

**ISFOL**

**Quadro di riclassificazione  
dei risultati economici**

PAGINA BIANCA

**ISFOL** I.S.F.O.L.  
 Quadro di riclassificazione dei risultati economici 2015

	2015	2014	+ o -
<b>A.RICAVI</b>	<b>76.598.143,42</b>	<b>46.187.146,05</b>	<b>30.410.997,37</b>
Variazione rimanenze	24.524,36	8.287,65	16.236,71
<b>B.VALORE DELLA PRODUZIONE "TIPICA"</b>	<b>76.622.667,78</b>	<b>46.195.433,70</b>	<b>30.427.234,08</b>
<i>Spese per gli organi dell'Ente</i>	-351.556,26	-368.217,15	16.660,89
<i>Spese per materie prime, sussidiarie, consumo e merci</i>	-123.809,71	-183.591,35	59.781,64
<i>Spese per servizi escluse le consulenze</i>	-33.566.363,42	-6.893.801,56	-26.672.561,86
<i>Spese per godimento beni di terzi</i>	-4.985.923,31	-5.362.174,89	376.251,58
Consumo di materie prime e servizi esterni	-39.027.652,70	-12.807.784,95	-26.219.867,75
<b>C.VALORE AGGIUNTO</b>	<b>37.595.015,08</b>	<b>33.387.648,75</b>	<b>4.207.366,33</b>
<i>Consulenza</i>	-1.622.168,89	-588.649,21	-1.033.519,68
<i>Spese per il personale</i>	-34.518.218,00	-31.854.582,81	-2.663.635,19
Costo del lavoro	-36.140.386,89	-32.443.232,02	-3.697.154,87
<b>D.MARGINE OPERATIVO LORDO</b>	<b>1.454.628,19</b>	<b>944.416,73</b>	<b>510.211,46</b>
Ammortamenti	-319.583,41	-304.776,92	-14.806,49
Stanziamanti a fondi rischi e oneri	-400.000,00	0,00	-400.000,00
Accantonamenti ai Fondi per Oneri	0,00	0,00	0,00
Saldo proventi ed oneri diversi	-729.913,37	-723.649,32	-6.264,05
<b>E.RISULTATO OPERATIVO</b>	<b>5.131,41</b>	<b>-84.009,51</b>	<b>89.140,92</b>
Proventi ed oneri finanziari	196.214,70	116.936,43	79.278,27
Rettifiche di valore di attività finanziarie	-198.135,48	-	-198.135,48
<b>F.RISULTATO PRIMA DEI COMPONENTI STRAORDINARI E DELLE IMPOSTE</b>	<b>3.210,63</b>	<b>32.926,92</b>	<b>-29.716,29</b>
Proventi ed oneri straordinari	5.358,70	-21.975,43	27.334,13
<b>G.RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE</b>	<b>8.569,33</b>	<b>10.951,49</b>	<b>-2.382,16</b>
Imposte di esercizio	-3.210,60	-2.956,14	-254,46
<b>H.AVANZO/PAREGGIO/DISAVANZO ECONOMICO DEL PERIODO</b>	<b>5.358,73</b>	<b>7.995,35</b>	<b>-2.636,62</b>

PAGINA BIANCA

**ISFOL**

**Nota Integrativa**

PAGINA BIANCA

Isfol  
Nota integrativa al Rendiconto Generale – Esercizio 2015

## INTRODUZIONE

Lo Stato Patrimoniale ed il Conto economico sono stati redatti al fine di rappresentare in maniera chiara, veritiera e corretta la situazione finanziaria, patrimoniale ed economica dell'Isfol nel rispetto, peraltro, del generale principio della competenza.

Per l'esercizio in commento è stata applicata la disciplina prevista dal Regolamento di amministrazione contabilità e finanza e le voci costituenti lo Stato Patrimoniale ed il Conto Economico sono presentate in forma comparativa rispetto alle corrispondenti voci dell'esercizio precedente, in quanto coerenti ed omogenee fra loro, salvo quanto diversamente indicato nel presente documento.

I valori in commento sono rappresentati al centesimo di Euro.

I prospetti di Stato Patrimoniale e di Conto Economico sono stati predisposti ai sensi degli articoli 41, 42, 45, 46 e 47 del Regolamento di amministrazione contabilità e finanza dell'Istituto.

Il risultato economico dell'esercizio registra un avanzo pari ad Euro 5.358,73

### **Immobilizzazioni immateriali**

Le immobilizzazioni immateriali sono rappresentate dal costo per acquisto software e viene esposto nello Stato Patrimoniale al netto del relativo fondo di ammortamento.

### **Immobilizzazioni materiali**

Le immobilizzazioni materiali sono rappresentate dai due fabbricati di proprietà e vengono esposte nello Stato Patrimoniale al netto dei relativi fondi di ammortamento.

Gli ammortamenti sono stati effettuati, per l'immobile di Albano con l'applicazione dell'aliquota al 3%, mentre non si rileva ammortamento per l'immobile di via Mancini, iscritto al valore del costo storico derivante dal bilancio del soppresso ente Istituto per gli Affari Sociali (IAS) a seguito del Decreto legge n. 78 del 31 maggio 2010, art. 7 comma 15, convertito in legge n. 122 del 30/07/2010 che ha previsto il trasferimento all'Isfol delle relative funzioni e di tutti i rapporti giuridici attivi e passivi. Si ricorda che nel 2007 si è provveduto ad allineare il valore del fabbricato ubicato nel comune di Albano Laziale alla valutazione rilasciata in data 11/6/2004 dall'Agenzia del Territorio - Ufficio Provinciale di Roma Prot. N° 956592/03 - che attribuisce all'immobile in questione un valore medio caratteristico pari ad Euro 2.639.812,50.

Isfol  
Nota integrativa al Rendiconto Generale – Esercizio 2015

---

### **Immobilizzazioni finanziarie**

Le immobilizzazioni finanziarie comprendono la voce crediti, iscritti in base al valore di presumibile realizzo.

### **Crediti**

I crediti sono iscritti in base al valore di presumibile realizzo.

### **Disponibilità liquide**

Le disponibilità liquide sono iscritte al valore nominale.

### **Ratei e Risconti**

I ratei e risconti sono relativi a poste i cui effetti economici interessano più esercizi e vengono accertati secondo il principio della competenza temporale.

### **Trattamento di fine servizio**

Il trattamento fine servizio di lavoro subordinato viene valutato in base alla legislazione vigente e ai contratti di lavoro del personale dipendente.

### **Debiti**

I debiti sono valutati al valore nominale, corrispondente al presunto valore di estinzione.

### **Conti d'Ordine**

I Conti d'ordine e gli impegni sono esposti al valore nominale, tenendo conto dell'effettivo impegno. Le garanzie rilasciate e ricevute sono iscritte per un importo pari all'impegno garantito.

### **Oneri e Proventi**

I proventi e gli oneri sono rilevati nel rispetto del principio di competenza economica ed imputati per natura.

### **Imposte dell'esercizio**

L'IRES dell'esercizio 2015 ammonta ad Euro 3.210,60 e scaturisce unicamente dai redditi fondiari derivanti dai fabbricati di proprietà.  
Relativamente all'IRAP l'importo dovuto, calcolato secondo il metodo retributivo, non risulta accantonato in quanto è stato regolarmente versato mensilmente nel corso dell'anno 2015.

Isfol  
Nota integrativa al Rendiconto Generale – Esercizio 2015

<b>ATTIVITÀ</b>
-----------------

**Immobilizzazioni immateriali (2015:Euro 0 - 2014:Euro 2.016,66)**

Le immobilizzazioni immateriali non sono alimentate da nessun nuovo bene.

**Immobilizzazioni materiali (2015: Euro 2.115.536,00 - 2014: Euro 2.134.285,84)**

Le immobilizzazioni materiali si compongono degli immobili, come meglio indicato in seguito, e delle attrezzature, impianti, macchine elettroniche d'ufficio e mobili acquistati dall'Isfol nel corso dell'esercizio in commento e degli esercizi precedenti. Tali beni sono stati ammortizzati per gli anni di riferimento dal momento in cui sono stati messi in uso.

Il valore delle immobilizzazioni materiali esposte nello Stato Patrimoniale al 31 dicembre 2015 è il seguente:

<b>Immobilizzazioni materiali</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>Variazione</b>
Fabbricato	2.787.216,16	2.787.216,16	-
Impianti, attrezzature e macchinari	1.943.834,32	1.943.834,32	-
Impianti generici	653.079,74	415.533,63	237.546,11
Macchine Elettroniche d'Ufficio	1.238.030,86	1.199.369,06	38.661,80
Mobili	116.687,58	116.687,58	-
Automezzi e Motomezzi	5.200,00	5.200,00	-
Altri beni < a Euro 516	358.300,70	335.691,70	22.609,00
<b><u>Totale</u></b>	<b><u>7.102.349,36</u></b>	<b><u>6.803.532,45</u></b>	<b><u>298.816,91</u></b>

Isfol  
Nota integrativa al Rendiconto Generale – Esercizio 2015

I relativi Fondi di ammortamento presentano la seguente consistenza:

<b>F.di amm.ti immobilizzazioni materiali</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>Variazione</b>
<i>F.do Amm. Fabbricato</i>	1.173.282,80	1.094.088,42	79.194,38
<i>F.do Amm. Impianti, attrezzature e macchinari</i>	1.943.834,33	1.943.834,33	-
<i>F.do Amm. Impianti generici</i>	314.280,06	223.796,53	90.483,53
<i>F.do Amm. Macchine Elettroniche</i>	1.088.593,60	831.910,22	116.384,01
<i>F.do Amm. Mobili</i>	103.321,87	94.426,04	8.895,83
<i>F.do Amm. Automezzi e Motomezzi</i>	5.200,00	5.200,00	-
<i>F.do Amm. Altri beni &lt; a Euro 516</i>	358.300,70	335.691,70	22.609,00
<b>Totale</b>	<b>4.986.813,36</b>	<b>4.528.947,24</b>	<b>457.866,12</b>

La voce *fabbricati* non ha subito variazioni rispetto all'esercizio precedente e si compone dell'immobile sito ad Albano Laziale e dell'immobile sito in Roma, Via Pasquale Stanislao Mancini n. 28, sede del soppresso Istituto IAS in applicazione della legge 122/2010. Gli ammortamenti sono effettuati con aliquota del 3%.

La voce *Impianti, attrezzature e macchinari* accoglie il costo sostenuto per l'acquisto di attrezzature varie, ammortizzate con l'aliquota del 20% ed alla data del 31 dicembre 2015 detti beni risultano completamente ammortizzati.

La voce *Impianti generici* accoglie il costo sostenuto nell'anno per il rinnovo dell'impianto di rete locale dell'Istituto e negli anni precedenti per l'acquisto di apparecchiature per la rilevazione delle presenze del personale. La voce viene ammortizzata con l'aliquota del 15%.

La voce *Macchine Elettroniche d'ufficio* accoglie essenzialmente il costo sostenuto per l'acquisto di computer, stampanti ed altri beni elettronici e vengono ammortizzati con l'aliquota del 20%.

La voce *Mobili e macchine d'ufficio* accoglie il costo sostenuto per l'acquisto dei mobili e vengono ammortizzati con l'aliquota del 15%.

La voce *Altri beni < a Euro 516* accoglie il costo sostenuto per beni il cui valore unitario è inferiore a Euro 516 e si è incrementata nell'anno 2015 per Euro 22.609,00. I beni acquistati sono stati completamente ammortizzati nell'esercizio.

Isfoi  
Nota integrativa al Rendiconto Generale – Esercizio 2015

**Immobilizzazioni finanziarie (2015: Euro 16.545.080,04 – 2014: Euro 16.728.068,36)**

Il valore delle immobilizzazioni finanziarie esposte nello stato patrimoniale al 31 dicembre 2015 è il seguente:

Immobilizzazioni finanziarie	31.12.2015	31.12.2014	Variazioni
<i>Crediti verso altri</i>	178.185,01	178.185,01	-
<i>Depositi presso INA per TFS</i>	15.355.671,16	15.709.304,43	-353.633,27
<i>Rendimenti polizze INA</i>	794.817,78	608.557,59	186.260,19
<i>Erogazione mutui per i dipendenti</i>	216.406,09	232.021,33	-15.615,24
<b>Totale</b>	<b>16.545.080,04</b>	<b>16.728.068,36</b>	<b>-182.988,32</b>

La voce *crediti verso altri* accoglie i depositi cauzionali sugli immobili in locazione precedenti l'attuale sede e non ha subito variazioni rispetto all'esercizio precedente.

La voce *depositi presso INA per TFS* comprende il valore dei crediti verso l'INA, maturati a fronte del fondo previdenziale costituito presso lo stesso istituto. La variazione è dovuta ai versamenti effettuati nel corso dell'esercizio (Euro 1.512.957,80), all'utilizzo del credito derivante da quanto l'INA ha rimborsato all'Istituto relativamente ai riscatti dei dipendenti cessati (Euro 1.017.424,58) al riscatto parziale delle polizze a seguito dei versamenti effettuati in eccedenza negli esercizi precedenti (Euro 868.815,13) e al riallineamento dei depositi, anche per anni precedenti (Euro 19.648,64).

La voce *rendimenti polizze INA per TFS* comprende il valore dei crediti verso l'INA per la quota di interessi attivi maturati sulle giacenze finanziarie detenute presso l'istituto assicurativo ed accoglie il saldo relativo a quanto maturato a favore dello stesso Istituto al 31 dicembre 2015.

L'importo della voce *erogazione mutui per i dipendenti* rileva il credito derivante dai prestiti concessi al personale e non ancora rimborsati. La variazione è dovuta al decremento per i rimborsi di capitale effettuati dai dipendenti nel corso dell'esercizio in commento.

**Rimanenze (2015: Euro 57.883,88 – 2014: Euro 33.359,52)**

Il valore delle *rimanenze* al 31 dicembre 2015 è costituito da materiale di consumo valutato al costo di acquisto.

Isfol  
Nota integrativa al Rendiconto Generale – Esercizio 2015

### **Crediti (2015: Euro 59.352.213,59 – 2014: Euro 51.406.293,78)**

Il valore dei crediti al 31 dicembre 2015 esigibili entro l'anno successivo è il seguente:

<b>Crediti esigibili entro l'esercizio successivo</b>	<b><u>31.12.2015</u></b>	<b><u>31.12.2014</u></b>	<b><u>Variazioni</u></b>
Crediti verso lo Stato ed altri soggetti pubblici	57.984.713,55	49.606.543,69	8.378.169,86
Crediti tributari		67,87	-67,87
Crediti verso altri (Isfol)	1.312.718,13	1.744.900,31	- 432.182,18
Crediti verso altri (ex IAS)	54.781,91	54.781,91	-
<b>Totale</b>	<b><u>59.352.213,59</u></b>	<b><u>51.406.293,78</u></b>	<b><u>7.945.919,81</u></b>

La voce *crediti verso lo Stato ed altri soggetti pubblici* si riferisce all'importo dei crediti maturati per le attività svolte dall'Ente, derivanti da liquidazioni su accertamenti non ancora incassate.

La voce *crediti verso altri* (Isfol) accoglie i crediti verso altri soggetti non ancora incassati.

La voce *crediti verso altri* (ex IAS) accoglie i crediti verso altri soggetti non ancora incassati, acquisiti con l'incorporazione dell'ex IAS.

### **Disponibilità liquide (2015: Euro 12.255.950,14 - 2014: Euro 29.110.179,00)**

La posta rileva una consistenza in BNL c/c 218700 di Euro 3.600,00, sul conto corrente di Tesoreria della Banca d'Italia per Euro 12.244.018,54 e la consistenza risultante presso l'Ufficio Postale per le spedizioni da effettuare tramite l'affrancatrice automatica per Euro 8.331,60.

Isfol  
Nota integrativa al Rendiconto Generale – Esercizio 2015

<b>PASSIVITÀ</b>
------------------

**Patrimonio netto (2015: 6.497.662,24 - 2014: 6.492.303,51)**

Il Patrimonio netto si compone delle seguenti voci:

Patrimonio netto	31.12.2015	31.12.2014	Variazioni
Fondo di dotazione	-805.672,76	-805.672,76	-
Altre riserve	- 27.366.748,31	- 27.366.748,31	-
Avanzo (Disavanzo) portato a nuovo	22.501.520,94	22.509.516,29	-7.995,35
Avanzo (Disavanzo) dell'esercizio	-826.762,11	-829.398,73	2.636,62
<b>Totale</b>	<b>6.497.662,24</b>	<b>6.492.303,51</b>	<b>-5.358,73</b>

La posta accoglie il fondo di dotazione (Euro 805.672,76) versato dal Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali nel primo anno di attività dell'Ente, le altre riserve (Euro 27.366.748,31) originate dagli avanzi relativi agli esercizi precedenti ed incrementatesi nel 2007 per Euro 2.078.399,75 a seguito dell'adeguamento del valore dell'immobile alla valutazione rilasciata dall'Agenzia del Territorio in data 11 giugno 2004.

La posta accoglie inoltre il saldo algebrico dei disavanzi Isfol (Euro 24.119.960,38) degli anni precedenti aggiornato con gli utili e le perdite portati a nuovo; nonché gli avanzi acquisiti dallo IAS alla data del 31/5/2010 (Euro 2.445.201,55).

**Fondo rischi e oneri (2015: Euro 5.464.945,91 - 2014: Euro 11.284.809,56)**

Il Fondo è stato utilizzato nel corso dell'anno 2015 per il mancato riconoscimento di spese rendicontate relative alla programmazione FSE 2000-2006 (Euro 1.409.804,76) e per i contenziosi in essere (Euro 4.810.058,89) e si è incrementato per l'accantonamento dell'anno (Euro 400.000,00).

**Trattamento fine rapporto di lavoro subordinato (2015: Euro 15.355.671,17 – 2014: Euro 15.412.531,12)**

La variazione del fondo di trattamento di fine rapporto iscritto in bilancio al 31 dicembre 2015 è pari a Euro 56.859,96 ed è originata dall'incremento relativo agli accantonamenti operati per l'esercizio in corso (Euro 1.350.867,69) e per Euro 162.290,11 quale premio straordinario, e dal decremento per Euro 868.815,13 per riscatto polizze ed Euro 701.202,62 quale utilizzo del fondo per il personale cessato nel corso dell'anno.

Isfol  
Nota integrativa al Rendiconto Generale – Esercizio 2015

**Trattamento di fine rapporto subordinato**

	<b>Importi</b>
Fondo trattamento fine rapporto al 01.01.2015	15.412.531,12
Accantonamento esercizio 2015	1.350.867,69
Premio straordinario	162.290,11
Decremento per personale cessato nel 2015	- 701.202,62
Riscatto polizze	-868.815,13
<b>Trattamento di fine rapporto subordinato al 31.12.2015</b>	<b>15.355.671,17</b>

**Debiti (2015: Euro 51.373.623,51 – 2014: Euro 57.089.464,73)**

Il dettaglio delle partite di debito, tutte ritenute esigibili entro l'esercizio successivo fatta eccezione per il fondo speciale rinnovi contrattuali, è il seguente:

<b>Debiti esigibili entro/oltre l'esercizio successivo</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>Variazioni</b>
Debiti verso fornitori	19.030.198,66	26.587.705,17	-7.557.506,51
Debiti tributari	1.112.964,21	1.052.635,51	60.328,70
Debiti v/istituti previdenziali	1.068.217,08	1.089.308,05	- 21.090,97
Debiti v/soggetti terzi	4.349.176,22	4.941.468,73	-592.295,51
Debiti vs. altri soggetti pubblici	3.107.540,16	3.027.660,69	79.879,47
Debiti diversi	22.370.431,18	20.055.590,58	2.314.840,60
Debiti v/s banche	335.096,00	335.096,00	-
<b>Totale</b>	<b>51.373.623,51</b>	<b>57.089.464,73</b>	<b>-5.715.841,22</b>

La voce *debiti verso fornitori* è costituita da debiti per fatture ricevute e da ricevere relative all'acquisto di beni e servizi.

La voce *debiti tributari* accoglie prevalentemente le ritenute alla fonte operate nel mese di dicembre e l'Irap dovuta per il mese di dicembre.

La voce *debiti verso istituti previdenziali* accoglie le ritenute previdenziali per compensi a dipendenti e collaboratori dovute per il mese di dicembre.

La voce dei *debiti verso soggetti terzi* è costituita prevalentemente dal debito maturato nei confronti dei soggetti beneficiari delle erogazioni assegnate e relative alle attività connesse al Programma comunitario Leonardo da Vinci (Euro

Isfol  
Nota integrativa al Rendiconto Generale – Esercizio 2015

4.343.183,30) e da poste debitorie derivanti da residui liquidati e non ancora pagati (Euro 5.992,92).

La voce *debiti verso lo Stato ed altri soggetti pubblici* si riferisce ai debiti che l'Istituto ha nei confronti dei soggetti pubblici per attività ancora da svolgere e da poste debitorie derivanti da residui liquidati e non ancora pagati.

La voce *debiti diversi* accoglie principalmente i debiti verso i dipendenti per le ferie maturate e non godute alla data del 31/12/2015 (Euro 557.075,17), relative all'annualità 2014 e 2015 fruibili entro giugno 2016 e 2017, secondo le disposizioni interne dell'Istituto, i debiti verso i dipendenti per il trattamento accessorio (Euro 408.535,38), i debiti verso i dipendenti cessati al 31/12/2015 (Euro 949.480,86), i debiti non ancora pagati agli organi istituzionali (Cda e Cdr) alla data del 31/12/2015 per (Euro 12.711,53), da quanto risultante a debito a titolo di Fondo Speciale rinnovi contrattuali (Euro 606.868,18).

**Ratei e Risconti passivi (2015: Euro 11.634.760,82 - 2014: Euro 8.290.527,58)**

La voce *ratei e risconti passivi* accoglie i risconti passivi relativi alla sospensione di ricavi di parte Istituzionale per attività di competenza economica del 2016 i cui importi sono stati già incassati.

**CONTI D'ORDINE E IMPEGNI**

Descrizione	31.12.2015	31.12.2014	Variazioni
Fideiussioni bancarie ricevute	497.579,74	6.686.020,30	-6.188.440,56
Fideiussioni bancarie date	-1.149.690,00	-1.149.690,00	-
<b>Totale</b>	<b>652.110,26</b>	<b>5.536.330,30</b>	<b>-6.188.440,56</b>

La posta accoglie le somme rispondenti a fideiussioni bancarie costituite in favore dell'Ente come da tabelle di seguito riportate.

Isfol  
Nota integrativa al Rendiconto Generale – Esercizio 2015

Data di chiusura	NUM. contratto	Assicuratore	Importo
22.04.2015	7305/8200/00627250	INTESA SANPAOLO	€ 2.369,50
15.07.2015	G468/00A0524537	GROUPAMA	€ 1.2962,4
16.04.2015	76092527	ALLIANZ	€ 29.505,85
24.06.2015	Z070879	Zurich Insurance plc	€ 6.300,00
11.05.2015	2015/13/6286760	Italiana Assicurazioni	€ 51.762,00
07.09.2015	54/13701FJ	SARA ASS.NI S.P.A.	€ 9.646,00
03.08.2015	00A0528505	Groupama	€ 3.030,00
30.06.2015	07299/8200/00631696	Intesa San Paolo SpA	€ 785,00
26.08.2015	77163896	ALLIANZ	€ 10.550,00
17.09.2015	77475292	Allianz spa	€ 1.860,00
21.10.2015	T483/00A0123412	Generali Italia spa	€ 12.166,00
12.10.2015	351071396	GENERALI SPA	€ 780,00
14.10.2015	787590	ELBA ASSICURAZIONI SPA	€ 1,204,00
04.11.2015	5009023181350	Fata Assicurazioni Danni Spa	€ 8,912,00
10.02.2016	03127/8200/00650423	INTESA SAN PAOLO	€ 1.740,00