

ABF
(Azienda Bergamasca Formazione)

**Parere dell'Organo di Revisione
al Bilancio Preventivo
per il periodo 1° gennaio 2014 – 31 dicembre 2014
ed al Bilancio Preventivo per il triennio 2014 - 2016**

L'Organo di Revisione

**Dott. Valter Gardoni
Dott. Giovanni Lazzaroni
Dott. Giovanni Toninelli**

Bergamo, 9 settembre 2013

Premessa

Il bilancio di previsione che viene sottoposto al Collegio dei Revisori per l'espressione del proprio parere è il bilancio preventivo per l'anno 2014 nonché il bilancio Preventivo per il triennio 2014 – 2016.

La struttura del bilancio preventivo e l'appostazione delle voci risentono dell'incertezza dei progetti a finanziamento pubblico.

Infatti, i finanziamenti a bando pubblico coprono la maggior parte delle entrate e ciò porta all'impossibilità di stimare esattamente le stesse. Lo sviluppo delle previsioni è inoltre difficoltoso anche in conseguenza delle modalità di finanziamento a dote del servizio di formazione al lavoro, introdotta dalla Regione Lombardia.

Infine, la data del 31 agosto, entro la quale si deve approvare il bilancio preventivo, è eccessivamente anticipata rispetto al periodo di riferimento (anno 2014), non consentendo di disporre di un quadro completo di tutti gli elementi che possono influenzare la programmazione dell'attività formativa.

Relazione

Il Bilancio che viene preso in esame dal Collegio è stato approvato dal Consiglio di Amministrazione in data 28 agosto 2013 ed è stato immediatamente trasmesso all'Organo di Revisione.

L'approvazione è avvenuta nel rispetto del termine fissato dallo Statuto del 31 agosto 2013.

IL BILANCIO DI PREVISIONE 2014

Il bilancio di previsione per l'anno 2014 ed il bilancio pluriennale 2014/2016 devono essere trasmessi alla Provincia di Bergamo entro il 10.9.2013, ai sensi dell'art. 20 del vigente Statuto Sociale.

Esso si compone del Bilancio di previsione per il periodo 01.01.2014 – 31.12.2014, strutturato con la previsione del solo conto economico, con la "relazione del Direttore Generale al Bilancio Previsionale 2014" e la "Relazione del CDA al Bilancio Previsionale 2014" redatti, ai sensi, rispettivamente, dell'art. 20, comma b) ed a), del vigente Statuto.

La documentazione è integrata con un prospetto di sintesi del fabbisogno di cassa per l'esercizio 2014, con la scheda delle risultanze contabili aggiornate al 20 agosto 2013 e con l'elenco del personale dipendente di ABF.

In via preliminare i Revisori hanno esaminato i documenti e verificato che il bilancio di previsione sia stato redatto nel rispetto dei seguenti principi:

- UNITA': il totale delle entrate finanzia indistintamente il totale delle spese;
- ANNUALITA': le entrate e le uscite sono riferibili alla porzione di anno in esame e non ad altri esercizi;

- UNIVERSALITA': tutte le entrate e le spese sono iscritte in bilancio;
- INTEGRITA': le voci di bilancio sono iscritte senza compensazioni;
- VERIDICITA' e ATTENDIBILITA': le previsioni sono sostenute da analisi fondate sulla dinamica storica e/o su idonei parametri di riferimento;
- PRUDENZA: considerati i limiti di cui in premessa, il bilancio è stato predisposto valutando prudenzialmente le voci di entrata, e le conseguenti spese correlate, tenendo conto del grado di ragionevole certezza nella realizzabilità dei singoli progetti formativi;
- PUBBLICITA': le previsioni sono "leggibili" ed è assicurata ai cittadini ed agli organi di partecipazione la conoscenza dei contenuti di bilancio;
- PAREGGIO FINANZIARIO COMPLESSIVO: viene rispettato il pareggio di bilancio.

Quadro generale riassuntivo

| Entrate | | Spese | |
|--|-------------------|--|-------------------|
| Ricavi delle vendite e delle prestazioni | 9.181.720 | Costi per materie prime sussidiarie e di consumo | 358.040 |
| Altri ricavi e proventi | 5.661.927 | Costi per servizi | 4.241.060 |
| Proventi finanziari | 2.500 | Costi per godimento beni di terzi | 110.000 |
| | | Costi del personale | 9.572.759 |
| | | Ammortamenti e svalutazioni | 299.408 |
| | | Oneri diversi di gestione | 12.380 |
| | | Interessi e altri oneri finanziari | 2.500 |
| | | Imposte sul reddito | 250.000 |
| | | Totale | 14.846.147 |
| | | Avanzo/risultato di periodo | 0 |
| Totale | 14.846.147 | Totale a pareggio | 14.846.147 |

La gestione finanziaria complessiva per il periodo 1° gennaio – 31 dicembre 2014 risulta in equilibrio.

IN MERITO AI RICAVI

Il dettaglio della voce ricavi delle vendite o prestazioni risulta essere il seguente:

RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI

| | | |
|---|------|-----------|
| RICAVI PROGETTI AUTOFINANZIATI | euro | 900.000 |
| RICAVI PROGETTI IN FSE/ATS | euro | 102.000 |
| RICAVI PROGETTI PROVINCIA | euro | 235.000 |
| CONTRIBUTI TRASFERIMENTI PROVINCIA | euro | 785.000 |
| CONTRIBUTI TRASFERIMENTI REGIONE | euro | 6.160.000 |
| CONTR. POLITICHE ATTIVE DEL LAVORO REGIONE | euro | 220.000 |
| RICAVI FORMAZIONE CONT. FONDI INTERPROFESS. | euro | 60.000 |

| | | |
|--|-------------|------------------|
| RICAVI GESTIONE CONVENZIONE SERVIZIO LAVORO | euro | 83.000 |
| CONTRIBUTI PROVINCIA SVILUPPO INTEGR.SISTEMA | euro | 205.000 |
| RICAVI LABORATORI | euro | 21.580 |
| RICAVI RECUPERO VITTO | euro | 140.000 |
| RICAVI RECUPERO MATERIALE DIDATTICO | euro | 270.140 |
| ----- | | |
| TOTALE RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI | euro | 9.181.720 |

La voce comprende l'importo relativo alle attività autonomamente previste dall'Azienda, che assommano a Euro 900.000, i ricavi per le politiche attive del lavoro, i ricavi relativi ai progetti finanziati (FSE, Provincia, Regione) ed i ricavi relativi ai laboratori e al recupero delle spese per il vitto ed il materiale didattico.

Il complessivo incremento delle entrate, rispetto al bilancio di previsione 2013 (+768.175), pari al 9,13%), è giustificato, in particolare, dal previsto aumento dei contributi e dei trasferimenti della Regione (+1.126.500), dei progetti autofinanziati (+100.000) e dai ricavi per recupero materiale didattico (+74.440).

Si mantengono pressoché invariati, invece, gli "altri ricavi e proventi", relativi, in particolare, ai contributi provinciali erogati sulla base del contratto di servizio a copertura dei costi per il personale.

IN MERITO AI COSTI

Quanto ai costi, essi sono stati inseriti sulla base di quelli sostenuti nel 2012 e nei primi mesi dell'anno 2013, oltre che sulle decisioni strategiche effettuate dal Consiglio di Amministrazione.

Essi sono costituiti in prevalenza dai costi per il personale, diretto ed assegnato dalla Provincia (euro 9.572.759) e dai costi per servizi (euro 4.241.060).

I costi del personale tengono conto, in particolare, del passaggio a tempo determinato di molti contratti di collaborazione e della situazione degli organici prevista per l'anno 2014, in relazione soprattutto all'incremento del numero delle classi.

Rispetto all'esercizio in corso, l'incremento è pari ad euro 539.259 (+6,0%), dovuto, principalmente, all'aumento dei costi per i collaboratori, mentre si riduce il costo delle risorse umane esterne (- 175.000 euro, pari al 20,5%).

I costi per servizi subiscono un incremento di euro 246.560, pari al 6,2%.

Gli ammortamenti sono stati calcolati applicando le aliquote fiscali vigenti per il settore nel quale l'azienda opera.

Nel caso in cui i costi siano soggetti ad imposta sul valore aggiunto, l'IVA è stata correttamente incorporata nel costo essendo indetraibile.

INVESTIMENTI

La predisposizione del bilancio di previsione nella sola forma a "costi e ricavi" non evidenzia gli impegni che l'azienda intende assumere per gli investimenti e l'aggiornamento delle dotazioni infrastrutturali nell'esercizio 2014.

Tale somma, desunta dal prospetto riepilogativo del fabbisogno di cassa 2014, è pari ad euro 250.000, con un incremento di euro 50.000 rispetto a quanto già preventivato per l'anno in corso.

L'ammontare degli investimenti programmati è comunque inferiore a quello degli ammortamenti risultanti dal bilancio di previsione 2014 (euro 299.408); per tale ragione saranno ampiamente sostenuti dalla liquidità generata dalla gestione, mantenendosi con ciò l'equilibrio fra attivo e passivo a breve e medio-lungo termine.

Precisazione:

Lo strumento previsionale potrà in ogni caso presentare delle variazioni durante la gestione per le incertezze legate ai finanziamenti pubblici sui progetti. Essendo i costi in buona parte variabili, potranno subire riduzioni od aumenti in misura proporzionale al variare dei progetti formativi attivati e della relativa consistenza finanziaria.

Infine, essendo stati conteggiati i costi di struttura secondo principi di prudenza, potranno aversi risparmi di spesa, soprattutto potenziando il controllo concomitante di gestione e proseguendo nell'opera di razionalizzazione organizzativa dell'azienda.

IL BILANCIO PLURIENNALE

E' composto dal "Bilancio di Previsione pluriennale anni 2014-2016 e commento al Bilancio Triennale", dal "Piano Programma anno 2014" ed è riassunto nel seguente prospetto:

| | <i>Anno 2014</i> | <i>Anno 2015</i> | <i>Anno 2016</i> |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Ricavi delle vendite e delle prestazioni | 9.181.720 | 9.237.000 | 9.281.000 |
| Altri ricavi e proventi | 5.661.927 | 5.661.927 | 5.661.927 |
| Interessi attivi bancari | 2.500 | 2.500 | 2.500 |
| TOTALE RICAVI | 14.846.147 | 14.901.427 | 14.945.427 |
| Costi per materie prime, sussidiarie e di consumo | 358.040 | 358.660 | 359.033 |
| Costi per servizi | 4.241.060 | 4.250.088 | 4.252.885 |
| Costi per godimento beni di terzi | 110.000 | 110.000 | 110.000 |
| Costi del personale | 9.572.759 | 9.598.302 | 9.618.023 |
| Ammortamenti e svalutazioni | 299.408 | 313.497 | 332.607 |
| Oneri diversi di gestione | 12.380 | 12.380 | 12.380 |
| Interessi e altri oneri finanziari | 2.500 | 2.500 | 2.500 |
| Imposte sul reddito | 250.000 | 256.000 | 258.000 |
| TOTALE COSTI | 14.846.147 | 14.901.427 | 14.945.427 |
| AVANZO (DISAVANZO) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

La previsione per l'anno 2014 coincide con quella del bilancio preventivo oggetto della presente relazione.

Quelle per gli anni 2015 e 2016 presumono la sostanziale staticità delle condizioni oggettive di svolgimento dell'attività dell'Ente.

Lo strumento previsionale triennale potrà anch'esso presentare delle variazioni durante la gestione per le incertezze legate ai finanziamenti pubblici sui progetti.

Conclusioni

Tutto ciò considerato, in relazione alle motivazioni specificate nella presente relazione e tenuto conto del parere espresso dal Direttore Generale, l'organo di revisione rileva la congruità, la coerenza e l'attendibilità contabile delle previsioni di bilancio, dei programmi e progetti, ed esprime parere favorevole sul bilancio preventivo per il periodo 1° gennaio – 31 dicembre 2014, sul bilancio di previsione triennale 2014 - 2016 e sui documenti allegati.

Bergamo, 9.9.2013

L'Organo di Revisione

Dott. Valter Gardoni

Dott. Giovanni Lazzaroni

Dott. Giovanni Toninelli
