

## COMMENTO AL BILANCIO DI PREVISIONE 2014

Il bilancio preventivo 2014 pareggia €14.846.147 e si riassume nei seguenti valori:

### *RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI*

*(ricavi progetti autofinanziati, ricavi progetti Provincia, ricavi progetti Regione, ecc.)*

### *ALTRI RICAVI E PROVENTI*

*(Contr. Prov. Dip. trasferiti Clusone, Contr. Prov. Contratto di servizio)*

### *PROVENTI FINANZIARI*

### **TOTALE RICAVI**

€ 5.661.927

€ 2.500

**€ 14.846.147**

### *COSTI MATERIE PRIME SUSS. E DI CONSUMO*

€ 358.040

### *COSTI PER SERVIZI*

€ 4.241.060

### *COSTI PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI*

€ 110.000

### *COSTI DEL PERSONALE*

€ 9.572.759

### *AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI*

€ 299.408

### *ONERI DIVERSI DI GESTIONE*

€ 12.380

### *INTERESSI ED ALTRI ONERI FINANZIARI*

€ 2.500

### *IMPOSTE SUL REDDITO*

€ 250.000

*(IRAP-IRES calcolate sui dati di bilancio)*

### **TOTALE COSTI**

**€14.846.147**

Di seguito si forniscono informazioni e dati quantitativi relativamente alle voci di bilancio previsione 2014 come da documento agli atti:

## RICAVI

**Totale Ricavi:** Il bilancio previsionale per l'anno 2014 prevede nella parte Ricavi un totale per **€14.846.147**.

### **Ricavi progetti autofinanziati €900.000:**

**€ 800.000:** la previsione per i corsi autofinanziati corrisponde ad un incremento del 7% rispetto allo stesso dato previsionale 2013 grazie all'aumento di iscrizioni, soprattutto per la sede di Bergamo, nei corsi pomeridiani e serali di formazione continua (settori estetica, acconciature, pasticceria). Anche la giovane sede di Castel Rozzone sta organizzando una decina di corsi in ambito panificazione/pasticceria, oltre ai tradizionali corsi di riqualifica ASA/OSS.

**€ 25.000:** riguarda il progetto finanziato dalla Fondazione CARIPLLO: dopo lo scorso anno con il progetto "Uso responsabile dell'energia in un atelier di acconciatura" presso la sede di Albino, quest'anno è toccato alla sede di Curno essere assegnataria del finanziamento con il progetto "Energie pulite per muoversi nel futuro".

**€ 45.000** Progetto Malesia: a seguito della sottoscrizione di un Memorandum of Understanding (MOU) tra ABF e Academy of Fashion di Kuala Lumpur (Malesia) avvenuto il 31 maggio presso la sede di ABF, viene proposta la programmazione di un piano formativo per gli indirizzi professionali falegnameria e moda/abbigliamento da svolgere in Malesia, realizzare un libro di testo (metodo) per ognuno dei 2 settori, un corso tra i trainers, assistenza in un progetto di Twinning, programmare un progetto europeo a sostegno

dell'attività ABF - Academy of Fashion, stipulare un accordo internazionale tra Regione Lombardia e governo Malese a sostegno delle attività formative da realizzarsi e realizzate.

€ 35.000 Corso cacciatori: si prevede di continuare le attività in collaborazione con la Provincia di Bergamo e l'Accademia Faunistica Bergamasca; in particolare si intende proporre un paniere di corsi di formazione nell'ambito faunistico/venatorio a favore dei cittadini cacciatori bergamaschi.

#### **Ricavi progetti FSE/ATS €102.000**

€ 15.000: si prevede una continuazione dei finanziamenti FSE, seppure sia prevista una riduzione.

€ 30.000 Poli Tecnico-Professionali (PTP): si tratta di una modalità organizzativa che consente una collaborazione tra sistema educativo e sistema economico e dare solidità al riconoscimento dei fabbisogni formativi in termini di profili e percorsi formativi. Poiché capofila deve essere un istituto superiore, ABF partecipa in qualità di partner nei poli formativi dei seguenti quattro settori: agro-alimentare, meccanica domotica, meccanica costruzioni e turismo e sport rispetto al 2013.

€ 57.000: La voce "Contributo impianti" è rappresentata dal recupero della quota di ammortamento sulle attrezzature;

#### **Ricavi progetti Provincia € 235.000**

€ 235.000 Servizio di lettorato non vedenti: prosegue la convenzione con il Settore Servizi alla Persona della Provincia di Bergamo per l'affidamento del servizio lettorato per alunni non vedenti con relativo trasferimento di fondi. La giunta provinciale, nel deliberare la proroga dell'accordo tra Provincia ed ABF, ha approvato la somma di € 347.445 di cui € 115.892 per l'anno 2013 e € 231.553 per l'anno formativo 2014.

#### **Contributi/Trasferimenti Provincia €785.000**

€ 250.000 Legge 13: ABF prosegue quale capofila di due ambiti nella Legge 13 (Treviglio e Isola Valle Brembana - Imagna), anche se quest'anno la previsione si ferma ad aprile 2014 in attesa della ridefinizione dei compiti delle province. Il percorso riguarda l'assegnazione di doti per l'inserimento lavorativo, doti sostegno avviamento numerico e doti sostegno all'occupazione per le persone disabili. Altre risorse riguardano il consolidamento e lo sviluppo delle reti territoriali attraverso la gestione dei tavoli di lavoro e la mappatura dei bisogni professionali dell'utenza.

€ 500.000 Apprendistato (legge 167/2011 art. 3 e 4): Il finanziamento dei progetti inerenti l'apprendistato per l'anno 2014 (Legge 167/11 art. 3 e 4) sarà erogato direttamente da Regione Lombardia e, probabilmente, attraverso la Dote Unica: ad ogni Ente, sulla base delle attività svolte negli anni precedenti, verrà attribuito un budget cumulativo (suddiviso rispetto agli ambiti di applicazione: DDIF, disabili, servizi al lavoro, apprendistato, ecc).

Per quanto riguarda l'art. 3, si prevede una tipologia di progetto ed attività simili a quelle svolte all'interno del bando Regionale che si chiuderà a settembre 2013 (prenotazione delle doti); per l'art. 4 potrebbero aumentare i finanziamenti destinati ad attività di consulenza ed affiancamento ai tutor aziendali finalizzate alla realizzazione della formazione, anche trasversale, in azienda, a discapito di interventi formativi da svolgersi presso gli enti di formazione.

€ 15.000 Progetti su commissione: Miura 331/GAL. Anche per il 2014 ABF svolgerà il progetto in ambito Bando Misura 331, rivolto alla creazione di nuove imprenditorialità e nuovi processi nelle filiera produttiva e

commerciale nella Valle Seriana.

€ 20.000 Avviso 3: si tratta di interventi per la riqualificazione e l'outplacement di lavoratori in CIGS o in Mobilità in Valle Seriana (es. Honegger), in Val Brembana, zona isola e bassa bergamasca.

### **Contributi /Trasferimenti Regione €6.160.000,00**

€ 4.435.000: vengono conteggiate le doti formazione DDIF per i primi tre anni (1774 x €2.500)

€ 549.000: 183 doti integrazione disabili x €3.000

€ 506.000: 92 doti individualizzate €5.500

€ 650.000: 260 doti IV° anno €2.500

E' doveroso osservare per il 2013-14, che abbiamo registrato ben 247 doti in più rispetto allo scorso anno nei corsi DDIF, 75 per le quarte annualità e 14 nei percorsi personalizzati.

€ 20.000 progetto New Learning week: I percorsi NLW si svolgono durante settimane di studio, apprendimento, acquisizione di esperienze e sviluppo di relazioni, e potranno essere realizzate durante gli anni scolastici e formativi 2013/2014 e 2014/2015 con modalità intensiva "full immersion", anche residenziali e in paesi UE. Tutti i centri di formazione di ABF parteciperanno a questo progetto.

### **Politiche attive Regione €220.000**

€ 200.000 Dote Unica: con la Dote Unica Lavoro, Regione Lombardia metterà a disposizione una piattaforma universale di sostegno alle persone, attivabile per tutti i servizi di formazione e lavoro e per tutte le categorie di soggetti. Ogni persona potrà essere supportata lungo tutto l'arco della sua vita attiva, in maniera differenziata sulla base della condizione specifica in cui si trova e delle esigenze che manifesta in termini di accesso al mercato del lavoro, qualificazione e riqualificazione.

€ 20.000 Doti tutor aziendali: per quanto riguarda la formazione dei tutor aziendali, Regione Lombardia ha chiuso il progetto attraverso il quale ha finanziato dal 2010 tutti i corsi fino ad oggi attivati; non ci sono notizie in merito a nuovi finanziamenti, ma, se dovessero esserci, potrebbero rientrare anch'essi nel sistema di Dote Unica; ABF, però, già da ora sta continuando l'erogazione di tale intervento formativo attraverso il finanziamento privato.

**Ricavi Formazione Interprofessionali € 60.000**: prosegue l'attività di formazione in azienda con finanziamento tramite Fondimpresa e capofila progetti Confindustria Bergamo (SFA).

**Ricavi Gestione Servizi al Lavoro € 83.000 e Contributo Provincia Sviluppo Integrazione Sistema €205.000**: gestione di alcune attività di sviluppo integrato del sistema istruzione, formazione e Lavoro (INTESA) approvato dalla Giunta Provinciale con delibera n. 208 dell'11.06.2012.

**Ricavi Laboratori € 21.580** sono gli introiti per la vendita di prodotti di pasticceria, panetteria ristorazione, nonché i servizi di estetista e acconciatura;

**Recupero Vitto € 140.000**: rimane costante la previsione recupero vitto per la gestione del servizio mensa presso il centro di formazione di Clusone con 220 studenti oltre agli studenti dei corsi agro alimentare di Bergamo;

**Recupero materiale didattico € 195.700:** riguarda la previsione relativa a 1897 iscrizioni (dati al 10 luglio) con un contributo individuale volontario di € 120;

**Altri Ricavi e Proventi € 5.661.927,00**

**Contributo Prov. Dipendenti CFP di Clusone €821.791:** è il trasferimento dei fondi dalla Provincia ad ABF per il personale ex ARIFL

**Contributo Contratto di Servizio €4.675.136** trasferimento fondi personale ex-Regione Lombardia

**Contributo personale ausiliario €100.000:** riguarda il personale ausiliario ed in sostituzione per malattia (maternità, etc) come previsto dall'art. 7, comma 3 del vigente Contratto di Servizio;

**Altri Ricavi €50.000:** sono soprattutto introiti risultanti dagli affitti aule e laboratori di informatica

**Contributi Altri Enti € 15.000:** riguarda progetti svolti con Comunità Montana Valle Brembana, Parco delle Orobie, Istituti Educativi.

**Proventi Finanziari € 2.500:** interessi derivanti dai c/c bancari e postali. I tassi bancari sono:

- Interessi attivi: sulle giacenze di cassa si calcola un interesse annuo pari all'Euribor diminuito di 0,20 punti percentuali con liquidazione annuale.
- Interessi passivi: sulle anticipazioni di cassa viene applicato un interesse annuo pari all'Euribor 3 mesi aumentato di 1,75 punti percentuali con liquidazione annuale. Il tasso Euribor al 7 agosto 2013 è pari a 0,23.
- La convenzione stipulata in data 23 gennaio 2012 stabilisce che per il servizio in oggetto al Gestore (banca) non spetta alcun compenso.

## COSTI

### **Totale Costi € 14.846.147**

Il bilancio previsionale per l'anno 2014 prevede un totale costi per €14.846.147. Trattandosi di un'azienda che eroga formazione l'80,91% di questi costi è per il personale docente, amministrativo e ausiliario. Le voci di spesa previste sono sufficienti a garantire la copertura di tutti i costi del personale, dei costi ammortamento e svalutazioni, nonché le spese di funzionamento e gli oneri di gestione. In questo modo ABF potrà garantire tutte le attività riferite a:

- Corsi di istruzione e formazione professionale (DDIF) con ampliamento del IV°;
- Percorsi personalizzati per allievi disabili nei laboratori di cartotecnica, falegnameria, ed informatica;
- la formazione con conseguente orientamento al lavoro per persone inoccupate, disoccupate o a rischio di disoccupazione;
- la formazione per apprendisti minorenni e maggiorenni;
- la formazione continua dei lavoratori a supporto delle politiche industriali.
- La realizzazione di alcuni progetti istituzionali proposti da associazioni, fondazioni e aziende

Rispetto alle voci di bilancio, in particolare, si evidenziano:

### **I COSTI per:**

**MANUTENZIONE ORDINARIA IMMOBILI: € 240.000**

**MANUTENZIONE ATTREZZATURE DI PROPRIETA' E DI TERZI: € 52.000**

Queste disponibilità ci consentiranno di gestire i contratti di manutenzione degli impianti e di modernizzare alcune strutture tecnologiche dei nostri laboratori.

**COSTI MATERIE PRIME E DI CONSUMO € 358.040:** il 75% di questa voce è costituito da materiale didattico di consumo utilizzato per le lezioni nei laboratori e nelle aule.

**COSTI PER I SERVIZI € 4.241.060:** Il 50% di questi costi è rappresentato dalle risorse umane esterne: collaboratori, partita iva, occasionali e revisori;

**COSTI DEL PERSONALE € 9.572.759** La direzione di ABF anche per l'anno 2014 è impegnata ad adeguarsi alle disposizioni imposte dalla Legge 133/2008 in materia di reclutamento del personale. L'aumento del costo rispetto all'anno precedente è in conseguenza del passaggio a tempo determinato di molti contratti di collaborazione avviati ancor prima dell'applicazione della Legge 92/2012. In ambito DDIF e IV° è inoltre aumentato il numero delle classi (**14 in più nel 2012-13 e 12 in più nel 2013-14**) con conseguente aumento delle cattedre assegnate. Si fa presente che la capillare e attenta verifica sull'organico dei CFP e degli uffici della direzione generale, nonché l'introduzione di criteri omogenei e più restrittivi per la formazione dello stesso organico hanno di fatto, già nel 2012-13, consentito un buon controllo della spesa complessiva per il personale in servizio.

Per un attento raffronto dei costi del personale, sia interno che esterno, si rimanda alla tabella allegata riguardante il trend dei costi del personale di ABF negli ultimi tre anni (consuntivi e previsionali).

**AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI € 240.500:** riguarda l'ammortamento impianti e attrezzature secondo la vigente normativa fiscale.

**IMPOSTE SUL REDDITO €250.000:** riguarda IRAP ed IRES.