

**BILANCIO DI ESERCIZIO 2011**

**NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO AL 31.12.2011**

**(ART. 68, D.P.R. 2.11.2005, N. 254)**

Il bilancio d'esercizio 2011 è redatto ai sensi del D.P.R. 2 novembre 2005, n. 254 *Regolamento per la disciplina della gestione patrimoniale e finanziaria delle Camere di commercio.*

Gli schemi di bilancio sono conformi a quanto previsto dall'art. 68, comma 1 del decreto sopra citato.

I criteri per la formazione del bilancio al 31 dicembre 2011 non si discostano da quelli utilizzati per la formazione dei bilanci degli esercizi precedenti.

## STATO PATRIMONIALE

### ATTIVITÀ

#### Immobilizzazioni

I beni materiali sono iscritti al costo di acquisto e rettificati dai corrispondenti fondi di ammortamento (aliquota 20,00 % per le "attrezzature informatiche", aliquota 12,00 % per "attrezzature standistiche", 15,00 % per le "attrezzature varie e minute", aliquota 100,00% per i beni d'importo non superiore a € 516,46).

Immobilizzazioni	Valore al 31.12.2010	Variazioni	Valore al 31.12.2011	Fondo ammortamento al 31.12.2011
Attrezzature standistiche	117.087	-	117.087	107.287
Attrezzature varie e minute	40.512	39 0,10 %	40.551	34.446
Attrezzature informatiche	79.193	934 1,18 %	80.127	76.643
<b>Totale</b>	<b>236.792</b>	<b>973</b> <b>0,41 %</b>	<b>237.765</b>	<b>218.376</b>

#### Crediti di funzionamento

Sono iscritti, tra l'attivo circolante, al loro valore nominale, corrispondente al valore di realizzo e sono distinti in base alla natura del debitore (organismi e istituzioni nazionali e comunitari, organismi del sistema camerale, clienti, diversi, etc.).

Nella voce "crediti verso organismi nazionali e comunitari" (€ 130.442) si trovano, tra i crediti iscritti al 31.12.2011, i contributi da Regione Lombardia, per un totale di € 69.580, a finanziamento dei seguenti progetti:

*Gal Alto Oltrepò* € 5.000

<i>Percorso IFTS</i>	€	4.000
<i>Distretti del Commercio</i>	€	20.000
<i>Progetto Orafo – Mede</i>	€	17.200
<i>Progetto Orafo – Nizza</i>	€	23.380

i contributi da Provincia di Pavia a finanziamento della manifestazione *Autunno Pavese* (€ 3.000) e dell'iniziativa *Family Friendly* (€ 3.985);

i contributi dalla Presidenza del Consiglio dei Ministri a finanziamento delle manifestazioni *Eccellenze* (€ 10.635) e *Gioielli a Corte* (€ 14.503), entrambe realizzate nel 2010. I relativi finanziamenti sono stati iscritti a bilancio nel 2011 in quanto la richiesta è stata presentata solo in quell'esercizio;

i contributi dell'Unione Italiana Camere di Commercio a finanziamento dei progetti *Crisalide* (€ 15.338) e *Laboratori territoriali* (€ 13.400).

Nella voce "crediti verso istituzioni nazionali e comunitarie" vi è iscritto il contributo di € 20.000 della Fondazione Banca del Monte di Lombardia per l'iniziativa *Autunno Pavese*.

I crediti "verso organismi del sistema camerale" (€ 53.427) sono rappresentati dai contributi che saranno erogati da UnionCamere a finanziamento delle seguenti iniziative:

<i>Qualità del Made in Italy</i>	€	23.875
<i>Promozione della cooperazione con le Istituzioni scolastiche</i>	€	8.000
<i>Crisalide</i>	€	1.552
<i>Sviluppo Capitale Umano</i>	€	20.000

Alla voce "crediti verso Camera di Commercio" (€ 54.151) sono elencati i contributi a finanziamento dei seguenti progetti:

<i>Competitività imprese turistiche</i>	€	22.500
<i>Qualità del Made in Italy</i>	€	23.875
<i>Distretti del Commercio</i>	€	7.776

Sono, quindi, elencati il credito IVA derivante dalla liquidazione annuale (€ 81.095); i "crediti verso Istituti previdenziali ..." per crediti di imposte (€ 2.192); crediti per fatture da emettere (€ 2.030); crediti diversi (€ 288); i crediti verso Clienti (€ 49.306, importo sul quale è stato calcolato il Fondo svalutazione crediti, iscritto a bilancio per € 246); gli anticipi erogati a fornitori (€ 864); i "crediti verso banche", per interessi maturati nel quarto trimestre sulle giacenze presso il Tesoriere (€ 652); il credito dell'Imposta Regionale sulle Società (€ 46.507) il cui importo deriva dall'utilizzo, in compensazione, del credito 2010 per il pagamento del saldo e degli acconti IRAP (€

19.626), dall'iscrizione del debito d'imposta a fine d'anno (€ 7.732) e dalla rilevazione delle ritenute d'acconto su contributi ricevuti (€ 32.992) e su interessi attivi corrisposti dall'Istituto cassiere (€ 644).

<b>Crediti</b>	<b>Valori al 31.12.2010</b>	<b>Variazioni</b>	<b>Valori al 31.12.2011</b>
Verso organismi nazionali e comunitari	77.548	52.894 68,21 %	130.442
Verso istituzioni nazionali e comunitarie	0	20.000	20.000
Verso organismi del sistema camerale	21.552	31.875 147,90 %	53.427
Verso Camera di Commercio	73.361	(19.210) (26,19 %)	54.151
I.V.A.	81.051	44 0,05 %	81.095
Verso istituti previdenziali e assistenziali	2.193	(1) (0,05)	2.192
Fatture da emettere	0	2.030	2.030
Crediti diversi	0	288	288
Clienti	101.482	(52.423) (51,66 %)	49.059
Anticipi a fornitori	1.704	(840) (49,30 %)	864
Banche	350	302 86,29 %	652
Erario c/ IRES	0	46.507	46.507
Ritenute su interessi attivi bancari e contributi	12.735	(12.735) 100 %	0
<b>Totale</b>	<b>371.976</b>	<b>68.731</b> <b>18,48 %</b>	<b>440.707</b>

### Disponibilità liquide

La voce "disponibilità liquide" assomma a € 94.137 ed è composta dal saldo al 31.12.2011 di due conti: uno utilizzato per la gestione corrente ed uno movimentato con gli accantonamenti del trattamento di fine rapporto e l'eventuale utilizzo. Entrambi i conti sono accesi presso la Banca Popolare Commercio e Industria.

Disponibilità liquide	Saldo al 31.12.2010	Variazioni	Saldo al 31.12.2011
Conto 46590	61.809	37,31 % 23.062	84.871
Conto Indennità di Anzianità	9.266	0	9.266
<b>Totale</b>	<b>71.075</b>	<b>32,45 % 23.062</b>	<b>94.137</b>

### Ratei e risconti attivi

Determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio elencano, infatti, spese sostenute nel 2011 riferite al Corso per Mediatori immobiliari (corso che, iniziato nel 2011, terminerà solo nel 2012: la contabilizzazione di costi e ricavi sarà, quindi, effettuata al momento della ultimazione della prestazione) e a Prowein 2012.

Ratei e Risconti	Saldo al 31.12.2010	Variazioni	Saldo al 31.12.2011
Risconti attivi	0	10.164	10.164
<b>Totale</b>	<b>0</b>	<b>10.164</b>	<b>10.164</b>

### PASSIVITÀ

#### Trattamento di fine rapporto

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti, in conformità del contratto di lavoro vigente (C.C.N.L. del Terziario e dei Servizi).

Il Fondo, incrementato delle singole quote di indennità di anzianità maturate a favore dei Dipendenti (€ 20.967) al 31.12.2011, è stato "movimentato" dalla liquidazione dell'anticipo del trattamento di fine rapporto ad un Dipendente (€ 9.500), dalle liquidazioni del T.F.R. a Dipendenti assunti a tempo determinato (€ 5.886) e, infine, dalla rilevazione della quota di imposta sostitutiva (535).

<b>T.F.R.</b>	<b>Saldo al 31.12.2010</b>	<b>Variazioni</b>	<b>Saldo al 31.12.2011</b>
Trattamento di Fine Rapporto	133.107	3,79 % 5.046	138.153
<b>Totale</b>	<b>133.107</b>	<b>3,79 % 5.046</b>	<b>138.153</b>

### **Debiti di funzionamento**

I debiti sono esposti al loro valore di estinzione che corrisponde al valore nominale e comprendono anche i costi di competenza dell'esercizio, imputati al conto economico ma ancora da liquidare alla data della chiusura.

Tra le voci meritevoli di ulteriore approfondimento, i "debiti tributari e previdenziali" che assommano i debiti verso lo Stato a titolo di imposte certe e determinate quali: IRAP [€ 128; l'importo iscritto a bilancio deriva dalla differenza tra l'imposta di competenza (€ 17.184) e gli acconti versati (€ 17.056)]; le ritenute da lavoro dipendente (€ 8.768), da lavoro autonomo (€ 3.522), da lavoro assimilato a lavoro dipendente (€ 283), su indennità per cessazione di rapporto di lavoro (€ 351), per imposta sostitutiva (€ 165); le ritenute per addizionali regionali (€ 627) e comunali (€ 157), oltre ad altre voci di piccolo importo.

I debiti previdenziali sono rappresentati per la gran parte dal debito verso l'Istituto di Previdenza (€ 14.987, comprendente sia il costo a carico del datore di lavoro, sia la quota trattenuta ai dipendenti) per i contributi che, trattenuti su emolumenti e compensi corrisposti nel mese di dicembre 2011, saranno versati nel presente esercizio.

I "debiti verso dipendenti" accolgono i debiti per le retribuzioni di dicembre 2011, pagate a gennaio 2012 (€ 15.073), il rateo della quattordicesima mensilità (€ 8.373) ed il premio produttività (previsto in € 6.058), oltre al debito rappresentato dal Trattamento di Fine Rapporto, già liquidato ma non ancora pagato, verso i dipendenti che hanno cessato il rapporto di lavoro a tempo determinato il 31 dicembre 2011 (€ 2.592).

Nei "debiti diversi", i compensi spettanti a personale camerale che presta la propria collaborazione a favore dell'Azienda (€ 2.152) e un deposito cauzionale ricevuto da terzi (€ 1.000).

I "debiti verso Camera di Commercio" sono rappresentati dal rimborso del maggior contributo di funzionamento erogato durante l'anno (€ 58.178) e dal compenso riconosciuto al personale camerale dirigenziale che presta la propria collaborazione a favore dell'Azienda (€ 1.500).

Debiti	Saldo al 31.12.2010	Variazioni	Saldo al 31.12.2011
Fornitori	246.881	(37.582) (15,22 %)	209.299
Tributari e previdenziali	12.523	15.347 122,55 %	27.870
Verso Dipendenti	44.457	(12.361) (27,80 %)	32.096
Verso Organi istituzionali	99	(99) (100,00 %)	0
Debiti diversi	3.144	17 0,54 %	3.161
Verso C.C.I.A.A.	21.817	37.861 173,54 %	59.678
<b>Totale</b>	<b>328.921</b>	<b>3.183</b> <b>0,97 %</b>	<b>332.104</b>

#### **Ratei e Risconti passivi o Ricavi anticipati**

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza economica e temporale. Misurano proventi o oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla loro manifestazione numeraria.

Nella fattispecie, compongono i "risconti passivi" le quote di partecipazione a corsi che hanno preso il via nel 2011 per terminare nel successivo esercizio. È il caso del 30mo corso per mediatori immobiliari, iniziato il 17 ottobre 2011 e conclusosi il 21 febbraio 2012 (€ 22.346). Si sono, quindi, stornate le quote di partecipazione alla 35ma edizione del corso somministrazione alimenti e bevande (€ 2.989) e alla 69ma edizione del corso per agenti e rappresentanti di commercio (€ 6.825), il cui inizio è slittato alla metà del corrente esercizio e quote di partecipazione a corsi "a catalogo" (€ 496).

Sono elencate in questa voce anche le quote di partecipazione introitate nel 2011 a manifestazioni in programma nel prossimo esercizio e, per la precisione, quote versate da aziende per Prowein 2012 (€ 4.000) e Vinality (€ 57.484).

Ratei e Risconti	Saldo al 31.12.2010	Variazioni	Saldo al 31.12.2011
Risconti passivi	7.837	86.303 1.101,22 %	94.140
<b>Totale</b>	<b>7.837</b>	<b>86.303</b> <b>1.101,22 %</b>	<b>94.140</b>

## CONTO ECONOMICO

### RICAVI ORDINARI

Vengono qui elencati i ricavi derivanti dall'attività istituzionale: nei "Proventi da servizi" confluiscono le quote versate da privati ed imprese per l'adesione a manifestazioni in Italia ed all'estero e la partecipazione a corsi professionalizzanti, "a catalogo", etc.; la voce "altri proventi o rimborsi" elenca ricavi da fatture per servizi svolti a favore della Camera di Commercio e altri ricavi diversi e di piccolo importo. Nella voce "contributi regionali o da altri enti pubblici" confluiscono i contributi erogati da Enti pubblici a finanziamento totale o parziale di attività di formazione o di promozione. La voce "altri contributi" include quelli derivanti da Camera di Commercio per progetti specifici, da UnionCamere e Fondazioni. Infine, viene riportato il contributo di funzionamento erogato dalla Camera di Commercio.

Ricavi ordinari	Saldo al 31.12.2010	Variazioni	Saldo al 31.12.2011
Proventi da servizi	598.002	(49.965) (8,36 %)	548.037
Altri proventi o rimborsi	2.799	6.646 237,45 %	9.445
Contributi regionali o da altri Enti pubblici	35.700	66.004 184,89 %	101.704
Altri contributi (Camera di commercio per progetti specifici, UnionCamere, Fondazioni)	229.375	(89.706) (39,11 %)	139.669
Contributi della Camera di Commercio	979.682	(337.860) (34,49 %)	641.822
<b>Totale</b>	<b>1.845.558</b>	<b>(404.881)</b> <b>(21,94 %)</b>	<b>1.440.677</b>

## COSTI DI STRUTTURA

### Organi istituzionali

Includono i compensi ai componenti il Collegio sindacale e i gettoni di presenza ai componenti il Consiglio di Amministrazione, i cui importi sono stabiliti ex art. 6, comma 3, Legge 30 luglio 2010, n. 122, oltre ai rimborsi spese di viaggio ai componenti di tali Organi.

Organi istituzionali	Saldo al 31.12.2010	Variazioni	Saldo al 31.12.2011
Organi istituzionali	11.666	197 1,69 %	11.863
<b>Totale</b>	<b>11.666</b>	<b>197</b> <b>1,69 %</b>	<b>11.863</b>

### Personale

La situazione del Personale al 31.12.2011 è rappresentata nella seguente tabella:

Periodo 1.1/31.12.2011	Livello C.C.N.L. del Terziario, Distribuzione, Servizi	Data assunzione
Adretti Laura	3°	1° ottobre 1991 a Paviamostre; 1° gennaio 2009 a Paviaviluppo
Biffi Vanessa	2°	1° luglio 1996 (a tempo determinato) 1° gennaio 1998 (a tempo indeterminato)
Lazzari Barbara	3° p. t.	1° gennaio 1995; 1° gennaio 2009 a Paviaviluppo
Marchi Cristina	3°	8 maggio 2001; 1° gennaio 2009 a Paviaviluppo
Paroni Hildegard	3°	28 novembre 2011
Ricci Anna Maria	3°	1° febbraio 1990
Rossini Danilo	1°	1° marzo 2000 (contratto formazione lavoro, trasformato in rapporto di lavoro a tempo indeterminato il 1° marzo 2002)
Saviotti Stefania	2°	1° settembre 2003 (contratto a tempo determinato, trasformato in contratto a tempo indeterminato il 6 marzo 2007)

Il costo del personale, che rappresenta il 19,74 % del totale dei costi ed il 63,33 % dei costi di struttura, è comprensivo degli emolumenti lordi previsti dal vigente C.C.N.L. del terziario e dei servizi, degli oneri a carico dell'Azienda e della quota di indennità di anzianità.

Personale	Saldo al 31.12.2010	Variazioni	Saldo al 31.12.2011
Competenze	204.874	(686) (0,33 %)	204.188
Oneri sociali	63.267	1.645 (2,60%)	64.912
Accantonamenti al T.F.R.	18.249	2.718 14,89 %	20.967
<b>Totale</b>	<b>286.390</b>	<b>3.677</b> <b>1,28 %</b>	<b>290.067</b>

### Funzionamento

In questa macro – voce vengono incluse le spese rientranti in “prestazione di servizi”, “godimento di beni di terzi” e “oneri diversi di gestione” dove vengono fatti confluire, tra gli altri, i seguenti oneri: telefonici (€ 2.672); per consulenti ed esperti (€ 13.717); legali (€ 2.782); per il mantenimento della certificazione di qualità (€ 1.350); spese per l'automazione dei servizi (€ 10.050); spese varie di funzionamento (€ 12.882); formazione del personale (€ 3.630); spese per servizio sostitutivo mensa (€ 20.294); rimborsi spese al personale che si reca in missione (€ 6.265); spese per collaborazioni (€ 14.627), vale a dire il compenso annuale corrisposto al personale camerale preventivamente autorizzato a prestare la propria collaborazione nell'ambito dell'Azienda; contributi INAIL allievi e personale addetto alle manifestazioni fieristiche (€ 1.231); canoni di noleggio attrezzature (€ 5.691); acquisto cancelleria e stampati (€ 9.012); oneri per imposte e tasse (€ 35.523, di cui € 9.355 per la parte di I.V.A. sugli acquisti che, per effetto del *pro-rata*, non può essere portata in detrazione; € 17.184 per Imposta Regionale sulle Attività Produttive; € 7.732 per Imposta sul Reddito delle Società ed € 1.253 per altre imposte); perdite su crediti (€ 3.672).

Funzionamento	Saldo al 31.12.2010	Variazioni	Saldo al 31.12.2011
Prestazione di servizi	118.435	(28.771) (24,29 %)	89.664
Godimento di beni di terzi	-	5.691	5.691

Oneri diversi di gestione	40.010	8.443 21,10 %	48.453
<b>Totale</b>	<b>158.445</b>	<b>(14.637)</b> <b>(9,24 %)</b>	<b>143.808</b>

### **Ammortamenti e accantonamenti**

Nella tabella sottostante vengono riportate le quote di ammortamento calcolate sulla base della durata utile dei beni e le perdite presunte su crediti, calcolate sul valore nominale dei crediti (€ 49.306) per cessioni di beni e prestazioni di servizi, nella misura dello 0,50 %.

<b>Ammortamenti e accantonamenti</b>	<b>Saldo al 31.12.2010</b>	<b>Variazioni</b>	<b>Saldo al 31.12.2011</b>
Immobilizzazioni materiali	14.848	(6.450) (43,44 %)	8.398
Immobilizzazioni immateriali	72	(72) (100,00 %)	-
Perdite presunte su crediti	-	246	246
<b>Totale</b>	<b>14.920</b>	<b>(6.276)</b> <b>(42,06 %)</b>	<b>8.644</b>

### **Costi istituzionali**

Sono qui assommati i costi per la realizzazione delle iniziative istituzionali, come meglio descritte nella relazione del Presidente del C. d. A.

<b>Costi istituzionali</b>	<b>Saldo al 31.12.2010</b>	<b>Variazioni</b>	<b>Saldo al 31.12.2011</b>
Spese per progetti e iniziative	1.337.126	(325.903) (24,37 %)	1.011.223
<b>Totale</b>	<b>1.337.126</b>	<b>(325.903)</b> <b>(24,37 %)</b>	<b>1.011.223</b>

### Gestione finanziaria

Sono indicati alla voce "Gestione finanziaria", in funzione di una più corretta esposizione, gli interessi attivi maturati sui conti correnti accesi presso la Banca Popolare Commercio e Industria. Gli interessi attivi alla chiusura dell'esercizio 2010, iscritti alla voce "Altri proventi o rimborsi", erano pari a € 1.741.

Gestione finanziari	Saldo al 31.12.2010	Variazioni	Saldo al 31.12.2011
Interessi attivi bancari	-	2.687	2.687
<b>Totale</b>	-	<b>2.687</b>	<b>2.687</b>

### Gestione straordinaria

Sono riportati, in "proventi straordinari", le sopravvenienze attive riferite a diminuzione di costi iscritti a bilancio in esercizi pregressi e, in "oneri straordinari", l'annullamento di crediti il cui recupero sarebbe risultato anti economico o divenuti inesigibili.

Gestione straordinaria	Saldo al 31.12.2010	Variazioni	Saldo al 31.12.2011
Proventi straordinari	6.245	19.633 314,38 %	25.878
Oneri straordinari	(43.256)	39.619 91,59 %	(3.637)
<b>Totale</b>	<b>(37.011)</b>	<b>59.252</b> <b>160,09 %</b>	<b>22.241</b>

Pavia, 3 maggio 2012

Il Direttore

Federica Pasinetti

