

FONDO BANCHE ASSICURAZIONI

**FONDO PARITETICO INTERPROFESSIONALE NAZIONALE PER LA
FORMAZIONE CONTINUA DEL CREDITO E DELLE ASSICURAZIONI**
*Associazione riconosciuta con D.M. 16/472008 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 2023

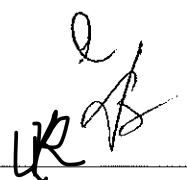
ai sensi dell'art. 12 dello Statuto del Fondo e dell'art. 2429, comma 2, c.c.

Signori Associati,

nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023 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.

Il presente Collegio Sindacale, non incaricato della revisione contabile di FBA, affidata ad un soggetto esterno, è composto da due membri effettivi, nominati dall'Assemblea degli Associati, in data 13 maggio 2021, e dal Presidente, nominato con decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, in data 23 settembre 2021.

Il Collegio Sindacale, nell'anno 2023, si è riunito n. 7 volte (in data 8 febbraio 2023; 20 marzo 2023; 05 aprile 2023; 20 luglio 2023; 21 settembre 2023; 22 novembre 2023); 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.

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 come di seguito evidenziato.

Il 9 ottobre 2023 il Ministero del lavoro e delle politiche sociali ha inoltrato ai Fondi lo Schema di decreto recante «Disciplina dei servizi di individuazione, di validazione e di certificazione delle competenze relativi alle qualificazioni di titolarità del Ministero del lavoro e delle politiche sociali. Lo Schema normativo prevede la delega da parte del Ministero ai Fondi interprofessionali della regolamentazione dei servizi di individuazione, di validazione e di certificazione delle competenze in esito ai percorsi finanziati, vincolando i Fondi a finanziare unicamente i percorsi di apprendimento referenziati al Repertorio delle qualificazioni di titolarità del Ministero del lavoro costituito dai descrittivi dell'Atlante Lavoro e dei principali quadri di riferimento (framework) europei e internazionali, che prevedano almeno un'attestazione di messa in trasparenza delle competenze esperite. Il Fondo ha avviato i necessari approfondimenti e in data 2 novembre 2023 ha predisposto ed inviato una Nota di riscontro, nella quale sono



state evidenziate le criticità rilevate in relazione alle specificità proprie del contesto della formazione continua finanziata dal Fondo Banche Assicurazioni, non adeguatamente trattate nelle previsioni dello schema di decreto. A seguito delle interlocuzioni avvenute, alcune delle criticità sono state risolte con la modifica di alcuni commi dello Schema. Al momento della redazione della presente Relazione si è ancora in attesa della emanazione definitiva del Decreto.

Nel corso del 2023 il Fondo ha recuperato le somme che l'ANPAL, con la nota del 3 dicembre 2021 emessa al termine dei controlli eseguiti sulla rendicontazione delle spese relative al periodo 2012 – 2017, aveva ritenuto non ammissibili a rendicontazione. Tale recupero, in linea con la prassi adottata dall'Agenzia con altri Fondi interprofessionali per il recupero delle somme riconosciute come non rendicontabili, è avvenuto in unica soluzione attraverso la riduzione delle voci di costo di competenza dell'anno 2023 relative alla locazione della sede ed alla cancelleria. Concluse proficuamente le interlocuzioni con ANPAL e disposta la rinuncia al ricorso depositato presso il TAR del Lazio, l'Agenzia nel corso del 2023 ha comunicato la formale sospensione delle attività di controllo sui finanziamenti alla formazione erogati da FBA nel periodo 2012 – 2017.

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.

Nel presente bilancio il Consiglio di Amministrazione ha ritenuto di non appostare un fondo rischi, possibilità 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 2023, che viene sottoposto alla Vostra approvazione, vengono evidenziate giacenze di fine anno per euro 194.680.601, di cui:

- euro 123.414.854 impegnate per TFR, debiti e per attività formative conto collettivo e conti individuali;
- euro 14.307.011 accreditate su conti individuali aziendali al 31/12/2023;



- euro 56.958.736 destinate a copertura degli avvisi 1/2024 e 2/2024 e ad ulteriori iniziative di finanziamento della formazione.

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 2023, che viene sottoposto al Vostro esame per l'approvazione, questo 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, dalla ex Agenzia per il Terzo Settore e dall'Organismo Italiano di Contabilità; è corredato dal piano finanziario consuntivo che riporta gli scostamenti dal piano finanziario previsionale per il 2023.

Quanto alle verifiche espletate in relazione al bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2023, il Collegio ricorda di non essere stato incaricato, in attuazione della deliberazione dell'Assemblea tenutasi in data 13 maggio 2021, della revisione contabile dei conti, ora disciplinata dall'art. 14 del decreto legislativo 27 gennaio 2010 n. 39; rimanda pertanto alla relazione predisposta dall'Organo di revisione contabile 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 contabile di FBA, non emergono eccezioni da rilevare in questa sede rispetto alla rappresentazione dei dati riportati nella situazione patrimoniale e finanziaria del Fondo al 31.12.2023.

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'URB' with a stylized flourish.

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

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

—
In considerazione di quanto sopra, prendendo atto dell'attività del soggetto incaricato della revisione contabile dei conti, il Collegio Sindacale esprime, nei termini di cui sopra, parere favorevole all'approvazione del progetto di Bilancio al 31 dicembre 2023 approvato dal Consiglio di Amministrazione in data 28 marzo u.s.

In fede,

Angelo Riccaboni (Presidente)

Danilo Battista

Alessandro Cornalesi

Roma e Siena, 16 aprile 2024

