

VERBALE DELLA RIUNIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI

N. 1 del 26.05.2020

La recente pandemia provocata dal virus Covid-19 e le stringenti norme dettate per contenere il contagio hanno fortemente limitato i contatti fisici tra le persone e conseguentemente impossibilitato gli assembramenti, quindi per consentire una regolare attività di controllo, 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 26 maggio (duemilaventi), con inizio alle ore 14:30, riunione a distanza mediante l'uso informatico di WhatsApp. Già dal mattino il Collegio, ha iniziato il controllo di tutta la documentazione necessaria per esaminare tutte le singole voci di costo/ricavo, crediti/debiti riferite al bilancio consuntivo anno 2019.

Sono presenti via WhatsApp:

Dott.ssa Bruschi Raffaella	Presidente	in rappresentanza del Ministero dello Sviluppo Economico
Dott.ssa Carla Giorgi	Membro effettivo	in rappresentanza del Ministero Economia e Finanze
E' presente fisicamente presso la	sede ISR	
Dott. Giannarelli Pierfrancesco	Membro effettivo	in rappresentanza della Regione Toscana

ESAME DEL BILANCIO CONSUNTIVO ANNO 2019

Il Collegio procede all'esame della documentazione redatta dall'Azienda relativamente al bilancio consuntivo dell'esercizio 2019 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 31/12/2019.

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 2019 con le corrispondenti voci del consuntivo 2018, calcolando le variazioni assolute e percentuali, come risulta nei prospetti qui sotto riportati.

STATO PATRIMONIALE

	Consuntivo 2018	Consuntivo 2019	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	38.000,00	120.000,00	82.000	215,79
Altri crediti di funzionamento	76.420,54	45.776,95	-30.643,59	-40,099
Disponibilità liquide	163.985,20	72.338,45	-91.646,75	-55,887
Totale attivo circolante	278.405,74	238.115,40	-40.290,34	-14,472
C) RATEI E RISCONTI ATTIVI	757,07	0,00	-757,07	-100
Totale attivo	279.162,81	238.115,40	-41.047,41	-14,704
D) CONTI D'ORDINE	0,00	0,00	0,00	0
Totale generale attivo	279.162,81	238.115,40	-41.047,41	-14,704
PASSIVITA'				
A) PATRIMONIO NETTO	11.598,65	21.288,23	9.689,58	83,541
C) TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	132.487,93	141.292,36	8.804,43	6,6455
D) DEBITI DI FUNZIONAMENTO	123.633,67	64.811,75	-58.821,92	-47,578
E) FONDO PER RISCHI ED ONERI	11.434,56	9.684,56	-1.750,00	-15,304
F) RATEI E RISCONTI PASSIVI	8,00	1.038,50	1.031	12881
Totale passivo	279.162,81	238.115,40	-41.047,41	-14,704
G) CONTI D'ORDINE	0,00	0,00	0	0
Totale generale passivo	279.162,81	238.115,40	-41.047,41	-14,704

CONTO ECONOMICO

	Consuntivo 2018	Consuntivo 2019	Variaz. assoluta	Variaz. %
A) RICAVI				
Ricavi propri	89.145,96	89.817,77	671,81	0,7536
contributo CCIAA	168.000,00	185.000,00	17.000	10,119
Totale ricavi	257.145,96	274.817,77	17.671,81	6,8723
B) COSTI DI STRUTTURA				
Organi istituzionali	7.162,12	6.648,60	-513,52	-7,1699
Personale	240.395,08	248.898,82	8.503,74	3,5374
Funzionamento	20.767,61	19.783,92	-983,69	-4,7367
Ammortamenti e accantonamenti	0,00	0,00	0,00	0
Totale costi di struttura	268.324,81	275.331,34	7.006,53	2,6112
C) COSTI ISTITUZIONALI	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale Costi	268.324,81	275.331,34	7.006,53	2,6112
Risultato gestione corrente	11.178,85	513,57	10.665,28	-95,406
D) GESTIONE FINANZIARIA	6.229,65	2.898,51	3.331,14	-53,472
E) GESTIONE STRAORDINARIA	9.839,27	12.194,71	2.355,44	23,939
Totale gestione finanz. e straordinaria	16.068,92	15.093,22	28.427,79	794,773
Disavanzo/avanzo (A-B-C+/-D+/-E)	4.890,07	14.579,65	9.689,58	198,15

STATO PATRIMONIALE (attività e passività = € 238.115,40)

ATTIVITA'

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

B) **Attivo circolante**: € 238.115,40

Risulta in aumento rispetto all'anno precedente 2018 di € - 41.047,41 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 € 120.000,00, relativo alla quota associativa 2019. Detto credito è superiore rispetto all'anno precedente.
- **“crediti tributari”** di € 13.827,99, sono inferiori rispetto al 2018 e si riferiscono a crediti, IRPEF, IRAP, IVA e INAIL.
- **“crediti verso banche”** di € 748,39 credito relativo agli interessi attivi sul c/c ordinario - II semestre 2019.
- **“Crediti verso organismi e istituzione nazionali e comunitarie”** di € 0,00
- **“Crediti del sistema camerale”** di € 6.610,41. 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.
- **“disponibilità liquide”** di € 72.338,45. Rappresenta il saldo del conto corrente bancario esistente presso la Banca Carige SPA, come risulta dalla verifica dell'estratto conto bancario al 31.12.2019. Da notare che tale voce è diminuita di € 91.646,75 rispetto al 2018 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 € 21.288,23, è aumentato rispetto al 2018 per € 9.689,58 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 € 14.579,65 che rappresenta l'utile dell'esercizio 2019 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 € 141.292,36. Tale voce è aumentata rispetto all'anno 2017, 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 2019 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 2019.
- D) **Debiti di Funzionamento** di € 64.811,75 è diminuito rispetto all'anno 2018 per € 58.821,92. Sotto tale voce si trovano:
- Debiti per fatture da ricevere: € 1.293,39, debito verso soc. tenuta contabilità e gestione personale Infocamere, buoni pasto e posta elettronica Aruba PEC.
- Debiti tributari e previdenziali: € 23.268,94 relativi a:
- ✓ € 5.834,29 debito per ritenute IRPEF dipendenti, collaboratori organi statutari;
 - ✓ € 11.228,65 debito ritenute e contributi verso istituti previdenziali ed assistenziali;
 - ✓ € 1.667,00 quale debito IRAP anno 2019;
 - ✓ € 4.539,00 quale debito IRES anno 2019.
- Debiti verso dipendenti: € 34.769,29, e precisamente:
- € 9.061,39 debito v/dipendenti relativo alla retribuzione del mese di dicembre 2019;
 - € 7.755,61 per la contabilizzazione delle ferie non godute;
 - € 5.952,29 debito rateo XIV mensilità competenza 2019;
 - € 12.000,00 debiti produttività personale anno 2019;

Debiti verso organi istituzionali: € 1.755,65 quali compensi al Collegio dei Revisori dei Conti e Presidente dell'Istituto degli anni precedenti.

Debiti verso fornitori € 950,00 debiti relativi al sito internet dell'azienda (dominio, hosting e ore manutenzione).

Debiti diversi: € 2.234,51, sono debiti relativo al TFR maturato al 31.12.2019 di un dipendente dell'Istituto, il quale anziché lasciarlo in azienda ha optato di versare lo stesso su un fondo assicurativo.

Altri debiti: € 539,97 Sono debiti verso sindacati per trattenuta effettuata ai dipendenti e debito x accantonamento verso produttività CATI.

- E) **Fondo per rischi ed oneri** di € 9.684,56, diminuito di € 1.750,00 nei confronti dell'anno precedente. Tale fondo è stato istituito in via prudenziale stante l'incertezza dei termini di pagamento. Esso è rappresentato da € 4.110,00 costo avvocati cause lavoro e da € 5.574,56 fondo spese copertura rischi personale con contratto a chiamata anni precedenti.
- F) **Ratei e risconti passivi:** risultano pari a € 1.038,50. Si riferiscono spese per chiusura c/c di tesoreria, in quanto dal 2019 erano cambiate le condizioni di tenuta conto, quindi l'azienda speciale ISR essendo troppo oneroso ha provveduto a chiuderlo e ad aprire un c/c ordinario per aziende
- G) **Conti d'ordine:** € 0.

CONTO ECONOMICO

RICAVI ORDINARI (€ 274.817,77)

PROVENTI DA SERVIZI - € 24.590,16 quali proventi che l'Istituto ha incassato per il servizio relativo alla gestione della biblioteca camerale. Non si registrano variazioni rispetto all'anno precedente

CONTRIBUTI REGIONALI O DA ALTRI ENTI PUBBLICI - € 51.867,20 quale ammontare delle quote associative da parte degli Enti aderenti all'Istituto. Tale contributo non ha subito nessuna variazione rispetto all'anno precedente.

CONTRIBUTO DELLA CAMERA DI COMMERCIO - € 185.000,00. Il contributo ordinario dell'Ente. Tale contributo è aumentato rispetto all'anno precedente.

ALTRI PROVENTI E RIMBORSI - € 13.360,41 rimborsi relativi al progetto Excelsior – progetto a livello nazionale rimborsato da Unioncamere Nazionale, incrementato di € 834,81 rispetto all'anno precedente.

COSTI (€ 275.331,34)

I **Costi di Struttura** ammontano complessivamente ad € 275.331,341. Essi sono aumentati rispetto all'anno precedente di € 7.006,53. Essi sono così rappresentati:

- i costi relativi agli **organi istituzionali** passano da € 7.162,12 ad € 6.648,60, con un decremento di € 513,52. Essi si riferiscono ai compensi al Collegio dei Revisori dei Conti, alle spese di missione degli stessi e al costo OIV.
- i **costi per il personale** passano da 240.395,08 a € 248.898,82, con un incremento rispetto all'anno precedente di € 8.503,74. Ciò è dovuto principalmente al fatto che l'anno 2019 due dipendenti non hanno usufruito né del congedo parentale (30%), né della fruizione permessi legge 104 - congedi entrambi a carico INPS.
- le **spese di funzionamento** passano da € 20.767,61 a € 19.783,92 con un decremento di € 989,69. Tale voce comprende spese di funzionamento dell'Ente (connessioni internet, gestione contabilità, presenze personale, costo medico del lavoro, manutenzione sito, costo servizio RPP ecc ecc), nonché le imposte e tasse.
- gli **“ammortamenti”** ed **“accantonamenti”**: 0.

I **Costi Istituzionali**, per l'anno 2019 risultano pari a zero.

La **Gestione finanziaria** ammonta ad € 2.898,51, e quella **straordinaria** ammonta ad € 12.194,71

Dal risultato algebrico della gestione corrente e di quella finanziaria e straordinaria risulta che il bilancio d'esercizio per l'anno 2019 chiude con un avanzo economico di € 14.579,65. Tale valore dovrà essere versato alla Camera di Commercio, salvo diverse indicazioni dello stesso Ente camerale, come già detto precedentemente.

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% (89.817,77/89.147,17). 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 2019, (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 2019.

La seduta è tolta alle ore 16:00 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.ssa Carla Giorgi

Dott.Giannarelli Pier Francesco
