

ABF  
(Azienda Bergamasca Formazione)

Parere dell'Organo di Revisione  
Al Bilancio Preventivo  
Per il periodo 1° gennaio 2019 – 31 dicembre 2019  
Ed al Bilancio Preventivo per il triennio 2019 – 2021

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

Bergamo, 6 settembre 2018

PREMESSA

Il bilancio di previsione che viene sottoposto al Collegio dei Revisori per l'espressione del proprio parere è quello inerente l'esercizio 2019 oltre a quello inerente il triennio 2019/2021.

La struttura del bilancio preventivo e l'appostazione delle voci tengono conto dei cambiamenti introdotti nel sistema regionale della formazione professionale dal 2015. Come già più volte evidenziato, si ribadisce 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 2019), 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 30.08.2018 ed è stato contestualmente trasmesso all'Organo di Revisione.

L'approvazione è avvenuta nei termini previsti dallo Statuto


## IL BILANCIO DI PREVISIONE 2019

Il bilancio di previsione per il periodo 01.01.2019 – 31.12.2019 è strutturato con la previsione del solo conto economico, con la "relazione del Direttore Generale al Bilancio previsionale 2019" 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 2019.

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.



Pag. 2  
Parere del Collegio dei Revisori

## Quadro generale riassuntivo

| ENTRATE                                  |                   | SPESE                       |                   |
|------------------------------------------|-------------------|-----------------------------|-------------------|
| Ricavi delle vendite e delle prestazioni | 14.299.000        | Costi del personale CFP     | 9.680.000         |
| Altri ricavi e proventi                  | 118.000           | Costi del personale esterno | 1.550.000         |
| Proventi finanziari                      | 2.500             | Acquisti vari               | 403.000           |
|                                          |                   | Servizi                     | 2.080.000         |
|                                          |                   | Altri costi indiretti       | 50.000            |
|                                          |                   | Ammortamenti e svalutazioni | 320.000           |
|                                          |                   | Imposte sul reddito         | 150.000           |
|                                          |                   | Differenza da capitalizzare | 186.500           |
| <b>TOTALE</b>                            | <b>14.419.500</b> | <b>TOTALE</b>               | <b>14.419.500</b> |

Si evidenzia come la differenza tra ricavi presunti e costi presunti sia pari a euro 186.500 e come la stessa sia destinata alla capitalizzazione della società.

## IN MERITO AI RICAVI

Di seguito si riporta il raffronto tra i valori espressi dal bilancio di previsione 2017 con quello del 2018:

|                                          | Previsione 2018 | Previsione 2019 | Differenza |
|------------------------------------------|-----------------|-----------------|------------|
| Ricavi delle vendite e delle prestazioni | 13.462.150      | 14.299.000      | 836.850    |
| Altri ricavi e proventi                  | 104.850         | 118.000         | 13.150     |
| Proventi finanziari                      | 3.000           | 2.500           | -500       |
|                                          | 13.570.000      | 14.419.500      | 849.500    |

In linea di massima non si rilevano particolari scostamenti rispetto all'anno precedente ad eccezione dell'aspetto riguardante le doti uniche lavoro dove si prevede un incremento di 700.000 euro potenzialmente raggiungibile attraverso il processo di rinnovamento e di riorganizzazione interna del personale in atto; nella propria relazione infatti il Direttore evidenzia come "... tale nuovo assetto organizzativo permetterà di attuare una serie di azioni per il rafforzamento di veri e propri uffici dedicati ai servizi al lavoro presenti all'interno di ciascun centro di formazione..."

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

- Doti attività formativa regionali, erogate in funzione al numero di iscritti, per 10.411.550 euro;
- Contributi politiche attive del lavoro regionali (1.000.000 euro) e provinciali (700.000 euro);
- Ricavi da progetti autofinanziati provenienti da privati ed aziende per 900.000 euro;
- Recupero spese materiale didattico per 470.000 euro.

Le differenze più significative rispetto al previsionale 2018 derivano da:

- Incremento di circa 700.000 euro dei contributi politiche attive del lavoro regione;

- Incremento di circa 50.000 euro dei ricavi relativi ai progetti autofinanziati;
- Incremento di circa 50.000 euro dei ricavi da recupero materiale didattico;

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 2017 e nei primi mesi del 2018.

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 2019 in € 11.230.000, mentre la previsione iniziale per il 2018 era di € 10.645.000.

L'importante 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 2019.

Tale somma, desunta dal prospetto riepilogativo del fabbisogno di cassa 2019 quale differenza tra disponibilità di cassa di inizio periodo e disponibilità di cassa di fine periodo, è pari ad euro 121.050; tenuto conto che l'importo degli ammortamenti risultanti dal bilancio di previsione 2019 è pari a € 320.000 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 collegio prende atto dell'intenzione dell'Ente di autorizzare il Direttore Generale, in caso di necessità, a chiedere un'anticipazione di cassa fino a euro 500.000 in aggiunta all'affidamento in essere pari a euro 1.000.000;
- Si evidenzia che il Consiglio di Amministrazione ha posto l'attenzione sulla necessità di definire un piano degli investimenti che non si limiti agli interventi indispensabili ma che valuti l'opportunità di una programmazione pluriennale anche grazie alla destinazione di parte delle risorse di bilancio (attraverso anche forme di risparmio su altre poste) a garanzia di una continuità aziendale di lungo periodo;

26



## IL BILANCIO PLURIENNALE

I dati del Bilancio di Previsione pluriennale anni 2019 – 2021 sono riassunti nel presente prospetto

|                                          | Anno<br>2019      | Anno<br>2020      | Anno 2021         |
|------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Ricavi delle vendite e delle prestazioni | 14.299.000        | 14350.550         | 14.415.550        |
| Altri ricavi e proventi                  | 118.000           | 125.000           | 130.000           |
| Proventi finanziari                      | 2.500             | 2.500             | 2.500             |
| <b>TOTALE RICAVI</b>                     | <b>14.419.500</b> | <b>14.478.050</b> | <b>14.548.050</b> |
| Costi del personale CFP                  | 9.680.000         | 9.680.000         | 9.680.000         |
| Costi del personale esterno              | 1.550.000         | 1.580.000         | 1.615.000         |
| Acquisti vari                            | 403.000           | 430.000           | 455.000           |
| Servizi                                  | 2.080.000         | 2.097.500         | 2.095.000         |
| Altri costi indiretti                    | 50.000            | 25.550            | 30.050            |
| Ammortamenti e svalutazioni              | 320.000           | 330.000           | 340.000           |
| Imposte sul reddito                      | 150.000           | 150.000           | 150.000           |
| <b>TOTALE COSTI</b>                      | <b>14.233.000</b> | <b>14.293.050</b> | <b>14.365.050</b> |

La previsione per l'anno 2019 coincide con quella del bilancio preventivo oggetto della presente relazione; quelle per gli anni 2020 e 2021 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.

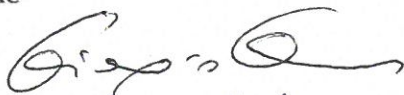
## CONCLUSIONI

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 2019, sul bilancio di previsione triennale 2019/2021 e sui documenti allegati.

Bergamo, 6 settembre 2018

L'organo di Revisione

Dott. Giorgio Gregis



Dott. Stefano Cantini



Dott.ssa Antonella Rivadossi



27