

ABF
(Azienda Bergamasca Formazione)

Parere dell'Organo di Revisione
Al budget economico
Per il periodo 1° gennaio 2022 - 31 dicembre 2022
Ed al Bilancio Preventivo per il triennio 2022 - 2024

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

Bergamo, 25 giugno 2021

35

PREMESSA

Il budget economico che viene sottoposto al Collegio dei Revisori per l'espressione del proprio parere è quello inerente l'esercizio 2022 oltre a quello inerente il triennio 2022/2024.

Oltre al documento contabile viene trasmesso all'organo di revisione il Piano Programma e la relazione al Bilancio Previsionale 2022 redatta cura del Direttore Generale.

Si confermano 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.

Si fa altresì presente come la predisposizione del budget economico 2022 subisca l'incognita relativa all'ulteriore evoluzione della diffusione del virus Covid - 19 e delle relative conseguenze che potrebbero esserci sulle attività dell'Ente

RELAZIONE

Il Budget Economico che viene preso in esame dal Collegio dei Revisori è stato approvato dal Consiglio di Amministrazione in data 23.06.2021 ed è stato contestualmente trasmesso all'Organo di Revisione.

IL BUDGET ECONOMICO 2022

Il documento in esame 01.01.2022 - 31.12.2022 è composto dalla previsione del budget economico e dal Piano Programma e Relazione al Bilancio Previsionale 2022 redatto dal e condiviso dal CdA.

La documentazione è integrata con un prospetto indicante il presunto fabbisogno finanziario, diviso per mesi, inerente l'esercizio 2022.

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;
- PAREGGIO FINANZIARIO COMPLESSIVO: viene rispettato il 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 imprevedute per far fronte ad esigenze derivanti dal riacutizzarsi dell'emergenza "COVID - 19", 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	13.856.970	Costi mat.prime suss.consumo e merci	400.000
Altri ricavi e proventi	819.769	Costi per servizi	3.220.000
Proventi finanziari	100	Costi per god.beni di terzi	95.000
		Costi del personale	10.375.000
		Ammortamenti e svalutazioni	370.000
		Oneri diversi di gestione	22.000
		Oneri finanziari	10.000
		Imposte sul reddito di esercizio	120.000
		Differenza positiva	64.839
TOTALE	14.676.839	TOTALE	14.676.839

Analizzando i dati preventivi del 2021 con quelli del 2022 si riscontra come i valori totali sono in linea di massima simili con una riduzione complessiva dei valori che si attesta intorno all'1,5%.

IN MERITO AI RICAVI

Di seguito si riporta il raffronto tra i valori espressi dal bilancio di previsione 2020 con quello del 2021:

	Previsione 2020	Previsione 2021	Differenza
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	14.100.500	13.856.970	-243.530
Altri ricavi e proventi	812.307	819.769	7.462
Proventi finanziari	0	100	100
	14.912.807	14.676.839	-235.968

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

- Doti attività formativa regionali, erogate in funzione al numero di iscritti, per 11.251.970 euro;
- Finanziamenti per politiche attive del lavoro per 580.000 euro;
- Contributi/trasf. Prog. Regione apprendistato per 750.000 euro;
- Ricavi da progetti autofinanziati provenienti da privati ed aziende per 1.250.000 euro;
- Erogazione liberale per spese frequenza scolastica (ex recupero spese materiale didattico) per 520.000 euro.

IN MERITO AI COSTI

Quanto ai costi, essi sono stati inseriti sulla base di quelli sostenuti nei primi mesi del 2021 considerando anche le potenziali problematiche derivanti dall'emergenza Covid 19.

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 2022 in € 11.610.000 (di cui 10.375.000 per personale dipendente), mentre la previsione iniziale per il 2021 era di € 11.260.000 (di cui 9.968.500 per personale dipendente).

INVESTIMENTI



39

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 2022.

Analizzando il prospetto riepilogativo del fabbisogno di cassa 2022 si evidenzia che la differenza prevista tra disponibilità di cassa di inizio periodo e disponibilità di cassa di fine periodo, è pari ad euro 50.000.

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;
- l’evolversi delle problematiche inerenti l’emergenza sanitaria dovuta alla diffusione del virus Covid - 19 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 2022 - 2024 sono riassunti nel presente prospetto

	Anno 2022	Anno 2023	Anno 2024
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	13.856.970	13.856.970	13.856.970
Altri ricavi e proventi	819.769	819.769	819.769
Proventi finanziari	100	100	100
TOTALE RICAVI	14.676.839	14.676.839	14.676.839
Costi mat.prime suss.consumo e merci	400.000	400.000	400.000
Costi per servizi	3.220.000	3.270.000	3.330.000
Costi per god.beni di terzi	95.000	95.000	95.000
Costi del personale	10.375.000	10.375.000	10.375.000
Ammortamenti e svalutazioni	370.000	370.000	370.000
Oneri diversi di gestione	22.000	22.000	22.000
Oneri finanziari	10.000	10.000	10.000
Imposte sul reddito di esercizio	120.000	120.000	120.000
TOTALE COSTI	14.612.000	14.662.000	14.722.000
Differenza ricavi-costi	64.839	79.839	99.839

41

La previsione per l'anno 2022 coincide con quella del budget economico oggetto della presente relazione; quelle per gli anni 2023 e 2024 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 2022 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 2022, e del budget di previsione triennale 2022/2024.

L'organo di Revisione

Dott. Giorgio Gregis



Dott. Stefano Cantini



Dott.ssa Antonella Rivadossi



