

CONTO DELLA CASSA

Riscossioni effettuate nell'esercizio 1995		51.956.534.001
Pagamenti effettuati nell'esercizio 1995		50.974.971.633
Differenza		981.562.368
Saldo di cassa al 1° gennaio 1995		22.641.950.852
Saldo di cassa al 31 dicembre 1995		23.623.513.220
Banca di credito cooperativo di Roma		
c/c 44 saldo attivo	20.950.069.539	
c/c 300 saldo attivo	741.449.681	
c/c 900 saldo attivo	1.931.944.000	
Totale saldo attivo Banca di Credito Cooperativo di Roma		23.623.513.220

DIMOSTRAZIONE DELLA SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

Disponibilita' di cassa al 01.01.1995	<u>22.641.950.852</u>	
Riscossioni - in c/competenza	<u>37.605.260.067</u>	
- in c/residui	<u>14.351.273.934</u>	
Totale riscossioni	<u>51.956.534.001</u>	
Pagamenti - in c/competenza	<u>31.990.840.433</u>	
- in c/residui	<u>18.984.131.200</u>	
Totale pagamenti	<u>50.974.971.633</u>	
Disponibilita di cassa al 31.12.1995		<u>23.623.513.220</u>
Residui attivi - degli anni precedenti	<u>58.198.048.183</u>	
- dell'esercizio 1995	<u>66.741.441.836</u>	
Totale residui attivi		<u>124.939.490.019</u>
Residui passivi - degli anni precedenti	<u>65.160.197.096</u>	
- dell'esercizio 1995	<u>73.323.628.714</u>	
Totale residui passivi		<u>138.483.825.810</u>
Avanzo di amministrazione al 31.12.1995		<u>10.079.177.429</u>

Avanzo di amministrazione al 31 dicembre 1995

Residui attivi complessivi	<u>124.939.490.019</u>
Residui passivi complessivi	<u>138.483.825.810</u>
Differenza	<u>13.544.335.791</u>
Saldo di cassa al 31 dicembre 1995	<u>23.623.513.220</u>
Avanzo di amministrazione	<u><u>10.079.177.429</u></u>

Variazione dell'avanzo di amministrazione

Avanzo di amministrazione al 31 dicembre 1994	<u>6.989.610.642</u>
Avanzo di amministrazione al 31 dicembre 1995	<u>10.079.177.429</u>
Variazione in aumento	<u><u>3.089.566.787</u></u>

Dimostrazione della variazione dell'avanzo di amministrazione

Minori residui attivi	<u>12.309.547.133</u>
Minori residui passivi	<u>16.366.881.164</u>
Differenza	<u>4.057.334.031</u>
Disavanzo di competenza	<u>967.767.244</u>
TOTALE	<u><u>3.089.566.787</u></u>

CONTO ECONOMICO GENERALE AL 31.12.1995			
Gestione finanziaria			
	Proventi		Oneri
A) Proventi della gestione corrente			
1) Contributi ordinari	26.324.708.496		
2) Entr. da vendita doc. comm.estero	5.187.746.200		
3) Contributi comunitari e nazionali	13.000.000.000		
4) Altre entrate	2.627.517.880		
Totale proventi della gest. corrente		47.139.972.576	
B) Oneri della gestione corrente			
5) Spese per organi istituzionali			1.018.306.626
6) Competenze al personale			7.787.207.288
7) Spese varie di funzionamento			4.245.973.394
8) Spese per interventi al sist.camer.			30.645.772.918
Totale oneri della gestione			43.697.260.226
Risultato della gestione corrente			<u>3.442.702.350</u>
C) Variazione residui			34.891.746.312
9) Residui passivi	16.366.881.164	16.366.881.164	
10) Residui attivi			12.309.547.133
Risultato della variazione residui			<u>4.057.334.031</u>
D) AMMORTAMENTI			
11) Quote ammortamento beni			450.000.000
Totale ammortamenti			450.000.000
E) Rettifiche valori dell'attivo e passivo			
12) Decrem.valore attrezz.macch.autov.			112.346.368
13) Decrem. valore partecip. azionarie			244.655.089
14) Anticipazioni al sistema camerale	4.222.000.000		
15) Dipendenti c/prestiti	1.740.000.000		
16) Fondo T.F.R.			3.663.953.575
17) Fondo accantonamento immobili			2.850.000.000
Totale rettif. valori attivo e passivo		5.962.000.000	6.870.955.032
TOTALE ONERI E PROVENTI		69.468.853.740	63.327.762.391
AVANZO ECONOMICO			6.141.091.349
TOTALE A PAREGGIO		69.468.853.740	69.468.853.740

STATO PATRIMONIALE AL 31.12.1995		
Gestione finanziaria		
ATTIVO		
	Esercizio 1994	Esercizio 1995
A) Investimenti materiali	8.489.267.512	8.676.232.738
- Immobili (Villa Massenzia)	3.756.307.269	3.756.307.269
- Mobili Macchine Automezzi	4.732.960.243	4.919.925.469
B) Investimenti finanziari	1.906.601.600	2.923.114.511
- Partecipazioni	1.906.601.600	2.923.114.511
C) Residui attivi	84.858.869.250	124.939.490.019
- dell'anno in corso	22.640.471.293	66.741.441.836
- degli anni precedenti	62.218.397.957	58.198.048.183
D) Crediti diversi	-	5.962.000.000
- Anticipaz. al sistema camerale	-	4.222.000.000
- Dipendenti c/prestiti	-	1.740.000.000
E) Disponibilità liquide	22.641.950.852	23.623.513.220
- Banca c/c	22.641.950.852	23.623.513.220
TOTALE ATTIVO	117.896.689.214	166.124.350.488
PASSIVO		
	Esercizio 1994	Esercizio 1995
A) Patrimonio netto	13.606.490.428	19.747.581.777
B) Fondi diversi	7.445.800.179	7.892.942.901
- F.do ammortam. mobili e macchine	3.778.989.326	4.228.989.326
- F.do T.F.R.	3.666.810.853	3.663.953.575
C) Residui passivi	96.844.398.607	138.483.825.810
- dell'anno in corso	26.886.621.896	73.323.628.714
- dell'anno precedente	69.957.776.711	65.160.197.096
TOTALE PASSIVO	117.896.689.214	166.124.350.488

DIMOSTRAZIONE DELLE VARIAZIONI PATRIMONIALI					
Gestione finanziaria					
VOCI	Valore al 31.12.1994	Aumenti patrimoniali	Diminuzioni patrimoniali	Incremento netto	Valore al 31.12.1995
ATTIVO					
A) Investimenti materiali					
Immobili (Villa Massenzia)	3.756.307.269				3.756.307.269
Attrezz.macch. autovett.	4.732.960.243	189.015.226	2.050.000	186.965.226	4.919.925.469
B) Investimenti finanziari					
Partecipazioni	1.906.601.600	1.016.512.911		1.016.512.911	2.923.114.511
C) Residui attivi					
Anno in corso	22.640.471.293	44.100.970.543		44.100.970.543	66.741.441.836
Anni precedenti	62.218.397.957		4.020.349.774	-4.020.349.774	58.198.048.183
D) Crediti diversi					
Anticip. al sist. camerale		4.222.000.000		4.222.000.000	4.222.000.000
Dipendenti c/prestiti		1.740.000.000		1.740.000.000	1.740.000.000
E) Disponibilità liquide					
Banca c/c	22.641.950.852	981.562.368		981.562.368	23.623.513.220
TOTALE ATTIVO	117.896.689.214	52.250.061.048	4.022.399.774	48.227.661.274	166.124.350.488
PASSIVO					
A) Patrimonio netto	13.606.490.428	6.141.091.349			19.747.581.777
B) Fondi diversi					
F. amm. mobili e macc.	3.778.989.326	450.000.000		450.000.000	4.228.989.326
Fondo T.F.R.	3.666.810.853		2.857.278	-2.857.278	3.663.953.575
C) Residui passivi					
Anno in corso	26.886.621.896	46.437.006.818		46.437.006.818	73.323.628.714
Anni precedenti	69.957.776.711		7.514.390.468	-7.514.390.468	65.160.197.096
TOTALE PASSIVO	117.896.689.214	53.028.098.167	7.517.247.746	39.369.759.072	166.124.350.488

PARTECIPAZIONI AZIONARIE							
SOCIETA'	Capitale Sociale	N° azioni o quote sottoscritte	Valore nominale unitario azione o quota	Valore nominale partecipazione	% quota posseduta sul C.Sociale	Valore contabile partecipazione	Differenza valore contabile e nominale partecipazione
ISNART	1.000.000.000	10.000	10.000	100.000.000	10,00	101.018.155	1.018.155
ITALRATING	2.000.000.000	200.000	1.000	200.000.000	10,00	168.374.634	-31.625.366
MONDIMPRESA	1.000.000.000	50	10.000.000	500.000.000	50,000	673.604.675	173.604.675
MARKETING SERVICE	600.000.000	480.930	1.000	480.930.000	80,150	336.441.282	-144.488.718
TECNOCAMERE *	13.500.000.000	1.021.000	1.000	1.021.000.000	7,560	1.021.000.000	-
TECNOCONS	500.000.000	50.000	1.000	50.000.000	10,000	50.700.772	700.772
INFOCAMERE	14.449.500.000	9.211	5.070	46.699.770	0,323	102.945.612	56.254.842
CERVED HOLDING	14.044.800.000	9.212	4.928	45.396.736	0,323	143.223.974	97.827.238
ECOCERVED	3.000.000.000	181.781	1.000	181.781.000	6,060	183.379.171	1.598.171
MERIDIA	40.000.000	1	5.000.000	5.000.000	12,500	5.066.150	66.150
DINTEC	200.000.000	1	102.000.000	102.000.000	51,000	85.661.153	-16.338.847
PROFINGEST	4.905.000.000	13	5.000.000	65.000.000	1,330	51.698.933	-13.301.067
TOTALI	55.239.300.000			2.797.807.506		2.923.114.511	125.316.005

* Non essendo ancora approvato il bilancio dell'esercizio 1995 della società si è proceduto ad inserire un valore contabile della partecipazione posseduta pari al valore nominale.

PAGINA BIANCA

**UNIONE ITALIANA DELLE CAMERE DI COMMERCIO,
INDUSTRIA, ARTIGIANATO E AGRICOLTURA
(UNIONCAMERE)**

ESERCIZIO 1996

PAGINA BIANCA

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

PAGINA BIANCA

Signori Amministratori,

secondo quanto previsto dall'art. 5 lett. c) dello Statuto, il Consiglio ha predisposto il bilancio consuntivo dell'esercizio 1996 che, unitamente alla relazione illustrativa, sottopone all'approvazione dell'Assemblea.

L'anno 1996 si è connotato per una apprezzabile espansione dei flussi di entrata e di uscita, che hanno registrato incrementi di poco superiori al 14%, connessi in larga parte ai maggiori movimenti finanziari derivati da contributi comunitari e nazionali ai progetti promossi dall'Unione per conto e nell'interesse del sistema camerale, ed in parte alla positiva dinamica delle partite correnti. Le entrate accertate di competenza dell'esercizio hanno raggiunto la cifra di 120.288,6 milioni di lire, con un incremento del 14,2%, mentre gli impegni assunti nel corso dell'anno si sono commisurati a 120.447,1 milioni di lire, con un aumento di poco superiore e pari al 14,4%.

Dalla diversa dinamica dei due movimenti, è derivato un modesto disavanzo di competenza, quantificato in 158,5 milioni di lire, che è stato assorbito con un molto parziale utilizzo dell'avanzo di amministrazione derivante dai precedenti esercizi.

Nel valutare la dimensione delle cifre relative ai flussi complessivi di entrata e di uscita, occorre tener conto che alla loro formazione determinante è stato l'apporto del Fondo perequativo, introdotto dalla legge 580/93, e dei contributi comunitari e nazionali, destinati a rifluire sul sistema camerale, che nel loro insieme hanno rappresentato il 62,3% delle entrate totali.

Le entrate di parte corrente, con un ammontare di 40,6 miliardi di lire, vi hanno contribuito con una quota del 33,7%.

A connotare il 1996 sotto il profilo finanziario sono i dati che emergono dai "conti" più significativi, che presentano le seguenti risultanze:

- "il conto delle competenze" si è chiuso con un disavanzo economico di 158,5 milioni di lire, quale risultato algebrico, di un avanzo economico (derivante dalla differenza tra entrate correnti accertate e uscite correnti impegnate) di 1.591,4 milioni di lire, ad un disavanzo nel conto capitale di 1.749,9 milioni di lire;
- "il conto della cassa" presenta un saldo di cassa al 31 dicembre del 1996 di 47.849,7 milioni di lire, più che doppio rispetto alla situazione accertata un anno prima. Alla

consistenza in essere a tale data, pari a 23.623,5 milioni di lire, si è infatti aggiunta alla fine del 1996 una differenza positiva tra riscossioni e pagamenti, effettuati nel corso dell'esercizio, di 24.226,2 milioni di lire. Va segnalato che il sensibile aumento del saldo di cassa trae la sua principale motivazione nelle differenze registrate nelle riscossioni e nei pagamenti relativi al Fondo perequativo;

- "il conto della situazione amministrativa" chiude con un avanzo di amministrazione di 10.758,0 milioni di lire, con una differenza in più, rispetto alla situazione accertata al 31 dicembre del 1995, di 678,8 milioni di lire. Si tratta quindi di un avanzo derivante per circa il 94% dagli esercizi precedenti, e che il venir meno delle condizioni per realizzare nel corso dell'anno il previsto investimento immobiliare nonchè per raggiungere una maggiore presenza dell'Ente nel capitale della nuova società Tecno-holding non ne hanno consentito il totale utilizzo. La maggiore consistenza dell'avanzo accertata a conclusione dell'esercizio deriva dalle somme algebriche tra il saldo positivo di 837,3 milioni di lire tra minori residui attivi e minori residui passivi e il valore negativo del disavanzo di competenza per 158,5 milioni di lire.

Il conto della situazione amministrativa, al di là del risultato finale costituito dall'avanzo di amministrazione, fornisce il quadro della gestione dei residui, sul quale è opportuno dedicare la dovuta attenzione. Alla fine dell'anno la loro consistenza ammontava a 125,5 miliardi di lire per i residui attivi, con un modestissimo incremento (+0,4%) rispetto ad un anno prima, ed a 162,6 miliardi di lire per i residui passivi, con una sensibile crescita (+17,3%) sempre nei confronti di un anno prima.

Si tratta, indubbiamente, di cifre rilevanti specie se valutate in rapporto alle dimensioni del bilancio di competenza, va tuttavia sottolineato che alla loro formazione concorrono per altri nove decimi i residui derivanti dalla gestione del Fondo perequativo e dei contributi comunitari e nazionali a progetti promossi dall'ente che insieme raggiungono residui attivi per 115,9 miliardi di lire e residui passivi per 135,5 miliardi. Fenomeno questo non eliminabile, in ragione dei tempi richiesti dalle relative procedure di riscossione e di pagamento che vanno ben al di là di un anno. Va altresì evidenziato che nel corso del 1996 dei 124,9 miliardi dei residui attivi esistenti all'inizio dell'anno, ne sono stati riscossi o eliminati 76,5 miliardi, cioè circa i due terzi, mentre dei 138,5 miliardi dei residui passivi esistenti, ne sono stati pagati o eliminati 61,3 miliardi, pari al 44,2%.

Sotto il profilo economico la gestione 1996 è posta in luce da due "conti" fondamentali: il conto economico e lo stato patrimoniale.

Per quanto concerne il "conto economico" per il secondo anno consecutivo si è proceduto alla sua redazione al 31.12.1996. Un documento che, in attesa che con il 1998 venga introdotta, come previsto dal nuovo regolamento di amministrazione dell'Ente, la contabilità ordinaria, è stato costruito derivando i dati dal bilancio finanziario, secondo, quindi, concetti di accertamento e impegno non adatti completamente a esprimere un risultato fondato sulla competenza economica dei fatti di gestione.

Peraltro, le modifiche sostanziali allo schema di bilancio avvenute con la predisposizione del bilancio preventivo 1996 (che hanno comportato, oltre ad un ridimensionamento dei capitoli presenti, sia una diversa collocazione delle spese relative all'acquisto dei documenti validi per il commercio estero, inseriti tra le spese per servizi generali invece che in quelle rivolte allo sviluppo del sistema camerale e sia una diversa impostazione sia in entrata che in uscita dei finanziamenti e dei conseguenti trasferimenti alle Camere di commercio delle somme relative a progetti comunitari che trovano appostazione non più nella parte effettiva del bilancio, ma, bensì, nelle gestioni speciali), non consentono un omogeneo confronto con i risultati del precedente esercizio.

La lettura dei dati del conto del 1996, evidenziano un saldo positivo della gestione corrente per 1.591,4 milioni di lire, quale differenza tra i proventi della gestione per 36.894,8 milioni e gli oneri relativi per 35.303,4 milioni. Di questi, il 54% (19.029,6 milioni di lire) hanno riguardato attività rivolte a favore del sistema.

A fronte di tale risultato positivo, si è conseguito, comunque, un disavanzo economico generale di 1.262,4 milioni di lire, dovuto, in buona parte, alla consistente diminuzione di attivo patrimoniale connessa alla restituzione per 3.097 milioni, dei prestiti concessi ad alcune strutture del sistema camerale, in relazione all'avvenuta erogazione del contributo comunitario per il progetto Prisma; partita che non era stata accertata negli esercizi di competenza, ma solo in sede di ricognizione effettuata nell'ambito dello stato patrimoniale 1995.

Per quanto riguarda lo stato patrimoniale al 31.12.96, esso denota un decremento del patrimonio di 1.262,4 milioni di lire corrispondente al disavanzo economico sopraevidenziato.

Gli elementi maggiormente significativi delle voci dell'attivo e del passivo sono rappresentati:

- dall'inserimento, per il primo anno, tra le attività, delle pubblicazioni acquistate nel corso dell'anno 1996 per circa 4 milioni di lire e dall'iscrizione, anch'essa per la prima volta, delle giacenze finali dei documenti per il commercio estero per un importo di 521,4 milioni di lire;
- dall'incremento del patrimonio partecipativo dell'Ente (1.086 milioni) conseguito sia attraverso l'acquisizione di nuove partecipazioni, che in relazione ad un consolidamento della quota patrimoniale dell'Ente in alcune società già partecipate che hanno proceduto ad aumenti di capitale nel corso dell'anno 96;
- dalla sostanziale riduzione del credito per anticipazioni concesse alle strutture del sistema camerale (3.097 milioni) per le motivazioni sopra illustrate;
- dal consistente aumento dei residui passivi al 31.12.96 (24.109 milioni), al quale si contrappone, comunque, un sensibile aumento di 24.226 milioni nelle disponibilità bancarie dell'Ente, dovuto, maggiormente, all'afflusso dei versamenti relativi al fondo di perequazione 1995 nell'apposito conto istituito presso l'istituto cassiere.

LE ENTRATE

La dinamica espansiva che aveva connotato il flusso delle entrate nel 1995, ha trovato conferma anche nell'esercizio 1996, nel corso del quale hanno raggiunto l'ammontare di 120,3 miliardi di lire, con un incremento del 14,2%. A tale crescita hanno contribuito sia le entrate di parte corrente, sia le contabilità speciali, queste ultime a merito soprattutto delle espansione registrata nei flussi finanziari derivanti dai contributi comunitari e nazionali a progetti promossi dall'Ente. L'apporto determinante alla formazione delle risorse affluite nel bilancio dell'Ente nel corso del 1996, così come alla loro dinamica, è derivato dalle contabilità speciali che vi hanno contribuito con una quota di circa i due terzi (65,7%), in virtù delle entrate derivanti dal Fondo perequativo delle Camere di Commercio, per le quali sono stati accertati introiti per 49,2 miliardi di lire (pari al 40,9% delle entrate complessive) e delle entrate da contributi comunitari e nazionali (per la quota destinata alla struttura del sistema) che hanno raggiunto un ammontare accertato di 22,6 miliardi (pari al 18,8%).

Le entrate correnti, che sostanzialmente alimentano le risorse destinate a sostenere l'attività dell'ente, hanno toccato la cifra di 40,6 miliardi di lire, pari a poco più di un terzo (33,7% delle entrate complessive).

Distribuzione delle entrate di competenza del 1996 per Titoli e Categorie

Fonti	Cifre assolute (milioni di lire)	% sul totale (milioni di lire)
ENTRATE CORRENTI , di cui:	40.572,4	33,7
- da contributi associativi	25.512,1	21,2
- da attività dell'Ente	15.060,3	12,5
RISCOSSIONE DI CREDITI O ACCENSIONE DI PRESTITI	650,0	0,6
CONTABILITA' SPECIALI , di cui:	79.066,2	65,7
- partite di giro	2.925,4	2,4
- gestioni speciali	4.308,3	3,6
- contributi comunitari e nazionali a progetti per il sistema	22.628,4	18,8
- Fondo di perequazione	49.204	40,9
TOTALE ENTRATE	120.288,6	100,0

TITOLO I - ENTRATE PER CONTRIBUTI ASSOCIATIVI

Le entrate di competenza dell'esercizio 1996, riferite alla parte corrente, hanno raggiunto come più avanti accennato la cifra di 40,5 miliardi di lire. La diversa impostazione data al bilancio 1996, rispetto a quella dei precedenti esercizi non consente omogenei confronti temporali. La ragione va ricercata essenzialmente nel diverso "trattamento" riservato al flusso di risorse derivanti dai contributi nazionali e comunitari a progetti promossi dall'Unioncamere nell'interesse del sistema e destinati a rifluire su esso, flusso che nei precedenti esercizi veniva collocato interamente nella parte corrente, mentre nel bilancio 1996 è stato iscritto nelle contabilità speciali, limitando alle partite correnti la sola quota di contributo destinata all'Ente per la sua funzione di coordinamento.