

VERBALE DELLA RIUNIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI

Allegato n. 2 al verbale CDA n. 1 del 29.04.2021

N. 2 del 28.04.2021

Il Collegio dei Revisori dei Conti dell'Istituto di Studi e Ricerche - Azienda Speciale della Camera di Commercio di Massa Carrara si è riunito il giorno 28 aprile 2021(duemilaventuno), con inizio alle ore 15:00, per esaminare tutte le singole voci di costo/ricavo, crediti/debiti riferite al bilancio consuntivo anno 2020.

Sono presenti :

Dott.ssa Bruschi Raffaella Presidente in rappresentanza del Ministero dello Sviluppo Economico

Dott. Giannarelli Pierfrancesco Membro effettivo
in rappresentanza della Regione Toscana

E' assente giustificata il componente del Collegio:

Dott.ssa Carla Giorgi Membro effettivo in rappresentanza del Ministero Economia e Finanze

ESAME DEL BILANCIO CONSUNTIVO ANNO 2020

Il Collegio procede all'esame della documentazione redatta dall'Azienda relativamente al bilancio consuntivo dell'esercizio 2020 e costituita dallo Stato Patrimoniale, redatto in conformità con il modello Allegato I, dal Conto Economico, redatto in conformità con il modello allegato H, dalla Nota Integrativa e dalla Relazione del Presidente e del Direttore.

Dalle analisi effettuate e sulla base delle informazioni ricevute, il Collegio rileva che i dati in bilancio corrispondono alle risultanze della contabilità aziendale, di seguito il Collegio predispone e approva la seguente relazione.

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI AL BILANCIO CONSUNTIVO 2019

Come previsto dall'art. 73, comma 4, lett. d) del D.P.R. 2 novembre 2005, n. 254 ("Regolamento per la disciplina della gestione patrimoniale e finanziaria delle Camere di commercio"), il Collegio dei revisori dei conti esamina il bilancio consuntivo dell'Azienda relativo all'esercizio chiuso al 31/12/2020.

Il Bilancio si compone, come previsto dall'art. 68 del citato D.P.R. 254/2005, dello

Stato Patrimoniale, redatto in conformità con il modello Allegato I, dal Conto Economico, redatto in conformità con il modello allegato H, dalla Nota Integrativa e dalla Relazione del Presidente e del Direttore e sotto tale forma viene sottoposto all'approvazione del Consiglio di Amministrazione.

Il Collegio passa ad analizzare i valori dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico confrontando l'ammontare degli importi del consuntivo 2020 con le corrispondenti voci del consuntivo 2019, calcolando le variazioni assolute e percentuali, come risulta nei prospetti qui sotto riportati.

STATO PATRIMONIALE

	Consuntivo 2019	Consuntivo 2020	Variaz. assoluta	Variaz. %
ATTIVITA'				
A) IMMOBILIZZAZIONI	0,00	0,00	0,00	00:00
B) ATTIVO CIRCOLANTE				
Rimanenze	0,00	0,00	0,00	0
Crediti verso CCIAA	120.000,00	55.000,00	-65.000	-54,167
Altri crediti di funzionamento	45.776,95	180.004,82	134.227,87	293,22
Disponibilità liquide	72.338,45	39.724,38	-32.614,07	-45,085
Totale attivo circolante	238.115,40	274.729,20	36.613,80	15,376
C) RATEI E RISCONTI ATTIVI	0,00	0,00	0,00	0
Totale attivo	238.115,40	274.729,20	36.613,80	15,376
D) CONTI D'ORDINE	0,00	0,00	0,00	0
Totale generale attivo	238.115,40	274.729,20	36.613,80	15,376
PASSIVITA'				
A) PATRIMONIO NETTO	21.288,23	6.964,37	-14.323,86	-67,285
C) TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	143.526,87	152.060,67	8.533,80	5,9458
D) DEBITI DI FUNZIONAMENTO	62.577,24	90.124,72	27.547,48	44,022
E) FONDO PER RISCHI ED ONERI	9.684,56	25.450,44	15.765,88	162,79
F) RATEI E RISCONTI PASSIVI	1.038,50	129,00	-910	-87,578
Totale passivo	238.115,40	274.729,20	36.613,80	15,376
G) CONTI D'ORDINE	0,00	0,00	0	0
Totale generale passivo	238.115,40	274.729,20	36.613,80	15,376

CONTO ECONOMICO

	Consuntivo 2019	Consuntivo 2020	Variaz. assoluta	Variaz. %
A) RICAVI				
Ricavi propri	89.817,77	90.535,59	717,82	0,7992
contributo CCIAA	185.000,00	185.000,00	0	0
Totale ricavi	274.817,77	275.535,59	717,82	0,2612
B) COSTI DI STRUTTURA				
Organi istituzionali	6.648,60	9.422,47	2.773,87	41,721
Personale	248.898,82	250.503,95	1.605,13	0,6449
Funzionamento	19.783,92	17.849,48	-1.934,44	-9,7778
Ammortamenti e accantonamenti	0,00	0,00	0,00	0
Totale costi di struttura	275.331,34	277.775,90	2.444,56	0,8879
C) COSTI ISTITUZIONALI	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale Costi	275.331,34	277.775,90	2.444,56	0,8879
Risultato gestione corrente	513,57	2.240,31	1.726,74	336,22
D) GESTIONE FINANZIARIA	2.898,51	0,00	2.898,51	-100
E) GESTIONE STRAORDINARIA	12.194,71	2.496,10	-9.698,61	-79,531
Totale gestione finanz. e straordinaria	15.093,22	2.496,10	28.427,79	794,773
Disavanzolavanzo (A-B-C+/-D+/-E)	15.606,79	4.736,41	-10.870,38	-69,652

STATO PATRIMONIALE (attività e passività = € 274.729,20)

ATTIVITA'

A) Le **immobilizzazioni** sono pari a 0.

B) **Attivo circolante:** € 235.004,82

Risulta in aumento rispetto all'anno precedente 2020 di € 36.613,80 ed è composto dalle seguenti voci:

- **“rimanenze”** di € 0,00 comprendono il residuo finale di cancelleria e sono inferiori rispetto all'anno precedente;
- **“crediti verso CCIAA”** di € 55.000,00, relativo alla quota associativa 2020. Detto credito è superiore rispetto all'anno precedente.
- **“crediti tributari”** di € 5.486,74, sono inferiori rispetto al 2020 e si riferiscono a crediti, IRPEF, IRAP.
- **“Crediti verso organismi e istituzione nazionali e comunitarie”** di € 0,00
- **“Crediti del sistema camerale”** di € 8.571,61. Tale credito è riferito al progetto nazionale Excelsior, che Unioncamere Nazionale ha assegnato alle CCIAA o loro aziende Speciali.
- **“crediti per fatture da emettere”** di € 24.590,16 si riferiscono a crediti che l'Azienda vanta nei confronti dell'Ente camerale per il servizio della biblioteca.
- **“crediti verso istituti previdenziali ed assistenziali”** di € 5,51 si riferiscono a crediti INAIL 2020
- **Crediti verso fornitori :** credito buoni pasto
- **“disponibilità liquide”** di € 39.724,38. Rappresenta il saldo del conto corrente bancario esistente presso la Banca Carige SPA, come risulta dalla verifica dell'estratto conto bancario al 31.12.2020. Da notare che tale voce è diminuita di € 32.614,07 rispetto al 2019 in quanto l'Istituto tiene la liquidità del conto prudenzialmente sotto la soglia degli € 100.000,00 – soglia che in caso di problematiche del sistema bancario è tutelata dal fondo Banca d'Italia.

C) **Ratei e risconti attivi:** di € 0,00.

• **“conti d'ordine”** di € 0.

PASSIVITA'

- A) **Patrimonio Netto** di € 6.964,37, è diminuito rispetto al 2020 per € 14.323,86 ed è costituito: dal Fondo acquisizioni patrimoniali per € 6.708,58 relativi all'utile di esercizi precedenti che la Camera di Commercio ha deliberato di accantonare nel patrimonio dell'Azienda e di € 255,79 che rappresenta l'utile dell'esercizio 2020 che sarà versato all'Ente camerale, salvo diversa volontà dell'Ente stesso.
- B) **Debiti di Finanziamento:** sono pari a 0, in linea con l'anno precedente.
- C) **Trattamento di fine rapporto** risulta di € 149.838,31. Tale voce è aumentata rispetto all'anno 2019, in quanto ogni anno i dipendenti a tempo indeterminato maturano una quota TFR + rivalutazione rispetto all'anno precedente. Ad oggi la composizione organica dell'Azienda è costituita da n. 5 dipendenti a tempo indeterminato (di cui n. 3 dipendenti full time, 1 a part time al 75% e 1 in telelavoro part time al 50%). Dal 2020 il TFR maturato di un dipendente dell'Istituto verrà versato ad un fondo assicurativo, in quanto quest'ultimo ha manifestato la volontà di non tenere più in azienda il TFR maturato dall'anno 2020.
- D) **Debiti di Funzionamento** di € 90.124,72 è diminuito rispetto all'anno 2020 per € 27.547,48. Sotto tale voce si trovano:

Debiti per fatture da ricevere: € 331,08, - che rappresentano lo 0,12% sul totale del passivo. Essi sono relativi al rateo del debito OIV pari a € 148,08 e al debito ditta Thetis per adeguamento GDR pari a € 183,00.

Debiti verso la CCIAA MS: € 48.958,71, - che rappresentano lo 17,82% sul totale del passivo. Esso rappresenta il costo che l'Azienda versa alla CCIAA per il ruolo che il Segretario dell'Ente Camerale svolge presso l'Azienda in qualità di Direttore.

Debiti Tributi e Previdenziali: € 15.111,02- che rappresentano il 5,50% sul totale del passivo, sono relativi:

- ✓ € 5.239,03 debito per ritenute IRPEF dipendenti, organi statutarî;
- ✓ € 454,10 debito per ritenute IRPEF autonomi;
- ✓ € 44,05 debito relativo addizionali irpef revisori dei conti;
- ✓ € 25,00 debito IVA;
- ✓ € 7.955,32 debito per contributi previdenziali e assistenziali inps.
- ✓ 1.393,52 credito IRES.

Debiti verso dipendenti: € 23.640,02 – che rappresentano il 8,60% sul totale del passivo e precisamente:

- € 9.417,04 debito v/dipendenti relativo alla retribuzione del mese di dicembre 2020;
- € 8.249,71 per la contabilizzazione delle ferie non godute;
- € 5.973,27 debito rateo XIV mensilità competenza 2020;

Debiti verso organi istituzionali: € 1.511,54 – che rappresentano lo 0,55% sul totale del passivo, sono relativi ai compensi al Collegio dei Revisori dei Conti degli anni precedenti e spese viaggio Componenti Consiglio di Amministrazione.

Debiti diversi : € 25,00 – che rappresentano lo 0,01% sul totale del passivo. Sono debiti relativi all'imposta di bollo sul c/c dell'azienda.

Altri debiti: € 547,35 – che rappresentano lo 0,20% sul totale del passivo. Sono debiti verso sindacati per trattenuta effettuata ai dipendenti e debito x accantonamento verso produttività CATI.

E) Fondo per rischi ed oneri di € 25.450,44, aumentato 15.765,88 in quanto prudenzialmente il premio di produzione 2020 è stato accantonato. Tale fondo è suddiviso in : Debiti per accantonamento premio produzione dipendenti: € 15.943,63, - che rappresentano lo 5,80% sul totale del passivo. Esso rappresenta la quota massima che l'azienda ha accantonato per i dipendenti e che verserà agli stessi nel 2021 a seguito della verifica del raggiungimento degli obiettivi assegnati ai dipendenti. Altri fondi: € 9.506,81 – che rappresenta il 3,46% sul totale del passivo. Tale fondo è stato istituito in via prudenziale stante l'incertezza dei termini di pagamento. Esso è rappresentato da € 5.574,56 quale fondo copertura rischi personale CATI, e da € 3.932,25 costo avvocati cause lavoro.

F) Ratei e risconti passivi: risultano pari a € 129,00. Si riferiscono spese per chiusura c/c di tesoreria,

G) Conti d'ordine: € 0.

CONTO ECONOMICO

RICAVI ORDINARI (€ 275.535,59)

Proventi da servizi - € 25.265,16 che rappresentano l' 9,09% del totale dei ricavi ordinari, ed è aumentato pari ad € 675,00. Sono proventi relativi alla gestione della biblioteca camerale per € 24.590,16 - biblioteca che nonostante la chiusura per il lockdown COVID, ha continuato a rendere il servizio effettuando le ricerche per conto degli utenti, ad effettuare prestiti e servizi

resi sui social network. Nell'anno 2020 è stato effettuato un servizio di elaborazione dati statistici per un importo pari ad € 675,00.

Contributi regionali o da altri enti pubblici - € 51.867,20 - che rappresentano 18,66% del totale dei ricavi ordinari , ed è invariato rispetto all'anno precedente. E' l'ammontare delle quote associative da parte degli Enti aderenti all'Istituto. Tale contributo non ha subito nessuna variazione rispetto all'anno precedente.

Contributi della Camera di Commercio: - € 185.000,00 - che rappresenta il 66,54% del totale dei ricavi ordinari ed è invariato rispetto all'anno precedente Si tratta del contributo ordinario in conto esercizio della Camera di Commercio necessario alla realizzazione del programma di attività approvato sia dal CDA dell'Istituto sia dalla Giunta Camerale.

Esso è il contributo ordinario dell'Ente camerale in conto 2020. Esso non ha subito variazioni rispetto all'anno precedente.

Altri proventi e rimborsi - € 13.403,23 - che rappresenta il 4,82% dei ricavi ordinari. Tali proventi sono relativi al rimborso che Unioncamere Nazionale eroga ad ISR per progetto Excelsior - progetto a livello nazionale - rimborso in linea con quello dell'anno precedente.

COSTI (€ 277.775,90)

I **Costi di Struttura** ammontano complessivamente ad € 277.775,90. Essi sono aumentati rispetto all'anno precedente di € 2.444,56. Essi sono così rappresentati:

- **Organi istituzionali:** - € 9.422,47, che incide per il 3,36% sul totale dei costi di struttura e rispetto all'anno precedente è aumentato di € 2.773,87. Tale voce include i compensi ai Revisori e i rimborsi spese Revisori presenti alle sedute delle verifiche periodiche. Tale voce ha subito un incremento rispetto all'anno precedente in quanto nell'anno 2020 è aumentato il compenso annuale ai componenti del Collegio dei revisori dei Conti - (in base all'art 4 bis Legge 29 dicembre 2019 n. 580 e ss.mm.ii, adeguamento a far data 05.02.2020 come riportato nella nota ministeriale Mise.AOO_PIT.REGISTRO UFFICIALE.U.0043083.14-02-2020).
- **Personale:**- € 250.503,95, che incide per il 90,40% sul totale dei costi di struttura ed è aumentato rispetto all'anno precedente per € 1.605,13
- Tale voce è costituita da € 133.507,20 quali salari e stipendi al personale dipendente, ratei di quattordicesima mensilità, i permessi e le ferie maturate e non godute nell'anno 2020, € 48.958,71 relativo al compenso del Direttore che ISR verserà all'Ente Camerale, € 39.492,92 oneri previdenziali ed assistenziali del personale dipendente € 11.128,60 quota

TFR anno in corso + rivalutazione TFR anni precedenti, buoni pasto per € 1.472,89 e prudenzialmente è stato accantonato il premio di produzione relativo all'anno 2020 pari a € 15.943,63 quale compenso ((accantonamento lordo comprensivo di oneri previdenziali e assistenziali)che verrà erogato ai dipendenti nell'anno 2021 a seguito della valutazione del Direttore sull'operato e dal raggiungimento degli obiettivi personali degli stessi.

FUNZIONAMENTO

La voce comprende pari ad € 17.849,48 ed è diminuita rispetto all'anno precedente per € 1.934,44

Prestazioni di servizi € 12.328,21 - che incide del 4,40 sul totale dei costi di struttura.

Esse comprendono: € 920,03 compenso responsabile Servizio di Prevenzione e Protezione dei luoghi di lavoro D.Lgs. 81/2008, € 1.342,00 quale costo manutenzione sito internet, € 1.484,50 connessione internet - gestione presenze personale e cedolini, € 1.678,00 costo tenuta contabilità, € 4.880,00 rimborso per acqua luce gas e cancelleria che ISR versa alla CCIAA, € 530,00 quale costo relativo alla sorveglianza sanitaria azienda (DLgs 81/08), € 813,34 quali fornitura dati statistici Prometeia, € 141,67 oneri bancari, € 28,67 quale costo posta elettronica PEC aziendale, € 10,00 spese varie, € 500,00 quali costo rete RE.PRO.BI (rete delle biblioteche della provincia di Massa-Carrara),

- Oneri diversi di gestione - € 5.521,27- che incide del 1,97 sul totale dei costi di struttura. Essi comprendono: € 309,87 imposta vidimazione libri sociali, € 119,00 imposta di bollo e diritti camerari, € 31,40 quali oneri di gestione, costi indeducibili e arrotondamenti € 421,00 quale costo IRAP dell'esercizio in corso ed € 4.640,00 quale costo IRES anno 2020.

- FONDO RISCHI E ONERI - 0,00.

I Costi Istituzionali, per l'anno 2020 risultano pari a zero.

La **Gestione finanziaria** ammonta ad € 0,00

La **Gestione straordinaria** ammonta ad € 2.496,10. Essi sono rappresentati da :
Sopravvenienze attive - € 2.506,72 - che incide per il 0,89% sul totale dei ricavi. Sono sopravvenienze attive per minori costi produttività e minori imposte e tasse anno precedente.
Sopravvenienze passive € 10,62 - che incidono per lo 0,00% sul totale dei costi. Sono sopravvenienze e altri oneri straordinari indeducibili.

Dall'esame del conto economico, si può notare, come è normale, che in un'azienda di studi e ricerche il costo con incidenza maggiore sia quello relativo al personale dipendente.

I dati economici sopra esposti possono essere ulteriormente analizzati attraverso, la dettagliata nota integrativa predisposta dall'Istituto e dall'indicatore di seguito riportato, che fornisce, attraverso la percentuale, un quadro della situazione dell'Istituto sul piano finanziario ed economico:

INDICATORE ECONOMICO

Autonomia strutturale =

Capacità di coprire con sole risorse proprie i costi necessari per garantire il corretto funzionamento della struttura ex art. 65 comma 2 del DPR n. 254/2005 risulta pari al 1,01% (90.535,59/89.906,10). I costi di struttura valutati alla luce dell'interpretazione fornita dalla circolare del Ministero dello Sviluppo Economico n. 3612-C-2007, sono pari a € 87.669,53, e la loro copertura è assicurata dalle risorse proprie (totale ricavi al netto del contributo della Camera di Commercio).

Ai sensi del DL 78/2010, non risultano:

- conferiti incarichi per studi e/o consulenza a pubblici dipendenti;
- spese riferite a pubbliche relazioni, convegni, mostre e pubblicità;
- spese di rappresentanza.

Dall'esame dei dati economici risulta che l'Istituto riesce dunque a rispettare quanto disposto dall'art. 65, comma 2, del D.P.R. 254/2005, in base alle precisazioni e interpretazioni espresse dal Ministero dello Sviluppo Economico nella circolare n. 3612/C del 2007. Il Collegio rileva che l'Istituto riesce a coprire interamente i costi di struttura con i soli proventi propri.

Si fa presente che l'Istituto ha effettuato anche un'analisi dei costi (diretti e indiretti) e dei ricavi del bilancio 2020, (conto di gestione), ripartiti in base ad ogni singola attività in base al programma approvato dal Consiglio di Amministrazione di ISR e dalla Giunta dell'Ente Camerale.

Si attesta che le poste sopra evidenziate, in base a riscontri a campione e alle verifiche periodiche effettuate nel corso dell'esercizio, corrispondono a quelle riportate nelle scritture contabili.

Per quanto non riportato e non rilevato nella presente relazione, si rinvia alla dettagliata nota integrativa dell'Azienda, che fornisce le indicazioni per la comprensibilità delle poste di

bilancio, dei principi adottati e dei criteri valutativi assunti e nella quale sono inseriti grafici che mostrano l'incidenza delle singole voci di bilancio sullo Stato patrimoniale e sul Conto economico.

Il Collegio, sulla base della documentazione esaminata e dell'attività di vigilanza esercitata, attesta che il bilancio consuntivo corrisponde alle risultanze della contabilità aziendale.

Il Collegio inoltre attesta:

- l'esistenza delle attività e passività, la loro corretta esposizione in bilancio e l'attendibilità delle valutazioni;
- la correttezza dei risultati finanziari, economici e patrimoniali della gestione;
- l'esattezza e la chiarezza dei dati contabili presentati nel prospetto di bilancio per l'anno 2019 (Stato patrimoniale, Conto Economico e Nota Integrativa);
- la corretta applicazione delle norme di amministrazione e contabilità e di quelle fiscali.

Premesso quanto sopra, il Collegio dei revisori dei conti esprime **parere favorevole** all'approvazione del bilancio consuntivo al 31 dicembre 2020.

La seduta è tolta alle ore 17:30 previa redazione e sottoscrizione del presente verbale, detto verbale sarà firmato dai componenti del Collegio collegati in via telematica alla prima riunione utile nella quale saranno presenti anche fisicamente.

IL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI

Dott.ssa Bruschi Raffaella

Dott.Giannarelli Pier Francesco
