

VERBALE n. 2/2019 di riunione del COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI

In data 11 aprile 2019 alle ore 9.00 si è riunito il Collegio dei Revisori dei Conti di Bergamo Sviluppo - Azienda Speciale della Camera di Commercio di Bergamo. All'ordine del giorno l'esame della proposta di bilancio al 31/12/2018.

Sono presenti i seguenti componenti:

- Giuseppe Impellizzeri Presidente
- Marco Birolini Membro effettivo
- Marcello Tinti Membro effettivo

Assistono alla riunione il Responsabile Amministrativo Paola Ferraina e la dipendente Daniela Crevena.

Il Bilancio al 31 dicembre 2018 si riassume nelle seguenti risultanze, rappresentate in base ai prospetti di cui agli allegati H e I del regolamento concernente la disciplina della gestione patrimoniale e finanziaria delle Camere di Commercio e loro Aziende Speciali emanato con D.P.R. 2 novembre 2005 n. 254.

STATO PATRIMONIALE AL 31.12.2018

	VALORI AL 31/12/18	VALORI AL 31/12/17
ATTIVO		
A) IMMOBILIZZAZIONI		
a) Immateriali	76	113
b) Materiali	0	0
c) Finanziarie	23	23
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	99	136
B) ATTIVO CIRCOLANTE		
d) Rimanenze	144	9.625
e) Crediti di Funzionamento (tutti entro i 12 mesi)	710.109	807.654
f) Disponibilità liquide	639.797	577.403
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	1.350.050	1.394.682
C) RATEI E RISCONTI ATTIVI		
Ratei attivi	0	0
Risconti attivi	5.267	5.069
TOTALE RATEI E RISCONTI ATTIVI	5.267	5.069
TOTALE ATTIVO	1.355.416	1.399.887
PASSIVO		
A) PATRIMONIO NETTO	-1	0
Arrotondamento bilancio all'unità di euro	-1	0
B) DEBITI DI FINANZIAMENTO	0	0
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO		
Debiti per Trattamento di Fine Rapporto	509.166	463.890
TOTALE F.DO TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	509.166	463.890
D) DEBITI DI FUNZIONAMENTO (tutti entro 12 mesi)		
Debiti v/fornitori	516.170	604.201
Debiti tributari e previdenziali	89.190	64.911
Debiti Diversi	854	585
Clienti c/anticipi	20.150	21.850
Debiti v/dipendenti	82.585	111.708
TOTALE DEBITI DI FUNZIONAMENTO	708.949	803.255
E) FONDI PER RISCHI E ONERI	0	0
F) RATEI E RISCONTI PASSIVI		
Ratei passivi	83.019	82.043
Risconti passivi	54.283	50.699
TOTALE RATEI E RISCONTI PASSIVI	137.302	132.742
TOTALE PASSIVO	1.355.417	1.399.887
TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO	1.355.416	1.399.887

CONTO ECONOMICO ESERCIZIO 2018

VOCI DI COSTO/RICAVO	VALORI AL 31/12/18	VALORI AL 31/12/17	DIFFERENZA
A) RICAVI ORDINARI			
1) Proventi da servizi	193.185	145.890	47.295
2) Altri proventi e rimborsi	404.433	328.888	75.545
3) Contributi regionali e da altri enti pubblici	30.890	41.356	-10.466
4) Altri contributi	410.291	151.847	258.444
5) Contributo della Camera di Commercio	1.131.720	1.417.143	-285.423
Totale (A)	2.170.519	2.085.124	85.395
B) COSTI DI STRUTTURA			
6) Organi istituzionali	8.352	8.488	-136
7) Personale	893.044	909.941	-16.897
8) Funzionamento	408.500	390.505	17.995
9) Ammortamenti ed accantonamenti	38	44	-6
Totale (B)	1.309.934	1.308.978	956
C) COSTI ISTITUZIONALI			
10) Spese per progetti e iniziative	844.765	783.461	66.225
Totale (C)	844.765	783.461	66.225
Risultato della gestione corrente (A-B-C)	-2.918	-7.315	4.397
D) GESTIONE FINANZIARIA			
11) Proventi finanziari	3.222	8.088	-4.866
12) Oneri finanziari	0	0	0
Risultato della gestione finanziaria (D)	3.222	8.088	-4.866
Risultato economico d'esercizio prima delle imposte (A-B-C+D)	304	773	-469
Ires anno in corso	-304	-116	-188
Irap anno in corso	0	-657	657
Risultato economico d'esercizio	0	0	0

Il bilancio è stato redatto secondo gli schemi ed i principi generali contenuti nel D.P.R. 254 del 2 novembre 2005 nonché secondo quanto disposto dal Codice Civile, così come modificato dal d. lgs. 139/2015 attuativo della Direttiva 2013/34UE, tenendo conto dei principi della prudenza, della continuità e della competenza economica.

In quanto bilancio in forma abbreviata, è costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla Nota Integrativa. Si evidenzia che, in attuazione alla modifica normativa, nello Stato Patrimoniale i Conti d'ordine non sono valorizzati. Nel Conto Economico i proventi e gli oneri straordinari sono stati riclassificati nella gestione accessoria per quanto riguarda i ricavi (più precisamente nella voce "Altri proventi e rimborsi") e in base alla relativa natura per quanto riguarda i costi.

In base alle indicazioni contenute nella nota prot. U.0532625 del 05/12/2017 del Ministero dello Sviluppo Economico, i contributi della Camera di Commercio per il finanziamento delle attività connesse all'incremento del 20% del diritto annuale di cui al Decreto del 22 maggio 2017 sono stati contabilizzati nella voce A 4) "Altri contributi".

Il contributo della Camera di Commercio di cui alla voce A 5) risulta pari a € 1.131.720. Bergamo Sviluppo provvede a contabilizzare separatamente i contributi in c/ esercizio deliberati in corso d'anno dall'ente camerale, destinati al finanziamento di progetti specifici (€ 660.760) dal contributo di gestione in c/esercizio destinato all'ottenimento del pareggio di Bilancio (€ 470.960). Tale contributo risulta inferiore sia all'importo prudenzialmente inserito a preventivo (€ 600.000), che all'importo richiesto a consuntivo nell'esercizio 2017 (€ 622.160). Con riferimento al contributo di gestione, poiché durante l'esercizio 2018 l'Ente camerale ha provveduto a versare acconti sul contributo pari a € 400.000, si è iscritto tra le poste dell'attivo il credito nei confronti della C.C.I.A.A. per € 70.960. I saldi da incassare dei contributi in c/esercizio destinati ai finanziamenti dei progetti, unitamente al

saldo del contributo c/impianti, sono contabilizzati, sempre tra i Crediti v/cciaa, nel conto "crediti v/cciaa su contributi per progetti e c/impianti".

La Nota Integrativa, oltre ad illustrare i criteri di valutazione adottati, riporta informazioni dettagliate relative allo Stato Patrimoniale e al Conto Economico.

Sulla base di verifiche a campione, si è proceduto all'esame degli elementi probatori a sostegno dei saldi e delle informazioni del bilancio, nonché alla valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei principi contabili utilizzati, anche alla luce di quanto contenuto nella circolare n. 3622/C del 05/02/2009 del Ministero dello Sviluppo Economico, e della ragionevolezza delle stime effettuate dagli amministratori.

Si concorda con i criteri di valutazione adottati e riportati nella nota integrativa, ovvero:

- le immobilizzazioni immateriali sono costituite da licenze d'uso di software e sono esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi e imputati direttamente alle singole voci;
- le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori, e sono rettificata dai corrispondenti fondi di ammortamento;
- le immobilizzazioni materiali e immateriali sono esposte al netto dei contributi in c/ impianti (secondo il metodo patrimoniale) in ottemperanza a quanto disposto dal documento n. 3 "Trattamento contabile delle operazioni tipiche delle Camere di Commercio" allegato alla circolare del Ministero dello Sviluppo Economico n. 3622/C del 5 febbraio 2009;
- gli ammortamenti delle immobilizzazioni materiali e immateriali vengono calcolati in base a piani che tengono conto della prevedibile durata e intensità dell'utilizzo futuro dei beni, tranne che per i beni di modico valore che sono stati inseriti nelle rispettive categorie per poi essere ammortizzati al 100%;
- i crediti sono stati esposti in base al presumibile valore di realizzo corrispondente al valore nominale e sono tutti esigibili entro dodici mesi;
- i debiti sono iscritti al valore nominale e hanno tutti scadenza entro dodici mesi;
- i ratei e i risconti rappresentano quote di costi o ricavi che sono stati calcolati nel rispetto del principio di competenza economica e temporale;
- il Fondo di Trattamento Fine Rapporto del personale dipendente è determinato secondo il vigente contratto di lavoro. Si fa presente che il saldo finale rappresenta l'effettivo debito dell'Azienda al 31/12/2018 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto delle quote versate al fondo di previdenza complementare "Fonte" a nome delle due dipendenti che vi hanno aderito;
- i costi per gli organi istituzionali ammontanti a € 8.352 comprendono i compensi e le spese di trasferta dei componenti il Collegio dei Revisori dei Conti. Gli importi corrispondono a quelli fissati con deliberazione del Consiglio camerale n. 5 del 29/04/2013. Poiché il D.lgs. 219/2016 di modifica della legge 580/1993 ha stabilito la gratuità degli incarichi degli organi diversi dal Collegio dei Revisori dei Conti, a far data dal 10 dicembre 2016, non sono stati contabilizzati costi per il Consiglio d'Amministrazione.



I revisori prendono atto che l'Azienda ha operato nel rispetto delle linee di contenimento della spesa stabilite dalla deliberazione della Giunta camerale n. 77 del 30/05/2013 che riguardava in particolare il contenimento di alcune spese quali quelle relative alle missioni, rimborsi e lavoro straordinario dei dipendenti. Il provvedimento stabiliva inoltre la riduzione del 5% dell'importo derivante dalla sommatoria delle spese relative all'acquisto di cancelleria, pubblicità, rappresentanza e stampa opuscoli rispetto alla sommatoria delle stesse spese sostenute nell'esercizio 2012. La stessa è stata operata dall'Azienda Speciale, come mostrato nella tabella sottostante:

Codice conto	Costi interessati alla riduzione del 5%	Spesa sostenuta nel 2012	Spesa ridotta del 5%	Spesa sostenuta nel 2018
	COSTI DI STRUTTURA:			
410613	Oneri di pubblicità	33.106	31.451	0
410633	Oneri per stampa opuscoli pubblicitari	712	676	960
410640	Oneri di rappresentanza	0	0	0
411106	Oneri per acquisto cancelleria	14.800	14.060	6.522
	COSTI ISTITUZIONALI			
420047	I - Oneri e spese per stampa pubblicazioni	27.832	26.440	0
420700	I - Oneri di rappresentanza	4.966	4.717	2.740
420709	I - Oneri per stampa opuscoli pubblicitari	11.249	10.687	6.526
420712	I - Oneri di pubblicità	76.137	72.331	102.697
422006	I - Oneri per acquisto cancelleria	9.528	9.051	3.559
	<u>Totali</u>	<u>178.330</u>	<u>169.413</u>	<u>123.004</u>

In merito a quanto previsto dall'art. 73 del D.P.R. 254/2005, si precisa che il Collegio dei Revisori ha effettuato i prescritti controlli periodici nel rispetto delle norme di cui allo stesso D.P.R. 254/2005 come risulta dal libro dei verbali del Collegio dei Revisori.

Infine, il Collegio prende atto dei valori inseriti nel prospetto del quadro di destinazione delle risorse, riportato a pag. 22 della "Relazione sulla gestione – esercizio 2018" dell'Azienda Speciale, redatto secondo il medesimo schema utilizzato per la predisposizione del bilancio di previsione. Dall'analisi degli stessi emerge che Bergamo Sviluppo copre i costi di struttura imputabili al mero funzionamento interno dell'Azienda (e non alla realizzazione di progetti e iniziative), ammontanti a € 260.564, con le risorse proprie ammontanti a € 595.699. In quest'ultimo importo sono compresi € 193.185 per proventi da servizi da parte di soggetti diversi dalla Camera di Commercio di Bergamo, € 371.624 per corrispettivi fatturati alla Camera di Commercio di Bergamo (la circolare del Ministero dello Sviluppo Economico n. 3612/c del 26/07/2007 prevede infatti che tali corrispettivi assumano la connotazione di "Risorse proprie") e dai contributi regionali e da altri enti pubblici pari a € 30.890.

In base agli elementi in possesso, il Collegio conferma che non si sono verificati casi eccezionali che imponessero di disapplicare singole norme di legge in ordine alla rappresentazione veritiera e corretta del Bilancio (art. 2423 codice civile, 5° comma) o in ordine ai criteri di valutazione (art. 2423 bis codice civile, ultimo comma).

Dall'attività di vigilanza e controllo non sono emersi fatti significativi suscettibili di segnalazione o di menzione nella presente relazione.

A giudizio del Collegio dei Revisori il bilancio, nel suo complesso, è redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale, finanziaria ed economica dell'Azienda per l'esercizio chiuso al 31/12/2018, in conformità alle norme che disciplinano il bilancio d'esercizio. Nella nota integrativa sono state fornite le informazioni richieste dall'art. 2427 Cod. Civ. La relazione sulla gestione è coerente con quanto indicato nella nota integrativa.

In considerazione di quanto sopra evidenziato, il Collegio esprime infine parere favorevole all'approvazione di tale documento.

Bergamo, 11 aprile 2019

IL COLLEGIO DEI REVISORI

IL PRESIDENTE (Giuseppe Impellizzeri).

IL COMPONENTE EFFETTIVO (Marco Birolini).....

IL COMPONENTE EFFETTIVO (Marcello Tinti).....