

*Azienda Speciale*  
*“Servimpresa”*

della Camera di Commercio Industria ed Artigianato  
di Cremona

**BILANCIO DI PREVISIONE 2018**

Relazione contabile ai sensi dell'art 67 del Dpr 254/05

Il bilancio di previsione dell'azienda speciale Servimpresa è stato redatto secondo lo schema previsto dall'allegato G al Dpr "Regolamento per la disciplina della gestione patrimoniale e finanziaria delle Camere di commercio." Si tratta di un bilancio predisposto secondo le norme del codice civile e prevede i costi e ricavi di competenza dell'anno rapportati alle analoghe risultanze dell'esercizio precedente.

I costi e i ricavi dell'esercizio 2018 sono stati suddivisi in base ai progetti e alle iniziative previste e sono stati definiti sulla base delle risultanze del bilancio dell'esercizio in corso e dei progetti finanziati di cui è prevista la realizzazione.

Il bilancio di previsione dell'esercizio 2018 è stato redatto tenendo conto del momento di transizione che sta vivendo il sistema camerale che, inevitabilmente, interesserà anche le Aziende Speciali.

Il decreto del Ministro dello Sviluppo economico dello scorso 8 agosto assunto in attuazione del D.Lgs 219 del 2016 prevede, infatti, come conseguenza dell'accorpamento delle Camere di Commercio di Cremona, Mantova e Pavia, la costituzione di un 'unica azienda speciale che raggruppi le tre realtà.

Nelle more della piena applicazione della riforma, la programmazione dell'attività 2018 dell'Azienda speciale tiene conto della riconversione delle attività verso le nuove funzioni assegnate al sistema camerale, con particolare riferimento a quelle relative all'orientamento al lavoro e alle professioni.

Di converso, l'attività dell'Azienda normalmente rivolta alla realizzazione di corsi di formazione a pagamento dovrà essere ridimensionata a favore di attività più in linea con le nuove competenze. In ogni caso, per queste nuove attività, verrà prestata la massima attenzione a ricercare fonti di finanziamento derivanti da contributi regionali, nazionali e comunitari in modo da diminuire, a consuntivo, l'apporto del contributo a ripiano che è previsto per questo esercizio in euro 200.000, dovendo il personale dell'Azienda speciale farsi carico di attività che non hanno come contropartita corrispettivi o contributi di altri soggetti.

In coerenza con quanto indicato dalle linee programmatiche fissate per l'Azienda Speciale dal Consiglio camerale con atto n. 17 del 20 ottobre 2017, si è deciso di realizzare 4 progetti e precisamente:

1. **Progetto 1 "Formazione a pagamento"**. Per questo progetto sono previste entrate pari a € 100.00,00 e spese per lo stesso importo. Il progetto è inerente alla realizzazione dei corsi di formazione a pagamento che vengono proposti dall'azienda nell'ambito della propria attività e nel rispetto del principio di sussidiarietà con l'attività posta in essere dalle Associazioni di

categoria. Si prevede di realizzare i corsi di formazione su commessa per altre CCIAA o altri Enti, la realizzazione di azioni formative nell'ambito dei progetti "Fare legami" e conciliazione vita-lavoro, corsi di aggiornamento per certificatori energetici di edifici e un corso di mecatronica.

2. **Progetto 2 "Attività finanziata dalla Regione Lombardia"**, che comprende l'iniziativa 2.1 "Progetto agricoltura" per € 14.000,00 e l'iniziativa 2.2 "Servizi al lavoro e Garanzia Giovani" per un importo di € 56.000,00. Il progetto 2 ha costi e ricavi che si equivalgono.
3. **Progetto 3 "Progetti finanziati da altri Enti"**, a sua volta suddiviso nell'iniziativa 3.1 "Progetto Excelsior" per € 20.000,00, nell'iniziativa 3.2 inerente al progetto per la formazione obbligatoria degli apprendisti per un importo pari a € 25.000,00, e nell'iniziativa 3.3 Mip" per € 15.000,00. Il progetto 3 ha costi e ricavi che si equivalgono.
4. **Progetto 4 "Punto nuova impresa, assistenza all'impresa, Servizi al lavoro"** a sua volta suddiviso nell'iniziativa 4.1 "PNI e aspiranti imprenditori" e nell'iniziativa 4.2 "Orientamento al lavoro e alle professioni". Il Punto Nuova Impresa, operativo dal 1994 presso l'Azienda Speciale Servimpresa, è uno sportello in grado di seguire l'aspirante imprenditore nella fase iniziale del percorso imprenditoriale fornendo una serie di supporti a livello informativo, formativo, di orientamento e di assistenza personalizzata. Tutti i servizi vengono erogati gratuitamente per non gravare sulle limitate risorse iniziali degli aspiranti imprenditori. L'attività 4.2 consiste nell'attività posta in essere dall'Azienda per facilitare la realizzazione dei percorsi di alternanza scuola lavoro, le attività volte a favorire orientamento al lavoro e nel supporto all'incontro domanda-offerta di lavoro, attraverso servizi volti a favorire l'inserimento occupazionale. Il progetto trova la sua copertura finanziaria dal contributo a ripiano assegnato dalla Camera di Commercio per € 200.000,00 dai fondi previsti nel bilancio camerale. Il contributo è previsto in aumento rispetto agli scorsi anni scorsi perché si tratta di attività istituzionale che non può avere come contropartita un corrispettivo.

La suddivisione dei costi e dei ricavi previsti nel bilancio fra i singoli progetti e iniziative è evidenziata nell'allegato G relativo al bilancio di previsione.

I dati di bilancio relativi all'anno di riferimento vengono, secondo quanto previsto dallo schema ministeriale, raffrontati con le previsioni dell'esercizio immediatamente precedente.

Il bilancio prevede uno stanziamento di € 200.000,00 riferito al contributo a pareggio assegnato dalla Camera di Commercio, in aumento rispetto al 2017, come sopra specificato. E' ovvio che

eventuali contributi reperiti nel corso dell'esercizio per l'attuazione delle attività previste porteranno ad una decurtazione di tale importo.

Per un quadro d'insieme è opportuno analizzare e confrontare i dati riassunti nella seguente tabella:

RICAVI ORDINARI	PREVISIONE 2017	%		PREVISIONE 2018	%	
<b>Entrate proprie</b>	<b>238.000</b>		<b>0,61</b>	<b>230.000</b>		<b>0,53</b>
1- Proventi da servizi	100.000	0,25		100.000	0,23	
2 – Altri proventi o rimborsi						
3 Contributi org comunitari						
4 – Contributi regionali o da altri Enti pubblici	128.000	0,33		130.000	0,30	
5- Altri contributi	10.000	0,03				
<b>Contributo Cciaa in conto esercizio</b>	<b>150.000</b>	<b>0,39</b>		<b>200.000</b>	<b>0,47</b>	
<b>Totale entrate</b>	<b>388.000</b>	<b>1,00</b>	<b>1,00</b>	<b>430.000</b>	<b>1,00</b>	<b>1,00</b>
SPESE	PREVISIONE 2017			PREVISIONE 2018		
<b>Costi di struttura</b>	<b>218.000</b>	<b>0,56</b>		<b>220.000</b>	<b>0,51</b>	
1- Organi istituzionali	10.000	0,03		10.000	0,02	
2- Costo del personale	188.000	0,48		190.000	0,44	
3-Spese di funzionamento	20.000	0,05		20.000	0,05	
4-Ammortamenti e accantonamenti						
<b>Spese per iniziative istituzionali</b>	<b>170.000</b>	<b>0,44</b>		<b>210.000</b>	<b>0,49</b>	
<b>Totale generale spese</b>	<b>388.000</b>	<b>1,00</b>	<b>1,00</b>		<b>1,00</b>	<b>1,00</b>

Analizzando i dati previsionali delle **entrate proprie** relativi all'anno 2018 si evidenzia che il dato in valore assoluto (Euro 430.000,00) è in aumento rispetto al dato preventivato per l'esercizio 2017 per tener conto delle attività che dovranno essere poste in essere per rispondere agli obiettivi assegnati dalla Camera con specifico riferimento alle attività relative all'alternanza scuola lavoro.

L'importo **dei proventi da servizi** previsti nel 2018 è pari all'importo del 2017. In tale voce sono comprese le entrate relative alla gestione di corsi che comportano un pagamento diretto da parte

dell'utenza, i cui ricavi derivano dalla tenuta di corsi di formazione professionale svolti a favore delle aziende e dei professionisti cremonesi.

La voce relativa ai ***contributi regionali o da altri enti pubblici*** registra i proventi derivanti da contributi regionali e da altri Enti pubblici e che sono riferiti ai progetti sopra descritti, ed è in leggero aumento rispetto al 2017 (1,56%), mentre nel 2018 non sono previste entrate alla voce relativa agli altri contributi.

Il contributo camerale a pareggio è previsto pari ad Euro 200.000,00 in aumento rispetto a quanto previsto nello scorso esercizio, in considerazione del potenziamento del servizio di orientamento al lavoro.

L'analisi dei **costi di struttura**, per un importo pari a € 220.000,00, evidenzia che, in valore assoluto, il dato più rilevante è quello relativo al **costo del personale**, (Euro 190.000,00), che risulta in linea con il costo del 2017 .

Le altre voci che compongono le spese sono rappresentate:

1. dalle spese per gli **Organi Statutari** che sono stati determinati tenendo conto delle decurtazioni previste dalle leggi 266/2005 e 122/2010; la spesa prevista tiene conto di quanto stabilito dalla nota del primo ottobre 2012 prot .n. 74.006 del Ragioniere generale dello Stato, e di quanto previsto dal dlgs 219/2016.
2. dalle spese di funzionamento stimate in Euro 20.000 che comprendono come voce più rilevante le imposte e tasse.

Altra voce consistente delle spese (Euro 210.000,00) è quella relativa **alle spese per iniziative istituzionali** che rappresenta circa il 49% delle spese.

In conclusione si può sintetizzare che la copertura delle spese dell'Azienda Speciale prevista per l'anno 2018 sarà costituita per il 53,00% da entrate proprie.

Il Presidente  
Sig. Bressanelli Marco Luca

Il responsabile contabile  
Dr.ssa Arisi Lucia