

**Nota**

**al**

**Rendiconto Finanziario 2018**

Anche per l'esercizio 2018, il Bilancio viene corredato dal Rendiconto Finanziario che è stato redatto esaminando gli incassi e i pagamenti transitati nei conti correnti bancari e nella cassa del Fondo, consolidando una metodologia utilizzata a partire dall'esercizio 2017.

Il Rendiconto Finanziario ha la funzione di illustrare il rapporto tra le entrate e le uscite che hanno riguardato l'esercizio 2018 e di verificare il rispetto del limite del 6%, imposto per le spese di gestione, dal D.IM. 23 aprile 2003, sul totale dei contributi incassati dall'Inps, al netto delle relative commissioni, della trattenuta praticata dallo stesso Ente erogatore in base alla Legge di stabilità 190/14 e del saldo algebrico delle risorse derivanti dalla mobilità tra Fondi.

Si conferma anche per il 2018 la modalità di mantenere la distinzione tra "*attività di gestione, attività propedeutiche e attività formative*", per rafforzare la comparabilità tra il Bilancio Consuntivo "di competenza" e il Rendiconto Finanziario "di cassa" e per rispettare le Linee guida dell'Anpal.

Si conferma, inoltre, la classificazione delle voci come già indicato dal Ministero del Lavoro nelle sue note. In particolare, le spese riferibili al funzionamento della Sede Nazionale e quelle riferibili al funzionamento delle Articolazioni Regionali del Fondo, sono state contabilizzate tra le spese di gestione, mentre le spese per il personale sono state allocate, in proporzione, coerentemente alle attività svolte da ciascuna risorsa umana con riferimento sia alla gestione, sia alle propedeutiche.

Le spese relative alle Risorse Umane, come nello scorso esercizio, sono state esposte procedendo ad un accorpamento di tutti gli oneri afferenti al personale: retribuzione dipendenti e a comando, buoni pasto, oneri sociali, assicurazioni obbligatorie per legge e/o contratto, IRAP. Inoltre, a partire da quest'anno, anche l'esposizione delle spese relative a Commissioni di Gara (sia delle attività di gestione che propedeutiche), Collaborazioni diverse, Consiglio di Amministrazione, Collegio Sindacale, Organo di Vigilanza, Risorse Umane delle Articolazioni Regionali, Promozione e pubblicità delle Articolazioni Regionali, è stata modificata. In particolare, si è proceduto ad un accorpamento degli oneri sociali e dell'IRAP alla voce principale. Ciò in analogia con la modalità di esposizione utilizzata nel Preventivo.

Si sottolinea che nel Rendiconto Finanziario, le uscite per le attività formative non sono completamente rappresentative del raggiungimento dello scopo statutario del Fondo. La gestione dell'attività formativa, infatti, si concretizza nel momento dell'affidamento a terzi e non nel pagamento

della formazione. Tale gestione è, invece, ben evidente nel Bilancio "di competenza", nella parte relativa alle Risorse impegnate per la Formazione.

Nello schema utilizzato, il saldo algebrico delle entrate e delle uscite (gestione, propedeutiche e formazione) corrisponde perfettamente al totale delle movimentazioni di cassa e di banca avvenute nell'esercizio 2018. Mentre non si rilevano le somme, "già comunque impegnate/stanziate", con Delibere del Consiglio di Amministrazione, che invece hanno evidenza nel prospetti del Bilancio di competenza.

Ciò premesso, si commentano le principali voci contenute nel documento allegato alla presente nota esplicativa, precisando che i relativi importi sono arrotondati per eccesso o difetto in relazione ai decimali.



✓ **Entrate da Contributi Inps** € **25.143.849,00**

Questa voce corrisponde alla somma dei contributi incassati dall'Inps al netto delle commissioni trattenute dall'Istituto di Previdenza e al netto della somma trattenuta dallo stesso Ente erogatore secondo quanto determinato dalla Legge di stabilità 190/14. Le risorse sono state accreditate nei mesi di febbraio, aprile, giugno, agosto, settembre, ottobre e dicembre 2018. Rispetto all'esercizio 2017, si è registrato un aumento dovuto principalmente ad un minore importo della trattenuta effettuata. Per maggior chiarezza si precisa che, nel prospetto di Rendiconto, le entrate da contributi Inps sono state diminuite della voce portabilità ed il loro saldo algebrico (25.089.079,00) rappresenta la base per il calcolo del limite delle uscite per le spese di gestione stabilito dalle disposizioni interministeriali.

✓ **Portabilità** € **54.770,00**

Questa voce corrisponde al totale dei trasferimenti tra Fondartigianato e gli altri Fondi Interprofessionali a seguito della mobilità delle aziende aderenti; per l'anno 2018 si sono verificati solo trasferimenti per mobilità in uscita. Inoltre, rispetto all'anno precedente, si è registrata una diminuzione di oltre il 72% dovuta ad un minore richiesta di mobilità in uscita da parte delle aziende aderenti.

✓ **Entrate da interessi attivi su c/c bancari** € **76.027,00**

Qui è evidenziata la somma degli interessi attivi maturati ed accreditati sui conti correnti bancari, al netto delle relative commissioni. Rispetto all'anno precedente, si è registrata una diminuzione delle entrate per interessi attivi di oltre il 22%, confermando il trend negativo, già verificatosi nel 2017, dovuto principalmente all'abbattimento dei tassi d'interesse praticati dagli Istituti di Credito con i

quali il Fondo intrattiene i rapporti di conto corrente. In particolare, sul principale istituto di credito, si è registrato un dimezzamento dei tassi di interesse, passati, in corso d'anno, dallo 0,30% allo 0,15%.

✓ **Entrate da incasso interessi su deposito cauzionale** € **43,00**

Questa voce rappresenta gli interessi sul deposito cauzionale dei contratti di locazione del 4° e del 6° piano della Sede Nazionale, maturati nel 2017 e incassati nell'esercizio 2018.

✓ **Uscite relative alle attività di gestione** € **1.098.016,00**

Questa voce corrisponde al totale dei pagamenti effettuati relativi alle spese della gestione ordinaria. Come anticipato in premessa, tutte le spese relative al funzionamento del Fondo, comprese quelle delle Articolazioni Regionali, sono state classificate tra le spese dell'attività di gestione. Rispetto all'anno precedente, i pagamenti relativi alle spese per attività di gestione hanno registrato una diminuzione del 3,78%. In particolare, le spese per telefonia mobile hanno subito una diminuzione rispetto all'anno precedente, in quanto nel 2018 il Fondo ha estinto i pagamenti relativi alle rate dei dispositivi elettronici (cellulari e tablet). Inoltre, le spese per Assicurazioni si sono ridotte a causa della sospensione, rispetto al 2017, del pagamento del premio assicurativo per responsabilità civile professionale del Fondo (è rimasta in piedi, invece, l'assicurazione per RC degli Amministratori, Sindaci e dirigenti). Le spese per Assistenza tecnica registrano una diminuzione in quanto, rispetto all'anno precedente, nel 2018 non sono state pagate rate residue del precedente contratto di fornitura. Le Consulenze legali hanno subito una riduzione in quanto, nel mese di aprile del 2018, il Fondo ha proceduto ad un nuovo affidamento dei servizi legali che ha assicurato le consulenze per un periodo di quattro anni su una base d'asta con condizioni più vantaggiose in termini di spesa, rispetto agli esercizi precedenti. Sempre nell'ambito delle "Consulenze ed altre prestazioni", hanno subito una riduzione anche le spese per i compensi dei componenti l'Organo di Vigilanza in conseguenza della delibera di diminuzione degli stessi, come indicato nell'Avviso pubblico che ha portato alla nomina, a partire dal 2018, del nuovo Organismo. Infine, i pagamenti per le Risorse Umane della Sede Nazionale, hanno subito una riduzione dovuta unicamente all'introduzione di nuove modalità di composizione e determinazione del premio di produzione, le cui erogazioni sono state più basse rispetto all'esercizio precedente. Gli altri interventi di politica retributiva introdotti dal Fondo a partire dal 2018, che hanno riguardato sia i livelli d'inquadramento che le prospettive di crescita dei dipendenti, avranno un effetto più evidente a partire dal 2019.

Infine, bisogna segnalare che l'aumento delle spese per la Locazione archivio progetti e del Sistema Informativo, è conseguenza di maggiori pagamenti, nel 2018, di spese relative all'esercizio precedente. Inoltre, nel 2018 si sono registrate spese per Commissioni di gara per l'affidamento di servizi di consulenza legale, fiscale e del lavoro e del servizio sostitutivo di mensa mediante buoni pasto.

✓ **Uscite relative alle attività propedeutiche** € **3.239.568,00**

Questa voce corrisponde al totale dei pagamenti relativi alle spese delle attività propedeutiche della Sede Nazionale e delle Articolazioni Regionali del Fondo. Complessivamente, le uscite relative alle attività propedeutiche hanno subito una diminuzione, rispetto all'esercizio precedente, del 24,66%.

Come per le spese della gestione ordinaria, tale riduzione si è registrata nella voce Consulenze legali, in conseguenza del nuovo affidamento dei relativi servizi su base d'asta con condizioni più vantaggiose in termini di spesa, e nella voce Assistenza tecnica, per il consolidamento del risparmio ottenuto, già a partire dall'esercizio precedente, con il nuovo fornitore. Per quanto riguarda le spese per le Risorse Umane della Sede Nazionale, come per la gestione, si registra una diminuzione dovuta unicamente alla nuova modalità di composizione e determinazione del premio di produzione mentre l'effetto degli altri interventi di politica retributiva introdotti dal Fondo, sarà effetto più evidente a partire dal 2019. Inoltre, le Consulenze e/o servizi diversi hanno subito una riduzione in quanto, nel 2018, tale voce di spesa ha riguardato soltanto i servizi di ricerca e selezione di una nuova risorsa da inserire nell'organico dell'Area Promozione e di una risorsa da inserire nell'organico dell'Area Valutazione. Nell'esercizio precedente, invece, il Fondo aveva sostenuto anche spese relative alla consulenza di un perito che ha redatto un parere asseverato in merito ai rilievi fatti dal Ministero del Lavoro, a seguito dei controlli 2009-2011. Anche le Visite e verifiche hanno subito una riduzione in quanto, rispetto all'esercizio precedente, nel 2018 si sono registrate spese unicamente per il pagamento dell'acconto relativo al nuovo incarico (luglio 2018) per il controllo dei Progetti di formazione. Infine, la riduzione più consistente si è registrata nella voce Azioni di accompagnamento (Piani Formativi Regionali): la prima parte di tali attività è stata avviata nel 2016 e si è conclusa nel 2017; la seconda parte è stata avviata nel 2018 e avrà la sua manifestazione numeraria nel corso dell'esercizio 2019. Anche per le spese delle attività propedeutiche, bisogna segnalare che l'aumento delle spese del Sistema Informativo, è conseguenza di maggiori pagamenti, nel 2018, di spese relative all'esercizio precedente.

✓ **Risorse erogate per la formazione** € **22.038.619,00**

Questa voce corrisponde al totale dei pagamenti effettuati nel corso dell'esercizio 2018 per l'attività di formazione al netto delle restituzioni su attività affidate e verificate nell'anno in corso. In questa voce di spesa si è registrata una riduzione motivata, principalmente, dal pagamento, per circa 1,2 milioni, di attività formative verificate e di competenza 2018, avvenuto nella prima decade dell'esercizio successivo.

### **Conclusione**

*A conclusione si evidenzia che le "uscite" per le Spese di Gestione rappresentano il **4,38%** del totale degli incassi da Inps dell'anno al netto della portabilità.*

*Tale risultato, messo a confronto con quello dell'esercizio precedente (4,70%), delinea una migliore performance di contenimento delle spese da parte degli Amministratori del Fondo, già messa in atto, con comportamenti virtuosi, negli esercizi precedenti.*