

**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.

In data 16/03/2018 si è dimessa la dipendente Dr.ssa Arisi Lucia inquadrata al 3° livello contrattuale; pertanto l'organigramma al 31.12.2018 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 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 31/12/2018</i>	<i>Saldo al 31/12/2017</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 € 209.316,42**

### Crediti di funzionamento

	<b>31/12/2017</b>	<b>31/12/2018</b>
Crediti v/clienti	<b>74.404.26</b>	<b>68.712,08</b>
<i>Entro 12 mesi</i>	<i>74.404.26</i>	<i>68.712,08</i>
<i>Oltre 12 mesi</i>		
Crediti v/Camera.	<b>56.226.23</b>	<b>110.614,22</b>
<i>Entro 12 mesi</i>	<i>38.555.23</i>	<i>110.614,22</i>
<i>Oltre 12 mesi</i>	<i>17.671,00</i>	<i>5</i>
Crediti verso organismi naz e comunitari	<b>39.679.66</b>	<b>12.660,00</b>
<i>Entro 12 mesi</i>	<i>35.879,66</i>	<i>12.660,00</i>
<i>Oltre 12 mesi</i>	<i>3.800,00</i>	
Crediti verso organismi sistema camerale		
<i>Entro 12 mesi</i>		
<i>Oltre 12 mesi</i>		
Crediti diversi	<b>15.315,94</b>	<b>17.330,12</b>
<i>Entro 12 mesi</i>	<i>15.315,94</i>	<i>17.330,12</i>
<i>Oltre 12 mesi</i>		
<b>Tot. Entro 12 mesi</b>	<b>164.155,09</b>	<b>182.618,07</b>
<b>Tot. Oltre 12 mesi</b>	<b>8.009,95</b>	<b>26.698,35</b>
<b>Fondo svalutazione crediti</b>	<b>-8.100</b>	
<b>Totale</b>	<b>167.777,71</b>	<b>209.316,42</b>

1. **Crediti verso clienti** per € **68.712,08** relativi a fatture emesse e non ancora introitate e a fatture da emettere per attività svolte nel 2018.
  2. **Crediti verso Camera di Commercio** per € **110.614,22** relativi a crediti per progetto "Excelsior" 2017 (€ 19.098,35) e 2018 (€ 20.400,00), oltre al saldo del contributo a ripiano per € 71.115,87.
  3. **Crediti verso organismi e istituzioni naz e comunitari** per € **12.660,00** relativi a crediti verso Provincia di Cremona per progetto apprendistato.
  4. **Crediti diversi** per € **17.330,12** relativi a crediti verso l'erario per € 5.411,88 e verso l'Agenzia delle Entrate per €81,58,, crediti verso l'Erario per ritenute subite per 32,36, crediti Iva per € 4.819,17 e crediti Ires/Irap per € 6.985,13.
- **Disponibilità liquide** pari a € **17.007,16** così dettagliate:
    1. Disponibilità sul conto corrente bancario: € 16.395,10;
    2. Cassa contanti per € 612,06.

La variazione rispetto al 1/1/2018, pari a € 12.520,69:

Variazioni del capitale circolante netto:	
- Accantonamento ai fondi	€ -7.595,70
- Decremento crediti v/clienti	€ -23.690,33
- Incremento debiti v/fornitori	€ 28.977,57
- Decremento ratei e risconti passivi	€ -10.212,23
Altre rettifiche	

Flusso finanziario gestione reddituale	€ -12.520,69
--	--------------

Totale dell'attivo: **226.323,58**

Le voci del passivo Patrimoniale, pari ad € **226.323,58** sono composte da:

#### **Trattamento di fine rapporto**

<i>Descrizione</i>	<i>Saldo al 31/12/2017</i>	<i>Saldo al 31/12/2018</i>	<i>VARIAZIONE</i>
Trattamento di fine rapporto	120.776,13	106.980,43	-13.795,70

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito dell'Azienda speciale al 31/12/2018 verso i dipendenti a tale data.

Esso, dunque, è costituito dalla sommatoria delle singole quote, più le relative rivalutazioni, maturate al 31/12/2018 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 2018 il decremento del fondo pari ad € 13.795,70 è così giustificato:

- Accantonamento della quota di competenza 2018 per € 9.702,29
- Imposta sostitutiva per € 406,18
- Utilizzo € 23.091,81
- **Debiti di funzionamento** per un totale di € **84.417,36** così articolati:

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2017</i>	<i>31/12/2018</i>	<i>VARIAZIONE</i>
Debiti di funzionamento	55.439,79	84.417,36	28.977,57

I debiti sono stati rilevati al loro valore nominale (debiti entro i 12 mesi € 84.417,36).

I debiti più rilevanti risultano così costituiti:

Descrizione	31/12/2017	31/12/2018	VARIAZIONE
Verso fornitori	27.522,57	54.131,65	26.609,08
Debiti tributari e previdenziali	21.669,86	25.363,86	3.694,00
Debiti verso dipendenti	5.315,00	4.040,00	-1.275,00
Diversi	932,36	881,85	-50,51
<b>TOTALE</b>	<b>55.439,79</b>	<b>84.417,36</b>	<b>28.977,57</b>

I **debiti verso fornitori** corrispondono alla contabilizzazione delle fatture da ricevere, a prestazioni di servizi resi nel 2018 e acquisizioni di beni consegnati entro il 31/12/2018 il cui pagamento è stato disposto nel 2019.

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 agli stipendi del mese di dicembre 2018.

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

- **Fondo rischi ed oneri** per un totale di € **28.700,00**. Nel 2018 il fondo rischi ha registrato un incremento pari a € 6.200,00 per l'accantonamento dei premi di produttività ai dipendenti relativi all'anno 2018, in attesa della compiuta definizione, da parte di Unioncamere nazionale, del trattamento da riservare a tale appostazione.

- **Ratei passivi** per un totale di € **6.225,79** per costi sospesi relativi ad emolumenti di dipendenti per quattordicesima e ferie e permessi non fruiti, e costi per iniziative pagate nel 2019 ma, in parte di competenza del 2018

Ai sensi di quanto disposto dai commi 125-129 dell'art.1 della legge 124/2017 si precisa che i contributi incassati da Enti pubblici di importo superiore a € 10.000,00 nel corso del 2018 sono i seguenti:

- € 15.840,00 dalla Provincia di Cremona per il Progetto Apprendistato 2017;
- € 21.678,00 da Regione Lombardia per progetto Garanzia Giovani;
- € 137.127,88 dalla CCIAA di Cremona così dettagliati: € 119.456,88 per contributo a ripiano (anticipo 2018 e saldo 2017), € 2.000,00 PTG e € 15.671,00 progetto Mip 2017.

Si precisa inoltre che l'Azienda ha incassato i seguenti importi derivanti da fatture emesse per l'erogazione di servizi a Enti pubblici:

- € 51.241,92 dalla CCIAA di Brescia per organizzazione corsi.
- € 41.030,00 (al lordo dell'iva) per Progetto Fare Legami (€ 27.000,00) e Progetto Cremona Smartnetwork (14.030,00).

## CONTO ECONOMICO

---

Il conto economico relativo all'esercizio 2018 è determinato in situazione di pareggio con un apporto da parte della Camera di Commercio, come contributo in c/esercizio di Euro 171.115,87 rispettando la previsione di bilancio 2018 (€ 200.000).

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 € 4.264,12 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 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 "Conciliazione", per un importo rispettivamente di € 7.131,15 e € 25.360,00. Il totale di € 90.937,95 è pari al 31% dei ricavi ordinari dell'Azienda e presenta un decremento di € 25.570,16 (-21,95%) 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 € 33.060,00 pari al 11% dei ricavi ordinari, con un decremento di € 37.317,93, pari al 53,03% rispetto all'esercizio precedente. Sono costituiti da:

1. Doti apprendistato 12.660;
2. Progetto "Excelsior" € 20.400;

**Contributo dalla Camera di Commercio:** viene contabilizzato il contributo a ripiano stabilito dal Consiglio camerale in sede di approvazione del preventivo e pari a € 171.115,87. Di questi, € 55.000,00 sono riferiti specificamente alla realizzazione del progetto Alternanza scuola lavoro finanziati con parte dell'incremento del 20% del diritto annuo 2018 di competenza della Camera di Commercio di Cremona.

Il contributo è pari al 58% dei ricavi ordinari.

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

- **Organi statutari** per un totale di € **3.444,87** costituiti dai compensi e rimborsi spese al Collegio dei Revisori dei Conti. Tali costi rappresentano l'1% dei costi della gestione corrente.
- **Costo del personale:** per un totale di € **151.513,63** contro i € **186.566,90** del 2017 (il decremento è dovuto alle dimissioni di una dipendente dal 16/3/2018). In tale voce, pari al 52% 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 € 18.573,06 pari al 6% degli oneri correnti, di cui € 13.371,06 comprendenti spese per cancelleria, stampati, spese bancarie, rimborso alla cciaa delle spese di funzionamento e altre varie, oltre a € 5.202,00 dovuti per la quasi totalità ad imposte e tasse di competenza dell'esercizio (ires, irap)

**Spese per iniziative istituzionali**: per € 116.902,91 pari al 40% dei costi della gestione corrente contro il 38% 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 € 113,28 derivanti da proventi finanziari riferiti agli interessi maturati sui depositi bancari dell'Azienda.

**Gestione straordinaria**: pari a € -4.792,63 derivanti da proventi straordinari per € 625,85 e arrotondamenti attivi per € 0,53, da oneri straordinari per € 5.419,01 derivanti sopravvenienze passive.

Nelle **sopravvenienze attive** sono contabilizzati:

- € 506,00 da eliminazione debiti verso due partecipanti ai corsi CEEP organizzati nel 2015;
- € 119,52 incasso maggior credito inail da autoliquidazioni precedenti;
- € 0,33 per arrotondamenti su fatture da ricevere.

Nelle **sopravvenienze passive** sono contabilizzati:

- € 2.466,00 per maggiori imposte relative al 2017 rispetto a quanto contabilizzato nell'anno precedente.
- € 791,35 per corretta definizione autoliquidazione inail 2018.
- € 2.166,66 per corretta determinazione contributo regionale

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)