

## **PROMOIMPRESA - BORSA MERCI**

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

### **NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO DI ESERCIZIO AL 31/12/2017 (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 di formazione a pagamento su tematiche principalmente ambientali;
- 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 2017, l'attività dell'azienda speciale si è svolta in maniera ordinaria.

Le seguenti attività, tipicamente svolte negli anni scorsi, non si sono realizzate durante l'anno 2017:

- L'erogazione di corsi di formazione gratuiti rivolti a diverse tipologie di utenti, finanziati dal Fondo Sociale Europeo o dal Ministero dell'Economia e delle Finanze;
- L'erogazione di corsi abilitanti alla somministrazione e alla vendita di prodotti alimentari e all'attività di agenti di commercio;
- L'organizzazione delle manifestazioni fieristiche in Italia e all'estero anche in collaborazione con altri organismi del sistema camerale;

Per quanto riguarda gli adempimenti in materia di anticorruzione e trasparenza, introdotti dalla L.190/2012, l'azienda speciale, per il 2017, è rientrata nel "Piano Triennale di Prevenzione della Corruzione e per la Trasparenza 2017/2019", approvato dalla Camera di Commercio con Delibera del CDA n.2 del 26/01/2017, svolgendo le attività connesse.

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

Suddetto contratto prevede che gli oneri di ordinaria e straordinaria manutenzione siano a carico dell'azienda speciale. Anche nel corso del 2017, 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.

### **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. Pertanto, per i progetti e le iniziative finanziate il principio della competenza economica è rispettato attribuendo ad ogni esercizio gli oneri ed i contributi effettivamente riferibili a ciascuno di essi.

In particolare:

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

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

## 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.

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

##### Oneri pluriennali

Oneri pluriennali	Iniziale	Incrementi	Decrementi	Valore al 31/12/2017
Costo storico	47.982,00	0		47.982,00
Fondo ammortamento	-33.779,35	-9.054,44		-42.833,80
<b>Valore netto contabile</b>	<b>14.202,65</b>			<b>5.148,20</b>

##### Altre immobilizzazioni immateriali

Sito internet	Iniziale	Incrementi	Decrementi	Valore al 31/12/2017
Costo storico	8.900,00			8.900,00
Fondo ammortamento	-7.120,00	-1.780,00		-8.900,00
<b>Valore netto contabile</b>	<b>1.780,00</b>			<b>0,00</b>

##### Licenze

Licenze	Iniziale	Incrementi	Decrementi	Valore al 31/12/2017
Costo storico	1.225,20			1.225,20
Fondo ammortamento	-1.225,20			-1.225,20
<b>Valore netto contabile</b>	<b>0,00</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 31.12.2017
Costo storico	24.250,90			24.250,90
Fondo ammortamento	-18.253,85	-2.076,84		-20.330,69
<b>Valore netto contabile</b>	<b>5.997,05</b>			<b>3.920,21</b>

**Hardware e macchine d'ufficio elettroniche**

Hardware e macchine d'ufficio elettroniche	Iniziale	Incr. Eserc.	Decr. Eserc.	Valore al 31/12/2017
Costo storico	33.126,86			33.126,86
Fondo ammortamento	-28.913,79	-2.906,00		-31.819,79
<b>Valore netto contabile</b>	<b>4.213,07</b>			<b>1.307,07</b>

**Attrezzatura inferiore a € 516,00**

Attrezzatura e arredo per fiere	Iniziale	Incr. Eserc.	Decr. Eserc.	Valore al 31/12/2017
Costo storico	1.003,65	517,69		1.521,34
Fondo ammortamento	-1.003,65	517,69		-1.521,34
<b>Valore netto contabile</b>	<b>0,00</b>			<b>0,00</b>

Nel corso del 2017 sono stati acquistati beni per un valore complessivo pari a € 517,69 corrispondenti a:

- n.1 SSD Samsung evo e Kingstom ram per € 329,40 (acquisto diretto sul mercato elettronico MePa)
- n.1 monitor Acer V6 V226HQL 21,5'' per € 105,04 (acquisto diretto sul mercato elettronico MePa)
- n.1 Hard Disk 500GB per € 83,25 (acquisto diretto fuori mepa in urgenza presso il soggetto incaricato della manutenzione ordinaria sulle attrezzature)

**Attrezzature varie**

Attrezzatura e arredo per fiere	Iniziale	Incr. Eserc.	Decr. Eserc.	Valore al 31/12/2017
Costo storico	17.952,88	5.362,69		23.315,57
Fondo ammortamento	-12.345,61	-2.284,18		-14.629,79
<b>Valore netto contabile</b>	<b>5.607,27</b>			<b>8.685,78</b>

Le attrezzature varie comprendono materiale e strumentazione utilizzata dal Centro Congressi e, nel corso del 2017, sono stati acquistati, per complessivi € 5.362,69:

- n.7 microfoni Sennheiser con capsula e interruttore per complessivi € 2.260,79 (acquisto sul mercato elettronico MePa richiedendo 10 preventivi ai soggetti abilitati al bando di riferimento)
- n.1 mixer audio digitale Yamaha 01v96i per € 1.208,90 (acquisto sul mercato elettronico MePa tramite gara aperta ai fornitori abilitati al bando di riferimento)
- n.1 gruppo di continuità UPS 3000 VA per sistema di riscaldamento/raffreddamento per € 945,00 (acquisto diretto fuori mepa in urgenza presso il soggetto incaricato della manutenzione ordinaria sulle attrezzature)
- n.2 microfoni Sennheiser completi EWD1945 per complessivi € 948,00 (acquisto sul mercato elettronico MePa tramite gara aperta ai fornitori abilitati al bando di riferimento)

**B) Attivo Circolante****- RIMANENZE FINALI: € 474,00**

E' esposta la valorizzazione per € 474,00 del magazzino per materiale di consumo disponibile al 31/12/2017, valorizzato al costo ultimo d'acquisto.

**- CREDITI DI FUNZIONAMENTO: € 112.679,75**

L'importo totale ammonta a € 112.679,75 (nel 2016 era di € 352.747,82) e si osserva che le variazioni interessano, in particolar modo, le voci relative ai Crediti commerciali verso la CCIAA nonché agli acconti introitati sui progetti in corso.

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

CREDITI DI FUNZIONAMENTO	31/12/2016	31/12/2017	differenza
CREDITO V/CCIAA DI MANTOVA	60.000,00	0,00	-60.000,00
CRED.DA CLIENTI	21.482,43	25.454,32	3.971,89
CRED.TRIBUTARI	39.899,25	43.352,86	3.453,61
CRED.DA ALTRI	231.366,14	43.872,57	-187.493,57
<b>TOTALE CREDITI DI FUNZIONAMENTO</b>	<b>352.747,82</b>	<b>112.679,75</b>	<b>-240.068,07</b>

- **CREDITI VERSO CLIENTI: € 25.454,32**, sono relativi alle seguenti voci

CLIENTI	29.504,32
FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	-4.050,00
<b>TOTALE CLIENTI</b>	<b>25.454,32</b>

- **CREDITI TRIBUTARI: € 43.352,86**, sono relativi alle seguenti voci:

CREDITO IVA COMPENSABILE F24	10.418,94
IRAP C/ACCONTO	490,00
RIT.FISC. SU INTER. BANCARI C/C	957,34
RIT.IRPEG 4% SU CONTRIBUTI RICEVUTI	29.712,00
RIT.IRPEG 4% SU CONTRIBUTI RICEVUTI DA CERTIFICARE	939,84
CREDITO VERSO ERARIO X IMP.SOSTITUTIVA RIV.T.F.R.	564,34
CREDITO DL 66/2014 DA COMPENSARE IN F24	148,72
CREDITO INAIL	121,68
<b>TOTALE CREDITI TRIBUTARI</b>	<b>43.352,86</b>

Il credito verso Erario per Rimborso Irap emergente dalla dichiarazione Irap 2006 per il 2005 è stato stralciato in quanto non recuperabile e oramai prescritto, come dettagliato a pag.12.

- **CREDITI DA ALTRI: € 43.872,57** in questa voce sono esposti i crediti per contributi da ricevere relativi a progetti vari realizzati al 31/12/2017 o proporzionali alla quota parte realizzata, i crediti vs banche, i crediti diversi e gli acconti a fornitori. Sono di seguito elencati:

CONTRIBUTI DA RICEVERE CP.2017:		
CONTRIBUTO PROGETTO FONDAZ.CARIVERONA "CO MANTOVA"		34.000,00
CONTRIBUTO PROGETTO GENERAZIONE BOOMERANG FONDAZ. CARIPLO		17,50
CONTRIBUTO PROGETTO CO-GENERAZIONI CREATIVE LAB		3.382,12
CONTRIBUTO GARANZIA GIOVANI 2017 (RICH.N.3 E 4 DEL 2017)		832,00
CONTRIBUTO GARANZIA GIOVANI AUTOIMPRENDITORIALITA' 2017 (RICH.N.6/7 DEL 2017)		724,00
CONTRIBUTI DA RICEVERE CP.2016:		
CONTRIBUTO GARANZIA GIOVANI 2016 (RICH.N.5/2016)		333,00
CONTRIBUTO PROGETTO FONDAZIONE CARIVERONA "CO MANTOVA ECONOMIA COLLABORATIVA"		831,75
<b>TOTALE CONTRIBUTI DA RICEVERE 2017 (€ 224.804,97 AL 31/12/2016)</b>		<b>40.120,37</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 (€ 649,53 AL 31/12/2016)</b>		<b>2.724,70</b>
<b>CREDITI PER ANTICIPI A FORNITORI (€ 1.170,51 AL 31/12/2016)</b>		<b>1.027,50</b>
<b>TOTALE CREDITI DA ALTRI (€ 231.366,14 AL 31/12/2016)</b>		<b>43.872,57</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. Le note di credito da ricevere al 31/12/2016, di € 4.741,13, sono state stralciate in quanto riferite a crediti sorti durante le manifestazioni fieristiche degli anni 2006/2008 prescritti e per i quali l'ufficio estero della Camera di Commercio ha confermato l'irrecuperabilità.

#### – DISPONIBILITA' LIQUIDE: € 661.229,49

Le disponibilità liquide comprese nell'attivo circolante sono pari € 661.229,49. La composizione e i movimenti delle singole voci sono così rappresentate:

DISPONIBILITA' LIQUIDE	31/12/2016	31/12/2017	differenza
Conti correnti bancari	486.580,76	661.152,19	174.571,43
Denaro e valori in cassa	72,61	77,30	4,69
<b>TOTALE DISPONIBILITA' LIQUIDE</b>	<b>486.653,37</b>	<b>661.229,49</b>	174.576,12

Tali disponibilità coprono il valore del Fondo Accantonamento T.F.R. di € 235.285,18, il valore dei debiti di funzionamento di € 228.342,74 nonché, parzialmente, il valore del debito per riversamento avanzo pari a € 325.243,99.

#### – RATEI E RISCONTI ATTIVI: € 427,41

Si rilevano risconti attivi per € 427,41 relativi alle quote di costo di competenza del 2018 del canone di assistenza software Timecard per la rilevazione delle presenze, della quota di adesione a Meeting Hub e del servizio di manutenzione estintori e idranti che scadrà il 31/03/2018, liquidati a fine 2017.

## STATO PATRIMONIALE PASSIVO

### A) Patrimonio netto

L'esercizio chiude con un avanzo di gestione di € 10.045,53 che si somma algebricamente agli avanzi di amministrazione contabilizzati al 31/12/2016. In particolare nel 2016 il debito per riversamento avanzo era pari a € 315.198,46, pertanto al 31/12/2017 l'azienda registra un debito per riversamento avanzo pari a € 325.243,99.

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
<b>AVANZO DI ESERCIZIO 2017</b>	<b>10.045,53</b>
<b>PATRIMONIO = debito per riversamento avanzo al 31/12/2017</b>	<b>325.243,99</b>

### B) Debiti di finanziamento

Non si sono effettuate operazioni di questo tipo

### C) Trattamento di fine rapporto

Trattamento di Fine Rapporto	31/12/2016	31/12/2017	differenza
<i>Fondo T.F.R.</i>	221.390,88	235.285,18	13.894,30

Il Fondo T.F.R. di PromoImpresa-Borsa Merci, che al 31/12/2016 era pari a € 221.390,88, è incrementato della quota di accantonamento maturata nel 2017 di € 16.853,30 e ridotto di € 2.959,00, pari al T.F.R. anticipato ad un dipendente nel corso del 2017. Pertanto, al 31/12/2017, ammonta a 235.285,18 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 2017 la quota T.F.R. riversata ai fondi ammonta a € 6.425,68.

### D) Debiti di funzionamento

L'importo totale ammonta a € 228.342,74 (nel 2016 era di € 322.615,32) e si osserva che le variazioni interessano, in particolar modo, le voci relative agli acconti erogati dagli enti finanziatori e ai debiti verso fornitori.

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

Si distinguono nelle seguenti voci:

- **DEBITI VERSO FORNITORI: € 13.442,83** (nel 2016 € 24.142,50)

Si tratta di fatture da ricevere per € 8.141,72 e di fatture ricevute e registrate da liquidare per € 5.301,11 relative all'acquisto di servizi per la realizzazione di attività negli ultimi mesi del 2017. Tali debiti risultano peraltro già interamente pagati nel corso del primo trimestre 2018, tranne che per € 103,90 relativi al servizio di invio

telematico dello spesometro relativo al 2017 per il quale deve pervenire la fattura. L'indicatore di tempestività dei pagamenti, di cui all'art. 33 del D.Lgs. 33/2013, relativo al 2017 è risultato pari - 15,85 giorni. L'indicatore di tempestività dei pagamenti è calcolato - ai sensi dell'art. 9, comma 3, del DPCM 22/09/2014 - come la somma, per ciascuna fattura emessa a titolo corrispettivo di una transazione commerciale, dei giorni effettivi intercorrenti tra la data di scadenza della fattura o richiesta equivalente di pagamento e la data di pagamento ai fornitori moltiplicata per l'importo dovuto, rapportata alla somma degli importi pagati nel periodo di riferimento. Il segno negativo indica che i pagamenti vengono effettuati in anticipo rispetto ai termini di legge. Di seguito si illustra il dettaglio dei debiti:

<b>DEBITI VERSO I FORNITORI</b>	<b>31/12/2016</b>	<b>31/12/2017</b>	<b>differenza</b>
FATTURE DA RICEVERE (al netto delle note di credito a storno)	19.526,01	8.141,72	-11.384,29
FATTURE RICEVUTE DA LIQUIDARE	4.616,49	0,00	-4.616,49
FORNITORI	0,00	5.301,11	5.301,11
<b>TOTALE DEB.VERSO FORNITORI</b>	<b>24.142,50</b>	<b>13.442,83</b>	<b>-10.699,67</b>

▪ **DEBITI TRIBUTARI E PREVIDENZIALI: € 45.591,42** (nel 2016 € 43.557,90)

Si tratta di contributi e ritenute su stipendi e compensi relativi al mese di dicembre 2017, dei debiti verso fondi pensione TFR dipendenti e dell'imposta IRAP di competenza dell'anno. In dettaglio:

<b>DEB.TRIBUTARI E PREVIDENZIALI</b>	<b>31/12/2016</b>	<b>31/12/2017</b>	<b>differenza</b>
DEBITI PER IRAP/IRES DELL'ESERCIZIO	490,00	1.103,00	613,00
RITENUTE D'ACCONTO E ADDIZ. DA VERSARE	14.165,54	16.503,85	2.338,31
DEB.VS EST ENTE ASSIST.SAN.DIP	120,00	120,00	0,00
DEBITI VERSO INPS/INAIL	26.163,34	25.201,30	-962,04
DEBITI VERSO FONDI PENSIONE	2.619,02	2.663,27	44,25
<b>TOTALE DEB.TRIBUTARI E PREVIDENZIALI</b>	<b>43.557,90</b>	<b>45.591,42</b>	<b>2.033,52</b>

▪ **DEBITI VERSO DIPENDENTI: € 46.304,36** (nel 2016 € 48.976,60)

Si tratta dei costi relativi a ferie e permessi maturati nell'anno 2017 e non goduti per complessivi nonché delle retribuzioni del mese di dicembre erogate entro il 12 gennaio 2018. In dettaglio:

<b>DEBITI DI VERSO DIPENDENTI</b>	<b>31/12/2016</b>	<b>31/12/2017</b>	<b>differenza</b>
COSTI SOSPESI DIPENDENTI	33.341,60	32.239,36	-1.102,24
DEBITI V/DIPENDENTI PER STIPENDI DI DICEMBRE	15.635,00	14.065,00	-1.570,00
<b>TOTALE DEBITI VERSO DIPENDENTI</b>	<b>48.976,60</b>	<b>46.304,36</b>	<b>-2.672,24</b>

▪ **DEBITI VERSO ORGANI ISTITUZIONALI: € 2.679,00** (nel 2016 € 2.807,00)

Si tratta dei debiti per il pagamento dei compensi dei revisori dei Conti relativi al 2° semestre 2017.

Dal 10 dicembre 2016 è entrato in vigore l'art.4 bis, comma 2-bis della L.580/1993 introdotto dal Decreto Legislativo del 25/11/2016 n.219 che prevede, con decorrenza 10/12/2016, che "per le camere di commercio, le loro unioni regionali nonché le loro aziende speciali, tutti gli incarichi degli organi diversi dai collegi dei revisori sono svolti a titolo gratuito" e che con Decreto del Ministero dello Sviluppo Economico sono stabilite le indennità spettanti ai componenti dei collegi dei revisori dei conti, i criteri di rimborso delle spese sostenute da parte dei componenti di tutti gli organi nell'espletamento dei loro incarichi. Pertanto nel 2017 non sono stati erogati gettoni di presenza ai consiglieri per la partecipazione al Consiglio di Amministrazione.

<b>DEBITI VS ORG.ISTITUZIONALI</b>	<b>31/12/2016</b>	<b>31/12/2017</b>	<b>differenza</b>
GETTONI PARTEC.CDA CONSIGLIERI/DIRETTORE	278,00	0,00	-278,00
COMPENSI REVISORI 2° SEMESTRE	2.529,00	2.679,00	-150,00
<b>TOTALE DEBITI VS ORG.ISTITUZIONALI</b>	<b>2.807,00</b>	<b>2.679,00</b>	<b>-128,00</b>

▪ **DEBITI VS CCIAA DI MANTOVA: € 26.318,66** (nel 2016 € 28.314,69)

<b>DEBITI VS CCIAA DI MANTOVA</b>	<b>31/12/2016</b>	<b>31/12/2017</b>	<b>differenza</b>

DEBITI VS CCIAA (COMPENSO DIREZIONE AZIENDA)	7.436,98	7.436,98	0,00
RIMBORSO ONERI ACCESSORI CONTRATTI AFFITTO MAMU E COMODATO LOCALI C.SO LIBERTA'	20.877,71	18.881,68	-1.996,03
<b>TOTALE DEBITI VS CCIAA DI MANTOVA</b>	<b>28.314,69</b>	<b>26.318,66</b>	<b>-1.996,03</b>

▪ **DEBITI DIVERSI: € 94.006,47** (nel 2016 € 174.816,63):

DEBITI DI DIVERSI	31/12/2016	31/12/2017	differenza
DEB.VERSO ENTE BILATERALE	292,88	297,64	4,76
ENTI PUBBLICI C/ACCONTI RICEVUTI SU PROGETTI	173.200,00	92.000,00	-81.200,00
DEBITI DIVERSI COMPRESI LE CAUZIONI, LE CAPARRE DA CLIENTI PER EVENTI DEL 2018 E TRATTENUTE SINDACALI DA VERSARE	823,75	908,83	85,08
NOTE DI ACCREDITO DA EMETTERE	500,00	0,00	-500,00
DEBITI VERSO TIROCINANTI PRESSO ALTRE AZIENDE	0,00	800,00	800,00
<b>TOTALE DEBITI DIVERSI</b>	<b>174.816,63</b>	<b>94.006,47</b>	<b>-80.810,16</b>

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

- € 84.000,00 incassati dalla Provincia di Mantova sul progetto “Co-Mantova Economia Collaborativa e Innovazione per l’inclusione socio lavorativa” finanziato da Fondazione Cariverona;
- € 6.000,00 incassati da Co.Pro.Sol sul progetto “Boomerang” finanziato dalla Fondazione Cariplo;
- € 2.000,00 incassati dal Comune di Mantova sul progetto “Co-Generazione Creative Creative Lab”.

**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 € 314,00, importo corrispondente al mancato introito sul progetto “Opportunità e Lavoro” finanziato dalla Fondazione Cariverona e il cui saldo finale è stato incassato nel corso del 2017. La perdita, è da imputarsi ad un mero errore di imputazione della quota di ricavo dell’anno 2016. Il fondo è stato ridotto dell’importo necessario a riportarlo ad un importo proporzionato al valore dei contributi da ricevere al 31/12/2017 di € 40.120,37 rispetto ai contributi risultanti al 31/12/2016, pari a € 224.804,97.

Il fondo pertanto ammonta, al 31/12/2017, a € 5.000,00.

**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. 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 2017 relativi all'attività formativa e ai servizi erogati da PromoImpresa - Borsa Merci.

**1) PROVENTI DA SERVIZI € 88.607,21** 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	2016	2017	differenza
proventi da affitto sale mamu	41.642,00	37.703,50	-3.938,50
proventi da servizi mamu	32.319,50	18.333,00	-13.986,50
proventi da borsa merci	8.026,84	7.049,14	-977,70
corsi di formazione	30.300,90	15.521,57	-14.779,33
organizzazione fiere	3.520,00	0,00	-3.520,00
Consulenze e organizzazione attività formativa e altri ricavi al netto degli abbuoni passivi	36.056,56	10.000,00	-26.056,56
<b>TOTALE</b>	<b>151.865,80</b>	<b>88.607,21</b>	<b>-63.258,59</b>



Nel dettaglio sono stati esposti i proventi derivanti dalla realizzazione diretta di corsi di formazione in materia ambientale o in altre tematiche di interesse aziendale, dall'utilizzo del Centro Congressi per lo svolgimento di Convegni o corsi di formazione nonché dallo svolgimento di attività specifiche su delega di altri soggetti (realizzazione di un'indagine per conto del Comune di San Giorgio di Mantova).

Nel 2017 non si sono svolti servizi fieristici per effetto della riorganizzazione in atto delle competenze in materia all'interno del sistema camerale.

## 2) ALTRI PROVENTI O RIMBORSI E VARIAZIONE RIMANENZE (€ 13.614,95) così dettagliati:

ALTRI RICAVI E PROVENTI	2016		
Sopravvenienze attive ordinarie	7.073,95	717,64	-6.356,31
Sopravvenienze attive da utilizzo fondi non tassabili	0,00	12.622,28	12.622,28
Altri ricavi e rimborsi vari	1.527,79	0,00	-1.527,79
Variazione rimanenze fin.mat.di consumo	442,00	- 943,00	-1.385,00
Variazione rimanenze lavori in corso su ordinazione	-8.695,83	0,00	8.695,83
Proventi da Camera di commercio di Mantova	0,00	1.218,03	1.218,03
<b>TOTALE</b>	<b>2.363,91</b>	<b>13.614,95</b>	<b>11.251,04</b>

In coerenza con l'allegato C (Conto Economico Camera di Commercio) del D.P.R. 254/2005 si è inserito il valore relativo alla variazione delle rimanenze finali di materiale di consumo per € - 943,00 mentre i lavori in corso su ordinazione sono pari a 0,00.

Le sopravvenienze attive ordinarie per complessivi € 717,64 comprendono il conguaglio del costo relativo alla fornitura dell'acqua per gli anni precedenti e n.3 gettoni di presenza restituiti dai componenti del Collegio dei Revisori dei Conti in quanto erroneamente erogati successivamente all'entrata in vigore dell'art. 4 bis, comma 2-bis della L.580/1993 introdotto dal Decreto Legislativo del 25/11/2016 n.219.

Le sopravvenienze attive da utilizzo fondi non tassabili sono relative alle riduzioni dei fondi "Svalutazione crediti tassato" e "Rischi e oneri" al fine di adeguarli ai rispettivi valori dei crediti verso clienti e verso enti pubblici per contributi da ricevere al 31/12/2017.

I "Proventi da Camera di Commercio" sono stati inseriti nella voce A2 "Altri proventi" in linea con quanto indicato nel preventivo economico (cfr. circolari ministeriali n.3612 del 26/07/2007 e n.3622/C del 05/02/2009).

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

## 4) CONTRIBUTI REGIONALI O DA ALTRI ENTI PUBBLICI (€ 42.646,40)

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

PROGETTO "CO-MANTOVA - ECONOMIA COLLABORATIVA E INNOVAZIONE PER L'INCLUSIONE SOCIO LAVORATIVA" FINANZIATO DA FONDAZIONE CARIVERONA - ENTE EROGANTE PROVINCIA DI MANTOVA	€ 34.000,00
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	€ 673,78
CONTRIBUTO SU AVVISO PROGRAMMA GARANZIA GIOVANI MISURA DI SOSTEGNO ALL'AUTOIMPIEGO E ALL'AUTOIMPREDITORIALITÀ DI CUI AI DECRETI N.91 DEL 13/01/2016 E N.1772 DEL 21/02/2017 - PON YEI (PROGRAMMA OPERATIVO NAZIONALE PER L'ATTUAZIONE DELL'INIZIATIVA EUROPEA PER L'OCCUPAZIONE DEI GIOVANI) - ENTE EROGANTE REGIONE LOMBARDIA	€ 2.842,00
CONTRIBUTO PROGETTO "GENERAZIONE (BOOM)ERANG - PROGETTO DI COMUNITA' PER SOSTENERE LA CRESCITA, INVESTIRE NELL'AUTONOMIA E SOGNARE LA FELICITA' DEI GIOVANI DEL SECONDO MILLENNIO" - BANDO DI FONDAZIONE CARIPL0 "WELFARE IN AZIONE" - ENTE EROGANTE CO.PRO.SOL	€ 17,50
CONTRIBUTO SU AVVISO PER GIOVANI INOCCUPATI E DISOCCUPATI DI ETÀ 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	€ 1.731,00
CONTRIBUTO CO-GENERAZIONI CREATIVE CREATIVE LAB - FINANZIATO DALLA PRESIDENZA DEL CONSIGLIO DEI MINISTRI DIPARTIMENTO DELLA GIOVENTU' E DEL SERVIZIO CIVILE NAZIONALE A VALERE SUL "FONDO POLITICHE GIOVANILI" D'INTESA CON ANCI - ENTE EROGANTE COMUNE DI MANTOVA	€ 3.382,12
<b>TOTALE CONTRIBUTI REG. O DA ALTRI ENTI PUBBLICI/PRIVATI</b>	<b>42.646,40</b>

## 5) ALTRI CONTRIBUTI

Il contributo di € 15.000,00 relativo al progetto "orientamento e alternanza scuola lavoro" a valere sul 20% del diritto annuale, viene rilevato in tale voce come previsto dalla circolare del Ministero dello Sviluppo Economico del 05/12/2017 sopra menzionata.

## 6) CONTRIBUTO DELLA CAMERA DI COMMERCIO I.A.A. (€ 525.000,00)

Per il 2017 la CCIAA ha contribuito alla gestione corrente con un contributo in conto esercizio pari a € 525.000,00 (nel 2016 € 460.000,00), richiesto in due tranches in corso d'anno. A fine anno, visti la disponibilità liquida aziendale e il contenimento delle spese, è stato richiesto un saldo di € 175.000,00 portando il contributo complessivo a € 525.000,00.

## B) COSTI DI STRUTTURA

### 6) ORGANI ISTITUZIONALI (€ 9.904,47)

ORGANI ISTITUZIONALI	2016	2017	differenza
Gettoni Consiglio di Amministrazione	- 420,00	0	420,00
Rimborsi spese ai revisori e spese per ospitalità	-1.939,83	-2.050,03	- 110,20
Compensi ai revisori	-8.146,05	-7.854,44	291,61
<b>TOTALE ORGANI ISTITUZIONALI</b>	<b>-10.505,88</b>	<b>-9.904,47</b>	601,41

I costi relativi agli organi istituzionali si sono ridotti per effetto dell'entrata in vigore a far tempo dal 10/12/2016 dell'art.4 bis, comma 2-bis della L.580/1993 introdotto dal Decreto Legislativo del 25/11/2016 n.219, come spiegato a pag.7.

### 7) PERSONALE (€ 393.800,29)

COSTI DEL PERSONALE	2016	2017	differenza
<u>a) Salari e stipendi</u>	-289.046,08	-282.010,72	-7.035,36
Direzione azienda	-7.436,98	-7.436,98	0,00
Stipendi e salari	-281.609,10	-274.573,74	-7.035,36
<u>b) Oneri sociali</u>	-89.746,79	-87.329,69	-2.417,10
Contributi Fondo previdenza integrat. EST, contrib. Di solidarietà	-2.025,95	-2.029,80	3,85
Contrib. c/ditta Fondi pensione TFR	-1.019,71	-1.029,53	9,82
Contributi inail	-1.129,05	-1.025,67	-103,38
Contributi previdenziali inps	-85.498,70	-83.244,69	-2.254,01
contributi inps gestione separata	-73,38	0	-73,38
<u>c) T.F.R.</u>	-22.918,61	-24.059,88	1.141,27
Acc.to Fondo Pensione TFR	-6.352,43	-6.425,68	73,25
Acc.to TFR in azienda	-16.566,18	-17.634,20	1.068,02
<u>d) Altri costi di personale</u>	-400	-400	0,00
Quote associative	-400	-400	0,00
<b>TOTALE COSTO DEL PERSONALE</b>	<b>-402.111,48</b>	<b>-393.800,29</b>	<b>-8.311,19</b>

La spesa ammonta complessivamente a € 393.800,29 ed è in calo rispetto al 2016; il calo è attribuibile alle indennità inps/inail erogate nel corso del primo semestre del 2017. Il costo complessivo tiene 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 € 24.059,88, di cui € 17.634,20 trattenuti in azienda e € 6.425,68 riversato ai Fondi Pensione.

### 8) COSTI DI FUNZIONAMENTO (€ 146.739,07)

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 (€ 132.432,32)

COSTI DI FUNZIONAMENTO - MATERIE PRIME	2016	2017	differenza
acquisto materiale di consumo	-890,52	-766,99	-123,53
acquisto materiali di manutenzione su beni id terzi	-89,60	-4.350,85	4.261,25
cancelleria	-786,25	-113,76	-672,49
farmaci per cassetta p.s.	0,00	-4,90	4,90
<b>TOTALE COSTI ACQUISTO MATERIE PRIME</b>	<b>-1.766,37</b>	<b>-5.236,50</b>	3.470,13

<b>COSTI DI FUNZIONAMENTO - SERVIZI RELATIVI AI DIPENDENTI</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>differenza</b>
indennità km dipendenti	-202,52	-312,90	110,38
formazione dipendenti obbligatoria per legge	-560,55	-233,10	-327,45
controllo sanitario	-222,00	-150,00	-72,00
rimborsi spese	-214,20	-401,55	187,35
spese di viaggio e trasferta	-128,00	-457,96	329,96
<b>TOTALE COSTI SERVIZI RELATIVI AI DIPENDENTI</b>	<b>-1.327,27</b>	<b>-1.555,51</b>	<b>228,24</b>

<b>Costi di funzionamento – servizi</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>differenza</b>
oneri vari su acquisti	-8,80	-11,00	2,20
servizi bancari	-49,25	-35,05	-14,20
spese di viaggio collaboratori esterni	-166,50	0,00	-166,50
manutenzioni e ricariche estintori	-674,80	-176,00	-498,80
Spese per smaltimento attrezzature obsolete	-303,03	0,00	-303,03
utenze - energia elettrica	-37.835,04	-38.876,99	1.041,95
utenze - acqua	-6.187,90	-2.151,90	-4.036,00
utenze - spese telefoniche	-2.708,78	-807,36	-1.901,42
utenze - riscaldamento	-24.368,52	-26.011,01	1.642,49
servizio raccolta e smaltimento rifiuti	-4.725,07	-4.684,11	-40,96
canoni di assistenza tecnica	-4.020,00	-3.631,50	-388,50
spese per certificazione qualità	-1.332,00	-1.498,50	166,50
canoni di manutenzione su beni di terzi	-10.610,20	-9.881,50	-728,70
assicurazioni diverse obbligatorie	-570,64	-750,00	179,36
canone di assistenza software	-1.967,89	-2.271,74	303,85
servizi relativi ai siti internet	-4.509,04	-4.604,40	95,36
servizi fiscali e tributari	-5.714,28	-2.608,95	-3.105,33
servizio paghe	-4.129,20	-3.996,00	-133,20
servizio di prevenzione e protezione	-4.195,80	-3.042,96	-1.152,84
manutenzioni e riparazioni attrezzature	0,00	-66,60	66,60
manutenzioni e riparazioni su beni di terzi	-4.580,00	-3.580,00	-1.000,00
spese per prestazioni mediche	-638,00	0,00	-638,00
spese per aggiornamento e manutenzione software	-683,15	-99,90	-583,25
spese per pulizia	-17.783,32	-14.893,56	-2.889,76
spese per vigilanza	-1.320,00	-576,00	-744,00
consulenze professionali	-1.385,28	-1.385,28	0,00
spese per controllo ingressi mamu	-52,50	0,00	-52,50
<b>TOTALE COSTI PER SERVIZI</b>	<b>-140.518,99</b>	<b>-125.640,31</b>	<b>-14.878,68</b>

Il costo totale della voce “Prestazioni di servizi e materie prime” ammonta a € 132.432,32 (€143.612,63 nel 2016) e riguarda per € 5.236,50 la fornitura di materie prime quali le spese per cancelleria varia e il materiale d’ufficio o di manutenzione del MAMU, per € 1.555,51 i costi relativi ai servizi per i dipendenti quali le spese per missione, la formazione obbligatoria e il controllo sanitario. Per € 125.640,31 i costi relativi alle prestazioni di servizi, in calo rispetto al 2016. In particolare, la contrazione riguarda l’utenza acqua che passa da € 6.187,90 a € 2.151,90 e le utenze telefoniche che passano da € 2.708,78 a € 807,36; si riducono anche il costo per il servizio tributario e fiscale che passa da € 5.714,28 a € 2.608,95, il servizio di prevenzione e protezione che passa da € 4.195,80 a € 3.042,92 e i servizi di pulizia che passano da € 17.783,32 a € 14.893,56.

b) Costi di funzionamento – godimento di beni di terzi (€ 2.272,42)

<b>COSTI DI FUNZIONAMENTO - SPESE PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>differenza</b>
noleggio attrezzatura	-2.315,74	-2.272,42	-43,32
<b>TOTALE GODIMENTO DI BENI E SERVIZI</b>	<b>-2.315,74</b>	<b>-2.272,42</b>	<b>-43,32</b>

I costi di funzionamento – godimento di beni di terzi sono pari a 2.272,42 e riguardano il costo del noleggio della macchina fotocopiatrice con contratto di noleggio.

c) Costi di funzionamento - oneri diversi di gestione (€ 12.034,33)

COSTI DI FUNZIONAMENTO - ONERI DIVERSI DI GESTIONE	2016	2017	differenza
iva indetraibile da pro-rata/pro-quota	-2.192,85	-54,88	-2.149,81
Bolli e valori bollati	-240,00	-238,00	-2,00
spese per libri e riviste	-310,50	-475,81	165,31
imposte e tasse deducibili (TASI)	-308,00	-308,00	0,00
diritto annuale	-18,00	-18,00	0,00
imposta comunale di pubblicità	-496,00	-496,00	0,00
spese bancarie	-130,78	-142,15	11,37
spese e tasse bollatura libri	-299,00	-93,50	-205,50
sopravvenienze passive ordinarie	-2.652,70	-9.104,99	4.452,29
IMPOSTE E TASSE	-490,00	-1.103,00	613,00
<b>Totale oneri diversi di gestione</b>	<b>-7.137,83</b>	<b>-12.034,33</b>	<b>4.896,50</b>

Gli oneri diversi di gestione sono pari a € 12.034,33 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 è in linea con il 2016. La voce specifica "sopravvenienze passive ordinarie" comprende:

- € 4.569,00 relativo al credito IRAP risultante dalla dichiarazione IRAP Enti Pubblici della CCIAA 2006 per 2005, relativo all'attività "non istituzionale" (fiscalmente commerciale) dell'ente pubblico, a sua volta relativo all'attività svolta dalle allora aziende speciali Promoimpresa e Borsa Merci. Tale credito derivante dal modello Enti Pubblici non poteva essere chiesto a rimborso nel quadro IQ né era consentito compensare un credito relativo all'attività "commerciale" con quella istituzionale. Il credito andava ed è stato esposto nel rigo IQ 37 della dichiarazione Irap. L'ente camerale, nella successiva dichiarazione IRAP 2007 per 2006, non avendo più attività commerciale ai fini Irap (non istituzionale) non poteva riportare tale credito e parimenti Promoimpresa non poteva riportarsi nella sua prima dichiarazione il credito proprio del Codice Fiscale CCIAA. Tale credito non è stato liquidato a CCIAA (titolare giuridico) e, ad oggi, prescritto.
- € 4.741,13 relativi a rimborsi da parte di fornitori esteri per iniziative svolte negli anni 2006/2008 mai pervenuti e, oggi, prescritti. Suddetti crediti e i relativi rapporti con i fornitori erano gestiti dall'ufficio estero della Camera di Commercio.

9) AMMORTAMENTI E ACCANTONAMENTI (€ 18.619,15)

AMMORTAMENTI E ACCANTONAMENTI	2016	2017	differenza
<b>a) Immobilizzazioni immateriali</b>	<b>-10.830,66</b>	<b>-10.834,44</b>	<b>3,78</b>
Oneri pluriennali	-9.050,66	-9.054,44	3,78
Altri beni immateriali	-1.780,00	-1.780,00	0,00
<b>b) Immobilizzazioni materiali</b>	<b>-7.507,85</b>	<b>-7.784,71</b>	<b>276,86</b>
amm.to macchine d'ufficio	-3.428,00	-2.906,00	-522,00
amm.to attrezz.varie	-2003,01	-2284,18	281,17
amm.to mobili	-2.076,84	-2.076,84	0,00
amm.to attrezzatura inferiore a € 516,00	0,00	-517,69	517,69
<b>c) Acc.to Svalutazione crediti</b>	<b>- 146,80</b>	<b>0,00</b>	<b>-146,80</b>
acc.to f.do svalutaz.crediti	- 146,80	0,00	-146,80
<b>d) Acc.to Fondi rischi ed oneri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0,00</b>
<b>Totale ammortamenti e accantonamenti</b>	<b>-18.485,31</b>	<b>-18.619,15</b>	<b>133,84</b>

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

Il fondo svalutazione crediti è pari a € 4.050,00 e di seguito si dettaglia la situazione dei crediti a rischio al 31/12/2017:

- a. Insinuazioni fallimentari (per i quali si è proceduto nei rispettivi anni allo storno dal relativo fondo svalutazione crediti):
  1. Industria Lombarda Meccanica srl (ex Kompass srl) – fallimento del 21/07/2011
  2. Simulearn srl – fallimento n.159/2010
  3. Studia & Lavora srl – fallimento n.98/2011

4. Salumificio 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 per adeguarlo all'importo dei crediti effettivamente ritenuti di difficile recupero e comunque sorti prima del 2017, per i quali l'azienda ha provveduto, dopo numerosi richiami telefonici e via mail, ad inoltrare un ulteriore sollecito tramite posta elettronica certificata.

### C) COSTI ISTITUZIONALI

#### 10) SPESE PER PROGETTI E INIZIATIVE (€ 109.438,94)

##### a)Spese per progetti e iniziative - Prestazione servizi e materie prime (€ 106.950,31)

SPESE PER PROGETTI E INIZIATIVE - ACQUISTO MATERIE PRIME	2016	2017	differenza
cancelleria	-1.294,22	-1.156,41	-137,81
acquisto materiale di consumo	-2.824,62	-1.271,06	-1.553,56
materiale pubblicitario	0,00	-610,61	610,61
beni omaggio e articoli promoz. Deducibili	-298,50	0,00	-298,50
<b>TOTALE COSTI ACQUISTO MATERIE PRIME</b>	<b>-4.417,34</b>	<b>-3.038,08</b>	<b>-1.379,26</b>

SPESE PER PROGETTI E INIZIATIVE - SERVIZI	2016	2017	differenza
docenze da professionisti	-23.480,90	-7.924,54	-15.556,36
docenze da occasionali	-950,00	-840,00	-110,00
docenze da società	-4.899,20	-3.181,76	-1.717,44
spese per utilizzo mamu passaggi interni	-1.632,40	-1.021,46	-610,94
alberghi e ristoranti ded.al 75% no rappr.	-808,50	0,00	-808,50
contributi inail collaboratore a progetto/cococo	-20,88	0,00	-20,88
Serv. commer. diversi (per eventi mamu) comprese le pulizie	-2.226,14	-1.765,00	-461,14
catering	-15.815,00	-2.583,40	-13.231,60
consulenze da società	0,00	-19.959,20	19.959,20
consulenze da professionisti	-31.326,83	-25.941,37	-5.385,46
sp.per organizz.fiere/incoming	-8.436,67	0,00	-8.436,67
spese di pubblicità e propaganda	-3.918,59	-889,53	-3.029,06
spese per controllo ingressi mamu	-3.660,75	-1.683,75	-1.977,00
servizi promozionali e meeting	-2.500,00	-2.500,00	0,00
oneri vari su acquisti	0,00	-26,84	26,84
spese di rappresentanza ded. Al 75%	-397,97	0,00	-397,97
rimborsi spese per prestaz. Occasionali	-400,00	0,00	-400,00
servizi relativi ai siti internet	-1.527,63	-1.506,08	-21,55
assistenza tecnica eventi e Network delle competenze	-22.560,07	-11.643,60	-10.916,47
indennità tirocinanti presso altre aziende	-13.800,00	-21.000,00	7.200,00
spese postali	-81,30	0,00	-81,30
costi per formazione stagisti	0,00	-366,00	366,00
spese elaborazione cedolini tirocinanti	-878,40	-1.079,70	201,30
<b>TOTALE COSTI PER SERVIZI</b>	<b>-139.321,23</b>	<b>-103.912,23</b>	<b>-35.409,00</b>

Il costo totale delle spese per progetti e iniziative – fornitura materie prime e prestazioni di servizi è pari complessivamente a € 106.950,31 (nel 2016 € 143.738,57). La flessione riguarda principalmente i costi relativi ai servizi fieristici che nel 2017 non si sono realizzati, all'assistenza tecnica che nel 2017 non è stata svolta per la piattaforma Network delle competenze e che passa da € 22.560,07 a € 11.643,60, al servizio di catering che passa da € 15.815,00 a € 2.583,40 e alle spese di pubblicità e propaganda che passano da € 3.918,59 a € 889,53 mentre le indennità erogate ai tirocinanti aumentano e passano da € 13.800,00 a € 21.000,00. Anche la spesa per la fornitura di materie prime quali le spese per cancelleria e il materiale di consumo vario si è ridotta.

##### b)Spese per progetti e iniziative – godimento di beni di terzi (€ 1.115,00)

SPESE PER PROGETTI E INIZIATIVE - GODIMENTO DI	2016	2017	differenza
--	------	------	------------

<b>BENI DI TERZI</b>			
noleggio attrezzature per iniziative	-4.306,12	-1.115,00	-3.191,12
Noleggio automezzi per iniziative	-278,36	0,00	-278,36
<b>TOTALE GODIMENTO DI BENI E SERVIZI</b>	<b>-4.584,48</b>	<b>-1.115,00</b>	<b>-3.469,48</b>

Le spese per progetti e iniziative, godimento di beni di terzi, ammontano a € 1.115,00 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 (€ 1.373,63)**

<b>SPESE PER PROGETTI E INIZIATIVE - ONERI DIVERSI DI GESTIONE</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>differenza</b>
diritti siae	-104,00	0,00	-104,00
quote associative	-1.000,00	-1.000,00	0,00
Abbonamenti e pubblicazione	-2.996,62	-373,63	-2.622,99
<b>TOTALE ONERI DIVERSI DI GESTIONE</b>	<b>-4.100,62</b>	<b>-1.373,63</b>	<b>-2.726,99</b>

Nel 2017 gli oneri diversi di gestione ammontano a € 1.373,63 (nel 2016 pari a € 4.100,62) 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 € 3.760,60**

Per € 3.682,04 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 € 78,56 si tratta di arrotondamenti attivi.

### **12) ONERI FINANZIARI € - 81,71**

Sono relativi ad allineamenti su cambi al 31/12/2017 per € -3,31 e per € 78,40 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

## **RISULTATO ECONOMICO D'ESERCIZIO**

In definitiva il risultato economico dell'esercizio è positivo e pari a € 10.045,53 che va a sommarsi algebricamente al "debito verso la CCIAA per il riversamento dell'avanzo" che pertanto è pari a € 325.243,99. 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 2017.