



Aggiornamento Bilancio Preventivo luglio Esercizio 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
- Aggiornamento P.i.r.a. 2020

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

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

| DESCRIZIONE CONTI DI BUDGET | BILANCIO PREVENTIVO AGGIORNAMENTO APRILE 2020 | VARIAZIONI PROPOSTE | BILANCIO PREVENTIVO AGGIORNAMENTO LUGLIO 2020 | 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 | 12.257.000 | 416.250 | 12.673.250 | 0 | 10.823.250 | 185.000 | 1.665.000 | 12.673.250 |
| 2) Diritti di segreteria | 5.267.000 | -250.000 | 5.017.000 | 0 | 0 | 4.792.000 | 225.000 | 5.017.000 |
| 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 | -35.000 | 205.000 | 0 | 10.000 | 159.000 | 36.000 | 205.000 |
| 5) Variazione di rimanenze | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTALE PROVENTI CORRENTI (A) | 17.917.000 | 131.250 | 18.048.250 | 0 | 10.871.250 | 5.231.000 | 1.946.000 | 18.048.250 |
| B) ONERI CORRENTI | | | | | | | | |
| 6) Personale | -4.097.000 | 0 | -4.097.000 | -821.557 | -1.012.146 | -1.731.069 | -532.228 | -4.097.000 |
| 7) Funzionamento | -4.112.150 | 13.000 | -4.099.150 | -302.581 | -2.796.610 | -837.941 | -162.018 | -4.099.150 |
| 8) Interventi economici | -9.531.600 | -800.000 | -10.331.600 | -60.000 | 0 | -420.000 | -9.851.600 | -10.331.600 |
| 9) Ammortamenti e accantonamenti | -2.612.120 | -1.650.000 | -4.262.120 | -8.714 | -3.956.584 | -50.570 | -246.252 | -4.262.120 |
| TOTALE ONERI CORRENTI (B) | -20.352.870 | -2.437.000 | -22.789.870 | -1.192.852 | -7.765.340 | -3.039.580 | -10.792.098 | -22.789.870 |
| RISULTATO DELLA GESTIONE CORRENTE (A-B) | -2.435.870 | -2.305.750 | -4.741.620 | -1.192.852 | 3.105.910 | 2.191.420 | -8.846.098 | -4.741.620 |
| 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 | -100.000 | 0 | -100.000 | 0 | 0 | 0 | -100.000 | -100.000 |
| RISULTATO DELLA GESTIONE STRAORDINARIA | -100.000 | 0 | -100.000 | 0 | 0 | 0 | -100.000 | -100.000 |
| E) RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' PATRIMONIALE | | | | | | | | |
| 14) Rivalutazione attivo patrimoniale | 0 | 65.000 | 65.000 | 0 | 0 | 0 | 65.000 | 65.000 |
| 15) Svalutazione attivo patrimoniale | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' PATRIMONIALE | 0 | 65.000 | 65.000 | 0 | 0 | 0 | 65.000 | 65.000 |
| AVANZO/DISAVANZO ECONOMICO (A-B+/-C+/-D) | -2.517.130 | -2.240.750 | -4.757.880 | -1.192.852 | 3.124.650 | 2.191.420 | -8.881.098 | -4.757.880 |
| 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 |



II° AGGIORNAMENTO AL 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.

La situazione di emergenza sanitaria che ha colpito duramente la provincia di Bergamo, tra febbraio e aprile, non ha fermato l'attività dell'Ente che proprio in questo periodo di difficoltà ha assicurato la gestione dei servizi in modalità remota con l'attivazione di diverse postazioni di lavoro agile. L'organizzazione su appuntamento delle attività al pubblico, nel pieno rispetto delle disposizioni di sicurezza per l'utenza e per il personale, ha consentito di mantenere attivo il proprio importante sostegno al sistema economico delle imprese anche con iniziative ad integrazione e a complemento degli interventi governativi e regionali di supporto all'economia.

Gli Organi uscenti hanno disposto un precedente aggiornamento del bilancio preventivo 2020, approvato per motivazioni di urgenza dalla Giunta con delibera n.43 del 20 aprile 2020, e successivamente ratificato dal Consiglio con delibera n. 3C del 29 maggio 2020, che ha adeguato le previsioni degli oneri alle nuove disposizioni in materia di limitazioni di spesa pubblica dettate dalla legge di Bilancio 2020, provvedendo ad integrare le risorse per interventi a sostegno della liquidità delle imprese e per interventi nell'ambito della prima annualità dei progetti strategici di rilevanza nazionale e regionale finanziati dall'incremento del 20% del Diritto Annuale.

Con delibera n. 2C/2020 del 29 maggio si è infine provveduto all'approvazione del bilancio d'esercizio 2019 che si è chiuso con un risultato positivo di € 296.845.

Il mese di giugno ha visto all'insediamento dei nuovi organi dell'Ente: il nuovo Consiglio si è insediato in data 8 giugno e ha immediatamente provveduto all'elezione del nuovo Presidente, Carlo Mazzoleni. In data 23 giugno si è provveduto all'elezione della Giunta e infine, in data 30 giugno, si è provveduto all'elezione del Vicepresidente, Giovanni Zambonelli.

Questo secondo aggiornamento del bilancio preventivo 2020 viene predisposto dalla Giunta per l'approvazione del Consiglio, ai sensi dell'art. 12 del D.P.R. 254/2005 al fine di adeguare le previsioni di entrata e spesa, tenuto conto delle risultanze del bilancio dell'esercizio precedente, della stima di minori proventi in particolare per il Diritto Annuale e per Diritti di Segreteria sulla base degli indicatori macroeconomici nazionali e regionali e dei dati sulle riscossioni effettive rilevate nei primi mesi dell'anno, oltre che per integrare ulteriori risorse per interventi economici a sostegno del sistema delle imprese.

Oltre agli schemi e ai documenti di programmazione annuale della Camera di Commercio previsti dal Regolamento di contabilità, sono stati coerentemente aggiornati, in analogia a quanto operato in sede di redazione del preventivo 2020 e del primo aggiornamento, 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 2020 ma allo stato attuale rimane da aggiornare il Piano delle Performance 2020-2022 alla mutata situazione emergenziale.

D.P.R. 254/2005 – II° Aggiornamento del Bilancio preventivo 2020

Il presente aggiornamento – anche sulla base delle indicazioni di Unioncamere che ribadiscono l'importanza che le camere di commercio valutino in modo prudentiale i ricavi da diritto annuale e da diritti di segreteria, tenendo conto della profonda crisi economica in atto e dei suoi possibili effetti sul gettito - è stato predisposto sulla base dell'esigenza di adeguare le previsioni del bilancio 2020 ai principali indicatori macroeconomici nazionali e regionali e ai dati delle riscossioni effettive rilevate dei primi mesi dell'anno, oltre che per la volontà dell'Ente di intervenire nuovamente, in maniera straordinaria, a sostegno della difficile situazione in cui versa il sistema economico provinciale a seguito dell'emergenza sanitaria da Covid-19.

Con riferimento alla riscossione delle principali voci di provento è necessario rilevare che, per il diritto annuale, la scadenza dei versamenti per i soggetti che esercitano attività economiche per le quali sono stati approvati gli indici sintetici di affidabilità (ISA) e per quelli che applicano il regime forfettario è stata rinviata al 20 luglio 2020 con il DPCM 27.06.2020 (recentemente pubblicato in Gazzetta Ufficiale).

Inoltre anche per le società che approvano il bilancio entro il 30 aprile, quest'anno, in deroga alle previsioni normative in materia e alle disposizioni statutarie, è stato possibile convocare l'assemblea ordinaria entro 180 giorni dalla chiusura dell'esercizio sociale e le assemblee per l'approvazione dei bilanci 2019 hanno potuto essere convocate entro il 28.06.2020, spostando conseguentemente il termine di pagamento al 31 luglio 2020; pertanto ad oggi non risultano dati disponibili per poter valutare precise flessioni nella riscossione.

Si riporta di seguito la tabella delle riscossioni per Diritto Annuale rilevate negli ultimi dieci anni che evidenzia il totale del provento (escluse sanzioni e interessi) e l'importo delle riscossioni effettivamente rilevate; ne emerge che il territorio bergamasco ha assicurato una media di riscossione molto elevata pari a 82,95%, rispetto alla media nazionale pari al 64,24%¹, anche se, negli ultimi anni, la media si è andata riducendo, mantenendosi comunque sempre sopra l'80%.

| Esercizi | Provento solo Diritto Annuale | Diritto Annuale Incassato | % Riscossione sul provento solo DA |
|----------|-------------------------------|---------------------------|------------------------------------|
| 2009 | 19.332.083 | 16.825.274 | 87,03% |
| 2010 | 18.875.301 | 16.321.986 | 86,47% |
| 2011 | 19.351.718 | 16.565.292 | 85,60% |
| 2012 | 19.486.778 | 16.382.139 | 84,07% |
| 2013 | 19.314.832 | 15.946.849 | 82,56% |
| 2014 | 19.181.135 | 15.684.191 | 81,77% |
| 2015 | 12.456.325 | 10.136.393 | 81,38% |
| 2016 | 11.591.269 | 9.403.019 | 81,12% |
| 2017 | 11.614.695 | 9.416.066 | 81,07% |
| 2018 | 11.757.024 | 10.768.768 | 80,91% |
| 2019 | 11.857.494 | 9.547.006 | 80,51% |

¹ Fonte dati: Sistema informativo Pareto – Unioncamere
Relazione della Giunta al Secondo Aggiornamento al Bilancio Preventivo 2020



Rispetto alle precedenti stime sul 2020 Istat ha recentemente confermato una revisione al ribasso del PIL di circa 9 punti percentuali mentre lievemente più pessimista si è dimostrata la Commissione europea che ha ipotizzato un calo del Pil del 9,5% nel 2020.

Nella tabella seguente si riportano le stime sul PIL elaborate dalle principali istituzioni di riferimento di livello nazionale e internazionale:

Tassi di crescita del Pil: Italia e Area euro

Anni: 2019 (ultimo rilascio ufficiale), 2020 – 2021 (previsioni)

| Istituzione | Data di rilascio | Italia | | | Area euro | | | Fonte |
|--------------------------------|------------------|--------|-------|------|-----------|-------|------|--|
| | | 2019 | 2020 | 2021 | 2019 | 2020 | 2021 | |
| Fondo monetario internazionale | Giu. 2020 | | -12,8 | 6,3 | | -10,2 | 6,0 | World economic outlook Reports |
| Ocse | Giu.2020 | | -11,3 | 7,7 | | -9,1 | 6,5 | Economic outlook, analysis and forecasts |
| Commissione europea | Mag. 2020 | | -9,5 | 6,5 | 1,2 | -7,7 | 6,3 | Economic forecast |
| Ministero economia e finanze | Apr. 2020 | | -8,0 | 4,7 | - | - | - | Documenti di finanza pubblica |
| Istat | Giu.2020 | 0,3 | -8,3 | 4,6 | - | - | - | Prospettive per l'economia italiana |

Ultimo aggiornamento: giugno 2020

Inoltre si rileva che recentemente anche l'Ufficio Studi di Prometeia ha diffuso il Rapporto di Analisi dei Microsettori che mostra la portata e l'estensione della crisi conseguente all'emergenza Covid-19 che considera come le conseguenze del lock-down, imposto per contenere la crisi sanitaria, siano pesanti per la quasi totalità dei settori, che chiuderanno il 2020 con un significativo calo della produzione, nella maggioranza dei casi a doppia cifra.

Il dato di sintesi per l'intera economia è stimato da Prometeia in riduzione del 14% a prezzi correnti, per livelli di attività delle imprese del campione considerato, restituendo restituisce un impatto peggiore rispetto alla crisi del 2009 (-12%).

L'adeguamento della previsione di entrata del diritto annuale presa in considerazione nel presente aggiornamento si basa sulla percentuale stimata in via prudenziale di calo del PIL pari al 15%, sulla scorta della recente previsione di Prometeia, che viene applicata al valore della previsione di riscossione del Diritto annuale per l'anno 2020.

La stimata riduzione di incassi non modifica l'ammontare del Diritto Annuale che rimane interamente dovuto per tutte le imprese iscritte al 1° gennaio 2020. Ciò vale sia per le imprese tenute al pagamento in misura fissa sia per la restante parte che calcola il dovuto sulla base dei fatturati aziendali dell'anno precedente a quello di imposizione.



Il dato del provento complessivo 2020 varia in aumento per le sanzioni che vengono calcolate nella misura del 30% sulla maggiore quota di importi che si prevede non verranno incassati alla scadenza. Inoltre si è provveduto a ridurre la previsione di provento per gli interessi moratori in adeguamento al tasso legale in vigore per l'anno corrente pari allo 0,05%.

Si è inoltre tenuto conto del previsto peggioramento della capacità di pagamento delle imprese con un incremento della svalutazione del credito da Diritto Annuale presente nel mastro Ammortamenti e accantonamenti del bilancio preventivo 2020 pari circa al 90% del non riscosso per diritto annuale, sanzioni e interessi.

Risulta del tutto evidente che tale impostazione dovrà essere monitorata durante il corso dell'anno e negli esercizi futuri, considerata la variabilità della situazione.

Con riferimento all'aggiornamento della previsione degli altri proventi si tiene conto delle flessioni rilevate nelle riscossioni da diritti di segreteria (dato al mese di maggio 2020), e di alcuni servizi di natura commerciale.

Il presente aggiornamento del bilancio preventivo 2020, per effetto delle minori entrate previste tra i proventi e per i maggiori interventi di promozione economica di sostegno alle imprese colpite dalla situazione di emergenza sanitaria e produttiva, porta ad un ulteriore aumento 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 assicurare il sostegno al sistema delle imprese.

Il preventivo economico 2020 aggiornato, approvato per motivazioni di urgenza, con delibera di giunta n. 43/2020 poi ratificata dal Consiglio con delibera n. 3C/2020, chiudeva con un disavanzo di € 2.517.130; per effetto delle variazioni proposte chiude con un disavanzo economico di € 4.757.880

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 **€ - 4.741.620** 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 e dall'incremento dell'accantonamento svalutazione crediti da Diritto Annuale derivante dalla riduzione della capacità di pagamento dell'imposta da parte delle imprese colpite dalla situazione di crisi sanitaria.



Rimane 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 alla riduzione del disavanzo dell'esercizio.

Proventi correnti

La previsione aggiornata dei proventi correnti è pari a € 18.048.250. Rispetto alla previsione iniziale registra un aumento complessivo pari a € 131.250 che deriva in particolare dall'adeguamento in aumento delle previsioni di entrata per sanzioni da diritto annuale, parzialmente compensati dalla riduzione delle previsioni per interessi moratori da diritto annuale, riduzione dei diritti di segreteria e di alcuni servizi di attività commerciale sospesi per la situazione di emergenza sanitaria (Ricavi per pubblicazione Bollettino Prezzi Opere Edili, Pubblicità su pubblicazioni camerali, Concessione in uso sale conferenze Palazzo Contratti).

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

| Voce di conto economico | Preventivo 2020 Del. Giunta n. 43/2020 ratificata dal Consiglio n. 3C/2020 | Variazioni | Preventivo 2020 aggiornato |
|--|---|------------------|----------------------------------|
| Diritto annuale | € 12.257.000 | 416.250 | € 12.673.250 |
| Diritti di segreteria | € 5.267.000 | -€ 250.000 | € 5.017.000 |
| Contributi trasferimenti e altre entrate | € 153.000 | 0 | € 153.000 |
| Proventi da gestione beni e servizi | € 240.000 | -€ 35.000 | € 205.000 |
| Totale Proventi Correnti | € 17.917.000 | € 131.250 | € 18.048.250 |

Diritto annuale: la previsione aggiornata è pari a € 12.673.250 in aumento rispetto al preventivo aggiornato nel mese di aprile 2020 per € 416.250 derivante da:

- integrazione delle sanzioni € 425.250 calcolate nella misura del 30% sull'importo complessivo che si stima di non riscuotere per diritto annuale per effetto delle maggiori difficoltà di pagamento delle imprese (€ 1.417.500),
- riduzione degli interessi moratori -€ 11.000 calcolati sull'ammontare dell'importo complessivo che si stima di non riscuotere per diritto annuale per effetto delle maggiori difficoltà di pagamento delle imprese (€ 3.617.500), sulla base del tasso di interesse legale in vigore per l'anno in corso pari allo 0,05%.

Di seguito si riporta la tabella che riepiloga il Diritto Annuale dovuto per l'anno 2020, comprensivo della quota di integrazione del 20% per i progetti strategici, la previsione di riscossione ridotta del 15%, sulla base della prudenziale stimata difficoltà di pagamento delle imprese, l'integrazione dell'importo delle sanzioni e la riduzione dell'importo per interessi e infine l'ammontare del relativo accantonamento svalutazione crediti aggiornato, tenuto conto dell'aumento del credito e di una quota di mancata riscossione pari al 90%.



| | Bilancio preventivo 2020 | I° aggiornamento aprile 2020 | Variazioni per riduzione riscossioni del 15% | II° aggiornamento luglio 2020 |
|--|--------------------------|------------------------------|--|-------------------------------|
| RISCOSSIONI | | | | |
| diritto annuale | 7.864.000 | 7.600.000 | - 1.140.000 | 6.460.000 |
| incremento 20% | 0 | 1.850.000 | - 277.500 | 1.572.500 |
| Totale diritto annuale | 7.864.000 | 9.450.000 | -1.417.500 | 8.032.500 |
| sanzioni | 10.000 | 10.000 | 2.000 | 12.000 |
| interessi | 5.000 | 5.000 | -4.900 | 100 |
| restituzioni/compensazioni | - 5.000 | - 5.000 | - | 5.000 |
| totale RISCOSSIONI | 7.874.000 | 9.460.000 | -1.420.400 | 8.039.600 |
| CREDITO | | | | |
| diritto annuale | 1.936.000 | 2.200.000 | 1.417.500 | 3.617.500 |
| sanzioni | 590.000 | 590.000 | 425.250 | 1.015.250 |
| interessi | 7.000 | 7.000 | -6.100 | 900 |
| totale CREDITO | 2.533.000 | 2.797.000 | 1.836.650 | 4.633.650 |
| TOTALE | 10.407.000 | 12.257.000 | 416.250 | 12.673.250 |
| SVALUTAZIONE CREDITI | | | | |
| % accantonamento al Fondo Svalut. Crediti | 86,85% | 89,38% | | 89,56% |
| Fondo Svalut. Crediti | -2.200.000 | -2.500.000 | | -4.150.000 |
| TOTALE al netto del Fondo Svalut. Cred. | 8.207.000 | 9.757.000 | | 8.523.250 |

Inoltre se si considera il dato del provento complessivo da Diritto Annuale al netto dell'accantonamento svalutazione crediti la riduzione reale del provento netto operata con il presente aggiornamento di bilancio preventivo è pari al -13% rispetto al provento netto rilevato nell'esercizio 2019 e alla media dei quattro esercizi precedenti, come evidenziato anche nella seguente tabella.

| Riepilogo dati Diritto Annuale e Accantonamento svalutazione crediti | Consuntivo 2016 | Consuntivo 2017 | Consuntivo 2018 | Consuntivo 2019 | Aggiornamento Preventivo 2020 |
|--|------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------------------|
| Diritto, interessi e sanzioni | 12.275.754 | 11.030.322 | 13.645.091 | 12.692.030 | 12.673.250 |
| Fondo svalutazione crediti | 2.500.000 | 2.409.000 | 2.533.310 | 2.895.563 | 4.150.000 |
| Totale Diritto annuale netto | 9.775.754 | 8.621.322 | 11.111.781 | 9.796.467 | 8.523.250 |
| media Diritto annuale netto | | 9.826.331 | | | -13% |

La previsione è comprensiva dell'integrazione del 20% del Diritto Annuale autorizzata dal MISE con Decreto del 12 marzo 2020 per il finanziamento dei progetti di rilevanza nazionale e regionale (PID, Formazione Lavoro e Turismo).

La previsione della quota di integrazione del provento è 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.

Diritti di segreteria: la previsione aggiornata è pari a € 5.017.000 in riduzione rispetto al preventivo aggiornato nel mese di aprile 2020 per € 250.000.

L'andamento delle riscossioni per diritti di segreteria nei primi due mesi dell'anno si è confermata sui livelli dell'anno precedente mentre ha subito una forte flessione nel periodo di lock-down e immediatamente successivo.

La forte riduzione è da attribuirsi anche allo slittamento dell'obbligo di deposito bilanci 2019, conseguente alla possibilità introdotta dal Decreto Legge n. 18/2020 "Cura Italia" di convocare le assemblee di



approvazione dei bilanci delle imprese entro 180 giorni dalla chiusura dell'esercizio sociale e pertanto entro il 28.06.2020. Ciò ha rinviato ai mesi di luglio/agosto il termine per il relativo deposito.

La seguente tabella riporta il confronto delle riscossioni per diritti di segreteria rilevati al mese di maggio 2019 e maggio 2020, e, a fronte di un calo medio di circa il 25/27%, va considerato un eventuale rialzo nei prossimi mesi proprio per i citati adempimenti in materia di deposito bilanci e per una eventuale ripresa delle attività economiche.

| Riscossioni per diritti di segreteria | mag-19 | mag-20 | differenza | % |
|--|-----------------------|-----------------------|----------------------|------|
| Documentazione per l'estero | € 104.867,00 | € 92.105,00 | -€ 12.762,00 | -12% |
| Registro imprese - pratiche telematiche | € 1.642.482,00 | € 1.035.899,10 | -€ 606.582,90 | -37% |
| Sportelli polifunzionali - CNS - Carte Tachigrafiche - Vidimazioni | € 602.067,00 | € 483.230,59 | -€ 118.836,41 | -20% |
| Registri albi e ruoli - protesti - Raee | € 27.878,00 | € 20.652,04 | -€ 7.225,96 | -26% |
| Marchi e brevetti | € 9.505,00 | € 4.529,01 | -€ 4.975,99 | -52% |
| Sanzioni amministrative e pratiche ambientali | € 7.036,00 | € 3.330,00 | -€ 3.706,00 | -53% |
| Metrico e delle attività ispettive | € 5.368,00 | € 5.809,00 | € 441,00 | 8% |
| Totale Riscossioni per Diritti di Segreteria | € 2.399.203,00 | € 1.645.554,74 | -€ 753.648,26 | |

La previsione dei proventi da Diritti di Segreteria è pertanto ridotta di una quota del 5% pari a € 250.000 anche se durante il corso dell'anno l'andamento delle riscossioni effettive sarà costantemente monitorata al fine di effettuare una ulteriore valutazione delle relative previsioni.

Proventi da gestione di servizi: la previsione aggiornata è pari a **€ 205.000** in riduzione rispetto al preventivo aggiornato nel mese di aprile 2020 per **€ 35.000**.

Con riferimento agli altri proventi si rilevano le seguenti movimentazioni:

- è stata azzerata la previsione di proventi (-€ 25.000) per la pubblicazione Bollettino Prezzi Opere Edili e i relativi inserti pubblicitari, la cui edizione 2020 verrà stampata, pubblicata e venduta solo nel mese di febbraio 2021,
- è stata ridotta (-€ 10.000) la previsione di proventi per concessione in uso sale, attività che, allo stato attuale, risulta non agevole assicurare nel pieno rispetto delle prescrizioni di distanziamento sociale prescritte dalle istituzioni sanitarie, anche se si auspica entro fine anno una ripresa;

Considerata l'incertezza che l'attuale situazione sta determinando, con riferimento a queste e alle altre voci di provento si effettuerà durante il corso dell'anno una ulteriore valutazione delle relative previsioni per adeguarle agli effettivi andamenti.

Oneri correnti

Gli oneri correnti pari a **€ 22.789.870** si presentano in aumento di € 2.437.000 (+11,97%) rispetto all'importo di cui al preventivo aggiornato con delibera di Giunta n. 43/2020 (€ 20.352.870).

La variazione deriva dall'aumento dell'accantonamento fondo svalutazione crediti da diritto annuale e dell'integrazione degli interventi economici per il sostegno alle imprese colpite dalla situazione di emergenza sanitaria-produttiva con un'integrazione delle risorse per la realizzazione dei progetti strategici di rilevanza nazionale e regionale di cui al citato Decreto del 12 marzo.

Segue il dettaglio delle variazioni articolato nelle voci di composizione:

| Voce di conto economico | Preventivo 2020 Del. Giunta n. 43/2020 ratificata dal | Variazioni | Preventivo 2020 aggiornato |
|-------------------------|---|------------|-------------------------------|
|-------------------------|---|------------|-------------------------------|



| | Consiglio n. 3C/2020 | | |
|-------------------------------|----------------------|------------------|-------------------|
| Personale | 4.097.000 | 0 | 4.097.000 |
| Funzionamento | 4.112.150 | -13.000 | 4.099.150 |
| Interventi economici | 9.531.600 | 800.000 | 10.331.600 |
| Ammortamenti e accantonamenti | 2.612.120 | 1.650.000 | 4.262.120 |
| TOTALE | 20.352.870 | 2.437.000 | 22.789.870 |

Personale

La previsione relativa agli oneri per il personale, si conferma nell'importo aggiornato con delibera di Giunta n. 43/2020, pari a **€ 4.097.000**.

L'attuale previsione tiene 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 parzialmente compensati dalle economie derivanti dalla cessazione di tre rapporti di lavoro resi noti all'Ente in corso d'anno.

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

Competenze al personale: lo stanziamento è pari a **€ 3.077.500**, tiene conto delle cessazioni dal servizio di tre 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 rispetto all'aggiornamento di bilancio preventivo 2020 approvato dalla Giunta con delibera n. 43/2020 pari a **€ 752.000**.

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 **€ 4.099.150** prevede minori spese per € 13.000 dovute al rinvio al prossimo esercizio 2021 della stampa e pubblicazione del Bollettino Prezzi Opere Edili.

Con riferimento alle disposizioni in materia di limitazione della spesa pubblica introdotte dalla Legge di Bilancio 2020 si ricorda che in occasione del precedente aggiornamento, approvato con delibera di Giunta n. 43/2020, si è preso atto delle voci di spesa soggette a limitazione costituite da tutti gli oneri per acquisizione di beni e servizi rappresentati nelle 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, e si è verificato il rispetto della media di spesa sostenuta nel triennio 2016-2018 per tali voci con le previsioni di spesa 2020.

Sempre con l'aggiornamento del mese di aprile si è provveduto ad adeguare le previsioni di spesa agli obblighi di versamento dei risparmi di spesa introdotti dal comma 594 della Legge 27 dicembre 2019 n. 160, che 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 ha stabilito 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.

Si è pertanto provveduto al versamento della somma dovuta pari a € 1.067.785 con mandato di pagamento n. 2034 del 25 giugno 2020.

Con riferimento alle disposizioni contenute nei commi 610-611 della legge di Bilancio 2020, in materia di riduzione delle spese per il settore informatico, il MISE con la nota n. 88550 del 25/2/2020, ha rinviato ad una successiva nota l'approfondimento sulle modalità operative per l'applicazione di tali disposizioni. Pertanto, in mancanza di indicazioni operative sulla qualificazione degli oneri che costituiranno la base imponibile sulla quale sarà applicata la percentuale del 10% o del 5% per la determinazione del taglio da effettuare sugli stanziamenti 2020, il calcolo verrà effettuato in occasione della prossima revisione del preventivo. A tal fine è opportuno rilevare che la maggior parte degli oneri del settore informatico del Sistema camerale sono direttamente correlati ai proventi, a servizi gratuiti prestati all'utenza esterna o al mantenimento di basi dati definite dal CAD (art. 60 comma 3-bis) e dal DL n. 179/2012 di "interesse nazionale".

Con riferimento alle misure adottate dall'Ente in materia di sicurezza dei luoghi di lavoro per contrastare la diffusione del contagio da Coronavirus Covid-19, si rileva che ad oggi sono state sostenute le seguenti spese per acquisto di dispositivi di protezione individuale, per adeguamento della segnaletica, acquisto materiale per sanificazione, interventi di sanificazione e acquisto di attrezzatura informatica per attivazione dello smart work e del lavoro agile:

| Voci di Budget 2020 | Tipologia di spesa | Importi |
|---|---|--------------------|
| 324006 - Altre Spese per il Personale | Spese per acquisto mascherine chirurgiche e visiere protettive in plastica | € 8.384,00 |
| 325023 - Oneri per Manutenzione Ordinaria Immobili | Spese per adeguamento impianto elettrico per installazione <i>termoscanner</i> di rilevazione temperatura corporea all'ingresso dell'Ente | € 895,00 |
| 325068 - Spese per servizi non altrimenti classificabili | Spese per acquisto videocamere per pc per collegamenti in meet, modem e altre attrezzature per attivazione postazioni di smart-work e | € 1.914,00 |
| 327003 - Oneri per la sicurezza degli ambienti di lavoro | Spese per acquisto schermi protettivi per sportelli, segnaletica dedicata e materiale igienizzante | € 745,00 |
| Totale spese per emergenza Coronavirus al 30 giugno 2020 | | € 11.938,00 |

Considerata l'incertezza che l'attuale situazione sta determinando, con riferimento a queste e alle altre voci di spesa dedicate alle misure adottate dall'Ente per contrastare la diffusione del virus negli ambienti di lavoro, si effettuerà durante il corso dell'anno una ulteriore valutazione delle relative previsioni per adeguarle agli effettivi andamenti.

Gli oneri per il funzionamento di seguito riportati vengono mantenuti negli importi previsti in occasione dell'aggiornamento del mese di aprile e si articolano come segue:

Prestazioni di servizi: pari a € 1.573.000, presentano una variazione in riduzione di € 13.000 rispetto al preventivo aggiornato con delibera di Giunta n. 43/2020. La variazione è relativa all'azzeramento delle

spese per stampa pubblicazioni camerali, stante il rinvio al 2021 della pubblicazione del Bollettino Prezzi Opere Edili.

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

Oneri diversi di gestione: pari a € 1.494.000, non sono previste ulteriori variazioni rispetto a quanto approvato con delibera di Giunta n. 43/2020.

Quote associative: pari a € 967.000 non sono previste ulteriori variazioni rispetto a quanto approvato con delibera di Giunta n. 43/2020.

Organi istituzionali: pari a € 69.000, non sono previste variazioni. L'Ente ha recentemente ridefinito con delibera del Consiglio n. 2C/2020, le misure delle indennità del collegio dei revisori dei conti, con decorrenza 5 febbraio 2020, in applicazione delle disposizioni del Decreto MiSE dell'11 dicembre 2019, che ha confermato la gratuità degli incarichi di componente di Consiglio, Giunta, Presidente e Vice Presidente, e nel contempo ha fissato i criteri per le misure dei componenti del Collegio degli enti camerali e delle loro Aziende Speciali. E' in corso di approvazione il Regolamento dei rimborsi spese spettanti ai collegi dei revisori dei conti e agli organi degli enti camerali per l'esercizio delle proprie funzioni. La spesa prevista è stimata nei limiti dello stanziamento di bilancio già previsto.

Interventi economici: il totale degli interventi passa da € 9.531.600 a € 10.331.600 con un aumento di € 800.000 pari a +8,40%.

Si è provveduto alle seguenti variazioni:

- + € 600.000 al conto 331005 "Progetto PID Punto Impresa Digitale" del mastro "Competitività e innovazione delle imprese" per gli ulteriori interventi previsti nell'ambito 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;
- + € 100.000 al conto 331036 "Progetto Turismo" del mastro "Competitività e promozione del territorio" per gli ulteriori interventi previsti nell'ambito 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;
- + € 100.000 al conto 331036 "Progetto Formazione Lavoro" del mastro "Competitività e promozione del territorio" per gli ulteriori interventi previsti nell'ambito 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;

Di seguito l'aggiornamento delle linee degli interventi economici:

| Interventi economici | Preventivo 2020 Del. Giunta n. 43/2020 ratificata dal Consiglio n. 3C/2020 | Variazioni | Preventivo 2020 aggiornato |
|---|---|-------------------|---|
| Competitività e innovazione delle imprese | 2.795.000 | 600.000 | 3.395.000 |
| Competitività internazionale | 1.075.000 | 0 | 1.075.000 |
| Credito | 1.300.000 | 0 | 1.300.000 |
| Competitività e promozione del territorio | 1.965.000 | 100.000 | 2.065.000 |
| Formazione d'impresa e orientamento al lavoro | 1.695.000 | 100.000 | 1.795.000 |



| | | | |
|--|------------------|----------------|-------------------|
| Iniziative per la semplificazione dei rapporti con imprese e istituzioni | 480.000 | 0 | 480.000 |
| Quote associative e contributi a organismi diversi | 181.600 | 0 | 181.600 |
| Studi servizi e informazioni economica | 40.000 | 0 | 40.000 |
| Totale Interventi economici | 9.531.600 | 800.000 | 10.331.600 |

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 o alternanza scuola-lavoro | 1.5 - Valorizzazione e informazioni economiche e ruolo dell'Osservatorio camerale | 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 | € 3.395.000 | € 0 | € 1.351.000 | € 2.044.000 | € 0 | € 0 | € 0 | € 0 | € 0 |
| COMPETITIVITA' INTERNAZIONALE | € 1.075.000 | € 0 | € 1.075.000 | € 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 | € 2.065.000 | € 1.665.000 | € 400.000 | € 0 | € 0 | € 0 | € 0 | € 0 | € 0 |
| FORMAZIONE D'IMPRESA - ORIENTAMENTO AL LAVORO | € 1.125.000 | € 0 | € 790.000 | € 0 | € 335.000 | € 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 ECONOMICI | € 9.661.600 | € 1.707.000 | € 4.916.000 | € 2.044.000 | € 416.600 | € 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: la previsione aggiornata è pari a € 4.262.120 in aumento per € 1.650.000 rispetto al preventivo aggiornato nel mese di aprile 2020 pari a € 2.500.000, per la necessità di rideterminare l'accantonamento al fondo svalutazione crediti da diritto annuale, tenuto conto della difficoltà di pagamento delle imposte da parte delle imprese colpite dalla situazione di emergenza sanitaria.

Si riporta di seguito la tabella che riepiloga il dato del Diritto Annuale al netto del corrispondente accantonamento fondo svalutazione crediti per gli ultimi quattro esercizi, confrontato con il dato stimato per l'anno in corso nel quale si evidenzia che, a seguito delle valutazioni già esposte per la parte dei proventi, la riduzione reale del provento operata con il presente aggiornamento di bilancio preventivo è pari al -13%.

| Riepilogo dati Diritto Annuale e Accantonamento svalutazione crediti | Consuntivo 2016 | Consuntivo 2017 | Consuntivo 2018 | Consuntivo 2019 | Aggiornamento Preventivo 2020 |
|--|------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------------------|
| Diritto, interessi e sanzioni | 12.275.754 | 11.030.322 | 13.645.091 | 12.692.030 | 12.673.250 |
| Fondo svalutazione crediti | 2.500.000 | 2.409.000 | 2.533.310 | 2.895.563 | 4.150.000 |
| Totale Diritto annuale netto | 9.775.754 | 8.621.322 | 11.111.781 | 9.796.467 | 8.523.250 |
| media Diritto annuale netto | | 9.826.331 | | | -13% |



Per gli ammortamenti non sono previste al momento variazioni, e si ricorda che come già avvenuto in occasione dei precedenti bilancio consuntivi degli ultimi quattro esercizi, non si è tenuto conto della quota di ammortamento (pari a circa € 240.000) per gli immobili di proprietà dell'Ente (Palazzo della Sede e Palazzo Contratti) che, a seguito di apposita verifica, svolta in occasione della predisposizione del bilancio d'esercizio 2016, sulla base delle informazioni desunte dal database dell'Agenzia del Territorio, risultano avere un presumibile valore residuo di realizzo superiore al valore del cespite iscritto a bilancio.

Ciò in considerazione di quanto indicato nella nota Unioncamere 23790 del 20.10.2014 inerente le "Linee Guida per la redazione del Preventivo Economico 2015 secondo la quale "(...)la Camera di commercio può valutare la possibilità di **ridurre o non calcolare** la quota di ammortamento di particolari beni patrimoniali".

Gestione finanziaria

La gestione finanziaria pari a **€ 18.740**, in assenza di indicazioni certe sulla distribuzione dividendi da parte della società aeroportuale di Bergamo S.A.C.B.O, non presenta variazioni rispetto al preventivo aggiornato ad aprile 2020. Eventuali comunicazioni in merito saranno considerate in occasione del prossimo aggiornamento di bilancio preventivo 2020.

Gestione straordinaria

La gestione straordinaria è confermata nell'importo approvato in occasione dell'aggiornamento del mese di aprile pari a **€ 100.000** che tiene conto dell'intervento straordinario deliberato dalla Giunta con provvedimento 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 ha promosso 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.

Rettifiche di valore di attività finanziarie la previsione aggiornata è pari a **€ 65.000** in aumento rispetto al preventivo aggiornato nel mese di aprile 2020 per tener conto del maggior valore riscosso rispetto al valore patrimoniale iscritto a bilancio per la partecipazione dell'Ente nel Fondo Finanza e Sviluppo di Impresa, a seguito dell'avvenuta quarta distribuzione operata dal gestore del fondo, la società Azimut SpA, di quote capitale investite negli anni precedenti.

Va ricordato che con deliberazione n. 153 del 24.7.2009 la Camera ha aderito al Fondo comune di investimento di tipo chiuso riservato a investitori qualificati e denominato "Finanza e sviluppo impresa".

L'ammontare complessivo del fondo sottoscritto dai soci è pari a € 70.200.000 (corrispondenti a n. 702 quote), di cui € 6.000.000 (n. 60 quote) sottoscritti dalla Camera di Bergamo. Tra gli altri soci si ricordano il Fondo Italiano di Investimento, le Camere di Commercio di Milano, Brescia e Como, UBI Banca, Futura Invest, Credito Bergamasco, e BCC di Treviglio.

Dal bilancio d'esercizio del 2014 viene adottata la valorizzazione patrimoniale delle quote possedute dall'Ente al "Net Asset Value" (NAV), come comunicato dalla Società di Gestione a seguito della chiusura dell'esercizio. Tale criterio è stato ritenuto maggiormente prudentiale rispetto al mantenimento del valore del costo storico. Nel bilancio d'esercizio del 2019 il valore iscritto a bilancio per la quota di partecipazione al Fondo "Finanza e sviluppo impresa" era pari a € 1.683.143 calcolato sulla base del NAV pari a € 28.052 per le n. 60 quote sottoscritte dall'Ente.



| | |
|---|-------------------|
| Impegno finanziario assunto per Fondo Finanza Sviluppo d'Impresa | 6.030.000 |
| Somme richiamate dalla SGR nel 2010 | 392.271 |
| Somme richiamate dalla SGR nel 2011 | 794.464 |
| Somme richiamate dalla SGR nel 2012 | 867.049 |
| Somme richiamate dalla SGR nel 2013 | 408.600 |
| Somme richiamate dalla SGR nel 2014 | 69.000 |
| Somme richiamate dalla SGR nel 2015 | 1.488.000 |
| Somme richiamate dalla SGR nel 2016 | 108.995 |
| Somme richiamate dalla SGR nel 2017 | 71.029 |
| Somme richiamate dalla SGR nel 2018 | 169.243 |
| Somme richiamate dalla SGR nel 2019 | 126.570 |
| Commissioni di sottoscrizione (0,5% nominale sottoscritto) | 30.000 |
| Totale somme richiamate dalla SGR al 31.12.2019 | 4.525.221 |
| Svalutazione patrimoniale della SGR esercizio 2014 | -1.286.264 |
| Svalutazione patrimoniale della SGR esercizio 2015 | -172.320 |
| Svalutazione patrimoniale della SGR esercizio 2016 | -95.075 |
| Svalutazione patrimoniale della SGR esercizio 2017 | -88.099 |
| Svalutazione patrimoniale della SGR esercizio 2018 | -54.231 |
| Svalutazione patrimoniale della SGR esercizio 2019 | -138.072 |
| Totale svalutazioni patrimoniali al 31.12.2019 | -1.834.061 |
| Rimborso quote patrimoniali SGR al 31.12.2019 | -1.008.017 |
| Valorizzazione patrimoniale della SGR al 31.12.2019 | 1.683.143 |
| Rimborso IV distribuzione quota patrimoniali SGR giugno 2020 | 1.748.154 |
| Rivalutazione patrimoniale esercizio 2020 | 65.011 |

Eventuali ulteriori *rettifiche di valore delle attività finanziarie* saranno oggetto di valutazione in occasione delle future revisioni del bilancio preventivo 2020 o in occasione della predisposizione del bilancio consuntivo dell'esercizio.

Risultato economico d'esercizio

Per effetto delle variazioni sopra indicate si registra un disavanzo pari a - € 4.757.880, superiore di € 2.240.750 rispetto al risultato del preventivo aggiornato nel mese di aprile (- € 2.517.530), importo finanziato mediante l'utilizzo degli avanzi patrimonializzati risultanti dall'ultimo bilancio d'esercizio approvato, che risultano pari a € 33.929.281.

Di seguito si riporta il relativo dettaglio:

| ESERCIZIO | RISULTATO D'ESERCIZIO (in €) |
|-----------|------------------------------|
| 1996 | 2.430.216 |
| 1997 | 3.183.462 |
| 1998 | 3.908.896 |
| 1999 | 1.300.685 |
| 2000 | 2.281.192 |
| 2001 | 3.079.230 |
| 2002 | 2.740.738 |
| 2003 | 2.373.224 |



| ESERCIZIO | RISULTATO D'ESERCIZIO (in €) |
|--|---------------------------------|
| 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 |
| 2019 | 296.845 |
| Riserva Confiducia | 2.505.427 |
| Totale Avanzi patrimonializzati al 31.12.2019 | 33.929.281 |

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 3 luglio 2020 e una breve analisi del patrimonio netto disponibile che conferma la capacità della Camera 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 3 luglio:

| | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 al 3.7 |
|--------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 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 | € 8.393.457 |
| Mandati di pagamento | € 23.733.974 | € 19.988.306 | € 21.255.282 | € 23.450.787 | € 12.728.272 |
| Saldi di cassa finali | € 18.290.509 | € 30.518.744 | € 32.076.618 | € 32.239.397 | € 27.904.582 |

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 approvati al 31.12.2019, e aggiornati con i pagamenti e gli incassi effettuati fino al 3 luglio 2020, 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 3.7 e crediti) | € 28.280.000 |
| Crediti netti di funzionamento stimati riscuotibili oltre 12 mesi | - € 250.000 |
| Attivo non immobilizzato netto | € 28.030.000 |
| Trattamento di fine rapporto | - € 3.400.000 |
| Debiti di funzionamento al 3.7 | - € 4.600.000 |
| Patrimonio Netto Disponibile presunto al 3.7.2020 | € 20.030.000 |



Il Patrimonio Netto Disponibile stimato al 3.7.2020 è pertanto capiente ai fini della copertura del disavanzo previsto:

| | |
|---|---------------------|
| Patrimonio Netto Disponibile stimato al 3.7.2020 | € 20.030.000 |
| Utilizzo ai fini del pareggio del preventivo 2020 | - € 4.757.880 |
| Patrimonio Netto Disponibile 2020 | € 15.272.120 |

Rimane 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 alla riduzione del disavanzo dell'esercizio previsto.

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 rispetto alle variazioni già operate con l'aggiornamento di aprile 2020 operate per sostenere le spese di allestimento delle postazioni di lavoro agile indispensabili per poter affrontare la fase di emergenza sanitaria e consentire all'Ente di continuare a erogare i servizi a favore delle imprese che sono rimaste operative.

Con riferimento a tali spese del Piano di Investimenti, si conferma che la previsione complessiva di spesa, per ora è ritenuta capiente rispetto alle esigenze, anche se considerata l'incertezza che l'attuale situazione sta determinando, con riferimento a queste e alle altre voci di spesa si effettuerà durante il corso dell'anno un'ulteriore valutazione delle relative previsioni per adeguarle agli effettivi andamenti.

Con riferimento alle misure adottate dall'Ente in materia di sicurezza dei luoghi di lavoro e per consentire lo svolgimento delle prestazioni lavorative anche durante il periodo di chiusura degli uffici, l'Ente ha provveduto ad allestire diverse postazioni di lavoro agile/smart-work con l'acquisto e la messa a



disposizione del personale di pc portatili e di eventuali connessioni internet. Ad oggi sono state sostenute le seguenti spese per acquisto di attrezzature informatiche e non informatiche:

| Voci di Budget 2020 | Tipologia di spesa | Importi |
|--|--|--------------------|
| 111216-Macchine, apparecchiature e attrezzatura varia | Spese per acquisto sistema di rilevazione temperatura corporea – Termoscanner | € 4.612,00 |
| 111300-Macchine d'ufficio elettrom.elettroniche e calcolat. | Spese per acquisto e messa a disposizione del personale di postazioni di lavoro agile/smart work | € 5.792,00 |
| Totale spese Piano Investimenti per emergenza Coronavirus al 30 giugno 2020 | | € 10.404,00 |

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 in particolare si prevede una riduzione dell'ammontare del provento da Diritto Annuale per il 2021 pari al 7% e un lieve recupero per il 2020 (+5%), sulla base degli indicatori macroeconomici già citati nell'analisi dei proventi.

| STIMA DIRITTO ANNUALE 2020-2022 | 2020 (agg prev LUG20) | 2021 (-7%) | 2022 (+5%) |
|--|--------------------------|-------------------|-------------------|
| RISCOSSIONI | | -7% | 5% |
| <i>diritto annuale</i> | 6.460.000 | 6.000.000 | 6.300.000 |
| <i>incremento 20%</i> | 1.572.500 | 1.500.000 | 1.600.000 |
| diritto annuale | 8.032.500 | 7.500.000 | 7.900.000 |
| sanzioni | 12.000 | 11.000 | 12.000 |
| interessi | 100 | 100 | 100 |
| restituzioni/compensazioni | -5.000 | -5.000 | -5.000 |
| totale RISCOSSIONI | 8.039.600 | 7.506.100 | 7.907.100 |
| CREDITO | | | |
| diritto annuale | 3.617.500 | 3.360.000 | 3.530.000 |
| sanzioni | 1.015.250 | 939.000 | 988.000 |
| interessi | 900 | 800 | 900 |
| totale CREDITO | 4.633.650 | 4.299.800 | 4.518.900 |
| TOTALE | 12.673.250 | 11.805.900 | 12.426.000 |
| SVALUTAZIONE CREDITI | | | |
| Fondo Svalut.Crediti | -4.150.000 | -3.860.000 | -3.880.000 |
| <i>% accantonamento al Fondo Svalut. Crediti</i> | 89,56% | 89,77% | 85,86% |
| TOTALE Diritto Annuale netto | 8.523.250 | 7.945.900 | 8.546.000 |



La voce “erogazione di servizi istituzionali” che comprende le risorse destinate ad interventi economici per lo sviluppo del sistema delle imprese, per gli anni 2020, 2021 e 2022, è conseguentemente adeguato 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

Carlo Mazzoleni

| Conti di budget annuale - DM 27 marzo 2013 | AGGIORNAMENTO PREVENTIVO LUGLIO 2020 | | AGGIORNAMENTO PREVENTIVO APRILE 2020 | |
|--|---|-------------------|---|-------------------|
| | Parziali | Totali | Parziali | Totali |
| A) VALORE DELLA PRODUZIONE | | | | |
| 1) Ricavi e proventi per attività istituzionale | | 17.730.250 | | 17.564.000 |
| 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 | 12.673.250 | | 12.257.000 | |
| f) ricavi x cessione di prodotti e prestazioni servizi | 5.017.000 | | 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 | | 318.000 | | 353.000 |
| a) quota contributi in conto capitale imputate all'esercizio | | | - | |
| b) altri ricavi e proventi | 318.000 | | 353.000 | |
| Totale valore della produzione (A) | | 18.048.250 | | 17.917.000 |
| B) COSTI DELLA PRODUZIONE | | | | |
| 6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci | | | | |
| 7) per servizi | | 11.966.100 | | 11.179.100 |
| a) erogazione di servizi istituzionali | - 10.331.600 | | - 9.531.600 | |
| b) acquisizione di servizi | - 1.488.000 | | - 1.501.000 | |
| 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 | | 4.097.000 |
| a) salari e stipendi | - 3.077.500 | | - 3.077.500 | |
| 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 | | 4.262.120 | | 2.612.120 |
| 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 | - 4.150.000 | | - 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 |
| a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica | - 1.070.000 | | - 1.070.000 | |
| b) altri oneri diversi di gestione | - 1.391.000 | | - 1.391.000 | |
| Totale costi (B) | | 22.789.870 | | 20.352.870 |
| DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B) | | 4.741.620 | | 2.435.870 |
| 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 | | 65.000 | | - |
| a) di partecipazioni | 65.000 | | - | |
| 19) svalutazioni | | - | | - |
| Totale delle rettifiche di valore (18 - 19) | | 65.000 | | - |
| 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 | | 100.000 |
| Totale delle partite straordinarie (20 - 21) | | 100.000 | | 100.000 |
| Risultato prima delle imposte | | 4.757.880 | | 2.517.130 |
| Imposte dell'esercizio, correnti, differite ed anticipate | | - | | - |
| DISAVANZO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO | | 4.757.880 | | 2.517.130 |

| 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 | | 17.730.250 | | 16.820.900 | | 17.441.000 |
| 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 | 12.673.250 | | 11.805.900 | | 12.426.000 | |
| f) ricavi x cessione di prodotti e prestazioni servizi | 5.017.000 | | 5.015.000 | | 5.015.000 | |
| 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 | | 318.000 | | 350.000 | | 350.000 |
| a) quota contributi in conto capitale imputate all'esercizio | | | | | | |
| b) altri ricavi e proventi | 318.000 | | 350.000 | | 350.000 | |
| Totale valore della produzione (A) | | 18.048.250 | | 17.170.900 | | 17.791.000 |
| B) COSTI DELLA PRODUZIONE | | | | | | |
| 6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci | | | | | | |
| 7) per servizi | | - 11.966.100 | | - 6.620.270 | | - 7.266.370 |
| a) erogazione di servizi istituzionali | - 10.331.600 | | - 4.992.270 | | - 5.638.370 | |
| b) acquisizione di servizi | - 1.488.000 | | - 1.488.000 | | - 1.488.000 | |
| 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 | | - 4.262.120 | | - 4.033.720 | | - 4.053.720 |
| 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 | - 4.150.000 | | - 3.860.000 | | - 3.880.000 | |
| 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) | | - 22.789.870 | | - 17.189.640 | | - 17.809.740 |
| DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B) | | - 4.741.620 | | - 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 | | 65.000 | | | | |
| 19) svalutazioni | | - | | - | | - |
| Totale delle rettifiche di valore (18 - 19) | | 65.000 | | - | | - |
| 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 | | - 4.757.880 | | - | | - |
| Imposte dell'esercizio, correnti, differite ed anticipate | | - | | - | | - |
| DISAVANZO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO | | - 4.757.880 | | - | | - |

| Liv. | DESCRIZIONE CODICE ECONOMICO | TOTALE ENTRATE |
|-------------|---|-----------------------|
| | DIRITTI | |
| 1100 | Diritto annuale | 8.040.000,00 |
| 1200 | Sanzioni diritto annuale | 10.000,00 |
| 1300 | Interessi moratori per diritto annuale | 100,00 |
| 1400 | Diritti di segreteria | 4.750.000,00 |
| 1500 | Sanzioni amministrative | 15.000,00 |
| | ENTRATE DERIVANTI DALLA PRESTAZIONE DI SERVIZI E DALLA CESSIONE DI BENI | |
| 2101 | Vendita pubblicazioni | 20.000,00 |
| 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 | 120.000,00 |
| | 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 | 0,00 |
| | 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 | 1.748.154,00 |
| 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

19.963.904,00

| | | |
|------------------|-----|--|
| 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 | 4.500.000,00 |
| 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 | | 6.841.300,00 |

| | | |
|------------------|-----|---|
| 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 |
| 1599 | Altri oneri per il personale | 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 |

| | | |
|------------------|-----|---|
| 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 |
|---------------|--|---------------------------|
| 4499 | Altri tributi | 6.500,00 |
| 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 |
| 1599 | Altri oneri per il personale | 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 |

| | | |
|------------------|-----|---|
| 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 |
|---------------|--|---------------------------|
| 4403 | I.V.A. | 0,00 |
| 4405 | ICI | 7.500,00 |
| 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 |
| 7500 | Altre operazioni finanziarie | 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 |
| 1401 | Borse di studio e sussidi per il personale | 0,00 |
| 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 |

| | | |
|------------------|-----|--|
| 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 |
|--------------|---|---------------------------|
| 3116 | Altri contributi e trasferimenti correnti ad Unioni regionali delle Camere di commercio | 22.000,00 |
| 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 |
| 7405 | Concessione di crediti a famiglie | 0,00 |
| 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 |
| 1202 | Ritenute erariali a carico del 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 |
| 5103 | Impianti e macchinari | 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 6.841.300,00

| | | |
|------------------|-----|---|
| 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

21.675.875,00



| CAMERA DI COMMERCIO DI BERGAMO - PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI ATTESI - AGGIORNAMENTO BILANCIO PREVENTIVO LUGLIO 2020 | | | | | | | | | | |
|---|--|---|-----------------------|-----------------|-----------------------|-------------------------|--------------------------|-------------|--------------------|------------------------------------|
| Missione 011 - COMPETITIVITA' DELLE IMPRESE | | | | | | | | | | |
| Programma 005 - Promozione e attuazione di politiche di sviluppo, competitività e innovazione, di responsabilità sociale di impresa e movimento cooperativo | | | | | | | | | | |
| N. | Indicatore strategico | Algoritmo di calcolo | Tipologia | Unità di misura | Fonte dei dati | Ultimo dato disponibile | Target 2020 | Target 2021 | Target 2022 | Centro di responsabilità |
| Obiettivo strategico 1.1 Accrescere la competitività e l'attrattività del territorio | | | | | | | Risorse stanziare | | € 1.707.000 | |
| 1 | Grado di utilizzo del budget stanziato per interventi economici finalizzati alla competitività e alla promozione del territorio | Valore contabilizzato per le iniziative legate a competitività e promozione del territorio/ Valore di budget | Risultato | Percentuale | Controllo di gestione | 92% | ≥90% | ≥90% | ≥90% | Area Promozione |
| 2 | Grado di utilizzo del budget stanziato per il progetto "Turismo" | Valore contabilizzato per il progetto Turismo/ Valore di budget relativo al progetto Turismo | Risultato | Percentuale | Controllo di gestione | 100% | ≥90% | ≥90% | ≥90% | Area Promozione |
| 3 | Progetti strategici finanziati con l'aumento del 20% del diritto annuale: Grado di realizzazione del progetto "Turismo" | Valore a consuntivo dei KPI di progetto/Valore target dei KPI di progetto | Efficacia | Percentuale | Balanced Scorecard | 100% | 100% | 100% | 100% | Area Promozione |
| Obiettivo strategico 1.2 Promuovere la creazione e lo sviluppo d'impresa e la formazione imprenditoriale | | | | | | | Risorse stanziare | | € 3.841.000 | |
| 3 | Grado di copertura degli spazi disponibili presso l'Incubatore d'impresa | N. di aspiranti imprenditori o start up incubate/ N. di posti disponibili nell'incubatore di impresa presso il POINT di Dalmine | Risultato | Percentuale | Balanced Scorecard | 100% | ≥80% | ≥80% | ≥80% | Azienda speciale |
| 4 | Capacità dello Sportello Punto Nuova Impresa di supportare lo sviluppo di nuove idee imprenditoriali | N. utenti dello sportello PNI che accedono anche a servizi dedicati all'autoimprenditorialità/ N. utenti dello sportello PNI | Risultato | Percentuale | Balanced Scorecard | | ≥20% | ≥20% | ≥20% | Azienda speciale |
| 5 | Gradimento delle iniziative e dei progetti dedicati alla promozione e allo sviluppo d'impresa | Σ valutazioni di iniziative e progetti dedicati a promozione e sviluppo di impresa/ N. iniziative e progetti | Customer satisfaction | Percentuale | Balanced Scorecard | | ≥90% | ≥90% | ≥90% | Azienda speciale |
| Obiettivo strategico 1.3 Favorire l'innovazione e la digitalizzazione delle imprese e del sistema economico | | | | | | | Risorse stanziare | | € 2.044.000 | |
| 6 | Grado di utilizzo del budget stanziato per gli interventi economici finalizzati alla competitività e all'innovazione delle imprese | Valore contabilizzato per le iniziative legate a competitività e innovazione delle imprese/ Valore di budget | Risultato | Percentuale | Controllo di gestione | 96% | ≥90% | ≥90% | ≥90% | Area Promozione / Azienda speciale |
| 7 | Grado di utilizzo del budget stanziato per il progetto "Punto Impresa Digitale" | Valore contabilizzato per il progetto PID/ Valore di budget relativo al progetto PID | Risultato | Percentuale | Controllo di gestione | 100% | ≥90% | ≥90% | ≥90% | Area Promozione / Azienda speciale |
| 8 | Progetti strategici finanziati con l'aumento del 20% del diritto annuale: Grado di realizzazione del progetto "Punto Impresa Digitale" | Valore a consuntivo dei KPI di progetto/Valore target dei KPI di progetto | Efficacia | Percentuale | Balanced Scorecard | 100% | 100% | 100% | 100% | Area Promozione / Azienda speciale |
| Obiettivo strategico 1.4 Sviluppare politiche di orientamento e alternanza scuola-lavoro | | | | | | | Risorse stanziare | | € 416.600 | |
| 9 | Grado di utilizzo del budget stanziato per gli interventi economici finalizzati alla formazione d'impresa e all'orientamento al lavoro | Valore contabilizzato per le iniziative legate a formazione d'impresa e orientamento al lavoro/ Valore di budget | Risultato | Percentuale | Controllo di gestione | 90% | ≥90% | ≥90% | ≥90% | Azienda speciale |



| CAMERA DI COMMERCIO DI BERGAMO - PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI ATTESI - AGGIORNAMENTO BILANCIO PREVENTIVO LUGLIO 2020 | | | | | | | | | | |
|---|--|--|------------------|-----------------|-----------------------|-------------------------|-------------------|-------------|-------------|--------------------------|
| Missione 011 - COMPETITIVITA' DELLE IMPRESE | | | | | | | | | | |
| Programma 005 - Promozione e attuazione di politiche di sviluppo, competitività e innovazione, di responsabilità sociale di impresa e movimento cooperativo | | | | | | | | | | |
| N. | Indicatore strategico | Algoritmo di calcolo | Tipologia | Unità di misura | Fonte dei dati | Ultimo dato disponibile | Target 2020 | Target 2021 | Target 2022 | Centro di responsabilità |
| 10 | Grado di utilizzo del budget stanziato per il progetto "Orientamento" | Valore contabilizzato per il progetto Orientamento/ Valore di budget relativo al progetto Orientamento | Risultato | Percentuale | Controllo di gestione | | ≥90% | ≥90% | ≥90% | Azienda speciale |
| 11 | Progetti strategici finanziati con l'aumento del 20% del diritto annuale: Grado di realizzazione del progetto "Orientamento" | Valore a consuntivo dei KPI di progetto/Valore target dei KPI di progetto | Efficacia | Percentuale | Balanced Scorecard | 100% | 100% | 100% | 100% | Azienda speciale |
| Missione 012 - REGOLAZIONE DEI MERCATI | | | | | | | | | | |
| Programma 004 - Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori | | | | | | | | | | |
| Obiettivo strategico 1.6 Tutelare la trasparenza del mercato | | | | | | | | | | |
| 12 | Tempo medio di lavorazione delle pratiche del RI | | Qualità | Giorni | Sistema Pareto | 1,9 | ≤3,5 | ≤3,5 | ≤3,5 | Area Anagrafe economica |
| 13 | % pratiche del Registro Imprese evase entro 5 gg dal ricevimento | Percentuale di pratiche del Registro Imprese evase nell'anno "n" entro 5 giorni dal loro ricevimento (al netto del periodo di sospensione) | Qualità | Giorni | Sistema Pareto | 97,70% | ≥95% | ≥95% | ≥95% | Area Anagrafe economica |
| Missione 016 - COMMERCIO INTERNAZIONALE E INTERNAZIONALIZZAZIONE DEL SISTEMA PRODUTTIVO | | | | | | | | | | |
| Programma 005 -Sostegno all'internazionalizzazione delle imprese e promozione del made in Italy | | | | | | | | | | |
| Obiettivo strategico 1.2 Promuovere la creazione e lo sviluppo d'impresa e la formazione imprenditoriale | | | | | | | Risorse stanziare | | € 1.075.000 | |
| 14 | Grado di utilizzo del budget per gli interventi economici dedicati all'internazionalizzazione | Valore contabilizzato per l'internazionalizzazione/ Valore di budget relativo agli interventi economici per l'internazionalizzazione | Risultato | Percentuale | Controllo di gestione | 97% | ≥90% | ≥90% | ≥90% | Area Promozione |
| 15 | Tempi medi (gg lavorativi) di elaborazione dei certificati e delle pratiche a valere all'estero | Tempi medi (gg lavorativi) di elaborazione dei certificati e delle pratiche a valere all'estero | Efficacia | Giorni | Sistema informativo | 1 | ≤3 | ≤3 | ≤3 | Area Promozione |
| Missione 032 - EFFICIENZA DELL'ENTE E QUALITA' DEI SERVIZI EROGATI - SERVIZI ISTITUZIONALI E GENERALI DELLE AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE | | | | | | | | | | |
| Programma 003 - Servizi e affari generali per le amministrazioni di competenza | | | | | | | | | | |
| Obiettivo strategico 4.1 Garantire gli equilibri di bilancio e della gestione complessiva dell'ente efficientando l'uso delle risorse | | | | | | | | | | |
| 16 | Equilibrio economico della gestione corrente | Oneri correnti/Proventi correnti | Salute economica | Percentuale | Sistema Pareto | 106,70 | 115,00 | 112,00 | 112,00 | Ente |
| 17 | Incidenza oneri di funzionamento, ammortamenti e accantonamenti sugli Oneri correnti | Oneri di funzionamento + Ammortamenti e accantonamenti al netto del fondo svalutazione crediti da D.A/ Oneri correnti al netto del fondo svalutazione crediti da D.A | Salute economica | Percentuale | Sistema pareto | 24,45 | 23,66 | 25,00 | 25,00 | Ente |
| 18 | Incidenza degli interventi economici sugli oneri correnti | Interventi economici/Oneri correnti al netto del Fondo svalutazione crediti da DA | Efficacia | Percentuale | Sistema Pareto | 52,30% | 50,00% | 50,00% | 50,00% | Ente |
| 19 | Tempo medio di pagamento delle fatture | ∑ gg tra data ricevimento e data mandato di pagamento delle fatture/N. fatture passive ricevute e pagate | Efficienza | Giorni | Ufficio contabilità | 16,73 | ≤30 | ≤30 | ≤30 | Area Gestione risorse |