

For. Te.



FTN00378702

D20/5848 - 18/06/2020

For. Te.

BILANCIO CONSUNTIVO 2019

for.te.
Fondo paritetico interprofessionale azionario
per la formazione continua del terziario

NOTA INTEGRATIVA E BILANCIO D'ESERCIZIO 2019



Assemblea del 18/06/2020

FOR.TE.

**FONDO PARITETICO INTERPROFESSIONALE NAZIONALE PER LA FORMAZIONE CONTINUA DEL
TERZIARIO**

Associazione riconosciuta con D.M. 31/10/2002 del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali

Sede legale: Via Nazionale 89/a – 00184 ROMA (RM)

Codice fiscale 97275180582

Nota integrativa al bilancio di esercizio
al 31/12/2019

Premessa

For.Te. (Fondo paritetico interprofessionale nazionale per la formazione continua del terziario) è una associazione avente personalità giuridica, costituita e riconosciuta con Decreto del Ministero del Lavoro del 31 ottobre 2002, secondo quanto previsto dall'articolo 118 della legge n°388 del 23 dicembre 2000 e successive modifiche ed integrazioni. L'Associazione, senza scopo di lucro, costituita dalle rappresentanze sindacali delle imprese e dei dipendenti, opera per la qualificazione professionale, lo sviluppo occupazionale e la competitività imprenditoriale. La missione di For.Te., individuata dalla legge e dallo statuto, è quella di promuovere e finanziare, secondo le modalità fissate dall'articolo 118 della citata legge 388 del 2000 e successive modifiche ed integrazioni, piani formativi aziendali, territoriali, settoriali ed individuali concordati tra le Parti sociali.

For.Te ha un'unica sede legale ed operativa sita in Roma – Via Nazionale 89/A.

Attività svolte

Il rendiconto che si illustra e commenta con la presente nota integrativa, rappresenta e riassume l'attività svolta dal Fondo nel periodo amministrativo 2019, esercizio che continua a registrare gli effetti della crisi economica sulle aziende ed è condizionato dall'applicazione pratica della Legge di stabilità 2015 (Legge 190/2014 art. 1 comma 722).

Per il dettaglio, si rimanda alla relazione annuale sulla gestione.

Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio

Il prelievo ai sensi della richiamata Legge di stabilità, è stato effettuato dall'INPS in tre tranches (26/06/2019 – 29/10/2019 – 20/12/2019) per un importo complessivo di € 10.624.368,61, al lordo dell'aggio applicato dall'Istituto. Anche nell'esercizio 2019 il prelievo ha avuto un impatto importante sul funzionamento del Fondo, con particolare riferimento alla difficoltà di determinare le risorse effettive da destinare ai Conti Individuali Aziendali e le risorse da impegnare nella programmazione degli Avvisi. Come negli esercizi precedenti, ciò ha comportato un atteggiamento prudentiale nella definizione del Bilancio Preventivo approvato in data 30 novembre 2018 e aggiornato dall'Assemblea stessa in data 29 aprile 2019.

Parte rilevante dell'attività svolta dal Fondo ha riguardato l'attività di assistenza e di accompagnamento alle aziende beneficiarie di finanziamenti, con particolare riferimento ai Piani formativi per i quali, a seguito di riorganizzazioni aziendali e ad altri eventi indotti dagli effetti della crisi economica, si è reso necessario adeguare e riorientare gli interventi formativi previsti nei Piani approvati dal Fondo.

Il Bilancio consuntivo 2019 è caratterizzato da due elementi principali.

Il primo è costituito dagli importi di competenza dell'esercizio riconosciuti dall'INPS al Fondo.

Premesso che le aziende aderenti hanno versato nel 2019 complessivi € 60.117.637,73, l'INPS ha erogato al Fondo, al netto del suddetto prelievo e dell'aggio INPS (0,39%), complessivi € 49.300.245,37, di competenza dell'esercizio. Nel 2019 l'incidenza del prelievo, alla data della presente nota, sui versamenti delle aziende, è pari al 17,67%.



Confrontando i versamenti effettuati dalle aziende, considerati al lordo del prelievo e dell'aggio applicato dall'INPS per il relativo servizio, si rileva una tendenza positiva, data dal saldo tra nuove adesioni e revoche con mobilità; infatti, l'importo complessivo del 2019 è pari ad € 60.117.637,73, a fronte di € 58.505.297,76, del 2018.

Va detto che il Fondo non ha ancora evidenza dei residui riferiti alle ultime mensilità 2019, dei saldi e degli insoluti parziali.

Al Fondo sono stati inoltre riconosciuti € 13.689.510,63, riferiti al 2018 ed agli esercizi precedenti.

Il totale delle entrate nell'esercizio 2019, si è attestato pertanto su € 62.989.756,00.

Il secondo elemento è costituito dagli interessi attivi netti di competenza, risultati pari ad € 117.752,25 che vengono destinati a finanziare i Piani formativi.

Criteri di formazione

Nella redazione del presente bilancio, redatto secondo il principio di competenza, sono state considerate le linee guida e schemi per la redazione del bilancio di esercizio degli Enti no Profit dell'ex Agenzia per le Onlus e si è ritenuto opportuno pertanto adeguarsi ai nuovi assetti.

Il presente bilancio si compone di:

- Stato patrimoniale
- Rendiconto gestionale
- Nota integrativa
- Relazione sulla gestione.

Nel Rendiconto gestionale, redatto per destinazione ad aree gestionali e natura delle spese sostenute, sono state evidenziate separatamente le spese riferite alla diretta realizzazione dei piani formativi, quelle sostenute per la gestione e per iniziative propedeutiche connesse alla realizzazione dei piani formativi. Per quanto attiene l'attività tipica, il Rendiconto gestionale è a pareggio (zero).

Le spese di gestione e propedeutiche sono calcolate sui contributi pervenuti, di competenza 2019.

Le spese di gestione, calcolate rispettano il limite del 4%, incidono sul totale di Bilancio per il 2,64% e presentano un decremento rispetto al Bilancio Previsionale 2019.

Le spese propedeutiche incidono sul totale del Bilancio per il 4,85%, a fronte del 8,18% preventivato.

Criteri di valutazione

Relativamente alle singole voci del rendiconto si precisa quanto segue:

Immobilizzazioni

Immateriali

Sono iscritti 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 utilizzazione delle opere dell'ingegno, le licenze a tempo indeterminato sono ammortizzati con una aliquota annua del 33%. Le licenze a tempo determinato sono state interamente ammortizzate nell'esercizio, in linea con la durata delle licenze acquisite.

Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto ed esposte al netto dei 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 a conto economico, sono state calcolate secondo la destinazione, la durata economico-tecnica dei cespiti, e sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che abbiamo ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote.

Altri beni

- Macchine ordinarie d'ufficio 33%
- Macchine d'ufficio elettromeccaniche elettroniche 33%

- Mobili arredo e dotazioni d'ufficio 12%
- Hardware 25%

Crediti

Sono esposti al presumibile valore di realizzo.

Debiti

Sono rilevati al loro valore nominale.

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 di legge e dei 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 acconti erogati e dei versamenti effettuati ai fondi di previdenza complementare, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

Imposte: IRAP

Le imposte rappresentano gli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio, determinate secondo le aliquote e le norme vigenti. L'IRAP è determinata con il metodo retributivo.

Riconoscimento dei proventi e contributi

I proventi rilevati nel rendiconto della gestione sono costituiti da una quota parte dei contributi erogati al Fondo, al fine di coprire l'incidenza delle spese di gestione e propedeutiche, dirette alla realizzazione dei piani formativi. Il criterio di rilevamento di tali contributi consiste nel loro riconoscimento a conto economico nell'esercizio di sostenimento degli oneri alla cui copertura sono finalizzati.

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.

Dati sull'occupazione

L'organico medio aziendale, ripartito per categoria, ha subito, rispetto al precedente esercizio, la seguente variazione:

Organico	31/12/2018	31/12/2019	Variazioni
Totale dipendenti	23	26	3

Il contratto nazionale di lavoro applicato è quello del settore commercio.



ATTIVITA'**B) Immobilizzazioni****I. Immobilizzazioni immateriali**

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
269.387	586.774	317.387

Il saldo è composto dai seguenti dettagli:

Concessioni licenze e marchi		
Licenze Software a tempo indeterminato (Fondi di ammortamento)		123.907 (123.907)
Licenze Software a tempo determinato (Fondi di ammortamento)		56.811 (56.811)
Altre immobilizzazioni immateriali (Fondi di ammortamento)		1.540.611 (1.450.977)
Immobilizzazioni in corso e acconti		497.141

Movimentazione delle immobilizzazioni immateriali

Descrizione costi	Valore contabile 31/12/2018	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Amm.to esercizio	Valore contabile 31/12/2019
Costi di ricerca, sviluppo e pubblicità	-	-	-	-	-
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	269.387	-	-	(179.753)	89.683
Immobilizzazioni in corso e acconti	-	497.141	-	-	497.141
Altre	-	-	-	-	-

La variazione registrata nell'esercizio 2019, oltre che agli ammortamenti del periodo, è riferibile alla voce immobilizzazioni in corso e acconti che include i costi relativi alla realizzazione della piattaforma tecnologica del Fondo contabilizzati sulla base dei relativi stati di avanzamento lavori. Il completamento della stessa è previsto nell'esercizio 2020.

La realizzazione della sopra menzionata piattaforma tecnologica è disciplinata dal contratto CIG 7421028A07 stipulato nel mese di ottobre 2018 a seguito dell'espletamento della procedura aperta ad evidenza pubblica di cui al Bando di gara inviato alla G.U.U.E. il 04/04/2018. Il contratto sottoscritto, così come disciplinato anche dal capitolato tecnico di gara, include anche la fornitura di servizi MAC e Help Desk e la realizzazione del sito istituzionale del Fondo. I servizi MAC e help desk sono remunerati rispettivamente a canone trimestrale e a consumo, i costi sostenuti nell'esercizio 2019 sono stati interamente spesi nell'esercizio stesso. Nel mese di dicembre 2019 è terminata la realizzazione, con la relativa messa online, del Sito Istituzionale del Fondo, i relativi costi sono stati interamente spesi nell'esercizio.

II. Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
24.520	20.209	(4.311)

Movimentazione delle Immobilizzazioni materiali

Descrizione	Importo
Costo storico	623.663

Ammortamenti esercizi precedenti	(599.143)
Saldo al 31/12/2018	24.520
Acquisizioni dell'esercizio	1.168
Decrementi dell'esercizio	0
Ammortamenti dell'esercizio	(5.479)
Saldo al 31/12/2019	20.209

La voce immobilizzazioni materiali è composta dal seguente dettaglio:

Altri beni

Altri beni	624.831
Mobili arredi e dotazioni d'ufficio	267.584
Macchine d'ufficio elettrom.elettr.calc.	247.679
Macchine ordinarie d'ufficio	27.968
Hardware	77.229
Altri beni materiali	4.371
(Fondi di ammortamento)	(604.622)
Mobili arredi e dotazioni d'ufficio	(247.375)
Macchine d'ufficio elettrom.elettr.calc.	(247.679)
Macchine ordinarie d'ufficio	(27.968)
Hardware	(77.229)
Altri beni materiali	(4.371)

La voce mobili ed arredi accoglie il mobilio necessario alla dotazione delle postazioni di lavoro ed all'arredo delle sale di lavoro e di riunione della sede. Le macchine d'ufficio elettromeccaniche ed elettriche sono costituite dagli elaboratori, compreso il software di sistema, dall'impianto di video proiezione e di microfonia installati nelle sale riunioni. Gli acquisti effettuati nel corso dell'esercizio sono funzionali alla nuova organizzazione del Fondo.

III. Immobilizzazioni finanziarie

	Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2019	Variazioni	
	39.600	39.600	-	
Crediti				
Descrizione	31/12/2018	Incremento	Decremento	31/12/2019
Altri crediti	39.600	-	-	39.600

Il saldo è composto dai seguenti dettagli:

Depositi cauzionali in denaro	39.600
Depositi cauzionali	39.600

Si tratta dei depositi cauzionali attivi rilasciati per la locazione della sede (euro 39.000) e per la convenzione stipulata con la RadioTaxi per il relativo servizio (Euro 600).

C) Attivo circolante

II. Crediti

	Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
	57.630.804	73.640.662	16.009.858



Il saldo al 31/12/2019 è così suddiviso secondo le scadenze.

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Crediti accertati v/INPS	18.908.240	-	-	18.908.240
Crediti per erogazione anticipi su contributi piani formativi approvati	54.588.465	-	-	54.588.465
Crediti v/altri	143.957	-	-	143.957
Totale	73.640.662	-	-	73.640.662

I crediti accertati verso l'INPS pari ad € 18.908.240, sono costituiti dai contributi ricevuti in data 27 febbraio 2020, di cui € 18.404.367 di competenza 2019 ed € 503.873 riferiti al 2018 e annualità precedenti.

I crediti per erogazione anticipi su contributi piani formativi approvati dal Consiglio di Amministrazione, rimangono iscritti a bilancio in conseguenza della natura ripetibile dell'anticipo erogato, sino a che non siano definitivamente rendicontate e ritenute ammissibili le spese relative ai piani formativi finanziati. Gli anticipi erogati sono assistiti da garanzia fidejussoria.

Il Fondo ha in essere azioni di recupero su alcune posizioni inerenti sia anticipazioni sui finanziamenti concessi, che su importi riconosciuti a saldo per un totale complessivo di euro 574.865. In particolare tali azioni fanno riferimento a:

- o 4 contenziosi, avviati tra il 2014 ed il 2015, attualmente ancora in via di definizione, il cui esito risulta tuttora incerto. Prudenzialmente, anche sulla base del parere del Legale incaricato, nel bilancio 2018 si era proceduto a stralciare il relativo importo di euro 475.909 rilevando la perdita su crediti. L'operazione non ha comunque inficiato le azioni legali tuttora in corso, anche ai fini dell'eventuale recupero del suddetto importo o parte di esso.
- o 2 revoche di finanziamento, per complessivi euro 98.956, disposte nel mese di marzo 2019 a seguito di una nota trasmessa al Fondo della Guardia di Finanza – Nucleo di Polizia Economico-Finanziaria di Arezzo nella quale venivano descritte gravissime inadempienze di carattere amministrativo e penale inerenti alla mancata erogazione dei corsi di formazione da parte dei soggetti presentatori. Il Fondo ha pertanto avviato le azioni legali tuttora in corso finalizzate al recupero degli importi summenzionati. Inoltre il Fondo, in relazione ai due procedimenti in corso, informato della richiesta di rinvio a giudizio formulata nei confronti di taluni soggetti imputati si è determinato, in quanto parte offesa, a costituirsi come parte civile nel procedimento. Ai fini di una valutazione prudenziale, sebbene le ragioni del Fondo risultano essere ragionevolmente fondate, i suddetti importi non sono stati iscritti nei crediti.

I crediti verso altri, pari ad € 143.957, sono rappresentati principalmente dagli interessi netti bancari relativi all'anno 2019 ed accreditati nel 2020 per € 14.294, dall'accantonamento relativo agli interessi netti maturati sui Buoni di Risparmio (sottoscritti nel 2018 e con scadenza novembre 2020) per € 103.458, da crediti riferiti a due richieste di restituzioni rispettivamente per € 7.760 e per € 5.124 incassate a gennaio 2020, dai crediti tributari per € 759.

III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
45.000.000	45.000.000	-

Il saldo è composto dai seguenti dettagli:

Descrizione	31/12/2018	Incremento	Decremento	31/12/2019
Altri titoli	45.000.000	-	-	45.000.000

La voce si riferisce ai Buoni di Risparmio sottoscritti in data 19 novembre 2018 con scadenza 23 novembre 2020 e iscritti al costo di acquisto. L'investimento è assimilabile alle operazioni di Time Deposit; non presenta costi di gestione e in caso di estinzione anticipata di tutto l'importo o parte di esso, non è prevista nessuna penale.

IV. Situazione dei conti correnti bancari

	Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
	190.412.407	197.447.619	7.035.212
Descrizione	31/12/2018	31/12/2019	
Depositi bancari	190.412.407	197.447.619	
Denaro e altri valori in cassa	0	0	
Totale	190.412.407	197.447.619	

Il saldo di € 197.447.619 rappresenta la giacenza monetaria presente sui conti correnti intrattenuti dal Fondo con le Banche. L'ammontare al 31 dicembre 2019 è determinato dalle risorse finanziarie erogate dall'INPS, dagli interessi attivi netti incassati, dalle risorse impegnate per gli Avvisi aperti e per il funzionamento dei Conti Individuali Aziendali. Ciò al netto delle spese già sostenute e delle risorse già erogate a seguito della liquidazione dei Piani formativi rendicontati.

Il saldo delle disponibilità liquide è composto dalle giacenze presenti sui seguenti conti correnti bancari:

Banche c/c attivi	197.447.619
Banca Prossima c/c 114932	195.462.240
Banca Prossima c/c 160959	1.985.379

D) Ratei e risconti

	Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
	3.997	7.020	3.023

La voce è costituita da costi non di competenza sostenuti nell'esercizio per spese di noleggio fotocopiatrici e canoni vari.

PASSIVITA'

A) Patrimonio netto

	Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
	293.907	606.983	313.076

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

Descrizione	31/12/2018	Incrementi	Decrementi	31/12/2019
PATRIMONIO LIBERO	-	-	-	-
Risultato gestionale esercizio precedente	-	-	-	-
FONDO DI DOTAZIONE	-	-	-	-
PATRIMONIO VINCOLATO	293.907	498.308	(185.232)	606.983
Contributi in c/cap. vincolati dagli organi ist.				
TOTALE PATRIMONIO	293.907	498.308	(185.232)	606.983

I contributi in conto capitale, vincolati per decisione degli organi istituzionali, rappresentano la quota non ammortizzata delle spese sostenute per i beni ad utilità pluriennale. Attraverso il processo di ammortamento sistematico, gli oneri sostenuti per i beni a fecondità ripetuta vengono imputati a conto economico per la quota di competenza dell'esercizio e, limitatamente alla quota di ammortamento

imputata, trovano copertura economica con i contributi imputati a conto economico tra i proventi. Per importi corrispondenti alla parte non ancora ammortizzata, i contributi sono destinati ad una riserva di patrimonio vincolata, da utilizzarsi negli esercizi futuri a copertura delle quote di ammortamento future che saranno imputate al conto economico.

Dettaglio movimentazione Contributi in c/cap. vincolati dagli organi istituzionali.

Saldo 31.12.2018	293.907
Utilizzo per copertura quota ammortamento	(185.232)
Incremento per gli investimenti effettuati nel 2019	498.308
Saldo 31.12.2019	606.983

C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
261.532	303.236	41.704

La variazione è così costituita:

Descrizione	31/12/2018	Incrementi	Decrementi	31/12/2019
TFR, movimenti del periodo	261.532	71.877	(30.173)	303.236

Il Fondo T.F.R. rappresenta l'effettivo debito di For.Te. verso i dipendenti in forza al 31/12/2019. Gli utilizzi del fondo sono avvenuti in occasione delle cessazioni del rapporto di lavoro intercorse nell'esercizio. L'importo del decremento è inoltre comprensivo della quota di T.F.R. destinata ai fondi di previdenza complementare.

D) Debiti

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
292.648.351	315.668.868	23.020.517

I debiti sono valutati al loro valore nominale e la scadenza naturale degli stessi è così suddivisa:

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Debiti v/Fornitori	172.734	-	-	172.734
Debiti tributari	72.193	-	-	72.193
Debiti v/ Istituti di previdenza e sicurezza sociale	67.118	-	-	67.118
Debiti v/terzi	-	296.436.330	-	296.436.330
Debiti v/ terzi per contributi di competenza ancora da erogare	18.908.240	-	-	18.908.240
Debiti v/altri	12.253	-	-	12.253

Il saldo di euro 315.668.868 è composto dai seguenti importi:

Fornitori di beni e servizi	149.240
Fornitori di beni e servizi	149.240
Fatture da ricevere	23.494
Fatture da ricevere	23.494
Debiti Tributari	72.193
Debito v/Erario per ritenute operate	72.193
Debiti v/Istituti di prev. e sicurezza sociale	67.118

Debiti v/Istituti di prev. ed assist.	67.118
Debiti v/terzi	296.436.330
Debiti v/terzi	296.436.330
Debiti v/ terzi per contributi di competenza da erogare	18.908.240
Debiti v/ terzi per contributi di competenza da erogare	18.908.240
Debiti v/altri	12.253
Debiti c/compensi Presidenza- CdA	5.799
Debiti v/Comitati di Comparto/Nuclei di Valutazione c/compensi	5.338
Debiti vari	1.116

I *debiti verso fornitori* sono relativi a debiti verso prestatori di servizi utilizzati dal Fondo per lo svolgimento dell'attività istituzionale.

I *debiti tributari e verso l'INPS* rappresentano debiti per ritenute Irpef effettuate e contributi previdenziali tempestivamente versati all'inizio dell'anno 2020.

La voce contabile più rilevante è debiti verso terzi, che comprende le risorse impegnate per il finanziamento degli Avvisi e dei Conti CIA euro 126.045.778, quelle già assegnate in ottemperanza alle delibere consiliari, sia sugli Avvisi che sui CIA, euro 157.484.311 (di cui euro 54.588.465 relativi alle anticipazioni concesse) e le risorse non ancora impegnate pari a euro 12.906.241 in termini di competenza.

La suddetta voce, che in sintesi rappresenta il debito verso le aziende per l'attuazione dei Piani formativi già approvati e le risorse da destinare al finanziamento di nuovi Piani formativi è stata condizionata dal prelievo al netto dell'aggio INPS di € 10.582.934 operato ai sensi del DL 190/2014 art.1 comma 722.

L'importo del debito è al netto dell'ammontare imputato a conto economico tra i proventi, quale contributo a copertura delle spese di gestione e propedeutiche.

Si precisa che la voce contabile *debiti verso terzi per contributi di competenza ancora da erogare* comprende contributi pari ad € 18.908.240, che il Fondo ha riscosso attraverso l'INPS nei primi mesi dell'anno 2020 e riferiti al periodo amministrativo 2019. La voce trova riscontro tra i crediti iscritti nell'attivo di bilancio.

E) Ratei e risconti

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
176.925	162.796	(14.129)

Si tratta dei ratei passivi relativi alle competenze del personale per permessi retribuiti maturati e non goduti ed alla quota di competenza della quattordicesima mensilità.

Garanzie ricevute

Ai Soggetti presentatori di Piani formativi ammessi al finanziamento per gli avvisi 2/15, 2/17,1/17,2/18, 6/18, 3/18, 4/18, 5/18, 7/18 e Conti Individuali Aziendali, For.Te. ha erogato somme a titolo di anticipazione per importi uguali od inferiori, al 70% del finanziamento di For.Te. A garanzia delle somme erogate sono state rilasciate fidejussioni attive in favore del Fondo.

Alla data di riferimento del presente bilancio, gli importi erogati garantiti ammontano rispettivamente a:

AVVISO	IMPORTO IN EURO
Conto Individuale Aziendale	2.443.565
2/15	43.898
2/17	2.669.310
1/17	28.297.533
2/18	3.253.219

6/18	1.603.282
3/18	2.880.448
4/18	2.408.468
5/18	9.493.730
7/18	1.495.010

Tali garanzie, a rendicontazione avvenuta, saranno restituite ai soggetti presentatori dei Piani formativi.

Rendiconto gestionale

A) Proventi attività tipiche

Descrizione	31/12/2018	31/12/2019	Variazioni
Contributi 0,30% a copertura delle spese di gestione e propedeutiche	4.126.136	3.161.004	(965.132)
Proventi da fondi vincolati per decisione Org. Ist.	268.230	185.232	(82.998)
Altri proventi	854	32.866	32.012
TOTALE	4.395.220	3.379.102	(1.016.118)

Per i *proventi da fondi vincolati* per decisione degli organi istituzionali si rinvia alla nota di commento della corrispondente posta di patrimonio netto.

Per quanto riguarda gli *altri proventi*, nel mese di ottobre 2018 il Fondo ha presentato alla Presidenza del Consiglio dei Ministri - Dipartimento per l'Informazione e l'Editoria la comunicazione per la fruizione del credito d'imposta per gli investimenti pubblicitari incrementali (ai sensi dell'articolo 57-bis del decreto-legge 24 aprile 2017, n. 50, convertito con modificazioni dalla legge 21 giugno 2017 e successive modificazioni e integrazioni; decreto del Presidente del Consiglio dei Ministri del 16 maggio 2018, n. 90) effettuati nel solo esercizio 2017.

Con provvedimento del Capo del Dipartimento per l'Informazione e l'Editoria dell'11 aprile 2019 è stato riconosciuto al Fondo un credito d'imposta per complessivi € 25.437,00. Il suddetto importo è stato rilevato tra gli altri proventi e utilizzato (ai sensi dell'art. 17 del decreto legislativo 9 luglio 1997, n. 241 e coerentemente con quanto disposto dalla risoluzione n. 41/E del 8 aprile 2019 dell'Agenzia delle Entrate) in compensazione con il versamento dei contributi e delle ritenute dei dipendenti nel modello F24 di agosto 2019.

A) Spese da realizzazione piani formativi

Non sono presenti.

B) Spese propedeutiche per la realizzazione dei piani formativi

Di seguito si riporta il dettaglio delle spese propedeutiche per la realizzazione dei piani formativi, confrontate con l'esercizio precedente.

	31/12/2019	31/12/2018
B) SPESE PROPEDEUTICHE PER LA REALIZZAZIONE DEI PIANI FORMATIVI	2.072.368	2.378.316
1. Materie, merci e materiale promozionale	57.386	71.738
Materiale promozionale	57.386	71.738
2. Servizi	716.532	1.371.102
Manutenzione piattaforme tecnologiche	73.043	
Compensi Nuclei di Valutazione	161.339	143.836
Rimborso spese Nuclei di Valutazione	91.777	71.284
Consulenze legali	34.511	34.511
Pubblicità ed oneri promozionali	128.413	567.390
Sito WEB	103.185	-
Servizi per informatica	50.730	43.832
Servizi attività seminariale	-	338.534
Servizi vari	73.535	171.715
3. Godimento beni di terzi	19.555	18.326
Noleggio attrezzatura informatica	19.555	18.326
4. Personale dipendente	1.097.914	917.130
Salari e stipendi	747.987	642.539
Oneri previdenziali e assistenziali	217.312	174.406
Accantonamento a TFR	61.408	49.886
Altri oneri	36.547	32.241
Formazione del personale	23.306	256
Rimborso spese personale dipendente	11.355	17.802
5. Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	179.753	-
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	179.753	-
6. Oneri propedeutici diversi	1.227	19
Oneri propedeutici diversi	1.227	19

C) Spese di gestione

La tabella seguente fornisce il dettaglio delle spese di gestione ed il confronto con i dati relativi all'esercizio precedente. Le spese sostenute per la gestione nell'esercizio 2019, risultano pari al 2,64%.

	31/12/2019	31/12/2018
C) SPESE DI GESTIONE	1.251.372	1.972.210
1. Materie prime, sussidiarie, di consumo, e merci	7.815	12.018
Materiale di consumo e cancelleria	7.815	12.018
2. Servizi	608.423	599.381
Energia Elettrica	9.947	8.944
Spese telefoniche	39.882	51.455
Pulizie	19.618	19.240
Compensi organi	167.597	150.744
Rimborso spese organi	20.180	31.290
Compensi Collegio dei Revisori	50.170	50.092
Rimborso Spese Collegio dei revisori	1.533	1.270
Compensi Organismo di Vigilanza/altre prestazioni Dlgs 231/01	69.429	69.429
Rimborso Spese Organismo di Vigilanza	397	757
Oneri bancari	975	5.228
Spese notarili	-	4.482
Consulenze tecniche	28.258	15.685
Consulenze amministrative contabili fiscali e profess.	101.657	83.129
Revisione contabile	13.420	13.420
Consulenze legali	11.991	3.806
Assicurazioni	8.199	8.069
Spese postali	34.240	50.072
Altri	30.932	32.269
3. Godimento beni di terzi	297.052	302.321
Locazioni	242.652	244.056
Canoni diversi	39.869	42.114
Noleggio attrezzatura informatica	14.531	16.152
4. Personale dipendente	329.408	310.059
Salari e stipendi	208.846	201.898
Oneri previdenziali e assistenziali	71.745	62.009
Accantonamento a TFR	20.192	17.454
Altri oneri	8.553	10.451
Formazione del personale	-	-
Rimborso spese personale dipendente	20.073	18.247
5. Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	5.479	268.230
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	-	261.227
Ammortamento immobilizzazioni materiali	5.479	7.003
6. Oneri diversi di gestione	58	477.437
Oneri di gestione diversi	58	1.528
Perdite su crediti	-	475.909
7. Imposte e tasse	3.137	2.764
Imposte e tasse	3.137	2.764

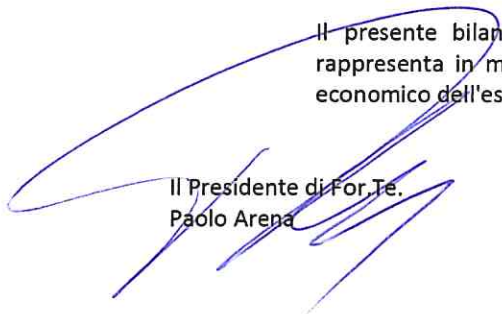
Imposte dell'esercizio

	Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
	44.694	55.362	10.668
Imposte	Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
Imposte correnti:	44.694	55.362	10.668
IRES	-	-	-
IRAP	44.694	55.362	10.668
Imposte sostitutive	-	-	-
Imposte differite (anticipate)	-	-	-
IRES	-	-	-
IRAP	-	-	-
TOTALE	44.694	55.362	10.668

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.

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


Il Presidente di For.Te.
Paolo Arena

FOR.TE.
FONDO PARITETICO INTERPROFESSIONALE NAZIONALE PER LA FORMAZIONE CONTINUA DEL TERZIARIO

Associazione riconosciuta con Decreto del Ministero del Lavoro 31/10/2002
Iscritta al N. 298/2004 del registro delle persone giuridiche dell'UTG di Roma
Sede legale: Via Nazionale 89/a - 00184 ROMA - Codice Fiscale 97275180582

BILANCIO DI ESERCIZIO
31/12/2019

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO	31/12/2019	31/12/2018
B) IMMOBILIZZAZIONI	646.583	333.507
I - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	586.774	269.387
4. Concessioni licenze marchi e diritti simili	89.634	269.387
6. Immobilizzazioni in corso e acconti	497.141	-
7. Altre	-	-
II - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	20.209	24.520
4. Altri beni	20.209	24.520
III - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	39.600	39.600
2. Crediti verso altri	39.600	39.600
3. Altri titoli	-	-
C) ATTIVO CIRCOLANTE	316.078.063	293.043.211
I - RIMANENZE	-	-
II - CREDITI	73.640.662	57.630.804
1. Crediti accertati v/INPS	18.908.240	21.188.916
3. Crediti per erogazione anticipi su contributi piani formativi approvati	54.588.465	36.399.482
4. Crediti v/altri	143.957	42.407
III - ATTIVITA' FINANZIARIE NON IMMOBILIZZATE	45.000.000	45.000.000
6. Altri titoli	45.000.000	45.000.000
IV - DISPONIBILITA' LIQUIDE	197.447.619	190.412.407
1. Depositi bancari e postali	197.447.619	190.412.407
2. Assegni	-	-
3. Denaro e valori in cassa	-	-
D) RATEI E RISCONTI	7.020	3.997
TOTALE ATTIVO	316.741.884	293.380.715



STATO PATRIMONIALE			
PASSIVO	31/12/2019	31/12/2018	
A) PATRIMONIO NETTO	606.983	293.907	
I - PATRIMONIO LIBERO	-	-	
1. Risultato gestionale esercizio	-	-	
2. Risultato gestionale da esercizi precedenti	-	-	
3. Contributo liberamente utilizzabile	-	-	
II - FONDO ASSOCIATIVO O DI DOTAZIONE	-	-	
III - PATRIMONIO VINCOLATO	606.983	293.907	
1. Fondi vincolati destinati da terzi	-	-	
2. Fondi vincolati per decisione degli organi istituzionali	-	-	
3. Contributi in conto capitale vincolati da terzi	-	-	
4. Contributi in conto capitale vincolati dagli organi istituzionali	606.983	293.907	
B) FONDI PER RISCHI E ONERI	-	-	
1. Trattamento di quiscenza e obblighi simili	-	-	
2. Altri	-	-	
C) TRATTAMENTO FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	303.236	261.532	
D) DEBITI	315.668.868	292.648.351	
7. Debiti verso fornitori	172.734	242.290	
12. Debiti tributari	72.193	67.455	
13. Debiti v/istituti di previdenza e di sicurezza sociale	67.118	59.139	
14. Altri debiti	315.356.824	292.279.467	
14.1 Debiti v/ terzi	296.436.330	271.064.557	
14.2 Debiti v/terzi per contributi di competenza ancora da erogare	18.908.240	21.188.916	
14.3 Debiti vari	12.253	25.994	
E) RATEI E RISCONTI	162.796	176.925	
TOTALE PASSIVO	316.741.884	293.380.715	



RENDICONTO GESTIONALE 01/01/19 - 31/12/19

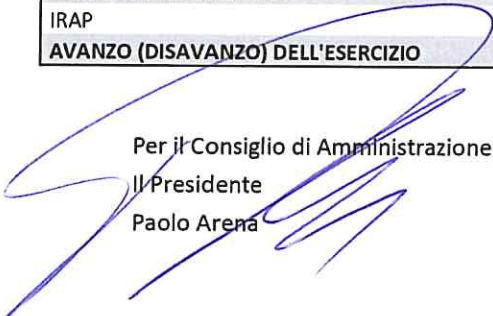
PROVENTI	31/12/2019	31/12/2018
A) PROVENTI ATTIVITA' TIPICHE	3.379.102	4.395.220
1. Contributi relativi alle spese di gestione e propedeutiche (art. 3, comma 2, D.I. 23.4.03)	3.161.004	4.126.136
1.2 Contributi 0,30% a copertura delle spese gestione e propedeut.	3.161.004	4.126.136
5. Da Fondi vincolati da organi istituzionali (quota di ammortamento immob)	185.232	268.230
6. Altri proventi	32.866	854
B) PROVENTI DA RACCOLTA FONDI	-	-
C) PROVENTI DA ATTIVITA' ACCESSORIE	-	-
D) PROVENTI FINANZIARI E PATRIMONIALI	-	-
E) PROVENTI STRAORDINARI	-	-
F) ALTRI PROVENTI	-	-
TOTALE PROVENTI (A)	3.379.102	4.395.220
SPESE	31/12/2019	31/12/2018
A) SPESE DA REALIZZAZIONE PIANI FORMATIVI	-	-
B) SPESE PROPEDEUTICHE PER LA REALIZZAZIONE DEI PIANI FORMATIVI	2.072.368	2.378.316
1. Materie, merci e materiale promozionale	57.386	71.738
Materiale promozionale	57.386	71.738
2. Servizi	716.532	1.371.102
Manutenzione piattaforme tecnologiche	73.043	
Compensi Nuclei di Valutazione	161.339	143.836
Rimborso spese Nuclei di Valutazione	91.777	71.284
Consulenze legali	34.511	34.511
Pubblicità ed oneri promozionali	128.413	567.390
Sito WEB	103.185	-
Servizi per informatica	50.730	43.832
Servizi attività seminariale	-	338.534
Servizi vari	73.535	171.715
3. Godimento beni di terzi	19.555	18.326
Noleggio attrezzatura informatica	19.555	18.326
4. Personale dipendente	1.097.914	917.130
Salari e stipendi	747.987	642.539
Oneri previdenziali e assistenziali	217.312	174.406
Accantonamento a TFR	61.408	49.886
Altri oneri	36.547	32.241
Formazione del personale	23.306	256
Rimborso spese personale dipendente	11.355	17.802
5. Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	179.753	-
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	179.753	-
6. Oneri propedeutici diversi	1.227	19
Oneri propedeutici diversi	1.227	19

RENDICONTO GESTIONALE 01/01/19 - 31/12/19

	31/12/2019	31/12/2018
C) SPESE DI GESTIONE	1.251.372	1.972.210
1. Materie prime, sussidiarie, di consumo, e merci	7.815	12.018
Materiale di consumo e cancelleria	7.815	12.018
2. Servizi	608.423	599.381
Energia Elettrica	9.947	8.944
Spese telefoniche	39.882	51.455
Pulizie	19.618	19.240
Compensi organi	167.597	150.744
Rimborso spese organi	20.180	31.290
Compensi Collegio dei Revisori	50.170	50.092
Rimborso Spese Collegio dei revisori	1.533	1.270
Compensi Organismo di Vigilanza/altre prestazioni Dlgs 231/01	69.429	69.429
Rimborso Spese Organismo di Vigilanza	397	757
Oneri bancari	975	5.228
Spese notarili	-	4.482
Consulenze tecniche	28.258	15.685
Consulenze amministrative contabili fiscali e profess.	101.657	83.129
Revisione contabile	13.420	13.420
Consulenze legali	11.991	3.806
Assicurazioni	8.199	8.069
Spese postali	34.240	50.072
Altri	30.932	32.269
3. Godimento beni di terzi	297.052	302.321
Locazioni	242.652	244.056
Canoni diversi	39.869	42.114
Noleggio attrezzatura informatica	14.531	16.152
4. Personale dipendente	329.408	310.059
Salari e stipendi	208.846	201.898
Oneri previdenziali e assistenziali	71.745	62.009
Accantonamento a TFR	20.192	17.454
Altri oneri	8.553	10.451
Formazione del personale	-	-
Rimborso spese personale dipendente	20.073	18.247
5. Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	5.479	268.230
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	-	261.227
Ammortamento immobilizzazioni materiali	5.479	7.003
6. Oneri diversi di gestione	58	477.437
Oneri di gestione diversi	58	1.528
Perdite su crediti		475.909
7. Imposte e tasse	3.137	2.764
Imposte e tasse	3.137	2.764



RENDICONTO GESTIONALE 01/01/19 - 31/12/19		
	31/12/2019	31/12/2018
D) ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI	-	-
E) ONERI STRAORDINARI	-	-
TOTALE SPESE (B)	3.323.740	4.350.526
RISULTATO DELL'ESERCIZIO PRIMA DELLE IMPOSTE (A)-(B)	55.362	44.694
IMPOSTE DELL'ESERCIZIO		
IRAP	55.362	44.694
AVANZO (DISAVANZO) DELL'ESERCIZIO	0	0



 Per il Consiglio di Amministrazione
 Il Presidente
 Paolo Arena