

all. "C"



BILANCIO DI ESERCIZIO 2023

Nota integrativa al bilancio al 31.12.2023

(art. 68, d.p.r. 2.11.2005, n. 254)

Il bilancio d'esercizio 2023 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 2023 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

Il valore complessivo a bilancio del software in dotazione all'Azienda al 31.12.2023 risulta essere pari a zero.

b) Materiali

I beni materiali sono iscritti al costo di acquisto e rettificati dai corrispondenti fondi di ammortamento (aliquota 20% per le attrezzature informatiche, aliquota 12% per attrezzature standistiche, 15% per le attrezzature varie e minute, aliquota 100% 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). La differenza iscritta a bilancio risulta pari a **€ 5.247**.

	VALORE AL 31.12.2022	VARIAZIONI IN VALORE ASSOLUTO	VARIAZIONE PERCENTUALE	VALORE AL 31.12.2023	FONDO AMMORTAMENTO AL 31.12.2023
ATTREZZATURE STANDISTICHE	121.763	-	-	121.763	120.829
ATTREZZATURE VARIE E MINUTE	40.551	-	-	40.551	40.551
ATTREZZATURE INFORMATICHE	93.750	+ 3.720	+ 4%	97.477	93.164
Totale	252.011	+ 3.720	+ 4%	259.791	254.544

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.).

Di seguito si evidenziano le voci maggiormente significative:

- **Crediti verso Camera di Commercio € 219.575** così ripartiti:
saldo contributo di funzionamento per l'esercizio 2023 € **149.533**.
progetti finalizzati +20% € **70.042**
- **Crediti verso organismi nazionali e comunitari € 15.094**, che perverranno dall'Agenzia Provinciale per l'orientamento il lavoro e la formazione e dall'Istituto Santa Chiara per il progetto IFTS 2022 e per € 10.000 dal Comune di Pavia per il progetto TTG 2023;
- **Crediti verso organismi del sistema camerale € 20.200** che perverranno da Unioncamere Nazionale per i progetti:
 - Excelsior € **10.200**
 - Eccellenze in digitale € **10.000**
- **Crediti verso Clienti per cessione di beni e servizi per un importo di € 52.137**, includono i crediti v/ Clienti iscritti al netto del relativo fondo di svalutazione, pari ad € **3.450** e Fatture/note di credito da emettere pari a € **560**.
- **Crediti diversi € 80.285**, nello specifico:
 - altri crediti per servizi conto terzi (€ 3.447);
 - crediti dell'Imposta Regionale sulle Società (€ 73.819) derivante dal credito dell'anno precedente e dalle ritenute su contributi erogati;
 - crediti dell'Imposta Regionale sulle Attività Produttive (€ 176);
 - note di credito da ricevere/incassare (€ 1.994)
 - credito iva da liquidazione periodica - mese di dicembre (€ 848)
- **Anticipi a fornitori € 696**

	SALDO AL 31.12.2022	VARIAZIONI IN VALORE ASSOLUTO	VARIAZIONE PERCENTUALE	SALDO AL 31.12.2023
CAMERA DI COMMERCIO DI PAVIA	249.967	-30.392	-12,20%	219.575
ORGANISMI E ISTITUZIONI NAZIONALI E COMUNITARI	5.094	+ 10.000	OLTRE 100 %	15.094
ORGANISMI DEL SISTEMA CAMERALE	27.515	- 7.315	- 26,6%	20.200
CREDITI VERSO CLIENTI PER CESSIONE DI BENI E SERVIZI	36.462	+ 15.675	+ 43,00%	52.137
CREDITI DIVERSI	62.021	+ 17.883	+ 28,9%	79.904
ANTICIPI A FORNITORI	361	+ 335	+92,8%	696
TOTALE	381.520	+ 6.186	+ 1,7%	387.606

e) Disponibilità liquide

La voce **disponibilità liquide** assomma a € **74.117** ed è composta dal saldo al 31.12.2023 del conto acceso presso la Banca Popolare di Sondrio utilizzato per la gestione corrente oltre al residuo disponibile nella cassa minute spese e sulle carte aziendali pari a € 2.418.

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 31.12.2022	VARIAZIONI IN VALORE ASSOLUTO	VARIAZIONE PERCENTUALE	SALDO AL 31.12.2023
CONTO ORDINARIO	126.240	- 54.540	- 43,3%	71.700
CARTE AZIENDALI E CASSA MINUTE SPESE	130	+ 2.287	OLTRE 100%	2.417
TOTALE	126.370	- 52.252	- 41,4%	74.117

C) RATEI E RISCOINTI ATTIVI

Determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio, si rileva che sono stati sostenuti nel corso dell'esercizio 2023 costi relativi all'esercizio successivo (anticipo Vinitaly e quota pluriennale licenze VDA).

	SALDO AL 31.12.2022	VARIAZIONI IN VALORE ASSOLUTO	VARIAZIONE PERCENTUALE	SALDO AL 31.12.2023
COSTI ANTICIPATI	856	+ 3.547	OLTRE 100 %	4.402

PASSIVITÀ

A) PATRIMONIO NETTO

L'Azienda, stante la sua natura interorganica con l'ente camerale, non ha un patrimonio netto, così come il risultato di esercizio è pari a "zero", essendo l'eventuale sbilancio, annualmente "azzerato" dalla Camera stessa.

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 è stato incrementato delle singole quote di indennità di anzianità maturate a favore dei Dipendenti per un importo totale pari a € 24.460 ed è stata inoltre rilevata la quota di imposta sostitutiva di € 1.043, nel corso dell'esercizio sono inoltre stati erogati anticipi per un importo complessivo pari a € 35.045.

saldo al 01/01/2023	336.840
accantonamento dell'esercizio	24.460
Imposta sostitutiva	- 1.043
utilizzi dell'esercizio	- 35.045
saldo al 31/12/2022	325.212

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 € 62.356.**

I **debiti tributari (€ 16.184) e previdenziali (€ 20.829)**, assommano i debiti verso lo Stato a titolo di imposte certe e determinate quali:

- ritenute da lavoro dipendente (€ 7.491);
- ritenute irpef lavoro autonomo (€ 5.041)
- imposta sostitutiva TFR (credito pari a € 388);
- ritenute per addizionali regionali (€ 196);
- ritenute per addizionali comunali (€ 46);
- ritenute per Ente bilaterale terziario (€ 45);
- fondo Est/Quas (€ 96);
- organismi sindacali (€ 185);
- inail (€ 465);
- erario c/lva da dichiarazione annuale (€ 2.828)
- erario c/lres (€ 179)

Le *Ritenute previdenziali* (€ 20.829), rappresentate dal debito verso l'Istituto di Previdenza, includono sia la quota di costo a carico del datore di lavoro, sia la quota trattenuta ai dipendenti per i contributi relativi agli emolumenti e compensi corrisposti nel mese di dicembre 2023. L'importo comprende altresì la quota a carico del datore di lavoro dei contributi calcolati sul premio produttività e sul rateo della 14ma mensilità.

I **debiti verso dipendenti € 43.010** accolgono i debiti per le retribuzioni del mese di dicembre 2023, erogate a gennaio 2024, il rateo della quattordicesima mensilità ed il premio produttività.

Nei **debiti diversi € 79** sono contabilizzati i debiti per bollo virtuale versati nel 2024.

	SALDO AL 31.12.2022	VARIAZIONI IN VALORE ASSOLUTO	VARIAZIONE PERCENTUALE	SALDO AL 31.12.2023
FORNITORI	80.835	- 18.479	- 22,9%	62.356
TRIBUTARI	26.914	- 10.730	- 39,9%	16.184
PREVIDENZIALI	17.885	+ 2.944	+16,5%	20.829
VERSO DIPENDENTI	35.613	+ 7.397	+ 20,8%	43.010
DEBITI DIVERSI	349	- 270	- 77,4 %	79
TOTALE	165.134	-22.677	-13,8%	142.457

E) RATEI E RISCONTI PASSIVI/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 gli acconti sulle quote di adesione ai corsi abilitanti previsti pari a € 1.050.

	SALDO AL 31.12.2022	VARIAZIONI IN VALORE ASSOLUTO	VARIAZIONE PERCENTUALE	SALDO AL 31.12.2023
RICAVI ANTICIPATI	8.071	- 7.021	- 87%	1.050

Al 31.12.2023 lo Stato Patrimoniale riporta un totale dell'attivo e del passivo pari a **€ 471.373**.

CONTO ECONOMICO

A) RICAVI ORDINARI

Vengono qui elencati i ricavi derivanti dall'attività istituzionale.

Nei **proventi da servizi (€ 303.632)** confluiscono le quote versate da imprese per l'adesione a iniziative promozionali e formative.

La voce **altri proventi o rimborsi (€ 1.129)** elenca ricavi diversi e di piccolo importo derivanti anche da arrotondamenti attivi.

Nella voce **contributi da organismi comunitari (€ 12.541)** sono imputati i contributi erogati da Camera di Commercio della Slovenia, partner del progetto europeo I.D.E.A.

Nella voce **contributi regionali o da altri enti pubblici (€ 10.000)** è imputato il contributo riconosciuto dal Comune di Pavia per la realizzazione dell'evento TTG a Rimini.

Nella voce **altri contributi (€ 20.200)** sono imputati i contributi erogati da Unioncamere per i seguenti progetti:

- Excelsior € 10.200
- Eccellenze in digitale € 10.000

Tra i **contributi della Camera di Commercio (€ 1.019.575)**, viene riportato il **contributo di funzionamento per l'esercizio 2023**, pari ad **€ 949.533** oltre a contributi pari a **€ 70.042** relativi a diversi progetti finalizzati.

	SALDO AL 31.12.2022	VARIAZIONI IN VALORE ASSOLUTO	VARIAZIONE PERCENTUALE	SALDO AL 31.12.2023
PROVENTI DA SERVIZI	285.887	+17.745	+ 6,3%	303.632
ALTRI PROVENTI O RIMBORSI	972	+157	+ 16,2%	1.129
ORGANISMI COMUNITARI	12.541	-	-	12.541
CONTRIBUTI REGIONALI O DA ALTRI ENTI PUBBLICI	5.094	+4.906	+96,4%	10.000
ALTRI CONTRIBUTI	38.849	- 18.649	-48,10%	20.200
TOTALE RICAVI PROPRI	343.343	+ 4.159	+1,3%	347,502
CONTRIBUTI DELLA CAMERA DI COMMERCIO	738.377	-211.156	+28,6%	949.533
	141.590	-71.548	-50,6%	70.042
TOTALE	1.223.308	+143.769	+11,8%	1.367.077

B) COSTI DI STRUTTURA

Organi statutari

Includono i compensi e i rimborsi spese ai componenti il Collegio sindacale. Come previsto dal decreto 11 dicembre 2019 del Ministero dello Sviluppo Economico, i compensi vengono calcolati in base all'entità dei ricavi ordinari dell'ultimo bilancio di chiusura.

	SALDO AL 31.12.2022	VARIAZIONI IN VALORE ASSOLUTO	VARIAZIONE PERCENTUALE	SALDO AL 31.12.2023
COMPENSI – SPESE E INDENNITÀ COLLEGIO DEI REVISORI	12.652	+3.632	+28,8%	16.284

Personale

La situazione del personale dipendente dell'Azienda Speciale al 31 dicembre 2023, è rappresentata come di seguito:

DIPENDENTE	INQUADRAMENTO CCNL	RUOLO DA ORGANIGRAMMA
Adretti Laura	3 ^a livello full time	addetta area Promozione territorio filiere
Ascione Roberta	3 ^a livello full time	- addetta area Marketing Comunicazione - addetta area Internazionalizzazione e progettazione Europea - addetta area Formazione, startup e servizi alle imprese
Biffi Vanessa	2 ^a livello part time al 65,63%	addetta area Formazione, Startup e Servizi alle imprese
Iodice Martina	3 ^a livello part time al 75%	- addetta area Quality, Compliance Management - addetta area Amministrazione, Contabilità e Personale
Lazzari Barbata	2 ^a livello part time al 50%	- addetta area Quality, Compliance Management - Responsabile area Amministrazione, Contabilità e Personale
Marchi Cristina	3 ^a livello full time	addetta area Promozione territorio filiere
Paroni Hildegard	3 ^a livello part time al 75%	- addetta area Promozione territorio filiere - addetta area Marketing Comunicazione - addetta area Internazionalizzazione e progettazione Europea
Rossini Danilo	Quadro full time	- Direttore Operativo - Responsabile area Marketing Comunicazione - Responsabile area Quality, Compliance Management - Responsabile area Promozione territorio filiere - Responsabile area Internazionalizzazione e progettazione Europea
Saviotti Stefania	1 ^a livello full time	- addetta area Internazionalizzazione e progettazione Europea - Responsabile area Formazione, startup e servizi alle imprese

Il costo del personale (€ 420.588) 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. L'aumento rispetto all'esercizio precedente è dovuto essenzialmente all'aumento dell'importo del premio produttività come da determinazione del Commissario Straordinario n. 18 del 15 dicembre 2022, in parte anche all'aumento del numero di ore straordinarie svolte a seguito del maggior impegno nelle attività promozionali, nonché agli aumenti previsti dal C.C.N.L.

	SALDO AL 31.12.2022	VARIAZIONI IN VALORE ASSOLUTO	VARIAZIONE PERCENTUALE	SALDO AL 31.12.2023
COMPETENZE	274.099	+ 31.268	+ 11,5 %	305.367
ONERI SOCIALI	80.694	+ 10.067	+ 12,5 %	90.761
ACCANTONAMENTI AL T.F.R.	46.911	-22.451	-47,9 %	24.460
TOTALE	401.705	+ 18.883	+ 4,8 %	420.588

Il costo del personale pari ad **€ 420.588** rappresenta circa il 31% circa del totale dei costi, in lieve diminuzione rispetto lo scorso anno (33%). Grazie al metodo del *Full Time Equivalent* o FTE è possibile indicare l'impegno lavorativo delle 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.

TOTALE COSTI PERSONALE in base all'effettivo apporto di ogni singola unità a ciascuna delle aree	€ 420.588	
INIZIATIVE PROMOZIONALI	€ 197.676	47%
FORMAZIONE E AFFIANCAMENTO ALLE IMPRESE E AGLI ASPIRANTI IMPRENDITORI	€ 164.029	39%
STRUTTURA INTERNA	€ 58.882	14%

Funzionamento

Nella voce Funzionamento vengono incluse le spese rientranti in:

- a) **prestazione di servizi (€ 33.152)**, quali:
 - oneri telefonici (€ 704);
 - per consulenti ed esperti (€ 9.823);
 - oneri sicurezza (€ 1.052);
 - spese per l'automazione dei servizi (€ 12.391);
 - oneri postali (€ 16);
 - spese per il mantenimento della certificazione di qualità (€ 2.030);
 - spese per acquisti di beni di consumo per uffici (€ 992);
 - formazione del personale (€ 5.689);
 - contributi INAIL versati per partecipanti alle varie attività formative (€ 455);
- b) **godimento di beni di terzi**, per canoni di noleggio attrezzature (**€ 3.291**)
- c) **oneri diversi di gestione (€ 14.798)**, tra cui
 - oneri per acquisto cancelleria (€ 716);
 - altre imposte e tasse (€ 372) tra cui il diritto annuo versato alla Camera di Commercio di Pavia;
 - I.V.A. indeducibile per effetto del pro-rata (€ 10.955);
 - oneri bancari (€ 2.673);
 - abbuoni e arrotondamenti passivi (€ 82);

	SALDO AL 31.12.2022	VARIAZIONI IN VALORE ASSOLUTO	VARIAZIONE PERCENTUALE	SALDO AL 31.12.2023
PRESTAZIONE DI SERVIZI	29.042	+ 4.110	+ 14,2 %	33.152
GODIMENTO DI BENI DI TERZI	3.876	- 585	- 15,10%	3.291
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	18.285	-3.487	- 19,10%	14.798
TOTALE	51.202	+ 39	+ 0,1%	51.241

Ammortamenti e accantonamenti

Nella tabella sottostante vengono riportate le quote di ammortamento calcolate sulla base della durata utile dei beni, e l'accantonamento per perdite presunte sui crediti commerciali.

	SALDO AL 31.12.2022	VARIAZIONI IN VALORE ASSOLUTO	VARIAZIONE PERCENTUALE	SALDO AL 31.12.2023
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	2.161	+ 372	+17,3%	2.533

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	1.271	- 1.275	-100%	0
SVALUTAZIONE CREDITI	200	+300	+60%	500
TOTALE	3.632	- 599	- 16,5%	3.033

C) COSTI ISTITUZIONALI

Sono qui assommata i costi diretti per la realizzazione delle iniziative istituzionali, come meglio descritte nella relazione al Bilancio.

	SALDO AL 31.12.2022	VARIAZIONI IN VALORE ASSOLUTO	VARIAZIONI IN PERCENTUALE	SALDO AL 31.12.2023
INIZIATIVE PROMOZIONALI	641.671	+ 129.915	+ 20,3 %	771.586
SERVIZI DI ASSISTENZA SPECIALISTICA ALLE IMPRESE E FORMAZIONE	60.395	- 6.407	- 5,9%	103.781
SERVIZI DI ORIENTAMENTO PER IMPRESE E ASPIRANTI IMPRENDITORI	49.793			
TOTALE	751.859	+ 123.508	+ 16,5 %	875.367

D) GESTIONE FINANZIARIA

Anche per l'esercizio 2022 la voce Gestione finanziaria non risulta valorizzata.

E) GESTIONE STRAORDINARIA

Sono riportati, in **proventi straordinari**, le sopravvenienze attive riferite a costi relativi a costi istituzionali iscritti a bilancio negli esercizi precedenti che si sono manifestati di minore entità. In **oneri straordinari**, le sopravvenienze passive sono relative a costi di competenza dell'esercizio precedente e non rilevati in quanto non prevedibili (per esempio ricalcolo conteggi ENEL fornitura elettrica) e a maggiori imposte relative ad anni precedenti evidenziate a seguito di accertamenti relativi agli esercizi 2018 e 2019 della Agenzia delle Entrate, che sono state sanate con i crediti di imposta.

	SALDO AL 31.12.2022	VARIAZIONI IN VALORE ASSOLUTO	SALDO AL 31.12.2023
PROVENTI STRAORDINARI	10.876	- 6.088	4.788
ONERI STRAORDINARI	12.574	- 7.401	5.173
RISULTATO GESTIONE STRAORDINARIA	-1.697		-385

IMPOSTE D'ESERCIZIO

In conformità alla vigente legislazione fiscale per l'esercizio 2023 le imposte dell'esercizio calcolate in base al valore della produzione imponibile e al reddito netto risultano pari a € 179.

INDICATORI

Per l'esercizio 2023 l'indice di copertura (ex art. 65 del DPR 254/2005 e circolare MISE n. 3612/C 2007) dei costi di struttura necessari al solo funzionamento dell'Azienda (14% del totale dei costi di struttura) con mezzi propri (ovvero con il totale dei ricavi propri escluso il contributo della Camera di Commercio) è pari al **505%**. L'indice moltiplicatore è invece pari a 1,34, ovvero per ogni euro investito dalla Camera si è restituito al territorio 1,34 euro.

Il Direttore
Enrico Ciabatti

Il Commissario Straordinario
Giovanni Merlino