

TABELLA n. 1 - STATO PATRIMONIALE 2022-2024

ATTIVO	2024	2023	2022
IMMOBILIZZAZIONI	687.312	1.860.428	1.458.248
CREDITI	31.473.083	30.635.495	54.901.268
ATTIVITA' FINANZIARIE	291.103.560	204.318.842	2.807
DISPONIBILITA' LIQUIDE	136.251.294	232.159.244	381.897.403
RATEI E RISCONTI ATTIVI	5.404.780	2.329.622	2.587
TOTALE ATTIVO	464.920.028	471.303.631	438.262.312
PASSIVO	2024	2023	2022
TOTALE PATRIMONIO NETTO	27.752.143	23.062.224	21.027.947
FONDI FORMAZIONE APL	287.104.353	309.200.514	304.251.408
FONDI MUTUALISTICI			
FONDO BILATERALE DI SOLIDARIETA'	26.714.077	54.668.831	38.536.722
FONDO PRESTAZIONI EBITEMP	5.942.970	5.950.958	10.366.842
FONDO MISURE PREVIDENZIALI	1.708.423	4.722.144	6.146.818
FONDO FORMAZIONE CONTINUA A CATALOGO	18.177.731	16.456.406	19.782.673
FONDI MUTUALISTICI PER ALTRE ATTIVITA'	11.124.986	9.702.045	7.739.924
TOTALE FONDI MUTUALISTICI	63.668.188	91.500.384	82.572.978
ALTRI FONDI	1.896.554	959.756	1.852.874
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	1.509.179	1.405.762	1.361.388
DEBITI	82.911.832	45.174.991	27.195.716
RATEI E RISCONTI PASSIVI	77.778		
TOTALE PASSIVO	464.920.028	471.303.631	438.262.312

TABELLA n. 2 - CONTO ECONOMICO 2022-2024

	CONTO ECONOMICO	2024	2023	2022
A)	VALORE DELLA PRODUZIONE			
	RICAVI DA CONTRIBUTI (4%) DA T.D.	243.305.806	246.552.736	267.574.397
	RICAVI DA CONTRIBUTI (4%) DA T.I.	147.883.634	134.784.526	113.436.543
	TOTALE CONTRIBUTI	391.189.440	381.337.262	381.010.941
	ALTRI RICAVI E PROVENTI			
	Contributo MLPS per TIS	-	0	8.222.364
	Ricavi diversi	2.228.199	3.881.282	2.554.632
	TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	393.417.639	385.218.544	391.787.937
B)	COSTI DELLA PRODUZIONE			
	finanziamento delle attività statutarie			
	progetti formativi ApL	344.911.674	305.986.744	268.125.312
	integrazione al reddito ApL art. 25 CCNL	10.622.770	6.786.967	10.490.714
	prestazioni Fondo Solidarieta'	61.663.430	30.881.362	25.876.005
	prestazioni welfare a lavoratori somministrati	11.342.999	10.332.371	8.416.252
	altre attività	5.210.553	2.939.520	1.913.990
	Totale attività finanziate	433.751.426	356.926.964	314.822.273
	servizi	6.835.906	5.179.648	3.686.476
	godimento di beni di terzi	674.470	652.686	576.504
	personale	5.073.180	4.558.000	4.323.218
	ammortamenti	1.252.345	1.150.789	854.977
	accantonam. contributo ai fondi statutari	(58.249.816)	9.361.962	59.123.875
	oneri diversi di gestione	249.229	498.527	296.453
	TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	389.586.740	378.328.577	383.683.777
	DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZ.	3.830.898	6.889.967	8.104.160
	TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	11.080.023	3.310.064	53.121
	RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	14.910.921	10.200.032	8.157.280
	IMPOSTE DIRETTE	181.461	160.490	152.016
	AVANZO DI PERIODO	14.729.460	10.039.542	8.005.264

TABELLA n. 3 - RENDICONTO FINANZIARIO 2022-2024

		2024	2023	2022
	ENTRATE			
	ENTRATE DA CONTRIBUTI			
	Entrate per funzionamento Forma.Temp	15.597.851	15.050.806	15.236.246
	Entrate per Fondo Bilaterale di Solidarietà	28.491.172	27.585.942	27.551.550
	Entrate per prestazioni welfare	11.037.685	10.656.315	10.782.787
	Entrate per altre attività finanziate	9.059.135	8.658.895	8.634.166
	Entrate per formazione Apl	347.866.514	333.523.217	296.932.894
	TOTALE ENTRATE DA CONTRIBUTI	412.052.357	395.475.175	359.137.643
	ALTRE ENTRATE			
	Interessi netti su c/c e titoli	8.086.135	1.685.742	26.483
	Contributi dal MLPS al Fondo di solidarietà	-	-	8.222.364
	Entrate diverse	1.800	74.775	190.008
	TOTALE ALTRE ENTRATE	8.087.935	1.760.517	8.438.855
A	TOTALE ENTRATE	420.140.292	397.235.691	367.576.498
	USCITE			
	Uscite per funzionamento Forma.Temp	13.464.764	12.985.714	9.476.924
	Uscite per Fondo Bilaterale di Solidarietà	58.925.784	32.383.616	48.816.632
	Uscite per prestazioni welfare	16.461.421	8.410.395	12.100.364
	Uscite per altre attività finanziate	5.241.574	1.866.687	489.888
	Uscite per formazione Apl	335.025.123	286.978.821	248.254.969
B	TOTALE USCITE	429.118.666	342.625.233	319.138.777
C = A - B	FLUSSO DI CASSA	- 8.978.374	54.610.458	48.437.721
D	DISPONIBILITA' LIQUIDE ES. PREC.	232.159.244	381.897.403	333.459.682
F	ATTIVITA' FINANZIARIE (variazione netta)	86.929.576	204.316.035	-
L = C + D - F	DISPONIBILITA' LIQUIDE ES. DI RIFERIMENTO	136.251.294	232.159.244	381.897.403

Andamento dei contributi e dei risultati economici nel triennio 2022-2024

Nel corso del triennio in esame, l'attività di Forma.Temp è stata fortemente caratterizzata da un considerevole incremento della contribuzione a carico delle Agenzie per il lavoro e, nel contempo, delle attività finanziate, sia per quanto concerne le politiche attive che le politiche passive.

Raffrontando i contributi del 2024 rispetto ai contributi 2021 (pari a 348,2 milioni), emerge un incremento complessivo di € 45,2 milioni (+13%); di pari passo, le attività finanziate da Forma.Temp nello stesso periodo registrano un incremento di € 103,2 milioni (+31,2%).

Estremamente rilevante è la modifica nella composizione dei contributi; se infatti nel 2021 la quota del contributo derivante dalle retribuzioni dei lavoratori in somministrazione a tempo indeterminato rappresentava il 28,6% del contributo, nel 2022 la percentuale si è innalzata al 29,7% ed ha raggiunto nel 2023 il 35,3% ed il 37,8% nel 2024.

I risultati economici del triennio in esame hanno tratto beneficio dall'incremento del contributo, consentendo a Forma.Temp di poter sostenere gli investimenti effettuati nelle risorse umane, nello sviluppo dei sistemi informativi e nelle attività di controllo delle attività finanziate mantenendo un rapporto adeguato tra l'ammontare dei costi sostenuti dal Fondo e l'ammontare del contributo stesso. In particolare, nella successiva tabella si evidenzia l'evoluzione del rapporto tra costi e contributi dell'esercizio

Descrizione	2024	2023	2022
Costi di funzionamento	14.266.591	12.200.140	9.889.644
Contributi Forma.Temp	391.189.440	381.337.262	381.010.941
Rapporto costi/contributi	3,65%	3,20%	2,60%

Il rapporto tra costi di funzionamento e contributi risulta più elevato rispetto al 2023 in quanto, a fronte di un incremento dei costi pari al 17%, si è registrato un lieve incremento dei contributi (2,6%). Il rapporto tra costi e contributi è quindi inferiore alla quota destinata al finanziamento delle spese di funzionamento del Fondo che, per l'esercizio 2024, è pari al 4% del contributo e che, a partire dal mese di marzo 2025, sarà pari al 6% del contributo.

L'incremento dei costi ha riguardato in particolare attività rilevanti per perseguimento degli obiettivi del Fondo quali lo sviluppo dei sistemi informativi ed il personale. Il valore dei costi di funzionamento (€ 14.266.591) espressi in tabella comprende i costi che, in sede di predisposizione del bilancio, sono stati classificati come spese propedeutiche (intese quali attività



FORMA.TEMP RISULTATI ECONOMICI E FINANZIARI 2022-2024

propedeutiche alla realizzazione dei progetti formativi es. verifica dei progetti) e ammontano a € 2.160.159, pari allo 0,55% del contributo.

Si precisa che il rapporto tra spese di funzionamento e contributi passa dal 3,65% al 3,10% se non si considerano tra le spese di funzionamento le suddette spese propedeutiche.

Con riferimento ai costi di esercizio del Fondo, va segnalato che negli ultimi anni si è proceduto ad un rafforzamento delle infrastrutture e del personale al fine di far fronte alle sempre crescenti esigenze per il finanziamento delle politiche attive e delle politiche passive. In questo quadro, nel corso del triennio si è proceduto ad un innalzamento dei costi per servizi e per il personale senza tuttavia pregiudicare l'equilibrio dei conti e garantendo la loro sostenibilità economica.

L'incremento della contribuzione comporta la presenza di un crescente livello delle disponibilità liquide ha comportato, negli ultimi esercizi, un incremento dei versamenti contributivi effettuati dalle Agenzie per il lavoro ed un conseguente incremento della disponibilità per lo svolgimento delle attività formative; queste ultime, tuttavia, vengono programmate e attivate in tempi più lunghi rispetto al momento del versamento generando un fisiologico incremento della liquidità. In particolare, la liquidità presente sui conti correnti del Fondo è passata dai circa € 249 milioni di fine 2020 ai circa 382 milioni di fine 2022, con un incremento di circa 133 milioni di euro pari al 53%.

Il forte incremento della liquidità connesso con i fenomeni inflattivi registrati nel triennio e con le variazioni dei tassi di interesse ha rafforzato la necessità di individuare delle forme di allocazione temporanea della liquidità in prodotti finanziari a basso contenuto di rischio ed a pronta liquidabilità che consentono di gestire le giacenze di liquidità presenti sui conti correnti al fine di evitare l'erosione del capitale, nel rispetto del principio di prudenza e delle indicazioni dell'Autorità vigilante. In tal senso, nel corso del 2023 e del 2024 il Fondo ha proceduto a costituire un portafoglio titoli di Buoni ordinari del Tesoro per un valore nominale complessivo di 210 milioni di euro nel 2023 e di ulteriori 90 milioni nel 2024, per un valore complessivo di 300 milioni di euro.

I benefici di tale scelta sono riscontrabili parzialmente nel conto economico del 2023 e soprattutto del 2024; il saldo positivo della gestione finanziaria è infatti pari nel 2023 a circa 3,3 milioni di euro su un avanzo complessivo di circa 10 milioni di euro, mentre nel 2024 è stato pari a 11,1 milioni di euro su un avanzo complessivo di 14,7 milioni di euro. Ciò ha consentito di poter destinare maggiori risorse al finanziamento delle attività statutarie; si fa infatti presente che, a seguito dell'approvazione del bilancio di esercizio, le risorse che emergono dall'avanzo di esercizio sono distribuite tra le diverse linee di intervento secondo le modalità indicate dai soci del Fondo.

Relativamente all'utilizzo delle risorse a disposizione delle Agenzie per lavoro per lo svolgimento delle attività formative mediante l'utilizzo del conto formazione aziendale, occorre segnalare il consistente aumento dei progetti formativi rendicontati dalle Agenzie nel triennio; in particolare nel 2024 sono state rendicontate attività formative per circa 345 milioni di euro, con un incremento di circa 113 milioni di euro rispetto al 2021, pari a circa il 49%. Ciò è anche dovuto all'incremento delle tipologie formative utilizzabili per lo svolgimento dei corsi e a nuove previsioni previste dai soci del Fondo per favorire lo svolgimento delle attività.

Il valore complessivo dei fondi mutualistici per il finanziamento sia di politiche attive che di politiche passive ha mantenuto una sostanziale stabilità nel triennio per effetto del notevole incremento delle prestazioni erogate.

Nell'ambito dei fondi mutualistici, occorre segnalare la situazione del Fondo di solidarietà che, dopo i contributi straordinari ricevuti dallo Stato per far fronte al trattamento di integrazione salariale semplificato e in deroga durante la pandemia, sta costantemente innalzando il valore delle prestazioni erogate sia ai lavoratori (sostegno al reddito), sia alle Agenzie (come rimborso dell'assegno di integrazione salariale anticipato ai lavoratori).

Nell'ambito dei fondi mutualistici, va infine segnalato l'utilizzo costante delle risorse previste per il finanziamento delle prestazioni di welfare a favore dei lavoratori somministrati erogati da Ebitemp (l'ente bilaterale del settore della somministrazione) e rimborsati da Forma.Temp.

Il triennio 2022- 2024 ha in definitiva mostrato un sostanziale equilibrio dal punto di vista del rapporto tra costi di funzionamento e contributi con risultati economici positivi per un valore complessivo di € 24.030.942.

Descrizione	2024	2023	2022	Totali
Avanzi di esercizio	14.729.460	10.039.542	8.005.264	32.774.266
Contributi Forma.Temp	391.189.440	381.337.262	381.010.941	1.153.537.643
Rapporto avanzi/contributi	3,77%	2,63%	2,10%	2,84%