

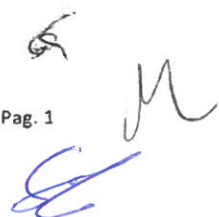
ABF
(Azienda Bergamasca Formazione)

Parere dell'Organo di Revisione
Al Bilancio Preventivo
Per il periodo 1° gennaio 2021 - 31 dicembre 2021
Ed al Bilancio Preventivo per il triennio 2021 - 2023

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

Bergamo, 8 settembre 2020

Pag. 1



PREMESSA

Il bilancio di previsione che viene sottoposto al Collegio dei Revisori per l'espressione del proprio parere è quello inerente l'esercizio 2021 oltre a quello inerente il triennio 2021/2023.

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

Si confermano le perplessità circa il termine del 31 agosto, entro il quale si deve approvare il bilancio preventivo, ritenuto eccessivamente anticipato rispetto al periodo di riferimento (anno 2021), non consentendo 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 bilancio preventivo 2021 subisca l'incognita relativa all'evoluzione della diffusione del virus Covid - 19 e delle relative conseguenze che potrebbero esserci sulle attività dell'Ente

RELAZIONE

Il Bilancio che viene preso in esame dal Collegio dei Revisori è stato approvato dal Consiglio di Amministrazione in data 28.08.2020 ed è stato contestualmente trasmesso all'Organo di Revisione.

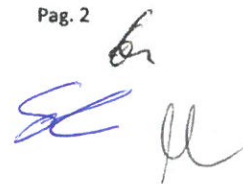
IL BILANCIO DI PREVISIONE 2021

Il bilancio di previsione per il periodo 01.01.2021 - 31.12.2021 è strutturato con la previsione del solo conto economico e con la Relazione al Bilancio previsionale 2021 redatta ai sensi dell'art. 21 comma 3 punto b) del vigente Statuto dal Direttore Generale e condivisa dal CdA.

La documentazione è integrata con un prospetto indicante il presunto fabbisogno finanziario, diviso per mesi, inerente l'esercizio 2021.

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 all'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 potrà essere utilizzata, qualora se ne verificasse la necessità, per sostenere spese imprevedute per far fronte ad esigenze derivanti dal riaccutizzarsi 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	14.100.500	Costi mat.prima suss.consumo e merci	308.000
Altri ricavi e proventi	812.307	Costi per servizi	3.801.500
		Costi per god.beni di terzi	112.500
		Costi del personale	9.968.500
		Ammortamenti e svalutazioni	320.700
		Oneri diversi di gestione	162.000
		Oneri finanziari	8.000
		Imposte sul reddito di esercizio	120.000
		Accantonamento rischi e spese covid	111.607
TOTALE	14.912.807	TOTALE	14.912.807

Si sottolinea, come peraltro già evidenziato, che la differenza tra ricavi presunti e costi presunti, pari a euro 111.607, è stata integralmente e prudenzialmente destinata a coprire eventuali spese da sostenere per far fronte al possibile riacutizzarsi della diffusione del virus Covid - 19

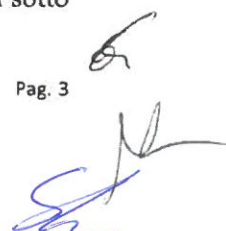
Analizzando il bilancio di previsione 2020 con quello 2021 si possono riscontrare differenze soprattutto rispetto ad alcuni risultati intermedi mentre i valori totali sono in linea di massima simili. Tali differenze sono dovute a una diversa modalità di rappresentazione delle voci di bilancio, modalità che è stata ritenuta funzionale per una migliore leggibilità delle informazioni; a tale proposito il collegio concorda con la scelta effettuata che assimila la forma del bilancio di previsione a quella del bilancio consuntivo rendendo così più agevole la comparazione dei dati.

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	14.562.637	14.100.500	-462.137
Altri ricavi e proventi	125.000	812.307	687.307
Proventi finanziari	2.000	0	-2.000
	14.689.637	14.912.807	223.170

In linea di massima non si rilevano particolari scostamenti rispetto all'anno precedente; le differenze riscontrabili tra le voci "Ricavi delle vendite e delle prestazioni" e "altri ricavi e proventi" sono dovute principalmente alla diversa allocazione di quelli che sono i ricavi derivanti dai contributi delle famiglie per l'acquisto del materiale scolastico che è stato nel previsionale 2020 era stato inserito nei "ricavi delle vendite e prestazioni" (euro 470.000) mentre dal 2021 è stato allocato nel raggruppamento "altri ricavi e proventi" (euro 510.000). Altra voce che ha impattato in modo evidente per quanto riguarda gli "altri ricavi e proventi" è riconducibile ai rimborsi spese gite scolastiche per l'importo di euro 100.000, voce che ha una uguale contropartita nei costi sotto la voce "spese gite scolastiche".



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

- Doti attività formativa regionali, erogate in funzione al numero di iscritti, per 11.150.000 euro;
- Contributi/trasf. Prog. Regione apprendistato per 900.000 euro;
- Ricavi da progetti autofinanziati provenienti da privati ed aziende per 600.000 euro;
- Erogazione liberale per spese frequenza scolastica (ex recupero spese materiale didattico) per 510.000 euro.

IN MERITO AI COSTI

Quanto ai costi, essi sono stati inseriti sulla base di quelli sostenuti nel 2019 in quanto l'emergenza Covid 19 ha in buona parte reso poco attendibile come base di valutazione l'analisi dei costi sostenuti nel corso dei primi mesi del 2020.

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 2021 in € 11.260.000 (di cui 9.968.500 per personale dipendente), mentre la previsione iniziale per il 2020 era di € 11.671.000 (di cui 10.361.000 per personale dipendente).

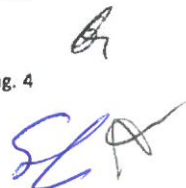
INVESTIMENTI

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 2021.

Tale somma, desunta dal prospetto riepilogativo del fabbisogno di cassa 2021 quale differenza tra disponibilità di cassa di inizio periodo e disponibilità di cassa di fine periodo, è pari ad euro 695.000; tenuto conto che l'importo degli ammortamenti risultanti dal bilancio di previsione 2021 è pari a € 315.700 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;
- 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 imprevedute sui dati oggetto della presente relazione. A tale proposito si rimanda a quanto riportato in premessa in merito alla prudente decisione dell'Ente di prevedere per il 2021 l'accantonamento



dell'intero avanzo di gestione previsto per far fronte ad eventuali oneri derivanti dal riacutizzarsi della diffusione del virus.

IL BILANCIO PLURIENNALE

I dati del Bilancio di Previsione pluriennale anni 2021 - 2023 sono riassunti nel presente prospetto

	Anno 2021	Anno 2022	Anno 2023
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	14.100.500	14.153.000	14.203.000
Altri ricavi e proventi	812.307	815.307	817.307
TOTALE RICAVI	14.912.807	14.968.307	15.020.307
Costi mat.prime suss.consumo e merci	308.000	313.500	319.000
Costi per servizi	3.801.500	3.839.700	3.875.200
Costi per god.beni di terzi	112.500	114.000	115.500
Costi del personale	9.968.500	9.968.500	9.968.500
Ammortamenti e svalutazioni	320.700	328.200	335.700
Oneri diversi di gestione	162.000	174.500	177.000
Oneri finanziari	8.000	8.000	8.000
Imposte sul reddito di esercizio	120.000	120.000	120.000
Accantonamento rischi e spese covid	111.607	0	0
TOTALE COSTI	14.912.807	14.866.400	14.918.900

La previsione per l'anno 2021 coincide con quella del bilancio preventivo oggetto della presente relazione; quelle per gli anni 2022 e 2023 presumono lievi scostamenti in alcune voci sulla scorta del prevedibile andamento dell'attività.

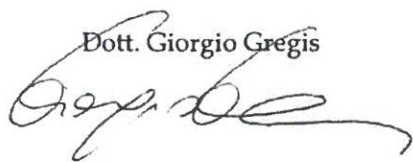
Lo strumento previsionale triennale potrà anch'esso presentare delle variazioni durante la gestione per le incertezze legate ai finanziamenti pubblici sui progetti ed a possibili interventi legislativi legati al contenimento dei costi.

CONCLUSIONI

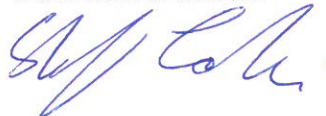
Tutto ciò considerato, in relazione alle motivazioni specificate nella presente relazione e tenuto conto del parere espresso dal Direttore Generale, l'organo di revisione rileva la congruità, la coerenza e l'attendibilità contabile delle previsioni di bilancio, dei programmi e progetti, ed esprime parere favorevole sul bilancio preventivo per il periodo 1 gennaio - 31 dicembre 2021, sul bilancio di previsione triennale 2021/2023 e sui documenti allegati.

L'organo di Revisione

Dott. Giorgio Gregis



Dott. Stefano Cantini



Dott.ssa Antonella Rivadossi



