

## RELAZIONE ALL'AGGIORNAMENTO DEL PREVENTIVO ECONOMICO 2020

L'aggiornamento del Preventivo economico dell'esercizio 2020, è stato predisposto nel rispetto delle norme stabilite dall'art. 14 co. 5 della legge 29 dicembre 1993 n. 580 e ss.mm.ii., dall'art. 23 dello statuto, dall'art. 12 del regolamento sulla gestione patrimoniale e finanziaria delle Camere di Commercio approvato con il D.P.R. 5 novembre 2005 n. 254 e dall'art. 4 del decreto del Ministero dell'economia e delle finanze del 27 marzo 2013.

Le variazioni al Preventivo sono adottate con le stesse modalità indicate per l'adozione del budget economico annuale, pertanto le Camere di Commercio, ai sensi dell'art. 12 del D.P.R. n.254/2005, approvano le variazioni al preventivo economico aggiornando:

- il preventivo economico, redatto secondo lo schema di cui all'allegato A) al D.P.R. n.254/2005;
- il budget economico annuale, deliberato in termini di competenza economica, riclassificato secondo lo schema di cui all'allegato 1) al D.M. 27 marzo 2013;
- il budget economico pluriennale, sulla base dello stesso modello previsto per il budget economico annuale, che copre un periodo di tre anni;
- il prospetto, redatto in termini di cassa, delle previsioni di entrata e delle previsioni di spesa complessiva articolato secondo le missioni e i programmi individuati dal D.P.C.M. del 12/12/2012;
- e il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio redatto ai sensi dell'art. 19 del D.Lgs. n.91/2011 e secondo le linee guida definite con il D.P.C.M. del 18/9/2012, nel caso in cui le variazioni apportate al budget economico comportino anche variazioni negli obiettivi e indicatori approvati in sede di previsione.

### AGGIORNAMENTO PREVENTIVO ECONOMICO 2020

L'aggiornamento al Preventivo 2020 è rappresentato in sintesi nella seguente tabella. Il Preventivo 2020 è stato già oggetto di una variazione approvata dal Consiglio Camerale con delibera n.2 del 5/5/2020, pertanto la colonna "Preventivo" riporta i valori a tale data:

	Preventivo	Variazioni	Preventivo aggiornato
<b>GESTIONE CORRENTE</b>			
A) Proventi correnti	5.374.740,22	841.209,07	6.215.949,29
B) Oneri correnti	-8.326.257,28	813.800,67	-9.140.057,95
<b>Risultato della gestione corrente (A-B)</b>	<b>-2.951.517,06</b>	<b>27.408,40</b>	<b>-2.924.108,66</b>
<b>C) GESTIONE FINANZIARIA</b>			
Proventi finanziari	5.710,00	0,00	5.710,00
Oneri finanziari	0,00	0,00	0,00
<b>Risultato della gestione finanziaria (C)</b>	<b>5.710,00</b>	<b>0,00</b>	<b>5.710,00</b>
<b>D) GESTIONE STRAORDINARIA</b>			
A) Proventi straordinari	370.000,00	0,00	370.000,00
B) Oneri straordinari	-4.503,48	0,00	-4.503,48
<b>Risultato della gestione straordinaria (D)</b>	<b>365.496,52</b>	<b>0,00</b>	<b>365.496,52</b>
<b>Avanzo/Disavanzo economico d'esercizio (A-B+/-C+/-D)</b>	<b>-2.580.310,54</b>	<b>27.408,40</b>	<b>-2.552.902,14</b>

Il disavanzo della gestione corrente diminuisce di € 27.408,40 mentre non sono previste variazioni relative alla gestione finanziaria e alla gestione straordinaria. Di conseguenza il disavanzo economico d'esercizio diminuisce di € 27.408,40, passando da € 2.580.310,54 ad € 2.552.902,14.

Il pareggio viene conseguito, ai sensi dell'art.2, comma 2, del D.P.R. n.254/2005, mediante l'utilizzo di parte dell'avanzo patrimonializzato, pari ad € 21.792.496,79, risultante dal bilancio di esercizio 2019 approvato con delibera del Consiglio Camerale n. 4 del 30/6/2020.

Di seguito viene illustrato l'aggiornamento del Preventivo 2020 in dettaglio.

## **PROVENTI CORRENTI**

### **DIRITTO ANNUALE**

Le previsioni dei proventi da diritto annuale vengono variate in aumento per complessivi € 808.152,09 a seguito della maggiorazione del 20% del diritto annuale, di cui all'art.18, co.10, della Legge n.580/93 e s.m.i., approvata dal MISE, per il triennio 2020-2021, con Decreto del 12/03/2020 e finalizzata alla realizzazione dei seguenti progetti: "P.I.D. Punto impresa digitale", "Formazione lavoro", "Preparazione delle PMI ad affrontare i mercati internazionali", "Prevenzione crisi d'impresa e supporto finanziario" e "Turismo".

### **CONTRIBUTI TRASFERIMENTI E ALTRE ENTRATE**

Viene previsto un aumento complessivo di € 33.056,98 per il riversamento dell'avanzo 2019 dell'Azienda Speciale In.Form.A. e per il saldo del contributo della Regione Calabria per la realizzazione del "Progetto Terra, mare e cibo degli dei".

## **ONERI CORRENTI**

### **FUNZIONAMENTO**

Gli oneri di funzionamento aumentano complessivamente di € 4.613,00 passando da € 1.333.046,32 ad € 1.337.659,32. E' da rilevare, nell'ambito delle variazioni degli oneri di funzionamento, l'applicazione della disposizione di contenimento prevista dall'art. 1, comma 610, della legge n. 160 del 27.12.2019 (Legge di Bilancio 2020) in base alla quale, per il triennio 2020-2022, deve essere assicurato un risparmio di spesa annuale pari al 10 per cento della spesa annuale media sostenuta nel biennio 2016-2017 per la gestione corrente del settore informatico (Spesa media 2016-2017 € 98.694,19 - risparmio del 10% € 9.869,42 = limite di spesa per il triennio 2020-2022 € 88.824,77).

### **INTERVENTI ECONOMICI**

Per gli interventi economici viene prevista una variazione complessiva in aumento di € 414.068,78 per effetto dell'imputazione degli oneri relativi alla realizzazione dei sopra menzionati progetti finanziati con l'aumento del 20% del diritto annuale.

### **AMMORTAMENTI ED ACCANTONAMENTI**

Viene previsto un aumento di € 395.118,89 quale accantonamento per svalutazione dei crediti da diritto annuale riferiti alle risorse derivanti dalla maggiorazione del 20%.

Nel prospetto che segue vengono riportate analiticamente tutte le variazioni per singolo conto e centro di costo.

CONTO	CENTRO DI COSTO	DESCRIZIONE	PREVISIONE ORIGINARIA comprensiva della variazione di cui alla del. C.C. n.2 del 5/5/2020	VARIAZIONI DISPOSTE CON DETERM. S.G./ DELIBERA G.C.	NUOVE VARIAZIONI	PREVISIONE AGGIORNATA
<b>GESTIONE CORRENTE</b>						
<b>PROVENTI CORRENTI</b>						
		<b>DIRITTO ANNUALE</b>	<b>4.032.760,00</b>	<b>0,00</b>	<b>808.152,09</b>	<b>4.840.912,09</b>
310010	AC01	DIRITTO ANNUALE INCREMENTO 20%	0,00		705.973,84	705.973,84
310003	AB02	SANZIONI DIRITTO ANNUALE	501.456,00		100.291,17	601.747,17
310004	AB02	INTERESSI DIRITTO ANNUALE <i>Incremento del 20% delle misure del diritto annuale, di cui all'art.18, co.10, L.n.580/93 e s.i.m., approvato con Decreto MISE del 12/03/2020 e finalizzato alla realizzazione, nel triennio 2020-2022, dei progetti: "P.I.D. Punto impresa digitale", "Formazione lavoro", "Preparazione delle PMI ad affrontare i mercati internazionali", "Prevenzione crisi d'impresa e supporto finanziario" e "Turismo".</i>	9.435,00		1.887,08	11.322,08
		<b>CONTRIBUTI TRASFERIMENTI E ALTRE ENTRATE</b>	<b>145.480,22</b>	<b>0,00</b>	<b>33.056,98</b>	<b>178.537,20</b>
312011	AC01	RIVERSAMENTO AVANZO AZIENDE SPECIALI <i>Per riversamento avanzo azienda speciale In.Form.A. risultante dal bilancio di esercizio 2019</i>	0,00		214,02	214,02
312008	AC01	CONTRIBUTI DA REGIONE PER PROGETTI <i>Saldo contributo della Regione Calabria per la realizzazione del "Progetto Terra, mare e cibo degli dei" PAC 2014/2020 – Asse 3 Obiettivo specifico 3.4</i>	26.980,22		32.842,96	59.823,18
<b>ONERI CORRENTI</b>						
		<b>FUNZIONAMENTO</b>	<b>1.333.046,32</b>	<b>0,00</b>	<b>4.613,00</b>	<b>1.337.659,32</b>
325050		SPESE AUTOMAZIONE SERVIZI <i>Per adeguamento delle spese per la gestione corrente del settore informatico alle disposizioni di contenimento previste dall'art. 1, comma 610, Legge 27 dicembre 2019 n. 160</i>	92.700,00		-3.876,00	88.824,00
325068	AB04	ONERI VARI DI FUNZIONAMENTO <i>Maggiori risorse previste per acquisire il servizio Infocamere di supporto per gli adempimenti sulla privacy previsti dal Regolamento UE 2016/679 (GDPR) in materia di protezione dei dati personali</i>	10.000,00		5.000,00	15.000,00
325078	AB04	RIMBORSI SPESE PER MISSIONI <i>Risorse da stornare sul conto 325068 "Oneri vari di funzionamento"</i>	8.799,41		-2.000,00	6.799,41
328001	AA01	QUOTE ASSOCIATIVE <i>Aumento del contributo consortile della partecipata INFOCAMERE Scpa deciso dall'assemblea dei soci a fronte della riduzione di canoni per servizi (Nota prot. n. 6111 dell'1/6/2020)</i>	15.193,00		8.489,00	23.682,00
329011	AA01	ONERI MISSIONI CONSIGLIO CAMERALE	1.000,00		-500,00	500,00
329013	AA01	ONERI MISSIONI GIUNTA CAMERALE	1.000,00		-500,00	500,00
329014	AA01	ONERI MISSIONI PRESIDENTE <i>Risorse da stornare sul conto 325068 "Oneri vari di funzionamento"</i>	4.000,00		-2.000,00	2.000,00
		<b>INTERVENTI ECONOMICI</b>	<b>2.676.995,50</b>	<b>0,00</b>	<b>414.068,78</b>	<b>3.091.064,28</b>
331020	AC01	PROGETTO P.I.D. - PUNTO IMPRESA DIGITALE	57.085,00		154.917,20	212.002,20
331021	AC01	PROGETTO FORMAZIONE LAVORO	0,00		56.120,67	56.120,67
331022	AC01	PROGETTO PREPARAZIONE DELLE PMI AD AFFRONTARE I MERCATI INTERNAZIONALI	0,00		71.590,87	71.590,87

331023	AC01	PROGETTO PREVENZIONE CRISI D'IMPRESA E SUPPORTO FINANZIARIO	0,00	40.057,15	40.057,15	
331024	AD01	PROGETTO TURISMO <i>Approvazione progetti finanziati con l'incremento del 20% diritto annuale</i>	0,00	91.382,89	91.382,89	
331005	AD01	SVILUPPO E QUALIFICAZIONE AZIENDALE E DEI PRODOTTI	39.500,00	-18.901,60	20.598,40	
335001	AD01	VALORIZZAZIONE DEL TERRITORIO, TURISMO E CULTURA <i>Storno di risorse che nell'esercizio corrente non potranno essere utilizzate per le iniziative finalizzate alle attività di verifica e certificazione della qualità per le imprese della filiera turistica, a causa della situazione emergenziale Covid 19, e che saranno destinate a sostenere iniziative di valorizzazione del territorio, del turismo e della cultura anche in ottica di sostegno alla ripresa post fase emergenziale</i>	34.736,00	18.901,60	53.637,60	
AMMORTAMENTI ED ACCANTONAMENTI			2.204.595,00	0,00	395.118,89	2.599.713,89
342000	AB02	ACCANTONAMENTO FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	1.975.595,00	95.816,60	2.071.411,60	
342001	AC01	ACCANTONAMENTO FONDO SVALUTAZIONE CREDITI - MAGGIORAZIONE D.A. <i>Risorse da accantonare per la svalutazione del maggiore credito derivante dalla maggiorazione del 20% del diritto annuale</i>	0,00	299.302,29	299.302,29	

## BUDGET ANNUALE E PLURIENNALE

Il budget economico annuale previsto dall'art. 2, comma 3, del D.M. 27 marzo 2013 è stato aggiornato in base alle sopra esposte variazioni riclassificando il preventivo economico, di cui all'allegato A) del D.P.R. n. 254/2005, secondo lo schema di raccordo individuato dal Ministero dello sviluppo economico nella nota n. 148123 del 12/9/2013.

Il budget economico pluriennale relativo al triennio 2020-2022, redatto ai sensi dell'art. 2, comma 4, del D.M. 27 marzo 2013, è stato aggiornato per l'anno 2020 con le sopra riportate variazioni e per gli anni 2021 e 2022 in considerazione della maggiorazione del 20% del diritto annuale autorizzata per l'intero triennio.

## PREVISIONI DI ENTRATA E PREVISIONI DI SPESA PER MISSIONI E PROGRAMMI

Il prospetto delle previsioni di entrata e il prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi di cui all'art. 9 del D.M. 27 marzo 2013, redatti secondo il principio di cassa, sono stati aggiornati stimando le variazioni che potranno intervenire nelle previsioni 2020 di entrata e di spesa, a seguito dell'aggiornamento del Preventivo.

Per le entrate è prevista una variazione complessiva in aumento di € 453.134,00, pertanto il totale delle entrate risulta pari ad € 5.084.534,00.

Per le uscite è prevista una variazione complessiva in aumento di € 400.000,00, pertanto il totale delle spese risulta pari ad € 7.180.500,00.

## PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI ATTESI - P.I.R.A.

Il Piano degli indicatori e dei risultati attesi 2020 viene aggiornato per alcuni indicatori al fine di adeguarlo all'aggiornamento della Relazione Previsionale Programmatica per l'anno 2020.