

NOTA INTEGRATIVA

Criteri generali di formazione del bilancio di esercizio

Il CUEIM è un'organizzazione senza scopo di lucro; più precisamente è un'organizzazione di ricerca scientifica aperta, che si configura come rete multipolare fra Università italiane, istituzioni pubbliche e private, imprese, imprenditori e ricercatori che svolge, oltre all'attività istituzionale, anche attività economica rilevante ai fini fiscali.

Il bilancio di esercizio di sintesi delle attività è stato redatto, per quanto compatibile e necessario, in conformità a quanto statuito dal Codice Civile nella sezione IX del Libro V, e dai Principi Contabili Italiani (OIC).

La presente nota integrativa contiene le informazioni ritenute necessarie per fornire una rappresentazione veritiera e corretta dei fatti aziendali, e in ottemperanza al postulato della chiarezza del bilancio.

Lo stato patrimoniale, il conto economico e la nota integrativa sono stati predisposti in unità di Euro. L'arrotondamento è stato eseguito all'unità inferiore per i decimali inferiori a 0,50 € e all'unità superiore per i decimali superiori o uguali a 0,50 €

Nel corso dell'esercizio non si sono verificati casi eccezionali che impongano di derogare ai principi adottati.

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio non si discostano dai medesimi utilizzati per la formazione del bilancio del precedente esercizio, in particolare nelle valutazioni e nella continuità dei medesimi principi.

Tutte le voci relative allo stato patrimoniale e al conto economico dell'esercizio precedente sono comparabili con quelle del presente esercizio, e non si è reso necessario alcun adattamento.

Criteri di valutazione adottati per la redazione del bilancio di esercizio

Il bilancio di esercizio è lo strumento di informazione patrimoniale, finanziaria ed economica di CUEIM. Perché possa svolgere tale funzione, il bilancio è stato redatto con chiarezza, così da rappresentare in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria e il risultato economico dell'esercizio.

Le caratteristiche sopra menzionate sono state assicurate, laddove necessario, dall'inserimento di informazioni complementari. Nel caso in cui si è reso necessario il ricorso a deroghe alle disposizioni di legge, tali deroghe sono state adeguatamente motivate e ne sono stati esplicitati gli effetti sulla situazione patrimoniale, finanziaria ed economica dell'organizzazione nella presente nota integrativa.

La valutazione delle voci di bilancio è avvenuta nel rispetto dei principi di prudenza e competenza, tenendo conto della funzione economica dell'elemento attivo e passivo considerato e nella prospettiva della continuazione dell'attività.

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensi tra perdite che dovevano essere riconosciute e utili da non riconoscere in quanto non realizzati.

In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente e attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).

I criteri di valutazione adottati sono di seguito sintetizzati.

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

La valutazione è stata effettuata al valore nominale.

Immobilizzazioni immateriali

Sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, inclusi i costi accessori. Il valore delle immobilizzazioni è esposto in bilancio al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi.

L'iscrizione tra le immobilizzazioni dei costi di impianto e di ampliamento, di ricerca e sviluppo avviene previo consenso del collegio sindacale.

Immobilizzazioni materiali

I cespiti appartenenti alla categoria delle immobilizzazioni materiali sono iscritti in bilancio al costo di acquisto o di produzione, aumentato degli eventuali oneri accessori.

Tali beni risultano esposti nell'attivo di bilancio al netto dei relativi fondi di ammortamento.

I costi di manutenzione e riparazione che non rivestono carattere incrementativo del valore e/o della funzionalità dei beni sono addebitati al conto economico dell'esercizio in cui sono sostenuti. Le spese di manutenzione e riparazione aventi natura incrementativa sono imputate all'attivo patrimoniale e ammortizzate in relazione alla residua possibilità di utilizzazione dei beni cui si riferiscono. Le immobilizzazioni che alla fine dell'esercizio presentano un valore durevolmente inferiore rispetto al residuo costo da ammortizzare vengono iscritte a tale minor valore. Questo non viene mantenuto se negli esercizi successivi vengono meno le ragioni della svalutazione effettuata. Le immobilizzazioni materiali detenute in base a contratti di leasing finanziario vengono contabilizzate secondo quanto previsto dalla vigente normativa italiana, la quale prevede l'addebito a conto economico per competenza dei canoni, l'indicazione dell'impegno per canoni a scadere nei conti d'ordine e l'inserimento del cespite tra le immobilizzazioni solo all'atto del riscatto.

Gli ammortamenti sono calcolati in modo sistematico e costante. Le quote accantonate sono compatibili con quanto previsto dalla normativa fiscale e con la durata economico tecnica dei cespiti a cui si riferiscono. In particolare per la determinazione degli ammortamenti si è avuta considerazione dei seguenti criteri, che non oltrepassano i limiti imposti dalla normativa fiscale:

- le spese pluriennali sono state spese in base alla durata del contratto a cui sono riferite o della loro utilità (cinque anni);
- per gli altri beni sono state utilizzate le seguenti aliquote di ammortamento: Impianti 7,5%, Macchine elettroniche per ufficio 10%, Mobili ed arredi 6%, Fabbricati 3,0%.

I beni nuovi di valore inferiore a €516 sono integralmente ammortizzati nell'esercizio, quelli di valore superiore sono stati ammortizzati con aliquota ridotta del 50%.

Il Consiglio di Amministrazione, dopo ampia discussione e valutato l'andamento delle ricerche svolte e di quelle in corso nell'esercizio 2016, che è diminuito rispetto al 2015, e così anche rispetto agli esercizi precedenti, ridefinisce per l'anno 2016 il coefficiente di ammortamento delle immobilizzazioni materiali, ad eccezione degli immobili, per un ridotto utilizzo delle medesime, non previsto nelle originarie condizioni di stima.

Il Consiglio di Amministrazione stima che la residua possibilità di uso legata al grado di utilizzo ovviamente inferiore possa condurre ad un ammortamento 2016 paria alla metà di quello

accantonato nell'esercizio precedente.

Immobilizzazioni finanziarie

Sono iscritte al minor valore tra il prezzo d'acquisto e quanto è possibile realizzare sulla base dell'andamento del mercato.

Partecipazioni

Sono iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione, eventualmente rettificato per riflettere perdite permanenti di valore. Tale minor valore non verrà mantenuto negli esercizi successivi qualora vengano meno le ragioni della svalutazione effettuata.

Rimanenze

I lavori in corso su ordinazione (commesse di ricerca nello specifico) sono rilevati sulla base del metodo dello stato di avanzamento (o percentuale di completamento) secondo il quale i costi, i ricavi ed il margine vengono riconosciuti in base all'avanzamento dell'attività produttiva. Il criterio adottato è quello della percentuale di completamento nella modalità di applicazione *cost to cost*.

Nel corso dell'esercizio 2014, il criterio di valutazione è stato aggiornato al principio contabile OIC 23 perfezionando il metodo di imputazione dei costi diretti di commessa e l'effetto che sul bilancio hanno le commesse di ricerca cofinanziate dal CUEIM.

Crediti

Sono esposti in bilancio al valore nominale che corrisponde al presumibile valore di realizzo. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo al fine di tener conto dei rischi di inesigibilità.

Disponibilità liquide

Sono iscritte in bilancio al loro valore nominale.

Ratei e risconti

Sono determinati in proporzione al periodo temporale di competenza del costo o del ricavo comune a due o più esercizi.

Fondi per rischi e oneri

Sono costituiti da accantonamenti effettuati allo scopo di coprire perdite o debiti di natura determinata e di esistenza certa o probabile, che alla data di chiusura dell'esercizio sono però indeterminati nell'ammontare e/o nella data di sopravvenienza.

Fondo trattamento di fine rapporto

Rappresenta l'effettivo debito maturato, in conformità alla legge e ai contratti vigenti.

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

Debiti

Sono rilevati al loro valore nominale.

Ricavi e costi

Sia quelli riferibili all'attività economica che quelli riclassificati come tali ai fini della determinazione del valore della produzione, come meglio specificato in seguito, sono rilevati secondo i principi della prudenza e della competenza economica, anche mediante l'iscrizione dei

relativi ratei e risconti.

Imposte sul reddito

Sono determinate secondo le norme e le aliquote vigenti.

Conti d’ordine

Impegni e garanzie sono indicati nei conti d’ordine al loro valore contrattuale residuo. I beni di terzi sono indicati nei conti d’ordine in base al loro valore di mercato al momento dell’ingresso.

A seguito dell’abrogazione del comma 3 dell’art 2424 c.c., (Decreto 139/2015) nello Stato patrimoniale non è più obbligatorio evidenziare i Conti d’ordine. Tuttavia si è preferito mantenerli nel bilancio, come per il passato, per fornire una maggior informazione ed una migliore possibilità di comparazione per il fruitore del presente documento. La funzione dei conti d’ordine, infatti, è quella di rilevare, attraverso un sistema separato di scritture, fatti di gestione che esistono giuridicamente nell’ambito dell’impresa, ma che non hanno ancora prodotto alcun rilievo patrimoniale ed economico. Nello specifico, si tratta di un impegno assunto con la BCC di Roma per l’acquisizione della sede di Napoli per €1.500.000 e di fidejussioni per commesse per l’importo rimanente.

Note di commento sulle principali voci dello stato patrimoniale e del conto economico e loro variazioni

ATTIVO

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Tale posta compare in bilancio per €8.000 ed è riferita a quote associative ancora da riscuotere al 31/12/2016.

Immobilizzazioni immateriali e materiali

Il valore delle immobilizzazioni immateriali e materiali iscritte a bilancio è evidenziato nella tabella n. 1 nella quale sono esplicitati i valori iniziali, le variazioni e gli ammortamenti del periodo amministrativo ed i valori di fine periodo.

Tabella n. 1/a: Movimenti delle immobilizzazioni (situazione di partenza)

| Descrizione | Costo | Precedenti Rivalutazioni | Precedenti svalutazioni | Valore iniziale fondo | Valore iniziale |
|--|------------------|--------------------------|-------------------------|-----------------------|------------------|
| Costi di impianto e ampliamento | 1.478 | 0 | 0 | 295 | 1.183 |
| Costi di ricerca, sviluppo etc. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Diritti di brevetto e utilizz. op. ingegno | 23.511 | 0 | 0 | 20.497 | 3.014 |
| Concessioni, licenze e marchi | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Avviamento | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Immobilizzazioni in corso etc. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Altre immateriali | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Terreni e fabbricati | 2.088.501 | 0 | 0 | 309.044 | 1.779.457 |
| Impianti e macchinari | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Attrezzature industr. e commerciali | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Altri beni | 433.810 | 0 | 0 | 329.074 | 104.736 |
| Immobilizzazioni in corso ed acconti | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTALE | 2.547.300 | 0 | 0 | 658.910 | 1.888.390 |

Tabella n. 1/b: Movimenti delle immobilizzazioni (variazioni)

| Descrizione | Acquisti | Vendite eliminazioni | Rivalutazioni | Svalutazioni | Spostamenti Arrotondam. |
|--|---------------|-------------------------|---------------|--------------|----------------------------|
| Costi di impianto e ampliamento | 1.110 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Costi di ricerca, sviluppo etc. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Diritti di brevetto e utilizz. op. ingegno | 533 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Concessioni, licenze e marchi | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Avviamento | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Immobilizzazioni in corso etc. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Altre immateriali | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Terreni e fabbricati | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Impianti e macchinari | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Attrezzature industr. e commerciali | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Altri beni | 8.419 | 0 | 0 | 0 | -1 |
| Immobilizzazioni in corso ed acconti | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTALE | 10.062 | 0 | 0 | 0 | -1 |

Tabella n. 1/c: Movimenti delle immobilizzazioni (situazione finale)

| Descrizione | Valore iniziale | Variazione | Ammortamento | Valore finale | Totale rivalutazione |
|--|------------------|---------------|---------------|------------------|-------------------------|
| Costi di impianto e ampliamento | 1.183 | 1.110 | 259 | 2.034 | 0 |
| Costi di ricerca, sviluppo etc. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Diritti di brevetto e utilizz. op. ingegno | 3.014 | 533 | 584 | 2.963 | 0 |
| Concessioni, licenze e marchi | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Avviamento | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Immobilizzazioni in corso etc. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Altre immateriali | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Terreni e fabbricati | 1.779.457 | 0 | 50.462 | 1.728.995 | 0 |
| Impianti e macchinari | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Attrezzature industr. e commerciali | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Altri beni | 104.736 | 8.418 | 15.522 | 97.632 | 0 |
| Immobilizzazioni in corso ed acconti | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTALE | 1.888.390 | 10.061 | 66.827 | 1.831.624 | 0 |

Le immobilizzazioni materiali si riferiscono a fabbricati, attrezzature, macchine d’ufficio, arredamento e beni di scarso valore unitario acquisiti nel tempo ed ancora utilizzati alla fine dell’esercizio.

Per quanto riguarda l’esercizio 2016 tra gli altri investimenti in immobilizzazioni materiali degni di nota si segnala l’acquisto delle macchine d’ufficio elettroniche e di alcuni beni di arredamento necessari per lo svolgimento delle attività dei ricercatori CUEIM. Il valore a fine esercizio di tale posta di bilancio rileva un decremento legato al normale processo di ammortamento.

Immobilizzazioni finanziarie

CUEIM, alla fine dell’esercizio, detiene le seguenti partecipazioni:

- **Cueim Comunicazione srl**: nel corso dell’esercizio 2016 la società è stata posta in liquidazione volontaria ed il processo di liquidazione è terminato nel mese di dicembre 2016. Con l’approvazione del bilancio finale di liquidazione tutto il patrimonio di Cueim Comunicazione s.r.l., è stato incorporato nel patrimonio del CUEIM. L’incorporazione del patrimonio residuo della controllata ha comportato un componente negativo di reddito di euro 7.865,84, pari alla differenza fra il valore contabile e il capitale di liquidazione della società estinta. A tale valore negativo va tuttavia contrapposto quello positivo per 30.000 euro derivante dalla cessione della Rivista Sinergie, acquisita con la liquidazione. Pertanto, nel complesso, l’operazione ha avuto un effetto positivo sul conto economico di euro 22.134,16.
- **Banca di Verona BCC**; a fine 2005 CUEIM ha sottoscritto 10 quote della Banca di Verona Bcc

- per un controvalore di €650. Tale partecipazione è stata iscritta in bilancio al valore nominale.
- **Fondazione CUEIM:** sorta nel 2009, allorché l’ente ha dato vita alla Fondazione CUEIM (già Fondazione CUEIM–CRT) il cui fondo di dotazione è pari ad € 100.000; il conferimento effettuato da CUEIM nella Fondazione è stato di €50.000 e la posta è stata iscritta in bilancio al valore nominale; si precisa in questa sede che, in caso di liquidazione della Fondazione, il patrimonio della stessa non verrebbe ripartito fra i soci fondatori, ma devoluto ad altre fondazioni di ricerca;
 - **Green Buildind scarl:** in data 20 luglio 2012 CUEIM ha partecipato alla sottoscrizione per un valore di € 5.250 della società consortile a r.l. denominata Green Building scarl con sede in Atripalda (AV) via Appia 104; nel corso del 2015 la partecipazione è aumentata di €4.647 per l’acquisto di ulteriori quote; a fine esercizio la partecipazione è stata svalutata di € 2.397. Pertanto, al 31/12/2016, la partecipazione posseduta è pari ad €7.500 e tale posta è stata valutata al valore nominale al netto della svalutazione;
 - **Data Benc scarl:** in data 17 dicembre 2012 CUEIM ha sottoscritto l’atto costitutivo del raggruppamento consortile denominato Data Benc scarl con sede in Napoli Centro Direzionale Isola B3; la partecipazione posseduta è pari ad € 6.000 e tale posta è stata valutata al valore nominale;
 - **Banca di Credito Cooperativo di Roma:** nel 2012, CUEIM ha acquistato quote della Banca di Credito Cooperativo di Roma per un controvalore di €3.032; tale posta è stata valutata al costo;
 - **Fondazione T.E.R.R.A.:** nel 2014, CUEIM ha contribuito alla nascita della Fondazione denominata “T.E.R.R.A. - Polo Tecnico Professionale per Turismo, Enogastronomia, Risorse Rurali, Ambientali e Culturali - CAMPANIA” avente sede in Atripalda (AV) alla via Vincenzo Belli n. 47; la quota di patrimonio sottoscritta è pari ad €6.000 ed è stata valutata al costo.

Attivo circolante (art. 2427 n. 4 C.C.)

Rimanenze

Tale posta è costituita dal valore che, a fine esercizio, avevano i lavori in corso su ordinazione, cioè le ricerche non ancora ultimate. Essa compare per l’importo di €342.849 derivante a sua volta dalle schede di valutazione predisposte per ogni singola commessa.

Il valore esposto in bilancio alla voce “A-2 Variazione delle rimanenze di prodotti (commesse di ricerca) in corso di lavorazione, semilavorati e finiti” del conto economico (€ -2.056.176) rappresenta la differenza fra il valore delle commesse in corso di esecuzione al 31/12/2016 rispetto al medesimo valore calcolato al 31/12/2015.

Il dettaglio delle Commesse in corso di esecuzione alla data del 31/12/2016 è riportato nel prospetto che segue; le stesse sono identificate dal rispettivo acronimo:

| PROSPETTO DEI LAVORI IN CORSO SU ORDINAZIONE AL 31/12/2016 | | |
|--|-------------------------|-------------------------|
| COMMESSA | Rimanenze al 31/12/2015 | Rimanenze al 31/12/2016 |
| CCIAA LT | | 2.500,00 |
| DATA | 128.651,36 | |
| ERANID 4 | | 65.170,61 |
| FREE | 74.896,10 | |
| GAETA | | 7.699,52 |
| GAP | 311.651,82 | |
| GOAL | 719.086,75 | |
| IMPROWARE | 170.679,36 | |
| ITA | 181.648,19 | |
| KEY | 121.637,29 | |
| MY FAIR CITY | 175.860,47 | |
| NOI NO | 183.304,01 | |
| OPS | | 180.488,93 |
| ORIENTAMENTO | | 17.706,52 |

| | | |
|------------------|---------------------|-------------------|
| PESCA | 8.936,07 | |
| PESCA 2 | | 67.076,34 |
| RES NOVAE UNICAL | 27.318,20 | |
| RICART | 29.622,18 | |
| SMART CASE | 24.587,61 | |
| SNECS | 186.964,00 | |
| SWIM 2 | 11.382,41 | |
| SWIM 3 | 42.799,88 | |
| SYNGGI | | 2.207,30 |
| TOTALI | 2.399.025,70 | 342.849,22 |

Variazione dei lavori in corso di esecuzione in conto economico euro – 2.056.176,48

Crediti

Il dettaglio della voce “crediti” è riportato nella tabella n. 2 in cui è precisata anche la suddivisione in base alla scadenza ai sensi dell’art. 2427 n. 6 C.C. L’ammontare delle variazioni delle poste relative al capitale circolante rispetto ai valori dell’esercizio precedente è riportato nella tabella n. 3. L’ammontare delle perdite che si presume di dover sopportare nei futuri esercizi è stato stimato con criteri prudenziali. Al 31/12/2016 il fondo complessivo accantonato ammonta a €168.201 di cui:

- €65.201 a titolo di svalutazione fiscalmente deducibile e
- €103.000 a titolo di svalutazione fiscalmente non deducibile.

Nel corso dell’esercizio 2016 non sono stati realizzati ulteriori accantonamenti, in quanto si è stimato più che prudenziale l’accantonamento esistente.

Tabella n. 2: Crediti

| Descrizione | Importo | Scadenti | | |
|--|------------------|------------------|--------------|--------------|
| | Completivo | entro 1 anno | entro 5 anni | oltre 5 anni |
| Crediti verso i clienti | 121.102 | 121.102 | 0 | 0 |
| Di cui: ammontare complessivo delle svalutazioni | 168.201 | | | |
| - di cui Fondo rischi specifico | 103.000 | | | |
| - di cui Fondo svalutazione generico | 65.201 | | | |
| Totale crediti verso i clienti | 121.102 | 121.102 | 0 | 0 |
| Crediti verso controllate | 30.000 | 30.000 | 0 | 0 |
| Crediti verso collegate | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Crediti verso l’erario | 545.643 | 545.643 | 0 | 0 |
| Altri crediti | 2.138.517 | 2.129.698 | 8.819 | 0 |
| TOTALE | 2.835.262 | 2.826.443 | 8.819 | 0 |

In particolare, l’importo dei crediti verso i clienti è così composto:

| | |
|---|-------------------------|
| - crediti verso i clienti per fatture già emesse | € 224.385 |
| - crediti verso i clienti per fatture da emettere | € 64.918 |
| - ammontare complessivo delle svalutazioni a fine esercizio | <u>€ - 168.201</u> |
| Totale crediti verso i clienti | <u>€ 121.102</u> |

La posta “Altri crediti”, pari ad euro 2.138.517 è composta da:

| | |
|--|---------------------------|
| - Depositi cauzionali | € 1.922 |
| - Crediti da liquidare da Cueim Comunicazione | € 6.897 |
| - Credit vs Regione Calabria per contributi da incassare | € 60.583 |
| - Crediti vs Inail | € 2.667 |
| - Acconti per spese condominiali | € 632 |
| - Contributi di ricerche da incassare | <u>€ 2.065.816</u> |
| Totale | <u>€ 2.138.517</u> |

Ai sensi dell’art. 2427 n. 4 C.C., nella tabella n. 3 sono riportate le variazioni intervenute nella consistenza delle voci dell’attivo circolante e dei ratei e risconti attivi.

Tabella n. 3: Variazioni dell’attivo circolante

| Descrizione | Valore iniziale | Valore finale | Incremento | Decremento |
|----------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Rimanenze | 2.399.026 | 342.849 | 0 | 2.056.177 |
| Crediti verso i clienti | 221.639 | 121.102 | 0 | 100.537 |
| Crediti verso controllate | 0 | 30.000 | 30.000 | 0 |
| Crediti verso collegate | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Crediti verso l’erario | 442.093 | 545.643 | 103.550 | 0 |
| Altri crediti | 1.237.663 | 2.138.517 | 900.854 | 0 |
| Titoli | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Depositi bancari e postali | 2.599.416 | 1.214.938 | 0 | 1.384.478 |
| Assegni | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Denaro e valori in cassa | 911 | 1.888 | 977 | 0 |
| Totale circolante | 6.900.748 | 4.394.937 | 1.035.381 | 3.541.192 |
| Ratei e risconti attivi | 24.918 | 11.777 | 0 | 13.141 |
| TOTALE | 6.925.666 | 4.406.714 | 1.035.381 | 3.554.333 |

Come si deduce analizzando la tabella, il valore delle Rimanenze diminuisce di € 2.056.176, l’ammontare dei crediti verso clienti diminuisce di € 100.537 ed i crediti verso l’erario aumentano di € 103.550.

In particolare tale ultimo valore è legato:

- agli acconti di imposta, calcolati sui redditi fiscali di anni precedenti, maggiori del debito effettivo;
- al meccanismo della fatturazione elettronica secondo il meccanismo dello *split payment* con conseguente mancato incasso dell’iva a debito.

Tali variazioni incidono sulla diminuzione della liquidità bancaria (€1.384.478).

Ratei e risconti attivi

Nella voce ratei e risconti sono stati iscritti i proventi ed i costi che avranno manifestazione finanziaria nel corso dell’esercizio futuro ma di competenza del presente esercizio ed i costi ed i proventi che, pur avendo avuto manifestazione finanziaria prima della chiusura dell’esercizio, sono in parte di competenza dell’esercizio successivo. Si tratta, pertanto, di componenti di reddito comuni a due o più esercizi e la cui entità varia in ragione del tempo. In particolare la voce D) dell’attivo, pari ad €11.777 è composta da:

| | | |
|--|---|---------------|
| Risconti relativi a canoni di locazione | € | 800 |
| Risconti relativi a premi di assicurazione | € | 3.514 |
| Risconti relativi a costi per locazione macchine d’ufficio | € | 0 |
| Risconti attivi su premi per polizze fideiussorie | € | 1.494 |
| Risconti attivi su abbonamenti riviste | € | 206 |
| Risconti attivi su spese .condominiali | € | 154 |
| Risconti attivi su costi per servizi | € | 374 |
| Risconti relativi ad interessi passivi su finanziamenti (disaggio) | € | 1.818 |
| Risconti relativi ad altri costi | € | 3.207 |
| Ratei relativi ad interessi bancari | € | 210 |
| Importo complessivo per ratei e risconti attivi finali | € | 11.777 |

PASSIVO

Patrimonio netto

Il Patrimonio CUEIM è iscritto al valore nominale delle quote associative sottoscritte al tempo della costituzione dell’ente, cui si sono aggiunti, nel tempo, i risultati dei vari esercizi. Si precisa che anche nel corso del 2016 le quote associative sono state assoggettate a tassazione ai sensi del DPR

917/1986.

Nella tabella n. 4 sono dettagliate le variazioni intervenute nelle diverse poste del patrimonio netto. La voce “Altre riserve” comprende l’eventuale arrotondamento ad un’unità di Euro derivante dalla necessità di arrotondare in bilancio all’Euro valori contabili espressi in centesimi di Euro.

Tabella n. 4: Variazioni del patrimonio netto

| Descrizione | Saldo iniziale | Aumenti di Capitale | Convers.ne obbligazioni | Accantonamenti |
|---------------------------------|------------------|-----------------------------|-------------------------|------------------|
| Capitale | 3.908.634 | 0 | 0 | 0 |
| Riserva da sovrapprezzo | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Riserva da rivalutazione | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Riserva legale | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Riserva da acquisto az. proprie | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Riserve statutarie | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Altre riserve | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Utile/perdita riportate a nuovo | -1 | 0 | 0 | 0 |
| Risultato dell’esercizio | 857 | 0 | 0 | 0 |
| TOTALE | 3.909.490 | 0 | 0 | 0 |
| Descrizione | Altre variazioni | Assegn. risult. d’esercizio | Risultato d’esercizio | Saldo finale |
| Capitale | 0 | 857 | 0 | 3.909.491 |
| Riserva da sovrapprezzo | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Riserva da rivalutazione | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Riserva legale | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Riserva da acquisto az. proprie | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Riserve statutarie | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Altre riserve | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Utile/perdita riportate a nuovo | 2 | 0 | 0 | 1 |
| Risultato dell’esercizio | 0 | -857 | -358.330 | -358.330 |
| TOTALE | 2 | 0 | -358.330 | 3.551.162 |

Fondi rischi ed oneri

Tale posta compare in bilancio per l’importo di €973.776; esso deriva:

- da un accantonamento al fondo imposte e tasse effettuato nel corso del 2012 per € 50.000 incrementato nel corso dell’esercizio 2013 di € 150.000, per un importo complessivo di € 200.000;
- da accantonamenti per rischi di rendicontazione per € 847.000. Nel corso dell’esercizio tali accantonamenti non sono stati modificati, essendo stato ritenuto congruo il loro ammontare. Il fondo rischi è stato utilizzato per euro 73.224 per sanare alcune situazioni progettuali maggiormente complesse a causa dell’insorgere di alcune problematiche tecniche impreviste che hanno comportato l’utilizzo di maggiori risorse, in alcuni casi non rendicontabili, ma anche per le obiettive difficoltà di interazione con la committenza o per l’inattesa indisponibilità del responsabile di progetto. Si è pertanto ritenuto opportuno utilizzare il fondo rischi accantonato a copertura di tali imprevisti. L’utilizzo è avvenuto per €27.401 per copertura della perdita della commessa denominata Improvare e per € 42.758 per perdite derivanti dalla commessa denominata Ambientiamoci ed il resto per danni causati all’immobile di Verona.

L’accantonamento è stato determinato stimando il rischio di rendicontazione in relazione ai costi delle commesse non ancora terminate.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

In tale posta di bilancio è iscritto il valore del trattamento di fine rapporto dei dipendenti al 31/12/2016 comprensivo della quota maturata nell’esercizio e della rivalutazione del fondo

accantonato al 31 dicembre dell’esercizio 2015.

La voce ha avuto la movimentazione riassunta nella tabella n. 5. Il decremento di €4.267 è dovuto all’erogazione del TFR a dipendenti cessati nel corso dell’esercizio.

Tabella n. 5: Variazione dei debiti per TFR

| Descrizione | Valore iniziale | Valore finale | Incremento | Decremento |
|----------------|-----------------|---------------|---------------|--------------|
| Debiti per TFR | 71.439 | 95.166 | 27.994 | 4.267 |
| TOTALE | 71.439 | 95.166 | 27.994 | 4.267 |

Debiti

I debiti sono stati esposti in bilancio al valore nominale e comprendono le poste che sono riportate nelle tabelle n. 6 e 7. Nella tabella n. 6 è riportata la suddivisione dei debiti in base alla scadenza.

L’ammontare dei debiti verso le banche che deriva da un’unica operazione di finanziamento erogata nel 2012 (€750.000 dalla Banca di Credito Cooperativo di Roma) in concomitanza con l’acquisto della sede di Napoli, è in diminuzione.

Nel corso dell’esercizio 2016 i debiti verso banche hanno avuto la seguente movimentazione:

| | | |
|---|---|----------------|
| - saldo iniziale | € | 556.412 |
| - nuove erogazioni | € | 0 |
| - pagamento di rate di rimborso scadute | € | - 69.249 |
| Saldo finale | € | <u>487.163</u> |

L’importo residuo pari ad €487.163 è costituito da una quota pari ad €72.789 ossia l’ammontare delle rate di finanziamento che scadono entro 12 mesi e per €414.374 dalle rate con scadenza oltre i 12 mesi.

La posta è stata valutata al valore nominale, iscrivendo fra i risconti attivi la quota di disaggio ancora da ammortizzare. Non si è infatti considerato opportuno procedere ad una valutazione col criterio del costo ammortizzato in considerazione della limitata durata residua del debito.

Per quanto riguarda i debiti tributari (€60.428) la posta ha la seguente composizione:

| | | |
|--|---|---------------|
| - debiti per iva esigibile | € | 0 |
| - debiti per iva non esigibile a fine esercizio | € | 31.000 |
| - debiti per ritenute su redditi di lavoro autonomo | € | 15.393 |
| - debiti per ritenute su redditi di lavoro dipendente o assimilato | € | 14.035 |
| - debiti per imposte a saldo | € | <u>0</u> |
| Totale | € | <u>60.428</u> |

L’ammontare dei debiti per ritenute su redditi di lavoro dipendente (€ 49.320) deriva dalla liquidazione nel mese di dicembre dei compensi per i dipendenti e per i Collaboratori Coordinati e Continuativi.

Gli importi delle ritenute sono stati regolarmente versati nei termini con modello F24 del 16/01/2017 protocollo telematico B0841611701160117 con BCC di Cadidavid ABI 08416 CAB 11701 mentre l’ammontare del premio Inail a saldo è stato versato con F24 del 16/02/2017 protocollo telematico 17021416325234548 con BCC di Roma ABI 08327 e CAB 03239.

Per quanto riguarda gli acconti, la posta è determinata:

- dall’ammontare complessivo degli importi fatturati a Committenti, al netto dell’iva, per Commesse relative a ricerche non ancora ultimate;
- da importi incassati su commesse a rendicontazione non ancora ultimate.

Il valore complessivo di tale posta è pari ad €131.639 come risulta dal dettaglio seguente:

| COMMESSA | Acconti al 31/12/2015 |
|---------------|-----------------------|
| ERANID 4 | 44.794,00 |
| GAETA | 47.600,00 |
| ORIENTAMENTO | 10.245,90 |
| PESCA 2 | 29.000,00 |
| TOTALE | 131.639,90 |

Altri debiti (€780.873) la posta ha la seguente composizione:

| | | |
|--|----------|----------------|
| - debiti per spese condominiali | € | 338 |
| - debiti verso Enti per commessa MSS | € | 37.971 |
| - debiti verso Enti per commessa SIND | € | 255.900 |
| - debiti verso Enti per commessa NNIDAC | € | 284.967 |
| - debiti verso Enti per commessa COMMUNICATION | € | 3.900 |
| - debiti verso Enti per commessa PROMO | € | 4.071 |
| - debiti verso dipendenti e collaboratori a progetto | € | 46.374 |
| - debiti diversi | € | 1.716 |
| Totale | € | 780.873 |

Nella tabella numero 6 è riepilogata la composizione dei debiti con indicazione della loro scadenza mentre, nella tabella numero 7, le variazioni intervenute in tale posta nel corso dell’esercizio.

Tabella n. 6: Debiti

| Descrizione | Importo complessivo | Scadenti | | |
|------------------------------|---------------------|------------------|----------------|----------------|
| | | entro 1anno | entro 5 anni | oltre 5 anni |
| Debiti verso le banche | 487.163 | 72.789 | 240.910 | 173.464 |
| Acconti | 131.639 | 131.639 | 0 | 0 |
| Debiti verso fornitori | 184.943 | 184.943 | 0 | 0 |
| Debiti tributari | 60.428 | 60.428 | 0 | 0 |
| Debiti vs Enti previdenziali | 21.180 | 21.180 | 0 | 0 |
| Debiti vs controllata | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Altri debiti | 780.873 | 780.873 | 0 | 0 |
| TOTALE | 1.666.226 | 1.251.852 | 240.910 | 173.464 |

Tabella n. 7: Variazione dei Debiti

| Descrizione | Valore iniziale | Valore finale | Incremento | Decremento |
|------------------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| Debiti verso le banche | 556.412 | 487.163 | 0 | 69.249 |
| Acconti | 2.320.738 | 131.639 | 0 | 2.189.099 |
| Debiti verso fornitori | 362.140 | 184.943 | 0 | 177.197 |
| Debiti tributari | 88.238 | 60.428 | 0 | 27.810 |
| Debiti vs Enti previdenziali | 55.389 | 21.180 | 0 | 34.209 |
| Debiti vs controllata | 173 | 0 | 0 | 173 |
| Altri debiti | 636.752 | 780.873 | 144.121 | 0 |
| TOTALE | 4.019.842 | 1.666.226 | 144.121 | 2.497.737 |

Debiti garantiti da garanzia reale

L’importo che appare fra i “Conti d’ordine” di €1.990.697 si riferisce alle seguenti fidejussioni e ipoteche:

| FIDEJUSSIONI IN ESSERE AL 31/12/2016 | | |
|--------------------------------------|--------------|-----------|
| A FAVORE DI | PER COMMESSA | IMPORTO |
| REGIONE CAMPANIA | ATTIVITI | 82.830,44 |
| REGIONE CAMPANIA | MY FAIR CITY | 96.542,56 |

| | | |
|-------------------------------|------------------------|---------------------|
| REGIONE CAMPANIA | VIAGGIARTE | 59.006,50 |
| MIUR | SNECS | 127.500,00 |
| ST.AZ.LI QUANTITATIVI | PARTECIPAZIONE A BANDO | 1.967,21 |
| CONSORZIO 3 | SMART CASE | 122.850,00 |
| TOTALE | | 490.696,71 |
| IPOTECHE AL 31/12/2016 | | |
| A FAVORE DI | PER | IMPORTO |
| BCC DI ROMA | MUTUO NAPOLI | 1.500.000,00 |

Ratei e risconti passivi

Ai sensi dell’art. 2427 n. 7.2 C.C. precisiamo che l’importo di €33.190 deriva da :

| | | |
|--|----------|---------------|
| Ratei relativi a spese per il personale | € | 30.244 |
| Ratei relativi ad utenze energetiche | € | 924 |
| Ratei relativi ad altre utenze | € | 0 |
| Ratei relativi a utenze di telefonia | € | 524 |
| Risconti passivi relativi a ricavi | € | 1.498 |
| Importo complessivo per ratei e risconti passivi finali | € | 33.190 |

Le variazioni sono riportate nella tabella n. 8.

Tabella n. 8: Variazione dei ratei e risconti passivi

| Descrizione | Valore iniziale | Valore finale | Incremento | Decremento |
|--------------------------|-----------------|---------------|------------|---------------|
| Ratei e risconti passivi | 48.574 | 33.190 | 0 | 15.384 |
| TOTALE | 48.574 | 33.190 | 0 | 15.384 |

- * -

CONTO ECONOMICO

I ricavi, proventi, costi ed oneri sono stati rilevati in bilancio secondo il principio della competenza, mediante l’iscrizione di ratei e risconti.

Il valore della produzione rappresenta il complesso degli introiti, a qualunque titolo incassati dal CUEIM, per la realizzazione di ricerche e per la creazione di valore scientifico a favore dei committenti e per la sua diffusione nella comunità nazionale.

Entrando nel dettaglio delle poste più significative segnaliamo che:

- la voce A)-1) del Conto Economico è relativa ai ricavi ed agli introiti per commesse soggette a rendicontazione, derivanti dall’attività di ricerca effettuata dal CUEIM;
- la voce A)-2) del Conto Economico - “Variazione delle rimanenze” - è determinata come differenza fra il valore delle commesse alla fine dell’esercizio, rispetto al medesimo valore al 31 dicembre dell’esercizio precedente;
- la voce A)-5) del Conto Economico - Altri ricavi e proventi - è comprensiva, tra l’altro:
 - per l’ammontare di €8.000 di contributi associativi e liberali;
 - per l’ammontare di €33.447 di passività iscritte in bilancio in precedenti esercizi come fatture da ricevere che erano state stimate in eccesso, debiti che si sono prescritti e di un’analitica nuova stima dei debiti;
 - sopravvenienza derivante da una transazione al 66,66% relativa ad un debito risalente agli anni 2011-2012-2013 per €89.660.
 - cessione della Rivista “Sinergie” alla Fondazione CUEIM per un ammontare di €30.000;

- per l’utilizzo del fondo rischi, di cui si è già scritto in precedenza, per un ammontare di € 27.401.
- la voce B)-7 “Costi per servizi” comprende le spese per il personale addetto allo svolgimento delle varie commesse di ricerca svolte dal CUEIM; il dettaglio è riportato nel successivo prospetto dei componenti negativi di reddito. In tale prospetto la voce residuale “Altri costi per servizi” è composta prevalentemente da costi direttamente collegati alla ricerca.
- la voce B)- 9 “Costi per il personale” ha subito un incremento rispetto all’esercizio precedente; di seguito sono riportate le motivazioni che hanno causato incrementi e decrementi del costo;
 - incrementi:
 - l’effetto del personale stabilizzato durante l’anno 2015, in tale anno ha influenzato il costo per circa 6 mesi, mentre nel 2016 per 12 mesi;
 - stabilizzazione a tempo determinato di due collaboratori utilizzati per portare a termine commesse in corso;
 - decrementi:
 - riduzione dell’orario per 3 mesi come stabilito dalla spending review;
 - dimissioni di un dipendente.

Si prevede che nel 2017 il costo sarà inferiore al 2016 per effetto della cessazione di due dipendenti a tempo determinato e degli altri provvedimenti adottati per il contenimento dei costi.
- la voce B-14) “Oneri diversi di gestione” comprende spese sostenute dai ricercatori per viaggi e missioni per un valore di €83.271.

Il dettaglio dei componenti positivi e negativi di reddito è riportato nel prospetto successivo in cui i valori sono espressi all’unità di Euro.

COMPONENTI NEGATIVI DI REDDITO

COSTI PER SERVIZI

| | |
|-----------------------------------|------------------|
| Trasporti/Corrieri | 389 |
| Servizi Commerciali | 2.637 |
| Servizi Amministrativi | 27.648 |
| Utenze Energetiche | 11.147 |
| Altre Utenze | 0 |
| Utenze Telefoniche | 23.588 |
| Altri Costi per Servizi e Ricerca | 714.118 |
| Spese per Ricercatori a progetto | 576.945 |
| Oneri Bancari e Carte di Credito | 3.309 |
| Manutenzioni e Riparazioni | 11.275 |
| Premi di assicurazione | 29.637 |
| Compensi ai Sindaci | 9.161 |
| Servizi | 1.409.854 |

COSTI PER GODIMENTO DEI BENI DI TERZI

| | |
|-----------------------------------|---------------|
| Affitti e locazioni passive | 63.833 |
| Godimento di Beni di Terzi | 63.833 |

COSTI DEL PERSONALE

| | |
|--------------------------|---------|
| Costo Salari e Stipendi | 378.351 |
| Costo Contributi Sociali | 76.661 |

| | |
|------------------------|----------------|
| Accantonamento per TFR | 28.271 |
| Personale | 483.283 |

AMMORTAMENTI ED ACCANTONAMENTI

| | |
|---|---------------|
| Ammortamento Altri Costi Pluriennali | 843 |
| Ammortamento delle Immobilizzazioni Immateriali | 843 |
| Ammortamento Immobili Civili | 50.462 |
| Ammortamento Impianti e Macchinari | 1.568 |
| Ammortamento Altri Beni | 93 |
| Ammortamento Macchine d'Ufficio | 7.510 |
| Ammortamento Mobili ed Arredi | 6.267 |
| Ammortamento Indeducibile | 85 |
| Ammortamenti delle Immobilizzazioni Materiali | 65.985 |
| Accantonamento per Perdite Presunte su Crediti | 0 |
| Accantonamento per Rischi generici | 0 |
| Accantonamenti per perdite su Crediti e per Rischi | 0 |

ONERI DIVERSI DI GESTIONE

| | |
|-----------------------------------|----------------|
| Imposte Comunali | 20.128 |
| Sopravvenienze passive | 12.128 |
| Altri costi correnti | 14.695 |
| Arrotondamenti | 59 |
| Carburanti e lubrificanti | 195 |
| Cancelleria | 11.793 |
| Spese Postali | 2.176 |
| Bollo Auto | 291 |
| Spese Non Deducibili | 1.863 |
| Spese di Rappresentanza ed Omaggi | 191 |
| Ristoranti e Hotel | 15.714 |
| Spese viaggi e Missioni | 12.075 |
| Spese viaggio | 55.482 |
| Donazioni | 1.520 |
| Spese Condominiali | 7.524 |
| Quotidiani e Riviste | 955 |
| Oneri Diversi di Gestione | 156.789 |

INTERESSI ED ONERI FINANZIARI

| | |
|--|---------------|
| Interessi Passivi su Prestiti | 625 |
| Interessi Passivi su Mutui Ipotecari | 11.190 |
| Interessi Passivi verso banche | 0 |
| Interessi Passivi su Altri Debiti e Perdite su Cambi | 1 |
| Interessi ed Oneri Finanziari | 11.816 |

AREA FISCALE

| | |
|---------------------------------------|------------------|
| Imposte e Tasse dell'esercizio | 0 |
| Imposte e Tasse dell'esercizio | 0 |
| TOTALE COSTI | 2.192.403 |
| Risultato d'esercizio | -358.330 |
| TOTALEA PAREGGIO | 1.834.073 |

COMPONENTI POSITIVI DI REDDITO

| | |
|--|-------------------|
| Ricavi Prestazioni di Servizi e introiti diversi derivanti da commesse a rendicontazione | 3.687.866 |
| Ricavi Vendite e Prestazioni | 3.687.866 |
| Variazione Commesse in Corso di Esecuzione | -2.056.176 |
| Variazione Rimanenze in Corso di Lavorazione | -2.056.176 |
| Arrotondamenti | 1.253 |
| Altri proventi | 60.284 |
| Sopravvenienze attive | 123.107 |
| Altri Ricavi | 184.644 |
| Contributi per Ricerche | 2.000 |
| Contributi Associativi | 6.000 |
| Altri Ricavi | 8.000 |
| Interessi Attivi su Titoli | 0 |
| Interessi Attivi su C/C Bancari e Utili su Cambi | 9.739 |
| Proventi Diversi | 0 |
| Proventi Finanziari | 9.739 |
| Plusvalenze | 0 |
| Proventi Diversi | 0 |
| TOTALE RICAVI | 1.834.073 |

Altri dati

In ossequio a quanto disposto dall’art. 2427 C.C. precisiamo inoltre che:

- l’ente ha prestato le garanzie reali su beni di proprietà (art. 2427 n. 6 C.C.) descritte in precedenza;
- non vi sono effetti significativi delle variazioni nei cambi valutari verificatisi successivamente alla chiusura dell’esercizio (art. 2427 n. 6 bis C.C.);
- non vi sono crediti o debiti relativi ad operazioni che prevedono l’obbligo per l’acquirente di retrocessione a termine;
- non vi sono oneri finanziari imputati a voci iscritte nell’attivo (art. 2427 n. 6 ter C.C.);
- le voci del patrimonio netto sono state descritte precedentemente; per quanto riguarda la loro utilizzabilità, ai sensi dell’art. 2427 n. 7 bis C.C. si precisa che tutti i valori derivano da quote associative e da risultati positivi di gestione;
- non vi sono oneri finanziari capitalizzati (art. 2427 n. 8 C.C.);
- non vi sono impegni non risultanti dallo stato patrimoniale ad eccezione di quanto riportato nei conti d’ordine (art. 2427 n. 9 C.C.);
- per quanto riguarda la ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni secondo categorie di attività e secondo aree geografiche (art. 2427 n. 10 C.C.) non vi è nulla da segnalare: tutti i ricavi sono stati conseguiti all’interno del territorio italiano;
- non vi sono proventi da partecipazioni (art. 2427 n. 11 C.C.) ad eccezione di quanto esposto nel conto economico fra i “proventi finanziari”;
- per quanto riguarda gli interessi e altri oneri finanziari (art. 2425 n. 17 C.C.) la composizione è la seguente (art. 2427 n. 12 C.C.):

| | |
|---|-----------------|
| - interessi passivi verso le banche per altre operazioni di finanziamento | € 625 |
| - interessi passivi verso le banche su mutui | € 11.190 |
| - interessi passivi verso le banche per scoperti di conto corrente | € 0 |
| - interessi passivi diversi e perdite su cambi | € 1 |
| Totale | € 11.816 |
- non vi sono oneri o proventi straordinari (art. 2427 n. 13 C.C.);
- non vi sono imposte differite o anticipate da evidenziare (art. 2427 n. 14 C.C.);
- CUEIM ha avuto mediamente 16 dipendenti, di cui 3 part-time ed un apprendista, tutti impiegati (art. 2427 n. 15 C.C.);

- agli amministratori non è stata erogata indennità alcuna; i sindaci hanno maturato complessivamente un’indennità di €9.161 (art. 2427 n. 16 C.C.);
- CUEIM non ha emesso azioni o altri strumenti finanziari (art. 2427 n. 17, 18 e 19 C.C.);
- in merito ai finanziamenti effettuati dai soci a CUEIM non vi è nulla da segnalare (art. 2427 n. 19 bis C.C.);
- con riferimento a patrimoni e finanziamenti destinati ad uno specifico affare non vi è nulla da segnalare (art. 2427 n. 20 e 21 C.C.);
- CUEIM non ha in corso operazioni di locazione finanziaria (art. 2427 n. 22 C.C.);
- misura e motivazione delle riduzioni di valore applicate alle immobilizzazioni immateriali di durata indeterminata (art. 2427 3 bis C.C.): non vi è nulla da segnalare;
- Società ed Enti che esercitano attività di direzione e controllo (artt. 2361 co. 2 C.C. e 2497 bis co. 4 del C.C.): CUEIM non è soggetto ad attività di direzione o controllo da parte di altri Enti o Società;
- fair value degli strumenti finanziari (art. 2427 bis co. 1 del C.C.): nessun importo da segnalare.

Normativa sulla privacy

L’1/1/2004 è entrato in vigore il D.Lgs. 196/2003, “Codice in materia di protezione dei dati personali” che riunisce, riordina e sostituisce la normativa già in vigore. La nuova normativa impone l’adozione e l’aggiornamento di adempimenti e procedure, specialmente in materia di sicurezza delle informazioni, indicando una soglia di misure minime da attivare ed un calendario di scadenze. Si segnala che CUEIM ha già provveduto a redigere il D.P.S. che viene costantemente tenuto aggiornato.

Rendiconto Finanziario

Il Principio contabile OIC 10, emanato nell’agosto 2014 ed applicabile insieme ad altri rinnovati principi ai bilanci chiusi a partire dal 31/12/2014, raccomanda l’inclusione del Rendiconto Finanziario in nota integrativa. Nonostante il Codice Civile non preveda espressamente la redazione del Rendiconto Finanziario come schema di bilancio obbligatorio per strutture come il CUEIM (Art. 2435 bis C.C.), la sua redazione è quanto meno opportuna quale declinazione dei postulati del bilancio indicati nell’art. 2423 del Codice Civile, il quale prevede che “il bilancio d’esercizio deve essere redatto con chiarezza e deve rappresentare in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società e il risultato economico d’esercizio”. Al Rendiconto Finanziario viene dunque oggi attribuita una maggiore e rinnovata importanza, tanto che l’Organismo Italiano di Contabilità ha inteso sostituire con un apposito principio contabile - l’OIC 10, appunto - le indicazioni precedentemente previste nell’OIC 12. Nel prospetto seguente viene riportato il Rendiconto Finanziario del CUEIM per gli esercizi 2015 e 2016.

RENDICONTO FINANZIARIO ANNI 2015 – 2016

| | 2015 | 2016 |
|--|----------------|------------------|
| RISULTATO DI ESERCIZIO | 857 | - 358.330 |
| <i>Ammortamenti</i> | 84.739 | 66.828 |
| <i>Accantonamenti a Fondo Rischi</i> | - | - |
| <i>Accantonamenti per TFR</i> | 19.870 | 27.994 |
| <i>Oneri vari non monetari</i> | | |
| <i>Ricavi vari non monetari</i> | 236.786 | 123.106 |
| <i>Svalutazione quota partecipazione GB</i> | 2.397 | |
| A AUTOFINANZIAMENTO | 344.649 | - 140.402 |
| GESTIONE COMMESSE | | |
| <i>Variazione Rimanenze</i> | 5.134.994 | 2.056.177 |
| <i>Variazioni acconti su commesse</i> | - 4.219.154 | - 2.189.097 |
| <i>Ricavi non monetari direttamente imputabili alle commesse</i> | | 6.048 |
| <i>Utilizzo Fondo Rischi</i> | | -70.159 |
| C LIQUIDITÀ GENERATA/ASSORBITA DALLA GESTIONE COMMESSE | 915.840 | - 197.031 |

| | | | | |
|---|-------------|-------------------|-----------|--------------------|
| <i>Variazione crediti e poste similari del circolante</i> | - 1.122.058 | | - 919.619 | |
| <i>Variazione debiti e poste similari del circolante</i> | - 1.374.882 | -2.496.940 | - 239.807 | - 1.159.426 |
| <i>Variazioni di investimenti in capitale fisso</i> | -15.277 | | -10.061 | |
| <i>Variazioni di altre attività consolidate</i> | -964 | | 200.000 | |
| <i>Variazioni del patrimonio netto</i> | | | | |
| <i>Variazioni di finanziamenti bancari</i> | -66.024 | | -69.249 | |
| <i>Variazione Fondi rischi e oneri</i> | - | | - 3.065 | |
| <i>Variazione debito TFR</i> | -24.898 | - 107.163 | - 4.267 | 113.358 |
| B <i>LIQUIDITA' GENERATA /ASSORBITA DALLA GESTIONE</i> | | -2.604.103 | | - 1.046.068 |
| A+B+C <i>FLUSSO DI CASSA COMPLESSIVO NELL'ESERCIZIO</i> | | -1.343.614 | | - 1.383.501 |
| <i>LIQUIDITÀ INIZIALE</i> | | 3.943.941 | | 2.600.327 |
| <i>LIQUIDITÀ FINALE</i> | | 2.600.327 | | 1.216.826 |
| <i>VARIAZIONE DELLE DISPONIBILITÀ LIQUIDE</i> | | -1.343.614 | | - 1.383.501 |

Tutto ciò premesso, si propone all’Assemblea dei Signori Associati l’approvazione del bilancio con la destinazione del risultato negativo di €358.330 a decremento del patrimonio del CUEIM il cui ammontare netto verrà così a risultare pari a €3.551.162.

Il Consiglio di Amministrazione