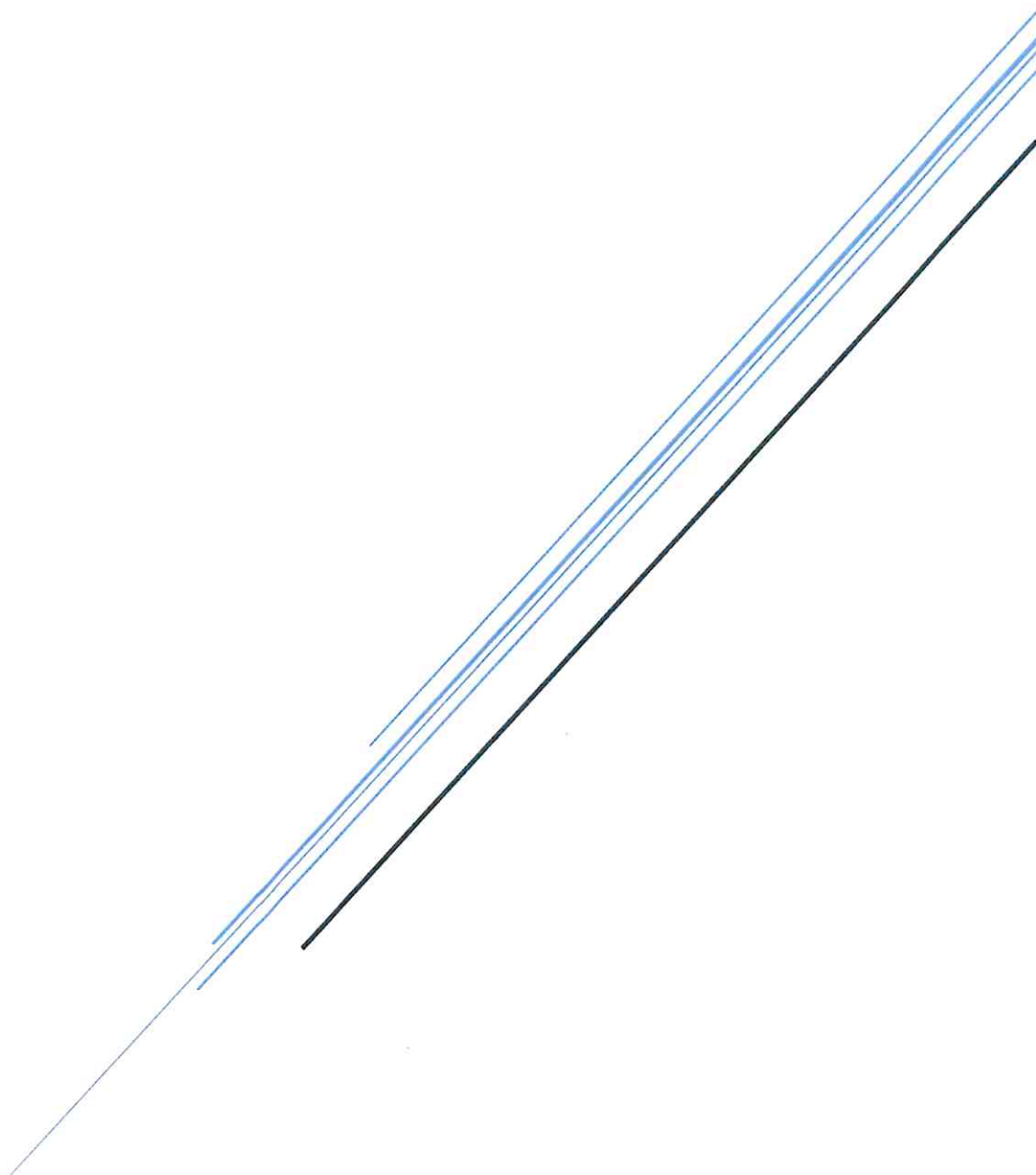


NOTA INTEGRATIVA E BILANCIO D'ESERCIZIO 2018



Assemblea del 29 aprile 2019

Pag. 12 di 192

A handwritten signature in blue ink, located at the bottom right of the page.

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 31/12/2018

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.

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 2018, 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 (25/6/2018 – 26/10/2018 – 20/12/2018) per un importo complessivo di € 10.906.786,29, al lordo dell'aggio applicato dall'Istituto. Anche nell'esercizio 2018 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 2017 e aggiornato dall'Assemblea stessa in data 26 aprile 2018.

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.

Ulteriore fatto di rilievo è costituito dal Roadshow promosso dal Fondo, "Tieniti Forte", che ha toccato 6 Regioni italiane, in particolare nelle città di Firenze, Palermo, Torino, Cagliari, Bari, ai quali hanno partecipato circa 2.450 persone, tra aziende ed operatori della formazione.

Il Bilancio consuntivo 2018 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 2018 complessivi € 58.505.297,76, l'INPS ha erogato al Fondo, al netto del suddetto prelievo e dell'aggio INPS (0,39%), complessivi € 47.412.877,27, di competenza dell'esercizio. Nel 2018 l'incidenza del prelievo, alla data della presente nota, sui versamenti delle aziende, è pari al 18,64%.



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 2018 è pari ad € 58.505.297,76, a fronte di € 57.664.903,97, del 2017.

Va detto che il Fondo non ha ancora evidenza dei residui riferiti alle ultime mensilità 2018, dei saldi e degli insoluti parziali.

Al Fondo sono stati inoltre riconosciuti € 12.815.583,14, riferiti al 2017 ed agli esercizi precedenti.

Il totale delle entrate nell'esercizio 2018, si è attestato pertanto su € 60.228.460,41.

Il secondo elemento è costituito dagli interessi attivi netti di competenza, risultati pari ad € 28.047,72 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 2018.

Le spese di gestione, calcolate, rispettano il limite del 4%, incidono sul totale di Bilancio per il 3,65% e presentano un incremento rispetto al Bilancio Previsionale 2018. Tale incremento è dovuto allo stralcio dei crediti in contenzioso relativi alle anticipazioni concesse sui Piani formativi per un totale complessivo di € 475.909.

Le spese propedeutiche incidono sul totale del Bilancio per il 5,63%, a fronte del 7,02% 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	31/12/2017	31/12/2018	Variazioni
Totale dipendenti	23	23	0

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

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

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
274.746	269.387	(5.359)

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 (1.271.224)

Movimentazione delle immobilizzazioni immateriali

Descrizione costi	Valore contabile 31/12/2017	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Amm.to esercizio	Valore contabile 31/12/2018
Costi di ricerca, sviluppo e pubblicità	-	-	-	-	-
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	274.746	255.868	-	(261.227)	269.387
Altre					

La variazione è in gran parte dovuta all'affidamento dei servizi informatici per l'evoluzione della PG2F.

II. Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
15.918	24.520	8.602

Movimentazione delle Immobilizzazioni materiali

Descrizione	Importo
Costo storico	602.710
Ammortamenti esercizi precedenti	(586.792)
Saldo al 31/12/2017	15.918
Acquisizioni dell'esercizio	15.605
Decrementi dell'esercizio	0
Ammortamenti dell'esercizio	(7.003)
Saldo al 31/12/2018	24.520

La voce immobilizzazioni materiali è composta dal seguente dettaglio:

Altri beni**Altri beni**

	623.663
Mobili arredi e dotazioni d'ufficio	266.416
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)	(599.143)
Mobili arredi e dotazioni d'ufficio	(241.896)
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 31/12/2017		Saldo al 31/12/2018		Variazioni
	39.600		39.600		-
Crediti					
Descrizione	31/12/2017	Incremento	Decremento	31/12/2018	
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.

C) Attivo circolante

II. Crediti

	Saldo al 31/12/2017		Saldo al 31/12/2018		Variazioni
	73.802.187		57.630.805		(16.171.382)
Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale	
Crediti accertati v/INPS	21.188.916			21.188.916	
Crediti v/Piani formativi approvati	36.399.482			36.399.482	
Crediti v/altri	42.407			42.407	
Totale	57.630.805			57.630.805	

Il saldo al 31/12/2018 è così suddiviso secondo le scadenze.

I crediti accertati verso l'INPS pari ad € 21.188.916, sono costituiti dai contributi ricevuti in data 26 febbraio 2019, di cui € 20.850.071 di competenza 2018 ed € 338.844 riferiti ad annualità precedenti.

I *crediti verso 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 ad anticipazioni concesse sui Piani formativi per un totale complessivo di euro 475.909. I relativi conteziosi, in numero di 4, avviati tra il 2014 ed il 2015 sono ancora in via di definizione ed il loro esito risulta tuttora incerto. Pertanto prudenzialmente, anche sulla base del parere del Legale incaricato, viene deciso di stralciare a tale importo rilevandone la perdita su crediti. Ciò non inficia le azioni legali in corso, anche ai fini dell'eventuale recupero del suddetto importo o parte di esso.

I *crediti verso altri*, pari ad € 42.407, sono rappresentati dagli interessi netti bancari relativi all'anno 2018 ed accreditati nel 2019 per € 28.035, dalla rateazione riconducibile alla restituzione del finanziamento a valere sul PF1079-Avviso 2/15 per € 12.360, dalla nota di credito per errata fatturazione emessa dalla società che effettua le visite ispettive per € 1.068, dai crediti tributari per € 642 e dal credito di € 300, verso un Consigliere di Amministrazione.

III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
-	45.000.000	45.000.000

Il saldo è composto dai seguenti dettagli:

Descrizione	31/12/2017	Incremento	Decremento	31/12/2018
Altri titoli	-	45.000.000	-	45.000.000

Si tratta dell'acquisto di Buoni di Risparmio avvenuto in data 19 novembre 2018 con scadenza al 23 novembre 2020 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 31/12/2017	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
247.067.676	190.412.407	(56.655.269)

Descrizione	31/12/2017	31/12/2018
Depositi bancari	247.067.676	190.412.407
Denaro e altri valori in cassa	0	0
Totale	247.067.676	190.412.407

Il saldo di € 190.412.407 rappresenta la giacenza monetaria presente sui conti correnti intrattenuti dal Fondo con le Banche di seguito individuate. L'ammontare al 31 dicembre 2018 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	Nel 2018
	190.412.407
Banca Prossima c/c 114932	
	190.403.752
Banca Prossima c/c 160959	8.655
(comunicazione CdA del 30/10/2018) si è concluso il processo avviato nel 2017, con la chiusura del c/c in essere presso l'Istituto bancario BCCR, dedicato alle spese di gestione e propedeutiche, e la contestuale	

attivazione di un nuovo c/c presso Banca Prossima, Gruppo Intesa San Paolo, Istituto di riferimento per l'accredito delle risorse provenienti dall'INPS.

D) Ratei e risconti

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
3.735	3.997	262
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 31/12/2017	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
290.664	293.907	3.243

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

Descrizione	31/12/2017	Incrementi	Decrementi	31/12/2018
PATRIMONIO LIBERO	0			0
Risultato gestionale esercizio precedente				
FONDO DI DOTAZIONE	0			0
PATRIMONIO VINCOLATO	290.664	184.810	(181.567)	293.907
Contributi in c/cap. vincolati dagli organi ist.				
TOTALE PATRIMONIO	290.664	184.810	(181.567)	293.907

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 31.12.2017	290.664
Utilizzo per copertura quota ammortamento	(181.567)
Incremento per gli investimenti effettuati nel 2018	184.810
Saldo 31.12.2018	293.907

C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

	Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
	222.944	261.532	38.588

La variazione è così costituita:

Variazioni	31/12/2017	Incrementi	Decrementi	31/12/2018
TFR, movimenti del periodo	222.944	67.339	(28.751)	261.532

Il Fondo T.F.R. rappresenta l'effettivo debito di For.Te. verso i dipendenti in forza al 31/12/2018. 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 al fondo di previdenza complementare Fon.Te e AVIVA.

D) Debiti

	Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
	320.546.933	292.648.351	(27.898.582)

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	242.290			242.290
Debiti tributari	67.455			67.455
Debiti v/ Istituti di previdenza e sicurezza sociale	59.139			59.139
Debiti v/terzi		271.064.557		271.064.557
Debiti v/ terzi per contributi di competenza ancora da erogare	21.188.916			21.188.916
Debiti v/altri	25.994			25.994

Il saldo di euro 292.648.351 è composto dai seguenti importi:

Fornitori di beni e servizi	216.374
Fornitori di beni e servizi	216.374
Fatture da ricevere	25.916
Fatture da ricevere	25.916
Debiti Tributari	67.455
Debito v/Erario per ritenute operate	67.455
Debiti v/Istituti di prev. e sicurezza sociale	59.139
Debiti v/Istituti di prev. ed assist.	59.139
Debiti v/terzi	271.064.557
Debiti v/terzi	271.064.557
Debiti v/ terzi per contributi di competenza da erogare	21.188.916
Debiti v/ terzi per contributi di competenza da erogare	21.188.916
Debiti v/altri	25.994
Debiti c/compensi Presidenza- CdA	7.692
Debiti v/Presidenza-CdA c/rimborsi	78
Debiti v/Comitati di Comparto/Nuclei di Valutazione c/compensi	4.055
Debiti v/Comitati di comparto/Nuclei di Valutazione c/rimborsi	554
Debiti vari	13.615

I debiti verso fornitori sono relativi a debiti verso prestatori di servizi utilizzati dal Fondo per lo svolgimento dell'attività istituzionale. Nei debiti v/fornitori sono compresi le cauzioni pari ad € 3.480 da restituire nel

corso dell'anno 2019.

I *debiti tributari e verso l'INPS* rappresentano debiti per ritenute Irpef effettuate e contributi previdenziali tempestivamente versati all'inizio dell'anno 2019.

La voce contabile più rilevante è debiti verso terzi, che comprende le risorse impegnate per il funzionamento degli Avvisi e dei Conti CIA, quelle già assegnate in ottemperanza alle delibere consiliari, sia sugli Avvisi che sui CIA, e le risorse impegnabili per la programmazione futura.

I *debiti vari* pari ad € 13.615 sono rappresentati dalla rateazione riconducibile alla restituzione del finanziamento a valere sul PF1079-Avviso 2/15 per € 12.360 e dalle competenze bancarie dell'ultimo trimestre 2018 addebitate nel 2019 per € 1.255.

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 € 10.864.250 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 da erogare* comprende contributi pari ad € 21.188.916, che il Fondo ha riscosso attraverso l'INPS nei primi mesi dell'anno 2019 e riferiti al periodo amministrativo 2018. La voce trova riscontro tra i crediti iscritti nell'attivo di bilancio.

E) Ratei e risconti

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
143.322	176.925	33.603

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 2/14, 2/15, 2/17,1/17 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	2.151.051
2/14	440.564
2/15	8.611.840
2/17	2.681.702
1/17	22.514.325

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

Rendiconto gestionale

A) Proventi attività tipiche

Descrizione	31/12/2017	31/12/2018	Variazioni
Proventi da attività tipiche	0	0	0
Contributi INPS per la copertura delle spese di gestione e propedeutiche	2.886.140	4.126.135	1.239.995
Proventi da fondi vincolati per decisione Org. Ist.	224.322	268.230	43.908
Altri proventi	137	854	717
TOTALE	3.110.599	4.395.219	1.284.620

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

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.

		31/12/2018	31/12/2017
B) SPESE PROPEDEUTICHE PER LA REALIZZAZIONE DEI PIANI FORMATIVI		2.385.058	1.529.292
1. Materie, merci e materiale promozionale		71.738	33.503
	Materiale di consumo e cancelleria	0	0
	Beni strumentali < 516,46	0	0
	Materiale promozionale	71.738	33.503
2. Servizi		1.378.101	751.929
	Manutenzione su beni propri	0	0
	Pulizie	0	0
	Compensi Nuclei di Valutazione	143.836	82.569
	Rimborso spese Nuclei di Valutazione	71.284	42.906
	Collaborazioni a progetto	0	0
	Oneri previdenziali su collaborazioni a progetto	0	0
	Lavoratori interinali	0	0
	Collaborazioni occasionali	0	0
	Oneri previdenziali su collaborazioni	0	0
	Compensi professionali	0	0
	Consulenze tecniche	0	0
	Consulenze legali	41.510	34.511
	Pubblicità ed oneri promozionali	567.390	350.167
	Servizi per informatica	43.832	49.504
	Servizi attività seminariale	338.534	149.772
	Ricerca	0	0
	Servizi vari	171.715	42.499
3. Godimento beni di terzi		18.326	16.331
	Locazioni	0	0
	Noleggio attrezzatura informatica	18.326	16.331
4. Personale dipendente		916.874	727.062
	Salari e stipendi	642.539	513.234
	Oneri previdenziali e assistenziali	174.406	136.811
	Accantonamento a TFR	49.886	43.664
	Altri oneri	32.241	22.721
	Rimborso spese personale dipendente	17.802	10.633

5. Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti		0	0
6. Oneri propedeutici diversi		19	466
	Oneri propedeutici diversi	19	466

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 2018, risultano pari al 3,65%.

		31/12/2018	31/12/2017
C) SPESE DI GESTIONE		1.965.467	1.540.843
1. Materie prime, sussidiarie, di consumo, e merci		12.018	14.016
	Merci c/acquisti	0	0
	Beni strumentali < 516,46	0	0
	Materiale di consumo e cancelleria	12.018	14.016
2. Servizi		592.382	618.540
	Energia Elettrica	8.944	7.846
	Spese telefoniche	51.455	41.788
	Manutenzione su beni propri	0	0
	Pulizie	19.240	20.496
	Compensi organi	150.744	196.671
	Rimborso spese organi	31.290	25.200
	Compensi Collegio dei Revisori	50.092	50.092
	Rimborso Spese Collegio dei revisori	1.270	1.257
	Compensi OdiV/altre prestazioni Dlgs 231/01	69.429	69.429
	Rimborso spese Organismo di Vigilanza	757	436
	Oneri bancari	5.228	5.312
	Oneri su servizio di incasso INPS	0	0
	Spese notarili	4.482	6.511
	Collaborazioni a progetto	0	0
	Oneri previdenziali e assic. su collaborazioni	0	0
	Lavoratori interinali	0	3.903
	Collaborazioni occasionali	0	0
	Consulenze tecniche	15.685	20.608
	Consulenze amministrative contabili fiscali e prof.	76.130	75.990
	Revisione contabile	13.420	13.420
	Consulenze legali	3.806	0
	Rimborso spese a collaboratori	0	0
	Assicurazioni	8.069	9.444
	Fidejussioni	0	0
	Abbonamenti	0	0
	Pubblicità ed oneri promozionali	0	0
	Servizi per informatica	0	0
	Spese postali	50.072	42.464
	Altri	32.269	27.673
3. Godimento beni di terzi		302.321	339.876
	Locazioni	244.056	285.045
	Canoni diversi	42.114	42.860
	Noleggio attrezzature informatica	16.152	11.970
4. Personale dipendente		310.315	340.741
	Salari e stipendi	201.898	225.299
	Oneri previdenziali e assistenziali	62.009	69.080
	Accantonamento a TFR	17.454	19.285
	Altri oneri	10.451	12.451
	Formazione del personale	256	0
	Rimborso spese personale dipendente	18.247	14.626
5. Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti		268.230	224.322

	Ammortamento immobilizzazioni immateriali	261.227		218.974	
	Ammortamento immobilizzazioni materiali	7.003		5.348	
	Ammortamento immobilizzazioni finanziarie	0		0	
6. Oneri diversi di gestione			480.201		3.348
	Tassa sui rifiuti	2.764		3.326	
	Oneri di gestione diversi	1.528		21	
	Perdite su crediti	475.909			

Imposte dell'esercizio

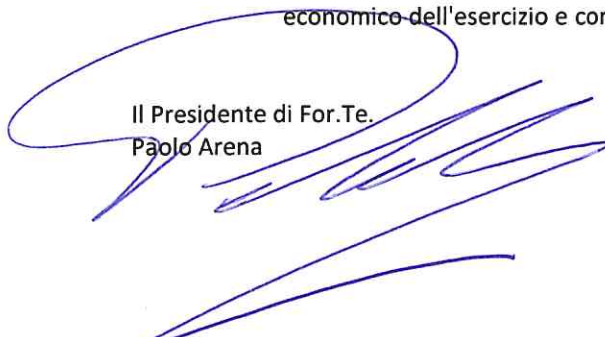
	Saldo al 31/12/2017 40.464	Saldo al 31/12/2018 44.694	Variazioni 4.230
Imposte			
Imposte correnti:	40.464	44.694	4.230
IRES	-	-	-
IRAP	40.464	44.694	4.230
Imposte sostitutive			
Imposte differite (anticipate)			
IRES			
IRAP			
TOTALE	40.464	44.694	4.230

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
31/12/2018

STATO PATRIMONIALE		
ATTIVO	31/12/2018	31/12/2017
B) IMMOBILIZZAZIONI	333.507	330.264
I - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	269.387	274.746
1. Costi di ricerca e sviluppo	0	0
2. Concessioni licenze marchi e diritti simili	269.387	274.746
3. Altre	0	0
II - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	24.520	15.918
1. Terreni e fabbricati	0	0
2. Impianti e attrezzature	0	0
3. Altri beni	24.520	15.918
4. Immobilizzazioni in corso ed acconti	0	0
5. Immobilizzazioni donate	0	0
III - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	39.600	39.600
1. Partecipazioni	0	0
2. Crediti verso altri	39.600	39.600
3. Altri titoli	0	0
C) ATTIVO CIRCOLANTE	293.043.212	320.869.863
II - CREDITI	57.630.805	73.802.187
1. Crediti accertati v/INPS	21.188.916	22.038.749
2. Crediti per liberalità da ricevere	0	0
3. Crediti v/aziende no profit collegati e controllati	0	0
4. Credito v/imprese collegate e controllate	0	0
5. Crediti per erogazione anticipi su contributi piani formativi	0	0
6. Crediti v/ piani formativi approvati	36.399.482	51.747.840
7. Crediti v/altri	42.407	15.597
III - ATTIVITA' FINANZIARIE NON IMMOBILIZZATE	45.000.000	0
1. Partecipazioni	0	0
2. Altri titoli	45.000.000	0
IV - DISPONIBILITA' LIQUIDE	190.412.407	247.067.676
1. Depositi bancari e postali		
1.1. C/C Spese di gestione	8.655	152.703
1.2. C/C Spese propedeutiche	0	0
1.3. C/C Accrediti INPS -risorse impegnate	190.403.752	246.914.973
1.4. Time Deposit	0	0
2. Cassa assegni	0	0
3. Denaro e valori in cassa	0	0
D) RATEI E RISCONTI	3.997	3.735
TOTALE ATTIVO	293.380.715	321.203.862

STATO PATRIMONIALE		
PASSIVO	31/12/2018	31/12/2017
A) PATRIMONIO NETTO	293.907	290.664
I - PATRIMONIO LIBERO	0	0
1. Risultato gestionale esercizio	0	0
2. Risultato gestionale da esercizi precedenti	0	0
3. Contributo liberamente utilizzabile	0	0
II - FONDO ASSOCIATIVO O DI DOTAZIONE	0	0
III - PATRIMONIO VINCOLATO	293.907	290.664
1. Fondi vincolati destinati da terzi	0	0
2. Fondi vincolati per decisione degli organi istituzionali	0	0
3. Contributi in conto capitale vincolati da terzi	0	0
4. Contributi in conto capitale vincolati dagli organi istituzionali	293.907	290.664
B) FONDI PER RISCHI E ONERI	0	0
1. Trattamento di quiescenza e obblighi simili	0	0
2. Altri	0	0
C) TRATTAMENTO FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	261.532	222.944
D) DEBITI	292.648.351	320.546.933
1. Acconti	0	0
2. Debiti verso fornitori	242.290	135.267
3. Debiti tributari	67.455	53.100
4. Debiti v/istituti di previdenza e di sicurezza sociale	59.139	60.222
5. Debiti v/terzi		
5.1 Debiti v/ terzi	271.064.557	298.230.949
5.2 Debiti v/terzi per contributi di competenza ancora da erogare	21.188.916	22.038.749
5.3 Portabilità	0	0
5.4 Debiti ex art. 19 della Legge 2/09	0	0
6. Debiti verso aziende no profit collegate e controllate		
7. Debiti v/altri		
7.1 Debiti vari	25.994	28.644
7.2 Risorse vincolate secondo Rel. Ministero del 4/02/2009	0	0
E) RATEI E RISCONTI	176.925	143.322
TOTALE PASSIVO	293.380.715	321.203.862

RENDICONTO GESTIONALE 01/01/18 - 31/12/18		
PROVENTI	31/12/2018	31/12/2017
A) PROVENTI ATTIVITA' TIPICHE	4.395.219	3.110.599
1. Contributi relativi alle spese di gestione e propedeutiche (art. 3, comma 2, D.L. 23.4.03)		
1.1 Contributi MLPS a copertura ammortamenti immobiliz.	0	0
1.2 Contributi 0,30% a copertura delle spese gestione e propedeut.	4.126.135	2.886.140
2. Da contratti con enti pubblici	0	0
3. Da soci ed associati	0	0
4. Da non soci	0	0
5. Da Fondi vincolati da organi istituzionali (quota di ammortamento immob)	268.230	224.322
6. Altri proventi	854	137
B) PROVENTI DA RACCOLTA FONDI	0	0
1. Raccolta	0	0
C) PROVENTI DA ATTIVITA' ACCESSORIE	0	0
D) PROVENTI FINANZIARI E PATRIMONIALI	0	0
1. Da depositi bancari		
Da C/C risorse MLPS	0	0
Da C/C risorse INPS	0	0
E) PROVENTI STRAORDINARI	0	0
F) ALTRI PROVENTI	0	0
TOTALE PROVENTI	4.395.219	3.110.599

RENDICONTO GESTIONALE 01/01/18 - 31/12/18			
SPESE		31/12/2018	31/12/2017
A) SPESE DA REALIZZAZIONE PIANI FORMATIVI		0	0
B) SPESE PROPEDEUTICHE PER LA REALIZZAZIONE DEI PIANI FORMATIVI		2.385.058	1.529.291
1. Materie, merci e materiale promozionale		71.738	33.503
Materiale di consumo e cancelleria	0		0
Beni strumentali < 516,46	0		0
Materiale promozionale	71.738		33.503
2. Servizi		1.378.101	751.928
Manutenzione su beni propri	0		0
Pulizie	0		0
Compensi Comitati di comparto/Nuclei di Valutazione	143.836		82.569
Rimborso spese Comitati di comparto/Nuclei di Valutazione	71.284		42.906
Collaborazioni a progetto	0		0
Oneri previdenziali su collaborazioni a progetto	0		0
Lavoratori Interinali	0		0
Collaborazioni occasionali	0		0
Oneri previdenziali su collaborazioni	0		0
Compensi professionali	0		0
Consulenze tecniche	0		0
Consulenze legali	41.510		34.511
Pubblicità ed oneri promozionali	567.390		350.167
Servizi per informatica	43.832		49.504
Servizi attività seminariale	338.534		149.772
Ricerca	0		0
Servizi vari	171.715		42.499
3. Godimento beni di terzi		18.326	16.331
Locazioni	0		0
Noleggio attrezzatura informatica	18.326		16.331
4. Personale dipendente		916.874	727.063
Salari e stipendi	642.539		513.234
Oneri previdenziali e assistenziali	174.406		136.811
Accantonamento a TFR	49.886		43.664
Altri oneri	32.241		22.721
Rimborso spese personale dipendente	17.802		10.633
5. Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	0		0
6. Oneri propedeutici diversi		19	466
Oneri propedeutici diversi	19		466

RENDICONTO GESTIONALE 01/01/18 - 31/12/18

	31/12/2018	31/12/2017
C) SPESE DI GESTIONE	1.965.467	1.540.843
1. Materie prime, sussidiarie, di consumo, e merci	12.018	14.016
Merci c/acquisti	0	0
Beni strumentali < 516,46	0	0
Materiale di consumo e cancelleria	12.018	14.016
2. Servizi	592.382	618.540
Energia Elettrica	8.944	7.846
Spese telefoniche	51.455	41.788
Manutenzione su beni propri	0	0
Pulizie	19.240	20.496
Compensi organi	150.744	196.671
Rimborso spese organi	31.290	25.200
Compensi Collegio dei Revisori	50.092	50.092
Rimborso Spese Collegio dei revisori	1.270	1.257
Compensi Organismo di Vigilanza/altre prestazioni Dlgs 231/01	69.429	69.429
Rimborso Spese Organismo di Vigilanza	757	436
Oneri bancari	5.228	5.312
Oneri su servizio di incasso INPS	0	0
Spese notarili	4.482	6.511
Collaborazioni a progetto	0	0
Oneri previdenziali e assic. su collaborazioni	0	0
Lavoratori Interinali	0	3.903
Collaborazioni occasionali	0	0
Consulenze tecniche	15.685	20.608
Consulenze amministrative contabili fiscali e profess.	76.130	75.990
Revisione contabile	13.420	13.420
Consulenze legali	3.806	0
Rimborso spese a collaboratori	0	0
Assicurazioni	8.069	9.444
Fidejussioni	0	0
Abbonamenti	0	0
Pubblicità ed oneri promozionali	0	0
Servizi per informatica	0	0
Spese postali	50.072	42.464
Altri	32.269	27.673
3. Godimento beni di terzi	302.321	339.876
Locazioni	244.056	285.045
Canoni diversi	42.114	42.860
Noleggio attrezzatura informatica	16.152	11.970
4. Personale dipendente	310.315	340.741
Salari e stipendi	201.898	225.299
Oneri previdenziali e assistenziali	62.009	69.080
Accantonamento a TFR	17.454	19.285
Altri oneri	10.451	12.451
Formazione del personale	256	0
Rimborso spese personale dipendente	18.247	14.626
5. Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	268.230	224.322
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	261.227	218.974
Ammortamento immobilizzazioni materiali	7.003	5.348
Ammortamento immobilizzazioni finanziarie	0	0
6. Oneri diversi di gestione	480.201	3.348
Tassa sui rifiuti	2.764	3.326
Oneri di gestione diversi	1.528	21
Perdite su crediti	475.909	0

RENDICONTO GESTIONALE 01/01/18 - 31/12/18

	31/12/2018	31/12/2017
D) ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI	0	0
1. Su prestiti bancari	0	0
2. Da patrimonio edilizio	0	0
3. Da altri beni patrimoniali	0	0
4. Altro	0	0
E) ONERI STRAORDINARI	0	0
1. Da attività finanziaria	0	0
2. Da attività immobiliare	0	0
3. Da altre attività	0	0
TOTALE SPESE	4.350.525	3.070.133
RISULTATO DELL'ESERCIZIO PRIMA DELLE IMPOSTE	44.694	40.466
Imposte dell'esercizio		
IRAP	44.694	40.464
AVANZO (DISAVANZO) DELL'ESERCIZIO	0	0

Il Presidente di For.Te.
Paolo Arena

