

PROMOIMPRESA - BORSA MERCI

Azienda speciale della Camera di Commercio Industria Artigianato ed Agricoltura di Mantova
C.F. / P.Iva 02137410201

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO DI ESERCIZIO AL 31/12/2020 (art. 23 D.P.R. 2 novembre 2005 n.254)

CONTENUTO E CRITERI DI FORMAZIONE

Il presente bilancio è stato redatto adottando i criteri di valutazione previsti dalle disposizioni del DPR 254/2005 "Regolamento per la disciplina della gestione patrimoniale e finanziaria delle camere di commercio" secondo gli schemi previsti dai modelli I e H e dalle disposizioni del Codice Civile coerenti con la struttura giuridico-economica dell'azienda speciale.

PREMESSA

Le attività dell'azienda sono realizzate tipicamente presso le tre sedi operative:

1) presso la sede camerale di Largo Pradella n.1 si svolgono le seguenti attività:

- Formazione specialistica, anche nell'ambito di progetti finanziati su diverse tematiche, in particolar modo ambientali e sul fare impresa;
- Alternanza scuola lavoro/percorsi orientamento per le competenze trasversali, sviluppati in rete con tutte le scuole e le istituzioni;
- Consulenza attraverso gli sportelli PNI, Sportello Ambiente & Sostenibilità, Sportello Impresa;
- Progetti di innovazione aziendale sviluppati dal Comitato imprenditoria femminile (smart working), dal Laboratorio Territoriale Occupabilità con progetti di diffusione della cultura 4.0, dal settore della cooperazione;
- Servizi al lavoro come l'attivazione di tirocini extracurricolari.

Tale sede è concessa in comodato d'uso gratuito dalla Camera di commercio di Mantova con contratto stipulato il 27/02/2013, scaduto il 28/02/2021 e poi rinnovato senza limiti di tempo.

2) presso le sedi di Largo Pradella n.1/a e 1/b

- Gestione del Centro congressi e Mantova Multicentre Antonino Zaniboni e gestione del mercato agroalimentare.

Tale sede è concessa in comodato d'uso gratuito dalla Camera di commercio di Mantova con contratto stipulato il 01/01/2014 e senza limiti di tempo. In data 11/09/2020 l'azienda ha sottoscritto con la Camera di Commercio un'integrazione del contratto prevedendo di utilizzare una ulteriore porzione dell'edificio adiacente al centro congressi per adibirlo ad uso ufficio.

Anche nel corso del 2020, l'azienda ha perseguito una generale politica di contenimento dei costi di funzionamento e, in particolare, dei costi di manutenzione, mantenendo comunque l'obiettivo di garantire la sicurezza e l'efficienza dell'immobile dato in uso, considerato lo stato d'usura dello stesso.

Le seguenti attività, tipicamente svolte negli anni passati, non si sono realizzate durante l'anno 2020:

- L'erogazione di corsi di formazione gratuiti rivolti a diverse tipologie di utenti, finanziati dal Fondo Sociale Europeo o dal Ministero dell'Economia e delle Finanze;
- L'erogazione di corsi abilitanti alla somministrazione e alla vendita di prodotti alimentari e all'attività di agenti di commercio;
- La realizzazione di iniziative in tema di internalizzazione in collaborazione con l'ente camerale con l'agenzia ministeriale ICE.
- L'attivazione di tirocini extracurricolari.

Anticorruzione e trasparenza

L'azienda speciale, nel corso del 2020 ha svolto le attività di monitoraggio con cadenza mensile, trimestrale e semestrale così come previsto nel PTPCT 2020/2022, approvato con delibera del CDA n.4 del 30/01/2020. In data 31/03/2021 con Determinazione del Commissario straordinario n.6 è stato approvato il nuovo PTPCT 2021/2023.

Fatti di rilievo intervenuti nel corso del 2020:

1) Emergenza Covid-19: l'Organizzazione mondiale della Sanità (Oms) ha dichiarato, il 30 gennaio 2020, lo stato d'emergenza sanitaria «globale» per il diffondersi dell'epidemia da COVID-19, un'emergenza di sanità pubblica di rilevanza internazionale. In seguito all'evolversi della situazione, il governo italiano ha emanato il decreto legge 23 febbraio 2020 n. 6, contenente le prime misure urgenti in materia di contenimento e gestione dell'emergenza epidemiologica da COVID-19 seguito da numerosi altri provvedimenti. In ottemperanza a quanto previsto dai DPCM 26 aprile e 17 maggio e dalle disposizioni successive, il personale dell'azienda speciale svolge, anche se parzialmente, l'attività lavorativa in modalità smart working. L'azienda ha fatto ricorso al Fondo di Integrazione Salariale, disciplinato

dal Decreto Min. Lavoro del 3/2/2016 e da esso indicato come una delle possibilità alternative dalla circolare INPS n.47/2020 del 28/3 scorso. Il FIS è stato chiesto per tutta la durata prevista (fino a un massimo di 9 settimane) a partire dal 14 aprile e fino al 15 giugno compreso. L'azienda ha provveduto all'elaborazione dei protocolli di sicurezza comunicati ai dipendenti tramite pec.

2) **Dimissioni dipendente:** in data 21/02/2020 si rilevano le dimissioni di un dipendente dell'azienda inquadrato con il 1° livello del ccnl commercio assunto presso l'azienda dal 01/01/2006.

3) **Commissario straordinario:** L'art. 61, comma 2, del Decreto Legge n. 104 del 14/8/2020, convertito con modificazioni dalla L. 13 ottobre 2020, n. 126 ha introdotto per gli enti camerali novità sostanziali in merito ai procedimenti di accorpamento in corso in quanto sancisce la decadenza degli organi, con eccezione del Collegio dei Revisori, e il commissariamento degli enti camerali qualora entro termini perentori non fossero insediati i nuovi organi della costituenda Camera. Inoltre, l'art.4 dello statuto dell'azienda speciale prevede che: "Il Consiglio di Amministrazione è nominato dalla Giunta camerale entro 90 giorni dal suo insediamento e decade in coincidenza con la scadenza del Consiglio camerale...". Pertanto al momento dell'approvazione del bilancio di esercizio 2020, è in carica il Commissario Straordinario della Camera di commercio di Mantova Carlo Zanetti, nominato con decreto del Ministro dello Sviluppo Economico dell'11 novembre 2020, ai sensi del predetto art. 61 e al quale sono stati conferiti tutti i poteri del Presidente, del Consiglio e della Giunta Camerale nonché del Consiglio dell'azienda speciale.

CRITERI DI VALUTAZIONE

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio, esposti di seguito, sono conformi a quanto disposto dall'art.2426 del c.c..

Immobilizzazioni Immateriali

Sono iscritte al costo storico di acquisizione.

Immobilizzazioni Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto inclusivo degli oneri accessori, al lordo degli ammortamenti che sono indicati esplicitamente nello schema, per giungere al valore netto contabile espressi nella voce A) dello schema allegato I).

Le quote di ammortamento sono state calcolate attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione e ridotte al 50% nell'esercizio di entrata in funzione del bene.

Le aliquote di ammortamento utilizzate sono le seguenti:

- mobili: 15% o il 12%
- macchine d'ufficio elettromeccaniche ed elettroniche compresi i computers : 20%.
- Attrezzature varie (tecnologiche): 20%

I beni strumentali di valore unitario inferiore a € 516,46 sono stati integralmente spesati nell'esercizio.

I beni strumentali acquistati nell'ambito dei progetti finanziati da soggetti esterni pubblici o privati sono contabilizzati attraverso il metodo diretto ovvero il contributo viene portato a diretta riduzione del costo delle immobilizzazioni cui si riferisce. In tal modo il contributo non viene iscritto a conto economico, ma il risultato d'esercizio è correttamente influenzato poiché l'ammortamento del bene strumentale viene calcolato sul valore del bene al netto dell'importo del contributo. Tale metodo è previsto dalla circolare ministeriale n.3622/2009 di interpretazione del DPR 254/2005.

Crediti di funzionamento

I crediti dell'attivo circolante sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzazione.

Esiste apposito fondo svalutazione crediti per far fronte ad eventuali perdite su crediti vs. clienti. Per i criteri di calcolo della competenza economica si veda oltre.

Debiti di funzionamento

I debiti sono esposti al loro valore nominale che corrisponde al valore di estinzione. Includono gli anticipi incassati su progetti non ancora conclusi.

Rimanenze di beni materiali

Le rimanenze riferibili a materiale di consumo sono iscritte al minor valore tra il costo d'acquisto e il valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato.

Rimanenze di lavori in corso

Sono valorizzate applicando il criterio "semplificato fiscale" ovvero valutando i lavori in corso in base ai costi specifici sostenuti.

Ratei e risconti

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.

Fondi per rischi e oneri

Sono stanziati per coprire perdite o debiti di esistenza certa o probabile dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non erano determinabili l'ammontare e la data di sopravvenienza. Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza.

Le passività potenziali, quali eventuali perdite sui crediti per contributi, sono state rilevate in bilancio e iscritte nei fondi in quanto ritenute probabili ed essendo stimabile con ragionevolezza l'ammontare del relativo onere.

Trattamento di fine rapporto

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità alla legge e al contratto di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo e relativamente ai dipendenti iscritti con CCNL commercio. Il debito corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli anticipi corrisposti, durante l'esercizio e tenuto conto dell'applicazione delle eventuali opzioni connesse alla riforma del sistema di previdenza complementare.

Competenza economica

La principale difficoltà di redigere un bilancio di competenza economica di una struttura particolare quale l'Azienda Speciale della Camera di Commercio è data dalla valutazione dei contributi da ricevere sui vari progetti. Per quanto riguarda il trattamento contabile dei contributi su progetti, si sono applicati i principi contabili di competenza economica; in particolare, i contributi sono stati considerati di competenza dell'esercizio se esisteva il provvedimento di approvazione del progetto, e limitatamente alla quota maturata. Per i progetti in corso, sottoposti a richiesta di finanziamento/contribuzione, si è ritenuto, analogamente a quanto fatto per il bilancio del precedente esercizio, di non valutarli in base ai costi o come lavori in corso su ordinazione per i seguenti motivi:

- Non si tratta di lavori eseguiti su ordinazione, ma di progetti finanziati anche da terzi;
- I progetti sono coperti da un contributo che può coprire anche solo una parte e/o un coefficiente di questi costi;
- I contributi su progetti non hanno natura contrattuale di controprestazione sinallagmatica.

Si ritiene che, se i contributi in conto esercizio sono stati erogati allo scopo di ridurre i costi di esercizio, allora i contributi, essendo correlati ai costi, dovranno essere imputati al conto economico nello stesso esercizio, o negli stessi esercizi, in cui i relativi costi sono di competenza. Pertanto, per i progetti e le iniziative finanziate il principio della competenza economica è rispettato attribuendo ad ogni esercizio gli oneri ed i contributi effettivamente riferibili a ciascuno di essi. In particolare:

a) per gli oneri occorrerà riferirsi all'esercizio in cui le attività vengono effettivamente svolte e le relative prestazioni realizzate o concluse;

b) per i proventi occorrerà riferirsi al contributo in una quota proporzionata al contributo accordato e calcolata in relazione agli oneri di cui al punto a).

Viene stanziato un Fondo Rischi sui crediti relativi ai contributi maturati sui progetti finanziati, per eventuali "rischi" in sede di accettazione della rendicontazione.

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO

A) IMMOBILIZZAZIONI

Immobilizzazioni Immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono relative all'acquisto di software, licenze d'uso programmi, agli oneri pluriennali e alle altre immobilizzazioni immateriali per gli incrementi e le migliorie apportate alla struttura congressuale in comodato d'uso. **Il valore netto contabile complessivo è di € 9.650,87.**

Oneri pluriennali	Iniziale	Incrementi	Decrementi	Valore al 31/12/2020
Costo storico	47.982,00			47.982,00
Fondo ammortamento	-47.982,00			-47.982,00
Valore netto contabile	0,00			0,00

Altre immobilizzazioni immateriali	Iniziale	Incrementi	Decrementi	Valore al 31/12/2020
Costo storico	8.900,00	11.070,00		19.970,00
Fondo ammortamento	-8.900,00	-1.553,75		-10.453,75
Valore netto contabile	0,00	9.516,25		9.516,25

Il valore storico e il fondo ammortamento sono incrementati a seguito dell'installazione di un impianto wi-fi (€ 4.270,00) e del sistema di evacuazione sonoro (€ 6.800,00) all'interno del centro congressi e sono inseriti in questa voce in quanto non separabili dall'immobile e non autonomamente fungibili all'eventuale termine del contratto di comodato d'uso del centro congressi stesso.

Licenze d'uso software	Iniziale	Incrementi	Decrementi	Valore al 31/12/2020
Costo storico	1.832,40	224,36		2.056,76
Fondo ammortamento	-1.427,60	-494,54		-1.922,14
Valore netto contabile	404,80	-270,18		134,62

L'incremento della voce relativa al valore delle licenze è dovuto all'acquisto della licenza d'uso del software Adobe Pro DC (€ 224,36) valevole per il periodo 09/08/2020-09/08/2021 e ammortizzata sulla base del periodo di utilizzo.

Immobilizzazioni Materiali

Il valore delle immobilizzazioni materiali al 31/12/2019 e pari a € 96.176,05, viene ridotto di un importo pari a € 9.434,74 per effetto dello smaltimento di alcuni beni tramite un fornitore specializzato (€ 1.071,00 per i mobili; € 7.328,86 per le macchine d'ufficio; € 534,88 per i beni con valore inferiore a € 516,00 e € 500,00 per le attrezzature varie); inoltre, i "beni con valore inferiore a € 516,00" sono incrementati di € 75,23 per l'acquisto di materiale accessorio ai pc, le "macchine d'ufficio" sono incrementate di € 492,73 per l'acquisto di n.6 monitor per i dipendenti e le "attrezzature varie e minute" sono incrementate di € 5.788,00 per l'acquisto di n.4 pc portatili e n.2 videoproiettori per il centro congressi. Infine, la voce "attrezzature varie e minute" viene ridotta del valore di € 4.270,00 relativo all'impianto di wifi installato nel centro congressi nel 2019 ma entrato in funzione a partire dal mese di gennaio 2020 e correttamente inserito nella voce "Altre immobilizzazioni immateriali" in quanto trattasi di impianto non separabile dall'immobile e non autonomamente fungibile all'eventuale termine del contratto di comodato d'uso. Il valore delle immobilizzazioni materiali al 31/12/2020 è pertanto pari a € 88,827,27 e il **valore netto contabile è pari a € 12.513,03.**

Mobili e arredi	Iniziale	Incr. Eserc.	Decr. Eserc.	Valore al 31.12.2020
Costo storico	26.211,04		-1.071,00	25.140,04
Fondo ammortamento	-24.472,37	-498,20	1.071,00	-23.899,57
Valore netto contabile	1.738,67	-498,20		1.240,47

Hardware e macchine d'ufficio elettroniche	Iniziale	Incr. Eserc.	Decr. Eserc.	Valore al 31.12.2020
Costo storico	32.532,86	492,73	-7.328,86	25.696,73
Fondo ammortamento	-32.532,86	-49,27	7.328,86	-25.253,27
Valore netto contabile	0,00	-443,46		443,46

Beni inf. a € 516,00	Iniziale	Incr. Eserc.	Decr. Eserc.	Valore al 31.12.2020
Costo storico	2.083,58	75,23	-534,88	1.623,93
Fondo ammortamento	-2.083,58	-75,23	534,88	1.623,93
Valore netto contabile	0,00	0,00		0,00

Attrezzature varie	Iniziale	Incr. Eserc.	Decr. Eserc.	Valore al 31.12.2020
Costo storico	35.348,57	5.788,00	-4.770,00	36.366,57
Fondo ammortamento	-22.003,77	-4.033,70	500,00	25.537,47
Valore netto contabile	13.344,80	+1.754,30	-4.270,00	10.829,10

B) ATTIVO CIRCOLANTE

Rimanenze finali: € 1.411,73 (€ 1.703,00 al 31/12/2019)

E' esposta la valorizzazione per € 1.703,00 del magazzino per materiale di consumo disponibile al 31/12/2020, valorizzato al costo ultimo d'acquisto.

Crediti di funzionamento: € 172.216,99 (€ 244.020,43 al 31/12/2019)

L'importo totale ammonta a € 172.216,99 e si osserva che le variazioni interessano, in particolar modo, le voci relative ai crediti per contributi da ricevere e il credito ires da compensare.

I crediti sono esposti al presumibile valore di realizzo e al netto del Fondo svalutazione crediti per i crediti ritenuti difficilmente esigibili, e sono ripartiti in:

CREDITI DI FUNZIONAMENTO	31/12/2019	31/12/2020	differenza
CRECCIAA CREDITO V/CCIAA DI MN	0,00	25.000,00	25.000,00
CRED.DA CLIENTI	7.139,14	1.354,70	-5.784,44
CRED.TRIBUTARI	23.932,90	36.797,60	12.864,70
CRED.DA ALTRI	212.948,39	109.064,69	-103.883,70
TOTALE CREDITI DI FUNZIONAMENTO	244.020,43	172.216,99	-71.803,44

- Credito verso la cciaa di Mantova: € 25.000,00 (0,00 nel 2019) è relativo al saldo del contributo in conto esercizio per l'anno 2020 liquidato nel mese di gennaio 2021 ma richiesto nel mese di dicembre 2020.
- Crediti verso clienti: € 1.354,70 (€ 7.139,14 al 31/12/2019) Sono relativi alle fatture emesse e da emettere e non ancora incassate al 31/12/2020 per € 1.547,60 al netto del Fondo svalutazione crediti di € 332,40. Nei primi mesi del 2021 sono stati incassati crediti per € 1.215,20.
- Crediti tributari: € 36.797,60 (€ 23.932,90 al 31/12/2019): l'incremento rispetto al 2019 riguarda principalmente la voce relativa al credito ires 2019 la cui compensazione è terminata nel mese di gennaio 2021. Inoltre, la voce "crediti per ritenuta fiscale del 4% su contributi incassati" è pari a € 23.535,77 e deriva dall'incasso delle seguenti somme:
 - 1) 27/01/2000 dal Comune di Mantova acconto di € 6.000,00 sul progetto promosso dalla Presidenza del Consiglio dei Ministri, dal Mise, dal Mit, dal Mibact, g.u. 1 giugno 2016 "Coltivare innovazione e lavoro sostenibile – campus di talenti per la green economy e i green jobs"- Mantova Hub (ritenuta fiscale € 240,00);
 - 2) 23/11/2020 € 84.162,73 quale saldo finale dalla Provincia di Mantova in qualità di ente capofila del progetto "Co-Mantova - Economia collaborativa e innovazione per l'inclusione socio-lavorativa" finanziato da Fondazione Cariverona (ritenuta fiscale 3.366,51);
 - 3) 23/12/2020 € 13.266,40 da Co.Pro.Sol quale acconto su contributo ultimo anno del progetto "Boomerang" (ritenuta fiscale di € 530,66);
 - 4) 16/07/2020 € 34.965,00 da Camera di Commercio di Mantova per contributo specifico "Orientamento e Lavoro" a valere sul 20% del diritto annuale 2020-2022 per l'anno 2020, come previsto dalla circolare del Ministero dello Sviluppo Economico del 05/12/2017 (ritenuta fiscale € 1.398,60);
 - 5) € 450.0000,00 da Camera di Commercio di Mantova quale contributo in conto esercizio erogato in più tranche nel corso dell'anno (ritenuta fiscale di € 18.000,00). Il saldo di € 25.000,00 è stato erogato nel mese di gennaio 2021.

CREDITI TRIBUTARI	31/12/2019	31/12/2020	differenza
RIT.FISC. SU INTER. BANCARI C/C	483,55	7,24	-476,31
RIT.IRPEG 4% SU CONTRIBUTI RICEVUTI	22.010,12	23.535,77	1.525,65
CREDITO VERSO ERARIO X ACC. IMP.SOSTITUTIVA RIV.T.F.R.	807,05	0,00	-807,05
CREDITI D'IMPOSTA	565,45	1752,08	1.186,63
CREDITO IRES RESIDUO DA COMPENSARE	0,00	11402,89	11.402,89
CREDITO VS INAIL	66,73	99,62	32,89
TOTALE CREDITI TRIBUTARI	23.932,90	36.797,60	12.864,70

- Crediti da altri: € 109.064,69 (€ 212.948,39 al 31/12/2019): In questa voce sono esposti i crediti per contributi da ricevere relativi a progetti vari realizzati nel corso del 2020 o proporzionali alla quota parte realizzata, i crediti vs banche per interessi netti da incassare, i crediti diversi e i pagamenti anticipati a fornitori per servizi di competenza del 2021. In particolare, per quanto riguarda la voce "contributi da ricevere" si tratta dei contributi maturati e relativi alle attività svolte; gli acconti/anticipi ricevuti a fronte di progetti non ancora definitivamente conclusi sono contabilizzati tra i debiti diversi nella voce acconti ricevuti (pag.8). Dal punto di vista giuridico detti crediti hanno una durata inferiore a 12 mesi anche se i tempi effettivi di incasso non sono prevedibili con certezza.

CREDITI DA ALTRI	31/12/2020
CONTRIBUTI DA RICEVERE (€ 208.960,23 al 31/12/2019) DI CUI:	107.660,90
2020 PROGETTO MANTOVA: LABORATORIO DIFFUSO PER L'OCCUPABILITA' CANDIDATO DA PROVINCIA DI MANTOVA SUL BANDO EMBLEMATICI MAGGIORI DI FONDAZIONE CARIPLO (PROV.MN)	7.034,52
2020 PROGETTO GIOVANI (CO)PROTAGONISTI: COMPETENZE, INNOVAZIONE E PARTECIPAZIONE CANDIDATO DALL'ISTITUTO DI ISTRUZIONE SECONDARIA STATALE "A.MANZONI" DI SUZZARA SUL BANDO "GIOVANI PROTAGONISTI 2019" (IST.MANZONI)	6.023,34

2020 ROGETTO MANTOVA: LABORATORIO DIFFUSO PER L'OCCUPABILITA' CANDIDATO DA CAMERA DI COMMERCIO DI MANTOVA SUL BANDO DI FONDAZIONE CARIVERONA (CCIAA)	12.003,02
2020 PROGETTO MANTOVA HUB COMUNE DI MANTOVA	34.000,00
2020 PROGETTO GENERAZIONE BOOMERANG FONDAZ.CARIPL0 (COPROSOL)	816,00
2019 PROGETTO GENERAZIONE BOOMERANG FONDAZ.CARIPL0 (COPROSOL)	20.941,52
2019 PROGETTO MANTOVA HUB COMUNE DI MANTOVA	6.000,00
2018 PROGETTO GENERAZIONE BOOMERANG FONDAZ.CARIPL0 (COPROSOL)	20.825,00
2017 PROGETTO GENERAZIONE BOOMERANG FONDAZ. CARIPL0 (COPROSOL)	17,50
CREDITI VERSO BANCHE X INT. NETTI DA INCASSARE (€ 1.376,23 AL 31/12/2019)	21,17
NOTE DI ACCREDITO DA RICEVERE (€ 1.067,69 AL 31/12/2019)	224,37
CREDITI PER ANTICIPI A FORNITORI (€ 1.544,24 AL 31/12/2019)	1.158,25
TOTALE CREDITI DA ALTRI	109.064,69

Disponibilità liquide: 401.297,85 (€ 475.051,56 al 31/12/2019):

Le disponibilità liquide comprese nell'attivo circolante sono pari € 401.306,13 e sono così composte:

DISPONIBILITA' LIQUIDE	31/12/2019	31/12/2020	differenza
Conti correnti bancari	474.833,38	401.235,95	-73.597,43
Denaro e valori in cassa	218,18	61,90	-156,28
TOTALE DISPONIBILITA' LIQUIDE	475.051,56	401.297,85	-73.753,71

Tali disponibilità si riferiscono al c/c n.754369 presso Monte dei Paschi di Siena per € 89.762,10 e c/c n.3868X37 presso Banca Popolare di Sondrio per € 311.473,85 e coprono il valore del Fondo Accantonamento T.F.R. di € 248.095,22 e solo parzialmente il valore dei debiti di funzionamento di € 191.955,40.

I valori in cassa sono rappresentati da € 32,00 di valori bollati e da € 29,90 di valuta estera aggiornata con i cambi al 31/12/2020.

C) RATEI E RISCOINTI ATTIVI

Si rilevano risconti attivi per € 405,31 relativi alla quota di costo di competenza del 2021 dei seguenti canoni a pagamento anticipato e il cui contratto ha decorrenza nel 2020 e termina nel 2021. La registrazione è stata fatta sulla base del criterio del tempo fisico:

- 2) canone annuo servizio di gestione della piattaforma Whistleblowing (01/11/2020-31/10/2021)
- 5) canone annuo adesione portale Meeting Hub per pubblicità MAMU (05/02/2020-04/02/2021)

D) CONTI D'ORDINE

Il valore complessivo è pari a € 8.649,53 (€ 15.523,27 nel 2019) ed è relativo ai beni ammortizzabili acquistati prima del 2006 di proprietà della Camera di Commercio. Tali beni sono completamente ammortizzati e il loro valore contabile è pari a zero. La differenza di € 6.873,74 è relativa ai beni smaltiti tramite soggetto autorizzato nel mese di dicembre 2020.

STATO PATRIMONIALE PASSIVO

A) PATRIMONIO NETTO

L'esercizio chiude con un avanzo di gestione di € 1.662,31 (al netto delle imposte) che si somma algebricamente agli avanzi/disavanzi di amministrazione contabilizzati al 31/12/2019.

Il debito per riversamento avanzo al 31/12/2020 è pari a € 144.770,85 ed è così stratificato:

DEBITO PER RIVERSAMENTO AVANZO	
RISULTATI DI GESTIONE PRECEDENTI	146.813,26
AVANZO DI GESTIONE 1999	4.969,34
AVANZO DI GESTIONE 2000	109.228,98
AVANZO DI GESTIONE 2001	65.809,91

AVANZO DI GESTIONE 2002	55.557,61
AVANZO DI GESTIONE 2003	179.872,42
AVANZO DI GESTIONE 2004	138.567,84
PERDITA DI ESERCIZIO 2005	- 30.401,82
PERDITA DI ESERCIZIO 2006	- 186.046,90
PERDITA DI ESERCIZIO 2007	- 9.965,42
PERDITA DI ESERCIZIO 2008	- 31.869,97
PERDITA DI ESERCIZIO 2009	- 34.110,24
PERDITA DI ESERCIZIO 2010	- 78.861,29
PERDITA DI ESERCIZIO 2011	- 58.610,77
AVANZO D'ESERCIZIO 2011 BORSA MERCI CENTRO CONGRESSI	21.276,64
PERDITA D'ESERCIZIO 2012	- 19.808,40
UTILE DI ESERCIZIO 2013	3.046,40
UTILE DI ESERCIZIO 2014	14.684,22
UTILE ESERCIZIO 2015	26.177,42
PERDITA DI ESERCIZIO 2016	- 1.130,77
UTILE DI ESERCIZIO ANNO 2017	***
PERDITA D'ESERCIZIO ANNO 2018	- 73.941,02
PERDITA D'ESERCIZIO ANNO 2019	- 98.148,90
UTILE D'ESERCIZIO ANNO 2020	1.662,31
PATRIMONIO = debito per riversamento avanzo al 31/12/2020	144.770,85

*** L'utile dell'esercizio 2017, pari a € 10.045,53, è stato interamente riversato all'ente camerale.

B) DEBITI DI FINANZIAMENTO

Non si sono effettuate operazioni di questo tipo

C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

Il Fondo T.F.R. di PromoImpresa-Borsa Merci, che al 31/12/2019 era pari a € 270.120,66, è incrementato di € 14.580,88 pari alla quota di accantonamento maturata nel 2020 e ridotto di € 36.606,32, pari al T.F.R. liquidato al dipendente dimesso nel mese di febbraio 2020; il Fondo ammonta al 31/12/2020 pertanto a € 248.095,22. Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti al netto della quota riversata ai fondi pensione. Nel 2008 n.4 dipendenti su 8 hanno manifestato la scelta di far confluire il T.F.R. maturato ai Fondi Pensione in alternativa al mantenimento in azienda. Per il 2020 la quota T.F.R. riversata ai fondi ammonta a € 6.674,37 e l'importo dell'imposta sostitutiva trattenuta è di € 612,39.

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	31/12/2019	31/12/2020	differenza
<u>Fondo T.F.R.</u>	270.120,66	248.095,22	-22.025,44

QUOTA DI ACCANTONAMENTO T.F.R.	
Quota lorda maturata al 31/12/2020	+21.867,64
Imposta sostitutiva sulla rivalutazione	-612,39
T.F.R. erogato ai Fondi pensione	-6.674,37
Quota netta da accantonare	14.580,88

D) DEBITI DI FUNZIONAMENTO

L'importo totale ammonta a € 193.615,21 (nel 2019 era di € 317.616,75).

Non esistono debiti di durata superiore a 3 anni né debiti assistiti da garanzie reali.

Si distinguono nelle seguenti voci:

Debiti verso fornitori: € 13.813,63 (€ 35.017,10 al 31/12/2019)

Si tratta di fatture da ricevere per € 11.455,83 e di fatture ricevute e da liquidare per € 2.357,80 relative all'acquisto di servizi per la realizzazione di attività negli ultimi mesi del 2020. Tali debiti risultano parzialmente pagati nel corso dei primi mesi del 2021. L'indicatore di tempestività dei pagamenti, di cui all'art. 33 del D.Lgs. 33/2013, relativo al 2020 è risultato pari – 14,26 giorni.

L'indicatore di tempestività dei pagamenti è calcolato - ai sensi dell'art. 9, comma 3, del DPCM 22/09/2014 - come la somma, per ciascuna fattura emessa a titolo corrispettivo di una transazione commerciale, dei giorni effettivi intercorrenti tra la data di scadenza della fattura o richiesta equivalente di pagamento e la data di pagamento ai fornitori moltiplicata per l'importo dovuto, rapportata alla somma degli importi pagati nel periodo di riferimento. Il segno negativo indica che i pagamenti vengono effettuati in anticipo rispetto ai termini di legge. Di seguito si illustra il dettaglio dei debiti:

DEBITI VERSO I FORNITORI	31/12/2019	31/12/2020	differenza
FATTURE DA RICEVERE	25.182,38	11.455,83	-13.726,55
FORNITORI/ FATTURE DA LIQUIDARE	9.834,72	2.357,80	-7.476,92
TOTALE DEB.VERSO FORNITORI	35.017,10	13.813,63	-21.203,47

Debiti tributari e previdenziali: € 41.924,10 (€ 45.335,31 al 31/12/2019)

Si tratta dei debiti per contributi, ritenute su stipendi e compensi relativi al mese di novembre e dicembre 2019 e verso fondi pensione TFR dipendenti. Non risultano imposte (ires/irap) da versare. In dettaglio:

DEB.TRIBUTARI E PREVIDENZIALI	31/12/2019	31/12/2020	differenza
DEBITI PER IRAP/IRES DELL'ESERCIZIO		1.293,00	1.293,00
RITENUTE D'ACCONTO DA VERSARE	17.829,04	12.351,84	-5.477,20
DEBITI VS ERARIO C/IVA MESE DI DICEMBRE	1.657,84	5.469,39	3.811,55
DEBITI VERSO INPS/INAIL	22.956,09	19.950,52	-3.005,57
DEBITI VERSO FONDI PENSIONE/FONDO EST/ENTE BILATERALE	3.138,10	2.859,35	-278,75
TOTALE DEB.TRIBUTARI E PREVIDENZIALI	45.581,07	41.924,10	-3.656,97

Debiti verso dipendenti: € 36.920,62 (€ 43.592,38 al 31/12/2019)

DEBITI DI VERSO DIPENDENTI	31/12/2019	31/12/2020	differenza
COSTI SOSPESI DIPENDENTI	27.110,38	21.382,62	-5.727,76
DEBITI V/DIPENDENTI PER STIPENDI DI DICEMBRE	16.482,00	15.538,00	-944,00
TOTALE DEBITI VERSO DIPENDENTI	43.592,38	36.920,62	-6.671,76

Si tratta dei costi relativi a ferie e permessi maturati nell'anno 2020 e non goduti nonché delle retribuzioni del mese di dicembre erogate entro il 12 gennaio 2021.

Debiti verso organi istituzionali: € 1.450,00 (€ 2.693,00 al 31/12/2019)

Si tratta dei debiti per il pagamento dei compensi dei revisori dei Conti, di nomina ministeriale, relativi ai mesi di novembre e dicembre 2020; l'importo è stato adeguato a quanto previsto dall'art.4 bis, c.2 bis della L.580/93 come modificata dalla Legge 219/2016.

Il mandato, conferito con delibera di Giunta camerale n.96 del 17/09/2015, è scaduto il giorno 16/09/2020 e è stato successivamente prorogato fino al 31/10/2020, ai sensi dell'art.3 c.1 del D.L. 16 maggio 1994 n.293. Al momento dell'approvazione del presente bilancio l'organo di controllo è ancora in carica, come chiarito da una nota Unioncamere, ai sensi dell'art.33, c.1 del D.L. 8 aprile 2020 n.23, convertito, con modificazioni, dalla legge 5 giugno 2020, n.40, recante "Misure urgenti in materia di accesso al credito e di adempimenti fiscali per le imprese, di poteri speciali nei settori strategici, nonché interventi in materia di salute e lavoro, di proroga di termini amministrativi e processuali". I compensi sono stati liquidati fino al 31/10/2020 e poi sospesi in attesa della nomina del nuovo Collegio dei Revisori dei Conti o di chiarimenti da parte del MISE e saranno liquidati nel corso del 2021.

DEBITI VS ORG. ISTITUZIONALI	31/12/2019	31/12/2020	differenza
COMPENSI REVISORI DEI CONTI DA LIQUIDARE	2.693,00	1.450,00	-1.243,00
TOTALE DEBITI VS ORG. ISTITUZIONALI	2.693,00	1.450,00	-1.243,00

Debiti verso Camera di Commercio di Mantova: € 32.691,84 (€ 40.580,43 al 31/12/2019)

L'importo è relativo agli oneri anticipati dall'ente camerale per il 2° semestre 2020 relativamente alle utenze (energia elettrica, riscaldamento, telefonia, rifiuti) e ai servizi di pulizia e al servizio di responsabile della prevenzione per tutto il 2020 e con riferimento ai locali in comodato d'uso gratuito.

DEDITI VS CCIAA DI MANTOVA	31/12/2019	31/12/2020	differenza
DEBITI VS CCIAA (COMPENSO DIREZIONE AZIENDA)	7.436,98	7.436,98	0,00
RIMBORSO ONERI ACCESSORI CONTRATTI COMODATO MAMU E LOCALI C.SO LIBERTA'	33.143,45	25.254,86	-7.888,59
TOTALE DEDITI VS CCIAA DI MANTOVA	40.580,43	32.691,84	-7.888,59

Debiti diversi: € 66.815,02 (€ 150.398,53 al 31/12/2019)

DEBITI DIVERSI	31/12/2019	31/12/2020	differenza
ENTI PUBBLICI C/ACCONTI RICEVUTI SU PROGETTI	143.647,27	65.076,40	-78.570,87
DEBITI DIVERSI (AD ES. RITENUTE SINDACALI DIP.)	451,26	286,62	-164,64
DEBITI VERSO TIROCINANTI PRESSO ALTRE AZIENDE	6.300,00		-6.300,00
CAUZIONI DI TERZI OLTRE I 12 MESI	-	1.452,00	1.452,00
TOTALE DEBITI DIVERSI	150.398,53	66.815,02	-83.583,51

Per quanto riguarda gli acconti sui progetti, si tratta complessivamente di:

- € 44.676,40 incassati da Co.Pro.Sol sul progetto "Boomerang" finanziato dalla Fondazione Cariplo;
- € 14.400,00 incassati dalla Camera di Commercio di Mantova in qualità di ente capofila del progetto "LTO Laboratorio Occupabilità" finanziato da Fondazione Cariverona;
- € 6.000,00 incassati dal Comune di Mantova acconto di € 6.000,00 sul progetto promosso dalla Presidenza del Consiglio dei Ministri, dal Mise, dal Mit, dal Mibact, g.u. 1 giugno 2016 "Coltivare innovazione e lavoro sostenibile – campus di talenti per la green economy e i green jobs" - Mantova Hub.

E) FONDO PER RISCHI ED ONERI

E' stanziato per coprire eventuali passività a fronte dell'integrale incasso dei crediti accertati.

Il fondo non ha subito variazioni in quanto è ritenuto adeguato al valore dei contributi da ricevere al 31/12/2020 di € 107.660,90 e pertanto ammonta a € 5.000,00.

F) RATEI E RISCONTI PASSIVI

Si rilevano ratei passivi per complessivi € 1.190,53 (€ 1.120,21 nel 2019) relativi ai costi di competenza del 2020 dei seguenti canoni, liquidati nel 2021:

- canone trimestrale noleggio fotocopiatrice c/o uffici MAMU (06/10/2020-05/01/2021)
- canone trimestrale noleggio fotocopiatrice c/o uffici L.go Pradella (07/11/2020-06/02/2021)
- canone annuo assistenza tecnica postazioni di lavoro (23/09/2020-23/03/2021)

Si rileva inoltre un risconto passivo di € 4.823,97 (0,00 nel 2019) relativo alla quota di contributo incassato nel 2020 ma non maturata e con riferimento alle attività svolte sul progetto "Formazione e Lavoro" a valere sul 20% del diritto annuale triennio 2020-2022; come previsto dalle linee guida relative al progetto la quota di contributo non maturata nell'anno viene rimandata all'anno successivo.

G) CONTI D'ORDINE

Il valore complessivo è pari a € 8.649,53 (€ 15.523,27 al 31/12/2019) ed è relativo ai beni ammortizzabili acquistati prima del 2006 di proprietà della Camera di Commercio. Tali beni sono completamente ammortizzati e il loro valore contabile è pari a zero. Non si tiene conto di altri rischi di natura remota. La differenza di € 6.873,74 è relativa ai beni smaltiti tramite soggetto autorizzato nel mese di dicembre 2020. Non si tiene conto di altri rischi di natura remota.

CONTO ECONOMICO**A) RICAVI ORDINARI**

Presenta i ricavi di competenza dell'anno 2020 relativi ai servizi erogati da PromoImpresa - Borsa Merci. Il valore complessivo ammonta a € 605.985,39 (€ 668.504,42 nel 2019).

1) PROVENTI DA SERVIZI € 10.716,00 (€ 48.760,34 nel 2019)

i proventi da servizi sono iscritti al momento della conclusione degli stessi o alla loro definitiva maturazione, tenuto conto delle pattuizioni contrattuali.

RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI	2019	2020	differenza
proventi da utilizzo sale mamu al netto degli sconti passivi	32.374,00	8.010,00	-24.364,00
proventi da servizi mamu	12.288,00	1.746,00	-10.542,00
proventi da borsa merci	4.098,34	0,00	-4.098,34
corsi di formazione e seminari	0,00	960,00	960,00
TOTALE	48.760,34	10.716,00	-38.044,34

Nel dettaglio sono stati esposti i proventi derivanti dall'utilizzo del Centro Congressi per lo svolgimento di Convegni e per la gestione della Borsa Merci nonché i ricavi per corsi di formazione in materia ambientale.

Così come previsto dalla delibera Anac n.1134 del 08/11/2017, ai fini della determinazione dell'importo complessivo dei trasferimenti pubblici, si specifica che il fatturato per i corrispettivi di beni e servizi nei confronti della P.A. è pari a € 2.565,00.

2) ALTRI PROVENTI O RIMBORSI € 9.427,69 (€ 632,10 nel 2019)

ALTRI RICAVI E PROVENTI	2019	2020	differenza
Variazione rimanenze fin.mat.di consumo	558,00	- 291,27	-849,27
Sopravvenienze attive	74,10	9.718,96	9.644,86
TOTALE	632,10	9.427,69	8.795,59

Le sopravvenienze attive ordinarie si riferiscono principalmente all'indennità di mancato preavviso di € 9.090,52 trattenuta al dipendente dell'Azienda speciale che ha rassegnato le proprie dimissioni in data 7.02.2020 con decorrenza dal 21 febbraio 2020, assunto presso l'azienda dal 01.01.2006 e inquadrato al 1° livello del CCNL commercio turismo servizi. La trattenuta è stata applicata come previsto dal CCNL del settore del commercio, servizi e terziario. Nei casi di inquadramento di 1° livello e di rapporto di lavoro oltre i 10 anni di servizio il preavviso richiesto è di n.90 giorni pertanto è stata trattenuta una somma pari all'importo della retribuzione di fatto di cui all'art. 208 corrispondente ai periodi di mancato preavviso, comprensiva dei ratei di 13a e 14a mensilità. Inoltre, le sopravvenienze comprendono € 158,90 per riduzione del fondo svalutazione crediti e € 350,00 quale credito d'imposta maturato per le spese di sanificazione degli ambienti e l'acquisto di dispositivi di protezione per la prevenzione del Covid-19 (art.125 del DL 34/2020).

Come previsto dalle circolari ministeriali n.3612 del 26/07/2007 e n.3622/C del 05/02/2009 si rilevano anche € - 291,27 di variazione rimanenze finali di materiale di consumo.

Non si rilevano nella voce A2 "Altri proventi", ricavi per prestazioni di servizi nei confronti della Camera di Commercio di Mantova.

3) CONTRIBUTI DA ORGANISMI COMUNITARI (€ 0,00)**4) CONTRIBUTI REGIONALI O DA ALTRI ENTI PUBBLICI € 80.700,67 (€ 132.111,98 nel 2019)**

Tutti i contributi sono stati classificati in base alla qualifica dell'organismo erogante ancorchè spesso svolgano il ruolo di organismo pagatore per conto di altre istituzioni od enti, taluni di carattere privato come le fondazioni:

PROGETTO "CO-MANTOVA - ECONOMIA COLLABORATIVA E INNOVAZIONE PER L'INCLUSIONE SOCIO LAVORATIVA" FINANZIATO DA FONDAZIONE CARIVERONA - ENTE EROGANTE PROVINCIA DI MANTOVA	20.823,79
CONTRIBUTO PROGETTO "GENERAZIONE (BOOM)ERANG - PROGETTO DI COMUNITA' PER SOSTENERE LA CRESCITA, INVESTIRE NELL'AUTONOMIA E SOGNARE LA FELICITA' DEI GIOVANI DEL SECONDO MILLENNIO" - BANDO DI FONDAZIONE CARIPOLO "WELFARE IN AZIONE" - ENTE EROGANTE CO.PRO.SOL	816,00
CONTRIBUTO PROGETTO PROMOSSO DALLA PRESIDENZA DEL CONSIGLIO DEI MINISTRI, DAL MISE, DAL MIT, DAL MIBACT, G.U. 1 GIUGNO 2016 "COLTIVARE INNOVAZIONE E LAVORO SOSTENIBILE - CAMPUS DI TALENTI PER LA GREEN ECONOMY E I GREEN JOBS" (MANTOVA HUB) ENTE EROGANTE: COMUNE DI MANTOVA	34.000,00
CONTRIBUTO PROGETTO MANTOVA: LABORATORIO DIFFUSO PER L'OCCUPABILITA' CANDIDATO DA	7.034,52

PROVINCIA DI MANTOVA SUL BANDO EMBLEMATICI MAGGIORI DI FONDAZIONE CARIPLO – ENTE EROGANTE: PROVINCIA DI MANTOVA	
CONTRIBUTO PROGETTO GIOVANI (CO)PROTAGONISTI: COMPETENZE, INNOVAZIONE E PARTECIPAZIONE CANDIDATO DALL'ISTITUTO DI ISTRUZIONE SECONDARIA STATALE "A.MANZONI" DI SUZZARA SUL BANDO "GIOVANI PROTAGONISTI 2019" DELLA FONDAZIONE CARIVERONA – ENTE EROGANTE ISTITUTO A.MANZONI DI SUZZARA	6.023,34
CONTRIBUTO PROGETTO MANTOVA: LABORATORIO DIFFUSO PER L'OCCUPABILITA' CANDIDATO DA CAMERA DI COMMERCIO DI MANTOVA SUL BANDO DI FONDAZIONE CARIVERONA – ENTE EROGANTE: CAMERA DI COMMERCIO DI MANTOVA	12.003,02
TOTALE CONTRIBUTI REG. O DA ALTRI ENTI PUBBLICI	€ 80.700,67

I seguenti progetti si sono chiusi e i relativi acconti ricevuti sono stati girati ai correlati contributi da ricevere:

- 1) progetto "Co-Mantova - Economia Collaborativa e Innovazione per l'Inclusione Socio Lavorativa" finanziato da fondazione Cariverona;
- 2) progetto promosso dalla Presidenza del Consiglio dei Ministri, dal MISE, dal MIT, g.u. 1 giugno 2016 " Coltivare innovazione e lavoro sostenibile – Campus di talenti per la green economy e i green jobs" (Mantova Hub) finanziato dal Comune di Mantova.

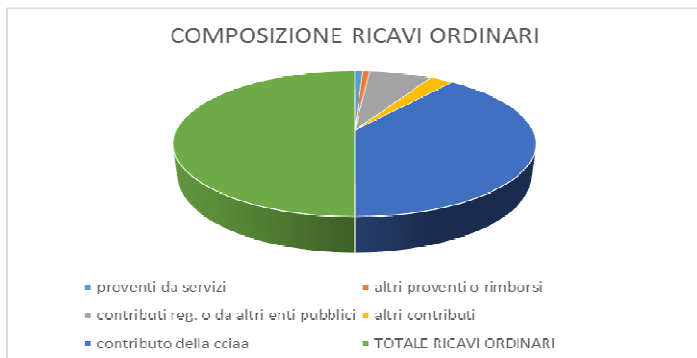
5) ALTRI CONTRIBUTI € 30.141,03 (€ 15.000,00 nel 2019)

Il contributo di € 30.141,03 relativo al progetto "Formazione e Lavoro" a valere sul 20% del diritto annuale triennio 2020-2022, viene rilevato in tale voce come previsto dalla circolare del Ministero dello Sviluppo Economico del 05/12/2017 sopra menzionata.

6) CONTRIBUTO DELLA CAMERA DI COMMERCIO I.A.A. € 475.000,00 (€ 472.000,00 nel 2019)

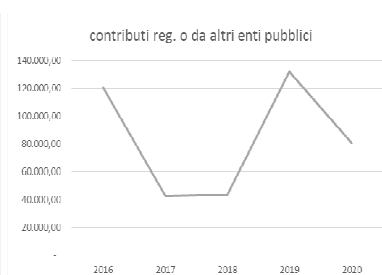
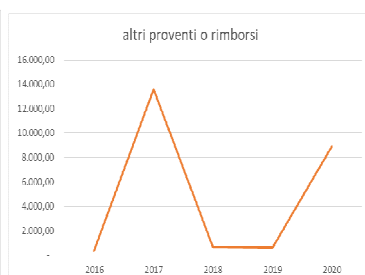
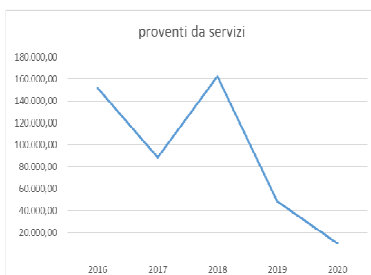
Per il 2020 la CCIAA ha contribuito alla gestione corrente con un contributo in conto esercizio pari a € 475.000,00 (nel 2019 € 472.000,00), richiesto in più tranches nel corso dell'anno.

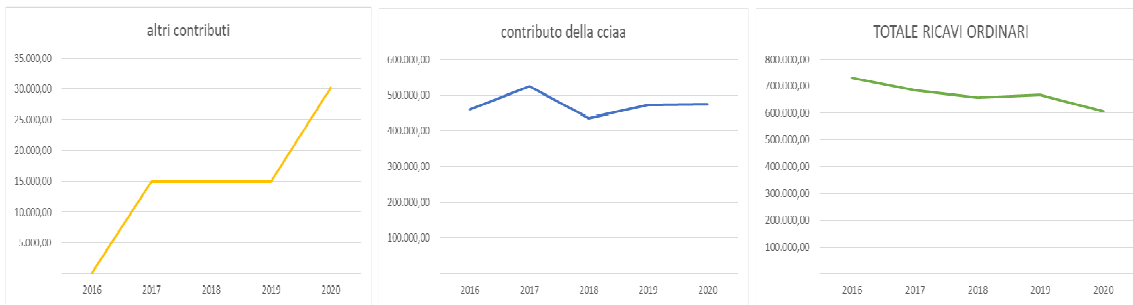
Rappresentazione grafica della composizione della voce A) ricavi ordinari



Rappresentazione grafica dell'andamento delle singole voci di ricavo nel periodo 2016/2020

	2016	2017	2018	2019	2020
proventi da servizi	151.865,80	88.607,21	162.274,94	48.760,34	10.716,00
altri proventi o rimborsi	347,91	13.614,95	671,00	632,10	9.427,69
contributi reg. o da altri enti pubblici	120.580,97	42.646,40	43.616,88	132.111,98	80.700,67
altri contributi	-	15.000,00	15.000,00	15.000,00	30.141,03
contributo della cciaa	460.000,00	525.000,00	435.000,00	472.000,00	475.000,00
TOTALE RICAVI ORDINARI	732.794,68	684.868,56	656.562,82	668.504,42	605.985,39





Per il 2020 si specifica che il valore complessivo delle entrate da enti pubblici è pari a € 588.406,70 (€ 585.841,70 per contributi e € 2.565,00 per fatture) e rappresenta il 97% dei ricavi ordinari.

B) COSTI DI STRUTTURA

Presenta i costi di competenza dell'anno 2020 sostenuti per lo svolgimento dell'attività di PromoImpresa - Borsa Mercì. Il valore complessivo ammonta a € 494.772,61 (569.367,84 nel 2019).

6) ORGANI ISTITUZIONALI € 12.794,38 (€ 9.899,41 nel 2019)

ORGANI ISTITUZIONALI	2019	2020	differenza
Rimborsi spese ai revisori e spese per ospitalità	-2.153,83	0,00	- 2.153,83
Compensi ai revisori	-7.745,58	-12.794,38	5.048,80
TOTALE	-9.899,41	-12.794,38	2.894,97

I costi relativi agli organi istituzionali sono aumentati per effetto dell'adeguamento degli importi previsto dal decreto interministeriale MISE/MEF del 11/12/2019 con decorrenza dal 05/02/2020 mentre gli importi relativi ai rimborsi spese sono annullati in quanto le riunioni sono avvenute esclusivamente in web conference a causa dell'emergenza sanitaria Covid-19.

7) PERSONALE € 355.153,55 (€ 413.386,91 nel 2019)

La spesa ammonta complessivamente a € 355.153,55 e registra una importante flessione rispetto al 2019 per effetto delle dimissioni del dipendente dal 21/02/2020 e per il ricorso al FIS (Fondo di integrazione salariale) durante il primo periodo di emergenza sanitaria dovuta al Covid-19. Il valore complessivo tiene conto dei costi relativi a ferie e permessi maturati e non goduti.

L'Accantonamento al T.F.R. è di € 21.867,64, di cui € 15.193,27 trattenuti in azienda e € 6.674,37 riversato ai Fondi Pensione.

COSTI DEL PERSONALE	2019	2020	differenza
a) Salari e stipendi	-296.471,86	-254.962,18	-41.509,68
Direzione azienda	-7.436,98	-7.436,98	0,00
Stipendi e salari	-289.034,88	-247.525,20	-41.509,68
b) Oneri sociali	-91.985,58	-77.923,73	-14.061,85
Contributi Fondo previdenza integrat. EST, contrib. Di solidarietà	-2.100,43	-1.749,06	-351,37
Contrib. c/ditta Fondi pensione TFR	-1.059,96	-1.062,80	2,84
Contributi inail	-1.176,67	-1.065,10	-111,57
Contributi previdenziali inps	-87.648,52	-74.046,77	-13.601,75
c) T.F.R.	-24.529,47	-21.867,64	-2.661,83
Acc.to Fondo Pensione TFR	-6.616,61	-6.674,37	57,76
Acc.to TFR in azienda	-17.912,86	-15.193,27	-2.719,59
d) Altri costi di personale	-400	-400	0,00
Quote associative	-400	-400	0,00
Totali costi del personale	-413.386,91	-355.153,55	-58.233,36

8) COSTI DI FUNZIONAMENTO € 120.119,99 (€ 139.463,27 nel 2019)

Sono relativi gli oneri connessi al generale funzionamento dell'azienda, si dividono in costi per la prestazione di servizi e materie prime, godimento di beni di terzi e oneri diversi di gestione.

a) prestazioni di servizi e materie prime € 113.583,47 (€ 134.511,32 nel 2019)

COSTI DI FUNZIONAMENTO - MATERIE PRIME	2019	2020	differenza
acquisto materiale di consumo	-768,06	-1.829,92	1.061,86
acquisto materiali di manutenzione su beni di terzi	0,00	-464,80	464,80
cancelleria	-454,20	-79,41	-374,79
acquisti prodotti finiti/merci	-88,80	0,00	-88,80
TOTALE COSTI ACQUISTO MATERIE PRIME	-1.311,06	-2.374,13	1.063,07

di cui materiale per adeguamento protocolli di sicurezza per la prevenzione del Covid-19 : € 1.503,13

COSTI DI FUNZIONAMENTO - SERVIZI RELATIVI AI DIPENDENTI	2019	2020	differenza
indennità km dipendenti	-321,00	-22,20	-298,80
formazione dipendenti	0,00	-419,40	419,40
controllo sanitario	-150,00	-1.000,00	850,00
rimborsi spese	-207,90	0,00	-207,90
spese di viaggio e trasferta	-186,55	0,00	-186,55
TOTALE COSTI SERVIZI RELATIVI AI DIPENDENTI	-865,45	-1.441,60	576,15

COSTI DI FUNZIONAMENTO - SERVIZI	2019	2020	differenza
oneri vari su acquisti	-3,24	0,00	-3,24
servizi bancari	-104,25	-47,25	-57,00
manutenzioni e ricariche estintori	-382,50	-966,00	583,50
utenze - energia elettrica	-36.412,46	-24.698,17	-11.714,29
utenze - acqua	-1.792,68	-2.248,06	455,38
utenze - spese telefoniche + ricariche telefoniche	-1.093,34	-167,61	-925,73
utenze - riscaldamento	-30.427,24	-23.107,82	-7.319,42
servizio raccolta e smaltimento rifiuti	-4.689,68	-5.135,71	446,03
canoni di assistenza tecnica	-2.041,86	-2.844,09	802,23
spese per certificazione qualità	-1.456,92	-1.398,00	-58,92
canoni di manutenzione su beni di terzi	-13.066,70	-12.811,00	-255,70
assicurazioni diverse obbligatorie	-750,00	-750,00	0,00
canone di assistenza software	-2.707,36	-4.017,32	1.309,96
servizi relativi ai siti internet	-1.435,00	-2.220,23	785,23
servizi fiscali e tributari	-2.435,54	-7.015,16	4.579,62
servizio paghe	-3.519,94	0,00	-3.519,94
servizio di prevenzione e protezione	-3042,90	-3.042,90	0,00
trasporti su acquisti	-4,90	0,00	-4,90
manutenzioni e riparazioni su beni di terzi	-10.934,00	-3.810,19	-7.123,81
manutenzioni macchine ufficio	0,00	-119,77	119,77
spese assistenza hardware	-450,00	0,00	-450,00

spese per pulizia	-14.766,96	-14.766,96	0,00
spese per vigilanza	-600,00	-600,00	0,00
consulenze professionali	-215,84	0,00	-215,84
spese postali	-1,50	-1,50	0,00
TOTALE COSTI DI FUNZIONAMENTO - SERVIZI	-132.334,81	-109.767,74	-22.567,07

Il costo totale della voce “Prestazioni di servizi e materie prime” ammonta a € 113.583,47, in diminuzione rispetto al 2019 (€ 134.511,32). La diminuzione riguarda principalmente le manutenzioni extra contratto (-€ 7.123,81) e le utenze (- € 19.058,03 per acqua, luce, riscaldamento, telefoni e rifiuti) in conseguenza del minor utilizzo del MAMU. Per contro aumentano i costi relativi ai canoni di assistenza software (+ € 1.309,96) per effetto dell’attivazione del nuovo sistema di wifi e il costo del servizio fiscale e tributario (+ € 1.059,68) per effetto del cambiamento del consulente fiscale e paghe. Anche il costo per l’acquisto di materiale aumenta (+€ 1.063,07) per l’acquisto di materiale necessario ai fini dell’adeguamento ai protocolli di sicurezza di prevenzione Covid-19.

b) Costi di funzionamento – godimento di beni di terzi € 2.745,91 (€ 2.376,86 nel 2019)

COSTI DI FUNZIONAMENTO - SPESE PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI	2019	2020	differenza
noleggio attrezzatura	-2.319,93	-2.396,99	77,06
canoni noleggio software	-56,93	-348,92	291,99
TOTALE GODIMENTO DI BENI E SERVIZI	-2.376,86	-2.745,91	369,05

I costi di funzionamento – godimento di beni di terzi riguardano il costo del noleggio delle macchina multifunzione degli uffici Casetta Rossa e L.go Pradella e la quota di costo dell’utilizzo del software per la piattaforma whistleblowing per i dipendenti dell’azienda.

c) Costi di funzionamento - oneri diversi di gestione € 3.790,61 (€ 2.575,09 nel 2019)

COSTI DI FUNZIONAMENTO - ONERI DIVERSI DI GESTIONE	2019	2020	differenza
iva indetraibile da pro-rata/pro-quota	-20,84	-400,00	379,16
imposta di registro	0,00	-200,00	200,00
Bolli e valori bollati	-662,00	-172,00	-490,00
spese per libri e riviste	-328,90	-211,60	-117,30
imposte e tasse deducibili (TASI)	-310,34	0,00	-310,34
diritto annuale	-18,00	-18,00	0,00
imposta comunale di pubblicità	-455,00	-455,00	0,00
spese bancarie	-76,00	-131,00	55,00
spese e tasse bollatura libri e altri oneri diversi	-93,50	-173,50	80,00
sopravvenienze passive ordinarie	-203,16	-101,66	-101,50
Canone Rai	-407,35	-634,85	227,50
IMPOSTE E TASSE	0,00	-1.293,00	1.293,00
Totale oneri diversi di gestione	-2.575,09	-3.790,61	1.215,52

Gli oneri diversi di gestione sono pari a € 2.497,61 e riguardano l’iva indetraibile da pro-rata, le sopravvenienze passive (relative a rettifiche di importi stanziati sull’anno precedente), l’ICA e altre spese varie. La voce relativa alle imposte e tasse è pari a € 1.293,00 e si riferisce a € 87,00 per IRES e € 1.206,00 per IRAP.

9) AMMORTAMENTI E ACCANTONAMENTI € 6.704,69 (€ 6.618,25 nel 2019)

AMMORTAMENTI E ACCANTONAMENTI	2019	2020	differenza
a) Immobilizzazioni immateriali	-202,40	-2.048,29	1.845,89
Oneri pluriennali	0,00	0,00	0,00

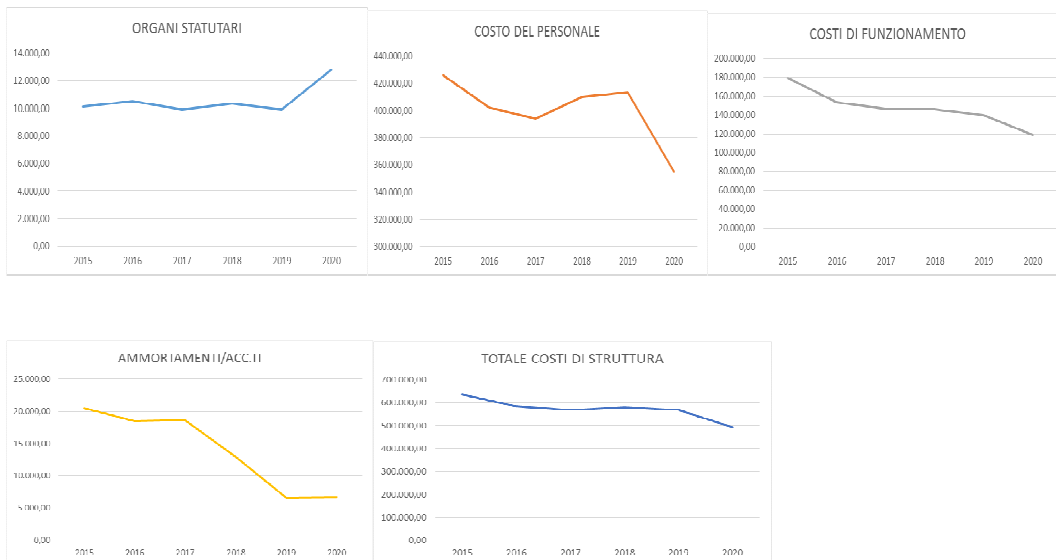
Altre Immobilizzazioni immateriali	0,00	-1.553,75	1.553,75
Licenze d'uso software	-202,40	-494,54	292,14
b) Immobilizzazioni materiali	-6.415,85	-4.656,40	-1.759,45
amm.to macchine d'ufficio	-35,00	-49,27	14,27
amm.to attrezz.varie	-4075,14	-4033,70	-41,44
amm.to mobili	-1.923,74	-498,20	-1.425,54
amm.to attrezzatura inferiore a € 516,00	-381,97	-75,23	-306,74
c) Acc.to Svalutazione crediti	0,00	0,00	0,00
acc.to f.do svalutaz.crediti	0,00	0,00	0,00
d) Acc.to Fondi rischi ed oneri	0,00	0,00	0,00
Totale ammortamenti e accantonamenti	-6.618,25	-6.704,69	86,44

Per i criteri di calcolo delle quote si rimanda ai paragrafi relativi ai corrispondenti fondi.

Non si procede con l'accantonamento di una quota a fondo svalutazione crediti in quanto, al 31/12/2020, il fondo svalutazione crediti è sufficientemente capiente per coprire l'importo dei crediti per i quali il recupero è ritenuto più incerto.

Rappresentazione grafica dell'andamento delle singole voci che compongono i costi di struttura nel periodo 2015/2020

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
ORGANI STATUTARI	10.116,46	10.505,88	9.904,47	10.350,43	9.899,41	12.794,38
COSTO DEL PERSONALE	425.904,72	402.111,48	393.800,29	409.745,79	413.386,91	355.153,55
COSTI DI FUNZIONAMENTO	179.280,86	153.066,20	146.739,07	145.748,25	139.463,27	120.119,99
AMMORTAMENTI/ACC.TI	20.468,50	18.485,31	18.619,15	12.909,25	6.618,25	6.704,69
TOTALE COSTI DI STRUTTURA	635.770,54	584.168,87	569.062,98	578.753,72	569.367,84	494.772,61



C) COSTI ISTITUZIONALI

Sono relativi gli oneri connessi alla realizzazione delle attività progettuali, dei servizi alle imprese e agli utenti, della gestione e della promozione del Centro Congressi e della Borsa Merci; si dividono in costi per la prestazione di servizi e materie prime, godimento di beni di terzi e oneri diversi di gestione.

10) SPESE PER PROGETTI E INIZIATIVE € 109.551,43 (€ 199.157,08 nel 2019)

a) Spese per progetti e iniziative - Prestazione servizi e materie prime € 107.523,21 (€ 197.189,08 nel 2019)

SPESE PER PROGETTI E INIZIATIVE - ACQUISTO MATERIE PRIME	2019	2020	differenza
acquisto materiale di consumo	0,00	-184,59	184,59
cancelleria	-1.395,86	0,00	-1.395,86
acquisto materiale e bevande di consumo	-643,48	-32,06	-611,42
acquisti prodotti finiti/merci		0,00	0,00
acquisti stampati amministrativi	-191,42	0,00	-191,42
TOTALE COSTI ACQUISTO MATERIE PRIME	-2.230,76	-216,65	-2.014,11

SPESE PER PROGETTI E INIZIATIVE - SERVIZI	2019	2020	differenza
docenze da professionisti	-28.319,71	-3.260,00	-25.059,71
docenze da occasionali	-3.240,00	-5.315,00	2.075,00
docenze da società	-29.001,50	-28.284,78	-716,72
spese per utilizzo mamu passaggi interni	-3.752,82	-529,10	-3.223,72
servizi commerciali diversi comprese le pulizie per eventi mamu	-5.154,25	-919,50	-4.234,75
catering	-1.230,00	-1.210,00	-20,00
consulenze da società	-13.442,73	-24.629,36	11.186,63
consulenze tecniche	-2.928,00	0,00	-2.928,00
consulenze da professionisti	-40.049,94	-21.884,35	-18.165,59
servizi di supporto tecnico e scientifico da professionisti	0,00	-525,00	525,00
spese di pubblicità e propaganda	-890,00	-4.120,99	3.230,99
spese per controllo ingressi mamu	-1.269,00	0,00	-1.269,00
servizi promozionali e meeting	-2.495,00	-2.440,00	-55,00
servizi relativi ai siti internet	-1.147,65	-1.028,81	-118,84
assistenza tecnica eventi e piattaforme tecnologiche	-19.632,40	-2.660,00	-16.972,40
indennità tirocinanti presso altre aziende	-37.500,00	-10.100,00	-27.400,00
spese postali	-1,50	0,00	-1,50
costi per formazione stagisti	-497,76	0,00	-497,76
spese elaborazione cedolini tirocinanti	-1.409,10	-399,67	-1.009,43
trasporti su acquisti (trasporto studenti)	-1.845,00	0,00	-1.845,00
contributi inail tirocinanti	-2,74	0,00	-2,74
spese di viaggio collaboratori esterni	-1.149,22	0,00	-1.149,22
TOTALE COSTI PER SERVIZI	-194.958,32	-107.306,56	-87.651,76

Il costo totale delle spese per progetti e iniziative – fornitura materie prime e prestazioni di servizi è pari complessivamente a € 107.523,21 ed è in netto calo rispetto al 2019 (€ 197.189,08). La contrazione dei costi è dovuta al calo delle attività generali del 2020 e alla proroga delle attività progettuali per effetto dell'emergenza sanitaria Covid-19.

b) Spese per progetti e iniziative – godimento di beni di terzi € 503,78 (€ 800,00 nel 2019)

SPESE PER PROGETTI E INIZIATIVE - GODIMENTO DI BENI DI TERZI	2019	2020	differenza
noleggio attrezzature per iniziative	-800,00	-150,00	-650,00
canoni noleggio software (Zoom)	0,00	-353,78	353,78
TOTALE GODIMENTO DI BENI E SERVIZI	-800,00	-503,78	-296,22

Le spese per progetti e iniziative, godimento di beni di terzi riguardano gli oneri relativi al noleggio delle attrezzature necessarie per lo svolgimento delle iniziative attraverso una nuova modalità a distanza a fronte dell'emergenza Covid-19.

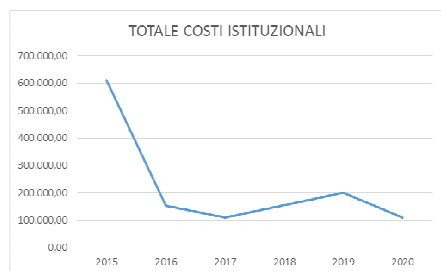
c) Spese per progetti e iniziative – oneri diversi di gestione € 1.524,44 (€ 1.168,00 nel 2019)

SPESE PER PROGETTI E INIZIATIVE - ONERI DIVERSI DI GESTIONE	2019	2020	differenza
quote associative	-1.000,00	-1.000,00	0,00
Abbonamenti e pubblicazione	-168,00	-524,44	356,44
Totale godimento di beni di terzi	-1.168,00	-1.524,44	356,44

Gli oneri diversi di gestione sono in lieve aumento rispetto al 2019 e riguardano la quota associativa a favore di Federcongressi nell'ambito della promozione del MAMU e l'abbonamento alla banca dati rifiuti on line.

Rappresentazione grafica dell'andamento dei costi per iniziative istituzionali nel periodo 2015/2020

2015	2016	2017	2018	2019	2020
610.519,33	152.423,67	109.438,94	155.241,79	199.157,08	109.551,43



D) GESTIONE FINANZIARIA

La gestione finanziaria è neutra e pari a € 0,96 ed è composta da:

11) PROVENTI FINANZIARI € 94,20 (€ 1.939,74 nel 2019)

Per € 28,41 sono gli interessi bancari al lordo della ritenuta fiscale, maturati sulla disponibilità liquida dei c/c bancari presso Banca monte dei Paschi di Siena e Banca Popolare di Sondrio, € 65,79 per arrotondamenti attivi.

12) ONERI FINANZIARI € - 93,24 (€ - 68,14 nel 2019)

Sono relativi ad arrotondamenti passivi per € 84,96 e € 8,28 per differenza negativa derivante da adeguamento del valore della valuta estera in cassa.

E) GESTIONE STRAORDINARIA

In coerenza con quanto stabilito dai principi contabili, i proventi e gli oneri aventi natura straordinaria ma che non risultano estranei all'attività ordinaria di Promoimpresa-Borsa Merci sono stati inseriti nella voce "sopravvenienze attive ordinarie" tra gli altri ricavi.

F) RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE

Non si rilevano rivalutazioni o svalutazione delle attività finanziarie

RISULTATO ECONOMICO D'ESERCIZIO

In definitiva il risultato economico dell'esercizio è pari a € 1.662,31 che va ad aumentare il "debito verso la CCIAA per il riversamento dell'avanzo" che pertanto è pari a € 144.770,85. Tale importo costituisce di fatto il fondo di dotazione di pertinenza dell'Ente Camerale ed è il netto patrimoniale di PromoImpresa - Borsa Merci, comprensivo dell'avanzo del 2020.