

ABF
(Azienda Bergamasca Formazione)

Parere dell'Organo di Revisione
Al budget economico
Per il periodo 1° gennaio 2024 - 31 dicembre 2024
Ed al Bilancio Preventivo per il triennio 2024 - 2026

L'Organo di Revisione
Dott. Cristian Plebani
Dott.ssa Silvia Faccini
Dott. Cristian Morosini

Bergamo, 26 giugno 2023



PREMESSA

Il budget economico che viene sottoposto al Collegio dei Revisori per l'espressione del proprio parere è quello inerente all'esercizio 2024 oltre a quello inerente il triennio 2024/2026.

Oltre al documento contabile viene trasmesso all'organo di revisione il Piano Programma e la relazione al Bilancio Previsionale 2024.

Si confermano, come evidenziato anche nella relazione precedente, le perplessità circa il termine entro il quale si deve approvare il documento, addirittura anticipato rispetto a quello precedentemente stabilito per il 31 di agosto, non consentendo evidentemente di disporre di un quadro completo di tutti gli elementi che possono influenzare la programmazione dell'attività formativa.

RELAZIONE

Il Budget Economico che viene preso in esame dal Collegio dei Revisori è stato approvato dal Consiglio di Amministrazione in data 19.06.2023 ed è stato contestualmente trasmesso all'Organo di Revisione.

IL BUDGET ECONOMICO 2024

Il documento in esame 01.01.2024 - 31.12.2024 è composto dalla previsione del budget economico e dal Piano Programma e Relazione al Bilancio Previsionale 2024 redatto dal e condiviso dal CdA.

La documentazione è integrata con un prospetto indicante il presunto fabbisogno finanziario, diviso per mesi, inerente all'esercizio 2023.

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

- UNITA': il totale dei ricavi copre indistintamente il totale delle spese;
- ANNUALITA': i ricavi e i costi sono riferibili all'anno in esame e non ad altri esercizi;
- INTEGRITA': le voci sono iscritte senza compensazioni;
- VERIDICITA' E ATTENDIBILITA': le previsioni sono sostenute da analisi fondate sulla dinamica storica e/o su idonei parametri di riferimento, tra cui i budget assegnati dalla Regione;
- PRUDENZA: considerati i limiti di cui in premessa, il budget è stato predisposto valutando prudenzialmente le voci di ricavo e le conseguenti spese correlate, tenendo conto del grado di ragionevole certezza nella realizzabilità dei singoli progetti formativi;
- PAREGGIO FINANZIARIO COMPLESSIVO: viene rispettato il sostanziale pareggio di bilancio ipotizzando che l'eventuale differenza positiva tra ricavi e costi presunti potrà essere utilizzata, qualora se ne verificasse la necessità, per sostenere spese impreviste, ovvero verrà capitalizzata al fine di avere una riserva da destinare a futuri investimenti.

Quadro generale riassuntivo

ENTRATE		SPESE	
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	16.400.690,00	Costi mat.prima suss.consumo e merci	450.000,00
Altri ricavi e proventi	545.000,00	Costi per servizi	4.790.000,00
Proventi finanziari	2.310,00	Costi per god.beni di terzi	120.000,00
		Costi del personale	11.000.000,00
		Ammortamenti e svalutazioni	330.000,00
		Oneri diversi di gestione	90.000,00
		Oneri finanziari	10.000,00
		Imposte sul reddito di esercizio	150.000,00
TOTALE	16.948.000,00	TOTALE	16.940.000,00
		<i>Avanzo di gestione</i>	8.000

Analizzando i dati preventivi del 2023 con quelli del 2024 si riscontra come i valori totali abbiano subito un incremento del 5% circa, dovuto in particolare a un incremento del numero delle doti assegnate ad ABF e a un previsto aumento di ogni singola dote nell'ambito del Sistema di istruzione e formazione professionale (IeFP) per l'anno formativo 23/24; di particolare rilievo è anche l'incremento riconducibile alle politiche attive del lavoro regionali.

IN MERITO AI RICAVI

Di seguito si riporta il raffronto tra i valori espressi dal bilancio di previsione 2023 con quello del 2024:

	Previsione 2023	Previsione 2024	Differenza
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	15.347.050	16.400.690	1.053.640
Altri ricavi e proventi	708.411	545.000	-163.411
Proventi finanziari	100	2.310	2.210
	16.055.561	16.948.000	892.439

Le principali fonti di entrata per l'Ente sono riconducibili a:

- Doti attività formativa regionali, erogate in funzione al numero di iscritti, per 11.670.290 euro;
- Finanziamenti per politiche attive del lavoro regionali per 700.000,00 euro;
- Contributi/trasf. Prog. Regione apprendistato per 1.050.000,00 euro;
- Ricavi da progetti autofinanziati provenienti da privati ed aziende per 1.030.000 euro;
- Erogazione liberale per spese frequenza scolastica (ex recupero spese materiale didattico) per 300.000,00 euro.

IN MERITO AI COSTI

Quanto ai costi, essi sono stati inseriti sulla base di quelli sostenuti nei primi mesi del 2023 considerando anche le previsioni di incremento programmate per l'anno 2023.

La voce più rilevante è quella del personale dipendente e autonomo che presta la propria opera a favore dell'azienda; il costo totale per il personale (interno ed esterno) è previsto per il 2024 in € 12.960.000,00 (di cui 11.000.000,00 per personale dipendente), mentre la previsione iniziale per il 2023 era di € 12.330.000,00 (di cui 10.550.000,00 per personale dipendente).

Il valore a budget 2024 per il costo del personale interno è stato determinato nel rispetto del limite massimo indicato dalla Provincia di Bergamo.

INVESTIMENTI

La predisposizione del budget economico 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 2024.

Analizzando il prospetto riepilogativo del fabbisogno di cassa 2024 si evidenzia che la differenza prevista tra disponibilità di cassa di inizio periodo e disponibilità di cassa di fine periodo, è pari ad euro 950.000.

PRECISAZIONI

- 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;
- i costi di struttura, essendo stati conteggiati secondo principi di prudenza, potranno essere oggetto di rimodulazione, soprattutto proseguendo nell'opera di razionalizzazione organizzativa dell'azienda;
- il collegio invita a monitorare costantemente i flussi finanziari in entrata soprattutto in funzione delle tempistiche di trasmissione delle somme da parte degli enti finanziatori al fine di consentire i corretti versamenti dovuti nei termini di legge nonché adeguare prontamente le linee di credito alle esigenze della gestione ;
- resta intesa che, tenuto conto delle oscillazioni dei costi per materie prime e servizi dovuti alla nota crisi energetica intercorsa tra il 2022 e 2023, eventuali costi o riduzioni di ricavi non sono prevedibili e, pertanto, vi potrebbero essere delle ripercussioni impreviste sui dati oggetto della presente relazione.

IL BILANCIO PLURIENNALE

I dati del Bilancio di Previsione pluriennale anni 2024 - 2026 sono riassunti nel presente prospetto

	Anno 2024	Anno 2025	Anno 2026
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	16.400.690	16.480.690	16.540.690
Altri ricavi e proventi	545.000	545.000	545.000
Proventi finanziari	2.310	2.310	2.310
TOTALE RICAVI	16.948.000	17.028.000	17.088.000

Costi mat. Prime, suss. consumo e merci	450.000	450.000	450.000
Costi per servizi	4.790.000	4.790.000	4.780.000
Costi per god. beni di terzi	120.000	120.000	120.000
Costi del personale	11.000.000	11.070.000	11.140.000
Ammortamenti e svalutazioni	330.000	330.000	330.000
Oneri diversi di gestione	90.000	99.000	98.000
Oneri finanziari	10.000	10.000	10.000
Imposte sul reddito di esercizio	150.000	150.000	150.000
TOTALE COSTI	16.940.000	17.019.000	17.078.000
Differenza ricavi-costi	8.000	9.000	10.000

La previsione per l'anno 2024 coincide con quella del budget economico oggetto della presente relazione; quelle per gli anni 2025 e 2026 presumono lievi scostamenti soltanto nella voce "costi per servizi" e nei "costi del personale" sulla scorta del prevedibile andamento dell'attività.

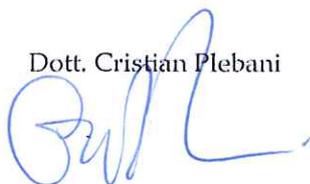
Lo strumento previsionale triennale potrà anch'esso con ogni probabilità presentare delle variazioni durante la gestione per le incertezze legate ai finanziamenti pubblici sui progetti ed a possibili interventi legislativi legati al contenimento dei costi.

CONCLUSIONI

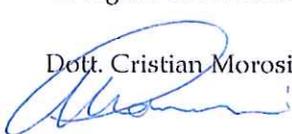
Tutto ciò premesso, compatibilmente con il contesto di incertezza descritto e con le considerazioni dettagliatamente riportate nella presente, visto il Piano Programma e Relazione al Bilancio Previsionale 2024, l'organo di revisione attesta la congruità, la coerenza e l'attendibilità contabile delle previsioni, dei programmi e progetti relativi al budget economico per il periodo 1° gennaio - 31 dicembre 2024, e del budget di previsione triennale 2024/2026.

L'organo di Revisione

Dott. Cristian Plebani



Dott. Cristian Morosini



Dott.ssa Silvia Faccini

