

ISTRUZIONI OPERATIVE

sul Rendiconto finanziario per cassa:

dettaglio delle voci di entrata e uscita ammissibili

Sommario

1. PIANO DEI CONTI: MACROCATEGORIE, CATEGORIE E VOCI DI ENTRATA E DI USCITA AMMISSIBILI.....	3
1.1. Descrizione delle singole voci di ENTRATA	3
1.2. Descrizione delle singole voci di USCITA	8
1.2.1. <i>Attività di Gestione (AG): Descrizione delle spese ammissibili</i>	<i>8</i>
1.2.2. <i>Attività Propedeutiche (AP): Descrizione delle spese ammissibili.....</i>	<i>17</i>
1.2.3. <i>Attività finalizzate alla realizzazione dei Piani formativi (AF): Descrizione delle spese ammissibili.....</i>	<i>24</i>
2. INFORMAZIONI AGGIUNTIVE SULLA GESTIONE DEGLI ACCREDITAMENTI INPS RICEVUTI	26
2.1. Risorse impiegate in attività formative nell'anno di riferimento del Rendiconto	26
2.2. Portabilità degli accreditamenti INPS (risorse 0,30) in giacenza	26

1. PIANO DEI CONTI: MACROCATEGORIE, CATEGORIE E VOCI DI ENTRATA E DI USCITA AMMISSIBILI

Il piano dei conti in cui è strutturato il Rendiconto finanziario per cassa riporta, per il periodo di riferimento, l'insieme delle entrate incassate ed il dettaglio delle uscite sostenute per lo svolgimento delle attività di gestione, delle attività connesse alla realizzazione delle attività formative e per il finanziamento delle attività formative, ricondotte a più livelli di aggregazione quali macro categorie, categorie e voci di entrata o di spesa. Si ritiene utile far presente che le categorie e le voci di entrata e di uscita di seguito descritte sono riportate a titolo esemplificativo e non esaustivo; qualora dovesse essere necessario inserirne delle nuove si chiede di darne opportuna motivazione in documenti allegati al sopraccitato Rendiconto.

1.1. Descrizione delle singole voci di ENTRATA

Tale sezione del Rendiconto delle attività comprende le risorse che a diverso titolo entrano nelle disponibilità finanziarie annue del Fondo, riconducibili alle seguenti macro categorie:

- A. Apporti finanziari esterni;
- B. Trasferimenti INPS (risorse 0,30);
- C. Saldo positivo tra proventi e oneri finanziari ex L. 388/00;
- D. Importi recuperati sulle risorse ex L. 388/00;
- E. Reintegro delle spese non riconosciute.

Si riporta di seguito il dettaglio delle macro categorie da rendicontare, riconducibili, in alcuni casi, a differenti categorie di entrata.

Macro Categoria A: Apporti finanziari esterni

La voce accoglie la totalità delle risorse liquide disponibili derivanti esclusivamente da donazioni di terzi e da contributi dei soci costituenti i Fondi di carattere liberale, previsti eventualmente da Statuto.

Macro Categoria B: Trasferimenti INPS (risorse 0,30)

Sono rendicontabili nell'ambito di tale macro categoria le categorie di entrata riportate di seguito.

<u>B1 Categoria di entrata:</u>	<i>Disponibilità liquide delle annualità precedenti a quella di riferimento del Rendiconto</i>
	<p>La voce accoglie il totale delle somme accreditate dall'INPS, al netto degli oneri trattenuti alla fonte, in annualità precedenti (fino all'anno $n-1$) a quella di riferimento del Rendiconto (anno n) che non rientrano nel calcolo dell'ammontare massimo delle spese gestione da riportare nel Rendiconto (voce B2 successiva). Pertanto andranno indicate le risorse incassate giacenti sul/i c/c bancario/i e/o le eventuali somme investite, ovvero sottoposte a qualsivoglia tipo di vincolo.</p> <p>In tale categoria devono essere considerate anche le risorse dei Conti individuali non utilizzate dalle imprese aderenti nel periodo di tempo previsto dal Fondo, che rientrano nella disponibilità dello stesso e sono state impiegate sul Conto collettivo nell'anno di riferimento del Rendiconto (anno n).</p>
<u>B2 Categoria di entrata:</u>	<i>Disponibilità liquide dell'anno di riferimento del Rendiconto</i>
	<p>La voce accoglie il totale delle somme accreditate dall'INPS, al netto degli oneri trattenuti alla fonte, nell'annualità di riferimento del Rendiconto (anno n), da considerare ai fini del calcolo dell'ammontare massimo delle spese di gestione. In tale ambito andranno indicate le risorse incassate sui c/c alla medesima data e/o le eventuali somme investite, ovvero sottoposte a qualsivoglia tipo di vincolo.</p>
<u>B3 Categoria di entrata:</u>	<i>Portabilità degli accreditamenti INPS (risorse 0,30) impiegati</i>
	<p>La voce accoglie il dettaglio delle somme accreditate da altro Fondo nell'annualità di riferimento del Rendiconto (anno n), a seguito dell'avvenuta portabilità degli accreditamenti INPS (rif. art.19, comma 7-bis, del decreto legge n. 185/2008, convertito con Legge n. 2/2009, e s.m.i.) nel caso in cui esse hanno dato luogo a esborsi effettivi di risorse per il finanziamento, in tutto o in parte, di attività formative.</p> <p>In tale categoria non devono essere compresi gli accreditamenti ricevuti che risultano in giacenza sui Conti individuali delle singole imprese aderenti in quanto possono essere utilizzati nel periodo di tempo indicato dal Fondo (generalmente stabiliti entro due o tre anni dall'avvenuto accreditamento).</p>

Macro Categoria C: Saldo positivo tra proventi e oneri finanziari ex L. 388/00

Nell'ambito della *macro categoria C* sono rendicontabili le sole eccedenze finanziarie positive generate dalla differenza tra i proventi e gli oneri finanziari di cui alle risorse ex L. 388/00. Tale macro categoria è da rendicontare nel caso in cui, nel periodo di riferimento, l'ammontare dei proventi finanziari risulti superiore a quello degli oneri finanziari di cui alle risorse di cui alla L. 388/00. Sono rendicontabili, nell'ambito di tale macro categoria, le Categorie finanziarie riportate di seguito.

<u>C1 Categoria finanziaria:</u>	<i>Proventi finanziari sulle risorse ex L. 388/00</i>
	<p>La voce accoglie gli interessi attivi derivanti dalla temporanea giacenza delle risorse finanziarie derivanti dalla L. 388/2000, riconducibili in particolare:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ agli interessi attivi derivanti dal deposito delle risorse in conto corrente; ▪ agli interessi attivi derivanti dall'acquisto di prodotti finanziari a basso contenuto di rischio; ▪ ad altri proventi, diversi dai precedenti di cui è necessario specificare l'origine.
<u>C2 Categoria finanziaria:</u>	<i>Oneri finanziari sulle risorse ex L. 388/00</i>
	<p>La voce accoglie le spese relative alla gestione delle risorse finanziarie (oneri bancari e finanziari dovuti per contratto) derivanti dalla L. 388/00, riconducibili in particolare:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ alle spese sostenute a titolo di oneri bancari per la tenuta del/i conto/i corrente/i; ▪ agli interessi passivi, eventualmente patiti nel corso dell'anno, nell'ipotesi in cui il Fondo si sia trovato in una situazione di effettiva carenza di liquidità dimostrabile; ▪ ad altri oneri, diversi dai precedenti di cui è necessario specificare l'origine.

<i>Approfondimento: Condizioni specifiche di ammissibilità nell'ambito della Macro Categoria C</i>
L'eccedenza attiva generata da tale macro categoria, che non concorre in alcun modo al computo per il calcolo dei limiti previsti per le spese di gestione, deve essere impiegata

nell'anno successivo a quello in cui sono maturati per il finanziamento delle relative attività formative.

C1 Categoria finanziaria: Proventi finanziari sulle risorse ex L. 388/00

Per quanto concerne la possibilità di investire/vincolare somme derivanti dal contributo obbligatorio dello 0,30% (accrediti INPS) momentaneamente non impiegate in attività formative, si fa presente che essa, oltre a rispondere a criteri di assoluta temporaneità, è subordinata al pieno contenimento di eventuali rischi di perdita del capitale. Si rammenta che su tale argomento si è espresso, nel 2007, il Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato, consentendo la possibilità di impiegare le risorse temporaneamente giacenti su conto corrente in “pronti contro termine”, escludendo, peraltro, il ricorso ad altre operazioni finanziarie speculative o aleatorie. In considerazione dell'evoluto quadro riferibile agli strumenti finanziari messi a disposizione dal mercato si ritiene di non poter escludere l'acquisto di strumenti finanziari ulteriori, fermo però restando il rispetto del criterio del contenimento del rischio nonché l'obbligo di acquisire in sede di sottoscrizione dello strumento l'assoluta garanzia che venga mantenuto inalterato il valore del capitale investito/vincolato che, quindi, alla scadenza del vincolo dovrà essere interamente restituito nel suo valore originario. Per quanto riguarda l'ulteriore criterio cui devono sottostare gli eventuali investimenti, cioè l'assoluta temporaneità, a seguito di una valutazione condotta sui tempi medi di non utilizzo di tali risorse, si ritiene che il criterio possa essere assolto ove il vincolo non sia superiore ai sei mesi e, contemporaneamente, sia prevista la possibilità di realizzo del capitale investito in qualsiasi momento venga richiesto e senza sostenere alcun costo né vederne ridotto il valore originario. Non potranno essere riconosciute come ammissibili spese sostenute per commissioni di gestione applicate dall'operatore finanziario e/o servizi di consulenza finalizzati a tale scopo. Le uniche “commissioni”, il cui costo può essere rendicontabile, riguardano esclusivamente gli oneri bancari per la tenuta del conto corrente.

Trattandosi di risorse pubbliche, si ravvisa l'opportunità che gli affidamenti temporanei delle giacenze attive siano commissionati a soggetti con indici di solidità finanziaria adeguata.

Macro Categoria D: Importi recuperati sulle risorse ex L.388/00

Sono rendicontabili, nell'ambito di tale macro categoria, le Categorie di entrata riportate di seguito.

<u>D1 Categoria di entrata:</u>	<i>Importi recuperati sulle risorse ex L. 388/00</i>
	La voce accoglie eventuali importi su somme erogate dal Fondo, a titolo di anticipo, alle imprese aderenti per la realizzazione delle attività formative e recuperate dallo stesso a fronte delle verifiche di competenza svolte sulla ammissibilità delle spese rendicontate.

<u>D2</u> <u>Categoria di entrata:</u>	<i>Interessi attivi sulle risorse recuperate ex L. 388/00</i>
	La voce accoglie eventuali interessi attivi, in giacenza su c/c bancari, su somme erogate dal Fondo, a titolo di anticipo, alle imprese aderenti per la realizzazione delle attività formative e recuperate dallo stesso a fronte delle verifiche di competenza svolte sulla ammissibilità delle spese rendicontate.

<i>Approfondimento: Condizioni specifiche di ammissibilità nell'ambito della Macro Categoria D</i>
Gli importi riconducibili a tale macro categoria, che non concorrono in alcun modo al computo per il calcolo dei limiti previsti per le spese di gestione, devono essere impiegati nell'anno successivo a quello di riferimento per il finanziamento delle relative attività formative. Non potranno essere riconosciute come ammissibili, spese sostenute per commissioni di gestione applicate dall'operatore finanziario e/o servizi di consulenza finalizzati a tale scopo. Le uniche "commissioni", il cui costo può essere rendicontabile, riguardano esclusivamente gli oneri bancari per la tenuta del/i conto/i corrente/i bancario/i.

Macro Categoria E: Reintegro delle spese non riconosciute

La voce accoglie le somme non riconosciute a seguito dei controlli svolti da parte di ANPAL, che hanno dato luogo alla non ammissibilità di spese rendicontate. Ai fini del relativo monitoraggio degli importi, il Fondo deve recuperare dette somme e illustrarne le modalità in una relazione di accompagnamento al Rendiconto.

1.2. Descrizione delle singole voci di USCITA

Tale sezione del Rendiconto finanziario è strutturata in tre parti a seconda che le voci di spesa afferiscano alle attività di gestione, alle attività propedeutiche o alle attività dirette alla realizzazione dei piani formativi.

1.2.1. *Attività di Gestione (AG): Descrizione delle spese ammissibili*

Rientrano in tale ambito tutte le spese relative all'organizzazione, alla gestione ed al controllo sostenute dalle sedi nazionali e dalle eventuali articolazioni territoriali dei Fondi. Nell'ambito delle attività di gestione andranno ricomprese le spese sostenute riconducibili alle seguenti macro categorie:

1. Personale;
2. Acquisto di lavori e/o beni e servizi;
3. Spese generali;
4. Imposte e tasse.

Le spese connesse all'attività di gestione dei Fondi devono rispettare i limiti previsti dal Decreto interministeriale del 17 dicembre 2009 e successive modifiche e integrazioni, oppure, se inferiori, nel limite percentuale previsto dallo Statuto o dal Regolamento adottati dai singoli Fondi. In relazione ad ogni macro categoria di spesa sopra indicata, sono state individuate le seguenti categorie di spesa e, all'interno delle stesse, le rispettive voci di spesa di riferimento. Si riporta di seguito il dettaglio delle categorie di spesa ammissibili da rendicontare, riconducibili alle differenti tipologie di spesa ammissibili individuate.

Macro Categoria AG.1: Personale

Sono rendicontabili nell'ambito di tale macro categoria le spese riconducibili alle categorie di spesa riportate di seguito.

AG1.1 Categoria di spesa: Personale delle sedi nazionali e delle eventuali articolazioni territoriali del Fondo

In tale categoria rientrano le spese sostenute per retribuzioni e oneri sociali, viaggi e trasferte e altre indennità relative al personale dipendente del Fondo e delle eventuali articolazioni territoriali, iscritti sul libro unico del lavoro, destinate allo svolgimento delle attività di gestione. Sono rendicontabili, in dettaglio, le voci di spesa riportate di seguito.

<i>AG1.1.1</i> <i>Voce di spesa:</i>	<i>Retribuzione del personale dipendente</i>
	La voce accoglie le spese relative alle retribuzioni ed agli oneri sociali a carico del personale dipendente della/e sede/i nazionale/i del Fondo.
<i>AG1.1.2</i> <i>Voce di spesa:</i>	<i>Oneri del personale dipendente</i>
	La voce accoglie gli oneri relativi al personale dipendente della/e sede/i nazionale/i del Fondo per la quota posta a carico del datore di lavoro.
<i>AG1.1.3</i> <i>Voce di spesa:</i>	<i>Viaggi e trasferte del personale dipendente</i>
	La voce accoglie le spese sostenute per i viaggi e le trasferte del personale dipendente della/e sede/i nazionale/i del Fondo.
<i>AG1.1.4</i> <i>Voce di spesa:</i>	<i>Retribuzione del personale dipendente delle articolazioni territoriali del Fondo (eventuali)</i>
	La voce accoglie le spese relative alle retribuzioni ed agli oneri sociali a carico del personale dipendente delle eventuali articolazioni territoriali del Fondo.
<i>AG1.1.5</i> <i>Voce di spesa:</i>	<i>Oneri del personale dipendente delle articolazioni territoriali (eventuali)</i>
	La voce accoglie gli oneri relativi al personale dipendente delle eventuali articolazioni territoriali del Fondo per la quota posta a carico del datore di lavoro.
<i>AG1.1.6</i> <i>Voce di spesa:</i>	<i>Viaggi e trasferte del personale dipendente delle articolazioni territoriali (eventuali)</i>
	La voce accoglie le spese sostenute per i viaggi e le trasferte del personale delle eventuali articolazioni territoriali del Fondo.

Le somme indicate alle voci di spesa AG1.1.1, AG1.1.2, AG1.1.4 e AG1.1.5 precedenti devono trovare riscontro con le registrazioni sul libro unico del lavoro e con i documenti attestanti l'avvenuto versamento dei contributi sociali e fiscali. Nelle voci AG1.1.2 e AG1.1.5 va compresa anche la quota annua del TFR accantonata, somma che deve trovare adeguato riscontro nelle spese iscritte in contabilità per il medesimo scopo.

In tale ambito devono essere indicate esclusivamente le spese sostenute dal Fondo in quanto obbligatorie. Nello specifico, ai fini della determinazione della spesa ammissibile, si deve tener conto delle spese dovute per legge e/o rese tali in applicazione del CCNL adottato, nonché dell'eventuale Contratto integrativo stipulato in applicazione del CCNL. Verranno pertanto escluse, a titolo esemplificativo, le assicurazioni integrative, le assicurazioni sanitarie e i premi non derivanti da accordi integrativi aziendali regolarmente depositati, etc.

AG1.2 Categoria di spesa: Personale esterno

In tale categoria di spesa sono rendicontate le voci di spesa riportate di seguito.

<i>AG1.2.1</i> <i>Voce di spesa:</i>	<i>Collaboratori</i>
	La voce accoglie le spese sostenute per l'erogazione dei corrispettivi/compensi destinati ai collaboratori esterni finalizzati allo svolgimento di una o più attività del Fondo ammissibili.
<i>AG1.2.2</i> <i>Voce di spesa:</i>	<i>Oneri dei collaboratori</i>
	La voce accoglie la spesa relativa agli oneri sostenuti per i collaboratori. La somma indicata deve trovare riscontro con i documenti attestanti l'avvenuto versamento dei contributi previsti.
<i>AG1.2.3</i> <i>Voce di spesa:</i>	<i>Viaggi e trasferte dei collaboratori</i>
	La voce accoglie le spese sostenute per gli eventuali viaggi e le trasferte dei collaboratori, entro i limiti stabiliti dal Fondo.
<i>AG1.2.4</i> <i>Voce di spesa:</i>	<i>Incarichi professionali esterni</i>
	La voce accoglie le spese relative alle prestazioni professionali fornite da soggetti non appartenenti all'organico del Fondo e strettamente connesse all'attività di gestione del Fondo, caratterizzate dai requisiti della unicità, della singolarità, della puntualità e della determinatezza dell'arco temporale dell'incarico.

	Rientrano, nello specifico, nel novero degli incarichi professionali esterni le prestazioni meramente occasionali ed episodiche, con determinatezza dell'arco temporale, che si esauriscono in una sola azione o prestazione legata a specifiche necessità contingenti che richiedono la prevalenza del lavoro del professionista senza, quindi, l'esigenza di una specifica organizzazione.
--	--

AG.1.3 Categoria di spesa: Organi Statutari

In tale categoria devono essere ricondotte le spese relative agli organi statutari del Fondo. Si comprendono le indennità corrisposte al Presidente e al Vice Presidente, ai membri del Consiglio di Amministrazione e al Collegio sindacale o Collegio dei Revisori dei conti. Le indennità devono risultare da atti deliberativi assunti nel rispetto delle norme previste dallo Statuto e dal Regolamento adottati dal Fondo.

In tale categoria di spesa sono rendicontate le voci di spesa riportate di seguito.

<i>AG1.3.1</i> <i>Voce di spesa:</i>	<i>Compensi Organi Statutari</i>
	La voce accoglie le spese relative ai compensi previsti per gli organi statutari deliberati in sede assembleare (con esclusione di quelli riferiti al collegio sindacale/dei revisori dei conti).
<i>AG1.3.2</i> <i>Voce di spesa:</i>	<i>Oneri su compensi degli Organi Statutari</i>
	La voce accoglie le spese sostenute per la copertura degli oneri e accessori di legge previsti per i compensi degli organi statutari (con esclusione di quelli riferiti al collegio sindacale/dei revisori dei conti).
<i>AG1.3.3</i> <i>Voce di spesa:</i>	<i>Viaggi e trasferte degli Organi Statutari</i>
	La voce comprende le spese relative ai rimborsi corrisposti agli organi statutari per le spese di viaggio e di trasferta (con esclusione di quelli riferiti al collegio sindacale/dei revisori dei conti). Tali spese sono riconoscibili in relazione al riscontro di comunicazioni atte a giustificare il motivo della trasferta legata allo svolgimento di riunioni, incontri etc. In tale contesto il riconoscimento del costo per l'utilizzo di mezzi di trasporto è ammissibile per percorsi attinenti esclusivamente al raggiungimento delle sedi in cui si svolge l'attività dei rappresentanti degli organi.
<i>AG1.3.4</i> <i>Voce di spesa:</i>	<i>Compenso Presidente del collegio sindacale/ dei revisori dei conti</i>
	La voce accoglie la spesa sostenuta per l'onorario da corrispondere al Presidente del collegio, al netto degli oneri e accessori di legge.

<i>AG1.3.5</i> <i>Voce di spesa:</i>	<i>Compenso componenti del collegio sindacale/ dei revisori dei conti</i>
	La voce accoglie le spese sostenute per la corresponsione dei compensi ai membri del collegio nominati dalle parti costituenti del Fondo.
<i>AG1.3.6</i> <i>Voce di spesa:</i>	<i>Oneri componenti del collegio sindacale/ dei revisori dei conti</i>
	La voce accoglie gli oneri e gli accessori di legge riferibili ai compensi corrisposti a tutti i membri del collegio.
<i>AG1.3.7</i> <i>Voce di spesa:</i>	<i>Viaggi e trasferte dei componenti del Collegio sindacale/ dei revisori dei conti</i>
	La voce comprende le spese relative ai rimborsi corrisposti a tutti i membri del collegio per le spese di viaggio e di trasferta.

Macro Categoria AG.2: Acquisto di lavori e/o beni e servizi

Sono rendicontabili, nell'ambito di tale macro categoria, le spese riconducibili alle Categorie di spesa riportate di seguito.

AG2.1 Categoria di spesa: Esecuzione di lavori

In tale categoria sono ricondotte le spese sostenute per lavori straordinari di manutenzione/ristrutturazione della/e sede/i del Fondo (ristrutturazione dei locali, lavori per l'allacciamento/manutenzione ai servizi pubblici essenziali, messa in sicurezza degli spazi, etc.). Sono rendicontabili, in dettaglio, le seguenti voci di spesa.

<i>AG2.1.1</i> <i>Voce di spesa:</i>	<i>Spese tecniche di progettazione dei lavori</i>
	La voce accoglie le spese sostenute dal Fondo relative alla progettazione, alle necessarie attività preliminari, nonché al coordinamento della sicurezza in fase di progettazione.
<i>AG2.1.2</i> <i>Voce di spesa:</i>	<i>Esecuzione dei lavori</i>
	La voce accoglie le spese sostenute dal Fondo per l'esecuzione dei lavori a misura, a corpo, in economia previsti dal progetto approvato.
<i>AG2.1.3</i> <i>Voce di spesa:</i>	<i>Spese di Collaudo</i>
	La voce accoglie le spese sostenute dal Fondo per l'esecuzione del collaudo, laddove previsto dalla normativa di riferimento per la tipologia di lavori eseguiti.

AG2.2 Categoria di spesa: Acquisto di beni

In tale categoria sono comprese le spese relative all'acquisto di beni materiali/immateriali connessi allo svolgimento delle attività di gestione. In tale categoria di spesa sono rendicontate le voci di spesa riportate di seguito.

<i>AG2.2.1</i> <i>Voce di spesa:</i>	<i>Mobili e arredi</i>
	La voce accoglie le spese sostenute per l'acquisto di mobili ed arredi presenti nella/e sede/i istituzionali del Fondo per lo svolgimento delle attività di gestione.
<i>AG2.2.2</i> <i>Voce di spesa:</i>	<i>Libri, riviste e volumi</i>
	La voce accoglie le spese sostenute per l'acquisto di libri, riviste e volumi che alimentano archivi documentali presenti nella/e sede/i istituzionali del Fondo per lo svolgimento delle attività di gestione.

<i>AG2.2.3</i> <i>Voce di spesa:</i>	<i>Apparecchiature elettroniche</i>
	La voce accoglie le spese sostenute per l'acquisto e manutenzione di apparecchiature elettroniche presenti nella/e sede/i istituzionali del Fondo per lo svolgimento delle attività di gestione (server, personal computer, fotocopiatrici, stampanti, fax, apparecchi telefonici fissi e/o mobili, etc.).
<i>AG2.2.4</i> <i>Voce di spesa:</i>	<i>Software</i>
	La voce accoglie le spese sostenute per la progettazione, l'acquisto e l'aggiornamento dei software utilizzati nell'ambito dell'attività di gestione del Fondo per l'adozione del sistema informativo/contabile di gestione, tra l'altro, delle giacenze di magazzino e del personale dell'Ente.

AG2.3 Categoria di spesa: Acquisto di servizi

In tale categoria sono comprese le spese sostenute per l'affidamento di servizi a soggetti terzi per lo svolgimento delle attività di gestione, aventi carattere esecutivo, accessorio e strumentale rispetto alle finalità del Fondo. In tale categoria di spesa sono rendicontate le voci di spesa riportate di seguito.

<i>AG2.3.1</i> <i>Voce di spesa:</i>	<i>Noleggio/Leasing</i>
	La voce accoglie, rispettivamente, i canoni pagati per il noleggio/leasing di beni utilizzati per lo svolgimento delle attività di gestione.
<i>AG2.3.2</i> <i>Voce di spesa:</i>	<i>Servizi di contabilità e revisione legale dei conti</i>
	La voce accoglie le spese relative all'acquisizione di servizi professionali di contabilità e/o per la revisione legale dei conti svolta dai soggetti di cui all'art. 4 del Decreto Legislativo del 27 gennaio 2010, n. 39 e s.m.i.
<i>AG2.3.3</i> <i>Voce di spesa:</i>	<i>Consulenze</i>
	La voce accoglie le spese relative agli incarichi di consulenza e di assistenza a contenuto complesso, inseriti in un quadro articolato di attività organizzate sulla base dei bisogni del Fondo. Rientrano in tale voce le spese relative a incarichi nei quali l'affidatario è chiamato a organizzare e strutturare una prestazione in un servizio da adeguare alle utilità indicate dal Fondo, per un determinato arco temporale e per un corrispettivo. Assume preminente rilievo quindi l'organizzazione economico-aziendale dei fattori produttivi posseduti dall'affidatario poiché la prestazione è eseguita con organizzazione di mezzi e personale e gestione a proprio rischio.

Macro Categoria AG.3: Spese generali

Sono rendicontabili nell'ambito di tale macro categoria le seguenti categorie di spesa, di carattere trasversale, che non possono essere direttamente collegate ad una o più attività specifica posta in essere nell'ambito della gestione del Fondo.

AG3.1 Categoria di spesa: Spese di funzionamento del Fondo

In tale categoria di spesa sono rendicontate le voci di spesa riportate di seguito.

<i>AG3.1.1</i> <i>Voce di spesa:</i>	<i>Locazione sede/i del Fondo</i>
	La voce accoglie le spese sostenute per l'affitto dei locali, sede di svolgimento di tutte le attività istituzionali del Fondo
<i>AG3.1.2</i> <i>Voce di spesa:</i>	<i>Utenze e servizi</i>
	La voce accoglie le spese sostenute dal Fondo per il pagamento delle utenze (illuminazione, riscaldamento, condizionamento, condominio, pulizie della/e sede/i, traffico telefonico e collegamenti internet), dei servizi postali di qualsiasi genere e di altre spese correnti aventi carattere generale.
<i>AG3.1.3</i> <i>Voce di spesa:</i>	<i>Materiali di consumo</i>
	La voce accoglie le spese relative all'acquisto di beni di consumo funzionali all'attività generale del Fondo (spese di cancelleria, stampati, ecc).
<i>AG3.1.4</i> <i>Voce di spesa:</i>	<i>Spese di vitto per rappresentanza</i>
	La voce accoglie le spese sostenute dal Presidente e/o Direttore del Fondo nello svolgimento di attività di natura promozionale svolta al fine di consolidare l'immagine del Fondo e acquisire nuove imprese aderenti. Tali spese, debitamente dimostrate con documentazione giustificativa a supporto, risultano ammissibili nel limite massimo di € 3.000,00 all'anno.

AG3.2 Categoria di spesa: Spese assicurative del Fondo

In tale categoria di spesa sono rendicontate le voci di spesa riportate di seguito.

<i>AG3.2.1</i> <i>Voce di spesa:</i>	<i>Assicurazioni per responsabilità civile della sede del Fondo</i>
	La voce accoglie le spese relative ai premi su polizze assicurative stipulate per legge ai fini del risarcimento di danni causati a terzi presenti nella/e sede/i del Fondo oggetto del contratto di locazione.
<i>AG3.2.2</i> <i>Voce di spesa:</i>	<i>Assicurazioni per responsabilità amministrativa del Fondo</i>

	La voce accoglie le spese relative ai premi su polizze assicurative stipulate ai fini del risarcimento di danni causati a terzi dai dipendenti del Fondo, nello svolgimento delle attività amministrative di competenza.
--	--

Approfondimento: Condizioni specifiche di ammissibilità nell'ambito della Categoria di Spesa AG3.2

AG3.2.2 Voce di spesa: Assicurazioni per responsabilità amministrativa del Fondo

Come rappresentato con il parere del 21/11/2007 dell'Ufficio legislativo del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, per quanto attiene i premi derivanti dalla sottoscrizione di contratti assicurativi, a valere sulle spese di gestione del Fondo, questi sono ammissibili a condizione che si preveda il risarcimento al Fondo dei danni causati dagli amministratori o dai dipendenti con colpa lieve di cui lo stesso Fondo sia, nel contempo, contraente e beneficiario, non potendosi prevedere alcuna estensione della garanzia per colpa grave, fermo restando che potranno essere conclusi autonomamente, dagli amministratori e dai dipendenti, ulteriori contratti con oneri a loro carico.

Macro Categoria AG.4: Imposte e tasse

Sono rendicontabili nell'ambito di tale macro categoria le spese riconducibili alle categorie di spesa riportate di seguito.

AG4.1 Categoria di spesa: Imposte

La voce accoglie il dettaglio delle spese sostenute per il pagamento delle imposte a carico del Fondo.

AG4.2 Categoria di spesa: Tasse

La voce accoglie il dettaglio delle spese sostenute per il pagamento delle tasse a carico del Fondo.

1.2.2. Attività Propedeutiche (AP): Descrizione delle spese ammissibili

Rientrano in tale macro categoria tutte connesse a ulteriori attività di natura propedeutica svolte dalle sedi nazionali e dalle eventuali articolazioni territoriali dei Fondi.

Nell'ambito delle attività propedeutiche sono ricomprese le spese sostenute riconducibili alle seguenti macro categorie:

1. Personale;
2. Acquisto di beni e servizi.

In relazione ad ogni macro categorie di spesa sopra indicata, sono state individuate le seguenti categorie di spesa e, all'interno delle stesse, le rispettive voci di spesa di riferimento.

Si riporta di seguito il dettaglio delle categorie di spesa ammissibili da rendicontare, riconducibili a differenti tipologie di spesa ammissibili individuate.

Macro Categoria AP.1: Personale

Sono rendicontabili, nell'ambito di tale macro categoria, le spese riconducibili alle categorie di spesa riportate di seguito.

AP1.1 Categoria di spesa: Personale delle sedi nazionali e delle eventuali sedi territoriali del Fondo

In tale categoria rientrano le spese sostenute per retribuzioni e oneri sociali, viaggi e trasferte e altre indennità relativi al personale dipendente del Fondo e delle eventuali articolazioni territoriali, iscritti sul libro unico del lavoro, destinate allo svolgimento delle attività di gestione. Sono rendicontabili, in dettaglio, le voci di spesa riportate di seguito.

<i>AP1.1.1</i> <i>Voce di spesa:</i>	<i>Retribuzione del personale dipendente</i>
	La voce accoglie le spese relative alle retribuzioni ed agli oneri sociali a carico del personale dipendente della/e sede/i nazionale/i del Fondo.
<i>AP1.1.2</i> <i>Voce di spesa:</i>	<i>Oneri del personale dipendente</i>
	La voce accoglie gli oneri relativi al personale dipendente della/e sede/i nazionale/i del Fondo per la quota posta a carico del datore di lavoro.
<i>AP1.1.3</i> <i>Voce di spesa:</i>	<i>Viaggi e trasferte del personale dipendente</i>
	La voce accoglie le spese sostenute per i viaggi e le trasferte del personale dipendente della/e sede/i nazionale/i del Fondo.
<i>AP1.1.4</i> <i>Voce di spesa:</i>	<i>Retribuzione del personale dipendente delle articolazioni territoriali del Fondo. (eventuali)</i>
	La voce accoglie le spese relative alle retribuzioni ed agli oneri sociali a carico del personale dipendente delle eventuali articolazioni territoriali del Fondo.
<i>AP 1.1.5</i> <i>Voce di spesa:</i>	<i>Oneri del personale dipendente delle articolazioni territoriali. (eventuali)</i>
	La voce accoglie gli oneri relativi al personale dipendente delle eventuali articolazioni territoriali del Fondo per la quota posta a carico del datore di lavoro.
<i>AP1.1.6</i> <i>Voce di spesa:</i>	<i>Viaggi e trasferte del personale dipendente delle articolazioni territoriali. (eventuali)</i>
	La voce accoglie le spese sostenute per i viaggi e le trasferte del personale delle eventuali articolazioni territoriali del Fondo.

Le somme indicate alle voci di spesa AP1.1.1, AP1.1.2, AP1.1.4 e AP1.1.5 precedenti, devono trovare riscontro con le registrazioni sul libro unico del lavoro e con i documenti attestanti l'avvenuto versamento dei contributi sociali e fiscali. Nelle voci AP1.1.2 e AP1.1.4 va compresa anche la quota annua del TFR accantonata, somma che deve trovare adeguato riscontro nelle spese iscritte in contabilità per il medesimo scopo.

In tale ambito devono essere indicate esclusivamente le spese sostenute dal Fondo in quanto obbligatorie. Nello specifico, ai fini della determinazione della spesa ammissibile, si deve tener conto delle spese dovute per legge e/o rese tali in applicazione del CCNL adottato, nonché dell'eventuale Contratto integrativo stipulato in applicazione del CCNL. Verranno pertanto escluse, a titolo esemplificativo, le assicurazioni integrative, le assicurazioni sanitarie, i premi non derivanti da accordi integrativi aziendali regolarmente depositati, etc.

AP1.2 Categoria di spesa: Personale esterno

In tale categoria di spesa sono rendicontate le voci di spesa riportate di seguito.

<i>AP1.2.1</i> <i>Voce di spesa:</i>	<i>Collaboratori</i>
	La voce accoglie le spese sostenute per l'erogazione dei corrispettivi/compensi destinati ai collaboratori esterni finalizzati allo svolgimento di una o più attività del Fondo ammissibili.
<i>AP1.2.2</i> <i>Voce di spesa:</i>	<i>Oneri dei collaboratori</i>
	La voce accoglie la spesa relativa agli oneri sostenuti per i collaboratori. La somma indicata deve trovare riscontro con i documenti attestanti l'avvenuto versamento dei contributi previsti.
<i>AP1.2.3</i> <i>Voce di spesa:</i>	<i>Viaggi e trasferte dei collaboratori</i>
	La voce accoglie le spese sostenute per gli eventuali viaggi e le trasferte dei collaboratori, entro i limiti stabiliti dal Fondo.
<i>AP1.2.4</i> <i>Voce di spesa:</i>	<i>Incarichi professionali esterni</i>

	<p>La voce accoglie le spese relative alle prestazioni professionali fornite da soggetti non appartenenti all'organico del Fondo e inerenti alle attività propedeutiche connesse alla realizzazione dei Piani Formativi, caratterizzate dai requisiti della unicità, della singolarità, della puntualità e della determinatezza dell'arco temporale dell'incarico.</p> <p>Rientrano, nello specifico, nel novero degli incarichi professionali esterni le prestazioni meramente occasionali ed episodiche, con determinatezza dell'arco temporale, che si esauriscono in una sola azione o prestazione legata a specifiche necessità contingenti che richiedono la prevalenza del lavoro del professionista senza, quindi, necessità di una specifica organizzazione.</p>
--	---

AP1.3 Categoria di spesa: Eventuale quota eccedente del compenso del Presidente del Collegio sindacale/Collegio dei Revisori dei conti

Nell'eventualità in cui il costo sostenuto per il riconoscimento del compenso da corrispondere al Presidente del Collegio, sommato alle altre spese di gestione, dovesse superare il limite della percentuale massima stabilita dal decreto interministeriale 17 dicembre 2009 e s.m.i. l'eccedenza potrà essere imputata in tale categoria di spesa, in linea con quanto previsto dalle *Note esplicative in applicazione della Circolare 36/2003* (rif. Nota prot. n. 8621 del 26 marzo 2008).

<i>AP1.3.1</i> <i>Voce di spesa:</i>	<i>Compenso Presidente del Collegio sindacale/ dei revisori dei conti</i>
	La voce accoglie la quota eccedente la spesa sostenuta per l'onorario da corrispondere al Presidente del Collegio, al netto degli oneri e accessori di legge.
<i>AP1.3.2</i> <i>Voce di spesa:</i>	<i>Oneri sul compenso del Presidente del Collegio sindacale/ dei revisori dei conti</i>
	La voce accoglie la quota eccedente degli oneri e accessori di legge riferibili ai compensi corrisposti al Presidente del Collegio.

Macro Categoria AP.2: Acquisto di beni e servizi

Sono rendicontabili nell'ambito di tale macro categoria le spese riconducibili alle categorie di spesa riportate di seguito.

AP2.1 Categoria di spesa: Acquisto di beni

In tale categoria sono comprese le spese relative all'acquisto di beni materiali/immateriali inerenti le attività propedeutiche connesse alla realizzazione dei Piani Formativi. In tale categoria di spesa sono rendicontate le voci di spesa riportate di seguito.

<i>AP2.1.1</i> <i>Voce di spesa:</i>	<i>Mobili e arredi</i>
	La voce accoglie le spese sostenute per l'acquisto di mobili ed arredi presenti nella/e sede/i istituzionali del Fondo per lo svolgimento delle attività propedeutiche connesse alla realizzazione dei Piani Formativi.
<i>AP2.1.2</i> <i>Voce di spesa:</i>	<i>Libri, riviste e volumi</i>
	La voce accoglie le spese sostenute per l'acquisto di libri, riviste e volumi che alimentano archivi documentali presenti nella/e sede/i istituzionali del Fondo per lo svolgimento delle attività propedeutiche connesse alla realizzazione dei Piani Formativi.
<i>AP2.1.3</i> <i>Voce di spesa:</i>	<i>Apparecchiature elettroniche</i>
	La voce accoglie le spese sostenute per l'acquisto e manutenzione di apparecchiature elettroniche presenti nella/e sede/i istituzionali del Fondo per lo svolgimento delle attività propedeutiche connesse alla realizzazione dei Piani Formativi (server, personal computer, fotocopiatrici, stampanti, fax, apparecchi telefonici fissi e/o mobili, etc.).
<i>AP2.1.4</i> <i>Voce di spesa:</i>	<i>Software</i>
	La voce accoglie le spese sostenute per la progettazione, acquisto, aggiornamento dei software utilizzati nell'ambito dell'attività propedeutiche connesse alla realizzazione dei Piani Formativi per l'adozione del sistema informativo/contabile di gestione, tra l'altro, delle giacenze di magazzino e del personale dell'Ente.

AP2.2 Categoria di spesa: Acquisto di servizi.

In tale categoria sono comprese le spese sostenute per l'affidamento di servizi a soggetti terzi per lo svolgimento delle attività propedeutiche connesse alla

realizzazione dei Piani Formativi, aventi carattere esecutivo, accessorio e strumentale rispetto alle finalità del Fondo. In tale categoria di spesa sono rendicontate le voci di spesa riportate di seguito.

<i>AP2.2.1</i> <i>Voce di spesa:</i>	<i>Formazione dei Fondi</i>
	La voce accoglie le spese sostenute per le attività di formazione/aggiornamento del personale dipendente e degli operatori delle sedi nazionali e delle eventuali articolazioni territoriali del Fondo. In tale ambito può essere compreso il costo riferito alla formazione delle parti sociali per interventi formativi destinati a dirigenti sindacali (di entrambe le parti sociali) che trattano direttamente presso le aziende i temi della formazione continua. L'ammissibilità delle spese, rendicontate nel presente punto, è obbligatoriamente subordinata alla presentazione da parte del Fondo della documentazione probatoria sull'avvenuta realizzazione dell'attività formativa realizzata. Tali spese dovranno essere supportate da adeguata documentazione amministrativa e contabile dalla quale sia possibile verificare l'effettiva realizzazione delle attività e risalire alle spese realmente sostenute.
<i>AP2.2.2</i> <i>Voce di spesa:</i>	<i>Pubblicità</i>
	La voce accoglie le spese sostenute per la diffusione delle attività svolte dal Fondo e delle opportunità offerte (es: inserzioni su quotidiani e riviste periodiche, partecipazioni fieristiche, sponsorizzazioni, locandine, cartellonistica, brochure, etc.). Nel costo complessivo può essere compreso anche quello riferito alla predisposizione, stampa e confezionamento del materiale pubblicitario.
<i>AP2.2.3</i> <i>Voce di spesa:</i>	<i>Convegni, seminari, workshop</i>
	La voce accoglie le spese sostenute per l'organizzazione e la realizzazione degli eventi promozionali dell'attività svolta dai Fondi.
<i>AP2.2.4</i> <i>Voce di spesa:</i>	<i>Servizi per l'analisi della domanda e dei fabbisogni</i>
	La voce accoglie le spese relative all'acquisizione di servizi professionali per l'analisi della domanda e dei fabbisogni formativi, svolti da soggetti terzi siano essi persone fisiche o persone giuridiche.
<i>AP2.2.5</i> <i>Voce di spesa:</i>	<i>Progettazione, implementazione e aggiornamento del sito WEB</i>
	La voce accoglie le spese sostenute per lo svolgimento/acquisizione di servizi di progettazione, implementazione e aggiornamento del sito web del Fondo.

<i>AP2.2.6</i> <i>Voce di spesa:</i>	<i>Progettazione, implementazione e aggiornamento del sistema informatico di valutazione, controllo e monitoraggio</i>
	La voce accoglie le spese relative allo svolgimento/acquisizione di servizi di progettazione, implementazione e aggiornamento del sistema informatico di valutazione, controllo e monitoraggio delle attività formative finanziate dal Fondo.
<i>AP2.2.7</i> <i>Voce di spesa:</i>	<i>Servizi di valutazione, selezione, controllo e monitoraggio dei progetti formativi</i>
	La voce accoglie le spese sostenute per lo svolgimento e/o acquisizione (ad esempio Assistenza tecnica esterna al Fondo) di servizi di valutazione, selezione, controllo e monitoraggio delle attività formative finanziate dal Fondo.
<i>AP2.2.8</i> <i>Voce di spesa:</i>	<i>Servizi e strumenti di assistenza tecnica</i>
	La voce accoglie le spese sostenute per l'erogazione di servizi e strumenti di assistenza tecnica per la realizzazione di interventi formativi.
<i>AP2.2.9</i> <i>Voce di spesa:</i>	<i>Consulenze</i>
	La voce accoglie le spese relative agli incarichi di consulenza e di assistenza a contenuto complesso, inseriti in un quadro articolato di attività organizzate sulla base dei bisogni del Fondo. Rientrano in tale voce le spese relative a incarichi nei quali l'affidatario consulente è chiamato a organizzare e strutturare una prestazione in un servizio da adeguare alle utilità indicate dal Fondo, per un determinato arco temporale e per un corrispettivo. Assume preminente rilievo quindi l'organizzazione economico-aziendale dei fattori produttivi posseduti dall'affidatario, poiché la prestazione è eseguita con organizzazione di mezzi e personale e gestione a proprio rischio.

1.2.3. Attività finalizzate alla realizzazione dei Piani formativi (AF): Descrizione delle spese ammissibili

Rientrano in tale macro categoria tutte le spese relative al finanziamento, da parte dei singoli Fondi, delle attività formative di cui beneficiano le imprese aderenti. Nell'ambito delle attività finalizzate alla realizzazione dei Piani formativi andranno ricomprese le spese effettivamente sostenute (criterio di cassa), riconducibili alle seguenti macro categorie di attività formative:

- attività formative aziendali,
- attività formative territoriali,
- attività formative settoriali,
- attività formative individuali.

Le spese inerenti queste macro categorie dovranno essere presentate mediante un apposito schema che evidenzia l'attività formativa finanziata, l'azienda beneficiaria, l'ammontare delle spese rendicontare in base al criterio di cassa e gli importi effettivamente riconosciuti. Al fine di riconoscere le spese all'azienda richiedente il Fondo dovrà effettuare verifiche amministrativo-contabili sul documento di richiesta di finanziamento presentato dall'azienda.

Le singole attività formative, a titolo meramente esemplificativo, possono dare luogo alle seguenti spese ammissibili:

▪ Retribuzioni ed oneri del personale interno;
▪ Apporti professionali esterni;
▪ Spese discenti;
▪ Viaggi e trasferte del personale interno ed esterno;
▪ Attività svolte da soggetti terzi;
▪ Locazione, leasing, ammortamento e manutenzione immobili;
▪ Spese condominiali e pulizie;
▪ Acquisto, locazione, leasing e ammortamento delle attrezzature;
▪ Materiale di consumo (cancelleria, stampati, etc.);
▪ Assicurazioni;
▪ Illuminazione, forza motrice, condizionamento e riscaldamento;
▪ Posta, telefono e collegamenti telematici;
▪ Progettazione dei Piani formativi;
▪ Preparazione e Elaborazione dei materiali didattici;
▪ Orientamento e selezione dei partecipanti;
▪ Monitoraggio;
▪ Accompagnamento e tutoraggio;
▪ Attività seminariale e di stage;
▪ Certificazione dei Rendiconti finali di spesa;
▪ Certificazione finale delle competenze.

Il Fondo, per il dettaglio delle singole voci di spesa da riconoscere a favore del l'impresa beneficiaria/soggetto attuatore, dovrà fare riferimento a quanto riportato nel presente documento, stabilendo eventuali limiti per determinate categorie di spesa. Tali spese risultano ammissibili sempreché sia rispettata, ove applicabile, la disciplina di riferimento in tema di Aiuti di Stato e Aiuti di importanza minore c.d. *de minimis* disciplinati rispettivamente nel Reg. UE 651/2014, art.31 comma 3, e Reg. UE 1407/2013.

2. INFORMAZIONI AGGIUNTIVE SULLA GESTIONE DEGLI ACCREDITAMENTI INPS RICEVUTI

Oltre alla compilazione del Rendiconto finanziario, il Fondo dovrà provvedere a rendere disponibili nel corso delle verifiche da parte di ANPAL prospetti di dettaglio in cui siano riportate le informazioni specificate di seguito.

2.1. Risorse impiegate in attività formative nell'anno di riferimento del Rendiconto

Per le attività formative il Fondo dovrà rendere disponibile il dettaglio delle somme:

- risultanti sui conti individuali di cui le imprese hanno la disponibilità ma che non hanno ancora impiegato;
- risultanti sui conti individuali per la quali le aziende hanno già formalmente previsto l'impiego (richiesta di finanziamento degli interventi formativi);
- impiegate dal Fondo in attività formative, riconducibili sia al conto individuale che al conto collettivo risultanti da provvedimenti definitivamente adottati dall'organismo decisionale del Fondo.

In tale ambito, si fa presente che i Fondi dovranno impiegare sul Conto collettivo le risorse all'uso stabilite e ricevute dall'INPS entro 12 mesi successivi all'assegnazione, dove il termine di scadenza avrà come riferimento la data entro cui sarà pubblicato l'Avviso pubblico¹.

La mancata osservanza di tali indicazioni sarà considerata elemento significativo ai fini della valutazione sul commissariamento del Fondo.

2.2. Portabilità degli accreditamenti INPS (risorse 0,30) in giacenza

La voce B3 del Rendiconto accoglie il dettaglio delle somme di entrate e di uscite nell'anno di riferimento a seguito della mobilità tra Fondi degli accrediti in giacenza delle singole imprese aderenti. Le somme accreditate da altro Fondo nell'annualità di riferimento del Rendiconto, a seguito dell'avvenuta portabilità degli accreditamenti INPS non ancora impiegate per il finanziamento delle

¹ In tale periodo, al fine di rispondere a criteri di assoluta temporaneità e contenimento del rischio nonché al divieto di promuovere operazioni finanziarie speculative o aleatorie, le somme non utilizzate potrebbero essere investite in strumenti finanziari come da indicazioni ricevute dal Ministero dell'Economia e Finanze con Note sull'argomento (rif. prot. n.10958 del 30/08/2006 e n. 57930 del 02/05/2007).

attività formative dovranno essere riportate in un prospetto di dettaglio che dovrà indicare:

- le risorse versate dal Fondo di provenienza al Fondo di destinazione a seguito dell'uscita della/e azienda/e che hanno optato per un diverso Fondo;
- le risorse incassate dal Fondo di provenienza a seguito dell'uscita della/e nuova/e azienda/ a titolo di arretrati, successivamente pervenuti all'INPS per i versamenti di competenza del datore di lavoro interessato, da versare al nuovo Fondo;
- il lasso di tempo intercorrente tra la richiesta pervenuta dalla singola azienda e l'effettivo trasferimento degli accrediti disponibili al nuovo Fondo.

Su quest'ultimo punto si fa presente che la reiterata e prolungata violazione del termine di 90 giorni stabilito dalla citata legge, sarà considerata come elemento significativo ai fini della valutazione sul commissariamento del Fondo.