

PROMOIMPRESA - BORSA MERCI

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

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO DI ESERCIZIO AL 31/12/2016 (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 2016, l'attività dell'azienda speciale si è svolta in maniera ordinaria, tranne per quanto riguarda le manifestazioni fieristiche all'estero, la cui organizzazione è stata sospesa in previsione dell'entrata in vigore del D.Lgs. 25 novembre 2016, n.219 di modifica della Legge 580/93, che ha escluso dai compiti delle Camere di Commercio le attività promozionali direttamente svolte all'estero. Tali attività, infatti, sono svolte attraverso la collaborazione con l'ICE- Agenzia per la promozione all'estero e l'internazionalizzazione delle imprese italiane, SACE, SIMEST e Cassa Depositi e Prestiti.

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 2016, 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) b) 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 dal 2013 considerando una durata residua pari a 5 anni.

Oneri pluriennali

Oneri pluriennali	Iniziale	Incrementi	Decrementi	Valore al 31/12/2016
Costo storico	47.982,00	0		47.982,00
Fondo ammortamento	-24.728,69	-9.050,66		-33.779,35
Valore netto contabile	23.253,31			14.202,65

Altre immobilizzazioni immateriali

Sito internet	Iniziale	Incrementi	Decrementi	Valore al 31/12/2016
Costo storico	8.900,00			8.900,00
Fondo ammortamento	-5.340,00	-1.780,00		-7.120,00
Valore netto contabile	3.560,00			1.780,00

Licenze

Licenze	Iniziale	Incrementi	Decrementi	Valore al 31/12/2016
Costo storico	1.225,20			1.225,20
Fondo ammortamento	-1.225,20			-1.225,20
Valore netto contabile	0,00			0,00

- Immobilizzazioni Materiali

Le immobilizzazioni materiali sono rappresentate come segue:

Mobili ed Arredi

Mobili e arredi	Iniziale	Incr. Eserc.	Decr. Eserc.	Valore al 31.12.2016
Costo storico	24.250,90			24.250,90

Fondo ammortamento	-16.177,01	-2.076,84		-18.253,85
Valore netto contabile	8.073,89			5.997,05

Hardware e macchine d'ufficio elettroniche

Hardware e macchine d'ufficio elettroniche	Iniziale	Incr. Eserc.	Decr. Eserc.	Valore al 31/12/2016
Costo storico	37.436,86		-4.310,00	33.126,86
Fondo ammortamento	-29.795,79	-3.428,00	4.310,00	-28.913,79
Valore netto contabile	7.641,07			4.213,07

Nel corso del 2016 sono state eliminate attrezzature d'ufficio obsolete e/o non più funzionanti per un valore complessivo pari a € 4.310,00 completamente ammortizzate. Il costo storico e il valore del fondo sono stati ridotti del corrispondente valore relativo ai cespiti eliminati.

Attrezzatura inferiore a € 516,00

Attrezzatura e arredo per fiere	Iniziale	Incr. Eserc.	Decr. Eserc.	Valore al 31/12/2016
Costo storico	2.328,48		-1.324,83	1.003,65
Fondo ammortamento	-2.328,48		-1.324,83	-1.003,65
Valore netto contabile	0,00			0,00

Nel corso del 2016 sono state eliminate attrezzature obsolete e/o non più funzionanti per un valore complessivo pari a € 1.324,83 completamente ammortizzate. Il costo storico e il valore del fondo sono stati ridotti del corrispondente valore relativo ai cespiti eliminati. Inoltre sono stati acquistati n.2 hard disk del valore unitario di € 125,00 + iva e n.1 monitor per pc del valore di € 108,00 + iva, il cui costo è stato interamente imputato nell'esercizio in quanto finanziati dal progetto "Startupper 2016".

Attrezzature varie

Attrezzatura e arredo per fiere	Iniziale	Incr. Eserc.	Decr. Eserc.	Valore al 31/12/2016
Costo storico	16.992,88	960,00		17.952,88
Fondo ammortamento	-10.342,60	-2.003,01		-12.345,61
Valore netto contabile	6.650,28			5.607,27

Le attrezzature varie comprendono materiale e strumentazione utilizzata dal Centro Congressi e, nel corso del 2016, sono state acquistate n.2 lampade per videoproiettore V13H010L72 del valore unitario di € 480,00 + iva.

B) Attivo Circolante

- RIMANENZE FINALI: € 1.417,00

E' esposta la valorizzazione per € 1.417,00 del magazzino per materiale di consumo disponibile al 31/12/2016, valorizzato al costo ultimo d'acquisto.

- CREDITI DI FUNZIONAMENTO: € 352.747,82

CREDITI DI FUNZIONAMENTO	31/12/2015	31/12/2016	differenza
CRECCIAA CREDITO V/CCIAA DI MN	0,00	60.000,00	60.000,00
CRED.DA CLIENTI	40.717,57	21.482,43	-19.235,14
FATDAEM FATTURE DA EMETTERE	1.405,00	0,00	-1.405,00
FOSVAL FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	-7.982,75	-7.878,07	104,68
TOTALE CLIENTI	47.295,32	29.360,50	-17.934,82
CRED.TRIBUTARI	49.655,21	39.899,25	-9.755,96
CREDITO IVA COMPENSABILE F24	0,00	6.702,00	6.702,00
ADDIZIONALE COMUNALE C/RITENUTE	0,00	50,50	50,50
IRAP C/ACCONTO	11.779,00	5.945,00	-5.834,00
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	376,62	690,64	314,02
RIT.IRES 4% SU CONTRIBUTI RICEVUTI	30.460,00	19.360,00	-11.100,00
RIT.IRES 4% SU CONTRIBUTI RICEVUTI DA CERTIFICARE	939,84	939,84	0,00
CREDITO VERSO ERARIO X IMP.SOSTITUTIVA RIV.T.F.R.	494,78	471,51	-23,27
CREDITO DL 66/2014 DA COMPENSARE IN F24	652,64	512,44	-140,20
CREDITO INAIL	383,33	658,32	274,99
CRED.DA ALTRI	221.715,12	231.366,14	9.651,02
CONTRIBUTI DA RICEVERE	210.600,00	224.804,97	14.204,97
CREDITI V/BANCHE	163,80	649,53	485,73
ALTRI CREDITI VARI/NOTE DI CREDITO DA RICEVERE	4.747,83	4.741,13	-6,70
CRED.PER ANTICIPI A FORNITORI	6.203,49	1.170,51	-5.032,98
TOTALE CREDITI DI FUNZIONAMENTO	312.087,90	352.747,82	40.659,92

L'importo totale ammonta a € 352.747,82 (nel 2015 era di € 312.087,90) e si osserva che le variazioni interessano le voci relative alle imposte in quanto il credito iva, che nel 2015 non sussisteva, nel 2016 ammonta a € 6.702,00 mentre gli acconti irap e le ritenute 4% sui contributi incassati si sono notevolmente ridotti; inoltre, € 60.000 sono relativi al saldo del contributo in conto esercizio da ricevere dall'ente camerale.

I contributi da ricevere sono aumentati per le quote maturate nel 2016 e, nel corso dell'esercizio stesso, si sono incassati quelli relativi all'esercizio precedente sui progetti Garanzia Giovani, Dote Unica Lavoro e "Mantova Bene Comune – Rete per il Lavoro"; anche i crediti verso i clienti si sono ridimensionati notevolmente. Infine, anche la voce relativa agli anticipi da fornitori si è ridotta in modo considerevole rispetto al 2015 ed è relativa a servizi pagati nel 2016 ma di competenza del 2017.

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

- **CREDITI VERSO CLIENTI: € 21.482,43**, sono relativi alle seguenti voci

CLIENTI	29.360,50
FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	-7.878,07
TOTALE CLIENTI	21.482,43

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

GLOBAL BEAUTY S.R.L.	154,88
G.C.A. ITALIA DI MUCHETTI ROBERTO & C.	96,60
TOTALE CREDITI INEGIBILI	251,48

- **CREDITI TRIBUTARI: € 39.899,25**, sono relativi alle seguenti voci:

CREDITO IVA COMPENSABILE F24	6.702,00
ADDIZ.COMUNALE C/RITENUTE	50,50
IRAP C/ACCONTO	5.945,00
CREDITO VS ERARIO X RIMBORSO IRAP 2005 X 2004	4.569,00
RIT.FISC. SU INTER. BANCARI C/C	690,64
RIT.IRPEG 4% SU CONTRIBUTI RICEVUTI	19.360,00
RIT.IRPEG 4% SU CONTRIBUTI RICEVUTI DA CERTIFICARE	939,84
CREDITO VERSO ERARIO X IMP.SOSTITUTIVA RIV.T.F.R.	471,51
CREDITO DL 66/2014 DA COMPENSARE IN F24	512,44
CREDITO INAIL	658,32
TOTALE CREDITI TRIBUTARI	39.899,25

- **CREDITI DA ALTRI: € 231.366,14** in questa voce sono esposti i crediti per contributi da ricevere relativi a progetti vari realizzati al 31/12/2016 o proporzionali alla quota parte realizzata, i crediti vs banche, i crediti diversi e gli acconti a fornitori. Sono di seguito elencati:

CONTRIBUTI 2016 STANZIATI AL 31/12/2016	
CONTRIBUTO GARANZIA GIOVANI 2016 (RICH.N.5/2016)	333,00
CONTRIBUTO PROGETTO FONDAZIONE CARIVERONA "CO MANTOVA ECONOMIA COLLABORATIVA"	831,75
CONTRIBUTO POLITICHE GIOVANILI	326,22
CONTRIBUTO PROGETTO FONDAZIONE CARIVERONA "OPPORTUNITA' LAVORO"	112.104,00
CONTRIBUTI 2015 STANZIATI AL 31/12/2015	
CONTRIBUTO PROGETTO FONDAZIONE CARIVERONA "OPPORTUNITA' LAVORO"	111.210,00
TOTALE CONTRIBUTI DA RICEVERE 2016	224.804,97
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)	
CREDITI VERSO BANCHE	649,53
NOTE DI CREDITO DA RICEVERE	4.741,13
CREDITI PER ANTICIPI A FORNITORI	1.170,51

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.

- DISPONIBILITA' LIQUIDE: € 486.653,37

Le disponibilità liquide comprese nell'attivo circolante sono pari € 486.653,37. In seguito alla chiusura del libretto di risparmio n.901260, inizialmente depositato presso la banca Monte dei Paschi di Siena e poi versato sul conto corrente di MPS n.7541396 intestato a Promoimpresa-Borsa Merci, al fine di ridurre la disponibilità liquida depositata su suddetto conto, l'azienda ha aperto un conto corrente presso la Banca Popolare di Sondrio (c/c n.3868X37) sui cui è stato versato l'importo corrispondente al TFR dei dipendenti e che viene utilizzato per riequilibrare la liquidità presente sul c/c della banca MPS.

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

DISPONIBILITA' LIQUIDE	31/12/2015	31/12/2016	differenza
Conto corrente bancario	552.245,41	486.580,76	-65.664,65
Denaro e valori in cassa	105,59	72,61	-32,98
TOTALE DISPONIBILITA' LIQUIDE	552.351,00	486.653,37	-65.697,63

- RATEI E RISCONTI ATTIVI: € 694,64

Si rilevano risconti attivi per € 694,64 relativi alle quote di costo di competenza del 2017 del canone di assistenza software Timecard per la rilevazione delle presenze, della quota di adesione a Meeting Hub e dell'abbonamento biennale all'Osservatorio Ambientale, liquidati nel 2016.

STATO PATRIMONIALE PASSIVO

A) Patrimonio netto

L'esercizio chiude con un disavanzo di gestione di € 1.130,77 che si somma algebricamente agli avanzi di amministrazione contabilizzati al 31/12/2015. In particolare nel 2015 il debito per riversamento avanzo era pari a € 316.329,23, pertanto al 31/12/2016 l'azienda registra un debito per riversamento avanzo pari a € 315.198,46

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
PATRIMONIO = debito per riversamento avanzo al 31/12/2016	315.198,46

B) Debiti di finanziamento

Non si sono effettuate operazioni di questo tipo

C) Trattamento di fine rapporto

Trattamento di Fine Rapporto	31/12/2015	31/12/2016	differenza
Fondo T.F.R.	245.460,47	221.390,88	-24.069,59

Il Fondo T.F.R. di PromoImpresa-Borsa Merci, che al 31/12/2015 era pari a € 245.460,47, è incrementato della quota di accantonamento maturata nel 2016 di € 15.939,14 e ridotto di € 40.008,73, pari al T.F.R. maturato e liquidato ad un dipendente che ha raggiunto l'anzianità di servizio al 31/12/2015. Pertanto, al 31/12/2016, ammonta a 221.390,88 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 2016 la quota T.F.R. riversata ai fondi ammonta a € 6.352,43.

D) Debiti di funzionamento

DEBITI DI FUNZIONAMENTO	31/12/2015	31/12/2016	differenza
<u>DEB. VERSO FORNITORI</u>	38.422,00	24.142,50	-14.279,50
FATTURE DA RICEVERE (al netto delle note di credito a storno)	34.401,93	19.526,01	-14.875,92
FATTURE RICEVUTE DA LIQUIDARE	4.020,07	4.616,49	596,42
<u>DEB. TRIBUTARI E PREVIDENZIALI</u>	57.655,45	43.557,90	-14.097,55
DEBITI PER IRAP/IRES DELL'ESERCIZIO	8.259,00	490,00	-8.259,00
RITENUTE D'ACCONTO E ADDIZ. DA VERSARE	18.166,32	14.165,54	-4.000,78
DEB. VS EST ENTE ASSIST.SAN.DIP	396	120	-276,00
DEBITI VERSO INPS/INAIL	27.187,37	26.163,34	-1.024,03
DEBITI VERSO FONDI PENSIONE	2.444,58	2.619,02	174,44
ERARIO C/IVA DA LIQUIDAZIONE DI DICEMBRE	655,84	0,00	-655,84
DEBITO VS ERARIO PER LIQUIDAZIONE ANNUALE	546,34	0,00	-546,34
<u>DEBITI VERSO DIPENDENTI</u>	49.461,38	48.976,60	-484,78
COSTI SOSPESI DIPENDENTI	33.630,23	33.341,60	-288,63
DEBITI V/DIPENDENTI PER STIPENDI DI DICEMBRE	15.831,15	15.635,00	-196,15
<u>TOTALE DEDITI VS ORG. ISTITUZIONALI</u>	4.224,72	2.807,00	-1.417,72
<u>TOTALE DEDITI VS CCIAA DI MANTOVA</u>	31.855,55	28.314,69	-3.540,86
DEBITI VS CCIAA (COMPENSO DIREZIONE)	7.436,97	7.436,98	0,01
RIMBORSO ONERI ACCESSORI CONTRATTI AFFITTO MAMU E COMODATO LOCALI C.SO LIBERTA'	23.968,58	20.877,71	-3.090,87
VOUCHER DA RIMBORSARE	450	0	-450,00
<u>TOTALE DEBITI DIVERSI</u>	165.025,20	174.816,63	9.791,43
DEB. VERSO ENTE BILATERALE	320,05	292,88	-27,17
ENTI PUBBLICI C/ACCONTI RICEVUTI SU PROGETTI	119.855,84	173.200,00	53.344,16
DEBITI DIVERSI COMPRESI LE CAUZIONI E LE CAPARRE DA CLIENTI PER EVENTI DEL 2017	30.084,91	823,75	29.261,03
CLIENTI C/ACCONTI	12.438,40	0,00	-12.438,40
NOTE DI ACCREDITO DA EMETTERE	676,00	500,00	-176,00
DEBITI VERSO TIROCINANTI PRESSO ALTRE AZIENDE	1.650,00	0,00	-1.650,00
TOTALE DEBITI DI FUNZIONAMENTO	346.644,30	322.615,32	-24.518,98

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

Il totale generale della voce è pari a € 322.615,32 (il dato del 2015 era pari a € 346.644,30) di seguito dettagliati:

- **DEBITI VERSO FORNITORI:** € 24.142,50 (nel 2015 € 38.422,00)
Si tratta di fatture da ricevere per € 19.526,01 e di fatture ricevute da liquidare per € 4.616,49 relative all'acquisto di servizi per la realizzazione di attività negli ultimi mesi del 2016. Tali debiti risultano peraltro già interamente pagati nel corso del primo trimestre 2017 tranne per € 260,00 riferiti al fornitore TUV ITALIA srl che ha mandato la fattura, dopo numerosi solleciti, solo il 30/03/2017. L'indicatore di tempestività dei pagamenti, di cui all'art. 33 del D.Lgs. 33/2013, relativo al 2016 è risultato pari - 14,06 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.
- **DEBITI TRIBUTARI E PREVIDENZIALI:** € 43.557,90 (nel 2015 € 57.655,45)
Si tratta di contributi e ritenute su stipendi e compensi relativi al mese di dicembre 2016 per complessivi € 40.448,88, debiti verso fondi pensi TFR dipendenti per € 2.619,02 e € 490,00 alle imposta IRAP dell'anno.
- **DEBITI VERSO DIPENDENTI:** € 48.976,60 (nel 2015 € 49.461,38)
Si tratta dei costi relativi a ferie e permessi maturati nell'anno 2016 e non goduti per complessivi € 33.341,60 e della retribuzione del mese di dicembre erogata entro il 12 gennaio 2017 per € 15.635,00.
- **DEBITI VERSO ORGANI ISTITUZIONALI:** € 2.807,00 (nel 2015 € 4.224,72)

GETTONI PARTEC.CDA CONSIGLIERI/DIRETTORE	278,00
COMPENSI REVISORI 2° SEMESTRE	2.529,00
TOTALE DEBITI VS ORG.ISTITUZIONALI	2.807,00

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 2013 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:** € 28.314,69 (nel 2015 € 31.855,55)

RIMBORSO ONERI ACCESSORI CONTRATTI AFFITTO MAMU E COMODATO LOCALI C.SO LIBERTA'	20.877,71
DEBITI VS CCIAA (COMPENSO DIREZIONE)	7.436,98
TOTALE DEBITI VS CCIAA DI MANTOVA	28.314,69

- **DEBITI DIVERSI:** € 174.816,63 (nel 2015 € 165.025,20):

DEB.VERSO ENTE BILATERALE	292,88
ENTI PUBBLICI C/ACCONTI RICEVUTI SU PROGETTI	173.200,00
DEBITI DIVERSI COMPRESSE LE CAUZIONI	768,75
CAPPARE DA CLIENTI PER EVENTI 2017	55,00
DEBITI VERSO TIROCINANTI PRESSO ALTRE AZIENDE	500,00
TOTALE DEBITI DIVERSI	174.816,63

Per quanto riguarda gli acconti ricevuti sui progetti, si tratta di € 89.200,00 sul progetto "Opportunità lavoro, strumenti e percorsi di inserimento lavorativo per giovani disoccupati e fuoriusciti dal mercato del lavoro" finanziato da Fondazione Cariverona e di € 84.000,00 sul progetto "Co-Mantova - Economia collaborativa e innovazione per l'inclusione socio lavorativa" finanziato sempre dalla Fondazione Cariverona.

E) Fondi per rischi ed oneri

Sono stanziati per coprire eventuali passività a fronte dell'integrale incasso dei crediti accertati.

Il fondo rischi e oneri è stato ridotto di € 1.491,79, importo corrispondente al mancato introito sul progetto “Mantova bene comune: innovazione sociale e innovazione culturale in rete per il lavoro” ID 50863647 finanziato da Regione Lombardia. La perdita, derivata dalla decurtazione di spese ritenute non ammissibili dall’ente certificatore, è stata approvata in Consiglio di Amministrazione con delibera n.31 del 10/11/2016.

Il fondo pertanto ammonta, al 31/12/2016, a € 14.108,21 e risulta adeguato al valore dei contributi da ricevere di € 224.807,97.

F) Ratei e risconti

Non si rilevano ratei e risconti passivi

G) CONTI D'ORDINE

Il valore complessivo è pari a € 16.117,27 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 2016 relativi all'attività formativa e promozionale svolta da PromoImpresa - Borsa Merci.

1) PROVENTI DA SERVIZI € 151.865,80 così dettagliati:

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	2015	2016	differenza
proventi da affitto sale mamu	34.157,90	41.642,00	7.484,10
proventi da servizi mamu	30.344,50	32.319,50	1.975,00
proventi da borsa merci	15.520,47	8.026,84	-7.493,63
corsi di formazione	19.126,00	30.300,90	11.174,90
organizzazione fiere	344.542,10	3.520,00	-341.022,10
Consulenze e organizzazione attività formativa e altri ricavi al netto degli abbuoni passivi	10.062,40	36.056,56	25.994,16
TOTALE	453.753,37	151.865,80	-301.887,57

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 servizi fieristici hanno subito una forte contrazione per effetto della riorganizzazione in atto delle competenze in materia all’interno del sistema camerale, come spiegato in premessa.

2) ALTRI PROVENTI O RIMBORSI E VARIAZIONE RIMANENZE (€ 347,91) così dettagliati:

ALTRI RICAVI E PROVENTI	2015	2016	differenza
Sopravvenienze attive ordinarie	577,74	7.073,95	6.496,21
Altri ricavi e rimborsi vari	42,00	1.527,79	1.485,79
Variazione rimanenze fin.mat.di consumo	-835,00	442,00	1.277,00
Variazione rimanenze lavori in corso su ordinazione	8.695,83	-8.695,83	-17.391,66
TOTALE	8.480,57	€ 347,91	-8.132,66

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 per € 442,00 e dei lavori in corso su ordinazione, pari a € -8.695,83.

Le sopravvenienze attive ordinarie riguardano, principalmente:

- € 524,95 conguaglio fornitura acqua relativo all’anno 2015
- € 200,00 erroneo importo riversato dalla Camera di Commercio;
- € 450,00 rettifica per insussistenza debito verso Camera di Commercio;
- € 5.899,00 emissione nota di credito per recupero iva in seguito alla chiusura della procedurale concorsuale della ditta D.B.F. Energy srl

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

4) CONTRIBUTI REGIONALI O DA ALTRI ENTI PUBBLICI (€ 120.580,97)

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 DAL MERCATO DEL LAVORO" FINANZIATO DA FONDAZIONE CARIVERONA (PROGETTO CARIVERONA) - ENTE EROGANTE PROVINCIA DI MANTOVA	€ 112.104,00
PROGETTO "CO-MANTOVA - ECONOMIA COLLABORATIVA E INNOVAZIONE PER L'INCLUSIONE SOCIO LAVORATIVA" FINANZIATO DA FONDAZIONE CARIVERONA - ENTE EROGANTE PROVINCIA DI MANTOVA	€ 831,75
PROGETTO "GIOVANI CO-MANTOVA: UNA RETE TERRITORIALE DI TALENT GARDEN PER LO SVILUPPO DELL'ECONOMIA COLLABORATIVA SUL TERRITORIO", A VALERE SULL'AVVISO PUBBLICO PER LA PRESENTAZIONE DI PIANI TERRITORIALI POLITICHE GIOVANILI - SECONDA ANNUALITÀ 2015/2016 - ENTE EROGANTE CONSORZIO "PROGETTO SOLIDARIETA" DISTRETTO SOCIALE DI MANTOVA	€ 326,22
CONTRIBUTO SU DOTE UNICA LAVORO DI CUI AL DECRETO UO/STRUTTURA MERCATO DEL LAVORO DEL 15/10/2013 N.9308 (DUL) - ENTE EROGANTE REGIONE LOMBARDIA	€ 4.188,00
CONTRIBUTO SU AVVISO PER GIOVANI INOCCUPATI E DISOCCUPATI DI ETA' COMPRESA TRE I 15 E I 29 ANNI CHE NON 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) - ENTE EROGANTE REGIONE LOMBARDIA	€ 3.131,00
TOTALE CONTRIBUTI REG. O DA ALTRI ENTI PUBBLICI/PRIVATI	120.580,97

5) ALTRI CONTRIBUTI

Non si rilevano altri contributi.

6) CONTRIBUTO DELLA CAMERA DI COMMERCIO I.A.A. (€ 460.000,00)

Per il 2016 la CCIAA ha contribuito alla gestione corrente con un contributo in conto esercizio pari a € 460.000,00 (nel 2015 € 550.000,00). Il valore complessivo del contributo inizialmente stanziato a favore dell'azienda speciale e pari a € 605.000,00 è stato ridotto a € 525.000,00 con delibera del Consiglio di Amministrazione n.29 del 10/11/2016 per effetto della contrazione delle attività svolte nell'esercizio. A fine anno, visti la disponibilità liquida aziendale e il contenimento delle spese, è stato richiesto un saldo di € 60.000,00 portando il contributo complessivo a € 460.000,00.

B) COSTI DI STRUTTURA

6) ORGANI ISTITUZIONALI (€ 10.505,88)

ORGANI ISTITUZIONALI	2015	2016	differenza
gettoni Consiglio di Amministrazione	-300	-420	120
Rimborsi spese ai revisori e spese per ospitalità	-2.149,94	-1.939,83	-210,11
Compensi ai revisori	-7.666,52	-8.146,05	479,53
TOTALE	-10.116,46	-10.505,88	389,42

I costi relativi agli organi istituzionali sono in linea con il 2015 e i compensi erogati sono quelli deliberati dal Consiglio Camerale con atto n.15 del 20/12/2012.

7) PERSONALE (€ 402.111,48)

COSTI DEL PERSONALE	2015	2016	differenza
a) Salari e stipendi			
Direzione azienda	-306.714,22	-289.046,08	-17.668,14
Stipendi e salari	-7.436,97	-7.436,98	0,01
Stipendi e salari	-299.277,25	-281.609,10	-17.668,15
b) Oneri sociali			
Contributi Fondo previdenza integrat. EST, contrib. Di solidarietà	-94.430,73	-89.746,79	-4.683,94
Contrib. c/ditta Fondi pensione TFR	-2.202,27	-2.025,95	-176,32
Contrib. inail	-996,61	-1.019,71	23,10
Contributi inail	-1.301,97	-1.129,05	-172,92
Contributi previdenziali inps	-89.879,99	-85.498,70	-4.381,29
contributi inps gestione separata	-49,89	-73,38	23,49
c) T.F.R.			
Acc.to Fondo Pensione TFR	-24.359,77	-22.918,61	-1.441,16
Acc.to TFR in azienda	-6.224,94	-6.352,43	127,49
Acc.to TFR in azienda	-18.134,83	-16.566,18	-1.568,65
d) Altri costi di personale			
Quote associative	-400,00	-400,00	0,00
Quote associative	-400,00	-400,00	0,00
Totali costi del personale	-425.904,72	-402.111,48	-23.793,24

La spesa ammonta complessivamente a € 402.111,48 ed è in calo rispetto al 2015; il calo è attribuibile al pensionamento di un dipendente al 31/12/2015. I costi complessivi tengono conto comunque degli aumenti contrattuali previsti dal ccnl del commercio e dei costi relativi a ferie e permessi maturati e non goduti ancora consistenti.

L'Accantonamento al T.F.R. è di € 16.566,18 trattenuto in azienda e di € 6.352,43 riversato ai Fondi Pensione.

8) COSTI DI FUNZIONAMENTO (€ 153.066,20)

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 (€ 143.612,63)

COSTI DI FUNZIONAMENTO - MATERIE PRIME	2015	2016	differenza
acquisto materiale di consumo	-166,50	-890,52	724,02
acquisto materiali di manutenzione su beni id terzi	-174,24	-89,60	-84,64
cancelleria	-363,25	-786,25	423,00
Totali costi per materie prime e di consumo	-703,99	-1.766,37	1.062,38

COSTI DI FUNZION. SERVIZI RELATIVI AI DIPENDENTI	2015	2016	differenza
indennità km dipendenti	-178,84	-202,52	23,68
formazione dipendenti obbligatoria per legge	0,00	-560,55	560,55
controllo sanitario	-222	-222,00	0,00
rimborsi spese	-214,2	-214,20	0,00
ticket restaurant	-914,4	0,00	-914,40
spese di viaggio e trasferta	0,00	-128,00	128,00
Totale costi per servizi relativi al personale	-1.529,44	-1.327,27	-202,17

Costi di funzionamento – servizi	2015	2016	differenza
oneri vari su acquisti	0,00	-8,80	8,80
spese per formazione antincendio e pronto soccorso	-289,71	0,00	-289,71
servizi bancari	-47,25	-49,25	2,00
spese di viaggio collaboratori esterni	-183,00	-166,50	183,00
manutenzioni e ricariche estintori	-1.579,40	-674,80	-904,60
Spese per smaltimento rifiuti	0,00	-303,03	303,03
utenze - energia elettrica	-36.315,33	-37.835,04	1.519,71
utenze - acqua	-3.964,78	-6.187,90	2.223,12
utenze - spese telefoniche	-5.348,27	-2.708,78	-2.639,49
utenze - riscaldamento	-25.589,44	-24.368,52	-1.220,92
servizio raccolta e smaltimento rifiuti	-4.888,61	-4.725,07	-163,54
canoni di assistenza tecnica	-5.909,00	-4.020,00	-1.889,00
spese per certificazione qualità	-1.464,00	-1.332,00	-132,00
canoni di manutenzione su beni di terzi	-11.246,70	-10.610,20	-636,50
assicurazioni diverse obbligatorie	-501,38	-570,64	69,26
canone di assistenza software	-1.034,20	-1.967,89	933,69
servizi relativi ai siti internet	-5.227,75	-4.509,04	-718,71
servizi fiscali e tributari	-6.014,43	-5.714,28	-300,15
servizio paghe	-4.748,58	-4.129,20	-619,38
servizio di prevenzione e protezione	-4.195,80	-4.195,80	0,00
manutenzioni e riparazioni su beni di terzi	-11.341,41	-4.580,00	-6.761,41
spese per prestazioni mediche	0,00	-638,00	638,00
spese per aggiornamento e manutenzione software	-377,40	-683,15	377,40
spese per pulizia	-19.235,31	-17.783,32	-1.451,99
spese per vigilanza	-1.320,00	-1.320,00	0,00
consulenze professionali	0,00	-1.385,28	1.385,28
spese di rappresentanza ded. Al 75%	-516,40	0,00	-516,40
spese per controllo ingressi mamu	-3.118,50	-52,50	-3.066,00
Totale Costi di funzionamento – servizi	-154.456,65	-140.518,99	-13.937,66

Il costo totale della voce "Prestazioni di servizi e materie prime" ammonta a € 143.612,63 (€ 156.690,08 nel 2015) e riguarda per € 1.766,37 la fornitura di materie prime quali le spese per cancelleria varia e il materiale d'ufficio o di manutenzione del MAMU, per € 1.327,27 i costi relativi ai servizi per i dipendenti quali le spese per missione, la formazione obbligatoria e il controllo sanitario mentre il costo dei buoni pasto è pari a zero in quanto non più erogati dal 01/01/2015 (delibera n.4 del 17/04/2015 il Consiglio di Amministrazione che sospende 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). Per € 140.518,99 i costi relativi alle prestazioni di servizi, in calo rispetto al 2015. In particolare, la contrazione riguarda le manutenzioni extra canone del centro congressi che passano da € 11.341,41 a € 4.580,00, il costo per il controllo

ingressi che passa da € 3.118,50 a € 52,50 e i canoni di assistenza tecnica che passano da € 5.909,00 a € 4.020,00 e le spese telefoniche con una riduzione di € 2.639,49; per contro aumentano il costo per il consumo di acqua che passa da € 3.964,78 a € 6.187,90 e per l'energia elettrica con una variazione di € 1.519,71.

b) Costi di funzionamento – godimento di beni di terzi (€ 2.315,74)

COSTI DI FUNZIONAMENTO - SPESE PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI	2015	2016	differenza
noleggio attrezzatura	2.374,24	-2.315,74	2.315,74
Totale godimento di beni di terzi	2.374,24	-2.315,74	2.315,74

I costi di funzionamento – godimento di beni di terzi sono pari a 2.315,74 e riguardano il costo del noleggio della macchina fotocopiatrice con contratto di noleggio.

c) Costi di funzionamento - oneri diversi di gestione (€ 7.137,83)

COSTI DI FUNZIONAMENTO - ONERI DIVERSI DI GESTIONE	2015	2016	differenza
iva indetraibile da pro-rata/pro-quota	-2.129,15	-2.192,85	63,70
Imposta di registro	0,00	0,00	0,00
Bolli e valori bollati	-210,00	-240,00	30,00
spese per libri e riviste	-1.049,70	-310,50	-739,20
Tassa sui rifiuti	-308,00	-308,00	0,00
Oneri diversi di gestione	-1.129,00	0,00	-1.129,00
diritto annuale	-20,00	-18,00	-2,00
imposta comunale di pubblicità	-589,00	-496,00	-93,00
diritti verso enti vari	-103,00	0,00	-103,00
spese bancarie	-154,10	-130,78	-23,32
spese e tasse bollatura libri	-173,30	-299,00	125,70
sanzioni tributarie ravvedimento operoso	-57,34	0,00	-57,34
sopravvenienze passive ordinarie	-6.034,95	-2.652,70	-3.382,25
IMPOSTE E TASSE	-8.259,00	-490,00	-7.769,00
Totale oneri diversi di gestione	-20.216,54	-7.137,83	-13.078,71

Gli oneri diversi di gestione sono pari a € 7.137,83 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 notevolmente rispetto al 2015 per effetto della contrazione delle attività e del fatturato nonché per il risultato finale negativo. La voce specifica "sopravvenienze passive ordinarie" comprende importi relativi a utenze e servizi del 2015 nonché € 99,34 addebitati dalla banca MPS per errori di calcolo degli interessi effettuati nel 2015 e nel 2014 e per i quali il responsabile ha chiesto adeguata rendicontazione e modalità di calcolo all'istituto cassiere.

9) AMMORTAMENTI E ACCANTONAMENTI (€ 18.485,31)

AMMORTAMENTI E ACCANTONAMENTI	2015	2016	differenza
a) Immobilizzazioni immateriali	-11.239,28	-10.830,66	-408,62
Oneri pluriennali	-9.050,66	-9.050,66	0,00
Licenze	-408,62	0	-408,62
Altri beni immateriali	-1.780,00	-1.780,00	0,00
b) Immobilizzazioni materiali	-7.485,72	-7.507,85	22,13
amm.to macchine d'ufficio	-4.036,16	-3.428,00	-608,16
amm.to attrezza.varie	-1372,72	-2003,01	630,29
amm.to mobili	-2.076,84	-2.076,84	0,00
c) Acc.to Svalutazione crediti	-1743,5	-146,8	-1.596,70
acc.to f.do svalutaz.crediti	-1743,5	-146,8	-1.596,70
d) Acc.to Fondi rischi ed oneri	0,00	0,00	0,00
Totale ammortamenti e accantonamenti	-20.468,50	-18.485,31	-1.983,19

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

Per la riduzione del Fondo rischi e oneri si rimanda al paragrafo relativo.

Il fondo svalutazione crediti è pari a € 7.878,07 e di seguito si dettaglia la situazione dei crediti a rischio al 31/12/2016:

a. Insinuazioni fallimentari (per i quali si è proceduto nei rispettivi anni allo storno dal relativo fondo svalutazione crediti):

1. Compass srl – fallimento del 21/07/2011
2. Simulearn srl – fallimento n.159/2010
3. Studia & Lavora srl – fallimento n.98/2011

4. Salumifico Cagnana S.p.a. in liquidazione – fallimento n.15/2013
5. Industria Macellazione Ghinzelli Marino spa – concordato preventivo n.48/2013 (percentuale di recupero pari al 18%)
6. G.C.A. S.A.S. – fallimento n.37 del 27/04/2016

Il fondo svalutazione crediti civilistico è stato ridotto del valore dei crediti che al 31/12/2016 risultano essere difficilmente recuperabili e, successivamente, incrementato della relativa quota di accantonamento, pari allo 0,5% del valore dei crediti al 31/12/2016.

C) COSTI ISTITUZIONALI

10) SPESE PER PROGETTI E INIZIATIVE (152.423,67)

a) Spese per progetti e iniziative - Prestazione servizi e materie prime (€ 143.738,57)

SPESE PER PROGETTI E INIZIATIVE - ACQUISTO MATERIE PRIME	2015	2016	differenza
cancelleria	-1.859,82	-1.294,22	-565,60
acquisto materiale di consumo	-863,52	-2.824,62	1.961,10
attrezzatura inferiore a 516,00 interamente deducibile	0	0,00	0,00
materiale pubblicitario	0	0,00	0,00
carburanti per rifornimenti noleggio auto	0	0,00	0,00
beni omaggio e articoli promoz. Deducibili	0	-298,50	298,50
	-2.723,34	-4.417,34	1.694,00

SPESE PER PROGETTI E INIZIATIVE - SERVIZI	2015	2016	differenza
servizi bancari	-110,30	0,00	-110,30
docenze da professionisti	-34.320,88	-23.480,90	-10.839,98
docenze da occasionali	-4.987,92	-950,00	-4.037,92
docenze da società	0,00	-4.899,20	4.899,20
spese per utilizzo mamu passaggi interni	-1.360,70	-1.632,40	271,70
compensi a minicoco	-720,00	0,00	-720,00
alberghi e ristoranti ded.al 75% no rappr.	-3.520,91	-808,50	-2.712,41
compensi a collaborazione a progetto	-34.500,00	0,00	-34.500,00
contributi inps gestione separata collaboratore a progetto	-7.065,60	0,00	-7.065,60
contributi inail collaboratore a progetto/cococo	-41,50	-20,88	-20,62
servizi commerciali diversi (per eventi mamu) comprese le pulizie specifiche	-2.814,00	-2.226,14	-587,86
catering	-14.703,00	-15.815,00	1.112,00
consulenze da società	-10.000,00	0,00	-10.000,00
consulenze da professionisti	-37.308,51	-31.326,83	-5.981,68
costi per servizi fieristici italia e estero	-313.374,59	0,00	-313.374,59
spese per organizzazione fiere Probrixia	-22.920,00	0,00	-22.920,00
sp.per organizz.fiere/incoming	-23.324,12	-8.436,67	-14.887,45
spese di pubblicità e propaganda	-1.750,52	-3.918,59	2.168,07
spese per controllo ingressi mamu	-2.666,25	-3.660,75	994,50
servizi promozionali e meeting	-2.000,00	-2.500,00	500,00
oneri vari su acquisti	-7,04	0,00	-7,04
spese di rappresentanza ded. Al 75%	-260,87	-397,97	137,10
rimborsi spese per prestaz. Occasionali	0,00	-400,00	400,00
servizi relativi ai siti internet	-366,00	-1.527,63	1.161,63
assistenza tecnica eventi e Network delle competenze	-7.397,50	-22.560,07	15.162,57
indennita' tirocinanti presso altre aziende	-67.660,00	-13.800,00	-53.860,00
spese postali	-33,25	-81,30	48,05
inail per tirocinanti presso altre aziende	-241,28	0,00	-241,28
spese elaborazione cedolini tirocinanti	-4.178,50	-878,40	-3.300,10
	-597.633,24	-139.321,23	-458.312,01

Il costo totale delle spese per progetti e iniziative – fornitura materie prime e prestazioni di servizi è pari complessivamente a € 143.738,57 (nel 2015 € 600.356,58). La rilevante flessione riguarda principalmente i costi relativi ai servizi fieristici con un calo di € 351.182,04 e l'erogazione delle indennità di tirocinio ridotte di € 53.860,00. Nel 2016, inoltre non si sono attivate collaborazioni a progetto (nel 2015 il costo è stato di € 41.607,10) e i costi per attività di consulenza e docenza sono passati da € 50.028,80 del 2015 a € 29.330,10 del 2016; per contro la fornitura di materie prime quali le spese per cancelleria e il materiale di consumo vario è passata da € 2.723,34 del 2015 a € 4.417,34 del 2016; i servizi relativi al Centro Congressi sono pari a € 22.346,03 (€ 23.933,77 nel 2015) e 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 (€ 4.584,48)

SPESE PER PROGETTI E INIZIATIVE - GODIMENTO DI BENI DI TERZI	2015	2016	differenza
affitto sale	0,00	0,00	0,00
Canone di leasing operativo	0,00	0,00	0,00
noleggio attrezzature per iniziative	-3.350,00	-4.306,12	956,12
Noleggio automezzi per iniziative	-3.540,00	-278,36	-3.261,64
Totale godimento di beni di terzi	-6.890,00	-4.584,48	-2.305,52

Le spese per progetti e iniziative, godimento di beni di terzi, ammontano a € 4.584,48 e riguardano gli oneri relativi al noleggio delle attrezzature necessarie per lo svolgimento degli eventi presso il MAMU.

c) Spese per progetti e iniziative – oneri diversi di gestione (€ 4.100,62)

SPESE PER PROGETTI E INIZIATIVE - ONERI DIVERSI DI GESTIONE	2015	2016	differenza
diritti siae	0	-104,00	104
quote associative	-1.000,00	-1.000,00	0
Abbonamenti e pubblicazione	-2272,75	-2.996,62	723,87
Totale godimento di beni di terzi	-3.272,75	-4.100,62	827,87

Nel 2016 gli oneri diversi di gestione ammontano a € 4.100,62 (nel 2015 pari a € 3.272,75) 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 nell'ambito di un progetto finanziato.

D) GESTIONE FINANZIARIA

11) PROVENTI FINANZIARI € 2.667,09

Per € 2.656,31 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, mentre per € 87,00 si tratta di arrotondamenti attivi.

12) ONERI FINANZIARI € 86,26

Sono relativi ad allineamenti su cambi al 31/12/2016 per € 5,02 e per € 81,24 ad arrotondamenti e abbuoni 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

DISAVANZO ECONOMICO D'ESERCIZIO

In definitiva il risultato economico dell'esercizio è negativo e pari a € 1.130,77 che va a sommarsi algebricamente al "debito verso la CCIAA per il riversamento dell'avanzo" che pertanto è pari a € 315.198,46. 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 2016.