625	10.760
1.1.3 Viaggi e trasferte del personale dipendente	3.684	11.200	-7.516
AP.1.2 PERSONALE ESTERNO	95.463	170.016	-74.553
1.2.1 Collaboratori	28.776	39.761	-10.985
1.2.2 Oneri dei collaboratori	0	0	0
1.2.3 Viaggi e trasferte collaboratori	419	6.600	-6.181
1.2.4 Incarichi professionali esterni	66.268	123.655	-57.387
AP.1.3 EVENTUALE QUOTA ECCEDENTE DEL COMPENSO DEL PRESIDENTE DEL COLLEGIO SINDACALE/COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	0	0	0
AP.2 ACQUISTO DI BENI E SERVIZI	805.406	1.302.877	-497.471
AP.2.1 ACQUISTO DI BENI	0	0	0
AP.2.2 ACQUISTO DI SERVIZI	805.406	1.302.877	-497.471
2.2.1 Noleggio/Leasing	0	0	0
2.2.2 Formazione dei Fondi	400.630	502.995	-102.365
2.2.3 Pubblicità	0	0	0
2.2.4 Convegni, seminari, workshop	0	25.000	-25.000
2.2.5 Servizi per l'analisi della domanda e dei fabbisogni	51.213	154.581	-103.368
2.2.6 Progettazione, implementazione e aggiornamento del sito WEB	0	0	0
2.2.7 Progettazione, implementazione e aggiornamento del sistema informatico di valutazione, controllo e monitoraggio	87.290	84.912	2.378
2.2.8 Servizi di valutazione, selezione, controllo e monitoraggio dei progetti formativi	266.273	535.389	-269.116

PIANO FINANZIARIO CONSUNTIVO ESERCIZIO 2022 - USCITE	CON.VO	PRE.VO	VAR.NI
ATTIVITA' FORMATIVE	39.039.789	48.713.504	-9.673.715
1. Attività formative aziendali	37.161.656	37.844.600	-682.944
2. Attività formative territoriali	0	0	0
3. Attività formative settoriali	0	0	0
4. Attività formative individuali	1.878.133	5.261.063	-3.382.930
5. Conto individuale	0	5.607.841	-5.607.841

TOTALE DELLE USCITE	42.100.436	52.610.895	-10.510.459
----------------------------	-------------------	-------------------	--------------------

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

- alle uscite per la voce *Retribuzione del Personale Dipendente* in virtù dello spostamento delle spese relative ad alcuni dipendenti tra le spese di carattere propedeutico, in conseguenza delle nuove

mansioni svolte, specificamente attinenti alle attività di certificazione e di gestione dei piani formativi;

- alle uscite per la voce *Incarichi Professionali Esterni* per la quale non si è fatto ricorso ad alcune attività di assistenza e consulenza legale previste;
- alle uscite inerenti le voci *Apparecchiature Elettroniche* e *Software* il cui plafond previsto non è stato utilizzato per intero, non essendosi verificate le condizioni che ne avevano determinato la previsione di spesa e di uscita.

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

- alle uscite per la voce *Incarichi Professionali Esterni* per la quale non si sono determinate le condizioni di utilizzo per alcune attività di assistenza e consulenza nell'ambito del progetto relativo alla certificazione dei profili professionali;
- alle uscite per la voce *Formazione dei Fondi* per la quale si è registrata una realizzazione parziale dei progetti inizialmente deliberati;
- alle uscite per la voce *Convegni, Seminari, Workshop* per la quale non si sono determinate le condizioni di utilizzo del budget stanziato;
- alle uscite per la voce *Servizi per l'analisi della domanda e dei fabbisogni* per il parziale utilizzo del plafond previsto in quanto l'avvio del servizio di consulenza per l'implementazione e la manutenzione di un assessment per le conoscenze tecnico-specialistiche del settore creditizio-finanziario è avvenuto solo nel secondo semestre dell'anno;
- alle uscite per la voce *Servizi di valutazione, selezione, controllo e monitoraggio dei progetti formativi* dovute allo slittamento dell'assegnazione alle società di revisione dei piani formativi presentati a valere sul nuovo sistema di finanziamento (conto collettivo – conto individuale), in quanto impegnate nello smaltimento dei controlli sulle attività formative rendicontate in grande quantità dopo la fase di rallentamento dovuta alla pandemia;
- alle uscite per la voce *Attività formative* il cui minor valore è essenzialmente da ricondurre alle proroghe dei termini di rendicontazione, richieste da alcune grandi aziende aderenti, conseguenti a operazioni di riorganizzazione interna, con conseguente slittamento delle verifiche ispettive oltre la chiusura dell'esercizio.

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

Dott. Riccardo Verità