

Bilancio consuntivo 2021



Nota integrativa

for.te.

Assemblea del 29 aprile 2022

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 31/12/2021

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 2021, esercizio che risente ancora, sebbene con un impatto più attenuato rispetto all'esercizio 2020, degli effetti della pandemia Covid-19 tuttora in corso e continua ad essere condizionato dall'applicazione pratica della Legge di stabilità 2015 (Legge 190/2014 art. 1 comma 722). Si rimanda alla relazione annuale sulla gestione per i dettagli.

Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio

Il prelievo ai sensi della richiamata Legge di stabilità, è stato effettuato dall'INPS anche nel 2021 in tre tranche (16/07/2021 – 27/09/2021 – 19/11/2021) per un importo complessivo di € 9.847.234,22, al lordo dell'aggio applicato dall'Istituto. Anche nell'esercizio 2021 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 27 novembre 2020 e aggiornato dall'Assemblea stessa in data 29 aprile 2021.

Il Bilancio consuntivo 2021 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 2021 complessivi € 56.582.719,02, di cui € 225.632,25 relativi agli agricoli, l'INPS ha erogato al Fondo, al netto del suddetto prelievo e dell'aggio INPS (0,39%), complessivi € 46.553.216,41, di competenza dell'esercizio. Nel 2021 l'incidenza del prelievo, alla data della presente nota, sui versamenti delle aziende (esclusi i versamenti relativi gli agricoli), è pari al 17,47%. I versamenti effettuati dalle aziende, considerati al lordo del prelievo e dell'aggio applicato dall'INPS per il relativo servizio, ammontano complessivamente a € 56.582.719,02 per il 2021 e mostrano un incremento del 11,82% (€ 5.980.298,26) rispetto alla contrazione rilevata nel 2020 per effetto della

pandemia COVID-19, incremento trainato sia dal ritorno a un livello “normale” dei versamenti effettuati dalle aziende sia dalle nuove adesioni intervenute nel corso dell’esercizio

Va detto che il Fondo non ha ancora evidenza dei residui riferiti alle ultime mensilità 2021, dei saldi e degli insoluti parziali.

Al Fondo sono stati inoltre riconosciuti € 13.767.463,78, riferiti agli esercizi precedenti.

Il totale delle entrate di competenza, inclusive delle annualità precedenti, nell’esercizio 2021, si è attestato pertanto su € 60.320.680,19.

Il secondo elemento è costituito dagli interessi attivi netti di competenza, risultati pari ad € 417.238,50 che verranno destinati a finanziare i Piani formativi a valere sugli avvisi che saranno emanati nel corso dell’esercizio 2022.

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.

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 calcolate sulle somme trasferite dall’INPS e con competenza 2021 sono pari rispettivamente al 2,76% e al 4,56%. Entrambe inferiori rispetto alle previsioni di budget, perseguendo una gestione attenta e accurata dei costi con l’obiettivo di rinviare quante più risorse al finanziamento dei piani formativi.

Nel rendiconto finanziario consuntivo allegato al presente bilancio, redatto secondo le “Istruzioni operative sul rendiconto finanziario di cassa” emanate dall’ANPAL, nella loro versione revisionata in data 31/05/2019, viene data evidenza delle percentuali delle spese di gestione e di quelle propedeutiche calcolate sulle somme trasferite dall’INPS nel corso dell’anno 2021. Le stesse sono pari rispettivamente al 2,80% (spese di gestione) e al 4,72% (spese propedeutiche) del totale delle risorse traferite nel 2021 che sono risultate pari a € 57.821.833,56 in termini di cassa.

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 e Proventi

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.

I proventi rilevati nel rendiconto della gestione si distinguono in "contributi relativi alle spese di gestione e propedeutiche" "contributi da Fondi vincolati da organi istituzionali (quota di ammortamento immobilizzazioni)". Si tratta di proventi rilevati, attraverso il rigiro di appositi conti patrimoniali di debito, al momento della rilevazione dei corrispondenti oneri.

La voce altri proventi accoglie principalmente i crediti d'imposta richiesti e riconosciuti al Fondo e le eventuali sopravvenienze attive rilevate nell'esercizio.

I Proventi finanziari netti sono relativi agli interessi attivi maturati sulle disponibilità di conto corrente al netto dei relativi oneri. A fine esercizio i proventi finanziari al netto degli oneri vengono chiusi e girocontati con contestuale accredito a favore della voce "Risorse libere da destinare alla programmazione futura" e vengono posti a disposizione del finanziamento delle attività formative nell'ambito del Conto Generale.

Dati sull'occupazione

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

Organico	31/12/2020	31/12/2021	Variazioni
Totale dipendenti	25	26	1

Il contratto nazionale di lavoro applicato è quello del settore terziario distribuzione servizi Confcommercio, Filcams, Fisascat e UilTucs.

ATTIVITA'

B) Immobilizzazioni

I. Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
501.573	315.614	(185.959)

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)	2.141.592 (1.825.978)
Immobilizzazioni in corso e acconti	-

Movimentazione delle immobilizzazioni immateriali

Descrizione costi	Valore contabile 31/12/2020	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Amm.to esercizio	Valore contabile 31/12/2021
Costi di ricerca, sviluppo e pubblicità	-				
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	501.573	14.347	-	(200.307)	315.614
Immobilizzazioni in corso e acconti	-	-	-	-	-
Altre	-	-	-	-	-

II. Immobilizzazioni materiali

Saldo 31/12/2020	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
40.374	26.324	(14.050)

Movimentazione delle Immobilizzazioni materiali

Descrizione	Importo
Costo storico	661.254
Ammortamenti esercizi precedenti	(620.880)
Saldo al 31/12/2020	40.374
Acquisizioni dell'esercizio	2.646
Decrementi dell'esercizio	0
Ammortamenti dell'esercizio	(16.696)
Saldo al 31/12/2021	26.324

La voce immobilizzazioni materiali è composta dal seguente dettaglio:

Altri beni

Altri beni	663.900
Mobili arredi e dotazioni d'ufficio	268.228
Macchine d'ufficio elettrom.elettr.calc.	282.706
Macchine ordinarie d'ufficio	31.366
Hardware	77.229
Altri beni materiali	4.371
(Fondi di ammortamento)	(637.576)
Mobili arredi e dotazioni d'ufficio	(255.596)
Macchine d'ufficio elettrom.elettr.calc.	(270.266)
Macchine ordinarie d'ufficio	(30.114)
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 31/12/2020	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
39.600	39.000	(600)

Crediti

Descrizione	31/12/2020	Incremento	Decremento	31/12/2021
Altri crediti	39.600	-	600	39.000

Il saldo è composto dai seguenti dettagli:

Depositi cauzionali in denaro	39.000
Depositi cauzionali	39.000

Si tratta del deposito cauzionale attivo rilasciato per la locazione della sede (euro 39.000).
La variazione è dovuta al termine di una precedente convenzione stipulata con RadioTaxi per il relativo servizio.

C) Attivo circolante**II. Crediti**

	Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
	69.922.491	73.573.859	3.651.368

Il saldo al 31/12/2021 è così suddiviso secondo le scadenze.

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Crediti accertati v/INPS	17.230.201	-	-	17.230.201
Crediti per erogazione anticipi su contributi piani formativi approvati	56.321.945	-	-	56.321.945
Crediti v/altri	21.713	-	-	21.713
Totale	73.573.859	-	-	73.573.859

I crediti accertati verso l'INPS pari ad € 17.230.201, sono costituiti dai contributi ricevuti in data 24 febbraio 2022, e riferiti a importi di competenza 2021 per € 17.254.420,24 e conguagli negativi sulle annualità precedenti di -€ 24.219,60.

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 fideiussoria.

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 524.983. In particolare tali azioni fanno riferimento a:

- 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.
- 2 revoche di finanziamento disposte nel mese di marzo 2019, con contestuale richiesta di restituzione degli importi erogati pari rispettivamente ad € 49.882 e € 49.074, 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 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.

Nel mese di gennaio 2021 il giorno prima di quello fissato per l'udienza del 26.01.2021 uno dei due soggetti presentatori coinvolti nel procedimento ha restituito al Fondo mediante bonifico l'importo del finanziamento erogato per complessivi € 49.882, che pertanto non viene incluso nel totale complessivo da recuperare. Pur in presenza di tale restituzione il Fondo ha ritenuto tuttavia ragionevole confermare la propria costituzione di parte civile nel procedimento.

Ai fini di una valutazione prudenziale, sebbene le ragioni del Fondo risultano essere ragionevolmente fondate, l'importo di € 49.074, ancora da recuperare, non è stato iscritto nei crediti.

Il Fondo nel mese di dicembre 2021, ha inoltre presentato ricorso, al TAR del Lazio, avverso al *Rapporto Definitivo* emesso dall'ANPAL al termine della prima fase delle verifiche relative alle annualità 2012-2017

e nel quale sono stati quantificati gli importi, che ad avviso della stessa, non erano rendicontabili sulle voci di spesa per un valore complessivo di € 44.622,71. Data la natura del ricorso, i motivi sottostanti lo stesso e nonché la ragionevole fondatezza degli stessi non si è provveduto ad iscrivere l'importo nei crediti.

I crediti verso altri, pari ad € 21.713 sono rappresentati dai crediti tributari per € 511 e dal conto "note di credito da ricevere" per € 21.202.

III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
90.000.000	-	(90.000.000)

Il saldo è composto dai seguenti dettagli:

Descrizione	31/12/2020	Incremento	Decremento	31/12/2021
Altri titoli	90.000.000	-	90.000.000	-

La variazione della voce rispetto all'esercizio precedente è dovuta alla scadenza nel mese di dicembre 2021 dei contratti di time cash e time deposit stipulati nel 2020 con Banca Intesa Sanpaolo per complessivi € 90.000.000.

Il capitale rimborsato unitamente agli interessi attivi netti maturati sono stati accreditati sul conto corrente n. 114932

IV. Situazione dei conti correnti bancari e delle disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
157.548.392	251.306.334	93.757.942

Descrizione	31/12/2020	31/12/2021
Depositi bancari	157.548.392	251.303.545
Denaro e altri valori in cassa	0	2.789
Totale	157.548.392	251.306.334

Il saldo di € 251.306.334 rappresenta principalmente la giacenza monetaria presente sui conti correnti intrattenuti dal Fondo con Banca Intesa Sanpaolo pari ad € 251.303.545. L'ammontare al 31 dicembre 2021 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 dei depositi bancari è composto dalle giacenze presenti sui seguenti conti correnti bancari:

Banche c/c attivi	251.306.334
Banca Intesa Sanpaolo c/c 114932	251.164.741
Banca Intesa Sanpaolo c/c 160959	138.804

D) Ratei e risconti

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
26.984	21.566	(5.418)

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

PASSIVITA'**A) Patrimonio netto**

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
541.948	341.938	(200.010)

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

Descrizione	31/12/2020	Incrementi	Decrementi	31/12/2021
PATRIMONIO LIBERO	-	-	-	-
Risultato gestionale esercizio precedente	-	-	-	-
FONDO DI DOTAZIONE	-	-	-	-
PATRIMONIO VINCOLATO	541.948	11.329	(211.339)	341.938
Contributi in c/cap. vincolati dagli organi ist.				
TOTALE PATRIMONIO	541.948	11.329	(211.339)	341.938

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 31/12/2020	541.948
Utilizzo per copertura quota ammortamento	(211.339)
Incremento per gli investimenti effettuati nel 2021	11.329
Saldo 31/12/2021	341.398

C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
218.474	255.243	36.769

La variazione è così costituita:

Descrizione	31/12/2020	Incrementi	Decrementi	31/12/2021
TFR, movimenti del periodo	218.474	67.501	30.732	255.243

Il Fondo T.F.R. rappresenta l'effettivo debito di For.Te. verso i dipendenti in forza al 31/12/2021. 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 31/12/2020	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
---------------------	---------------------	------------

317.136.521

324.496.919

7.360.398

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	156.341	-	-	156.341
Debiti tributari	71.908	-	-	71.908
Debiti v/ Istituti di previdenza e sicurezza sociale	78.064	-	-	78.064
Debiti v/terzi	-	306.953.744	-	306.953.744
Debiti v/ terzi per contributi di competenza ancora da erogare	17.230.201	-	-	17.230.201
Debiti v/altri	6.662	-	-	6.662

Il saldo di euro 324.496.919 è composto dai seguenti importi:

Fornitori di beni e servizi	87.565
Fornitori di beni e servizi	87.565
Fatture da ricevere	68.776
Fatture da ricevere	68.776
Debiti Tributari	71.908
Debito v/Erario per ritenute operate	71.908
Debiti v/Istituti di prev. e sicurezza sociale	78.064
Debiti v/Istituti di prev. ed assist.	78.604
Debiti v/terzi	306.953.744
Debiti v/terzi	306.953.744
Debiti v/ terzi per contributi di competenza da erogare	17.230.201
Debiti v/ terzi per contributi di competenza da erogare	17.230.201
Debiti v/altri	6.662
Debiti c/compensi	5.074
Debiti vari	1.588

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 2022.

La voce contabile più rilevante è debiti verso terzi, che comprende le risorse impegnate per il finanziamento degli Avvisi e dei Conti CIA euro 62.326.717, quelle già assegnate in ottemperanza alle delibere consiliari, sia sugli Avvisi che sui CIA, euro 179.289.941 (di cui euro 56.321.945 relativi alle anticipazioni concesse) e le risorse non ancora impegnate pari a euro 65.337.086 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 € 9.808.830 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 € 17.230.201, che il Fondo ha riscosso attraverso l'INPS nei primi mesi dell'anno 2022 e riferiti al periodo amministrativo 2021. La voce trova riscontro tra i crediti iscritti nell'attivo di bilancio.

E) Ratei e risconti

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
182.472	188.596	6.124

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 1/17,2/18, 4/18, 5/18, 6/18, 7/18, 1/19, 2/19, 3/19, 4/19, 5/19 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 fideiussioni 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	2.731.493
1/17	2.458.587
2/18	718.053
4/18	294.969
5/18	25.969.827
6/18	1.985.139
7/18	1.895.685
1/19	1.010.384
2/19	1.465.872
3/19	12.731.611
4/19	2.584.353
5/19	2.475.972

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

Rendiconto gestionale

A) Proventi attività tipiche

Descrizione	31/12/2020	31/12/2021	Variazioni
Contributi 0,30% a copertura delle spese di gestione e propedeutiche	3.117.476	3.872.619	755.143
Proventi da fondi vincolati per decisione Org. Ist.	190.952	217.004	26.052
Altri proventi	117.760	525.486	407.726
TOTALE	3.426.188	4.615.109	1.188.921

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*, € 525.485,67 questi si riferiscono principalmente a:

- Interessi attivi di competenza maturati sui contratti di time cash e time deposit per complessivi € - 417.238,50
- crediti d'imposta riconosciuti e usufruiti dal Fondo nel 2021 per € 78.411,45 di cui:
 - € 70.630,45 - Credito d'imposta "LOCAZIONE" art. 28 del DL n. 34 del 19.05.2020 (DECRETO RILANCIO). Sulla base di quanto previsto dall'art. 28 del DL n. 34 del 19.05.2020 e dei successivi chiarimenti dell'agenzia delle entrate in qualità di ente non commerciale il Fondo

ha potuto estendere la fruizione del credito d'imposta locazioni in oggetto (nella misura del 60%) anche (i) sul canone di locazione di giugno 2020, (ii) sull'IVA sui canoni per i mesi di marzo, aprile, maggio (il cui credito d'imposta per il canone imponibile è stato già fruito nel 2020) e giugno 2020 e (iii) sui canoni di locazione per il periodo gennaio – maggio 2021 (secondo quanto previsto dal DL n. 73/2021 (decreto sostegni bis) all'art. 4.

Il credito d'imposta è stato rilevato tra gli altri proventi e utilizzato in compensazione con il versamento dei contributi e delle ritenute dei dipendenti nel modello F24 di febbraio, marzo settembre e ottobre 2021.

- € 7.781,00 – 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 nell'esercizio 2020. Con decreto del 25/03/2021 della Presidenza del Consiglio Dei Ministri il credito d'imposta riconosciuto a For.Te in via definitiva è stato pari € 7.781,00. Il credito d'imposta è stato rilevato tra gli altri proventi e utilizzato in compensazione con il versamento dei contributi e delle ritenute dei dipendenti nel modello F24 di settembre 2021 pagato ad ottobre 2021.

Si segnala inoltre che nel mese di gennaio 2022 il Fondo ha presentato la comunicazione definitiva 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 2021. Si è attualmente in attesa di conoscere, nel corso dell'esercizio 2022, l'importo che sarà riconosciuto in via definitiva. Prudenzialmente non si è proceduto a rilevare alcun credito al 31 dicembre 2021. Lo stesso verrà rilevato solo una volta che sarà reso noto l'importo riconosciuto e fruibile in via definitiva del credito d'imposta.

- sopravvenienze attive per € 29.802,44 e principalmente relative a penali applicate su contratti per € 4.146,20, storno di importi erroneamente fatturati nel 2020 per 14.045,90, storno di maggiori stanziamenti effettuati negli esercizi precedenti per € 11.610,34.

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.

	31/12/2021	31/12/2020
B) SPESE PROPEDEUTICHE PER LA REALIZZAZIONE DEI PIANI FORMATIVI	2.936.356	1.992.742
1. Materie, merci e materiale promozionale	0	0
Materiale promozionale	0	0
2. Servizi	1.674.933	805.213
Manutenzione piattaforme tecnologiche	410.974	0
Compensi Nuclei di Valutazione	340.494	169.291
Rimborso spese Nuclei di Valutazione	22.083	14.078
Lavoratori interinali	154.390	0
Consulenze legali	53.087	44.408
Pubblicità ed oneri promozionali	383.693	430.964
Sito WEB	45.155	0
Servizi per informatica	134.072	56.190
Servizi attività seminariale	0	0
Servizi vari	130.986	90.283
3. Godimento beni di terzi	19.417	22.594
Noleggio attrezzatura informatica	19.471	22.594
4. Personale dipendente	1.032.237	990.226
Salari e stipendi	721.918	702.039

Oneri previdenziali e assistenziali	210.099	199.769	
Accantonamento a TFR	60.239	56.026	
Altri oneri	38.045	31.360	
Formazione del personale	0	0	
Rimborso spese personale dipendente	1.937	1.032	
5. Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti		200.307	174.694
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	200.307	174.694	
6. Oneri propedeutici diversi		9.408	14
Oneri propedeutici diversi	9.408	14	

C) Spese di gestione

La tabella seguente fornisce il dettaglio delle spese di gestione ed il confronto con i dati relativi all'esercizio precedente.

	31/12/2021	31/12/2020
C) SPESE DI GESTIONE	1.615.641	1.377.734
1. Materie prime, sussidiarie, di consumo, e merci	1.797	4.033
Materiale di consumo e cancelleria	1.797	4.033
2. Servizi	685.561	609.056
Energia Elettrica	5.898	7.138
Spese telefoniche	33.667	35.083
Pulizie	28.182	28.012
Compensi organi	174.086	169.992
Rimborso spese organi	16.712	7.092
Compensi Collegio dei Revisori	46.018	49.863
Rimborso Spese Collegio dei revisori	937	136
Compensi Organismo di Vigilanza/altre prestazioni Dlgs 231/01	63.252	69.086
Rimborso Spese Organismo di Vigilanza	180	0
Oneri bancari	15.786	7.751
Spese notarili	2.088	3.552
Consulenze tecniche	101.753	71.010
Consulenze amministrative contabili fiscali e profess.	97.535	83.731
Revisione contabile	13.908	13.420
Consulenze legali	44.480	25.168
Assicurazioni	16.058	5.083
Servizi per l'informatica	2.413	0
Spese postali	4.028	16.928
Altri	18.581	16.011
3. Godimento beni di terzi	330.666	334.815
Locazioni	240.797	244.723
Canoni diversi	76.963	75.219
Noleggio attrezzatura informatica	12.906	14.873
4. Personale dipendente	400.364	411.217
Salari e stipendi	259.270	285.716
Oneri previdenziali e assistenziali	88.306	81.917
Accantonamento a TFR	19.503	21.855
Altri oneri	10.339	10.053
Formazione del personale	0	0
Rimborso spese personale dipendente	22.945	11.676
5. Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	16.697	16.258
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	0	0
Ammortamento immobilizzazioni materiali	16.697	16.258
6. Oneri diversi di gestione	177.404	109
Oneri di gestione diversi	177.404	109
Perdite su crediti	0	0
7. Imposte e tasse	3.153	2.247

Imposte dell'esercizio

	Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
	55.712	63.111	7.399
Imposte	Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
Imposte correnti:	55.712	63.111	7.399
IRES	-	-	-
IRAP	55.712	63.111	7.399
Imposte sostitutive	-	-	-
Imposte differite (anticipate)	-	-	-
IRES	-	-	-
IRAP	-	-	-
TOTALE	55.712	63.111	7.399

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.

Per il Consiglio di Amministrazione
 Il Presidente
 Paolo Arena
 Firmato digitalmente
 (ai sensi del D.Lgs. n. 82/2005 e ss.mm.ii.)

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
31/12/2021**

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO	31/12/2021	31/12/2020
B) IMMOBILIZZAZIONI	380.938	581.548
I - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	315.614	501.573
4. Concessioni licenze marchi e diritti simili	315.614	501.573
6. Immobilizzazioni in corso e acconti	-	-
7. Altre	-	-
II - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	26.324	40.374
4. Altri beni	26.324	40.374
III - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	39.000	39.600
2. Crediti verso altri	39.000	39.600
3. Altri titoli	-	-
C) ATTIVO CIRCOLANTE	324.880.193	317.470.883
I - RIMANENZE	-	-
II - CREDITI	73.573.859	69.922.491
1. Crediti accertati v/INPS	17.230.201	14.731.354
3. Crediti per erogazione anticipi su contributi piani formativi approvati	56.321.946	54.938.864
4. Crediti v/altri	21.713	252.273
III - ATTIVITA' FINANZIARIE NON IMMOBILIZZATE	-	90.000.000
6. Altri titoli	-	90.000.000
IV - DISPONIBILITA' LIQUIDE	251.306.334	157.548.392
1. Depositi bancari e postali	251.303.545	157.548.392
2. Assegni	0	-
3. Denaro e valori in cassa	2.789	-
D) RATEI E RISCONTI	21.566	26.984
TOTALE ATTIVO	325.282.697	318.079.414

STATO PATRIMONIALE		
PASSIVO	31/12/2021	31/12/2020
A) PATRIMONIO NETTO	341.938	541.948
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	341.938	541.948
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	341.938	541.948
B) FONDI PER RISCHI E ONERI	-	-
1. Trattamento di quiscenza e obblighi simili	-	-
2. Altri	-	-
C) TRATTAMENTO FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	255.243	218.475
D) DEBITI	324.496.919	317.136.521
7. Debiti verso fornitori	156.341	193.039
12. Debiti tributari	71.908	60.525
13. Debiti v/istituti di previdenza e di sicurezza sociale	78.064	59.780
14. Altri debiti	324.190.606	316.823.177
14.1 Debiti v/ terzi	306.953.744	302.073.920
14.2 Debiti v/terzi per contributi di competenza ancora da erogare	17.230.201	14.731.354
14.3 Debiti vari	6.662	17.903
E) RATEI E RISCOINTI	188.596	182.472
TOTALE PASSIVO	325.282.697	318.079.414

RENDICONTO GESTIONALE		
PROVENTI	31/12/2021	31/12/2020
A) PROVENTI ATTIVITA' TIPICHE	4.615.108	3.426.188
1. Contributi relativi alle spese di gestione e propedeutiche (art. 3, comma 2, D.I. 23.4.03)	3.872.619	3.117.476
1.2 Contributi 0,30% a copertura delle spese gestione e propedeut.	3.872.619	3.117.476
5. Da Fondi vincolati da organi istituzionali (quota di ammortamento immob)	217.004	190.952
6. Altri proventi	525.486	117.760
B) PROVENTI DA RACCOLTA FONDI	-	-
C) PROVENTI DA ATTIVITA' ACCESSORIE	-	-
D) PROVENTI FINANZIARI E PATRIMONIALI	-	-
E) PROVENTI STRAORDINARI	-	-
F) ALTRI PROVENTI	-	-
TOTALE PROVENTI (A)	4.615.108	3.426.188
SPESE	31/12/2021	31/12/2020
A) SPESE DA REALIZZAZIONE PIANI FORMATIVI	-	-
B) SPESE PROPEDEUTICHE PER LA REALIZZAZIONE DEI PIANI FORMATIVI	2.936.356	1.992.743
1. Materie, merci e materiale promozionale	0	0
Materiale promozionale	-	-
2. Servizi	1.674.933	805.213
Manutenzione su beni propri	-	-
Manutenzione piattaforme tecnologiche	410.974	-
Compensi Nuclei di Valutazione	340.494	169.291
Rimborso spese Nuclei di Valutazione	22.083	14.078
Lavoratori Interinali	154.390	-
Consulenze legali	53.087	44.408
Pubblicità ed oneri promozionali	383.693	430.964
Sito WEB	45.155	-
Servizi per informatica	134.072	56.190
Servizi vari	130.986	90.283
3. Godimento beni di terzi	19.471	22.594
Noleggio attrezzatura informatica	19.471	22.594
4. Personale dipendente	1.032.237	990.226
Salari e stipendi	721.918	702.039
Oneri previdenziali e assistenziali	210.099	199.769
Accantonamento a TFR	60.239	56.026
Altri oneri	38.045	31.360
Formazione del personale	-	-
Rimborso spese personale dipendente	1.937	1.032
5. Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	200.307	174.694
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	200.307	174.694
6. Oneri propedeutici diversi	9.408	14
Oneri propedeutici diversi	9.408	14

	31/12/2021	31/12/2020
C) SPESE DI GESTIONE	1.615.641	1.377.734
1. Materie prime, sussidiarie, di consumo, e merci	1.797	4.033
Materiale di consumo e cancelleria	1.797	4.033
2. Servizi	685.561	609.056
Energia Elettrica	5.898	7.138
Spese telefoniche	33.667	35.083
Pulizie	28.182	28.012
Compensi organi	174.086	169.992
Rimborso spese organi	16.712	7.092
Compensi Collegio dei Revisori	46.018	49.863
Rimborso Spese Collegio dei revisori	937	136
Compensi Organismo di Vigilanza/altre prestazioni Dlgs 231/01	63.252	69.086
Rimborso Spese Organismo di Vigilanza	180	0
Oneri bancari	15.786	7.751
Spese notarili	2.088	3.552
Consulenze tecniche	101.753	71.010
Consulenze amministrative contabili fiscali e profess.	97.535	83.731
Revisione contabile	13.908	13.420
Consulenze legali	44.480	25.168
Assicurazioni	16.058	5.083
Servizi per informatica	2.413	0
Spese postali	4.028	16.928
Altri	18.581	16.011
3. Godimento beni di terzi	330.666	334.815
Locazioni	240.797	244.723
Canoni diversi	76.963	75.219
Noleggio attrezzatura informatica	12.906	14.873
4. Personale dipendente	400.364	411.217
Salari e stipendi	259.270	285.716
Oneri previdenziali e assistenziali	88.306	81.917
Accantonamento a TFR	19.503	21.855
Altri oneri	10.339	10.053
Formazione del personale	-	-
Rimborso spese personale dipendente	22.945	11.676
5. Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	16.697	16.258
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	-	-
Ammortamento immobilizzazioni materiali	16.697	16.258
6. Oneri diversi di gestione	177.404	109
Oneri di gestione diversi	177.404	109
Perdite su crediti	-	-
7. Imposte e tasse	3.153	2.247
Imposte e tasse	3.153	2.247
D) ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI	-	-
E) ONERI STRAORDINARI	-	-
TOTALE SPESE (B)	4.551.998	3.370.476
RISULTATO DELL'ESERCIZIO PRIMA DELLE IMPOSTE (A)-(B)	63.111	55.712
IMPOSTE DELL'ESERCIZIO		
IRAP	(63.111)	(55.712)
AVANZO (DISAVANZO) DELL'ESERCIZIO	0	0

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente Paolo Arena
Firmato digitalmente (ai sensi del D.Lgs. n. 82/2005 e ss.mm.ii.)



GoSign - Esito verifica firma digitale

Verifica effettuata in data 12/05/2022 09:41:32 UTC

File verificato: C:\Disco D\GLORIA_\2022\ASSEMBLEA\29.04.2022 - Assemblea Ordinaria\PER PUBBLICAZIONE\2. BILANCIO CONSUNTIVO 2021 - NOTA INTEGRATIVA BILANCIO D'ESERCIZIO.pdf.p7m

Esito verifica: **Verifica completata con successo**

Dati di dettaglio della verifica effettuata

Firmatario 1 :	ARENA PAOLO
Firma verificata:	OK (Verifica effettuata alla data: 12/05/2022 09:41:31 UTC)
Verifica di validità online:	Effettuata con metodo OCSP. Timestamp della risposta del servizio 12/05/2022 09:00:41 UTC

Dati del certificato del firmatario **ARENA PAOLO** :

Nome, Cognome:	ARENA PAOLO
Numero identificativo:	21457465
Data di scadenza:	19/06/2023 23:59:59 UTC
Autorità di certificazione:	ArubaPEC S.p.A. NG CA 3 , ArubaPEC S.p.A. , Certification AuthorityC ,

Documentazione del certificato (CPS):

Identificativo del CPS:

Identificativo del CPS:

Identificativo del CPS:

Note di utilizzo del certificato:

<https://ca.arubapec.it/cps.html>

OID 1.3.6.1.4.1.29741.1.1.8.2

OID 1.3.6.1.4.1.29741.1.1.11.1

OID 1.3.76.16.6

Il presente certificato e' valido solo per firme apposte con procedura automatica. The certificate may only be used for unattended/automatic digital signature.

Fine rapporto di verifica