

ASSEMBLEA GENERALE 2019

Bilancio Consuntivo 2018

Conto Economico Preventivo 2019

Bilancio consolidato 2018



CONFINDUSTRIA EMILIA
AREA CENTRO: le imprese di Bologna, Ferrara e Modena

Bilancio Consuntivo 2018

ASSEMBLEA GENERALE 2019

SOMMARIO

| | |
|--|---------|
| Relazione sulla gestione | pag. 3 |
| Bilancio Consuntivo 2018 | pag. 7 |
| Relazione Collegio dei Revisori Contabili | pag. 29 |
| Relazione della Società di Revisione EY S.p.A. | pag. 34 |
| Conto economico preventivo 2019 | pag. 38 |
| Bilancio Consuntivo Consolidato 2018 | pag. 39 |

RELAZIONE SULLA GESTIONE

Gentili Colleghi,

Vi presentiamo il Bilancio Consuntivo al 31 dicembre 2018, che riflette i primi dodici mesi di piena operatività della nostra Associazione unita, ricordiamo infatti che la fusione di Confindustria Modena, Unindustria Bologna e Unindustria Ferrara è avvenuta il 3 maggio 2017 con effetto contabile retroattivo al 1° gennaio 2017.

Alcuni numeri sulla nostra associazione.

Alla data della presente siamo 3.182 tra imprese e unità operative e rappresentiamo più di 166 mila collaboratori. A maggio 2018 ha preso il via un unico crm che ci consente di misurare in modo omogeneo su tutta l'area, l'attività di assistenza e consulenza alle imprese.

Alcuni dati, relativi ai primi 8 mesi di rilevazione:

- 99 i seminari tecnici realizzati con una partecipazione di 3.607 tra imprenditori e loro collaboratori;
- 11.757 i quesiti a cui abbiamo risposto;
- 5.028 i pareri scritti rilasciati;
- 1.952 le visite in azienda e incontri in associazione, effettuati dai nostri funzionari
- 55 domande di contributi europei, presentate per conto delle nostre aziende, per circa 3,4 milioni di euro ottenuti a fondo perduto, nel solo 2018
- più 700 mila euro di fondi per formazione con bandi sulle filiere

A fine giugno 2018 abbiamo attivato un sistema di monitoraggio della customer satisfaction, per avere un indicatore qualitativo dei servizi resi alle imprese.

I dati aggiornati a gennaio 2019 parlano di 2.719 questionari compilati, con un punteggio medio di 4,8 in una scala da 1 a 5.

Passando ad un sintetico commento sulla situazione patrimoniale dell'associazione, si evidenzia un miglioramento dei tempi di incasso delle quote associative a breve termine, con una riduzione dei crediti a fine anno. Numerose sono ancora le posizioni di crediti oltre i 12 mesi, per associati che versano in difficoltà ed hanno richiesto piani di rientro, pluriennali.

Non ci sono variazioni significative nell'anno sugli assetti patrimoniali, la gestione Titoli si accresce per l'investimento in Bonifiche Holding di 1,5 milioni di euro e le partecipazioni in società controllate crescono per 530mila euro, a seguito dell'avvenuta fusione per incorporazione di Assoservizi in Confindustria Servizi Emilia, dando vita ad un unico soggetto che eroga servizi paghe e per 72mila euro per la costituzione di Steam School scarl.

In merito a quest'ultima partecipazione il Consiglio Generale tenutosi a Ferrara lo scorso settembre, ha approvato l'avvio di un progetto di liceo internazionale quadriennale a base scientifica: il liceo Steam, riconosciuto dagli ordinamenti nazionali è parificato agli ordinamenti europei con un accreditamento Cambridge. Siamo in attesa di ricevere il decreto autorizzativo del Miur. Si tratta della prima scuola internazionale di proprietà di Confindustria Emilia, che vuole rispondere con un piano di espansione su tutta l'area di rappresentanza, alla ricerca di profili moderni, con una corretta conoscenza della lingua inglese.

In merito alla gestione dell'organizzazione abbiamo lavorato nell'anno per ottimizzare i costi per far fronte nel 2019 all'allineamento di tutte le imprese al sistema contributivo meno oneroso, allineamento che per il 2019, ha avuto un effetto pari a circa 1 milione di euro, di cui il 98% sul territorio di Modena.

Nonostante la suddetta riduzione di ricavi, il gettito preventivo 2019, recupera già parte del decremento a seguito dell'ingresso di 270 nuove aziende. Le dimissioni nell'anno sono state pari a 91 imprese ma come statutariamente previsto, avranno effetto economico e finanziario, per grande parte, sul risultato 2020.

Le dimissioni dell'anno rappresentano il 2,8% del totale soci e si confrontano con una media nazionale delle altre territoriali pari al 4,1%.

Entrando nella disamina di alcune voci del conto economico si evidenzia che la flessione del costo del personale, per circa 700mila euro, è giustificata per la quasi totalità da funzionari che hanno maturato l'età del pensionamento.

La struttura conta 117 collaboratori e nell'ottica di perseguire il miglioramento continuo e l'avvio di nuovi servizi, sono stati investiti anche quest'anno circa 61mila euro in formazione del personale, e ne sono previsti a budget 2019 ulteriori 95mila euro. A questi si aggiungono le ore di formazione interna sull'utilizzo degli strumenti informativi.

La seconda voce più importante di costo, sostanzialmente in linea con l'anno precedente, è costituita dalle prestazioni di servizi, prevalentemente relative ai costi

sostenuti per lo svolgimento dei progetti associativi, di cui riportiamo di seguito una sintesi dei principali.

La manifestazione FARETE che nel 2018 è giunta alla sua 7^a edizione, ha registrato un aumento sia dei visitatori che degli espositori, con più di 1000 stand espositivi, nonché la partecipazione di oltre 90 buyer esteri che hanno incontrato le nostre imprese.

Con l'assemblea dei soci di maggio scorso, si sono costituite ufficialmente le filiere, nel corso del secondo semestre si sono tenute le 20 assemblee di filiera e hanno preso il via le diverse iniziative, tra cui ci preme informarvi dell'avvio di un percorso di dialogo con le principali direzioni europee dedicate all'innovazione industriale ed ai relativi bandi a supporto dell'innovazione industriale.

Il nostro Premio Mascagni che ha dato vita a 54 storie raccontate alla comunità sulla cronaca del Resto del Carlino di Bologna, Ferrara e Modena, e che consente tutti i martedì di raccontare una storia di impresa, i suoi valori, contribuendo a diffondere la corretta percezione della cultura di impresa.

L'ampliamento, condiviso con gli organi, delle aule di ingegneria di Unimore a Modena, è un'ulteriore iniziativa che non è stata solo una donazione a fondo perduto, ma la sollecitazione di creare una scuola di informatica e contribuire a mantenere alta l'attenzione sulle lauree tecnico scientifiche.

Nel ricordare alcune delle iniziative sul territorio, invitiamo i nostri soci ad apprezzare di persona, in piazza della Cattedrale a Ferrara, il telone che avvolge sino al termine dei restauri il duomo di Ferrara, e che ci ha visti sostenitori dell'iniziativa con il Resto del Carlino.

Un forte impegno sulla scuola è stato un altro dei capisaldi del nostro agire.

Da settembre 2018 si sono avviate anche su Carpi, Sassuolo e Modena, le adozioni dei plessi scolastici, inerenti le classi medie, già attive sulle scuole nel territorio bolognese, che sono entrati a far parte del progetto SET, scuola e territorio. Si tratta di una collaborazione pubblico privato, dove Confindustria Emilia, ha rimodulato in accordo con il Miur, il calendario scolastico dal lunedì al venerdì, inserendo un potenziamento di inglese in madrelingua, ore di laboratorio e assistenza allo studio, in aule completamente riattrezzate secondo gli standard europei, con strumentazioni digitali.

Andando al termine della relazione sulla gestione è opportuno informare i soci che la finalizzazione dei dati 2018 ci consente di dare attuazione agli indirizzi proposti dal Consiglio di Presidenza, e dal Consiglio Generale di novembre 2018, e chiudere il bilancio a pareggio rimettendo l'eventuale eccedenza a beneficio delle imprese associate.

Ponendo attenzione alla voce accantonamenti, si evidenzia infatti che: sia il destinato 2018 che quanto previsto a budget per il 2019, sarà integralmente dedicato ad uno sconto sull'ultima rata contributiva di novembre 2019, pari ad una riduzione del 80% della rata stessa. La riduzione è prevista per tutte le imprese associate alla data della presente, a regime con le regole contributive, gli incassi, e le modalità di pagamento SEPA, al 31 ottobre 2019.

Infine, il Consiglio Generale che approva questo bilancio è chiamato ad esprimersi anche sulla proposta di delibera contributiva 2020.

Nella continuità dell'azione svolta, e nel rispetto del periodo di rinnovo della squadra di Presidenza la proposta è quella di confermare per il 2020 gli estremi della delibera 2019.

Il Consiglio Generale sottopone questa relazione all'assemblea per la sua approvazione.

Emilia, 18 marzo 2019

Il Presidente
Alberto Vacchi



BILANCIO CONSUNTIVO 2018

SITUAZIONE PATRIMONIALE

STATO PATRIMONIALE

| | Consuntivo al 31/12/18 | | Consuntivo al 31/12/17 | |
|--|------------------------|------------|------------------------|------------|
| | Parziali | Totali | Parziali | Totali |
| ATTIVITA' | | | | |
| Cassa e valori assimilati | | 2.703 | | 5.612 |
| Banche | | 8.741.705 | | 10.380.923 |
| Titoli: | | 13.743.533 | | 11.836.694 |
| a) Titoli ed azioni | 13.995.533 | | 12.088.694 | |
| b) Fondo oscillazione titoli | (252.000) | | (252.000) | |
| | | 22.487.941 | | 22.223.229 |
| Crediti: | | 325.152 | | 907.914 |
| a) verso associati | 691.249 | | 1.431.913 | |
| b) altri crediti | 231.856 | | 235.187 | |
| c) fondo svalutazione crediti | (597.953) | | (759.186) | |
| Ratei e risconti attivi | | 165.025 | | 210.208 |
| TOTALE ATTIVITA' CORRENTI | | 22.978.118 | | 23.341.351 |
| Immobilizzazioni materiali ed immateriali: | | 203.982 | | 138.002 |
| a) valore originario | 4.819.612 | | 4.642.908 | |
| b) fondo ammortamento | (4.615.630) | | (4.504.906) | |
| Partecipazioni e Titoli immobilizzati: | | 26.228.182 | | 25.707.950 |
| a) in Società controllate | 12.801.680 | | 12.261.448 | |
| b) altre partecipazioni | 15.003.298 | | 15.003.298 | |
| c) fondo perdite su partecipazioni | (1.576.796) | | (1.556.796) | |
| Crediti esigibili oltre 12 mesi: | | 232.821 | | 50.690 |
| a) verso associati | 543.742 | | 711.363 | |
| b) altri crediti | 891.095 | | 799.133 | |
| c) fondo svalutazione crediti | (1.202.016) | | (1.459.806) | |
| TOTALE ATTIVITA' IMMOBILIZZATE | | 26.664.985 | | 25.896.642 |
| TOTALE ATTIVITA' | | 49.643.103 | | 49.237.993 |

| | Consuntivo al 31/12/18 | | Consuntivo al 31/12/17 | |
|--|-------------------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------|
| | Parziali | Totali | Parziali | Totali |
| PASSIVITA' E NETTO | | | | |
| Debiti pagabili entro 12 mesi: | | 6.141.718 | | 7.490.606 |
| a) verso fornitori | 771.762 | | 1.600.928 | |
| b) altri debiti | 5.369.956 | | 5.889.678 | |
| Ratei e risconti passivi | | 1.321.789 | | 1.185.419 |
| TOTALE PASSIVITA' CORRENTI | | 7.463.507 | | 8.676.025 |
| Fondo trattamento fine rapporto | | 2.288.226 | | 2.431.276 |
| Fondo iniziative straordinarie | | 6.951.947 | | 5.191.269 |
| TOTALE PASSIVITA' CONSOLIDATE | | 9.240.173 | | 7.622.545 |
| Fondo riserva | | 32.939.423 | | 32.909.647 |
| Avanzo di gestione del periodo | | - | | 29.776 |
| TOTALE PATRIMONIO NETTO | | 32.939.423 | | 32.939.423 |
| TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO | | 49.643.103 | | 49.237.993 |

RENDICONTO ECONOMICO

Contributi Associativi

Contributi dovuti al sistema confederale:

a) Confindustria

b) Conf. Emilia Romagna

RISORSE CONTRIBUTIVE DISPONIBILI

Spese per il personale

a) costo del personale

b) formazione

c) buoni pasto

d) incentivi ai dipendenti

Consulenze e collaborazioni

Prestazione di servizi:

a) progetti associativi

b) canoni di locazione e manut. immobili e relativi costi

c) canoni di locazione e manutenzione attrezzat. e auto

d) postali-telefoniche

e) viaggi e rappresentanze

f) immagine e stampa

g) altre prestazioni di servizi

Acquisti ed oneri:

a) cancelleria e stampati

b) banche dati, quotidiani, periodici, libri e audiovisivi

c) altri acquisti ed oneri

Ammortamenti e svalutazioni:

a) ammortamenti

b) svalutazioni crediti

c) svalutazione titoli / partecipazioni

d) accantonamenti

Contributi ed erogazioni liberali

RISULTATO OPERATIVO

Proventi ed oneri finanziari e straordinari:

a) proventi finanziari

b) oneri e sopravvenienze straordinari

AVANZO DI GESTIONE

| | Consuntivo al 31/12/18 | | Consuntivo al 31/12/17 | |
|--|------------------------|-------------|------------------------|---------------|
| | Parziali | Totali | Parziali | Totali |
| Contributi Associativi | | 17.104.267 | | 16.897.828 |
| Contributi dovuti al sistema confederale: | | (2.185.620) | | (2.084.351) |
| a) Confindustria | (1.535.028) | | (1.444.951) | |
| b) Conf. Emilia Romagna | (650.592) | | (639.400) | |
| | | 14.918.647 | | 14.813.477 |
| Spese per il personale | | 7.843.491 | | 8.434.200 |
| a) costo del personale | 7.304.854 | | 8.047.245 | |
| b) formazione | 60.783 | | 18.328 | |
| c) buoni pasto | 112.027 | | 121.947 | |
| d) incentivi ai dipendenti | 365.827 | | 246.680 | |
| Consulenze e collaborazioni | | 144.476 | | 190.221 |
| Prestazione di servizi: | | 4.557.589 | | 4.508.647 |
| a) progetti associativi | 2.547.242 | | 2.095.640 | |
| b) canoni di locazione e manut. immobili e relativi costi | 1.128.080 | | 1.124.485 | |
| c) canoni di locazione e manutenzione attrezzat. e auto | 157.492 | | 199.794 | |
| d) postali-telefoniche | 129.830 | | 169.432 | |
| e) viaggi e rappresentanze | 189.611 | | 172.554 | |
| f) immagine e stampa | 39.199 | | 458.704 | |
| g) altre prestazioni di servizi | 366.135 | | 288.038 | |
| Acquisti ed oneri: | | 356.437 | | 361.542 |
| a) cancelleria e stampati | 28.142 | | 28.505 | |
| b) banche dati, quotidiani, periodici, libri e audiovisivi | 57.948 | | 71.042 | |
| c) altri acquisti ed oneri | 270.347 | | 261.995 | |
| Ammortamenti e svalutazioni: | | 1.922.870 | | 809.413 |
| a) ammortamenti | 112.191 | | 62.445 | |
| b) svalutazioni crediti | | | 709.968 | |
| c) svalutazione titoli / partecipazioni | 50.000 | | 37.000 | |
| d) accantonamenti | 1.760.679 | | | |
| Contributi ed erogazioni liberali | | 442.630 | | 480.432 |
| | | (348.846) | | 29.022 |
| Proventi ed oneri finanziari e straordinari: | | 348.846 | | 754 |
| a) proventi finanziari | 165.964 | | 169.352 | |
| b) oneri e sopravvenienze straordinari | 182.882 | | (168.598) | |
| AVANZO DI GESTIONE | | 0 | | 29.776 |

**Prospetto delle fonti e degli impieghi
per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2018
(importi in migliaia di Euro)**

Fonti di liquidità

| | |
|---|---------------------|
| Avanzo d'esercizio | 0 |
| Accantonamento TFR | 44 |
| Ammortamenti e svalutazioni | 1.923 |
| Variazione crediti | 401 |
| Variazione ratei e risconti attivi | 45 |
| Variazione debiti | (1.349) |
| Variazione ratei e risconti passivi | <u>136</u> |
| Liquidità generata dalla gestione operativa | <u>1.200</u> |
| | |
| Proventi e oneri finanziari | 235 |
| Sopravvenienze attive | 105 |
| | |
| Totale fonti di liquidità | <u><u>1.540</u></u> |

**Prospetto delle fonti e degli impieghi
per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2018
(importi in migliaia di Euro)**

Impieghi di liquidità

| | |
|--|---------------|
| Sopravvenienze passive e altri proventi straord. | 9 |
| Acquisizioni di immobilizzazioni materiali | 3 |
| Acquisizioni di immobilizzazioni immateriali | 175 |
| Acquisizioni di partecipazioni | 520 |
| | <hr/> |
| Totale di variazioni di attivo immobilizzato | 707 |
| | <hr/> |
| Utilizzo TFR | 149 |
| Utilizzo fondo rischi | 419 |
| | <hr/> |
| Totale impieghi di liquidità | 1.275 |
| | <hr/> |
| Liquidità iniziali (cassa, banca, titoli) | 22.223 |
| Fonti di liquidità | 1.540 |
| Impieghi di liquidità | (1.275) |
| | <hr/> |
| Liquidità finali (cassa, banca, titoli) | 22.488 |
| | <hr/> <hr/> |

**Prospetto delle variazioni nei conti
di Patrimonio netto
avvenute nell'esercizio chiuso
al 31 dicembre 2018**

| | <u>Fondi riserva</u> | <u>Risultato d'esercizio</u> | <u>Totale Patrimonio netto</u> |
|---|----------------------|----------------------------------|--|
| Saldi al 31 dicembre 2017 | 32.909.647 | 29.776 | 32.939.423 |
| Destinazione del risultato d'esercizio 2017 | 29.776 | -29.776 | 0 |
| Risultato d'esercizio 2018 | - | 0 | 0 |
| Saldi al 31 dicembre 2018 | 32.939.423 | 0 | 32.939.423 |

NOTE ESPLICATIVE
AL BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2018

In accordo con lo Statuto vigente viene presentato il Bilancio Consuntivo al 31 dicembre 2018 di Confindustria Emilia Area Centro sottoposto ad approvazione da parte dell'Assemblea degli Associati.

1. Criteri Contabili

Confindustria Emilia, in quanto ente di natura non commerciale, non rientra nel campo di applicazione del Decreto Legislativo n. 127, che ha recepito in Italia la IV direttiva CEE.

In conformità a quanto previsto dalla prassi, al fine di integrare i dati e le informazioni necessarie per la chiarezza e precisione del bilancio di esercizio, in aggiunta ai prospetti di stato patrimoniale e conto economico è stato predisposto il prospetto delle fonti e degli impieghi ed il prospetto delle variazioni nei conti di patrimonio netto.

Gli importi delle voci sono espressi in Euro, salvo ove diversamente indicato.

Principi di redazione del bilancio

La valutazione delle voci di bilancio è stata operata secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività.

Nella registrazione delle transazioni, Confindustria Emilia considera solo i proventi e gli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento.

I più significativi criteri di valutazione utilizzati sono i seguenti:

Titoli

I titoli sono valutati al minore fra il costo di acquisto specifico dei singoli titoli ed il valore di realizzo desumibile dall'andamento di mercato a fine esercizio.

Crediti

I crediti verso associati sono esposti al loro valore nominale e ricondotti al valore stimato di realizzo tramite il fondo svalutazione crediti. Si riferiscono principalmente a crediti verso associati per contributi da esigere.

Ratei e Risconti attivi e passivi

Sono iscritte in tali voci quote di proventi e costi, comuni a due o più esercizi, al fine di realizzare il principio della competenza temporale.

Immobilizzazioni materiali ed immateriali

Le immobilizzazioni materiali ed immateriali sono rilevate al costo sostenuto per la loro acquisizione e vengono sistematicamente ammortizzate in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione. L'ammortamento è calcolato secondo il metodo delle quote costanti applicando le seguenti aliquote, considerate rappresentative della presunta vita utile dei cespiti:

| <u>Categoria</u> | <u>Aliquota</u> |
|---|-----------------|
| Macchine elettroniche per ufficio e CED | 30% |
| Mobili e arredi | 12% |
| Apparecchiature | 15% |
| Elettrodomestici | 15% |
| Autoveicoli/Motocicli | 25% |
| Opere dell'ingegno | 33,33% |

Partecipazioni e titoli immobilizzati

Le partecipazioni in imprese controllate, collegate e in altre imprese sono valutate con il metodo del costo.

Le partecipazioni valutate con il metodo del costo sono indicate al valore di iscrizione in bilancio, determinato sulla base del prezzo di acquisto o di sottoscrizione. In alcuni casi la valutazione al costo è rettificata in applicazione di specifiche leggi di rivalutazione.

Le partecipazioni il cui valore alla data di chiusura dell'esercizio risulti durevolmente inferiore a quello precedentemente descritto, sono rettificate e ricondotte a tale minor valore; il valore originario viene ripristinato negli esercizi successivi qualora vengano meno i motivi delle svalutazioni effettuate.

Le partecipazioni in società quotate vengono prudenzialmente allineate al valore di mercato, laddove le quotazioni di mercato non permettano di supportare il valore di iscrizione delle stesse.

Qualora le perdite ritenute di natura durevole siano eccedenti il valore di carico delle partecipazioni si provvede all'accantonamento delle stesse in un apposito fondo rischi, iscritto nel passivo dello stato patrimoniale.

L'Associazione detiene direttamente partecipazioni di maggioranza nelle società Confindustria Servizi Emilia srl, Fare s.r.l., Fondazione Premio Estense, Nuova Didactica s.c.a.r.l., Saimo s.p.a., Spim s.r.l., ed un controllo di fatto su Almacube s.r.l. e Fondazione Aldini Valeriani, si è provveduto alla redazione del Bilancio Consolidato come previsto da Statuto Associativo.

Debiti

I debiti verso fornitori ed altri creditori sono esposti al loro valore nominale.

Fondo Trattamento di Fine Rapporto

Riflette la passività maturata nei confronti di tutti i dipendenti in conformità alla legislazione vigente e ai contratti nazionali di lavoro.

I dipendenti hanno diritto ad un'indennità che dovrà essere erogata nel momento della risoluzione del rapporto di lavoro (trattamento di fine rapporto).

Il fondo in oggetto viene determinato in misura pari al debito verso il personale dipendente alla data di chiusura dell'esercizio, e conteggiato in base all'art. 2120 del c.c.

Fondi rischi e Fondi Iniziative

I fondi per rischi ed oneri sono stanziati per coprire perdite o passività di esistenza certa o probabile, delle quali tuttavia, alla chiusura dell'esercizio, non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Gli stanziamenti effettuati riflettono la miglior stima possibile sulla base degli elementi a disposizione.

I fondi Iniziative, riflettono impegni di esercizi precedenti che non hanno ancora maturato la definizione contrattuale e per i quali non si è ancora in grado di stimare puntualmente l'importo.

Conto Economico

All'interno del conto economico vengono rilevati i costi della gestione associativa, che comprendono principalmente spese per contributi al sistema confederale, spese per progetti associativi, spese per prestazioni di lavoro, spese per consulenze e collaborazioni, spese per contributi passivi volontari e spese generali.

I ricavi vengono rilevati sulla base dei contributi associativi di competenza dell'esercizio.

2. Dettaglio delle poste delle attività, passività e patrimonio netto

Disponibilità Liquide

Le disponibilità liquide sono costituite da depositi bancari su cui non sussistono vincoli di alcun genere. I saldi di dettaglio al 31 dicembre 2018, confrontati con quelli al 31 dicembre 2017, sono i seguenti:

DETTAGLIO

| | <u>31/12/18</u> | <u>31/12/17</u> |
|---|----------------------------|-----------------------------|
| UNICREDIT - AG. VIA FERRARESE BO | 4.316.739,74 | 292.118,28 |
| BPER - AG. MODENA | 2.633.082,30 | 1.823.982,44 |
| INTESA SANPAOLO PRIVATE | 1.477.763,85 | 745.238,68 |
| BANCOPOSTA BO | 157.458,65 | 59.743,86 |
| CASSA DI RISPARMIO DI CENTO - AG. BOLOGNA | 156.660,60 | 95.575,20 |
| BANCA DI IMOLA - SEDE BOLOGNA | | 4.334,65 |
| BANCA GENERALI | | 307.215,78 |
| BANCA SAN FELICE - AG. MODENA | | 4.141,72 |
| BANCA SAN FELICE - AG. MODENA | | 150.000,00 |
| BANCO POPOLARE MO | | 1.679.547,45 |
| BANCOPOSTA FE | | 647,66 |
| BANCOPOSTA MO | | 15.686,37 |
| BPER - AG. FERRARA | | 538.251,87 |
| BPER - AG. MODENA | | 3.300.000,00 |
| BPER - AG.2 BOLOGNA | | 661.636,27 |
| CARISBO - AG. FERRARA | | 593,12 |
| CARISBO - FIL. MASCARELLA BO | | 23.767,98 |
| CASSA DI RISPARMIO DI CENTO - AG. FERRARA | | 61.379,46 |
| EMILBANCA - AG. FERRARA | | 1.670,02 |
| MONTEPASCHI - AG. FERRARA | | 613.756,75 |
| UNICREDIT - AG. FERRARA | | 1.635,82 |
| Totale | <u>8.741.705,14</u> | <u>10.380.923,38</u> |

Facendo seguito alle indicazioni del Consiglio di Presidenza, nel corso del 2018 sono stati razionalizzati i rapporti con gli istituti di credito, concentrando l'operatività su quattro istituti di credito e l'agenzia postale, al fine di rendere più snella la gestione finanziaria e ridurre gli oneri bancari.

Titoli ed Azioni

La voce Titoli ed azioni ammonta ad euro 13.995.532

Il dettaglio della voce in oggetto è il seguente:

| | <u>31/12/2018</u> | <u>31/12/2017</u> |
|----------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Gestioni patrimoniali bilanciate | 5.700.868 | 3.669.150 |
| Btp/Ctz/ | 3.776.442 | 5.960.192 |
| Obbligazioni bancarie e altre | 2.592.311 | 2.141.499 |
| Azioni Intesa San Paolo | 381.563 | 273.722 |
| Azioni Caricento | 44.131 | 44.131 |
| Azioni B.F. | 1.500.218 | |
| Totale | <u>13.995.533</u> | <u>12.088.694</u> |

In accordo con le indicazioni del Consiglio di Presidenza la gestione della liquidità associativa è improntata ad un profilo di rischio basso.

Le obbligazioni bancarie si riferiscono principalmente a titoli emessi da Mediobanca e da altri Istituti. Le gestioni patrimoniali bilanciate mantengono sempre una esposizione azionaria del 20% circa.

Nel mese di dicembre, a seguito della delibera assunta dal Consiglio di Presidenza su indicazione del Consiglio Generale è stato optato parte del residuo aumento di capitale sociale della società Bonifiche Holding, con la sottoscrizione dell'aumento di capitale sociale, per un valore complessivo di 1,5 milioni di euro.

Crediti esigibili entro 12 mesi

I crediti al 31 dicembre 2018:

| | <u>31/12/2018</u> | <u>31/12/2017</u> |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Crediti verso associati | 691.249 | 1.431.913 |
| Altri crediti | 231.856 | 235.187 |
| Fondo svalutazione crediti | (597.953) | (759.186) |
| Totale | <u>325.152</u> | <u>907.914</u> |

La voce crediti verso associati per contributi associativi dell'anno si riferisce ai contributi di competenza dell'esercizio non ancora incassati.

Il decremento del saldo residuo 2018 rispetto ai valori del 2017 è sostanzialmente dovuto ad un allineamento dei tempi di incasso delle imprese del territorio di Modena rispetto alle modalità già in essere su Bologna e Ferrara.

La voce altri crediti è ascrivibile principalmente a note di debito emesse per distacco di personale, per circa 168 mila euro, a nostre società di servizio e in parte minore ad altre associazioni che fanno ricorso alle nostre professionalità; per 44 mila euro circa per contributi relativi a Federmeccanica per la residua parte.

Il Fondo svalutazione crediti è stato utilizzato per circa 161 milia euro, a fronte di crediti non più esigibili.

Ratei e Risconti attivi

La voce si riferisce principalmente a risconti di costi per premi assicurativi, per 70mila euro di competenza dell'esercizio futuro ed a contratti di manutenzione per 31mila euro, per 22 mila euro per abbonamenti e costi vari liquidati nel corso dell'anno, e ad altre voci minori.

Immobilizzazioni materiali ed immateriali

Immobilizzazioni materiali:

| <u>Categoria</u> | <u>Saldo al 31.12.2018</u> | <u>Fondo Amm.to</u> | <u>Valore Netto</u> |
|----------------------|--------------------------------|---------------------------|-------------------------|
| Apparecchiature | 280.271 | (280.271) | 0 |
| Macchine Uff./Ced | 1.059.957 | (1.057.851) | 2.106 |
| Mobili e arredi | 572.474 | (551.559) | 20.915 |
| Elettrodomestici | 3.311 | (3.311) | 0 |
| Autoveicoli | 7.599 | (7.599) | 0 |
| Totale | <u>1.923.612</u> | <u>(1.900.591)</u> | <u>23.021</u> |

Le immobilizzazioni materiali al 31 dicembre 2018 non risultano gravate da ipoteche, privilegi ed altre garanzie reali che ne limitino la disponibilità per l'Associazione.

| <u>Categoria</u> | <u>Valore al 31.12.2018</u> | <u>Amm.to al 31/12/2018</u> | <u>Valore Netto al 31/12/2018</u> |
|------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|
| Oneri plurienn. | 285.423 | (104.462) | 180.961 |
| Totale | <u>285.423</u> | <u>(104.462)</u> | <u>180.961</u> |

La voce oneri pluriennali si riferisce integralmente a oneri per sistemi informativi in particolare per l'investimento di 144mila euro per il nuovo CRM, e per la residua parte per lo sviluppo di applicativi ad uso interno della struttura e per le imprese associate.

Note Esplicative al Bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2018

| Partecipazioni: | | 31/12/2018 | 31/12/2017 | |
|--|---------|----------------------|----------------------|---------|
| SOCIETA' CONTROLLATE | | | | |
| SOCI C/CAPITALE FARE SRL | 100% | 9.270.979,45 | 9.270.979,45 | 100% |
| PARTECIPAZIONE SPIM | 99,90% | 1.692.001,65 | 1.692.001,65 | 99,90% |
| AZIONI S.A.I.MO. SPA | 90,40% | 1.216.699,22 | 1.216.699,22 | 90,40% |
| PARTECIPAZIONE ASSOSERVIZI | 0% | 0,00 | 31.767,84 | 97,50% |
| PARTECIPAZIONE UIMSERVIZI SRL | 0% | 0,00 | 30.000,00 | 100% |
| PARTECIP. FOND. PREMIO ESTENSE | 100% | 20.000,00 | 20.000,00 | 100% |
| PARTECIPAZIONE CONFINDUSTRIA SERVIZI EMILIA SRL | 92,63% | 530.000,00 | 0,00 | 0% |
| PARTECIPAZIONE STEAM SCHOOL | 90,00% | 72.000,00 | 0,00 | 0% |
| | | 12.801.680,32 | 12.261.448,16 | |
| b) altre partecipazioni | | | | |
| PART. BOLOGNA FIERE SPA | 7,48% | 7.018.894,00 | 7.018.894,00 | 7,48% |
| PARTECIPAZIONE IF - IMOLA FAENZA TOURISM COMPANY | 4,86% | 3.626,00 | 3.626,00 | 4,86% |
| PARTECIPAZIONE CAAB | 0,02% | 11.876,06 | 11.876,06 | 0,02% |
| PARTECIPAZIONE IMOLA SCALO | 2,04% | 116.063,12 | 116.063,12 | 2,04% |
| PARTECIPAZIONE ASSIMPRESA | 2,89% | 100.000,00 | 100.000,00 | 2,89% |
| PARTECIPAZIONE INTERPORTO | 5,13% | 823.058,11 | 823.058,11 | 5,13% |
| PARTECIPAZIONE SIMEST | 0,003% | 5.464,99 | 5.464,99 | 0,003% |
| PARTECIPAZIONE CAF | 6,12% | 36.495,48 | 36.495,48 | 6,12% |
| PARTECIPAZIONE S.A.B. | 0,16% | 380.154,76 | 380.154,76 | 0,16% |
| PARTECIPAZIONE S.F.C. | 1,75% | 2.582,28 | 2.582,28 | 1,75% |
| PARTECIPAZIONE CONS. C.E.E. | 0,00% | 707,65 | 707,65 | 0,00% |
| PARTECIPAZIONE NUOVA DIDACTICA SCARL | 32,55% | 37.338,80 | 37.338,80 | 32,55% |
| PARTECIPAZIONE CASA DELL'ARTISTA E DEL PROFF. | 15,09% | 4.467,35 | 4.467,35 | 15,09% |
| PARTECIPAZIONE T3LAB | 50% | 7.000,00 | 7.000,00 | 50% |
| PARTECIPAZIONE CONFID. E.R. RICERCA | 30% | 3.000,00 | 3.000,00 | 30% |
| PARTECIPAZIONE ALMACUBE | 50% | 5.000,00 | 5.000,00 | 50% |
| PARTECIPAZIONE FICO | 2,08% | 2.000.000,00 | 2.000.000,00 | 2,08% |
| PARTECIPAZIONE ALLEANZA LUCE&GAS | 1% | 50.000,00 | 50.000,00 | 1% |
| PARTECIPAZIONE MODERNISSIMO | 16,37% | 333.000,00 | 333.000,00 | 16,37% |
| PARTECIPAZIONE FONDO BARCAMPER | 13% | 4.000.000,00 | 4.000.000,00 | 13% |
| PARTECIPAZIONE EMILIA IMPRESE | 15% | 5.133,00 | 5.133,00 | 15% |
| PARTECIPAZIONE FONDAZIONE DEMOCENTER-SIPE | 0,49% | 7.582,28 | 7.582,28 | 0,49% |
| PARTECIPAZIONE ISPREDIL | 0,4651% | 516,46 | 516,46 | 0,4651% |
| PARTECIPAZIONE DELTA 2000 | 0,0603% | 87,92 | 87,92 | 0,0603% |
| PARTECIPAZIONE CENTRO REACH | 0,125% | 1.000,00 | 1.000,00 | 0,125% |
| PART. STRADA DEI VINI E DEI SAPORI | 0% | 250,00 | 250,00 | 0% |
| PARTECIPAZIONE UNIFIDI E.R. | 0,1356% | 50.000,00 | 50.000,00 | 0,1356% |
| | | 15.003.298,26 | 15.003.298,26 | |
| c) fondo perdite su partecipazioni | | | | |
| | | (1.576.796,35) | (1.556.796,35) | |
| TOTALE PARTECIPAZIONI | | 26.228.182,23 | 25.707.950,07 | |

Le partecipazioni in imprese controllate ed in altre imprese sono iscritte al costo d'acquisto o di sottoscrizione.

Nel corso del 2018 la società Assoservizi è stata fusa per incorporazione in Confindustria Servizi Emilia, al fine di unire le due strutture dedicate al servizio paghe per le imprese associate. A tal fine è stata acquisita la partecipazione da Uim servizi s.r.l. La società Uimservizi s.r.l., ceduta la sua partecipazione e terminata la razionalizzazione delle riviste associative da tre ad una sola rivista è stata posta in liquidazione e cessata nell'esercizio.

E' stata inoltre svalutata interamente la partecipazione in Adriatica Luce & Gas.

Il 21 novembre 2018, con il socio di minoranza Giuseppe Veronesi centro di istruzione scolastica, è stata costituita Steam School Soc. Cons.a.r.l. avente lo scopo di avviare il liceo internazionale Steam con prima sede a Bologna. Alla data della presente è in corso l'iter autorizzativo al Miur.

Crediti esigibili oltre 12 mesi

I crediti ed i depositi cauzionali esigibili oltre i 12 mesi sono così composti:

| | <u>31/12/2018</u> | <u>31/12/2017</u> |
|--|-----------------------|----------------------|
| Crediti verso associati: | 543.742 | 711.363 |
| | <u>543.742</u> | <u>711.363</u> |
| Altri crediti: | | |
| - depositi cauzionali e crediti minori | 15.988 | 35.987 |
| - Credito Uimservizi srl in liquidazione | | 279.000 |
| - Credito F.A.V. c/finanziamento soc | 110.258 | 161.797 |
| - Finanziamento Fruttifero Spim | 442.500 | |
| - Credito Kiwa vincolato | <u>322.349</u> | <u>322.349</u> |
| Fondo svalutazione crediti | <u>(1.202.016)</u> | <u>(1.459.806)</u> |
| Totale | <u>232.821</u> | <u>50.690</u> |

La voce crediti con esigibilità prevista oltre 12 mesi, in seguito ad alcune posizioni di difficile incasso nell'anno 2018, è stata valorizzata in euro 544 mila Euro.

Nella voce altri crediti si evidenzia il finanziamento fruttifero alla società di formazione Fondazione Aldini Valeriani, in regola con il piano di rimborso e quello verso la società Spim proprietaria dell'immobile di Ferrara.

Il finanziamento si è reso necessario per far fronte alla ristrutturazione dei locali colpiti dal terremoto del 2012, in attesa di ricevere i contributi regionali a rendicontazione ultimata.

La voce Credito Kiwa pari a euro 322 mila Euro si riferisce ad un deposito vincolato relativo alla cessione della partecipazione nella società Cermet, avvenuta nel 2013. Al 31 dicembre 2018 tale deposito, sottoposto a condizione sospensiva, non risulta ancora liberato.

Debiti pagabili entro 12 mesi

I debiti pagabili entro 12 mesi sono così composti:

| | <u>31/12/2018</u> | <u>31/12/2017</u> |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| Debiti v/fornitori | 771.762 | 1.600.928 |
| Altri debiti | 5.369.956 | 5.889.678 |
| Totale | 6.141.718 | 7.490.606 |

La voce altri debiti è composta per euro 2,87 milioni dall'impegno alla sottoscrizione nel Fondo Barcapamper, verso il quale nel 2018 sono stati versati 556 mila euro.

Le altre voci minori riguardano, nelle voci principali, per 633 mila euro i debiti previdenziali verso Inps e Inail; per 338mila euro sono relativi al progetto Set Scuola e Territorio, 300mila euro per il residuo dovuto quale Socio fondatore della fondazione Bologna Business School, in un piano di richiamo decennale che ha già versato 200mila euro.

Ratei e Risconti passivi

La composizione é la seguente:

| | <u>31/12/2018</u> | <u>31/12/2017</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| Rateo Ferie | 595.960 | 597.910 |
| Altri ratei | 374.838 | 249.681 |
| Totale ratei passivi | 970.798 | 847.591 |
| Risconti passivi | 350.991 | 337.828 |
| Totale ratei e risconti passivi | 1.321.789 | 1.185.419 |

La voce altri ratei passivi, si riferisce per 365 mila Euro al premio di risultato collettivo maturato a dicembre e liquidato a gennaio 2019.

Trattamento di Fine Rapporto

Fondo TFR al 31/12/2018

2.288.226

Il saldo di 2.288.266 Euro comprende l'accantonamento di periodo pari a 43.564 Euro e le liquidazioni di TFR al personale dipendente per 186.574 Euro relativo a pensionamenti ed anticipi.

Il personale in forza alla data del 31/12/2018 è pari a 117 addetti, di cui 14 dirigenti.

Fondo Iniziative Straordinarie

Il fondo è stato costituito nel 2017 a copertura delle passività derivanti da iniziative future, per le quali alla data di chiusura dell'esercizio sono indeterminati o l'ammontare o la data della sopravvenienza. Nel corso del 2018 tale fondo è stato incrementato di 1,7 milioni di Euro per la riduzione delle quote associative a partire dal 2019, come commentato nella relazione sulla gestione.

Patrimonio Netto

Il patrimonio netto ammonta ad euro 32.399.423.

Conto Economico

Contributi associativi

I contributi associativi costituiti dai versamenti degli Associati di competenza dell'esercizio 2018 ammontano ad euro 17.104.267.

Costi relativi alla gestione caratteristica

Al 31 dicembre 2018 i dipendenti di Confindustria Emilia risultano 117 di cui 14 dirigenti, 103 impiegati, con un costo del personale di 7.843.491 Euro, di cui 7,4 milioni di Euro per costi fissi e circa 365.000 Euro per l'erogazione del premio collettivo di risultato 2018 al personale dipendente e liquidato nel mese di gennaio 2019.

I costi per consulenze e collaborazioni pari a 144.476 Euro sono per la maggior parte ascrivibili ai costi di professionisti per consulenze relative a tutte le aree dell'Associazione.

La voce prestazioni di servizi comprende i costi sostenuti per lo svolgimento dei progetti associativi e risulta essere pari a 2,5 milioni di Euro circa.

I principali progetti associativi svolti nel corso dell'esercizio sono riferiti a:

| | |
|-------------------------------------|---------------|
| Progetti di Formazione ed Education | 590 mila euro |
| Momenti associativi | 370 mila euro |
| Its, Laboratori ed università | 360 mila euro |
| Innovazione, ricerca, start up | 294 mila euro |
| Progetti internazionalizzazione | 274 mila euro |
| Promozione Cultura d'impresa | 182 mila euro |
| Premio Estense e altri progetti | 154 mila euro |

I contributi ricevuti dalle Camere di Commercio e dalla Regione Emilia-Romagna per 115.773 Euro, sono state messe a parziale decurtazione dei costi per progetti associativi.

In ottemperanza a quanto previsto dalla Legge n.124/2017 - articolo 1, commi 125-129. "Adempimento degli obblighi di trasparenza per i beneficiari di contributi", si indicano di seguito in dettaglio i contributi di cui sopra:

- 1) C.C.I.A.A. di Bologna: €. 30.954,36 incassati il 20/04/2018 per Progetto di promozione economica del Territorio;
- 2) Regione Emilia-Romagna: €. 84.818,85 incassati il 17/05/2018 per Progetto "Europe Looks for Made in Italy".

Gli altri costi fanno riferimento per 1,1 milioni di Euro agli affitti degli immobili ed alla loro relativa manutenzione.

La voce Immagine e stampa rileva un significativo decremento a seguito dell'ottimizzazione delle riviste associative, passate da tre ad una.

Nella voce prestazioni di servizi pari a 366 mila Euro le principali componenti di costo sono relative all'assistenza software ed ai canoni di hosting dei server. Per effetto della fusione, nel corso del 2018 si è avviato il processo di unificazione dei sistemi informativi delle tre sedi territoriali che verrà portato a termine nel corso del 2019.

La voce acquisti ed oneri ammonta ad Euro 356 mila e per 224 mila Euro si riferisce all'imposta IRAP calcolata sul monte salari e stipendi dei dipendenti.

Ammortamenti e svalutazioni ammontano a 1,9 mil Euro di cui 1,7 mila Euro sono relativi all'accantonamento per riduzione quote associative, come indicato nella relazione sulla gestione.

La voce contributi ed erogazioni ad enti ammonta a 442 mila Euro e comprende per 153 mila Euro i costi di funzionamento delle delegazioni territoriali di Imola, Carpi e Medolla.

Per 71 mila Euro il contributo dovuto a Federmeccanica e per 65 mila Euro il contributo al gruppo giovani industriali. La residua parte pari a 155 mila Euro circa è frammentata in molte voci tra cui le principali sono le quote associative ad alcune categorie di sistema Confindustria per 25 mila Euro, il festival della filosofia di Carpi per 17 mila Euro, nonché la borsa di studio erogata alla Johns Hopkins per 16 mila Euro.

Proventi ed oneri finanziari e straordinari

La voce proventi finanziari è costituita da interessi attivi e dividendi su titoli e azioni, da interessi su depositi vincolati e conti correnti per un importo totale di 165.964 Euro.

La voce oneri e sopravvenienze straordinari pari a 182.882 Euro è così formata:

| | | |
|-------------------------------------|------|----------|
| Oneri finanziari straordinari | euro | 8.661 |
| Sopravvenienze attive e plusvalenze | euro | 191.543. |

La voce sopravvenienze attive e plusvalenze comprende per 163 mila Euro la plusvalenza relativa alla cessione della società Assoservizi s.r.l. a Confindustria Servizi Emilia s.r.l. per consentire l'operazione di fusione come indicato nel paragrafo partecipazioni.

Emilia, 18 marzo 2019

Il Presidente
Alberto Vacchi



Relazione del Collegio dei Revisori Contabili
AL BILANCIO CONSUNTIVO AL 31 DICEMBRE 2018

Relazione del Collegio dei Revisori Contabili al

Bilancio consuntivo al 31 dicembre 2018

di Confindustria Emilia Area Centro

All'Assemblea Generale di Confindustria Emilia Area Centro

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2018, il Collegio dei Revisori Contabili ha svolto l'attività di vigilanza nei termini previsti dall'art. 38 dello Statuto.

In particolare, il Collegio:

- ha vigilato sull'andamento della gestione economica e finanziaria dell'Associazione;
- ha assistito alle riunioni del Consiglio Generale ed ottenuto, quando richieste, informazioni sull'attività svolta e sulle operazioni di maggior rilievo economico, finanziario e patrimoniale;
- ha vigilato, per quanto di competenza, sull'adeguatezza della struttura organizzativa dell'Associazione e del sistema amministrativo contabile,
- ha eseguito le verifiche periodiche per l'esame dei documenti contabili e scambiato informazioni con la società di revisione EY S.p.A.

Dall'attività svolta non sono emerse criticità o irregolarità.

§§§

Esame del bilancio

Il Bilancio Consuntivo al 31 dicembre 2018 dell'Associazione, predisposto dal Direttore Generale, approvato dal Consiglio di Presidenza e dal Consiglio Generale, messo a disposizione del Collegio dei Revisori Contabili nel termine previsto all'art. 33 dello Statuto unitamente alla Relazione sulla Gestione si compendia nelle cifre di seguito esposte in raffronto con quelle relative all'esercizio precedente.



STATO PATRIMONIALE (importi espressi in unità di Euro)

| Attività | 31/12/2018 | 31/12/2017 |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Attività Correnti | 22.978.118 | 23.341.351 |
| Attività Immobilizzate | 26.664.985 | 25.896.642 |
| Totale attività | 49.643.103 | 49.237.993 |
| Passività | 31/12/2018 | 31/12/2017 |
| Passività Correnti | 7.463.507 | 8.676.025 |
| Passività Consolidate | 9.240.173 | 7.622.545 |
| Totale passività | 16.703.680 | 16.298.570 |
| Patrimonio Netto | 31/12/2018 | 31/12/2017 |
| Fondo di Riserva | 32.939.423 | 32.909.647 |
| Avanzo di Gestione del periodo | ZERO | 29.776 |
| Totale Patrimonio Netto | 32.939.423 | 32.939.423 |
| Totale Passività e P. Netto | 49.643.103 | 49.237.993 |



CONTO ECONOMICO (importi espressi in unità di Euro)

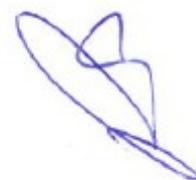
| | Esercizio 2018 | Esercizio 2017 |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Risorse contributive disponibili | 14.918.647 | 14.813.477 |
| Spese per il personale | (7.843.491) | (8.434.200) |
| Consulenze e collaborazioni | (144.476) | (190.221) |
| Prestazioni di servizi | (4.557.589) | (4.508.647) |
| Acquisti ed oneri | (356.437) | (361.542) |
| Ammortamenti e svalutazioni | (1.922.870) | (809.413) |
| Contributi ed erogazioni liberali | (442.630) | (480.432) |
| Proventi/(oneri) Fin. e Straord. | 348.846 | 754 |
| Avanzo della Gestione | ZERO | 29.776 |

Il Collegio non ha osservazioni o rilievi con riferimento all'impostazione generale data al Bilancio Consuntivo in esame.

La Relazione sulla gestione e le Note Esplicative, comprensive degli allegati di dettaglio, contengono le informazioni ritenute utili per la chiarezza e completezza del bilancio stesso.

Preso atto dei suddetti documenti e condivisa la loro impostazione generale, il Collegio ritiene che l'informativa resa illustri in modo esaustivo la situazione patrimoniale e finanziaria dell'Associazione e l'andamento della gestione nel suo complesso.

La società di revisione EY S.p.A., incaricata della revisione contabile volontaria del bilancio dell'Associazione, ha rilasciato in data odierna la propria Relazione nella quale




conclude che il bilancio in esame fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria dell'Associazione al 31 dicembre 2018, del risultato economico per l'esercizio chiuso a tale data, in conformità alle norme e ai regolamenti che ne disciplinano i criteri di redazione.

Per quanto esposto, il Collegio conclusivamente ritiene che il bilancio in commento, tenuto conto della natura giuridica dell'Associazione, sia formulato correttamente e che nulla osti alla sua approvazione.

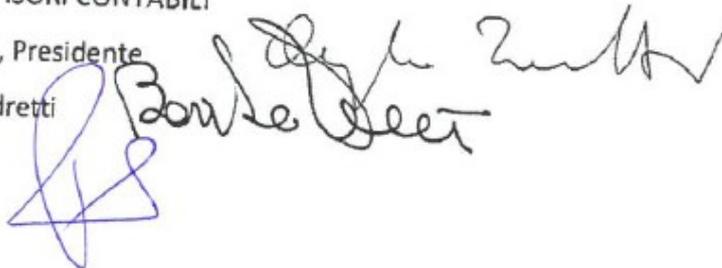
Bologna, 27 marzo 2019

IL COLLEGIO DEI REVISORI CONTABILI

Dott. Angelo Zanetti, Presidente

Dott.ssa Barbara Pedretti

Dott. Paolo Rollo





Confindustria Emilia Area Centro

Bilancio consuntivo al 31 dicembre 2018

Relazione della società di revisione indipendente

Relazione della società di revisione indipendente

All'Assemblea Generale di
Confindustria Emilia Area Centro

Relazione sulla revisione contabile del bilancio consuntivo

Giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio consuntivo della Confindustria Emilia Area Centro (l'Associazione), costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2018, dal conto economico per l'esercizio chiuso a tale data e dalle note esplicative.

A nostro giudizio, il bilancio consuntivo fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria dell'Associazione al 31 dicembre 2018, del risultato economico per l'esercizio chiuso a tale data, in conformità alle norme e regolamenti che ne disciplinano i criteri di redazione.

Elementi alla base del giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia). Le nostre responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione *Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del bilancio consuntivo* della presente relazione. Siamo indipendenti rispetto a Confindustria Emilia Area Centro in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio. Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.

Altri Aspetti

La presente relazione non è emessa ai sensi di legge, stante il fatto che Confindustria Emilia Area Centro, nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2018, non era obbligata alla revisione legale dei conti.

Responsabilità del Direttore Generale e del Collegio dei Revisori Contabili per il bilancio consuntivo

Il Direttore Generale è responsabile per la redazione del bilancio consuntivo che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Il Direttore Generale è responsabile per la valutazione della capacità dell'Associazione di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio consuntivo, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata



informativa in materia. Il Direttore Generale utilizza il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio consuntivo a meno che abbia valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione dell'Associazione o per l'interruzione dell'attività o non abbia alternative realistiche a tali scelte.

Il Collegio dei Revisori Contabili ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dallo statuto, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria dell'Associazione.

Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del bilancio consuntivo

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio consuntivo nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che tuttavia non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche prese dagli utilizzatori sulla base del bilancio consuntivo.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia), abbiamo esercitato il giudizio professionale e abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio consuntivo, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti o eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;
- abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze, e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno dell'Associazione;
- abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dal Direttore Generale, inclusa la relativa informativa;
- siamo giunti ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte del Direttore Generale del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità dell'Associazione di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa di bilancio ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che l'Associazione cessi di operare come un'entità in funzionamento;
- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio consuntivo nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio consuntivo rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione.



Abbiamo comunicato ai responsabili delle attività di governance, identificati ad un livello appropriato come richiesto dai principi di revisione internazionali (ISA Italia), tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

Bologna, 27 marzo 2019

EY S.p.A.



Alberto Rosa
(Socio)

CONTO ECONOMICO PREVENTIVO 2019

| | Consuntivo 2018 | Budget 2019 | % |
|---|------------------------|--------------------|---------------|
| | Totali | Totali | |
| Contributi Associativi | 17.104.267 | 16.522.464 | (3,40) |
| Contributi dovuti al sistema confederale | (2.185.620) | (2.231.399) | 2,09 |
| RISORSE CONTRIBUTIVE DISPONIBILI | 14.918.647 | 14.291.065 | (4,21) |
| Spese per il personale | 7.843.491 | 8.233.000 | (4,97) |
| Consulenze e collaborazioni | 144.476 | 168.000 | 16,28 |
| Prestazione di servizi | 4.557.589 | 4.586.184 | 0,63 |
| Acquisti ed oneri | 356.437 | 345.000 | (3,21) |
| Ammortamenti e svalutazioni | 1.922.870 | 558.881 | (70,94) |
| Contributi ed erogazioni ad enti | 422.630 | 400.000 | (5,35) |
| Proventi ed oneri finanziari e straordinari | 348.846 | 0 | |
| AVANZO DI GESTIONE | 0 | 0 | |

BILANCIO CONSUNTIVO CONSOLIDATO 2018

STATO PATRIMONIALE

| | 31/12/2018 | 31/12/2017 |
|--|-------------------|-------------------|
| ATTIVITA' | | |
| Cassa e valori assimilati | 9.378 | 17.510 |
| Banche | 15.742.078 | 13.905.878 |
| | 15.751.456 | 13.923.388 |
| Titoli: | | |
| a) Titoli ed azioni | 16.632.836 | 15.732.205 |
| b) Fondo oscillazione titoli | (252.000) | (252.000) |
| | 16.380.836 | 15.480.205 |
| Crediti: | | |
| a) verso associati | 691.249 | 1.431.913 |
| b) verso clienti e altri | 5.464.262 | 5.426.863 |
| c) fondo svalutazione crediti | (1.014.323) | (859.619) |
| | 5.141.188 | 5.999.157 |
| Rimanenze finali servizi in esecuzione | 2.847.910 | 2.606.860 |
| Ratei e risconti attivi | 240.147 | 284.479 |
| TOTALE ATTIVITA' CORRENTI | 40.361.537 | 38.294.089 |
| Immobilizzazioni materiali ed immateriali: | | |
| a) valore originario | 33.576.902 | 36.279.503 |
| b) fondo ammortamento | (16.967.539) | (18.242.199) |
| | 16.609.363 | 18.037.304 |
| Partecipazioni e Titoli immobilizzati: | | |
| a) in Società controllate | 72.000 | 0 |
| b) altre partecipazioni | 15.139.162 | 15.128.761 |
| c) fondo perdite su partecipazioni | (1.585.341) | (1.565.341) |
| | 13.625.821 | 13.563.420 |
| Crediti esigibili oltre 12 mesi: | | |
| a) verso associati | 543.742 | 711.363 |
| b) verso clienti e altri oltre | 338.336 | 364.177 |
| c) fondo svalutazione crediti | (882.078) | (1.019.009) |
| | (0) | 56.531 |
| TOTALE ATTIVITA' IMMOBILIZZATE | 30.235.184 | 31.657.255 |
| TOTALE ATTIVITA' | 70.596.721 | 69.951.344 |

| | 31/12/2018 | 31/12/2017 |
|---|-------------------|-------------------|
| PASSIVITA' E NETTO | | |
| Debiti: | | |
| a) verso fornitori entro 12 mesi | 3.216.038 | 3.738.917 |
| b) debiti verso banche e altri finanziatori | 162.342 | 248.752 |
| c) altri debiti entro 12 mesi | 7.782.873 | 8.878.611 |
| | 11.161.253 | 12.866.280 |
| Ratei e risconti passivi | 2.994.948 | 2.345.073 |
| TOTALE PASSIVITA' CORRENTI | 14.156.201 | 15.211.353 |
| Fondo rischi | 158.954 | 158.954 |
| Fondo iniziative future | 6.951.947 | 5.191.269 |
| Fondo trattamento fine rapporto | 4.455.622 | 4.352.318 |
| TOTALE PASSIVITA' CONSOLIDATE | 11.566.523 | 9.702.541 |
| Fondo riserva | 33.123.878 | 33.076.936 |
| Riserva da consolidamento | 10.626.185 | 11.006.787 |
| PATRIMONIO NETTO DEL GRUPPO | 43.750.063 | 44.083.723 |
| | | |
| PATRIMONIO NETTO DI TERZI | 906.911 | 915.628 |
| Avanzo di gestione del periodo | 217.023 | 65.960 |
| di pertinenza del Gruppo | 176.267 | 38.099 |
| di pertinenza di terzi | 40.756 | 27.861 |
| TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO | 70.596.721 | 69.951.344 |

CONTO ECONOMICO

| | 31/12/2018 | 31/12/2017 |
|---|-------------------|-------------------|
| Contributi Associativi | 20.562.545 | 19.797.351 |
| Ricavi da progetti e prestazione di servizi | 9.843.069 | 9.387.373 |
| Affitti attivi | 558.823 | 248.575 |
| Variazione dei lavori in corso su ordinazione | 237.673 | 633.181 |
| TOTALE RICAVI | 31.202.110 | 30.066.480 |
| Contributi dovuti al sistema confederale: | | |
| a) Confindustria | 1.535.028 | 1.444.951 |
| b) Conf. Emilia Romagna | 650.592 | 639.400 |
| | 2.185.620 | 2.084.351 |
| Spese per il personale | | |
| a) costo del personale | 12.982.526 | 13.396.510 |
| b) formazione | 62.385 | 19.025 |
| c) buoni pasto | 112.027 | 155.369 |
| d) incentivi per obiettivi (DPO) | 365.827 | 246.680 |
| | 13.522.765 | 13.817.584 |
| Consulenze e collaborazioni | 621.230 | 897.749 |
| Prestazione di servizi: | | |
| a) progetti associativi | 7.653.284 | 7.165.989 |
| b) canoni di locazione e manut. immobili e relativi costi | 1.211.868 | 895.701 |
| c) canoni di locazione e manutenzione attrezzat. e auto | 444.509 | 421.202 |
| d) postali-telefoniche | 172.487 | 253.700 |
| e) viaggi e rappresentanze | 214.560 | 194.425 |
| f) immagine e stampa | 172.838 | 470.326 |
| g) altre prestazioni di servizi | 963.479 | 661.921 |
| | 10.833.025 | 10.063.264 |

| | | |
|--|------------------|------------------|
| Acquisti ed oneri: | | |
| a) cancelleria e stampati | 96.009 | 66.497 |
| b) banche dati, quotidiani, periodici, libri e audiovisivi | 61.296 | 74.453 |
| c) altri acquisti ed oneri | 907.912 | 878.387 |
| | 1.065.217 | 1.019.337 |
| Ammortamenti e svalutazioni: | | |
| a) ammortamenti | 944.555 | 1.058.550 |
| b) svalutazioni crediti | 8.955 | 735.937 |
| c) svalutazione titoli | 50.000 | 37.000 |
| d) Altre svalutazione | 1.765.483 | 83.747 |
| | 2.768.993 | 1.915.234 |
| Contributi ed erogazioni liberali | 393.918 | 439.870 |
| RISULTATO OPERATIVO | (188.658) | (170.909) |
| Proventi ed oneri finanziari e straordinari: | | |
| a) proventi finanziari | 293.293 | 576.536 |
| b) oneri e sopravvenienze straordinari | 112.388 | (339.667) |
| | 405.681 | 236.869 |
| AVANZO DI GESTIONE DEL GRUPPO | 176.267 | 38.099 |
| AVANZO DI GESTIONE DI PERTINENZA DI TERZI | 40.756 | 27.861 |
| TOTALE AVANZO DI GESTIONE | 217.023 | 65.960 |

NOTE ESPLICATIVE

AL BILANCIO CONSUNTIVO CONSOLIDATO AL 31 DICEMBRE 2018

In accordo con lo Statuto vigente viene presentato il Bilancio Consuntivo Consolidato al 31 dicembre 2018 di Confindustria Emilia Area Centro sottoposto ad approvazione da parte dell'Assemblea degli Associati.

Confindustria Emilia, in quanto ente di natura non commerciale, non rientra nel campo di applicazione del Decreto Legislativo n. 127/91 e successivo Decreto Legislativo n. 139/15, che ha recepito in Italia la direttiva europea 2013/34, pertanto non è tenuta alla predisposizione del bilancio consolidato. Ciononostante, Confindustria Emilia ha optato per la facoltà di presentazione, al fine di esporre la situazione complessiva delle Associazioni e Società sulle quali essa esercita un'influenza dominante.

A tal fine sono stati considerati i dati di bilancio 2018 approvati dai rispettivi consigli di amministrazione.

Gli importi delle voci sono espressi in Euro, salvo ove diversamente indicato.

Il Bilancio Consuntivo Consolidato si compone dello Stato Patrimoniale, del Conto Economico e delle Note Esplicative.

1. Area di consolidamento

Il bilancio consolidato include il bilancio di Confindustria Emilia, Capogruppo, e di tutte le Società ed Associazioni controllate come definite dall'art. 26 del Decreto Legislativo n. 127/91. In particolare rientrano nell'area di consolidamento le seguenti entità:

| Entità | Sede | Attività | Quota di possesso % |
|------------------------------|---------|-----------------------------------|---------------------|
| Fare S.r.l. | Bologna | Proprietà e locazione di immobili | 100,00% |
| Saimo S.p.A. | Modena | Proprietà e locazione di immobili | 90,40% |
| Spim S.r.l. | Ferrara | Proprietà e locazione di immobili | 99,90% |
| Fondo Premio Estense | Ferrara | Organizzazione Premio Estense | 100,00% |
| Fondazione Aldini Valeriani | Bologna | Ente di formazione | (*) |
| Almacube | Bologna | Incubatore Start-Up | 50,00%(*) |
| Nuova Didactica Scarl | Modena | Ente di formazione | 32,55%(*) |
| Confindustria Servizi Emilia | Modena | Servizi alle imprese | 72,00% |

(*): Entità consolidate in virtù di clausole statutarie che identificano in Confindustria Emilia il soggetto che esercita l'influenza dominante.

2. Bilanci delle Associazioni e Società consolidate

I bilanci delle Società e Associazioni consolidate sono i bilanci approvati dalle singole Assemblee o predisposti dai relativi Consigli di Amministrazione o Comitati Direttivi, redatti in base ai principi contabili elaborati dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri; tali bilanci sono stati inoltre opportunamente riclassificati in linea con lo schema previsto dal regolamento XI sul bilancio della Confindustria al fine di renderne omogenea la presentazione.

3. Criteri di consolidamento

I bilanci delle Società e Associazioni compresi nell'area di consolidamento sono stati consolidati con il metodo dell'integrazione globale che consiste nel recepire tutti gli elementi dell'attivo e del passivo nonché i proventi e gli oneri nel loro importo globale, prescindendo cioè dalla percentuale di possesso. Si riepilogano qui di seguito i criteri applicati:

- a) la differenza tra il valore di carico e la quota di patrimonio netto, determinata con le modalità precedentemente descritte, se positiva è stata attribuita, laddove possibile, alle singole poste dell'attivo e del passivo cui tale differenza si riferisce;
- b) l'eventuale importo residuo è stato iscritto, se avente utilità futura, nella voce avviamento del bilancio consolidato ed ammortizzato a quote costanti in un periodo ritenuto congruo in base alla sua prevedibile utilità futura. Se negativa la suddetta differenza, è iscritta nella riserva da consolidamento, oppure quando, e nella misura in cui, fosse riconducibile ad una previsione di risultati sfavorevoli, nella voce fondo da consolidamento per rischi e oneri futuri;
- c) nel processo di consolidamento, qualora significativi, sono eliminati gli effetti delle operazioni tra società consolidate e quindi i crediti, i debiti, i costi ed i ricavi e gli utili non ancora realizzati;
- d) le quote del patrimonio netto e del risultato di competenza degli azionisti terzi delle controllate consolidate sono state esposte nelle apposite voci previste dagli schemi di bilancio.

4. Criteri di valutazione

La valutazione delle voci di bilancio è stata operata secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività.

Nella registrazione delle transazioni, Confindustria Emilia considera solo i proventi e gli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento.

I più significativi criteri di valutazione utilizzati sono i seguenti:

Titoli

I titoli sono valutati al minore fra il costo di acquisto specifico dei singoli titoli ed il valore di realizzo desumibile dall'andamento di mercato a fine esercizio.

Le operazioni di pronti contro termine vengono iscritte, nella voce titoli, sulla base del prezzo a pronti.

Crediti

I crediti verso associati sono esposti al loro valore nominale e ricondotti al valore stimato di realizzo tramite il fondo svalutazione crediti. Si riferiscono principalmente a crediti verso associati per contributi da esigere.

Rimanenze finali per servizi in esecuzione

Le rimanenze finali per servizi in esecuzione sono valutate in base al costo sostenuto per la loro realizzazione e determinate secondo il criterio della commessa completata.

Le eventuali perdite su commesse, stimate con ragionevole approssimazione, vengono interamente addebitate a conto economico nell'esercizio in cui le stesse divengono note.

Ratei e Risconti attivi e passivi

Sono iscritte in tali voci quote di proventi e costi, comuni a due o più esercizi, al fine di realizzare il principio della competenza temporale.

Immobilizzazioni materiali ed immateriali

Le immobilizzazioni materiali ed immateriali sono rilevate al costo sostenuto per la loro acquisizione e vengono sistematicamente ammortizzate in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione. L'ammortamento è calcolato secondo il metodo delle quote costanti applicando le seguenti aliquote, considerate rappresentative della presunta vita utile dei cespiti:

| <u>Categoria</u> | <u>Aliquota</u> |
|---|-----------------|
| Macchine elettroniche per ufficio e CED | 30% |
| Mobili e arredi | 12% |
| Apparecchiature | 15% |
| Elettrodomestici | 15% |
| Autoveicoli/Motocicli | 25% |
| Opere dell'ingegno | 33,33% |

Partecipazioni e titoli immobilizzati

Le partecipazioni in imprese controllate, collegate e in altre imprese sono valutate con il metodo del costo.

Le partecipazioni valutate con il metodo del costo sono indicate al valore di iscrizione in bilancio, determinato sulla base del prezzo di acquisto o di sottoscrizione. In alcuni casi la valutazione al costo è rettificata in applicazione di specifiche leggi di rivalutazione.

Le partecipazioni il cui valore alla data di chiusura dell'esercizio risulti durevolmente inferiore a quello precedentemente descritto, sono rettificate e ricondotte a tale minor valore; il valore originario viene ripristinato negli esercizi successivi qualora vengano meno i motivi delle svalutazioni effettuate.

Le partecipazioni in società quotate vengono prudenzialmente allineate al valore di mercato, laddove le quotazioni di mercato non permettano di supportare il valore di iscrizione delle stesse.

Qualora le perdite ritenute di natura durevole siano eccedenti il valore di carico delle partecipazioni si provvede all'accantonamento delle stesse in un apposito fondo rischi, iscritto nel passivo dello stato patrimoniale.

Debiti

I debiti verso fornitori ed altri creditori sono esposti al loro valore nominale.

Fondo Trattamento di Fine Rapporto

Riflette la passività maturata nei confronti di tutti i dipendenti in conformità alla legislazione vigente e ai contratti nazionali di lavoro.

I dipendenti hanno diritto ad un'indennità che dovrà essere erogata nel momento della risoluzione del rapporto di lavoro (trattamento di fine rapporto).

Il fondo in oggetto viene determinato in misura pari al debito verso il personale dipendente alla data di chiusura dell'esercizio, e conteggiato in base all'art. 2120 del c.c.

Fondi per rischi

I fondi per rischi ed oneri sono stanziati per coprire perdite o passività di esistenza certa o probabile, delle quali tuttavia, alla chiusura dell'esercizio, non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Gli stanziamenti effettuati riflettono la miglior stima possibile sulla base degli elementi a disposizione.

Nella determinazione e valutazione di tali fondi, sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi generici.

Conto Economico

Costi, ricavi e proventi sono rilevati in bilancio secondo i principi di prudenza e competenza con rilevazione dei relativi ratei e risconti. I ricavi per vendite di prodotti ed i costi per acquisto di prodotti, sono riconosciuti al momento del trasferimento della proprietà.

I ricavi vengono rilevati sulla base dei contributi associativi di competenza dell'esercizio.

Costi e ricavi di natura finanziaria e quelli derivanti dalla prestazione di servizi, vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

I ricavi, i proventi, i costi e gli oneri relativi ad operazioni in valuta sono determinati al cambio corrente alla data nella quale la relativa operazione è compiuta.

5. Dettaglio delle poste delle attività, passività e patrimonio netto

I saldi di dettaglio al 31 dicembre 2018:

DETTAGLIO DELLE DISPONIBILITA' LIQUIDE

| | <u>31/12/2018</u> | <u>31/12/2017</u> |
|-------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Unicredit | 9.197.491 | 1.522.983 |
| BPER | 4.285.946 | 7.596.076 |
| Intesa Sanpaolo Private | 1.651.523 | 745.238 |
| Banca di Bologna | 278.558 | |
| CariCento | 171.101 | 212.831 |
| Bancoposta | 157.459 | 83.730 |
| Banca di Imola | | 4.334 |
| Banca Generali | | 307.216 |
| Banca San Felice | | 154.142 |

| | |
|--------------------|--------------------------|
| Banco Popolare | 2.055.513 |
| Carisbo | 608.388 |
| Emilbanca | 1.670 |
| Monte Paschi Siena | 613.757 |
| Totale | <u>15.742.078</u> |
| | <u>13.905.878</u> |

La liquidità totale ammonta ad euro 15.751.456, ascrivibile principalmente a Confindustria Emilia Area Centro per euro 8.744.000 ed alla società FARE S.r.l., proprietaria dell'Immobile di Via San Domenico a Bologna, per euro 4.830.000.

Titoli ed Azioni

La voce Titoli ed azioni ammonta ad euro 16.632.836

Il dettaglio della voce in oggetto è il seguente:

| | <u>31/12/2018</u> | <u>31/12/2017</u> |
|----------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Gestioni patrimoniali bilanciate | 5.773.532 | 4.962.328 |
| Obbligazioni bancarie e altre | 5.126.764 | 4.491.499 |
| Btp/Ctz | 3.776.442 | 5.960.192 |
| Azioni B.F. | 1.500.218 | |
| Azioni Intesa San Paolo | 381.563 | 273.722 |
| Azioni Caricento | 44.131 | 44.131 |
| Azioni Azimut | 30.058 | |
| Azioni MPS | 128 | 333 |
| Totale | <u>16.632.836</u> | <u>15.732.205</u> |

Le obbligazioni bancarie si riferiscono principalmente a titoli emessi da Mediobanca e da altri Istituti.

Le gestioni patrimoniali bilanciate mantengono sempre mediamente una esposizione azionaria del 20% circa.

Nel mese di dicembre, a seguito della delibera assunta dal Consiglio di Presidenza su indicazione del Consiglio Generale è stato optato parte del residuo aumento di capitale sociale della società Bonifiche Holding, con la sottoscrizione dell'aumento di capitale sociale per un valore complessivo di 1,5 milioni di euro.

Crediti esigibili entro 12 mesi

I crediti al 31 dicembre 2018 ammontano ad euro 5.141.188 così suddivisi:

| | <u>31/12/2018</u> | <u>31/12/2017</u> |
|-------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Crediti verso associati | 691.249 | 1.431.913 |
| Crediti verso clienti e altri | 5.464.262 | 5.426.863 |
| Fondo svalutazione crediti | (1.014.323) | (859.619) |
| Totale | <u>5.141.188</u> | <u>5.999.157</u> |

La voce crediti verso associati per contributi associativi dell'anno si riferisce ai contributi di competenza dell'esercizio non ancora incassati ed è riferita esclusivamente a Confindustria Emilia Area Centro.

La voce crediti verso clienti e altri è prevalentemente costituita dai crediti vantati dalle varie Società rientranti nel perimetro di consolidamento, verso clienti per la prestazione di servizi, ascrivibili principalmente alla Fondazione Aldini Valeriani per euro 2.602.000, a Confindustria Servizi Emilia per euro 1.047.000, a Fare S.r.l. per euro 620.000 ed a Nuova Didactica per euro 535.000.

Rimanenze finali per servizi in esecuzione

La voce si riferisce alle rimanenze per servizi in corso di esecuzione al 31 dicembre 2018 per progetti finanziati gestiti da Fondazione Aldini Valeriani e Nuova Didactica. Tali, sono valutate in base al costo sostenuto per la loro realizzazione e determinate secondo il criterio della commessa completata: in tale valutazione sono state tenute in debita considerazione le normative ed i vincoli posti in materia di rendicontazione dalla Regione Emilia-Romagna e dagli Enti preponenti. Sono ascrivibili per euro 1.403.000 a Fondazione Aldini Valeriani e per euro 1.445.000 a Nuova Didactica.

Ratei e Risconti attivi

La voce si riferisce a risconti di costi per premi assicurativi di competenza dell'esercizio futuro ed a contratti di manutenzione, abbonamenti e costi vari liquidati nel corso dell'anno, ed a quote di competenza dell'esercizio di interessi attivi su titoli e conti correnti bancari.

Immobilizzazioni materiali ed immateriali

Immobilizzazioni materiali:

| Categoria | Valore al 31.12.2018 | F.do amm.to al 31.12.2018 | Valore Netto al 31.12.2018 |
|-----------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|
| Terreni e fabbricati | 23.195.241 | (6.963.215) | 16.232.026 |
| Mobili e macchine d'ufficio | 4.096.767 | (3.969.656) | 127.111 |
| Impianti | 379.107 | (310.675) | 68.432 |
| Migliorie su beni di terzi | 2.312.015 | (2.272.743) | 39.272 |
| Altri beni | 357.861 | (348.284) | 9.577 |
| Automezzi | 32.931 | (32.931) | 0 |
| Totale | 30.373.922 | (13.897.504) | 16.476.418 |

La voce terreni e fabbricati è prevalentemente riferita agli immobili di proprietà così suddivisi nei valori:

- euro 8.000.000 per l'immobile di Via San Domenico a Bologna, di proprietà della Società Fare S.r.l.;
- euro 430.000 per l'immobile di Piazzale Sandro Pertini a Imola, di proprietà della Società Fare S.r.l.;

- euro 4.800.000 per l'immobile di Via Bellinzona a Modena, di proprietà della Società S.A.I. MO. S.p.A.;
- euro 2.500.000 per l'immobile di Via Montebello a Ferrara, di proprietà della Società SPIM S.r.l.

La residua parte pari a circa euro 1.000.000 si riferisce a migliorie e attrezzature relative alle attività della Fondazione Aldini Valeriani.

Il decremento di valore è completamente ascrivibile al perfezionamento di un contratto di cessione di un immobile non più strumentale di proprietà della Società Fare S.r.l., che era stato sottoscritto in data 27 maggio 2015.

Le immobilizzazioni materiali al 31 dicembre 2018 non risultano gravate da ipoteche, privilegi ed altre garanzie reali che ne limitino la disponibilità per l'Associazione.

Immobilizzazioni immateriali:

| Categoria | Valore al 31.12.2018 | F.do amm.to al 31.12.2018 | Valore Netto al 31.12.2018 |
|-------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|---|
| Concessioni, licenze e marchi | 326.564 | (265.725) | 60.839 |
| Oneri pluriennali | 285.423 | (213.317) | 72.106 |
| Totale | 611.987 | (479.042) | 132.945 |

Partecipazioni e titoli immobilizzati

La voce partecipazioni in Società controllate per euro 72.000 è relativa alla neocostituita Steam School, non ancora operativa alla data odierna e non consolidata, come indicato nella nota integrativa del bilancio d'esercizio civilistico.

La voce altre partecipazioni è completamente ascrivibile alle partecipazioni di Confindustria Emilia Area Centro e si rimanda alla nota integrativa del bilancio civilistico per la sua illustrazione.

Le partecipazioni in altre imprese sono iscritte al costo d'acquisto o di sottoscrizione. La voce "Partecipazioni e titoli immobilizzati" ammonta al netto del fondo ad euro 13.625.821.

Crediti esigibili oltre 12 mesi

I crediti ed i depositi cauzionali esigibili oltre i 12 mesi sono così composti:

| | <u>31/12/2018</u> | <u>31/12/2017</u> |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Crediti verso associati: | 543.742 | 711.363 |
| | <u>543.742</u> | <u>711.363</u> |
| Altri crediti: | | |
| - depositi cauzionali e crediti minori | 15.987 | 41.828 |
| - Credito Kiwa vincolato | 322.349 | 322.349 |
| | <u>338.336</u> | <u>364.177</u> |
| Fondo svalutazione crediti | (882.078) | (1.019.009) |
| Totale | <u>0</u> | <u>56.531</u> |

La voce crediti con esigibilità prevista oltre 12 mesi, in seguito ad alcune posizioni di difficile incasso nell'anno 2018, è stata valorizzata in euro 543.742.

Nella voce altri crediti si evidenzia il credito vantato da Confindustria Emilia verso Kiwa pari a 322.349 Euro, si riferisce ad un deposito vincolato derivante della cessione della partecipazione della società Cermet, avvenuta nel 2013. Al 31 dicembre 2018 tale deposito, sottoposto a condizione sospensiva, non risulta ancora liberato.

Debiti

I debiti sono così composti:

| | <u>31/12/2018</u> | <u>31/12/2017</u> |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Debiti verso fornitori entro 12 mesi | 3.216.038 | 3.738.917 |
| Debiti verso banche e altri finanziatori | 162.342 | 248.752 |
| <i>entro 12 mesi</i> | 72.508 | 105.962 |
| <i>oltre 12 mesi</i> | 89.834 | 142.790 |
| Altri debiti entro 12 mesi | 7.782.873 | 8.878.611 |
| Totale | <u>11.161.253</u> | <u>12.866.280</u> |

La voce altri debiti è composta per euro 2,8 milioni dall'impegno alla sottoscrizione nel Fondo Barcapamper di Confindustria Emilia, verso il quale nel 2018 sono stati versati 556 mila euro. L'ammontare restante è composto, principalmente, per euro 308.000 da anticipi ricevuti da Nuova Didactica e Fondazione Aldini Valeriani da Regione, Fondimpresa e clienti per lo svolgimento dei progetti; 240 mila euro dal debito assunto da Confindustria Emilia nei confronti dell'Università di Bologna per un corso di laurea in Ingegneria Meccatronica, 338 mila euro sono relativi al progetto Set Scuola e Territorio finanziato da Confindustria, 300 mila euro per il residuo dovuto da Confindustria Emilia quale Socio fondatore della fondazione Bologna Business School, in un piano di richiamo decennale che ha già versato 200 mila euro.

L'ammontare restante è prevalentemente riferito ai debiti verso personale dipendente e relativi oneri sociali, delle varie società rientranti nel perimetro di consolidamento, relativi alla dodicesima e tredicesima mensilità maturate al 31 dicembre 2018 ma liquidate a gennaio 2019.

I debiti verso banche sono rappresentati dal mutuo chirografario sottoscritto da S.A.I.MO. S.p.A. il cui debito residuo al 31 dicembre 2018 ammonta a euro 139.834 (di cui euro 50.000 entro i 12 mesi ed euro 89.934 classificati a lungo) e l'ammontare di finanziamento residuo pari a euro 22.508, erogato dalla Banca

Popolare dell'Emilia-Romagna a favore della Fondazione Aldini Valeriani, classificato interamente a breve.

Ratei e Risconti passivi

La voce ratei e risconti passivi, che ammonta ad euro 2.994.948 è costituita principalmente dalla somma residua di euro 1.057.000 che la Regione Emilia-Romagna ha concesso alla Società SPIM S.r.l. quale parziale risarcimento dei danni subiti dall'immobile di Via Montebello a Ferrara in seguito al terremoto; la parte rimanente è relativa ai costi di competenza dell'anno 2018 la cui manifestazione numeraria è relativa agli esercizi successivi.

Fondo Iniziative Straordinarie

Il fondo è stato costituito nel 2017 a copertura delle passività derivanti da iniziative future, per le quali alla data di chiusura dell'esercizio sono indeterminati o l'ammontare o la data della sopravvenienza. Nel corso del 2018 tale fondo è stato incrementato di 1,7 milioni di Euro per la riduzione delle quota associative a partire dal 2019, come commentato nella relazione sulla gestione.

Trattamento di Fine Rapporto

Fondo TFR al 31/12/2018

4.455.622

Il saldo di euro 4.455.622 rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità alle norme di legge ed ai contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

Il personale in forza alla data del 31/12/2018 è pari a 255 addetti.

Patrimonio Netto

Il patrimonio netto include gli avanzi di esercizi precedenti, la riserva da consolidamento, nonché l'avanzo dell'esercizio ed ammonta ad euro 44.873.998, di cui euro 906.911 di pertinenza di terzi.

L'avanzo di gestione dell'esercizio 2018 ammonta ad euro 217.023, di cui euro 40.756 di pertinenza di terzi.

Conto Economico

Ricavi

Il totale dei ricavi ammonta ad 31.202.110 euro.

| | |
|-----------------------------------|------------|
| a) Contributi associativi | 20.562.545 |
| b) Vendita di Servizi | 8.888.233 |
| c) Contributi Terzi e spons. | 954.836 |
| d) Affitti | 558.823 |
| e) Variazione dei lavori in corso | 237.673 |

La voce contributi terzi e sponsorizzazioni è relativa ai ricavi prodotti dalla società Fare s.r.l. in quanto organizzatrice di "Farete", della gestione della pubblicità sulla rivista Fare/Futuro e degli eventi del Gruppo Giovani di Confindustria Emilia. La variazione dei lavori in corso su ordinazione, sono riconducibili alla Fondazione Aldini Valeriani e Nuova Didactica.

Costi relativi alla gestione caratteristica

Il costo complessivo del personale dipendente ammonta a 13,5 milioni di Euro, come di seguito specificato:

| | <u>Costo del Personale</u> | <u>numero Dip.</u> |
|----------------------------------|----------------------------|--------------------|
| Confindustria Emilia Area Centro | 7,3 mil. di euro | 117 |
| F.A.V. | 3,2 mil. di euro | 81 |
| Confindustria Servizi Emilia | 1,5 mil. di euro | 35 |
| Nuova Didactica | 823 mila euro | 19 |
| Almacube | 92 mila euro | 3 |

I costi per consulenze e collaborazioni, per euro 621.230 sono per la maggior parte ascrivibili ai costi di professionisti per consulenze amministrative e fiscali, del lavoro e sistemi informativi e sono equamente riconducibili a tutte le società consolidate.

La voce prestazioni di servizi ammonta a Euro 10.833.025 e si riferisce per Euro 7.653.284 ai costi sostenuti da Confindustria Emilia per i progetti associativi, oltre che dai costi sostenuti da Fondazione Aldini Valeriani, Nuova Didactica e Fare per l'attuazione dei progetti erogati.

Gli altri costi fanno riferimento per euro 1.656.377 ai canoni di locazione ed i costi sostenuti in relazione ai beni mobili ed immobili affittati, quali manutenzione, utenze e spese varie; euro 172.487 a servizi telefonici e postali; euro 214.560 a spese

Note Esplicative al Bilancio Consuntivo Consolidato al 31 dicembre 2018

viaggio e rappresentanza; euro 172.838 a spese relative ad immagine e stampa oltre ad euro 963.479 riferiti a servizi generali.

La voce acquisti ed oneri ammonta ad euro 1.065.217 ed è prevalentemente costituita da altri acquisti e oneri per euro 907.912, riferiti principalmente ad imposte e materiale di consumo.

Ammortamenti e svalutazioni ammontano a euro 2.768.993 di cui euro 1.760.000 quale accantonamento relativo alla riduzione di quote associative per il 2019 come specificato nella nota integrativa del bilancio civilistico.

La voce contributi ed erogazioni ad enti ammonta ad euro 393.918. L'attuale onere a bilancio comprende principalmente i costi sostenuti da Confindustria Emilia per iniziative delle delegazioni di Carpi, Imola e Medolla, i contributi al gruppo giovani, i contributi per Federmeccanica ed i contributi ad altri enti quali, Festival della Filosofia, Accademia di Modena, nonché la Borsa di studio erogata alla Johns Hopkins University.

Proventi ed oneri finanziari e straordinari

La voce proventi finanziari è costituita da interessi attivi e dividendi su titoli e azioni, da interessi su depositi vincolati e conti correnti per un importo totale di euro 405.681

La voce oneri e sopravvenienze straordinari è così formata:

| | |
|-------------------------------------|--------------|
| Proventi finanziari | euro 293.293 |
| Oneri e Sopravvenienze straordinari | euro 112.388 |

La voce proventi finanziari è costituita da interessi attivi e dividendi su titoli e azioni, da interessi su depositi vincolati e conti correnti.

Nel 2017 i proventi ammontavano a 576 mila euro per la vendita di azioni Bio-On S.p.A. e Assicurazioni Generali da parte della società Fare s.r.l.

La voce oneri e sopravvenienze straordinari comprende in particolare la plusvalenza relativa alla cessione della società Assoservizi s.r.l. a Confindustria Servizi Emilia s.r.l. per consentire l'operazione di fusione come indicato nel paragrafo partecipazioni.

Emilia, 18 marzo 2019

Il Presidente

Alberto Vacchi





CONFINDUSTRIA EMILIA
AREA CENTRO: le imprese di Bologna, Ferrara e Modena