

**BILANCIO DI ESERCIZIO 2013**

**NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO AL 31.12.2013**

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

Il bilancio d'esercizio 2013 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 2013 non si discostano da quelli utilizzati per la formazione dei bilanci degli esercizi precedenti.

Gli importi del conto economico e dello stato patrimoniale sono espressi con arrotondamento all'unità di euro e sono raffrontati con i valori del bilancio dell'esercizio precedente. Eventuali discordanze nelle somme dei singoli importi unitari riportati nella presente nota integrativa sono dovute agli effetti degli arrotondamenti.

## **STATO PATRIMONIALE**

Lo stato patrimoniale rappresenta la situazione patrimoniale e finanziaria dell'Azienda speciale e la consistenza dei singoli elementi patrimoniali e finanziari al termine dell'esercizio, raffrontata con quella dell'esercizio precedente.

### **ATTIVITÀ**

---

#### **A) IMMOBILIZZAZIONI**

##### **a) Immateriali**

L'Azienda non dispone di immobilizzazioni immateriali.

##### **b) Materiali**

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. Per il primo esercizio di vita utile del bene, la quota di ammortamento viene convenzionalmente dimezzata).

I locali in cui l'Azienda svolge la propria attività istituzionale (uffici e aula-corsi di Corso di Strada Nuova 47/d, aule di Via Verri/Piazza Marconi, il Palazzo delle Esposizioni e sale riunioni/corsi della sede camerale) sono concessi alla stessa in uso gratuito, ex art. 69 D.P.R.254/05.

	valore al 31.12.2012	variazioni in valore assoluto	variazione percentuale	valore al 31.12.2013	fondo ammortamento al 31.12.2013
ATTREZZATURE STANDISTICHE	118.847	886	0,75%	119.733	113.206
ATTREZZATURE VARIE E MINUTE	40.551	-	-	40.551	38.052
ATTREZZATURE INFORMATICHE	80.966	6.133	7,57%	87.099	81.751
<b>TOTALE</b>	<b>240.364</b>	<b>7.019</b>	<b>2,9%</b>	<b>247.383</b>	<b>233.009</b>

## B) ATTIVO CIRCOLANTE

### c) Rimanenze

L'Azienda non dispone di rimanenze di magazzino.

### d) Crediti di funzionamento

Sono iscritti, 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.). Sono integralmente esigibili entro i dodici mesi.

Di seguito si evidenziano le voci maggiormente significative:

- Credito verso la Camera di Commercio di Pavia iscritto al 31 dicembre 2013 (€ 172.526) è riferito al **saldo del contributo camerale in c/ esercizio**, che garantisce all'Azienda il pareggio di bilancio;
- Crediti verso organismi nazionali e comunitari (€ 15.514) si trovano, tra i crediti iscritti al 31.12.2013, i contributi da Regione Lombardia, Provincia di Pavia e Comune di Pavia a finanziamento dei seguenti progetti:
  - Regione Lombardia:* "Misura 111 – corso piante officinali" per un importo di € 8.184
  - Provincia di Pavia:* Autunno Pavese per € 2.500 e Progetto Leonardo per € 3.750
  - Comune di Pavia:* Autunno Pavese per un importo di € 1.080
- Crediti verso organismi del sistema camerale (€ 90.655) sono rappresentati dai contributi che saranno erogati da UNIONCAMERE Nazionale e Regionale a finanziamento delle seguenti iniziative:

<i>Dalla collaborazione al contratto di rete</i>	€	11.461
<i>Alternanza scuola lavoro</i>	€	3.094
<i>Marchio di Qualità</i>	€	59.600
<i>Start Up</i>	€	16.500

Sono, quindi, elencati i crediti verso Clienti (€ 53.111, al netto del relativo fondo di svalutazione, pari ad € 266, calcolato nella misura dello 0,50 % del totale del valore nominale degli stessi, € 53.377); crediti diversi (€ 240); il credito IVA derivante dalla liquidazione annuale (€ 81.713); i “crediti verso Istituti previdenziali” per crediti di imposte (€ 2.192); il credito dell’Imposta Regionale sulle Società (€ 49.638); crediti verso Inail (€ 1.234) i “crediti verso banche”, per interessi maturati nel quarto trimestre sulle giacenze presso il Tesoriere (€ 44); gli anticipi erogati a fornitori (€ 3.500); note di credito da incassare/ricevere (€ 3.063).

	saldo al 31.12.2012	variazioni in valore assoluto	variazione percentuale	saldo al 31.12.2013
ORGANISMI NAZIONALI E COMUNITARI	25.745	-10.231	- 39,74%	15.514
ORGANISMI DEL SISTEMA CAMERALE	50.395	40.260	79.89%	90.655
CAMERA DI COMMERCIO	318.917	-146.391	- 45.90%	172.526
ERARICO C/I.V.A.	72.933	8.780	12,04%	81.713
VERSO ISTITUTI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI	2.548	878	34,4%	3.426
FATTURE DA EMETTERE	0	6.649	-	6.649
CREDITI DIVERSI	680	-440	- 64,71%	240
CLIENTI	62.202	- 15.740	- 25,30%	46.462
ANTICIPI A FORNITORI	104	3.396	3.265,40%	3.500
NOTE DI CREDITO DA INCASSARE/RICEVERE	1.689	1.374	81,32%	3.063
CREDITI VERSO BANCA	96	- 52	- 53,88%	44
ERARIO C/ IRES	45.788	3.850	8,41%	49.638
<b>TOTALE</b>	<b>581.097</b>	<b>- 107.667</b>	<b>- 18,30%</b>	<b>473.430</b>

#### e) Disponibilità liquide

La voce “disponibilità liquide” assomma a € 41.447 ed è composta dal saldo al 31.12.2013 di due conti: uno utilizzato per la gestione corrente ed uno utilizzato per gli accantonamenti del trattamento di fine rapporto e l’eventuale utilizzo, entrambi accesi presso la Banca Popolare Commercio e

Industria, oltre al fondo minute spese che ammonta a € 126 e al residuo disponibile sulla carta prepagata pari a € 108.

Le poste in bilancio sono iscritte al valore nominale e corrispondono alle risultanze degli estratti conto di fine anno rilasciati dallo stesso istituto bancario.

	saldo al 31.12.2012	variazioni in valore assoluto	variazione percentuale	saldo al 31.12.2013
CONTO ORDINARIO	47.641	- 15.694	- 32,94%	31.947
CONTO INDENNITÀ DI ANZIANITÀ/T.F.R.	9.266	-	-	9.266
FONDO CASSA MINUTE SPESE	0	-	-	126
CARTA PREPAGATA	0	-	-	108
<b>TOTALE</b>	<b>56.907</b>	<b>- 15.694</b>	<b>- 27,17%</b>	<b>41.447</b>

### C) RATEI E RISCOINTI ATTIVI

Determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio elencano, infatti, spese sostenute nel 2013 per l'adesione a *Prowein*, edizione 2014.

	saldo al 31.12.2012	variazioni in valore assoluto	variazione percentuale	saldo al 31.12.2013
COSTI ANTICIPATI	11.538	224	1,94%	11.762

## PASSIVITÀ

---

### A) PATRIMONIO NETTO

### B) DEBITI DI FINANZIAMENTO

L'Azienda non ha fatto ricorso a finanziamenti

### C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

La voce rappresenta l'effettivo debito maturato nei confronti del personale dipendente alla data di chiusura dell'esercizio, in conformità alle disposizioni di legge e al 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 (€ 22.865) al 31.12.2013, è stato “movimentato” dalla rilevazione della quota di imposta sostitutiva (€ 333).

saldo al 01/01/2013	163.997
accantonamento dell'esercizio	22.865
Imposta sostitutiva	-333
utilizzi dell'esercizio	-
saldo al 31/12/2013	186.529

#### **D) DEBITI DI FUNZIONAMENTO**

I debiti di funzionamento sono esposti al loro valore di estinzione, che corrisponde al valore nominale. Si evidenziano: debiti verso fornitori (€ 234.855, di cui € 115.214 per fatture pervenute alla data della chiusura e liquidate durante i primi mesi dell'anno in corso ed € 99.291 per fatture da ricevere oltre a debiti per progetti ed iniziative € 20.350); “debiti tributari e previdenziali” che assommano i debiti verso lo Stato a titolo di imposte certe e determinate quali:

- ritenute da lavoro dipendente (€ 9.992);
- ritenute da lavoro autonomo (€ 2.825);
- ritenute da lavoro assimilato a lavoro dipendente (€ 1.781);
- ritenute per imposta sostitutiva – a credito (€ 182);
- ritenute per addizionali regionali (€ 82) e comunali (€ 40);
- Erario c/ IRAP € 4.660 a credito; l'importo iscritto a bilancio deriva dalla differenza tra l'imposta di competenza (€ 12.575) e gli acconti versati (€ 17.235);
- Erario c/ IRES (€ 203), per la rilevazione dell'imposta regionale a carico dell'esercizio;
- ritenute per Ente bilaterale terziario (€ 55);
- Fondo Est/Quas (€ 114);
- ritenute previdenziali, rappresentate dal debito verso l'Istituto di Previdenza (€ 19.952, comprendente sia la quota di 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 2013, sono stati versati nel presente esercizio. L'importo comprende altresì la quota a carico del datore di lavoro dei contributi calcolati sul premio produttività (€ 1.966) e sul rateo della 14 ma mensilità (€ 2.926); a quanto sopra descritto va aggiunto il debito verso l'Istituto Previdenziale per contributi gestione separata (€ 825).

I “debiti verso dipendenti” (€ 30.457) accolgono i debiti per le retribuzioni di dicembre 2013, pagate a gennaio 2014 (€ 13.576), il rateo della quattordicesima mensilità (€ 10.096) ed il premio produttività (previsto in € 6.785);

Nei “debiti diversi” sono contabilizzati i debiti verso l’Istituto Cassiere per spese rimborsabili di tenuta conto pari a € 13 e i debiti per note di credito da pagare pari a € 15; i “debiti verso organi statutari” rappresentano i compensi per i componenti il Collegio Sindacale e per i gettoni di presenza alle sedute del C.d.A tenutesi nel corso dell’esercizio (3.158); i “debiti verso C.C.I.A.A.” si riferiscono al compenso del quarto trimestre 2013 riconosciuto al personale camerale dirigenziale che presta la propria collaborazione a favore dell’Azienda (€ 1.500).

	saldo al 31.12.2012	variazioni in valore assoluto	variazione percentuale	saldo al 31.12.2013
FORNITORI	319.573	- 84.718	- 26,51%	234.855
TRIBUTARI	37.001	- 26.751	- 72,30%	10.251
PREVIDENZIALI	20.413	- 1.285	- 6,30%	19.127
VERSO DIPENDENTI	31.423	- 966	- 3,07%	30.457
VERSO ORGANI STATUTARI	2.460	698	28,38%	3.158
DEBITI DIVERSI	3159	- 3131	- 99,1%	28
VERSO C.C.I.A.A.	1.500	-	-	1.500
<b>TOTALE</b>	<b>415.529</b>	<b>- 116.153</b>	<b>- 27,95%</b>	<b>299.376</b>

#### E) 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.

I ricavi stornati a favore del successivo esercizio riguardano:

- Vinality (€ 43.491), per quote di adesione all’edizione 2014;
- Prowein (€ 2.046), per quote di adesione all’edizione 2014;
- corsi abilitanti (€ 9.570), per quote di partecipazione a corsi 2014.

	saldo al 31.12.2012	variazioni in valore assoluto	variazione percentuale	saldo al 31.12.2013
RICAVI ANTICIPATI	84.795	29.688	35,01%	55.107

## CONTO ECONOMICO

### A) RICAVI ORDINARI

Vengono qui elencati i ricavi derivanti dall'attività istituzionale.

Nei "Proventi da servizi" (€ 539.909) 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" (€ 2.126) elenca ricavi diversi e di piccolo importo derivanti in parte da rimborsi di spese legali e arrotondamenti attivi. Nella voce "contributi regionali o da altri enti pubblici" (€ 17.783) confluiscono i contributi erogati da Enti pubblici a finanziamento totale o parziale di attività di formazione o di promozione. La voce "altri contributi" (€ 76.055) include quelli derivanti da UNIONCAMERE Nazionale e Regionale. Infine, viene riportato il **contributo di funzionamento erogato dalla Camera di Commercio** che, complessivamente pari a € 1.042.526, è così ripartito: € 519.744 a **finanziamento delle iniziative istituzionali** e € 522.783 a **parziale copertura dei costi di struttura**.

	saldo al 31.12.2012	variazioni in valore assoluto	variazione percentuale	saldo al 31.12.2013
PROVENTI DA SERVIZI	569.458	- 29.549	- 5,19%	539.909
ALTRI PROVENTI O RIMBORSI	15.433	- 13.306	- 86,22%	2.126
CONTRIBUTI REGIONALI O DA ALTRI ENTI PUBBLICI	75.532	- 57.749	- 76,46%	17.783
ALTRI CONTRIBUTI (ALTRE CAMERE DI COMMERCIO, UNIONCAMERE)	50.395	25.660	50,92%	76.055
CONTRIBUTI DELLA CAMERA DI COMMERCIO	1.055.160	- 12.633	- 1,20%	1.042.527
<b>TOTALE</b>	<b>1.765.978</b>	<b>- 87.578</b>	<b>- 4,96%</b>	<b>1.678.400</b>

### B) COSTI DI STRUTTURA

#### Organi statutari

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.

	saldo al 31.12.2012	variazioni in valore assoluto	variazione percentuale	saldo al 31.12.2013
COMPENSI – SPESE E INDENNITÀ CdA	1.826	- 1.282	- 70,20%	544
COMPENSI – SPESE E INDENNITÀ COLLEGIO DEI REVISORI	10.110	- 1.383	- 13,68%	8.727
<b>TOTALE</b>	<b>11.936</b>	<b>- 2.665</b>	<b>- 22,33%</b>	<b>9.271</b>

### Personale

La situazione del Personale al 31 dicembre 2013 è rappresentata nella seguente tabella:

NOMINATIVO	LIVELLO	DATA ASSUNZIONE
Adretti Laura	3°	1° ottobre 1991 a Paviamostre - 1° gennaio 2009 a Paviaviluppo
Ascione Roberta	3°	1° settembre 2010 (contratto a tempo determinato, trasformato in contratto a tempo indeterminato il 1° gennaio 2012)
Biffi Vanessa	2° p. t.	1° luglio 1996 a tempo determinato 1° gennaio 1998 a tempo indeterminato
Iodice Martina	4°	1° agosto 2011 a tempo determinato; 1° gennaio 2012 a tempo indeterminato
Lazzari Barbara	3° p. t.	1° gennaio 1995 a Paviamostre - 1° gennaio 2009 Paviaviluppo
Marchi Cristina	3°	8 maggio 2001 a Paviamostre - 1° gennaio 2009 a Paviaviluppo
Omes Laura	2°	1° settembre 2010 a tempo determinato; 1° gennaio 2012 a tempo indeterminato
Paroni Hildegard	3°	28 novembre 2011
Ricci Anna Maria	3°	1° febbraio 1990
Rossini Danilo	quadro	1° marzo 2000 (contratto formazione lavoro, trasformato in rapporto di lavoro a tempo indeterminato il 1° marzo 2002)
Saviotti Stefania	1°	1° settembre 2003 (contratto a tempo determinato, trasformato in contratto a tempo indeterminato il 6 marzo 2007)

Il costo del personale è comprensivo degli emolumenti lordi previsti dal vigente C.C.N.L. del terziario e dei servizi, degli oneri a carico dell'Azienda, dei buoni pasto e della quota di indennità di anzianità.

Si sottolinea che la quasi totalità del costo del personale (89,32 %) è imputabile alle risorse economiche necessarie per la realizzazione delle iniziative istituzionali; solo una minima parte (10,68 %) è direttamente riferibile ai costi di struttura.

	saldo al 31.12.2012	variazioni in valore assoluto	variazione percentuale	saldo al 31.12.2013
COMPETENZE	330.368	- 6.416	- 1,94%	323.951
ONERI SOCIALI	95.977	- 2.599	- 2,71%	93.378
ACCANTONAMENTI AL T.F.R.	27.048	- 4.183	- 15,47%	22.865
<b>TOTALE</b>	<b>453.393</b>	<b>- 13.198</b>	<b>- 2,91%</b>	<b>440.194</b>

### Funzionamento

Nella voce Funzionamento vengono incluse le spese rientranti in:

- "prestazione di servizi" (€ 68.437), quali: oneri telefonici (€ 2.332); per consulenti ed esperti (€ 12.576); legali (€ 4.794); spese per l'automazione dei servizi (€ 8.608); oneri postali (€ 9.024); spese per collaborazioni (€ 12.850), vale a dire il compenso annuale corrisposto al personale camerale preventivamente autorizzato a prestare la propria collaborazione nell'ambito dell'Azienda; per il mantenimento della certificazione di qualità (€ 1.648); spese varie di funzionamento (€ 7.146); per formazione del personale (€ 7.000); rimborsi spese al personale che si reca in missione (€ 432); contributi INAIL versati per partecipanti alle varie attività formative (€ 1.184);
- "godimento di beni di terzi", per canoni di noleggio attrezzature (€ 5.152);
- "oneri diversi di gestione" (€ 22.347), tra cui spese per acquisto cancelleria e stampati (€ 3.353), I.V.A. indeducibile per effetto del pro-rata (€ 12.488) e perdite su crediti per € 5.960 derivanti dallo stralcio del credito vantato nei confronti di Meta Comunicazione considerato inesigibile come da comunicazione dello Studio Legale Sollazzi (Prot.n.743/17.05.2013)

	saldo al 31.12.2012	variazioni in valore assoluto	variazione percentuale	saldo al 31.12.2013
PRESTAZIONE DI SERVIZI	77.027	- 8.590	- 11,15%	68.437
GODIMENTO DI BENI DI TERZI	5.472	- 320	- 5,85%	5.152
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	22.941	- 594	- 2,59%	22.347
<b>TOTALE</b>	<b>105.440</b>	<b>- 9.504</b>	<b>- 9,01%</b>	<b>95.936</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 (€ 53.377) per cessioni di beni e prestazioni di servizi, nella misura dello 0,50 %.

	saldo al 31.12.2012	variazioni in valore assoluto	variazione percentuale	saldo al 31.12.2013
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	7.209	487	6,75%	7.696
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	-	-	-	-
PERDITE PRESUNTE SU CREDITI	313	- 47	- 15,02%	266
<b>TOTALE</b>	<b>7.522</b>	<b>440</b>	<b>5.84%</b>	<b>7.961</b>

### **C) COSTI ISTITUZIONALI**

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

	saldo al 31.12.2012	Variazioni in valore assoluto	Variazioni in percentuale	saldo al 31.12.2013
AREA MANIFESTAZIONI ITALIA	754.369	- 32.533	- 4,31%	721.837
AREA MISSIONI COMMERCIALI E FIERE ALL'ESTERO	109.789	35.746	32,56%	145.535
AREA FORMAZIONE	48.044	- 3.187	- 6,63%	44.857
AREA ORIENTAMENTO E SERVIZI ALL'AUTOIMPREDITORIALITÀ	68.875	- 9.054	- 13,15%	59.821
PROGETTI SPECIALI	136.873	8.059	5,89%	144.932
<b>TOTALE</b>	<b>1.117.950</b>	<b>- 969</b>	<b>- 0,09%</b>	<b>1.116.982</b>

### **D) GESTIONE FINANZIARIA**

Sono indicati alla voce "Gestione finanziaria" gli interessi attivi maturati sui conti correnti accesi presso la Banca Popolare Commercio e Industria e le differenze negative dovute a operazioni eseguite in valuta.

	saldo al 31.12.2012	Variazioni in valore assoluto	Variazioni in percentuale	saldo al 31.12.2013
INTERESSI ATTIVI BANCARI	1.448	- 1.143	- 78,94%	305
INTERESSI PASSIVI BANCARI	-	-	-	-
DIFFERENZE ATTIVE SU CAMBI	-	147	/	147
DIFFERENZE PASSIVE SU CAMBI	166	- 166	/	-
<b>TOTALE</b>	<b>1.282</b>	<b>- 830</b>	<b>- 64,75%</b>	<b>452</b>

#### E) GESTIONE STRAORDINARIA

Sono riportati, in "proventi straordinari", le sopravvenienze attive riferite a:

- diminuzione di costi iscritti a bilancio nell'esercizio 2012;
- maggiori ricavi per contributi da ricevere il cui importo ha superato la previsione in sede di rendicontazione definitiva;
- minore importo delle imposte Irap e Ires rispetto alla rilevazione 2012.

In "oneri straordinari", le sopravvenienze passive sono relative a minori contributi su singoli progetti, a seguito di rendicontazione definitiva degli stessi, oltre a costi non rilevati nel corso dell'esercizio precedente.

	saldo al 31.12.2012	Variazioni in valore assoluto	Variazioni in percentuale	saldo al 31.12.2013
PROVENTI STRAORDINARI	18.165	- 8.515	- 46,88%	9.650
ONERI STRAORDIANRI	48.143	- 42.764	- 88,83%	5.379
<b>TOTALE</b>	<b>- 29.978</b>	<b>34.248</b>	<b>-114,24%</b>	<b>4.270</b>

#### IMPOSTE D'ESERCIZIO

Le imposte dell'esercizio sono iscritte in base al valore della produzione imponibile e al reddito netto, in conformità alla vigente legislazione fiscale.

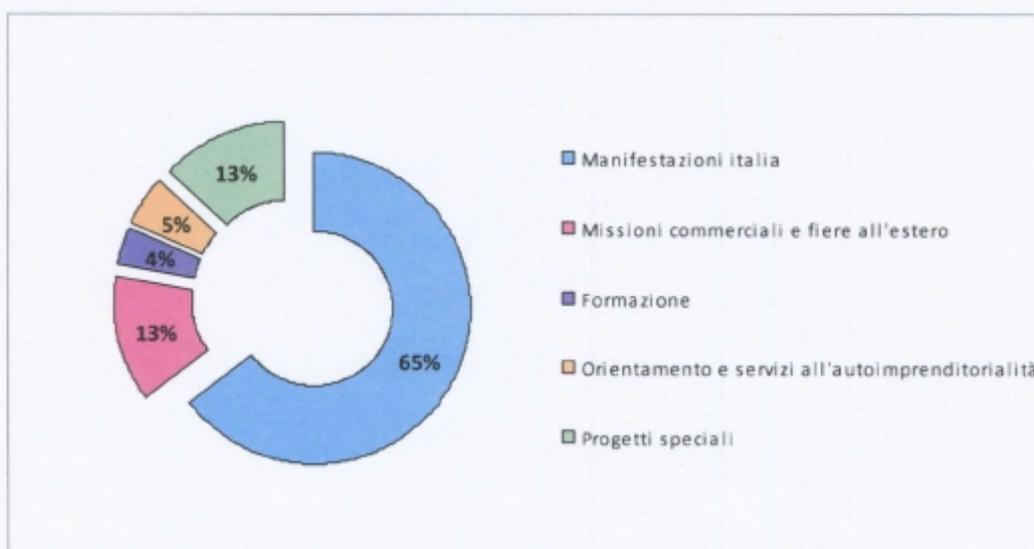
Sono state, quindi, rilevate imposte per complessivi € 12.778, di cui € 203 per Imposta sul Reddito delle Società ed € 12.575 per Imposta Regionale sulle Attività Produttive.

## INDICATORI DI PERFORMANCE AZIENDALE

Dai valori del Conto Economico emerge che l'Azienda nel corso dell'esercizio 2013, ha destinato il 66% circa dei costi, alla realizzazione dell'attività istituzionale, mentre il restante 34% è destinato alla struttura aziendale, ossia costi del personale, organi istituzionali, spese di funzionamento e ammortamenti.

Nel seguente grafico (Figura 1) sono ripartiti i costi istituzionali sostenuti dell'Azienda nell'esercizio 2013, pari ad € 1.116.981, tra le cinque aree di intervento: manifestazioni Italia, missioni commerciali e fiere all'estero, formazione, orientamento e servizi all'autoimprenditorialità e progetti speciali.

Figura 1 - Costi Istituzionali per singola area di intervento - anno 2013

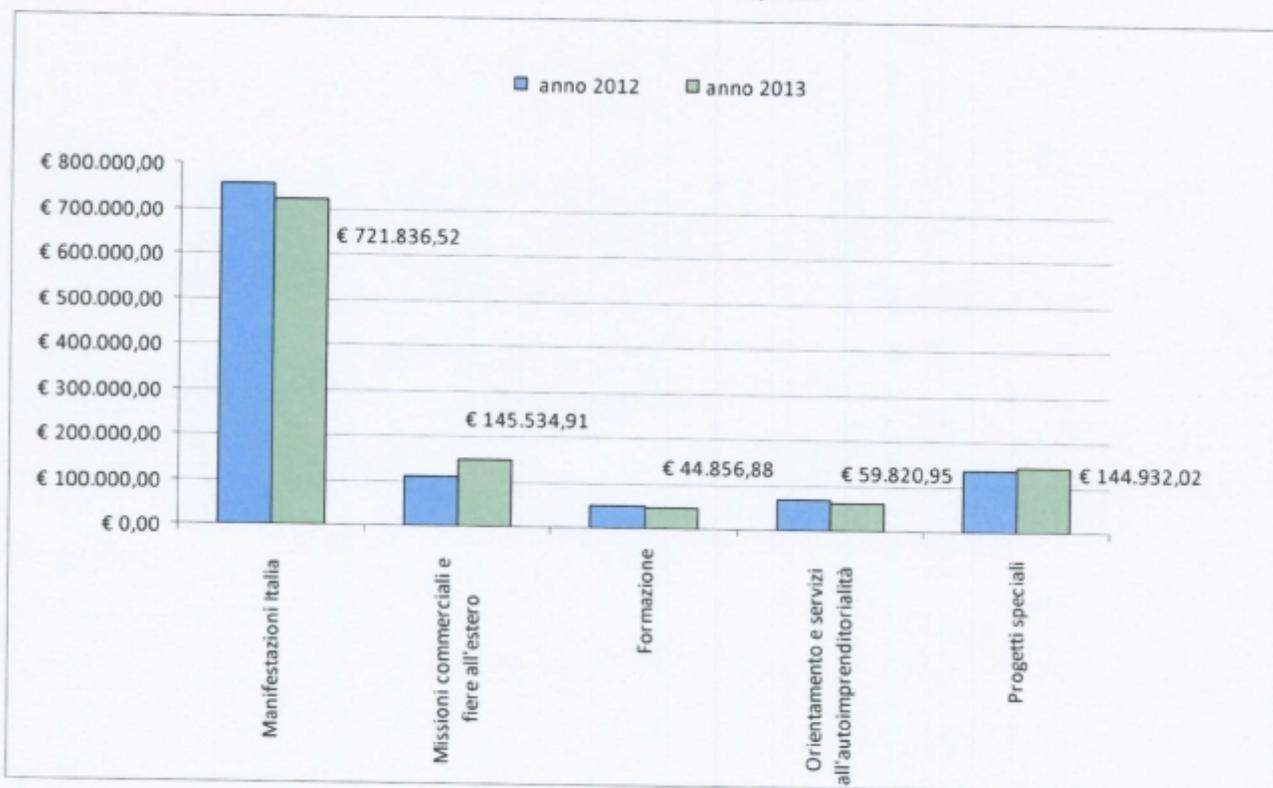


Del totale dei costi istituzionali, ben il 65% (€ 721.836) è stato destinato all'area Manifestazioni Italia, il restante 35% (€ 395.145) si divide in percentuale uguale (13%) tra le Missioni commerciali e fiere all'estero e l'area destinata ai Progetti Speciali, mentre all'area Formazione è destinato il 4%, ai servizi d'Orientamento e all'autoimprenditorialità il 5%.

Confrontando l'esercizio 2013 con il precedente anno, il grafico sotto riportato (figura 2), mostra che la destinazione dei costi istituzionali tra le cinque aree di intervento rimane invariata, a livello aggregato i costi istituzionali 2013 non hanno subito variazioni. Si evidenzia, come per l'area missioni commerciali e fiere all'estero, si sia registrato un aumento dei costi del 32,56 per cento, per i progetti speciali l'aumento è del 5,89%, mentre le altre aree hanno registrato una diminuzione

dell'ordine del 4,31% per la manifestazioni Italia, 6,63% per la formazione, 13,15% per l'orientamento e servizi all'autoimprenditorialità

Figura 2 - Costi Istituzionali per singola area di intervento anno 2012/2013



Nella realizzazione delle attività istituzionali, anche per l'esercizio 2013 l'Azienda ha disposto di mezzi finanziari propri sufficienti a coprire i "costi di struttura" (personale e spese di funzionamento) per il 115%.

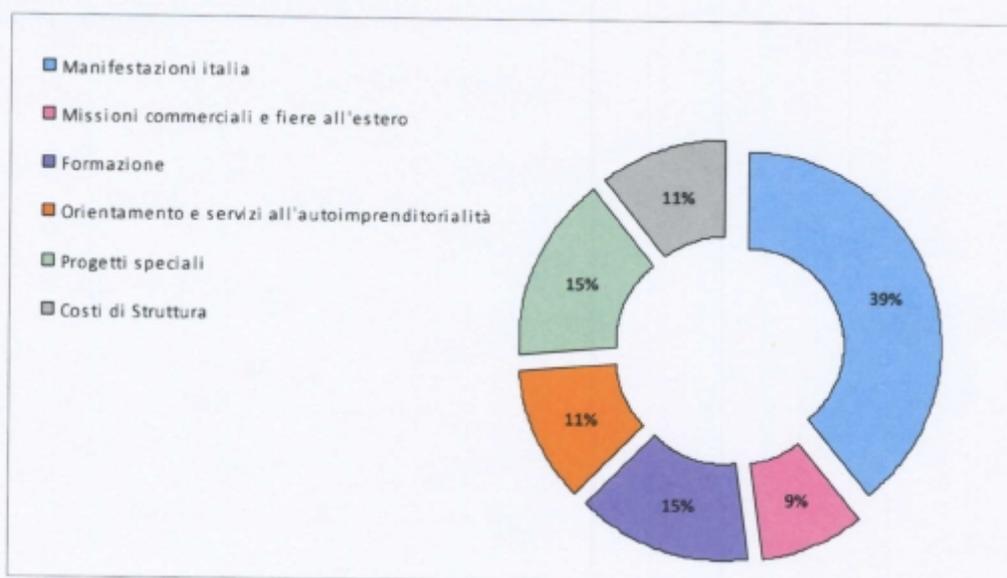
Il costo del personale pari ad € 440.194 rappresenta il 26% del totale dei costi. Grazie al metodo del *Full Time Equivalent* o FTE è possibile indicare l'impegno lavorativo delle undici risorse che compongono l'organigramma aziendale. Un FTE equivale ad una persona che lavora a tempo pieno (8 ore al giorno), l'impiego dei dipendenti con orario diverso, *part-time*, vengono riparametrati a questa quantità, una risorsa che lavora per quattro ore sarà ad esempio pari a 0,5 FTE.

La tabella seguente riporta i costi del personale per singola area.

<b>COSTI PERSONALE</b>	<b>€ 440.194</b>
Manifestazioni Italia	€ 172.901
Missioni commerciali e fiere all'estero	€ 37.454
Formazione	€ 65.005
Orientamento e servizi all'autoimprenditorialità	€ 49.722
Progetti speciali	€ 68.089
Costi di Struttura	€ 47.023

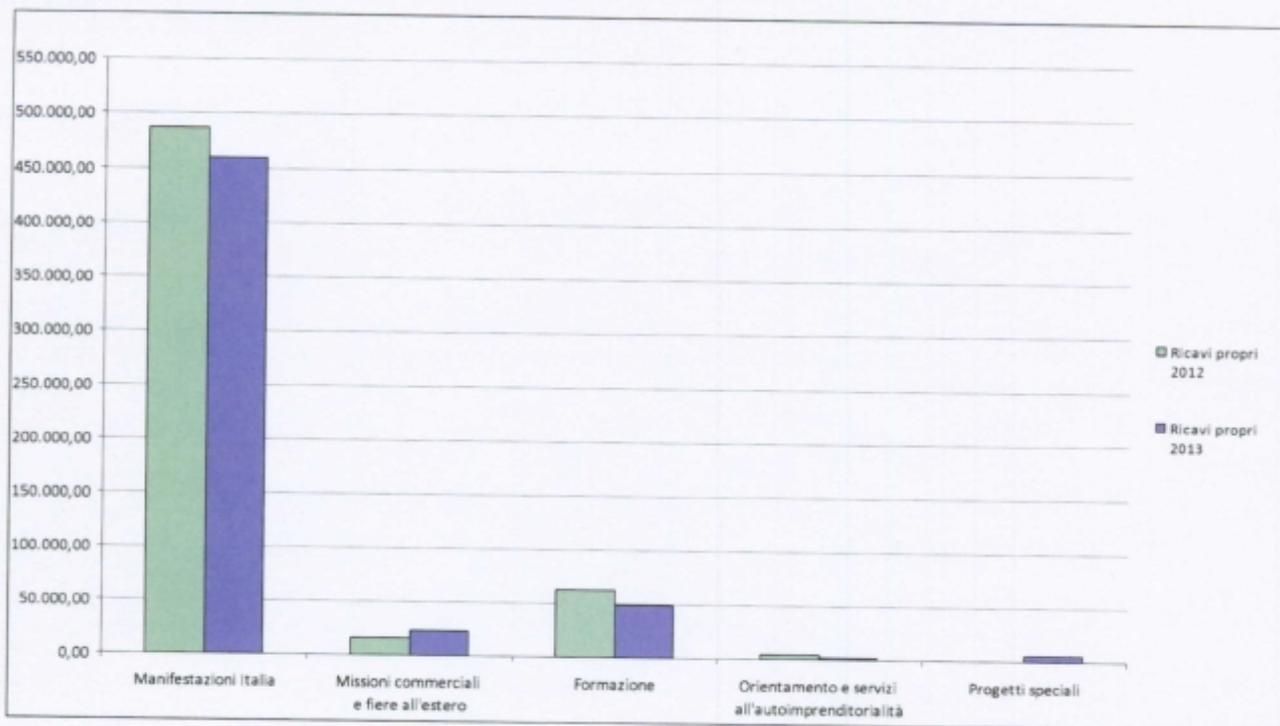
Il grafico seguente (figura 3) evidenzia la suddivisione delle 11 risorse (9 *full-time* e 2 *part-time*) per le differenti aree aziendali.

Figura 3 – Suddivisione costi del personale 2013



Riguardo i ricavi propri, il grafico seguente (Figura 4) evidenzia i ricavi propri, ovvero le quote versate da privati ed imprese per l'adesione a manifestazioni in Italia ed all'estero e la partecipazione a corsi professionalizzanti e "a catalogo", sia per l'esercizio 2012 che 2013.

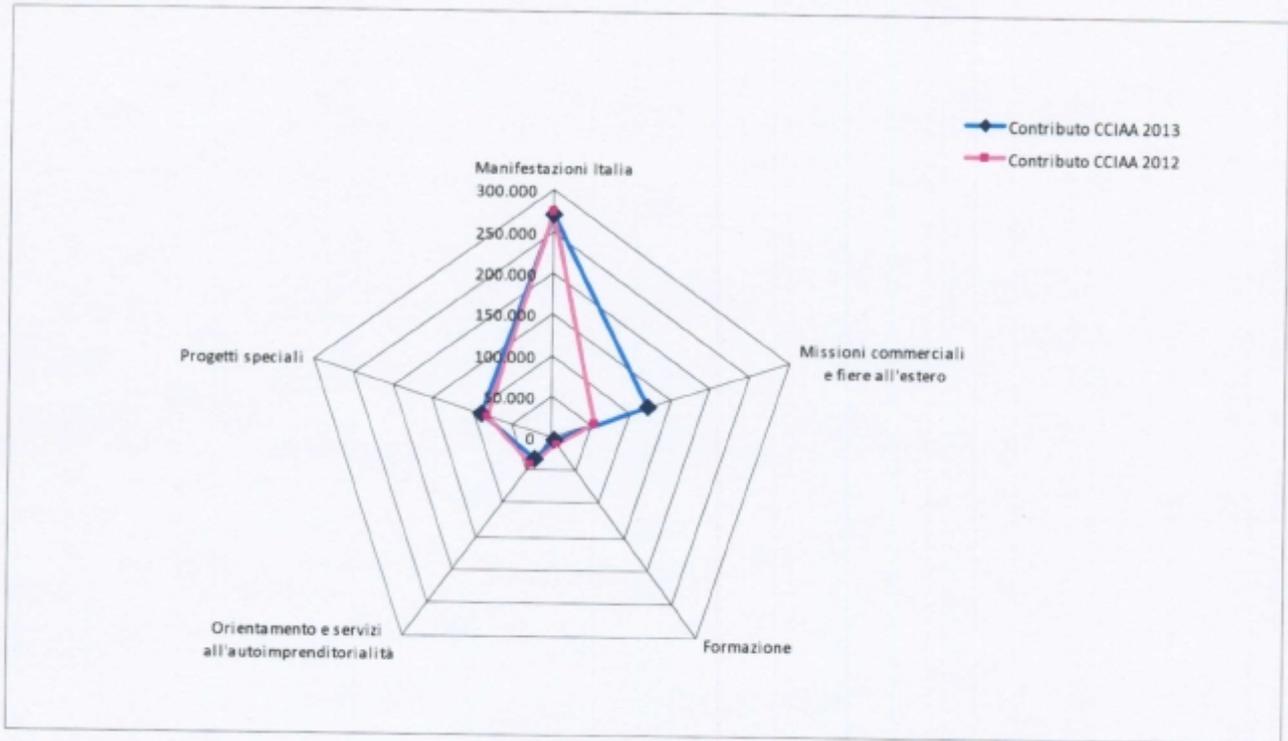
Figura 4 - Ricavi propri per singola area confronto 2012 e 2013



Dal grafico si evidenzia che i maggiori ricavi si concentrano nell'area manifestazioni Italia (€ 460.283), seguita dall'area formazione (€ 49.176).

Nei due esercizi a confronto il contributo di funzionamento della Camera di commercio è rimasto sostanzialmente invariato, passando da € 1.055.160 per il 2012 ad € 1.042.526 per l'esercizio 2013. L'unica variazione di nota che emerge dal grafico sottostante (figura 5) è la maggior quota destinata alle missioni commerciali e fiere all'estero.

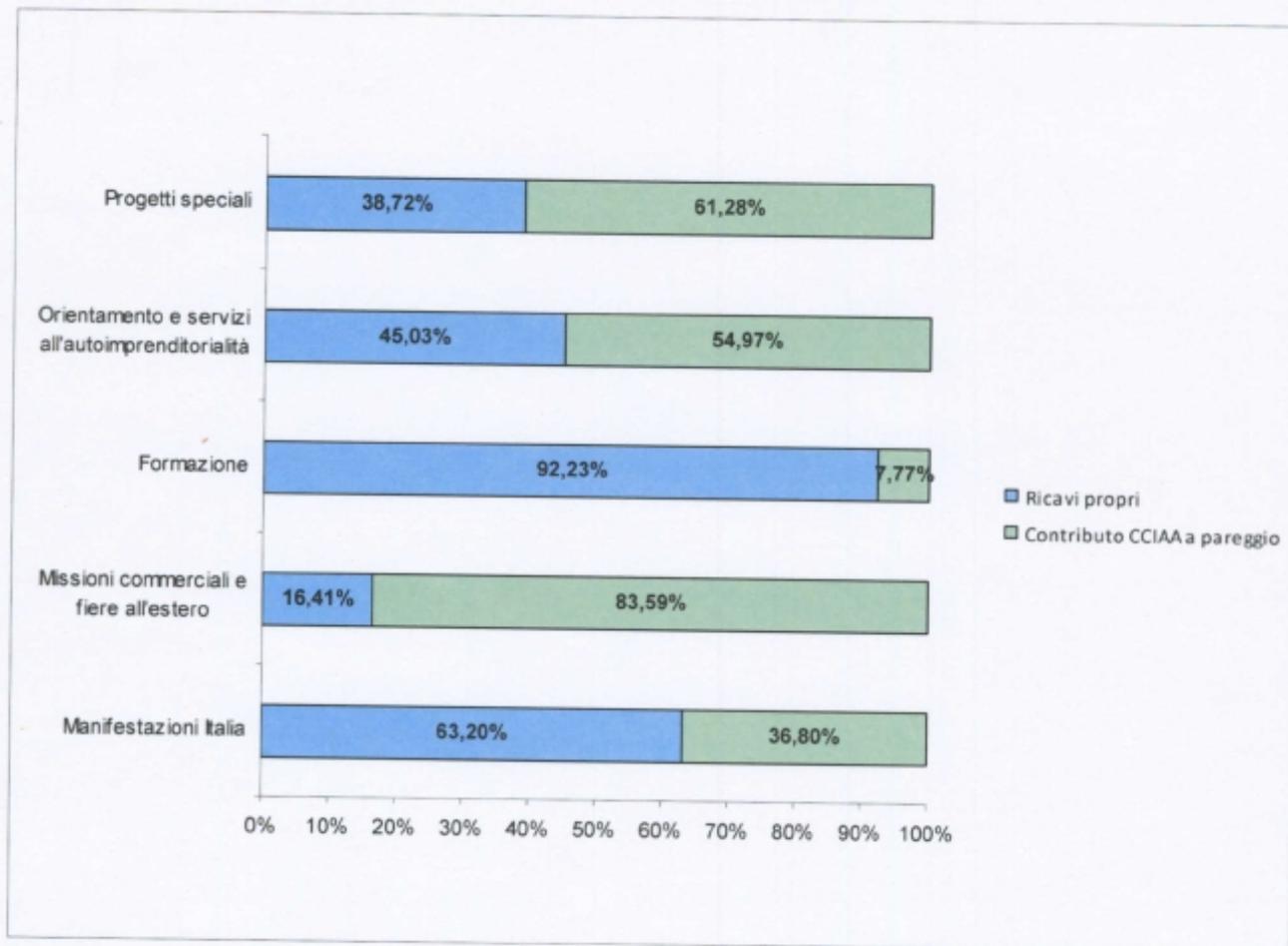
Figura 5 - Contributo di funzionamento della C.C.I.A.A. confronto 2012 e 2013



Infine il grafico (figura 6), mostra a livello percentuale l'incidenza del contributo camerale necessario per garantire il pareggio tra costi e ricavi per ogni singola area.

In particolare l'area che maggiormente si autofinanzia è quella della formazione, dove il contributo a pareggio rappresenta solo il 7,77%, seguita dall'area manifestazioni Italia che copre con i ricavi propri il 68,20% dei costi sostenuti per la realizzazione delle iniziative promozionali.

Figura 6 - Incidenza contributo a pareggio 2013 per area di intervento



Pavia, 25 marzo 2014

Il Direttore

Federica Pasinetti