

## **BILANCIO**

### **CONSUNTIVO**

Esercizio 2014

#### NOTA INTEGRATIVA

Premessa:

Il difficile contesto esterno ha influito negativamente sul volume delle attività aziendali.

Le risultanze a consuntivo 2014 sono rappresentate attraverso gli schemi H e I previsti dal DPR 254/2005.

Il conto economico è in forma scalare.

Il bilancio dell'esercizio 2014 dell'Azienda Speciale FORMAPER presenta costi pari a € 6.600.562,28 in diminuzione con il preventivo 2014 (-11,55%) ed in diminuzione rispetto al consuntivo 2013 (-21,62%).

A fronte di tali costi l'azienda ha registrato ricavi propri per €3.899.554,02 (intesi come totale ricavi ordinari al netto del contributo camerale + proventi finanziari + proventi straordinari) con un decremento del 34,86% circa rispetto al 2013 e del 18,03% rispetto al preventivo.

Si segnala che i progetti in Associazione Temporanea di Scopo, nei quali l'Azienda Speciale è capofila, transitano dal conto economico per la sola quota di costi e ricavi di competenza dell'azienda. Gli importi versati dall'ente finanziatore all'azienda, in qualità di capofila per conto anche dei partners, sulla base dei rendiconti predisposti da questi ultimi, hanno solo evidenza finanziaria nello stato patrimoniale.

Il contributo complessivo della Camera di Commercio è pari a €2.701.008,26

Si riportano di seguito alcune indicazioni sui più importanti aggregati di bilancio.

<b>PROSPETTO D'INCIDENZA DEI SINGOLI CONTI</b>		
<b>USCITE IN PERCENTUALE</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>
Organi istituzionali	0,2	0,3
Personale	33,9	45,3
Funzionamento	11,9	15,8
Ammortamento e accantonamenti	1,2	0,03
Costi istituzionali	52,3	37,0
Oneri finanziari	0,0	0,0
Oneri straordinari	0,5	1,6
<b>TOTALE</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>ENTRATE IN PERCENTUALE</b>		
Proventi da servizi	53,0	41,6
Altri proventi e rimborsi	0,9	1,2
Contributi da organismi comunitari	5,8	2,8
Contributi regionali o da altri enti pubblici	2,0	6,7
Altri contributi	7,4	4,5
Proventi finanziari	0,0	0,1
Proventi straordinari	1,9	2,2
<b>TOTALE ENTRATE PROPRIE</b>	<b>71</b>	<b>59</b>
Contributo di gestione CCIAA	29	41
<b>TOTALE</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

Prima di passare all'esame delle voci del conto economico e dello stato patrimoniale dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2014, in conformità a quanto previsto dall'art.68 del DPR 2/11/2005 n.254 (Regolamento per la disciplina della gestione patrimoniale e finanziaria delle Camere di Commercio), vengono fornite alcune precisazioni.

- La nota integrativa contiene tutte le informazioni richieste dalle norme di legge che attengono al bilancio d'esercizio e dalle disposizioni delle altre leggi in materia.
- Le operazioni sono state riportate sui libri secondo il principio della competenza.
- Accanto all'importo di ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato riportato il corrispondente importo dell'esercizio precedente.
- I criteri di valutazione sono conformi a quelli stabiliti dal c.c., ai principi contabili previsti dal DPR 254/2005, ed omogenei a quelli applicati nell'esercizio precedente.

Il principio contabile relativo ai contributi in conto impianti, recato dalla circ. min. 3622/c del 05/02/2009 e ripreso nella lettera circolare del 15/2/2010 del Ministero dello Sviluppo Economico, prevede che la Camera possa contribuire alle acquisizioni patrimoniali delle proprie aziende speciali assegnando un contributo in conto impianti ed a fondo perduto; di conseguenza l'azienda speciale iscrive tale contributo a riduzione del valore delle relative immobilizzazioni e non può dedurre fiscalmente gli ammortamenti. Il valore delle immobilizzazioni in bilancio è espresso al netto di tale contributo.

In nota integrativa l'azienda deve motivare la riduzione o l'eliminazione dei valori iscritti in bilancio, dando notizia, anno dopo anno, del valore delle immobilizzazioni, delle quote d'ammortamento maturate e del relativo valore netto. L'azienda darà altresì conto del contributo in conto impianti ricevuto dalla Camera di Commercio e dei beni acquisiti. In alternativa la Camera assegna in uso gratuito mobili ed attrezzature necessarie per l'attività delle proprie aziende speciali.

A partire dal 2011 la scelta organizzativa della Camera di Commercio di Milano è stata quella accentrare l'acquisizione delle dotazioni ad utilità pluriennale in Camera di Commercio.

L'acquisto di software specifici rimane invece a carico dell'azienda.

## **CRITERI DI VALUTAZIONE**

### Immobilizzazioni

Le immobilizzazioni sono esposte al valore netto, che è pari a 0 per i motivi indicati in premessa.

### Crediti

I crediti sono stati iscritti al valore nominale e rettificati, in base al presumibile valore di realizzo, con l'iscrizione di un apposito fondo svalutazione.

### Ratei e risconti

Sono stati calcolati in base al principio della competenza temporale, in applicazione del principio di correlazione dei costi e dei ricavi di esercizio.

### Fondi per rischi ed oneri

Tali fondi accolgono gli accantonamenti destinati a coprire perdite di natura determinata, il cui ammontare o la cui data di sopravvenienza sono indeterminati alla chiusura dell'esercizio. In particolare, al "fondo rischi su crediti" viene accantonato l'importo dei crediti in conclamata sofferenza, oltre allo 0,50% del residuo ammontare dei crediti v/s clienti privati, ai sensi dell'art 106 TUIR, il fondo rischi su progetti accoglie gli accantonamenti per fronteggiare il rischio di perdite sui progetti finanziati connessi al mancato riconoscimento di somme da parte degli enti finanziatori.

### Debiti

I debiti sono stati iscritti al valore nominale.

### Trattamento di fine rapporto

Tale voce accoglie il trattamento di fine rapporto spettante al personale in forza a fine esercizio in conformità al contratto di lavoro vigente.

## **STATO PATRIMONIALE**

## ATTIVITA'

La composizione delle attività è la seguente:

### IMMOBILIZZAZIONI €0

Le immobilizzazioni sono pari a 0, a seguito dell'applicazione dei nuovi principi contabili di cui alle premesse.

Nel dettaglio le movimentazioni che hanno interessato tali poste nell'esercizio sono state dettagliate nella seguente tabella:

#### AMMORTAMENTI

	VALORE AL 31/12/2013	DECREMENTI	INCREMENTI	VALORE AL 31/12/2014
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	€ 1.156.899,39	€ 32.760,00	€ -	€ 1.124.139,39
FONDO AMMORTAMENTO IMM. MATERIALI	€ 818.066,41	€ 32.760,00	€ -	€ 785.306,41
<b>TOTALE NETTO IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI (A)</b>	<b>€ 338.832,98</b>			<b>€ 338.832,98</b>

	VALORE AL 31/12/2013	DECREMENTI	INCREMENTI	VALORE AL 31/12/2014
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	€ 523.229,32			€ 523.229,32
FONDO AMMORTAMENTO IMM. IMMATERIALI	€ 389.996,18			€ 389.996,18
<b>TOTALE NETTO IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI (B)</b>	<b>€ 133.233,14</b>			<b>€ 133.233,14</b>

	VALORE AL 31/12/2013	DECREMENTI	INCREMENTI	VALORE AL 31/12/2014
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI AL NETTO FONDI DI AMMORTAMENTO (A+B)</b>	<b>€ 472.066,12</b>			<b>€ 472.066,12</b>

FONDO DOTAZIONE	€ 472.066,12	€ -	€ -	€ 472.066,12
CONTRIBUTO ACQUISIZIONI PATRIMONIALI	€ 472.066,12			€ 472.066,12
<b>VALORE NETTO IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>€ -</b>			<b>€ -</b>

## A) ATTIVO CIRCOLANTE

## CREDITI DI FUNZIONAMENTO

Crediti v/s CCIAA € 103.413,36.

Si tratta del credito residuo per € 68.413,35 relativo al progetto Saturno e per € 35.000,01 per il progetto Specula 2014 di cui alla fattura emessa n. 646 in data 11/12/2014.

Crediti v/organismi del sistema camerale: €47.262,83

di cui €37.343,03 relativi al riaddebito degli staff accentrati per l'anno 2014 verso le altre aziende speciali della CCIAA di Milano e soggetti economici del sistema camerale come segue:

- Promos Azienda Speciale €24.502,81;
- Te.ma Soc. Consortile €2.522,15;
- Camera Arbitrale Azienda Speciale €4.913,46
- Innov Hub Azienda Speciale €5.404,61

e per fatture emesse e da emettere come segue:

- Digicamere Soc. Consortile €8.569,02 (addebito staff accentrato anno 2013)
- Promos Azienda Speciale €763,72 (utilizzo aule);
- Te.ma Soc. Consortile €587,06 (di cui €400,00 per utilizzo aule ed €187,06 addebito staff accentrato anno 2013)

Crediti fiscali e previdenziali €226.655,19:

- Credito verso Agenzia delle Entrate per rimborso deduzione Irap €112.355,00;
- Iva per cassa sugli acquisti €583,00;
- Crediti Erario IRES €111.240,57 di cui:
  - € 105.151,72 per la ritenuta d'acconto applicata dalla CCIAA di Milano al momento del versamento della quota di contributo di gestione erogata nel corso dell'esercizio;
  - € 879,81 per credito IRES per la ritenuta d'acconto su interessi di conto corrente bancario;
  - €5.209,04 per credito IRES per le ritenute d'acconto applicate dagli enti finanziatori al momento dell'erogazione dei contributi;
- Credito Verso Erario per Bonus D.L. 66/2014 pari ad €2.476,62 per il mese di dicembre 2014.

Crediti verso clienti: €481.171,24

Si tratta di crediti verso clienti per corsi finanziati da fondi interprofessionali e corsi su commessa mentre per i corsi a catalogo l'incasso avviene in via anticipata rispetto all'erogazione del servizio. Per il dettaglio analitico si rimanda all'allegato n.1 della presente nota integrativa.

L'importo è espresso al netto del fondo svalutazione crediti, pari a €9.509,56 Il fondo nel corso dell'esercizio ha subito le seguenti movimentazioni:

fondo al 31/12/2013	80.192,24
accantonamento 0,50	1.780,91
utilizzo fondo	72.463,59
<b>fondo al 31/12/2014</b>	<b>9.509,56</b>

Crediti diversi: €16.922,99. (All. 2)

Riguardano principalmente, note di credito da ricevere, crediti verso i dipendenti per abbonamenti Trenord e Atm. Il sistema camerale milanese stipula apposite convenzioni con ATM e Trenord, senza aggravio di costi, per consentire la sottoscrizione di abbonamenti annuali ai dipendenti, con trattenute mensili in busta paga.

Clients per note/fatture da emettere: €1.700.691,40.

L'importo corrisponde alle quote di contributi/proventi, maturate in funzione dello stato d'avanzamento dei singoli progetti, formati come segue:

€1.641.575,03 per fatture e note debito di competenza dell'anno 2014;

€ 44.241,41 per note debito che saranno emesse all'atto dell'incasso, su rendicontazioni di competenza anno 2008, inviate all'ente finanziatore, in attesa di definizione.

€ 14.874,96 per note debito che saranno emesse all'atto dell'incasso, su rendicontazioni dell'anno 2006, inviate all'ente finanziatore, in attesa di definizione.

Per l'importo del 2006, alla data di redazione della presente relazione non vi sono ulteriori sviluppi, mentre relativamente alla quota del 2008 la revisione sulla rendicontazione del progetto, con riferimento alle attività svolte dal Capofila e dai partner, è terminata nel mese di dicembre 2013. Formaper è in attesa di ricevere il saldo dall'Assessorato Regionale dell'Istruzione e della Formazione Professionale di Palermo. Successivamente, provvederà a liquidare le quote spettanti a ciascun partner.

Alla data di redazione della presente relazione è stato conferito incarico ad uno studio legale per procedere giudizialmente nei confronti della Regione Siciliana per quanto riguarda il credito del 2008.

Per il dettaglio analitico si rimanda all'allegato della presente nota integrativa n. 3.

Anticipi a fornitore € 12.109,69.

Per il dettaglio analitico si rimanda all'allegato n. 4 della presente nota integrativa.

#### DISPONIBILITA' LIQUIDE (all.5)

Le disponibilità presso banche sono pari a €2.012.625,35 di cui:

- € 1.793.823,88 sul c/c 63000X80 di gestione ordinaria acceso presso Banca Popolare di Sondrio.
- € 136.789,28 sul c/c 19239X66 acceso presso Banca Popolare di Sondrio,
- € 13.205,72 sul c/c 19237X64 acceso presso Banca Popolare di Sondrio,
- € 4.051,71 sul c/c 19235X62, acceso presso Banca Popolare di Sondrio,
- € 746,41 sul c/c 19234X61, acceso presso Banca Popolare di Sondrio,
- € 548,15 sul c/c 19236X63, acceso presso Banca Popolare di Sondrio,
- € 34,50 sul c/c 19238X65, acceso presso Banca Popolare di Sondrio,
- € 28.015,95 sul c/c 1000/00300011 acceso presso Intesa Sanpaolo,
- € 35.409,75 sul c/c 1000/00300023, acceso presso Intesa Sanpaolo,

Gli ultimi 8 c/c sono stati aperti su espressa richiesta degli enti finanziatori.

Sui c/c n. 1000/00300011 e n. 1000/300023, istituiti per la gestione dei progetti finanziati dell'area Internazionale è stato acceso un fido. Gli interessi passivi sono riconosciuti dall'ente finanziatore, fino a concorrenza degli interessi attivi maturati. Il saldo attivo degli interessi è portato in riduzione del finanziamento.

Nel corso dell'esercizio, a seguito di apposita gara, vi è stato il passaggio al nuovo Istituto Cassiere (Banca Popolare Sondrio è subentrata a Intesa San Paolo). Considerato che i c/c n. 1000/00300011 e n. 1000/300023 sono riferibili a progetti finanziati in fase conclusiva, si è concordato, con le due

banche, di non trasferire questi due c/c sul nuovo istituto cassiere, in considerazione del fatto che il cambio del c/c nei progetti finanziati è una modifica contrattuale, subordinata ad un iter complesso.

Il saldo della piccola cassa è pari ad € 1.697,72.

#### **RATEI E RISCOINTI ATTIVI:**

I risconti attivi ammontano a complessivi € 47.679,87. Si tratta di quote di costi di competenza dell'esercizio successivo, il cui pagamento è avvenuto nel 2014.

Per il dettaglio si rimanda all'allegato 6.

#### **PASSIVO:**

##### **PATRIMONIO NETTO:**

Il patrimonio netto è pari a 0, per le considerazioni espresse in premessa in merito alle acquisizioni patrimoniali.

FONDO TFR di complessivi €1.718.638,81.

E' calcolato in conformità al contratto di lavoro vigente. Esprime il debito dell'azienda maturato verso il personale dipendente in forza alla chiusura dell'esercizio. L'incremento rispetto all'esercizio precedente è pari alla somma algebrica dell'accantonamento, degli utilizzi a seguito cessazione del rapporto di lavoro, e dei conferimenti volontari di 5 dipendenti ai fondi di previdenza integrativa, in base alla normativa vigente. L'azienda alla data del 31/12/2006 aveva meno di 50 dipendenti, pertanto non rientrava tra i soggetti obbligati a conferire il TFR maturato nell'anno 2007 ai fondi previdenziali. Anche al 31/12 degli anni successivi l'azienda contava meno di 50 dipendenti, calcolati in base alla circolare INPS n. 70 del 3/4/2007. Per il dettaglio analitico si rimanda all'allegato n.7 della presente nota integrativa.

##### **DEBITI DI FUNZIONAMENTO**

vengono qui di seguito dettagliati:

DEBITI VS FORNITORI €96.747,08

Il pagamento dei fornitori è a 30 giorni data ricevimento fattura, in ottemperanza del Decreto legislativo n. 192 del 9 novembre 2012, con cui è stata recepita la direttiva europea 2011/7/UE.

Per il dettaglio si rimanda all'allegato 8.

DEBITI PER FATTURE/NOTE DA RICEVERE €300.838,96

Si tratta di prestazioni rese dai fornitori nel corso del 2014 e per le quali a chiusura dell'esercizio non era ancora pervenuto il documento contabile.

Per il dettaglio si rimanda all'allegato 9.

DEBITI VS CCIAA per € 1.061.882,38, come segue:

- \* ritenute fiscali irpef anni precedenti: € 338.926,26,
- \* addebiti diversi €512.493,22 (principalmente affitto, postali e telefoniche);
- \* ritenuta fiscale del 4% €205.645,16 calcolata sui contributi in conto esercizio erogati nel 2013 e nel 2014;
- \* avanzo contributo di gestione anno 2014 €4.817,74 risultante come segue:

contributo erogato 2014	2.705.826,00
contributo 2014	2.701.008,26
<b>contributo a debito 2014</b>	<b>4.817,74</b>

DEBITI VS ORGANISMI DEL SISTEMA CAMERALE: € 47.710,74 di cui:

€38.114,24 per addebito personale strutture staff accentrate (Promos €29.558,88 e Digicamere € 8.555,36). I residui importi, sempre da Digicamere, pari ad €9.596,50 relativi a servizi informatici.

DEBITI TRIBUTARI E PREVIDENZIALI € 258.632,58 di cui:

- € 107.880,00 per contributi INPS e di altri Enti previdenziali e assistenziali, relativi a personale dipendente e collaboratori;
- €93.974,18 per ritenute d'acconto su lavoro autonomo, dipendenti e assimilati;
- €30.000,00 per IRES, pari alla stima del carico fiscale per l'esercizio;

- € 799,41 per IRAP, pari alla somma algebrica tra gli acconti pagati nel 2014 pari ad € 119.200,59 ed la stima del carico fiscale per l'esercizio 2014 pari ad €120.000,00

DEBITI V/DIPENDENTI €385.202,17. Comprende il corrispettivo per la cessazione del rapporto del Direttore, premio di produzione 2014 e rateo ferie non godute.

DEBITI V/ORGANI ISTITUZIONALI pari ad €11.278,43.

DEBITI DIVERSI: tale voce ammonta a € 10.227,05 di cui i debiti v/s gli enti assistenziali dei dipendenti pari ad €7.471,52 (allegato 10).

#### FONDI PER RISCHI ED ONERI €432.917,83

Si tratta di somme accantonate a fronte di crediti verso enti finanziatori per progetti finanziati, in funzione di rendiconti inviati per il vaglio delle spese ed il riconoscimento del finanziamento delle stesse.

Nel corso del 2014 ha subito le seguenti movimentazioni:

fondo al 31/12/2014	436.335,88
accantonamento	-
utilizzo fondo	3.418,05
<b>fondo al 31/12/2014</b>	<b>432.917,83</b>

Nel corso dell'esercizio il fondo è stato utilizzato per €3.418,05 per decurtazioni da parte degli enti finanziatori in sede di verifica dei rendicontati presentati. I tagli ricevuti sono stati applicati dalla Regione Toscana (progetto "be win" €1.474,50) e da Fondir (progetto banca profilo €1.943,55).

#### RATEI E RISCOINTI PASSIVI

RATEI PASSIVI: si riferiscono alla quota della 14<sup>a</sup> mensilità del personale dipendente di competenza dell'esercizio per € 91.282,60 (all.11)

RISCOINTI PASSIVI: Si tratta di quote di ricavo di competenza dell'esercizio successivo per € 234.871,01. Per il dettaglio si rimanda all' allegato 12.

## **CONTO ECONOMICO**

### **A) RICAVI ORDINARI**

Si suddividono in:

PROVENTI DA SERVIZI: €2.748.468,32 (-38% rispetto all'esercizio precedente -28% rispetto al preventivo 2014) così composti:

- Aree Formazione: €1.133.222,44. Si tratta di ricavi per corsi a catalogo o su commessa.
- Area Iniziative internazionali: 1.523.912,27. Si tratta di proventi principalmente per incarichi di attività formativa in Europa dell'est ed in Asia.
- Ricerca: €91.333,61 (principalmente progetto Specula).

ALTRI PROVENTI O RIMBORSI: €81.868,18

Suddivisi come segue:

- proventi per la messa a disposizione di aule didattiche €34.889,00
- rimborso del personale di staff accentrato €37.343,03

Nei costi (voce "altri costi del personale"), specularmente è stata imputata la quota di riaddebito che l'azienda riceverà dalle altre Aziende Speciali.

Gli importi a carico e a favore delle singole aziende, a consuntivo, sono stati espressi separatamente tra le uscite e le entrate, mentre a preventivo era stato espresso l'importo netto.

- il rimborso del consumo di energia elettrica da SIAM, per gli spazi in comune €9.636,15.

CONTRIBUTI DA ORGANISMI COMUNITARI €182.452,84.

L'importo corrisponde alle quote di contributi su progetti internazionali (India, Nepal, Cina, Russia, Uzbekistan, Kirgizistan, Seychelles e Brasile), calcolati in base allo stato d'avanzamento.

CONTRIBUTI REGIONALI O DA ALTRI ENTI PUBBLICI € 439.245,08.

L'importo corrisponde alle quote di contributi su progetti di formazione sovvenzionati da enti/organismi nazionali, maturate al termine dell'esercizio, in funzione dello stato d'avanzamento dei singoli progetti.

ALTRI CONTRIBUTI: €296.780,53 di cui:

- Aree Formazione €256.581,84
- Area Iniziative Internazionali €40.198,69

Si tratta, in prevalenza, di iniziative finanziate da fondi interprofessionali.

CONTRIBUTO DELLA CAMERA DI COMMERCIO €2.701.008,26.

Si tratta del contributo in c/ esercizio della Camera di Commercio, nei limiti di quanto preventivato.

Il contributo a consuntivo è risultato inferiore all'importo stanziato nel preventivo di €4.817,74.

## **B) COSTI DI STRUTTURA**

### **ORGANI ISTITUZIONALI**

I compensi e gettoni del CDA sono stati definiti in base alla delibera del Consiglio Camerale n.26 del 29/10/2012, tenuto conto dell'interpretazione del Ministero dell'Economia e delle Finanze con nota n. 74006 del 1° ottobre 2012.

La partecipazione al Comitato Scientifico, a partire dal 15/11/2012 come da delibera n. 44 del CdA non prevede alcun compenso.

Le spese effettive, pari a €19.965,79 sono così suddivise:

- gettoni Consiglio d'Amministrazione € 592,30;
- compensi e gettoni per i Revisori dei Conti €15.331,13;
- rimborso spese di viaggio e soggiorno € 4.042,36.

### **PERSONALE**

L'importo complessivo di €2.989.108,10 comprende il corrispettivo per la cessazione del rapporto del Direttore.

Al 31/12/14 i dipendenti a tempo determinato e indeterminato in forza erano 49, come al 31/12/2013.

Negli “altri costi” è imputato l’addebito delle risorse di staff accentrato. A consuntivo i riaddebiti e i rimborsi sono espressi separatamente tra costi e ricavi, mentre a preventivo era stato considerato il saldo netto. La somma algebrica tra addebiti e rimborsi è negativa per l’azienda.

Di seguito si riporta una tabella con le movimentazioni durante l’esercizio:

<b>Organico a tempo indeterminato</b>	<b>Situazione al 31/12/13</b>	<b>Cessati durante l'anno</b>	<b>Assunti durante l'anno</b>	<b>Passaggi di livello durante l'anno</b>	<b>Situazione e al 31/12/14</b>	<b>Differenza 2013/14</b>
Dirigenti	3				3	
Quadri	5				5	
Impiegati:						
I livello	18	1			17	-1
II livello	6				6	
III livello	9				9	
IV livello	4				4	
V livello	2				2	
<b>TOTALE</b>	<b>47</b>	<b>1</b>			<b>46</b>	<b>-1</b>

<b>Organico a tempo determinato</b>	<b>Situazione al 31/12/13</b>	<b>Cessati durante l'anno</b>	<b>Assunti durante l'anno</b>	<b>Passaggi di livello durante l'anno</b>	<b>Situazione e al 31/12/14</b>	<b>Differenza 2013/14</b>
Dirigenti	1				1	
Quadri						
Impiegati:						
I livello						
II livello	1		1		2	1
III livello						
IV livello						
V livello						
<b>TOTALE</b>	<b>*2</b>		<b>1</b>		<b>**3</b>	<b>1</b>

\* di cui 1 sostituzione per assenza

\*\* di cui 2 sostituzione per assenza

**FUNZIONAMENTO (ALL.13) €1.041.243,92**

La voce comprende:

**PRESTAZIONI DI SERVIZI: €350.317,49.**

Si tratta principalmente di servizi connessi agli spazi occupati (pulizia, assicurazione, manutenzione, telefoni), servizi di assistenza tecnica hardware e software;

**GODIMENTO BENI DI TERZI: €504.378,89 di cui:**

- €494.854,26 per affitto e spese di gestione.

Si tratta dell'importo addebitato dalla Camera di Commercio per l'occupazione degli spazi occupati dall'azienda, delle spese di gestione e delle spese per il servizio protezione e sicurezza L. 81/08. Dal giugno 2008 occupa gli spazi in via S.Marta, c/o lo stabile che la Società d'Incoraggiamento Arti e Mestieri (SIAM) detiene lo stabile sulla base di un contratto di concessione con il Demanio.

La Camera di Commercio ha stipulato, con la SIAM un contratto di subconcessione, per l'occupazione di tali spazi da parte dell'azienda speciale. Il canone di subconcessione è parametrato alla rata del mutuo contratto da Siam per la ristrutturazione

- €9.524,63 per noleggio fotocopiatrici

**ONERI DIVERSI DI GESTIONE: €186.547,54 comprendono principalmente:**

- Irap e Ires 2014: €150.000,00 corrispondente alla stima delle imposte a carico dell'esercizio;
- TARSU: €13.997,00
- Cancelleria €4.360,78
- €10.518,88 altre spese generali

**AMMORTAMENTI E ACCANTONAMENTI €1.780,91**

AMMORTAMENTI: non sono stati contabilizzati per le ragioni di cui sopra, ma vengono evidenziati nell'allegato 14, come da citato principio contabile di cui alla circolare ministeriale n. 3622/2009.

Gli ammortamenti sono stati calcolati nella seguente misura:

- mobili e arredi: 12%;
- macchine elettriche ed elettroniche acquisite a partire dal 2001: 33% per pc e 20% per apparati di rete
- attrezzature:15%;

- software: 33%;
- Beni inferiori a €516,46: sono interamente ammortizzati nell'anno di acquisto.

ACCANTONAMENTO FONDO SVALUTAZIONE CREDITI: € 1.780,91, corrisponde all'accantonamento dello 0,50% dei crediti v/s clienti privati al 31.12.2014.

### **C) COSTI ISTITUZIONALI €2.441.717,23**

L'importo è inferiore sia rispetto all'esercizio precedente, sia rispetto al preventivo ed è così composto:

Spese per progetti e iniziative €2.390.347,20

- Area Iniziative Internazionali €1.592.643,06
- Aree Formazione €706.699,15
- Area Ricerca €91.004,99

Altre iniziative Istituzionali €51.370,03.

Si tratta in generale di costi esterni per la promozione dell'attività dell'azienda, dettagliati nella relazione al bilancio.

### **D) GESTIONE FINANZIARIA**

PROVENTI FINANZIARI: €3.400,87.

Si tratta degli interessi maturati al 31/12/2014 sulle giacenze sui c/c bancari.

ONERI FINANZIARI:

€82,02 per interessi passivi bancari al 31/12/2014 maturati sui c/c dei progetti finanziati, a seguito di esposizione.

### **E) GESTIONE STRAORDINARIA:**

PROVENTI STRAORDINARI: € 147.338,20. Si riferiscono principalmente alle sopravvenienze attive di cui:

- € 122.317,27 per la cancellazione dal bilancio di poste contabili iscritte negli esercizi precedenti e rivelatesi insussistenti nel corso dell'esercizio.
- € 22.561,00 per stralcio carico fiscale anno precedente.

PLUSVALENZE: € 1.278,69 relative a vendite di Personal Computer ai dipendenti obsoleti, completamente ammortizzati.

ONERI STRAORDINARI per €106.664,31.

Si riferiscono alle sopravvenienze passive per

- cancellazione dal bilancio di poste contabili attive iscritte negli esercizi precedenti rivelatesi insussistenti nel corso dell'esercizio (correlate a poste contabili passive, anch'esse rivelatesi insussistenti nell'esercizio);
- costi di competenza di esercizi precedenti.