

## **PROMOIMPRESA - BORSA MERCI**

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

**NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO DI ESERCIZIO AL 31/12/2015 (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, dettagliatamente descritte nella relazione del Presidente allegata al bilancio d'esercizio si possono così riassumere:

- L'erogazione di corsi abilitanti alla somministrazione e alla vendita di prodotti alimentari e all'attività di agenti di commercio;
- L'erogazione di corsi di formazione a pagamento su tematiche principalmente ambientali;
- 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'organizzazione delle manifestazioni fieristiche in Italia e all'estero anche in collaborazione con altri organismi del sistema camerale;
- L'attuazione di progetti che riguardano la promozione della cooperazione e della responsabilità sociale;
- La gestione del Centro Congressi Mantova Multicentre e del mercato agroalimentare
- L'erogazione dei servizi connessi all'accreditamento al lavoro

Nel corso dell'anno 2015, l'attività dell'azienda speciale si è svolta in maniera ordinaria.

Dal 1° gennaio 2014, la Camera di Commercio ha concesso in comodato d'uso gratuito il Centro Congressi MAMU, recedendo dal precedente contratto di locazione. Il contratto di comodato prevede che gli oneri di ordinaria e straordinaria manutenzione siano a carico dell'azienda speciale. Anche nel corso del 2015, 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.

### **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) 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:

- impianti : 15%;
- macchinari, apparecchi e attrezzature varie: 15%
- mobili e macchine ordinarie d'ufficio: 12%
- macchine d'ufficio elettromeccaniche ed elettroniche compresi i computers : 20%.
- Attrezzature per fiere: 20%

I beni strumentali di valore unitario inferiore a € 516,46 sono stati integralmente spesi nell'esercizio in quanto considerati beni di consumo.

#### **Crediti di funzionamento**

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

L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto tenendo in considerazione le condizioni economiche e generali di settore e anche il rischio paese.

Esiste infatti 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**

Si sono applicati i principi contabili di competenza economica. Per quanto riguarda il trattamento contabile dei contributi su progetti e dei servizi su ordinazione si precisa quanto segue.

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. Contabilmente si è seguito il criterio di competenza; 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 poter valutare i diversi progetti e servizi in essere ed i relativi costi e ricavi, si sono adottate le seguenti linee, dopo aver considerato le varie tipologie di contributo, nonché le diverse modalità di copertura e di erogazione. Distinguiamo così:

##### a) Lavori in corso su ordinazione per servizi affidatici:

In questo caso la valutazione è in base ai costi sostenuti, trattandosi di lavori di durata infrannuale e valorizzati nella voce A2.

##### b) 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 nostri 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.

Pertanto i costi maturati per competenza sono stati integralmente imputati nell'esercizio come il rispettivo ricavo di competenza. Viene stanziato un Fondo Rischi sui crediti relativi ai contributi maturati sui progetti finanziati, per eventuali "rischi" in sede di accettazione della rendicontazione.

Si ritiene, infatti, 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.

In sostanza:

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).

## STATO PATRIMONIALE

### ATTIVO

#### A) Immobilizzazioni

##### - Immobilizzazioni Immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono relative all'acquisto di software, licenze d'uso programmi e alla costruzione del sito internet aziendale.

Comprendono inoltre gli oneri pluriennali relativi al rifacimento del locale di supporto al catering, posto al 2° piano del Centro Congressi MAMU (lavori idraulici, elettrici, edili e direzione lavori), alla sostituzione globale della rubinetteria del MAMU, alla sostituzione della centralina dell'impianto di riscaldamento e alla sostituzione del gruppo frigo dell'impianto di riscaldamento del MAMU. Tali costi sono stati ammortizzati secondo la durata residua del contratto d'affitto del Centro Congressi, rinnovato dal 01/01/2012 al 31/12/2017, con riferimento alle tabelle ministeriali del decreto del 31/12/1988. In seguito alla risoluzione anticipata da suddetto contratto avvenuta in data 31/12/2013 e alla sottoscrizione del contratto di comodato ad uso diverso con decorrenza 01/01/2014, si è ritenuto di ammortizzare i beni acquistati considerando una durata residua pari a 5 anni.

##### Oneri pluriennali

Oneri pluriennali	Iniziale	Incrementi	Decrementi	Valore al 31/12/2015
Costo storico	47.982,00	0		47.982,00
Fondo ammortamento	-15.678,03	-9.050,66		-24.728,69
<b>Valore netto contabile</b>	<b>32.303,97</b>			<b>23.253,31</b>

##### Altre immobilizzazioni immateriali

Sito internet	Iniziale	Incrementi	Decrementi	Valore al 31/12/2015
Costo storico	8.900,00			8.900,00
Fondo ammortamento	-3.560,00	-1.780,00		-5.340,00
<b>Valore netto contabile</b>	<b>5.340,00</b>			<b>3.560,00</b>

##### Licenze

Licenze	Iniziale	Incrementi	Decrementi	Valore al 31/12/2015
Costo storico	1.225,20			1.225,20
Fondo ammortamento	-816,58	-408,62		-1.225,20
<b>Valore netto contabile</b>	<b>408,62</b>			<b>0,00</b>

##### - Immobilizzazioni Materiali

Le immobilizzazioni materiali sono rappresentate come segue:

##### Mobili ed Arredi

Mobili e arredi	Iniziale	Incr. Eserc.	Decr. Eserc.	Valore al 31.12.2015
Costo storico	24.250,90			24.250,90
Fondo ammortamento	-14.100,17	-2.076,84		-16.177,01
<b>Valore netto contabile</b>	<b>10.150,73</b>			<b>8.073,89</b>

##### Altre attrezzature (elettroniche) d'ufficio

Altre attrezzature	Iniziale	Incr. Eserc.	Decr. Eserc.	Valore al 31/12/2015
Costo storico	37.436,86			37.436,86
Fondo ammortamento	-25.759,33	-4.036,46		-29.795,79
<b>Valore netto contabile</b>	<b>11.677,53</b>			<b>7.641,07</b>

#### Attrezzatura inferiore a € 516,00

Attrezzatura e arredo per fiere	Iniziale	Incr. Eserc.	Decr. Eserc.	Valore al 31/12/2015
Costo storico	2.617,18		-288,70	2.328,48
Fondo ammortamento	2.617,18		-288,70	-2.328,48
<b>Valore netto contabile</b>	<b>0,00</b>			<b>0,00</b>

Il costo storico e il valore del fondo sono stati ridotti del corrisponde valore relativo ad un cespite eliminato.

#### Attrezzature varie

Attrezzatura e arredo per fiere	Iniziale	Incr. Eserc.	Decr. Eserc.	Valore al 31/12/2015
Costo storico	10.618,48	6.374,40		16.992,88
Fondo ammortamento	-8.969,88	-1.372,72		-10.342,60
<b>Valore netto contabile</b>	<b>1.648,60</b>			<b>6.650,28</b>

Le attrezzature varie comprendono materiale e strumentazione utilizzata dal Centro Congressi e, nel corso del 2015, sono state acquistate le seguenti attrezzature:

- Amplificatore prof.775 per € 480,00
- N.1 microfono a cono Sennheiser ew500 G3 per € 1.181,32
- N.1 telecamera professionale Sony PMW per € 1.513,27
- N.4 TV-LED Thomson 40fz5533 per complessivi € 1.621,00
- N.1 TV Turner Kworld Sa233 per € 112,27
- N1 Pc per cabina di regia processore Intel I5 per €732,14
- N.10 Leggii cornice A4 per complessivi € 734,40

### B) Attivo Circolante

#### - RIMANENZE FINALI: € 9.670,83

E' esposta la valorizzazione per € 975,00 del magazzino per materiale di consumo disponibile al 31/12/2015, valorizzato al costo ultimo d'acquisto.

Inoltre, è esposto il valore delle rimanenze dei lavori in corso su ordinazione per € 8.695,83, relativo al corso abilitante per la vendita e la somministrazione di alimenti e bevande che si è svolto da ottobre 2015 a gennaio 2016.

#### - CREDITI DI FUNZIONAMENTO: € 312.087,90

CREDITI DI FUNZIONAMENTO	31/12/2014	31/12/2015	differenza
<u>CRECCIAA CREDITO V/CCIAA DI MN</u>	<u>38.300,00</u>	<u>0,00</u>	-38.300,00
<u>CREDITI VERSO ALTRE CCIAA DELLA REG. LOMBARDIA</u>	<u>5.960,00</u>	<u>0,00</u>	-5.960,00
<u>CRED.DA CLIENTI</u>	<u>61.090,02</u>	<u>40.717,57</u>	-20.372,45
FATDAEM FATTURE DA EMETTERE	2.201,00	1.405,00	-796,00
FOSVAL FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	-14.346,38	-7.982,75	6.363,63
TOTALE CLIENTI	73.235,40	47.295,32	-25.940,08
<u>CRED.TRIBUTARI</u>	<u>73.921,97</u>	<u>49.655,21</u>	-24.266,76
CREDITO IVA COMPENSABILE F24	18.656,38	0,00	-18.656,38
CREDITI IVA CEE ASSOLTA ESTERO	5.307,94	0,00	-5.307,94
IRAP C/ACCONTO	12.073,43	11.779,00	-294,43
CREDITO VS ERARIO X RIMBORSO IRAP 2005 X 2004	4.569,00	4.569,00	0,00
RIT.FISC. SU INTER. BANCARI C/C E DEPOSITO TFR	534,78	376,62	-158,16
RIT.IRES 4% SU CONTRIBUTI RICEVUTI	30.168,00	30.460,00	292,00
RIT.IRES 4% SU CONTRIBUTI RICEVUTI DA CERTIFICARE	939,84	939,84	0,00
CREDITO VERSO ERARIO X IMP.SOSTITUTIVA RIV.T.F.R.	376,03	494,78	118,75
CREDITO DL 66/2014 DA COMPENSARE IN F24	728,73	652,64	-76,09
CREDITO INAIL	567,84	383,83	-184,01
<u>CRED.DA ALTRI</u>	<u>575.688,78</u>	<u>221.715,12</u>	-353.973,66

CONTRIBUTI DA RICEVERE	488.325,47	210.600,00	-277.725,47
CREDITI V/BANCHE	1.044,65	163,80	-880,85
ALTRI CREDITI VARI/NOTE DI CREDITO DA RICEVERE	4.741,13	4.747,83	6,70
CREDITO INAIL BORSA MERCI ANNO 2012	854,92	0	-854,92
CRED.PER ANTICIPI A FORNITORI	80.722,61	6.203,49	-74.519,12
<b>TOTALE CREDITI DI FUNZIONAMENTO</b>	<b>754.960,77</b>	<b>312.087,90</b>	<b>-442.872,87</b>

L'importo totale ammonta a € 312.087,90 (nel 2014 era di € 754.960,77) e si osserva che la netta variazione è dovuta principalmente alla riduzione della voce relativa ai contributi da ricevere; infatti nel corso del 2015 sono stati incassati i saldi relativi ai progetti "Atto Negoziale", "Interventi Emblematici Fondazione Cariplo", Cooperazione e Beni Comuni e progetto Credito 2014. Il credito verso la Camera di Commercio di Mantova è pari a zero in quanto non si rilevano voucher da incassare nell'ambito delle fiere all'estero e la voce relativa al credito verso le altre Camere di Commercio Lombarde, per € 5.960,00, è stata girata al relativo conto cliente; anche i crediti verso i clienti si sono ridimensionati notevolmente. Si è azzerato il credito iva conseguentemente al fatto che l'azienda non ha più il contratto di affitto per la gestione del Centro Congressi e anche il credito iva estera è pari a zero in quanto è stato stralciato perché prescritto e non incassabile. Inoltre, anche la voce relativa agli anticipi da fornitori è ridotta in modo considerevole rispetto al 2014 ed è relativa all'erogazione di un acconto sul contributo del progetto "Mantova Bene Comune – Rete per il Lavoro anno 2015" ad uno dei partner dell'accordo.

I crediti sono esposti al presumibile valore di realizzo, e sono ripartiti in:

- **CREDITI VERSO CLIENTI: € 40.717,57**, sono relativi alle seguenti voci

CLIENTI	47.295,32
FATTURE DA EMETTERE	1.405,00
FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	-7.982,75
<b>TOTALE CLIENTI</b>	<b>40.717,57</b>

Il Fondo svalutazione crediti è stato stornato per il valore corrispondente ai crediti ritenuti inesigibili come di seguito dettagliato:

AGRICOLA TENCA S.S.SOC.AGRICOL	193,60
ASSOCIAZIONE ALESSANDRO DOTTI "INSIEME P	861,25
BIONDI VINCENZO	600,00
ISA IST.SUP. DI ARCHIVISTICA SRL	384,00
LA DOLCE ARTE DI GIBERTONI SIMONE & C. S	600,00
ONE & ONE SAS DI BRIGHENTI G.R	4.608,20
PARTITO DEI COMUNISTI ITALIANI SEZIONE P	860,08
<b>TOTALE CREDITI INEGIBILI</b>	<b>8.107,13</b>

- **CREDITI TRIBUTARI: € 49.655,21**, sono relativi alle seguenti voci:

CREDITO IVA COMPENSABILE F24	0,00
CREDITI IVA CEE ASSOLTA ESTERO	0,00
IRAP C/ACCONTO	11.779,00
CREDITO VS ERARIO X RIMBORSO IRAP 2005 X 2004	4.569,00
RIT.FISC. SU INTER. BANCARI C/C E DEPOSITO TFR	376,62
RIT.IRPEG 4% SU CONTRIBUTI RICEVUTI	30.460,00
RIT.IRPEG 4% SU CONTRIBUTI RICEVUTI DA CERTIFICARE	939,84
CREDITO VERSO ERARIO X IMP.SOSTITUTIVA RIV.T.F.R.	494,78
CREDITO DL 66/2014 DA COMPENSARE IN F24	652,64
CREDITO INAIL	383,83
<b>TOTALE CREDITI TRIBUTARI</b>	<b>49.655,21</b>

Per quanto riguarda la voce "Crediti iva cee assolta all'estero", il responsabile amministrativo ha provveduto a verificare l'esigibilità dei crediti con l'ufficio estero competente e, in considerazione degli anni trascorsi dal sorgere del credito, si è ritenuto opportuno stralciarlo.

- **CREDITI DA ALTRI: € 221.715,12** in questa voce sono esposti i crediti per contributi da ricevere relativi a progetti vari realizzati al 31/12/2015 o proporzionali alla quota parte realizzata, i crediti vs banche, i crediti diversi e gli acconti a fornitori. Sono di seguito elencati:

<b>CONTRIBUTI 2015 STANZIATI AL 31/12/2015</b>	
CONTRIBUTO PROGETTO FONDAZIONE CARIVERONA	111.210,00
CONTRIBUTO PROGETTO MANTOVA BENE COMUNE RETE PER IL LAVORO	98.860,00

CONTRIBUTO DOTE UNICA LAVORO 2015	64,00
CONTRIBUTO GARANZIA GIOVANI 2015	466,00
<b>CONTRIBUTI DA RICEVERE TOTALE 2014</b>	<b>210.600,00</b>
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.7)	
<b>CREDITI VERSO BANCHE</b>	<b>163,80</b>
<b>NOTE DI CREDITO DA RICEVERE</b>	<b>4.747,83</b>
<b>CREDITI PER ANTICIPI A FORNITORI</b>	<b>6.203,49</b>

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. Si precisa che non esistono crediti di durata superiore a 3 anni.

Nel corso del 2015 è stato incassato il saldo finale del contributo di € 250.000,00 sul progetto “INTERVENTI EMBLEMATICI 2012 – IL TEMPO DEI GIOVANI – TERRITORI E LAVORO PER LO SVILUPPO E LA CRESCITA” FINANZIATO DA FONDAZIONE CARFIPO (PROGETTO CARIPLO).

#### – DISPONIBILITA' LIQUIDE: € 552.245,41

Le disponibilità liquide comprese nell'attivo circolante sono pari € 552.245,41. Con delibera del CDA n.17 del 09/10/2015 è stato deciso di chiudere il libretto di risparmio ordinario nominativo n.901260, depositato e in custodia presso la banca Monte dei Paschi di Siena e di versare l'intera somma sul conto corrente ordinario n.7541396 intestato a Promoimpresa-Borsa Merci.

La composizione e i movimenti delle singole voci sono così rappresentate:

descrizione	31/12/2014	31/12/2015	differenza
Conto corrente bancario	143.067,96	552.245,41	409.177,45
Libretto nominativo	215.934,63	0	-215.934,63
Denaro e valori in cassa	108,45	105,59	-2,86
	<b>359.111,04</b>	552.351,00	193.239,96

#### – RATEI E RISCONTI ATTIVI: € 745,72

Si rilevano risconti attivi per € 745,72 relativi alle quote di costo di competenza del 2016 del canone di assistenza software Timecard per la rilevazione delle presenze (01/06/2015-31/05/2016), del canone assicurazione RC (31/12/2015-31/12/2016) e del canone di mantenimento del dominio “Network delle Competenze” (04/05/2015-03/05/2016), liquidati nel 2015.

### STATO PATRIMONIALE PASSIVO

#### A) Patrimonio netto

L'esercizio chiude con un avanzo di gestione di € 26.177,42 che si somma algebricamente agli avanzzi di amministrazione contabilizzati al 31/12/2014. In particolare nel 2014 il debito per riversamento avanzo era pari a € 290.151,81, pertanto al 31/12/2015 l'azienda registra un debito per riversamento avanzo pari a € 316.329,23.

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
<b>UTILE ESERCIZIO 2015</b>	<b>26.177,42</b>
<b>PATRIMONIO = debito per riversamento avanzo al 31/12/2015</b>	<b>316.329,23</b>

### B) Debiti di finanziamento

Non si sono effettuate operazioni di questo tipo

### C) Trattamento di fine rapporto

Trattamento di Fine Rapporto	31/12/2013	31/12/2015	differenza
Fondo T.F.R.	216.043,45	245.460,47	17.553,66

Il Fondo T.F.R. di PromoImpresa-Borsa Merci, che al 31/12/2014 era pari a € 216.043,45, in seguito all'accantonamento della quota per l'anno 2015 di € 17.553,66, ammonta a 245.460,47 e rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti. 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 2015 la quota T.F.R. riversata ai fondi ammonta a € 6.224,94.

### D) Debiti di funzionamento

DEBITI DI FUNZIONAMENTO	31/12/2014	31/12/2015	differenza
<b>DEB.VERSO FORNITORI</b>	<b>97.516,94</b>	<b>38.422,00</b>	-59.094,94
FATTURE DA RICEVERE (al netto delle note di credito a storno)	80.644,76	34.401,93	-46.242,83
FATTURE DA REGISTRARE	16.872,18	4.020,07	-12.852,11
<b>DEB.TRIBUTARI E PREVIDENZIALI</b>	<b>69.466,67</b>	<b>57.655,45</b>	-11.811,22
DEBITI PER IRAP/IRES DELL'ESERCIZIO	13.766,00	8.259,00	-5.507,00
RITENUTE D'ACCONTO E ADDIZ. DA VERSARE	19.845,17	18.166,32	-1.678,85
DEB.VS EST ENTE ASSIST.SAN.DIP	180	396	216,00
DEBITI VERSO INPS/INAIL	33.148,80	27.187,37	-5.961,43
DEBITI VERSO FONDI PENSIONE	2.526,70	2.444,58	-82,12
ERARIO C/IVA DA LIQUIDAZIONE DI DICEMBRE	0,00	655,84	655,84
DEBITO VS ERARIO PER LIQUIDAZIONE ANNUALE	0,00	546,34	546,34
<b>DEBITI VERSO DIPENDENTI</b>	<b>55.103,57</b>	<b>49.461,38</b>	-5.642,19
COSTI SOSPESI DIPENDENTI	39.816,57	33.630,23	-6.186,34
DEBITI V/DIPENDENTI PER STIPENDI DI DICEMBRE	15.287,00	15.831,15	544,15
<b>TOTALE DEBITI VS ORG. ISTITUZIONALI</b>	<b>3.654,76</b>	<b>4.224,72</b>	569,96
<b>TOTALE DEBITI VS CCIAA DI MANTOVA</b>	<b>19.751,68</b>	<b>31.855,55</b>	12.103,87
DEBITI VS CCIAA (COMPENSO DIREZIONE)	7.436,97	7.436,97	0,00
RIMBORSO ONERI ACCESSORI CONTRATTI AFFITTO MAMU E COMODATO LOCALI C.SO LIBERTA'	11.864,71	23.968,58	12.103,87
VOUCHER DA RIMBORSARE	450	450	0,00
<b>TOTALE DEBITI DIVERSI</b>	<b>400.568,76</b>	<b>165.025,20</b>	-235.543,56
DEB.VERSO ENTE BILATERALE	314,15	320,05	5,90
ENTI PUBBLICI C/ACCONTI RICEVUTI SU PROGETTI	314.200,00	119.855,84	-194.344,16
DEBITI DIVERSI COMPRESI LE CAUZIONI	704,61	30.084,91	29.261,03
CLIENTI C/ACCONTI	85.350,00	12.438,40	-72.911,60
NOTE DI ACCREDITO DA EMETTERE	0,00	676,00	676,00
DEBITI VERSO TIROCINANTI PRESSO ALTRE AZIENDE	0,00	1.650,00	1.650,00
<b>TOTALE DEBITI DI FUNZIONAMENTO</b>	<b>646.062,38</b>	<b>346.644,30</b>	-299.418,08

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

Il totale generale della voce è pari a € 338.402,00 (il dato del 2014 era pari a € 646.062,38) di seguito dettagliati:

- **DEBITI VERSO FORNITORI:** € 38.422,00 (nel 2014 € 97.516,94)  
Si tratta di fatture da ricevere per € 34.401,93 e di fatture ricevute da liquidare per € 4.020,07 relative all'acquisto di servizi per la realizzazione di attività negli ultimi mesi del 2015.
- **DEBITI TRIBUTARI E PREVIDENZIALI:** € 57.655,45 (nel 2014 € 69.466,67)

DEBITI PER IRAP/IRES DELL'ESERCIZIO	8.259,00
RITENUTE D'ACCONTO E ADDIZ. DA VERSARE	18.166,32
DEB. VS EST ENTE ASSIST.SAN.DIP	396,00
DEBITI VERSO INPS /INAIL	27.187,37
DEBITI VERSO FONDI PENSIONE	2.444,58

ERARIO C/IVA DA LIQUIDAZIONE DI DICEMBRE	655,84
DEBITO VS ERARIO PER LIQUIDAZIONE ANNUALE	546,34
<b>TOTALE DEBITI TRIBUTARI E PREVIDENZIALI</b>	<b>57.655,45</b>

- DEBITI VERSO DIPENDENTI: € 49.461,38 (nel 2014 € 55103,57)

COSTI SOSPESI	33.630,23
DEBITI V/DIPENDENTI PER STIPENDI DI DICEMBRE	15.831,15
<b>TOTALE DEBITI VERSO DIPENDENTI</b>	<b>49.461,38</b>

- DEBITI VERSO ORGANI ISTITUZIONALI: € 3.654,76 (nel 2014 € 3.654,76)

GETTONI PARTEC.CDA CONSIGLIERI/DIRETTORE	208,72
COMPENSI REVISORI 2° SEMESTRE	4.016,00
<b>TOTALE DEBITI VS ORG.ISTITUZIONALI</b>	<b>4.224,72</b>

In applicazione della delibera del Consiglio Camerale n.15 del 20/12/2012 che dispone in merito ai compensi degli organi amministrativi dell'ente camerale e dell'azienda speciale nonché alla luce della nota, del 4 gennaio u.s. emanata dal Ministero dello Sviluppo Economico, di concerto con il Ministero dell'Economia e delle Finanze, l'azienda ha stanziato il costo dei gettoni di presenza al Consiglio di Amministrazione considerando l'importo di € 30,00/gett.. Per quanto riguarda il compenso del Presidente, si ricorda che dal 1° ottobre 2012 la carica è onorifica e pertanto prevede solo l'erogazione del gettone di presenza al Consiglio di Amministrazione.

- DEBITI VS CCIAA DI MANTOVA: € 31.855,55 (nel 2014 € 19.751,68)

RIMBORSO ONERI ACCESSORI CONTRATTI AFFITTO MAMU E COMODATO LOCALI C.SO LIBERTA'	23.968,58
VOUCHER DA RIMBORSARE	450,00
DEBITI VS CCIAA (COMPENSO DIREZIONE)	7.436,97
<b>TOTALE DEBITI VS CCIAA DI MANTOVA</b>	<b>31.855,55</b>

- DEBITI DIVERSI: € 165.025,20 (nel 2014 € 400.568,761):

DEB. VERSO ENTE BILATERALE	320,05
ENTI PUBBLICI C/ACCONTI RICEVUTI SU PROGETTI	119.855,84
DEBITI DIVERSI COMPRESSE LE CAUZIONI	30.084,91
CLIENTI C/ACCONTI	12.438,40
NOTE DI ACCREDITO DA EMETTERE	676,00
DEBITI VERSO TIROCINANTI PRESSO ALTRE AZIENDE	1.650,00
<b>TOTALE DEBITI DIVERSI</b>	<b>165.025,20</b>

Per quanto riguarda gli acconti ricevuti sui progetti si tratta di € 89.200,00 sul progetto "Opportunità Giovane. Promozione e realizzazione della cittadinanza attiva dei giovani per una migliore occupabilità, integrazione e sviluppo sociale", finanziato dalla Fondazione Cariverona e di € 30.655,84 sul progetto "Mantova Bene Comune: Innovazione sociale e Innovazione culturale in rete per il lavoro" finanziato da Regione Lombardia.

#### E) Fondi per rischi ed oneri

Sono stanziati per coprire eventuali passività a fronte dell'integrale incasso dei crediti accertati. Il Fondo per rischi su iva estera è stato completamente utilizzato per coprire una parte del credito iva estera pari a € 5.307,94, interamente stralciato in quanto il credito risulta prescritto e non più recuperabile.

Il fondo rischi e oneri è stato lasciato inalterato e risulta adeguato al valore dei contributi da ricevere pari a € 210.600,00.

#### F) Ratei e risconti

Non si rilevano ratei e risconti passivi

### G) CONTI D'ORDINE

Il valore complessivo è pari a € 21.752,10 ed è relativo ai beni ammortizzabili acquistati prima del 2006 di proprietà della Camera di Commercio. L'importo è stato ridotto in seguito alla radiazione dei beni di cui sopra.

Non si tiene conto di altri rischi di natura remota.

### CONTO ECONOMICO

#### A) RICAVI ORDINARI

Presenta i ricavi e i costi di competenza dell'anno 2015 relativi all'attività formativa e promozionale svolta da PromoImpresa - Borsa Merci.

**1) PROVENTI DA SERVIZI € 453.753,37** così dettagliati:

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

	2014	2015	differenza
proventi da affitto sale mamu	36.423,50	34.157,90	-2.265,60
proventi da servizi mamu	38.480,00	30.344,50	-8.135,50
proventi da borsa merci	18.754,11	15.520,47	-3.233,64
corsi di formazione	24.776,00	19.126,00	-5.650,00
organizzazione fiere	286.123,50	344.542,10	58.418,60
Consulenze e organizzazione attività formativa e altri ricavi al netto degli abbuoni passivi	61.146,28	10.062,40	-51.083,88
Ricavi da tirocini	8.500,94	0,00	-8.500,94
<b>TOTALE</b>	<b>474.204,33</b>	<b>453.753,37</b>	<b>-20.450,96</b>

Nel dettaglio sono stati esposti i proventi derivanti dalla realizzazione diretta di corsi di formazione in materia ambientale, dalla partecipazione e/o organizzazione di manifestazioni fieristiche, dall'utilizzo del Centro Congressi per lo svolgimento di Convegni o corsi di formazione. I ricavi relativi al corso abilitante alla vendita e alla somministrazione di alimenti e bevande sono stati rimandati al termine della realizzazione del corso ovvero nel 2016 e contabilizzati nelle rimanenze di lavori in corso su ordinazione.

I servizi formativi o consulenziali per conto di soggetti esterni sono fortemente ridimensionati rispetto al 2014 e ammontano complessivamente a € 10.062,40.

I valori più significativi sono quelli relativi, in aumento rispetto al 2014, all'organizzazione delle fiere e alla formazione specialistica in materia ambientale.

**2) ALTRI PROVENTI O RIMBORSI E VARIAZIONE RIMANENZE (€ 8.480,57)** così dettagliati:

	2014	2015	differenza
Sopravvenienze attive ordinarie	6.092,33	577,74	-5.514,59
Risarcimento danni su beni strumentali	1.930,00	0	-1.930,00
Altri ricavi e rimborsi vari	35,17	42,00	6,83
Variazione rimanenze fin.mat.di consumo	932	-835	-1.767,00
Variazione rimanenze lavori in corso su ordinazione	0,00	8.695,83	8.695,83
<b>TOTALE</b>	<b>8.989,50</b>	<b>8.480,57</b>	<b>-508,93</b>

In coerenza con l'allegato C (Conto Economico Camera di Commercio) del D.P.R. 254/2005 si è inserito il valore delle rimanenze finali di materiale di consumo e dei lavori in corso su ordinazione che si riferiscono all'organizzazione del corso abilitante alla somministrazione di alimenti e bevande svolto dal ottobre 2015 a gennaio 2016.

Le sopravvenienze attive ordinarie riguardano, principalmente:

- € 71,00 rettifica per stanziamento effettivo credito ires 2014;
- € 48,00 per rettifica debito verso fondi complementari non dovuto;
- € 26,98 rettifica costo effettivo inail 2015
- € 431,76 stralcio debito per rinuncia gettoni anno 2012 Direttore;

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

**4) CONTRIBUTI REGIONALI O DA ALTRI ENTI PUBBLICI (€ 258.774,53)**

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 "OPPORTUNITA' LAVORO STRUMENTI E PERCORSI DI INSERIMENTO LAVORATIVO PER GIOVANI DISOCCUPATI E FUORIUSCITI DALMERCATO DEL LAVORO" FINANZIATO DA FONDAZIONE CARIVERONA (PROGETTO CARIVERONA)	€ 111.210,00
PROGETTO "INTERVENTI EMBLEMATICI 2012 - IL TEMPO DEI GIOVANI - TERRITORI E LAVORO PER LO SVILUPPO E LA CRESCITA" FINANZIATO DA FONDAZIONE CARFIPLO (PROGETTO CARIPLO)	€ 48.174,53
PROGETTO "MANTOVA BENE COMUNE: INNOVAZIONE SOCIALE E INNOVAZIONE CULTURALE IN RETE PER IL LAVORO ID 50863647" FINANZIATO DA REGIONE LOMBARDIA (PROGETTO RETE PER IL LAVORO)	€ 98.860,00
CONTRIBUTO SU DOTE UNICA LAVORO DI CUI AL DECRETO UO/STRUTTURA MERCATO DEL LAVORO DEL 15/10/2013 N.9308 (DUL)	€ 64,00
CONTRIBUTO SU AVVISO PER GIOVANI INOCCUPATI E DISOCCUPATI DI ETA' COMPRESA TRE I 15 E I 29 ANNI CH ENON RIENTRANO IN UN PERCORSO DI ISTRUZIONE E FORMAZIONE A VALERE SUL PON YEI DI CUI AL DECRETO N.9619 DEL 16/10/2014 (GARANZIA GIOVANI)	€ 466,00
<b>TOTALE CONTRIBUTI REG. O DA ALTRI ENTI PUBBLICI/PRIVATI</b>	<b>258.774,53</b>

## 5) ALTRI CONTRIBUTI

Non si rilevano altri contributi.

## 6) CONTRIBUTO DELLA CAMERA DI COMMERCIO I.A.A. (€ 50.000,00)

Per il 2015 la CCIAA ha contribuito alla gestione corrente con un contributo in conto esercizio pari a € 550.000,00 (nel 2014 € 600.000,00). Il valore complessivo del contributo stanziato a favore dell'azienda speciale ha subito delle variazioni nel corso dell'anno per effetto di due delibere di Giunta, come di seguito specificato:

- Delibera di Giunta Camerale n.77 del 16/07/2015: le voci del Piano Azioni anno 2015 camerale relative al Credito (per € 40.000,00), alla Cooperazione e terzo settore (per € 25.000,00) e all'Osservatorio occupazionale (per € 25.000,00) sono state azzerate e il contributo in conto esercizio previsto per l'azienda speciale viene in proporzione aumentato della corrispondente cifra complessiva, pari a € 90.000,00. Tale scelta, consigliata anche dal Collegio dei Revisori aziendale, è motivata dal fatto che le attività rientranti in suddette progettualità sono progettate e svolte direttamente dal personale di Promoimpresa-Borsa Merci in collaborazione con gli organi camerali.
- Delibera di Giunta Camerale n.88 del 17/09/2015 che ha deliberato una riduzione del contributo in conto esercizio di € 20.000,00, portandolo da € 690.000 a € 670.000,00 nell'ambito di una generale politica di contenimento dei costi a fronte della riduzione delle risorse disponibili (circolare n.8 del 2/2/2015 del Ministero dell'Economia e delle Finanze").

## B) COSTI DI STRUTTURA

### 6) ORGANI ISTITUZIONALI (€ 10.116,46)

organi istituzionali	2014	2015	differenza
gettoni Consiglio di Amministrazione	-480	-300	-180
Rimborsi spese ai revisori e spese per ospitalità	-2.093,35	-2.149,94	56,59
Compensi ai revisori	-8.052,96	-7.666,52	-386,44
<b>TOTALE</b>	<b>-10.626,31</b>	<b>-10.116,46</b>	<b>-509,85</b>

I costi relativi agli organi istituzionali sono in lieve calo rispetto al 2014 per effetto del rinnovo del Collegio e prevedono gli importi come deliberati dal Consiglio Camerale con atto n.15 del 20/12/2012 che ha rideterminato gli importi dei compensi e dei gettoni degli organi amministrativi dell'azienda, azzerando quello del Presidente e riducendo quelli dei revisori e del gettone di presenza.

### 7) PERSONALE (€ 425.904,72)

Costi del personale	2014	2015	differenza
a) Salari e stipendi	-312.080,22	-306.714,22	-5.366,00

Direzione azienda	-7.436,97	-7.436,97	0,00
Stipendi e salari	-304.643,25	-299.277,25	-5.366,00
<b>b) Oneri sociali</b>	<b>-93.226,06</b>	<b>-94.430,73</b>	<b>1.204,67</b>
Contributi Fondo previdenza integrat. EST, contrib. Di solidarietà	-2.222,48	-2.202,27	-20,21
Contrib. c/ditta Fondi pensione TFR	-982,94	-996,61	13,67
Contributi inail	-1.189,66	-1.301,97	112,31
Contributi previdenziali inps	-88.778,18	-89.879,99	1.101,81
contributi inps gestione separata	-52,8	-49,89	-2,91
<b>c) T.F.R.</b>	<b>-23.776,04</b>	<b>-24.359,77</b>	<b>583,73</b>
Acc.to Fondo Pensione TFR	-6.132,27	-6.224,94	92,67
Acc.to TFR in azienda	-17.643,77	-18.134,83	491,06
<b>d) Altri costi di personale</b>	<b>-425</b>	<b>-400</b>	<b>-25,00</b>
Quote associative	-425	-400	-25,00
<b>Totali costi del personale</b>	<b>-429.507,32</b>	<b>-425.904,72</b>	<b>-3.602,60</b>

La spesa ammonta complessivamente a € 425.904,72 ed è in calo rispetto al 2014; il calo è attribuibile alla contrazione dei costi relativi alle ferie e ai permessi di competenza dell'anno e non usufruiti dai dipendenti.

L'Accantonamento al T.F.R. è di € 18.134,83 trattenuto in azienda e di € 6.224,94 riversato ai Fondi Pensione.

In data 31/12/2015 un dipendente ha cessato la propria attività ed ha maturato un'indennità di T.F.R. pari a € 40.008,73 liquidata con il cedolino del mese di gennaio 2016.

## 8) COSTI DI FUNZIONAMENTO (€ 179.280,86)

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, di seguito dettagliati:

### a) prestazioni di servizi e materie prime (€ 156.690,8)

Costi di funzionamento – materie prime e di consumo	2014	2015	differenza
acquisto materiale di consumo	-1.037,96	-166,50	-871,46
acquisto materiali di manutenzione su beni id terzi	-46,00	-174,24	128,24
cancelleria	-340,72	-363,25	22,53
<b>Totali costi per materie prime e di consumo</b>	<b>-1.424,68</b>	<b>-703,99</b>	<b>-720,69</b>

Costi di funzionamento – servizi relativi ai dipendenti	2014	2015	differenza
indennità km dipendenti	-39,1	-178,84	139,74
formazione dipendenti obbligatoria per legge	-98,82	0	-98,82
controllo sanitario	-860	-222	-638
rimborsi spese	-222,28	-214,20	-8,08
ticket restaurant	-11084,16	-914,4	-10169,76
spese di viaggio e trasferta	-124,06	0	-124,06
<b>Totale costi per servizi relativi al personale</b>	<b>-12.428,42</b>	<b>-1.529,44</b>	<b>-10898,98</b>

Costi di funzionamento – servizi	2014	2015	differenza
oneri vari su acquisti	-223,41	0	-223,41
spese per formazione antincendio e pronto soccorso	0	-289,71	289,71
servizi bancari	0	-47,25	47,25
spese di viaggio collaboratori esterni	0	-183,00	183,00
manutenzioni e riparazioni attrezzature	-130,5	0	-130,5
manutenzioni e ricariche estintori	-689,8	-1579,4	889,6
spese per recupero crediti	-453,84	0	-453,84
utenze - energia elettrica	-32.407,64	-36.315,33	3907,69
utenze - acqua	-2.171,96	-3.964,78	1792,82
utenze - spese telefoniche	-4.893,00	-5.348,27	455,27
utenze - riscaldamento	-23.491,21	-25.589,44	2098,23
servizio raccolta e smaltimento rifiuti	-4.313,05	-4.888,61	575,56
canoni di assistenza tecnica	-5.909,00	-5.909,00	0
spese per certificazione qualità	-1.196,69	-1.464,00	267,31
canoni di manutenzione su beni di terzi	-10.995,10	-11.246,70	251,6
assicurazioni diverse obbligatorie	-750,00	-501,38	-248,62
canone di assistenza software	-1.032,24	-1.034,20	1,96
rimborsi spese su fatture utenze	0	0	0
servizi relativi ai siti internet	-4.423,43	-5.227,75	804,32
Servizio tributario e fiscale	-7.481,04	-6.014,43	-1466,61
servizio paghe	-4.416,69	-4.748,58	331,89
servizio di prevenzione e protezione	-4.662,00	-4.195,80	-466,2
manutenzioni e riparazioni su beni di terzi	-14.225,06	-11.341,41	-2883,65
spese per aggiornamento software	0,00	-377,40	377,4
spese per pulizia	-19.647,28	-19.235,31	-411,97

aggiornamento software e licenze d'uso	0	0	0
spese per vigilanza	-1.420,00	-1.320,00	-100
consulenze amministrative e legali	-1.889,68	0,00	-1889,68
spese di rappresentanza ded. Al 75%	-570,97	-516,4	-54,57
spese per controllo ingressi mamu	-3.134,25	-3.118,50	-15,75
	<b>-150.527,84</b>	<b>-154.456,65</b>	<b>3.984,56</b>

Il costo totale della voce "Prestazioni di servizi e materie prime" ammonta a € 156.690,08 (€ 164.380,94 nel 2014) e riguardano per € 703,99 la fornitura di materie prime quali le spese per cancelleria varia e il materiale d'ufficio o di manutenzione del MAMU, per € 1.529,44 i costi relativi ai servizi per i dipendenti quali le spese per missione e l'erogazione dei buoni pasto (quasi annullato rispetto al 2014 in quanto con delibera n.4 del 17/04/2015 il Consiglio di Amministrazione ha deciso di sospendere a scopo cautelativo e con effetto dal 1/1/2015, la corresponsione dei buoni pasto ai dipendenti, fatta salva l'integrale erogazione nell'ipotesi che intervenga un chiarimento definitivo da fonte pubblica legittimata a rilasciarlo e che disponga in tal senso) e per € 154.456,65 i costi relativi alle prestazioni di servizi. In particolare, per questi ultimi, che comprendono principalmente i costi relativi al funzionamento del Centro Congressi, si rileva che i costi dei canoni di manutenzione sono in linea con il 2014 mentre le manutenzioni extra canone si sono ridotte di € 2.883,65 e che non ci sono state manutenzioni di carattere straordinario da ammortizzare; il costo relativo agli estintori è aumentato di € 889,60 in quanto si è provveduto alla sostituzione degli estintori scaduti; le voci principali che hanno subito variazioni sono le seguenti:

- il costo dell'energia elettrica è aumentato di € 3907,69
- il costo per la fornitura dell'acqua è aumentato di € 1.792,82
- il costo per l'utilizzo dei telefoni è aumentato di € 455,27 (per ridurre tale costo, l'azienda ha deciso di sopprimere le linee telefoniche collegate al proprio centralino ad esclusione delle n.2 linee dedicate all'emergenza degli ascensori e dal 2016 utilizzerà esclusivamente numeri interni camerali specificamente dedicati all'azienda speciale)
- il costo per la fornitura del teleriscaldamento è aumentato di € 2.098,23
- il servizio di raccolta rifiuti è aumentato di € 575,56
- i servizi relativi a Internet sono aumentati di € 804,32 in quanto una parte del costo non è più finanziabile sui progetti;
- il servizio tributario e fiscale si è ridotto di € 1.466,61 in quanto una parte dei servizi è stata internalizzata e il fornitore ha ridotto l'importo del servizio;

Le altre voci, tra le quali il servizio di elaborazione cedolini, il servizio di pulizia, il servizio controllo ingressi e le spese di rappresentanza sono in linea con l'anno precedente.

Le cifre dimostrano l'obiettivo costante dell'azienda di ridurre i costi per le spese postali e per la fornitura della cancelleria nonché la continua razionalizzazione delle spese per il mantenimento in funzione del Centro Congressi che subiscono un calo rispetto al 2014 nonostante il naturale deterioramento dello stabile e della necessità di mantenerlo costantemente in efficienza per lo svolgimento delle attività proprie.

**b) Costi di funzionamento – godimento di beni di terzi (€ 2.374,24)**

Costi di funzionamento – godimento di beni di terzi	2014	2015	differenza
affitto mamu	0,00	0,00	0,00
Noleggio attrezzatura	0,00	2.374,24	2.374,24
<b>Totale godimento di beni di terzi</b>	<b>0,00</b>	<b>2.374,24</b>	<b>2.374,24</b>

I costi di funzionamento – godimento di beni di terzi sono pari a 0,00 in quanto dal 01/01/2014 il Centro Congressi MAMU è stato concesso dalla Camera di Commercio di Mantova in comodato d'uso gratuito mentre i costi relativi alla al noleggio attrezzatura si riferiscono all'utilizzo della macchina fotocopiatrice con contratto di noleggio..

**c) Costi di funzionamento - oneri diversi di gestione (€ 20.216,54)**

Costi di funzionamento – oneri diversi di gestione	2014	2015	differenza
iva indetraibile da pro-rata/pro-quota	-6.103,18	-2.129,15	-3.974,03
Imposta di registro	-861,00	0,00	-861,00
Bolli e valori bollati	-502,76	-210,00	-292,76
spese per libri e riviste	-678,00	-1049,7	371,70
Tassa sui rifiuti	-308,00	-308	0,00
Oneri diversi di gestione	-2.306,81	-1.129,00	-1.177,81
diritto annuale	-3,00	-20,00	-10,00
imposta comunale di pubblicità	-1.116,23	-589,00	-527,23
abbonamenti e pubblicazioni	-301,92	0,00	-301,92
spese postali	-111,27	0,00	-111,27
diritti verso enti vari	0,00	-103,00	103,00
spese bancarie	-220,71	-154,10	-66,61
spese e tasse bollatura libri	0,00	-173,30	173,30

sanzioni tributarie ravvedimento operoso	0,00	-57,34	57,34
sopravvenienze passive ordinarie	0,00	-6034,95	6.034,95
IMPOSTE E TASSE	-13.766,00	-8.259,00	-5.507,00
<b>Totale oneri diversi di gestione</b>	<b>-26.305,88</b>	<b>-20.216,54</b>	<b>-6.089,34</b>

Gi oneri diversi di gestione sono pari a € 20.216,54 e riguardano l'iva indetraibile da pro-rata, le imposte stanziare per l'esercizio e altre spese varie. La voce relativa alle imposte e tasse si riduce rispetto al 2014 per effetto dell'abbattimento dell'80% per riporto delle perdite fiscali degli anni precedenti e per le agevolazioni 2015 per le quali deduciamo dalla base imponibile il costo del lavoro dipendente a tempo indeterminato. La voce specifica "sopravvenienze passive ordinarie" comprende il credito iva estera stralciato in quanto non più recuperabile e prescritto..

## 9) AMMORTAMENTI E ACCANTONAMENTI (€ 20.468,50)

Ammortamenti e accantonamenti	2014	2015	differenza
<b>a) Immobilizzazioni immateriali</b>	<b>-11.238,95</b>	<b>-11.239,28</b>	0,33
Oneri pluriennali	-9.050,66	-9.050,66	0,00
Licenze	-408,29	-408,62	0,33
Altri beni immateriali	-1.780,00	-1.780,00	0,00
<b>b) Immobilizzazioni materiali</b>	<b>-7.524,82</b>	<b>-7.485,72</b>	-39,10
amm.to macchine d'ufficio	-4.519,32	-4.036,16	-483,16
amm.to attrezz.varie	-928,66	-1372,72	444,06
amm.to mobili	-2.076,84	-2.076,84	0,00
<b>c) Acc.to Svalutazione crediti</b>	<b>-377,18</b>	<b>-1743,5</b>	1.366,32
acc.to f.do svalutaz.crediti	-377,18	-1743,5	1.366,32
<b>d) Acc.to Fondi rischi ed oneri</b>	<b>-15.600,00</b>	<b>0,00</b>	-15.600,00
<b>Totale ammortamenti e accantonamenti</b>	<b>-34.740,95</b>	<b>-20.468,50</b>	-14.272,45

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

- Le immobilizzazioni immateriali: la quota di ammortamento è pari a € 11.239,28 e si riferisce agli oneri pluriennali, alle licenze e al rifacimento del Sito Internet (vedi paragrafo immobilizzazioni);
- Immobilizzazioni materiali: la quota di ammortamento è pari a € 4.036,16 per le macchine d'ufficio, € 2.076,84 per i mobili e € 1.372,72 per le attrezzature varie;
- Il Fondo rischi iva estera è stato completamente azzerato contestualmente allo stralcio del relativo credito per iva estera in quanto ritenuto oramai prescritto e non più rimborsabile;
- Il Fondo rischi e oneri è invariato rispetto al 2014 e lo si ritiene congruo rispetto al valore dei contributi da ricevere al 31/12/2015;
- Fondo svalutazione crediti: è pari a € 7.982,75 e di seguito si dettaglia la situazione dei crediti al 31/12/2015:
  - Insinuazioni fallimentari (per i quali si è proceduto nei rispettivi anni allo storno dal relativo fondo svalutazione crediti):
    - Kompass srl – fallimento del 21/07/2011
    - D.B.F. Energy srl – fallimento del 15/11/2012
    - Simulearn srl – fallimento n.159/2010
    - Studia & Lavora srl – fallimento n.98/2011
    - Salumifico Cagnana S.p.a. in liquidazione – fallimento n.15/2013
    - Industria Macellazione Ghinzelli Marino spa – concordato preventivo n.48/2013 (percentuale di recupero pari al 18%)
    - Cottarelli Marco – cessazione attività a seguito di provvedimento del conservatore del 13/01/2015
    - Lingua Center – in fallimento dal 25/03/2014

Il fondo svalutazione crediti civilistico crediti è stato ridotto del valore dei crediti che al 31/12/2015 risultano essere difficilmente recuperabili e, successivamente, incrementato della relativa quota di accantonamento, pari allo 0,5% del valore dei crediti al 31/12/2015. Inoltre si è proceduto con un accantonamento di € 1.500,00 per adeguarlo al presumibile mancato realizzo dei crediti al 31/12/2015 e, pertanto, ammonta a € 7.739,25.

## C) COSTI ISTITUZIONALI

### 10) SPESE PER PROGETTI E INIZIATIVE (610.519,33)

#### a) Spese per progetti e iniziative - Prestazione servizi e materie prime (€ 600.356,58)

Spese per progetti e iniziative - materie prime	2014	2015	differenza
cancelleria	-4.423,36	-1.859,82	-2.563,54
acquisto materiale di consumo	-1.095,56	-863,52	-232,04
carburanti per rifornimenti noleggio auto	-17,00	,000	-17,00

	-5.535,92	-2.723,34	-2.812,58
--	-----------	-----------	-----------

Spese per progetti e iniziative - servizi	2014	2015	differenza
servizi bancari	0,00	-110,30	110,30
docenze da professionisti	-41.312,52	-34.320,88	-6.991,64
docenze da occasionali	-19.185,98	-4.987,92	-14.198,06
docenze da società	-18.606,32	0,00	-18.606,32
spese per utilizzo mamu passaggi interni	-939,40	-1.360,70	421,30
compensi a minicoco	0,00	-720,00	720,00
contributi per lavoro autonomo occasionale 1.335/95	-62,66	0,00	-62,66
alberghi e ristoranti ded.al 75% no rappr.	0,00	-3.520,91	3.520,91
compensi a collaborazione a progetto	-35.000,00	-34.500,00	-500,00
contributi inps gestione separata collaboratore a progetto	-6.702,50	-7.065,60	363,10
contributi inail collaboratore a progetto	-47,02	-41,50	-5,52
costi per formazione stagisti corso export manager	-122,00	0,00	-122,00
servizi commerciali diversi (per eventi mamu)	-5.260,20	-2.814,00	-2.446,20
catering	-17.700,00	-14.703,00	-2.997,00
consulenze da società	-76.253,74	-10.000,00	-66.253,74
Servizi di supporto tecnico e scientifico da professionisti	-52.485,28	0,00	-52.485,28
consulenze da professionisti	-76.575,95	-37.308,51	-39.267,44
costi per servizi fieristici italia e estero	-242.842,33	-313.374,59	70.532,26
spese per organizzazione fiere Probrixia	-36.159,80	-22.920,00	-13.239,80
sp.per organizz.fiere/incoming	-1.240,00	-23.324,12	22.084,12
spese di pubblicità	-4.701,00	-1.750,52	-2.950,48
spese per controllo ingressi mamu	-3.990,75	-2.666,25	-1.324,50
servizi promozionali e meeting	-2.000,00	-2.000,00	0,00
oneri vari su acquisti	-24,40	-7,04	-17,36
manutenzione beni in leasing (prog.emblematico)	-2.001,27	0,00	-2.001,27
spese di rappresentanza ded. Al 75%	-253,44	-260,87	7,43
assicurazioni diverse obbligatorie	-6,32	0,00	-6,32
servizi relativi ai siti internet	-856,03	-366,00	-490,03
assistenza tecnica eventi	-7.905,00	-7.397,50	-507,50
indennita' tirocinanti presso altre aziende	0,00	-67.660,00	67.660,00
spese postali	0,00	-33,25	33,25
inail per tirocinanti presso altre aziende	0,00	-241,28	241,28
spese elaborazione cedolini tirocinanti	0,00	-4.178,50	4.178,50
	<b>-652.233,91</b>	<b>-597.633,24</b>	<b>-54.600,67</b>

Il costo totale delle spese per progetti e iniziative – fornitura materie prime e prestazioni di servizi è pari a € 600.356,58 (nel 2014 € 657.769,83) e riguarda per €39.308,80 le attività di docenza da lavoro autonomo occasionale o professionale ( € 79.104,82 nel 2014) in calo in quanto nel 2014 non si sono realizzate attività nell’ambito di progetti di di formazione continua, mentre i servizi di consulenza passano da € 205.314,97 a € 47.308,51 in quanto è concluso il progetto “Interventi Emblematici” mentre sono proseguite le consulenze nell’ambito del progetto Credito e del progetto “Rete per il Lavoro”; per € 2.723,34 la fornitura di materie prime quali le spese per cancelleria e il materiale di consumo vario (€ 5.535,92 nel 2014), per € 41.607,10 la collaborazione a progetto nell’ambito del progetto finanziato dalla fondazione Cariverona ( € 41.742,78 nel 2014); per € 359.618,71 i costi per l’organizzazione delle fiere in Italia e all’estero, in aumento rispetto al 2013 (€ 280.242,13); per € 28.665,02 si tratta dei servizi relativi Centro Congressi (€ 37.566,22 nel 2014) che comprendono sia le spese per la promozione e pubblicità del Centro Congressi sia i costi di organizzazione degli eventi.

**b) Spese per progetti e iniziative – godimento di beni di terzi (€ 6.890,00)**

Spese per progetti e iniziative – godimento di beni di terzi	2014	2015	differenza
affitto sale	-1.099,22	0,00	-1.099,22
Canone di leasing operativo	-3.256,68	0,00	-3.256,68

noleggio attrezzature per fiere/auto	-3.358,00	-3.350,00	-8,00
Noleggio automezzi per fiere estere	0	-3.540,00	3.540,00
<b>Totale godimento di beni di terzi</b>	<b>-7.713,90</b>	<b>-6.890,00</b>	<b>-823,90</b>

Le spese per progetti e iniziative, godimento di beni di terzi, ammontano a € 6.890,00 e riguardano gli oneri relativi al noleggio delle attrezzature necessarie per lo svolgimento degli eventi presso il MAMU e al noleggio di automezzi per il trasporto delle merci per conto di una ditta partecipante alla fiera "Agritechnica 2015".

**c) Spese per progetti e iniziative – oneri diversi di gestione (€ 3.272,75)**

Spese per progetti e iniziative – oneri diversi di gestione	2014	2015	differenza
omaggi	0	0	0
quote associative	-1.000,00	-1.000,00	0
Abbonamenti e pubblicazione	-179,17	-2.272,75	2.093,58
Spese bancarie	-597,29	0	-597,29
<b>Totale godimento di beni di terzi</b>	<b>-1.776,46</b>	<b>-3.272,75</b>	<b>1.496,29</b>

Nel 2015 gli oneri diversi di gestione ammontano a € 3.272,75 (nel 2014 pari a € 1.776,46) e riguardano la quota associativa a favore di Federcongressi nell'ambito della promozione del MAMU e la quota relativa all'abbonamento alla banca dati Almalaurea.

## D) GESTIONE FINANZIARIA

### 11) PROVENTI FINANZIARI € 1.559,18

Per € 1.448,55 sono gli interessi bancari al lordo della ritenuta fiscale, maturati sulla disponibilità liquida del c/c bancario e sul libretto per il deposito del T.F.R., mentre per € 92,03 si tratta di arrotondamenti attivi.

### 12) ONERI FINANZIARI € -100,36

Sono relativi ad allineamenti su cambi al 31/12/2015 per € 4,86 e per € 95,50 ad arrotondamenti e abboni 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

## AVANZO ECONOMICO D'ESERCIZIO

In definitiva il risultato economico dell'esercizio è positivo e pari a € 26.177,42 che va a sommarsi algebricamente al "debito verso la CCIAA per il riversamento dell'avanzo" che pertanto è pari a € 316.329,23. 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 2015.