

VERBALE DELLA RIUNIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI

N. 2 del 06 marzo 2018

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 06 marzo 2018 (duemiladiciotto), con inizio alle ore 14:00, per esaminare tutte le singole voci di costo/ricavo, crediti/debiti riferite al bilancio consuntivo anno 2017.

Sono presenti:

Dott.ssa Maria Baldo - Presidente in rappresentanza del Ministero Sviluppo Economico

Dott. Michele Luigi Giordano - Componente in rappresentanza della Regione Toscana

E' assente giustificata il Dott.ssa Carla Giorgi – Componente in rappresentanza del Ministero Economia e Finanze

Partecipa inoltre alla riunione la Rag. Simona Cecchini nella qualità di responsabile amministrativo contabile dell'Azienda.

ESAME DEL BILANCIO CONSUNTIVO ANNO 2017

Il Collegio procede all'esame della documentazione redatta dall'Azienda relativamente al bilancio consuntivo dell'esercizio 2017 e costituita dallo Stato Patrimoniale redatto in conformità dell'Allegato I, dal Conto Economico redatto dall' 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 2017

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 31/12/2017.

Il Bilancio si compone, come previsto dall'art. 68 del citato D.P.R. 254/2005, dello Stato Patrimoniale redatto in conformità dell'Allegato I del Conto Economico

redatto dell'allegato H, della Nota Integrativa e della Relazione del Presidente e del Direttore e sotto tale forma viene sottoposto all'approvazione del Consiglio di Amministrazione.

Nella relazione del Presidente e del Direttore vengono illustrati i risultati ottenuti nel corso dell'esercizio in ordine ai progetti e alle attività realizzate con riferimento agli obiettivi assegnati dal Consiglio Camerale.

Il Collegio passa ad analizzare i valori dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico confrontando l'ammontare degli importi del consuntivo 2017 con le corrispondenti voci del consuntivo 2016, calcolando le variazioni assolute e percentuali, come risulta nei prospetti qui sotto riportati.

STATO PATRIMONIALE

	Consuntivo 2016	Consuntivo 2017	Variaz. assoluta	Variaz. %
ATTIVITA'				
A) IMMOBILIZZAZIONI	0,00	0,00	0,00	00:00
B) ATTIVO CIRCOLANTE				
Rimanenze	947,50	0,00	-947,50	-100
Crediti verso CCIAA	103.927,00	100.000,00	-3.927	-3,7786
Altri crediti di funzionamento	81.213,05	69.136,75	-12.076,30	-14,87
Disponibilità liquide	178.552,12	197.721,41	19.169,29	10,736
Totale attivo circolante	364.639,67	366.858,16	2.218,49	0,6084
C) RATEI E RISCONTI ATTIVI	789,30	1.015,65	226,35	28,677
Totale attivo	365.428,97	367.873,81	2.444,84	0,669
D) CONTI D'ORDINE	103.871,71	0,00	-103.871,71	-100
Totale generale attivo	469.300,68	367.873,81	-101.426,87	-21,612
PASSIVITA'				
A) PATRIMONIO NETTO	19.835,35	9.864,14	-9.971,21	-50,27
B) DEBITI DI FINANZIAMENTO	0	0	0	0
C) TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	110.819,72	121.318,46	10.498,74	9,4737
D) DEBITI DI FUNZIONAMENTO	205.438,40	215.009,35	9.570,95	4,6588
E) FONDO PER RISCHI ED ONERI	29.324,56	21.496,56	-7.828,00	-26,694
F) RATEI E RISCONTI PASSIVI	10,94	185,30	174	1593,8
Totale passivo	365.428,97	367.873,81	2.444,84	0,669
G) CONTI D'ORDINE	103.871,71	0,00	-103.872	-100
Totale generale passivo	469.300,68	367.873,81	-101.426,87	-21,612

CONTO ECONOMICO

	Consuntivo 2016	Consuntivo 2017	Variaz. assoluta	Variaz. %
A) RICAVI				
Ricavi propri	89.191,95	84.909,66	-4.282,29	-4,8012
contributo CCIAA	213.927,00	271.073,00	57.146	26,713
Totale ricavi	303.118,95	355.982,66	52.863,71	17,44
B) COSTI DI STRUTTURA				
Organi istituzionali	8.051,74	8.240,70	188,96	2,3468
Personale	241.953,97	245.602,93	3.648,96	1,5081
Funzionamento	48.266,00	106.683,72	58.417,72	121,03
Ammortamenti e accantonamenti	7.500,00	10.500,00	3.000,00	40
Totale costi di struttura	305.771,71	371.027,35	65.255,64	21,341
C) COSTI ISTITUZIONALI	0,00	0,00	0,00	#DIV/0!
Totale Costi	305.771,71	371.027,35	65.255,64	21,341
Risultato gestione corrente	2.652,76	15.044,69	-12.391,93	467,13
D) GESTIONE FINANZIARIA	7.079,80	6.584,05	495,75	-7,0023
E) GESTIONE STRAORDINARIA	3.965,29	11.616,20	7.650,91	192,95
Totale gestione finanz. e straordinaria	11.045,09	18.200,25	28.427,79	794,773

STATO PATRIMONIALE (attività e passività = € 367.873,81)

ATTIVITA'

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

B) **Attivo circolante:** € 366.858,16

Risulta in aumento rispetto all'anno precedente 2016 di € 2.218,49 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 € 100.000,00 sono inferiori rispetto all'anno precedente.
- **“crediti tributari”** di € 31.092,29, sono inferiori di € 5.001,90 rispetto al 2016 e si riferiscono a crediti su ritenute fiscali da quote associative Enti aderenti, IRPEF, IRAP .
- **“crediti verso clienti”** di € 2.135,00 credito verso Confartigianato, immutato rispetto all'anno precedente.
- **“Crediti verso organismi e istituzioni nazionali e comunitarie”** di € 3.000,00, credito che l'Istituto vanta nei confronti dell'Amministrazione Provinciale di Massa-Carrara (quota associativa anni 2013). Rispetto all'anno 2016 il credito è diminuito - atto del Presidente n. 1 del 29.12.2017 e come da verbale del Consiglio di Amministrazione n. 1 del 29.01.2018.
- **“Crediti del sistema camerale”** di € 8.319,30. 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. Rispetto all'anno precedente, anche se il servizio è il medesimo, il credito è diminuito in considerazione della diminuzione del diritto annuale camerale.
- **“disponibilità liquide”** di € 197.721,41. Tale voce è aumentata di € 19.169,29 rispetto al 2016 e rappresenta il saldo del conto corrente bancario esistente presso la

Banca Carige SPA, come risulta dalla verifica dell'estratto conto bancario al 31.12.2017. Si precisa che tale importo è costituito da: € 86.901,69 quale saldo disponibile; mentre € 110.819,72 rappresenta il saldo vincolato per accantonamento TFR dei dipendenti a tempo indeterminato.

C) **Ratei e risconti attivi:** di € 1.015,65, in aumento di € 226,35 rispetto all'anno 2016. Riguardano rimanenze buoni pasto.

D) **“conti d'ordine”** di € 0. Nell'anno 2017, l'Azienda avendo receduto dal contratto di comodato in data 20 marzo 2017 relativo alla sede di Corso Rosselli, ha restituito i beni e attrezzature d'ufficio che aveva in comodato.

PASSIVITA'

- A) **Patrimonio Netto** di € 9.864,14, in diminuzione rispetto al 2017 per € 9.971,21 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 € 3.155,56 che rappresenta l'utile dell'esercizio 2017 che sarà versato all'Ente camerale, salvo diversa volontà dell'Ente stesso. Nell'anno 2017 è stato versato all'Ente camerale il fondo CATI residuo pari ad € 4.734,44 (mandato n. 291 del 28.12.2017. Si precisa che l'utile relativo al 2016 è stato già versato alla Camera nel corso dell'anno 2017.
- B) **Debiti di Finanziamento:** sono pari a 0, in linea con l'anno precedente.
- C) **Trattamento di fine rapporto** risulta di € 121.318,46. Tale voce è aumentata rispetto all'anno 2016, 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%)
- D) **Debiti di Funzionamento** di € 215.009,35 sono superiori di € 9.570,95 rispetto al 2016. Sotto tale voce si trovano tra gli altri debiti quelli “verso CCIAA”, costituiti dal compenso relativo al Direttore (€ 48.024,23) che l'Istituto ha provveduto nei primi mesi del 2018 a versare direttamente alla Camera. Tale importo è relativo alla carica di Direttore dell'azienda ed è comprensivo anche del compenso relativo all'incarico di Segretario Generale dell'Ente Camerale.

Relativamente alla voce “altri debiti” pari a € 166.985,12 , risultano così suddivisi:

- € 515,87 debiti verso fornitori.
- € 67.226,47: debiti IRPEF lavoratori dipendenti e assimilati, debito IVA, debito IRAP, debito IRES;
- € 77 406,51 debito verso dipendenti relativo alla retribuzione del mese di dicembre 2017 e della produttività anni 2014,2015, 2016 e 2017.
- € 20.346,27 debiti verso organi istituzionali (gettoni CDA anni precedenti, compensi revisori dei conti anno 2017 e precedenti).
- € 1.490,00 relativi a debiti accantonati per MEF e debito verso servizio Re.Pro.BI.

Il Collegio precisa che i suddetti accantonamenti potranno essere erogati solo a seguito di valutazioni specifiche da parte dell'OIV dell'Ente camerale o da parte del Direttore dell'Istituto.

- E) **Fondo per rischi ed oneri** di € 21.496,56, diminuito di € 7.828,00 nei confronti dell'anno precedente. Tale voce è stata stimata nel seguente modo: euro 3.000,00 (relativa alla quota associativa dell'Amministrazione Provinciale); euro 1.750,00 (relativa alla ricerca effettuata a favore di Confartigianato,); euro 11.084,56 (quale fondo copertura rischi personale CATI e spese legali); euro 3.172,00 spese legali, ed euro 5.490,00 quale fondo spese future di funzionamento e utenze verso l'Ente Camerale.
- F) **Ratei e risconti passivi**: risultano pari a € 185,30. Si riferiscono a imposta di bollo su c/c e compensi revisori.
- E) **Conti d'ordine** : € 0, in quanto nell'anno 2017, l'Azienda avendo receduto dal contratto di comodato in data 20 marzo 2017 relativo alla sede di Corso Rosselli, ha restituito i beni e attrezzature d'ufficio che aveva in comodato.

CONTO ECONOMICO

RICAVI ORDINARI (€ 355.982,66)

- 1) I **proventi propri** di € 84.909,66 sono diminuiti di € 4.282,29 rispetto all'esercizio precedente e risultano pari al 4,80% dei ricavi ordinari.

In dettaglio:

- I **proventi da servizi** che nel 2017 sono stati pari ad € 24.723,16 sono diminuiti di € 12.553,53 rispetto al 2016. Tale significativo decremento è dovuto

essenzialmente alla riduzione dei servizi erogati dall'Istituto verso la Camera di Commercio di Massa-Carrara.

- **Altri proventi e rimborsi e altri contributi** risultano pari ed € 8.319,30 e sono relativi ai rimborsi da parte di Unioncamere Nazionale per il progetto Excelsior.
- **I contributi da parte degli Enti** aderenti risultano pari ad € 51.867,20, non ci sono state variazioni rispetto all'anno 2016.

2) **Contributo Camerale**, che rappresenta il 72,37% circa dei ricavi ed è pari a € 271.073,00. Tale voce ha subito un incremento di € 57.146,00 rispetto all'anno precedente ed è dovuta essenzialmente ai costi che ISR ha sostenuto per le conciliazioni giuslavoristi che CATI.

COSTI (€ 306.931,71)

I **Costi di Struttura** ammontano complessivamente ad € 371.027,35 e rappresentano il 99,89% circa dei costi totali (non considerando la gestione finanziaria e quella straordinaria) e sono aumentati rispetto al 2016 di € 65.255,64 . di seguito la ripartizione:

- i costi relativi agli **organi istituzionali** passano da € 8.051,74 a 8.240,70 (+ € 188,96), ad incremento delle spese missione organi statutari. Da notare che nell'anno 2017 il costo degli organi istituzionali è solo quello relativo ai rimborsi spese, in quanto dal dicembre 2016 i compensi degli organi istituzionali sono stati eliminati (art 4 bis della Legge 580/1993, modificato dal Dlgs 219/2016).
- i **costi per il personale** sono di € 245.602,937 per il 2017, e rispetto al 2016 si rileva un incremento di euro 3.648,96, incremento dovuto all'adeguamento del contratto CCNL commercio ed oneri riflessi. Il Collegio rileva che nel costo del personale del 2017 è stato conteggiato anche il costo del Direttore (pari ad € 48.024,23).
- le **spese di funzionamento** si incrementano e passano da € 48.266,00 a € 106.683,72 nel 2017 . Tale incremento è dovuto a fattori eccezionali e relativi ai contenziosi giuslavoristici e cause di lavoro che si sono originati con la chiusura del ramo d'azienda CATI; in tale voce sono presenti anche le maggiori imposte (IRAP e IRES e indetraibilità IVA) .
- gli **“ammortamenti”** ed **“accantonamenti”**: diminuiscono da € 7.500,00 a € 10.500,00. Tali valori si riferiscono ad € 5.010,00 quali accantonamento residuo cause giuslavoristiche CATI ed € 5.490,00 quale accantonamento per spese prudenziali verso l'Ente camerale.

I **Costi Istituzionali**, per l'anno 2017 risultano pari a zero.

La **Gestione finanziaria** ammonta ad € 6.584,05 e quella **straordinaria** ammonta ad € 11.616,20.

Dal risultato algebrico della gestione corrente e di quella finanziaria e straordinaria risulta che il bilancio d'esercizio per l'anno 2017 chiude con un avanzo economico di € 3.155,56. 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 relativamente al confronto degli anni precedenti si registra una contrazione del totale dei ricavi, dovuta essenzialmente alla riduzione delle prestazioni del servizio biblioteca camerale

I dati economici sopra esposti possono essere ulteriormente analizzati sotto il profilo gestionale attraverso il sistema degli indici economici e finanziari:

INDICATORE ECONOMICO

A) Autonomia Finanziaria =

Capacità di reperire fonti di finanziamento indipendenti dai contributi della CCIAA

Proventi da servizi/Ricavi Ordinari = **0,23**

€ 84.909,66/€ 371027,35

Si analizzano, inoltre, le principali voci di ricavo relative all'ultimo quinquennio:

Esercizio	Proventi da servizi – rimborsi vari	Altri proventi e contributi Enti	Contributo CCIAA
2013	292.839,00	61.397,28	180.000,00
2014	248.227,43	59.889,41	180.000,00
2015	87.733,16	51.884,99	217.721,12
2016	37.276,69	51.884,99	213.927,00
2017	33.042,46	51.884,99	271.073,00

Anche attraverso il confronto degli indici e dei dati risulta una progressiva diminuzione dei proventi da servizi e delle entrate.

Dall'esame dei dati economici risulta che l'Istituto non 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 anche quest'anno l'Istituto non riesce a coprire interamente i costi di struttura con i soli proventi propri e pertanto raccomanda al Consiglio di intraprendere le azioni conseguenti per il rispetto di tale equilibrio economico/finanziario. A tal proposito, si rimanda all'analisi svolta dell'Istituto e presente nell'Allegato 1 della Nota Integrativa circa i costi (diretti e indiretti) e dei ricavi del bilancio 2017, (conto di gestione), ripartiti in base ad ogni singola attività svolta su direttiva 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 del 2017.

Per quanto non riportato e non rilevato nella presente relazione, si rinvia alla 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 2017 corrisponde alle risultanze della contabilità aziendale, ed invita il Consiglio a prendere in considerazione i rilievi esposti.

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 2017 (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 2017.

La seduta è tolta alle ore 19:10 previa redazione e sottoscrizione del presente verbale.

IL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI

Dott.ssa Maria Baldo

Dott. Michele Luigi Giordano

Per presa visione

Dott.ssa Carla Giorgi
