



Aggiornamento Bilancio Preventivo

Esercizio 2020

**Delibera di Giunta
con i poteri del Consiglio camerale
n. 43 del 20.4.2020**

- Aggiornamento Bilancio preventivo - Allegato A) DPR 254/2005
- Relazione della Giunta sull'aggiornamento del bilancio preventivo
- Budget Economico aggiornato - D.M. 27.3.2013
- Budget Economico pluriennale aggiornato - D.M. 27.3.2013
- Aggiornamento Previsioni di Entrata - D.M. 27.3.2013
- Aggiornamento Previsioni di Spesa per missioni e programmi - D.M.
27.3.2013



DELIBERA GIUNTA CAMERALE N. 43 DEL 20/04/2020

AGGIORNAMENTO DEL BILANCIO DI PREVISIONE 2020

Il Presidente, assistito dal Segretario Generale, riferisce:

con delibera del Consiglio n. 9C/2019, è stata approvata la Relazione previsionale e programmatica per l'anno 2020 e successivamente con la delibera n. 14/C del 16.12.2019 il Bilancio di previsione per l'anno 2020.

Il presente aggiornamento di bilancio Preventivo è stato predisposto sulla base dell'esigenza di adeguare le previsioni di spesa e di entrata effettuate in occasione del bilancio approvato in data 14 dicembre 2019 per tenere conto sia dei seguenti interventi normativi:

- Legge 27 dicembre 2019 n. 160 (Legge di Bilancio 2020) che introduce importanti novità in materia di limitazioni di spesa e nota congiunta Mise/Mef di chiarimento sulle modalità di applicazione del nuovo meccanismo di calcolo delle limitazioni di spesa per le Camere di Commercio
- Decreto del Ministero dello Sviluppo Economico dell'11 dicembre 2019 (G.U. del 5.2.2020) che definisce le indennità e i rimborsi spese spettanti ai collegi dei revisori dei conti e le tipologie di rimborsi spese spettanti agli organi degli enti camerali
- D.L. n. 18/2020 cosiddetto "Cura Italia", preceduto da diversi D.P.C.M., che ha tra le altre misure avuto lo scopo di contenere la diffusione del contagio e introdotto severe restrizioni alle libertà personali e alle attività economico-produttive
- Decreto del Ministero dello Sviluppo Economico del 12 marzo 2020 di autorizzazione all'integrazione del 20% del diritto annuale per la realizzazione dei progetti di rilevanza strategica nazionale e regionale
- D.L. n. 23/2020 che dispone la proroga di tutti gli organi di amministrazione e controllo degli enti pubblici di cui all'articolo 1, comma 2, della legge 31 dicembre 2009, n. 196, fino alla cessazione della situazione di emergenza sanitaria e fino alla loro ricostituzione
- note informative Unioncamere Nazionale del 27 marzo e del 10 aprile in materia di equilibrio finanziario e pareggio di bilancio delle Camere di Commercio,

sia della volontà dell'Ente di intervenire in maniera straordinaria a sostegno della difficile situazione in cui versa il sistema economico provinciale a seguito dell'emergenza sanitaria da Covid-19.

Il presente aggiornamento del bilancio preventivo 2020 riveste carattere di particolare urgenza per consentire all'Ente di adeguare le proprie previsioni di spesa alla mutata situazione di emergenza sanitaria e alla conseguente crisi economica che ne è derivata, nonché ai provvedimenti già assunti a supporto del sistema economico-produttivo (delibere n. 37 e 38/2020).

Al fine di poter rendere immediatamente esecutiva la variazione delle previsioni del bilancio preventivo 2020 e mettere a disposizione del sistema economico-produttivo del territorio le relative risorse, il presente aggiornamento del Bilancio Preventivo 2020 viene preso in esame dalla Giunta, che assume i poteri del Consiglio, ai sensi di quanto previsto dallo Statuto dell'Ente, che all'art. 16 lett. r) recita: *"delibera nei casi di urgenza sulle materie di competenza del Consiglio; in tali casi la delibera è sottoposta al Consiglio per la ratifica, nella prima riunione successiva all'adozione della delibera stessa"*.

Come ricorderete la Giunta ha approvato con delibera n. 37/2020 uno stanziamento di € 1.200.000 per l'adesione a un bando promosso da Unioncamere per la costituzione di un fondo di 10 milioni di euro tra Camere di commercio lombarde finalizzato all'abbattimento del tasso di interesse di tutte le operazioni di credito attivate dalle imprese lombarde finalizzate a esigenze di liquidità volte a garantire la continuità aziendale per far fronte a tutti i costi fissi presso i propri istituti di credito, anche attraverso i consorzi di garanzia fidi. Il relativo bando dovrebbe essere attivato entro il mese di aprile.



Inoltre, sempre nella riunione del 30 marzo e a fronte della particolare emergenza sanitaria, con delibera di Giunta n. 38/2020, è stato approvato un intervento straordinario a sostegno della raccolta fondi "Abitare la cura" promossa da L'Eco di Bergamo, dalla Diocesi di Bergamo e da Confindustria Bergamo, gestita dall'associazione Diakonia Onlus, finalizzata a supportare le strutture sanitarie mediante l'identificazione e l'adeguamento di luoghi di sollievo da dedicare all'accoglienza di pazienti Covid-19.

Il presente aggiornamento adegua inoltre le previsioni alle disposizioni di limitazione della spesa pubblica imposte dalla Legge di Bilancio, e attiva altresì le risorse necessarie alla realizzazione dei progetti di rilevanza strategica nazionale e regionale (PID, Orientamento Formazione, Turismo) a seguito dell'approvazione del Ministero dello Sviluppo Economico del 12 marzo scorso.

La Legge 27 dicembre 2019 n. 160 ha previsto le seguenti importanti novità che incidono sul bilancio preventivo delle Camere di Commercio dal 2020:

- . un nuovo limite complessivo di spesa con riferimento alla categoria "acquisizione di beni e di servizi"
- . l'incremento del 10% del versamento al bilancio dello Stato rispetto all'importo dovuto alla data del 31 dicembre 2018, calcolato ai sensi delle precedenti normative di riduzione della spesa pubblica.

Dal 2020, ai sensi del comma 591 della Legge di Bilancio, sono state disapplicate una serie di disposizioni normative che si sono succedute nel tempo (dal 2006 al 2019) e che hanno inciso su diverse tipologie di spesa - tra le quali formazione, rappresentanza, trasferte, pubblicità, sponsorizzazione - ed è stato contestualmente previsto un unico limite di spesa determinato dal valore medio dei costi sostenuti per l'acquisto di beni e servizi nel triennio 2016-2018, come risultante dai bilanci approvati.

Per i soggetti pubblici come le Camere di Commercio, in contabilità economico-patrimoniale, ai sensi del comma 592, la base imponibile per il calcolo del limite di spesa è rappresentata dalle voci B6), B7) e B8) del conto economico del bilancio d'esercizio redatto a norma dello schema del D.M. 27 marzo 2013.

Secondo le indicazioni riportate nella nota n. 148123 MISE del 12 settembre 2013, che aveva definito il quadro di raccordo tra lo schema di preventivo economico previsto ai sensi dell'allegato A del DPR n. 254/2005 e lo schema di conto economico di cui al D.M. del 27.3.2013, il Ministero dello Sviluppo Economico aveva disposto l'allocazione degli oneri di promozione economica della voce B8) dell'allegato A del DPR 254/2005, nella voce B7a) dello schema del D.M. del 27 marzo 2013.

Da ultimo il Ministero dello Sviluppo Economico è però intervenuto, con nota n. 88550 del 25 marzo 2020, per chiarire che gli oneri per interventi economici iscritti nella voce B7a) del budget economico di cui al D.M. del 27.3.2013 sono esclusi dal calcolo del nuovo limite di spesa unico basato sulla media dei costi per acquisizioni di beni e servizi del triennio 2016-2018, in quanto trattasi di spese riferibili alla realizzazione dei programmi e di attività e dei progetti finalizzati a sostenere lo sviluppo economico del territorio.

Rimangono pertanto soggette alla nuova limitazione tutti gli oneri per acquisizione di beni e servizi rappresentati nelle restanti voci di spesa B6), B7) - escluse le spese contenute nella voce B7a) - e B8) del conto economico del bilancio d'esercizio redatto a norma dello schema del D.M. 27 marzo 2013.

Nella relazione di accompagnamento all'aggiornamento di bilancio preventivo 2020 si evidenzia il rispetto del nuovo limite, ai sensi del comma 591, costituito dal valore medio delle spese sostenute per acquisti di beni e servizi dei bilanci consuntivi del triennio 2016-2018, pari a € 1.812.688, mentre la previsione di spesa nel bilancio 2020 aggiornato è pari a € 1.651.150.

Con riferimento ai versamenti all'Erario, il comma 594 della Legge 160/2019 ha operato una razionalizzazione dei termini di pagamento con l'unificazione di tutte le annuali scadenze, con il termine del 30 giugno di ogni esercizio, e dal 2020 stabilisce un incremento del 10% dell'importo da versa-



re rispetto a quanto dovuto nell'esercizio 2018 secondo le norme di contenimento della spesa pubblica che si sono succedute nel corso del tempo.

Si ricorda che nell'esercizio 2018 l'Ente ha provveduto al versamento all'Erario di € 971.254 ai sensi delle seguenti normative:

- comma 17, art. 61, Legge 133/2008: € 417.165
- comma 21, art. 6, Legge 122/2010: € 217.548
- comma 3, art. 8, Legge 135/2012: € 224.361
- comma 3, art. 50, Legge 89/2014: € 112.180

e pertanto, ai sensi del comma 594 della Legge n. 160/2019, il bilancio preventivo dell'Ente dall'esercizio 2020, deve prevedere un versamento, da effettuarsi entro il 30 giugno di ciascun anno, di € 971.254 oltre all'integrazione del 10%, pari a € 97.125, per un importo complessivo pari a € 1.068.379.

Con riferimento poi alla previsione di proventi e oneri per la realizzazione dei progetti di rilevanza strategica nazionale e regionale (PID, Orientamento Formazione, Turismo) finanziati dall'integrazione del 20% del diritto annuale per il triennio 2020-2022 avviati per l'Ente con delibera del Consiglio n. 12C/2020 e autorizzati dal MISE con il Decreto del 12 marzo, si è provveduto alla relativa previsione contabile in coerenza con le indicazioni della recente citata nota MISE n. 88550 e con le precedenti note del medesimo Ministero relative al triennio 2017-2019 che prevedevano l'utilizzo di conti di bilancio dedicati.

Infine perseguendo il massimo impegno nell'ottimizzare le risorse impiegate si è provveduto ad una prima revisione di alcune previsioni di spesa per funzionamento, personale e interventi economici, questi ultimi come detto per adeguamento con l'attuale situazione di emergenza.

Nel dettaglio i proventi correnti registrano una variazione pari a € 1.850.000 per l'integrazione del 20% del Diritto Annuale destinata a finanziare la realizzazione dei progetti strategici di rilevanza nazionale e regionale (PID, Orientamento e Formazione, Turismo) come da autorizzazione del Ministero dello Sviluppo Economico approvata con Decreto del 12 marzo 2020. L'importo del Diritto Annuale rimane invariato rispetto all'importo dovuto nel triennio 2017-2019.

Gli oneri correnti registrano una variazione di € 2.593.600 derivante da:

- maggiori interventi di promozione economica per € 2.116.600, in particolare per il sostegno straordinario alla liquidità delle imprese colpite dalla crisi (€ 1.200.000) e per la realizzazione dei progetti strategici (€ 1.420.000 - PID, Orientamento Formazione e Turismo), solo parzialmente compensati dalla revisione degli stanziamenti per talune iniziative di promozione (-€ 555.000);
- minori spese per il personale per € 40.000 derivanti in particolare dalla cessazione di rapporti di lavoro che si verificheranno in corso d'anno non noti in fase di predisposizione del bilancio d'esercizio e dallo slittamento delle attività di reclutamento programmate dal Piano di fabbisogno approvato con delibera di Giunta n. 17/2020;
- maggiori spese di funzionamento per € 217.000 per adeguamento alle disposizioni di limitazione della spesa pubblica dettate dalla Legge di Bilancio 2020 (+ € 98.000) e per riallineamento di talune spese ai valori stimati nel 2020 anche a seguito di spese impreviste sostenute nei primi mesi dell'anno (+119.000);
- maggiore importo per € 300.000 per accantonamento fondo svalutazione crediti per adeguamento all'integrazione del 20% del Diritto Annuale, autorizzato con Decreto MiSE del 12 marzo scorso.

La gestione straordinaria registra la variazione di € 100.000 per tener conto dell'intervento straordinario a sostegno della raccolta fondi "Abitare la cura" promossa da L'Eco di Bergamo, dalla Diocesi di Bergamo e da Confindustria Bergamo.

I maggiori interventi di promozione economica, in particolare per il sostegno alla liquidità delle imprese colpite dalla situazione di emergenza sanitaria e produttiva e per la realizzazione dei progetti di rilevanza strategica nazionale e regionale, solo parzialmente compensati dalle nuove risorse previste tra i proventi per l'integrazione del 20% del diritto annuale e dalle variazioni di alcune tipo-



logie di spesa (personale, funzionamento e interventi economici) portano ad un aumento, seppur contenuto, del disavanzo d'esercizio che ammonta a € 2.517.130 rispetto alla previsione iniziale di € 1.673.130, e viene finanziato con l'utilizzo degli avanzi patrimonializzati disponibili, come dettagliato nella Relazione al presente Bilancio Preventivo.

Nel seguito il riepilogo delle variazioni proposte:

conto economico	Preventivo 2020 Del. Consiglio nr. 14 del 16.12.2019	Variazioni	Preventivo 2020 ag- giornato
Proventi correnti	16.067.000	1.850.000	17.917.000
Oneri correnti	-17.759.270	-2.593.600	-20.352.870
Gestione finanziaria	18.740	0	18.740
Gestione straordinaria	0	-100.000	-100.000
Risultato d'esercizio	-1.673.530	-843.600	-2.517.130

Tra le diverse disposizioni normative che hanno accompagnato negli ultimi due mesi l'evolversi della situazione di emergenza sanitaria, il Decreto Legge n. 18/2020 cosiddetto "Cura Italia", ha disposto il rinvio al 30 giugno 2020 dell'approvazione dei bilanci e dei rendiconti consuntivi delle amministrazioni pubbliche per l'esercizio 2019, e pertanto l'ultimo bilancio approvato dal Consiglio è il bilancio d'esercizio del 2018, dal quale risulta un ammontare di avanzi patrimonializzati pari a € 33.502.958.

Con riferimento al Piano degli investimenti non si prevedono variazioni dell'importo complessivo, ma semplicemente una variazione tra i conti delle immobilizzazioni materiali necessaria per far fronte alle spese di allestimento delle postazioni di lavoro agile rese indispensabili per poter affrontare questa particolare fase di emergenza sanitaria.

Il presente aggiornamento di bilancio preventivo 2020 è stato sottoposto al parere del Collegio dei Revisori, in carica ai sensi del Decreto Legge n. 23/2020 che ha disposto la proroga di tutti gli organi di amministrazione e controllo degli enti pubblici di cui all'articolo 1, comma 2, della legge 31 dicembre 2009, n. 196, fino alla cessazione della situazione di emergenza sanitaria.

Si propone pertanto alla Giunta di approvare l'aggiornamento del bilancio preventivo 2020 con i poteri del Consiglio ai sensi di quanto disposto dallo Statuto dell'Ente, che all'art. 16 lett. r) recita: "*delibera nei casi di urgenza sulle materie di competenza del Consiglio; in tali casi la delibera è sottoposta al Consiglio per la ratifica, nella prima riunione successiva all'adozione della delibera stessa*". La presente delibera d'urgenza verrà sottoposta pertanto a ratifica del Consiglio nella prima seduta utile.

Il Presidente dà quindi la parola al Segretario Generale per ulteriori approfondimenti e, a seguire, alla Presidente del Collegio dei Revisori, dr.ssa Silvana Micci, che dà lettura della relazione del Collegio stesso e propone l'approvazione dell'aggiornamento del bilancio preventivo 2020.

Si apre un dibattito nel quale tutti i componenti esprimono ampia condivisione rispetto all'aggiornamento di bilancio elaborato che va nel segno, come sottolineato altresì dalla stessa relazione del Collegio dei Revisori dei Conti, della volontà della Camera di sostenere in modo tempestivo e concreto il tessuto economico locale così fortemente provato. La drammatica e straordinaria situazione che si è venuta a creare sul territorio determina scelte altrettanto importanti che attestano che la Camera di Commercio non può esimersi dalla massima vicinanza possibile con strumenti adeguati e forti a sostegno delle imprese.

Prende, infine, la parola il componente Guerini per un aggiornamento circa le iniziative finanziate da "Abitare la Cura", in particolare per la parte relativa ai quattro Hotel della provincia con circa 400 posti letto che stanno accogliendo sia pazienti dimessi dagli Ospedali, che necessitano ancora di cure, sia pazienti inviati dai medici di medicina generale, secondo un preciso protocollo stabilito con ATS. Riferisce che una filiera di cooperative sociali dal territorio assicurano tutti i servizi di cura e assistenza ai pazienti, così come buona parte delle forniture di servizio, dai pasti alle pulizie sono assicurate da imprese locali.



La Giunta

- Udito quanto riferito in premessa dal Presidente e dal Segretario Generale;
- Visto il Regolamento per la disciplina della gestione patrimoniale e finanziaria delle Camere di Commercio” approvato con D.P.R. n. 254 del 2.11.2005 e in particolare gli artt. 2 e 12, 1° e 2° comma;
- Viste le circolari del MiSE n. 3612/C del 20.7.2007, n. 3622/C del 5.2.2009 e la nota MiSE n.532625 del 5.12.2017;
- Visti il D.M. 27.3.2013 “Criteri e modalità di predisposizione del budget economico delle Amministrazioni pubbliche in contabilità civilistica” e le circolari MiSE n. 148123 del 12.9.2013, n. 116856 del 25.6.2014 e n. 87080 del 9.6.2015;
- Visto il Bilancio di Previsione dell’Ente per l’esercizio 2020 approvato con delibera del Consiglio n. 14/C del 16 dicembre 2019;
- Viste le disposizioni in materia di contenimento della spesa pubblica introdotte dalla Legge 27 dicembre 2019 n. 160 e la relativa nota congiunta Mise/Mef n. 88550 del 25 marzo di chiarimento;
- Visto il Decreto del Ministero dello Sviluppo Economico del 12 marzo 2020 di autorizzazione all’integrazione del 20% del diritto annuale per la realizzazione dei progetti di rilevanza strategica nazionale e regionale (PID, Orientamento Formazione e Turismo) avviati dal Consiglio Camerale con delibera n. 12C/2019;
- Preso atto della delibera del 31 gennaio 2020 con la quale il Presidente del Consiglio dei Ministri ha dichiarato, ai sensi e per gli effetti dell’articolo 7, comma 1, lettera c), e dell’articolo 24, comma 1, del D.Lgs. 2 gennaio 2018, n. 1 (TU Protezione Civile), lo stato di emergenza nazionale, per la durata di 6 mesi in conseguenza del rischio sanitario connesso all’insorgenza di patologie derivanti da agenti virali trasmissibili (Covid-19);
- Considerato lo stato di emergenza sanitaria ed economico-produttiva in cui versa la provincia di Bergamo in conseguenza della grande diffusione del contagio da coronavirus Covid-19 e i provvedimenti già assunti dall’Ente in data 30 marzo a sostegno della collettività economica;
- Viste le note di Unioncamere Nazionale del 27 marzo e del 10 aprile in materia di equilibrio finanziario delle Camere di Commercio;
- Vista la relazione illustrativa predisposta dalla Giunta ai sensi dell’articolo 7 del D.P.R. 245/2005;
- Visto l’aggiornamento dei seguenti documenti di programmazione economica previsti dalla citata normativa contabile, allegati e che formano parte integrante del presente provvedimento:
 - bilancio preventivo economico aggiornato, ai sensi dell’articolo 6 del D.P.R. 254/2005 e redatto secondo lo schema dell’allegato A) allo stesso D.P.R.;
 - budget economico pluriennale aggiornato, redatto secondo il medesimo schema del budget annuale di cui all’allegato 1) del decreto 27.3.2013;
 - budget economico annuale aggiornato redatto secondo lo schema allegato 1 al decreto 27.3.2013;
 - aggiornamento del prospetto delle previsioni di entrata e delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi, ai sensi dell’articolo 9 c. 3 del decreto 27.3.2013;
 - aggiornamento del piano degli indicatori e dei risultati attesi (PIRA);
- Tenuto conto che l’adozione del presente aggiornamento del bilancio preventivo 2020 riveste carattere di particolare urgenza per consentire all’Ente di adeguare le proprie previsioni di spesa alla mutata situazione di emergenza sanitaria e alla conseguente crisi economica che ne è deri-



vata, nonché ai provvedimenti già assunti a supporto del sistema economico-produttivo (delibere n. 37 e 38/2020);

- Preso atto che, al fine di poter rendere immediatamente esecutiva la variazione delle previsioni del bilancio preventivo 2020 e mettere a disposizione del sistema economico del territorio le relative risorse, il presente aggiornamento del Bilancio Preventivo 2020 viene adottato dalla Giunta con i poteri del Consiglio ai sensi all'art. 16 lett. r) dello Statuto camerale che recita che la Giunta *“delibera nei casi di urgenza sulle materie di competenza del Consiglio; in tali casi la delibera è sottoposta al Consiglio per la ratifica, nella prima riunione successiva all'adozione della delibera stessa”*;
- Visto il parere del Collegio dei Revisori dei conti;
- Fatta riserva di sottoporre il presente provvedimento alla ratifica del Consiglio camerale in occasione della sua prossima riunione;

unanime,

delibera

1. di approvare, per le motivazioni di urgenza espresse nelle premesse, ai sensi dell'art. 16 lett. r) dello Statuto e con i poteri del Consiglio, l'aggiornamento del Bilancio Preventivo per l'esercizio 2020 come illustrato ed esposto nelle premesse e con le risultanze di cui agli allegati al presente provvedimento, di cui costituiscono parte integrante, previsti dal D.P.R. 254/2005 e dal D.M. 27.3.2013:
 - . aggiornamento preventivo economico ai sensi articolo 6 D.P.R. n. 254/2005 secondo lo schema allegato A allo stesso Decreto
 - . relazione illustrativa all'aggiornamento al preventivo ai sensi dell'articolo 7 del D.P.R. 245/2005
 - . aggiornamento del budget economico pluriennale di cui all'allegato 1 al Decreto 27.3.2013
 - . aggiornamento del budget economico annuale di cui all'allegato 1 al Decreto 27.3.2013
 - . aggiornamento del prospetto delle previsioni di entrata e di spesa complessiva articolata per missioni e programmi, ai sensi dell'art. 9 c. 3 del Decreto 27.3.2013
 - . aggiornamento del piano degli indicatori e dei risultati attesi (PIRA);
2. di sottoporre, ai sensi dell'art. 16 lett. r) dello Statuto, il presente aggiornamento del bilancio di previsione dell'Ente per l'esercizio 2020, alla ratifica del Consiglio camerale, nella prima riunione utile.

IL SEGRETARIO GENERALE
M. Paola Esposito

IL PRESIDENTE
Giovanni Paolo Malvestiti

Atto sottoscritto con firma digitale ai sensi dell'art. 24 del D.Lgs. n. 82/2005 e s.m.i.

CAMERA DI COMMERCIO DI BERGAMO
BILANCIO PREVENTIVO PER FUNZIONI ANNO 2020 - AGGIORNAMENTO

Allegato A - art. 6 c.1 - DPR 254/2005

DESCRIZIONE CONTI DI BUDGET	BILANCIO PREVENTIVO 2020 Del. Consiglio n. 14 del 16.12.2019	VARIAZIONI PROPOSTE	PREVENTIVO 2020 AGGIORNATO	ORGANI ISTITUZIONALI E SEGRETERIA GENERALE (A)	SERVIZI DI SUPPORTO (B)	ANAGRAFE E SERVIZI DI REGOLAZIONE DEL MERCATO (C)	STUDIO, FORMAZIONE, INFORMAZIONE E PROMOZ. ECON. (D)	TOTALE (A+B+C+D)
GESTIONE CORRENTE								
A) PROVENTI CORRENTI								
1) Diritto Annuale	10.407.000	1.850.000	12.257.000	0	10.407.000	185.000	1.665.000	12.257.000
2) Diritti di segreteria	5.267.000	0	5.267.000	0	0	5.017.000	250.000	5.267.000
3) Contributi trasferimenti e altre entrate	153.000	0	153.000	0	38.000	95.000	20.000	153.000
4) Proventi da gestione di servizi	240.000	0	240.000	0	25.000	159.000	56.000	240.000
5) Variazione di rimanenze	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI CORRENTI (A)	16.067.000	1.850.000	17.917.000	0	10.470.000	5.456.000	1.991.000	17.917.000
B) ONERI CORRENTI								
6) Personale	-4.137.000	40.000	-4.097.000	-821.557	-1.012.146	-1.731.069	-532.228	-4.097.000
7) Funzionamento	-3.895.150	-217.000	-4.112.150	-302.581	-2.796.610	-837.941	-175.018	-4.112.150
8) Interventi economici	-7.415.000	-2.116.600	-9.531.600	-130.000	0	-420.000	-8.981.600	-9.531.600
9) Ammortamenti e accantonamenti	-2.312.120	-300.000	-2.612.120	-8.714	-2.306.584	-50.570	-246.252	-2.612.120
TOTALE ONERI CORRENTI (B)	-17.759.270	-2.593.600	-20.352.870	-1.262.852	-6.115.340	-3.039.580	-9.935.098	-20.352.870
RISULTATO DELLA GESTIONE CORRENTE (A-B)	-1.692.270	-743.600	-2.435.870	-1.262.852	4.354.660	2.416.420	-7.944.098	-2.435.870
C) GESTIONE FINANZIARIA								
10) Proventi finanziari	18.740	0	18.740	0	18.740	0	0	18.740
11) Oneri finanziari	0	0	0	0	0	0	0	0
RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	18.740	0	18.740	0	18.740	0	0	18.740
D) GESTIONE STRAORDINARIA								
12) Proventi straordinari	0	0	0	0	0	0	0	0
13) Oneri straordinari	0	-100.000	-100.000	0	0	0	-100.000	-100.000
RISULTATO DELLA GESTIONE STRAORDINARIA	0	-100.000	-100.000	0	0	0	-100.000	-100.000
AVANZO/DISAVANZO ECONOMICO (A-B+/-C+/-D)	-1.673.530	-843.600	-2.517.130	-1.262.852	4.373.400	2.416.420	-8.044.098	-2.517.130
PIANO DEGLI INVESTIMENTI								
E) Immobilizzazioni immateriali	-20.000	0	-20.000	0	-20.000	0	0	-20.000
F) Immobilizzazioni materiali	-1.110.000	0	-1.110.000	0	-1.110.000	0	0	-1.110.000
G) Immobilizzazioni finanziarie	-300.000	0	-300.000	0	-300.000	0	0	-300.000
TOTALE INVESTIMENTI (E+F+G)	-1.430.000	0	-1.430.000	0	-1.430.000	0	0	-1.430.000

DESCRIZIONE CONTI DI BUDGET	BILANCIO PREVENTIVO 2020 Del. Consiglio n. 14 del 16.12.2019	VARIAZIONI PROPOSTE	PREVENTIVO 2020 AGGIORNATO	ORGANI ISTITUZIONALI E SEGRETERIA GENERALE (A)	SERVIZI DI SUPPORTO (B)	ANAGRAFE E SERVIZI DI REGOLAZIONE DEL MERCATO (C)	STUDIO,FORMAZIO NE,INFORMAZIONE e PROMOZ. ECON. (D)	TOTALE A+B+C+D
GESTIONE CORRENTE								
A) PROVENTI CORRENTI								
1) DIRITTO ANNUALE	10.407.000	1.850.000	12.257.000	0	10.407.000	185.000	1.665.000	12.257.000
310000 - Diritto Annuale	9.800.000	0	9.800.000	0	9.800.000	0	0	9.800.000
310002 - Restituzione Diritto Annuale	-5.000	0	-5.000	0	-5.000	0	0	-5.000
310003 - Sanzioni Diritto Annuale anno corrente	600.000	0	600.000	0	600.000	0	0	600.000
310004 - Interessi moratori diritto annuale anno corrente	12.000	0	12.000	0	12.000	0	0	12.000
310005 - Diritto Annuale incremento 20% anno 2017/2018	0	1.850.000	1.850.000	0	0	185.000	1.665.000	1.850.000
2) DIRITTI DI SEGRETERIA	5.267.000	0	5.267.000	0	0	5.017.000	250.000	5.267.000
311000 - Diritti di Segreteria	5.250.000	0	5.250.000	0	0	5.000.000	250.000	5.250.000
311003 - Sanzioni amministrative	20.000	0	20.000	0	0	20.000	0	20.000
311105 - Restituzione diritti di segreteria	-3.000	0	-3.000	0	0	-3.000	0	-3.000
3) CONTRIBUTI TRASFERIMENTI ED ALTRE ENTRATE	153.000	0	153.000	0	38.000	95.000	20.000	153.000
312003 - Contributi fondo Perequativo	40.000	0	40.000	0	0	20.000	20.000	40.000
312100 - Affitti attivi	33.000	0	33.000	0	33.000	0	0	33.000
312102 - Rimborsi e recuperi diversi	80.000	0	80.000	0	5.000	75.000	0	80.000
4) PROVENTI GESTIONE SERVIZI	240.000	0	240.000	0	25.000	159.000	56.000	240.000
313003 - Ricavi Vendita Pubblicazioni	45.000	0	45.000	0	0	0	45.000	45.000
313004 - Pubblicità su Pubblicazioni camerali	5.000	0	5.000	0	5.000	0	0	5.000
313010 - Cessione carnet ATA	9.000	0	9.000	0	0	0	9.000	9.000
313011 - Organizzazione Fiere e Mostre	0	0	0	0	0	0	0	0
313012 - Servizio Banche Dati	1.000	0	1.000	0	0	0	1.000	1.000
313020 - Servizi Arbitrali	80.000	0	80.000	0	0	80.000	0	80.000
313021 - Servizi di Conciliazione	55.000	0	55.000	0	0	55.000	0	55.000
313022 - Concorsi a premio	5.000	0	5.000	0	0	5.000	0	5.000
313024 - Verifica strumenti di misura	10.000	0	10.000	0	0	10.000	0	10.000
313030 - Concessione in uso sale	20.000	0	20.000	0	20.000	0	0	20.000
313033 - Altri servizi attività commerciale	10.000	0	10.000	0	0	9.000	1.000	10.000
5) VARIAZIONE DELLE RIMANENZE	0	0	0	0	0	0	0	0
314000 - Rimanenze Iniziali	0	0	0	0	0	0	0	0
314003 - Rimanenze Finali	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI CORRENTI (A)	16.067.000	1.850.000	17.917.000	0	10.470.000	5.456.000	1.991.000	17.917.000

DESCRIZIONE CONTI DI BUDGET	BILANCIO PREVENTIVO 2020 Del. Consiglio n. 14 del 16.12.2019	VARIAZIONI PROPOSTE	PREVENTIVO 2020 AGGIORNATO	ORGANI ISTITUZIONALI E SEGRETERIA GENERALE (A)	SERVIZI DI SUPPORTO (B)	ANAGRAFE E SERVIZI DI REGOLAZIONE DEL MERCATO (C)	STUDIO, FORMAZIONE, INFORMAZIONE e PROMOZ. ECON. (D)	TOTALE A+B+C+D
B) ONERI CORRENTI								
6) PERSONALE	-4.137.000	40.000	-4.097.000	-821.557	-1.012.146	-1.731.069	-532.228	-4.097.000
3210 - COMPETENZE AL PERSONALE	-3.117.500	40.000	-3.077.500	-611.406	-757.086	-1.300.430	-408.578	-3.077.500
321000 - Retribuzione Ordinaria	-2.040.000	40.000	-2.000.000	-351.199	-488.457	-917.986	-242.358	-2.000.000
321003 - Retribuzione straordinaria	-27.500	0	-27.500	-7.000	-7.000	-7.000	-6.500	-27.500
321006 - Fondo incentivante per la produttività	-722.500	0	-722.500	-150.747	-185.645	-302.202	-83.906	-722.500
321012 - Indennità Varie	-2.000	0	-2.000	-1.460	-129	-352	-59	-2.000
321013 - Accantonamento per rinnovi contrattuali	0	0	0	0	0	0	0	0
321014 - Retribuzione di posizione e risultato dirigenti	-240.000	0	-240.000	-80.000	-40.000	-60.000	-60.000	-240.000
321015 - Retribuzione di posizione e risultato posizioni organizzative	-85.500	0	-85.500	-21.000	-35.855	-12.890	-15.755	-85.500
3220 - ONERI SOCIALI	-752.000	0	-752.000	-153.886	-192.807	-315.661	-89.646	-752.000
322000 - Oneri Previdenziali e Assistenziali	-740.000	10.000	-730.000	-148.336	-187.257	-310.011	-84.396	-730.000
322002 - Oneri Previdenza complementare	-1.000	0	-1.000	-300	-300	-400	0	-1.000
322003 - Inail	-11.000	-10.000	-21.000	-5.250	-5.250	-5.250	-5.250	-21.000
3230 - ACCANTONAMENTI T.F.R.	-227.000	0	-227.000	-49.381	-52.106	-95.656	-29.857	-227.000
323000 - Accantonamento T.F.R.	-210.000	0	-210.000	-44.581	-48.106	-89.456	-27.857	-210.000
323002 - Accantonamento T.F.R. - Fondo Perseo	-2.000	0	-2.000	-600	-600	-800	0	-2.000
323003 - Rivalutazione T.F.R.	-15.000	0	-15.000	-4.200	-3.400	-5.400	-2.000	-15.000
3240 - ALTRI COSTI	-40.500	0	-40.500	-6.884	-10.147	-19.322	-4.147	-40.500
324000 - Interventi di welfare Integrativo	-25.000	0	-25.000	-4.249	-6.264	-11.927	-2.560	-25.000
324003 - Spese Personale Distaccato	-5.500	0	-5.500	-935	-1.378	-2.624	-563	-5.500
324006 - Altre Spese per il Personale	-6.000	0	-6.000	-1.020	-1.503	-2.863	-614	-6.000
324018 - Spese personale in aspettativa sindacale	-4.000	0	-4.000	-680	-1.002	-1.908	-410	-4.000
7) FUNZIONAMENTO	-3.895.150	-217.000	-4.112.150	-302.581	-2.796.610	-837.941	-175.018	-4.112.150
3250 - PRESTAZIONE DI SERVIZI	-1.526.000	-60.000	-1.586.000	-198.247	-560.607	-729.603	-97.543	-1.586.000
32500 - UTENZE	-160.000	0	-160.000	-19.990	-70.566	-55.209	-14.235	-160.000
325000 - Oneri Telefonici	-15.000	0	-15.000	-2.550	-3.758	-7.156	-1.536	-15.000
325002 - Spese consumo energia elettrica	-67.000	0	-67.000	-11.388	-16.787	-31.966	-6.859	-67.000
325003 - Spese consumo acqua	-3.000	0	-3.000	-510	-752	-1.431	-307	-3.000
325006 - Oneri Riscaldamento e Condizionamento	-75.000	0	-75.000	-5.542	-49.269	-14.656	-5.533	-75.000
32501 - PULIZIE E VIGILANZA	-142.000	0	-142.000	-10.493	-93.283	-27.748	-10.476	-142.000
325010 - Oneri Pulizie Locali	-130.000	0	-130.000	-9.606	-85.400	-25.403	-9.591	-130.000
325013 - Oneri per Servizi di Vigilanza	-12.000	0	-12.000	-887	-7.883	-2.345	-885	-12.000
32502 - MANUTENZIONI	-130.000	-30.000	-160.000	-11.824	-105.107	-31.266	-11.803	-160.000
325020 - Oneri per Manutenzione ord. Mobili	-50.000	0	-50.000	-3.695	-32.846	-9.771	-3.688	-50.000
325023 - Oneri per Manutenzione Ordinaria Immobili	-80.000	-30.000	-110.000	-8.129	-72.261	-21.495	-8.115	-110.000
32503 - ASSICURAZIONI	-39.000	0	-39.000	-2.882	-25.620	-7.621	-2.877	-39.000
325030 - Oneri per assicurazioni	-39.000	0	-39.000	-2.882	-25.620	-7.621	-2.877	-39.000
32504 - CONSULENZE	-105.000	0	-105.000	-20.000	0	-85.000	0	-105.000
325041 - Spese per Arbitrati	-60.000	0	-60.000	0	0	-60.000	0	-60.000
325042 - Spese per mediazioni	-25.000	0	-25.000	0	0	-25.000	0	-25.000
325043 - Oneri Legali	-20.000	0	-20.000	-20.000	0	0	0	-20.000
325044 - Oneri Notarili	0	0	0	0	0	0	0	0

DESCRIZIONE CONTI DI BUDGET	BILANCIO PREVENTIVO 2020 Del. Consiglio n. 14 del 16.12.2019	VARIAZIONI PROPOSTE	PREVENTIVO 2020 AGGIORNATO	ORGANI ISTITUZIONALI E SEGRETERIA GENERALE (A)	SERVIZI DI SUPPORTO (B)	ANAGRAFE E SERVIZI DI REGOLAZIONE DEL MERCATO (C)	STUDIO,FORMAZIO NE,INFORMAZIONE e PROMOZ. ECON. (D)	TOTALE A+B+C+D
32505 - AUTOMAZIONE DEI SERVIZI	-544.000	0	-544.000	-46.131	-124.586	-347.636	-25.647	-544.000
325050 - Spese Automazione Servizi	-544.000	0	-544.000	-46.131	-124.586	-347.636	-25.647	-544.000
325052 - Spese automazione linee telefoniche	0	0	0	0	0	0	0	0
32506 - ALTRI COSTI PER SERVIZI	-285.500	-30.000	-315.500	-50.910	-120.262	-128.973	-15.355	-315.500
325060 - Oneri per Stampa Pubblicazioni	-13.000	0	-13.000	0	0	0	-13.000	-13.000
325061 - Oneri di Pubblicità (obbligatoria)	0	0	0	0	0	0	0	0
325063 - Spese Postali	-8.000	0	-8.000	-1.360	-2.004	-3.817	-819	-8.000
325064 - Spese per la riscossione di proventi	-80.000	-20.000	-100.000	0	-95.000	-5.000	0	-100.000
325066 - Spese per mezzi di trasporto	-7.000	0	-7.000	0	-7.000	0	0	-7.000
325067 - Costi per servizi innovativi	-100.000	0	-100.000	0	0	-100.000	0	-100.000
325068 - Spese per servizi non altrimenti classificabili	-75.000	-10.000	-85.000	-49.550	-13.758	-20.156	-1.536	-85.000
325072 - Oneri di spedizione e recapito	-2.500	0	-2.500	0	-2.500	0	0	-2.500
32508 - SPESE PER SERVIZI AL PERSONALE	-120.500	0	-120.500	-36.017	-21.183	-46.150	-17.150	-120.500
325080 - Rimborsi spese per missioni	-7.500	0	-7.500	-1.000	-500	-5.000	-1.000	-7.500
325081 - Buoni pasto	-75.000	0	-75.000	-13.017	-16.683	-35.150	-10.150	-75.000
325082 - Spese per la formazione del personale	-38.000	0	-38.000	-22.000	-4.000	-6.000	-6.000	-38.000
3260 - GODIMENTO DI BENI DI TERZI	-3.650	0	-3.650	0	-3.650	0	0	-3.650
326000 - Affitti passivi	-1.650	0	-1.650	0	-1.650	0	0	-1.650
326001 - Canoni di noleggio	-2.000	0	-2.000	0	-2.000	0	0	-2.000
3270 - ONERI DIVERSI DI GESTIONE	-1.386.000	-108.000	-1.494.000	-43.834	-1.283.353	-107.838	-58.975	-1.494.000
327000 - Oneri per Acquisto Libri e Quotidiani	-3.500	0	-3.500	0	0	0	-3.500	-3.500
327003 - Oneri per la sicurezza degli ambienti di lavoro	-9.000	-10.000	-19.000	-1.404	-12.481	-3.713	-1.402	-19.000
327006 - Oneri per Acquisto Cancelleria	-10.000	0	-10.000	-1.700	-2.506	-4.771	-1.023	-10.000
327007 - Costo acquisto carnet ATA e Certificati d'origine	-25.000	0	-25.000	0	0	0	-25.000	-25.000
327009 - Materiale di Consumo	-5.000	0	-5.000	0	-5.000	0	0	-5.000
327015 - Valori Bollati	-5.000	0	-5.000	0	0	-5.000	0	-5.000
327016 - Oneri Bancari e postali	-5.000	0	-5.000	0	-5.000	0	0	-5.000
327017 - Imposte e tasse	-90.000	0	-90.000	0	-90.000	0	0	-90.000
327018 - Ires Anno in Corso	-30.000	0	-30.000	0	-30.000	0	0	-30.000
327021 - Irap Anno in Corso	-5.500	0	-5.500	0	-5.500	0	0	-5.500
327022 - Irap attività istituzionale	-225.000	0	-225.000	-40.730	-62.866	-94.354	-27.050	-225.000
327039 - Spese per pubblicazioni gratuite	-1.000	0	-1.000	0	0	0	-1.000	-1.000
327043 - Erario per decreto taglia spese	-972.000	-98.000	-1.070.000	0	-1.070.000	0	0	-1.070.000
3280 - QUOTE ASSOCIATIVE	-918.000	-49.000	-967.000	0	-949.000	0	-18.000	-967.000
328000 - Partecipazione Fondo Perequativo	-355.000	0	-355.000	0	-355.000	0	0	-355.000
328001 - Contributo Ordinario Unioncamere	-280.000	-49.000	-329.000	0	-329.000	0	0	-329.000
328003 - Quote associative Unione Regionale	-265.000	0	-265.000	0	-265.000	0	0	-265.000
328005 - Quote associative Cciaa estere e italiane all'estero	-18.000	0	-18.000	0	0	0	-18.000	-18.000
3290 - ORGANI ISTITUZIONALI	-61.500	0	-61.500	-60.500	0	-500	-500	-61.500
329001 - Compensi Ind. e rimborsi Consiglio	-5.000	0	-5.000	-5.000	0	0	0	-5.000
329003 - Compensi Ind. e rimborsi Giunta	-5.000	0	-5.000	-5.000	0	0	0	-5.000
329006 - Compensi Ind. e rimborsi Presidente	-5.000	0	-5.000	-5.000	0	0	0	-5.000
329009 - Compensi Ind. e rimborsi Collegio dei Revisori	-36.000	0	-36.000	-36.000	0	0	0	-36.000
329012 - Compensi Ind. e rimborsi Componenti Commissioni	-1.500	0	-1.500	-500	0	-500	-500	-1.500

DESCRIZIONE CONTI DI BUDGET	BILANCIO PREVENTIVO 2020 Del. Consiglio n. 14 del 16.12.2019	VARIAZIONI PROPOSTE	PREVENTIVO 2020 AGGIORNATO	ORGANI ISTITUZIONALI E SEGRETERIA GENERALE (A)	SERVIZI DI SUPPORTO (B)	ANAGRAFE E SERVIZI DI REGOLAZIONE DEL MERCATO (C)	STUDIO, FORMAZIONE, INFORMAZIONI E PROMOZ. ECON. (D)	TOTALE A+B+C+D
329013 - Contributi previdenziali INPS per compensi organi istituzionali	-3.000	0	-3.000	-3.000	0	0	0	-3.000
329015 - Compensi Ind. e rimborsi OIV	-6.000	0	-6.000	-6.000	0	0	0	-6.000
8) INTERVENTI ECONOMICI	-7.415.000	-2.116.600	-9.531.600	-130.000	0	-420.000	-8.981.600	-9.531.600
33100 - COMPETITIVITA' E INNOVAZIONE DELLE IMPRESE	-1.970.000	-825.000	-2.795.000	0	0	0	-2.795.000	-2.795.000
331001 - Interventi nel quadro dell'Accordo di Programma Regione - Sistema Camerale	-90.000	0	-90.000	0	0	0	-90.000	-90.000
331002 - Interventi per lo sviluppo d'Impresa	-1.830.000	200.000	-1.630.000	0	0	0	-1.630.000	-1.630.000
331004 - Iniziative per la cooperazione	-50.000	0	-50.000	0	0	0	-50.000	-50.000
331005 - Progetto strategico di rilevanza nazionale/regionale 20% -PID Impresa 4.0	0	-1.025.000	-1.025.000	0	0	0	-1.025.000	-1.025.000
33101 - COMPETITIVITA' INTERNAZIONALE	-1.175.000	0	-1.175.000	0	0	0	-1.175.000	-1.175.000
331011 - Interventi nel quadro dell'accordo di programma Regione - Sistema camerale	0	0	0	0	0	0	0	0
331012 - Interventi per l'internazionalizzazione	-1.170.000	0	-1.170.000	0	0	0	-1.170.000	-1.170.000
331015 - Visite delegazioni straniere	-5.000	0	-5.000	0	0	0	-5.000	-5.000
33102 - CREDITO	-100.000	-1.200.000	-1.300.000	0	0	0	-1.300.000	-1.300.000
331023 - Iniziativa Confiducia	-100.000	0	-100.000	0	0	0	-100.000	-100.000
331024 - Iniziative di sostegno alla liquidità delle imprese colpite dall'emergenza sanitaria	0	-1.200.000	-1.200.000	0	0	0	-1.200.000	-1.200.000
33103 - COMPETITIVITA' E PROMOZIONE DEL TERRITORIO	-1.795.000	0	-1.795.000	0	0	0	-1.795.000	-1.795.000
331031 - Interventi nel quadro dell'accordo di programma Regione - Sistema camerale-	-5.000	0	-5.000	0	0	0	-5.000	-5.000
331032 - Interventi a supporto iniziative promozione del territorio	-1.120.000	100.000	-1.020.000	0	0	0	-1.020.000	-1.020.000
331033 - Contributo consortile partecipata Bergamo Turismo	-375.000	0	-375.000	0	0	0	-375.000	-375.000
331034 - Promozione e sviluppo sistema fieristico - partecipazione diretta a manifestazioni	-295.000	165.000	-130.000	0	0	0	-130.000	-130.000
331036 - Progetto strategico di rilevanza nazionale/regionale 20% - Turismo	0	-265.000	-265.000	0	0	0	-265.000	-265.000
33104 - FORMAZIONE D'IMPRESA - ORIENTAMENTO AL LAVORO	-1.725.000	-40.000	-1.765.000	-70.000	0	0	-1.695.000	-1.765.000
331040 - Progetti/interventi per la formazione professionale	-960.000	90.000	-870.000	0	0	0	-870.000	-870.000
331041 - Altri interventi formativi	-25.000	0	-25.000	0	0	0	-25.000	-25.000
331044 - Contributo in conto esercizio a Bergamo Sviluppo	-640.000	0	-640.000	0	0	0	-640.000	-640.000
331045 - Premiazione fedeltà al lavoro	-70.000	0	-70.000	-70.000	0	0	0	-70.000
331047 - Contributi in conto impianti Azienda Speciale	-30.000	0	-30.000	0	0	0	-30.000	-30.000
331049 - Progetto strategico di rilevanza nazionale/regionale 20% - Formazione Lavoro	0	-130.000	-130.000	0	0	0	-130.000	-130.000
33105 - INIZIATIVE PER LA SEMPLIFICAZIONE DEI RAPPORTI CON IMPRESE E ISTITUZIONI	-480.000	0	-480.000	-60.000	0	-420.000	0	-480.000
331050 - Servizi innovativi e digitalizzazione	-350.000	0	-350.000	0	0	-350.000	0	-350.000
331051 - Progetti e iniziative correlate alla diffusione e allo sviluppo del SUAP	-70.000	0	-70.000	0	0	-70.000	0	-70.000
331054 - Progetti di comunicazione esterna (ex conto 331084)	-60.000	0	-60.000	-60.000	0	0	0	-60.000

DESCRIZIONE CONTI DI BUDGET	BILANCIO PREVENTIVO 2020 Del. Consiglio n. 14 del 16.12.2019	VARIAZIONI PROPOSTE	PREVENTIVO 2020 AGGIORNATO	ORGANI ISTITUZIONALI E SEGRETERIA GENERALE (A)	SERVIZI DI SUPPORTO (B)	ANAGRAFE E SERVIZI DI REGOLAZIONE DEL MERCATO (C)	STUDIO,FORMAZIO NE,INFORMAZIONE e PROMOZ. ECON. (D)	TOTALE A+B+C+D
33106 - QUOTE ASSOCIATIVE E CONTRIBUTI AD ORGANISMI DIVERSI	-130.000	-51.600	-181.600	0	0	0	-181.600	-181.600
331060 - Programmi attività organismi di tutela dei consumatori	-50.000	0	-50.000	0	0	0	-50.000	-50.000
331063 - Ente Nazionale Unificazione	-1.000	0	-1.000	0	0	0	-1.000	-1.000
331065 - Associazione pro Universitate Bergomensis	0	-51.600	-51.600	0	0	0	-51.600	-51.600
331068 - Comitato P. Paleocapa	-30.000	0	-30.000	0	0	0	-30.000	-30.000
331071 - Bergamo Scienza	-1.000	0	-1.000	0	0	0	-1.000	-1.000
331072 - Borsa merci telematica	-8.000	0	-8.000	0	0	0	-8.000	-8.000
331076 - Contributi a enti diversi	-40.000	0	-40.000	0	0	0	-40.000	-40.000
33108 - STUDI SERVIZI E INFORMAZIONE ECONOMICA	-40.000	0	-40.000	0	0	0	-40.000	-40.000
331080 - Indagini sulla struttura economica del territorio	-40.000	0	-40.000	0	0	0	-40.000	-40.000
331081 - Organizzazione diretta corsi - seminari	0	0	0	0	0	0	0	0
9) AMMORTAMENTI ED ACCANTONAMENTI	-2.312.120	-300.000	-2.612.120	-8.714	-2.306.584	-50.570	-246.252	-2.612.120
3400 - IMMOB. IMMATERIALI	-8.720	0	-8.720	-1.072	-2.658	-3.964	-1.026	-8.720
340000 - Amm.to Software	-2.500	0	-2.500	-307	-762	-1.136	-295	-2.500
340001 - Amm.to Altre immobilizzazioni immateriali	-5.000	0	-5.000	-615	-1.524	-2.273	-588	-5.000
340001 - Amm.to Altre immobilizzazioni immateriali	-1.220	0	-1.220	-150	-372	-555	-143	-1.220
3410 - IMMOB. MATERIALI	-103.400	0	-103.400	-7.642	-67.926	-20.206	-7.626	-103.400
341000 - Amm.to Immobili	-80.000	0	-80.000	-5.912	-52.554	-15.633	-5.901	-80.000
341001 - Amm.to Impianti speciali di comunicazione	-2.500	0	-2.500	-185	-1.642	-489	-184	-2.500
341008 - Amm.to Tipografia-macchine uff. elettromeccaniche	0	0	0	0	0	0	0	0
341013 - Amm.to Arredamento	0	0	0	0	0	0	0	0
341017 - Amm.to macch. Apparecch. Attrezzatura varia	-400	0	-400	-30	-263	-78	-29	-400
341018 - Amm.to Macchine ordinarie d'ufficio	-4.000	0	-4.000	-296	-2.628	-782	-294	-4.000
341021 - Amm.to Mach. Ufficio Elettrom.Elettron e Calcolatrici	-16.500	0	-16.500	-1.219	-10.839	-3.224	-1.218	-16.500
3420 - SVALUTAZIONE CREDITI	-2.200.000	-300.000	-2.500.000	0	-2.236.000	-26.400	-237.600	-2.500.000
342000 - Accantonamento Fondo Svalutazione Crediti	-2.200.000	-300.000	-2.500.000	0	-2.236.000	-26.400	-237.600	-2.500.000
342001 - Accantonamento Fondo svalutazione crediti verso clienti	0	0	0	0	0	0	0	0
3430 - FONDI RISCHI ED ONERI	0	0	0	0	0	0	0	0
343001 - Accantonamento fondo spese future	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTALE ONERI CORRENTI (B)	-17.759.270	-2.593.600	-20.352.870	-1.262.852	-6.115.340	-3.039.580	-9.935.098	-20.352.870
RISULTATO DELLA GESTIONE CORRENTE (A-B)	-1.692.270	-743.600	-2.435.870	-1.262.852	4.354.660	2.416.420	-7.944.098	-2.435.870
C) GESTIONE FINANZIARIA								
10) PROVENTI FINANZIARI	18.740	0	18.740	0	18.740	0	0	18.740
350000 - Interessi Attivi su titoli	6.740	0	6.740	0	6.740	0	0	6.740
350004 - Interessi su prestiti al personale	12.000	0	12.000	0	12.000	0	0	12.000
350006 - Proventi mobiliari	0	0	0	0	0	0	0	0
11) ONERI FINANZIARI	0	0	0	0	0	0	0	0
RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	18.740	0	18.740	0	18.740	0	0	18.740

DESCRIZIONE CONTI DI BUDGET	BILANCIO PREVENTIVO 2020 Del. Consiglio n. 14 del 16.12.2019	VARIAZIONI PROPOSTE	PREVENTIVO 2020 AGGIORNATO	ORGANI ISTITUZIONALI E SEGRETERIA GENERALE (A)	SERVIZI DI SUPPORTO (B)	ANAGRAFE E SERVIZI DI REGOLAZIONE DEL MERCATO (C)	STUDIO, FORMAZIONE, INFORMAZIONE e PROMOZ. ECON. (D)	TOTALE A+B+C+D
D) GESTIONE STRAORDINARIA								
12) PROVENTI STRAORDINARI	0	0	0	0	0	0	0	0
360000 - Plusvalenze da alienazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
360006 - Sopravvenienze Attive	0	0	0	0	0	0	0	0
360010 - Sopravvenienze attive per diritto annuale sanzioni e interessi	0	0	0	0	0	0	0	0
13) ONERI STRAORDINARI	0	-100.000	-100.000	0	0	0	-100.000	-100.000
361002 - Oneri straordinari per rimborsi diritti di segreteria	0	0	0	0	0	0	0	0
361003 - Sopravvenienze Passive	0	-100.000	-100.000	0	0	0	-100.000	-100.000
361005 - Arrotondamenti Passivi	0	0	0	0	0	0	0	0
361010 - Sopravvenienze passive per diritto annuale	0	0	0	0	0	0	0	0
RISULTATO DELLA GESTIONE STRAORDINARIA	0	-100.000	-100.000	0	0	0	-100.000	-100.000
AVANZO/DISAVANZO ECONOMICO D'ESERCIZIO (A-B+/-C+/-D)	-1.673.530	-843.600	-2.517.130	-1.262.852	4.373.400	2.416.420	-8.044.098	-2.517.130

PIANO DEGLI INVESTIMENTI

1100 - SOFTWARE	-20.000	0	-20.000	0	-20.000	0	0	-20.000
110000 - Software	-20.000	0	-20.000	0	-20.000	0	0	-20.000
1103 - ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0	0	0	0	0	0	0	0
110308 - Altre spese pluriennali	0	0	0	0	0	0	0	0
110300 - Altre immobilizzazioni immateriali	0	0	0	0	0	0	0	0
E) IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	-20.000	0	-20.000	0	-20.000	0	0	-20.000
1110 - IMMOBILI	-660.000	10.000	-650.000	0	-650.000	0	0	-650.000
111003 - Immobili palazzo sede	-50.000	0	-50.000	0	-50.000	0	0	-50.000
111008 - Immobili palazzo contratti	-600.000	10.000	-590.000	0	-590.000	0	0	-590.000
111012 - Altri immobili	-10.000	0	-10.000	0	-10.000	0	0	-10.000
1111 - IMPIANTI	-200.000	0	-200.000	0	-200.000	0	0	-200.000
111114 - Impianti speciali di comunicazione	-200.000	0	-200.000	0	-200.000	0	0	-200.000
1112 - ATTREZZATURE NON INFORMATICHE	-230.000	0	-230.000	0	-230.000	0	0	-230.000
111200 - Mobili e Macchine ordinarie d'ufficio	-230.000	0	-230.000	0	-230.000	0	0	-230.000
111216 - Macch apparecchi attrezzatura varia	0	0	0	0	0	0	0	0
1113 - ATTREZZATURE INFORMATICHE	-20.000	-10.000	-30.000	0	-30.000	0	0	-30.000
111300 - Macchine d'ufficio elettrom.elettroniche e calcolat.	-20.000	-10.000	-30.000	0	-30.000	0	0	-30.000
F) IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	-1.110.000	0	-1.110.000	0	-1.110.000	0	0	-1.110.000
1121 - ALTRI INVESTIMENTI MOBILIARI	-300.000	0	-300.000	0	-300.000	0	0	-300.000
112101 - Fondo di Investimento Finanza e Sviluppo	-300.000	0	-300.000	0	-300.000	0	0	-300.000
G) IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	-300.000	0	-300.000	0	-300.000	0	0	-300.000
TOTALE INVESTIMENTI (E+F+G)	-1.430.000	0	-1.430.000	0	-1.430.000	0	0	-1.430.000



AGGIORNAMENTO BILANCIO PREVENTIVO ANNO 2020

RELAZIONE DELLA GIUNTA (art. 7 D.P.R. 254/2005)

Premessa

L'art. 12 del D.P.R. 254/2005 "Regolamento per la disciplina della gestione patrimoniale e finanziaria delle Camere di Commercio" prevede che il Consiglio, disponga l'aggiornamento del bilancio preventivo tenuto conto delle risultanze del bilancio dell'esercizio precedente, dei maggiori proventi e dei provvedimenti di aggiornamento del budget direzionale già adottati in corso d'anno.

L'attuale situazione di emergenza sanitaria che, dalla fine del mese di febbraio, grava sul territorio nazionale, e il suo perdurare con particolare aggressività nella provincia di Bergamo, hanno determinato sia il rinvio dell'approvazione dei documenti di rendicontazione del bilancio dell'esercizio 2019, come anche previsto dal D.L. n. 18/2020 cosiddetto "Cura Italia", che ne sposta la scadenza la 30 giugno, sia il rinvio dell'insediamento degli Organi, previsto nel mese di marzo. Come stabilisce l'art. 38 della Legge 12.12.2002 n. 273 *"in caso di ritardo nell'insediamento dei nuovi consigli delle Camere di Commercio al fine di dare continuità all'attività degli organi, i consigli continuano ad esercitare le loro funzioni fino ad un massimo di sei mesi a decorrere dalla scadenza"*. Inoltre il D.L. n. 23/2020 ha altresì previsto all'art. 33 la proroga degli Organi in scadenza di enti e organismi pubblici, tra cui le Camere di Commercio, fino al termine dello stato di emergenza e fino alla loro ricomposizione.

Si evidenzia che in data 12 marzo 2020, il Ministero dello Sviluppo Economico con proprio Decreto ha autorizzato l'integrazione del 20% del diritto annuale per la realizzazione, nel triennio 2020-2022, dei progetti di rilevanza strategica nazionale e regionale. Ciò pone la necessità di provvedere alla predisposizione del presente aggiornamento del bilancio preventivo 2020 per tener conto delle nuove risorse, anche al fine di poterle mettere a disposizione del sistema economico provinciale.

Il presente aggiornamento del bilancio preventivo 2020 viene predisposto e approvato dalla Giunta in via d'urgenza, assumendo i poteri del Consiglio ai sensi di quanto previsto dall'art. 16 lett. r) dello Statuto dell'Ente, aggiornato con delibera del Consiglio n. 5 del 19 luglio 2019.

Oltre agli schemi e ai documenti di programmazione annuale della Camera di Commercio previsti dal Regolamento di contabilità, sono stati coerentemente aggiornati allegati, in analogia a quanto operato in sede di redazione del preventivo 2020, gli ulteriori schemi e documenti previsti dal D.M. 27.3.2013 (budget economico annuale aggiornato, derivante dalla riclassificazione del preventivo economico aggiornato – budget economico pluriennale 2020-2022 aggiornato – prospetto annuale delle previsioni di entrata e di spesa aggiornate per missioni e programmi).

Il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio di cui all'articolo 2 c. 4 lett. d) del D.M. 27.3.2013 è stato aggiornato alle risultanze del bilancio di previsione e al Piano delle Performance 2020-2022.



D.P.R. 254/2005 – Aggiornamento preventivo

Il presente aggiornamento è stato predisposto sulla base dell'esigenza di adeguare le previsioni di spesa e di entrata effettuate in occasione del bilancio approvato in data 14 dicembre 2019 per tenere conto sia dei seguenti interventi legislativi:

- Legge 27 dicembre 2019 n. 160 (Legge di Bilancio 2020) che introduce importanti novità in materia di limitazioni di spesa e nota congiunta Mise/Mef di chiarimento sulle modalità di applicazione del nuovo meccanismo di calcolo delle limitazioni di spesa per le Camere di Commercio
- Decreto del Ministero dello Sviluppo Economico dell'11 dicembre 2019 (G.U. del 5.2.2020) che definisce le indennità e i rimborsi spese spettanti ai collegi dei revisori dei conti e le tipologie di rimborsi spese spettanti agli organi degli enti camerali
- D.L. n. 18/2020 cosiddetto "Cura Italia", preceduto da diversi d.p.c.m., che ha avuto lo scopo tra le altre misure di contenere la diffusione del contagio e hanno introdotto severe restrizioni alle libertà personali e alle attività economico-produttive
- Decreto del Ministero dello Sviluppo Economico del 12 marzo 2020 di autorizzazione all'integrazione del 20% del diritto annuale per la realizzazione dei progetti di rilevanza strategica nazionale e regionale
- D.L. n. 23/2020 che dispone la richiamata proroga dei termini per l'insediamento degli Organi,
- note informative di Unioncamere Nazionale del 27 marzo e del 10 aprile in materia di equilibrio finanziario e pareggio di bilancio delle Camere di Commercio,

sia della volontà dell'Ente di intervenire in maniera straordinaria a sostegno della difficile situazione in cui versa il sistema economico provinciale a seguito dell'emergenza sanitaria da Covid-19.

L'aggiornamento del bilancio preventivo 2020 predisposto, per le maggiori risorse previste tra i proventi per l'integrazione del 20% del diritto annuale, per gli interventi di promozione economica e in particolare per il sostegno alla liquidità delle imprese colpite dalla situazione di emergenza sanitaria e produttiva e per la realizzazione dei progetti di rilevanza strategica nazionale e regionale, porta ad un aumento, seppur contenuto, del disavanzo d'esercizio che viene finanziato con l'utilizzo degli avanzi patrimonializzati disponibili, perseguendo comunque il massimo impegno nell'ottimizzare le risorse impiegate per gli interventi promozionali.

Il preventivo economico 2020, approvato con delibera del Consiglio n. 14/2019, chiudeva con un disavanzo di € 1.673.530; per effetto delle variazioni proposte chiude con un disavanzo economico di € 2.517.130.

Lo schema di riferimento sulla base del quale viene redatto l'aggiornamento al preventivo 2020 è costituito dall'allegato A ai sensi dell'art. 12 del D.P.R. 254/2005.

L'aggiornamento al preventivo è corredato anche degli allegati previsti dal decreto MEF 27.3.2013:

- Budget economico pluriennale elaborato secondo lo schema allegato 1) al decreto 27.3.2013 e definito su base triennale;
- Budget economico annuale elaborato secondo lo schema allegato 1) al decreto 27.3.2013;
- Prospetto delle previsioni di entrata e delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi, ai sensi dell'art. 9 c. 3 del decreto 27.3.2013;
- Piano degli indicatori e dei risultati attesi (PIRA).

L'aggiornamento al preventivo (allegato A) è accompagnato dalla presente relazione.

Gestione corrente

Il risultato della gestione corrente è pari a € - **2.435.870** Il risultato di segno negativo è riconducibile alla necessità di potenziare, in questo particolare periodo storico, la capacità dell'Ente di sostenere il sistema economico produttivo del territorio duramente colpito dalla situazione di emergenza sanitaria.

Rimane comunque forte l'attenzione dell'Ente alla razionalizzazione e ottimizzazione delle risorse umane, tecniche e finanziarie nella gestione ordinaria al fine di assicurare il perseguimento della propria *mission* e di destinare eventuali economie al sostegno delle imprese.

Proventi correnti

La previsione aggiornata dei proventi correnti è pari a € **17.917.000**. Rispetto alla previsione iniziale registra un aumento pari a € 1.850.000 per effetto dell'integrazione del 20% del diritto annuale richiesto dal Consiglio Camerale con delibera n. 12 del 25.11.2019 e autorizzato dal Ministero dello Sviluppo economico con decreto del 12 marzo 2020.

Le variazioni alle voci dei proventi correnti sono di seguito illustrate:

Voce di conto economico	Preventivo 2020 Del. Consiglio nr. 14 del 16.12.2019	Variazioni	Preventivo 2020 aggiornato
Diritto annuale	€ 10.407.000	€ 1.850.000	€ 12.257.000
Diritti di segreteria	€ 5.267.000	0	€ 5.267.000
Contributi trasferimenti e altre entrate	€ 153.000	0	€ 153.000
Proventi da gestione beni e servizi	€ 240.000	0	€ 240.000
Totale Proventi Correnti	€ 16.067.000	€ 1.850.000	€ 17.917.000

Diritto annuale: la variazione deriva dall'applicazione delle disposizioni del Decreto MISE del 12 marzo 2020 che ha autorizzato l'integrazione del 20% del Diritto Annuale mantenendo sostanzialmente invariato l'importo dovuto da parte delle imprese rispetto allo scorso anno.

La previsione della quota di integrazione del provento è stata iscritta in apposito conto come disposto dal medesimo Ministero con il Decreto che autorizzava l'aumento del diritto annuale per il precedente triennio 2017-2019.

L'importo dell'integrazione del 20% del provento da Diritto Annuale è da considerare al netto della relativa quota di importo iscritto nella voce degli Oneri Correnti relativa all'"Accantonamento al fondo svalutazione crediti del diritto annuale incremento 20%".

Considerata l'incertezza che l'attuale situazione sta determinando, con riferimento alla generalità voci di provento si effettuerà una ulteriore complessiva valutazione delle relative previsioni per adeguarle in un prossimo aggiornamento di bilancio agli effettivi andamenti.

Oneri correnti

Gli oneri correnti pari a € **20.352.870** si presentano in aumento (+14,60%) rispetto all'importo di cui al preventivo iniziale (€ 17.759.270).

La variazione deriva dall'aumento delle risorse destinate agli interventi economici per il sostegno alla liquidità delle imprese colpite dalla situazione di emergenza sanitaria-produttiva, per la realizzazione dei progetti strategici di rilevanza nazionale e regionale di cui al citato Decreto del 12 marzo, e da un aumento degli oneri di funzionamento dovuto in particolare all'adeguamento delle misure di contenimento della spesa alle disposizioni della Legge di Bilancio 2020, oltre che all'integrazione dell'accantonamento fondo svalutazione crediti da diritto annuale.

Segue il dettaglio delle variazioni articolato nelle voci di composizione:

Voce di conto economico	Preventivo 2020 Del. Consiglio nr. 14 del 16.12.2019	Variazioni	Preventivo 2020 aggiornato
Personale	4.137.000	-40.000	4.097.000
Funzionamento	3.895.150	217.000	4.112.150
Interventi economici	7.415.000	2.116.600	9.531.600
Ammortamenti e accantonamenti	2.312.120	300.000	2.612.120
TOTALE	17.759.270	2.593.600	20.352.870

Personale

La previsione relativa agli oneri per il personale, pari a € **4.097.000**, rileva una riduzione di € 40.000 (-0,96%) riconducibile agli effetti economici derivanti dalle cessazioni dal servizio di due unità di personale rese note nei primi mesi dell'anno.

L'attuale previsione tiene anche conto degli eventuali oneri aggiuntivi derivanti dalle assunzioni definite con il piano del fabbisogno triennale approvato dalla Giunta con delibera n. 22 del 17 febbraio 2020.

La previsione degli oneri per il personale si articola come esposto di seguito:

Competenze al personale: lo stanziamento, pari a € **3.077.500**, è ridotto rispetto alla iniziale previsione di € 40.000 per tener conto, come anticipato, degli effetti economici delle cessazioni dal servizio di due unità di personale che sono state comunicate all'Ente nei primi mesi dell'anno, ed è destinato a finanziare gli oneri di retribuzione ordinaria, straordinaria, indennità varie e compensi correlati al ciclo delle performance dell'Ente;

Oneri sociali: lo stanziamento rimane invariato pari a € **752.000** anche se si prevede una variazione interna tra i conti relativi agli oneri previdenziali (-€ 10.000) per adeguamento alla contestuale riduzione degli oneri retributivi e un aumento degli oneri assicurativi (€ 10.000) per adeguamento all'onere rilevato in occasione del versamento della rata anticipata del 2020 in occasione della predisposizione dell'autoliquidazione INAIL.

Accantonamento T.F.R.: lo stanziamento è invariato e pari a € **227.000** e comprende l'onere relativo all'accantonamento annuale per Indennità di Anzianità e trattamento di fine rapporto oltre alla quota a carico dell'Ente per la previdenza complementare.



Altri costi: lo stanziamento è invariato e pari a € 40.500 e comprende gli oneri per le iniziative di welfare integrativo a favore del personale ai sensi dell'art. 72 del CCNL sottoscritto in data 21.5.2018.

Funzionamento

Lo stanziamento degli oneri relativi al "Funzionamento" pari a € 4.112.150 prevede maggiori spese per € 217.000 (+ 5,57%) rispetto al preventivo iniziale (€ 3.895.150) dovute in particolare all'adeguamento alle disposizioni in materia di limitazione della spesa pubblica introdotte dalla Legge di Bilancio 2020, alle disposizioni in materia di sicurezza dei luoghi di lavoro per contrastare la diffusione del contagio da Coronavirus Covid-19, alle maggiori spese per la manutenzione degli immobili e per la riscossione dei proventi.

Gli oneri per il funzionamento si articolano come segue:

Prestazioni di servizi: pari a € 1.586.000, presentano una variazione in aumento di € 60.000 rispetto al preventivo iniziale. Le variazioni dei conti rientranti nel mastro in oggetto sono di seguito dettagliate:

- *Manutenzioni:* + € 30.000 al conto 325023 "Oneri per manutenzione ordinaria immobili" per nuovi interventi di manutenzione resi necessari nei primi mesi dell'anno,
- *Altri costi per servizi:*
 - conto 325064 Spese per la riscossione dei proventi: + € 20.000 in particolare dovuto alle spese necessarie per la riscossione delle quote di credito da diritto annuale delle annualità precedenti 2017 e 2018.
 - conto 325068 "spese per servizi non altrimenti classificabili": + € 10.000 in particolare dovuto ad un aumento delle spese sostenute, e da sostenere, per acquisti di beni e servizi necessari per adeguamento alle nuove disposizioni in materia di contenimento del contagio da coronavirus Covid-19 ai sensi del D.L. n. 18/2020;

Godimento di beni di terzi: € 3.650 non sono previste variazioni.

Oneri diversi di gestione: pari a € 1.494.000, presentano una variazione in aumento di € 108.000 rispetto al preventivo iniziale. Le variazioni dei conti rientranti nel mastro in oggetto sono di seguito dettagliate:

- *Conto 327003 - Oneri per la sicurezza degli ambienti di lavoro:* + € 10.000 per interventi di adeguamento degli ambienti di lavoro alle nuove disposizioni in materia di contenimento del contagio da coronavirus Covid-19 ai sensi del D.L. n. 18/2020
- *Conto 327043 Erario per Decreto Taglia Spese:* + € 98.000 in particolare dovuto all'adeguamento alle disposizioni in materia di limitazione della spesa pubblica contenute nella Legge di Bilancio 2020. In particolare si evidenzia che la Legge 27 dicembre 2019 n. 160 ha previsto importanti novità che incidono sui bilanci preventivi delle Camere di Commercio:
 - un nuovo limite complessivo di spesa sostenibile nel 2020 con riferimento alla categoria "acquisizione di beni e di servizi"



- l'incremento del 10% del versamento al bilancio dello Stato rispetto all'importo dovuto alla data del 31 dicembre 2018, calcolato ai sensi delle precedenti normative di riduzione della spesa pubblica,
- la riduzione da apportare alle spese stanziata per la gestione delle strutture informatiche.

La Legge di bilancio 2020 ha avviato una semplificazione delle misure di contenimento delle spese attraverso la disapplicazione di una serie di disposizioni normative che si sono succedute nel tempo e che hanno inciso su diverse tipologie di spesa (formazione, rappresentanza, trasferte, pubblicità, sponsorizzazione) e ha contestualmente previsto, a partire dall'esercizio 2020, un limite unico di spesa determinato dal valore medio dei costi sostenuti per l'acquisto di beni e servizi nel triennio 2016-2018, come risultante dai bilanci approvati (comma 591).

Per i soggetti pubblici come le Camere di Commercio, in contabilità economico-patrimoniale, la base imponibile per il calcolo del limite di spesa è rappresentata dalle voci B6), B7) e B8) del conto economico del bilancio d'esercizio redatto a norma dello schema del D.M. 27 marzo 2013 (comma 592).

Secondo le indicazioni riportate nella nota n. 148123 MISE del 12 settembre 2013, che aveva definito il quadro di raccordo tra lo schema di preventivo economico previsto ai sensi dell'allegato A del DPR n. 254/2005 e lo schema di conto economico di cui al D.M. del 27.3.2013, il Ministero dello Sviluppo Economico aveva disposto, in difetto di altre specifiche voci, l'allocazione degli oneri di promozione economica della voce B8) dell'allegato A del DPR 254/2005, nella voce B7a) dello schema del D.M. del 27 marzo 2013.

Da ultimo il Ministero dello Sviluppo Economico è però intervenuto, con nota del 25 marzo 2020, per chiarire che gli oneri per interventi economici iscritti nella voce B7a) del budget economico di cui al D.M. del 27.3.2013 sono esclusi dal calcolo del nuovo limite di spesa unico basato sulla media dei costi per acquisizioni di beni e servizi del triennio 2016-2018, in quanto trattasi di spese riferibili alla realizzazione dei programmi e di attività e dei progetti finalizzati a sostenere lo sviluppo economico del territorio.

Rimangono pertanto soggette alla nuova limitazione tutti gli oneri per acquisizione di beni e servizi rappresentati nelle restanti voci di spesa B6), B7) - esclusa voce B7a) - e B8) del conto economico del bilancio d'esercizio redatto a norma dello schema del D.M. 27 marzo 2013, delle quali si riporta di seguito il dettaglio delle spese sostenute nel triennio 2016-2018 con il confronto con la previsione di spesa 2020:



CONTI	DESCRIZIONE CONTI	CONSUNTIVO 2016	CONSUNTIVO 2017	CONSUNTIVO 2018	MEDIA 2016-18	PREVENTIVO 2020	DIFFERENZE tra MEDIA 2016-2018 E PREVENTIVO 2020 AGGIORNATO
	B) COSTI DELLA PRODUZIONE	1.920.400,00	1.798.780,00	1.718.886,00	1.812.688,67	1.651.150,00	161.538,67
	b) acquisizione servizi	1.644.597,00	1.550.924,00	1.608.260,00	1.601.260,33	1.501.000,00	100.260,33
325000	Oneri telefonici	22.947,00	20.710,00	20.991,00	21.549,33	15.000,00	6.549,33
325003	Spese Consumo acqua	3.136,00	3.001,00	2.196,00	2.777,67	3.000,00	- 222,33
325002	Spese consumo energia elettrica	66.617,00	68.251,00	65.527,00	66.798,33	67.000,00	- 201,67
325006	Oneri Riscaldamento e raffrescamento	59.970,00	59.616,00	68.341,00	62.642,33	75.000,00	- 12.357,67
325010	Oneri Pulizie locali	146.698,00	146.712,00	129.549,00	140.986,33	130.000,00	10.986,33
325013	Oneri per servizi di vigilanza	18.589,00	18.589,00	11.910,00	16.362,67	12.000,00	4.362,67
325020	Oneri per manutenzione ordinaria	43.980,00	53.760,00	66.178,00	54.639,33	50.000,00	4.639,33
325023	Oneri per manutenzione ordinaria immobili	103.093,00	86.442,00	108.420,00	99.318,33	110.000,00	- 10.681,67
325030	Oneri per assicurazioni	34.754,00	35.826,00	37.399,00	35.993,00	39.000,00	- 3.007,00
325063	Oneri postali e di recapito	4.307,00	5.141,00	4.647,00	4.698,33	8.000,00	- 3.301,67
325064	Oneri per la riscossione di entrate	68.720,00	75.293,00	91.903,00	78.638,67	100.000,00	- 21.361,33
325066	Oneri per mezzi di trasporto	9.468,00	8.961,00	9.254,00	9.227,67	7.000,00	2.227,67
325060	Oneri per stampa pubblicazioni	43.400,00	15.100,00	12.980,00	23.826,67	13.000,00	10.826,67
325061	Oneri di pubblicità		629,00		209,67		209,67
325072	Oneri per il facchinaggio	338,00	408,00	2.006,00	917,33	2.500,00	- 1.582,67
325068	Oneri vari di funzionamento	40.260,00	30.557,00	45.809,00	38.875,33	85.000,00	- 46.124,67
325067	Altri costi per servizi	256.000,00	256.000,00	256.000,00	256.000,00	100.000,00	156.000,00
325081	Buoni pasto	87.101,00	71.913,00	81.249,00	80.087,67	75.000,00	5.087,67
325080	Rimborsi spese per missioni	17.024,00	10.666,00	11.398,00	13.029,33	7.500,00	5.529,33
325082	spese per la formazione del personale	22.418,00	18.014,00	33.422,00	24.618,00	38.000,00	- 13.382,00
325050	spese per l'automazione dei servizi	571.306,00	541.240,00	523.611,00	545.385,67	544.000,00	1.385,67
325052	Spese automazione linee telefoniche	24.471,00	24.095,00	25.470,00	24.678,67	-	24.678,67
325043	Oneri legali	-	-	-	-	20.000,00	- 20.000,00
	b) consulenze collaborazioni e altre prestazioni	150.102,00	200.550,00	64.339,00	138.330,33	85.000,00	53.330,33
325041	Spese per arbitrati	74.204,00	168.168,00	45.760,00	96.044,00	60.000,00	36.044,00
325042	Spese per mediazioni	18.310,00	26.904,00	18.244,00	21.152,67	25.000,00	- 3.847,33
325043	Oneri legali	57.588,00	5.198,00	335,00	21.040,33	-	21.040,33
325044	Spese notarili	-	280,00			-	
	d) compensi a organi di amministrazione e controllo	124.070,00	46.094,00	44.099,00	71.421,00	61.500,00	9.921,00
329001	Compensi e indennità rimborsi Consiglio	23.807,00	-	-	7.935,67	5.000,00	2.935,67
329003	Compensi e indennità rimborsi Giunta	28.818,00	-	-	9.606,00	5.000,00	4.606,00
329006	Compensi e indennità rimborsi Presidente	20.593,00	-	-	6.864,33	5.000,00	1.864,33
329009	Compensi e indennità rimborsi Collegio dei Revisori	33.139,00	36.523,00	35.256,00	34.972,67	36.000,00	- 1.027,33
329012	Compensi e indennità rimborsi Commissioni di controllo	1.446,00	1.148,00	1.314,00	1.302,67	1.500,00	- 197,33
329013	Contributi previdenziali Inps per compensi organi di amministrazione e controllo	10.717,00	2.713,00	1.819,00	5.083,00	3.000,00	2.083,00
329015	Compensi indennità e rimborsi OIV	5.550,00	5.710,00	5.710,00	5.656,67	6.000,00	- 343,33
	8) per godimento beni di terzi	1.631,00	1.212,00	2.188,00	1.677,00	3.650,00	- 1.973,00
326000	Affitti passivi	1.631,00	883,00	1.633,00	1.382,33	1.650,00	- 267,67
326001	Canoni di noleggio	0	329,00	555,00	294,67	2.000,00	- 1.705,33

Il prospetto evidenzia che le previsioni di spesa delle voci del bilancio preventivo 2020 aggiornato, soggette alla nuova misura di contenimento disposta dalla Legge 27 dicembre 2019 n. 160 comma 592, rispettano l'importo massimo di spesa calcolato sulla base del valore medio di spesa sostenuto nel triennio 2016-2018 per le medesime voci.

In merito agli obblighi di versamento attualmente vigenti, il comma 594 opera una razionalizzazione dei termini di pagamento con l'unificazione di tutte le annuali scadenze con il termine del 30 giugno di ogni esercizio, e stabilisce un incremento dell'importo del 10% da applicare alla somma di quanto dovuto nell'esercizio 2018 dalle norme di contenimento della spesa pubblica che si sono succedute nel corso del tempo.

Nell'esercizio 2018 l'Ente ha provveduto al versamento di € 971.254 ai sensi delle seguenti normative:

comma 17, art. 61, Legge 133/2008: € 417.165

comma 21, art. 6, Legge 122/2010: € 217.548

comma 3, art. 8, Legge 135/2012: € 224.361

comma 3, art. 50, Legge 89/2014: 112.180



e pertanto, ai sensi del comma 594 della Legge n. 160/2019, dall'esercizio 2020 l'Ente è tenuto al versamento, da effettuarsi entro il 30 giugno di ciascun anno, di quanto dovuto fino al 2018 (€ 971.254) oltre all'integrazione del 10% pari a € 97.125 per un importo complessivo pari a € 1.068.379.

Con riferimento alle misure di contenimento delle spese per la gestione delle strutture informatiche, di cui ai commi 610 e 611 della Legge di Bilancio 2020, si rimane in attesa di opportuno chiarimento come indicato anche dalla citata nota del Mise del 25 marzo 2020.

Quote associative: € 967.000 con un aumento di € 49.000 rispetto al preventivo iniziale di € 918.000 per la quota di contribuzione a Unioncamere Nazionale che risulta superiore rispetto a quanto inizialmente previsto in sede di preventivo.

Organi istituzionali: € 69.000 non sono previste variazioni. Il Decreto MiSE dell'11 dicembre 2019 conferma la gratuità degli incarichi di componente di Consiglio, Giunta, Presidente e Vice Presidente, e definisce con decorrenza dal 5 febbraio 2020 le indennità e i rimborsi spese spettanti ai collegi dei revisori dei conti e le tipologie di rimborsi spese spettanti agli organi degli enti camerali che sono stimati nei limiti dello stanziamento di bilancio già previsto.

Interventi economici: il totale degli interventi passa da € 7.415.000 a € 9.531.600 con un aumento in termini percentuali pari a +28,54%.

Si è provveduto alle seguenti variazioni:

- - € 200.000 al conto 331002 "Interventi per lo sviluppo d'impresa" del mastro "Competitività e innovazione delle imprese" per riallocazione al conto 331005 di spese correlate al progetto strategico PID già previste nell'ambito nel bilancio preventivo;
- + € 1.025.000 al conto 331005 "Progetto PID Punto Impresa Digitale" del mastro "Competitività e innovazione delle imprese" per gli oneri previsti per la realizzazione dei programmi e delle attività del progetto strategico di rilevanza nazionale e regionale finanziato con l'integrazione del 20% del Diritto Annuale autorizzato con Decreto Mise del 12 marzo 2020;
- + € 1.200.000 al conto (di nuova istituzione) 331024 "Iniziativa di sostegno alla liquidità delle imprese colpite dall'emergenza sanitaria" per il finanziamento degli interventi, già approvati dalla Giunta con delibera n. 37 del 30 marzo 2020, per il sostegno alla liquidità delle imprese colpite dalla situazione di emergenza sanitaria;
- - € 100.000 al conto 331032 "Altri interventi territoriali" del mastro "Competitività e promozione del territorio" per minori spese previste anche a seguito della necessità di finanziare interventi legati all'emergenza sanitaria;
- - € 165.000 al conto 331034 "Promozione e sviluppo sistema fieristico – partecipazione diretta a manifestazioni" del mastro "Competitività e promozione del territorio" per minori spese previste anche a seguito dell'emergenza sanitaria che non consente la realizzazione di eventi fieristici,
- + € 265.000 al conto 331036 "Progetto Turismo" del mastro "Competitività e promozione del territorio" per gli oneri previsti per la realizzazione dei programmi e delle attività del progetto strategico di rilevanza nazionale e regionale finanziato con l'integrazione del 20% del Diritto Annuale autorizzato con Decreto Mise del 12 marzo 2020;



- - € 90.000 al conto 331040 “Progetti e interventi per la formazione professionale” del mastro “Formazione d’impresa – orientamento al lavoro” per riallocazione al conto 331036 di spese correlate al progetto strategico Formazione Orientamento già previste nell’ambito nel bilancio preventivo;
- + € 130.000 al conto 331036 “Progetto Formazione Lavoro” del mastro “Competitività e promozione del territorio” per gli oneri previsti per la realizzazione dei programmi e delle attività del progetto strategico di rilevanza nazionale e regionale finanziato con l’integrazione del 20% del Diritto Annuale autorizzato con Decreto Mise del 12 marzo 2020;
- + € 51.600 al conto 331065 “Associazione Pro-Universitate Bergomensis” per quota associativa dell’esercizio non inizialmente prevista in occasione del preventivo 2020.

Di seguito l’aggiornamento delle linee degli interventi economici:

Interventi economici	Preventivo 2020 Del. Consiglio nr. 14 del 16.12.2019	Variazioni	Preventivo 2020 aggiornato
Competitività e innovazione delle imprese	1.970.000	825.000	2.795.000
Competitività internazionale	1.175.000	0	1.175.000
Credito	100.000	1.200.000	1.300.000
Competitività e promozione del territorio	1.795.000	0	1.795.000
Formazione d’impresa e orientamento al lavoro	1.725.000	40.000	1.765.000
Iniziative per la semplificazione dei rapporti con imprese e istituzioni	480.000	0	480.000
Quote associative e contributi a organismi diversi	130.000	51.600	181.600
Studi servizi e informazioni economica	40.000	0	40.000
Totale Interventi economici	7.415.000	2.116.600	9.531.600

Le spese di promozione economica sono finalizzate allo sviluppo degli obiettivi strategici declinati nella Relazione Previsionale e Programmatica e risultano aggiornati come rappresentato nella tabella seguente:

OBIETTIVI STRATEGICI		1.1 - Accrescere la competitività e l'attrattività del territorio	1.2 - Promuovere la creazione e lo sviluppo d'impresa e la formazione professionale	1.3 - Favorire l'innovazione e la digitalizzazione e delle imprese e del sistema economico	1.4 - Sviluppare politiche di orientamento e alternanza scuola-lavoro	1.5 - Valorizzazione informazioni economiche e ruolo dell'Osservatorio camerale dell'economia	1.6 - Tutelare la trasparenza del mercato	2.1 - facilitare l'interazione con le imprese e le istituzioni per la semplificazione e digitalizzazione	2.3 - Migliorare comunicazione istituzionale e valorizzazione di interventi e servizi offerti
COMPETITIVITA' E INNOVAZIONE DELLE IMPRESE	€ 2.795.000	€ 0	€ 1.351.000	€ 1.444.000	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
COMPETITIVITA' INTERNAZIONALE	€ 1.175.000	€ 0	€ 1.175.000	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
CREDITO	€ 1.300.000	€ 0	€ 1.300.000	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
COMPETITIVITA' E PROMOZIONE DEL TERRITORIO	€ 1.795.000	€ 1.795.000	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
FORMAZIONE D'IMPRESA - ORIENTAMENTO AL LAVORO	€ 1.095.000	€ 70.000	€ 790.000	€ 0	€ 235.000	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
INIZIATIVE PER LA SEMPLIFICAZIONE DEI RAPPORTI CON IMPRESE E ISTITUZIONI	€ 480.000	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 420.000	€ 60.000
QUOTE ASSOCIATIVE E CONTRIBUTI AD ORGANISMI DIVERSI	€ 181.600	€ 42.000	€ 0	€ 0	€ 81.600	€ 0	€ 58.000	€ 0	€ 0
STUDI E SERVIZI DI INFORMAZIONE ECONOMICA	€ 40.000	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 40.000	€ 0	€ 0	€ 0
TOTALE INTERVENTI	€ 8.861.600	€ 1.907.000	€ 4.616.000	€ 1.444.000	€ 316.600	€ 40.000	€ 58.000	€ 420.000	€ 60.000

Nella precedente tabella non sono stati considerati gli stanziamenti per contributo in conto esercizio e in conto impianti ad Azienda Speciale € 670.000.



Ammortamenti e accantonamenti: € 2.612.120 con un aumento di € 300.000 per la necessità di rideterminare l'accantonamento al fondo svalutazione crediti da diritto annuale, tenuto conto dell'integrazione del 20% del diritto annuale di cui alla delibera di Consiglio n. 12C/2019.

Per gli ammortamenti non sono previste al momento variazioni.

Gestione finanziaria

La gestione finanziaria non presenta variazioni.

Gestione straordinaria

La gestione straordinaria è prevista in aumento di € 100.000 per tenere conto dell'intervento straordinario di analogo importo approvato dalla Giunta con delibera n. 38 del 30 marzo 2020 a favore del progetto "Abitare la cura" de L'Eco di Bergamo, della Diocesi di Bergamo e di Confindustria Bergamo, gestita dall'Associazione Diakonia Onlus, braccio operativo della Caritas Diocesana, che promuove una raccolta di fondi finalizzata a sostenere le strutture sanitarie mediante l'identificazione e l'adeguamento di luoghi di sollievo da dedicare all'accoglienza di pazienti Covid-19.

Va ricordato che eventuali *rettifiche di valore di attività finanziarie* (rivalutazioni e svalutazioni di partecipazioni) non sono stato oggetto di valutazione in sede di predisposizione iniziale del preventivo 2020 e del presente aggiornamento.

Risultato economico d'esercizio

Per effetto delle variazioni sopra indicate si registra un disavanzo pari a - **€ 2.517.130**, superiore di € 843.600 rispetto al risultato del preventivo iniziale (- € 1.673.530), importo finanziato mediante l'utilizzo degli avanzi patrimonializzati risultanti dall'ultimo bilancio d'esercizio approvato.

Viste le disposizioni normative che hanno accompagnato negli ultimi due mesi l'evolversi della situazione di emergenza sanitaria e in particolare il Decreto Legge n. 18/2020 cosiddetto "Cura Italia" che ha disposto il rinvio al 30 giugno 2020 per l'approvazione dei bilanci e dei rendiconti consuntivi delle amministrazioni pubbliche per l'esercizio 2019, l'ultimo bilancio approvato dal Consiglio è il bilancio d'esercizio del 2018, dal quale risulta un ammontare di avanzi patrimonializzati pari a € 33.502.958, di cui si riporta di seguito il dettaglio:

ESERCIZIO	RISULTATO D'ESERCIZIO (in €)
1996	2.430.216
1997	3.183.462
1998	3.908.896



ESERCIZIO	RISULTATO D'ESERCIZIO (in €)
1999	1.300.685
2000	2.281.192
2001	3.079.230
2002	2.740.738
2003	2.373.224
2004	2.169.158
2005	3.938.484
2006	3.682.199
2007	3.876.433
2008	3.675.680
2009	-2.108.988
2010	-2.840.470
2011	1.434.555
2012	1.504.774
2013	-30.339
2014	544.525
2015	-415.388
2016	-1.948.446
2017	1.098.187
2018	259.852
Riserva Confiducia	2.634.902
Totale Avanzi patrimonializzati al 31.12.2018	33.502.958

L'articolo 2 comma 2 del D.P.R. 254/2005 recita "Il preventivo di cui all'articolo 6 è redatto sulla base della programmazione degli oneri e della prudente valutazione dei proventi e secondo il principio del pareggio, che è conseguito anche mediante l'utilizzo degli avanzi patrimonializzati risultanti dall'ultimo bilancio di



esercizio approvato e di quello economico che si prevede prudenzialmente di conseguire alla fine dell'esercizio precedente quello di riferimento del preventivo".

Con la circolare n. 3612 del 26 luglio 2007, il Ministero dello Sviluppo Economico precisa che, nella nuova impostazione economico-patrimoniale delle Camere di commercio, si deve far riferimento ad un concetto di pareggio economico (in base al quale è il complesso dei proventi che prudenzialmente si prevede di realizzare a dover coprire il complesso degli oneri che si ritiene di dover sostenere nel corso dell'esercizio) che sia rispettoso dell'equilibrio economico-patrimoniale dell'ente e, conseguentemente, della missione istituzionale della Camera di commercio che è quella di utilizzare efficacemente le proprie risorse per realizzare politiche di sviluppo dell'economia locale.

Il regolamento patrimoniale e finanziario delle Camere di commercio di cui al DPR n. 254/2005 sostituisce pertanto il concetto di "utilizzo dell'avanzo di amministrazione" (la differenza tra entrate e spese di competenza) con quello di "avanzo patrimonializzato" (la copertura della differenza tra oneri e proventi) che lo stesso Ministero dello Sviluppo Economico individua nella voce "Patrimonio netto degli esercizi precedenti" presente nel bilancio delle Camere di commercio.

Il riferimento all'equilibrio economico-patrimoniale complessivo dell'ente è richiamato anche nell'allegato 1 del D. Lgs. 31/05/2011, n. 91 "Disposizioni recanti attuazione dell'articolo 2 della legge 31/12/2009, n. 196 in materia di adeguamento ed armonizzazione dei sistemi contabili", normativa introdotta con la legge di riforma del bilancio dello Stato n. 196 del 31/12/2009 e che trova applicazione nelle Camere di commercio.

Come anche ricordato dalla recente nota di Unioncamere Nazionale del 25 marzo 2020, in tema di utilizzo dell'avanzo patrimonializzato, il principio dell'equilibrio di bilancio individuato nel decreto legislativo 91/2011 si intende in una versione complessiva ed analitica del pareggio economico, finanziario e patrimoniale che ogni amministrazione pubblica deve perseguire non solo in sede di previsione, ma anche nei risultati complessivi dell'esercizio che si riflettono nei documenti contabili di rendicontazione.

Di seguito si riporta la situazione di cassa dell'Ente aggiornata al 31 dicembre 2019 e al 31 marzo 2020 e una breve analisi del patrimonio netto disponibile che conferma la capacità della Camere di commercio di Bergamo di mantenere un livello di patrimonio netto in grado di fronteggiare le obbligazioni assunte in esito a disavanzi economici di esercizio conseguiti senza ledere il perseguimento degli scopi istituzionali dell'ente e garantendo un livello di efficienza ed efficacia nella fornitura dei servizi.

Situazione di cassa e sostenibilità finanziaria del preventivo economico 2020 aggiornato

Con riferimento alla situazione di cassa si riportano di seguito i dati di sintesi degli ultimi anni, la chiusura del 2019 e la attuale situazione al 31 marzo:

	2016	2017	2018	2019	2020 al 31.3
Saldi di cassa iniziali	€ 17.279.162	€ 18.290.509	€ 30.518.744	€ 32.076.618	€ 32.239.397
Reversali di incasso	€ 24.745.321	€ 32.216.541	€ 22.813.155	€ 23.613.566	€ 2.880.965
Mandati di pagamento	€ 23.733.974	€ 19.988.306	€ 21.255.282	€ 23.450.787	€ 4.806.983
Saldi di cassa finali	€ 18.290.509	€ 30.518.744	€ 32.076.618	€ 32.239.397	€ 30.313.379



La sostenibilità del preventivo economico 2020 aggiornato è assicurata, nel rispetto dell'articolo 2 del D.P.R. 254/2005, dalla possibilità di utilizzo degli avanzi patrimonializzati degli esercizi precedenti.

In particolare la copertura è garantita dalla presenza di un Patrimonio Netto disponibile stimato in base ai dati di stato patrimoniale stimato al 31.12.2019, secondo un criterio finanziario di fonti/impieghi.

A questo risultato si perviene considerando le componenti dell'attivo non immobilizzato (attività correnti, depurate dei crediti oltre 12 mesi) al netto delle Passività correnti e del Fondo trattamento di fine rapporto del personale che si considera intangibile:

Attivo non immobilizzato (cassa al 31.12 e crediti)	€ 35.200.000
Crediti netti di funzionamento stimati riscuotibili oltre 12 mesi	- € 1.500.000
Attivo non immobilizzato netto	€ 33.700.000
Trattamento di fine rapporto	- € 3.400.000
Debiti di funzionamento	- € 9.500.000
Patrimonio Netto Disponibile presunto al 31.12.2019	€ 20.800.000

Il Patrimonio Netto Disponibile stimato al 31.12.2019 è pertanto capiente ai fini della copertura del disavanzo previsto:

Patrimonio Netto Disponibile stimato al 31.12.2019	€ 20.800.000
Utilizzo ai fini del pareggio del preventivo 2020	- € 2.517.130
Patrimonio Netto Disponibile 2020	€ 18.282.870

Ripartizione del budget secondo le funzioni istituzionali

Alle singole funzioni istituzionali sono stati imputati gli oneri diretti a queste attribuibili. Si sono confermati in sede di aggiornamento, relativamente agli oneri per costi comuni (costituiti da alcune spese di funzionamento e dalle spese per il personale) i criteri utilizzati a preventivo. Per cui si sono ribaltati sulle singole funzioni gli oneri del personale e gli altri costi comuni in base al numero dei dipendenti assegnati a ciascuna funzione.

Anche per il piano degli investimenti la ripartizione tra le funzioni istituzionali è confermata con i criteri adottati a preventivo (la ripartizione tra le funzioni istituzionali avviene attribuendo gli importi alle singole funzioni se direttamente riferibili all'espletamento delle attività e dei progetti ad esse connessi, mentre i restanti investimenti sono attribuiti alla funzione "servizi di supporto").

Piano degli investimenti

Il piano degli investimenti accoglie le previsioni di impiego di risorse connesse all'acquisizione di beni durevoli, immateriali e materiali e agli investimenti in immobilizzazioni finanziarie.

Le fonti di copertura del piano di investimenti per l'esercizio 2020, come risultante dal presente aggiornamento del preventivo, sono individuate nel cash flow generato autonomamente dall'Ente, senza rendere necessario ricorso a finanziamenti esterni.

Immobilizzazioni immateriali: € 20.000 non sono previste variazioni.



Immobilizzazioni materiali: € 1.100.000 la previsione complessiva di spesa per immobilizzazioni materiali rimane invariata a fronte di una variazione tra conti (+€ 10.000 sul conto 111300 – Macchine d’ufficio elettromeccaniche, elettroniche e calcolatori; e - € 10.000 sul conto 111008 – Immobili Palazzo Contratti) necessaria per far fronte alle spese di allestimento delle postazioni di lavoro agile indispensabili per poter affrontare questa particolare fase di emergenza sanitaria e consentire all’Ente di continuare a erogare i servizi a favore delle imprese che sono rimaste operative.

Immobilizzazioni finanziarie: € 300.000 non sono previste variazioni.

Per le immobilizzazioni finanziarie il piano di investimenti non viene modificato, e contiene solo le risorse per far fronte agli impegni assunti dalla Camera di Commercio in relazione al Fondo Finanza e Sviluppo Impresa.

Aggiornamento documenti di pianificazione previsti dal D.M. 27.3.2013

Come sopra ricordato, con circolare nr. 116856 del 25.6.2014 il Ministero dello Sviluppo Economico ha fornito istruzioni applicative per l’aggiornamento anche dei seguenti documenti approvati dal Consiglio unitamente al bilancio preventivo 2020:

1) budget economico pluriennale, redatto secondo lo schema del budget annuale di cui all’allegato 1) del decreto 27.3.2013;

La revisione del budget economico pluriennale recepisce sull’intero periodo di riferimento gli effetti combinati delle disposizioni di contenimento della spesa pubblica contenute nella legge di Bilancio, dell’integrazione del 20% delle misure del Diritto Annuale per il triennio 2020-2022 e la contestuale iscrizione alla voce “erogazione di servizi istituzionali” delle relative risorse economiche necessarie per la realizzazione dei progetti di rilevanza strategica nazionale e regionale per gli anni 2020, 2021 e 2022, in modo che sia consentito il pareggio di bilancio. Ipotesi che potrà essere aggiornata in sede di programmazione delle relative annualità.

2) budget economico annuale redatto secondo lo schema allegato 1) al decreto 27.3.2013;

La revisione del budget economico annuale dà evidenza dei valori assestati rispetto ai valori iscritti nel preventivo economico.

3) prospetto delle previsioni di entrata e delle previsioni di spesa complessiva, articolate queste ultime per missioni e programmi, ai sensi dell’art. 9 c. 3 del decreto 27.3.2013;

L’adeguamento del prospetto delle previsioni di entrata e di spesa è stato effettuato seguendo i criteri già definiti in sede di approvazione del budget economico annuale, con l’allocazione degli importi delle voci del preventivo economico aggiornato, degli investimenti, dei debiti e dei crediti nelle voci del prospetto secondo la codificazione gestionale Siope degli incassi e dei pagamenti delle Camere di Commercio.

4) Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio (P.I.R.A.)

Il Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio (P.I.R.A.) è stato aggiornato alle risultanze del bilancio preventivo 2020 e alle previsioni del Piano della Performance 2020-2022.

Il Presidente

Giovanni Paolo Malvestiti

Conti di budget annuale - DM 27 marzo 2013	ANNO 2020 Aggiornamento		ANNO 2020 delibera n. 14/2019	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali
A) VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Ricavi e proventi per attività istituzionale		17.564.000		15.714.000
a) contributo ordinario dello stato	-		-	
b) corrispettivi da contratto di servizio	-		-	
c) contributi in conto esercizio	40.000		40.000	
c1) contributi dallo Stato	-		-	
c2) contributi da Regione	-		-	
c3) contributi da altri enti pubblici	40.000		40.000	
c4) contributi dall'Unione Europea	-		-	
d) contributi da privati				
e) proventi fiscali e parafiscali	12.257.000		10.407.000	
f) ricavi x cessione di prodotti e prestazioni servizi	5.267.000		5.267.000	
2) variazione delle rimanenze dei prodotti in corso lavorazione, semilavorati e finiti		-		-
3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione		-		-
4) incremento di immobili per lavori interni		-		-
5) altri ricavi e proventi		353.000		353.000
a) quota contributi in conto capitale imputate all'esercizio			-	
b) altri ricavi e proventi	353.000		353.000	
Totale valore della produzione (A)		17.917.000		16.067.000
B) COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci				
7) per servizi		- 11.179.100		- 9.002.500
a) erogazione di servizi istituzionali	- 9.531.600		- 7.415.000	
b) acquisizione di servizi	- 1.501.000		- 1.441.000	
c) consulenze collaborazioni altre prestazioni lavoro	- 85.000		- 85.000	
d) compensi ad organi amministrazione e controllo	- 61.500		- 61.500	
8) per godimento beni di terzi		- 3.650		- 3.650
9) per il personale		- 4.097.000		- 4.137.000
a) salari e stipendi	- 3.077.500		- 3.117.500	
b) oneri sociali	- 752.000		- 752.000	
c) trattamento fine rapporto	- 227.000		- 227.000	
d) trattamento di quiescenza e simili	-		-	
e) altri costi	- 40.500		- 40.500	
10) ammortamenti e svalutazioni		- 2.612.120		- 2.312.120
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	- 8.720		- 8.720	
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	- 103.400		- 103.400	
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-		-	
d) svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disposizioni liquide	- 2.500.000		- 2.200.000	
11) variazioni delle rimanenze e materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		-		-
12) accantonamento per rischi		-		-
13) altri accantonamenti		-		-
14) oneri diversi di gestione		- 2.461.000		- 2.304.000
a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica	- 1.070.000		- 972.000	
b) altri oneri diversi di gestione	- 1.391.000		- 1.332.000	
Totale costi (B)		- 20.352.870		- 17.759.270
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)		- 2.435.870		- 1.692.270
C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI				
15) proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate		-		-
16) altri proventi finanziari		18.740		18.740
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti				
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	6.740		6.740	
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	12.000		12.000	
d) proventi diversi dai precedenti, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti				
17) interessi ed altri oneri finanziari		-		-
17 bis) utili e perdite su cambi				
Totale proventi ed oneri finanziari (15 + 16 - 17 +- 17 bis)		18.740		18.740
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE				
18) rivalutazioni		-		-
19) svalutazioni		-		-
a) di partecipazioni	-		-	
Totale delle rettifiche di valore (18 - 19)		-		-
E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI				
20) proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n.5)		-		-
21) oneri, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrivibili al n. 14) e delle imposte relative ad esercizi precedenti		- 100.000		-
Totale delle partite straordinarie (20 - 21)		- 100.000		-
Risultato prima delle imposte		- 2.517.130		- 1.673.530
Imposte dell'esercizio, correnti, differite ed anticipate		-		-
DISAVANZO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO		- 2.517.130		- 1.673.530

Conti di budget pluriennale - DM 27 marzo 2013	ANNO 2020		ANNO 2021		ANNO 2022	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali	Parziali	Totali
A) VALORE DELLA PRODUZIONE						
1) Ricavi e proventi per attività istituzionale		17.564.000		17.522.000		17.522.000
a) contributo ordinario dello stato	-					
b) corrispettivi da contratto di servizio	-		-		-	
c) contributi in conto esercizio	40.000		-		-	
c1) contributi dallo Stato	-					
c2) contributi da Regione	-					
c3) contributi da altri enti pubblici	40.000		-		-	
c4) contributi dall'Unione Europea	-					
d) contributi da privati						
e) proventi fiscali e parafiscali	12.257.000		12.257.000		12.257.000	
f) ricavi x cessione di prodotti e prestazioni servizi	5.267.000		5.265.000		5.265.000	
2) variazione delle rimanenze dei prodotti in corso lavorazione, semilavorati e finiti		-				
3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione		-				
4) incremento di immobili per lavori interni		-				
5) altri ricavi e proventi		353.000		350.000		350.000
a) quota contributi in conto capitale imputate all'esercizio						
b) altri ricavi e proventi	353.000		350.000		350.000	
Totale valore della produzione (A)		17.917.000		17.872.000		17.872.000
B) COSTI DELLA PRODUZIONE						
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci						
7) per servizi		- 11.179.100		- 8.681.370		- 8.727.370
a) erogazione di servizi istituzionali	- 9.531.600		- 7.040.370		- 7.086.370	
b) acquisizione di servizi	- 1.501.000		- 1.501.000		- 1.501.000	
c) consulenze collaborazioni altre prestazioni lavoro	- 85.000		- 85.000		- 85.000	
d) compensi ad organi amministrazione e controllo	- 61.500		- 55.000		- 55.000	
8) per godimento beni di terzi		- 3.650		- 3.650		- 3.650
9) per il personale		- 4.097.000		- 4.071.000		- 4.036.000
a) salari e stipendi	- 3.077.500		- 3.100.000		- 3.080.000	
b) oneri sociali	- 752.000		- 730.000		- 725.000	
c) trattamento fine rapporto	- 227.000		- 200.000		- 190.000	
d) trattamento di quiescenza e simili	-		-		-	
e) altri costi	- 40.500		- 41.000		- 41.000	
10) ammortamenti e svalutazioni		- 2.612.120		- 2.673.720		- 2.673.720
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	- 8.720		- 8.720		- 8.720	
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	- 103.400		- 165.000		- 165.000	
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni			-		-	
d) svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disposizioni liquide	- 2.500.000		- 2.500.000		- 2.500.000	
11) variazioni delle rimanenze e materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		-				
12) accantonamento per rischi		-				
13) altri accantonamenti		-				
14) oneri diversi di gestione		- 2.461.000		- 2.461.000		- 2.450.000
a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica	- 1.070.000		- 1.070.000		- 1.070.000	
b) altri oneri diversi di gestione	- 1.391.000		- 1.391.000		- 1.380.000	
Totale costi (B)		- 20.352.870		- 17.890.740		- 17.890.740
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)		- 2.435.870		- 18.740		- 18.740
C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI						
15) proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate		-				
16) altri proventi finanziari		18.740		18.740		18.740
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti			-		-	
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	6.740		6.740		6.740	
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	12.000		12.000		12.000	
d) proventi diversi dai precedenti, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti			-		-	
17) interessi ed altri oneri finanziari		-				
17 bis) utili e perdite su cambi						
Totale proventi ed oneri finanziari (15 + 16 - 17 +- 17 bis)		18.740		18.740		18.740
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE						
18) rivalutazioni		-				
19) svalutazioni		-		-		-
Totale delle rettifiche di valore (18 - 19)		-		-		-
E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI						
20) proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n.5)		-				
21) oneri, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrivibili al n. 14) e delle imposte relative ad esercizi precedenti		- 100.000				
Totale delle partite straordinarie (20 - 21)		- 100.000		-		-
Risultato prima delle imposte		- 2.517.130		-		-
Imposte dell'esercizio, correnti, differite ed anticipate		-		-		-
DISAVANZO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO		- 2.517.130		-		-

Liv.	DESCRIZIONE CODICE ECONOMICO	TOTALE ENTRATE
	DIRITTI	
1100	Diritto annuale	9.350.000,00
1200	Sanzioni diritto annuale	10.000,00
1300	Interessi moratori per diritto annuale	5.000,00
1400	Diritti di segreteria	5.000.000,00
1500	Sanzioni amministrative	15.000,00
	ENTRATE DERIVANTI DALLA PRESTAZIONE DI SERVIZI E DALLA CESSIONE DI BENI	
2101	Vendita pubblicazioni	45.000,00
2199	Altri proventi derivanti dalla cessione di beni	9.500,00
2201	Proventi da verifiche metriche	10.000,00
2202	Concorsi a premio	5.000,00
2203	Utilizzo banche dati	500,00
2299	Altri proventi derivanti dalla prestazione di servizi	150.000,00
	CONTRIBUTI E TRASFERIMENTI CORRENTI	
	Contributi e trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche	
3101	Contributi e trasferimenti correnti da Stato per attività delegate	
3102	Altri contributi e trasferimenti correnti da Stato	
3103	Contributi e trasferimenti correnti da enti di ricerca statali	
3104	Altri contributi e trasferimenti correnti da altre amministrazioni pubbliche centrali	
3105	Contributi e trasferimenti correnti da Regione e Prov. Autonoma per attività delegate	
3106	Altri contributi e trasferimenti correnti da Regione e Prov. Autonoma	
3107	Contributi e trasferimenti correnti da province	
3108	Contributi e trasferimenti correnti da città metropolitane	
3109	Contributi e trasferimenti correnti da comuni	
3110	Contributi e trasferimenti correnti da unioni di comuni	
3111	Contributi e trasferimenti correnti da comunità montane	
3112	Contributi e trasferimenti correnti da aziende sanitarie	
3113	Contributi e trasferimenti correnti da aziende ospedaliere	
3114	Contributi e trasferimenti correnti da IRCCS pubblici - Fondazioni IRCCS	
3115	Contributi e trasferimenti correnti dagli Istituti Zooprofilattici sperimentali	
3116	Contributi e trasferimenti correnti da Policlinici universitari	
3117	Contributi e trasferimenti correnti da Enti di previdenza	
3118	Contributi e trasferimenti correnti da Enti di ricerca locali	
3119	Contributi e trasferimenti correnti da Camere di commercio	
3120	Contributi e trasferimenti correnti da Unioni regionali delle Camere di Commercio	
3121	Contributi e trasferimenti correnti da Centri esteri delle Camere di Commercio	
3122	Contributi e trasferimenti correnti da Unioncamere - fondo perequativo per rigidità di bilancio	
3123	Contributi e trasferimenti correnti da Unioncamere - fondo perequativo per progetti	10.000,00
3124	Altri contributi e trasferimenti correnti da Unioncamere	
3125	Contributi e trasferimenti correnti da Autorità portuali	
3126	Contributi e trasferimenti correnti da Aziende di promozione turistica	

Liv.	DESCRIZIONE CODICE ECONOMICO	TOTALE ENTRATE
	Contributi e trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche	
3127	Contributi e trasferimenti correnti da Università	
3128	Contributi e trasferimenti correnti da Enti gestori di parchi	
3129	Contributi e trasferimenti correnti da ARPA	
3199	Contributi e trasferimenti correnti da altre Amministrazioni pubbliche locali	
	Contributi e trasferimenti correnti da soggetti privati	
3201	Contributi e trasferimenti correnti da Famiglie	
3202	Contributi e trasferimenti correnti da Istituzioni sociali senza fine di lucro	
3203	Riversamento avanzo di bilancio da Aziende speciali	0,00
3204	Altri contributi e trasferimenti correnti da Aziende speciali	
3205	Contributi e trasferimenti correnti da Imprese	
	Contributi e trasferimenti correnti dall'estero	
3301	Contributi e trasferimenti correnti da Unione Europea	
3302	Contributi e trasferimenti correnti da altre istituzioni estere	
3303	Contributi e trasferimenti correnti da soggetti esteri privati	
	ALTRE ENTRATE CORRENTI	
	Concorsi, recuperi e rimborsi	
4101	Rimborsi spese per personale distaccato/comandato	
4103	Rimborso spese dalle Aziende Speciali	
4198	Altri concorsi, recuperi e rimborsi	150.000,00
4199	Sopravvenienze attive	
	Entrate patrimoniali	
4201	Fitti attivi di terreni	
4202	Altri fitti attivi	29.000,00
4203	Interessi attivi da Amministrazioni pubbliche	
4204	Interessi attivi da altri	16.500,00
4205	Proventi mobiliari	
4499	Altri proventi finanziari	
	ENTRATE DERIVANTI DA ALIENAZIONI DI BENI	
5200	Alienazione di immobilizzazioni immateriali	
	Alienazione di immobilizzazioni materiali	
5101	Alienazione di terreni	
5102	Alienazione di fabbricati	
5103	Alienazione di Impianti e macchinari	
5104	Alienazione di altri beni materiali	
	Alienazione di immobilizzazioni finanziarie	
5301	Alienazione di partecipazioni di controllo e di collegamento	
5302	Alienazione di partecipazioni in altre imprese	
5303	Alienazione di titoli di Stato	
5304	Alienazione di altri titoli	

Liv.	DESCRIZIONE CODICE ECONOMICO	TOTALE ENTRATE
	CONTRIBUTI E TRASFERIMENTI IN C/CAPITALE	
	Contributi e trasferimenti in c/capitale da Amministrazioni pubbliche	
6101	Contributi e trasferimenti in c/capitale da Stato	
6102	Contributi e trasferimenti c/capitale da enti di ricerca statali	
6103	Contributi e trasferimenti c/capitale da altre amministrazioni pubbliche centrali	
6104	Contributi e trasferimenti da Regione e Prov. Autonoma	
6105	Contributi e trasferimenti in c/capitale da province	
6106	Contributi e trasferimenti in c/capitale da città metropolitane	
6107	Contributi e trasferimenti in c/capitale da comuni	
6108	Contributi e trasferimenti in c/capitale da unioni di comuni	
6109	Contributi e trasferimenti in c/capitale da comunità montane	
6110	Contributi e trasferimenti in c/capitale da aziende sanitarie	
6111	Contributi e trasferimenti in c/capitale da aziende ospedaliere	
6112	Contributi e trasferimenti in c/capitale da IRCCS pubblici - Fondazioni IRCCS	
6113	Contributi e trasferimenti in c/capitale dagli Istituti Zooprofilattici sperimentali	
6114	Contributi e trasferimenti in c/capitale da Policlinici universitari	
6115	Contributi e trasferimenti in c/capitale da Enti di previdenza	
6116	Contributi e trasferimenti in c/capitale da Enti di ricerca locali	
6117	Contributi e trasferimenti in c/capitale da altre Camere di commercio	
6118	Contributi e trasferimenti in c/capitale da Unioni regionali delle Camere di commercio	
6119	Contributi e trasferimenti in c/capitale da Centri esteri delle Camere di Commercio	
6120	Contributi e trasferimenti in c/capitale da Unioncamere	
6121	Contributi e trasferimenti in c/capitale da Autorità portuali	
6122	Contributi e trasferimenti in c/capitale da Aziende di promozione turistica	
6123	Contributi e trasferimenti in c/capitale da Università	
6124	Contributi e trasferimenti in c/capitale da Enti Parco Nazionali	
6125	Contributi e trasferimenti in c/capitale da ARPA	
6199	Contributi e trasferimenti in c/capitale da altre Amministrazioni pubbliche locali	
	Contributi e trasferimenti in conto capitale da soggetti privati	
6201	Contributi e trasferimenti in c/capitale da aziende speciali	
6202	Contributi e trasferimenti in c/capitale da altre Imprese	
6203	Contributi e trasferimenti in c/capitale da Famiglie	
6204	Contributi e trasferimenti in c/capitale da Istituzioni sociali senza fine di lucro	
	Contributi e trasferimenti in c/capitale dall'estero	
6301	Contributi e trasferimenti in c/capitale dall'Unione Europea	
6302	Contributi e trasferimenti in conto capitale da altre istituzioni estere	
6303	Contributi e trasferimenti in conto capitale da soggetti esteri privati	
	OPERAZIONI FINANZIARIE	
7100	Prelievi da conti bancari di deposito	
7200	Restituzione depositi versati dall'Ente	
7300	Depositi cauzionali	
7350	Restituzione fondi economali	

Liv.	DESCRIZIONE CODICE ECONOMICO	TOTALE ENTRATE
	Riscossione di crediti	
7401	Riscossione di crediti da Camere di Commercio	
7402	Riscossione di crediti dalle Unioni regionali	
7403	Riscossione di crediti da altre amministrazioni pubbliche	0,00
7404	Riscossione di crediti da aziende speciali	
7405	Riscossione di crediti da altre imprese	
7406	Riscossione di crediti da dipendenti	30.150,00
7407	Riscossione di crediti da famiglie	
7408	Riscossione di crediti da istituzioni sociali private	
7409	Riscossione di crediti da soggetti esteri	
7500	Altre operazioni finanziarie	5.000.000,00
	ENTRATE DERIVANTI DA ACCENSIONE DI PRESTITI	
8100	Anticipazioni di cassa	
8200	Mutui e prestiti	

TOTALE PREVISIONI DI ENTRATA

19.835.650,00

MISSIONE	011	Competitività e sviluppo delle imprese
PROGRAMMA	005	Promozione e attuazione di politiche di sviluppo, competitività e innovazione, di responsabilità sociale d'impresa e movimento cooperativo
DIVISIONE	4	AFFARI ECONOMICI
GRUPPO	1	Affari generali economici, commerciali e del lavoro

SIOPE	DESCRIZIONE	IMPORTO PREVISIONE
1101	Competenze fisse e accessorie a favore del personale	140.000,00
1201	Ritenute previdenziali e assistenziali al personale	25.000,00
1202	Ritenute erariali a carico del personale	43.000,00
1203	Altre ritenute al personale per conto di terzi	3.000,00
1301	Contributi obbligatori per il personale	60.000,00
1501	Trattamento di missione e rimborsi spese viaggi	500,00
1502	TFR a carico direttamente dell'Ente	0,00
1599	Altri oneri per il personale	0,00
2101	Cancelleria e materiale informatico e tecnico	9.500,00
2102	Acquisto di beni per il funzionamento di mezzi di di trasporto	1.000,00
2103	Pubblicazioni, giornali e riviste	2.000,00
2104	Altri materiali di consumo	800,00
2108	Corsi di formazione per il proprio personale	1.000,00
2113	Servizi ausiliari, spese di pulizia e servizi di vigilanza	25.000,00
2114	Buoni pasto e mensa per il personale dipendente	15.000,00
2115	Utenze e canoni per telefonia e reti di trasmissione	5.000,00
2116	Utenze e canoni per energia elettrica, acqua e gas	14.000,00
2118	Riscaldamento e condizionamento	7.000,00
2119	Acquisto di servizi per la stampa di pubblicazioni	13.000,00
2121	Spese postali e di recapito	3.500,00
2122	Assicurazioni	8.000,00
2123	Assistenza informatica e manutenzione software	25.000,00
2124	Manutenzione ordinaria e riparazioni di immobili e loro pertinenze	15.000,00
2125	Altre spese di manutenzione ordinaria e riparazioni	5.000,00
2126	Spese legali	0,00
2298	Altre spese per acquisto di servizi	195.000,00
2299	Acquisto di beni e servizi derivate da sopravvenienze passive	0,00
3107	Contributi e trasferimenti correnti a comuni	3.000,00
3114	Altri contributi e trasferimenti correnti a Unioncamere	20.000,00

MISSIONE	011	Competitività e sviluppo delle imprese
PROGRAMMA	005	Promozione e attuazione di politiche di sviluppo, competitività e innovazione, di responsabilità sociale d'impresa e movimento cooperativo
DIVISIONE	4	AFFARI ECONOMICI
GRUPPO	1	Affari generali economici, commerciali e del lavoro

SIOPE	DESCRIZIONE	IMPORTO PREVISIONE
3116	Altri contributi e trasferimenti correnti ad Unioni regionali delle Camere di commercio	57.000,00
3122	Contributi e trasferimenti correnti a Enti di previdenza	0,00
3199	Contributi e trasferimenti correnti a altre Amministrazioni Pubbliche locali	2.500,00
3202	Altri contributi e trasferimenti a aziende speciali	950.000,00
3203	Altri contributi e trasferimenti ordinari a imprese	4.000.000,00
3205	Contributi e trasferimenti a istituzioni sociali private	600.000,00
3206	Contributi e trasferimenti a soggetti esteri	17.500,00
4201	Noleggi	500,00
4401	IRAP	18.000,00
4405	ICI	10.000,00
4499	Altri tributi	5.000,00
4508	Borse di studio	0,00
4509	Ritenute erariali su indennità a organi istituzionali e altri compensi	1.500,00
4512	Ritenute previdenziali ed assistenziali a carico degli organi istituzionali	0,00
5102	Fabbricati	0,00
5299	Altri titoli	15.000,00
6201	Contributi e trasferimenti per investimenti ad aziende speciali	25.000,00
7500	Altre operazioni finanziarie	0,00

TOTALE

6.341.300,00

MISSIONE	012	Regolazione dei mercati
PROGRAMMA	004	Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori
DIVISIONE	1	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI
GRUPPO	3	Servizi generali

SIOPE	DESCRIZIONE	IMPORTO PREVISIONE
1101	Competenze fisse e accessorie a favore del personale	495.000,00
1201	Ritenute previdenziali e assistenziali al personale	75.000,00
1202	Ritenute erariali a carico del personale	155.000,00
1203	Altre ritenute al personale per conto di terzi	9.500,00
1301	Contributi obbligatori per il personale	205.000,00
1501	Trattamento di missione e rimborsi spese viaggi	1.800,00
1502	TFR a carico direttamente dell'Ente	0,00
2101	Cancelleria e materiale informatico e tecnico	2.000,00
2104	Altri materiali di consumo	1.000,00
2108	Corsi di formazione per il proprio personale	4.000,00
2113	Servizi ausiliari, spese di pulizia e servizi di vigilanza	24.000,00
2114	Buoni pasto e mensa per il personale dipendente	15.000,00
2115	Utenze e canoni per telefonia e reti di trasmissione	21.000,00
2116	Utenze e canoni per energia elettrica, acqua e gas	15.000,00
2118	Riscaldamento e condizionamento	9.000,00
2121	Spese postali e di recapito	2.000,00
2122	Assicurazioni	9.000,00
2123	Assistenza informatica e manutenzione software	350.000,00
2124	Manutenzione ordinaria e riparazioni di immobili e loro pertinenze	15.000,00
2125	Altre spese di manutenzione ordinaria e riparazioni	5.000,00
2126	Spese legali	350,00
2298	Altre spese per acquisto di servizi	195.000,00
2299	Acquisto di beni e servizi derivate da sopravvenienze passive	0,00
3116	Altri contributi e trasferimenti correnti ad Unioni regionali delle Camere di commercio	6.000,00
3203	Altri contributi e trasferimenti ordinari a imprese	75.000,00
4102	Restituzione diritti di segreteria	1.500,00
4201	Noleggi	500,00
4401	IRAP	65.000,00
4405	ICI	12.000,00
4499	Altri tributi	6.500,00

MISSIONE	012	Regolazione dei mercati
PROGRAMMA	004	Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori
DIVISIONE	1	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI
GRUPPO	3	Servizi generali

SIOPE	DESCRIZIONE	IMPORTO PREVISIONE
4509	Ritenute erariali su indennità a organi istituzionali e altri compensi	5.500,00
5102	Fabbricati	0,00
5155	Acquisizione o realizzazione software	5.000,00
7500	Altre operazioni finanziarie	0,00
TOTALE		1.785.650,00

MISSIONE	012	Regolazione dei mercati
PROGRAMMA	004	Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori
DIVISIONE	4	AFFARI ECONOMICI
GRUPPO	1	Affari generali economici, commerciali e del lavoro

SIOPE	DESCRIZIONE	IMPORTO PREVISIONE
1101	Competenze fisse e accessorie a favore del personale	280.000,00
1201	Ritenute previdenziali e assistenziali al personale	41.000,00
1202	Ritenute erariali a carico del personale	83.000,00
1203	Altre ritenute al personale per conto di terzi	4.300,00
1301	Contributi obbligatori per il personale	105.000,00
1501	Trattamento di missione e rimborsi spese viaggi	1.000,00
1502	TFR a carico direttamente dell'Ente	0,00
2101	Cancelleria e materiale informatico e tecnico	1.800,00
2104	Altri materiali di consumo	6.000,00
2108	Corsi di formazione per il proprio personale	2.500,00
2113	Servizi ausiliari, spese di pulizia e servizi di vigilanza	26.000,00
2114	Buoni pasto e mensa per il personale dipendente	15.000,00
2115	Utenze e canoni per telefonia e reti di trasmissione	11.000,00
2116	Utenze e canoni per energia elettrica, acqua e gas	16.000,00
2118	Riscaldamento e condizionamento	9.500,00
2120	Acquisto di servizi per la riscossione delle entrate	8.000,00
2121	Spese postali e di recapito	1.500,00
2122	Assicurazioni	10.000,00
2123	Assistenza informatica e manutenzione software	42.000,00
2124	Manutenzione ordinaria e riparazioni di immobili e loro pertinenze	18.000,00
2125	Altre spese di manutenzione ordinaria e riparazioni	5.500,00
2126	Spese legali	3.500,00
2298	Altre spese per acquisto di servizi	94.000,00
2299	Acquisto di beni e servizi derivate da sopravvenienze passive	0,00
3116	Altri contributi e trasferimenti correnti ad Unioni regionali delle Camere di commercio	4.000,00
3203	Altri contributi e trasferimenti ordinari a imprese	35.000,00
4201	Noleggi	500,00
4401	IRAP	32.000,00
4405	ICI	7.500,00

MISSIONE	012	Regolazione dei mercati
PROGRAMMA	004	Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori
DIVISIONE	4	AFFARI ECONOMICI
GRUPPO	1	Affari generali economici, commerciali e del lavoro

SIOPE	DESCRIZIONE	IMPORTO PREVISIONE
4499	Altri tributi	6.500,00
4509	Ritenute erariali su indennità a organi istituzionali e altri compensi	2.650,00
5102	Fabbricati	0,00
5104	Mobili e arredi	500,00
5155	Acquisizione o realizzazione software	2.500,00
7500	Altre operazioni finanziarie	0,00
TOTALE		875.750,00

MISSIONE	016	Commercio internazionale ed internazionalizzazione del sistema produttivo
PROGRAMMA	005	Sostegno all'internazionalizzazione delle imprese e promozione del made in Italy
DIVISIONE	4	AFFARI ECONOMICI
GRUPPO	1	Affari generali economici, commerciali e del lavoro

SIOPE	DESCRIZIONE	IMPORTO PREVISIONE
1101	Competenze fisse e accessorie a favore del personale	132.000,00
1103	Arretrati di anni precedenti	0,00
1201	Ritenute previdenziali e assistenziali al personale	21.000,00
1202	Ritenute erariali a carico del personale	43.000,00
1203	Altre ritenute al personale per conto di terzi	5.500,00
1301	Contributi obbligatori per il personale	35.000,00
1501	Trattamento di missione e rimborsi spese viaggi	2.000,00
1502	TFR a carico direttamente dell'Ente	0,00
1599	Altri oneri per il personale	0,00
2101	Cancelleria e materiale informatico e tecnico	20.000,00
2103	Pubblicazioni, giornali e riviste	1.500,00
2104	Altri materiali di consumo	1.000,00
2108	Corsi di formazione per il proprio personale	1.000,00
2113	Servizi ausiliari, spese di pulizia e servizi di vigilanza	25.000,00
2114	Buoni pasto e mensa per il personale dipendente	16.000,00
2115	Utenze e canoni per telefonia e reti di trasmissione	8.500,00
2116	Utenze e canoni per energia elettrica, acqua e gas	13.500,00
2118	Riscaldamento e condizionamento	15.000,00
2121	Spese postali e di recapito	1.500,00
2122	Assicurazioni	8.000,00
2123	Assistenza informatica e manutenzione software	24.000,00
2124	Manutenzione ordinaria e riparazioni di immobili e loro pertinenze	13.000,00
2125	Altre spese di manutenzione ordinaria e riparazioni	2.000,00
2126	Spese legali	0,00
2298	Altre spese per acquisto di servizi	195.000,00
2299	Acquisto di beni e servizi derivate da sopravvenienze passive	0,00
3114	Altri contributi e trasferimenti correnti a Unioncamere	90.000,00
3116	Altri contributi e trasferimenti correnti ad Unioni regionali delle Camere di commercio	30.000,00
3199	Contributi e trasferimenti correnti a altre Amministrazioni Pubbliche locali	0,00

MISSIONE	016	Commercio internazionale ed internazionalizzazione del sistema produttivo
PROGRAMMA	005	Sostegno all'internazionalizzazione delle imprese e promozione del made in Italy
DIVISIONE	4	AFFARI ECONOMICI
GRUPPO	1	Affari generali economici, commerciali e del lavoro

SIOPE	DESCRIZIONE	IMPORTO PREVISIONE
3202	Altri contributi e trasferimenti a aziende speciali	300.000,00
3203	Altri contributi e trasferimenti ordinari a imprese	750.000,00
3205	Contributi e trasferimenti a istituzioni sociali private	50.000,00
3206	Contributi e trasferimenti a soggetti esteri	17.000,00
4201	Noleggi	500,00
4401	IRAP	9.000,00
4405	ICI	4.500,00
4499	Altri tributi	5.500,00
5102	Fabbricati	0,00
5104	Mobili e arredi	500,00
5155	Acquisizione o realizzazione software	3.500,00
7500	Altre operazioni finanziarie	0,00
TOTALE		1.844.000,00

MISSIONE	032	Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche
PROGRAMMA	002	Indirizzo politico
DIVISIONE	1	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI
GRUPPO	1	Organi esecutivi e legislativi, attività finanziari e fiscali e affari esteri

SIOPE	DESCRIZIONE	IMPORTO PREVISIONE
1101	Competenze fisse e accessorie a favore del personale	145.000,00
1201	Ritenute previdenziali e assistenziali al personale	21.000,00
1202	Ritenute erariali a carico del personale	43.000,00
1203	Altre ritenute al personale per conto di terzi	2.500,00
1301	Contributi obbligatori per il personale	46.000,00
1501	Trattamento di missione e rimborsi spese viaggi	2.000,00
1502	TFR a carico direttamente dell'Ente	0,00
2104	Altri materiali di consumo	500,00
2108	Corsi di formazione per il proprio personale	22.000,00
2123	Assistenza informatica e manutenzione software	18.000,00
2126	Spese legali	1.000,00
2298	Altre spese per acquisto di servizi	32.000,00
2299	Acquisto di beni e servizi derivate da sopravvenienze passive	100.000,00
3101	Contributi e trasferimenti correnti a Stato	1.068.000,00
3107	Contributi e trasferimenti correnti a comuni	0,00
3113	Contributi e trasferimenti correnti a Unioncamere per il fondo perequativo	355.000,00
3114	Altri contributi e trasferimenti correnti a Unioncamere	330.000,00
3116	Altri contributi e trasferimenti correnti ad Unioni regionali delle Camere di commercio	263.775,00
3203	Altri contributi e trasferimenti ordinari a imprese	20.000,00
4101	Rimborso diritto annuale	0,00
4401	IRAP	15.000,00
4499	Altri tributi	15.000,00
4505	Indennità e rimborso spese per il Collegio dei revisori	36.000,00
4506	Indennità e rimborso spese per il Nucleo di valutazione	6.500,00
4509	Ritenute erariali su indennità a organi istituzionali e altri compensi	5.000,00
4510	Contributi previdenziali e assistenziali su indennità a organi istituzionali e altri compensi	2.500,00
4512	Ritenute previdenziali ed assistenziali a carico degli organi istituzionali	0,00

MISSIONE	032	Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche
PROGRAMMA	002	Indirizzo politico
DIVISIONE	1	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI
GRUPPO	1	Organi esecutivi e legislativi, attività finanziari e fiscali e affari esteri

SIOPE	DESCRIZIONE	IMPORTO PREVISIONE
	TOTALE	2.549.775,00

MISSIONE	032	Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche
PROGRAMMA	003	Servizi e affari generali per le amministrazioni di competenza
DIVISIONE	1	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI
GRUPPO	3	Servizi generali

SIOPE	DESCRIZIONE	IMPORTO PREVISIONE
1101	Competenze fisse e accessorie a favore del personale	850.000,00
1201	Ritenute previdenziali e assistenziali al personale	115.000,00
1202	Ritenute erariali a carico del personale	200.000,00
1203	Altre ritenute al personale per conto di terzi	15.000,00
1301	Contributi obbligatori per il personale	264.000,00
1501	Trattamento di missione e rimborsi spese viaggi	2.000,00
1502	TFR a carico direttamente dell'Ente	0,00
1599	Altri oneri per il personale	22.000,00
2101	Cancelleria e materiale informatico e tecnico	2.000,00
2102	Acquisto di beni per il funzionamento di mezzi di di trasporto	6.500,00
2103	Pubblicazioni, giornali e riviste	800,00
2104	Altri materiali di consumo	1.000,00
2108	Corsi di formazione per il proprio personale	9.000,00
2113	Servizi ausiliari, spese di pulizia e servizi di vigilanza	38.000,00
2114	Buoni pasto e mensa per il personale dipendente	21.000,00
2115	Utenze e canoni per telefonia e reti di trasmissione	12.000,00
2116	Utenze e canoni per energia elettrica, acqua e gas	23.000,00
2118	Riscaldamento e condizionamento	15.000,00
2120	Acquisto di servizi per la riscossione delle entrate	95.000,00
2121	Spese postali e di recapito	2.500,00
2122	Assicurazioni	13.000,00
2123	Assistenza informatica e manutenzione software	75.000,00
2124	Manutenzione ordinaria e riparazioni di immobili e loro pertinenze	44.000,00
2125	Altre spese di manutenzione ordinaria e riparazioni	7.500,00
2126	Spese legali	500,00
2298	Altre spese per acquisto di servizi	41.000,00
2299	Acquisto di beni e servizi derivate da sopravvenienze passive	0,00
3114	Altri contributi e trasferimenti correnti a Unioncamere	15.000,00
3116	Altri contributi e trasferimenti correnti ad Unioni regionali delle Camere di commercio	22.000,00

MISSIONE	032	Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche
PROGRAMMA	003	Servizi e affari generali per le amministrazioni di competenza
DIVISIONE	1	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI
GRUPPO	3	Servizi generali

SIOPE	DESCRIZIONE	IMPORTO PREVISIONE
3202	Altri contributi e trasferimenti a aziende speciali	70.000,00
3203	Altri contributi e trasferimenti ordinari a imprese	85.000,00
4101	Rimborso diritto annuale	15.000,00
4201	Noleggi	600,00
4202	Locazioni	1.500,00
4401	IRAP	75.000,00
4402	IRES	30.000,00
4403	I.V.A.	25.000,00
4405	ICI	14.000,00
4499	Altri tributi	9.000,00
4507	Commissioni e Comitati	800,00
4509	Ritenute erariali su indennità a organi istituzionali e altri compensi	0,00
4512	Ritenute previdenziali ed assistenziali a carico degli organi istituzionali	0,00
5102	Fabbricati	230.000,00
5103	Impianti e macchinari	80.000,00
5104	Mobili e arredi	150.000,00
5149	Altri beni materiali	8.000,00
5152	Hardware	15.000,00
5155	Acquisizione o realizzazione software	15.000,00
5202	Partecipazioni azionarie in altre imprese	40.000,00
7200	Deposito cauzionale per spese contrattuali	3.700,00
7500	Altre operazioni finanziarie	0,00
TOTALE		2.779.400,00

MISSIONE	033	Fondi da ripartire
PROGRAMMA	001	Fondi da assegnare
DIVISIONE	1	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI
GRUPPO	1	Organi esecutivi e legislativi, attività finanziari e fiscali e affari esteri

SIOPE	DESCRIZIONE	IMPORTO PREVISIONE
--------------	--------------------	---------------------------

TOTALE

MISSIONE	033	Fondi da ripartire
PROGRAMMA	002	Fondi di riserva e speciali
DIVISIONE	1	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI
GRUPPO	3	Servizi generali

SIOPE	DESCRIZIONE	IMPORTO PREVISIONE
--------------	--------------------	---------------------------

TOTALE

MISSIONE	090	Servizi per conto terzi e partite di giro
PROGRAMMA	001	Servizi per conto terzi e partite di giro
DIVISIONE	1	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI
GRUPPO	3	Servizi generali

SIOPE	DESCRIZIONE	IMPORTO PREVISIONE
1201	Ritenute previdenziali e assistenziali al personale	0,00
1203	Altre ritenute al personale per conto di terzi	0,00
2298	Altre spese per acquisto di servizi	0,00
4499	Altri tributi	0,00
7500	Altre operazioni finanziarie	5.000.000,00
TOTALE		5.000.000,00

MISSIONE	091	Debiti da finanziamento dell'amministrazione
PROGRAMMA	001	Debiti da finanziamento dell'amministrazione
DIVISIONE	1	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI
GRUPPO	3	Servizi generali

SIOPE	DESCRIZIONE	IMPORTO PREVISIONE
7500	Altre operazioni finanziarie	0,00
TOTALE		0,00

MISSIONE	011	Competitività e sviluppo delle imprese
PROGRAMMA	005	Promozione e attuazione di politiche di sviluppo, competitività e innovazione, di responsabilità sociale d'impresa e movimento cooperativo
DIVISIONE	4	AFFARI ECONOMICI
GRUPPO	1	Affari generali economici, commerciali e del lavoro

TOTALE MISSIONE 6.341.300,00

MISSIONE	012	Regolazione dei mercati
PROGRAMMA	004	Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori
DIVISIONE	1	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI
GRUPPO	3	Servizi generali

TOTALE MISSIONE 1.785.650,00

MISSIONE	012	Regolazione dei mercati
PROGRAMMA	004	Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori
DIVISIONE	4	AFFARI ECONOMICI
GRUPPO	1	Affari generali economici, commerciali e del lavoro

TOTALE MISSIONE 875.750,00

MISSIONE	016	Commercio internazionale ed internazionalizzazione del sistema produttivo
PROGRAMMA	005	Sostegno all'internazionalizzazione delle imprese e promozione del made in Italy
DIVISIONE	4	AFFARI ECONOMICI
GRUPPO	1	Affari generali economici, commerciali e del lavoro

TOTALE MISSIONE 1.844.000,00

MISSIONE	032	Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche
PROGRAMMA	002	Indirizzo politico
DIVISIONE	1	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI
GRUPPO	1	Organi esecutivi e legislativi, attività finanziari e fiscali e affari esteri

TOTALE MISSIONE 2.549.775,00

MISSIONE	032	Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche
PROGRAMMA	003	Servizi e affari generali per le amministrazioni di competenza
DIVISIONE	1	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI
GRUPPO	3	Servizi generali

TOTALE MISSIONE 2.779.400,00

MISSIONE	033	Fondi da ripartire
PROGRAMMA	001	Fondi da assegnare
DIVISIONE	1	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMNISTRAZIONI
GRUPPO	1	Organi esecutivi e legislativi, attività finanziari e fiscali e affari esteri

TOTALE MISSIONE

MISSIONE	033	Fondi da ripartire
PROGRAMMA	002	Fondi di riserva e speciali
DIVISIONE	1	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMNISTRAZIONI
GRUPPO	3	Servizi generali

TOTALE MISSIONE

MISSIONE	090	Servizi per conto terzi e partite di giro
PROGRAMMA	001	Servizi per conto terzi e partite di giro
DIVISIONE	1	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMNISTRAZIONI
GRUPPO	3	Servizi generali

TOTALE MISSIONE

5.000.000,00

MISSIONE	091	Debiti da finanziamento dell'amministrazione
PROGRAMMA	001	Debiti da finanziamento dell'amministrazione
DIVISIONE	1	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMNISTRAZIONI
GRUPPO	3	Servizi generali

TOTALE MISSIONE

0,00

TOTALE GENERALE

21.175.875,00