

BILANCIO

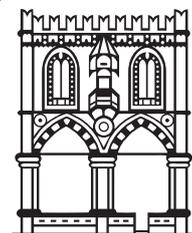
BILANCIO D'ESERCIZIO 2018

(Delibera n. 2 del Consiglio Camerale del 13 maggio 2019)



CAMERA DI COMMERCIO INDUSTRIA ARTIGIANATO E AGRICOLTURA DI BOLOGNA

Camera dell'Economia





CAMERA DI COMMERCIO
INDUSTRIA ARTIGIANATO E
AGRICOLTURA DI BOLOGNA

Camera dell'Economia

CTC CENTRO TECNICO DEL COMMERCIO
AZIENDA SPECIALE DELLA CAMERA DI COMMERCIO DI BOLOGNA

BILANCIO D'ESERCIZIO 2018

- Relazione sulla gestione
- Bilancio d'esercizio
- Nota Integrativa
- Relazione del Collegio dei Revisori
- Estratto del Verbale di approvazione del bilancio del 1 aprile 2019



CENTRO TECNICO DEL COMMERCIO

AZIENDA SPECIALE DELLA CAMERA DI COMMERCIO DI BOLOGNA

RELAZIONE ILLUSTRATIVA

E

BILANCIO CONSUNTIVO

2018

INDICE

- RELAZIONE SULLA GESTIONE	2
- TOTALE A - RICAVI ORDINARI	4
- TOTALE B – COSTI DI STRUTTURA	9
- TOTALE C - COSTI ISTITUZIONALI	11
- RISULTATO D’ESERCIZIO.....	13
BILANCIO CONSUNTIVO 2018 E ALLEGATI	14
- ALLEGATO I STATO PATRIMONIALE	14
- ALLEGATO H CONTO ECONOMICO.....	16
- DETTAGLIO ALLEGATO H	17
- ALLEGATO A	20
- ALLEGATO B	22

RELAZIONE SULLA GESTIONE

Con il 2018 si chiude il quinto esercizio dell'unica Azienda speciale della Camera di Commercio di Bologna, a seguito della fusione delle due Aziende Speciali CTC e PROSIM avvenuta nel 2014 (D.G. n. 114 del 20/05/2014) che aveva l'obiettivo – in prospettiva pluriennale – di portare maggiore equilibrio economico finanziario, semplificazione gestionale, razionalizzazione della governance, delle strutture dirigenziali ed operative e di rafforzare anche il raccordo, per renderlo ancora più incisivo, tra gli organi camerali e quelli dell'Azienda Speciale.

Sul finire del 2015 veniva ulteriormente Deliberato dalla Giunta camerale (D.G. n. 191 dell'1/12/2015) un Piano di ristrutturazione idoneo ad assicurare maggiore sostenibilità con conseguenti riorganizzazioni della produzione e delle attività lavorative. Tale piano si rese necessario a seguito della perdita delle attività di gestione del Palazzo degli Affari con conseguente trasferimento del CTC nella sede temporanea di Via Alfieri Maserati.

Le azioni poste in essere hanno portato ad agire scelte complesse e talvolta difficili ed a queste si è aggiunta la nota Riforma del sistema camerale (Decreto legislativo del 25 novembre 2016, n. 219 "Attuazione della delega di cui all'articolo 10 della legge 7 agosto 2015, n. 124, per il riordino delle funzioni e del finanziamento delle camere di commercio, industria, artigianato e agricoltura), i cui effetti ad oggi non sono ancora del tutto completati.

In questo scenario rappresentato, per una corretta valutazione della fotografia in premessa, di fondamentale importanza è il conseguente mutamento di prospettiva sollecitato dalla Camera di Commercio di Bologna, in merito alla necessità dell'Azienda di ridurre, progressivamente, il contributo in conto esercizio erogato¹.

Tale cambio di approccio riveste un'importanza centrale nella disamina delle strategie e delle dinamiche seguite nel corso degli esercizi in commento perché si sono rese necessarie continue riorganizzazioni interne, in particolare riguardanti il personale in servizio, che via via è stato spostato dalle attività istituzionali del CTC alle attività affidate dalla Camera di Commercio di Bologna a fronte dell'erogazione di un corrispettivo (Convenzione tra CTC e CCIAA del 12/07/2016).

Di rilievo anche ulteriori vicende esogene di natura amministrativa alle quali il CTC come tutte le Aziende Speciali del sistema camerale risultano (secondo linee interpretative in quanto utilizzatrici di risorse pubbliche) sottoposte. Maggiori adempimenti e maggiori vincoli, (*c.d. sulla trasparenza, anticorruzione, codice appalti*) che hanno generato notevoli aumenti delle attività amministrative.

¹ (rif. D.P.R. 254/2005 art. 65: il contributo camerale è determinato sulla base del preventivo dei progetti e delle iniziative che le aziende intendono realizzare, in coerenza con la missione affidata e con le strategie della Camera di commercio).

Relazione Illustrativa e Bilancio Consuntivo 2018

E' infine è stato applicato estremo rigore nel contenimento dei costi di struttura, di funzionamento, e, soprattutto nelle spese per il personale. Per questa ultima voce, si evidenziano notevoli difficoltà nel tamponare la capacità produttiva del CTC che conclude l'anno 2018, con le ultime variazioni, a meno sette unità, rispetto al 2014.

Il 2018 si chiude con un avanzo di esercizio di euro 27.096,50 superando le previsioni di pareggio previste in sede previsionale.

L'analisi dettagliata del consuntivo 2018 dal punto di vista contabile risulterà dalla nota integrativa allegata, mentre con la presente relazione si vuole dare evidenza della positività del risultato quantitativo e qualitativo ottenuto, descrivendo le attività svolte per le imprese che hanno usufruito dei servizi CTC e della attività svolte per la Camera di Commercio di Bologna.

TOTALE A - RICAVI ORDINARI

Il CTC ha tra le attività prevalenti i Servizi Formativi ed informativi alle imprese (coperti sia da Contributo che da risorse proprie), ha un Sistema Gestione per la Qualità, certificato UNI EN ISO 9001:2015 per il settore 37, istruzione e formazione, ed è inoltre Ente accreditato per la tipologia Formazione Continua (Determinazione della Regione Emilia Romagna n. 2538 del 21/12/99 e successiva Delibera n. 778 del 26/04/04) e come soggetto promotore per tirocini.

La presentazione dei ricavi ordinari, per il totale di euro 1.217.241,71, viene suddivisa nella tabella seguente per dare risalto al totale delle Risorse proprie reperite e al totale del contributo camerale in conto esercizio.

	Consuntivo 2017	Consuntivo 2018	Variazioni
Ricavi e altri proventi (risorse proprie)	€ 721.875,18	€ 727.241,71	€ + 5.366,53
Contributo in conto esercizio	€ 520.000,00	€ 490.000,00	€ - 30.000,00
Altri contributi	€ 14.800,00	€ 0,00	€ - 14.800,00
TOTALE A	€ 1.256.675,18	€ 1.217.241,71	€ - 39.433,47

Le variazioni sul 2017 mostrano un lieve incremento delle Risorse proprie ed un decremento di 30.000,00 del contributo erogato dalla Camera di Commercio.

La voce Altri contributi del 2017 era riferita ad un rimborso dal Fondo Forte relativa a spese di formazione sostenute per il personale dipendente. Non erano previsti altri contributi nel 2018.

Le risorse proprie del CTC, diverse da quelle per attività assegnate dalla Camera di Commercio derivano, in modo prevalente, dalla attività di formazione e gestione eventi cosiddetta "commerciale" ovvero proposta a catalogo o personalizzata per le organizzazioni.

	Consuntivo 2017	Consuntivo 2018	Variazioni
Ricavi derivanti da attività di formazione e gestione event managing rivolta a privati ed organizzazioni	€ 256.217,58	€ 257.814,65	€ + 1.597,07
Altri proventi derivanti da attività di formazione e gestione event managing su incarico CCIAA	€ 43.545,15	€ 65.633,57	€ + 22.088,42

Due considerazioni si possono trarre per riconoscere la positività e l'impegno del CTC: la prima è che in una stagione di crisi ed emergenze occupazionali, l'offerta formativa si sta adattando sempre più a offrire sostegno all'inserimento, al reinserimento o al cambiamento rispetto al lavoro, aree non caratteristiche di presidio del CTC; la seconda è il mantenimento dell'equilibrio dell'offerta formativa del CTC, al fine di non sovrapporsi integralmente all'offerta già presente sul mercato e presidiata da altri enti del territorio e da organismi privati.

La qualità percepita dai partecipanti alle attività formative è costantemente monitorata attraverso gli strumenti propri del Sistema Qualità CTC tramite l'analisi delle performance dei docenti e dei relatori, che sono state valutate dai partecipanti all'attività formativa con riferimento a quattro items concernenti la competenza percepita, l'efficacia didattica, la chiarezza e la disponibilità e sulla base di una scala di valori da 1 a 7.

Tra le attività di formazione rivolte a privati ed organizzazioni, evidenziamo:

Formazione su commessa: per organizzazioni in generale, istituti di credito, aziende non-profit. Quest'Area rappresenta il numero delle commesse realizzate dal CTC, per un totale di 1411 partecipanti, n. 1080 ore di formazione erogate ed un fatturato di euro **158.052,65**.

Comprende commesse di piccola entità fino a commesse derivanti dalla partecipazione del CTC a Bandi e Gare pubbliche. Tra i progetti realizzati per l'anno 2018 segnaliamo quelli per Accredia, AITI, AUSL DI REGGIO EMILIA, BPER Banca S.p.A., C.O.B.O. S.P.A., Camera di Commercio della Maremma e del Tirreno, CNA Romagna Servizi Srl, CNA Servizi Forlì Cesena, CNS Consorzio Nazionale Servizi, COAP Azienda Speciale della CCIAA della Maremma e del Tirreno, Comune di Bologna personale e organizzazione, GARBUIO SPA, Istituto dei ciechi Francesco Cavazza, JUST ITALIA SPA, Manifatture del nord srl, MASTER srl, ONIT GROUP S.R.L., P.E.I. protezioni elaborazioni industriali, Trinity College - BCELT s.r.l.

Il servizio formazione ha realizzato anche le seguenti attività:

Regolamentata dalla Regione Emilia Romagna:

- n. 5 progetti per **Agenti d’Affari in mediazione** per un totale di n. 81 partecipanti per un fatturato di euro **64.800,00**;

A Catalogo:

- n. 1 corso “La sfida del lavoro in team. Come andare insieme verso gli obiettivi comuni” e n. 2 Executive Master di cui: 1 edizione dell’Executive Master Mercurius, 1 edizione dell’Executive Master per Assistenti di Direzione PLUS per un totale di n.19 partecipanti per un fatturato di euro **17.832,00**.

Event Managing

L’attività di organizzazione di eventi e congressi per gli operatori dei diversi settori economici, ha visto ricavi complessivi per euro **17.130,00**.

Tra le attività di formazione affidate dalla Camera di Commercio:

Convenzione CCIAA Bologna - Corsi per dipendenti Camerali	€ 5.530,00
Incarico su progetto CCIAA - Misure di accompagnamento al Bando per la concessione di contributi a “Progetti di Promozione dell’Export e internazionalizzazione intelligente”	€ 18.032,79
Incarico su progetto CCIAA - SERVIZIO DI SUPPORTO ALL’ORIENTAMENTO DEGLI STUDENTI DELLE SCUOLE SUPERIORI VERSO CORSI DI LAUREA IN AMBITO INFORMATICO.....	€ 11.000,00
Incarico su progetto CCIAA - Misure di accompagnamento del Programma “Latte nelle scuole” per l’anno scolastico 2017-2018	€ 13.114,75
Incarico su progetto CCIAA – Crescere imprenditori	€ 862,03
Convenzione CCIAA Bologna - Servizi di gestione ed organizzazione spazi attrezzati	€ 17.094,00

Gli altri Proventi da servizi per la Camera di commercio di Bologna

Tali attività sono assegnate in base alla Convenzione e/o a Delibere della Giunta camerale e concorrono ad incrementare le risorse e i proventi da servizi.

Natura del rapporto Importo

Convenzione CCIAA Bologna – Segreteria di mediazione	€ 137.000,00
Convenzione CCIAA Bologna – Servizio di accoglienza al pubblico	€ 146.746,91
Convenzione CCIAA Bologna – Servizi digitali SPID	€ 87.000,00

A completamento dei ricavi, seguono

- i servizi commerciali: lo sportello prevede l'erogazione di informazioni commerciali, l'assistenza alle pratiche telematiche. Le risorse proprie in questa area sono € 29.279,60;
- altri rimborsi per euro 3.766,98.

Il Contributo della Camera di Commercio

Il contributo della CCIAA per l'anno 2018 ridotto di 30.000 euro rispetto al 2017 è mirato per quota parte alla copertura delle spese connesse alla realizzazione delle attività istituzionali del CTC.

Contributo in conto esercizio	Consuntivo 2017	Consuntivo 2018	Variazioni
	520.000,00	€ 490.000,00	€ -30.000,00

Servizio promozione alle imprese

Il Servizio di promozione alle imprese si è occupato di iniziative quasi interamente coperte dal contributo in conto esercizio, ovvero di progetti realizzati in accordo con la Camera di Commercio e che vedono un diretto beneficio per il tessuto economico-locale.

Obiettivo di questa sezione è promuovere la riflessione manageriale, la professionalizzazione degli operatori e il supporto alla creazione d'impresa, attraverso Servizi di sportello/call center.

Call center registro imprese

Lo sportello prevede l'assistenza e le informazioni alle imprese effettuata tramite la gestione del call-center, la gestione delle richieste di informazioni in arrivo alla casella contact center camerale.

Lo sportello copre una fascia oraria di assistenza telefonica molto ampia (40 ore settimanali con 3 addetti dedicati). Per questa attività si evidenzia che nel 2018 sono state gestite oltre 19.000 richieste telefoniche e oltre 1.000 pratiche. Non genera Risorse proprie.

Gestione attività seminariale istituzionale

In considerazione della sempre maggiore sinergia tra la CCIAA e il CTC, l'organizzazione dei seminari camerali è realizzata secondo Convenzione del 12/7/2016 dall'Azienda Speciale CTC e rendicontata nel contributo in conto esercizio.

Relazione Illustrativa e Bilancio Consuntivo 2018

In queste attività sono prevalentemente dedicate tre risorse per le attività di coordinamento, di segreteria, di gestione dell'evento e della reportistica e vengono svolte presso la sede attrezzata del CTC di Via Alfieri Maserati.

	Attività formativa e seminariale realizzata	Partecipanti	Ore formazione erogate
Gestione attività seminariale per le imprese	22	1080	90
Servizi di orientamento al lavoro ed alle professioni	35	1365	//
Gestione dei tirocini del progetto CRESCERE IN DIGITALE	5	5	//

TOTALE B - COSTI DI STRUTTURA

La VOCE B del Bilancio include i costi del personale e di funzionamento e gli ammortamenti sostenuti per garantire la funzionalità dell'Azienda, quantificate sulla base dei seguenti capitoli di spesa.

ORGANI ISTITUZIONALI

Il Consuntivo di spesa per gli Organi istituzionali, comprende i compensi e i rimborsi delle spese di viaggio dei componenti del Collegio dei Revisori per l'anno 2018. L'incarico del Presidente e dei Consiglieri è svolto a titolo gratuito con *referimento al Decreto di riforma delle Camere di Commercio D.Lgs. 219 del 25/11/2016*.

	Consuntivo 2017	Consuntivo 2018	Variazioni
Organi istituzionali	€ 14.174,34	€ 13.374,70	€ - 799,64

PERSONALE

	Consuntivo 2017	Consuntivo 2018	Variazioni
Costi del Personale	€ 753.065,44	€ 724.651,27	€ - 28.414,17

Il Budget del personale previsto per l'anno 2018 e approvato nel Bilancio previsionale era pari ad euro **767.000,00** e riferito a n.19 unità di personale.

Per completezza di confronto in merito alla diminuzione dei costi del personale per l'anno 2018 sul Budget 2018 (decremento di euro **42.063,96** rispetto al budget previsionale) si evidenzia che le variazioni più significative si riferiscono a:

- richieste di aspettativa (risparmio euro 26.500,00 circa)
- malattie e congedi (risparmio euro 10.000,00 circa)
- uscite/dimissioni per pensionamento sul finire del 2018 (risparmio euro 5.000,00)

I Costi 2018 comprendono gli importi relativi agli stipendi, ai contributi, agli oneri sociali e assistenziali della Cassa Mutua.

A questi si aggiungono gli importi dell'indennità di mensa secondo quanto Deliberato dalla Giunta della CCIAA di Bologna D.G. n 82 del 23.5.2017 e dal CdA del CTC dell'1.9.2017, in linea con l'orientamento della recente circolare pervenuta dal MISE del 12 novembre 2018

È doveroso sottolineare che il Costo del Personale, collocato nella voce Costi di struttura, è in realtà sostenuto in misura rilevante, per la realizzazione diretta di servizi, progetti ed iniziative e non quindi solo per il funzionamento/struttura interni dell'Azienda. A tal proposito si evidenzia nella seguente tabella la suddivisione dei costi del personale per attività e servizi erogati.

VOCI DI COSTI DIRETTI	VALORI COMPLESSIVI				
	Consuntivo 2018	Servizi formativi e assistenza alle imprese	Servizi di promozione alla Imprese, Registro Imprese, Servizi Commerciali	Attività e servizi per la Camera di Commercio di Bologna	Costi di struttura non ripartibili sui singoli progetti
B.8 Costi di struttura					
Personale	724.651,27	106.906,54	132.037,54	367.600,81	118.106,38

FUNZIONAMENTO

Funzionamento	Consuntivo 2017	Consuntivo 2018	Variazioni
Prestazione di servizi	€ 67.869,63	€ 36.832,34	€ - 31.037,29
Locazione e Spese condominiali	€ 53.318,76	€ 50.795,33	€ - 2.523,43
Oneri diversi di gestione	€ 6.901,52	€ 5.787,08	€ - 1.114,44

In linea con gli orientamenti di razionalizzazione della spesa i costi per le prestazioni di servizi hanno visto una significativa diminuzione nel corso dell'anno 2018 rispetto al 2017 per minori spese legali, fiscali e di aggiornamento del personale.

La locazione e le spese condominiali in leggera diminuzione dovuta ad un minor conguaglio

Gli Oneri diversi di gestione prevedono i costi di cancelleria, valori bollati e sopravvenienze passive ordinarie e costi IRAP e IRES.

Ammortamenti e accantonamenti	Consuntivo 2017	Consuntivo 2018	Variazioni
		€ 25.699,27	€ 1.412,40

In quest'area sono presenti i soli costi per gli ammortamenti; gli accantonamenti non si sono resi necessari.

Nella tabella seguente si evidenzia il totale B dei costi di struttura.

TOTALE B COSTI DI STRUTTURA	Consuntivo 2017	Consuntivo 2018	Variazioni
	€ 921.028,96	€ 832.853,12	€ - 88.175,84

Per l'esame delle singole voci di bilancio è disponibile il dettaglio Allegato H e la Nota integrativa

TOTALE C - COSTI ISTITUZIONALI

Il totale dei Costi istituzionali derivanti dalle attività è di euro 358.559,85.

Il Budget di previsione per l'anno 2018 prevedeva Costi per progetti ed iniziative per euro 405.500,00, ipotizzando un incremento di attività istituzionali.

In realtà si è evidenziato nella prima parte della relazione che i progetti e le iniziative del 2018 sono numericamente e per tipologia in linea con il 2017. Le spese per progetti ed iniziative sono aumentate laddove le attività realizzate sono state effettuate con minor ricorso al personale interno. Le spese per affitto degli spazi è di fatto rimasto il medesimo tranne un leggero conguaglio in diminuzione.

Costi istituzionali	Consuntivo 2017	Consuntivo 2018	Variazioni
Spese per docenza/formazione	€ 165.244,00	€ 172.666,04	€ 7.422,04
Spese e materiale per progetti e iniziative	€ 39.739,26	€ 58.094,07	€ 18.354,81
Spese per gestione/affitto Spazi per iniziative istituzionali	€ 125.507,01	€ 124.784,99	€ - 722,02

CTC
CENTRO TECNICO DEL COMMERCIO
DELLA CAMERA DI COMMERCIO DI BOLOGNA

Relazione Illustrativa e Bilancio Consuntivo 2018

Spese per servizi commerciali	€ 3.686,40	€ 3.014,75	€ - 671,65
Totale	€ 334.176,67	€ 358.559,85	€ 24.383,18

RISULTATO D'ESERCIZIO

Il risultato d'esercizio 2018 chiude con un avanzo di gestione pari ad euro **27.096,50**.

	Consuntivo 2017	Consuntivo 2018	Variazione
Risultato gestione corrente (A-B-C)	€ 1.469,55	€ 25.828,74	+€ 24.359,19
Gestione finanziaria	€ 223,54	€ 225,91	+€ 2,37
Gestione straordinaria	€ - 81,83	€ 1.041,85	+€ 1.123,68
Rettifiche valori att. fin.	€ 0,0	€ 0,0	€ 0,0
Risultato economico d'esercizio	€ 1.611,26	€ 27.096,50	+€ 25.485,24

Il presente documento, nel recepire le indicazioni previste dal D.P.R. 254/2005 fornisce informazioni atte ad illustrare i risultati raggiunti nell'esercizio 2018 in relazione alle priorità strategiche contenute nella relazione programmatica/piano delle performance dell'Ente camerale e sulla base del programma di attività deliberati dall'Azienda Speciale.

Come previsto dall'art. 16 dello Statuto del CTC, deve essere sottoposto all'approvazione del Consiglio camerale quale allegato al bilancio dell'Ente.

Il Presidente
Dott.ssa Donatella Bellini
firmato

Relazione Illustrativa e Bilancio Consuntivo 2018

ALLEGATO I

STATO PATRIMONIALE AL 31/12/2018

ATTIVO	VALORI AL 31/12/2017		VALORI AL 31/12/2018	
A) IMMOBILIZZAZIONI				
a) immateriali				
software				
altre				
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0,00		0,00	
b) Materiali				
Impianti				
Attrezzature non informatiche	3.071,01		1.932,61	
Attrezzature informatiche	728,00		520,00	
Arredi e mobili	187,00		121,00	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	3.986,01		2.573,61	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	3.986,01		2.573,61	
B) ATTIVO CIRCOLANTE				
c) Rimanenze				
Servizi in corso d'esecuzione	0,00		3.662,00	
TOTALE RIMANENZE	0,00		3.662,00	
d) Crediti di funzionamento	ENTRO 12 MESI	OLTRE 12 MESI	ENTRO 12 MESI	OLTRE 12 MESI
Crediti verso CCIAA	320.000,00		490.000,00	
Crediti verso organismi e istituzioni nazionali e comunitarie				
Crediti verso organismi del sistema camerale				
Crediti verso dipendenti	1.335,00	3.323,00	1.353,00	1.962,00
Crediti diversi	4.696,22		2.408,28	
Verso clienti	269.857,61		314.215,82	
Acconto imposte				
Erario c/ritenute	21.890,00		11.462,39	
Erario c/IVA	41.910,00		45.945,00	
Credito Inail				
Prestiti a dipendenti				
Credito Ires da riportare				
Depositi cauzionali				
Crediti tributari		29.893,00		29.893,00
TOTALE CREDITI DI FUNZIONAMENTO	692.904,83		897.239,49	
e) Disponibilità liquide				
Banca c/c	213.700,25		137.884,22	
Credito affrancatrice				
Cassa	143,05		0,00	
Cassa Assegni				
TOTALE DISPONIBILITA' LIQUIDE	213.843,30		137.884,22	
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	906.748,13		1.038.785,71	
C) RATEI E RISCONTI ATTIVI				
Ratei attivi				
Risconti attivi	17.085,15		17.085,15	
TOTALE RATEI E RISCONTI ATTIVI	17.085,15		17.085,15	
TOTALE ATTIVO	927.819,29		1.058.444,47	
D) CONTI D'ORDINE				
Beni di terzi in comodato	72.779,49		72.515,71	
TOTALE GENERALE	1.000.598,78		1.130.960,18	

Relazione Illustrativa e Bilancio Consuntivo 2018

ALLEGATO I				
STATO PATRIMONIALE AL 31/12/2018				
PASSIVO	VALORI AL 31/12/2017		VALORI AL 31/12/2018	
A) PATRIMONIO NETTO				
Fondo dotazione patrimoniale	30.000,00		30.000,00	
Fondo acquisizioni patrimoniali				
Avanzo/Disavanzo economico	1.611,26		27.096,50	
TOTALE PATRIMONIO NETTO	31.611,26		57.096,50	
B) DEBITI DI FINANZIAMENTO				
Mutui passivi				
Prestiti e anticipazioni passive				
TOTALE DEBITI DI FINANZIAMENTO	0,00		0,00	
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO				
Fondo trattamento di fine rapporto	505.473,70		499.496,52	
TOTALE F.DO TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	505.473,70		499.496,52	
D) DEBITI DI FUNZIONAMENTO	ENTRO 12 MESI	OLTRE 12 MESI	ENTRO 12 MESI	OLTRE 12 MESI
Debiti V/fornitori	160.474,05		195.183,38	
Debiti verso CCIAA	2.585,39		2.501,58	
Debiti V/società e organismi del sistema camerale				
Debiti verso organismi e istituzioni nazionali e comunitarie				
Debiti tributari e previdenziali	70.900,24		105.007,66	
Debiti V/dipendenti	64.162,48		98.695,42	
Debiti V/organismi istituzionali	29.731,51		32.139,18	
Debiti diversi	655,66		715,23	
Debiti per servizi conto terzi				
Clienti conto anticipi	38.700,00		45.280,00	
TOTALE DEBITI DI FUNZIONAMENTO	367.209,33		479.522,45	
E) FONDI PER RISCHI ED ONERI				
Fondo imposte in contenzioso	14.525,00		14.525,00	
Altri fondi	9.000,00		7.804,00	
TOTALE FONDI PER RISCHI ED ONERI	23.525,00		22.329,00	
F) RATEI E RISCONTI PASSIVI				
Ratei passivi				
Risconti passivi				
TOTALE RATEI E RISCONTI PASSIVI	0,00		0,00	
TOTALE PASSIVO	896.208,03		1.001.347,97	
TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO	927.819,29		1.058.444,47	
G) CONTI D'ORDINE				
CCIAA c/beni in comodato	72.779,49		72.515,71	
TOTALE GENERALE	1.000.598,78		1.130.960,18	

CTC
CENTRO TECNICO DEL COMMERCIO
DELLA CAMERA DI COMMERCIO DI BOLOGNA

Relazione Illustrativa e Bilancio Consuntivo 2018

ALLEGATO H			
CONTO ECONOMICO AL 31/12/2018			
	VALORI AL 31/12/2017	VALORI AL 31/12/2018	DIFFERENZA
A) RICAVI ORDINARI			
1) Proventi da servizi	284.767,58	287.094,25	2.326,67
2) Altri proventi	437.107,60	440.147,46	3.039,86
3) Contributi da organismi comunitari			0,00
4) Contributi regionali o da altri enti pubblici			0,00
5) Altri contributi	14.800,00		-14.800,00
6) Contributo della Camera di Commercio	520.000,00	490.000,00	-30.000,00
TOTALE (A)	1.256.675,18	1.217.241,71	-39.433,47
B) COSTI DI STRUTTURA			
7) Organi istituzionali	14.174,34	13.374,70	-799,64
8) Personale			
a) competenze al personale	532.334,12	509.930,98	-22.403,14
b) oneri sociali	169.337,16	162.364,42	-6.972,74
c) accantonamento al T.F.R.	49.928,46	49.112,65	-815,81
d) altri costi	1.465,70	3.243,22	1.777,52
9) Funzionamento			
a) Prestazioni di servizio	67.869,63	36.832,34	-31.037,29
b) godimento di beni di terzi	53.318,76	50.795,33	-2.523,43
c) oneri diversi di gestione	6.901,52	5.787,08	-1.114,44
10) Ammortamenti e accantonamenti			
a) immobilizzazioni immateriali	0,00	0,00	0,00
b) immobilizzazioni materiali	2.174,27	1.412,40	-761,87
c) svalutazione crediti			0,00
d) fondi rischi e oneri	23.525,00	0,00	-23.525,00
TOTALE (B)	921.028,96	832.853,12	-88.175,84
C) COSTI ISTITUZIONALI			
11) Spese per progetti ed iniziative	334.176,67	358.559,85	24.383,18
TOTALE (C)	334.176,67	358.559,85	24.383,18
TOTALE DELLA GESTIONE CORRENTE (A - B - C)	1.469,55	25.828,74	24.359,19
D) GESTIONE FINANZIARIA			
12) Proventi finanziari	223,54	227,90	4,36
13) Oneri finanziari	0,00	-1,99	-1,99
RISULTATO GESTIONE FINANZIARIA	223,54	225,91	2,37
E) GESTIONE STRAORDINARIA			
14) Proventi straordinari	139,00	1.041,85	902,85
15) Oneri straordinari	-220,83	0,00	220,83
RISULTATO GESTIONE STRAORDINARIA	-81,83	1.041,85	1.123,68
F) RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITÀ FINANZIARIE			
16) Rivalutazione attivo patrimoniale	0,00	0,00	0,00
17) Svalutazione attivo patrimoniale	0,00	0,00	0,00
DIFFERENZA RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITÀ FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00
AVANZO/DISAVANZO	1.611,26	27.096,50	25.485,24

DETTAGLIO ALLEGATO H AL 31.12.2018	
A) RICAVI ORDINARI	
1) Proventi da servizi	287.094,25
Ricavi per corsi a catalogo	78.070,00
Ricavi per corsi a commessa	158.052,65
Rimanenze finali di servizi in corso su ordinazione	3.662,00
Noleggi sale riunioni	17.130,00
Altri ricavi per servizi	900,00
Servizi commerciali	19.449,60
Ricavi da spedizioni	9.830,00
2) Altri proventi o rimborsi	440.147,46
Rimborsi spese bollo	182,00
Altri rimborsi	3.575,26
Arrotondamenti attivi	9,72
Altri proventi CCIAA BO incr. dir. ann.	11.000,00
Ricavi per corsi realizzati per CCIAA BO	54.633,57
Ricavi per segreteria mediazione	137.000,00
Ricavi per servizio di accoglienza al pubblico	146.746,91
Ricavi per servizi digitali SPID	87.000,00
3) Contributi da organismi comunitari	0,00
Contributi da organismi comunitari	
4) Contributi regionali o da altri enti pubblici	0,00
Ricavi per corsi finanziati	
Contributo della regione Emilia-Romagna	
5) Altri contributi	0,00
Altri contributi	
6) Contributo della Camera di Commercio	490.000,00
Contributo annuale della cciaa di bologna	490.000,00
TOTALE (A)	1.217.241,71
B) COSTI DI STRUTTURA	
7) Organi istituzionali	13.374,70
Compensi al collegio sindacale	11.641,30
Oneri su compensi ai sindaci	434,88
Rimborsi spese collegio sindacale	1.298,52
8) Personale	724.651,27
a) competenze al personale	509.930,98
Stipendi impiegati	476.232,99
Quota ferie e permessi	33.697,99
b) oneri sociali	162.364,42
Contributi inps su stipendi impiegati	132.340,24
Contributi inpgi	7.330,78
Contributi ente bilaterale	475,42
Contributi fondest	2.150,00
Premi inail	3.919,06
Quota contributi su ferie e permessi	10.124,57
Contributi Cassa Mutua	5.212,00
Contributi QUADIR	50,00
Contributi QUAS	350,00
Contributi Fondo previdenza complement.	412,35
c) accantonamento al T.F.R.	49.112,65
Accantonamento al f.do t.f.r. impiegati	47.359,23
Quota t.f.r. corrisposta ad impiegati nell'esercizio	1.753,42
d) altri costi	3.243,22
Erogazioni e sussidi occasionali in denaro	250,00
Rimborsi spese dipendenti	2.993,22

Relazione Illustrativa e Bilancio Consuntivo 2018

9) Funzionamento	93.414,75
a) prestazioni di servizi	36.832,34
Trasporti su acquisti	60,00
Contratti di manutenzione periodica	4.783,24
Assicurazioni	5.304,01
Spese postali	121,12
Spese bancarie	48,86
Spese per assistenza legale	1.435,20
Spese per assistenza fiscale	11.125,20
Spese per consulenza del lavoro	9.003,19
Spese per Servizio di Prevenzione / SPP	4.200,00
Visite ed esami medici dipendenti	431,52
Spese per aggiornamento e formazione del personale dipendente	320,00
b) godimento di beni di terzi	50.795,33
Locazioni passive	37.707,11
Spese Condominiali	13.088,22
c) oneri diversi di gestione	5.787,08
Materiale di cancelleria	1.013,33
Materiale per infermeria	37,30
Tasse per bollatura libri	
Altre imposte deducibili	18,00
Imposta di registro	1.202,71
Valori bollati	372,00
Sanzioni indeducibili	2,31
Arrotondamenti passivi	5,02
Soprawenienze passive ordinarie	146,41
Ires	1.381,00
Irap	1.609,00
10) Ammortamenti e accantonamenti	1.412,40
a) immobilizzazioni immateriali	0,00
b) immobilizzazioni materiali	1.412,40
Quota amm.to attrezzature informatiche	208,00
Quota di amm.to costruzioni leggere	42,50
Quota di amm.to macch.apparecchiati attri	1.095,90
Quota di amm.to mobili e macch.ordin.uf.	66,00
Quota di amm.to imp.allarme e ripresa c.	
c) svalutazione crediti	0,00
d) fondi rischi e oneri	0,00
Accantonamento rischi per cause in corso	
Accantonamento rischi per altri fondi	
TOTALE (B)	832.853,12
C) COSTI ISTITUZIONALI	
11) Costi per progetti e iniziative	358.559,85
Docenti occasionali	11.912,00
Docenti con partita iva	160.754,04
Servizi vari commerciali	81,90
Spese per certificazioni	1.000,00
Spese per progetti ed iniziative	12.554,00
Materiale per progetti ed iniziative	
Spese sussidi tecnici e serv.complem.	407,35
Spese gestione sistemi informatici	513,17
Acquisizione dati commerciali	2.501,58
Altri servizi a chiamata per progetti e iniziative	29.647,63
Noleggi sale attrezzate	124.784,99
Iva indetraibile per pro-rata annuale	14.403,19
TOTALE (C)	358.559,85
TOTALE DELLA GESTIONE CORRENTE (A - B - C)	25.828,74

Relazione Illustrativa e Bilancio Consuntivo 2018

D) GESTIONE FINANZIARIA	
12) Proventi finanziari	227,90
Interessi attivi su depositi bancari	166,90
Interessi attivi su altri crediti	61,00
Interessi su rimborsi IRES	0,00
13) Oneri finanziari	-1,99
Interessi passivi su posticipato pagamento di imposte	-1,99
TOTALE (D)	225,91
E) GESTIONE STRAORDINARIA	
14) Proventi straordinari	1.041,85
Altre sopravvenienze attive straordinarie	1.041,85
15) Oneri straordinari	0,00
Soprawvenienze passive straordinarie dovute ad errori di rilevazione ne	
TOTALE (E)	1.041,85
F) RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITÀ FINANZIARIE	
16) Rivalutazione attivo patrimoniale	0,00
17) Svalutazione attivo patrimoniale	0,00
Svalutazione concessioni licenze marchi	0,00
TOTALE (F)	0,00
AVANZO / DISAVANZO	
TOTALE COSTI	1.191.414,96
TOTALE RICAVI	1.218.511,46
DIFFERENZA D'ESERCIZIO	27.096,50

ALLEGATO A

2018					Totale
Cod.	Convenzione	Dettaglio	Obiet. CCAIA	Indicatori e target	Totale
B.1. Attività istituzionale					
B.1 a	Servizi di promozione alle imprese attraverso la realizzazione di attività di sportello di orientamento, seminari, formazione regolamentata; formazione cofinanziata da enti pubblici o da contributo europeo; formazione a catalogo orientata al Sistema camerale e/o alle Pubbliche Amministrazioni; formazione su commessa e a catalogo; gestione attività seminariale per le imprese;	Formazione regolamentata, formazione cofinanziata da enti pubblici o da contributo europeo, formazione a catalogo orientata al Sistema Camerale e/o alle Pubbliche Amministrazioni, formazione su commessa e a catalogo		Attività formative e seminariale realizzata (gradimento attività svolta >4, scala 1-7)	118
				Partecipanti	2717
				Ore formazione erogate	2109
				Incontri realizzati	531
				Attività formative e seminariale realizzata N. iniziative = 100% EVENTI RICHIESTI DALLE IMPRESE/CCIAA	22
				Partecipanti	1080
				Ore formazione erogate	89,9
				Incontri realizzati	25
				Attività formative e seminariale realizzata = 100% EVENTI RICHIESTI DALLE IMPRESE/CCIAA	1
				Partecipanti	120
		Ore formazione erogate	2		
		Incontri realizzati	1		
		Gestione attività seminariale per le imprese (Eventi)	n. 2 Missione 011 - Competitività e sviluppo delle imprese		100%
		Servizi di orientamento al lavoro e alle professioni * orientamento al lavoro: studio e analisi proposte in collaborazione con Area Promozione CCAIA * alternanza scuola lavoro: collaborazione con Area Promozione per svolgimento iniziative/LABORATORI (incontri presso sede di Via Maserati) 100% REALIZZAZIONE EVENTI RICHIESTI	n.1 Missione 011 Servizi di orientamento al lavoro ed alle professioni		100%
		Gestione dei tirocini del progetto CRESCERE IN DIGITALE, nell'ambito dell'iniziativa promossa e coordinata da Unioncamere	n. 2 Missione 011 - Competitività e sviluppo delle imprese	Tirocinanti = 5 = 100% gestione richieste tirocini	5
		Altri servizi		Servizio di supporto all'orientamento degli studenti delle scuole superiori verso corsi di laurea in ambito informatico - gestione istruttoria domande	42
		Gestione e organizzazione degli spazi attrezzati		Noleggi 2018 > Noleggi 2017**	134
B.1 b	Gestione e organizzazione degli spazi attrezzati della sede di Via Alfieri Maserati accoglienza ed assistenza sull'utilizzo dei supporti tecnologici esistenti, erogazione di altri servizi aggiuntivi eventualmente richiesti dagli operatori economici.	Gestione del call-center, la gestione delle richieste di informazioni in arrivo alla casella contact center camerale ****		% n. risposte su telefonate livello di servizio minimo del 67% di risposte sulle chiamate	19614 27777
				n° di mail/pec gestite 100% di quelle ricevute	848
				n° di pratiche gestite 100% di quelle ricevute	403
B.1 c	Assistenza e informazioni alle imprese effettuata tramite la gestione del call-center, la gestione delle richieste di informazioni in arrivo alla casella contact center camerale, l'erogazione di informazioni commerciali, l'assistenza alle pratiche telematiche.	Servizi commerciali - VISURA EFFETTI Servizi commerciali - VISURA ORDINARIA Servizi commerciali - VISURA STORICA Servizi commerciali - BLOCCO Servizi commerciali - FASCICOLO Servizi commerciali - SCHEDE SOCI Servizi commerciali - BILANCI Servizi commerciali - ATTI		n° di mail/pec gestite 100% di quelle ricevute	166 1150 234 28 43 86 454 56

Relazione Illustrativa e Bilancio Consuntivo 2018

B.2. Attività commerciale					
B.2 a	<p>100% Corsi richiesti GRADIMENTO ATTIVITÀ SVOLTA (VDR MEDIA) > 4 (scala 1-7)</p>	<p>n. 5 Missione 032 - Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche</p>	<p>100% Corsi richiesti GRADIMENTO ATTIVITÀ SVOLTA (VDR MEDIA) > 4 (scala 1-7)</p>	<p>3</p>	<p>6,6</p>
B.2 b	<p>Numero mediazioni gestite CTC / totale</p> <p>Numero verbalizzazioni gestite CTC / totale</p> <p>Comunicazione assegnazione primo appuntamento entro 20 gg dalla ricezione dell'istanza >= 90%</p> <p>Disponibilità >= 90%</p> <p>Cortesie >= 90%</p> <p>Preparazione professionale >= 90%</p>		<p>Numero mediazioni gestite CTC / totale</p> <p>Numero verbalizzazioni gestite CTC / totale</p> <p>Comunicazione assegnazione primo appuntamento entro 20 gg dalla ricezione dell'istanza >= 90%</p> <p>Disponibilità >= 90%</p> <p>Cortesie >= 90%</p> <p>Preparazione professionale >= 90%</p>	<p>384</p> <p>718</p> <p>100%</p> <p>100%</p> <p>100%</p> <p>100%</p>	<p>519</p> <p>875</p> <p>100%</p> <p>100%</p> <p>100%</p> <p>100%</p>
B.2 c	<p>Servizio di accoglienza/portineria nel Palazzo della Mercanzia e nel Palazzo degli Affari, servizio di centralino</p>		<p>gestione reclami con il cliente - n. reclami <=5</p>	<p>/</p>	
B.2 d	<p>Gestione e organizzazione degli spazi attrezzati della sede di via Alfieri Maserati sulla base delle necessità e a richiesta della Camera di Commercio di Bologna, con cui si intende la destinazione di spazi attrezzati alla Camera di Commercio per la realizzazione di propri eventi e/o incontri, tra cui rientrano ad esempio gli spazi per la realizzazione di cerimonie, convegni, ecc. della Camera nonché gli idonei spazi attrezzati, che il CTC si impegna a rendere disponibili, per le attività del Comitato e delle Commissioni di Borsa e per le riunioni della Deputazione di Borsa</p>	<p>Attività seminariale</p> <p>Incontri CC/AA (Commissioni di borsa e deputazioni di Borsa)</p> <p>Web conference CC/AA</p>	<p>100% Spazi richiesti * compatib. con disponibilità sede - Gradimento attività svolta</p>	<p>18</p> <p>96</p> <p>14</p>	<p>100%</p> <p>100%</p>
B.2 e	<p>Ulteriori incarichi relativi a servizi o iniziative che Camera di commercio e Azienda speciale concordano di realizzare in collaborazione ovvero la cui realizzazione è demandata all'Azienda. Tali iniziative saranno approvate dalla Giunta in caso di utilizzo di risorse camerale. Le modalità saranno dettagliate di volta in volta con apposito provvedimento. In caso di iniziative pluriennali potrà essere redatta apposita scheda da allegare alla presente Convenzione ai sensi dell'art. 2.</p>				
	<p>Servizi digitali SPID</p>		<p>n. Emissioni/Richieste - valore medio mensile CNS (smart-card e Token USB) emesse 525 - valore minimo annuo CNS (smart-card e Token USB) emesse 6.300 (+ o - 10%)</p>	<p>7383</p>	
	<p>Articolo 11 punto 1 - Adozione del sistema di gestione della qualità</p>	<p>ISO 9001</p>	<p>Mantenimento e rinnovo della certificazione</p>		
	<p>Sito internet online</p>	<p>n.7 - Missione 032 - "Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche" Integrazione/collaborazione aggiornamento del sito internet</p>	<p>Entro 31.12.2018</p>	<p>100%</p>	
	<p>Articolo 5 punto 1.c - Linee operative relative agli elementi di natura economico finanziaria dell'ambito amministrativo (A)</p>	<p>Riscontro della regolarità degli adempimenti previsti dal D. Lgs 33/2013 dell'Azienda Speciale C.T.C.</p>	<p>Puntuale pubblicazione delle informazioni previste dal D. Lgs. 33/2013 - N. sezioni popolate / n. totale sezioni >= 95%</p>	<p>100%</p>	

ALLEGATO B

CONSIDERAZIONI FINALI

Ad avvalorare le considerazioni fatte in premessa, presentiamo la tabella riepilogativa di confronto da cui vogliamo evidenziare alcuni risultati significativi raggiunti dall'Azienda Speciale:

- 1) la diminuzione del contributo/intervento camerale
- 2) la diminuzione del costo del personale
- 3) la diminuzione dei costi di struttura
- 4) la compensazione della perdita di commesse derivanti dai contratti di locazione del Palazzo Affari con altri ricavi (Servizi di accoglienza, Servizio Firma Digitale, Progetti formativi)

	CONSUNTIVO 2014	CONSUNTIVO 2015	CONSUNTIVO 2016	CONSUNTIVO 2017	CONSUNTIVO 2018
A) RICAVI ORDINARI					
1) Proventi da servizi	€ 926.459	€ 790.977	€ 747.635	€ 284.768	€ 287.094
<i>di cui affitti</i>	€ 356.619	€ 242.220	€ 39.415	€ -	€ -
2) Altri proventi o rimborsi	€ 139.994	€ 119.218	€ 45.398	€ 437.108	€ 440.147
<i>di cui rimborsi da inquilini</i>	€ 122.400	€ 113.927	€ 16.534	€ -	€ -
3) Contributi da organismi comunitari	€ 14.709	€ 22.064	€ -	€ -	€ -
4) Contributi regionali o da altri enti pubblici	€ 45.694		€ -	€ -	€ -
5) Altri contributi	€ -		€ -	€ 14.800	€ -
6) Contributo / intervento della Camera di Commercio	€ 815.436	€ 744.223	€ 569.298	€ 520.000	€ 490.000
TOTALE (A)	€ 2.421.311	€ 1.676.482	€ 1.362.331	€ 1.256.675	€ 1.217.242
B) COSTI DI STRUTTURA					
7) Organi istituzionali	€ 26.029	€ 17.261	€ 15.487	€ 14.174	€ 13.375
8) Personale	€ 880.743	€ 940.654	€ 829.581	€ 753.065	€ 724.651
9) Funzionamento	€ 137.177	€ 148.930	€ 114.599	€ 128.090	€ 93.415
10) Ammortamenti e accantonamenti	€ 390.678	€ 169.727	€ 2.504	€ 25.699	€ 1.412
TOTALE (B)	€ 1.434.626	€ 1.276.572	€ 962.171	€ 921.029	€ 832.853
C) COSTI ISTITUZIONALI					
11) Spese per progetti e iniziative	€ 490.350	€ 383.732	€ 398.825	€ 334.177	€ 358.560
TOTALE (C)	€ 490.350	€ 383.732	€ 398.825	€ 334.177	€ 358.560
Autofinanziamento (copertura costi di struttura)	79%	73%	82%	80%	87%

NOTA INTEGRATIVA

AL BILANCIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2018

FORMA E CONTENUTO

Criteria generali

Il bilancio dell'esercizio chiuso il 31/12/2018, sottoposto alla vostra approvazione, è composto dal conto economico, dallo stato patrimoniale e dalla presente nota integrativa ed è presentato in conformità ai modelli presenti negli allegati H ed I del d.p.r. 2 novembre 2005 n. 254.

Il bilancio è conforme alle disposizioni previste dall'art. 68 del d.p.r. 254/2005 ed è redatto secondo i criteri previsti dagli artt. 25 e 26 del decreto sopra citato, illustrati nel dettaglio nella circolare n. 3622/C del 5 febbraio 2009, integrati dalle disposizioni previste dal Codice Civile in materia di bilanci e dai principi contabili emanati dall'OIC per quanto non espressamente previsto nei documenti citati.

La nota integrativa contiene le indicazioni richieste dall'art. 23 del medesimo decreto.

Il bilancio corrisponde alle risultanze delle scritture contabili tenute ed è redatto nel rispetto del principio della chiarezza e con l'obiettivo di rappresentare in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria dell'azienda e il risultato economico dell'esercizio.

Nella redazione del bilancio d'esercizio sono stati osservati i seguenti principi generali:

- la valutazione delle voci è stata fatta secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività;

- la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto;
- sono indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio;
- si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio anche se conosciuti dopo la chiusura di questo;
- non vi sono elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci;
- non è stato applicato il criterio del costo ammortizzato pertanto i crediti sono iscritti al loro presumibile realizzo e i debiti al valore nominale;
- i criteri di valutazione non sono stati modificati rispetto a quelli adottati nel precedente esercizio;
- i valori delle voci di bilancio dell'esercizio in corso sono perfettamente comparabili con quelli delle voci del bilancio dell'esercizio precedente;
- il presente Bilancio comprensivo della Nota Integrativa viene redatto in centesimi di euro, le tabelle invece per semplicità vengono esposte con arrotondamento all'unità di euro, ne consegue che il totale delle singole voci può differire dell'arrotondamento, rispetto alla sommatoria dei singoli elementi componenti, per effetto delle diverse basi di computo.

CRITERI APPLICATI NELLA VALUTAZIONE DEI VALORI DI BILANCIO DELL'ESERCIZIO CORRENTE E DEL PRECEDENTE

*** Immobilizzazioni materiali**

Le immobilizzazioni sono iscritte al minore fra il costo di acquisto o di produzione, incrementato degli eventuali oneri di diretta imputazione, ed il suo valore di stima o di mercato.

Le spese di manutenzione e riparazione delle immobilizzazioni tecniche sono state contabilizzate come costo d'esercizio.

*** Rimanenze**

Le rimanenze, relative a corsi di formazione in corso d'esecuzione al termine dell'anno e di durata inferiore all'anno, sono valutate sulla base dei costi sostenuti in ogni singolo corso di formazione come previsto dal punto 9) dell'art. 2426 del C.C.

*** Crediti**

I crediti sono iscritti secondo il loro presumibile valore di realizzo, che corrisponde alla differenza fra il valore nominale ed il fondo svalutazione crediti.

Nel fondo svalutazione crediti sono rilevate le perdite non ancora manifestatesi ma che ragionevolmente possono essere previste.

*** Fondo trattamento di fine rapporto**

Nella voce "Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato" è stato indicato l'importo calcolato a norma dell'art. 2120 C.C., adeguato con quanto prevede il vigente C.C.N.L.

*** Fondo imposte in contenzioso**

In questa voce sono rilevate le imposte probabili aventi ammontare o data di sopravvenienza indeterminati.

*** Altri fondi**

In questo fondo sono rilevate passività di natura determinata ed esistenza certa, stimati nell'importo, connesse ad obbligazioni già assunte alla data di bilancio, ma che avranno manifestazione numeraria negli esercizi successivi.

*** Debiti**

I debiti sono esposti in bilancio al loro valore di estinzione coincidente con il valore nominale del debito al netto dei resi, delle rettifiche di fatturazione e degli sconti commerciali.

*** Ratei e risconti**

Nella voce "Ratei e risconti attivi" sono iscritti costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio ma di competenza di esercizi successivi.

Nella voce "Ratei e risconti passivi" sono iscritti costi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi.

In tali voci sono state iscritte solo quote di costi comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in ragione del tempo.

*** Ricavi e costi**

In generale i ricavi e i proventi, i costi e gli oneri sono stati indicati al netto dei resi, degli sconti, abbuoni e premi, delle imposte direttamente connesse con la prestazione dei servizi.

In particolare, i ricavi per corsi di formazione sono riconosciuti quando il servizio è reso e cioè quando la prestazione è stata ultimata come previsto dal principio contabile OIC n. 15. Le quote d'iscrizione ai corsi versate prima della loro conclusione sono contabilizzate fra le anticipazioni da clienti e imputate a

ricavi al termine del corso.

I costi sono rilevati in contabilità a seguito della consegna del bene ordinato o dell'ultimazione della prestazione di servizi richiesta.

***Contributi in conto esercizio**

I contributi in conto esercizio assegnati dalla Camera di Commercio di Bologna sono contabilizzati nell'esercizio di competenza e rilevati fra i ricavi ordinari, così come gli altri contributi ricevuti.

*** Imposte sul reddito**

Le imposte sul reddito vengono iscritte nell'esercizio di competenza, pertanto oltre alle imposte liquidate, sulla base della dichiarazione dei redditi, sono rilevate le imposte anticipate e differite.

Nel rispetto del principio di prudenza le imposte anticipate sono rilevate solo se vi è la ragionevole certezza che vi saranno redditi futuri tali da ottenere un reddito imponibile non inferiore alle variazioni in diminuzione che le hanno generate.

Le imposte differite sono sempre rilevate ed accantonate al Fondo imposte differite.

Le imposte anticipate e differite sono rilevate sulla base delle aliquote vigenti al momento in cui le differenze temporanee si riverseranno sul reddito imponibile se determinabili, diversamente sulla base delle aliquote effettive dell'esercizio di computo.

*** Conti d'ordine**

I beni di terzi accolgono i beni di proprietà altrui che temporaneamente si trovano presso l'ente a titolo di comodato per i quali la stessa ne assume l'obbligo della custodia e quindi i relativi rischi.

I beni di terzi sono iscritti tra i conti d'ordine al valore desunto dalla documentazione esistente. L'elenco dettagliato, alla data di chiusura dell'esercizio, è conservato agli atti.

* **Ammortamenti**

Immobilizzazioni Materiali

Gli ammortamenti delle immobilizzazioni materiali sono stati calcolati sistematicamente secondo il metodo delle quote costanti in base alle aliquote ordinarie ritenute rappresentative della residua possibilità di utilizzazione dei beni.

L'ammortamento attuato risulta coincidente con l'applicazione dei coefficienti massimi di ammortamento stabiliti nella Tabella allegata al D.M. 31.12.1988 (aggiornato con D.M. 17.11.1992), condivisi in quanto ritenuti adeguatamente rappresentativi del periodo di normale deperimento dei beni in relazione allo specifico settore d'attività aziendale.

I coefficienti ordinari utilizzati sono i seguenti:

CATEGORIA	ANNI VITA UTILE	ALIQUOTA
Costruzioni leggere	10	10%
Attrezzature	7	15%
Mobili e macchine ordinarie d'ufficio	9	12%
Macchine ufficio elettroniche	5	20%

Nell'esercizio in cui il cespite viene acquistato l'ammortamento viene ridotto forfetariamente della metà, nella convinzione che ciò rappresenti una

ragionevole approssimazione della distribuzione temporale degli acquisti nel corso dell'esercizio.

VARIAZIONI INTERVENUTE NELLA CONSISTENZA DELLE VOCI DELL'ATTIVO E DEL PASSIVO

In questa parte della nota integrativa vengono analiticamente esaminate le variazioni intercorse, fra questo esercizio ed il precedente, nella consistenza delle voci di bilancio.

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

A) IMMOBILIZZAZIONI

A) b) Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al netto dei fondi di ammortamento ed ammontano ad euro 2.573,61. La tabella sottostante mostra la composizione di tale voce e le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio.

Descrizione	Valore iniziale	Rivalutaz. e/o svalutaz.	Acquisizioni	Alienazioni Rettifiche	Quota amm.to esercizio	Valore finale
<u>Costruzioni leggere</u>						
Costo storico	39.106					39.106
Fondo amm.	38.829				43	38.872
<u>Impianti</u>						
Costo storico	21.396					21.396
Fondo amm.	21.396					21.396
<u>Impianti speciali</u>						
Costo storico	3.554					3.554
Fondo amm.	3.554					3.554
<u>Attrezzature informatiche</u>						
Costo storico	88.476					88.476
Fondo amm.	87.748				208	87.956
<u>Macch.app.</u>						
Costo storico	30.549					30.549

Fondo amm.	27.754				1.096	28.850
<u>Mobili e arredi</u>						
Costo storico	69.576					69.576
Fondo amm.	69.576					69.576
<u>Mobili e macch.</u>						
<u>ufficio ord</u>						
Costo storico	133.781					133.781
Fondo amm.	133.594				66	133.660
<u>Beni inf.€ 516</u>						
Costo storico	21.734					21.734
Fondo amm.	21.734					21.734
TOTALE	3.986				1.412	2.574

B) ATTIVO CIRCOLANTE

B) c) Rimanenze

Le rimanenze, date dai costi sostenuti per corsi di formazione il cui completamento è avvenuto nei primi mesi del 2019 ammontano ad euro 3.662.

Descrizione	Valore iniziale	Valore finale	Variazione
Servizi in corso d'esecuzione	0	3.662	3.662
TOTALE	0	3.662	3.662

B) d) Crediti di funzionamento

I crediti di funzionamento ammontano ad euro 897.239,49, di cui esigibili entro il successivo esercizio per euro 865.384,49 e per euro 31.855,00 oltre, la tabella sottostante ne mostra il dettaglio.

Descrizione	Valore iniziale	Valore finale	Variazione
Crediti verso CCIAA	320.000	490.000	170.000
<u>Crediti verso clienti:</u>			
Clienti	311.574	359.267	47.693
Clienti c/fatture da emettere	14.254	10.463	-3.791
Fondo svalutazione crediti v/clienti	-55.970	-55.514	456
TOTALE CLIENTI	269.858	314.216	44.358

Erario c/IVA	41.910	45.945	4.035
Credito Inail	613	285	-328
Prestiti a dipendenti entro es.s.	1.335	1.353	18
Prestiti a dipendenti oltre es.s.	3.323	1.962	-1.361
Erario c/lres a credito oltre es.	29.893	29.893	0
Credito Imposte da riportare	21.890	11.462	-10.428
Accertamenti attivi	1	124	123
Depositi cauzionali	2.000	2.000	0
Crediti diversi	2.083	0	-2.083
TOTALE	692.905	897.239	204.334

I crediti verso clienti ammontano complessivamente ad euro 369.729,73, al fine di ragguagliare il valore dei crediti al loro presumibile valore di realizzo si è costituito un fondo di svalutazione di euro 55.513,91 portando il loro valore netto ad euro 314.215,82.

E) Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide risultano complessivamente di euro 137.884,22 così composte:

Descrizione	Valore iniziale	Valore finale	Variazione
Banca c/c	213.700	137.884	-75.816
Cassa contanti	143	0	-143
TOTALE	213.843	137.884	-75.959

Il saldo liquido sul conto corrente di tesoreria aperto presso UNIPOL Banca, al termine dell'anno, ammontava ad euro 137.884,22 come da giornale di cassa del 31/12/2018 e non erano presenti valori nella cassa contanti.

C) Ratei e risconti attivi

Ammontano complessivamente ad euro 17.085,15, e si tratta esclusivamente di risconti attivi.

Descrizione	Valore iniziale	Valore finale	Variazione
Risconti attivi	17.085	17.085	0
TOTALE	17.085	17.085	0

Nella posta sono comprese le quote per polizze di assicurazione ed i canoni di locazione degli spazi di via A. Maserati di competenza del successivo esercizio.

PASSIVO

A) Patrimonio netto

Il patrimonio netto dell'azienda ammonta ad euro 57.096,50 formato dall'utile dell'esercizio di euro 27.096,50 e dal fondo di dotazione patrimoniale. Ha avuto il seguente sviluppo:

Descrizione	Esistenza iniziale CTC	Incrementi	Decrementi	Esistenza finale
Fondo di dotazione	30.000	0	0	30.000
Avanzo/Disavanzo	1.611	27.097	-1.611	27.097
TOTALE	31.611			57.097

Il fondo di dotazione, costituito a seguito della delibera del Consiglio di Amministrazione del 19/12/2011 su richiesta della Regione Emilia Romagna, (delibera del 16/05/2011 n. 645) per mantenere l'accreditamento dell'ente, non è stato movimentato nell'esercizio.

C) Trattamento di fine rapporto

Il fondo per trattamento di fine rapporto ammontava al termine dell'anno ad euro 499.496,52 e nel corso dell'esercizio il fondo ha avuto la seguente movimentazione:

Descrizione	Valore iniziale	Accantonamenti	Utilizzi	Valore finale
Fondo T.F.R.	505.474	49.113	55.090	499.497

TOTALE	505.474			499.497
---------------	----------------	--	--	----------------

Al termine dell'esercizio l'organico era composto da 18 dipendenti di cui 17 impiegati ed 1 quadro, con una variazione negativa di una unità rispetto al precedente esercizio.

D) Debiti di funzionamento

I debiti di funzionamento assommano nel loro complesso ad euro 479.522,45, la loro composizione è dettagliata nella successiva tabella:

Descrizione	Valore iniziale	Valore finale	Variazione
<u>Debiti verso fornitori:</u>			
Fornitori	86.027	158.167	72.140
Fornitori fatt. da ricevere	74.447	37.017	-37.430
TOTALE FORNITORI	160.474	195.183	34.709
Debiti verso CCIAA	2.585	2.502	-83
Debiti tributari e previdenziali	70.900	105.008	34.108
Debiti v/dipendenti	64.162	98.695	34.533
Debiti v/organismi istituz.	29.732	32.139	2.407
Clients c/anticipi	38.700	45.280	6.580
Debiti diversi	656	715	59
TOTALE	367.209	479.522	112.313

Si dettagliano ulteriormente le seguenti poste

- Debiti tributari e previdenziali

Descrizione	Valore finale
Erario c/ritenute redditi lav. dipendenti	34.176
Erario c/ritenute su rival. T.f.r.	354
Erario c/ritenute redditi lav. autonomi	2.972
Erario c/ritenute collaboratori	1.352
Erario c/lrap a saldo	1.031

Iva a debito split payment	24.629
Inps c/contributi lavoratori dipendenti	25.021
Inps c/contributi L.335/95	3.001
Contributi Inps su retribuzioni differite	10.125
Debiti verso Ebiterbo	56
Debiti verso Fondo Est	204
Debiti verso Fondo Fonte	689
Debiti verso INPGI	1.398
TOTALE	105.008

- Debiti verso dipendenti

Descrizione	Valore finale
Dipendenti c/retribuzioni	64.997
Debiti verso dipendenti per retribuz. differite	33.698
TOTALE	98.695

- Debiti verso organismi istituzionali

Descrizione	Valore finale
Debiti verso consiglio amministrazione	26.183
Debiti verso revisori	5.956
TOTALE	32.139

La posta debiti verso consiglio di amministrazione rappresenta il debito verso consiglieri CTC e PROSIM (azienda incorporata) per compensi deliberati negli anni 2012 e 2013 il cui pagamento è stato sospeso dalla delibera della Giunta Camerale n. 44 del 30/04/2013. Il debito verso revisori si riferisce a compensi 2018 ancora da pagare.

E) Fondi rischi ed oneri

Il fondo per rischi ed oneri ammonta ad euro 22.329,00 ed ha la seguente composizione

Descrizione	Valore iniziale	Valore finale	Variazione
-------------	-----------------	---------------	------------

Fondo imposte in contenzioso	14.525	14.525	0
Fondo oneri per cause in corso	9.000	7.804	1.196
TOTALE	23.525	22.329	1.196

Il fondo imposte in contenzioso rappresenta una prudentiale stima dell'imposta Ires chiesta a rimborso per mancata deduzione dell'Irap relativa alle spese per il personale dipendente relativa agli anni 2007, 2008 e 2009 che al momento risultano di difficile esigibilità, essendo bloccati dall'Agenzia delle Entrate in attesa della definizione del contenzioso in essere.

Il fondo oneri per cause in corso è stato ridotto di parte della quota accantonata nell'anno precedente per far fronte alle spese legali sostenute nel corso del 2018 per consulenze legali per la procedura di esecuzione immobiliare n.71/2017.

F) Ratei e Risconti Passivi

Non sono presenti, nel bilancio al 31/12/2018, ratei o risconti passivi come nel precedente esercizio. La posta non ha avuto movimentazione.

Descrizione	Valore iniziale	Valore finale	Variazione
Ratei Passivi	0	0	0
TOTALE	0	0	0

G) Conti d'ordine

Ammontano a complessivi euro 72.515,71 e rappresentano il valore dei beni di proprietà della C.C.I.A.A. di Bologna concessi in comodato gratuito all'azienda speciale.

Descrizione	Valore iniziale	Valore finale	Variazione
Beni di terzi in comodato	72.779	72.516	-263
TOTALE	72.779	72.516	-263

CONTO ECONOMICO

RICAVI

A) Ricavi ordinari

Il totale di questa voce ammonta ad euro 1.217.241,71 costituito da:

1) Proventi da servizi

- Ricavi per corsi a catalogo	78.070,00
- Ricavi per corsi a commessa	158.052,65
- Rimanenze finali servizi in corso su ord.	3.662,00
- Noleggi sale riunioni	17.130,00
- Altri ricavi per servizi	900,00
- Servizi commerciali	19.449,60
- Ricavi da spedizioni	9.830,00
TOTALE	287.094,25

2) Altri proventi

- Rimborsi spese bollo	182,00
- Altri rimborsi	3.575,26
- Arrotondamenti attivi	9,72
- Altri proventi CCIAA BO inc.dir.ann.	11.000,00
- Ricavi per corsi realizzati per CCIAA BO	54.633,57
- Ricavi per segreteria mediazione	137.000,00
- Ricavi per servizio di accoglienza al pubblico	146.746,91
- Ricavi per servizi digitali SPID	87.000,00
TOTALE	440.147,48

Nel presente bilancio si è proceduto all'inserimento nella voce A 2) di tutti i ricavi provenienti da prestazioni effettuate nei confronti della CCIAA di Bologna, in seguito ai chiarimenti forniti dal Mise, ciò ha richiesto l'adeguamento dell'esposizione degli stessi valori per l'anno 2017 al fine di rendere omogenee e confrontabili le voci di bilancio.

6) Contributi della Camera di Commercio 490.000,00

Si tratta del contributo in conto esercizio per l'anno 2018 concesso dalla CCIAA di Bologna, finalizzato alla realizzazione dei progetti e delle attività dell'azienda.

B) Costi di struttura

Ammontano a complessivi euro 832.853,12.

7) Organi istituzionali

I costi relativi agli organi istituzionali ammontano ad euro 13.374,70, di cui compensi al collegio dei revisori per euro 11.641,30, contributi sui compensi euro 434,88 oltre ai loro rimborsi spese ammontanti ad euro 1.298,52.

8) Personale

costituiti da:

a) Competenze al personale euro 509.930,98

In questa voce, costituita dagli oneri per stipendi al personale dipendente, sono compresi i ratei di quattordicesima mensilità, i permessi e le ferie maturate e non godute e l'indennità di mensa.

b) Oneri sociali euro 162.364,42

Costituiti da oneri previdenziali e assistenziali comprensivi dei contributi per la cassa mutua, la previdenza sanitaria integrativa prevista dai CCNL di categoria, attivata con il Fondo Est (Confcommercio) e dei contributi sui ratei quattordicesima, permessi, ferie non goduti.

c) Accantonamento al T.F.R. euro 49.112,65

Effettuato per adeguare il relativo fondo per l'indennità di fine rapporto inerente i dipendenti in servizio al 31/12/2018, la voce comprende anche la parte di competenza versata ai fondi integrativi e la parte richiesta in busta paga a titolo di Quota Integrativa della Retribuzione L.190/14.

-Altre imposte deducibili	18,00
-Valori bollati	372,00
-Sanzioni indeducibili	2,31
-Arrotondamenti passivi	5,02
-Sopravvenienze passive ordinarie	146,41
-Ires	1.381,00
-Irap	1.609,00
TOTALE	5.787,08

10) Ammortamenti e accantonamenti

a) Immobilizzazioni Immateriali	euro	0,00
b) Immobilizzazioni materiali	euro	1.412,40
c) Svalutazione crediti	euro	0,00
d) Fondi rischi e oneri	euro	0,00

C) COSTI ISTITUZIONALI

11) Spese per progetti ed iniziative

Ammontano complessivamente ad euro 358.559,85 e sono così dettagliati:

Docenti occasionali	11.912,00
Docenti con partita iva	160.754,04
Servizi vari commerciali	81,90
Spese per certificazioni	1.000,00
Spese per progetti ed iniziative	12.554,00
Spese sussidi tecnici e serv.complem.	407,35
Spese gestione sistemi informatici	513,17
Acquisizione dati commerciali	2.501,58
Altri servizi a chiamata per progetti e iniz.	29.647,63
Noleggi sale attrezzate	124.784,99
Iva indetraibile per pro-rata annuale	14.403,19
TOTALE	358.559,85

D) GESTIONE FINANZIARIA

La gestione finanziaria si chiude con un risultato netto di euro 225,91.

Proventi finanziari

I proventi finanziari rappresentano l'importo degli interessi maturati sul conto corrente di tesoreria affidato a Unipol Banca Spa che sono stati contabilizzati per competenza per un importo di euro 166,90 rilevando inoltre il credito d'imposta per le ritenute d'acconto subite per euro 43,39 e gli interessi sul finanziamento erogato ad un dipendente per euro 61,00.

Oneri finanziari

Gli oneri finanziari, di euro 1,99, riguardano la dilazione del pagamento di imposte.

E) GESTIONE STRAORDINARIA

La gestione straordinaria si chiude con un risultato positivo di euro 1.041,85 risultante da:

14) Proventi straordinari

I proventi straordinari, ammontanti complessivamente ad euro 1.041,85, sono rappresentati da sopravvenienze attive per storno di fondo sval. crediti a seguito di incasso di crediti ritenuti inesigibili e rettifiche ai costi di esercizi precedenti.

15) Oneri straordinari

Non sono presenti oneri straordinari.

Risultato d'esercizio

L'esercizio si chiude con un avanzo di euro 27.096,50.

FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA DATA CHIUSURA DEL BILANCIO D'ESERCIZIO

* * * *

Dopo la data di chiusura dell'esercizio non sono intervenuti fatti di rilievo.

* * * *

Come richiesto dalla delibera della Giunta della Regione Emilia-Romagna del 16 maggio 2011 n. 645/2011 si precisa ulteriormente quanto segue:

OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE (art. 2427 comma n. 1 n° 22-bis del C.C.)

Con riferimento a quanto previsto dall'art. 2427 punto 22 del Codice Civile Vi informiamo che nel corso dell'esercizio 2018 è proseguita l'attività prevista dalla convenzione per la disciplina dei rapporti giuridico-economici con la C.C.I.A.A. di Bologna di cui il CTC costituisce azienda speciale. Nell'ambito di tale convenzione abbiamo provveduto ad addebitare alla C.C.I.A.A. euro 146.746,91 per attività di accoglienza al pubblico, euro 137.000,00 per l'attività di mediazione, euro 87.000,00 per i servizi digitali Spid, euro 17.094,00 per gestione ed organizzazione spazi attrezzati, euro 43.009,57 per incarichi su progetti CCIAA ed euro 5.530,00 per corsi di formazione a cui hanno partecipato dipendenti della Camera di Commercio mentre la stessa ci ha addebitato costi per euro 2.501,58 per diritti segreteria per visure.

Con la stessa convenzione sono stati affidati, in comodato d'uso gratuito, al CTC beni di proprietà della CCIAA di Bologna per euro 72.515,71 presenti nei conti d'ordine.

ACCORDI NON RISULTANTI DALLO STATO PATRIMONIALE (art. 2427 comma n. 1 n° 22-ter del C.C.)

Comunichiamo che non esistono accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale significativi per la valutazione della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica dell'azienda.

RIPARTIZIONE DEL VALORE DELLA PRODUZIONE

Il valore complessivo della produzione nell'anno 2018 è risultato di euro così ripartito:

	Importi	%
--	---------	---

Finanziamento pubblico (Regione e Province)	0	0 %
Mercato ed altri finanziamenti pubblici	1.217.242	100,00 %
TOTALI	1.217.242	100,00 %

OBBLIGHI DI TRASPARENZA PREVISTI DALLA LEGGE N.124/2017

In relazione all'obbligo di trasparenza con riferimento a informazioni su sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e vantaggi economici ricevuti dalle pubbliche amministrazioni si rende noto che nel corso del 2018 l'Azienda Speciale CTC ha introitato gli importi riportati nella seguente tabella:

Ente	Codice Fiscale	Importo in Euro	Titolo
CCIAA di Bologna	80013970373	320.000,00	Saldo contributo ordinario 2017 (art.65 c.3 e 72 c.6 Dpr 254/2005)
CCIAA di Bologna	80013970373	409.419,53	Incarichi retribuiti compresi nella Voce A2 del modello allegato H al Dpr 254/2005
Azienda Usi ReggioEmilia	01598570354	47.388,64	Incarico retribuito per servizi di formazione

CONCLUSIONI

Il bilancio dell'esercizio 2018 del CTC, azienda speciale della Camera di Commercio di Bologna, si chiude con un avanzo di euro 27.096,50 che verrà trasferito alla Camera di Commercio di Bologna.

Il Presidente

(Donatella Bellini)
firmato

VERBALE N. 2 - RIUNIONE DEL 28 MARZO 2019

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI DELL'AZIENDA SPECIALE "CTC – CENTRO TECNICO DEL COMMERCIO" DELLA CC.I.AA. DI BOLOGNA

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31.12.2018

L'anno 2019, il giorno 28 del mese di marzo alle ore 10,00 presso l'Ufficio dell'Amministrazione dell'Azienda Speciale CTC, sito in Bologna, Via Alfieri Maserati adiacente n. 16, si sono riuniti i revisori Silvia Quatela (presidente), Giuseppina Belardi (componente); alle ore 13.00 Piero Fabiani (componente), ai fini degli adempimenti previsti dall'art. 73, comma 4, lett. d), del D.P.R. n. 254/2005 in ordine al bilancio di esercizio chiuso al 31.12.2018.

PREMESSA

Il Collegio rileva che il progetto di bilancio consuntivo nella sua stesura definitiva, ancorchè privo dei relativi documenti di verifica, è stato trasmesso al Collegio medesimo in data 20 marzo 2019, in previsione della riunione del Consiglio di amministrazione dell'Azienda già fissata per il 1 aprile 2019 e avente quale ordine del giorno, tra l'altro, l'esame e l'approvazione del bilancio stesso.

Il bilancio approvato dovrà infatti essere sottoposto per tempo all'approvazione del Consiglio camerale, quale allegato al bilancio della Camera di Commercio a norma dell'art. 66, 2° comma, del citato D.P.R. 254/2005, come recepito all'art.16 del Regolamento dell'Azienda speciale.

ANALISI DEL PROGETTO DEL BILANCIO D'ESERCIZIO CHIUSO AL 31/12/2018

* * *

Il bilancio presentato, corredato della Relazione sulla gestione, è stato redatto sulla base del combinato disposto dell'art. 68 del DPR 2 novembre 2005, n. 254, recante il "*Regolamento per la disciplina della gestione patrimoniale e finanziaria delle Camere di Commercio*" e dell'art. 2423 e seguenti del c.c.. E' comprensivo dei seguenti documenti:

- "Stato patrimoniale" redatto in conformità all'allegato I del D.P.R. sopra richiamato;
- "Conto economico" redatto in conformità all'allegato H del D.P.R. sopra richiamato;
- "Nota integrativa";
- "Relazione sulla gestione".

E' stato, inoltre, redatto ed allegato al bilancio un prospetto contenente il maggior dettaglio delle voci inserite nel Conto economico "Dettaglio allegato H al 31/12/2018".

Il documento contabile presentato evidenzia le seguenti risultanze riepilogative:

STATO PATRIMONIALE		
	VALORI AL 31/12/2017	VALORI AL 31/12/2018
ATTIVO		
IMMOBILIZZAZIONI	3.986,01	2.573,61
RIMANENZE (Servizi in corso di esecuzione)	0,00	0,00
CREDITI DI FUNZIONAMENTO	692.904,83	897.239,49
DISPONIBILITA' LIQUIDE	213.843,30	137.884,22
RATEI E RISCONTI ATTIVI	17.085,15	17.085,15
TOTALE ATTIVO	927.819,29	1.058.444,47
CONTI D'ORDINE	72.779,49	72.515,71
TOTALE GENERALE	1.000.598,78	1.130.960,18
PASSIVO		
PATRIMONIO NETTO	31.611,26	57.096,50
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	505.473,70	499.496,52
DEBITI DI FUNZIONAMENTO	367.209,33	479.522,45
FONDI RISCHI E ONERI	23.525,00	22.329,00
RATEI E RISCONTI PASSIVI	0,00	0,00
TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO	927.819,29	1.058.444,47
CONTI D'ORDINE	72.779,49	72.515,71
TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO	1.000.598,78	1.130.960,18

CONTO ECONOMICO		
	VALORI AL 31/12/2017	VALORI AL 31/12/2018
A) RICAVI ORDINARI	1.256.675,18	1.217.241,71
B) COSTI DI STRUTTURA	921.028,96	832.853,12
C) COSTI ISTITUZIONALI	334.176,67	358.559,85
Totale gestione corrente (A-B-C)	1.469,55	25.828,74
D) GESTIONE FINANZIARIA	223,54	225,91
RISULTATO DELL'ESERCIZIO DOPO LE IMPOSTE	1.611,26	27.096,50

STATO PATRIMONIALE

Il prospetto di bilancio riportante lo Stato Patrimoniale dell'Azienda, in conformità all'allegato I al D.P.R. n. 254/2005, espone nella prima colonna i valori derivanti dalle risultanze contabili al 31/12/2017.

- ATTIVITÀ

Le immobilizzazioni riguardano software, licenze, impianti allarme, acquisto di attrezzature non informatiche e costruzioni leggere per un totale di € 2.573,61.

Il suddetto importo è al netto degli ammortamenti per € 1.412,40 per quota immobilizzazioni materiali.

Con riferimento alla convenzione del 12 luglio 2016 tra CTC e CCIAA di Bologna sono stati affidati, in comodato d'uso gratuito, beni di proprietà della CCIAA di Bologna per euro 72.515,71, esposti nei conti d'ordine, ed utilizzati per l'attività caratteristica dell'Azienda.

L'attivo circolante consiste in:

Rimanenze, date dai costi sostenuti per corsi di formazione il cui completamento è avvenuto nei primi mesi del 2019 ammontano ad € 3.662,00.

I crediti di funzionamento ammontano a totali € 897.239,49, dei quali € 865.384,49 esigibili entro l'esercizio successivo (96% del totale). Di questi € 314.215,82 sono crediti verso clienti al netto del "Fondo di svalutazione crediti" per € 55.513,91. Alla data odierna risulta un residuo di crediti verso clienti pari a € 34.717,10.

Il fondo svalutazione crediti, istituito al fine di riportare il valore dei crediti al loro presumibile valore di realizzo, è stato movimentato nel corso dell'esercizio per € 455,66.

Le disponibilità liquide, per totali € 137.884,22, risultano costituite da:

- somme depositate sul conto corrente bancario per € 137.884,22 a fronte del saldo dell'estratto conto alla data del 31/12/2018 di € 138.007,73; la differenza, pari ad € 123,51, è data dagli interessi attivi contabilizzati dall'Azienda nell'anno 2019, inserita tra gli accertamenti attivi d'esercizio come risultante nel giornale di cassa n. 1 del 02.01.2019;
- la cassa contanti per minute spese, come risulta dalle relative scritture contabili, al 31/12/2018 è pari a 0 per effetto del versamento di euro 183,51 effettuato in data 18/12/2018.

- PASSIVITÀ

Il Patrimonio netto risulta attivo per € 57.096,50, derivante dalla somma tra l'importo dell'avanzo d'esercizio 2018 - pari ad € 27.096,50 - e l'importo del "Fondo di dotazione patrimoniale" pari ad € 30.000,00.

Tale fondo è stato costituito con delibera del CdA in data 19/12/2011 al fine di conservare l'accreditamento dell'Azienda presso la Regione Emilia Romagna necessario per l'espletamento dell'attività di formazione (Riferimento Delibera di Giunta Regione Emilia Romagna n.645/2011).

L'azienda speciale si rimette alle decisioni della Camera di Commercio in merito all'utilizzo dell'avanzo d'esercizio.

Il trattamento di fine rapporto ammonta ad € 499.496,52 in diminuzione rispetto all'anno 2017 in quanto è stata erogata la quota di TFR alla dipendente dimissionaria.

Tra i *debiti di funzionamento* la voce più consistente è rappresentata da “debiti vs/fornitori” per un importo totale pari ad € 195.183,38. Ad oggi i debiti verso fornitori risultano azzerati, restano da pagare € 12.222,90 per fatture non ancora ricevute.

E' stata inserita la sottovoce “Clienti c/anticipi”, che presenta un saldo di euro 45.280,00, corrispondente agli importi afferenti ai corsi di formazione avviati nel 2018 e la cui conclusione è prevista nel 2019.

In riferimento al Debito verso Consiglio di Amministrazione ammontante ad € 26.182,90 risalente agli esercizi finanziari 2012-2013, i revisori invitano l'Ente a voler considerare l'eventuale radiazione.

Il *fondo rischi ed oneri*, pari ad € 22.329,00, ha la seguente composizione:

Fondo imposte in contenzioso: in attesa della definizione del contenzioso con l'Agenzia delle Entrate, si è prudenzialmente accantonata la somma di € 14.525,00 a titolo di rimborso dell'imposta IRES per mancata deduzione dell'IRAP per spese del personale dipendente per gli anni 2007, 2008 e 2009.

Fondo oneri per cause in corso: euro 7.804,00, istituito per far fronte alle spese connesse alla procedura di esecuzione immobiliare n. 71/2017, è stato utilizzato nel corso del 2018 per euro 1.196,00 per spese consulenze legali.

CONTO ECONOMICO

Per quanto riguarda il conto economico, lo stesso è stato redatto in conformità all'allegato H al D.P.R. n. 254/2005. Nel prospetto risulta evidenziato il raffronto con l'esercizio precedente (anno 2017).

Il bilancio 2018 si è chiuso con un avanzo di esercizio, pari ad € 27.096,50. Nel dettaglio:

– RICAVI

Il totale dei ricavi è costituito da proventi e contributi per € 727.241,71 (All. H – punti 1, 2, 3, 4 e 5) e dal contributo della CC.I.AA. in conto esercizio per € 490.000,00 (All. H – punto 6).

Si osserva che i proventi da servizi incidono per il 23,6% sul totale dei ricavi, gli altri proventi per il 36,1% e il contributo della Camera di Commercio per il 40,3%.

Le variazioni sul 2017 mostrano un lieve incremento delle Risorse proprie ed un decremento di € 30.000,00 del contributo erogato dalla Camera di Commercio.

La voce Altri contributi del 2017 era riferita ad un rimborso dal Fondo Forte relativa a spese di formazione sostenute per il personale dipendente. Non sono previsti altri contributi nel 2018.

– COSTI

I costi esposti sono costituiti dai Costi di struttura e dai Costi istituzionali per complessivi € 1.191.412,97.

Tra i Costi di struttura, diminuiti rispetto al 2017 del 9,6%, sono esposti i seguenti costi: personale pari ad € 724.651,27; locazione per € 50.795,33; prestazioni di servizi per € 36.832,34; oneri diversi di gestione per € 5.787,08; organi istituzionali (Collegio dei Revisori) per € 13.374,70 e ammortamenti per € 1.412,40.

In merito alla diminuzione dei costi del personale per l'anno 2018 si evidenzia che le variazioni più significative si riferiscono a:

- richieste di aspettativa
- malattie e congedi

- uscite/dimissioni per pensionamento nel 2018.

In linea con gli orientamenti di razionalizzazione della spesa i costi per le prestazioni di servizi hanno visto una significativa diminuzione nel corso dell'anno 2018 rispetto al 2017 per minori spese legali, fiscali e di aggiornamento del personale.

Si riportano di seguito le tabelle dalle quali si rilevano le variazioni rispetto all'esercizio precedente:

TOTALE (B) COSTI DI STRUTTURA	Consuntivo 2017	Consuntivo 2018	Variazioni
Costi di struttura	€ 921.028,96	€ 832.853,12	€ - 88.175,84

COSTI ISTITUZIONALI (C)	Consuntivo 2017	Consuntivo 2018	Variazioni
Costi istituzionali	€ 334.176,67	€ 358.559,85	€ 24.359,19

In merito ai costi istituzionali si evidenzia che l'importo di € 124.784,99, relativo al noleggio sale attrezzate, è la quota parte del canone di locazione attribuibile all'attività istituzionale dell'azienda che va a sommarsi alla voce godimento beni di terzi, pari ad € 50.795,33, inserita fra i costi di funzionamento. Pertanto la somma complessiva del canone e delle spese condominiali ammonta ad € 175.580,32.

* * *

Il Bilancio 2018 si chiude con un avanzo d'esercizio, pari ad € 27.096,50, costituito dalla differenza tra la somma del totale dei ricavi (€ 1.217.241,71), del risultato positivo della gestione finanziaria (€225,91) e di quella straordinaria (€ 1.041,85), a fronte del totale dei costi (€ 1.191.412,97).

* * *

Indicatori economici			
Autonomia finanziaria	2017	2018	Diff.val. Ass.
<i>capacità di reperire fondi di finanziamento indipendenti dai contributi versati dalla CCIAA</i>			
<i>Ricavi propri/Totale entrate</i>	58,62%	59,75%	1,13
2017=736.675,18/1.256.675,18 2018=727.241,71/1.217.241,71			
Autonomia strutturale	2017	2018	Diff.val. Ass.
<i>Capacità di coprire con risorse proprie i costi di struttura</i>			
<i>ricavi propri/Costi di struttura</i>	79,98%	87,32%	7,34
2017=736.675,18/921.028,96 2018=727.241,71/832.853,12			
Grado di focalizzazione	2017	2018	Diff.val. Ass.
<i>Capacità di impiego risorse economiche per attività istituzionali</i>			
<i>costi istituzionali/Totale costi</i>	26,62%	30,10%	3,48
2017=334.176,67/1.255.205,63 2018=358.559,85/1.191.412,97			

Dall'indicatore economico riguardante l'autonomia strutturale, risulta che l'Azienda nell'esercizio 2018 è stata in grado di assicurare, mediante l'acquisizione di risorse proprie, circa l'87% della copertura dei costi strutturali.

Al riguardo, si ricorda che il D.P.R. n. 254/2005 recita al 2° comma dell'art. 65 “ Le aziende speciali perseguono l'obiettivo di assicurare, mediante l'acquisizione di risorse proprie, almeno la copertura dei costi strutturali”.

In tale calcolo non si è considerato che ai sensi della Circolare del Ministero dello Sviluppo Economico n. 3612/C/2007 parte di costi di struttura potrebbero essere direttamente attribuiti alla realizzazione dell'attività istituzionale coprendo completamente i costi di struttura.

CONCLUSIONI

Il documento di bilancio presentato, al termine del riscontro a campione degli elementi probatori che giustificano i valori esposti e dell'esame di insieme, risulta essere stato redatto sostanzialmente e nel suo complesso con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria, nonché il risultato economico dell'Azienda per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2018.

Il Collegio dà atto, altresì, che i criteri di valutazione adottati, per quanto accertato, sono conformi alle norme regolamentari speciali e alle disposizioni del codice civile per quanto compatibili.

Il Collegio, dalle risultanze dei controlli effettuati, attesta pertanto:

- l'esistenza delle attività e passività e la loro corretta esposizione in bilancio, nonché l'attendibilità delle valutazioni di bilancio;
- la correttezza dei risultati finanziari, economici e patrimoniali della gestione;
- l'esattezza e la chiarezza dei dati contabili presentati nei prospetti di bilancio e nei relativi allegati;
- la corretta applicazione delle norme di amministrazione e contabilità e di quelle fiscali;
- che la nota integrativa contiene le indicazioni ritenute necessarie per il completamento dell'informazione, come previsto anche dall'art. 2427 cc.;
- che nella redazione del bilancio è stato rispettato il principio della continuità dei criteri di valutazione da un esercizio all'altro.

Tenuto conto di quanto sopra esposto, con le osservazioni formulate, il Collegio a conclusione dell'esame espletato esprime il proprio

PARERE FAVOREVOLE

all'approvazione del bilancio di esercizio 2018.

Bologna, 28 marzo 2019

IL COLLEGIO DEI REVISORI

Silvia Quatela (presidente)	firmato _____
Giuseppina Belardi (componente)	firmato _____
Piero Fabiani (componente)	firmato _____



CENTRO TECNICO DEL COMMERCIO
AZIENDA SPECIALE DELLA CAMERA DI COMMERCIO DI BOLOGNA

ESTRATTO DEL VERBALE DELLA RIUNIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DELL'AZIENDA CTC CENTRO TECNICO DEL COMMERCIO, AZIENDA SPECIALE DELLA CCIAA DI BOLOGNA, SVOLTASI IN DATA 1 aprile 2019

Sono presenti, convocati con regolare invito, spedito in data 25 marzo 2019 i Signori Consiglieri:

- *Donatella Bellini, Presidente*
- *Gianluca Giordani, Consigliere*
- *Massimo Zucchini, Consigliere*

Sono altresì presenti

- *Giada Grandi – Segretario generale della CCIAA*
- *Piero Fabiani - Revisore dei Conti*

Svolge la funzione di segretario, il Direttore del CTC, Laura Ginelli
Constatata la presenza del numero legale dei componenti del Consiglio di Amministrazione, il Presidente inizia la trattazione degli argomenti iscritti all'OdG.

OMISSIS

2) Approvazione della Relazione e del Bilancio Consuntivo 2018

Il Presidente presenta al Consiglio il Bilancio consuntivo 2018 che chiude con un avanzo di gestione di euro 27.096,50

Come dettagliato nella Relazione si vuole dare evidenza della positività del risultato quantitativo e qualitativo ottenuto per le attività svolte per le imprese che hanno usufruito dei servizi CTC e per attività svolte per la Camera di Commercio di Bologna.

OMISSIS

Dopo l'analisi il Consiglio approva all'unanimità dei presenti la relazione e il Bilancio consuntivo 2018

Sia il Bilancio Consuntivo corredato della Relazione illustrativa e della Nota integrativa che la relazione del Collegio dei Revisori dei Conti si allegano al presente verbale e verranno inviati alla Camera di Commercio che provvederà ai conseguenti adempimenti amministrativi, secondo quanto previsto dall' ART. 66 COMMA 2 DPR 254/2005

Il Presidente
Dott.ssa Donatella Bellini
firmato

IL SEGRETARIO GENERALE
Giada Grandi

IL PRESIDENTE
Valerio Veronesi