



ISTITUTO
STUDI E RICERCHE
CAMERA DI COMMERCIO TOSCANA NORD-OVEST

Allegato 1- Delibera del Consiglio ISR n. 3 del 09.04.2024

BILANCIO CONSUNTIVO 2023

Bilancio Consuntivo 2023

Il documento si compone dei seguenti allegati:

1. Relazione illustrativa di gestione (articolo 68 del DPR 2 novembre 2005, n. 254)
2. Stato patrimoniale (Allegato I al D.P.R. 2 novembre 2005, n. 254)
3. Conto economico (Allegato H al D.P.R. 2 novembre 2005, n. 254)
4. Nota integrativa al Bilancio 2023
5. Analisi di costo per ogni attività svolta da ISR come da programma di attività.
6. Considerazioni finali

Bilancio consuntivo 2023

Relazione illustrativa di gestione

(articolo 68 del DPR 2 novembre 2005, n. 254)

(allegato 1)

La presente relazione, redatta in conformità a quanto previsto dall'art. 68, "Bilancio d'esercizio", comma 2 del D.P.R. 254/2005, **illustra i risultati ottenuti nel corso dell'esercizio in ordine ai progetti, studi ed attività realizzate dall'Azienda Speciale ISR.**

Il 31 gennaio 2023 con delibera di Giunta n. 8, è stato approvato lo Statuto vigente di ISR e nominato il Presidente e due nuovi membri del CDA che si aggiungono ai tre membri già esistenti in rappresentanza degli Enti locali partecipanti, raggiungendo il numero di 6 componenti.

E' stato nominato anche il nuovo Direttore di ISR nella persona del Segretario generale dell'Ente Camerale TNO.

Con questa nuova *governance*, l'Istituto di Studi e Ricerche si avvia verso una nuova fase connessa alla dimensione sovra provinciale della Camera di cui è emanazione, con il compito di rilevare e analizzare gli andamenti economici di tre realtà Pisa, Lucca e Massa-Carrara,

1. Obiettivi e articolazione delle attività

Per l'anno 2023 l'Istituto ha avviato un nuovo ambito di intervento sovra provinciale, confermando altresì il ruolo rilevante e consolidato operato sulla provincia di Massa-Carrara.

L'Azienda Speciale, come strumento della Camera di Commercio Toscana Nord-Ovest, ha sviluppato un programma di attività, di studi e ricerche, analizzando non solo l'economia di Massa-Carrara, ma ampliando l'ambito di riferimento alle economie di Lucca e Pisa diventando "un Istituto al servizio dei tre territori".

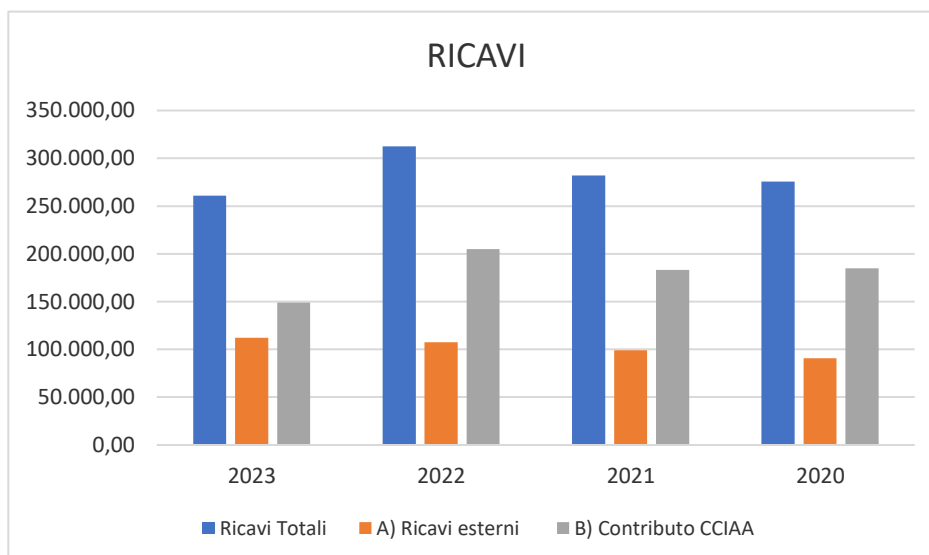
2. Personale e organizzazione

Alla data del 31 dicembre 2023 il personale di ISR era costituito da 5 unità a tempo indeterminato di cui 3 full time, una in part time al 75% e una in part time al 50% con contratto di Telelavoro.

Nell'anno 2023, l'Ente Camerale ha individuato un dipendente camerale con elevata qualificazione, che ricopre il ruolo di Supporto al Segretario Generale nell'attuazione degli indirizzi e nel monitoraggio dell'attuazione del piano delle attività dell'Azienda Speciale Istituto Studi e Ricerche.

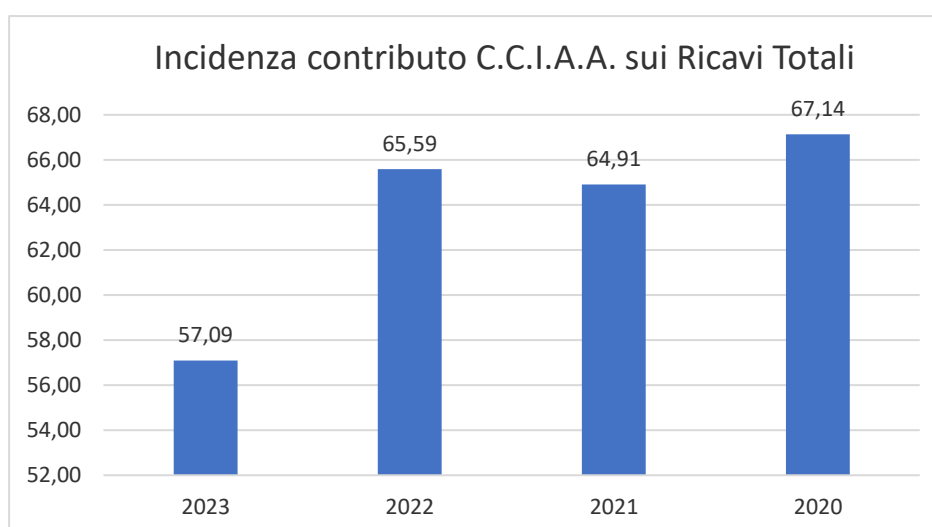
3. Principali evidenze dei valori economici

Nella tabella seguente vengono riportati i principali indicatori per la valutazione dei risultati di esercizio. Indicatore	A	B	C	D	E
	2023 preventivo assestato	2023 consuntivo	2022 consuntivo	2021 consuntivo	2020 consuntivo
Ricavi Totali	262.090,35	260.985,62	312.523,12	281.888,69	275.535,59
A) Ricavi esterni	113.090,35	111.985,62	107.523,12	98.888,69	90.535,59
B) Contributo CCIAA	149.000,00	149.000,00	205.000,00	183.000,00	185.000,00



Un altro utile indicatore è dato dalla consistenza del contributo camerale per le attività di programma rispetto ai ricavi complessivi:

Contributo C.C.I.A.A.	2023	2022	2021	2020
Valore assoluto	149.000,00	205.000,00	183.000,00	185.000,00
% su importo attività	57,09%	65,59%	64,91%	67,14%



L'importo complessivo dei ricavi, comprensivi del contributo camerale, nell'esercizio 2023 è stato di €260.985,62 (-51.537,50 euro nel 2022, - 16,49%) a fronte di una previsione assestata di € 262.090,35.

I **ricavi esterni** sono stati di € 111.985,62 (+ 4.462,50 euro nel 2022, + 4,15%, rispetto all'anno precedente e leggermente inferiori a fronte di una previsione assestata di € 113.190,35).

Essi sono rappresentati da:

- € 24.581,60 quale servizio per la gestione della biblioteca camerale,
- € 30.000,00 quale ricavo dal progetto Excelsior,

- € 131,16 ricavo per elaborazione dati statistici marmo,
- € 3.647,20 ricavo progetto Prometeo,
- € 1.758,05 ricavo per elaborati al quadro conoscitivo per la redazione del nuovo Piano Strutturale Comune di Massa ed
- € 51.867,20 quali ricavi degli Enti aderenti all'Istituto (Comune di Carrara, Comune di Massa e Unione dei Comuni Montana Lunigiana).

Il contributo camerale è stato pari a € 149.000,00 (€ 205.000,00 euro nel 2022) a fronte di una previsione iniziale di € 228.000,00, poi assestata di € 149.000,00, con una differenza in meno di € 80.000,00 rispetto al preventivo iniziale.

Si evidenzia, in proposito, che l'Azienda ha completato nell'esercizio tutte le iniziative progettuali previste nel programma di attività realizzando delle economie di costo e acquisendo risorse esterne significative. Ciò ha consentito alla Camera di Commercio della Toscana Nord-Ovest di ridefinire il contributo camerale in conto esercizio che aveva destinato all'Azienda in fase previsionale.

Per quanto riguarda i costi di struttura, per un totale di € 255.133,72, si hanno le seguenti indicazioni:

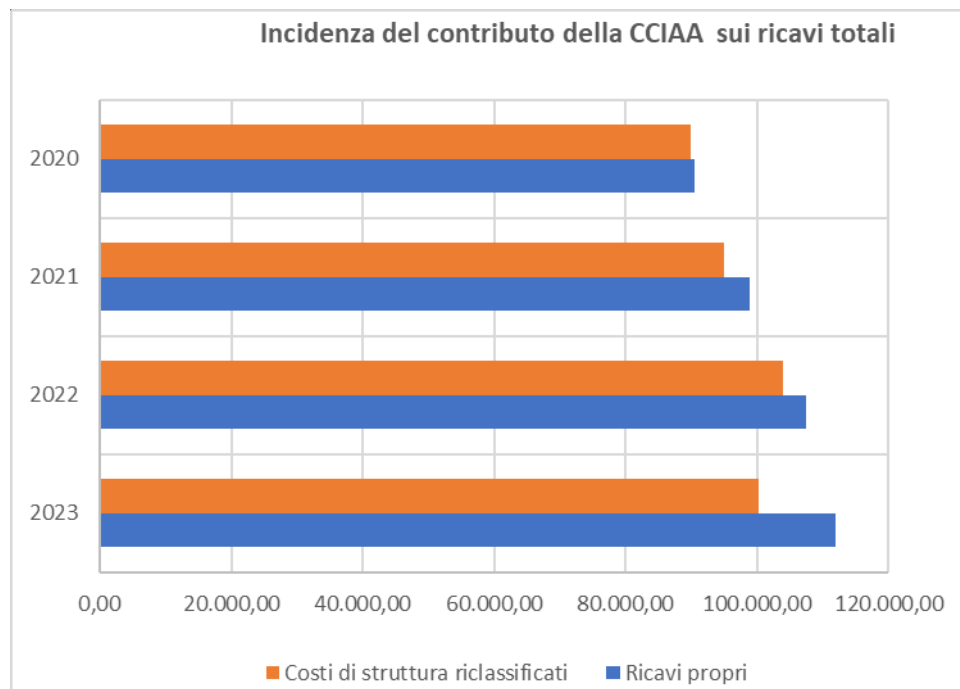
- costi personale € 224.124,39 (€ 257.016,63 nel 2022) – si evidenzia che la contrazione del costo è dovuta al minor rimborso che ISR versa alla CCIAA per il servizio di Direzione che ricopre il SG dell'Ente. Con delibera di Consiglio n. 1 del 06.02.2023 si è deciso di allineare in compensi che le società partecipate versano all'Ente Camerale, infatti dal 2023 l'azienda verserà per il servizio di direzione € 15.000,00;
- costi degli organi istituzionali € 10.747,14 (€ 9.977,99 nel 2022);
- costi di funzionamento € 20.262,19 (€ 22.919,00 nel 2022);
- ammortamenti e accantonamenti per € 0,00 (€ 22.067,26 nel 2022).

Per quanto riguarda la capacità di autofinanziamento con risorse proprie va sottolineato che i costi di struttura (€ 97.727,67 di costi di struttura) sono stati interamente coperti da € 111.985,62 di ricavi propri come definiti dalla Circolare n. 3612 del Ministero Sviluppo Economico del 26.07.2007.

RICAVI PROPRI	VALORI AL 31.12.2023
Proventi da servizi	€ 30.118,01
Contributi regionali o da altri enti pubblici	€ 51.867,20
Altri contributi, proventi o rimborsi	€ 30.000,41
TOTALE	€ 111.985,62

Il dettaglio dei costi di struttura è indicato nella ultima colonna della tabella sottostante ed è il seguente: € 10.747,14 per organi istituzionali; € 20.262,19 per costi di funzionamento; € 67.218,34 per personale "indiretto", vale a dire non impiegato nei servizi prestati bensì destinato al funzionamento.

VALORI AL 31.12.2023						
VOCI DI COSTO	TOTALE	Monitoraggio economia locale (rapporto economia, rapporto economia intermedio, ecc)	Progetto Excelsior	Servizi per soggetti terzi	Attività (servizi) affidate dalla Camera di Commercio	Struttura
Organi Istituzionali	10.747,14	0	0		0	10.747,14
Personale	224.124,39	97.288,04	30.000,00	5.536,41	24.081,60	67.218,34
Funzionamento	20.262,19	0	0		500,00	19.762,19
Ammortamenti e accantonamenti	0	0	0		0	0
TOTALE	255.133,72	97.288,04	30.000,00	5.536,41	24.581,60	97.727,67



Incidenza del Contributo Camerale sui ricavi propri	2023	2022	2021	2020
Ricavi propri*	111.985,62	107.523,12	98.888,69	90.535,59
Costi di struttura riclassificati	97.727,67	103.891,63	94.888,23	89.906,10

*come definiti dalla Circolare n. 3612 del Ministero dello Sviluppo Economico del 26.07.2007

4. PIANO DI ATTIVITA' 2023

Nel corso dell'anno 2023, sono state svolte numerose attività, qui di seguito le attività realizzate per il Piano di attività 2023 suddivise per tipologia: studi e analisi, analisi di customer, analisi di impatto, presentazioni:

STUDI E ANALISI

- Analisi dei Bilanci delle società di capitali delle tre province
- Rapporto Intermedio sull'economia delle tre province (presentato a Viareggio)
- Rapporto Economia delle tre province (presentato a Carrara)
- Rapporto Economia Lunigiana (presentato a Terrarossa)
- Dinamica delle imprese con focus su quelle giovanili
- Dinamica delle imprese straniere
- Focus sull'imprenditoria femminile (presentato al Comitato Imprenditoria Femminile della Camera)
- Analisi dati export 2022 e primi sei mesi del 2023 (due report)
- Analisi andamento del Credito (presentato a Lucca)
- Analisi della domanda di lavoro nelle tre province (13 note)
- Indagine e nota sul rapporto tra banche e imprese "BancalImpresa"
- Indagine e nota sulle dinamiche e le tendenze del sistema produttivo "ClimalImpresa"

INDAGINI DI CUSTOMER

Sono state realizzate numerose indagini di customer satisfaction sui servizi camerali, consistenti nella realizzazione e digitalizzazione di specifici questionari per i servizi dell'ente camerale e fornendo i risultati degli stessi.

ANALISI DI IMPATTO

Sono stati progettati e realizzati alcuni studi per valutare l'impatto delle principali manifestazioni supportate dalla camera di Commercio sul territorio:

- Analisi di impatto economico della manifestazione Con_vivere, Carrara
- Analisi di impatto economico della manifestazione Terre di Pisa Food & Wine Festival, Pisa
- Analisi di impatto economico della manifestazione Il Desco, Lucca

PRESENTAZIONI PUBBLICHE

Sono state realizzate e presentate slide riguardanti temi economici in occasione di eventi pubblici:

- ✓ Il commercio a Carrara nel 2022. Cause della crisi
- ✓ Il commercio a Carrara. Una crisi dalle radici lontane
- ✓ Il ruolo del Porto di Marina di Carrara nell'economia e nella comunità locale

ATTIVITA' ULTERIORI

1. SISTEMA INFORMATIVO EXCELSIOR

Nel 2023, l'Istituto ha effettuato, su input della Camera di Commercio, per conto dell'Unione nazionale delle Camere di Commercio, l'indagine Excelsior per tutte le tre province di riferimento. L'indagine da oltre vent'anni rileva informazioni sui programmi di assunzioni delle imprese. Il progetto Excelsior ha comportato la realizzazione di 12 tornate di rilevazione tra gennaio e dicembre che hanno coinvolto mensilmente circa 900 imprese. E' stata nel concreto effettuata un'attività di sensibilizzazione presso le imprese per la partecipazione all'indagine. Oltre alle indagini sono state realizzate 13 note di commento (vedi il programma di studi e analisi) e sono state effettuate diverse presentazioni presso Istituti scolastici o in specifiche iniziative (dal vivo e on-line) con l'obiettivo di orientare giovani e famiglie alla scelta del percorso di studio/lavoro.

2. PROGETTO PROMETEO

L'Istituto ha realizzato, per la Provincia di Massa-Carrara, uno specifico studio sulla Situazione economica e i fabbisogni occupazionali a Massa-Carrara nell'ambito del progetto Prometeo afferente al bando Azione province giovani promosso dall'Unione delle province italiane.

3. GESTIONE BIBLIOTECA CAMERALE

Anche nel 2023 l'Istituto ha gestito la biblioteca camerale – situata presso il Museo del Marmo - attivandosi per arricchire il suo patrimonio librario della biblioteca, che supera quota 19mila pubblicazioni, supportando la Camera nella partecipazione ad uno specifico bando del Ministero grazie al quale sono stati acquisiti 317 nuovi libri. Nel corso dell'anno vi sono stati 281 visitatori ed il numero dei prestiti è stato di 24. La Biblioteca è parte della rete delle biblioteche della provincia di Massa-Carrara.

ATTIVITÀ DI COMUNICAZIONE

Nel 2023 l'Istituto ha provveduto a rinnovare la propria immagine realizzando un nuovo logo e implementando un nuovo e più funzionale sito internet. Il sito è organizzato in diverse sezioni una dedicata a presentare l'Istituto, una dedicata ai temi di studio, una relativa ai progetti dove sono inserite le informazioni sulle attività in corso, insieme alle competenze specifiche dell'Istituto. Una specifica sezione è dedicata alla Biblioteca.

La pagina Facebook dell'Istituto ha visto la pubblicazione, con cadenza settimanale, di post relativi al materiale a libri e riviste detenuti dalla Biblioteca oltre ad alcuni dedicati alle principali attività di studio. La pagina Facebook di ISR conta a fine 2023 1575 followers contro i 1.561 di fine 2022.

REALIZZAZIONE PROGRAMMA DI ATTIVITA'

Si riportano per titoli delle ricerche/indagini/incontri effettuati nell'anno 2023, nonché la tempistica e del lavoro svolto da parte di ISR):

			PROGRAMMA 2023											
Attività ISR - Ufficio Studi TNO	Uscite	Sede evento	Gennaio	Febbraio	Marzo	Aprile	Maggio	Giugno	Luglio	Agosto	Settembre	Ottobre	Novembre	Dicembre
Rapporto Economia Intermedio TNO	1 uscita	Viareggio /Carrara		Comunicato - Evento										Comunicato - Evento
Osservatorio Bilanci TNO	1 uscita	Pisa			Comunicato									
Rapporto Economia TNO	1 uscita	A rotazione							Comunicato - Evento					
Progetto Excelsior	13 uscite	Carrara	Comunicato	Comunicato e annuale	Comunicato	Comunicato	Comunicato	Comunicato	Comunicato	Comunicato	Comunicato	Comunicato	Comunicato	Comunicato - Evento scuole
Il commercio a Carrara nel 2022: cause della crisi	1 uscita	Carrara	Evento											
Dinamica delle imprese	1 uscita			Comunicato										
Focus su imprenditoria femminile	1 uscita	Viareggio			Comunicato - Evento									
Analisi andamento interscambio commerciale	2 uscite				Comunicato						Comunicato			
Dati composizione Consigli camerali	1 rilevazione annua				Release									
Impatto del Porto di Carrara *	1 uscita	Carrara				Comunicato - Evento								
Rilevazione GDO	1 rilevazione annua													
Osservatorio sul credito	1 uscita	Lucca						Comunicato - Evento						
Indagine congiuntura multisettore (agricoltura, manifattura, edilizia, commercio, turismo, cooperazione, artigianato, altri servizi) con approfondimento su temi di attualità	1 rilevazione annua									Release				
Focus su imprenditoria giovanile e straniera	1 uscita					Comunicato								

Indagine di customer satisfaction servizi camerali/Bilancio sostenibilità	1 rilevazione annua											Release indagine			Bilancio sostenibilità
Analisi di impatto economico di Con_vivere	1 rilevazione annua	Carrara										Comunicato - Evento			
Analisi di impatto economico Terre di Pisa Food & Wine Festival	1 rilevazione annua	Pisa										Comunicato - Evento			
Attività ISR - Ufficio Studi TNO	Uscite	Sede evento	Gennaio	Febbraio	Marzo	Aprile	Maggio	Giugno	Luglio	Agosto	Settembre	Ottobre	Novembre	Dicembre	
Analisi di impatto economico de Il Desco	1 rilevazione annua	Lucca													Comunicato - Evento
Analisi di impatto Carnevale di Viareggio	1 rilevazione annua	Viareggio													
Focus territoriali e settoriali	eventi														
Analisi economica per documenti programmatici TNO/ISR con approfondimenti su criminalità															
Analisi economiche per Progetto Infrastrutture															
Rapporto Economia Lunigiana	evento														
Studio prelinare sugli aspetti socio economici del Comune di Massa (**)															
Progetto Prometeo - Giovani a Massa-Carrara (***)															

Schemi di Bilancio consuntivo 2023

Stato Patrimoniale

(Allegato I al D.P.R. 2 novembre 2005, n. 254)
(allegato 2)

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO

Allegato I al D.P.R. 2 novembre 2005, n. 254

	ATTIVITA'	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	VALORI AL 31/12/2022	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	VALORI AL 31/12/2023
A)	IMMOBILIZZAZIONI						
	a) immateriali						
	software	0,00		0,00	0,00		0,00
	altre						
	Totale immobilizzazioni immateriali	0,00		0,00	0,00		0,00
	b) materiali	0,00		0,00	0,00		0,00
	Impianti						
	Attrezzature non informatiche	0,00		0,00	0,00		0,00
	Attrezzature informatiche						
	Arredi e mobili	0,00		0,00	0,00		0,00
	Totale immobilizzazioni materiali	0,00		0,00	0,00		0,00
	TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	0,00		0,00	0,00		0,00
B)	ATTIVO CIRCOLANTE						
	c) Rimanenze	0,00		0,00	0,00		0,00
	d) crediti di funzionamento						
	Crediti v/C.C.I.A.A.	0,00		0,00	49.000,00		49.000,00
	Crediti v/dipendenti	59,12		59,12	0,00		0,00
	Crediti v/organismi del sistema camerale	14.758,97		14.758,97	30.000,00		30.000,00
	Crediti tributari	258,66		258,66	13.038,06		13.038,06
	Crediti rimborsi da Ente pubblico	0,00		0,00	4.927,56		4.927,56
	Crediti verso Istituti previdenziali ed assistenziali	4,22		4,22	0,00		0,00
	Crediti v/ CCIAA TFR dipendenti	132.987,63		132.987,63	132.987,63		132.987,63
	Crediti diversi	3.654,83		3.654,83	24,00		24,00
	Crediti per fatture da emettere	25.293,38		25.293,38	27.042,87		27.042,87
	Totale crediti di funzionamento	177.016,81		177.016,81	257.020,12		257.020,12
	e) disponibilità liquide						
	Banca c/c	59.387,46		59.387,46	14.706,40		14.706,40
	Cassa	0,00		0,00	0,00		0,00
	Depositi postali	0,00		0,00	0,00		0,00
	Totale disponibilità liquide	59.387,46		59.387,46	14.706,40		14.706,40
	TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	236.404,27		236.404,27	271.726,52		271.726,52
C)	RATEI E RISCONTI ATTIVI						
	Ratei attivi	0,00		0,00	0,00		0,00
	Risconti attivi	0,00		0,00	0,00		0,00
	TOTALE RATEI E RISCONTI ATTIVI	0,00		0,00	0,00		0,00
	TOTALE ATTIVO	236.404,27		236.404,27	271.726,52		271.726,52

STATO PATRIMONIALE - PASSIVO

Allegato I al D.P.R. 2 novembre 2005, n. 254

PASSIVITA'	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	VALORI AL 31/12/2022	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	VALORI AL 31/12/2023
A) PATRIMONIO NETTO						
Fondo acquisizioni patrimoniali	6.708,56		6.708,58	6.708,58		6.708,58
Avanzo/Disavanzo economico esercizio	1.246,60		1.246,60	7.800,63		7.800,63
Totale patrimonio netto	7.955,18		7.955,18	14.509,21		14.509,21
B) DEBITI DI FINANZIAMENTO	0		0	0		0
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO						
Fondo TFR	135.777,13		135.777,13	144.884,95		144.884,95
Quota TFR destinata a fondi previdenziali	2.248,41		2.248,41	2.264,36		2.264,36
TOTALE TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	138.025,54		138.025,54	147.149,31		147.149,31
D) DEBITI DI FUNZIONAMENTO						
Debiti v/fornitori	239,25		239,25	0,00		0,00
Debiti per fatture da ricevere	8.578,09		8.578,09	2.254,98		2.254,98
Debiti v/C.C.I.A.A.	6.000,00		6.000,00	19.636,60		19.636,60
Debiti v/organismi del sistema camerale	0,00		0,00	0,00		0,00
Debiti v/organismi e istituzioni naz.li e comunitarie	0,00		0,00	0,00		0,00
Debiti tributari e previdenziali	9.687,14		9.687,14	15.420,31		15.420,31
Debiti v/dipendenti	15.269,36		15.269,36	23.643,54		23.643,54
Debiti v/organi istituzionali	4.461,40		4.461,40	0,00		0,00
Debiti diversi	76,85		76,85	36,25		36,25
TOTALE DEBITI DI FUNZIONAMENTO	44.312,09		44.312,09	60.991,68		60.991,68
E) FONDI PER RISCHI ED ONERI						
Fondo accant premi produzione dipendenti	16.493,40		16.493,40	19.459,34		19.459,34
Altri fondi	29.616,98		29.616,98	29.616,98		29.616,98
TOTALE FONDI PER RISCHI E ONERI	46.110,38		46.110,38	49.076,32		49.076,32
Ratei passivi	1,08		1,08	0,00		0,00
TOTALE RATEI E RISCONTI PASSIVI	1,08		1,08	0,00		0,00
TOTALE PASSIVO	228.449,09		228.449,09	257.217,31		257.217,31
TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO	236.404,27		236.404,27	271.726,52		271.726,52
G) CONTI D'ORDINE						
TOTALE GENERALE	236.404,27		236.404,27	271.726,52		271.726,52

Bilancio consuntivo 2023

Conto Economico

(Allegato H al D.P.R. 2 novembre 2005, n. 254)

(allegato 3)

Allegato H al D.P.R. 2 novembre 2005, n. 254
previsto dall'art. 68, comma 1 DPR.254 del 2.11.2005)

VOCI DI COSTO/RICAVO	VALORI AL 31/12/2022	VALORI AL 31/12/2023	DIFFERENZA
A) RICAVI ORDINARI			
1) Proventi da servizi	40.896,95	30.118,01	-10.778,94
2)Altri proventi o rimborsi	14.758,97	30.000,00	15.241,03
3)Contributi da organi comunitari	0,00	0,00	0,00
4)Contributi regionali o da altri enti pubblici	51.867,20	51.867,20	0,00
5)Altri contributi	0,00	0,41	0,41
6)Contributo della Camera di Commercio	205.000,00	149.000,00	-56.000,00
TOTALE (A)	312.523,12	260.985,62	-51.537,50
B) COSTI DI STRUTTURA			
6) Organi Istituzionali			
a)competenze organi statutari	9.401,63	9.478,40	76,77
b) oneri sociali	0,00	0,00	0,00
c)altri costi	576,36	1.268,74	692,38
7) Personale			
a)competenze del personale	179.326,61	150.475,19	-28.851,42
b) oneri sociali	38.465,21	40.306,83	1.841,62
c)accantonamenti T.F.R.	20.816,06	11.571,56	-9.244,50
d)accanton. Premi produzione	16.493,40	19.459,34	2.965,94
e)altri costi	1.915,35	2.311,47	396,12
8)Funzionamento			
a)prestazioni per servizi	11.510,76	16.214,44	4.703,68
b)godimento di beni di terzi	0,00	0,00	0,00
c)oneri diversi di gestione	11.408,24	4.047,75	-7.360,49
9)Ammortamenti e accantonamenti			
a)immob. immateriali	0,00	0,00	0,00
b) immob.materiali	0,00	0,00	0,00
c)svalutazione crediti	0,00	0,00	0,00
d)fondo rischi e oneri	22.067,26	0,00	-22.067,26
TOTALE (B)	311.980,88	255.133,72	-56847,16
C) COSTI DI ISTITUZIONALI			
10)Spese per progetti e iniziative		2.244,00	2.244,00
RISULTATO DELLA GESTIONE CORRENTE (A-B-C)	542,24	3.607,90	3.065,66
(D) GESTIONE FINANZIARIA			
11)Proventi finanziari		0,00	0,00
12)Oneri finanziari		0,00	0,00
RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA		0,00	0,00
(E) GESTIONE STRAORDINARIA			
13)Proventi straordinari	704,36	4.184,07	3.479,71
14)Oneri straordinari	0,00	1.237,94	1.237,94
DIFERENZE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	704,36	2.946,13	2.241,77
Disavanza/avanzo economico di esercizio	1.246,60	6.554,03	5.307,43
(A-B-C +/- D+/-E+/-F)			

Nota Integrativa al Bilancio 2023

(allegato 4)

Premessa

CRITERI GENERALI

Il Bilancio d'esercizio è stato redatto in conformità al Regolamento concernente la disciplina della gestione patrimoniale e finanziaria delle Camere di Commercio approvato con D.P.R. 254 del 2/11/2005 ed è costituito dallo Stato Patrimoniale (conforme allo schema I allegato al Regolamento), dal Conto Economico (conforme allo schema H allegato al Regolamento) e dalla presente Nota Integrativa.

In base al suddetto Regolamento, il bilancio d'esercizio dell'azienda speciale si compone di:

- **Conto economico in conformità con il modello allegato H;**
- **Stato patrimoniale in conformità con il modello allegato I;**
- **Nota integrativa redatta sulla base dei criteri di cui all'art. 23**

Il citato D.P.R. 2 novembre 2005, n. 254 regola al Titolo X la gestione ed il controllo delle Aziende Speciali.

L'impostazione del Bilancio d'esercizio è corrispondente alle risultanze delle scritture contabili gestite con il metodo della partita doppia prodotte, nel corso dell'esercizio, in osservanza delle disposizioni degli artt. 2423 e seguenti del Codice Civile. Il Regolamento dispone che il bilancio di esercizio venga deliberato dal Consiglio di Amministrazione, previa relazione del Collegio dei Revisori dei Conti. Il bilancio viene quindi sottoposto all'approvazione del "Commissario straordinario" della Camera, costituendo un allegato al bilancio d'esercizio della Camera di Commercio stessa.

I principi adottati permettono una rappresentazione **chiara, corretta e veritiera** della situazione patrimoniale e finanziaria dell'azienda e del risultato d'esercizio.

Si riportano in coda alla presente Nota Integrativa anche i **prospetti** di bilancio redatti secondo le disposizioni del codice civile al fine di migliorare, con ulteriori informazioni, la comprensione e trasparenza del bilancio stesso.

Prima di passare all'esame delle voci del conto economico e dello stato patrimoniale dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023, in conformità a quanto previsto dall'art. 68 del DPR n. 254/2005, vengono fornite alcune precisazioni:

- ❖ La nota integrativa contiene le informazioni richieste dalle norme di legge che attengono al bilancio d'esercizio e dalle disposizioni delle altre leggi in materia;
- ❖ Le operazioni sono state contabilizzate secondo il principio della competenza;
- ❖ Accanto all'importo di ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato riportato il corrispondente importo dell'esercizio precedente;
- ❖ I criteri di valutazione adottati sono conformi a quelli stabiliti dall'art. 2426 c.c. ed omogenei a quelli applicati nell'esercizio precedente.

I componenti positivi e negativi di reddito sono stati considerati per competenza, indipendentemente dalla data di incasso o di pagamento, escludendo gli utili non realizzati, alla data di bilancio e tenendo conto dei rischi e delle perdite maturate nell'esercizio anche se divenute note successivamente.

CRITERI DI VALUTAZIONE

I criteri di valutazione, come prescritto dall'art. 68 del citato D.P.R. 2 novembre 2005, n. 254 sono conformi alle disposizioni degli artt. 25 e 26 del medesimo D.P.R. 254/05 ed dell'art. 2426 del Codice Civile, in quanto applicabile.

Non si sono verificati casi eccezionali che impongano di derogare alle disposizioni di legge.

L'azienda ha mantenuto i medesimi criteri di valutazione utilizzati nei precedenti esercizi, improntati alle disposizioni civilistiche, così che i valori di bilancio sono comparabili con quelli del bilancio precedente.

I criteri applicati nella rappresentazione e valutazione delle voci di bilancio sono i seguenti:

Immobilizzazioni immateriali e materiali

Le immobilizzazioni immateriali e materiali rappresentano costi e spese aventi utilità pluriennale e sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi e imputati direttamente alle singole voci.

Crediti

I crediti, tutti esigibili entro l'esercizio successivo, sono iscritti al presumibile valore di realizzazione determinato dal valore nominale degli stessi. Tali valori non sono stati rettificati con appositi fondi (svalutazione crediti) dato che gli stessi sono ritenuti tutti certi e esigibili.

Disponibilità liquide

Si tratta delle giacenze sui conti intrattenuti presso istituti di credito, così come emergente dalla contabilità di fine esercizio e dall'estratto conto rilasciato dall'istituto di credito.

Ratei e Risconti

Sono iscritti in base al principio della competenza economica con rilevazione dei relativi ratei e risconti. I ricavi per prestazioni di servizi sono riconosciuti al momento della loro ultimazione. I costi sono riconosciuti sulla base della loro correlazione con i ricavi dell'esercizio. I ricavi e i costi di natura finanziaria vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

Debiti

I debiti sono esposti al loro valore nominale.

Rimanenze di magazzino

Vengono iscritte in bilancio seguendo il criterio dei costi d'acquisto.

Fondo rischi e oneri

Viene stanziato al fine di coprire perdite o passività di esistenza certa e/o probabili dei quali, tuttavia, non è puntualmente determinabile la data di sopravvenienza.

Trattamento di fine rapporto

Il fondo in oggetto, calcolato in conformità alla legislazione vigente ed ai contratti di lavoro, comprende le indennità da corrispondere al personale dipendente alla cessazione del rapporto di lavoro.

Imposte sul reddito

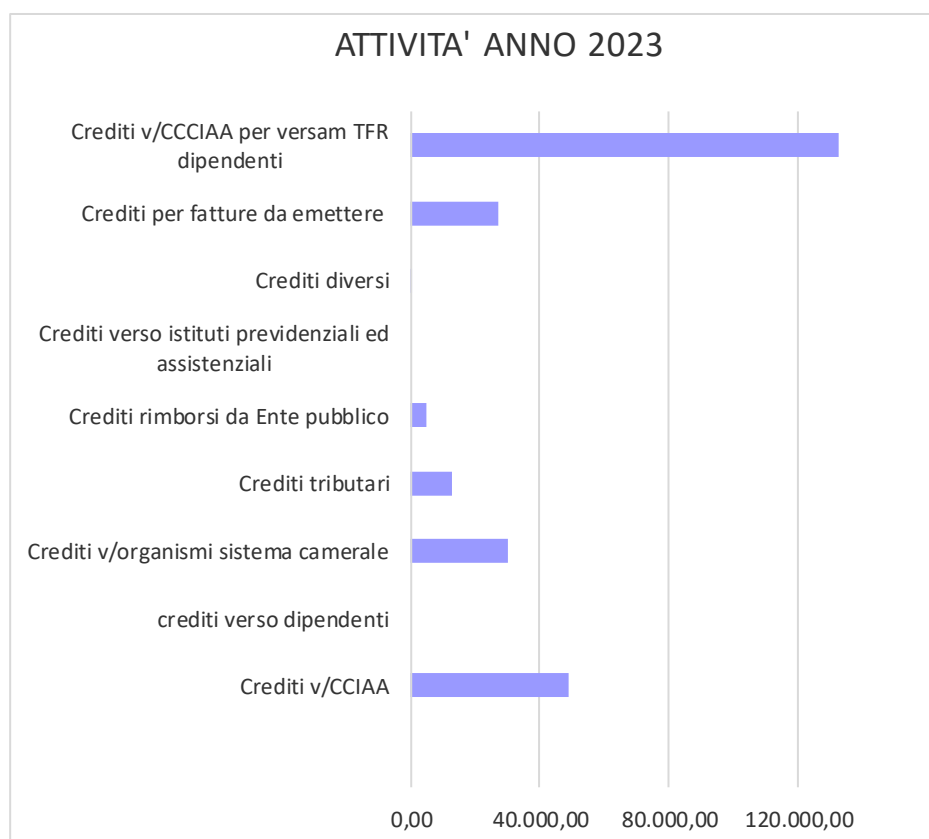
Le imposte sono state calcolate e iscritte in ragione delle aliquote e delle norme fiscali vigenti.

DESCRIZIONE DELL'ATTIVO E DEL PASSIVO

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO

Allegato I al D.P.R. 2 novembre 2005, n. 254

ATTIVITA'	VALORI AL 31.12.2022	VALORI AL 31.12.2023	VARIAZIONE ASSOLUTA
Crediti v/CCIAA	0,00	49.000,00	49.000,00
crediti verso dipendenti	59,12	0,00	-59,12
Crediti v/organismi sistema camerale	14.758,97	30.000,00	15.241,03
Crediti tributari	258,66	13.038,06	12.779,40
Crediti rimborsi da Ente pubblico	0,00	4.927,56	4.927,56
Crediti verso istituti previdenziali ed assistenziali	4,22	0,00	-4,22
Crediti diversi	3.654,83	24,00	-3.630,83
Crediti per fatture da emettere	25.293,38	27.042,87	1.749,49
Crediti v/CCCI AA per versam.to TFR dipendenti	132.987,63	132.987,63	0,00
Disponibilità liquide	59.387,46	14.706,40	-44.681,06
risconti attivi	0,00	0,00	0,00
TOTALE	236.404,27	271.726,52	35.322,25



A.	<u>IMMOBILIZZAZIONI (€ 0,00)</u>
B.	<u>ATTIVO CIRCOLANTE (€ 271.726,52)</u>

a) Rimanenze (€ 0,00 –)

b) Crediti di funzionamento (€ 257.020,12)

I Crediti dell'azienda sono tutti esigibili entro l'esercizio successivo. Nel dettaglio:

- CREDITI V/CCIAA TNO : € 49.000,00 quale credito relativo al saldo del contributo in conto esercizio della quota associativa.
- CREDITI V/ORGANISMI E ISTITUZIONI NAZIONALI E COMUNITARI: € 0,00
- CREDITI VERSO DIPENDENTI € 0,00
- CREDITI TRIBUTARI: € 13.038,06, sono relativi € 1.368,17 quale credito imposta sostitutiva TFR, € 207,98 a ritenute fiscali IRPEF, € 9.165,00 credito IRES e € 2.195,00 credito IRAP credito deduzioni dipendente € 101,91.
- CREDITI PER FATTURE DA EMETTERE € 27.042,87. Tali crediti sono relativi ai servizi che l'Azienda ha eseguito a favore della Camera di Commercio, servizio di gestione della biblioteca Camerale anno 2023 pari ad € 24.581,60 ed € 2.461,27 relativo alla ricerca per il Piano strutturale del Comune di Massa.
- CREDITI V/ ORGANISMI DEL SISTEMA CAMERALE - € 30.000,00, tale credito è relativo al credito v/Unioncamere Nazionale per rimborso progetto nazionale Excelsior 2023.
- CREDITI VERSO ISTITUTI PREVIDENZIALI ED ASSISTENZIALI - € 0,00
- CREDITI VERSO ENTE PUBBLICO: credito nei confronti del Comune di Luni per € 4.927,56 in quanto un dipendente di ISR ricopre una carica politica in detto Ente.
- CREDITI DIVERSI: € 24,00 credito da Infocamere.
- CREDITI VERSO CCIAA PER VERSAMENTO TFR DIPENDENTI: € 132.987,63, tale voce comprende TFR maturato al 31.12.2021 dai dipendenti ISR, versato all'Ente camerale per ridurre la liquidità sul c/c bancario intestato all'Azienda, come da indicazioni del Consiglio di Amministrazione.

c) Disponibilità liquide (€ 14.706,40)

Il saldo liquido sul conto corrente aperto presso BPER-Banca, al termine dell'anno, ammontava ad euro 14.706,40 come da estratto conto del 31.12.2023 e non erano presenti valori nella cassa contanti.

C.	<u>RATEI E RISCONTI ATTIVI (€ 0,00)</u>
D.	<u>CONTI D'ORDINE (€ 0,00–)</u>

STATO PATRIMONIALE - PASSIVO

Allegato I al D.P.R. 2 novembre 2005, n. 254

PASSIVITA'	VALORI AL 31.12.2022	VALORI AL 31.12.2023	VARIAZIONE ASSOLUTA
Patrimonio netto	7.955,18	14.509,21	6.554,03
Trattamento di fine rapporto	135.777,13	144.884,95	9.107,82
Quota TFR destinato fondo previdenza	2.248,41	2.264,36	15,95
Debiti per fatture da ricevere	8.578,09	2.254,98	
Debiti verso CCIAA	6.000,00	19.636,60	13.636,60
Debiti tributari e previdenziali	9.687,14	15.420,31	5.733,17
Debiti verso dipendenti	15.269,36	23.643,54	8.374,18
Debiti verso organi istituzionali	4.461,40	0,00	-4.461,40
Debiti diversi	76,85	36,25	-40,60
Debiti v/Fornitori	239,25	0,00	-239,25
Fondo rischi ed oneri	16.493,40	19.459,34	2.965,94
Fondo accantonamento premi produzione dipendenti	29.616,98	29.616,98	0,00
Ratei passivi	1,08	0,00	-1,08
TOTALE	236.404,27	271.726,52	35.322,25



A. PATRIMONIO NETTO (€ 7.955,18)

Patrimonio netto	Consistenza iniziale	Incrementi	Decrementi	Avanzo/ Disavanzo d'esercizio	Consistenza finale
-Fondo acquisizioni patrimoniali	€ 6.708,58	0,00	0,00	0,00	€ 6.708,58
-Avanzo/disavanzo di esercizio	€ 1.246,60	0,00	0,00	€ 6.554,03	€ 7.800,63
-Totale patrimonio netto	€ 7.955,18	0,00	0,00	€ 6.554,03	€ 14.509,21

FONDO ACQUISIZIONI PATRIMONIALI: € 6.708,58, è relativo ad utili degli esercizi precedenti che il Consiglio Camerale in occasione dell'approvazione dei bilanci ha deliberato di lasciare all'Istituto per acquisizioni patrimoniali future.

AVANZO D' ESERCIZIO - € 7.800,63. Il risultato dell'esercizio 2023 presenta un avanzo ante imposte di € 10.124,03. Detratte le imposte, costituite dall'IRAP per un importo di € 2.685,00 e dall'IRES per un importo di € 885,00, si chiude con un avanzo di € 6.554,63 che l'Azienda riverserà alla Camera di Commercio TNO insieme all'avanzo di esercizio dell'anno precedente che era pari a € 1.246,60, a meno di diversa decisione dell'Ente Camerale, così come previsto dal Decreto Ministeriale n. 254/2005.

L. DEBITI DI FINANZIAMENTO (€ 0,00)

Non risultano debiti di finanziamento al 31.12.2023.

M. TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO (€ 147.149,31)

La posta riflette l'effettiva passività maturata nei confronti del personale dipendente in base alle norme vigenti e secondo i relativi contratti di lavoro. L'importo risulta di € 147.149,31. Esso è costituito da:

FONDO TFR: € 144.884,95, tale fondo è depositato nel conto dell'Ente Camerale al fine di tenere la liquidità sul conto corrente dell'Azienda Speciale ISR sotto la soglia dei € 100.000,00

TFR DESTINATA A PREVIDENZA COMPLEMENTARE: € 2.264,36, tale posta viene versata ogni anno alla previdenza complementare su richiesta presentata nel 2019 da parte un dipendente, che ha scelto di non lasciare più in azienda il proprio TFR maturato da tale data.

Al 31.12.2023 il personale in servizio era pari a 5 unità di cui n. 3 unità a tempo indeterminato full time, n. 1 unità a tempo indeterminato part time al 75%, n. 1 dipendente in Telelavoro a tempo indeterminato part time al 50%. Dato atto che l'Azienda ha meno di 50 dipendenti, la stessa non rientra tra i soggetti obbligati a conferire il TFR maturato ai fondi previdenziali salvo diversa volontà dei dipendenti.

N. DEBITI DI FUNZIONAMENTO (€ 60.991,68)

Sono valutati al valore nominale, rispetto all'anno precedente sono notevolmente diminuiti e si riferiscono a:

DEBITI PER FATTURE DA RICEVERE: € 2.254,98. Essi sono relativi:

- 478,24 ditta Cesmel – assistenza sanitaria dipendenti (medico lavoro)
- € 111,38 ditta Repas (buoni pasto dipendenti – periodo dicembre 2023);
- € 323,36 ditta Infocamere relativo gestione personale e posta elettronica;
- € 1.342,00 ditta Thetis sito vecchio ISR.

DEBITI VERSO LA CCIAA MS: € 19.636,60, esso è rappresentato da:

- ✓ € 4.000,00 quale rimborso che l’Azienda versa alla CCIAA per le spese generali (acqua, luce, gas, cancelleria),
- ✓ € 15.000,00 quale rimborso che l’Azienda liquida all’Ente per il ruolo di Direttore che ha il SG dello stesso Ente.
- ✓ 636,60 quale rimborso per il costo dell’OIV (organismo indipendente di valutazione).

DEBITI TRIBUTARI E PREVIDENZIALI: € 15.420,31, essi sono relativi:

- ✓ € 221,54 debito IVA dicembre 2023;
- ✓ € 7.096,22 quale debito IRPEF dipendenti e revisori dei conti.
- ✓ € 17,55 quale debito INAIL al netto dell’acconto.
- ✓ € 8.085,00 debito verso INPS.

DEBITI VERSO DIPENDENTI: € 23.643,54, essi sono riferiti a :

- € 8.627,28 retribuzioni relative al mese di dicembre 2023;
- € 8.863,53 contabilizzazione delle ferie non godute;
- € 6.116,86 rateo quattordicesima mensilità anno 2023;
- € 35,87 ritenute sindacali

DEBITI VERSO ORGANI ISTITUZIONALI: € 0,00.

DEBITI DIVERSI: € 36,25, sono debiti relativi all’imposta di bollo sul c/c dell’azienda e spese bancarie.

O. FONDO PER RISCHI E ONERI (€ 49.076,32)

FONDO ACCANTONAMENTO- PREMI PRODUZIONE DIPENDENTI: € 19.459,34, esso rappresenta la quota massima che l’azienda ha accantonato per i dipendenti al lordo degli oneri previdenziali e assistenziali e che liquiderà agli stessi nel 2023 a seguito della verifica del raggiungimento degli obiettivi assegnati ai dipendenti secondo il Sistema di misurazione e valutazione delle performance adottato.

ALTRI FONDI: € 29.616,98, tale fondo era stato istituito in via prudenziale, per copertura rischi contenziosi. Esso è così suddiviso: € 1.975,16 fondo rischi per controversie legali: nell’anno 2022 è stato movimentato in quanto ISR ha dovuto liquidare le spese del tribunale per un contenzioso ex dipendenti CATI ed € 27.641,82 fondo copertura rischi nuovi contenziosi (nell’anno 2022 è stato incrementato in via prudenziale per € 22.067,26).

P. RATEI PASSIVI (€ 0,00)

Q. CONTI D’ORDINE (€ 0,00)

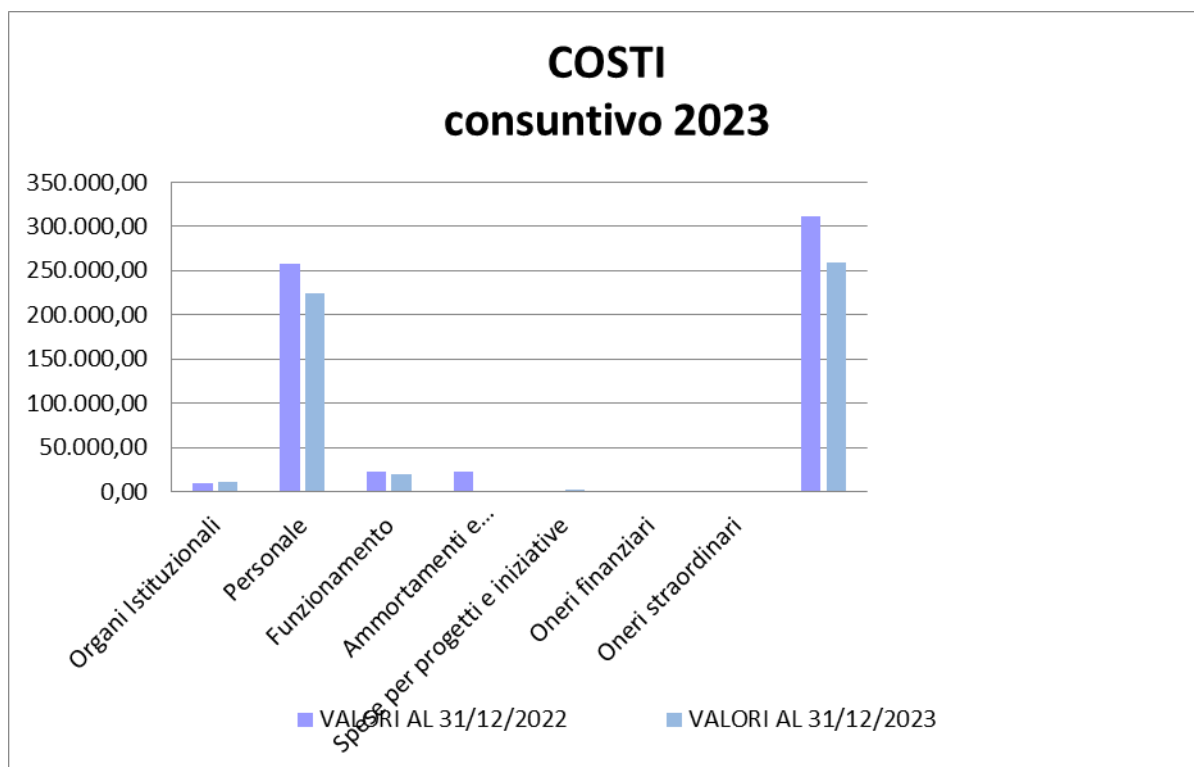
CONTO ECONOMICO

Allegato H al D.P.R. 2 novembre 2005, n. 254

In generale i costi e ricavi sono stati imputati in linea con i criteri di prudenza e competenza al netto degli sconti, degli abbuoni connessi con le vendite e con le prestazioni di servizi.

A. RICAVI

VOCI DI RICAVO	VALORI AL 31.12.2022	VALORI AL 31.12.2023	VARIAZIONE ASSOLUTA
Proventi da servizi	40.896,95	30.118,01	-10.778,94
Altri proventi o rimborsi	14.758,97	30.000,00	15.241,03
Contributi regionali o da altri enti pubblici	51.867,20	51.867,20	0,00
Altri contributi	0,00	0,41	0,41
Contributo della Camera di Commercio	205.000,00	149.000,00	-56.000,00
Proventi finanziari	0,00	0,00	0,00
Proventi straordinari	704,36	4.184,07	3.479,71
TOTALE	313.227,48	265.169,69	-48.057,79



LA COMPARAZIONE DEL CONSUNTIVO CON IL PREVENTIVO ECONOMICO

	PREVENTIVO INIZIALE ANNO 2023	Preventivo assestato	Consuntivo 2023	Variazioni % Preventivo iniziale	Variazioni % Preventivo assestato
A) RICAVI ORDINARI					
1) Proventi da servizi	26.990,16	31.223,15	30.118,01	11,59%	-3,54%
2) Altri proventi o rimborsi	15.000,00	30.000,00	30.000,00	100,00%	0,00%
3) Altri contributi (arrotondamenti attivi)	,00	0,00	0,41	0,00%	0,00%
4) Contributi regionali o da altri Enti pubblici	51.867,20	51867,2	51867,20	0,00%	0,00%
5) Interessi attivi	0,00	,00	0,00	0,00%	0,00%
RICAVI PROPRI	93.857,36	113.090,35	111.985,62	19,31%	-0,98%
6) Contributo della Camera di Commercio	229.000,00	149.000,00	149.000,00	-34,93%	0,00%
TOTALE (A)	322.857,36	262.090,35	260.985,62	-19,16%	-0,42%
B) COSTI DI STRUTTURA					
7) Organi statutari	25.278,40	10.816,60	10.747,14	-57,48%	-0,64%
8) Costi del personale	275.152,66	224.624,69	224.124,39	-18,55%	-0,22%
9) Costi di funzionamento	19.426,30	21.507,06	20.262,19	4,30%	-5,79%
10) Ammortamenti e accantonamenti	0,00	300,00	0,00	0,00%	-100,00%
TOTALE (B)	319.857,36	257.248,35	255.133,72	-20,24%	-0,82%
C) COSTI ISTITUZIONALI					
11) Spese per progetti e iniziative	3.000,00	4.842,00	2.244,00	-25,20%	-53,66%
TOTALE	322.857,36	262.090,35	257.377,72	-20,28%	-1,80%

*La configurazione dei costi di struttura qui indicata non è quella della Circolare MISE sull'autonomia finanziaria delle Aziende Speciali

Come già detto in premessa, l'Istituto ha completato tutto il programma di attività concordato con l'Ente Camerale TNO, realizzando economie di costo e incrementando i proventi di provenienza non camerale. Rispetto al preventivo iniziale, si evidenzia un incremento dei ricavi ordinari pari a € 8.128,26 incremento dovuto alle risorse raddoppiate per il progetto Excelsior, progetto che dall'anno 2023 viene fatto per i tre territori di Lucca, Pisa e Massa Carrara.

Anche dall'analisi dei costi rispetto al preventivo iniziale c'è stata una contrazione dei costi.

RICAVI ORDINARI (€ 260.985,62)

Nel complesso i "RICAVI ORDINARI" hanno avuto un decremento di € -51.537,50, determinato dalla minore quota associativa dell'Ente Camerale.

PROVENTI DA SERVIZI - € 30.118,01 - essi sono proventi relativi alla gestione della biblioteca camerale per € 24.581,60 - ed € 5.536,41 relative a ricerche economiche. Rispetto all'anno precedente tali ricavi hanno subito un decremento.

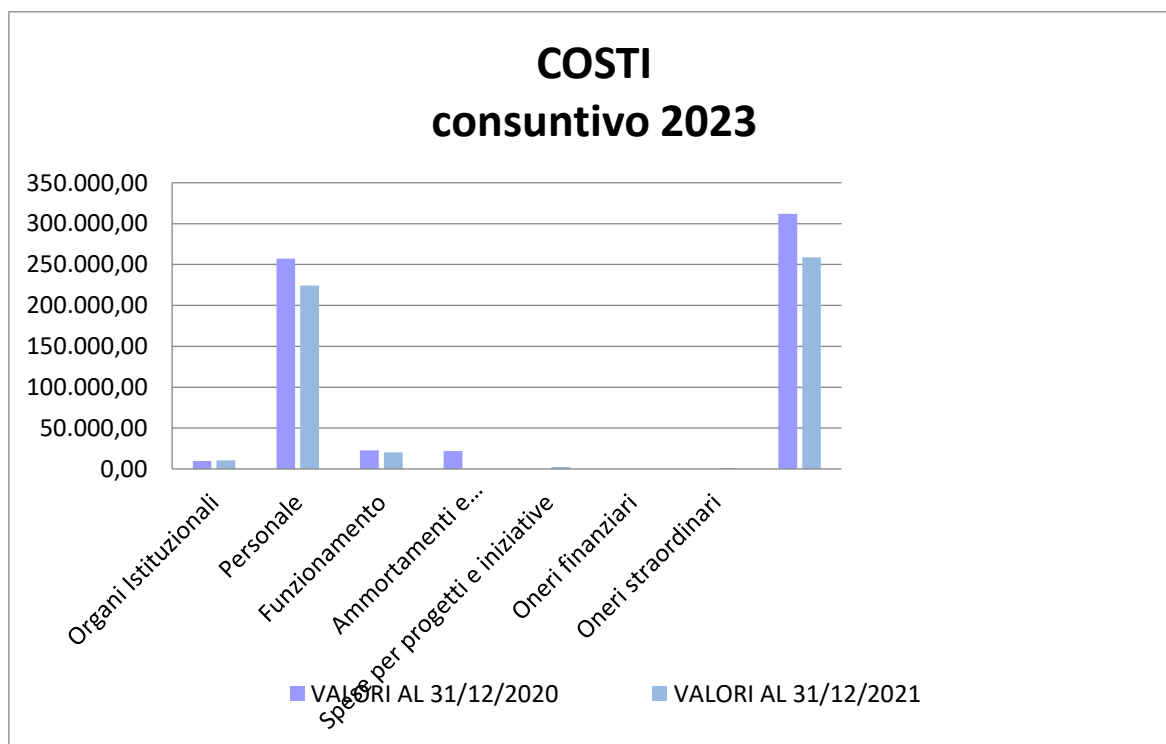
CONTRIBUTI REGIONALI O DA ALTRI ENTI PUBBLICI - € 51.867,20 – sono l'ammontare delle quote associative da parte degli Enti aderenti all'Istituto. Tale contributo non ha subito nessuna variazione rispetto all'anno precedente.

CONTRIBUTO DELLA CAMERA DI COMMERCIO: - € 149.000,00- si tratta del contributo ordinario in conto esercizio della Camera di Commercio TNO necessario alla realizzazione del programma di attività approvato sia dal Consiglio di Amministrazione dell'Istituto sia dalla Giunta Camerale. Il contributo ordinario ha subito un decremento rispetto all'anno precedente (€ – 80.000,00) in quanto ci sono stati scostamenti nell'attività istituzionale di ISR incrementano una parte di rilevazione di terzi.

ALTRI PROVENTI E RIMBORSI - € 30.000,00- tali proventi sono relativi al rimborso che Unioncamere Nazionale eroga ad ISR per progetto Excelsior – progetto a livello nazionale – rimborso raddoppiato rispetto all'anno precedente in quanto nell'anno 2023 l'Azienda ha svolto più attività relative a questo progetto in quanto ha analizzato i fabbisogni anche dei territori di Lucca e Pisa.

B. COSTI

	VALORI AL 31.12.2022	VALORI AL 31.12.2023	Variazione assoluta
Organi statutari	9.977,99	10.747,14	-769,15
Personale	257.016,63	224.124,39	32.892,24
Funzionamento	22.919,00	20.262,19	2.656,81
Ammortamenti e accantonamenti	22.067,26	0,00	22.067,26
Spese per progetti e iniziative	0,00	2.244,00	-2.244,00
Oneri finanziari	0,00	0,00	0,00
Oneri straordinari	0,00	1.237,94	-1.237,94
TOTALE	311.980,88	258.615,66	53.365,22



A) COSTI DI STRUTTURA (€ 255.133,72)

Essi sono rappresentati da:

ORGANI ISTITUZIONALI: € 10.747,14 - Tale voce include i compensi ai Revisori e i rimborsi spese Revisori presenti alle sedute delle verifiche periodiche. Il costo degli organi statutari leggermente aumentato in quanto comprende anche il rimborso relativo al costo OIV.

PERSONALE: € 224.124,39

Tale voce è costituita da:

- € 135.475,19 quali salari e stipendi al personale dipendente, ratei di quattordicesima mensilità, i permessi e le ferie maturate e non godute nell'anno 2023, nonché gli oneri previdenziali e assistenziali,
- € 15.000,00 relativo al rimborso che l'azienda verso alla Camera di Commercio TNO, perche il Segretario Generale dell'Ente svolge anche il ruolo di Direttore nell'Azienda Speciale,
- € 2.311,47 quali buoni pasto dipendenti e costi missioni dipendenti,
- € 40.306,83 quali oneri sociali e previdenziali;
- € 11.571,56 quota TFR anno in corso + rivalutazione TFR anni precedenti,
- € 19.459,34, relativo all'accantonamento del Premio di produzione relativo all'anno 2023 (accantonamento lordo comprensivo di oneri previdenziali e assistenziali) che verrà erogato ai dipendenti nell'anno 2024 a seguito della valutazione del Direttore sull'operato e dal raggiungimento degli obbiettivi personali degli stessi.

Il costo complessivo del personale ha subito una contrazione rispetto all'anno precedente, determinata dal minor rimborso (€ -33.896,61) che ISR versa all'Ente CCIAA per l'incarico di Direttore che ricopre il segretario generale della CCIAA TNO.

Di seguito la ripartizione per categorie del personale effettivo alla data di chiusura del bilancio:

INQUADRAMENTO	Part-time	Full Time
Impiegati di 2° livello con super minimo non assorbibile		3
Impiegati 3° livello	1 (al 75%)	
Impiegati 3° livello – Telelavoro	1 (al 50%)	

Si rappresenta che questo ammontare rappresenta l'intero importo per "natura" dei costi per il personale, in continuità con l'impostazione adottata dalle Aziende Speciali fin dalla loro istituzione e poi confermata con il DPR 254/2005. Con la Circolare n. 3612 del Ministero Sviluppo Economico del 26.07.2007, tuttavia, il Ministero ha precisato il principio dell'autonomia finanziaria chiarendo la configurazione dei costi da considerare a questo scopo. La loro configurazione è illustrata in dettaglio nella Relazione sulla Gestione.

FUNZIONAMENTO

La voce comprende:

PRESTAZIONI DI SERVIZI € 16.214,44- e comprendono:

- € 1.098,00 compenso responsabile Servizio di Prevenzione e Protezione dei luoghi di lavoro D.Lgs.81/2008,
- € 478,24 costo servizio medico del lavoro per la sorveglianza sanitaria azienda (D.Lgs. 81/08),
- € 1.406,08 quale costo tenuta contabilità,
- € 1.342,00 quale costo manutenzione sito internet vecchio,
- € 1.247,93 connessione internet - gestione presenze personale e cedolini,
- € 4.000,00 rimborso per acqua luce gas e cancelleria che ISR versa alla CCIAA,
- € 290,37 oneri bancari,

- € 29,42 quale costo posta elettronica PEC aziendale,
- € 500,00 quali costo rete RE.PRO.BI (rete delle biblioteche della provincia di Massa-Carrara),
- € 1.300,00 costo servizio nuovo logo aziendale;
- € 4.500,00 costo servizio nuovo sito aziendale,
- € 19,90 servizio hosting;
- € 2,50 bolli.

Tali costi hanno subito un incremento in quando si è valutata la necessità di aggiornare l'immagine dell'Azienda speciale per adeguarla al nuovo ruolo sovra provinciale, ridefinire il logo aziendale e unificarlo in un'unica versione, rivedere la struttura e il layout del sito.

ONERI DIVERSI DI GESTIONE - € 4.047,75- essi comprendono:

- € 309,87 imposta vidimazione libri sociali,
- € 109,00 imposta di bollo,
- € 53,50 diritti camerali,
- € 1,00 costi indeducibili e arrotondamenti
- € 885,00 quale costo IRAP dell'esercizio in corso
- € 2.685,00 quale costo IRES anno 2023
- € 4,38 iva indetraibile.

ACC.TO FONDO RISCHI E ONERI € 0,00

B) COSTI ISTITUZIONALI (€ 2.244,00)

COSTI ISTITUZIONALI € 2.244,00 e precisamente € 1.342,00 quali spese acquisto dati economici Prometeia e € 902,00 spese di rappresentanza in occasione della presentazione del Rapporto Economia annuale.

C) GESTIONE FINANZIARIA (€ 0,00)

D) GESTIONE STRAORDINARIA (€ 2.946,13)

PROVENTI STRAORDINARI sono rappresentati dalle:

Sopravvenienze attive - € 4.184,07 - sono sopravvenienze attive per minori costi produttività erogati nell'anno 2022 e stralcio costi per servizio non eseguito RSPP, nonché costi accantonati per vecchi revisori conti (anno 2011).

Sopravvenienze passive- € 1.237,94 relativi alla corretta allocazione del costo dipendente in servizio politico presso un Ente pubblico.

Il risultato di esercizio ante imposte derivante dai dati sopra riportati risulta essere il seguente:

Totale ricavi ordinari		260.985,62
Totale costi di struttura (senza imposte e tasse)		251.563,72
Costi per progetti e iniziative		2.244,00
Totale della gestione corrente		7.177,90
Totale gestione finanziaria		0,00
Totale gestione straordinaria		2.946,13
AVANZO ESERCIZIO ante imposte		10.124,03
Imposte e tasse:		
IRAP	2.685,00	
IRES	885,00	
AVANZO ESERCIZIO		6.554,03

ANALISI DEI COSTI PER PRODOTTO

Ripartizioni costi relativi in base agli output al netto delle imposte e tasse e accantonamento fondo rischi e oneri.			
ATTIVITA 2023	COSTI DIRETTI	COSTI INDIRETTI	TOTALI
Biblioteca	24.064,34	16.381,37	40.445,71
Osservatorio Bilanci TNO	6.974,07	4.243,88	11.217,95
Rapporto Economia TNO	31.810,7	18.211,78	50.022,48
Progetto Excelsior	37.089,79	21.680,68	58.770,47
Il commercio a Carrara nel 2022: cause della crisi	2.491,36	1.439,23	3.930,59
Dinamica delle imprese	904,81	405,94	1.310,75
Focus su imprenditoria femminile	2.090,36	1.074,07	3.164,43
Analisi andamento interscambio commerciale	2.544,8	1.330,18	3.874,98
Focus territoriali e settoriali	250,00	36,9	286,9
Impatto del Porto di Carrara *	7.153,4	4.216,75	11.370,15
Osservatorio sul credito	731,86	322,13	1.053,99
Indagine congiuntura multisettore (agricoltura, manifattura, edilizia, commercio, turismo, cooperazione, artigianato, altri servizi) con approfondimento su temi di attualità	2.019,5	1.144,00	3.163,5
Focus su imprenditoria giovanile e straniera	1.232,23	590,45	1.822,68
Indagine di customer satisfaction servizi camerali/Bilancio sostenibilità	4.732,74	2.841,53	7.574,27
Analisi di impatto economico di Con_vivere	3.612,04	2.140,39	5.752,43
Analisi di impatto economico Terre di Pisa Food & Wine Festival	3.612,04	2.140,39	5.752,43
Analisi di impatto economico de Il Desco	4.614,75	2.767,75	7.382,5
Focus territoriali e settoriali	13.355,91	7.695,81	21.051,72
Analisi economiche per Progetto Infrastrutture	839,83	405,94	1.245,77
Rapporto Economia Lunigiana	3.797,02	2.047,03	5.844,05
Studio prelininare sugli aspetti socio economici del Comune di Massa (**)	2.705,55	1.420,78	4.126,33
Progetto Prometeo - Giovani a Massa-Carrara (***)	3.032,97	1.605,29	4.638,26
TOTALE COSTI PROGRAMMA ATTIVITA'	159.660,07	94.142,27	253.802,34
	imposte e tasse (irap 885-IRES 2685 IVA indetr 4,38 e arrotondamenti € 1,00)		3.575,38
	Sopravv passive		1.237,94
	TOTALE COSTI ANNO 2023		258.615,66

I costi diretti sono stati allocati in base alle ore effettuate dal personale di ISR, mentre l'incidenza dei costi indiretti è proporzionale all'assorbimento dei costi diretti.

CONSIDERAZIONI FINALI

Con il 2023 si è avviato un nuovo corso per l'Istituto Studi e Ricerche della Camera di commercio della Toscana Nord-Ovest.

La Giunta della Camera ha approvato il nuovo statuto dell'azienda speciale che ne fa il soggetto investito dell'analisi economica delle tre province di riferimento.

La Camera ha rivisto la composizione del Consiglio di Amministrazione per ampliare la rappresentanza dei soggetti partecipanti e delle associazioni di categoria del territorio e ha individuato come Presidente Sergio Chericoni.

Nella riunione di insediamento il nuovo Consiglio ha nominato il Direttore nella persona del Segretario Generale della Camera recependo le indicazioni della Giunta.

Il programma di attività dell'istituto Studi e Ricerche si è focalizzato sull'analisi economica delle tre Province in stretta collaborazione con l'Ufficio Studi della Camera di Commercio. Ad esso saranno affidate anche indagini di impatto dei principali eventi organizzati dall'ente e l'indagine annuale di customer satisfaction.

Per questo motivo si è avviata anche un'opera di restyling dell'immagine dell'Azienda speciale che è partita dalla sistemazione della sede al terzo piano della sede camerale di Carrara e continuata con il rifacimento del logo e del sito web e dei relativi canali social.

Non si segnalano altri fatti di rilievo intervenuti dopo la data di chiusura dell'esercizio.

Le risultanze di bilancio corrispondono ai saldi delle scritture contabili tenute in ottemperanza delle norme vigenti, il bilancio rappresenta con chiarezza ed in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria, nonché il risultato economico dell'esercizio dell'Azienda Speciale ISR.

L'attività realizzata dall'Azienda nel 2023, è stata gestita con criteri di economicità ed efficacia, rispetta le finalità dello Statuto ed è coerente con le linee di indirizzo approvate dal Consiglio di Amministrazione.

L'Azienda è un organismo strumentale della nuova Camera di Commercio della Toscana Nord Ovest, dotato di autonomia amministrativa, contabile, finanziaria e di soggettività tributaria ed opera secondo linee di indirizzo ed obiettivi stabiliti dal Consiglio e dalla Giunta camerale. Le risorse finanziarie e strumentali per la realizzazione delle iniziative rientranti nei fini istituzionali della Camera sono assegnate dalla stessa sulla base del programma delle attività predisposto annualmente dell'Azienda.

Stante la natura e le finalità dell'Azienda, il risultato economico conseguito deve essere valutato necessariamente tenendo conto del contributo prodotto dall'Azienda a favore dello sviluppo del tessuto economico delle tre province della C.C.I.A.A.TNO.

Il presente bilancio d'esercizio diverrà parte del Bilancio di esercizio della Camera di Commercio Toscana Nord-Ovest.

IL PRESIDENTE

SERGIO CHERICONI