Relazione al Bilancio chiuso al 31 dicembre 2019

1

Relazione al Bilancio chiuso al 31 dicembre 2019

Premessa

La Fondazione ha chiuso l'esercizio 2019 con entrate pari a € 997.602,43 e con un risultato positivo di € 19.541, 89.
Il Consiglio di Amministrazione, con il supporto del direttore, ha proseguito nell'attenta gestione della Fondazione, mantenendo sotto controllo le voci di spesa e gli investimenti per il rafforzamento economico-finanziario della Fondazione medesima; nel contempo, ha proseguito nel consolidamento delle attività formative e al loro rafforzamento.
L'Ente ha dato seguito allo sviluppo da tempo avviato sia in merito all'aggiornamento dell'offerta formativa nel suo complesso sia sotto il profilo dell' innovazione tecnologica.
Sui percorsi in " Diritto Dovere" sta proseguendo la sostituzione del corso "Servizi all'Impresa" con la nuova offerta di "Addetto alle Vendite" con profilo *e-commerce,* giunto alla seconda annualità; inoltre, si sono rafforzate le aree e le dotazioni relative ai laboratori per i settori grafico ed elettrico.
Si è altresì provveduto a dare continuità all'accorpamento (per le sole discipline di base) dei settori "Operatore Amministrativo Segretariale (ora " Vendite" per la prima e seconda annualità) ed "Operatore Elettrico", al fine di ridurre i costi di gestione alla luce delle riparametrazioni finanziarie attivate dalla Regione Lombardia. Si è, inoltre, implementata in parte l'offerta per alcuni allievi in apprendistato, ex. art. 43, della terza annualità.
Si sono mantenuti i tre percorsi di "quarte annualità" sui profili "Tecnico Servizi d'Impresa", "Tecnico Elettrico" e "Tecnico Grafico", di cui le prime due accorpate nelle discipline di base.

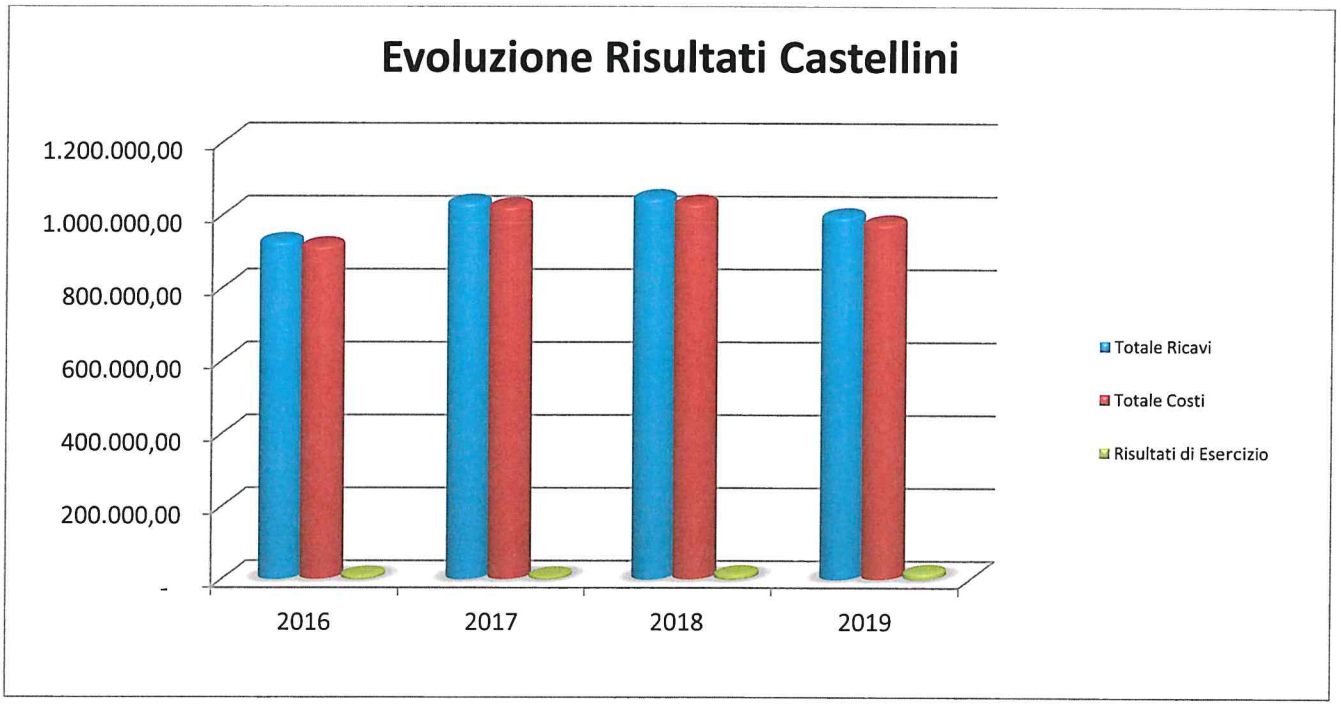
2

L'Ente ha mantenuto il totale delle doti assegnate dalla Regione Lombardia (circa 150) e, nel contempo, è riuscita a garantire la formazione a una buona percentuale di allievi (circa il 25% del totale) che ad oggi non risultano assegnatari di dote da parte della Regione.
Da sottolineare inoltre il mantenimento dei percorsi in apprendistato "in Obbligo Formativo," in particolare quelli "extra obbligo" (art 44), che hanno reso possibile un incremento di € 31.000 sul finanziamento provinciale.
Si precisa che tale valore, benché importante, risulta comunque inferiore rispetto al 2018 in quanto nel corrente anno il finanziamento provinciale ha subito un significativo rallentamento dovuto alle tempistiche regionali per l'assegnazione dei finanziamenti medesimi. Tutto questo ha avuto ovviamente ripercussioni negative sull' assegnazione delle quote ai singoli Enti formativi.

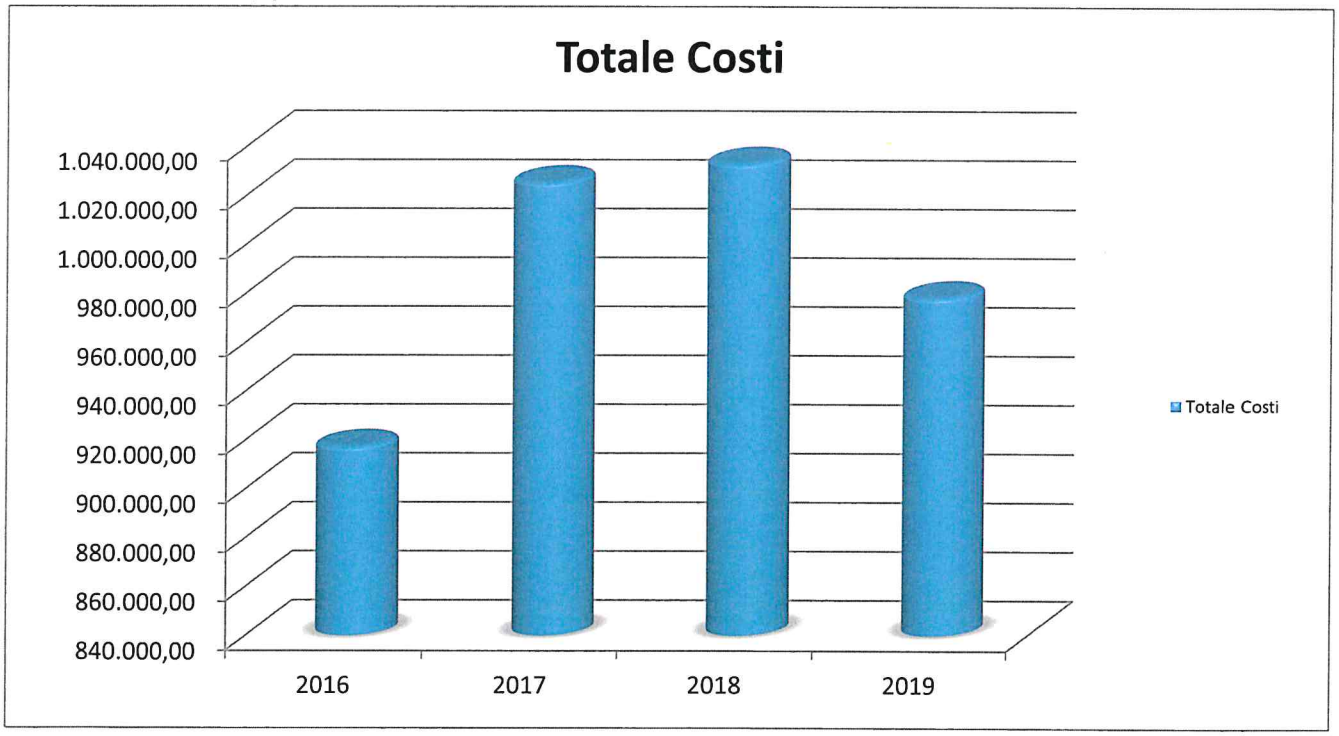
Importante lavoro è stato fatto dal direttore e da alcuni docenti in " ambito privato", che ha

consentito di ottenere un incremento di fatturato pari a circa il 100% rispetto all'esercizio precedente (42.172,70 Euro nel 2019).
Rimangono confermate le collaborazioni con il CPIA di Como (corso breve saldatura) e rete "Orienta Como" (gestione portale provinciale).
Nel corso dell'esercizio 2019 si sono inoltre mantenute le azioni di potenziamento dell'alternanza per le seconde annualità, il sistema "duale e le "azioni" su fondi interprofessionali.
Il totale dei ricavi si attesta sulla cifra di € 997.602,43, con una flessione di circa € 50.000 dovuta in parte alla mancata assegnazione delle risorse su apprendistato art. 44 per i motivi sopra citati e per le riparametrazioni su Avvisi regionali in genere. L'incremento nei ricavi per corsi privati ha attenuato in parte la riduzione dei finanziamenti pubblici.

I costi del personale interno sono in linea con l'anno precedente, mentre per i collaboratori con partita IVA si è registrata una riduzione di € 12.690,72 rispetto allo stesso anno preso in considerazione.
Questo risultato è stato ottenuto grazie ad un attento controllo dei costi anche per quanto riguarda la gestione delle risorse umane. Per quanto concerne l'implementazione dei percorsi didattici e delle azioni formative in genere si è dato maggior spazio al personale interno ove possibile.
Ancora per quanto riguarda i "costi" va evidenziata la contrazione delle spese per opere di manutenzione, passate da € 20.452,10 nel 2018 ad € 10.123,29 nel 2019; permangono allineate allo scorso anno le consulenze e le spese per far fronte ai vari adeguamenti imposti dal sistema di accreditamento della Regione Lombardia: D.Lgs 231, mantenimento del modello di rating, normativa in materia di sicurezza, O.d.V. e medico del lavoro,(per citarne alcune) che nell'insieme incidono per € 35.380, 80.
Si è proseguito con l'acquisizione di attrezzatura informatica, in particolare per le tre classi di prima annualità, finanziata tramite leasing finanziario.
Su tutte le voci di costo, come per lo scorso anno, si sottolinea il costante monitoraggio da parte del Consiglio di Amministrazione e della Direzione.

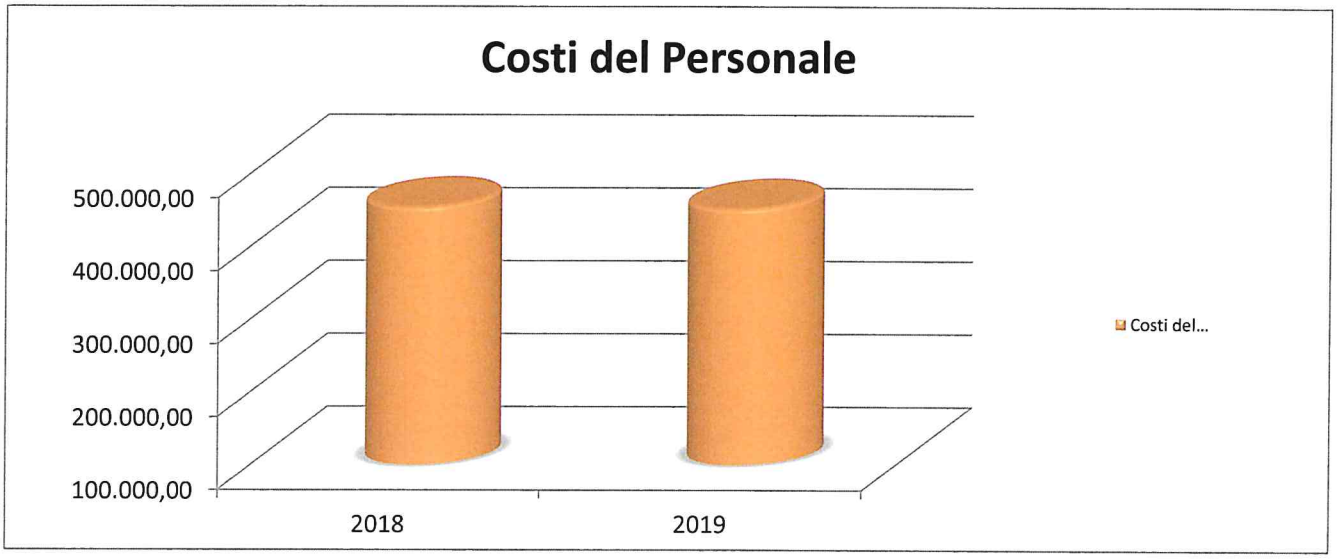


Come si può evincere dal grafico sopra riportato va sottolineato il mantenimento del controllo sulle voci di costo, per i ricavi si rimanda ai dati di bilancio.



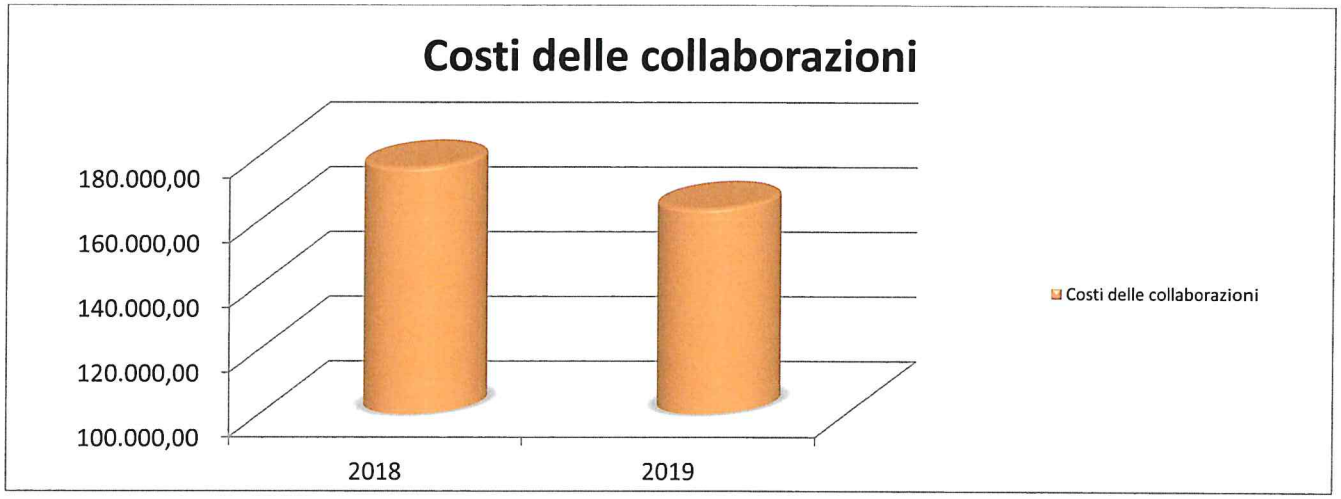
4

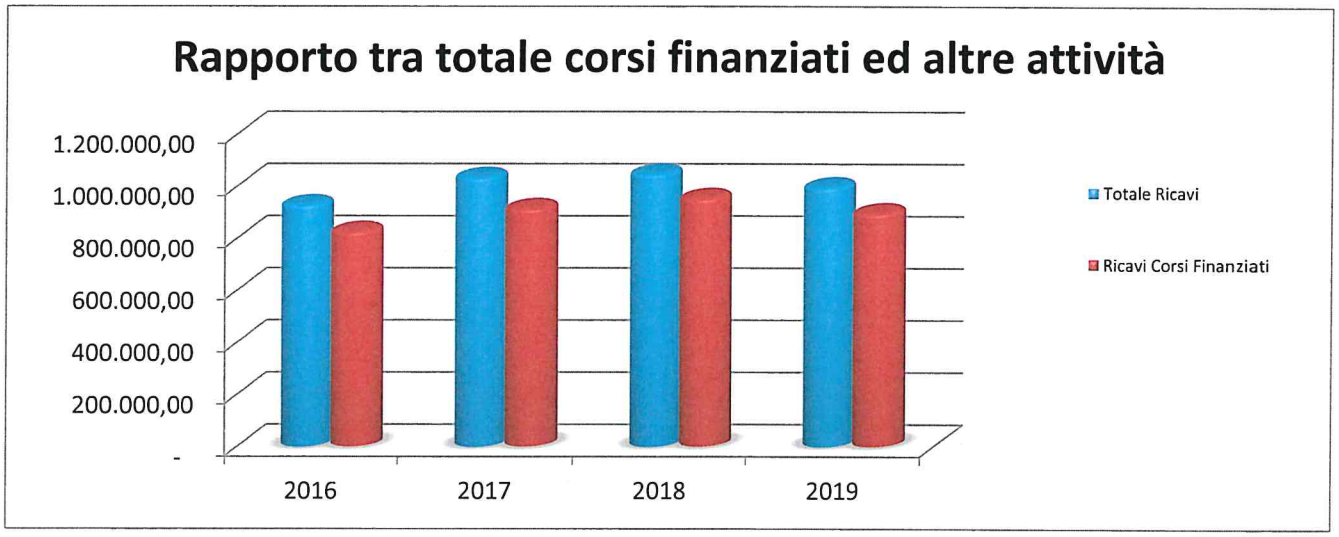
Il totale dei costi per il 2019 si attesta ad € 978.060,54 in flessione rispetto all'anno precedente (passando da € 1.032.719,40 del 2018 ad € 978.060,54 per il 2019) per le motivazioni più sopra citate.



5

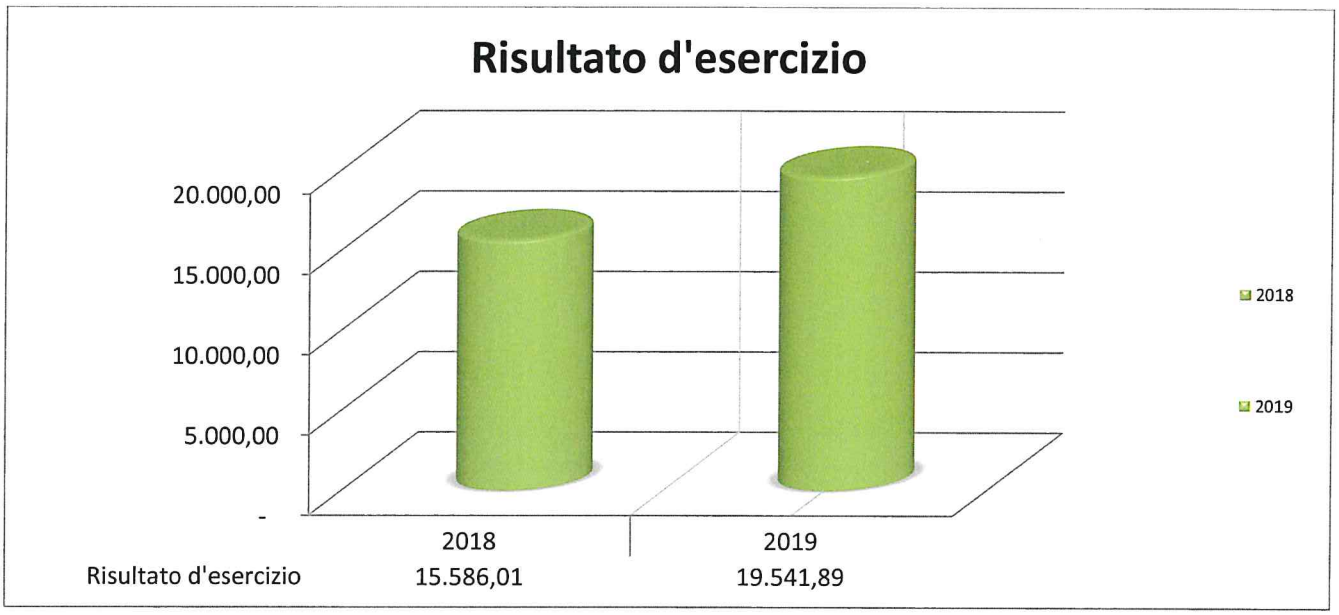
I costi del personale assunto sono pressoché allineati rispetto al bilancio 2018, in quanto l'Ente ha mantenuto stabile il proprio organico.
Per le collaborazioni esterne (grafico sotto rappresentato) si evince una contrazione delle stesse, dovute ad alcuni percorsi in apprendistato non avviati per i motivi già citati, e per una ridistribuzione sul personale interno delle ore assegnate, relative ad alcune discipline di base e azioni a supporto dell'attività formativa in genere.





6

Il grafico indica l'evoluzione dei ricavi nel bilancio degli anni dal 2016 al 2019, evidenziando una flessione fra 2018 e 2019 (da euro 1.048.305,41 ad euro 997.502,43).



Dai dati sopra citati si realizza che l'Ente chiude il bilancio di esercizio 2019 con un saldo positivo pari ad euro 19.541,89, in lieve aumento rispetto all'esercizio precedente (+ € 3.955,88).

7

STATO PATRIMONIALE	2017		2018		2019	
ATTIVITA'						
Immobilizzazioni		**59.779,86**		**38.425,71**		**32.487,96**
Immobilizzazioni immateriali						
Software	-	-	-	-	-	-
(F.do ammortamento software)	-		-		-	
Oneri pluriennali	5.108,92	-	5.108,92	-	5.108,92	-
(F.do ammortamento oneri pluriennali)	- 5.108,92		- 5.108,92		- 5.108,92	
Manutenzione straordinaria beni di terzi	124.835,66	6.724,59	124.835,66	2.853,99	124.835,66	1.243,99
(F.do ammortamento manutenzione beni di terzi)	- 118.111,07		- 121.981,67		- 123.591,67	

STATO PATRIMONIALE	2017		2018		2019	
Immobilizzazioni materiali						
Impianti	27.594,98	-	27.594,98	-	27.594,98	-
(F.do ammortamento impianti)	- 27.594,98		- 27.594,98		- 27.594,98	
Attrezzatura	58.592,03	3.950,11	58.592,03	2.681,24	58.592,03	1.412,37
(F.do ammortamento attrezzatura)	- 54.641,92		- 55.910,79		- 57.179,66	
Mobili e arredi	47.147,90	3.712,11	52.763,08	6.350,33	56.921,79	5.088,82
(F.do ammortamento mobili e arredi)	- 43.435,79		- 46.412,75		- 51.832,97	
Macchine elettroniche d'ufficio	120.428,90	5.797,47	118.372,09	3.936,18	131.412,86	13.321,47
(F.do ammortamento macchine elettroniche d'ufficio)	- 114.631,43		- 114.435,91		- 118.091,39	
Beni str. Inf. Milione	16.715,12	0,00	16.715,12	0,00	16.715,12	0,00
(F.do ammortamento beni inferiore al milione)	- 16.715,12		- 16.715,12		- 16.715,12	
Dote laboratori civile progetto 17143040	37.750,18	-	37.750,18	-	37.750,18	-
(F.do ammortamento dote laboratori progetto civile)	- 37.750,18		- 37.750,18		- 37.750,18	8
Dote laboratori industriale progetto 17143047	38.611,24	-	38.611,24	-	38.611,24	-
(F.do ammortamento dote laboratori progetto industriale)	- 38.611,24		- 38.611,24		- 38.611,24	
Dote laboratori informatica progetto 17143049	36.960,07	-	36.960,07	-	36.960,07	-
(F.do ammortamento dote laboratori informatica)	- 36.960,07		- 36.960,07		- 36.960,07	
Coopsussi progetto 7639487	11.445,90	-	11.445,90	-	11.445,90	-
(F.do ammortamento Coopsussi)	- 11.445,90		- 11.445,90		- 11.445,90	
Cespiti Fondoprofessioni	1.883,10	88,71	1.883,10	-	2.883,50	-
(F.do ammortamento cespiti Fondoprofessioni)	- 1.794,39		- 1.883,10		- 2.883,50	
Progetto Generazione Web	25.441,83	-	25.441,83	-	25.441,83	-
(F.do ammortamento progetto Generazione Web)	- 25.441,83		- 25.441,83		- 25.441,83	
Progetto Premialità	21.945,20	2.279,87	21.945,20	42,70	21.945,20	-

STATO PATRIMONIALE	2017		2018		2019	
(F.do ammortamento progetto Premialità)	- 19.665,33		- 21.902,50		- 21.945,20	
Progetto Generazione Web 2013/2014	35.257,65	10.577,29	35.257,65	3.525,76	35.257,65	-
(F.do ammortamento progetto GW 2013/14)	- 24.680,36		- 31.731,89		- 35.257,65	
Progetto Generazione Web 2014	38.071,00	26.649,71	38.071,00	19.035,51	38.071,00	11.421,31
(F.do ammortamento progetto GW 2014)	- 11.421,29		- 19.035,49		- 26.649,69	
Attrezzatura - Lombardia plus	2.036,23	-	2.036,23	-	2.036,23	-
(F.do ammortamento attrezzatura Lombardia plus)	- 2.036,23		- 2.036,23		- 2.036,23	
Crediti		**265.033,95**		**206.200,37**		**208.536,39**
Crediti v/clienti	552,02	479,60	250,00	177,58	6.408,82	6.336,40
(F.do svalutazione crediti)	- 72,42		- 72,42		- 72,42	
Rimanenze		-		-		-
Fatture clienti da emettere		261.548,91		203.204,23		196.971,77
Note di credito da ricevere		0,00		0,00		0,00
Crediti v/fornitori		0,00		0,00		0,00
Crediti diversi		2.702,82		2.702,82		902,82
Crediti v/inail		-		-		-
Crediti IRES (per ritenute subite)		-		-		3.465,10
Crediti per Irap		-		-		691,30
Crediti v/Erario per IVA		302,62		115,74		169,00
Disponibilità liquide		**299.414,70**		**426.302,01**		**543.785,06**
C/C bancario	283.946,59		406.626,52		524.753,68	
C/C postale	14.422,75		19.417,71		17.466,00	
Cassa	1.045,36		257,78		1.565,38	
Ratei attivi e risconti attivi		**10.252,99**		**15.298,60**		**7.249,09**
TOTALE ATTIVITA'		**634.481,50**		**686.226,69**		**792.058,50**

STATO PATRIMONIALE		2017		2018		2019
PASSIVITA'						
Patrimonio netto		**192.296,79**		**202.081,18**		**217.667,19**
Fondo rischi		**28.712,62**		**44.920,95**		**44.920,95**
Fondo TFR		**40.512,54**		**30.241,16**		**37.030,14**
Debiti		**216.409,22**		**231.927,80**		**175.334,50**
Debiti v/istituti bancari		0,00		0,00		0,00
Anticipi da clienti		0,00		0,00		0,00
Debiti v/fornitori		14.424,76		9.490,55		18.036,93
Debiti v/fornitori esteri		0,00		0,00		0,00
Fatture da ricevere		107.470,29		111.633,77		104.025,64
Debiti v/collaborazioni		0,00		0,00		0,00
Debiti diversi		0,00		0,00		0,00
Debiti v/ Componenti del CdA		-		-		-
Erario c/iva		0,00		0,00		0,00
Debiti v/erario per irap		2.209,00		20,00		0,00
Debiti v/erario per ires		2.994,33		7.868,00		0,00
Debiti tributari		7.141,56		10.584,76		13.055,92
Debiti v/istituti di previdenza e inail		35.555,76		42.543,35		33.233,57
Debiti per polizza INA		-		-		-
Debiti v/Provincia						
Debiti v/dipendenti per ratei e altro		41.877,30		45.627,91		-
Altri debiti(note da emettere, cauzioni ric e elga)		4.736,22		4.159,46		6.982,44
Ratei e risconti passivi		**146.765,94**		161.469,59		**297.563,83**
		624.697,11		670.640,68		**772.516,61**
RISULTATO D'ESERCIZIO		**9.784,39**		15.586,01		**19.541,89**
TOTALE PASSIVITA'		**634.481,50**		686.226,69		**792.058,50**

CONTO ECONOMICO	2017		2018		2019	
RICAVI						
Ricavi corsi finanziati		914.780,30		954.096,07		897.933,81
Ricavi corsi privati		49.820,16		20.355,90		42.172,70
Ricavi da corsi ex art. 27						
Ricavi progetto disabili						
Ricavi progetto ristrutturazione enti						
Contributi c/investimenti		17.683,43		16.037,57		10.866,61
Ricavi diversi		52.007,03		55.771,44		44.339,64
Arrotondamenti attivi		27,31		34,26		23,07
Sopravvenienze attive/ Rimborsi Assicurativi		354,00		748,00		2.266,60
Plusvalenza da alienazione cespiti				1.262,17		0,00
Interessi attivi bancari e postali/diff cambio attiva		111,03		-		-
Totale ricavi della gestione ordinaria		**1.034.783,26**		**1.048.305,41**		**997.602,43**
Gestione straordinaria						
Sopravvenienza attiva straord. (g/c debito INA)		-				
Totale ricavi ordinari e straordinari		**1.034.783,26**		**1.048.305,41**		**997.602,43**
COSTI						
Acquisto merci e mat. di consumo		3.325,22		3.569,99		2.276,50
Cancelleria e stampati		6.973,08		8.250,83		6.175,75
Materiale per pulizia c/acquisti		2.021,00		2.634,11		1.419,96
Manutenzioni e riparazioni		14.043,22		20.452,10		10.123,29
Pubblicità		2.293,91		752,65		3.257,40
Telefono		5.818,52		5.709,80		6.519,73
Spese postali		366,50		533,40		457,05
Energia elettrica		10.977,04		11.279,16		10.893,31
Acqua		1.675,34		1.664,21		1.120,76
Consulenze		35.532,44		36.471,01		35.380,80

CONTO ECONOMICO	2017		2018		2019	
Progettazione per corsi finanziati		13.539,28		13.985,40		12.070,00
Elaborazioni paghe		6.572,38		7.359,04		7.968,07
Spese legali		0,00		0,00		0,00
Altre assicurazioni		6.579,39		6.124,77		6.218,92
Assicurazioni infortuni		1.087,82		828,77		620,73
Riscaldamento		18.429,15		15.122,89		14.901,40
Gettone presenza CDA		1.395,90		1.581,02		1.212,59
Tassa smaltimento rifiuti		2.327,00		2.310,00		2.526,80
Canoni di noleggio		4.109,60		3.417,26		1.971,70
Canoni di leasing IPAD		9.341,83		16.614,48		19.849,04
Canoni diversi		0,00		0,00		30,50
Affitto immobile		15.081,61		16.967,48		17.118,56
Leasing p.c.		0,00		0,00		0,00
Salari e stipendi		441.453,71		452.737,15		450.588,94
Contributi Inps e Inpdap carico ditta		115.003,35		123.650,26		125.490,93
Contributi inail		2.715,50		2.315,25		2.428,98
Contributi inail studenti		9.563,27		9.566,87		9.897,49
Acc.to T.F.R.		13.224,69		14.116,75		14.718,70
Compensi e collaborazioni docenti esterni		179.675,31		176.165,94		163.475,22
Ammortamenti		36.848,89		28.857,11		24.297,16
Acc.to per rischi diversi, svalutazione e perdite su crediti		17.000,00		20.000,00		-
Arrotondamenti passivi		15,85		24,45		11,20
Insussistenze passive		0,00		0,00		-
Sopravvenienze passive		0,00		0,00		-
Spese bancarie e postali		8.506,63		4.936,56		5.213,97
Spese viaggi e stage studenti		9.578,96		0,00		-
Spese varie generali		20.723,96		7.246,52		8.480,64
Variazione delle rimanenze		0,00		0,00		-
Oneri finanziari		231,02		569,24		420,68
Imposte, tasse e costi indeducibili		499,50		548,93		359,77
Imposte e tasse		8.468,00		16.356,00		10.564,00
Totale costi		**1.024.998,87**		**1.032.719,40**		**978.060,54**
Risultato d'esercizio		**9.784,39**		**15.586,01**		**19.541,89**
Totale a pareggio		**1.034.783,26**		**1.048.305,41**		**997.602,43**

E' indubbio che il sistema di Formazione Professionale in generale abbia avuto negli ultimi anni un ruolo sempre più strategico nel "sistema scuola lombardo", andando a soddisfare quel bisogno di manodopera professionale che molte aziende stentano a trovare in altri ambiti formativi. Inoltre, la possibilità di erogare sistemi di "formazione permanente", (Dote Unica Lavoro e Garanzia Giovani) consente da una parte di acquisire e/o rafforzare il sistema di competenze tecniche professionali e dall'altra di "ricollocare" i giovani NEET con azioni mirate.

La Formazione professionale Lombarda è quella che più di tutte, a livello nazionale, si è distinta, seppur con mille difficoltà, nell'investimento e aggiornamento del proprio settore formativo. Si pensi, ad esempio, ai significativi investimenti, anche grazie a bandi di Fondo Sociale Europeo, impegnati su progetti di potenziamento di stage aziendale, su percorsi di alternanza "duale" e percorsi specialisti quali IFTS, ITS che hanno come obiettivo il mantenimento dei percorsi di alternanza scuola-azienda.

Recentemente, inoltre, si sono aperti tavoli importanti a livello regionale su vari aspetti della Formazione, quali, ad esempio, il riordino del repertorio nazionale dei profili, tramite accordo condiviso Stato Regioni, e la possibilità di erogare alternanza anche a partire dalle prime annualità.

13

Per quanto riguarda le "Sperimentazioni", possiamo dire che esse hanno subito un processo di necessario rallentamento, dovuto alle difficoltà intervenute a causa del recente "lockdown." Si prevede, in ogni caso, che riprenderanno il loro normale corso non appena la situazione si stabilizzerà e ritroverà il suo naturale equilibrio.
Se sul piano del "potenziamento" delle azioni formative, dunque, stiamo assistendo ad un importante passo avanti, permangono tuttavia alcune difficoltà e nodi da sciogliere che impediscono agli Enti di esprimere tutte le loro potenzialità formative e capacità di aggiornamento dei programmi e dei sussidi didattici da utilizzare. L'attenzione va rivolta, dunque, ai finanziamenti degli Enti pubblici - Regione Lombardia in primis- che rimangono pressoché identici da anni e che dovrebbero, al contrario, essere indirizzati e potenziati in funzione del nuovo ruolo che si intende attribuire alla Formazione lombarda: una formazione qualitativamente elevata e "in divenire" non può essere conseguita impiegando le stesse risorse finanziarie del passato. È evidente.

Si pensi al sistema dote, per rimanere in tema, che da anni viene contingentato nei finanziamenti e sottoposto a limiti procedurali, di gestione e controlli che spesso ne minano il suo potenziale sviluppo. La Fondazione Castellini, ad esempio, su circa 210 allievi che

frequentano i corsi riceve un finanziamento "dotale" pari al 75% degli aventi diritto, lasciando scoperto – e ovviamente a carico dell'Ente – il rimanente 25% delle quote " dote allievo" assegnate.
La possibilità offerta dagli Avvisi sul "potenziamento" e sul sistema " duale", pur andando nella medesima direzione, non è comunque in grado di sopperire a tale carenza di risorse.

Fondazione Castellini in questi anni ha affrontato sensibili cambiamenti e sfide, avviando due nuovi percorsi su tre: il "Grafico Audio Video " (ora trasformato nel nuovo repertorio dalla Regione Lombardia in Multimediale, con diversi cambiamenti di contenuto) e " l 'Addetto alle Vendite e-commerce." Entrambi hanno richiesto e richiedono una continua e sistematica azione di riorganizzazione interna, sia in chiave di figure professionali sia di aggiornamento tecnologico, ma sono ben strutturati e richiesti dagli studenti, in particolare il primo citato: il Grafico Audio Video che molto interessa e appassiona gli allievi.

Permangono altresì importanti questioni irrisolte, più volte evidenziate in sede di Collegio Permanente, legate all'adeguamento normativo della scuola e ad opere di straordinaria manutenzione (il tetto in primo luogo) che da qui a breve diverranno impegni improrogabili per l'Ente.

Il recente "lockdown" (che riguarda però l'esercizio finanziario 2020) ha reso necessaria l'intera riorganizzazione interna della scuola: rimodulazione degli spazi e degli arredi, potenziamento dei server gestionali, acquisto di programmi dedicati, sanificazione degli ambienti e suo mantenimento, ecc. E tutto questo, ovviamente, richiederà maggior lavoro del personale e maggiori costi di gestione.
Per far fronte in parte a queste nuove esigenze, si cercherà, tuttavia, di far ricorso ad Azioni su fondi Interprofessionali, Azioni private, Azioni di Rete, Percorsi in Apprendistato: ex art. 43, e Professionalizzante, art.44.
Certamente, però, tali azioni, non bastano da sole a sostenere tutti i costi, che si prevede siano in aumento, né tantomeno a far fronte alle sfide economiche che l'Ente a brevissimo è tenuto ad affrontare, anche di tipo strutturale come sopra accennato. Il riferimento principale è alle opere di manutenzione ordinaria e straordinaria che fanno, per Convenzione stipulata con il Comune di Come, capo all'Ente.

Il bilancio di quest'anno risulta pressoché allineato a livello di risultato di esercizio rispetto a quello dell'anno precedente: a fronte di una certa flessione dei ricavi si è riusciti a garantire un lieve utile di esercizio con un'attenta gestione dei costi e facendo ricorso a interventi mirati e strettamente necessari, finalizzati soprattutto all' aggiornamento degli strumenti tecnologici tramite i quali si eroga la didattica.

Permane la necessità di investire sui programmi software dedicati ai nuovi profili e sull' aggiornamento dell'hardware in grado di processarli.

Il ricorso al fido bancario è stato estremamente limitato.

Il C.d.A., da parte sua, ha prodotto ogni sforzo possibile al fine di garantire la continuità di processi formativi di " buona qualità" che la Fondazione ha da tempo inteso offrire ai propri allievi che necessitano di una formazione sempre più completa e attenta ai bisogni del mondo del lavoro e della società comasca in primo luogo.

Si sottolinea, infine, che durante il periodo di "lockdown" sono state intraprese tutte le azioni atte a garantire la sicurezza dei lavoratori e il prosieguo delle lezioni a distanza.
La pandemia COVID-19 ha sicuramente inciso su tutte le attività della Fondazione, che tuttavia, grazie ai propri sistemi tecnologici, è riuscita a collegarsi con tutti gli allievi muniti di Ipad permettendo lo svolgimento della quasi totalità delle azioni formative previste.

E' ancora difficile quantificare le ricadute in termini economici degli effetti prodotti dalla pandemia, non avendo la Regione al momento specificato se e quanto saranno ridotti i finanziamenti dotali di cui si sente parlare.
Potrebbero esserci riparametrazioni per il periodo di "lockdown" per quanto riguarda l' alternanza scuola lavoro, i corsi privati aziendali, ed altro. In tal caso, saranno necessarie ulteriori risorse per far fronte alla ripartenza in sicurezza a settembre, che prevede distanziamento, banchi monoposto, lezioni in parte in presenza e in parte a distanza, aule attrezzate in modo diverso, ecc.

15

Il Consiglio di Amministrazione

- Dott. Aniello Rinaldi: Presidente _____
- Dott.ssa Gianfranca Crippa: Vicepresidente _____
- Sig. Franca Enrica Anzani. Consigliere _____
- Dott. Pericle Bergamo: Consigliere _____
- Dott.ssa Antonella Bresciani: Consigliere _____

Como: 30/02/2020