

Bilancio d'esercizio 2016

Consiglio Camerale, 7 aprile 2017



Camera di Commercio
Cosenza

Aprile 2017



CONTO ECONOMICO

DESCRIZIONE	MIGLIAIA DI EURO			
	2016 BILANCIO ESERCIZIO	2016 PREVISIONE CONSUNTIVO	2016 PREVENTIVO AGGIORNATO	2015 BILANCIO D'ESERCIZIO
Diritto annuale	6.750	6.464	6.449	7.298
Diritti di segreteria	1.945	1.967	1.986	1.908
Contributi trasferimenti e altre entrate	2.092	1.844	371	242
Proventi da gestione di beni e servizi	33	45	46	46
Variazione delle rimanenze	-14	-	-	19
TOTALE PROVENTI CORRENTI	10.806	10.320	8.852	9.513

Bilancio d'esercizio 2016



CONTO ECONOMICO

DESCRIZIONE	MIGLIAIA DI EURO			
	2016 BILANCIO ESERCIZIO	2016 PREVISIONE CONSUNTIVO	2016 PREVENTIVO AGGIORNATO	2015 BILANCIO D'ESERCIZIO
ONERI CORRENTI				
Personale	2.287	2.365	2.466	2.324
Funzionamento	1.847	1.987	2.185	2.044
Interventi economici	2.561	2.730	3.814	1.429
Ammortamenti e accantonamenti	4.067	3.705	2.783	3.899
TOTALE ONERI CORRENTI	10.762	10.787	11.248	9.696



CONTO ECONOMICO

DESCRIZIONE	MIGLIAIA DI EURO			
	2016 BILANCIO ESERCIZIO	2016 PREVISIONE CONSUNTIVO	2016 PREVENTIVO AGGIORNATO	2015 BILANCIO D'ESERCIZIO
DETTAGLIO ONERI PERSONALE				
Personale	2.287	2.365	2.466	2.324
competenze	1.709	1.733	1.803	1.711
oneri sociali	414	423	439	411
accantonamento TFR	114	149	164	150
altri costi	50	60	60	52



CONTO ECONOMICO

DESCRIZIONE	MIGLIAIA DI EURO			
	2016 BILANCIO ESERCIZIO	2016 PREVISIONE CONSUNTIVO	2016 PREVENTIVO AGGIORNATO	2015 BILANCIO D'ESERCIZIO
DETTAGLIO ONERI DI FUNZIONAMENTO				
Funzionamento	1.847	1.987	2.185	2.044
prestazione di servizi	741	804	912	846
godimento di beni di terzi	19	19	22	24
oneri diversi di gestione	505	540	599	456
<u>- di cui riversamenti allo Stato</u>	<u>216</u>	<u>216</u>	<u>216</u>	<u>216</u>
quote associative	432	432	466	562
organi istituzionali	150	192	186	156



CONTO ECONOMICO

DESCRIZIONE	MIGLIAIA DI EURO			
	2016 BILANCIO ESERCIZIO	2016 PREVISIONE CONSUNTIVO	2016 PREVENTIVO AGGIORNATO	2015 BILANCIO D'ESERCIZIO
DETTAGLIO INTERVENTI ECONOMICI				
Interventi economici	2.561	2.730	3.814	1.429
comunicazione istituzionale	77	63	100	42
servizi di promozione e sviluppo	623	667	811	470
contributi ad aziende speciali	190	250	250	193
formazione alle imprese	16	22	50	3
contributi alle imprese	1.655	1.728	2.603	721



CONTO ECONOMICO

DESCRIZIONE	MIGLIAIA DI EURO			
	2016 BILANCIO ESERCIZIO	2016 PREVISIONE CONSUNTIVO	2016 PREVENTIVO AGGIORNATO	2015 BILANCIO D'ESERCIZIO
DETTAGLI AMMORTAMENTI E ACCANTONAMENTI				
Ammortamenti e accantonamenti	4.067	3.705	2.783	3.899
ammortamento immobilizzazioni immateriali	2	2	8	4
ammortamento immobilizzazioni materiali	161	160	186	161
accantonamento fondo svalutazione crediti	3.754	3.143	2.539	3.164
<u>di cui da diritto annuale</u>	<u>2.945</u>	<u>2.738</u>	<u>2539</u>	<u>3.164</u>
Accantonamento fondo rischi ed oneri	150	400	50	570



CONTO ECONOMICO

DESCRIZIONE	MIGLIAIA DI EURO			
	2016 BILANCIO D'ESERCIZIO	2016 PREVISIONE CONSUNTIVO	2016 PREVENTIVO AGGIORNATO	2015 BILANCIO D'ESERCIZIO
GESTIONE CORRENTE	43	-467	-2.396	-184
GESTIONE FINANZIARIA	21	67	138	139
Proventi finanziari	21	67	138	139
Oneri finanziari	-	-	-	-
GESTIONE STRAORDINARIA	531	79	15	1.276
Proventi straordinari	647	114	65	1.500
Oneri straordinari	116	35	50	224
DIFFERENZA RETTIFICHE ATTIVITA' FINANZIARIA	-1	-	-	-
RISULTATO ECONOMICO D'ESERCIZIO	594	-321	-2.243	+1.231

Bilancio d'esercizio 2016



INVESTIMENTI

VOCI DI INVESTIMENTO	MIGLIAIA DI EURO			
	2016 BILANCIO ESERCIZIO	2016 PREVISIONE CONSUNTIVO	2016 PREVENTIVO AGGIORNATO	2015 BILANCIO D'ESERCIZIO
Immobilizzazioni immateriale	-	-	30	-
Immobilizzazioni materiali	8	11	260	19
Immobilizzazioni finanziarie	16	15	15	-
TOTALE INVESTIMENTI	24	26	305	19

Stato Patrimoniale 2016 (migliaia di euro)

ATTIVITA'		PASSIVITA' E NETTO	
A) IMMOBILIZZAZIONI	9.126	A) PATRIMONIO NETTO	41.730
Immateriali	1		
Materiali	6.549		
Finanziarie	2.576		
A) ATTIVO CIRCOLANTE	40.677	A) DEBITI DI FINANZIAMENTO	0
Magazzino	49		
Crediti di funzionamento	11.294		
Liquidità	29.334		
A) RATEI E RISCONTI ATTIVI	0	A) TRATTAMENTO T.F.R.	3.115
TOTALE ATTIVO	49.803	A) DEBITI DI FUNZIONAMENTO	2.459
A) CONTI D'ORDINE	453	A) FONDI RISCHI E ONERI	2.498
TOTALE GENERALE	50.256	A) RATEI E RISCONTI PASSIVI	1
		TOTALE PASSIVO	49.803
		A) CONTI D'ORDINE	453
		TOTALE GENERALE	50.256



MARGINE DI STRUTTURA

(migliaia di euro)

	BILANCIO 2016	BILANCIO 2015
a) NETTO E PASSIVITA' CONSOLIDATE	44.845	44.325
Patrimonio Netto	41.730	41.135
Fondo TFR	3.115	3.190
Debiti di finanziamento a m/l termine	-	-
b) ATTIVO IMMOBILIZZATO	9.126	9.284
Immobilizzazioni immateriali	1	3
Immobilizzazioni materiali	6.549	6.701
Immobilizzazioni finanziarie	2.576	2.580
MARGINE DI STRUTTURA (a-b)	35.719	35.041
QUOZIENTE DI STRUTTURA (a/b)	4,91	4,77

Cash Flow

	2014	2015	2016
Risultato esercizio	367.409	1.230.916	594.333
Avanzo/Disavanzo dell'esercizio prima delle imposte, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	-358.242	1.254.414	789.128
Flusso finanziario prima delle variazioni del C.C.N.	1.725.503	277.608	250.891
Flusso finanziario dopo delle variazioni del C.C.N.	1.342.944	-486.391	-2.011.014
Flusso finanziario dopo le altre rettifiche	643.508	-99.738	-503.387
Flusso finanziario della gestione reddituale (A)	3.353.714	945.894	-1.474.382
Flusso finanziario dell'attività d'investimento (B)	53.565	586.998	48.189
Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento (C)	0	0	0
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A +/- B +/- C)	+3.300.148	+1.532.892	-1.426.193
Disponibilità liquide al 1 gennaio	25.926.793	29.226.941	30.759.833
Disponibilità liquide al 31 dicembre	29.226.941	30.759.833	29.333.640

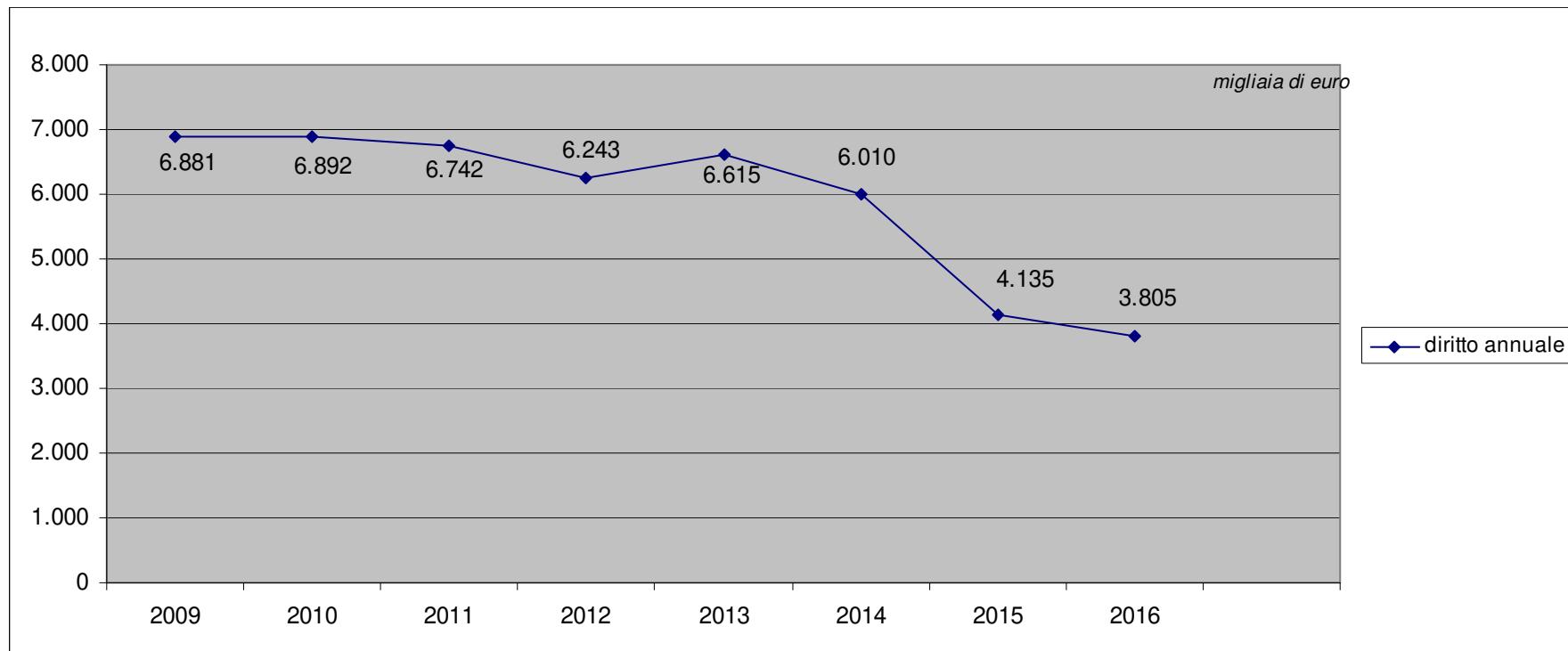


Cash Flow

	2014	2015	2016
Risultato esercizio	367.409	1.230.916	594.333
Avanzo/Disavanzo dell'esercizio prima delle imposte, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	-358.242	1.254.414	789.128
Flusso finanziario prima delle variazioni del C.C.N.	1.725.503	277.608	250.891
Flusso finanziario dopo delle variazioni del C.C.N.	1.342.944	-486.391	-2.011.014
Flusso finanziario dopo le altre rettifiche	643.508	-99.738	-503.387
Flusso finanziario della gestione reddituale (A)	3.353.714	945.894	-1.474.382
Flusso finanziario dell'attività d'investimento (B)	53.565	586.998	48.189
Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento (C)	0	0	0
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A +/- B +/- C)	+3.300.148	+1.532.892	-1.426.193
Disponibilità liquide al 1 gennaio	25.926.793	29.226.941	30.759.833
Disponibilità liquide al 31 dicembre	29.226.941	30.759.833	29.333.640

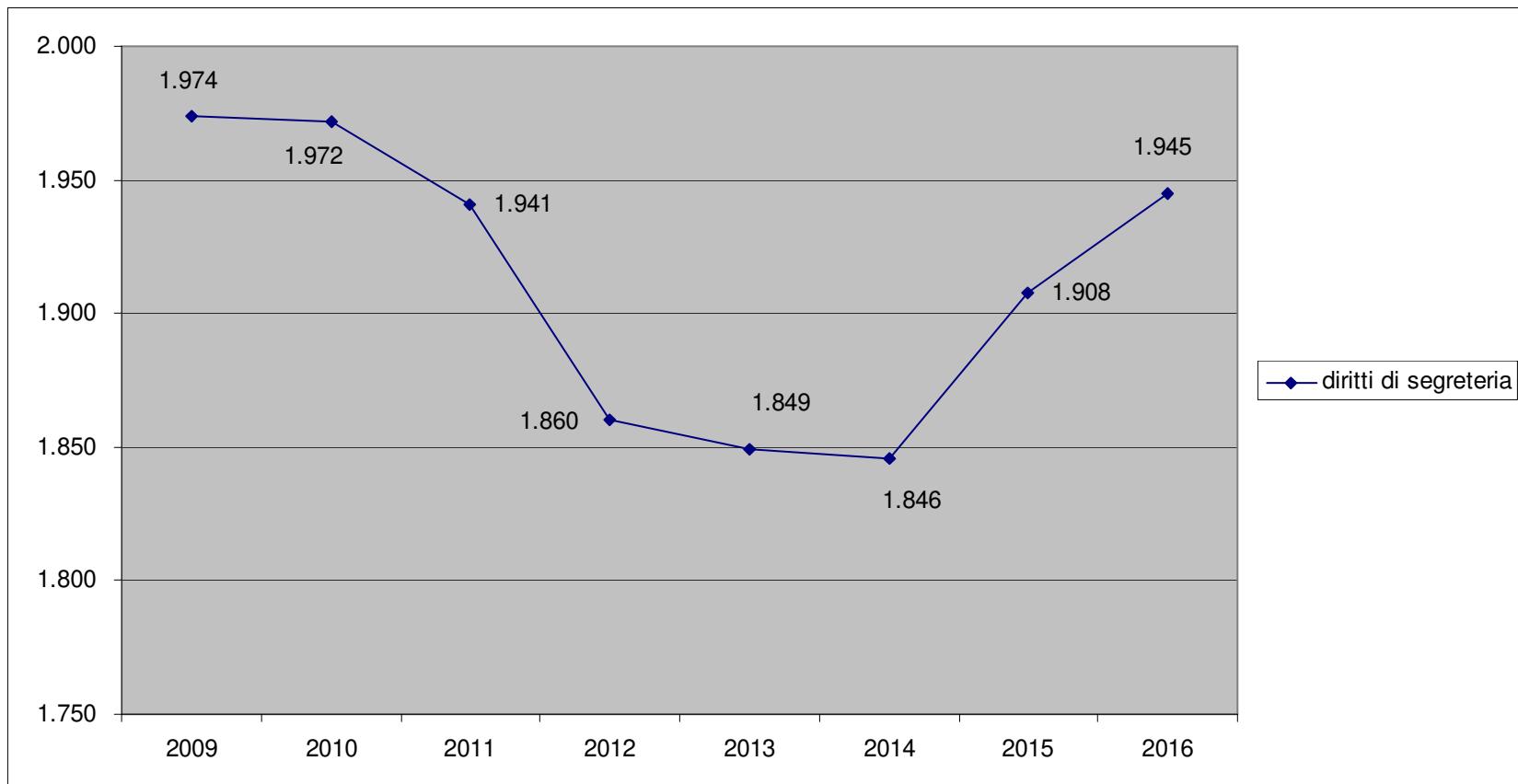
DIRITTO ANNUALE

(Al netto dell'accantonamento al fondo svalutazione crediti)



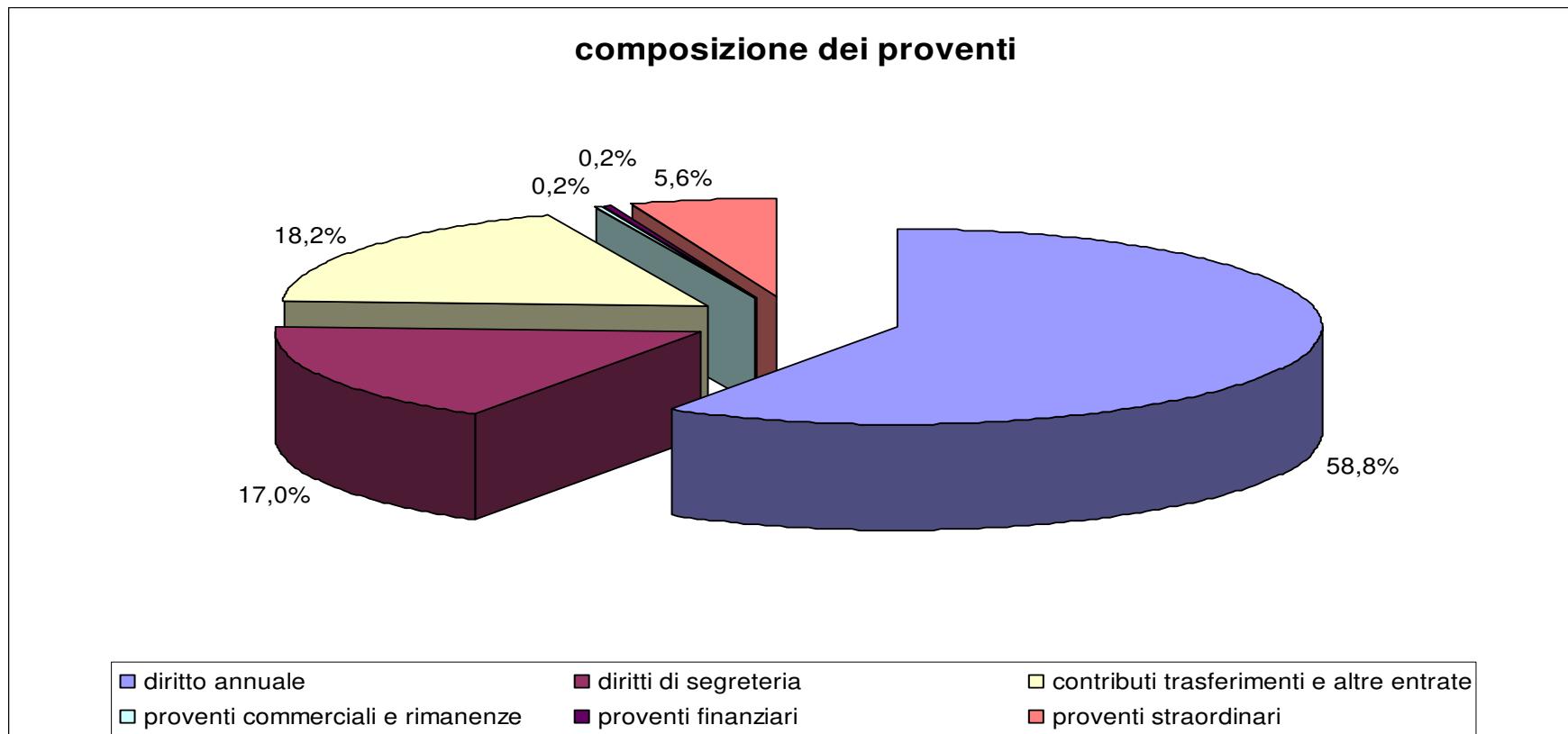


DIRITTI DI SEGRETERIA



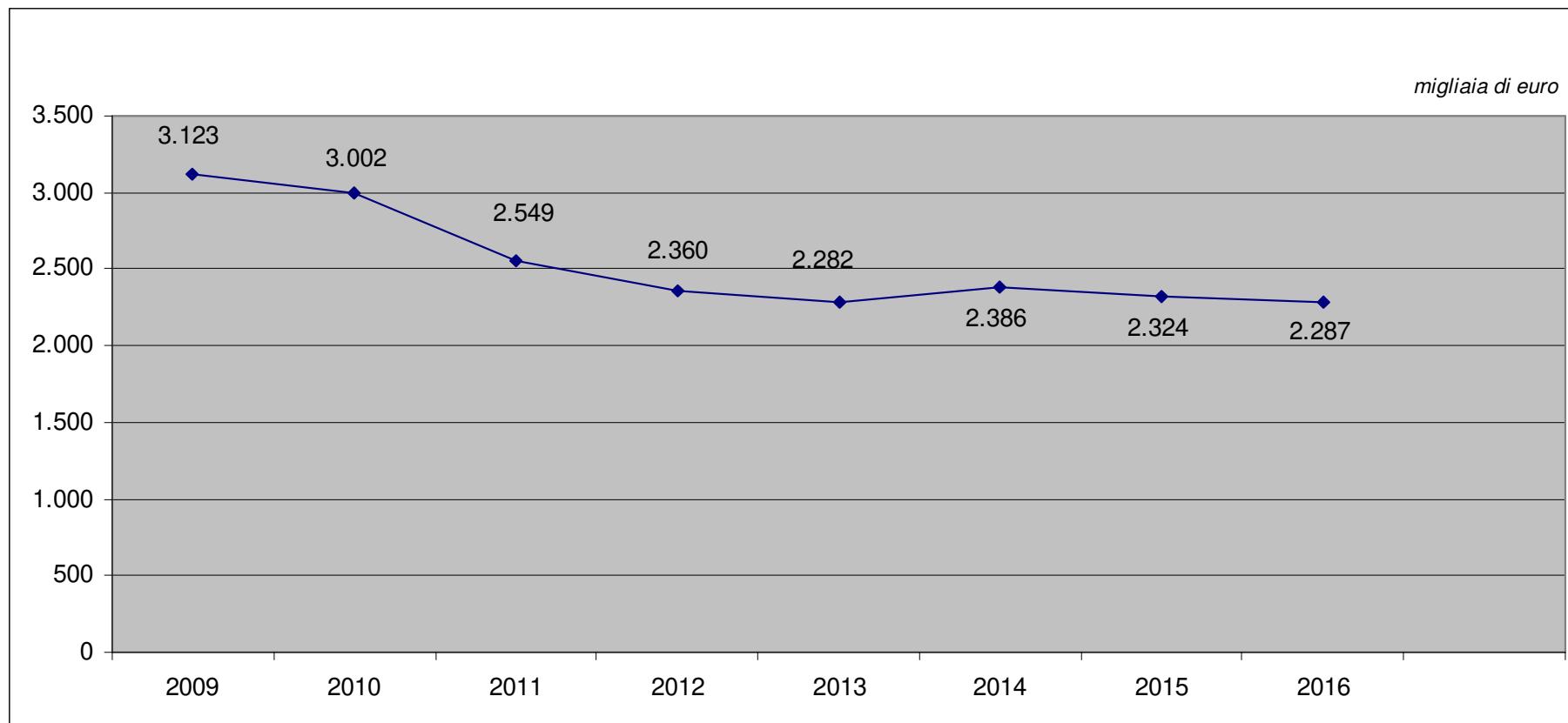


COMPOSIZIONE DEI PROVENTI





ONERI PER IL PERSONALE





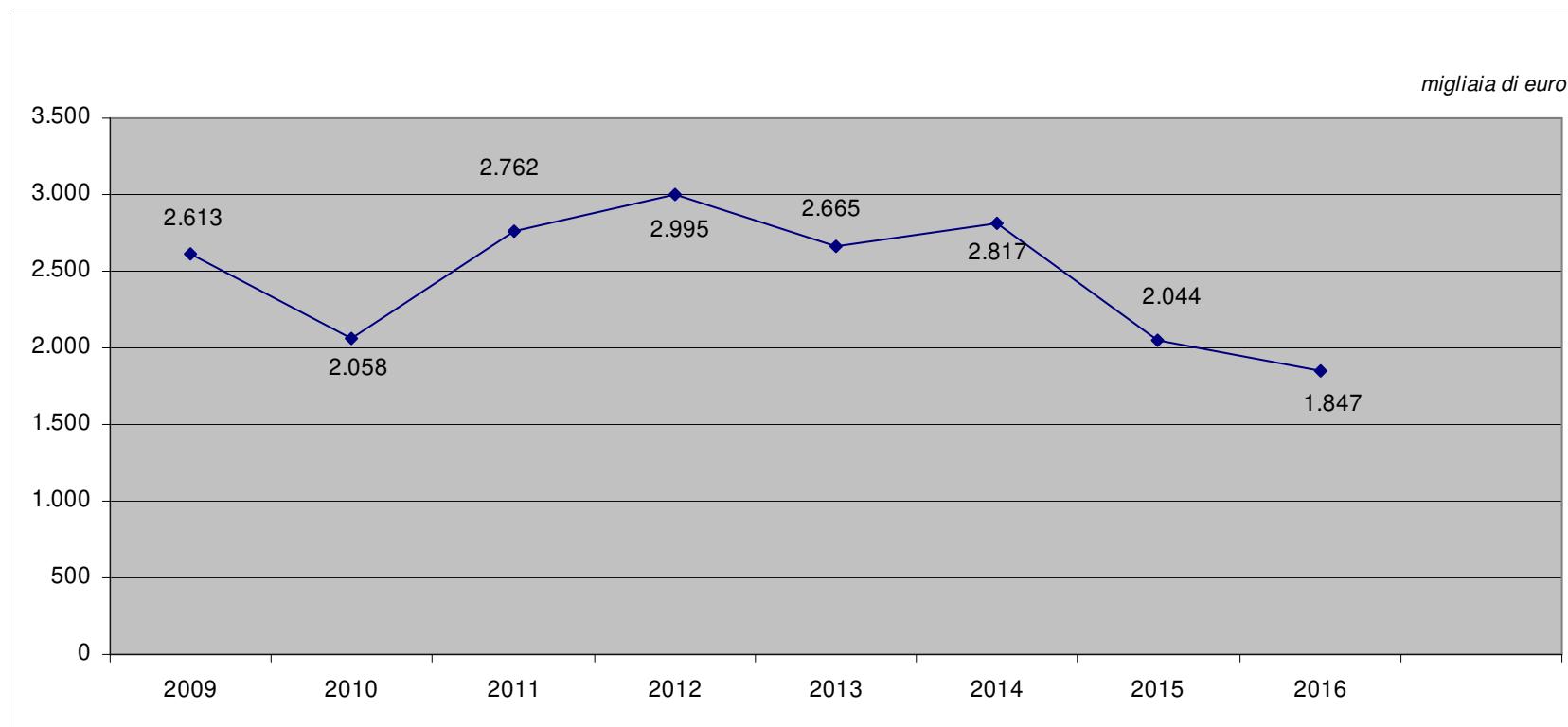
INDICI DI dimensionamento PERSONALE

PARAMETRO BENCHMARKING	2016	2015			
		Cosenza	dimensionale	regionale	nazionale
Oneri del personale					
Oneri Correnti (dato al netto dell'accantonamento al f.do svalutazione crediti da d.a.)	29,26%	35,58%	39,25%	40,35%	39,68%
2015					
Personale totale *1.000	0,89	0,99	min	0,77	0,85
Numero imprese attive (dato al 31/12/2016)			MAX	1,82	1,18
					2,85



Camera di Commercio
Cosenza

ONERI DI FUNZIONAMENTO

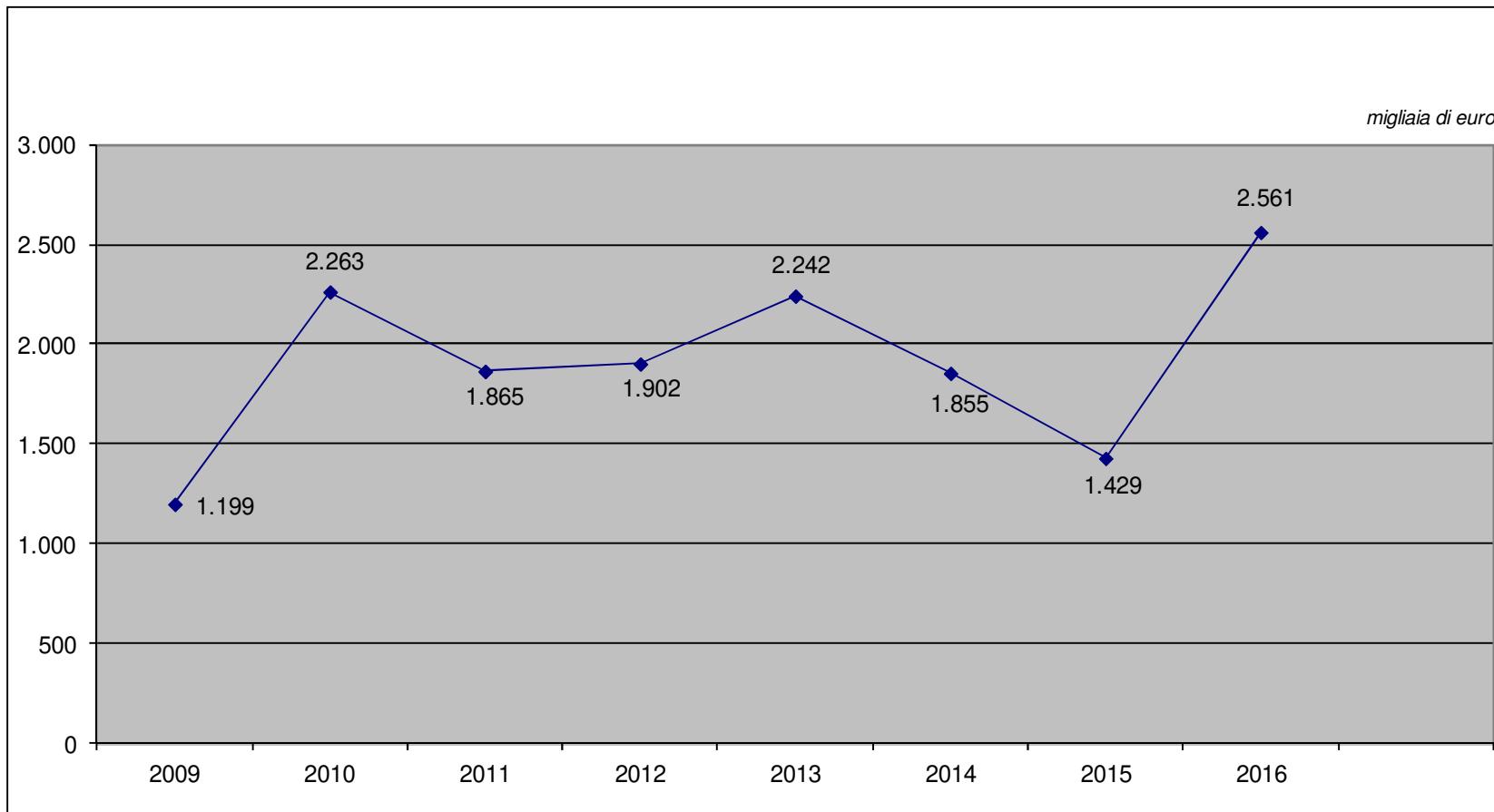


INDICE ONERI DI FUNZIONAMENTO

PARAMETRO BENCHMARKING	2016	2015			
		Cosenza	dimensionale	regionale	nazionale
Oneri di funzionamento+ Ammortamenti e accantonamenti al netto della svalutazione d.a.	37,98%	42,54%	35,66%	43,86%	37,49%
Oneri correnti al netto della svalutazione d.a.					



INTERVENTI PROMOZIONALI





INDICI INTERVENTI ECONOMICI

PARAMETRI BENCHMARKING	2016	Cosenza	2015	dimensionale	regionale	nazionale
			e			
Promozione	32,76	21,88%	25,09%		15,79%	23,06%
Oneri correnti al netto della svalutazione d.a.	%					
Promozione	67,30					
Diritto annuale al netto del fondo svalutazione	%					

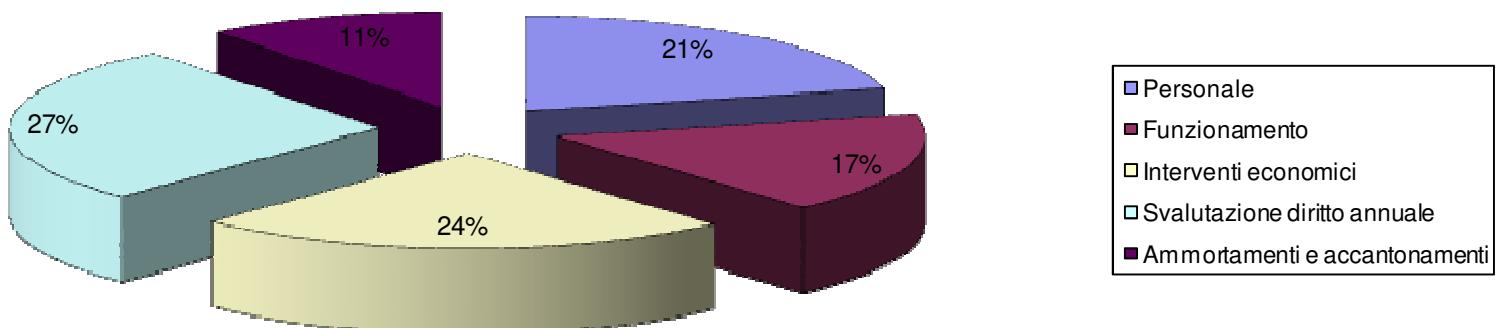
INTERVENTI ECONOMICI



	ONERI	PROVENTI
INIZIATIVE DI COMUNICAZIONE ISTITUZIONALE	76.881,64	0
SERVIZI DI PROMOZIONE E SVILUPPO	622.967,20	158.377,03
Progetto Crescere Imprenditorì	13.272,60	24.596,04
Compartecipazioni iniziative promozionali di terzi	33.159,88	0
Ricerca sul fico e sul magliocco	48.800,00	0
Accordo quadro con la Camera di Commercio di Trento	26.491,15	0
Workshop turismo enogastronomico	1.021,28	0
Progetti di internazionalizzazione	201.350,42	23.947,49
Osservatorio economico	4.800,00	0
Progetti fondo perequativo (Giovani e promozione delle eccellenze digitali e Rete amica della legalità)	50.030,10	71.207,17
Struttura di controllo dei vini a D.O. "Terre di Cosenza"	29.300,35	3.754,33
Premiazione Imprese Storiche	22.716,40	0
Incarichi a PromoCosenza (tra cui la realizzazione dei progetti perequativi SOS, LEMB e Q&C)	142.777,38	34.872,00
Progetto Erasmus KA1	750,00	0
Partecipazione al Vinitaly	48.241,44	0
Premiazione vetrine di natale	256,50	0
CONTRIBUTI AD AZIENDE SPECIALI	190.000,00	0
FORMAZIONE ALLE IMPRESE (tra cui la realizzazione del progetto perequativo attivazione OCC)	16.183,30	5.349,90
CONTRIBUTI ALLE IMPRESE	1.654.923,72	176.193,52
Bando alluvione	382.692,36	176.193,52
Bando contributi in conto interessi e in conto garanzia	500.000,00	0
Bando per il sostegno degli investimenti e dell'innovazione	500.000,00	0
Bando per il sostegno delle nuove imprese	261.469,17	0
Contributi a valere sul progetto "voglio restare"	762,19	0
Contributo a valere sul fondo nazionale di solidarietà per le imprese terremotate del centro Italia	10.000,00	0
TOTALE INTERVENTI ECONOMICI	2.560.955,86	339.920,45



COMPOSIZIONE ONERI CORRENTI





RISULTATO ECONOMICO D'ESERCIZIO

