



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 31/12/2024

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'art. 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 n. 388 del 2000 citato, 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 a 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 2024 FBA ha ricevuto accrediti di risorse per l'ammontare complessivo di 43.828.653 euro, al netto dell'importo di euro 3.147.934, trattenuto dall'INPS in applicazione dell'art. 1, comma 722, legge n. 190/2014.

Nel 2023 FBA ha ricevuto 4.654.701 euro dal Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, quale acconto (60%) delle somme complessivamente spettanti a FBA (7.752.000 euro), in restituzione degli importi a suo tempo trattenuti sulle competenze del 2022 per destinarli al finanziamento di interventi di cassa integrazione guadagni ordinaria e straordinaria. Nel rispetto delle prescrizioni ministeriali, FBA ha destinato tali risorse al finanziamento dell'Avviso 3/2023 - Piani individuali per lavoratori soggetti ad intervento straordinario di integrazione salariale. A novembre 2024 FBA ha restituito l'intero importo al Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali in quanto, alla scadenza dell'Avviso 3/2023, nessuna domanda di finanziamento è stata presentata dalle aziende aderenti.

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 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 2025, si è ipotizzato uno scenario ordinario in cui l'entità delle risorse a disposizione per le attività (42 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 (2,03 milioni di euro) e per le iniziative di carattere propedeutico (2,30 milioni) come proiezione nel futuro esercizio delle ordinarie attività del Fondo, destinando al finanziamento della formazione (37,67 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 e 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 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 e 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 IRI&S.

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 31/12/2024, 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	31/12/2024	31/12/2023
Dirigenti	1	1
Funzionari	3	3
Impiegati	14	14
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 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
40.799	30.064	10.735

Il saldo è composto dai seguenti dettagli:

Concessioni licenze marchi e diritti simili

Licenze Software	202.745
(Fondi di ammortamento)	(161.946)

Le *licenze software* sono costituite, prevalentemente, dal software di contabilità generale ed analitica, dal software server mail ed antivirus per i personal computer in uso, dal software per la gestione dei transiti del personale, dal software per la sicurezza informatica, dal software per la gestione delle videoconferenze, dalle licenze dei software microsoft office.

Movimentazione delle Immobilizzazioni immateriali

Descrizione costi	Valore riclassificato 31/12/2023	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Amm.to esercizio	Valore 31/12/2024
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	30.064	38.286		(27.551)	40.799
Immobilizzazioni in corso					
Altre					
Totale	30.064	38.286		(27.551)	40.799

II. Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
117.367	67.706	49.660

Movimentazione delle Immobilizzazioni materiali

Descrizione	Importo
Costo storico	913.842
Ammortamenti esercizi precedenti	(846.136)
Saldo al 31/12/2023	67.706
Acquisizione dell'esercizio	99.989
Decrementi dell'esercizio	
Ammortamenti dell'esercizio	(50.328)
Saldo al 31/12/2024	117.367

Il saldo della voce è composto dai seguenti dettagli:

Altri beni	1.013.831
Mobili e arredi	185.446
Macchine d'ufficio elettroniche	642.039
Altri beni materiali	186.345
(Fondi di ammortamento)	(896.464)
Mobili e arredi	(185.446)
Macchine d'ufficio elettroniche	(549.665)
Altri beni materiali	(161.353)

La voce *mobili e arredi* si riferisce al mobilio acquistato per la dotazione delle postazioni di lavoro ed all'arredo delle sale di lavoro e di riunione della sede.

Le *macchine d'ufficio elettroniche* sono costituite dagli elaboratori personal computer client e server, compreso il software di sistema, dall'impianto di videoconferenza e microfonia installati nelle sale riunioni, dalla lavagna LIM.

La voce *altri beni materiali* accoglie l'impianto di trasmissione dati e fonia, di rilevazione fumi, di condizionamento della sede e gruppo di continuità.

III. Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
54.348	52.578	1.771

Descrizione	31/12/2023	Incremento	Decremento	31/12/2024
Crediti	52.578	1.771		54.348

Il saldo è composto dai seguenti dettagli:

Depositi cauzionali	54.348
Depositi cauzionali	54.348

Si tratta dei depositi cauzionali attivi rilasciati per la locazione della sede e per le utenze attivate.

B) Attivo circolante

I. Crediti

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
14.631.585	13.159.701	1.471.884

Il saldo è così suddiviso secondo le scadenze:

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Crediti contribuiti di competenza da ricevere	14.630.598			14.630.598
Crediti verso altri	987			987
Totale	14.631.585			14.631.585

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	14.630.598
Crediti contribuiti di competenza da ricevere	14.630.598
Credito verso altri	987
Altri	987

La voce *crediti contribuiti di competenza da ricevere* accoglie i contributi ricevuti dall'INPS il 15/01/2025 ed il 28/02/2025, imputati nel presente rendiconto in quanto di competenza del periodo 2024 e precedenti.

II. Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
189.799.820	195.014.438	(5.214.618)
Descrizione	31/12/2024	31/12/2023
Depositi bancari	189.799.283	195.011.771
Denaro e altri valori in cassa	537	2.667

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 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
1.105.399	180.112	925.287

Il saldo è composto dai *risconti attivi* su canone noleggio stampanti, domini web, premi assicurativi delle polizze sanitarie dipendenti, premi assicurativi delle polizze D&O e All Risks, canoni servizi di telefonia fissa e Full Cloud, canone software gare telematiche; dai *ratei attivi* per interessi attivi maturati alla data di chiusura dell'esercizio sui rapporti di deposito vincolato (time deposit) attivati a luglio 2024, il cui dettaglio è riportato alle pagine 12 e 13 della presente Nota.

Passività

A) Patrimonio netto

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
204.351.404	203.189.666	1.161.738

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

Descrizione	1/1/2023	Incrementi	Decrementi	31/12/2023
PATRIMONIO VINCOLATO				
Fondi di scopo vincolati	168.925.194	50.334.460	(70.592.173)	148.667.481
Fondi di scopo vincolati su conti individuali	43.286.323	16.649.725	(5.511.633)	54.424.415
Contributi in c/cap. vincolati per decisione degli organi istituzionali	97.695	57.191	(57.117)	97.770
Differenze arrotondamenti				
TOTALE PATRIMONIO	212.309.212	67.041.376	(76.160.923)	203.189.666
Descrizione	1/1/2024	Incrementi	Decrementi	31/12/2024
PATRIMONIO VINCOLATO				
Fondi di scopo vincolati	148.667.481	52.666.370	(53.770.980)	147.562.871
Fondi di scopo vincolati su conti individuali	54.424.415	17.784.765	(15.578.834)	56.630.346
Contributi in c/cap. vincolati per decisione degli organi istituzionali	97.770	113.232	(52.815)	158.187
Differenze arrotondamenti				
TOTALE PATRIMONIO	203.189.666	70.564.367	(69.402.629)	204.351.404

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
0730085688 – La Cassa di Ravenna	2024	546.141	141.997	404.145
233406 – Banca del Fucino	2024	681	177	504
2459 – Banco BPM	2024	662.878	172.348	490.530
1014016686 – Banco di Lucca e del Tirreno	2024	691.086	179.682	511.404
ECCEDENZE ATTIVE da c/c	Totale competenza 2024	1.900.787	494.205	1.406.582

Nel corso dell'anno è stato svincolato, alla naturale scadenza del contratto, il rapporto di time deposit attivato presso Banca del Fucino, mentre nel mese di luglio sono stati attivati due nuovi rapporti di time deposit con Banca del Fucino e BdM Banca con la quale è stato attivato un rapporto di conto corrente funzionale al rapporto di deposito vincolato.

Nella Tabella 2 sono riportate le condizioni contrattuali del rapporto di time deposit e nella Tabella 3 gli interessi maturati nell'esercizio sullo stesso.

Tab. 2 – Dettaglio condizioni rapporti di time deposit

Istituti di Credito	Durata	Importo	Tasso annuo Lordo	Tasso applicato in caso di uscita anticipata
Banca del Fucino	11.12.23/11.06.24	60.000.000	4,350%	0,10%
Banca del Fucino	09.07.24/09.01.25	30.000.000	4,000%	4,000%
BdM Banca	26.07.24/27.01.25	30.000.000	3,670%	0,10%

Tab. 3 – Interessi attivi maturati sui rapporti di time deposit

Time Deposit	Periodo di competenza	Interessi Attivi lordi	Ritenute	Interessi attivi netti
Banca del Fucino (60 mil. - 11.12.23/11.06.24)	01.01.24/11.06.24	1.158.411	301.187	857.224
Banca del Fucino (30 mil. - 09.07.24/09.01.25)	09.07.24/31.12.24	578.630	150.444	428.186
BdM Banca (30 mil. - 26.07.24/27.01.25)	26.07.24/31.12.24	479.614	124.700	354.914
Eccedenze attive da time deposit	TOT. COMP.ZA 2024	2.216.655	576.330	1.640.325

L'importo delle eccedenze attive nette imputate a incremento dei fondi vincolati è di euro 3.046.907.

Importi per cassa

Nelle tabelle seguenti sono indicati gli importi incassati nel 2024 per le eccedenze attive.

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

Interessi attivi su depositi di c/c competenza 2023	333.838
Interessi attivi su depositi di c/c competenza 2024	491.034
Totale Interessi attivi su depositi di c/c	824.871

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

Banca del Fucino (60 mil. - 11.12.23/11.06.24)	968.346
Totale Interessi attivi su time deposit	968.346

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

	31/12/2023	Incrementi	Decrementi	31/12/2024
Contributi 0,30% di competenza da ricevere al 31.12.24		14.630.598		
Contributi 0,30% di competenza ricevuti		30.669.912		
Utilizzi per attività formative: saldi erogati			(27.921.667)	
Trasferimento risorse conti individuali aziendali		4.318.953	(17.784.765)	
Conti individuali aziendali		17.784.765	(15.578.834)	
Restituzione accredito Ministero del Lavoro acconto Avviso 3/2023			(4.654.701)	
Utilizzi per debiti v/s presentatori attività formative: saldi da erogare			(5.407)	
Utilizzo contributi per copertura oneri 2024			(3.274.309)	
Utilizzo per copertura quote ammortamento beni acquistati 2008-2023			(52.815)	
Eccedenza attiva per interessi attivi netti su conti correnti e depositi vincolati		3.046.907		
Risorse ricevute per portabilità tra Fondi			(16.898)	
TOTALI	203.189.666	70.451.135	(69.289.396)	204.351.404

La voce *fondi di scopo vincolati* accoglie anche i fondi vincolati accreditati sui conti individuali aziendali attivati al 31/12/2024, incrementati per 17.784.765 euro, pari al 70% delle risorse versate dall'INPS a FBA nel corso del 2023 per tali aziende, e ridotti per 15.578.834 euro, pari alla somma delle risorse non impegnate entro il 31/12/2023, che tornano nella disponibilità di tutti gli aderenti, alla somma dei piani formativi liquidati nel 2024 ed alla differenza tra l'importo approvato e l'importo riconosciuto ai presentatori dei piani formativi.

Nel corso dell'esercizio la voce ha accolto la restituzione al Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali di euro 4.654.701, in quanto, alla scadenza dell'Avviso 3/2023 per il finanziamento di piani formativi individuali destinati a lavoratori soggetti ad intervento straordinario di integrazione salariale, nessuna domanda di finanziamento è stata presentata dalle aziende aderenti.

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*:

	31/12/2023	Incrementi	Decrementi	31/12/2024
Accantonamenti a riserva per la copertura nei futuri esercizi delle quote di ammortamento dei beni acquisiti nel 2024		113.232		
Utilizzi a copertura quota ammortamento 2024 beni acquisiti ante 2024			(52.815)	
TOTALE	97.770	113.232	(52.815)	158.187

B) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
564.428	520.405	44.023

La variazione è così costituita:

	31.12.23	Incrementi	Decrementi	31.12.24
Quote TFR 2024		72.220		
TFR erogato				
Quote TFR destinate a Fondi di prev. compl.			(26.145)	
Imposta sost. su riv. TFR			(2.052)	
TOTALE	520.405	72.220	(28.198)	564.428

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito dell'Associazione al 31/12/2024 verso i dipendenti in forza a tale data.

C) Debiti

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
520.738	4.750.136	-4.229.398

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	140.312			140.312
Debiti tributari	54.811			54.811
Debiti v/Istituti di previdenza e sicurezza sociale	79.403			79.403
Debiti v/Personale	221.381			221.381
Debiti v/Presentatori piani formativi	5.407			5.407
Altri debiti	19.424			19.424
TOTALE	520.738			520.738

Il saldo è composto prevalentemente dai seguenti importi:

Debiti v/fornitori	140.312
Fornitori di beni e servizi	140.312
Debiti Tributari	54.811
Debito v/Erario per ritenute operate	54.811
Debiti v/Istituti di prev. e sicurezza sociale	79.403
Debiti v/Istituti di prev. ed assist.	79.403
Debiti v/Personale	221.381
Debiti v/Personale premi 2024	112.188
Debiti v/Personale c/ferie permessi	67.660
Debiti v/Personale ratei 14 mensilità	41.205
Debiti v/Personale c/trasferta o servizio	206
Personale c/arrotondamenti	122
Debiti v/Presentatori piani formativi	5.407
Debiti v/Presentatori piani formativi	5.407
Altri Debiti	19.424
Debiti v/Comitato di Comparto	1.425
Debiti per servizi attività propedeutiche	395
Altri	17.605

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 2024.

D) Ratei e risconti

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
312.748	44.392	268.356

La voce accoglie i *ratei passivi* relativi alle quote di competenza 2024 dei canoni relativi al servizio di telefonia, al software di GDPR Management System, al servizio di mantenimento dell'accreditamento ISO/IEC 17024:2012 dell'Organismo di Certificazione di persone, al servizio di manutenzione server della sede, al servizio di manutenzione ed implementazione del sistema di gestione della sicurezza delle informazioni, servizio di assessment delle misure di sicurezza informatica, alle ritenute su interessi attivi dei time deposit.

Impegni e garanzie

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 31/12/2024, 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 nella relazione di verifica;
- B) per gli Avvisi aperti, per i quali sarebbe stato ancora possibile presentare domande di finanziamento alla data del 31/12/2024, il dato dell'impegno residuo è pari all'importo stanziato dal Consiglio di Amministrazione.

La tabella seguente indica l'impegno residuo al 31/12/2024 per gli Avvisi aperti e in attuazione:

Avviso	Stato al 31/12/24	Impegno residuo
DIGI 2022	Aperto	15.000.000
1/24	Aperto	17.604.937
2/24	Aperto	5.854.287
1/23	In attuazione	11.756.163
2/23	In attuazione	6.136.902
1/22	In attuazione	5.156.219
2/22	In attuazione	3.542.248
1/21	In attuazione	491.440
2/21	In attuazione	282.749
Impegno		65.824.945*

** L'importo è comprensivo del debito v/ Presentatori piani formativi esposto tra i debiti per euro 5.407.*

Con riferimento all'Avviso DIGI 2022, il Consiglio d'Amministrazione nella seduta del 31/01/2025 ne ha deliberato la chiusura anticipata e nella stessa riunione ha approvato il nuovo Avviso Competenze per l'innovazione con una dotazione di euro 25.000.000.

C) nel sistema del Conto Individuale, l'impegno connesso alle domande di finanziamento approvate e non ancora liquidate al 31/12/24 è pari a euro 37.987.272.

Rendiconto di gestione

Nelle tabelle seguenti sono riportati in dettaglio i valori delle poste del Rendiconto di gestione.

Proventi

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Proventi da attività tipiche			
Contributi relativi alla copertura delle spese di gestione e propedeutiche	3.274.309	3.277.282	(2.972)
Contributi accantonati a fondi vincolati per decisione Organi Istituzionali	52.815	57.117	(4.302)
Altri	33.911	11.109	22.802
TOTALE	3.361.036	3.345.507	15.528

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 2024 dei beni acquisiti negli esercizi precedenti.

Gli *altri* proventi consistono in sopravvenienze attive su voci di costo di competenza dell'esercizio precedente, da ricondurre principalmente alla chiusura dei rapporti di time deposit 2023 ed alle rilevazioni inerenti ai fringe benefit 2023 del personale propedeutiche.

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 e delle Politiche Sociali.

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 all'attività di gestione:

	2024	2023
A) ONERI DA ATTIVITA' DI GESTIONE	1.635.967	1.560.426
1 Materie prime	6.210	4.595
Attrezzatura minuta	1.219	1.715
Cancelleria	4.991	2.879
Stampati	0	0
Materiale vario	0	0
2 Servizi	629.616	548.059
Taxi e recapiti	1.598	1.369
Utenze	34.633	39.218
Spese postali	0	59
Pulizia sede	49.953	48.228
Servizi notarili	3.460	609
Informatica	22.508	8.286
Assicurazioni	38.308	26.069
Oneri e commissioni bancari	376	374
Indennità Consiglio di Amministrazione	146.552	143.640
Rimborsi spese amministratori	1.921	930
Compensi Collegio dei revisori	39.796	39.958
Rimborso spese Collegio dei revisori	0	0
Compenso Organismo di Vigilanza	49.664	49.664
Servizio controllo contabile	10.797	12.261
Consulenze professionali	138.009	113.085
Rimborso spese consulenti professionali	0	0
Collaborazioni	51.132	23.252
Servizi di viaggio vitto e alloggio	1.401	3.215
Spese di rappresentanza	2.962	1.871
Altri servizi	36.545	35.972
3 Godimento beni di terzi	319.328	313.538
Locazione sede	210.420	236.174
Canoni	108.908	77.364
Licenze uso software	0	0
4 Personale	549.122	541.156
Retribuzioni lorde	354.085	367.614
Contributi previdenziali ed assistenziali	112.237	92.837
Quota TFR	23.341	22.423
Spese viaggio e rimborsi spese personale	7.510	1.218
Altri oneri	51.949	57.064
5 Ammortamenti	74.703	55.256
Ammortamenti immobilizzazioni materiali	50.328	34.752
Ammortamenti immobilizzazioni immateriali	24.375	20.504
6 Oneri diversi attività di gestione	56.987	97.822
Spese generali varie	706	2.438
Imposte e tasse	29.342	36.820
Abbonamenti, libri e riviste	2.699	1.115
Sopravvenienze passive da attività di gestione	24.241	57.450
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 *informatica* è dovuta principalmente al maggior ricorso al servizio di assistenza sistemistica sulla dotazione hardware-software.

La voce *assicurazioni* accoglie le polizze D&O, All Risks e Infortuni e Vita Dirigente.

La voce *consulenze professionali* accoglie l'assistenza legale continuativa, il servizio di consulenza del lavoro, il servizio di supporto, manutenzione e implementazione del sistema di gestione della sicurezza delle informazioni finalizzata al conseguimento/mantenimento della certificazione ISO 17001:2022; il relativo incremento è dovuto all'acquisizione di una consulenza per la compliance alla normativa del D.Lgs. 231/2021.

L'incremento nella voce *collaboratori* è dovuto all'instaurazione del rapporto di collaborazione per il supporto al Servizio Affari Legali, Privacy e Acquisti.

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:

		2024	2023
B) ONERI PROPEDEUTICI PER LA REALIZZAZIONE DEI PIANI FORMATIVI		1.667.963	1.727.941
1	Materie prime	268	0
	Cancelleria	268	0
	Stampati	0	0
2	Servizi	779.077	853.046
	Informazione e promozione	376	0
	Controllo su attività formative	266.301	270.340
	Studi ricerche	0	0
	Consulenze e servizi formazione e assistenza associati	38.434	121.101
	Compensi Comitati di comparto	35.840	41.810
	Rimborsi spese Comitati di comparto	19.543	16.962
	Consulenze professionali	69.434	51.990
	Collaborazioni	30.227	46.491
	Servizi di viaggio vitto e alloggio	255.269	223.001
	Servizi implementazione sito web	0	0
	Servizi implementazione sistema informatico	48.302	71.326
	Altri	15.351	10.026
3	Godimento beni di terzi	0	0
4	Personale	881.017	844.265
	Retribuzioni lorde	583.343	581.637
	Contributi previdenziali ed assistenziali	185.556	178.560
	Quota TFR	48.879	45.054
	Spese viaggio e rimborsi spese personale	9.499	5.499
	Altri oneri	53.738	33.516
5	Ammortamenti	3.176	6.526
	Ammortamenti immobilizzazioni materiali	0	0
	Ammortamenti immobilizzazioni immateriali	3.176	6.526
6	Oneri diversi attività propedeutiche	4.426	24.103
	Spese generali varie	0	0
	Abbonamenti, libri e riviste	320	1.377
	Sopravvenienze passive da attività propedeutiche	4.106	22.726
	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.

Il decremento della voce *consulenze e servizi formazione e assistenza associati* è conseguente al venir meno del servizio di consulenza per l'implementazione e la manutenzione di un assessment per le conoscenze tecnico-specialistiche del settore creditizio-finanziario, nell'ambito del progetto per la certificazione dei profili professionali.

La voce *consulenze professionali* si riferisce al servizio di assistenza e consulenza giuridico-procedurale per l'ordinaria attività di finanziamento della formazione svolta dal Fondo, al servizio di mantenimento dell'accreditamento ISO/IEC 17024:2012 del Fondo quale Organismo di Certificazione di persone e

alla 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.

La voce *collaborazioni* accoglie il costo dell'attività di assistenza ai Comitati di comparto nella valutazione delle attività formative.

L'incremento della voce *servizi di viaggio vitto ed alloggio* si riferisce ai costi di organizzazione delle iniziative formative, condivise tra FBA e le OO.SS. di riferimento, e ai costi dei rimborsi spesa a piè di lista per i partecipanti alle stesse, ed è conseguente al maggior numero di corsi svolti rispetto all'anno precedente.

La voce *servizi implementazione sistema informativo* accoglie il costo del servizio di sviluppo software per le piattaforme di gestione delle attività formative e del sistema di certificazione svolto da una società esterna a supporto del servizio informatico di FBA ed il decremento è dovuto all'utilizzo del servizio soltanto nella prima metà dell'anno.

L'incremento della voce *altri oneri* è riconducibile al maggior numero di corsi di formazione frequentati dal personale dipendente.

C) Oneri da realizzazione dei piani formativi

Non sono presenti.

D) Oneri finanziari e patrimoniali

Non sono presenti.

Imposte

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023		Variazioni
57.106	57.140		34
Imposte	Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
Imposte correnti:			
IRAP	57.106	57.140	34
TOTALE	57.106	57.140	34

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 dei Revisori appostati nel presente bilancio.

Indennità di carica Presidente e Vice Presidente	70.000
Indennità di presenza ai Consiglieri di Amministrazione	74.200
Compenso Collegio dei Revisori	31.365
Organismo di vigilanza	40.000

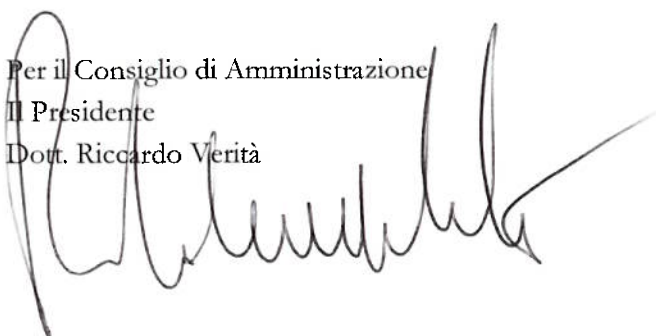
Si indicano, inoltre, i compensi complessivi spettanti ai componenti dei Comitati di comparto e del Comitato d'imparzialità.

Comitati di comparto	34.000
Comitato d'imparzialità	3.500

Con Delibera dell'8 marzo 2023, l'Ufficio di Presidenza, delegato dall'Assemblea degli associati, ha deliberato l'affidamento del servizio di revisione legale dei conti alla società Crowe Bompani per gli esercizi 2023, 2024, 2025, la cui relazione è allegata al presente bilancio. Il compenso annuo per il servizio di revisione è di euro 8.850 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 2024.

PIANO FINANZIARIO CONSUNTIVO ESERCIZIO 2024		
GIACENZE INIZIO ANNO		194.680.601
di cui impegnate	123.414.854	
per TFR	520.405	
per debiti	624.906	
per attività formative conto collettivo	82.152.139	
per attività formative conti individuali	40.117.404	
di cui accreditate e non ancora impegnate sui conti individuali aziendali al 31/12/2023	14.307.011	
di cui destinate	56.958.736	
agli avvisi del conto collettivo	22.733.049	
ai conti individuali (da accreditare al 01/01/2024)	17.752.322	
ad ulteriori iniziative di finanziamento della formazione	16.473.365	
ENTRATE		
RISORSE 0,30%		39.173.952
ALTRE		14.015
ECCEDENZE ATTIVE		1.778.495
Interessi attivi netti	1.793.217	
Oneri bancari	14.723	
TOTALE ENTRATE		40.966.462
PORTABILITA'		
Risorse ricevute	10.501	
Risorse trasferite	27.399	
SALDO PORTABILITA'		-16.898
USCITE		
USCITE SPESE DI GESTIONE		1.701.387
USCITE SPESE PROPEDEUTICHE		1.737.728
USCITE ATTIVITA' FORMATIVE FINANZIATE		43.306.778
TOTALE USCITE		46.745.892
GIACENZE DI FINE ANNO		188.884.272
di cui impegnate	104.891.976	
per TFR	564.428	
per debiti	515.331	
per attività formative conto collettivo	65.824.945	
per attività formative conti individuali	37.987.272	
di cui accreditate e non ancora impegnate sui conti individuali aziendali al 31/12/2024	18.643.074	
di cui destinate	65.349.222	
all'Avviso 1/2025	18.573.203	*
all'Avviso 2/2025	4.918.500	
ai conti individuali (da accreditare al 01/01/2025)	16.393.317	
ad ulteriori iniziative di finanziamento della formazione	25.464.203	**

* Il Consiglio di Amministrazione, per l'Avviso 1/2025, ha stanziato euro 17.680.932,03 nella seduta del 30 gennaio 2025 ed ha deliberato un incremento di euro 892.270,92 nella seduta del 27 febbraio 2025

** Il Consiglio di Amministrazione, nella seduta del 30 gennaio 2025, ha deliberato la chiusura anticipata dell'Avviso DIGI 2022 e ha approvato il nuovo Avviso Competenze per l'innovazione con una dotazione di 25.000.000

La voce *Altre entrate* accoglie: il rimborso a conguaglio dell'imposta di bollo sui rapporti di time deposit aperti con La Cassa di Ravenna (euro 4.603) e con Banca del Fucino (euro 6.175); versamento depositi cauzionali da parte di Operatori Economici aggiudicatari di procedure di gara (euro 2.850).

A completamento delle informazioni riportate con il piano finanziario si indica, di seguito, 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 2024 - DETTAGLIO USCITE	
ATTIVITA' DI GESTIONE	1.701.387
AG.1 PERSONALE	786.110
AG.1.1 PERSONALE DELLE SEDI NAZIONALI E DELLE EVENTUALI ARTICOLAZIONI TERRITORIALI DEL FONDO	496.336
1.1.1 Retribuzione del personale dipendente	464.467
1.1.2 Oneri del personale dipendente	25.727
1.1.3 Viaggi e trasferte del personale dipendente	6.141
AG.1.2 PERSONALE ESTERNO	52.156
1.2.1 Collaboratori	46.247
1.2.2 Oneri dei collaboratori	0
1.2.3 Viaggi e trasferte collaboratori	2.909
1.2.4 Incarichi professionali esterni	3.000
AG.1.3 ORGANI STATUTARI	237.618
1.3.1 Compensi Organi Statutari	195.640
1.3.2 Oneri su compensi degli Organi Statutari	0
1.3.3 Viaggi e trasferte degli Organi Statutari	2.165
1.3.4 Compenso Presidente del Collegio sindacale/dei revisori dei conti	13.274
1.3.5 Compenso componenti del Collegio sindacale/dei revisori dei conti	26.539
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	393.664
AG.2.1 ESECUZIONE DI LAVORI	0
AG.2.2 ACQUISTO DI BENI	230.042
2.2.1 Mobili e arredi	0
2.2.2 Libri, riviste e volumi	2.699
2.2.3 Apparecchiature elettroniche	128.927
2.2.4 Software	98.416
AG.2.3 ACQUISTO DI SERVIZI	163.622
2.3.1 Noleggio/Leasing	8.052
2.3.2 Servizi di contabilità e revisione legale dei conti	10.797
2.3.3 Consulenze	144.773
AG.3 SPESE GENERALI	457.373
AG.3.1 SPESE DI FUNZIONAMENTO DEL FONDO	427.483
3.1.1 Locazione sede/i del Fondo	209.337
3.1.2 Utenze e servizi	207.924
3.1.3 Materiali di consumo	7.943
3.1.4 Spese per rappresentanza	2.280
AG.3.2 SPESE ASSICURATIVE DEL FONDO	29.890
3.2.1 Assicurazioni per responsabilità civile della sede del Fondo	29.890
3.2.2 Assicurazioni per responsabilità amministrativa del Fondo	0
AG.4 IMPOSTE E TASSE	64.240
4.1 Imposte	63.850
4.2 Tasse	391

PIANO FINANZIARIO CONSUNTIVO ESERCIZIO 2024 - DETTEGLIO USCITE	
ATTIVITA' PROPEDEUTICHE	1.737.728
AP.1 PERSONALE	849.420
AP.1.1 PERSONALE DELLE SEDI NAZIONALI E DELLE EVENTUALI SEDI TERRITORIALI DEL FONDO	805.365
1.1.1 Retribuzione del personale dipendente	774.206
1.1.2 Oneri del personale dipendente	22.698
1.1.3 Viaggi e trasferte del personale dipendente	8.461
AP.1.2 PERSONALE ESTERNO	44.055
1.2.1 Collaboratori	30.096
1.2.2 Oneri dei collaboratori	0
1.2.3 Viaggi e trasferte collaboratori	3.312
1.2.4 Incarichi professionali esterni	10.647
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	888.308
AP.2.1 ACQUISTO DI BENI	0
AP.2.2 ACQUISTO DI SERVIZI	888.308
2.2.1 Noleggio/Leasing	0
2.2.2 Formazione dei Fondi	285.190
2.2.3 Pubblicità	0
2.2.4 Convegni, seminari, workshop	2.275
2.2.5 Servizi per l'analisi della domanda e dei fabbisogni	50.997
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	79.817
2.2.8 Servizi di valutazione, selezione, controllo e monitoraggio dei progetti formativi	399.584
2.2.9 Servizi e strumenti di assistenza tecnica	0
2.2.10 Consulenze	70.445

PIANO FINANZIARIO CONSUNTIVO ESERCIZIO 2024 - DETTAGLIO USCITE	
ATTIVITA' FORMATIVE	43.306.778
1. Attività formative aziendali	40.643.256
2. Attività formative territoriali	238.560
3. Attività formative settoriali	0
4. Attività formative individuali	2.424.962
TOTALE DELLE USCITE	46.745.892

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 2024.

PIANO FINANZIARIO ESERCIZIO 2024						
	CONSUNTIVO		PREVENTIVO		VARIAZIONI	
GIACENZE INIZIO ANNO		194.680.601		198.822.547		-4.141.946
ENTRATE						
RISORSE 0,30%		39.173.952		42.000.000		-2.826.048
ALTRE		14.015				14.015
ECCEDENZE ATTIVE		1.778.495		4.079.912		-2.301.417
Interessi attivi netti	1.793.217		4.123.036		-2.329.819	
Oneri bancari	14.723		43.124		-28.401	
TOTALE ENTRATE		40.966.462		46.079.912		-5.113.450
PORTABILITA'						
Risorse ricevute	10.501				10.501	
Risorse trasferite	27.399				27.399	
SALDO PORTABILITA'		-16.898				-16.898
USCITE						
USCITE SPESE DI GESTIONE		1.701.387		1.876.577		-175.190
USCITE SPESE PROPEDEUTICHE		1.737.728		2.067.057		-329.329
USCITE ATTIVITA' FORMATIVE FINANZIATE		43.306.778		36.323.552		6.983.226
TOTALE USCITE		46.745.892		40.267.186		6.478.706
GIACENZE DI FINE ANNO		188.884.272		204.635.273		-15.751.001

Le principali differenze sono riassumibili nelle seguenti voci:

- Giacenze di inizio anno, in cui il dato a consuntivo è minore di circa 4,1 milioni di euro;
- Risorse 0,30%, ricevute in ammontare inferiore rispetto al previsto per circa 2,8 milioni di euro;
- Entrate eccedenze attive minori per circa 2,3 milioni di euro;
- Uscite per attività di gestione minori per circa 0,2 milioni di euro;
- Uscite per spese propedeutiche minori per circa 0,3 milioni di euro;
- Uscite per attività formative effettive superiori di circa 7,0 milioni di euro.

L'effetto combinato di tali variazioni sulle Giacenze di fine anno ha comportato un valore minore rispetto al dato previsionale, di circa 15,7 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 2023.

PIANO FINANZIARIO IV TRIMESTRE ESERCIZIO 2023						
	CONSUNTIVO		PREVENTIVO		VARIAZIONI	
Giacenze al 30/09/2023		198.346.375		198.346.305		70
ENTRATE						
RISORSE 0,30%		13.634.754		16.680.383		-3.045.629
ALTRE		9.945		0		9.945
ACCEDENZE ATTIVE		846.028		810.626		35.402
Interessi attivi netti	865.845		830.270		35.575	
Oneri bancari	19.816		19.644		173	
TOTALE ENTRATE		14.490.728		17.491.009		-3.000.282
PORTABILITA'		0		0		0
Risorse ricevute	0		0			0
Risorse trasferite	-17.964		0			-17.964
SALDO PORTABILITA'		-17.964		0		-17.964
USCITE						
USCITE SPESE DI GESTIONE		547.184		638.958		-91.774
USCITE SPESE PROPEDEUTICHE		536.111		627.238		-91.127
USCITE ATTIVITA' FORMATIVE FINANZIATE		17.055.244		15.748.571		1.306.672
TOTALE USCITE		18.138.538		17.014.767		1.123.771
Giacenze al 31/12/2023		194.680.601		198.822.547		-4.141.947

La differenza nelle giacenze al 31/12/2023 (circa 4,1 milioni) è da ricondurre principalmente al minor incasso di risorse rispetto al previsto (circa 3,0 milioni), alle minori uscite per le attività di gestione e per le attività propedeutiche (circa 1,8 milioni), alle maggiori uscite per il finanziamento di attività formative (circa 1,3 milioni).

Al fine di dettagliare le ulteriori differenze riscontrate tra il piano finanziario consuntivo e il preventivo per il 2024, nella tabella che segue sono esposte le differenze per le singole voci di entrata ed uscita.

PIANO FINANZIARIO CONSUNTIVO ESERCIZIO 2024 - USCITE	CONS.VO	PRE.VO	VAR.NI
ATTIVITA' DI GESTIONE	1.701.387	1.876.577	-175.190
AG.1 PERSONALE	786.110	833.157	-47.048
AG.1.1 PERSONALE DELLE SEDI NAZIONALI E DELLE EVENTUALI ARTICOLAZIONI TERRITORIALI DEL FONDO	496.336	509.501	-13.165
1.1.1 Retribuzione del personale dipendente	464.467	484.816	-20.348
1.1.2 Oneri del personale dipendente	25.727	20.185	5.542
1.1.3 Viaggi e trasferte del personale dipendente	6.141	4.500	1.641
AG.1.2 PERSONALE ESTERNO	52.156	57.833	-5.678
1.2.1 Collaboratori	46.247	26.503	19.744
1.2.2 Oneri dei collaboratori	0	0	0
1.2.3 Viaggi e trasferte collaboratori	2.909	1.500	1.409
1.2.4 Incarichi professionali esterni	3.000	29.830	-26.830
AG.1.3 ORGANI STATUTARI	237.618	265.823	-28.205
1.3.1 Compensi Organi Statutari	195.640	217.828	-22.188
1.3.2 Oneri su compensi degli Organi Statutari	0	0	0
1.3.3 Viaggi e trasferte degli Organi Statutari	2.165	5.500	-3.335
1.3.4 Compenso Presidente del Collegio sindacale/dei revisori dei conti	13.274	13.319	-45
1.3.5 Compenso componenti del Collegio sindacale/dei revisori dei conti	26.539	26.639	-99
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	2.538	-2.538
AG.2 ACQUISTO DI LAVORI E/O BENI E SERVIZI	393.664	349.515	44.150
AG.2.1 ESECUZIONE DI LAVORI	0	0	0
AG.2.2 ACQUISTO DI BENI	230.042	185.937	44.105
2.2.1 Mobili e arredi	0	5.000	-5.000
2.2.2 Libri, riviste e volumi	2.699	6.114	-3.415
2.2.3 Apparecchiature elettroniche	128.927	91.242	37.685
2.2.4 Software	98.416	83.581	14.835
AG.2.3 ACQUISTO DI SERVIZI	163.622	163.578	45
2.3.1 Noleggio/Leasing	8.052	8.302	-250
2.3.2 Servizi di contabilità e revisione legale dei conti	10.797	10.797	0
2.3.3 Consulenze	144.773	144.479	295
AG.3 SPESE GENERALI	457.373	586.792	-129.419
AG.3.1 SPESE DI FUNZIONAMENTO DEL FONDO	427.483	549.292	-121.809
3.1.1 Locazione sede/i del Fondo	209.337	212.400	-3.063
3.1.2 Utenze e servizi	207.924	325.072	-117.148
3.1.3 Materiali di consumo	7.943	8.820	-877
3.1.4 Spese per rappresentanza	2.280	3.000	-720
AG.3.2 SPESE ASSICURATIVE DEL FONDO	29.890	37.500	-7.610
3.2.1 Assicurazioni per responsabilità civile della sede del Fondo	4.890	12.500	-7.610
3.2.2 Assicurazioni per responsabilità amministrativa del Fondo	25.000	25.000	0
AG.4 IMPOSTE E TASSE	64.240	107.113	-42.873
4.1 Imposte	63.850	92.963	-29.113
4.2 Tasse	391	14.150	-13.760

PIANO FINANZIARIO CONSUNTIVO ESERCIZIO 2024 - USCITE	CON.VO	PRE.VO	VAR.NI
ATTIVITA' PROPEDEUTICHE	1.737.728	2.067.057	-329.329
AP.1 PERSONALE	849.420	910.043	-60.624
AP.1.1 PERSONALE DELLE SEDI NAZIONALI E DELLE EVENTUALI SEDI TERRITORIALI DEL FONDO	805.365	823.622	-18.257
1.1.1 Retribuzione del personale dipendente	774.206	773.424	782
1.1.2 Oneri del personale dipendente	22.698	22.698	0
1.1.3 Viaggi e trasferte del personale dipendente	8.461	27.500	-19.039
AP.1.2 PERSONALE ESTERNO	44.055	86.421	-42.366
1.2.1 Collaboratori	30.096	49.360	-19.265
1.2.2 Oneri dei collaboratori	0	0	0
1.2.3 Viaggi e trasferte collaboratori	3.312	4.500	-1.188
1.2.4 Incarichi professionali esterni	10.647	32.561	-21.914
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	888.308	1.157.014	-268.705
AP.2.1 ACQUISTO DI BENI	0	0	0
AP.2.2 ACQUISTO DI SERVIZI	888.308	1.157.014	-268.705
2.2.1 Noleggio/Leasing	0	0	0
2.2.2 Formazione dei Fondi	285.190	323.485	-38.295
2.2.3 Pubblicità	0	12.200	-12.200
2.2.4 Convegni, seminari, workshop	2.275	50.000	-47.725
2.2.5 Servizi per l'analisi della domanda e dei fabbisogni	50.997	226.997	-176.000
2.2.6 Progettazione, implementazione e aggiornamento del sito WFB	0	12.200	-12.200
2.2.7 Progettazione, implementazione e aggiornamento del sistema informatico di valutazione, controllo e monitoraggio	79.817	135.326	-55.509
2.2.8 Servizi di valutazione, selezione, controllo e monitoraggio dei progetti formativi	399.584	325.794	73.790
2.2.9 Servizi e strumenti di assistenza tecnica	0	0	0
2.2.10 Consulenze	70.445	71.012	-567

PIANO FINANZIARIO CONSUNTIVO ESERCIZIO 2024 - USCITE	CON.VO	PRE.VO	VAR.NI
ATTIVITA' FORMATIVE	43.306.778	36.323.552	6.983.225
1. Attività formative aziendali	40.643.256	32.668.725	7.974.530
2. Attività formative territoriali	238.560	0	238.560
3. Attività formative settoriali	0	0	0
4. Attività formative individuali	2.424.962	3.654.827	-1.229.865
TOTALE DELLE USCITE	46.745.892	40.267.186	6.478.706

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

- alle uscite per la voce *Collaboratori* in virtù del rapporto di collaborazione per il supporto al Servizio Affari Legali, Privacy e Acquisti attivato nell'anno;
- alle uscite per la voce *Incarichi professionali esterni* per la quale non si è fatto ricorso ad alcune attività di assistenza e consulenza previste per le commissioni di valutazione delle offerte nelle procedure di affidamento di servizi e forniture;
- alle uscite inerenti alle voci *Apparecchiature elettroniche* e *Software* per le quali si è registrata una maggiore uscita relativa principalmente all'acquisto dell'impianto di videoconferenza e relative licenze, licenze software antivirus e sicurezza informatica;
- alle uscite per la voce *Utenze e servizi* per la quale si è registrata una minore uscita relativa alle utenze e alla mancata fruizione di alcuni servizi inseriti nelle previsioni di spesa: servizi di vulnerability assessment e penetration test, servizio di archiviazione documentale cartacea, corsi di formazione del personale dipendente inizialmente previsti nel 2024 e rinviati per alcuni di essi al nuovo esercizio.

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

- alle uscite per la voce *Viaggi e trasferte del personale dipendente* per la quale non si sono verificate le condizioni di utilizzo previste;
- alle uscite per le voci *Collaboratori* e *Incarichi Professionali Esterni* per le quali non sono stati stipulati contratti di collaborazione previsti per il supporto all'Area Valutazione e Monitoraggio e all'Area Organizzazione e Controllo;
- alle uscite per la voce *Formazione dei Fondi* per la quale si è registrata una realizzazione parziale dei corsi di formazione del personale dipendente inizialmente previsti nel 2024, con rinvio per alcuni di essi al nuovo esercizio;
- 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 la quale vi è stato un parziale utilizzo del plafond previsto, in quanto non si sono verificate le condizioni per l'avvio dei servizi di consulenza per l'implementazione e la manutenzione di un assessment per le conoscenze tecnico-specialistiche del settore creditizio-finanziario ed assicurativo;
- alle uscite per la voce *Progettazione, implementazione e aggiornamento del sistema informatico di valutazione, controllo e monitoraggio* dovuta al minor utilizzo del servizio di sviluppo software nella seconda metà dell'anno rispetto a quanto previsto;

-
- alle uscite per la voce *Servizi di valutazione, selezione, controllo e monitoraggio dei progetti formativi* il cui incremento è da ricondurre al maggior numero di certificazioni dei piani formativi effettuate;
 - alle uscite per la voce *Attività formative* il cui maggior valore è essenzialmente da ricondurre alla liquidazione di un più alto numero di piani formativi.

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
Dott. Riccardo Verità

