



Camera di Commercio
Ferrara

BILANCIO D'ESERCIZIO

2011

Consiglio camerale, 5 giugno 2012



Bilancio d'esercizio 2011

DIRITTO ANNUALE 2011	Previsione aggiornata 2011	Ricavi 2011	scostamento
Diritto annuale	€ 5.900.000,00	€ 5.966.445,28	€ 66.445,28
Restituzione diritto annuale	-€ 10.000,00	-€ 6.216,91	-€ 3.783,09
Sanzioni di diritto annuale 2011	€ 260.000,00	€ 308.553,99	€ 48.553,99
Interessi diritto annuale	€ 30.000,00	€ 24.916,71	-€ 5.083,29
	€ 6.180.000,00	€ 6.293.699,07	€ 113.699,07

Bilancio d'esercizio 2011

DIRITTO ANNUALE 2010

	Previsione aggiornata 2010	Ricavi 2010	scostamento
Diritto annuale	5.700.000,00	5.927.066,69	227.066,69
Restituzione diritto annuale	-16.000,00	-5.687,82	10.312,18
Sanzioni di diritto annuale 2010	296.000,00	290.407,36	-5.592,64
Sanzioni diritto annuale 2007	146.000,00	207.616,28	61.616,28
	6.126.000,00	6.419.402,51	293.402,51

DIRITTO ANNUALE 2009

	Previsione aggiornata 2009	Ricavi 2009	scostamento
Diritto annuale	5.700.000,00	5.996.836,74	296.836,74
Restituzione diritto annuale	-16.000,00	-894,00	15.106,00
Sanzioni di diritto annuale	200.000,00	277.917,65	77.917,65
	5.884.000,00	6.273.860,39	389.860,39



Bilancio d'esercizio 2011

DIRITTO ANNUALE 2009 – 2011

	Ricavo	Credito	Incasso	% riscossione
Anno 2009	€ 5.996.836,74	€ 884.299,43	€ 5.112.537,31	85,25
Anno 2010	€ 5.927.066,69	€ 924.407,28	€ 5.002.659,41	84,40
Anno 2011	€ 5.966.445,28	€ 1.005.882,77	€ 4.960.562,51	84,00

RETTIFICHE DIRITTO ANNUALE 2009

	SEGNO	DIRITTO	SANZIONI	INTERESSI	totale
RETTIFICHE AL CREDITO RILEVATO AL 31.12.2009	POSITIVE	€ 44.003,13	€ 5.976,96	€ 11.635,74	€ 61.615,83
RETTIFICHE AL CREDITO RILEVATO AL 31.12.2009	NEGATIVE	€ 71,00	€ 408,24	€ 1,50	-€ 480,74
TOTALE RETTIFICHE					€ 61.135,09

RETTIFICHE DIRITTO ANNUALE 2010

	SEGNO	DIRITTO	SANZIONI	INTERESSI	totale
RETTIFICHE AL CREDITO RILEVATO AL 31.12.2010	POSITIVE	€ 21.060,29	€ 2.583,07	€ 12.685,65	€ 36.329,01
RETTIFICHE AL CREDITO RILEVATO AL 31.12.2010	NEGATIVE	€ 669,93	€ 5.325,65	€ 4,17	-€ 5.999,75
TOTALE RETTIFICHE					€ 30.329,26



Bilancio d'esercizio 2011

VOCE DI ONERI/PROVENTI E INVESTIMENTO	CONSUNTIVO ANNO 2010	CONSUNTIVO ANNO 2011	FUNZIONI ISTITUZIONALI			
			FUNZIONE A Organi istituzionali e Segreteria generale	FUNZIONE B Servizi di supporto	FUNZIONE C Anagrafe e servizi di regolazione del mercato	FUNZIONE D Studio, formazione, informazione e promozione economica
A) PROVENTI CORRENTI						
1) DIRITTO ANNUALE	6.419.402,51	6.293.699,07	0,00	6.293.699,07	0,00	0,00
2) DIRITTI DI SEGRETERIA	1.464.403,44	1.405.364,04	0,00	0,00	1.374.368,04	30.996,00
3) CONTRIBUTI TRASFERIMENTI E ALTRE ENTRATE	1.100.645,02	1.143.102,81	0,00	148.660,20	183.503,08	810.939,53
4) PROVENTI DA GESTIONE DI BENI E SERVIZI	200.014,98	288.054,56	22.167,69	0,00	243.467,44	22.419,43
5) VARIAZIONE DELLE RIMANENZE	284,69	3.188,03	0,00	3.188,03	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI CORRENTI (A)	9.184.750,64	9.133.408,51	22.167,69	6.445.547,30	1.801.338,56	864.354,96



Bilancio d'esercizio 2011

VOCE DI ONERI/PROVENTI E INVESTIMENTO	CONSUNTIVO ANNO 2010	CONSUNTIVO ANNO 2011	FUNZIONI ISTITUZIONALI			
			FUNZIONE A Organi istituzionali e Segreteria generale	FUNZIONE B Servizi di supporto	FUNZIONE C Anagrafe e servizi di regolazione del mercato	FUNZIONE D Studio, formazione, informazione e promozione economica
B) ONERI CORRENTI						
6) PERSONALE	3.026.714,68	2.797.744,32	454.067,30	618.872,60	1.292.452,29	432.352,13
7) FUNZIONAMENTO	1.968.647,73	1.970.678,62	351.302,46	989.298,46	501.829,78	128.247,92
8) INTERVENTI ECONOMICI	3.930.815,77	3.493.487,50	90.054,66	0,00	133.931,67	3.269.501,17
9) AMMORTAMENTI E ACCANTONAMENTI	473.938,29	719.663,38	29.287,00	585.054,00	77.132,00	28.190,38
TOTALE ONERI CORRENTI (B)	9.400.116,47	8.981.573,82	924.711,42	2.193.225,06	2.005.345,74	3.858.291,60
RISULTATO DELLA GESTIONE CORRENTE (A-B)	-215.365,83	151.834,69	-902.543,73	4.252.322,24	-204.007,18	-2.993.936,64



VOCE DI ONERI/PROVENTI E INVESTIMENTO	CONSUNTIVO ANNO 2010	CONSUNTIVO ANNO 2011	FUNZIONI ISTITUZIONALI			
			FUNZIONE A Organi istituzionali e Segreteria generale	FUNZIONE B Servizi di supporto	FUNZIONE C Anagrafe e servizi di regolazione del mercato	FUNZIONE D Studio, formazione, informazione e promozione economica
C) GESTIONE FINANZIARIA						
10) PROVENTI FINANZIARI	125.060,09	163.183,75	0,00	163.183,75	0,00	0,00
11) ONERI FINANZIARI	79.752,44	70.299,27	0,00	70.299,27	0,00	0,00
RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	45.307,65	92.884,48	0,00	92.884,48	0,00	0,00
D) GESTIONE STRAORDINARIA						
12) PROVENTI STRAORDINARI	501.896,57	216.490,36	0,00	216.490,36	0,00	0,00
13) ONERI STRAORDINARI	103.867,78	91.839,72	0,00	91.839,72	0,00	0,00
RISULTATO GESTIONE STRAORDINARIA	398.028,79	124.650,64	0,00	124.650,64	0,00	0,00
RIVALUTAZIONE ATTIVO PATRIMONIALE		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SVALUTAZIONE ATTIVO PATRIMONIALE		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RETTIFICHE DELL'ATTIVO		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AVANZO ECONOMICO D'ESERCIZIO (A-B+/- C+/-D+ /-rettifiche dell'attivo)	227.970,61	369.369,81	-902.543,73	4.469.857,36	-204.007,18	-2.993.936,64



Risultati di gestione

	ANNO 2011	ANNO 2010	DIFFERENZE
RISULTATO GESTIONE CORRENTE	151.834,69	- 215.365,83	367.200,52
RISULTATO GESTIONE FINANZIARIA	92.884,48	45.307,65	47.576,83
RISULTATO GESTIONE STRAORDINARIA	124.650,64	398.028,79	-273.378,15
DIFFERENZA RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA'	0,00	0,00	0,00
RISULTATO D'ESERCIZIO	369.369,81	227.970,61	141.399,20



Destinazione Utile d'esercizio 2011

UTILE D'ESERCIZIO 2011	369.369,81
BANDI APPROVATI 2011 APERTI 2012 (COMPETENZA ECONOMICA 2012):	-260.000,00
(Bando Progetti di Innovazione ; Centro Storico; Imprese Femminili; Sviluppo reti d'impresa)	
DI CUI GIA' DESTINATO IN SEDE DI PREVENTIVO 2012 A COPERTURA DISAVANZO PREVISTO	-38.176,39
DISPONIBILITA' PER AGGIORNAMENTO	71.193,42

COPERTURA DISAVANZO 2012

DISAVANZO anno 2012 € **266.147,00**

a copertura:

- Utilizzo UTILE anno 2010 € 227.970,61
- Utilizzo parte presunto UTILE anno 2011 € 38.176,39

€ 266.147,00

=====



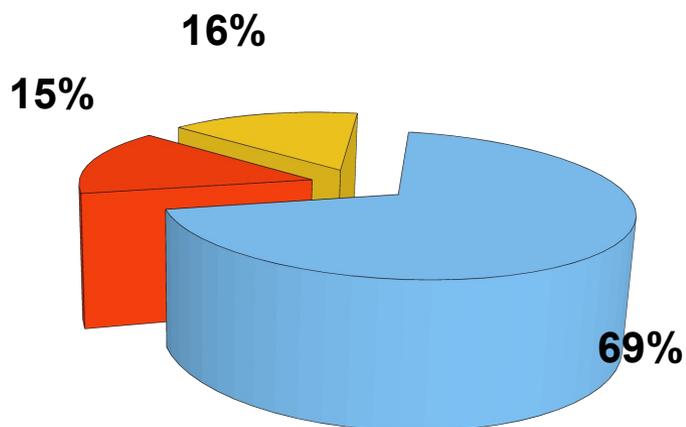
Stato Patrimoniale

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO	2011	2010	PASSIVO	2011	2010
A) IMMOBILIZZAZIONI	8.745.585,80	9.306.758,62	A) PATRIMONIO NETTO	8.253.030,72	7.883.660,91
B) ATTIVO CIRCOLANTE	9.206.623,30	8.184.591,85	B) DEBITI DI FINANZIAMENTO	1.529.258,74	2.085.324,15
C) RATEI E RISCONTI ATTIVI	20.317,29	2.110,12	C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	2.842.248,60	2.849.844,07
			D) DEBITI DI FUNZIONAMENTO	4.951.033,51	3.637.922,16
			E) FONDI RISCHI E ONERI	392.147,51	870.000,00
			F) RATEI E RISCONTI PASSIVI	4.807,31	166.709,30
TOTALE ATTIVO	17.972.526,39	17.493.460,59	TOTALE PASSIVO	17.972.526,39	17.493.460,59
D) CONTI D'ORDINE	401.402,84	1.671.520,48	D) CONTI D'ORDINE	401.402,84	1.671.520,48
TOTALE GENERALE	18.373.929,23	19.164.981,07	TOTALE GENERALE	18.373.929,23	19.164.981,07

Indicatori di composizione dei proventi correnti

INDICATORI DI COMPOSIZIONE DEI PROVENTI CORRENTI				2011	2010
Diritto annuale	=	6.293.699	=	69%	70%
Proventi correnti		9.133.409			
Diritti di segreteria	=	1.405.364	=	15%	16%
Proventi correnti		9.133.409			
Altri proventi gest.corrente	=	1.434.345	=	16%	14%
Proventi correnti		9.133.409			



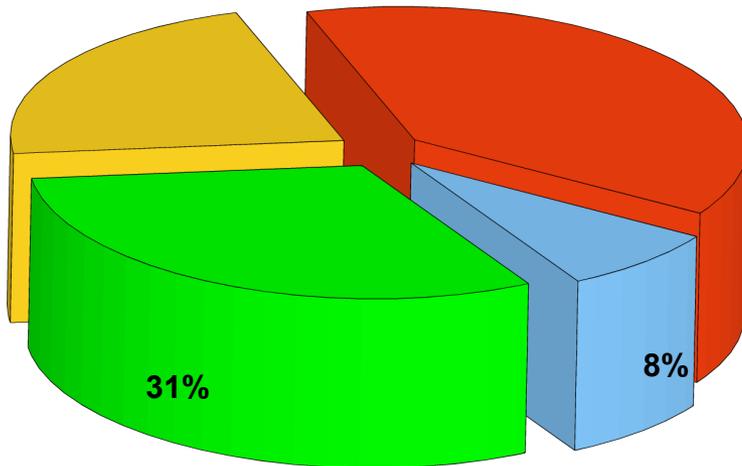
■ Diritto annuale
 ■ Diritti di segreteria
 ■ Altri proventi gest.corrente

Indicatori di composizione degli oneri correnti

INDICATORI DI COMPOSIZIONE DEGLI ONERI CORRENTI				
			2011	2010
Oneri del personale	=	2.797.744	=	31%
Oneri correnti		8.981.574		32%
Oneri di funzionamento	=	1.970.678	=	22%
Oneri correnti		8.981.574		21%
Interventi economici	=	3.493.487	=	39%
Oneri correnti		8.981.574		42%
Amm.ti e accanton.ti	=	719.663	=	8%
Oneri correnti		8.981.574		5%

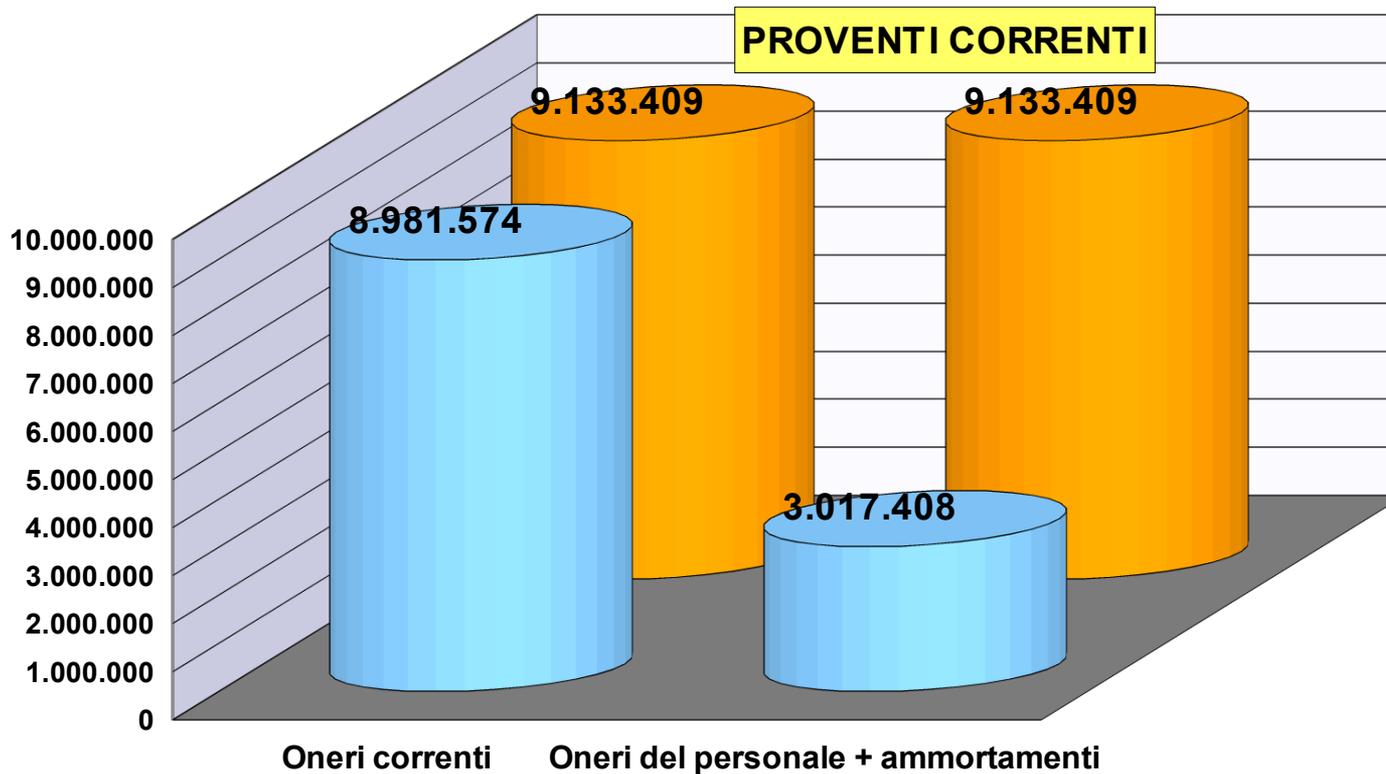
22%

39%



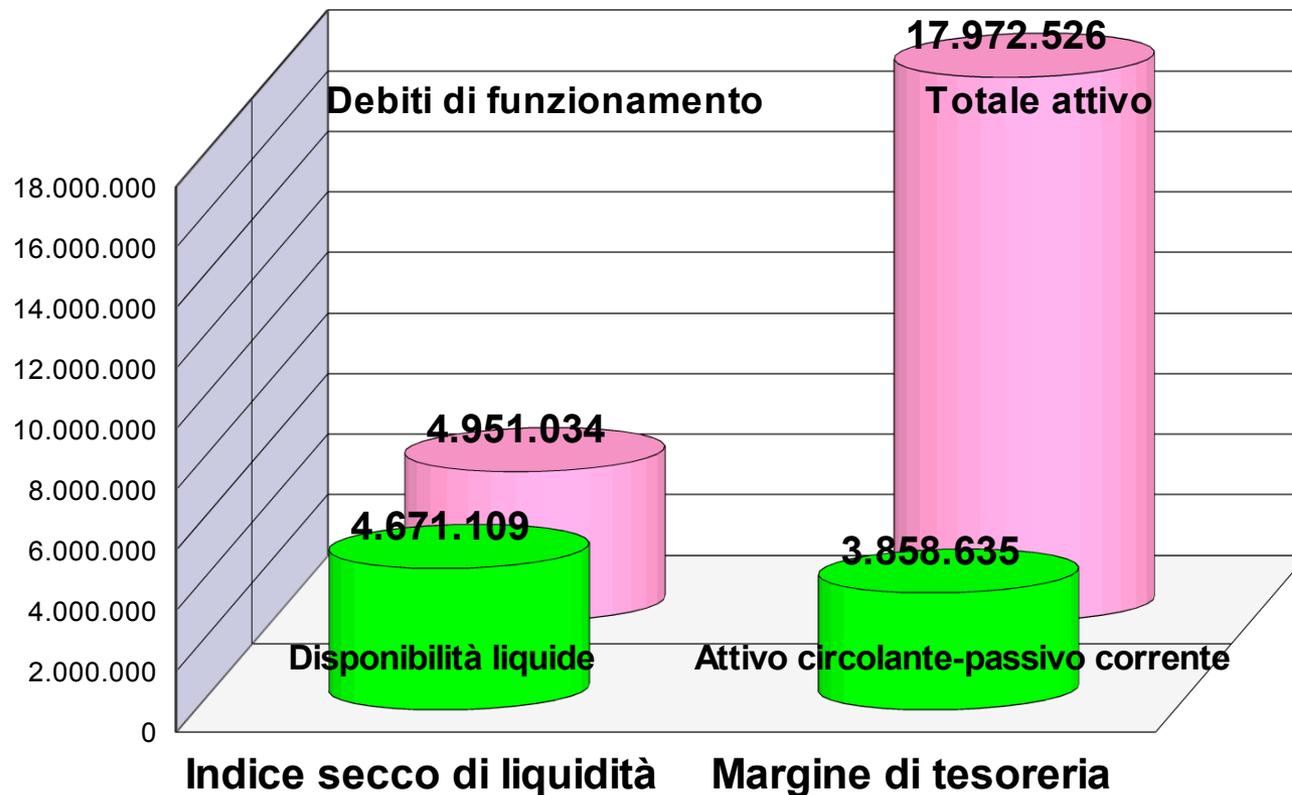
- Oneri del personale
- Oneri di funzionamento
- Interventi economici
- Amm.ti e accanton.ti

		2011	2010		
Oneri correnti	=	8.981.574	=	98%	102%
Proventi correnti		9.133.409			
Oneri del personale + ammortamenti	=	3.017.408	=	33%	35%
Proventi correnti		9.133.409			



Indicatori di liquidita'

				2011	2010
Disponibilità liquide	=	4.671.109	=	94%	121%
Debiti di funzionamento		4.951.034			
Attivo circolante-Passivo corrente	=	3.858.635	=	21%	20%
Totale attivo		17.972.526			





Cash flow

	2011	2010
AVANZO ESERCIZIO	369.369,81	227.970,61
A) FLUSSO FINANZIARIO PRODOTTO DALLA GESTIONE	585.957,24	452.556,04
B) FLUSSO FINANZIARIO DELLE POSTE PATRIMONIALI A BREVE	-91.745,62	192.703,88
C) FLUSSO FINANZIARIO DELLE POSTE PATRIMONIALI A MEDIO/LUNGO	-214.668,05	398.286,21
D) A + B + C = FLUSSO FINANZIARIO COMPLESSIVO DISPONIBILE GENERATO NELL'ANNO	279.543,57	1.043.546,13
E) DISPONIBILITA' DI CASSA ALL'1.1	4.391.565,53	3.348.019,40
F) D+E FLUSSO FINANZIARIO COMPLESSIVO DISPONIBILE NELL'ANNO o fondo cassa al 31.12	4.671.109,10	4.391.565,53

Oneri attività' promozionale

Priorità	Anno 2011		realizzazione per linea di attività	
	Previsione	Costo	% a costi effettivi	budget
Innovazione per la competitività	2.063.500	2.018.831 (*)	97,83	99,29 (*)
Internazionalizzazione e marketing territoriale	1.266.000	1.080.107 (**)	85,32	93,22 (**)
Trasparenza e tutela del mercato	93.310	91.567	98,13	98,13
Valorizzazione del capitale umano e sociale per l'impresa	415.000	95.311(***)	22,97	99,83(***)
Infrastrutture e sviluppo del territorio	24.816	24.816	100	100
Analisi e conoscenza del sistema economico locale	85.190	85.190	100	100
Pubblica Amministrazione per le imprese	43.000	42.365	98,52	98,52
Comunicazione	61.000	55.301	90,66	90,66
TOTALI	4.051.816	3.493.488	86,22	97,32

(*) Al costo 2011 vanno aggiunti euro 30.000,00, previsti nel budget direzionale 2011, relativi al bando "Progetti di innovazione presentati dalle associazioni di categoria", deliberato dalla Giunta camerale con provvedimento n. 152 del 22 novembre 2011, ma di competenza dell'esercizio economico 2012, in quanto l'apertura del bando è il 6 febbraio 2012.

(**) Al costo 2011 vanno aggiunti euro 100.000,00, previsti nel budget direzionale 2011, relativi al bando "Valorizzazione Centro storico", deliberato dalla Giunta camerale con provvedimento n. 141 dell'8 novembre 2011, ma di competenza dell'esercizio economico 2012, in quanto l'apertura del bando è dal 28 novembre 2011 al 9 marzo 2012.

(***) Al costo 2011 vanno aggiunti:

euro 100.000,00, previsti nel budget direzionale 2011, relativi al bando "Sostegno dello sviluppo e della costituzione di reti e/o aggregazioni tra imprese", deliberato dalla Giunta camerale con provvedimento n. 151 del 22 novembre 2011, ma di competenza dell'esercizio economico 2012, in quanto l'apertura del bando è dal 30 gennaio 2012;

euro 30.000,00 previsti nel budget direzionale 2011, relativi al bando "Concessione di contributi per la creazione e lo sviluppo di nuove imprese femminili", deliberato dalla Giunta camerale con provvedimento n. 161 del 13 dicembre 2011, ma di competenza dell'esercizio economico 2012, in quanto l'apertura del bando è dal 27 febbraio 2012;

euro 95.700 di minori costi a seguito economie sulle liquidazioni del bando "Valorizzazione del capitale umano e sostegno all'occupazione giovanile" rispetto alle ammissioni per minori rendicontazioni e rinunce;

euro 94.000 di effettivi minori costi per mancate richieste di ammissione al bando "Interventi di credito agevolato a favore di imprese a conduzione o a prevalente partecipazione giovanile finalizzati a operazioni di patrimonializzazione aziendale e di consolidamento del debito".