

AZIENDA BERGAMASCA FORMAZIONE

Relazione sulla Gestione

Relazione sulla Gestione al
bilancio d'esercizio chiuso al

31/12/2022

Redatta ai sensi dell'art. 2428 del Codice Civile

Esercizio dal 01/01/2022
al 31/12/2022

Sede in Via MONTE GLENO 2, 24125 BERGAMO BG
Capitale sociale euro 250.000,00 **interamente versato**
Cod. Fiscale 03240540165
Iscritta al Registro delle Imprese di BERGAMO nr. 03240540165
Nr. R.E.A. BG-361892

AZIENDA BERGAMASCA FORMAZIONE

Relazione sulla Gestione

Introduzione

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2022 che viene sottoposto al vostro esame ed alla vostra approvazione evidenzia un Utile d'esercizio di euro 49.428 .

La presente relazione riguarda l'analisi della gestione avuto riguardo ai dettami di cui all'art. 2428 del codice civile e ha la funzione di offrire una panoramica sulla situazione della società e sull'andamento della gestione dell'esercizio, il tutto con particolare riguardo ai costi, ai ricavi ed agli investimenti, nonché una descrizione dei principali rischi e incertezze a cui la società è esposta.

Si evidenzia che il bilancio chiuso al 31/12/2022 è stato redatto con riferimento alle norme del codice civile, nonché nel rispetto delle norme fiscali vigenti.

STORIA DELL'AZIENDA E ASSETTO SOCIETARIO

L'Azienda Bergamasca Formazione è un Ente strumentale della Provincia di Bergamo dotata di personalità giuridica, di un proprio statuto approvato dal Consiglio Provinciale, di autonomia organizzativa, patrimoniale, contabile, finanziaria e gestionale.

L'Azienda Speciale svolge la propria attività secondo criteri di managerialità nel rispetto dei principi di efficacia, efficienza, economicità, funzionalità, trasparenza e imparzialità.

E' stata costituita in data 01/09/2005 e svolge principalmente le seguenti attività:

- gestione dei corsi di formazione professionale per gli allievi in obbligo formativo;
- servizi al lavoro quali: orientamento al lavoro, riqualificazione, formazione apprendisti, integrazione lavorativa per le persone diversamente abili, formazione continua, supporto all'inserimento lavorativo per le persone in condizioni di precarietà nel mercato del lavoro;
- corsi di formazione a pagamento rivolti a soggetti privati;
- altre attività di servizi richiesti dagli Enti.

Sono Organi dell'Azienda:

- il Consiglio di Amministrazione;
- il Direttore Generale;
- il Collegio dei Revisori dei Conti.

ANALISI DELLA SITUAZIONE DELL'AZIENDA, DELL'ANDAMENTO E DEL RISULTATO DELLA GESTIONE

Situazione generale dell'Azienda

La situazione dell'Azienda si presenta nei vari aspetti e nel suo complesso buona.

AZIENDA BERGAMASCA FORMAZIONE

Relazione sulla Gestione

Il patrimonio netto, dato dalla somma del capitale sociale e degli utili accantonati a riserva negli scorsi periodi, è pari a euro 3.189.983, copre abbondantemente l'attivo immobilizzato dell'Azienda e ciò è indice di buona solidità aziendale.

La situazione finanziaria a breve termine dell'Azienda, costantemente monitorata, consente di far fronte regolarmente al pagamento dei debiti a breve scadenza. Anche quando si è dovuto ricorrere ai finanziamenti, lo si è fatto utilizzando forme di credito a breve scadenza, necessari per far fronte a temporanee indisponibilità di cassa dovute ai ritardi nei trasferimenti delle somme di nostra spettanza da parte degli Enti interessati.

La situazione fiscale dell'Azienda è regolare e le imposte sia dirette che indirette risultano regolarmente pagate alle relative scadenze.

Le risultanze contabili possono inoltre dimostrare il regolare pagamento delle ritenute, delle altre imposte e tasse, nonché il regolare pagamento dei contributi previdenziali e di sicurezza sociale.

Andamento della gestione

L'andamento dell'esercizio trascorso è stato sostanzialmente positivo.

Dall'analisi della gestione dell'esercizio chiuso al 31/12/2022 si evidenzia una crescita del valore della produzione, che è passato da Euro 15.755.907 ad Euro 17.047.883 in linea con le previsioni aziendali.

I costi di produzione sostenuti per Euro 16.847.508 evidenziano una variazione di Euro 1.264.139 dovuta:

- all'aumento del costo del personale, che è passato da Euro 10.203.004 ad Euro 10.866.767, principalmente a causa del pagamento degli arretrati conseguenti al rinnovo contrattuale;
- all'aumento dei costi delle materie e dei consumi energetici a tutti noti per la crisi economica in atto a causa del conflitto Russo-Ucraino.;
- all'aumento dei costi dei servizi esterni conseguenti all'incremento dei ricavi.

Gli ammortamenti, ammontanti ad euro 295.425 sono in linea con quelli dei precedenti esercizi, mentre il risultato dell'area finanziaria vede il sostanziale pareggio tra proventi ed oneri (maggiori oneri per euro 237).

Situazione economica, patrimoniale e finanziaria

Gli indicatori di risultato consentono di comprendere la situazione, l'andamento ed il risultato di gestione dell'Azienda.

Gli indicatori di risultato presi in esame sono:

- indicatori finanziari;
- indicatori non finanziari.

Indicatori finanziari

AZIENDA BERGAMASCA FORMAZIONE

Relazione sulla Gestione

Con il termine “indicatori finanziari” si intendono gli **indicatori estrapolabili dalla contabilità** ossia qualsiasi aggregato di informazioni sintetiche significative rappresentabile attraverso: un margine, un indice, un quoziente, estrapolabile dalla contabilità e utile a rappresentare le condizioni di equilibrio patrimoniale, finanziario, monetario ed economico dell’Azienda.

Vengono di seguito fornite informazioni sull’analisi della redditività e sull’analisi patrimoniale-finanziaria.

Analisi della redditività

La tabella che segue propone il **Conto economico riclassificato**, confrontato con quello dell’esercizio precedente, secondo il criterio della pertinenza gestionale ed evidenzia alcuni **margini e risultati intermedi di reddito**.

CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO

	31/12/2022	31/12/2021
Ricavi delle vendite	16.226.153	14.892.451
Altri ricavi e proventi	821.730	863.456
Valore della produzione operativa	17.047.883	15.755.907
Costi esterni operativi	(5.644.859)	(5.027.013)
Valore aggiunto	11.403.024	10.728.894
Costi del personale	(10.866.767)	(10.203.004)
Oneri diversi di gestione tipici	(32.817)	(44.266)
Costo della produzione operativa	(16.544.443)	(15.274.283)
Margine operativo lordo	503.440	481.624
Ammortamenti e accantonamenti	(303.065)	(309.086)
Margine operativo netto	200.375	172.538
Risultato dell’area finanziaria	(237)	(6.172)
Risultato corrente	200.138	166.366
Risultato ante imposte	200.138	166.366
Imposte sul reddito	(150.710)	(86.024)
Risultato netto	49.428	80.342

Indici economici

Nella tabella che segue si riepilogano alcuni dei principali indici economici utilizzati per misurare le prestazioni economiche:

Descrizione indice	31/12/2022	31/12/2021
ROE - (Return on Equity)	1,55%	2,56%
ROI - (Return on Investment)	2,31%	1,51%
ROS - (Return on Sales)	1,23%	1,16%

AZIENDA BERGAMASCA FORMAZIONE

Relazione sulla Gestione

ROE - (Return on Equity)

L'indicatore di sintesi della redditività di un'impresa è il *ROE* ed è definito dal rapporto tra:

$$\frac{\text{Risultato netto dell'esercizio}}{\text{Mezzi propri}}$$

Rappresenta la redditività e la remunerazione del capitale di rischio conferito dai soci. E' un indicatore della redditività complessiva dell'impresa, risultante dall'insieme delle gestioni caratteristica, accessoria, finanziaria e tributaria.

ROI - (Return on Investment)

Il *ROI* è definito dal rapporto tra:

$$\frac{\text{Margine operativo netto}}{\text{Capitale operativo investito}}$$

Rappresenta la redditività caratteristica del capitale investito, ove per redditività caratteristica si intende quella al lordo della gestione finanziaria, delle poste straordinarie e della pressione fiscale.

ROS - (Return on Sales)

Il *ROS* è definito dal rapporto tra:

$$\frac{\text{Margine operativo netto}}{\text{Ricavi}}$$

E' l'indicatore più utilizzato per analizzare la gestione operativa e rappresenta l'incidenza percentuale del margine operativo netto sui ricavi.

Analisi patrimoniale-finanziaria

Per verificare la capacità dell'Azienda di far fronte ai propri impegni, è necessario esaminare la solidità e solvibilità finanziaria della stessa. A tal fine, è opportuno rileggere lo Stato Patrimoniale civilistico secondo una logica di tipo "finanziaria". Di seguito viene riportato lo schema di Stato Patrimoniale riclassificato secondo criteri finanziari:

STATO PATRIMONIALE FINANZIARIO

Imm. immateriali	73	Capitale sociale	250.000
Imm. materiali	896.492	Riserve	2.939.983
Altri crediti a medio/lungo termine	12.707		
Attivo fisso	909.272	Mezzi propri	3.189.983

AZIENDA BERGAMASCA FORMAZIONE

Relazione sulla Gestione

Liquidità differite	7.739.013		
Liquidità immediate	26.465		
Attivo corrente	7.765.478	Passività consolidate	108.126¹
		Passività correnti	5.376.641
Capitale investito	8.674.750	Capitale di finanziamento	5.484.767

Indicatori di solidità

L'analisi di solidità patrimoniale ha lo scopo di studiare la capacità dell'Azienda di mantenere l'equilibrio finanziario nel medio-lungo termine.

Tale capacità dipende da:

- modalità di finanziamento degli impieghi a medio-lungo termine;
- composizione delle fonti di finanziamento.

Con riferimento al primo aspetto, considerando che il tempo di recupero degli impieghi deve essere correlato "logicamente" al tempo di recupero delle fonti, gli indicatori ritenuti utili ad evidenziare tale correlazione sono i seguenti:

Descrizione indice	31/12/2022	31/12/2021
Margine di struttura	2.280.711	2.075.942
Autocopertura del capitale fisso	3,51	2,95
Capitale circolante netto di medio e lungo periodo	2.388.837	2.095.926
Indice di copertura del capitale fisso	3,63%	2,97%

Il Margine di struttura è un indicatore di correlazione che si calcola con la differenza tra:

Mezzi propri – Attivo fisso

L' Autocopertura del capitale fisso si calcola con il rapporto di correlazione tra:

Mezzi propri
Attivo fisso

Il Capitale circolante netto di medio e lungo periodo è un indicatore di correlazione che si calcola con la differenza tra:

¹ Fondo T.F.R. e Risconti passivi oltre l'esercizio

AZIENDA BERGAMASCA FORMAZIONE

Relazione sulla Gestione

(Mezzi propri + Passività consolidate) – Attivo fisso

L' **Indice di copertura del capitale fisso** si calcola con il rapporto di correlazione tra:

Mezzi propri + Passività consolidate
Attivo fisso

Con riferimento alla composizione delle fonti di finanziamento, gli indicatori utili sono i seguenti:

Descrizione indice	31/12/2022	31/12/2021
Quoziente di indebitamento complessivo	1,72	2,63
Quoziente di indebitamento finanziario	0,39	0,11

Il **Quoziente di indebitamento complessivo** si calcola con il rapporto di correlazione tra:

Passività consolidate + Passività correnti
Mezzi propri

Il **Quoziente di indebitamento finanziario** si calcola con il rapporto di correlazione tra:

Passività di finanziamento
Mezzi propri

Indicatori di solvibilità (o liquidità)

Scopo dell'analisi di liquidità è quello di studiare la capacità dell'Azienda di mantenere l'equilibrio finanziario nel breve, cioè di fronteggiare le uscite attese nel breve termine (passività correnti) con la liquidità esistente (liquidità immediate) e le entrate attese per il breve periodo (liquidità differite).

Considerando che il tempo di recupero degli impieghi deve essere correlato "logicamente" al tempo di recupero delle fonti, gli indicatori ritenuti utili ad evidenziare tale correlazione sono i seguenti:

Descrizione indice	31/12/2022	31/12/2021
Margine di disponibilità	2.388.837	2.095.926
Quoziente di disponibilità	1,44	1,25
Margine di tesoreria	2.388.837	2.061.398
Quoziente di tesoreria	1,44	1,25

Il **Margine di disponibilità** è un indicatore di correlazione che si calcola con la differenza tra:

AZIENDA BERGAMASCA FORMAZIONE

Relazione sulla Gestione

Attivo corrente – Passività correnti

Il Quoziente di disponibilità si calcola con il rapporto di correlazione tra:

Attivo corrente
Passività correnti

Il Margine di tesoreria è un indicatore di correlazione che si calcola con la differenza tra:

(Liquidità differite + Liquidità immediate) – Passività correnti

Il Quoziente di tesoreria si calcola con il rapporto di correlazione tra:

(Liquidità differite + Liquidità immediate)
Passività correnti

Rendiconto finanziario dei movimenti delle disponibilità liquide

Informazioni fondamentali per valutare la situazione finanziaria della società (comprese liquidità e solvibilità) sono fornite dal rendiconto finanziario.

In ottemperanza al disposto degli artt. 2423 e 2425-ter del codice civile, il bilancio d'esercizio comprende il rendiconto finanziario nel quale sono presentate le variazioni, positive o negative, delle disponibilità liquide avvenute nel corso dell'esercizio corrente e dell'esercizio precedente. In particolare, fornisce informazioni su:

- disponibilità liquide prodotte e assorbite dalle attività operative, d'investimento, di finanziamento;
- modalità di impiego e copertura delle disponibilità liquide;
- capacità della società di affrontare gli impegni finanziari a breve termine;
- capacità di autofinanziamento della società.

Come risulta dal Rendiconto finanziario la dinamica delle disponibilità liquide con riferimento all'attività operativa, all'attività di investimento e all'attività di finanziamento, ha prodotto un decremento delle disponibilità liquide, rispetto a quelle di inizio esercizio, di euro 4.092.350, dovuto ai ritardi degli Enti di riferimento nella erogazione delle risorse spettanti in base alle attività svolte e rendicontate.

Indicatori non finanziari

Gli indicatori di risultato non finanziari sono misure di carattere quantitativo, ma non monetario, che hanno l'obiettivo di analizzare più approfonditamente l'andamento della gestione mediante il monitoraggio dei fattori che influenzano i risultati economico-finanziari. Il principale vantaggio di questi indicatori rispetto a quelli finanziari è rappresentato dalla loro capacità di segnalare le

AZIENDA BERGAMASCA FORMAZIONE

Relazione sulla Gestione

tendenze dei risultati economico-finanziario, anche e soprattutto in una prospettiva di lungo periodo.

Contrariamente a quanto avviene per gli indicatori finanziari, per i quali esistono determinati parametri comunemente accettati dal mercato, si segnala che per gli indicatori non finanziari non esistono standard applicabili e regole precise nella scelta degli stessi.

Per la nostra azienda si può individuare il buon “posizionamento competitivo” sia nell’ambito dell’attività formativa gestita con fondi e finanziamenti pubblici che per quella a carattere privato (corsi autofinanziati) ed anche per tutte le altre attività collaterali quali i servizi alle imprese, l’apprendistato ed i servizi al lavoro.

Informazioni sui principali rischi ed incertezze

Nell’effettuazione della propria attività l’Azienda è esposta a rischi ed incertezze derivanti da vari fattori connessi al contesto macroeconomico generale o specifico nel settore in cui opera, nonché a rischi derivanti da scelte strategiche e a rischi interni di gestione.

L’efficace gestione dei rischi è un fattore chiave per il mantenimento del valore aziendale nel tempo, soprattutto in questo periodo di crisi e difficoltà economiche legate ai conflitti in atto e l’individuazione e la mitigazione di tali rischi sono parte integrante del sistema di governo aziendale.

Le tipologie di rischi a cui porre attenzione sono essenzialmente le seguenti:

- Rischi di mercato
- Rischi interni di gestione
- Rischi finanziari

Rischi di mercato

Relativamente ai rischi di mercato si segnala quanto segue:

- per l’attività formativa in obbligo, che è la nostra principale attività, la Regione Lombardia ha armonizzato il valore del finanziamento dotale a tutte le istituzioni formative accreditate presso il sistema regionale;
- le altre attività svolte, verso gli Enti di riferimento, vengono effettuate mediante accordi formalizzati con integrale copertura dei relativi costi;
- le attività per progetti formativi verso soggetti privati vengono effettuate con personale docente qualificato e con positivi riscontri da parte degli utenti.

Rischi interni di gestione

Per questo aspetto l’Azienda è dotata di un sistema di controllo interno volto a monitorare costantemente la propria operatività, al fine di garantire una sana e prudente gestione, coerente con gli obiettivi di crescita, ma allo stesso tempo necessaria per la salvaguardia del patrimonio aziendale.

Rischi finanziari

AZIENDA BERGAMASCA FORMAZIONE

Relazione sulla Gestione

In ambito finanziario l'Azienda è esposta a diversi rischi tra cui in particolare il rischio di liquidità ed il rischio "credito". Il rischio di liquidità, ossia l'incapacità di reperire le risorse finanziarie necessarie all'operatività aziendale, viene fronteggiato monitorando costantemente i flussi finanziari ed intervenendo, se necessario, per porre in essere le eventuali azioni, in modo da armonizzare le scadenze dei debiti con quelle degli incassi sia nei tempi che nelle forme di pagamento.

Allo stato attuale, nonostante i ritardi nei pagamenti legati all'attività formativa in obbligo, non si rilevano particolari criticità, anche perché l'Azienda non avendo mai distribuito gli utili conseguiti ha accantonato risorse finanziarie importanti.

Il rischio "credito" è legato alla possibilità che un cliente produca una perdita finanziaria, oltre che economica, non adempiendo ad una sua obbligazione e/o adempiendovi in ritardo.

Per la nostra Azienda questo rischio è molto contenuto, essendo gran parte dei crediti verso gli enti di riferimento e storicamente le insolvenze sono sempre state irrilevanti.

Incertezze

Non si rilevano particolari situazioni in cui per conseguenze di eventi futuri possano derivare perdite legate a valutazioni correlate a poste di bilancio o perdite legate ad altri eventi difficilmente quantificabili e/o prevedibili.

Informazioni relative alle relazioni con l'ambiente

Il codice civile richiede che l'analisi della situazione e dell'andamento della gestione, oltre ad essere coerente con l'entità e la complessità degli affari dell'Azienda, contenga anche "*nella misura necessaria alla comprensione della situazione della società e dell'andamento e del risultato della gestione, gli indicatori di risultato finanziari e, se del caso, quelli non finanziari pertinenti all'attività specifica della società, comprese le informazioni attinenti all'ambiente e al personale*" (art. 2428 c.2).

Come si evince dalla norma sopra riportata, il codice civile impone agli amministratori di valutare se le ulteriori informazioni sull'ambiente possano o meno contribuire alla comprensione della situazione dell'Azienda.

L'organo amministrativo, alla luce delle sopra esposte premesse, ritiene di poter omettere le informazioni di cui trattasi in quanto non sono, al momento, significative e, pertanto, non si ritiene possano contribuire alla comprensione della situazione dell'Azienda e del risultato della gestione. Dette informazioni saranno rese ogni qualvolta esisteranno concreti, tangibili e significativi impatti ambientali, tali da generare potenziali conseguenze patrimoniali e reddituali per l'Azienda.

Informazioni relative alle relazioni con il personale

Nell'anno 2022 l'Azienda ha occupato, anche per periodi inferiori all'anno, le sottoelencate unità lavorative:

- Personale docente N. 188
- Impiegati amministrativi N. 97

AZIENDA BERGAMASCA FORMAZIONE

Relazione sulla Gestione

- Personale addetto alle pulizie N. 25
- Personale ausiliario N. 25

L'Azienda è in regola con la normativa in materia di sicurezza e salute sui luoghi di lavoro avendo adottato tutte le misure necessarie atte a fronteggiare i rischi connessi all'attività svolta.

Nel corso dell'esercizio si sono verificati n. 3 infortuni sul lavoro che hanno determinato complessivamente 257 giorni di assenza.

RICERCA E SVILUPPO

L'Azienda non ha svolto attività di Ricerca e Sviluppo.

RAPPORTI CON IMPRESE DEL GRUPPO

L'Azienda non fa parte di un Gruppo.

NUMERO E VALORE NOMINALE DELLE AZIONI PROPRIE E DELLE AZIONI O QUOTE DI SOCIETA' CONTROLLANTI POSSEDUTE ANCHE INDIRETTAMENTE E ACQUISTATE E/O ALIENATE NEL CORSO DELL'ESERCIZIO Artt. 2435-bis co. 7 e 2428, nn. 3, 4 codice civile

In ottemperanza a quanto disposto dall'art. 2428, comma 2, punti 3 e 4, c.c., si forniscono le seguenti informazioni:

- N. 3 - La nostra Azienda non possiede né direttamente né tramite società fiduciaria od interposta persona, azioni proprie od azioni o quote di società controllanti;
- N. 4 - Durante l'esercizio non vi sono stati né acquisti né vendite di azioni o quote di cui al precedente punto sia dirette che tramite società fiduciaria od interposta persona.

EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

L'esercizio 2023 si presenta come l'anno in cui si passa dalla sperimentazione del nuovo modello organizzativo alla sua stabilizzazione e verifica.

Dall'analisi delle prime indicazioni derivanti dal controllo di gestione interno sembra infatti che l'impatto delle innovazioni organizzative e gestionali sia stato assorbito dalla struttura e si possa avviare la fase di consolidamento basata sui seguenti fattori:

- avvio di nuovi sistemi di gestione in modalità coordinata tra i sistemi della qualità, sicurezza, applicazione della 231 e della 190, gestione della privacy e ODV, finalizzati alla costituzione di un corpo unico di regole di riferimento che operino in una logica di circolarità;
- consolidamento delle attività quantitative della formazione professionale e incremento delle attività collaterali, dei servizi formativi e dei servizi dell'area lavoro;
- completamento del rinnovo dei sistemi informativi interni;
- per quanto riguarda la comunicazione si intende avviare una maggiore centratura su quella istituzionale, mantenendo tutto il nuovo impianto costruito per quella interna e social;

AZIENDA BERGAMASCA FORMAZIONE

Relazione sulla Gestione

- Continuare con l'importante lavoro di qualificazione dell'offerta formativa complessiva, operando nel rafforzamento delle azioni di sistema avviate con tutto il mondo della formazione professionale, con il mondo degli ambiti territoriali, con il mondo delle imprese e con la Provincia di Bergamo.

Allo stato attuale non si rilevano fattori particolari che potrebbero modificare lo scenario illustrato e pertanto le previsioni di bilancio per il 2023 sono di un sostanziale consolidamento dei risultati del 2022.

SEDI SECONDARIE

La nostra azienda, oltre alla sede legale, opera con una serie di unità locali. Il dettaglio è contenuto nel seguente elenco:

- Albino (BG) - Via Padre L. Dehon, 1/A;
- Curno (BG) - Via Padre T. Finassi, 10;
- San Giovanni Bianco (BG) - Località Monterosso;
- Trescore Balneario (BG) - Via Chiesa, 12;

- Clusone (BG) - Via Barbarigo, 27;
- Treviglio (BG) - Via Caravaggio, 50;
- Almenno San Bartolomeo (BG) - Via papa Giovanni XXIII, 55.

RISULTATO DELL'ESERCIZIO

Per quanto riguarda la destinazione dell'utile di esercizio, gli amministratori propongono l'accantonamento alla riserva di utili.

Sulla scorta delle indicazioni che sono state fornite, Vi invitiamo ad approvare il bilancio chiuso al 31/12/2022 e la proposta di destinazione dell'utile sopra indicata.

BERGAMO, 14/04/2023

Il Presidente del C.d.A.
(Giuseppe Pezzoni)