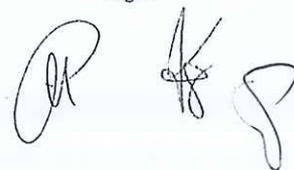


ABF
(Azienda Bergamasca Formazione)

Parere dell'Organo di Revisione
Al budget economico
Per il periodo 1° gennaio 2025 - 31 dicembre 2025
Ed al Bilancio Preventivo per il triennio 2025 - 2027

L'Organo di Revisione
Dott. Cristian Plebani
Dott.ssa Silvia Faccini
Dott. Cristian Morosini

Bergamo, 26 giugno 2024



PREMESSA

Il budget economico che viene sottoposto al Collegio dei Revisori per l'espressione del proprio parere è quello inerente all'esercizio 2025 oltre a quello inerente il triennio 2025/2027.

Oltre al documento contabile viene trasmesso all'organo di revisione il Piano Programma con relazione di accompagnamento al Bilancio di previsione 2025-2027 ed il budget finanziario anno 2025.

Si confermano, come evidenziato anche nella relazione precedente, 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

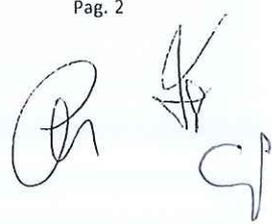
Il Budget Economico che viene preso in esame dal Collegio dei Revisori è stato approvato dal Consiglio di Amministrazione in data 24.06.2024 ed è stato contestualmente trasmesso all'Organo di Revisione.

IL BUDGET ECONOMICO 2025

Il documento in esame 01.01.2025 - 31.12.2025 è composto dalla previsione del budget economico e dal Piano Programma con relazione di accompagnamento al Bilancio di previsione 2025-2027 redatto e condiviso dal CdA.

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, tra cui i budget assegnati dalla Regione;
- 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 sostanziale 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 impreviste, 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	17.910.000,00	Costi mat.prima suss.consumo e merci	550.000,00
Altri ricavi e proventi	830.000,00	Costi per servizi	5.180.000,00
Proventi finanziari	10.000,00	Costi per god.beni di terzi	130.000,00
		Costi del personale	12.270.000,00
		Ammortamenti e svalutazioni	320.000,00
		Oneri diversi di gestione	100.000,00
		Oneri finanziari	50.000,00
		Imposte sul reddito di esercizio	150.000,00
TOTALE	18.750.000,00	TOTALE	18.750.000,00

Analizzando i dati preventivi del 2025 con quelli del 2024 si riscontra come i valori totali abbiano subito un incremento del 10% circa, dovuto in particolare ad un incremento della programmazione dell'ente, risentendo ancora delle politiche incrementative delle risorse finanziati dal PNRR; di particolare rilievo è anche il ridisegno complessivo delle modalità di assegnazione delle risorse agli operatori della Formazione Professionale approvate dalla Regione Lombardia con DGR XII/2419 del 28 maggio 2024, che comporterà necessari adattamenti anche nell'azione programmatica dell'Ente.

IN MERITO AI RICAVI

Di seguito si riporta il raffronto tra i valori espressi dal bilancio di previsione 2024 con quello del 2025:

	Previsione 2024	Previsione 2025	Differenza
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	16.400.690	17.910.000	1.509.310
Altri ricavi e proventi	545.000	830.000	285.000
Proventi finanziari	2.310	10.000	7.690
	16.948.000	18.750.000	1.810.000

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

- Doti attività formative regionali, potenziamento duale e apprendistato regionale, per 13.360.000 euro;
- Finanziamenti per politiche attive del lavoro regionali per 550.000 euro;
- Finanziamenti per politiche attive del lavoro provinciali per 940.000 euro;
- Contributi/trasf. Prog. Regione apprendistato per 1.050.000,00 euro;
- Ricavi da progetti autofinanziati provenienti da privati ed aziende per 980.000 euro;
- Finanziamenti vari per 1.030.000 euro;

- Erogazione liberale per spese frequenza scolastica (ex recupero spese materiale didattico) per 310.000,00 euro.

IN MERITO AI COSTI

Quanto ai costi, essi sono stati inseriti sulla base di quelli sostenuti nei primi mesi del 2024 considerando anche le previsioni di incremento programmate per l'anno 2024, tenuto conto delle prospettate attività del 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 2025 in C 14.400.000,00 (di cui 12.270.000,00 per personale dipendente), mentre la previsione iniziale per il 2024 era di C 12.960.000,00 (di cui 11.000.000,00 per personale dipendente).

Il valore a budget 2025 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 2025. In tal senso la relazione segnala la necessità di avviare con la Provincia di Bergamo, proprietaria degli immobili ove viene svolta l'attività formativa, un programma concordato per il complessivo adeguamento ai necessari standard di sicurezza e per l'ottenimento delle relative certificazioni.

Analizzando il prospetto riepilogativo del fabbisogno di cassa 2025 si evidenzia che la differenza prevista tra disponibilità di cassa di inizio periodo e disponibilità di cassa di fine periodo, è pari ad euro 595.000; tenuto conto dei tempi previsti per il trasferimento delle somme dovute dalla Regione Lombardia nel budget viene evidenziata la necessità di mantenere un affidamento non inferiore ad euro 3.000.000 per consentire le coperture finanziarie di periodo.

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 nonché adeguare prontamente le linee di credito alle esigenze della gestione;
- resta intesa che, tenuto conto delle perduranti possibili oscillazioni dei costi per materie prime e servizi dovuti alla nota crisi energetica intercorsa tra il 2023 e 2024, eventuali costi o riduzioni di



ricavi non sono prevedibili e, pertanto, vi potrebbero essere delle ripercussioni impreviste sui dati oggetto della presente relazione.

II. BILANCIO PLURIENNALE

I dati del Bilancio di Previsione pluriennale anni 2025 - 2027 sono riassunti nel presente prospetto

	Anno 2025	Anno 2026	Anno 2027
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	14.410.000	14.410.000	14.410.000
Altri ricavi e proventi	830.000	830.000	595.000
Proventi finanziari	10.000	10.000	10.000
TOTALE RICAVI	18.750.000	18.000.000	17.715.000
Costi mat. Prime, suss. consumo e merci	550.000	500.000	500.000
Costi per servizi	5.180.000	5.180.000	54.896.000
Costi per god. beni di terzi	130.000	130.000	120.000
Costi del personale	12.270.000	11.570.000	11.570.000
Ammortamenti e svalutazioni	320.000	320.000	320.000
Oneri diversi di gestione	100.000	100.000	109.000
Oneri finanziari	50.000	50.000	50.000
Imposte sul reddito di esercizio	150.000	150.000	150.000
TOTALE COSTI	18.750.000	18.000.000	17.715.000
Differenza ricavi-costi	0	0	0

La previsione per l'anno 2025 coincide con quella del budget economico oggetto della presente relazione; quelle per gli anni 2026 e 2027 si presumono scostamenti soltanto nella voce "costi per servizi" e nei "costi del personale" 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 oltre alle variabili legate al piano manutentivo e di adeguamento degli immobili.

CONCLUSIONI

Tutto ciò premesso, compatibilmente con il contesto di incertezza descritto e con le considerazioni dettagliatamente riportate nella presente, visto il Piano Programma e la relazione di accompagnamento al Bilancio Previsionale 2025-2027, 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 2025, e del budget di previsione triennale 2025/2027.

Dott. Cristian Plebani


L'organo di Revisione
Dott. Cristian Morosini


Dott.ssa Silvia Faccini
