

**Azienda speciale “Servimpresa” della Camera di Commercio di Cremona.  
Sede in Cremona – Piazza Stradivari n. 5**

**Nota integrativa ai sensi dell’art. 68 del Dpr 254/2005**

### **Criteri di formazione del bilancio di esercizio**

Con DPR del 2 novembre 2005 n.254, pubblicato in suppl. ord. n. 292 alla G.U del 16 dicembre 2005, è stato emanato il Regolamento concernente la disciplina della gestione patrimoniale e finanziaria delle Camere di Commercio e delle aziende speciali. In particolare la disciplina relativa alle Aziende speciali è contenuta nel titolo X del DPR in argomento.

Il bilancio d'esercizio relativo al 2017 dell'Azienda speciale Servimpresa è conforme al dettato degli articoli 65 e seguenti del DPR 254/05, e rispetta i principi normativi in essi sanciti per la sua formazione previsti dall'art 68 del suddetto decreto.

Con circolare n. 3622/C del 5 febbraio 2009 del Ministero dello Sviluppo economico sono stati trasmessi i documenti elaborati dalla Commissione costituita ex articolo 74 del Dpr 254/05 che contengono un insieme di enunciati e di regole di riferimento rivolti ai soggetti destinatari del Dpr 254/05 fra i quali sono comprese le Aziende speciali.

### **Criteri di valutazione**

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza nella prospettiva della continuazione dell'attività.

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensi tra perdite che dovevano essere riconosciute e profitti.

In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di finanziario (incassi e pagamenti).

La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci dell'Azienda nei vari esercizi futuri.

In particolare, i criteri di valutazione adottati nella formazione del bilancio sono stati i seguenti.

## **Immobilizzazioni**

### *Immateriali*

Non sono presenti nel bilancio dell'Azienda speciale Servimpresa immobilizzazioni immateriali

### *Materiali*

Le immobilizzazioni materiali sono valutate ai sensi dell'art. 26 del Dpr 254/05: mobili, gli impianti, le attrezzature non informatiche e le attrezzature informatiche sono valutati al prezzo di acquisto.

Le quote d'ammortamento relative ai beni sono calcolate in base ai seguenti coefficienti, determinati in base alla residua possibilità di utilizzazione del bene:

## **ATTREZZATURE INFORMATICHE**

Macchine d'ufficio. elettromeccaniche ed elettroniche: 20%.

## **ATTREZZATURE NON INFORMATICHE**

### **Mobili:**

Arredamento e Mobili: 10%

Mobili e macchine d'ufficio: 20%

**Macchinari e attrezzature varie:** 10%

### **Crediti**

Sono esposti al presumibile valore di realizzo..

I crediti dell'Azienda hanno prevalentemente natura di crediti a breve termine.

### **Debiti**

Sono rilevati al loro valore nominale.

### **Ratei e risconti**

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.

### **Fondo TFR**

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

### **Imposte**

Le imposte dell'esercizio sono esposte in bilancio sulla base dei valori di stima utilizzati per il pagamento degli acconti di legge.

### **Riconoscimento ricavi**

I ricavi derivanti da prestazioni di servizi vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

I ricavi derivanti dai corsi finanziati da contributi comunitari e/o regionali vengono riconosciuti sulla base dell'evidenza temporale riscontrabile con le rendicontazioni al 31/12 dei progetti suddetti.

### **Dati sull'occupazione**

Al personale dell'Azienda speciale si applica il contratto di lavoro del commercio. L'organigramma al 31.12.2017 risulta così costituito:

#### **Dipendenti a tempo indeterminato:**

- Dr.ssa Laura Baroni inquadrata come "quadro";
- Dr.ssa Francesca Romagnoli inquadrata al 1° livello contrattuale;
- Dr.ssa Arisi Lucia inquadrata al 3° livello contrattuale;
- Dr.ssa Greta Zanetti inquadrata al 3° livello contrattuale (part time al 70%).

## STATO PATRIMONIALE

Parte integrante del bilancio dell'Azienda Speciale risulta essere lo Stato Patrimoniale, il quale riassume attività e passività riferibili all'azienda stessa.

Le voci che compongono l'attivo patrimoniale, pari a € **215.153,94** sono rappresentate da:

- **Immobilizzazioni materiali:**

1. Attrezzature informatiche: Macchine d'ufficio elettromeccaniche : € 37.002,28
2. Arredi e mobili: Beni strumentali inferiore a 516,46: € 1.186,10
3. F.do ammortamento attrezzature informatiche: € 37.002,28
4. F.do ammortamento beni strumentali inferiore a 516,46: € 1,186,10

<i>Descrizione</i>	<i>Saldo al 31/12/2017</i>	<i>Saldo al 31/12/2016</i>	<i>VARIAZIONE</i>
Altre immobilizz. Tecniche	37.002,28	37.002,28	—
Beni strumentali inferiori ad € 516,40	1.186,10	1.186,10	-
F.do ammort. immob. tecniche	37.002,28	37.002,28	-
F.do ammort.beni inferiori ad € 516,40	1.186,10	1.186,10	-

- **Crediti di funzionamento, per un totale di € 185.626,09**

### Crediti di funzionamento

	<b>31/12/2016</b>	<b>31/12/2017</b>
Crediti v/clienti	<b>55.833,79</b>	<b>74.404,26</b>
Entro 12 mesi	55.451,98	74.404,26
Oltre 12 mesi	381,81	
Crediti v/Camera.	<b>70.631,71</b>	<b>56.226,23</b>
Entro 12 mesi	70.631,71	38.555,23
Oltre 12 mesi		17.671,00
Crediti verso organismi naz e comunitari	<b>32.573,14</b>	<b>39.679,66</b>
Entro 12 mesi	24.945,00	35.879,66
Oltre 12 mesi	7.628,14	3.800,00
Crediti verso organismi sistema camerale		
Entro 12 mesi		
Oltre 12 mesi		
Crediti diversi	<b>16.839,07</b>	<b>15.315,94</b>
Entro 12 mesi	16.839,07	15.315,94
Oltre 12 mesi		
<b>Tot. Entro 12 mesi</b>	<b>167.867,76</b>	<b>164.155,09</b>
<b>Tot. Oltre 12 mesi</b>	<b>8.009,95</b>	<b>21.471,00</b>
Fondo svalutazione crediti	<b>-8.100</b>	
<b>Totale</b>	<b>167.777,71</b>	<b>185.626,09</b>

1. **Crediti verso clienti** per € **74.404,26** relativi a fatture emesse e non ancora introitate e a fatture da emettere per attività svolte nel 2017.
2. **Crediti verso Camera di Commercio** per € **56.226,23** relativi a crediti per progetto “Mettersi in proprio” per € 15.671,00, al progetto “Piano territoriale giovani” per € 2.000,00, al progetto “Excelsior” per € 19.098,35, a fatture da emettere relative ai progetti “Fare legami” (€ 15.000,00) e Mip 2017 (7.600), oltre al saldo del contributo a ripiano per € 19.546,93.
3. **Crediti verso organismi e istituzioni naz e comunitari** per € **39.679,66** relativi a: crediti verso Provincia di Cremona per € 15.840,00 per progetto apprendistato; crediti verso Regione Lombardia per progetto “Garanzia Giovani” per € 23.839,66.
4. **Crediti diversi** per € **15.315,94** relativi a crediti verso l'erario per € 6.883,55, crediti verso l'Inail per € 906,47, crediti verso l'Erario per ritenute subite per 23,92, crediti Iva per € 4.226,00 e crediti Ires/Irap per € 3.276,00.

Il fondo svalutazione crediti, che all'1/1 era pari a € 8.100, è stato utilizzato nel corso dell'anno per l'eliminazione di due crediti relativi a quote di iscrizione a corsi non versate (per un totale di €381,81) il cui pagamento è stato sollecitato varie volte inutilmente. Il ridotto importo dei crediti rende antieconomico procedere ulteriormente per il recupero.

Il fondo è stato inoltre utilizzato per eliminare il credito verso l'Associazione Sportello Donna di Pavia (per € 7.628,14), credito che risale al 2007 relativo al saldo – mai pervenuto da parte del capofila - del progetto Equal Immagin@zioni.

• **Disponibilità liquide** pari a € **29.527,85** così dettagliate:

1. Disponibilità sul conto corrente bancario: € 29.091,93;
2. Cassa contanti per € 435,92.

La variazione rispetto al 1/1/2017, pari a € -12.231,43, è così giustificata:

Variazioni del capitale circolante netto:	
- Accantonamento ai fondi	€ 18.079,83
- Decremento crediti v/clienti	€ -17.817,90
- Decremento debiti v/fornitori	€ -18.787,05
- Decremento ratei e risconti passivi	€ 6.324,17
Altre rettifiche	
- Interessi incassati	€ -30,48

Flusso finanziario gestione reddituale	€ -12.231,43
--	--------------

Totale dell'attivo: **215.153,94**

Le voci del passivo Patrimoniale, pari ad € **215.153,94** sono composte da:

**Trattamento di fine rapporto**

Descrizione	Saldo al 31/12/2016	Saldo al 31/12/2017	VARIAZIONE
Trattamento di fine rapporto	110.196,30	120.776,13	10.579,83

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito dell'Azienda speciale al 31/12/2017 verso i dipendenti a tale data.

Esso, dunque, è costituito dalla sommatoria delle singole quote, più le relative rivalutazioni, maturate al 31/12/2017 a favore di tutti i dipendenti a tempo indeterminato e determinato in servizio a tale data o comunque ancora da liquidare al netto dell'imposta sostitutiva sulla rivalutazione.

Nel 2017 l'incremento del fondo pari ad € 10.579,83 è così giustificato:

- Accantonamento della quota di competenza 2017 per € 10.972,90
- Imposta sostitutiva per € 393,07.
- **Debiti di funzionamento** per un totale di € **55.434,79** così articolati:

Descrizione	31/12/2016	31/12/2017	VARIAZIONE
Debiti di funzionamento	74.226,84	55.439,79	-18.787,05

I debiti sono stati rilevati al loro valore nominale (debiti entro i 12 mesi € 55.439,79).

I debiti più rilevanti risultano così costituiti:

Descrizione	31/12/2016	31/12/2017	VARIAZIONE
Verso fornitori	43.688,12	27.522,57	-16.165,55
Debiti tributari e previdenziali	20.739,78	21.669,86	930,08
Debiti verso dipendenti	5.513,00	5.315,00	-198,00
Diversi	4.285,94	932,36	-3.353,58
<b>TOTALE</b>	<b>74.226,84</b>	<b>55.439,79</b>	<b>-18.787,05</b>

I **debiti verso fornitori** corrispondono alla contabilizzazione delle fatture da ricevere, a prestazioni di servizi resi nel 2017 e acquisizioni di beni consegnati entro il 31/12/2017 il cui pagamento è stato disposto nel 2018.

I **debiti tributari e previdenziali** sono rappresentati dal debito nei confronti dell'erario per le imposte di pertinenza dell'esercizio (ires, irap e la quota dell'iva indetraibile) e dal debito nei confronti dell'Inps per gli importi dovuti per il personale dipendente e per i collaboratori.

I **debiti verso dipendenti** sono relativi gli stipendi del mese di dicembre 2017.

I **debiti diversi** comprendono i debiti verso l'En.bi.te e verso l'Inail.

- **Fondo rischi ed oneri** per un totale di € **22.500,00**. Nel 2017 il fondo rischi ha registrato un incremento pari a € 7.500,00 per l'accantonamento dei premi di produttività ai dipendenti relativi all'anno 2017, in attesa della compiuta definizione, da parte di Unioncamere nazionale, del trattamento da riservare a tale appostazione.

- **Ratei passivi** per un totale di € **14.307,78** per costi sospesi relativi ad emolumenti di dipendenti per quattordicesima e ferie e permessi non fruiti, e costi per iniziative pagate nel 2018 ma, in parte di competenza del 2017
- **Risconti passivi** per un totale di € 2.130,24 relativi a quote di partecipazione a corsi di formazione incassate nel 2017 ma di competenza del 2018.

## CONTO ECONOMICO

---

Il conto economico relativo all'esercizio 2017 è determinato in situazione di pareggio con un apporto da parte della Camera di Commercio, come contributo in c/esercizio di Euro 149.456,88 rispettando la previsione di bilancio 2017 (€ 150.000).

Il totale dei costi è pari al totale dei ricavi.

L'Ente camerale oltre al contributo in conto esercizio sopra riportato ha messo a disposizione dell'Azienda Speciale la sede, le attrezzature ed i servizi, essendo gli uffici e le attività svolte all'interno della sede della Camera di Commercio. L'onere a carico dell'Azienda speciale per tali spese è pari a € 3.682,88 contabilizzati fra le spese di funzionamento del bilancio di esercizio.

Analizzando i **Ricavi Ordinari** dell'Azienda, si può dettagliare quanto segue:

**Proventi da servizi:** derivanti da organizzazione di corsi di formazione, dall'organizzazione di corsi abilitanti e dall'erogazione di servizi alle imprese; sono inoltre compresi in tale voce i proventi relativi all'organizzazione e gestione dei progetti "Fare Legami" e Mip 2017, per un importo rispettivamente di € 15.000,00 e € 7.600,00. Il totale di € 116.508,11 è pari al 34% dei ricavi ordinari dell'Azienda e presenta un incremento di € 26.050,53 (+28,80%) rispetto all'esercizio precedente.

**Contributi regionali o da altri enti pubblici:** Sono costituiti da somme erogate per la realizzazione di iniziative finanziate e ammontano ad € 70.377,93 pari al 21% dei ricavi ordinari, con un decremento di € 121.433,92, dovuti al venir meno dei progetti finanziati dal Fondo perequativo intercamerale, pari al 63,31% rispetto all'esercizio precedente. Sono costituiti da:

1. Doti apprendistato 23.700,00;
2. Progetto "Excelsior" € 19.098,35;
3. Garanzia Giovani € 20.039,66;
4. Progetto "La voce ai giovani" € 7.539,92;

**Altri contributi:** sono costituiti da contributi erogati dal Consorzio Mestieri per il progetto FPA Energia per un importo pari a € 2.482,09; tali contributi rappresentano il 0,01% dei ricavi ordinari, con un decremento rispetto al 2016 del 74,69%.

**Contributo dalla Camera di Commercio:** viene contabilizzato il contributo a ripiano stabilito dal Consiglio camerale in sede di approvazione del preventivo e pari a € 149.456,88. Il contributo è pari al 44% dei ricavi ordinari.

Passando ora all'analisi dei **costi** si evidenzia quanto segue:

- **Organi statutari** per un totale di € **7.306,04** costituiti dai compensi e rimborsi spese al Collegio dei Revisori dei Conti. Tali costi rappresentano il 2% dei costi della gestione corrente, analogamente allo scorso esercizio.
- **Costo del personale:** per un totale di € **186.566,90** contro i € **184.051,78** del 2016 (l'incremento è dovuto all'applicazione dei rinnovi contrattuali). In tale voce, pari al 55% degli oneri correnti, sono compresi:
  - ogni costo inerente il personale dipendente: stipendi, oneri sociali di legge, acquisto buoni pasto;
  - i ratei relativi alla quattordicesima ed alle ferie e permessi non fruiti;
  - l'accantonamento per quota annua TFR dipendenti.
  - altri costi relativi ai contributi En.bi.te e all'Ente di Assistenza Sanitaria e alle spese per visite mediche.

- **Spese di funzionamento:** per complessive € 15.028,34 pari al 4% degli oneri correnti, di cui € 12.790,34 comprendenti spese per cancelleria, stampati, spese bancarie, rimborso alla cciaa delle spese di funzionamento e altre varie, oltre a € 2.238,00 dovuti per la quasi totalità ad imposte e tasse di competenza dell'esercizio (ires, irap)

**Spese per iniziative istituzionali:** per € 128.122,89 pari al 38% dei costi della gestione corrente contro il 48% del passato esercizio. Tali costi sono riferiti all'attività caratteristica dell'azienda relativa all'organizzazione di corsi e delle iniziative a favore dell'utenza.

**Gestione finanziaria** : pari ad € 92,01 derivanti da proventi finanziari riferiti agli interessi maturati sui depositi bancari dell'Azienda.

**Gestione straordinaria:** pari a € -1.892,85 derivanti da proventi straordinari per € 390,05 e arrotondamenti attivi per € 0,49, da oneri straordinari per € 2.283,38 derivanti sopravvenienze passive.

Nelle **sopravvenienze attive** sono contabilizzati:

- € 300 da eliminazione debiti verso il cda per adeguamento nota Mef n.61749 del 21 luglio 2016;
- € 90,05 eliminazione quota residua Fondo svalutazione crediti.

Nelle **sopravvenienze passive** sono contabilizzati:

- € 1.237,86 per fatture relative a corsi di competenza 2016 inviate e contabilizzate dopo la chiusura del bilancio 2016.
- € 926,00 per corretta determinazione imposte 2016.
- € 119,52 per corretta determinazione credito inail da autoliquidazione.

Il risultato economico complessivo presenta un pareggio dei costi e dei ricavi relativi all'Azienda.

Dopo la chiusura dell'esercizio non sono intervenuti fatti di rilievo tale da incidere sul risultato economico dell'esercizio in chiusura.

IL DIRETTORE  
(Dr.ssa Maria Grazia Cappelli)

IL PRESIDENTE  
(Sig. Marco Luca Bressanelli)