

ABF
(Azienda Bergamasca Formazione)

Parere dell'Organo di Revisione
Al Bilancio Preventivo
Per il periodo 1° gennaio 2020 - 31 dicembre 2020
Ed al Bilancio Preventivo per il triennio 2020 - 2022

L'Organo di Revisione
Dott. Giorgio Gregis
Dott. Stefano Cantini
Dott.ssa Antonella Rivadossi

Bergamo, 16 settembre 2019

PREMESSA

Il bilancio di previsione che viene sottoposto al Collegio dei Revisori per l'espressione del proprio parere è quello inerente l'esercizio 2020 oltre a quello inerente il triennio 2020/2022.

La struttura del bilancio preventivo e l'appostazione delle voci tengono conto dei cambiamenti introdotti nel sistema regionale della formazione professionale dal 2015.

Si ribadisce nuovamente come, ad avviso del Collegio, la data del 31 agosto, entro la quale si deve approvare il bilancio preventivo, sia eccessivamente anticipata rispetto al periodo di riferimento (anno 2020), 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 dei Revisori è stato approvato dal Consiglio di Amministrazione in data 12.09.2019 ed è stato contestualmente trasmesso all'Organo di Revisione. Rispetto ai termini previsti dallo Statuto l'approvazione è avvenuta con un ritardo di 12 giorni in quanto nella seduta del 29 agosto 2019 avente tra l'altro all'ordine del giorno l'approvazione del bilancio preventivo 2020 e triennale 2020/2022, il cda, insediatosi lo stesso giorno, ha ritenuto doveroso prendersi un po' di tempo per poter compiutamente valutare i dati contenuti nei documenti oggetto di approvazione.

IL BILANCIO DI PREVISIONE 2020

Il bilancio di previsione per il periodo 01.01.2020 - 31.12.2020 è strutturato con la previsione del solo conto economico e con la "relazione del Direttore Generale al Bilancio previsionale 2020" redatta ai sensi rispettivamente dell'art. 21 comma 3 punto b) del vigente Statuto.

La documentazione è integrata con un prospetto indicante il presunto fabbisogno finanziario, diviso per trimestri, inerente l'esercizio 2020.

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 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 ipotizzando che l'eventuale differenza positiva tra ricavi e costi presunti verrà capitalizzata al fine di avere una riserva da destinare a futuri investimenti.

Quadro generale riassuntivo

| ENTRATE | | SPESE | |
|--|------------|-----------------------------|------------|
| Ricavi delle vendite e delle prestazioni | 14.562.637 | Costi del personale CFP | 10.361.000 |
| Altri ricavi e proventi | 125.000 | Costi del personale esterno | 1.310.000 |
| Proventi finanziari | 2.000 | Acquisti vari | 375.000 |
| | | Servizi | 2.025.000 |
| | | Altri costi indiretti | 20.000 |
| | | Ammortamenti e svalutazioni | 400.000 |
| | | Imposte sul reddito | 125.000 |
| | | Differenza da capitalizzare | 73.637 |
| TOTALE | 14.689.637 | TOTALE | 14.689.637 |

Si evidenzia come la differenza tra ricavi presunti e costi presunti sia pari a euro 73.637 e come la stessa, qualora realmente conseguita, sia destinata alla capitalizzazione della società.

IN MERITO AI RICAVI

Di seguito si riporta il raffronto tra i valori espressi dal bilancio di previsione 2019 con quello del 2020:

| | Previsione 2019 | Previsione 2020 | Differenza |
|--|-----------------|-----------------|------------|
| Ricavi delle vendite e delle prestazioni | 14.299.000 | 14.562.637 | 263.637 |
| Altri ricavi e proventi | 118.000 | 125.000 | 7.000 |
| Proventi finanziari | 2.500 | 2.000 | -500 |
| | 14.419.500 | 14.689.637 | 270.137 |

In linea di massima non si rilevano particolari scostamenti rispetto all'anno precedente ad eccezione dell'aspetto riguardante le entrate da politiche attive del lavoro erogate dalla regione che vedono una contrazione di euro 250.000 sul capitolo "dote unica e garanzia giovani" in rispetto ai nuovi vincoli imposti dalla Regione e contestualmente un incremento di euro 200.000 quale maggiori entrate previste dalle doti apprendistato di cui all'art. 43 del D.Lgs. 81/2015.

Un ulteriore incremento di euro 250.000 è riconducibile al c.d. potenziamento duale in quanto, come evidenziato dal Direttore nella propria relazione "... in particolare con il bilancio di previsione 2020, il quarto anno sarà interamente finanziato con il sistema duale e gli oltre 250 allievi distribuiti nelle classi dei vari centri di ABF dovranno svolgere almeno 400 ore in alternanza...."

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

- Doti attività formativa regionali, erogate in funzione al numero di iscritti, per 10.435.330 euro;
- Contributi politiche attive del lavoro regionali per euro 1.650.000;

- Ricavi da progetti autofinanziati provenienti da privati ed aziende per 950.000 euro;
- Recupero spese materiale didattico per 470.000 euro.

Le differenze più significative rispetto al previsionale 2019 derivano da:

- Decremento di 250.000 euro della dote unica e dote garanzia giovani;
- Incremento di 250.000 euro relativo al potenziamento duale;
- Incremento di 200.000 euro delle doti apprendistato art. 43 (D.lgs 81/2015)
- Incremento di 50.000 euro dei ricavi relativi ai progetti autofinanziati;
- Decremento di 50.000 euro dei ricavi da progetti formazione continua;

relativamente alle altre voci si prevedono incrementi o decrementi non particolarmente significativi rispetto ai volumi dell'Ente.

IN MERITO AI COSTI

Quanto ai costi, essi sono stati inseriti sulla base di quelli sostenuti nel 2018 e nei primi mesi del 2019.

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 2020 in € 11.671.000, mentre la previsione iniziale per il 2019 era di € 11.230.000.

L'incremento di tale voce di costo è dovuto sia all'aumento previsto dal nuovo contratto nazionale di lavoro del personale degli enti locali che al venir meno degli effetti del c.d. "jobs-act".

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 2020.

Tale somma, desunta dal prospetto riepilogativo del fabbisogno di cassa 2020 quale differenza tra disponibilità di cassa di inizio periodo e disponibilità di cassa di fine periodo, è pari ad euro 584.786; tenuto conto che l'importo degli ammortamenti risultanti dal bilancio di previsione 2020 è pari a € 400.000 la liquidità generata dalla gestione permetterà la pianificazione di investimenti mantenendo l'equilibrio fra attivo e passivo a breve e medio-lungo termine.

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.



IL BILANCIO PLURIENNALE

I dati del Bilancio di Previsione pluriennale anni 2020 - 2022 sono riassunti nel presente prospetto

| | Anno 2020 | Anno 2021 | Anno 2022 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Ricavi delle vendite e delle prestazioni | 14.562.637 | 14.627.387 | 14.682.508 |
| Altri ricavi e proventi | 125.000 | 125.000 | 125.000 |
| Proventi finanziari | 2.000 | 2.000 | 2.000 |
| TOTALE RICAVI | 14.689.637 | 14.754.387 | 14.809.508 |
| Costi del personale CFP | 10.361.000 | 10.361.000 | 10.361.000 |
| Costi del personale esterno | 1.310.000 | 1.350.000 | 1.390.000 |
| Acquisti vari | 375.000 | 390.000 | 405.000 |
| Servizi | 2.025.000 | 2.019.000 | 2.012.000 |
| Altri costi indiretti | 20.000 | 25.000 | 30.000 |
| Ammortamenti e svalutazioni | 400.000 | 400.000 | 400.000 |
| Imposte sul reddito | 125.000 | 125.000 | 125.000 |
| TOTALE COSTI | 14.616.000 | 14.670.000 | 14.723.000 |

La previsione per l'anno 2020 coincide con quella del bilancio preventivo oggetto della presente relazione; quelle per gli anni 2021 e 2022 presumono lievi incrementi in alcune voci di costo.

Lo strumento previsionale triennale potrà anch'esso presentare delle variazioni durante la gestione per le incertezze legate ai finanziamenti pubblici sui progetti ed a possibili interventi legislativi diretti a contenere ulteriormente i costi per il personale.


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 2020, sul bilancio di previsione triennale 2020/2022 e sui documenti allegati.

Bergamo, 16 settembre 2019

L'organo di Revisione

Dott. Giorgio Gregis



Dott. Stefano Cantini



Dott.ssa Antonella Rivadossi

