BILANCIO CONSUNTIVO

PAGINA BIANCA

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO D'ESERCIZIO 2003

Premessa

Il bilancio dell'esercizio 2003 è redatto in conformità a quanto disposto dal regolamento di amministrazione e contabilità e in particolare dagli articoli 1, 21, 22, 23 e 24, dalla normativa del codice civile e dai principi contabili comunemente accettati per quanto non espressamente previsto dal medesimo regolamento.

Il contenuto della presente nota si uniforma a quanto disposto dall'art. 24 del regolamento e all'art. 2427 del codice civile.

La presente nota si compone di quattro parti:

1. principi generali di bilancio
2. criteri di valutazione delle poste patrimoniali
3. il conto economico
4. lo stato patrimoniale al 31.12.2003

1. PRINCIPI GENERALI DI BILANCIO

Il bilancio d'esercizio 2003 è stato redatto sulla base dei seguenti principi:

- la valutazione delle voci è fatta secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività dell'Ente;
- i ricavi e costi sono determinati secondo criteri di competenza economica e sulla base di rilevazioni cronologiche e sistematiche di tipo privatistico;
- i criteri di valutazione applicati non hanno subito modificazioni nel corso dell'esercizio 2003;
- le poste eterogenee ricomprese nelle singole voci dell'attivo e del passivo sono valutate separatamente;
- le attività dello stato patrimoniale sono iscritte al netto delle relative poste rettificative.

2. CRITERI DI VALUTAZIONE DELLE POSTE PATRIMONIALI

Immobilizzazioni materiali e immateriali

Le immobilizzazioni materiali e immateriali, sono iscritte nello stato patrimoniale al prezzo di acquisto maggiorato degli oneri accessori di diretta imputazione.

Le immobilizzazioni di costo unitario inferiore al milione di lire sono considerate costi d'esercizio.

Le quote di ammortamento sono determinate per i beni acquistati nel corso del 2003 in relazione alle residue possibilità di utilizzo dei cespiti in misura ritenuta corrispondente al normale deperimento e consumo degli stessi.

Le aliquote applicate per i singoli cespiti risultano individuate, per gli anni 1998, 1999, 2000, 2001, 2002 e 2003 sulla base di quanto previsto dal Decreto del Ministero delle Finanze del 31.12.88 e successive modificazioni ai sensi dell'art. 67 del D.P.R. 22.12.86, n.917 e in particolare:

- fabbricati (3%);
- mobili e arredi (20%, 12% e 15%);
- macchine e attrezzature informatiche (20%);
- automezzi (25%);
- impianti (20% e 15%);
- macchine e attrezzature non informatiche (15% e 20%);
- software (20%).

Partecipazioni

Le partecipazioni sono tutte considerate immobilizzazioni finanziarie e valutate ai sensi dell'art. 23, comma 1, lett. e), sulla base del dato del patrimonio netto delle società partecipate al 31.12.2003 comunicato dalle stesse società e riferito ai bilanci d'esercizio 2003.

Crediti immobilizzati

I crediti iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie sono solo quelli che non hanno alcun riguardo all'attività caratteristica dell'Ente, con scadenze maggiori ad un anno e con natura di finanziamento.

Rimanenze commerciali

Le rimanenze commerciali fanno riferimento al valore delle giacenze dei certificati d'origine e dei carnet ATA e TIR al 31.12.03 e vengono valutate secondo il criterio Fifo previsto all'art. 2426, lettera 10) del codice civile

Crediti e debiti di funzionamento

Il valore dei crediti iscritti in bilancio coincide con quello del loro presumibile realizzo.

L'importo iscritto in bilancio è ottenuto deducendo dal valore nominale dei crediti, una somma corrispondente a quelli che si ritengono inesigibili alla data del 31.12.2003 calcolata sulla base di un approfondito esame dei crediti esistenti.

Le rettifiche di valore sui crediti vengono iscritte in apposita voce del conto economico.

Il valore originario dei crediti viene ripristinato nei successivi esercizi qualora vengano meno i motivi delle rettifiche di valore effettuate.

I debiti sono valutati al loro valore nominale.

Ratei e Risconti

Nella voce "risconti attivi" sono iscritti i costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio 2003, ma di competenza dell'esercizio 2004.

Nella voce "ratei passivi" vengono contabilizzati i costi di competenza dell'anno 2003 che hanno avuto manifestazione numeraria nell'anno 2004.

Fondo trattamento di fine rapporto

Copre integralmente i diritti maturati dal personale dipendente fino alla chiusura dell'esercizio 2003, in conformità alle disposizioni di legge ed ai vigenti contratti di lavoro, tenendo conto dell'anzianità di servizio, delle retribuzioni percepite, della rivalutazione sulla base di parametri di indicizzazione prestabiliti, delle liquidazioni erogate e delle anticipazioni concesse.

Fondo oneri spese future

Gli importi inseriti nel "fondo oneri spese future" fanno riferimento ad accantonamenti destinati a coprire debiti di natura determinata, riferiti a costi di competenza dell'esercizio 2003, di esistenza certa o probabile ma per i quali, tuttavia, alla chiusura dell'esercizio, sono indeterminati o l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Conti d'ordine

Nei conti d'ordine vengono iscritti, ai sensi dell'art. 21, comma 4, del regolamento di contabilità, per importi paritetici nell'attivo e nel passivo, i residui attivi e passivi risultanti dal rendiconto finanziario, ovverosia gli impegni di spesa e gli accertamenti di entrata rilevati in contabilità finanziaria e che, allo scadere dell'esercizio, non si sono tradotti in costi e ricavi.

3. IL CONTO ECONOMICO

Prima di procedere all'analisi delle voci, si rammenta che i conti dei proventi e degli oneri corrispondono ai capitoli dell'entrata e della spesa del rendiconto finanziario.

Rispetto alle cifre di tale rendiconto, quelle riportate nel documento economico differiscono, talvolta anche sensibilmente, in ragione della diversa "filosofia contabile" che guida i due documenti. Il primo registra gli accertamenti di entrata e gli impegni di spesa sotto il profilo "giuriscontabile", il secondo rileva esclusivamente gli importi riferiti a prestazioni di beni e servizi forniti e ricevuti nel corso dell'esercizio. In relazione a ciò, impegni di spesa assunti durante l'anno che trovano rappresentazione nel rendiconto finanziario, non si rinvengono nel conto economico se non hanno dato luogo alla prestazione. Viceversa non trovano riscontro nel bilancio finanziario di competenza, ma solo nel conto economico, le spese sostenute per servizi resi nell'anno relativi ad impegni assunti negli anni precedenti.

La gestione economica chiude con un disavanzo di euro 2.396.751,96.

Proventi della gestione corrente

Quote associative

DESCRIZIONE VOCI	VALORE AL 31.12.02	VALORE AL 31.12.03	VARIAZIONI	
			ASSOLUTE	%
Quote associative	17.755.203,46	20.303.838,70	2.548.635,24	14
TOTALE	**17.755.203,46**	**20.303.838,70**	**2.548.635,24**	**14**

Valore della produzione dei servizi commerciali al sistema camerale

DESCRIZIONE VOCI	VALORE AL 31.12.02	VALORE AL 31.12.03	VARIAZIONI	
			ASSOLUTE	%
Vendite carnets Ata, Tir e certificati d'origine (+)	3.141.284,60	3.051.656,50	-89.628,10	-2
Acquisti carnets Ata, Tir e certificati d'origine (-)	1.509.946,43	1.885.593,06	375.646,63	24
Abbuoni attivi (+)	6,94	0,79	-6,15	-97
Abbuoni passivi (-)	32,80	3,13	-29,67	-90
TOTALE	**1.631.312,31**	**1.166.061,10**	**465.251,81**	**28**

Contributi comunitari e nazionali

Nella voce di ricavo "Contributi comunitari e nazionali" vengono imputati i proventi corrispondenti alle somme trasferite all'Ente dagli organismi nazionali e comunitari in relazione alle attività di promozione e di coordinamento svolte per i progetti di interesse del sistema camerale e imprenditoriale.

Il totale di euro 2.812.800,26 risulta così suddiviso:

DESCRIZIONE VOCI	VALORE AL 31.12.02	VALORE AL 31.12.03	VARIAZIONI	
			ASSOLUTE	%
Progetto Excelsior	2.738.076,00	1.892.931,90	-845.144,10	-30
Progetto On Line Confidence	159.408,71	11.743,13	-147.665,58	-93
Progetto Digisec	38.753,12	24.060,60	-14.692,52	-37
Progetto Formazione impresa	5.520,06		-5.520,06	-100
Progetto Prince	11.609,02		-11.609,02	-100
Grotius	4.648,11		-4.648,11	-100
Virgilio		297.037,00	297.037,00	100
Regioni e nuova governance Europea	17.134,51		-17.134,51	-100
Progetto Atlas	5.250,00	30.436,00	25.186,00	95
Responsabilità sociale delle imprese		3.000,00	3.000,00	100
Market access database		6.950,00	6.950,00	100
Progetto Apat		133.200,00	133.200,00	100
Progetto Inran		425.184,76	425.184,76	100
TOTALE	**2.980.399,53**	**2.812.800,26**	**-167.599,27**	**-5**

Il contributo del Ministero del Lavoro per la realizzazione del progetto Virgilio è stato imputato nel 2002 sotto la voce "Entrate da attività di ricerca".

Entrate da attività di ricerca

DESCRIZIONE VOCI	VALORE AL 31.12.02	VALORE AL 31.12.03	VARIAZIONI	
			ASSOLUTE	%
Sovracampionamenti dati Excelsior	308.391,97	445.766,82	137.374,85	44
Progetto Virgilio	358.650,76		-358.650,76	-100
Progetto RAE	446.889,90		-446.889,90	-100
Osservatorio Nazionale Borsa Rifiuti		56.810,26	56.810,26	100
TOTALE	**1.113.932,63**	**502.577,08**	**-611.355,55**	**-54**

Altre entrate

DESCRIZIONE VOCI	VALORE AL 31.12.02	VALORE AL 31.12.03	VARIAZIONI	
			ASSOLUTE	%
Rimborsi vari	108.570,06	37.062,71	-71.507,02	-65
Proventi vari		37.000,00	37.000,00	100
Fitti attivi	1.032,92	1.032,92	-	0
Proventi da pubblicazioni	216,40	1.824,18	1.607,78	93
TOTALE	**109.819,38**	**76.919,81**	**-32.899,57**	**-29**

L'importo di circa 77 mila euro risulta così suddiviso:

- 3 mila quale importo corrispondente agli sconti riconosciuti dall'agenzia di viaggi "E. Conti" calcolati sulla base di quanto previsto nella convenzione stipulata con l'Ente e tenendo conto dell'ammontare dei biglietti aerei e ferroviari emessi nel corso dell'anno 2003;
- 27 mila quale contributo per l'anno 2003 delle spese di funzionamento dell' Eurosportello;
- 8 mila euro connessi al rimborso da parte della Commissione Europea di spese di viaggio sostenute da funzionari e dirigenti Unioncamere in relazione alla partecipazione degli stessi, in qualità di relatori, ad iniziative organizzate dalla medesima Commissione.
- 21 mila euro per rimborsi di diversa natura versati da Camere di commercio, amministratori, dirigenti Unione e fornitori a seguito di crediti rilevati in sede di riscontri contabili effettuati dall'ufficio amministrazione.
- 8 mila euro afferiscono per euro 1.000 ai servizi connessi all'utilizzo dei locali dell'ente da parte dell'Assonautica nell'anno 2003, per euro 2.000 ai proventi per la cessione di pubblicazioni curate dall'Indis e per euro 5.000 quale rimborso delle spese legali da parte della So.ge.mi in relazione

all'esito positivo del contenzioso instaurato nell'ambito del "Progetto Simona" e legato al mancato pagamento di vecchie fatture.

- 10 mila euro relativi alla commessa ricevuta dall'Assessorato alle Attività Produttive della Regione autonoma della Valle d'Aosta per la costituzione della locale Camera di commercio.

Proventi finanziari

DESCRIZIONE VOCI	VALORE AL 31.12.02	VALORE AL 31.12.03	VARIAZIONI	
			ASSOLUTE	%
Proventi da partecipazioni	503.234,28	381.769,98	-121.464,30	-24
Interessi attivi su c/c	651.874,78	528.022,48	-123.852,30	-19
Interessi attivi su prestiti ai dipendenti	26.181,12	26.094,22	-86,90	-
Interessi attivi su ritardato pagamento	2.828,48	1.830,73	-997,75	-35
Credito imposta incremento occupazione (legge 388/00)	413,00		-413,00	-100
TOTALE	**1.184.531,66**	**937.717,41**	**-246.814,25**	**-20**

- I proventi di euro 381.769,98 riguardano i dividendi distribuiti nel corso dell'anno 2003 dalle società Borsa S.p.A. per euro 324.600,00 e Tecno-Holding per euro 57.169,98.
- La somma di euro 26.094,22 va riferita ai rimborsi all'Ente per i costi sostenuti nei riguardi dei dipendenti per i prestiti loro concessi a seguito di una transazione avvenuta nell'anno 1993. L'ammontare di euro 1.830,73 rappresenta la quota di interessi di rateazione applicati agli ex Amministratori condannati dalla Corte dei Conti che hanno fatto richiesta di dilazione delle somme dovute all'Ente a titolo di risarcimento.

Oneri per servizi generali

Spese per organi istituzionali

DESCRIZIONE VOCI	VALORE AL 31.12.02	VALORE AL 31.12.03	VARIAZIONI	
			ASSOLUTE	%
Indennità Presidente	51.645,69	52.000,00	354,31	1
Rimborsi spese Presidente	16.959,28	22.667,63	5.708,35	34
Compensi Comitato	80.180,91	81.930,45	1.749,54	-3
Compensi Collegio Revisori	39.767,25	59.991,45	20.224,20	51
Compensi Consiglio	135.981,06	145.852,21	9.871,15	7
Rimborsi spese Consiglio, Comitato, Collegio	70.987,20	97.423,09	26.435,89	37
Gettoni presenza Comitato	68.481,61	54.237,40	-14.244,21	-20
Gettoni presenza Collegio Revisori	3.098,75	3.615,11	516,36	17
Gettoni presenza Consiglio	70.960,32	81.873,60	10.913,28	15
Oneri sociali	33.618,18	14.930,59	-18.687,59	-56
Nucleo valutazione	36.020,40	34.950,14	-1.070,26	-3
Rimborsi spese Consiglieri con delega	23.166,09	19.822,38	-3.343,71	-14
TOTALI	**630.866,74**	**668.532,94**	**37.666,20**	**6**

Spese per Assemblea

DESCRIZIONE VOCI	VALORE AL 31.12.02	VALORE AL 31.12.03	VARIAZIONI	
			ASSOLUTE	%
Assemblea	459.506,38	815.469,82	355.963,44	77
TOTALE	**459.506,38**	**815.469,82**	**355.963,44**	**77**

Competenze al personale

DESCRIZIONE VOCI	VALORE AL 31.12.02	VALORE AL 31.12.03	VARIAZIONI	
			ASSOLUTE	%
Retribuzione ordinaria	2.770.429,30	2.942.798,79	172.369,49	6
Retribuzione straordinaria	257.954,23	241.672,83	-16.281,49	-6
Ratei per cessazione anticipata	30.987,41		-30.987,41	-100
Gratifica dipendenti e dirigenti	359.195,30		-359.195,30	-100
Emolumenti arretrati		17.675,32	17.675,32	100
TOTALI	**3.418.566,24**	**3.202.146,94**	**-216.419,39**	**-6**

L'importo della gratifica al personale impiegatizio e dirigenziale è stato imputato nell'anno 2003 sotto la voce "Altri costi del personale"

Oneri sociali

DESCRIZIONE VOCI	VALORE AL 31.12.02	VALORE AL 31.12.03	VARIAZIONI	
			ASSOLUTE	%
Cpdel	770.909,61	823.130,19	52.220,58	7
Inps previdenziale	35.004,36	42.927,82	7.923,46	23
Inps assistenziale	1.075,04		-1.075,04	-100
Fondo Mario Negri	51.869,71	48.995,24	-2.874,47	-6
Fondo Besusso	17.633,56	17.633,56	-	0
Associazione Antonio Pastore	27.114,08	27.114,08	-	0
Inail	12.384,06	13.812,62	1.428,56	12
Oneri arretrati contrattuali		29.487,55	29.487,55	100
Oneri straordinari		9.909,48	9.909,48	100
TOTALI	**919.106,71**	**1.016.308,05**	**97.201,34**	**10**

Altri costi del personale

DESCRIZIONE VOCI	VALORE AL 31.12.02	VALORE AL 31.12.03	VARIAZIONI	
			ASSOLUTE	%
Indennità missioni	98.169,91	102.085,82	3.915,91	3
Rimborsi spese missioni	325.325,73	354.775,03	29.449,30	9
Buoni pasto	56.069,18	51.870,21	-4.198,97	-7
Oneri personale distaccato	397.963,64	387.892,93	-10.070,71	-2
Spese di formazione	55.834,14	45.289,33	-10.544,81	-18
Spese per concorsi	2.849,44	5.910,08	3.060,64	98
Contributo Cral	37.440,57	36.748,14	-692,43	-1
Contributo Aran	251	282,20	31,20	12
Fondo produttività dirigenti		98.640,08	98.640,08	100
Fondo produttività personale		354.134,92	354134,92	100
Assicurazione dipendenti		8.738,42	8.738,42	100
Taxi e spese trasporto collaboratori		9.832,02	9.832,02	100
TOTALI	**973.903,61**	**1.456.199,18**	**482.295,57**	**49**