

ABF
(Azienda Bergamasca Formazione)

Parere dell'Organo di Revisione
Al budget economico
Per il periodo 1° gennaio 2026 - 31 dicembre 2026
Ed al Bilancio Preventivo per il triennio 2026 - 2028

L'Organo di Revisione
Dott.ssa Beatrice Mascheretti
Dott.ssa Chiara Margiotta
Dott. Cristian Morosini

Bergamo, 04 luglio 2025

PREMESSA

Il budget economico che viene sottoposto al Collegio dei Revisori per l'espressione del proprio parere è quello inerente all'esercizio 2026 oltre a quello inerente il triennio 2026/2028.

Oltre al documento contabile viene trasmesso all'organo di revisione il Piano Programma e la relazione al Bilancio Previsionale 2026 redatta a cura del Direttore Generale.

Si confermano, come evidenziato anche dai precedenti revisori, 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 30.06.2025 ed è stato contestualmente trasmesso all'Organo di Revisione.

IL BUDGET ECONOMICO 2026

Il documento in esame è composto dalla previsione del budget economico triennale 2026/2028 e dal Piano-Programma al bilancio previsionale 2026-2028 così come predisposto dal Direttore Generale e condiviso e approvato dal Consiglio di amministrazione data 30 giugno 2025.

La documentazione è integrata con un prospetto indicante il presunto fabbisogno finanziario, diviso per mesi, inerente all'esercizio 2026.

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;
- 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 soprattutto in considerazione del fatto che proprio dal 2026 entreranno in vigore nuove regole di finanziamento delle attività formative originate soprattutto dalla prossima chiusura sia del programma Gol che dei molteplici programmi finanziati con il PNRR ;
- PAREGGIO FINANZIARIO COMPLESSIVO: viene rispettato il sostanziale pareggio di bilancio.

Quadro generale riassuntivo del budget previsionale 2026

ENTRATE		USCITE	
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	19.055.899	Costi mat.prime suss.consumo e merci	500.000
Altri ricavi e proventi	715.000	Costi per servizi	4.945.000
Proventi finanziari	10.000	Costi per god.beni di terzi	150.000
		Costi del personale	13.515.000
		Ammortamenti e svalutazioni	370.000
		Oneri diversi di gestione	110.899
		Oneri finanziari	30.000
		Imposte sul reddito di esercizio	160.000
TOTALE	19.780.899	TOTALE	19.780.899

Analizzando i dati preventivi del 2025 con quelli del 2026 si riscontra come i valori totali hanno subito un incremento del 22% circa, dovuto in particolare all'incremento delle doti di istruzione e formazione professionale di cui al decreto regionale n. 8042 del 06/06/2025.

IN MERITO AI RICAVI

Di seguito si riporta il raffronto tra i valori espressi dal bilancio di previsione 2025 con quello del 2026:

	Previsione 2025	Previsione 2026	Differenza
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	15.562.534	19.055.899	3.493.365
Altri ricavi e proventi	678.524	715.000	36.476
Proventi finanziari	100	10.000	9.900
	16.241.158	19.780.899	3.539.741

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

- Doti attività formativa regionali, erogate in funzione al numero di iscritti per 14.035.899,00 euro;
- Finanziamenti per politiche attive del lavoro per 1.770.000,00 euro;
- Contributi/trasf. Prog. Regione apprendistato per 1.100.000,00 euro;
- Ricavi da progetti autofinanziati provenienti da privati ed aziende per 1.550.000 euro;

IN MERITO AI COSTI

Quanto ai costi, essi sono stati inseriti sulla base di quelli sostenuti nei primi mesi del 2025 considerando anche gli incrementi previsti già per l'anno 2025.

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 2026 in €

15.170.000,00 (di cui 13.315.000,00 per personale dipendente), mentre la previsione iniziale per il 2025 era di € 12.460.000,00 (di cui 10.680.000,00 per personale dipendente).

Il valore a budget 2026 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 2026.

Analizzando il prospetto riepilogativo del fabbisogno di cassa 2026 si evidenzia che le entrate sono sufficienti a coprire le uscite.

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;

IL BILANCIO PLURIENNALE

I dati del Bilancio di Previsione pluriennale anni 2026 – 2028 sono riassunti nel presente prospetto

	Anno 2026	Anno 2027	Anno 2028
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	19.055.899	18.915.899	18.975.899
Altri ricavi e proventi	715.000	715.000	715.000
Proventi finanziari	10.000	10.000	10.000
TOTALE RICAVI	19.780.899	19.640.899	19.700.899
Costi mat. Prime, suss. consumo e merci	500.000	500.000	500.000
Costi per servizi	4.945.000	4.805.000	4.865.000
Costi per god. beni di terzi	150.000	150.000	150.000
Costi del personale	13.515.000	13.515.000	13.515.000
Ammortamenti e svalutazioni	370.000	370.000	370.000
Oneri diversi di gestione	110.899	110.899	110.899

Oneri finanziari	30.000	30.000	30.000
Imposte sul reddito di esercizio	160.000	160.000	160.000
TOTALE COSTI	19.780.899	19.640.899	19.700.899
Differenza ricavi-costi	0	0	0

La previsione per l'anno 2026 coincide con quella del budget economico oggetto della presente relazione; quelle per gli anni 2027 e 2028 presumono lievi scostamenti soltanto nella voce "costi per servizi" 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 del Direttore Generale, 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 2026, e del budget di previsione triennale 2026/2028.

L'organo di Revisione

Dott.ssa Beatrice Mascheretti

Beatrice Mascheretti

Dott. Cristian Morosini

Cristian Morosini

Dott.ssa Chiara Margiotta

Chiara Margiotta

