

PROMOIMPRESA - BORSA MERCI

Azienda speciale della Camera di Commercio Industria Artigianato ed Agricoltura di Mantova

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO DI ESERCIZIO AL 31/12/2019 (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 svolte nel corso del 2019, dettagliatamente descritte nella relazione del Presidente allegata al bilancio d'esercizio, si possono così riassumere:

- 1) Formazione specialistica, anche nell'ambito di progetti finanziati, su tematiche ambientali, commercio estero/internazionalizzazione, nuove tecnologie maker, digitalizzazione;
- 2) Servizi al lavoro, prevalentemente grazie all'attivazione di tirocini extracurricolari;
- 3) Alternanza scuola lavoro/percorsi orientamento per le competenze trasversali, sviluppati in rete con tutte le scuole e le istituzioni;
- 4) Consulenza attraverso gli sportelli PNI, Sportello ambiente, sportello impresa;
- 5) 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;
- 6) Gestione del Centro congressi e Mantova Multicentre Antonino Zaniboni e gestione del mercato agroalimentare

Nel corso dell'anno 2019, l'attività dell'azienda speciale si è svolta in maniera ordinaria.

Le seguenti attività, tipicamente svolte negli anni passati, non si sono realizzate durante l'anno 2019:

- 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.

Per quanto riguarda gli adempimenti in materia di anticorruzione e trasparenza, introdotti dalla L.190/2012, l'azienda speciale, con delibera del CDA n.4 del 30/01/2020, ha approvato il 1° "Piano Triennale di Prevenzione della Corruzione e per la Trasparenza 2020/2022".

Dal 1° gennaio 2014, la Camera di Commercio ha concesso in comodato d'uso gratuito il Centro Congressi MAMU.

Suddetto contratto prevede che gli oneri di ordinaria e straordinaria manutenzione siano a carico dell'azienda speciale.

Anche gli uffici aziendali situati al 1° piano di L.go Pradella sono stati concessi in comodato d'uso gratuito dall'ente camerale.

Anche nel corso del 2019, 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.

Fatti di rilievo intervenuti nei primi mesi del 2020:

1) 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. Al momento dell'approvazione del bilancio le disposizioni relative allo svolgimento dell'attività lavorativa sono quelle stabilite dal DPCM 26 aprile e del 17 maggio che stabilisce le ultime disposizioni attuative del suddetto decreto. In ottemperanza a tali disposizioni, il personale dell'azienda speciale svolge, seppur con orario ridotto, l'attività lavorativa in modalità smart working. L'azienda sta facendo anche ricorso al FIS (Fondo di integrazione salariale) previsto per le aziende aderenti al ccnl commercio che terminerà il 15/06 salvo eventuali rinnovi.

Questa situazione emergenziale e del tutto imprevedibile a fine 2019 rappresenta comunque un fatto di rilievo anche se non impatta direttamente sui valori del bilancio di riferimento.

L'azienda ha provveduto all'elaborazione del protocollo di sicurezza che è stato comunicato con ordine di servizio ai dipendenti tramite pec del 01/06/2020.

2) in data 21/02/2020 si rilevano le dimissioni di un dipendente dell'azienda inquadrato con il 1° livello del ccnl commercio.

3) In considerazione dello stato emergenziale Covid-19, il presente bilancio viene approvato entro il 30/06 come previsto dall'art. 107 del D.L. del 17 marzo 2020, n. 18.

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 spesi 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. Gli oneri pluriennali e le altre immobilizzazioni immateriali sono completamente ammortizzate. L'incremento della voce relativa al valore delle licenze è dovuto all'acquisto di n.2 licenze annuali Adobe Indesign e Adobe Pro DC valevoli per il periodo 30/08/2019-30/08/2020, ammortizzate sulla base del periodo di competenza. Il valore netto contabile è pari a € 404,80. Sono così suddivise:

Oneri pluriennali	Iniziale	Incrementi	Decrementi	Valore al 31/12/2019
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 31/12/2019
Costo storico	8.900,00			8.900,00
Fondo ammortamento	-8.900,00			-8.900,00
Valore netto contabile	0,00			0,00

Licenze	Iniziale	Incrementi	Decrementi	Valore al 31/12/2019
Costo storico	1.225,20	607,20		1.832,40
Fondo ammortamento	-1.225,20	-202,40		-1.427,60
Valore netto contabile	0,00	404,80		404,80

Immobilizzazioni Materiali

Il valore delle immobilizzazioni materiali è incrementato per l'acquisto di: n.1 poltrona per scrivania d'ufficio (mobili), ammortizzata al 6%, beni inferiori a € 516,00 ammortizzati al 100% e n.2 aste microfoniche per MAMU ammortizzate al 10%. Il sistema composto da n.10 access point per sistema WIFI è stato acquistato a luglio del 2019 ma è entrato in funzione a gennaio del 2020 per cui non è stata imputata alcuna quota di ammortamento. Il valore netto contabile è pari a € 15.083,47. Sono così suddivisi:

Mobili e arredi	Iniziale	Incr. Eserc.	Decr. Eserc.	Valore al 31.12.2019
Costo storico	26.132,31	78,73		26.211,04
Fondo ammortamento	-22.548,63	-1.923,74		-24.472,37

Valore netto contabile	3.583,68	-1.845,01		1.738,67
-------------------------------	-----------------	------------------	--	-----------------

Hardware e macchine d'ufficio elettroniche	Iniziale	Incr. Eserc.	Decr. Eserc.	Valore al 31/12/2019
Costo storico	32.532,86			32.532,86
Fondo ammortamento	-32.497,79	-35,07		-32.532,86
Valore netto contabile	35,07	-35,07		0,00

Beni inf. a € 516,00	Iniziale	Incr. Eserc.	Decr. Eserc.	Valore al 31/12/2019
Costo storico	1.701,61	381,97		2.083,58
Fondo ammortamento	-1.701,61	-381,97		-2.083,58
Valore netto contabile	0,00	0,00		0,00

Attrezzature varie	Iniziale	Incr. Eserc.	Decr. Eserc.	Valore al 31/12/2019
Costo storico	30.910,57	4.438,00		35.348,57
Fondo ammortamento	-17.928,63	-4.075,14		-22.003,77
Valore netto contabile	12.981,94	362,86		13.344,80

B) ATTIVO CIRCOLANTE

Rimanenze finali: € 1.703,00 (€ 1.145,00 al 31/12/2018)

E' esposta la valorizzazione per € 1.703,00 del magazzino per materiale di consumo disponibile al 31/12/2019, valorizzato al costo ultimo d'acquisto.

Crediti di funzionamento: € 244.020,43 (€ 165.989,37 al 31/12/2018)

L'importo totale ammonta a € 244.020,43 e si osserva che le variazioni interessano, in particolar modo, le voci relative ai crediti per contributi da ricevere e i crediti per le relative ritenute del 4%.

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	31/12/2018	31/12/2019	differenza
CRECCIAA CREDITO V/CCIAA DI MN	20.160,00	0,00	-20.160,00
CRED.DA CLIENTI	25.154,27	7.139,14	-18.015,13
CRED.TRIBUTARI	20.785,09	23.932,90	3.147,81
CRED.DA ALTRI (compresi i contributi da ricevere)	99.890,01	212.948,39	113.058,38
TOTALE CREDITI DI FUNZIONAMENTO	165.989,37	244.020,43	78.031,06

▪ Crediti verso clienti: € 7.139,14 (€ 25.154,27 al 31/12/2018)

Sono relativi alle fatture emesse e da incassare al 31/12/2019 per € 7.630,44 al netto del Fondo svalutazione crediti di € 491,30. Nei primi mesi del 2020 la percentuale di incasso è pari al 97%.

▪ Crediti tributari: € 23.932,90 (€ 20.785,09 al 31/12/2018):

L'incremento rispetto al 2018 riguarda principalmente la voce relativa alle ritenute su contributi incassati in conseguenza dei maggiori contributi ricevuti nel corso dell'anno:

CREDITI TRIBUTARI	31/12/2018	31/12/2019	differenza
IRAP C/ACCONTO	886,00	0,00	-886,00
RIT.FISC. SU INTER. BANCARI C/C	951,90	483,55	-468,35
RIT.IRPEG 4% SU CONTRIBUTI RICEVUTI	17.735,77	22.010,12	4.274,35
CREDITO VERSO ERARIO X IMP.SOSTITUTIVA RIV.T.F.R.	702,81	807,05	104,24
CREDITO DL 66/2014 DA COMPENSARE IN F24	508,61	565,45	56,84

CREDITO VS INAIL	0,00	66,73	66,73
TOTALE CREDITI TRIBUTARI	20.785,09	23.932,90	3.147,81

▪ **Crediti da altri: € 212.948,39** (€ 99.890,01 al 31/12/2018):

In questa voce sono esposti i crediti per contributi da ricevere relativi a progetti vari realizzati nel corso del 2019 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 2020. 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.

Sono di seguito elencati:

CREDITI DA ALTRI	31/12/2019
CONTRIBUTI DA RICEVERE (€ 96,848,25 NEL 2018): 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), DI CUI:	208.960,23
2019 PROG. FOND. CARIVERONA "CO MANTOVA ECONOMIA COLLABORATIVA" (PROV.MN)	105.170,46
2019 PROGETTO GENERAZIONE BOOMERANG FONDAZ.CARIPL0 (COPROSOL)	20.941,52
2019 PROGETTO MANTOVA HUB COMUNE DI MANTOVA	6.000,00
2018 PROG. FOND. CARIVERONA "CO MANTOVA ECONOMIA COLLABORATIVA" (PROV.MN)	21.174,00
2018 PROGETTO GENERAZIONE BOOMERANG FONDAZ.CARIPL0 (COPROSOL)	20.825,00
2017 PROG. FOND. CARIVERONA "CO MANTOVA ECONOMIA COLLABORATIVA" (PROV.MN)	34.000,00
2017 PROGETTO GENERAZIONE BOOMERANG FONDAZ. CARIPL0 (COPROSOL)	17,50
2016 PROG. FOND. CARIVERONA "CO MANTOVA ECONOMIA COLLABORATIVA" (PROV.MN)	831,75
CREDITI VERSO BANCHE X INT. NETTI DA INCASSARE(€ 2.709,26 AL 31/12/2018)	1.376,23
NOTE DI ACCREDITO DA RICEVERE (€ 1.067,69 AL 31/12/2018)	1.067,69
CREDITI PER ANTICIPI A FORNITORI (€ 332,50 AL 31/12/2018)	1.544,24
TOTALE CREDITI DA ALTRI	212.948,39

Disponibilità liquide: 475.051,56 (€ 632.810,73 al 31/12/2018):

Le disponibilità liquide comprese nell'attivo circolante sono pari € 475.051,56, così composti:

DISPONIBILITA' LIQUIDE	31/12/2018	31/12/2019	differenza
Conti correnti bancari	632.709,04	474.833,38	-157.875,66
Denaro e valori in cassa	101,69	218,18	116,49
TOTALE DISPONIBILITA' LIQUIDE	632.810,73	475.051,56	-157.759,17

Tali disponibilità si riferiscono al c/c n.754369 presso Monte dei Paschi di Siena per € 164.609,90 e c/c n.3868X37 presso Banca Popolare di Sondrio per € 310.223,48 e coprono il valore del Fondo Accantonamento T.F.R. di € 270.120,66 e solo parzialmente il valore dei debiti di funzionamento di € 316.574,26.

I valori in cassa sono rappresentati da € 180,00 di valori bollati e da € 38,18 di valuta estera aggiornata con i cambi al 31/12/2019.

C) RATEI E RISCONTI ATTIVI

Si rilevano solo risconti attivi per € 702,90 (€ 323,85 al 31/12/2018) e sono relativi alle quote di costo di competenza del 2020 dei seguenti canoni a pagamento anticipato e il cui contratto ha decorrenza nel 2019 e termina nel 2020. La registrazione è stata fatta sulla base del criterio del tempo fisico:

- 1) canone annuo noleggio server per Network delle Competenze (23/10/2019-22/01/2020)
- 2) canone annuo servizio di gestione della piattaforma Whistleblowing (01/11/2019-31/10/2020)
- 3) canone annuo servizio di assistenza software gestione presenza Timecard (01/06/2019-31/05/2020)
- 4) canone annuo mantenimento dominio www.networkdellecompetenze.it (04/05/2019-03/05/2020)
- 5) canone annuo adesione portale Meeting Hub per pubblicità MAMU (05/02/2019-04/02/2020)

D) CONTI D'ORDINE

Il valore complessivo è pari a € 15.523,27 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.

STATO PATRIMONIALE PASSIVO

A) PATRIMONIO NETTO

L'esercizio chiude con un disavanzo di gestione di € 98.148,90 che si somma algebricamente agli avanzi di amministrazione contabilizzati al 31/12/2018.

Il debito per riversamento avanzo al 31/12/2019 è pari a € 143.108,54 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
PATRIMONIO = debito per riversamento avanzo al 31/12/2019	143.108,54

*** 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 31/12/2018 era pari a € 252.979,27, è incrementato di € 17.141,39 e ammonta pertanto a € 270.120,66. 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 2019 la quota T.F.R. riversata ai fondi ammonta a € 6.616,61 e l'importo dell'imposta sostitutiva trattenuta è di € 771,47.

Trattamento di Fine Rapporto	31/12/2018	31/12/2019	differenza
Fondo T.F.R.	252.979,27	270.120,66	17.141,39

D) DEBITI DI FUNZIONAMENTO

L'importo totale ammonta a € 317.616,75 (nel 2018 era di € 317.440,93).

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

Si distinguono nelle seguenti voci:

Debiti verso fornitori: € 35.017,10 (€ 79.676,19 al 31/12/2018)

Si tratta di fatture da ricevere per € 25.182,38 e di fatture ricevute e registrate da liquidare per € 9.834,72 relative all'acquisto di servizi per la realizzazione di attività negli ultimi mesi del 2019. Tali debiti risultano parzialmente pagati nel corso dei primi mesi del 2020. L'indicatore di tempestività dei pagamenti, di cui all'art. 33 del D.Lgs. 33/2013, relativo al 2019 è risultato pari - 14,4 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	31/12/2018	31/12/2019	differenza
FATTURE DA RICEVERE	21.940,23	25.182,38	3.242,15
FORNITORI	57.735,96	9.834,72	-47.901,24
TOTALE DEB.VERSO FORNITORI	79.676,19	35.017,10	-44.659,09

Debiti tributari e previdenziali: € 45.335,31 (€ 47.548,75 al 31/12/2018)

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	31/12/2018	31/12/2019	differenza
DEBITI PER IRAP/IRES DELL'ESERCIZIO	0,00	0,00	0,00
RITENUTE D'ACCONTO E ADDIZ. DA VERSARE	16.125,18	17.829,04	1.703,86
DEBITI VS ERARIO C/IVA MESE DI DICEMBRE	3.817,34	1.657,84	-2.159,50
DEBITI VERSO INPS/INAIL	24.746,75	23.011,09	-1.735,66
DEBITI VERSO FONDI PENSIONE/FONDO EST/ENTE BILATERALE	2.859,48	2.837,34	-22,14
TOTALE DEB.TRIBUTARI E PREVIDENZIALI	47.548,75	45.335,31	-2.213,44

Debiti verso dipendenti: € 43.592,38 (€ 43.771,86 al 31/12/2018)

Si tratta dei costi relativi a ferie e permessi maturati nell'anno 2019 e non goduti nonché delle retribuzioni del mese di dicembre erogate entro il 12 gennaio 2020. In dettaglio:

DEBITI DI VERSO DIPENDENTI	31/12/2018	31/12/2019	differenza
COSTI SOSPESI DIPENDENTI	29.202,86	27.110,38	-2.092,48
DEBITI V/DIPENDENTI PER STIPENDI DI DICEMBRE	14.569,00	16.482,00	1.913,00
TOTALE DEBITI VERSO DIPENDENTI	43.771,86	43.592,38	-179,48

Debiti verso organi istituzionali: € 2.693,00 (€ 2.401,00 al 31/12/2018)

Si tratta dei debiti per il pagamento dei compensi dei revisori dei Conti, di nomina ministeriale, relativi al 2° semestre 2019, erogati ai sensi dell'art.4 bis, c.2 bis della L.580/93 come modificata dalla Legge 219/2016.

DEBITI VS ORG. ISTITUZIONALI	31/12/2018	31/12/2019	differenza

COMPENSI RIMBORSI SPESE REVISORI 2° SEMESTRE	2.401,00	2.693,00	292,00
TOTALE DEBITI VS ORG. ISTITUZIONALI	2.401,00	2.693,00	292,00

Debiti verso Camera di Commercio di Mantova: € 40.580,43 (€ 42.729,97 al 31/12/2018)

L'importo è relativo agli oneri anticipati dall'ente camerale per il 2° semestre 2019 relativamente alle utenze (energia elettrica, riscaldamento, telefonia, rifiuti) e ai servizi di pulizia e al servizio di responsabile della prevenzione per tutto il 2019 e con riferimento ai locali in comodato d'uso gratuito. Tali costi sono presunti sulla base dei costi del 1° semestre 2019 in quanto l'ente camerale non li ha ancora richiesti.

DEDITI VS CCIAA DI MANTOVA	31/12/2018	31/12/2019	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'	35.292,99	33.143,45	-2.149,54
TOTALE DEDITI VS CCIAA DI MANTOVA	42.729,97	40.580,43	-2.149,54

Debiti diversi: € 150.398,53 (€ 101.313,16 al 31/12/2018)

DEBITI DIVERSI	31/12/2018	31/12/2019	differenza
ENTI PUBBLICI C/ACCONTI RICEVUTI SU PROGETTI	100.394,20	143.647,27	43.253,07
DEBITI DIVERSI (AD ES. RITENUTE SINDACALI DIP.)	518,96	451,26	-67,7
DEBITI VERSO TIROCINANTI PRESSO ALTRE AZIENDE	400,00	6.300,00	5.900,00
TOTALE DEBITI DIVERSI	101.313,16	150.398,53	49.085,37

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

- € 97.837,27 incassati dalla Provincia di Mantova sul progetto "Co-Mantova Economia Collaborativa e Innovazione per l'inclusione socio lavorativa" finanziato da Fondazione Cariverona;
- € 31.410,00 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.

Nel corso del 2019 sono stati incassati i seguenti contributi:

- 1) 11/01/2019 € 6.605,80 da Co.Pro.Sol saldo contributo 1° anno progetto Boomerang" (ritenuta fiscale di € 264,23)
- 2) 01/04/2019 € 3.000,00 da Comune di Mantova per saldo progetto "Giovani Co-Generazioni Creative - Creative Lab" - finanziato da Associazione Nazionale Comuni d'Italia (ANCI) (ritenuta fiscale € 120,00)
- 3) 30/08/2019 € 14.400,00 da Camera di Commercio di Mantova in qualità di capofila del progetto "Mantova: laboratorio territoriale diffuso per l'innovazione e l'occupabilità" finanziato da Fondazione Cariverona (ritenuta fiscale € 576,00)
- 4) 25/09/2019 € 13.837,27 da Provincia di Mantova quale ente capofila del progetto "Co-Mantova - Economia collaborativa e innovazione per l'inclusione socio-lavorativa" finanziato da Fondazione Cariverona (ritenuta fiscale 553,49)
- 5) 21/10/2019 € 9.060,00 da Co.Pro.Sol acconto contributo 3° anno progetto "Boomerang" (ritenuta fiscale di € 362,40)
- 6) 22/10/2019 € 15.000,00 da Camera di Commercio di Mantova per contributo specifico "Orientamento e alternanza scuola lavoro" a valere sul 20% del diritto annuale per l'anno 2018, come previsto dalla circolare del Ministero dello Sviluppo Economico del 05/12/2017 (ritenuta fiscale € 600,00)
- 7) 27/12/2019 € 15.000,00 da Camera di Commercio di Mantova per contributo specifico "Orientamento e alternanza scuola lavoro" a valere sul 20% del diritto annuale per l'anno 2019, come previsto dalla circolare del Ministero dello Sviluppo Economico del 05/12/2017 (ritenuta fiscale € 600,00)
- 8) 31/12/2019 € 1.350,00 da Co.Pro.Sol saldo contributo 3° anno progetto Boomerang" (ritenuta fiscale di € 54,00)
- 9) € 472.000,00 da Camera di Commercio di Mantova quale contributo in conto esercizio erogato in n.3 tranches (ritenuta fiscale di € 18.880,00)

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 31/12/2019 di € 208.960,23 e pertanto ammonta a € 5.000,00.

F) RATEI E RISCOINTI PASSIVI

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

- canone trimestrale noleggio fotocopiatrice c/o uffici MAMU (06/10/2019-05/01/2020)
- canone trimestrale noleggio fotocopiatrice c/o uffici L.go Pradella (07/11/2019-06/02/2020)
- canone annuo assistenza tecnica postazioni di lavoro (23/09/2019-23/03/2020)

G) CONTI D'ORDINE

Il valore complessivo è pari a € 15.523,27 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.

CONTO ECONOMICO

A) RICAVI ORDINARI

Presenta i ricavi di competenza dell'anno 2019 relativi ai servizi erogati da PromoImpresa - Borsa Merci. Il valore complessivo ammonta a € 668.504,42 (656.562,82 nel 2018).

1) PROVENTI DA SERVIZI € 48.760,34 (€ 162.274,94 nel 2018)

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	2018	2019	differenza
ricavi da vendita manuali privacy	2.800,00	0,00	-2.800,00
proventi da affitto sale mamu al netto degli sconti passivi	76.302,50	32.374,00	-43.928,50
proventi da servizi mamu	17.846,00	12.288,00	-5.558,00
proventi da borsa merci	6.311,44	4.098,34	-2.213,10
corsi di formazione e seminari	17.015,00	0,00	-17.015,00
organizzazione fiere	42.000,00	0,00	-42.000,00
TOTALE	162.274,94	48.760,34	-113.514,60

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. Nel 2019 l'azienda non ha erogato servizi di formazione a pagamento.

2) ALTRI PROVENTI O RIMBORSI E VARIAZIONE RIMANENZE € 632,10 (€ 671,00 nel 2018)

ALTRI RICAVI E PROVENTI	2018	2019	differenza
Variazione rimanenze fin.mat.di consumo	671,00	558,00	-113,00
Sopravvenienze attive	-	74,10	74,10
TOTALE	671,00	632,10	-38,90

In coerenza con l'allegato C (Conto Economico Camera di Commercio) del D.P.R. 254/2005 si è inserito il valore relativo alla variazione delle rimanenze finali di materiale di consumo per € 558,00 mentre non si rilevano lavori in corso su ordinazione.

Le sopravvenienze attive ordinarie si riferiscono esclusivamente ad una rettifica di stanziamento di una voce di costo relativa 2018.

Non si rilevano, nella voce A2 "Altri proventi", ricavi per prestazioni di servizi nei confronti della Camera di Commercio di Mantova in linea con quanto indicato nelle circolari ministeriali n.3612 del 26/07/2007 e n.3622/C del 05/02/2009.

3) CONTRIBUTI DA ORGANISMI COMUNITARI (€ 0,00)

4) CONTRIBUTI REGIONALI O DA ALTRI ENTI PUBBLICI € 132.111,98 (€ 43.616,88 nel 2018)

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:

PROGETTO "CO-MANTOVA - ECONOMIA COLLABORATIVA E INNOVAZIONE PER L'INCLUSIONE SOCIO LAVORATIVA" FINANZIATO DA FONDAZIONE CARIVERONA - ENTE EROGANTE PROVINCIA DI MANTOVA	€ 105.170,46
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 CARIPLO "WELFARE IN AZIONE" - ENTE EROGANTE CO.PRO.SOL	€ 20.941,52
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) FINANZIATO DAL COMUNE DI MANTOVA	€ 6.000,00
TOTALE CONTRIBUTI REG. O DA ALTRI ENTI PUBBLICI/PRIVATI	132.111,98

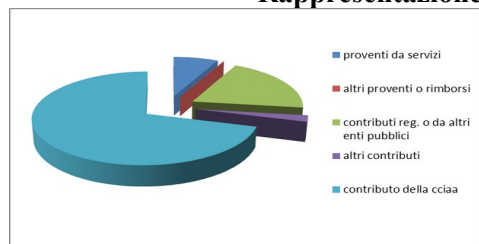
5) ALTRI CONTRIBUTI € 15.000,00 (€ 15.000,00 nel 2018)

Il contributo di € 15.000,00 relativo al progetto "Orientamento e alternanza scuola lavoro" a valere sul 20% del diritto annuale, 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. € 472.000,00 (€ 435.000,00 nel 2018)

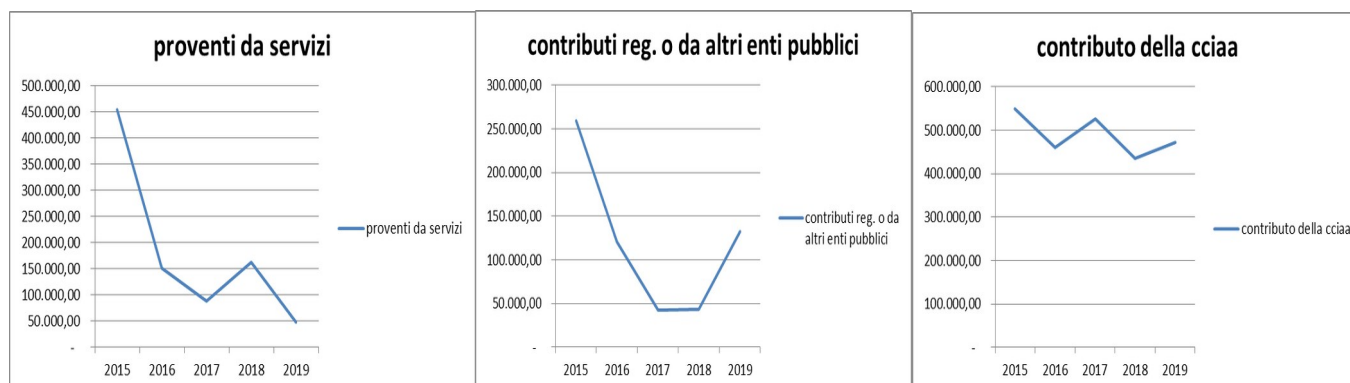
Per il 2019 la CCIAA ha contribuito alla gestione corrente con un contributo in conto esercizio pari a € 472.000,00 (nel 2018 € 435.000,00), richiesto in più tranche nel corso dell'anno.

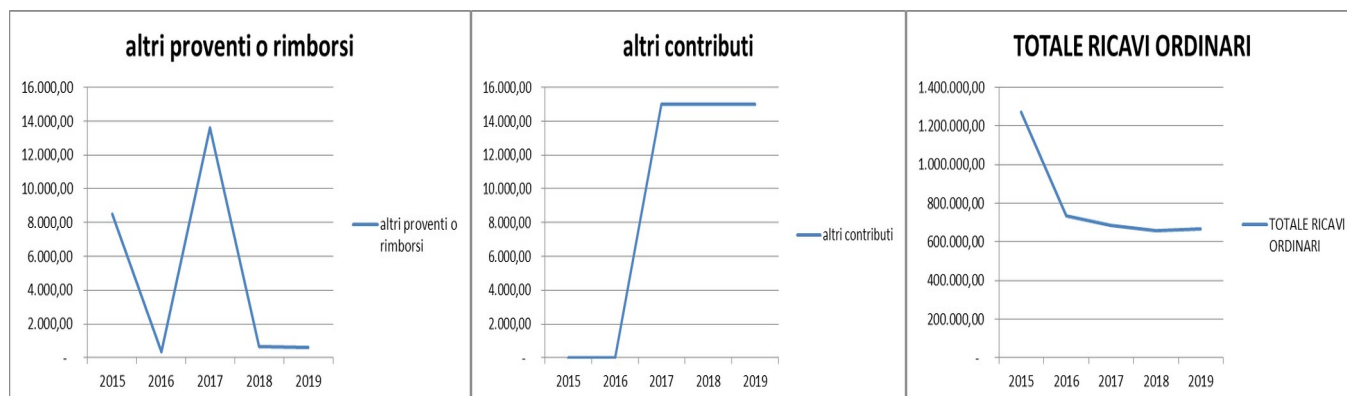
Rappresentazione grafica della composizione della voce A) ricavi ordinari



Rappresentazione grafica dell'andamento delle singole voci di ricavo nel periodo 2015/2019

	2015	2016	2017	2018	2019
proventi da servizi	453.753,37	151.865,80	88.607,21	162.274,94	48.760,34
altri proventi o rimborsi	8.480,57	347,91	13.614,95	671,00	632,10
contributi reg. o da altri enti pubblici	258.774,53	120.580,97	42.646,40	43.616,88	132.111,98
altri contributi	-	-	15.000,00	15.000,00	15.000,00
contributo della cciaa	550.000,00	460.000,00	525.000,00	435.000,00	472.000,00
TOTALE RICAVI ORDINARI	1.271.008,47	732.794,68	684.868,56	656.562,82	668.504,42





B) COSTI DI STRUTTURA

Presenta i costi di competenza dell'anno 2019 sostenuti per lo svolgimento dell'attività di PromoImpresa - Borsa Merci. Il valore complessivo ammonta a € 569.367,84 (578.753,72 nel 2018).

6) ORGANI ISTITUZIONALI € 9.899,41 (€ 10.350,43 nel 2018)

ORGANI ISTITUZIONALI	2018	2019	differenza
Rimborsi spese ai revisori e spese per ospitalità	-2.496,00	-2.153,83	- 342,17
Compensi ai revisori	-7.854,43	-7.745,58	- 108,85
TOTALE	-10.350,43	-9.899,41	-451,02

I costi relativi agli organi istituzionali sono lievemente ridotti in relazione ai costi di trasferta e alla percentuale di iva detraibile relativamente al compenso del revisore soggetto a fatturazione.

7) PERSONALE € 413.386,91 (€ 409.745,79 nel 2018)

COSTI DEL PERSONALE	2018	2019	differenza
a) Salari e stipendi	-293.313,99	-296.471,86	3.157,87
Direzione azienda	-7.436,98	-7.436,98	0,00
Stipendi e salari	-285.877,01	-289.034,88	3.157,87
b) Oneri sociali	-90.863,02	-91.985,58	1.122,56
Contributi Fondo previdenza integrat. EST, contrib. Di solidarietà	-2.042,23	-2.100,43	58,20
Contrib. c/ditta Fondi pensione TFR	-1.050,97	-1.059,96	8,99
Contributi inail	-1.076,01	-1.176,67	100,66
Contributi previdenziali inps	-86.693,81	-87.648,52	954,71
c) T.F.R.	-25.168,78	-24.529,47	-639,31
Acc.to Fondo Pensione TFR	-6.577,97	-6.616,61	38,64
Acc.to TFR in azienda	-18.590,81	-17.912,86	-677,95
d) Altri costi di personale	-400	-400	0,00
Quote associative	-400	-400	0,00
Totali costi del personale	-409.745,79	-413.386,91	3.641,12

La spesa ammonta complessivamente a € 413.386,91 e l'aumento rispetto al 2018, rientra nell'importo previsto in sede di aggiornamento del preventivo economico con delibera n.34 del 14/12/2019. Il valore complessivo tiene conto dei costi relativi a ferie e permessi maturati e non goduti.

L'Accantonamento al T.F.R. è di € 24.529,47, di cui € 17.912,86 trattenuti in azienda e € 6.616,61 riversato ai Fondi Pensione.

8) COSTI DI FUNZIONAMENTO € 139.463,27 (€ 145.748,25 nel 2018)

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 € 134.511,32 (€ 140.420,04 nel 2018)**

COSTI DI FUNZIONAMENTO - MATERIE PRIME	2018	2019	differenza
acquisto materiale di consumo	-1.322,63	-768,06	-554,57
acquisto materiali di manutenzione su beni di terzi	-153,44	0,00	-153,44
cancelleria	0,00	-454,20	454,20
farmaci per cassetta p.s.	-13,87	0,00	-13,87
acquisti prodotti finiti/merci	0,00	-88,80	88,80
TOTALE COSTI ACQUISTO MATERIE PRIME	-1.489,94	-1.311,06	-178,88

COSTI DI FUNZIONAMENTO - SERVIZI RELATIVI AI DIPENDENTI	2018	2019	differenza
indennità km dipendenti	-138,96	-321,00	182,04
formazione dipendenti obbligatoria per legge	-233,10	0,00	-233,10
controllo sanitario	-760,00	-150,00	-610,00
rimborsi spese	-225,20	-207,90	-17,30
spese di viaggio e trasferta	-535,30	-186,55	-348,75
TOTALE COSTI SERVIZI RELATIVI AI DIPENDENTI	-1.892,56	-865,45	-1.027,11

Costi di funzionamento – servizi	2018	2019	differenza
oneri vari su acquisti	-22,86	-3,24	-19,62
servizi bancari	-48,75	-104,25	55,50
manutenzioni e ricariche estintori	-976,50	-382,50	-594,00
utenze - energia elettrica	-40.955,30	-36.412,46	-4.542,84
utenze - acqua	-5.004,62	-1.792,68	-3.211,94
utenze - spese telefoniche	-866,55	-1.093,34	226,79
utenze - riscaldamento	-28.349,03	-30.427,24	2.078,21
servizio raccolta e smaltimento rifiuti	-5.097,97	-4.689,68	-408,29
canoni di assistenza tecnica	-999,00	-2.041,86	1.042,86
spese per certificazione qualità	-1.498,50	-1.456,92	-41,58
canoni di manutenzione su beni di terzi	-14.204,00	-13.066,70	-1.137,30
assicurazioni diverse obbligatorie	-750,00	-750,00	0,00
canone di assistenza software	-1.712,93	-2.707,36	994,43
servizi relativi ai siti internet	-4.819,92	-1.435,00	-3.384,92
servizi fiscali e tributari	-2.712,82	-2.435,54	-277,28
servizio paghe	-3.942,72	-3.519,94	-422,78
servizio di prevenzione e protezione	-3.042,96	-3.042,90	-0,06
trasporti su acquisti	0,00	-4,90	4,90
manutenzioni e riparazioni su beni di terzi	-4.905,00	-10.934,00	6.029,00
spese per aggiornamento e manutenzione software	-960,15	0,00	-960,15
spese di manutenzione software (sito Borsa Merci)	-500,00	0,00	-500,00
spese assistenza hardware	0,00	-450,00	450,00
spese per pulizia	-14.766,96	-14.766,96	0,00
spese per vigilanza	-600,00	-600,00	0,00
consulenze professionali	-244,00	-215,84	-28,16
docenze da società	-888,00	0,00	-888,00
spese postali	-1,50	-1,50	0,00
sconti attivi su acquisti	832,50	0,00	832,50

Totale Costi di funzionamento – servizi	-137.037,54	-132.334,81	-4.702,73
--	--------------------	--------------------	------------------

Il costo totale della voce “Prestazioni di servizi e materie prime” ammonta a € 134.511,32, in diminuzione rispetto al 2018 (€ 140.420,04). Riguarda per € 1.311,06 la fornitura di materie prime quali le spese per cancelleria varia e il materiale di consumo, per € 865,45 i costi relativi ai servizi per i dipendenti quali le spese per missione e il controllo sanitario e, per € 132.334,81, i costi relativi alle prestazioni di servizi. Tra le voci che aumentano vi sono:

- le manutenzioni straordinarie aumentano di € 6.029,00;
- i canoni di assistenza tecnica aumentano di € 1.042,86.

Per contro tra le voci che hanno avuto una flessione vi sono:

- i canoni di manutenzione su beni di terzi diminuiscono di € 1.137,30
- le utenze diminuiscono complessivamente di € 5.898,07.

b) Costi di funzionamento – godimento di beni di terzi € 2.376,86 (€ 2.331,26 nel 2018)

COSTI DI FUNZIONAMENTO - SPESE PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI	2018	2019	differenza
noleggio attrezzatura	-2.331,26	-2.319,93	-11,33
canoni noleggio software	0,00	-56,93	56,93
TOTALE GODIMENTO DI BENI E SERVIZI	-2.331,26	-2.376,86	45,60

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 € 2.575,09 (€ 2.996,95 nel 2018)

COSTI DI FUNZIONAMENTO - ONERI DIVERSI DI GESTIONE	2018	2019	differenza
iva indetraibile da pro-rata/pro-quota	-34,66	-20,84	-13,82
Bolli e valori bollati	-168,00	-662,00	494,00
spese per libri e riviste	-501,00	-328,90	-172,10
imposte e tasse deducibili (TASI)	-458,55	-310,34	-148,21
diritto annuale	-18,00	-18,00	0,00
imposta comunale di pubblicità	-496,00	-455,00	-41,00
spese bancarie	-101,00	-76,00	-25,00
spese e tasse bollatura libri e altri oneri diversi	-176,00	-93,50	-82,50
sopravvenienze passive ordinarie	-1.043,74	-203,16	-840,58
oneri diversi di gestione (canone rai)	0,00	-407,35	407,35
IMPOSTE E TASSE	0,00	0,00	0,00
Totale oneri diversi di gestione	-2.996,95	-2.575,09	-421,86

Gli oneri diversi di gestione sono pari a € 2.575,09 e riguardano l'iva indetraibile da pro-rata, le sopravvenienze passive, l'ICA e altre spese varie. La voce relativa alle imposte e tasse pari a zero.

9) AMMORTAMENTI E ACCANTONAMENTI € 6.618,25 (€ 12.909,25 nel 2018)

AMMORTAMENTI E ACCANTONAMENTI	2018	2019	differenza
a) Immobilizzazioni immateriali	-5.148,20	-202,40	-4.945,80
Oneri pluriennali	-5.148,20	0,00	-5.148,20
Licenze	0,00	-202,40	202,40
b) Immobilizzazioni materiali	-6.969,05	-6.415,85	-553,20
amm.to macchine d'ufficio	-1.272,00	-35,00	-1.237,00
amm.to attrezz.varie	-3298,84	-4.075,14	776,30
amm.to mobili	-2.217,94	-1.923,74	-294,20

amm.to attrezzatura inferiore a € 516,00	-180,27	-381,97	201,70
c) Acc.to Svalutazione crediti	-792,00	0,00	-792,00
acc.to f.do svalutaz.crediti	-792,00	0,00	-792,00
d) Acc.to Fondi rischi ed oneri	0,00	0,00	0,00
Totale ammortamenti e accantonamenti	-12.909,25	-6.618,25	-6.291,00

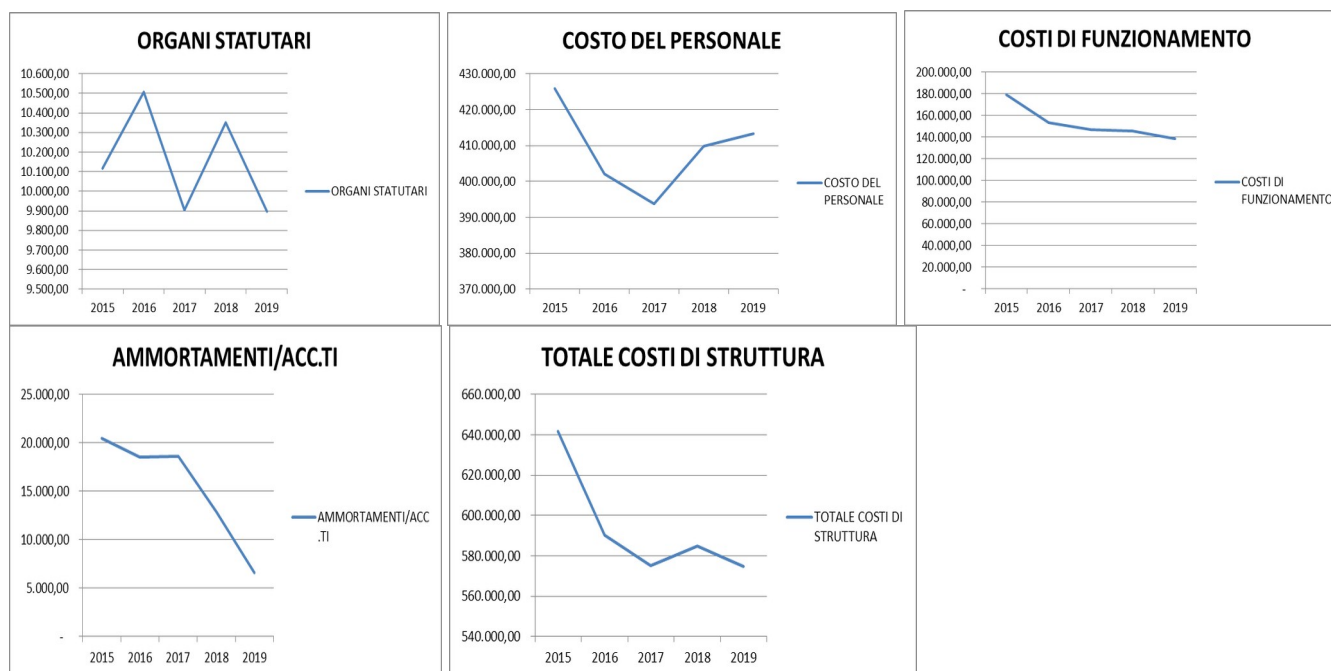
Per i criteri di calcolo delle quote si rimanda ai paragrafi relativi ai corrispondenti fondi.

Non si procede con l'accantonamento di una quota a fondo svalutazione crediti in quanto, al 31/12/2019, il fondo svalutazione crediti è sufficientemente capiente per coprire l'unico credito per il quale il recupero è ritenuto più incerto e pari a € 234,80 mentre gli altri crediti sono tutti incassati nei primi mesi del 2020.

Il fondo svalutazione crediti è pari a € 491,30 ed è stato ridotto complessivamente di € 4.350,70, importo pari al valore dei crediti stralciati al 31/12/2019. Suddetti crediti si riferiscono a procedure di fallimento che si sono chiuse senza pagamento dei creditori chirografari o a crediti verso clienti nei confronti dei quali l'azienda ha infruttuosamente provveduto a numerosi richiami e solleciti telefonici, via mail e tramite posta elettronica certificata. Si tratta di crediti il cui singolo valore è inferiore a € 1.000,00.

Rappresentazione grafica dell'andamento delle singole voci che compongono i costi di struttura nel periodo 2015/2019

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



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 € 199.157,08 (€ 155.241,79 nel 2018)

a) Spese per progetti e iniziative - Prestazione servizi e materie prime € 197.189,08 (€ 133.870,48 nel 2018)

SPESE PER PROGETTI E INIZIATIVE - ACQUISTO MATERIE PRIME	2018	2019	differenza
cancelleria	-1.557,45	-1.395,86	-161,59
acquisto materiali di manutenzione su beni di terzi	-109,03		-109,03
acquisto materiale e bevande di consumo	-3.260,67	-643,48	-2.617,19
materiale pubblicitario	-1.361,52		-1.361,52
acquisti stampati amministrativi	0,00	-191,42	191,42
TOTALE COSTI ACQUISTO MATERIE PRIME	-6.288,67	-2.230,76	-4.057,91

SPESE PER PROGETTI E INIZIATIVE - SERVIZI	2018	2019	differenza
docenze da professionisti	-22.628,31	-28.319,71	5.691,40
docenze da occasionali	-3.380,00	-3.240,00	-140,00
docenze da società	-8.089,81	-29.001,50	20.911,69
spese per utilizzo mamu passaggi interni	-1.439,35	-3.752,82	2.313,47
servizi commerciali diversi comprese le pulizie per eventi mamu	-5.297,07	-5.154,25	-142,82
catering	0,00	-1.230,00	1.230,00
consulenze da società	-15.921,00	-13.442,73	-2.478,27
consulenze tecniche	0,00	-2.928,00	2.928,00
consulenze da professionisti	-31.772,57	-40.049,94	8.277,37
servizi fieristici	-10.200,00	0,00	-10.200,00
spese di pubblicità e propaganda	-890,24	-890,00	-0,24
spese per controllo ingressi mamu	-2.154,25	-1.269,00	-885,25
servizi promozionali e meeting	0,00	-2.495,00	2.495,00
servizi relativi ai siti internet	-5.052,31	-1.147,65	-3.904,66
assistenza tecnica eventi e piattaforme tecnologiche	-10.752,00	-19.632,40	8.880,40
indennità tirocinanti presso altre aziende	-4.800,00	-37.500,00	32.700,00
spese postali	-1,50	-1,50	0,00
costi per formazione stagisti	-248,88	-497,76	248,88
spese elaborazione cedolini tirocinanti	-274,50	-1.409,10	1.134,60
trasporti su acquisti (trasporto studenti)	-345,00	-1.845,00	1.500,00
trasporti su vendite (trasporto merci per fiera estera)	-3.983,66	0,00	-3.983,66
contributi inail tirocinanti	-1,36	-2,74	1,38
spese di viaggio collaboratori esterni	-350,00	-1.149,22	799,22
TOTALE COSTI PER SERVIZI	-127.581,81	-194.958,32	67.376,51

Il costo totale delle spese per progetti e iniziative – fornitura materie prime e prestazioni di servizi è pari complessivamente a € 197.189,08 ed è in aumento rispetto al 2018 (€ 133.870,48). L'aumento riguarda, in particolare, i servizi di docenza e consulenza alle imprese e alle indennità di tirocinio legati allo svolgimento delle attività sui progetti Co-Mantova, Smart Companies Mantova e a valere sul Fondo di Perequazione. Per contro, la spesa per la fornitura di materie prime, quali le spese per cancelleria e il materiale di consumo vario, è diminuita.

b) Spese per progetti e iniziative – godimento di beni di terzi € 800,00 (€ 19.958,76 nel 2018)

SPESE PER PROGETTI E INIZIATIVE - GODIMENTO DI BENI DI TERZI	2018	2019	differenza
noleggio attrezzature per iniziative	-2.110,00	-800,00	-1.310,00
noleggio stand per fiere estere	-17.848,76	0,00	-17.848,76
TOTALE GODIMENTO DI BENI E SERVIZI	-19.958,76	-800,00	-19.158,76

Le spese per progetti e iniziative, godimento di beni di terzi riguardano gli oneri relativi al noleggio delle attrezzature necessarie per lo svolgimento degli eventi presso il MAMU. Non sono presenti nel 2019 costi per il noleggio degli stand.

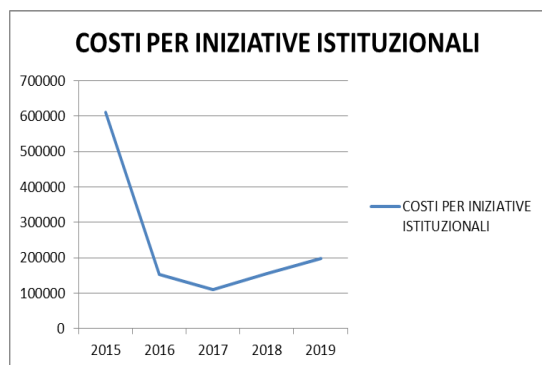
c) Spese per progetti e iniziative – oneri diversi di gestione € 1.168,00 (€ 1.412,55 nel 2018)

SPESE PER PROGETTI E INIZIATIVE - ONERI DIVERSI DI GESTIONE	2018	2019	differenza
spese bancarie	-244,55	0,00	-244,55
quote associative	-1.000,00	-1.000,00	0,00
Abbonamenti e pubblicazione	-168,00	-168,00	0,00
Totale godimento di beni di terzi	-1.412,55	-1.168,00	-244,55

Gli oneri diversi di gestione sono in linea rispetto al 2018 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 2015/2019

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



D) GESTIONE FINANZIARIA

La gestione finanziaria è positiva e pari a € 1.871,60 ed è composta da:

11) PROVENTI FINANZIARI € 1.939,74 (€ 3.742,51 nel 2018)

Per € 1.859,78 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, € 75,17 per arrotondamenti e abbuoni attivi e € 4,49 per differenza positiva derivante da adeguamento del valore della valuta estera in cassa.

12) ONERI FINANZIARI € - 68,14 (€ - 250,84 nel 2018)

Sono relativi ad arrotondamenti passivi.

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 € -98.148,90 che va a ridurre il "debito verso la CCIAA per il riversamento dell'avanzo" che pertanto è pari a € 143.108,54. Tale importo costituisce di fatto il fondo di dotazione di pertinenza dell'Ente Camerale ed è il netto patrimoniale di PromoImpresa - Borsa Merci, comprensivo del disavanzo del 2019.