



Bilancio Preventivo

Esercizio 2022

Consiglio Camerale del 13 dicembre 2021

- Bilancio preventivo - Allegato A) DPR 254/2005
- Relazione della Giunta sul bilancio preventivo art. 7 DPR 254/2005
- Budget Economico - D.M. 27.3.2013
- Budget Economico pluriennale - D.M. 27.3.2013
- Previsioni di Entrata - D.M. 27.3.2013
- Previsioni di Spesa per missioni e programmi - D.M. 27.3.2013
- Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio P.i.r.a.

CAMERA DI COMMERCIO DI BERGAMO
BILANCIO PREVENTIVO PER FUNZIONI ANNO 2022

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

DESCRIZIONE CONTI DI BUDGET	BILANCIO PRECONSUNTIVO 2021	BILANCIO PREVENTIVO 2022	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	12.500.000	12.650.000	0	10.800.000	185.000	1.665.000	12.650.000
2) Diritti di segreteria	5.320.500	5.321.000	0	0	5.071.000	250.000	5.321.000
3) Contributi trasferimenti e altre entrate	163.000	174.000	0	45.705	92.295	36.000	174.000
4) Proventi da gestione di servizi	243.554	242.000	0	16.000	149.000	77.000	242.000
5) Variazione di rimanenze	0	0	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI CORRENTI (A)	18.227.054	18.387.000	0	10.861.705	5.497.295	2.028.000	18.387.000
B) ONERI CORRENTI							
6) Personale	-3.923.607	-4.197.065	-714.669	-1.094.800	-1.725.720	-661.876	-4.197.065
7) Funzionamento	-3.769.215	-4.084.586	-230.203	-2.880.513	-751.990	-221.880	-4.084.586
8) Interventi economici	-8.850.096	-8.400.000	-119.000	0	-493.000	-7.788.000	-8.400.000
9) Ammortamenti e accantonamenti	-3.438.140	-3.200.500	-33.973	-2.773.609	-125.384	-267.534	-3.200.500
TOTALE ONERI CORRENTI (B)	-19.981.058	-19.882.151	-1.097.845	-6.748.922	-3.096.094	-8.939.290	-19.882.151
RISULTATO DELLA GESTIONE CORRENTE (A-B)	-1.754.004	-1.495.151	-1.097.845	4.112.783	2.401.201	-6.911.290	-1.495.151
C) GESTIONE FINANZIARIA							
10) Proventi finanziari	15.242	15.151	0	15.151	0	0	15.151
11) Oneri finanziari	0	0	0	0	0	0	0
RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	15.242	15.151	0	15.151	0	0	15.151
D) GESTIONE STRAORDINARIA							
12) Proventi straordinari	851.762	0	0	0	0	0	0
13) Oneri straordinari	-40.000	0	0	0	0	0	0
RISULTATO DELLA GESTIONE STRAORDINARIA	811.762	0	0	0	0	0	0
E) RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' PATRIMONIALE							
14) Rivalutazione attivo patrimoniale	0	0	0	0	0	0	0
15) Svalutazione attivo patrimoniale	0	0	0	0	0	0	0
RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' PATRIMONIALE	0	0	0	0	0	0	0
AVANZO/DISAVANZO ECONOMICO (A-B+/-C+/-D)	-927.000	-1.480.000	-1.097.845	4.127.934	2.401.201	-6.911.290	-1.480.000
PIANO DEGLI INVESTIMENTI							
E) Immobilizzazioni immateriali	-36.684	-5.000	0	-5.000	0	0	-5.000
F) Immobilizzazioni materiali	-106.200	-197.000	0	-197.000	0	0	-197.000
G) Immobilizzazioni finanziarie	-50.000	-275.000	0	-275.000	0	0	-275.000
TOTALE INVESTIMENTI (E+F+G)	-192.884	-477.000	0	-477.000	0	0	-477.000

DESCRIZIONE CONTI DI BUDGET	BILANCIO PRECONSUNTIVO 2021	BILANCIO PREVENTIVO 2022	ORGANI ISTITUZIONALI E SEGRETERIA GENERALE (A)	SERVIZI DI SUPPORTO (B)	ANAGRAFE E SERVIZI DI REGOLAZIONE DEL MERCATO (C)	STUDIO,FORMAZI ONE,INFORMAZIO NE e PROMOZ. ECON. (D)	TOTALE A+B+C+D
-----------------------------	-----------------------------------	-----------------------------	---	----------------------------	---	---	-------------------

GESTIONE CORRENTE							
A) PROVENTI CORRENTI							
1) DIRITTO ANNUALE	12.500.000	12.650.000	0	10.800.000	185.000	1.665.000	12.650.000
310000 - Diritto Annuale	9.900.000	10.050.000	0	10.050.000	0	0	10.050.000
310002 - Restituzione Diritto Annuale	0	-1.000	0	-1.000	0	0	-1.000
310003 - Sanzioni Diritto Annuale anno corrente	749.650	750.000	0	750.000	0	0	750.000
310004 - Interessi moratori diritto annuale anno corrente	350	1.000	0	1.000	0	0	1.000
310005 - Diritto Annuale incremento 20% anno 2017/2018	1.850.000	1.850.000	0	0	185.000	1.665.000	1.850.000
2) DIRITTI DI SEGRETERIA	5.320.500	5.321.000	0	0	5.071.000	250.000	5.321.000
311000 - Diritti di Segreteria	5.300.000	5.300.000	0	0	5.050.000	250.000	5.300.000
311003 - Sanzioni amministrative	25.000	25.000	0	0	25.000	0	25.000
311105 - Restituzione diritti di segreteria	-4.500	-4.000	0	0	-4.000	0	-4.000
3) CONTRIBUTI TRASFERIMENTI ED ALTRE ENTRATE	163.000	174.000	0	45.705	92.295	36.000	174.000
312003 - Contributi fondo Perequativo	16.000	26.000	0	0	0	26.000	26.000
312100 - Affitti attivi	32.000	33.000	0	33.000	0	0	33.000
312102 - Rimborsi e recuperi diversi	115.000	115.000	0	12.705	92.295	10.000	115.000
4) PROVENTI GESTIONE SERVIZI	243.554	242.000	0	16.000	149.000	77.000	242.000
313003 - Ricavi Vendita Pubblicazioni	70.000	65.000	0	0	0	65.000	65.000
313004 - Pubblicità su Pubblicazioni camerali	3.451	5.000	0	0	0	5.000	5.000
313010 - Cessione carnet ATA	4.000	5.000	0	0	0	5.000	5.000
313012 - Servizio Banche Dati	100	0	0	0	0	0	0
313020 - Servizi Arbitrali	80.000	90.000	0	0	90.000	0	90.000
313021 - Servizi di Conciliazione	65.000	45.000	0	0	45.000	0	45.000
313022 - Concorsi a premio	4.500	10.000	0	0	10.000	0	10.000
313024 - Verifica strumenti di misura	2.000	2.000	0	0	2.000	0	2.000
313030 - Concessione in uso sale	5.000	15.000	0	15.000	0	0	15.000
313033 - Altri servizi attività commerciale	9.503	5.000	0	1.000	2.000	2.000	5.000
5) VARIAZIONE DELLE RIMANENZE	0	0	0	0	0	0	0
314000 - Rimanenze Iniziali	0	0	0	0	0	0	0
314003 - Rimanenze Finali	0	0	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI CORRENTI (A)	18.227.054	18.387.000	0	10.861.705	5.497.295	2.028.000	18.387.000

DESCRIZIONE CONTI DI BUDGET	BILANCIO PRECONSUNTIVO 2021	BILANCIO PREVENTIVO 2022	ORGANI ISTITUZIONALI E SEGRETERIA GENERALE (A)	SERVIZI DI SUPPORTO (B)	ANAGRAFE E SERVIZI DI REGOLAZIONE DEL MERCATO (C)	STUDIO,FORMAZI ONE,INFORMAZIO NE e PROMOZ. ECON. (D)	TOTALE A+B+C+D
B) ONERI CORRENTI							
6) PERSONALE	-3.923.607	-4.197.065	-714.669	-1.094.800	-1.725.720	-661.876	-4.197.065
3210 - COMPETENZE AL PERSONALE	-2.910.207	-3.149.065	-515.336	-826.713	-1.288.555	-518.461	-3.149.065
321000 - Retribuzione Ordinaria	-1.910.000	-2.070.000	-310.446	-538.442	-889.161	-331.951	-2.070.000
321003 - Retribuzione straordinaria	-34.500	-25.000	-4.500	-7.000	-7.000	-6.500	-25.000
321006 - Fondo per la contrattazione decentrata	-725.707	-722.500	-93.865	-205.287	-319.152	-104.196	-722.500
321012 - Indennità Varie	-2.000	-2.000	-1.460	-129	-352	-59	-2.000
321014 - Retribuzione di posizione e risultato dirigenti	-168.000	-244.065	-84.065	-40.000	-60.000	-60.000	-244.065
321015 - Retribuzione di posizione e risultato posizioni organizzative	-70.000	-85.500	-21.000	-35.855	-12.890	-15.755	-85.500
3220 - ONERI SOCIALI	-724.000	-767.000	-142.561	-199.403	-319.814	-105.222	-767.000
322000 - Oneri Previdenziali e Assistenziali	-705.000	-745.000	-137.311	-194.153	-313.564	-99.972	-745.000
322002 - Oneri Previdenza complementare - Fondo Perseo	-2.000	-4.000	-1.000	-1.000	-2.000	0	-4.000
322003 - Inail	-17.000	-18.000	-4.250	-4.250	-4.250	-5.250	-18.000
3230 - ACCANTONAMENTI T.F.R.	-227.000	-236.000	-50.581	-56.306	-96.756	-32.357	-236.000
323000 - Accantonamento T.F.R.	-210.000	-210.000	-44.581	-48.106	-89.456	-27.857	-210.000
323002 - Accantonamento T.F.R. - Fondo Perseo	-5.000	-10.000	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500	-10.000
323003 - Rivalutazione T.F.R.	-12.000	-16.000	-3.500	-5.700	-4.800	-2.000	-16.000
3240 - ALTRI COSTI	-62.400	-45.000	-6.191	-12.378	-20.595	-5.836	-45.000
324000 - Interventi di welfare Integrativo	-22.400	-25.000	-3.440	-6.877	-11.441	-3.242	-25.000
324003 - Spese Personale Distaccato	-4.000	-4.000	-550	-1.100	-1.831	-519	-4.000
324006 - Altre Spese per il Personale	-32.000	-12.000	-1.651	-3.301	-5.492	-1.556	-12.000
324018 - Spese personale in aspettativa sindacale	-4.000	-4.000	-550	-1.100	-1.831	-519	-4.000
7) FUNZIONAMENTO	-3.769.215	-4.084.586	-230.203	-2.880.513	-751.990	-221.880	-4.084.586
3250 - PRESTAZIONE DI SERVIZI	-1.297.900	-1.484.100	-128.322	-555.904	-647.367	-152.507	-1.484.100
32500 - UTENZE	-139.500	-171.000	-17.739	-80.587	-56.398	-16.276	-171.000
325000 - Oneri Telefonici	-17.000	-18.000	-2.477	-4.952	-8.238	-2.333	-18.000
325002 - Spese consumo energia elettrica	-53.000	-65.000	-8.945	-17.881	-29.747	-8.427	-65.000
325003 - Spese consumo acqua	-2.500	-3.000	-413	-825	-1.373	-389	-3.000
325006 - Oneri Riscaldamento e Condizionamento	-67.000	-85.000	-5.904	-56.929	-17.040	-5.127	-85.000
32501 - PULIZIE E VIGILANZA	-133.500	-134.000	-9.307	-89.747	-26.863	-8.083	-134.000
325010 - Oneri Pulizie Locali	-124.500	-125.000	-8.682	-83.719	-25.059	-7.540	-125.000
325013 - Oneri per Servizi di Vigilanza	-9.000	-9.000	-625	-6.028	-1.804	-543	-9.000
32502 - MANUTENZIONI	-120.000	-145.000	-10.070	-97.114	-29.068	-8.748	-145.000
325020 - Oneri per Manutenzione ord. Mobili	-30.000	-45.000	-3.125	-30.139	-9.021	-2.715	-45.000
325023 - Oneri per Manutenzione Ordinaria Immobili	-90.000	-100.000	-6.945	-66.975	-20.047	-6.033	-100.000
32503 - ASSICURAZIONI	-32.000	-33.000	-2.292	-22.102	-6.615	-1.991	-33.000
325030 - Oneri per assicurazioni	-32.000	-33.000	-2.292	-22.102	-6.615	-1.991	-33.000
32504 - CONSULENZE	-102.100	-130.000	-20.000	0	-110.000	0	-130.000
325041 - Spese per Arbitrati	-75.000	-80.000	0	0	-80.000	0	-80.000

DESCRIZIONE CONTI DI BUDGET	BILANCIO PRECONSUNTIVO 2021	BILANCIO PREVENTIVO 2022	ORGANI ISTITUZIONALI E SEGRETERIA GENERALE (A)	SERVIZI DI SUPPORTO (B)	ANAGRAFE E SERVIZI DI REGOLAZIONE DEL MERCATO (C)	STUDIO,FORMAZI ONE,INFORMAZIO NE e PROMOZ. ECON. (D)	TOTALE A+B+C+D
325042 - Spese per mediazioni	-20.000	-30.000	0	0	-30.000	0	-30.000
325043 - Oneri Legali	-7.100	-20.000	-20.000	0	0	0	-20.000
32505 - AUTOMAZIONE DEI SERVIZI	-365.000	-420.000	-32.520	-70.465	-291.566	-25.449	-420.000
325050 - Spese Automazione Servizi	-365.000	-420.000	-32.520	-70.465	-291.566	-25.449	-420.000
32506 - ALTRI COSTI PER SERVIZI	-324.300	-329.100	-4.715	-169.427	-86.157	-68.801	-329.100
325060 - Oneri per Stampa Pubblicazioni	-11.000	-15.000	0	0	0	-15.000	-15.000
325062 - Spese di Rappresentanza	-500	-500	-500	0	0	0	-500
325063 - Spese Postali	-12.100	-12.000	-1.651	-3.301	-5.492	-1.556	-12.000
325064 - Spese per la riscossione di proventi	-105.000	-100.000	0	-87.500	-12.500	0	-100.000
325066 - Spese per mezzi di trasporto	-5.000	-6.000	0	-6.000	0	0	-6.000
325067 - Costi per servizi innovativi	-100.600	-100.600	0	0	-50.300	-50.300	-100.600
325068 - Spese per servizi non altrimenti classificabili	-90.000	-95.000	-2.564	-72.626	-17.865	-1.945	-95.000
325072 - Oneri di spedizione e recapito	-100	0	0	0	0	0	0
32508 - SPESE PER SERVIZI AL PERSONALE	-81.500	-122.000	-31.679	-26.462	-40.700	-23.159	-122.000
325080 - Rimborsi spese per missioni	-2.500	-7.000	-1.000	-500	-2.500	-3.000	-7.000
325081 - Buoni pasto	-55.000	-80.000	-11.679	-21.962	-32.200	-14.159	-80.000
325082 - Spese per la formazione del personale	-24.000	-35.000	-19.000	-4.000	-6.000	-6.000	-35.000
3260 - GODIMENTO DI BENI DI TERZI	-3.650	-4.200	0	-4.200	0	0	-4.200
326000 - Affitti passivi	-1.650	-1.700	0	-1.700	0	0	-1.700
326001 - Canoni di noleggio	-2.000	-2.500	0	-2.500	0	0	-2.500
3270 - ONERI DIVERSI DI GESTIONE	-1.434.286	-1.498.286	-53.081	-1.290.409	-104.123	-50.673	-1.498.286
327000 - Oneri per Acquisto Libri e Quotidiani	-4.000	-5.000	0	-4.500	0	-500	-5.000
327003 - Oneri per la sicurezza degli ambienti di lavoro	-15.000	-18.000	-1.250	-12.056	-3.608	-1.086	-18.000
327006 - Oneri per Acquisto Cancelleria	-10.000	-8.000	-1.101	-2.201	-3.661	-1.037	-8.000
327007 - Costo acquisto carnet ATA e Certificati d'origine	-16.000	-20.000	0	0	0	-20.000	-20.000
327009 - Materiale di Consumo	0	-1.000	0	-1.000	0	0	-1.000
327015 - Valori Bollati	-2.000	-2.500	0	0	-2.500	0	-2.500
327016 - Oneri Bancari e postali	-2.000	-12.000	0	-12.000	0	0	-12.000
327017 - Imposte e tasse	-95.000	-95.000	0	-95.000	0	0	-95.000
327018 - Ires Anno in Corso	0	-28.000	0	-28.000	0	0	-28.000
327021 - Irap Anno in Corso	-1.500	-5.000	0	-5.000	0	0	-5.000
327022 - Irap attività istituzionale	-220.000	-235.000	-50.730	-62.866	-94.354	-27.050	-235.000
327039 - Spese per pubblicazioni gratuite	-1.000	-1.000	0	0	0	-1.000	-1.000
327043 - Erario per decreto taglia spese	-1.067.786	-1.067.786	0	-1.067.786	0	0	-1.067.786
3280 - QUOTE ASSOCIATIVE	-990.079	-1.048.000	0	-1.030.000	0	-18.000	-1.048.000
328000 - Partecipazione Fondo Perequativo	-351.000	-350.000	0	-350.000	0	0	-350.000
328001 - Contributo Ordinario Unioncamere	-306.308	-300.000	0	-300.000	0	0	-300.000
328002 - Contributo consortile società del sistema camerale	-50.000	-100.000	0	-100.000	0	0	-100.000



DESCRIZIONE CONTI DI BUDGET	BILANCIO PRECONSUNTIVO 2021	BILANCIO PREVENTIVO 2022	ORGANI ISTITUZIONALI E SEGRETERIA GENERALE (A)	SERVIZI DI SUPPORTO (B)	ANAGRAFE E SERVIZI DI REGOLAZIONE DEL MERCATO (C)	STUDIO,FORMAZI ONE,INFORMAZIO NE e PROMOZ. ECON. (D)	TOTALE A+B+C+D
328003 - Quote associative Unione Regionale	-265.000	-280.000	0	-280.000	0	0	-280.000
328005 - Quote associative Cciaa estere e italiane all'estero	-17.771	-18.000	0	0	0	-18.000	-18.000
3290 - ORGANI ISTITUZIONALI	-43.300	-50.000	-48.800	0	-500	-700	-50.000
329001 - Compensi Ind. e rimborsi Consiglio	-500	-1.000	-1.000	0	0	0	-1.000
329003 - Compensi Ind. e rimborsi Giunta	-250	-1.000	-1.000	0	0	0	-1.000
329006 - Compensi Ind. e rimborsi Presidente	-1.000	-1.000	-1.000	0	0	0	-1.000
329009 - Compensi Ind. e rimborsi Collegio dei Revisori	-33.000	-36.000	-36.000	0	0	0	-36.000
329012 - Compensi Ind. e rimborsi Componenti Commissioni	-1.200	-2.000	-800	0	-500	-700	-2.000
329013 - Contributi previdenziali INPS per compensi organi istituzionali	-1.850	-3.000	-3.000	0	0	0	-3.000
329015 - Compensi Ind. e rimborsi OIV	-5.500	-6.000	-6.000	0	0	0	-6.000
8) INTERVENTI ECONOMICI	-8.850.096	-8.400.000	-119.000	0	-493.000	-7.788.000	-8.400.000
33100 - COMPETITIVITA', INNOVAZIONE DELLE IMPRESE E TRANSIZIONE VERDE	-3.523.937	-3.190.000	0	0	0	-3.190.000	-3.190.000
331001 - Interventi in collaborazione con Regione Lombardia	-100.000	-270.000	0	0	0	-270.000	-270.000
331002 - Interventi per lo sviluppo d'impresa	-1.793.937	-1.895.000	0	0	0	-1.895.000	-1.895.000
331005 - Progetto strategico di rilevanza nazionale/regionale 20% - PID Impresa 4.0	-1.630.000	-1.025.000	0	0	0	-1.025.000	-1.025.000
33101 - COMPETITIVITA' INTERNAZIONALE	-925.000	-1.053.800	0	0	0	-1.053.800	-1.053.800
331011 - Interventi in collaborazione con Regione Lombardia	-200.000	-80.000	0	0	0	-80.000	-80.000
331012 - Interventi per l'internazionalizzazione	-725.000	-973.800	0	0	0	-973.800	-973.800
33102 - CREDITO	-252.500	-150.000	0	0	0	-150.000	-150.000
331021 - Interventi di carattere territoriale	0	-15.000	0	0	0	-15.000	-15.000
331024 - Iniziative di sostegno alla liquidità delle imprese	-252.500	-135.000	0	0	0	-135.000	-135.000
33103 - ATTRATTIVITA' DEL TERRITORIO	-1.546.180	-1.510.000	0	0	0	-1.510.000	-1.510.000
331031 - Interventi in collaborazione con Regione Lombardia	-1.180	0	0	0	0	0	0
331032 - Interventi a supporto iniziative promozione del territorio	-700.000	-800.000	0	0	0	-800.000	-800.000
331033 - Contributi consortili Turismo Bergamo	-375.000	-375.000	0	0	0	-375.000	-375.000
331034 - Promozione e sviluppo sistema fieristico - partecipazione diretta a manifestazioni	-125.000	-70.000	0	0	0	-70.000	-70.000
331036 - Progetto strategico di rilevanza nazionale/regionale 20% - Turismo	-345.000	-265.000	0	0	0	-265.000	-265.000
33104 - FORMAZIONE D'IMPRESA - ORIENTAMENTO AL LAVORO	-1.844.651	-1.796.200	-50.000	0	0	-1.746.200	-1.796.200
331040 - Progetti/interventi per la formazione professionale	-1.000.000	-1.021.200	0	0	0	-1.021.200	-1.021.200

DESCRIZIONE CONTI DI BUDGET	BILANCIO PRECONSUNTIVO 2021	BILANCIO PREVENTIVO 2022	ORGANI ISTITUZIONALI E SEGRETERIA GENERALE (A)	SERVIZI DI SUPPORTO (B)	ANAGRAFE E SERVIZI DI REGOLAZIONE DEL MERCATO (C)	STUDIO,FORMAZI ONE,INFORMAZIO NE e PROMOZ. ECON. (D)	TOTALE A+B+C+D
331044 - Contributo in conto esercizio a Bergamo Sviluppo	-532.500	-575.000	0	0	0	-575.000	-575.000
331045 - Premiazione fedeltà al lavoro	0	-50.000	-50.000	0	0	0	-50.000
331047 - Contributi in conto impianti Azienda Speciale	-9.540	-20.000	0	0	0	-20.000	-20.000
331049 - Progetto strategico di rilevanza nazionale/regionale 20% - Formazione Lavoro	-302.611	-130.000	0	0	0	-130.000	-130.000
33105 - INIZIATIVE PER LA SEMPLIFICAZIONE DEI RAPPORTI CON IMPRESE E ISTITUZIONI	-527.080	-533.000	-40.000	0	-493.000	0	-533.000
331050 - Servizi innovativi e digitalizzazione	-420.000	-420.000	0	0	-420.000	0	-420.000
331051 - Progetti e iniziative correlate alla diffusione e allo sviluppo del SUAP	-52.752	-53.000	0	0	-53.000	0	-53.000
331054 - Progetti di comunicazione esterna	-54.328	-60.000	-40.000	0	-20.000	0	-60.000
33106 - QUOTE ASSOCIATIVE E CONTRIBUTI AD ORGANISMI DIVERSI	-124.748	-83.000	0	0	0	-83.000	-83.000
331060 - Programmi attività organismi di tutela dei consumatori	-50.000	-38.000	0	0	0	-38.000	-38.000
331063 - Ente Nazionale Unificazione	-752	-1.000	0	0	0	-1.000	-1.000
331065 - Associazione pro Universitate Bergomensis	-25.000	-25.000	0	0	0	-25.000	-25.000
331068 - Comitato P. Paleocapa	-30.000	0	0	0	0	0	0
331071 - Bergamo Scienza	-1.000	-1.000	0	0	0	-1.000	-1.000
331072 - Borsa merci telematica	-7.996	-8.000	0	0	0	-8.000	-8.000
331076 - Contributi a enti diversi	-10.000	-10.000	0	0	0	-10.000	-10.000
33108 - STUDI SERVIZI E INFORMAZIONE ECONOMICA	-106.000	-84.000	-29.000	0	0	-55.000	-84.000
331080 - Indagini sulla struttura economica del territorio	-106.000	-84.000	-29.000	0	0	-55.000	-84.000
9) AMMORTAMENTI ED ACCANTONAMENTI	-3.438.140	-3.200.500	-33.973	-2.773.609	-125.384	-267.534	-3.200.500
3400 - IMMOB. IMMATERIALI	-16.140	-18.000	-2.545	-4.546	-8.273	-2.636	-18.000
340000 - Amm.to Software	-10.000	-10.000	-1.414	-2.525	-4.596	-1.465	-10.000
340001 - Amm.to Altre immobilizzazioni immateriali	-5.000	-7.000	-990	-1.768	-3.217	-1.025	-7.000
340001 - Amm.to Altre immobilizzazioni immateriali	-1.140	-1.000	-141	-253	-460	-146	-1.000
3410 - IMMOB. MATERIALI	-449.500	-452.500	-31.428	-303.063	-90.711	-27.298	-452.500
341000 - Amm.to Immobili	-393.000	-393.000	-27.296	-263.212	-78.784	-23.708	-393.000
341001 - Amm.to Impianti speciali di comunicazione	-26.000	-26.000	-1.806	-17.414	-5.212	-1.568	-26.000
341013 - Amm.to Arredamento	-5.000	-5.000	-347	-3.349	-1.002	-302	-5.000
341017 - Amm.to macch. Apparecch. Attrezzatura varia	-1.000	-1.000	-69	-670	-200	-61	-1.000
341018 - Amm.to Macchine ordinarie d'ufficio	-12.500	-12.500	-868	-8.372	-2.506	-754	-12.500
341021 - Amm.to Mach. Ufficio Elettrom.Elettron e Calcolatrici	-12.000	-15.000	-1.042	-10.046	-3.007	-905	-15.000
3420 - SVALUTAZIONE CREDITI	-2.732.500	-2.730.000	0	-2.466.000	-26.400	-237.600	-2.730.000
342000 - Accantonamento Fondo Svalutazione Crediti	-2.732.500	-2.730.000	0	-2.466.000	-26.400	-237.600	-2.730.000
3430 - FONDI RISCHI ED ONERI	-240.000	0	0	0	0	0	0
343001 - Accantonamento fondo spese future	-160.000	0	0	0	0	0	0
343002 - Accantonamento rinnovi contrattuali	-80.000	0	0	0	0	0	0

DESCRIZIONE CONTI DI BUDGET	BILANCIO PRECONSUNTIVO 2021	BILANCIO PREVENTIVO 2022	ORGANI ISTITUZIONALI E SEGRETERIA GENERALE (A)	SERVIZI DI SUPPORTO (B)	ANAGRAFE E SERVIZI DI REGOLAZIONE DEL MERCATO (C)	STUDIO,FORMAZI ONE,INFORMAZIO NE e PROMOZ. ECON. (D)	TOTALE A+B+C+D
TOTALE ONERI CORRENTI (B)	-19.981.058	-19.882.151	-1.097.845	-6.748.922	-3.096.094	-8.939.290	-19.882.151
RISULTATO DELLA GESTIONE CORRENTE (A-B)	-1.754.004	-1.495.151	-1.097.845	4.112.783	2.401.201	-6.911.290	-1.495.151
C) GESTIONE FINANZIARIA							
10) PROVENTI FINANZIARI	15.242	15.151	0	15.151	0	0	15.151
350000 - Interessi Attivi su titoli	6.740	6.740	0	6.740	0	0	6.740
350001 - Interessi attivi c/c tesoreria	294	411	0	411	0	0	411
350004 - Interessi su prestiti al personale	8.050	8.000	0	8.000	0	0	8.000
350005 - Altri Interessi attivi	158	0	0	0	0	0	0
350006 - Proventi mobiliari	0	0	0	0	0	0	0
11) ONERI FINANZIARI	0	0	0	0	0	0	0
RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	15.242	15.151	0	15.151	0	0	15.151
D) GESTIONE STRAORDINARIA							
12) PROVENTI STRAORDINARI	851.762	0	0	0	0	0	0
360000 - Plusvalenze da alienazioni	0	0	0	0	0	0	0
360006 - Sopravvenienze Attive	471.762	0	0	0	0	0	0
360010 - Sopravvenienze attive per diritto annuale sanzioni e interessi	380.000	0	0	0	0	0	0
13) ONERI STRAORDINARI	-40.000	0	0	0	0	0	0
361002 - Oneri straordinari per rimborsi diritti di segreteria	0	0	0	0	0	0	0
361003 - Sopravvenienze Passive	-30.000	0	0	0	0	0	0
361005 - Arrotondamenti Passivi	0	0	0	0	0	0	0
361010 - Sopravvenienze passive per diritto annuale	-10.000	0	0	0	0	0	0
RISULTATO DELLA GESTIONE STRAORDINARIA	811.762	0	0	0	0	0	0
E) RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIA							
14) RIVALUTAZIONE ATTIVO PATRIMONIALE	0	0	0	0	0	0	0
370001 - Rivalutazione da Partecipazioni	0	0	0	0	0	0	0
15) SVALUTAZIONE ATTIVO PATRIMONIALE	0	0	0	0	0	0	0
371001 - Svalutazione da Partecipazioni	0	0	0	0	0	0	0
RETTIFICHE DI VALORE ATT.FINANZIARIA	0	0	0	0	0	0	0
AVANZO/DISAVANZO ECONOMICO D'ESERCIZIO (A-B+/-C+/-D)	-927.000	-1.480.000	-1.097.845	4.127.934	2.401.201	-6.911.290	-1.480.000

DESCRIZIONE CONTI DI BUDGET	BILANCIO PRECONSUNTIVO 2021	BILANCIO PREVENTIVO 2022	ORGANI ISTITUZIONALI E SEGRETERIA GENERALE (A)	SERVIZI DI SUPPORTO (B)	ANAGRAFE E SERVIZI DI REGOLAZIONE DEL MERCATO (C)	STUDIO,FORMAZI ONE,INFORMAZIO NE e PROMOZ. ECON. (D)	TOTALE A+B+C+D
PIANO DEGLI INVESTIMENTI							
1100 - SOFTWARE	-2.036	-5.000	0	-5.000	0	0	-5.000
110000 - Software	-2.036	-5.000	0	-5.000	0	0	-5.000
1103 - ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	-34.648	0	0	0	0	0	0
110308 - Altre spese pluriennali	0	0	0	0	0	0	0
110300 - Altre immobilizzazioni immateriali	-34.648	0	0	0	0	0	0
E) IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	-36.684	-5.000	0	-5.000	0	0	-5.000
1110 - IMMOBILI	-86.000	-160.000	0	-160.000	0	0	-160.000
111003 - Immobili palazzo sede	-3.000	-70.000	0	-70.000	0	0	-70.000
111008 - Immobili palazzo contratti	-80.000	-80.000	0	-80.000	0	0	-80.000
111012 - Altri immobili	-3.000	-10.000	0	-10.000	0	0	-10.000
1111 - IMPIANTI	0	-2.000	0	-2.000	0	0	-2.000
111114 - Impianti speciali di comunicazione	0	-2.000	0	-2.000	0	0	-2.000
1112 - ATTREZZATURE NON INFORMATICHE	-200	-10.000	0	-10.000	0	0	-10.000
111200 - Mobili e Macchine ordinarie d'ufficio	-200	-10.000	0	-10.000	0	0	-10.000
111216 - Macch apparecchi attrezzatura varia	0	0	0	0	0	0	0
1113 - ATTREZZATURE INFORMATICHE	-20.000	-25.000	0	-25.000	0	0	-25.000
111300 - Macchine d'ufficio elettrom.elettroniche e calcolat.	-20.000	-25.000	0	-25.000	0	0	-25.000
F) IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	-106.200	-197.000	0	-197.000	0	0	-197.000
1120 - PARTECIPAZIONI E QUOTE	0	-5.000	0	-5.000	0	0	-5.000
112001 - Altre partecipazioni azionarie e quote	0	-5.000	0	-5.000	0	0	-5.000
1121 - ALTRI INVESTIMENTI MOBILIARI	-50.000	-270.000	0	-270.000	0	0	-270.000
112101 - Fondo di Investimento Finanza e Sviluppo	-50.000	-270.000	0	-270.000	0	0	-270.000
G) IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	-50.000	-275.000	0	-275.000	0	0	-275.000
TOTALE INVESTIMENTI (E+F+G)	-192.884	-477.000	0	-477.000	0	0	-477.000



CAMERA DI COMMERCIO
BERGAMO

RELAZIONE DELLA GIUNTA AL BILANCIO DI PREVISIONE PER L'ANNO 2022

Ai sensi del D.P.R. 254 del 2.11.2005 “*Regolamento per la disciplina della gestione patrimoniale e finanziaria delle Camere di Commercio*”, il bilancio preventivo deve essere redatto secondo il principio della competenza economica, deve rispondere ai requisiti della veridicità, universalità, continuità, prudenza e chiarezza e deve essere predisposto in coerenza con la Relazione Previsionale e Programmatica.

Il principio della *chiarezza* riguarda il rispetto del contenuto del conto economico e dello stato patrimoniale espressamente indicato dal legislatore (art. 2423-2425 c.c.); il principio della *veridicità* traduce il concetto di “quadro fedele” e insieme al principio della *chiarezza* sono garantiti attraverso una oggettiva rappresentazione della situazione patrimoniale – finanziaria e dei risultati economico – patrimoniali e mediante un comportamento ispirato a lealtà e buona fede.

Con il requisito della *universalità* si intende la necessità di considerare nei documenti contabili tutte le grandezze finanziarie, patrimoniali, economiche afferenti la gestione, con il contestuale divieto di gestioni fuori bilancio.

La valutazione delle voci deve essere fatta secondo *prudenza* e nella prospettiva di *continuità* dell’attività.

Per il principio della *prudenza* gli oneri vanno inseriti anche se presunti o potenziali, mentre i proventi da iscrivere sono solo quelli certi.

Secondo il principio della *competenza economica* i costi e i ricavi vanno assegnati all’esercizio in cui le operazioni che generano gli stessi si realizzano, indipendentemente dalla loro manifestazione numeraria.

Il principio della competenza è contenuto nell’articolo 2423 bis del codice civile e prevede l’obbligo di “*tener conto dei proventi e degli oneri di competenza dell’esercizio, indipendentemente dalla data dell’incasso o del pagamento*”. La competenza economica si basa sul principio della correlazione tra costi e ricavi che stabilisce che l’effetto economico di tutti gli eventi di gestione si deve attribuire all’esercizio a cui compete, e non a quello in cui si manifesta l’incasso o il pagamento. Nel caso delle Camere di Commercio la correlazione che determina la competenza economica è da intendersi tra la prestazione del servizio e i costi sostenuti per l’erogazione dello stesso.

Altro principio per una corretta redazione dei documenti contabili è quello della continuità dei criteri di valutazione. Solo il mantenimento nel tempo dei medesimi principi consente di comparare bilanci di esercizi diversi.

Il c. 2 dell’articolo 2 del Regolamento in aggiunta ai suddetti principi generali, ne individua altri che intervengono nella redazione del preventivo economico:

- il principio della programmazione degli oneri;
- il principio della prudenziale valutazione dei proventi;
- il principio del pareggio economico.

Al fine dell’armonizzazione con gli analoghi documenti previsionali delle amministrazioni pubbliche le Camere di Commercio sono tenute, in applicazione del decreto legislativo 31.5.2011 n. 91 e del successivo D.M. 27.3.2013 “*Criteri e modalità di predisposizione del budget economico delle Amministrazioni Pubbliche in contabilità civilistica*” a predisporre anche i seguenti documenti a valenza informativa:

- budget economico annuale,
- budget economico pluriennale, su base triennale,
- prospetto delle previsioni di entrata e di spesa complessiva articolato per missioni e programmi,
- piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Il Preventivo 2022, così come i precedenti, è redatto in base alla programmazione degli oneri e alla prudente valutazione dei proventi, ai sensi dell'art. 2, comma 2, e gli artt. 6 e 7 del citato Regolamento, nonché nel rispetto degli indirizzi forniti dal Ministero dello Sviluppo Economico con circolare n. 3612-C/2007, dei principi contabili di cui alla circolare n. 3622-C/2009, dei chiarimenti di cui alle note ministeriali n. 15429/2010, n. 36606/2010 e n. 102813/2010 e delle indicazioni fornite dal medesimo Ministero con nota n. 117490 del 24 giugno 2014.

Il Programma Pluriennale 2021-2025 approvato dal Consiglio in data 14C/2020, ha definito il posizionamento strategico dell'Ente come "*istituzione per l'economia*", la cui *mission* è contribuire allo sviluppo sostenibile e al buon funzionamento del sistema economico locale. Esso ha individuato, nel quadro dello scenario economico e istituzionale, l'impegno in termini di priorità e interventi che gli organi camerali si sono assunti per il quinquennio in corso a sostegno della ripresa economica e occupazionale attraverso molteplici driver:

- la valorizzazione dell'asset manifatturiero nel suo ruolo di traino nel facilitare una crescita equilibrata e sostenibile
- la promozione di infrastrutture materiali e immateriali
- la valorizzazione di tutte le filiere
- la diffusione dell'economia della conoscenza
- lo sviluppo delle competenze.

Gli obiettivi strategici pluriennali di mandato:

- ATTRATTIVITÀ DEL TERRITORIO con il rafforzamento della dotazione infrastrutturale, la valorizzazione delle risorse turistico-culturali ed agro-ambientali e l'attrazione degli investimenti;
- CREAZIONE, SVILUPPO E FORMAZIONE D'IMPRESA con la valorizzazione dell'asse manifatturiero, quale volano per la crescita di tutte le filiere, il sostegno alla formazione e all'internazionalizzazione;
- DIGITALIZZAZIONE con lo sviluppo progressivo in ottica 4.0 delle imprese di tutti i settori, la spinta all'innovazione e al trasferimento tecnologico;
- GIOVANI ORIENTAMENTO E ALTERNANZA SCUOLA-LAVORO con il rafforzamento del capitale umano quale risorsa strategica per le imprese del nostro territorio, con la relativa riduzione del significativo *mismatch* che ancora caratterizza le difficoltà delle imprese nel reperire personale;
- SEMPLIFICAZIONE con la promozione di una pubblica amministrazione semplice e digitale che faciliti e rafforzi rapporto tra imprese e PA;
- TUTELA E TRASPARENZA DEL MERCATO con la promozione della cultura della legalità e di comportamenti corretti nel mercato.

Sono stati inoltre individuati ulteriori elementi strategici che rappresentano essi stessi obiettivi da perseguire, quali aspetti interni di processo, di qualificazione e miglioramento continuo, di valorizzazione del dato economico e della leva della comunicazione, di gestione delle risorse umane, finanziarie e patrimoniali la cui effettiva disponibilità renderà possibile un miglior raggiungimento delle finalità strategiche connesse al versante esterno.

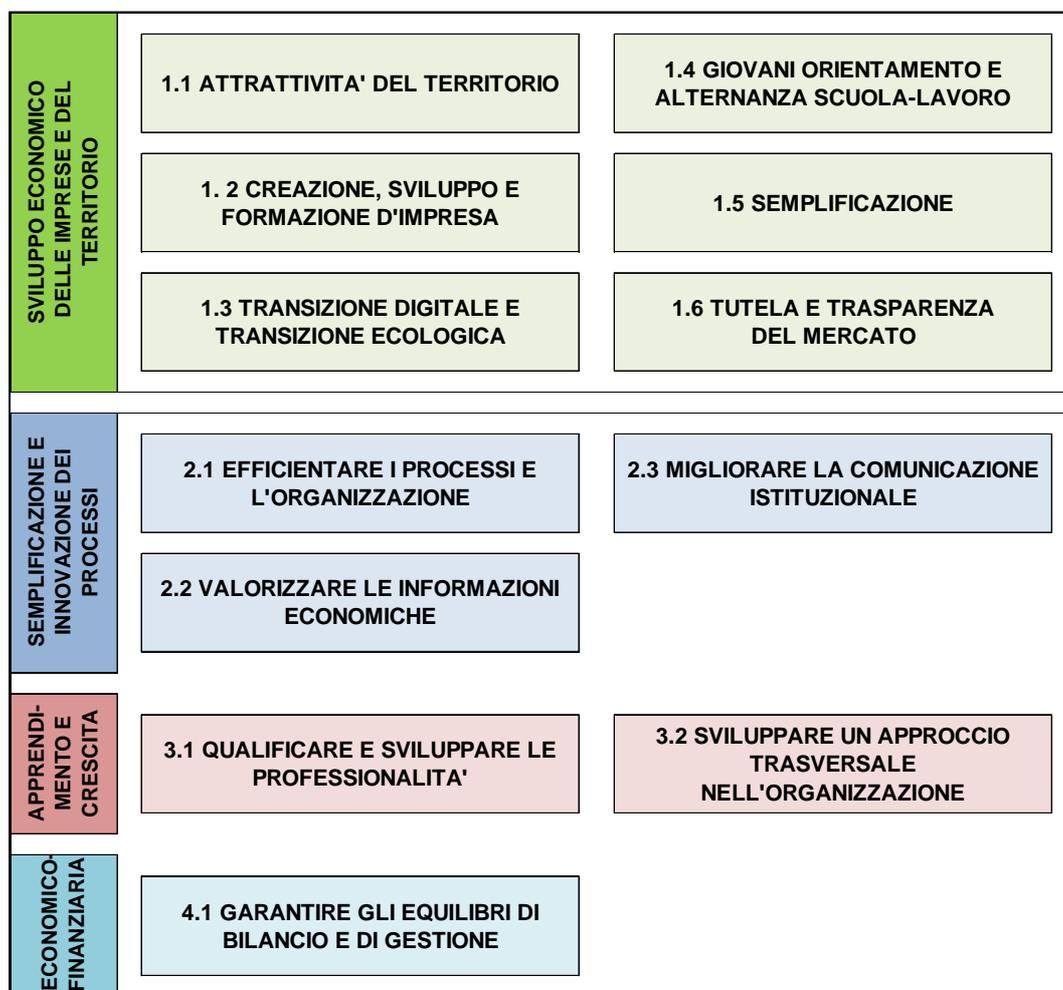
La Relazione Previsionale e Programmatica 2022, approvata dal Consiglio camerale l'8 novembre 2021 con deliberazione n. 9/C, illustra la declinazione degli obiettivi strategici di mandato in obiettivi annuali.

Entrambi i documenti collocano gli obiettivi in essi delineati nel quadro della *'Mappa strategica'* che li riporta in modo schematico e li suddivide, secondo la metodologia della *balanced scorecard*, nelle quattro seguenti prospettive:

- Sviluppo economico delle imprese e del territorio
- Semplificazione e innovazione dei processi
- Apprendimento e crescita
- Economico-finanziaria

che consentono di leggere le attività da tutti i punti di vista.

Il Programma pluriennale 2021-2025 e la Relazione Previsionale e Programmatica per il 2022 rappresentano la visione degli organi di un territorio ove innovazione, sostenibilità e sviluppo locale si coniugano in un ecosistema favorevole alle imprese, e sottolinea sia l'impegno nei confronti del ruolo, sia lo sguardo al futuro, teso a intercettare le novità, assumere le difficoltà e trasformarle in occasioni di miglioramento per la business community locale, rafforzando la Camera come *"Istituzione per l'economia"*.



Il Bilancio Preventivo 2022:

- definisce le risorse disponibili per l'attuazione dei programmi e delle attività previste nella Relazione Previsionale e Programmatica,

- è redatto in base allo schema Allegato “A” al Regolamento e riporta le previsioni complessive di proventi, oneri e investimenti distinti per le quattro funzioni istituzionali come individuate dal citato allegato A,
- si articola nel conto economico e nel piano degli investimenti,
- è predisposto secondo i criteri indicati nei primi tre commi dell’art. 9 del citato D.P.R. 254/2005,

Le funzioni istituzionali comprendono uno o più centri di responsabilità/costo e sono così articolate:

- A) Organi Istituzionali e Segreteria Generale, che comprende le attività della Segreteria Generale e Gestione Documentale, della Compliance normativa, dell’Ufficio legale, dell’Ufficio gestione Web, dell’Ufficio comunicazione e relazioni con il pubblico (URP) e lo staff Qualità;
- B) Servizi di supporto, che comprende le attività del Servizio gestione risorse finanziarie, del servizio gestione risorse strumentali e del servizio risorse umane e partecipazioni;
- C) Anagrafe e Servizi di regolazione del mercato, che comprende le attività dell’Ufficio camera arbitrale e servizio di conciliazione e dell’Area Anagrafe Economica e regolazione del mercato;
- D) Studio, Formazione, Informazione e Promozione, che comprende le attività del Servizio promozione e sviluppo dell’economia locale e dell’Ufficio Studi e Statistica.

A ciascuna funzione è stata attribuita la quota parte di oneri e proventi direttamente assorbita dallo svolgimento delle attività di competenza, mentre la quota parte dei costi comuni è stata imputata alle funzioni istituzionali in base ai seguenti parametri di ripartizione:

- numero di dipendenti per gli oneri connessi alla presenza di personale;
- metri quadrati delle superfici occupate dai servizi e dagli uffici per gli oneri riferiti agli immobili quali ad es. riscaldamento, ammortamenti;
- numero di personal computer e attrezzature informatiche assegnate ai servizi e agli uffici per gli oneri connessi all’utilizzo e alla manutenzione di attrezzature informatiche;
- gli investimenti contenuti nel relativo Piano, il provento da diritto annuale e alcuni oneri non direttamente attribuibili a una specifica funzione istituzionale sono stati assegnati per convenzione alla funzione “Servizi di supporto”.

Funzioni Istituzionali	Centro di Responsabilità	Centri di costo elementari
	In staff al Presidente	AA03 Ufficio legale
	AA01 CDR Area in staff al Segretario Generale	
Funzione A - Organi istituzionali e segreteria generale	Servizio Affari Generali	AA02 Segreteria generale e gestione documentale
		AA04 Compliance normativa
		AA05 Staff Qualità
Funzione C - Anagrafe e servizi di regolazione del mercato		AA09 Camera arbitrale e servizio di conciliazione
	BB01 CDR Area Promozione dell'economia locale, studi e comunicazione	
Funzione D - Studio, formazione, informazione e promozione economica	Servizio Promozione e Sviluppo Economia Locale	BB03 Ufficio promozione e certificazione estera
Funzione A - Organi istituzionali e segreteria generale	Servizio Comunicazione, Studi e informazione economica	BB07 Ufficio comunicazione e relazioni con il pubblico
		BB08 Ufficio gestione Web
Funzione D - Studio, formazione, informazione e promozione economica		BB10 Ufficio Studi e Statistica
	CC01 CDR Area Anagrafe Economica e Regolazione del mercato	
Funzione C - Anagrafe e servizi di regolazione del mercato	In staff al dirigente	CC08 Pratiche Telematiche
		CC09 Ufficio Marchi e Brevetti
	Servizio Registro Imprese	CC02 Ufficio Registro Imprese
		CC04 Ufficio Suap Camerale
	Servizio sportelli polifunzionali (comprende sede di Treviglio)	CC03 Ufficio Albi, ruoli e servizi digitali
	Servizio Regolazione del Mercato	CC07 Ufficio Accertamenti
		CC11 Uffici Sanzioni
		CC12 Ufficio metrico e vigilanza
	DD01 CDR Area Gestione Risorse	
Funzione B - Servizi di supporto	Servizio Risorse Umane e Gestione Partecipazioni	DD02 Ufficio Performance e Partecipazioni
		DD04 Ufficio Personale e della comunicazione interna
	Servizio Risorse Finanziarie	DD12 Ufficio Contabilità e bilancio
		DD13 Ufficio Diritto annuale
	Servizio Risorse Strumentali	DD07 Ufficio Proweditorato
		DD08 Ufficio servizi informatici e strumentali
		EE01 Costi e ricavi comuni
		EE02 Costi e ricavi diretti

DATI GENERALI

Nella tabella che segue sono riportate le previsioni 2022 comparate con i dati accertati a consuntivo 2020, con le previsioni aggiornate per l'esercizio 2021 e con le stime di chiusura dell'esercizio in corso. Relativamente alle previsioni di consuntivo 2021 si evidenzia che i dati ipotizzati possono essere suscettibili di variazioni anche significative in sede di chiusura dei conti.

BILANCIO PREVENTIVO 2022	CONSUNTIVO 2020	PREVENTIVO 2021 AGGIORNATO	CONSUNTIVO 2021 STIMA	PREVENTIVO 2022
GESTIONE CORRENTE				
DIRITTO ANNUALE	12.583.338	12.160.000	12.500.000	12.650.000
<i>di cui diritto annuale incremento 20%</i>	<i>1.969.167</i>	<i>1.850.000</i>	<i>1.850.000</i>	<i>1.850.000</i>
DIRITTI DI SEGRETERIA	5.169.198	5.117.000	5.320.500	5.321.000
CONTRIBUTI TRASFERIMENTI ED ALTRE ENTRATE	186.079	133.000	163.000	174.000
PROVENTI GESTIONE SERVIZI	199.526	216.500	243.554	242.000
VARIAZIONE DELLE RIMANENZE	-34.471	0	0	0
PROVENTI CORRENTI	18.103.670	17.626.500	18.227.054	18.387.000
PERSONALE	3.890.681	4.171.707	3.923.607	4.197.065
FUNZIONAMENTO	3.674.275	4.081.493	3.769.215	4.084.586
INTERVENTI ECONOMICI	9.547.985	9.600.000	8.850.096	8.400.000
COMPETITIVITA', INNOVAZIONE DELLE IMPRESE E TRANSIZIONE VERDE	3.442.767	3.481.000	3.523.937	3.190.000
COMPETITIVITA' INTERNAZIONALE	907.000	1.109.500	925.000	1.053.800
CREDITO	1.351.429	530.000	252.500	150.000
ATTRATTIVITA' DEL TERRITORIO	1.618.992	1.694.700	1.546.180	1.510.000
FORMAZIONE D'IMPRESA ORIENTAMENTO AL LAVORO	1.549.658	1.983.800	1.844.651	1.796.200
INIZIATIVE PER LA SEMPLIFICAZIONE DEI RAPPORTI CON IMPRESE E ISTITUZIONI	466.791	539.000	527.080	533.000
QUOTE ASSOCIATIVE E CONTRIBUTI A ORGANISMI DIVERSI	171.348	152.000	124.748	83.000
STUDI SERVIZI E INFORMAZIONE ECONOMICA	40.000	110.000	106.000	84.000
AMMORTAMENTI ED ACCANTONAMENTI	3.806.198	2.884.540	3.438.140	3.200.500
ONERI CORRENTI	20.919.139	20.737.740	19.981.058	19.882.151
RISULTATO GESTIONE CORRENTE	-2.815.469	-3.111.240	-1.754.004	-1.495.151
RISULTATO GESTIONE FINANZIARIA	15.571	18.740	15.242	15.151
RISULTATO GESTIONE STRAORDINARIA	556.770	0	811.762	0
AVANZO/DISAVANZO ECONOMICO DI ESERCIZIO	-2.178.117	-3.092.500	-927.000	-1.480.000

CONTO ECONOMICO

Gestione Corrente

A) PROVENTI CORRENTI

I proventi della gestione corrente sono stimati complessivamente in € 18.387.000.

Nel dettaglio sono così classificati:

Proventi	Importi in euro	Incidenza percentuale
Diritto annuale	12.650.000	68,8%
Diritti di segreteria	5.321.000	28,9%
Proventi da gestione di beni e servizi	242.000	1,3%
Contributi, trasferimenti e altre entrate	174.000	1,0%
TOTALE PROVENTI CORRENTI	18.387.000	

1) DIRITTO ANNUALE

€ 12.650.000

La determinazione dell'importo da iscrivere a preventivo è stata effettuata rispettando le indicazioni contenute nella nota n. 347962 dell'11 dicembre 2019 del Ministero dello sviluppo economico ovvero operando la riduzione del 50% del diritto annuale dovuto dalle imprese per l'anno 2014, in applicazione dell'art. 28 del D.L. nr. 90 del 24.6.2014 convertito con modificazioni in Legge nr. 114 dell'11.8.2014 e successivamente incrementando le misure del diritto annuale del 20%, così come autorizzato per il triennio 2020, 2021 e 2022 con decreto dello stesso Ministero dello sviluppo economico in data 12 marzo 2020 ai sensi dell'art. 18, c. 10 della legge n. 580/1993, con destinazione di tale maggiorazione al finanziamento dei progetti di rilevanza strategica nazionale e regionale "*Punto Impresa Digitale*", "*Turismo*" e "*Formazione Lavoro*" così come approvati dal Consiglio della Camera di commercio di Bergamo con delibera n. 12/C del 25 novembre 2019.

Il diritto annuale è dovuto dai soggetti iscritti al Registro delle Imprese o al R.E.A. e viene determinato in base agli importi e alle modalità di calcolo individuati con decreto del Ministero dello Sviluppo Economico.

L'importo dovuto è stabilito in misura fissa per le imprese individuali iscritte nel Registro delle Imprese, per i soggetti iscritti al R.E.A. e, in via transitoria, per le società semplici e per le società tra avvocati, mentre va commisurato al fatturato dell'anno precedente, applicando le aliquote previste per scaglioni di fatturato, per gli altri soggetti iscritti al Registro delle Imprese (società di persone, società di capitali, cooperative, consorzi). Per il 2022, la base di calcolo è il fatturato del periodo d'imposta 2021.

Il diritto è dovuto, oltre che per la sede dell'impresa, anche per le eventuali unità locali ubicate sul territorio provinciale.

È confermata l'esenzione dal pagamento del diritto annuale per le start-up innovative e per gli incubatori certificati, per i primi cinque anni dall'iscrizione alla specifica sezione del Registro delle Imprese.

Si propone di seguito la tabella che evidenzia l'andamento delle imprese iscritte al Registro Imprese di Bergamo (comprese le unità locali) dal 2015 al 2021 (situazione al 30 settembre 2021) che costituisce la base di calcolo per la determinazione dell'ammontare del provento da Diritto Annuale del 2022.

Si evidenzia che al 30 settembre 2021 è stata rilevata una consistenza di imprese superiore di n. 762 unità rispetto al 31 dicembre 2020.

Registro Imprese Bergamo	2021 (al 30.09.2021)		2020		2019		2018		2017		2016		2015	
Classe di natura giuridica	Sedi	Unità Locali	Sedi	Unità Locali	Sedi	Unità Locali	Sedi	Unità Locali	Sedi	Unità Locali	Sedi	Unità Locali	Sedi	Unità Locali
società di capitale	30.786	15.505	30.298	15.244	29.988	15.057	29.727	14.854	28.839	14.237	28.538	13.802	28.302	13.416
società di persone	15.514	3.612	15.622	3.596	16.031	3.731	16.501	3.844	17.013	3.934	17.001	3.975	17.381	4.084
ditte individuali	46.220	3.624	45.828	3.595	46.203	3.535	46.526	3.491	47.429	3.435	47.663	3.403	47.905	3.296
altre forme	2.250	1.557	2.260	1.563	2.300	1.567	2.331	1.545	2.324	1.479	2.350	1.567	2.355	1.557
TOTALI	94.770	24.298	94.008	23.998	94.522	23.890	95.085	23.734	95.605	23.085	95.552	22.747	95.943	22.353

Come indicato nella nota n. 72100/2009 del Ministero delle Attività Produttive la previsione del provento è stata effettuata tenendo conto dei dati messi a disposizione da Infocamere S.C.p.A. relativi alle imprese che al 30 settembre di quest'anno hanno provveduto al versamento del diritto 2021 e di quelle il cui versamento risulta omesso.

In coerenza con i principi contabili contenuti nella circolare ministeriale n. 3622-C/2009 (in particolare con il documento n. 3 "Criteri di valutazione delle poste contabili relative al diritto annuale"), una volta determinato l'importo del diritto annuale di competenza, è stato stimato il credito derivante dai presunti mancati adempimenti, e, conseguentemente, l'importo del credito per sanzioni (calcolate applicando la percentuale del 30%) e l'importo del credito per interessi di competenza dell'esercizio, calcolato sul solo importo del diritto, al tasso legale per i giorni intercorrenti tra la scadenza ordinaria di pagamento e il 31 dicembre.

Nonostante la difficile situazione economica e sociale causata dall'emergenza sanitaria dovuta alla diffusione del coronavirus Covid-19, gli incassi del corrente anno 2021 si sono attestati comunque intorno all'80% del totale dovuto dai soggetti iscritti al Registro delle imprese alla data del 1° gennaio 2021, in linea con gli anni precedenti.

Si riporta di seguito la tabella degli incassi per Diritto Annuale rilevati negli ultimi anni che evidenzia il totale del provento (escluse sanzioni e interessi) e l'importo degli incassi effettivamente rilevati; ne emerge che il territorio bergamasco ha assicurato dal 2013 al 2020 una media di incasso molto elevata pari a 81,14%, rispetto alla media nazionale del 68,47% (anno 2020)¹, anche se, negli anni, la percentuale si è andata lievemente riducendo verso valori di poco inferiori all'80%.

Per l'anno in corso la stima del diritto incassato è determinata sulla base dell'andamento dei pagamenti rilevati fino ad oggi e sulla previsione dei pagamenti che si verificheranno nella restante parte dell'anno.

Per il 2022 la previsione di provento incassato è stimata in lieve rialzo, in valore assoluto, anche in proporzione all'aumento del diritto dovuto, pur mantenendo una percentuale di incassi in linea con l'andamento degli anni precedenti.

¹ Fonte dati: Sistema informativo Unioncamere Pareto

Riepilogo dati Diritto Annuale 2013 - 2022			
Esercizi	Provento solo Diritto Annuale	Diritto Annuale Incassato	% Incasso sul provento solo DA
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%
2020	11.815.003	9.430.182	79,82%
2021 (stima)	11.750.000	9.300.000	79,15%
2022 (stima)	11.900.000	9.450.000	79,41%

Nella previsione del diritto annuale dovuto per il 2022, per le imprese tenute al pagamento in base al fatturato 2021, è stata considerata una previsione di aumento dei fatturati in linea con le stime di andamento del PIL nazionale (+6%), come elaborate dalle principali istituzioni di riferimento di livello nazionale e internazionale.

Lo scenario internazionale è caratterizzato da una decisa ripresa del commercio mondiale e da un progressivo miglioramento della produzione, seppure con tempistica e ritmi eterogenei tra i paesi, per l'Italia le più recenti stime prevedono una sostenuta crescita del Pil sia nel 2021 (intorno al +5,75%) sia nel 2022 (intorno al +4%) come riportato nel seguente prospetto:

Tassi di crescita del Pil: Italia e Area euro								
Anni: 2020 (ultimo rilascio ufficiale), 2021 – 2022 (previsioni)								
Istituzione	Data di rilascio	Italia			Area euro			Fonte
		2020	2021	2022	2020	2021	2022	
Fondo monetario internazionale	Ottobre 2021		5,8	4,2		5,0	4,3	World economic outlook Reports
Ocse	Settembre 2021		5,9	4,1		5,3	4,6	Economic outlook, analysis and forecasts
Commissione europea	Luglio 2021		5,0	4,2	-6,5	4,8	4,5	Economic forecasts
Ministero economia e finanze	Settembre 2021		6,0	4,2		-	-	Documenti di finanza pubblica
Istat	Giugno 2021	-8,9	4,7	4,4		-	-	Prospettive per l'economia italiana

Ultimo aggiornamento: ottobre 2021

L'impatto sulle imprese che pagano il diritto in base al fatturato dell'anno precedente porterebbe l'importo complessivo del provento da Diritto Annuale previsto per il 2022 a € 12.650.000, con un aumento complessivamente pari all'1,20%, rispetto alla stima di chiusura del 2021 (€ 12.500.000).

In particolare il diritto annuale complessivamente stimato come dovuto dalle imprese per il 2022 è pari a € 11.900.000, di cui si prevede, in base all'andamento delle riscossioni del corrente esercizio, un incasso intorno all'80% (€ 9.450.000), oltre alle sanzioni (€ 15.000) e agli interessi legali (€ 300) per pagamenti effettuati con applicazione del ravvedimento operoso e alle restituzioni (€ -1.000) riferite a quote di diritto annuale versate in misura superiore all'importo dovuto che potrebbero essere richieste a rimborso dalle imprese.

La quota di diritto annuale che si stima di non incassare è pari a € 2.450.000 sulla quale sono state calcolate le sanzioni (€ 735.000), come da regolamento adottato con provvedimento del Consiglio n. 7 del 26.5.2006 e da D.M. 54 del 27.1.2005 e gli interessi legali (€ 700) calcolati sia sul credito relativo all'anno 2022 che sul credito dell'anno precedente (2021) non ancora iscritto a ruolo.

A fronte del credito stimato per diritto, sanzioni e interessi, è stato determinato l'accantonamento al fondo svalutazione crediti (€ 2.730.000), per la copertura della quota di dubbia esigibilità, stimato utilizzando la percentuale di mancata riscossione sui ruoli emessi negli ultimi tre anni (circa l'86%).

La composizione del diritto annuale relativamente agli esercizi 2019-2022 è di seguito dettagliata:

	2019	2020	2021	2022
	consuntivo	consuntivo	stima consuntivo	preventivo
DIRITTO ANNUALE				
a) INCASSI				
<i>diritto annuale</i>	7.594.183	7.439.756	7.450.000	7.600.000
<i>incremento 20%</i>	1.916.308 (*)	1.969.167	1.850.000	1.850.000
diritto annuale	9.510.491	9.408.923	9.300.000	9.450.000
sanzioni	11.468	21.118	14.250	15.000
interessi	31.276	399	230	300
restituzioni (compensazioni)	-6.229	-258	0	-1.000
totale INCASSI	9.547.006	9.430.182	9.314.480	9.464.300
b) CREDITO				
diritto annuale	2.413.311	2.406.080	2.450.000	2.450.000
sanzioni	726.442	742.091	735.400	735.000
interessi	5.271	4.985	120	700
totale CREDITO	3.145.024	3.153.156	3.185.520	3.185.700
c) RISCOANTO PASSIVO				
<i>risconto passivo</i>	66.308	0	0	0
TOTALE PROVENTO (a + b)	12.692.030	12.583.338	12.500.000	12.650.000
SVALUTAZIONE CREDITI				
Fondo Svalutazione Crediti	-2.721.110	-2.739.410	-2.732.500	-2.730.000
<i>% accantonamento al Fondo</i>	86,52%	86,88%	85,78%	85,70%
TOTALE PROVENTO al netto del Fondo Svalutazione Crediti	9.970.920	9.843.928	9.767.500	9.920.000

(*) comprende risconto passivo sul provento anno precedente

La previsione del provento da diritto annuale per il 2022 risulta pari al 68,80% dei proventi correnti ed è in linea con il dato di consuntivo dell'esercizio 2019 (al netto dell'accantonamento al Fondo Svalutazione crediti).

Il grafico che segue illustra l'andamento dei proventi da "diritto annuale, sanzioni e interessi" nel periodo 2014-2022, al netto dell'accantonamento al fondo svalutazione crediti dell'esercizio.

Il riferimento al 2014 è utile in quanto ultimo anno in cui il diritto annuale è stato pagato senza riduzioni.

Si ricorda che dal 2015, in applicazione dell'art. 28 del D.L. nr. 90 del 24.6.2014 convertito con modificazioni in Legge n. 114 dell'11.8.2014, l'importo del diritto annuale è stato progressivamente ridotto fino al 50% rispetto al dovuto nel 2014, mentre per il triennio dal 2017 al 2019, e successivamente anche per il triennio 2020-2022, l'importo del Diritto Annuale è stato incrementato del 20% per finanziare la realizzazione dei progetti strategici di livello nazionale e regionale "Punto Impresa Digitale", "Formazione Lavoro" e "Attrattività" autorizzati dal Ministero dello Sviluppo Economico.



2) DIRITTI DI SEGRETERIA

€ 5.321.000

La stima dei diritti di segreteria è formulata tenendo conto delle misure attualmente in vigore (Decreto del Ministero dello Sviluppo Economico del 17.7.2012) ed è in linea con la previsione di riscossione dell'anno 2021.

E' previsto uno stanziamento per rimborsi di diritti di segreteria pari a € 4.000 in caso di duplicazione dei versamenti o di versamenti non dovuti.

Lo stanziamento di € 5.321.000 costituisce circa il 30% dei proventi della gestione corrente.

Nello stanziamento sono compresi, oltre ai diritti di segreteria del Registro Imprese, riscossi principalmente in via telematica (€ 4.670.000), i diritti per i documenti per l'esportazione (€ 250.000), per dispositivi di identificazione digitale CNS/Token (€ 100.000), carte tachigrafiche (€ 110.000), per adempimenti in materia ambientale (€ 80.000), per vidimazione registri (€70.000), per diritti servizio protesti (€ 15.000), per verifiche metriche (€ 5.000) e le oblazioni e sanzioni amministrative (€ 25.000).

Dal 28 febbraio 2021, termine prorogato dal decreto Semplificazioni del 2020, per la riscossione di alcuni diritti di segreteria, è stato introdotto il **PagoPA**, sistema nazionale per i pagamenti a favore della Pubblica Amministrazione, grazie al quale ora è possibile chiedere il pagamento dei servizi dell'Ente secondo le due seguenti modalità: con apposito *Avviso di pagamento* predisposto dagli uffici competenti o mediante pagamenti spontanei pagoPA.

Nel grafico che segue viene riportato l'andamento dei proventi da "diritti di segreteria" nel periodo 2017-2022 che evidenzia una sostanziale tenuta per l'anno in corso dell'ammontare dei diritti riscossi, dopo la flessione del 2020 dovuta principalmente al blocco delle attività dei due mesi di marzo e aprile 2020, e quindi la stima dei proventi del 2022 in linea con il dato dell'anno corrente.



3) CONTRIBUTI, TRASFERIMENTI ED ALTRE ENTRATE € 174.000

Nei proventi in esame sono compresi il canone di locazione dei locali del Palazzo Contratti (€ 33.000) come da contratto in essere con la società La Caffetteria di Blandina Marianna & C. S.A.S, con scadenza il 31.12.2025 e altri rimborsi e recuperi (€ 115.000) per spese di notifica oblazioni Registro Imprese, rimborsi su sanzioni amministrative e corrispettivi per gestione SUAP dei comuni in convenzione, rimborsi per attività di vigilanza sul mercato, rimborsi per progetti Fondo Perequativo annualità 2019/2020 in materia di "Internazionalizzazione" e "Giovani orientamento al lavoro" (€ 26.000).

4) PROVENTI DA GESTIONE DI SERVIZI

€ 242.000

Trattasi dei proventi derivanti dall'attività commerciale dell'Ente, i cui importi sono indicati secondo una stima prudenziale, e sono relativi:

- ai servizi arbitrari (€ 90.000) e di mediazione (€45.000)
- alla vendita del Bollettino Prezzi Opere Edili e alle relative inserzioni pubblicitarie (€ 70.000)
- alla concessione in uso delle sale conferenze del Palazzo contratti (€ 15.000)
- ai concorsi e operazioni a premio (€ 10.000)
- altri servizi commerciali per diritti d'uso marchi promossi dall'Ente e per l'organizzazione di corsi (€ 5.000)
- alle cessioni di carnet Ata (€ 5.000)
- ai servizi in materia di metrologia legale (€ 2.000).

Tutti i proventi sono attribuiti direttamente al centro di costo che eroga il servizio.

Gli introiti stimati tengono conto delle attività programmate e dell'andamento dei proventi nell'anno in corso nell'ipotesi di mantenimento dell'attuale situazione sanitaria.

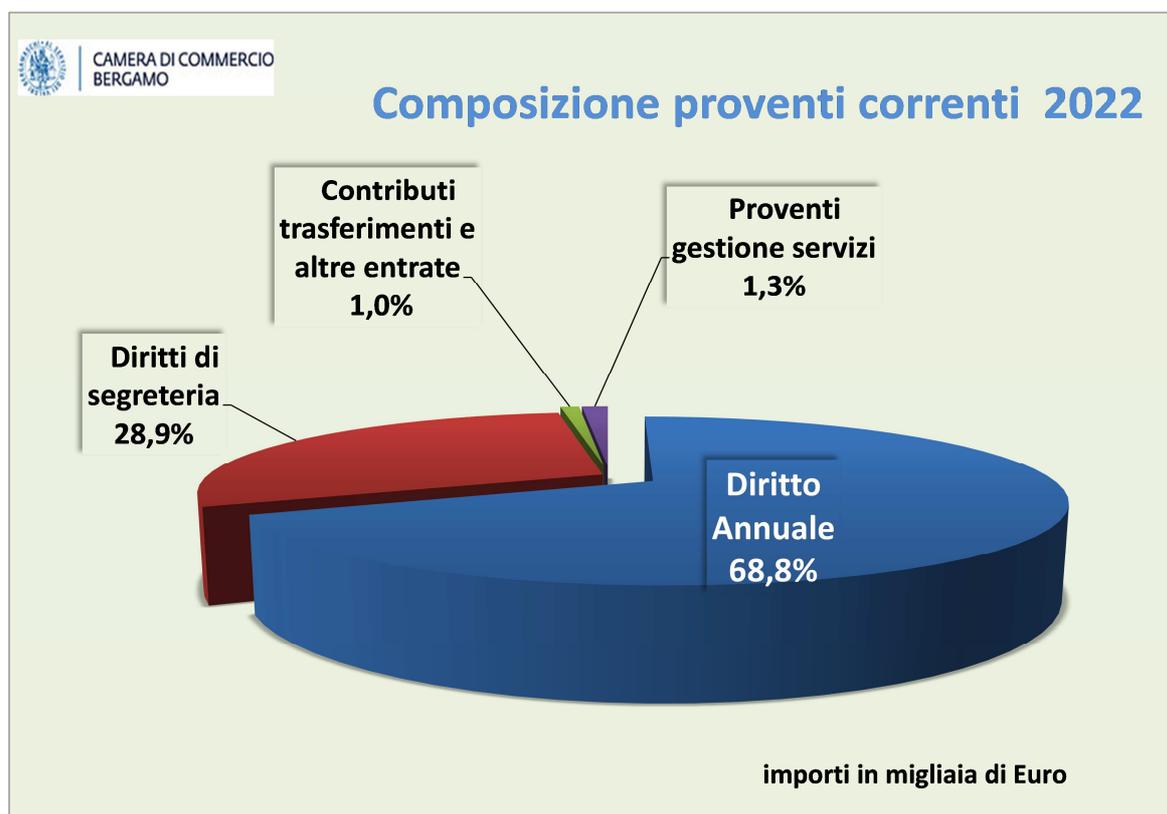
Dal 28 febbraio 2021, termine prorogato dal decreto Semplificazioni del 2020, anche per la riscossione dei corrispettivi per i servizi offerti dall'Ente è stato introdotto il **PagoPA**, sistema nazionale per i pagamenti a favore della Pubblica Amministrazione, grazie al quale ora è possibile chiedere il pagamento dei servizi dell'Ente secondo le due seguenti modalità: con apposito *Avviso di pagamento* predisposto dagli uffici competenti o mediante pagamenti spontanei pagoPA.

5) VARIAZIONI DELLE RIMANENZE

€ 0

Non sono stati stimati i valori delle rimanenze, in sede di predisposizione del consuntivo economico saranno rilevate le relative poste rettificative.

Il grafico che segue fornisce una rappresentazione della composizione dei proventi correnti:



B) ONERI CORRENTI

Gli stanziamenti relativi agli oneri della gestione corrente ammontano a complessivi € 19.882.151.

Tali oneri sono classificati come segue:

Oneri correnti	Importi in euro	Incidenza percentuale
Personale	4.197.065	21,1%
Funzionamento	4.084.586	20,6%
Interventi economici	8.400.000	42,2%
Ammortamenti e accantonamenti	3.200.500	16,1%
TOTALE ONERI CORRENTI	19.892.151	

6) PERSONALE

€ 4.197.065

Lo stanziamento di € 4.197.065 comprende gli oneri per le competenze ordinarie e accessorie (€ 3.149.065), gli oneri previdenziali e assicurativi (€ 767.000), l'accantonamento al fondo Trattamento di fine rapporto/TFS (€ 236.000) e le altre spese del personale (€ 45.000).

Le spese per il personale sono attribuite alle funzioni istituzionali sulla base delle unità di personale assegnate ai centri di responsabilità/costo compresi nelle funzioni, secondo quanto previsto dalla struttura organizzativa dell'Ente approvata con delibera di Giunta n. 22/2018 e dalla successiva articolazione degli uffici e servizi disposta dal Segretario generale con ordini di servizio.

La previsione di oneri per retribuzioni ordinarie è formulata avendo a riferimento il personale in servizio al 31 dicembre 2021, che sarà pari a 91 unità, (di cui 22 unità con rapporto di lavoro a tempo parziale) per un valore di *full time* equivalent (FTE) pari a 85,56 stimato per il 2022.

Tale previsione tiene conto della maggiore spesa derivante:

- dalle n. 8 assunzioni effettuate e da effettuarsi nel periodo novembre/dicembre 2021 in esito alle procedure concorsuali e di mobilità esterna attivate in corso d'anno sulla base del Piano triennale dei fabbisogni di personale approvato con delibera di Giunta n. 20 del 22/2/2021
- delle eventuali nuove assunzioni che sarà possibile attivare nel 2022 in considerazione del riassetto dei servizi e degli ambiti prioritari di intervento individuati ai sensi del c. 4 lett. a bis dell'articolo 18 della Legge 580/1993, a valere sui risparmi derivanti dalle cessazioni dal servizio relative al 2021, in relazione all'adozione del nuovo Piano del fabbisogno di personale che attualizzerà il calcolo dei risparmi delle cessazioni effettivamente verificatesi nel 2021 e che verificherà le nuove esigenze organizzative
- degli oneri derivanti dal rinnovo contrattuale del CCNL Funzioni e Autonomie locali, che attualmente è in fase negoziale, e che sono calcolati come previsto dalla circolare di Ragioneria Generale dello Stato n. 26/2021, nella misura del 3,78% del monte salari dell'anno 2018, come rilevato nel relativo Conto Annuale
- dalla quota prevista di Indennità di vacanza contrattuale (IVC) che sarà da corrispondere dal mese di aprile e dal mese di luglio 2022 nella misura, rispettivamente dello 0,3% e dello 0,5% del medesimo monte salari
- degli oneri aggiuntivi di previdenza complementare per le eventuali nuove adesioni al Fondo di Previdenza Perseo Sirio che saranno dovuti nella misura dell'1% della retribuzione, a seguito della sottoscrizione in data 16.9.2021 dell'accordo tra Aran e rappresentanze sindacali che regola, per il personale di comparto, le modalità di adesione al Fondo, anche con silenzio assenso, del personale assunto dal 2.1.2019.

La tabella che segue illustra la dotazione organica dell'Ente, e il confronto tra il personale in servizio al 1° gennaio 2021 e il personale in servizio al 31 dicembre 2021:

<i>Categoria</i>	<i>Dotazione organica Decreto MiSE 16.2.2018</i>	<i>Personale in servizio al 1.1.2021</i>	<i>Dotazione organica Piano del fabbisogno 2021-2023</i>	<i>Personale in servizio al 31.12.2021</i>	<i>Differenza tra personale in servizio al 31.12.2021 e dotazione Piano del fabbisogno 2021-2023</i>
<i>Dirigenti</i>	3	2	3	2	-1
<i>D</i>	17	16	19	16	-3
<i>C</i>	44	39	46	46	0
<i>B3</i>	21	17	17	16	-1
<i>B1</i>	10	10	10	8	-2
<i>A1</i>	3	3	3	3	0
<i>Totale</i>	98	87	98	91	-7

Nel corso del 2021, a fronte delle n. 4 cessazioni dal servizio verificatesi, prevalentemente per maturazione dei requisiti per l'accesso al trattamento pensionistico, si è provveduto all'assunzione di n. 8 dipendenti di categoria giuridica C. La tabella seguente presenta la movimentazione in uscita/entrata del personale nel corso del 2021:

Categoria	Uscite dall'1.1.2021 al 31.12.2021	Entrate dall'1.1.2021 al 31.12.2021
Dirigenti	-	-
D3	-	-
D1	-	-
C	- 1	+8
B3	- 3	-
TOTALE	-4	+8

La spesa per il *lavoro straordinario* viene stimata in € 25.000.

Il *fondo risorse per la contrattazione decentrata* sarà costituito nel corso del 2022 nel rispetto delle prescrizioni normative, tenendo conto degli incrementi previsti dall'art. 67 comma 2 lett. a) dal CCNL del Comparto Funzioni Locali 21.5.2018 e delle eventuali novità che potranno derivare dalla sottoscrizione del rinnovo contrattuale del personale di comparto che è attualmente in fase negoziale.

In base alle previsioni contrattuali, le risorse sono da destinare al finanziamento delle progressioni economiche orizzontali, dell'indennità di comparto, delle altre indennità introdotte dal CCNL del Comparto Funzioni Locali 21.5.2018 e dei compensi correlati al ciclo della performance.

La retribuzione di posizione e di risultato delle posizioni organizzative è prevista nell'importo definito nel 2018 e 2019 (€ 85.500) in applicazione delle disposizioni derivanti dall'art. 67 comma 1 del CCNL Funzioni Locali sottoscritto in data 21.5.2018.

Anche con riferimento al *fondo per la retribuzione di posizione e di risultato dei dirigenti* (€ 244.065), il cui contratto collettivo nazionale è stato sottoscritto in data 17 dicembre 2020, la costituzione è stata effettuata nel rispetto delle prescrizioni normative. Il fondo è destinato a finanziare la retribuzione di posizione e di risultato dei dirigenti, secondo la metodologia approvata con la delibera di Giunta nr. 86 del 19/10/2016 e dalla delibera di Giunta n. 85 del 6/7/2017 di rigraduazione delle posizioni dirigenziali.

Negli *oneri previdenziali e assistenziali* sono compresi i contributi previdenziali e assicurativi a carico dell'Ente dovuti a Inps e Inail secondo le aliquote attualmente vigenti oltre ai contributi dovuti al Fondo Perseo per la previdenza complementare del personale di comparto.

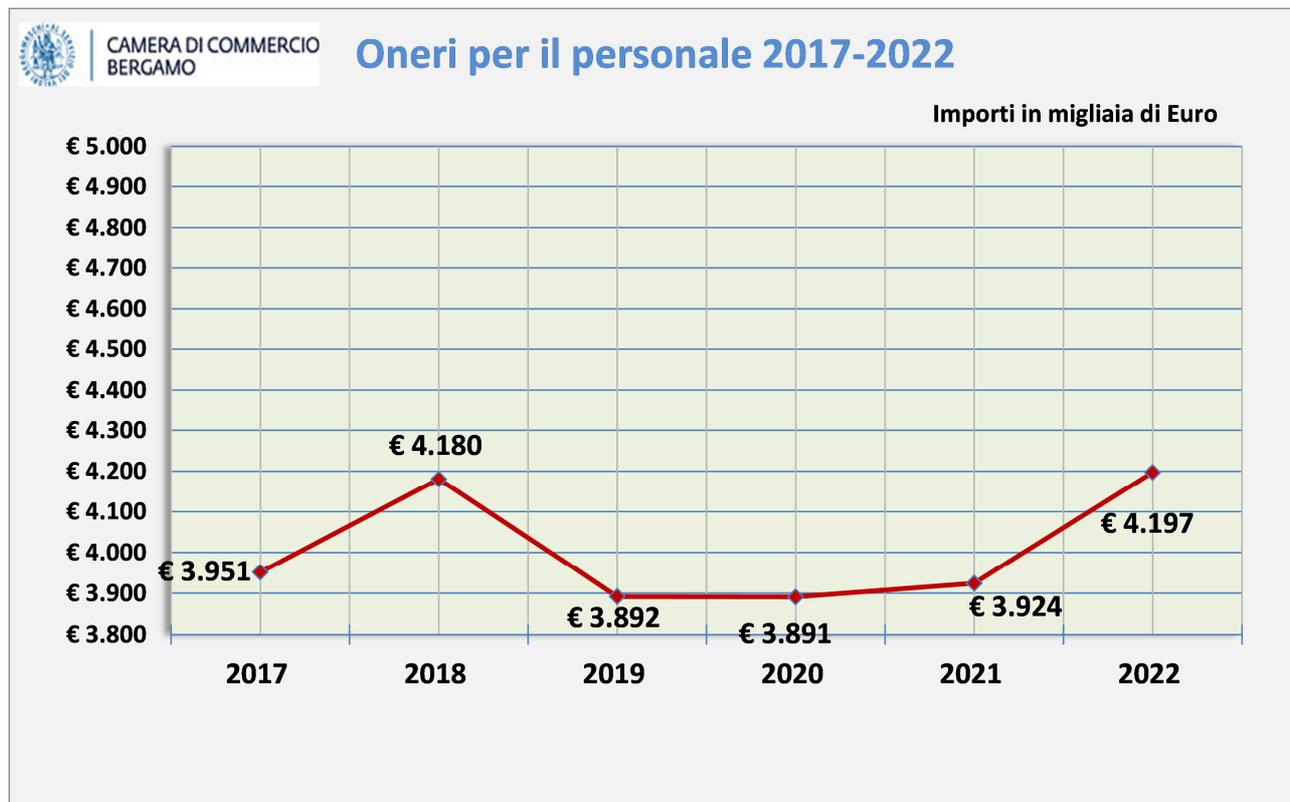
L'*accantonamento per il trattamento di fine rapporto* è stimato in base alla normativa vigente in materia e comprende anche gli oneri correlati all'adesione del personale alla previdenza complementare (Fondo Perseo).

La previsione degli "*altri costi*" pari a € 45.000 riguarda gli interventi a favore del welfare integrativo, le spese per il personale distaccato al Ministero e per il personale in aspettativa sindacale e la previsione di spese da sostenere per affrontare il perdurare della situazione di incertezza sanitaria per l'acquisto dei dispositivi di protezione individuale del personale.

Il dettaglio dei costi per il personale è riepilogato nella seguente tabella:

SPESE DEL PERSONALE	Consuntivo 2020	Consuntivo 2021 stima	Preventivo 2022	Variazione 2022/2021
Competenze al personale	2.918.642	2.910.207	3.149.065	238.858
Oneri sociali	721.179	724.000	767.000	43.000
Accantonamento trattamento fine rapporto	209.505	227.000	236.000	9.000
Altri costi	41.355	62.400	45.000	-17.400
Totale	3.890.681	3.923.607	4.197.065	273.458

Nel grafico che segue è illustrato l'andamento di tali oneri nel periodo 2017-2021.



7) FUNZIONAMENTO

€ 4.084.586

Secondo quanto disposto dal regolamento di contabilità, gli oneri di funzionamento comprendono le tipologie di spesa riepilogate nella tabella seguente:

FUNZIONAMENTO	Consuntivo 2020	Consuntivo 2021 stima	Preventivo 2022	Variazione 2022/2021
Prestazioni di servizi	1.168.457	1.297.900	1.484.100	186.200
Godimento beni di terzi	3.411	3.650	4.200	550
Oneri diversi di gestione	1.421.071	1.434.286	1.498.286	64.000
Quote associative	1.040.495	990.079	1.048.000	57.921
Organi istituzionali	40.841	43.300	50.000	6.700
Totale	3.674.275	3.769.215	4.084.586	315.371

La previsione di spesa è stata effettuata entro i limiti strettamente necessari ad assicurare il regolare funzionamento dell'Ente sotto il profilo logistico, produttivo e organizzativo, nell'ottica di un costante risparmio gestionale e tiene conto delle indicazioni contenute nella Relazione Previsionale e Programmatica 2022 e della necessità di consolidare gli sforzi gestionali e organizzativi per migliorare la qualità dei servizi erogati, ottimizzando le spese di gestione della "struttura" per liberare quante più risorse possibili a favore dell'economia locale.

a) Prestazione di servizi

€ 1.484.100

Comprende gli oneri di seguito dettagliati:

PRESTAZIONE DI SERVIZI	Consuntivo 2020	Consuntivo 2021 stima	Preventivo 2022	Variazione 2022/2021
Utenze	128.569	139.500	171.000	31.500
Pulizie e vigilanza	128.321	133.500	134.000	500
Manutenzioni	98.162	120.000	145.000	25.000
Assicurazioni	33.851	32.000	33.000	1.000
Consulenze (arbitri e mediazioni)	114.900	102.100	130.000	27.900
Automazione servizi	316.127	365.000	420.000	55.000
Altri costi per servizi	275.542	324.300	329.100	4.800
Spese per servizi al personale	72.985	81.500	122.000	40.500
Totale	1.168.457	1.297.900	1.484.100	186.200

Per quanto riguarda gli acquisti di beni e servizi, il codice dei contratti impone agli enti pubblici procedure specifiche per rispondere ai principi, anche previsti dalla normativa comunitaria, di apertura al mercato, pari opportunità tra gli operatori economici e trasparenza, uniti all'efficienza dell'azione amministrativa.

Nella fase emergenziale da Covid-19, gli appalti pubblici - che hanno da sempre costituito un'importante leva strategica di politica economica e sociale - assumono la funzione di essenziale strumento di contrasto alla crisi sistemica, spingendo le stazioni appaltanti ad iniettare, con la massima urgenza, liquidità nel sistema produttivo grazie al rapido affidamento ed esecuzione delle commesse pubbliche, nel rispetto di tempi contingentati e perentori.

In tal senso, a causa del protrarsi dello stato di emergenza, la L.120/2020 di conversione del D.L. 76/2020, cosiddetto "decreto semplificazioni", è stata modificata dalla L.108/2021 di conversione del D.L. 77/2021 che ha differito fino al 30/6/2023 l'affidamento diretto "in deroga" innalzando la soglia a € 139.000 per le forniture e confermando in € 150.000 quella per i lavori, sempre nel rispetto del principio di rotazione, proporzionalità dei costi della procedura rispetto al valore del contratto.

L'Ente per gli affidamenti diretti ha predisposto apposito regolamento che disciplina le procedure semplificate di acquisto di beni e servizi e per l'esecuzione di lavori.

Il preventivo 2022 è inoltre coerente con il Decreto del Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti del 16 gennaio 2018, n. 14, Regolamento recante procedure e schemi-tipo per la redazione e la pubblicazione del programma triennale dei lavori pubblici, del programma biennale per l'acquisizione di forniture e servizi e dei relativi elenchi annuali e aggiornamenti annuali che prescrive la coerenza della programmazione di lavori e acquisti con il Bilancio di previsione e con le vigenti disposizioni in materia di contenimento della spesa.

Tali programmi devono inoltre essere approvati entro novanta giorni dalla data di efficacia del Bilancio preventivo.

Con riferimento alla programmazione triennale dei lavori, non sono previsti interventi di singolo importo superiore a € 100.000.

Con riferimento alla programmazione biennale degli acquisti è prevista l'adesione alle convenzioni Consip per la somministrazione di energia elettrica (spesa stimata € 50.000 all'anno al netto dell'IVA) e per l'acquisto di buoni pasto per i dipendenti dell'Ente (spesa stimata € 78.000 all'anno al netto dell'IVA).

Si conferma anche per il 2022 l'impegno dell'Ente nel rispetto dei tempi di pagamento delle fatture passive.

La voce "utenze" si riferisce ai seguenti contratti per:

- telefonia su reti fisse e mobili (fornitori Fastweb e Tim) € 18.000,
- consumo acqua (fornitore Uniacque) € 3.000,
- energia elettrica (fornitore Enel) € 65.000, il cui contratto, in convenzione Consip, è stato affidato con determinazione n. 167 del 28/7/2021 e decorre dal 1.1.2022 al 30.6.2023,
- teleriscaldamento (fornitore A2A Calore) € 85.000, il cui contratto è stato rinnovato nel 2020 per 9 anni.

La spesa stimata per energia elettrica e riscaldamento tiene prudenzialmente conto della maggiorazione dovuta al recente aumento del prezzo delle materie prime nella misura del 20% per l'energia elettrica e del 25% per il gas secondo quanto comunicato, per le vie brevi, dai gestori dei servizi.

Le spese per pulizie locali sono pari a € 125.000 (fornitore Tecnoservicecamere con contratto di *global service* in scadenza nel mese di febbraio 2022) e quelle per la vigilanza sono stimate in € 9.000 (fornitore GSI Security Group per contratto con decorrenza 1° aprile 2021 - 31 marzo 2024 affidato con determinazione n. 41 del 24.2.2021).

Le spese per manutenzione ordinaria dei beni immobili, sono relative agli interventi da effettuarsi nel Palazzo sede camerale, al Palazzo Contratti e all'immobile di Brembate e sono stimate in € 100.000. Anche la gestione dei servizi di manutenzione è affidata in *global service* a TecnoserviceCamere, società partecipata del sistema camerale, con contratto in scadenza nel prossimo mese di febbraio 2022.

Le spese per manutenzioni beni mobili pari a € 45.000 sono relative ai contratti di assistenza/manutenzione di impianti e attrezzature ad uso ufficio e archivio (fotocopiatrici multifunzione, elettroarmadi) e al contratto di assistenza/manutenzione impianti regia delle sale del Palazzo Contratti (fornitore Sangalli Tecnologie srl) concesse in uso all'utenza.

Le spese per assicurazioni all risk, patrimonio, infortuni cumulativa, Kasko Chilometrica, responsabilità civile e tutela legale per colpa lieve sono previste in € 33.000 con riferimento alle polizze in essere con compagnie diverse (Aviva Italia S.p.A., Roland Rechtsschutz, Unipolsai Assicurazioni, Qbe Europe SA/NV e XL Insurance Company SE) e in scadenza a fine 2022.

Nel mastro delle consulenze sono previste le spese per arbitrati pari a € 80.000 e per mediazioni pari a € 30.000, compensate dai proventi relativi alle procedure amministrative dall'Ente. Sono inoltre previsti € 20.000 di spese legali per tener conto sia delle previsioni di spesa di cui al c. 6 dell'art. 9 del D.L. 90/2014 sia di eventuali spese da sostenere in caso di esito non favorevole per l'Ente di contenziosi.

La spesa per Automazione dei servizi pari a € 420.000, riguarda i servizi generali di informatizzazione e il servizio hosting forniti da Infocamere - società consortile per azioni del sistema camerale - oltre ai servizi informatici per la tenuta del Registro delle Imprese e degli altri albi e ruoli, per la gestione degli applicativi per diritto annuale, sanzioni amministrative, e altre banche dati nonché dei canoni per i servizi di virtualizzazione dei server e di virtualizzazione delle postazioni del lavoro agile attivato nel corso del 2020 e ampliato nel 2021, per far fronte alla situazione di emergenza, oltre alla gestione del servizio di contact-center e del servizio di assistenza specialistica (SARI) del registro imprese e delle pratiche bilanci.

La spesa prevista tiene conto dei maggiori oneri derivanti dai canoni di utilizzo di nuovi applicativi per la gestione del personale e della comunicazione interna, oltre che del nuovo servizio di gestione degli apparati

LAN in via di attivazione per i Palazzi sede e Contratti e dei canoni degli applicativi già in uso dagli uffici (Con2, gestione documentale) che Infocamere ha scontato nel corso del 2020 e nel 2021.

Le misure di contenimento delle spese per la gestione delle strutture informatiche contenute nei commi 610 e 611 della Legge di Bilancio 2020, che sono state applicate dall'Ente nell'esercizio 2020, sono state abrogate in corso d'anno, ai sensi dell'art. 53, comma 6 lett. b) del DL 31 maggio 2021, n. 77 convertito in Legge con modificazioni dalla Legge n. 108 del 29 luglio 2021².

La voce "altri costi per servizi" è di seguito dettagliata:

ALTRI COSTI PER SERVIZI	Consuntivo 2020	Consuntivo 2021 stima	Preventivo 2022	Variazione 2022/2021
Spese per stampa Pubblicazioni	0	11.000	15.000	4.000
Spese di rappresentanza	364	500	500	0
Spese postali	5.888	12.100	12.000	-100
Spese per la riscossione di proventi	80.382	105.000	100.000	-5.000
Spese per mezzi trasporto	4.295	5.000	6.000	1.000
Costi per servizi innovativi	100.600	100.600	100.600	0
Spese per servizi non altrimenti classificabili	83.988	90.000	95.000	5.000
Oneri di spedizione e recapito	25	100	0	-100
Totale	275.542	324.300	329.100	4.800

La spesa per stampa pubblicazioni, pari a € 15.000, è relativa alla stampa del Bollettino Prezzi Opere Edili, la cui nuova edizione verrà pubblicata nel mese di febbraio 2022.

Le spese di rappresentanza, da sostenersi ai sensi dell'art. 63 del DPR n. 254/2005, sono previste nell'importo di € 500.

Le spese postali, comprensive anche degli oneri per la spedizione del citato Bollettino, sono stimate in € 12.000.

Le spese per la riscossione dei proventi pari a € 100.000, comprendono il rimborso delle spese per la riscossione del diritto annuale tramite il modello F24, i compensi per i concessionari della riscossione relativamente ai ruoli esattoriali e i rimborsi spese per notifiche atti trasmesse a mezzo messi comunali.

Le spese per mezzi di trasporto pari a € 6.000, sono relative al canone di noleggio dell'autovettura di servizio utilizzata anche per servizi ispettivi (fornitore Leasys SpA - contratto in scadenza nel mese di gennaio 2024), alle spese per carburante e ai pedaggi autostradali.

La voce di spesa relativa ai "servizi innovativi", pari a € 100.600, riguarda l'affidamento a IC Outsourcing della gestione di alcuni servizi legati alla digitalizzazione dei rapporti con le imprese. L'onere che ne deriva beneficia, dall'anno 2013, del regime di esenzione dall'IVA previsto dal comma 2 dell'art. 10 del D.P.R. 633/1972.

Nelle spese per "servizi non altrimenti classificabili" stimate in € 95.000, sono comprese in particolare le spese per le attività di vigilanza sui prodotti e le spese per la certificazione del sistema di qualità dell'ente, le spese per il servizio di accoglienza, affidate in global service a Tecnoservicecamere, e alcune spese da sostenere per traslochi documentazione di archivio.

La voce "servizi al personale" pari a € 122.000 è relativa:

² Circolare Ragioneria Generale dello Stato n. 26 dell'11.11.2021 – Enti e Organismi pubblici – bilancio di Previsione per l'esercizio 2022

- *spese di formazione del personale*, la cui previsione, è pari a € 35.000;
- *spese per missioni del personale*, previste in € 7.000;
- *servizio sostitutivo di mensa a mezzo buoni pasto* (€ 80.000), che tiene conto delle previsioni del D.L. 95/2012 convertito in Legge 135/2012 e della conseguente riduzione del valore del buono pasto (pari a € 7,00) somministrato in sostituzione del servizio mensa.

Il forte ricorso al lavoro agile, attivato nel periodo di emergenza sanitaria del 2020 e proseguito anche nel 2021, ha ridotto la spesa per i buoni pasto anche nel corso dell'anno corrente, in quanto le vigenti disposizioni normative non riconoscono il buono pasto al personale in lavoro agile.

Lo svolgimento della prestazione lavorativa in presenza quale modalità ordinaria di lavoro nelle Pubbliche Amministrazioni, reintrodotta dal DPCM 23 settembre 2021 e le cui modalità attuative sono contenute nel Decreto del Ministro per la PA dell'8 ottobre 2021, e nelle more della sottoscrizione del nuovo CCNL del comparto Funzioni locali 2019-2021 che dovrebbe disciplinare tale aspetto, è stata prevista una spesa in linea con il progressivo rientro in servizio dei dipendenti.

Si tratta di una previsione prudenziale per i seguenti aspetti:

- l'Ente ha già avviato la regolamentazione dei primi contratti individuali per la gestione del nuovo smart-working con il quale si intende coniugare il lavoro agile al prevalente lavoro in presenza secondo la nuova normativa in vigore dal 15 ottobre, in particolare per quelle attività nelle quali l'esperienza degli ultimi due anni è risultata particolarmente soddisfacente in termini di performance,
- rimangono da verificare le eventuali disposizioni in merito al riconoscimento del buono mensa al lavoratore agile nel nuovo contratto collettivo del personale di comparto, valido per il triennio 2019-2021, che è attualmente in fase negoziale.

Le spese per prestazioni di servizi vengono attribuite direttamente ai centri di costo per i quali è possibile individuare il consumo di risorse.

b) Godimento beni di terzi

€ 4.200

La spesa riguarda il canone di locazione per la sede distaccata di Treviglio, ridotto del 15% in applicazione dell'art. 4 del D.L. 66/2014 convertito in Legge 89/2014, scadenza al 30.6.2026, e le relative spese condominiali (€ 1.700). Sono inoltre previste le spese per il canone di noleggio di una stampante multifunzione (scadenza nel 2022) e il canone di noleggio di altre stampanti multifunzione (€ 2.500).

c) Oneri diversi di gestione

€ 1.498.286

Il dettaglio è di seguito riepilogato:

ONERI DIVERSI DI GESTIONE	Consuntivo 2020	Consuntivo 2021 stima	Preventivo 2022	Variazione 2022/2021
Acquisto libri e giornali	3.097	4.000	5.000	1.000
Oneri per la sicurezza	14.246	15.000	18.000	3.000
Cancelleria	2.313	10.000	8.000	-2.000
Carnet ATA e certificati di origine	16.010	16.000	20.000	4.000
Materiale di consumo	1.079	0	1.000	1.000
Valori bollati	1.960	2.000	2.500	500
Oneri bancari e postali	2.363	2.000	12.000	10.000
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	Consuntivo	Consuntivo	Preventivo	Variazione

	2020	2021 stima	2022	2022/2021
Imposte e tasse (compresa Irap istituzionale)	312.217	316.500	363.000	46.500
Pubblicazioni e altri servizi gratuiti	-	1.000	1.000	0
Erario decreto taglia spese	1.067.786	1.067.786	1.067.786	0
Totale	1.421.071	1.434.286	1.498.286	64.000

Il conto “acquisto libri e giornali” accoglie le spese per le riviste specializzate in uso dagli uffici, gli “Oneri per la sicurezza” rilevano le spese per il rispetto degli obblighi in materia di sicurezza dei luoghi di lavoro compresi gli oneri aggiuntivi per interventi di sanificazione uffici e misure di prevenzione dal rischio di diffusione del virus COVID-19.

La previsione di spesa per “oneri bancari e postali” è in rialzo per la prossima scadenza dell’attuale convenzione per il servizio di cassa che, sottoscritta nel corso del 2013 con l’allora Banca Popolare di Bergamo, e rinnovata successivamente per altri quattro anni con UBI Banca, prevedeva la gestione del servizio a titolo gratuito.

Dal mese di febbraio 2015 le camere di commercio sono state incluse nel sistema di Tesoreria Unica e ciò ha reso poco profittevole il servizio di Tesoreria per le banche che, soprattutto negli ultimi anni, non hanno più concesso il servizio a titolo gratuito.

A seguito del processo di fusione per incorporazione di UBI Banca in Intesa Sanpaolo S.p.A., la convenzione è ora in essere con tale Istituto bancario. E’ in scadenza il prossimo 31.12.2021 e ne è stata formalmente chiesta la proroga per altri sei mesi.

La previsione di spesa per il 2022 tiene quindi conto prudenzialmente degli oneri della prossima convenzione per il servizio di cassa dell’Ente che presumibilmente decorrerà dal secondo semestre 2022.

Il conto “*imposte e tasse*” comprende:

- IRAP per l’attività istituzionale, determinata applicando alle retribuzioni del personale dell’attività istituzionale l’aliquota attualmente in vigore dell’8,50% (€ 235.000), e l’I.R.A.P. per l’attività commerciale (€ 5.000);
- IRES per i redditi derivanti dagli affitti dalla gestione degli immobili e delle partecipazioni, determinata applicando l’aliquota attualmente in vigore del 24% (€ 28.000);
- altre imposte (€ 95.000) quali IMU, Cosap, Consorzio di Bonifica, Tari e Tares (Igiene urbana), tassa registrazione contratto di locazione e le ritenute fiscali per deposito titoli.

Il conto *Erario per decreto taglia spese* è relativo agli importi da versare all’Erario in applicazione dell’art. 1 comma 590 e seguenti della Legge n. 160/2019, Legge di Bilancio 2020.

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

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

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

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

Rimangono pertanto soggette alla nuova limitazione tutti gli oneri per acquisizione di beni e servizi rappresentati nelle restanti voci di spesa B6), B7) - esclusa voce B7a) - e B8) del conto economico del bilancio d'esercizio redatto a norma dello schema del D.M. 27 marzo 2013, delle quali si riporta di seguito il dettaglio delle spese sostenute nel triennio 2016-2018 con il confronto con la previsione di spesa 2022:

RELAZIONE DELLA GIUNTA AL BILANCIO DI PREVISIONE ANNO 2022

CONTI	DESCRIZIONE CONTI	CONSUNTIVO 2016	CONSUNTIVO 2017	CONSUNTIVO 2018	MEDIA 2016-18	PREVENTIVO 2022	DIFFERENZE tra MEDIA 2016-2018 E PREVENTIVO 2021
	B) COSTI DELLA PRODUZIONE	1.821.903,00	1.689.457,00	1.611.528,00	1.707.629,33	1.538.300,00	169.329,33
	b) acquisizione servizi	1.546.100,00	1.441.601,00	1.500.902,00	1.496.201,00	1.374.100,00	122.101,00
325000	Oneri telefonici	22.947,00	20.710,00	20.991,00	21.549,33	18.000,00	3.549,33
325003	Spese Consumo acqua	3.136,00	3.001,00	2.196,00	2.777,67	3.000,00	- 222,33
325002	Spese consumo energia elettrica	66.617,00	68.251,00	65.527,00	66.798,33	65.000,00	1.798,33
325006	Oneri Riscaldamento e condizionamento	59.970,00	59.616,00	68.341,00	62.642,33	85.000,00	- 22.357,67
325010	Oneri Pulizie locali	146.698,00	146.712,00	129.549,00	140.986,33	125.000,00	15.986,33
325013	Oneri per servizi di vigilanza	18.589,00	18.589,00	11.910,00	16.362,67	9.000,00	7.362,67
325020	Oneri per manutenzione ordinaria	43.980,00	53.760,00	66.178,00	54.639,33	45.000,00	9.639,33
325023	Oneri per manutenzione ordinaria immobili	103.093,00	86.442,00	108.420,00	99.318,33	100.000,00	- 681,67
325030	Oneri per assicurazioni	34.754,00	35.826,00	37.399,00	35.993,00	33.000,00	2.993,00
325063	Spese postali	4.307,00	5.141,00	4.647,00	4.698,33	12.000,00	- 7.301,67
325064	Spese per la riscossione di proventi	68.720,00	75.293,00	91.903,00	78.638,67	100.000,00	- 21.361,33
325066	Spese per mezzi di trasporto	9.468,00	8.961,00	9.254,00	9.227,67	6.000,00	3.227,67
325060	Oneri per stampa pubblicazioni	43.400,00	15.100,00	12.980,00	23.826,67	15.000,00	8.826,67
325061	Oneri di pubblicità (obbligatoria)		629,00		209,67		209,67
325072	Oneri di spedizione recapito	338,00	408,00	2.006,00	917,33	-	917,33
325062	Spese di rappresentanza	-	-	-	-	500,00	- 500,00
325068	Spese per servizi non altrimenti classificabili	40.260,00	30.557,00	45.809,00	38.875,33	95.000,00	- 56.124,67
325067	Costi per servizi innovativi	256.000,00	256.000,00	256.000,00	256.000,00	100.600,00	155.400,00
325081	Buoni pasto	87.101,00	71.913,00	81.249,00	80.087,67	80.000,00	87,67
325080	Rimborsi spese per missioni	17.024,00	10.666,00	11.398,00	13.029,33	7.000,00	6.029,33
325082	Spese per la formazione del personale	22.418,00	18.014,00	33.422,00	24.618,00	35.000,00	- 10.382,00
325050	Spese per l'automazione dei servizi	472.809,00	431.917,00	416.253,00	440.326,33	420.000,00	20.326,33
325052	Spese automazione linee telefoniche	24.471,00	24.095,00	25.470,00	24.678,67	-	24.678,67
325043	Oneri legali	-	-	-	-	20.000,00	- 20.000,00
	b) consulenze collaborazioni e altre prestazioni	150.102,00	200.550,00	64.339,00	138.330,33	110.000,00	28.330,33
325041	Spese per arbitrati	74.204,00	168.168,00	45.760,00	96.044,00	80.000,00	16.044,00
325042	Spese per mediazioni	18.310,00	26.904,00	18.244,00	21.152,67	30.000,00	- 8.847,33
325043	Oneri legali	57.588,00	5.198,00	335,00	21.040,33	-	21.040,33
325044	Spese notarili	-	280,00			-	
	d) compensi a organi di amministrazione e controllo	124.070,00	46.094,00	44.099,00	71.421,00	50.000,00	21.421,00
329001	Compensi e indennità rimborsi Consiglio	23.807,00	-	-	7.935,67	1.000,00	6.935,67
329003	Compensi e indennità rimborsi Giunta	28.818,00	-	-	9.606,00	1.000,00	8.606,00
329006	Compensi e indennità rimborsi Presidente	20.593,00	-	-	6.864,33	1.000,00	5.864,33
329009	Compensi e indennità rimborsi Collegio dei Revisori dei conti	33.139,00	36.523,00	35.256,00	34.972,67	36.000,00	- 1.027,33
329012	Compensi e indennità rimborsi Commissioni camerali	1.446,00	1.148,00	1.314,00	1.302,67	2.000,00	- 697,33
329013	Contributi previdenziali Inps per compensi organi	10.717,00	2.713,00	1.819,00	5.083,00	3.000,00	2.083,00
329015	Compensi indennità e rimborsi OIV	5.550,00	5.710,00	5.710,00	5.656,67	6.000,00	- 343,33
	8) per godimento beni di terzi	1.631,00	1.212,00	2.188,00	1.677,00	4.200,00	- 2.523,00
326000	Affitti passivi	1.631,00	883,00	1.633,00	1.382,33	1.700,00	- 317,67
326001	Canoni di noleggio	0	329,00	555,00	294,67	2.500,00	- 2.205,33

Il prospetto evidenzia che le previsioni di spesa delle voci del bilancio preventivo 2022, soggette alla nuova misura di contenimento disposta dalla Legge 27 dicembre 2019 n. 160 comma 592, rispettano l'importo massimo di spesa calcolato sulla base del valore medio di spesa sostenuto nel triennio 2016-2018 per le medesime voci.

In merito agli obblighi di versamento, il comma 594 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 stabilisce un incremento dell'importo del 10% da applicare alla somma di quanto dovuto nell'esercizio 2018 dalle norme di contenimento della spesa pubblica che si sono succedute nel corso del tempo.

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

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

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

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

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

Unioncamere Nazionale, con nota n. 10243 del 13.04.2021, ha confermato che l'incremento del 10% non è da calcolarsi sulle riduzioni di spesa di cui all'articolo 6 comma 1 (spese per organismi collegiali e altri organismi) e all'articolo 6 comma 14 (spese per acquisto, manutenzione, noleggio e esercizio autovetture, nonché per l'acquisto di buoni taxi) del D.L. 78/2020 convertito in Legge n. 122/2010 e pertanto, ai sensi del comma 594 della Legge n. 160/2019, per l'esercizio 2022 l'Ente è tenuto al versamento, da effettuarsi entro il 30 giugno, di quanto dovuto fino al 2018 (€ 971.254) oltre all'integrazione del 10% pari a € 96.532 per un importo complessivo pari a € 1.067.786.

Gli oneri diversi di gestione sono imputati direttamente alla funzione istituzionale che è responsabile della spesa, gli oneri comuni sono ripartiti tra le funzioni istituzionali mediante il parametro del numero di dipendenti assegnati ai centri di costo compresi nelle funzioni istituzionali, oppure se si tratta di una spesa non ripartibile (per esempio i versamenti all'Erario) sono attribuiti alla funzione istituzionale dei servizi di supporto.

d) Quote associative agli organismi del sistema camerale € 1.048.000

La previsione della spesa per quote associative del sistema camerale è stata effettuata sulla base delle aliquote di contribuzione previste dagli organismi del sistema, ridefinite a seguito della riduzione del diritto annuale operata dall'art. 28 del D.L. 90/2014, e sulla base delle recenti comunicazioni formali pervenute da Unioncamere Nazionale e Unione regionale per la Lombardia.

La quota associativa dell'Unione Nazionale si prevede in diminuzione in quanto calcolata nella misura del 2% dell'ammontare del diritto annuale risultante dal bilancio d'esercizio del 2020, al netto delle relative spese di riscossione e dell'accantonamento al Fondo svalutazione crediti da diritto annuale.

La quota associativa dell'Unione Regionale invece dopo anni di stabilità, è prevista in lieve aumento sulla base della revisione della modalità di calcolo introdotta dal prossimo anno come recentemente comunicato dall'Unione.

Si prevede stabile rispetto agli anni precedenti l'impegno finanziario dell'Ente per la partecipazione al Fondo Perequativo e per le quote associative ad alcune Camere di Commercio italiane all'estero ed estere in Italia. I contributi alle società del sistema camerale sono relativi alla quota consortile annuale dovuta a Infocamere s.c.p.a che viene determinata dal Cda della partecipata verso fine anno, sulla base dell'andamento economico dell'esercizio.

Di seguito si riporta il dettaglio delle quote associative e dei contributi consortili iscritti nel Preventivo 2022:

QUOTE ASSOCIATIVE ORGANISMI SISTEMA CAMERALE	Consuntivo 2020	Consuntivo 2021 stima	Preventivo 2022	Variazione 2022/2021
Fondo perequativo nazionale	350.931	351.000	350.000	-1.000
Unione nazionale camere di commercio	328.459	306.308	300.000	-6.308
Unione regionale camere di commercio	263.772	265.000	280.000	15.000
Contributi consortili società del sistema camerale	79.404	50.000	100.000	50.000
Camere di commercio italiane all'estero-estere in Italia	17.929	17.771	18.000	229
Totale	1.040.495	990.079	1.048.000	57.921

e) Spese per organi istituzionali

€ 50.000

L'art. 10 c. 1 lettera f della legge delega 124/2015 ha definito la gratuità degli incarichi degli organi, ad eccezione degli incarichi di revisore dei Conti, gratuità confermata dall'art. 4 bis comma 2 bis del D.Lgs. 219 del 25.11.2016.

In data 11 dicembre 2019 è stato emanato il Decreto del Ministro dello sviluppo economico, di concerto con il Ministro dell'economia e delle finanze, registrato alla Corte dei Conti il 24 gennaio 2020 e pubblicato nella Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana - Parte I - n. 29 del 5 febbraio 2020, avente ad oggetto *"Determinazione delle indennità spettanti ai componenti dei collegi dei revisori delle camere di commercio, delle loro aziende speciali, dei criteri di rimborso delle spese sostenute per lo svolgimento dell'incarico per i componenti di tutti gli organi camerali nonché dei limiti al trattamento economico degli amministratori delle aziende speciali e delle unioni regionali"* contenente i criteri di rimborso delle spese sostenute per lo svolgimento dell'incarico da parte di tutti gli organi.

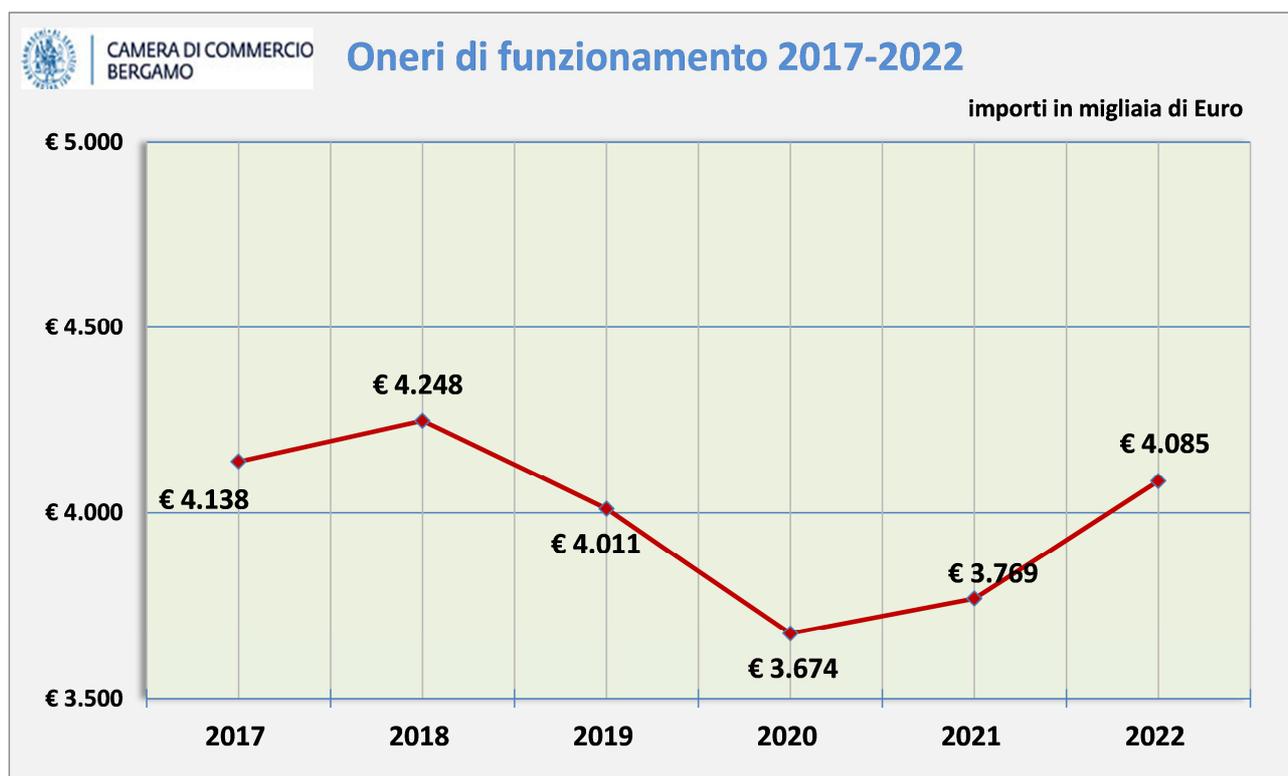
Sulla base delle disposizioni del citato Decreto, il Consiglio ha approvato con delibera n. 11C/2020 le misure delle indennità spettanti al Collegio dei Revisori dei conti per tutta la durata del mandato e con delibera n. 12C/2020, il "Regolamento per il riconoscimento dei rimborsi spese ai componenti degli organi".

La previsione di spesa per organi tiene conto di tali misure di indennità del Collegio e degli eventuali rimborsi spese per la partecipazione alle riunioni e per eventuali missioni istituzionali dei componenti degli organi camerali, come previsto dal citato Regolamento.

Nella spesa per gli organi sono compresi anche i compensi per i componenti delle Commissioni dell'Ente (Commissione prezzi, Commissione Contratti, Consiglio arbitrale), che sono confermati negli importi definiti con la deliberazione del Consiglio n.4/C/2009 in quanto l'importo del gettone è sempre inferiore al limite di €30 previsto per Legge.

SPESE PER ORGANI ISTITUZIONALI	Consuntivo 2020	Consuntivo 2021 stima	Preventivo 2022
Compensi e rimborsi Consiglio	-	500	1.000
Compensi e rimborsi Giunta	-	250	1.000
Compensi e rimborsi Presidente	-	1.000	1.000
Compensi e rimborsi Collegio Revisori	33.670	33.000	36.000
Compensi e rimborsi Commissioni	1.547	1.200	2.000
Oneri previdenziali su compensi	1.342	1.850	3.000
Compensi e rimborsi spese OIV	4.282	5.500	6.000
Totale	40.841	43.300	50.000

Il grafico che segue illustra l'andamento degli oneri di funzionamento nel periodo 2017-2022:



8) INTERVENTI ECONOMICI

€ 8.400.000

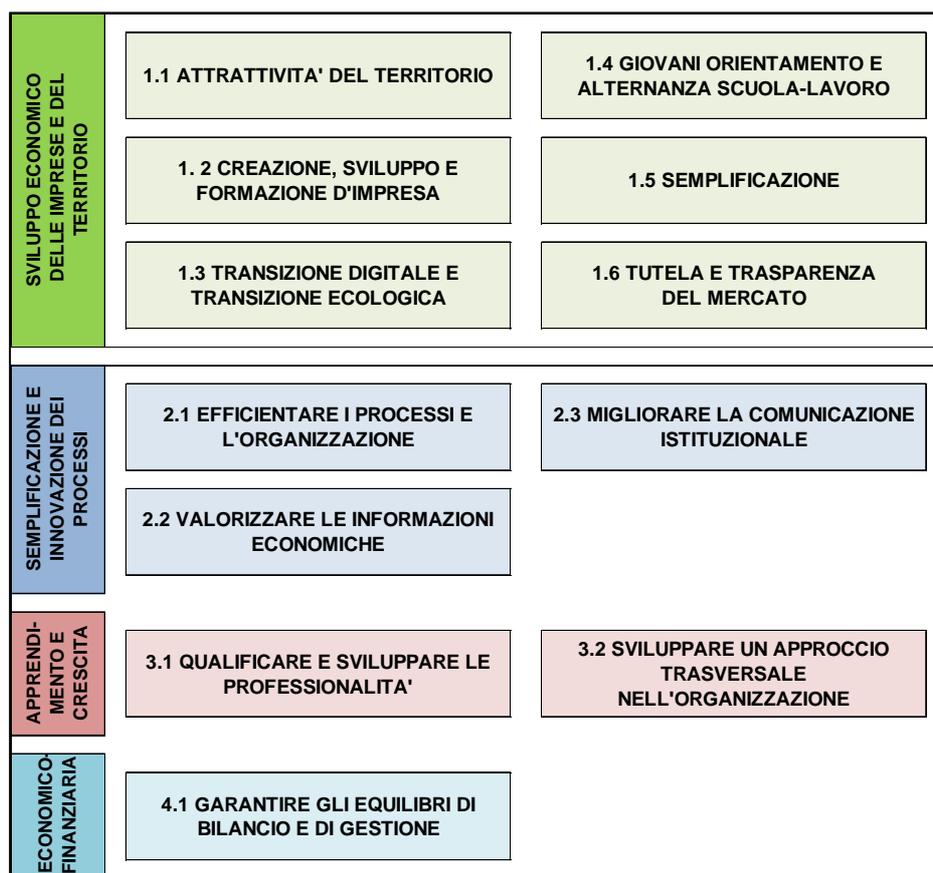
L'importo stanziato per interventi economici è pari a € 8.400.000, rappresenta il 42% degli stanziamenti complessivi per oneri correnti e impiega circa il 52% del totale dei proventi correnti stimati per il 2022 (al netto del fondo svalutazione crediti).

Con Decreto del 12 marzo 2020 il Ministero dello Sviluppo Economico ha autorizzato l'integrazione del 20% del diritto annuale per il triennio 2020-2022 per finanziare la realizzazione dei progetti di rilevanza strategica nazionale e regionale **Punto Impresa Digitale, Formazione Lavoro e Attrattività**, e pertanto anche nel 2022, che costituisce la terza annualità dei progetti, sono state riproposte le medesime risorse definite in accordo con il Ministero dello Sviluppo Economico.

Inoltre con riferimento alle funzioni promozionali, vista la ridefinizione dei servizi che il sistema delle Camere di commercio è tenuto a fornire sull'intero territorio nazionale, in coerenza con le disposizioni del decreto MISE del 7 marzo 2019, particolare attenzione sarà posta alle iniziative a sostegno della resilienza del tessuto imprenditoriale bergamasco, in questo particolare momento di ripresa economica nella prospettiva che la situazione possa trovare nei prossimi mesi gli elementi per una crescita duratura.

Gli stanziamenti preventivati sono finalizzati a favorire iniziative di creazione e sviluppo delle imprese, alla riqualificazione delle filiere e delle produzioni, con particolare attenzione al sostegno alla transizione ecologica e alla digitalizzazione dei processi, al consolidamento della vocazione di internazionalizzazione della provincia, e al rilancio del territorio, dei settori del turismo e della cultura, secondo le prospettive illustrate nel Programma Pluriennale 2021-2025 e confermate nella Relazione Previsionale e Programmatica, approvata dal Consiglio camerale lo scorso 8 novembre.

Segue la mappa strategica delle prospettive di mandato con le relative declinazioni negli obiettivi strategici annuali per il 2022:



Tutti gli obiettivi sono supportati da risorse adeguate in coerenza con le azioni e gli strumenti attuativi previsti.

Le spese di promozione economica iscritte nel bilancio preventivo 2022 ammontano complessivamente a € 8.400.000 e sono finalizzate allo sviluppo degli obiettivi strategici declinati nella Relazione Previsionale e Programmatica che si riportano di seguito:

OBIETTIVI STRATEGICI		1.1 - Attrattività del territorio	1.2 - Creazione, Sviluppo e formazione d'impresa	1.3 - Transizione Digitale e transizione ecologica	1.4 - Giovani orientamento e alternanza scuola-lavoro	1.5 - Semplificazione	1.6 - Tutela e trasparenza del mercato	2.2 - Valorizzare le informazioni economiche	2.3 - Migliorare comunicazione e istituzionale
COMPETITIVITA', INNOVAZIONE DELLE IMPRESE E TRANSIZIONE VERDE	€ 3.190.000	€ 0	€ 1.510.000	€ 1.680.000	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
COMPETITIVITA' INTERNAZIONALE	€ 1.053.800	€ 0	€ 1.053.800	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
CREDITO	€ 150.000	€ 0	€ 150.000	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
ATTRATTIVITA' DEL TERRITORIO	€ 1.510.000	€ 1.510.000	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
FORMAZIONE D'IMPRESA - ORIENTAMENTO AL LAVORO (*)	€ 1.201.200	€ 50.000	€ 921.500	€ 0	€ 229.700	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
INIZIATIVE PER LA SEMPLIFICAZIONE DEI RAPPORTI CON IMPRESE E ISTITUZIONI	€ 533.000	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 473.000	€ 0	€ 0	€ 60.000
QUOTE ASSOCIATIVE E CONTRIBUTI AD ORGANISMI DIVERSI	€ 83.000	€ 12.000	€ 0	€ 0	€ 25.000	€ 0	€ 46.000	€ 0	€ 0
STUDI E SERVIZI DI INFORMAZIONE ECONOMICA	€ 84.000	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 55.000	€ 29.000
TOTALE INTERVENTI ECONOMICI	€ 7.805.000	€ 1.572.000	€ 3.635.300	€ 1.680.000	€ 254.700	€ 473.000	€ 46.000	€ 55.000	€ 89.000

(*) escluso € 575.000 per contributo c. esercizio e € 20.000 per contributo c. impianti az. speciale Bergamo Sviluppo

Si ricorda che oltre alle risorse evidenziate in tabella, annualmente l'Ente mette a disposizione delle imprese bergamasche ingenti fondi di Regione Lombardia a valere sull'Accordo per la competitività del sistema

lombardo. Anche nel 2021, come già accaduto nel 2020, le risorse pervenute al territorio da Regione Lombardia ammontano a circa 2 milioni di Euro.

Di seguito si riporta il dettaglio degli interventi di promozione economica

- **Competitività, innovazione delle imprese e transizione verde** **€ 3.190.000**
 - **Obiettivo Strategico 1.2**
 - Bandi contribuiti € 1.303.000
 - Interventi tramite Azienda Speciale € 160.000
(Incubatore d'impresa, Punto Nuova Impresa, Progetto Logica)
 - Altri interventi € 47.000
 - **Obiettivo Strategico 1.3**
 - Progetto strategico "Punto Impresa Digitale" € 1.025.000 (di cui € 600.000 per Bando contribuiti)
 - Interventi tramite Azienda Speciale € 605.000
(Gestione P.I.P ex Marchi Brevetti, Matech-Triz, Punto Uni, Bergamo Tecnologica, Punto Impresa Digitale, Green Economy)
 - Altri interventi € 50.000
- **Competitività internazionale** **€ 1.053.800**
 - **Obiettivo Strategico 1.2**
 - Bandi contribuiti € 815.500
 - Interventi tramite Azienda Speciale € 88.300
(Corso di Alta Formazione per l'Internazionalizzazione e altri interventi formativi)
 - Altri interventi € 150.000 (Incoming buyer, Lombardia Point, progetto Internazionalizzazione Fondo Perequativo annualità 2019/2020)
- **Credito** **€ 150.000**
 - **Obiettivo Strategico 1.2**
 - Bandi contribuiti € 135.000
 - Interventi di contrasto all'usura e Sportelli Riemergo € 15.000
- **Attrattività del territorio** **€ 1.510.000**
 - **Obiettivo Strategico 1.1**
 - Iniziative di promozione territoriale € 800.000
*(in particolare per finanziare i seguenti interventi:
Bergamo Scienza, Forme 2022, Distretto Urbano del Commercio, Festival Cultura, Festival Pianistico, Bergamo-Brescia capitali della cultura)*
 - Contributo consortile Turismo Bergamo € 375.000
 - Promozione e sviluppo sistema fieristico € 70.000
 - Progetto strategico "Turismo" 20% € 265.000 (di cui € 80.000 per Bando contribuiti)
- **Formazione d'impresa - orientamento al lavoro** **(*) € 1.796.200**
 - **Obiettivo Strategico 1.2**
 - Bandi contribuiti € 901.500
 - Interventi tramite Azienda Speciale € 20.000 *(imprenditoria femminile e altre iniziative)*

- **Obiettivo Strategico 1.4**
 Interventi tramite Azienda Speciale € 69.700 (*Progetto Orientamento, Fondo di perequazione annualità 2019/2020*)
 Progetto strategico "Formazione Lavoro" 20% € 130.000 (di cui € 30.000 per Bando contributi)
 Altri interventi € 80.000 (Fedeltà al lavoro - Comitato Paleocapa)
 (*) compreso € 575.000 per contributo c. esercizio e € 20.000 per contributo c. impianti az. speciale Bergamo Sviluppo
- **Iniziative per la semplificazione dei rapporti con imprese e istituzioni** € **533.000**
 - **Obiettivo Strategico 2.1**
 Progetti innovativi e digitalizzazione - Servizi innovativi - convenzioni SUAP € 473.000
 - **Obiettivo Strategico 2.3**
 Progetti di comunicazione esterna € 60.000
- **Quote associative e contributi ad organismi diversi** € **83.000**
 - **Obiettivo Strategico 1.6**
 Programmi organismi tutela dei consumatori e Borsa Merci Telematica € 46.000
 - **Obiettivo Strategico 1.4**
 Associazione Pro-Universitate Bergomensi € 25.000
 - **Obiettivo Strategico 1.1**
 Contributi a enti diversi € 12.000
- **Studi e servizi di informazione economica** € **84.000**
 - **Obiettivo Strategico 2.2**
 Tavoli OCSE e report congiuntura € 55.000
 - **Obiettivo Strategico 2.3**
 Altri interventi di comunicazione € 29.000

Una parte importante delle iniziative promozionali previste saranno realizzate attraverso bandi (€ 2.400.000) che vedranno coinvolte tutte le Organizzazioni di categoria del territorio selezionate quali soggetti attuatori dei diversi interventi nell'ambito della competitività e dello sviluppo d'impresa, del supporto alla competitività internazionale e della formazione.

All'Azienda Speciale è affidato il coordinamento, il monitoraggio e la verifica della rendicontazione di tali bandi.

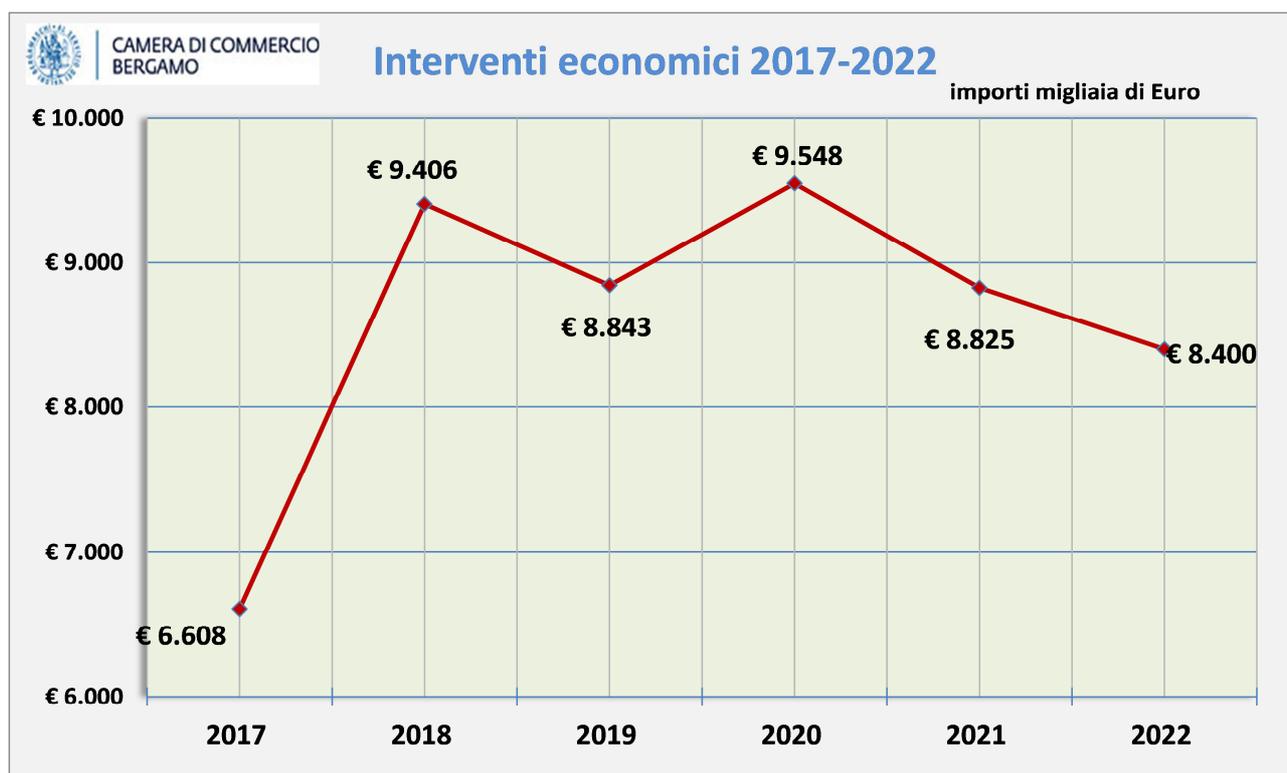
L'Azienda Speciale curerà inoltre la realizzazione delle seguenti iniziative:

Competitività, innovazione e transizione verde	IMPORTI in euro
Bergamo Tecnologica	350.000
Punto Impresa Digitale - 20%	150.000
Green Economy	100.000
Progetto logica	90.000
Gestione P.I.P. – ufficio marchi e brevetti	95.000
Progetto incubatore	45.000
Punto Uni	40.000
Punto nuova impresa	25.000

Matech - Triz	20.000
Internazionalizzazione	
Corso alta formazione per l'internazionalizzazione	70.000
Percorsi formativi per l'internazionalizzazione	18.300
Formazione d'impresa orientamento al lavoro	
Progetto Formazione Lavoro - 20%	80.000
Progetto orientamento	50.000
Progetto Orientamento per Fondo di Perequazione annualità 2019/2020	18.200
Comitato imprenditoria femminile	10.000
Altri interventi formativi	10.000
Totale	1.171.500

Il contributo in conto esercizio da riconoscere all'Azienda Speciale è stato stimato in € 575.000 mentre si prevede di destinare € 20.000 al contributo in conto impianti a copertura del piano degli investimenti previsto dall'Azienda Speciale.

Il grafico che segue illustra l'andamento degli interventi di promozione economica nel periodo 2017-2021:



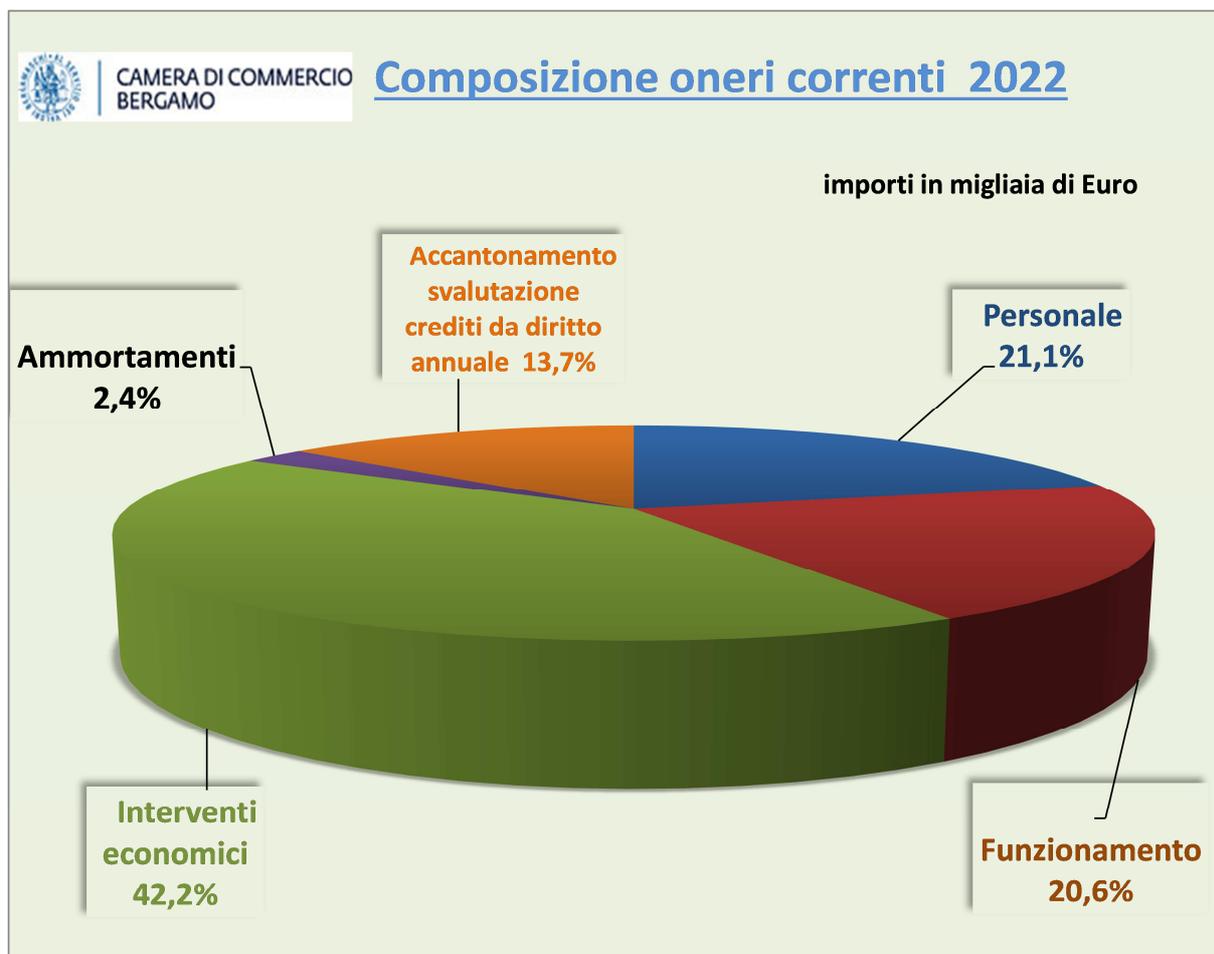
6) AMMORTAMENTI E ACCANTONAMENTI

€ 3.200.500

La previsione di accantonamento al fondo svalutazione crediti per le posizioni di dubbia esigibilità dei proventi da diritto annuale è pari a € 2.730.000, ed è stata effettuata secondo quanto indicato nella circolare nr. 3622/2009 del Mise di applicazione dei principi contabili.

Si segnala che nella stima di consuntivo 2021 e nel bilancio preventivo 2022, si è tenuto conto della quota di ammortamento (pari a circa € 315.000) per gli immobili di proprietà dell'Ente (Palazzo della Sede e Palazzo Contratti) che era stata sospesa dal bilancio d'esercizio 2016 fino al bilancio d'esercizio 2020.

Complessivamente per l'anno 2022 sono stati previsti € 470.500 per le quote di ammortamento dei software e di altre immobilizzazioni immateriali oltre che dei beni mobili e immobili (sede di Brembate).



RISULTATO DELLA GESTIONE CORRENTE (A-B) - € 1.495.151

C) GESTIONE FINANZIARIA

7) PROVENTI FINANZIARI

€ 15.151

La Legge di Stabilità 2015 ha disposto, da febbraio 2015, il trasferimento delle disponibilità dal conto aperto presso l'Istituto Cassiere al conto di Tesoreria Unica della Banca d'Italia.

La previsione per interessi attivi sul conto di Tesoreria tiene conto del tasso attualmente applicato dalla Tesoreria Unica pari allo 0,001% (Decreto ministeriale n. 50707 del 9.6.2016) ed è linea con il dato storico.

La previsione di proventi finanziari tiene conto degli interessi sui prestiti concessi al personale ai sensi dell'art. 85 del Regolamento tipo per il personale delle Camere di Commercio approvato con D.I. 12.7.1982 (€8.000) e degli interessi su BTP nominali € 74.886 con scadenza nel 2023 (€ 6.740).

8) ONERI FINANZIARI

€ 0

Non si prevede l'assunzione di mutui e anticipazioni con conseguenti oneri a carico del bilancio.

RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA (C) € 15.151

D) GESTIONE STRAORDINARIA

Per la gestione straordinaria, legata alle attività non tipiche della Camera, non sono state effettuate previsioni.

DISAVANZO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO (A-B+C) - € 1.480.000

Il disavanzo economico d'esercizio verrà coperto, conformemente a quanto previsto dall'art. 2 comma 2 del D.P.R. 254/2005, 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 a quello di riferimento.

Le tabella seguente riporta la consistenza del patrimonio netto all'ultimo bilancio approvato:

Descrizione movimentazione	2016	2017	2018	2019	2020
Patrimonio netto	€ 60.938.849	€ 58.990.404	€ 60.088.591	€ 60.348.443	€ 60.769.962
Riserva da partecipazioni	€ 681.786	€ 559.596	€ 619.743	€ 650.677	€ 838.954
+/- Avanzo/Disavanzo di esercizio	- €1.948.446	€ 1.098.187	€ 259.852	€ 296.845	- € 2.178.117
Patrimonio netto finale	€59.672.189	€60.648.187	€60.968.186	€61.295.965	€ 59.430.809

Il Patrimonio netto dell'Ente è composto, tra le altre voci (Riserve da partecipazioni e altre riserve indisponibili) anche dagli avanzi patrimonializzati degli esercizi precedenti di cui si riporta la successione dal 1996, anno di attivazione del sistema di contabilità economico-patrimoniale per l'Ente fino al dato che si prevede prudenzialmente di conseguire alla fine dell'esercizio in corso, tenuto conto della stima di chiusura del 2021:

ESERCIZIO	RISULTATO D'ESERCIZIO (in €)
1996	2.430.216
1997	3.183.469
1998	3.908.896
1999	1.300.685
2000	2.281.192
2001	3.079.230
2002	2.740.738
2003	2.373.224
2004	2.169.158
2005	3.938.484
2006	3.682.199
2007	3.876.433
2008	3.675.680
2009	-2.108.988
2010	-2.840.470
2011	1.434.555

ESERCIZIO	RISULTATO D'ESERCIZIO (in €)
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
2020	-2.178.117
Riserva Confiducia	2.502.114
Avanzi patrimonializzati al 31.12.2020	31.754.480
2021 (stima)	-927.000
Stima Avanzi patrimonializzati al 31.12.2021	30.847.480

Situazione di cassa e sostenibilità finanziaria del preventivo economico 2022

Con riferimento alla situazione di cassa si riportano di seguito i dati di sintesi degli ultimi anni e la stima a fine 2021:

situazione di cassa	2017	2018	2019	2020	2021
Saldi iniziali	€ 18.290.509	€ 30.518.744	€ 32.076.618	€ 32.239.582	€ 31.989.557
Reversali di incasso	€ 32.216.541	€ 22.813.155	€ 23.613.566	€ 24.581.532	€ 23.260.000
Mandati di pagamento	€ 19.988.306	€ 21.255.282	€ 23.450.787	€ 24.831.372	€ 23.450.000
Saldi finali	€ 30.518.744	€ 32.076.618	€ 32.239.582	€ 31.989.557	€ 31.799.557

La sostenibilità del preventivo economico 2022 è assicurata, nel rispetto dell'articolo 2 del D.P.R. 254/2005, dalla possibilità di utilizzo degli avanzi patrimonializzati degli esercizi precedenti considerato anche il risultato d'esercizio stimato prudenzialmente per l'anno corrente.

In particolare la copertura è garantita dalla presenza di un Patrimonio Netto disponibile, stimato in base ai dati di stato patrimoniale presunto al 31.12.2021, secondo un criterio finanziario di fonti/impieghi.

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

Attivo non immobilizzato (cassa al 31.12 e crediti)	€ 33.500.000
Crediti netti di funzionamento stimati riscuotibili oltre 12 mesi	- € 1.800.000
Attivo non immobilizzato netto	€ 31.700.000
Trattamento di fine rapporto	- € 3.400.000
Debiti di funzionamento	- € 9.100.000
Patrimonio Netto Disponibile presunto al 31.12.2021	€ 19.200.000

Il Patrimonio Netto Disponibile presunto al 31.12.2021 è pertanto capiente ai fini della copertura del disavanzo previsto:

Patrimonio Netto Disponibile presunto al 31.12.2021	€ 19.200.000
Utilizzo ai fini del pareggio del preventivo 2022	- € 1.480.000
Patrimonio Netto Disponibile 2022	€ 17.720.000

PIANO DEGLI INVESTIMENTI

Gli stanziamenti per le immobilizzazioni possono essere così riassunti:

Immobilizzazioni immateriali	€ 5.000
Immobilizzazioni materiali	€ 197.000
Immobilizzazioni finanziarie	€ 275.000
TOTALE	€ 477.000

Per le **immobilizzazioni immateriali** si stima una spesa pari a € 5.000 per aggiornamenti software.

Per le **immobilizzazioni materiali** si stima una spesa pari a € 197.000, di cui € 160.000 relativa agli interventi di manutenzione straordinaria degli immobili: Palazzo Sede (€ 70.000), Palazzo Contratti (€ 80.000) e immobile Brembate di Sopra (€ 10.000) e € 37.000 per mobili e macchine d'ufficio.

In particolare, come già riportato nella relazione previsionale e programmatica, con riferimento alle sedi camerali, gli investimenti riguarderanno la progettazione e interventi per la conservazione e valorizzazione degli stessi, nel rispetto sia della normativa vigente volta al risparmio energetico sia di quella in materia di sicurezza sui luoghi di lavoro.

Con riferimento al Palazzo dei Contratti e delle Manifestazioni, l'auspicio è che nel 2022 ci siano le condizioni per valutare se risulta essere ancora attuale con i necessari eventuali aggiornamenti lo studio di fattibilità pensato per mettere a disposizione di imprese, professionisti, delegazioni ambienti attrezzati per corsi, seminari, esperienze di simulazione nelle discipline dedicate all'innovazione 4.0, oltre che spazi eventualmente utili a incontri B2B ovvero se debba essere ripensato, tenuto conto delle mutate esigenze dovute all'emergenza sanitaria dal Covid-19.

Con riferimento alla razionalizzazione del patrimonio immobiliare, è confermata la volontà di alienare la porzione di fabbricato di Brembate Sopra, per la parte relativa agli uffici e alle aule, oppure di metterla a reddito mediante contratto di locazione.

Le **immobilizzazioni finanziarie** sono state iscritte in via prudenziale per € 270.000 per l'eventuale versamento di quote residue di partecipazione al Fondo Finanza e Sviluppo Impresa promosso da Futurimpresa SGR S.p.A. Si ricorda che il regolamento del Fondo prescrive che *“Dopo la scadenza del periodo di investimento, ove la SGR non abbia completato i richiami relativi alle quote sottoscritte, potrà richiedere agli investitori il versamento delle restanti somme corrispondenti all'ammontare sottoscritto e non ancora versato, ove trattasi di ulteriori operazioni di investimento nelle partecipazioni che il Fondo detiene in portafoglio, posto che gli ulteriori versamenti richiesti a questo fine non potranno in ogni caso superare il 20% dell'ammontare sottoscritto del fondo”*.

E' inoltre prevista la spesa di € 5.000 per l'acquisizione di una quota di partecipazione del Centro Studi delle Camere di Commercio Gulielmo Tagliacarne, dello 0,5% (€ 2.000) del capitale sociale pari a € 400.000, ai sensi di quanto disposto dalla Giunta nella riunione del 29 novembre. La previsione di spesa comprende anche il relativo sovrapprezzo pari a circa € 2.500.

Il Centro Studi Tagliacarne è una società del sistema camerale, attualmente con socio unico Unioncamere, costituita in forma giuridica di società a responsabilità limitata. L'oggetto sociale, ai sensi dell'art. 5 dello Statuto, è *"promuovere e diffondere la cultura economica, svolgendo attività di studi, di ricerca e di informazione, nonché iniziative di formazione ad esse relative. Le attività sono primariamente rivolte a sostegno delle Camere di commercio, delle loro articolazioni funzionali, delle loro Unioni regionali, dell'Unioncamere, delle Camere di commercio italiane all'estero, ed in generale dell'imprenditoria e delle istituzioni e strutture di promozione dell'economia e della cultura"*.

In coerenza con gli obiettivi strategici approvati dal Consiglio nel mese di novembre 2021 sarà possibile avvalersi dei servizi forniti dal Centro a sostegno delle strategie del Sistema camerale, nell'interpretazione dei fenomeni di rilievo per le imprese e la competitività secondo un approccio di valutazione complessiva della sostenibilità (ambientale, sociale e istituzionale), con l'utilizzo di metodologie innovative e integrate di analisi dei dati consuntivi e previsionali, accreditandosi quale punto di riferimento per la comprensione delle dinamiche socio-economiche territoriali caratterizzate anche da una proiezione globale.

Nella tabella di seguito riportata viene illustrato l'andamento degli investimenti effettuati dall'Ente negli ultimi anni nonché quelli stimati per l'anno 2021 e 2022, distinti per le diverse tipologie di immobilizzo.

INVESTIMENTI	2017	2018	2019	2020	2021	2022
immobilizzazioni immateriali	0	17.080	0	41.775	36.684	5.000
immobilizzazioni materiali	214.000	109.649	355.702	331.766	106.200	197.000
immobilizzazioni finanziarie	71.029	169.243	166.570	29.736	50.000	275.000
TOTALE INVESTIMENTI	285.029	295.972	522.272	403.278	192.884	477.000

Le fonti di copertura degli interventi si rintracciano nelle disponibilità liquide dell'Ente.

DOCUMENTI DI PIANIFICAZIONE

D.Lgs. 91/2011 e D.M. 27.3.2013

Il D.M. 27.3.2013 *"Criteri e modalità di predisposizione del budget economico delle Amministrazioni pubbliche in contabilità civilistica"* emanato in applicazione del D.Lgs. 91/2011 che disciplina l'armonizzazione dei sistemi contabili e degli schemi di bilancio delle amministrazioni pubbliche, fra le quali le Camere di Commercio, prescrive l'introduzione di nuovi documenti di pianificazione, unitamente a quelli previsti dal D.P.R. 254/2005: il budget annuale, il budget pluriennale, il prospetto delle previsioni di entrata e delle previsioni di spesa per missioni e programmi e il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Con **circolare n. 35 del 22.8.2013** il Ministero dell'Economia e delle Finanze ha fornito le prime indicazioni per l'applicazione del D.M. 27.3.2013.

Con **nota del 12 settembre 2013** il Ministero dello Sviluppo Economico ha fornito specifiche istruzioni applicative per la predisposizione dei documenti previsti dal D.M. 27.3.2013 per le Camere di Commercio, come integrate con nota del 9 giugno 2015.

Il budget economico annuale redatto secondo lo schema dell'allegato A al D.P.R. 254/2005 è stato riclassificato sulla base dello schema di raccordo tra il piano dei conti utilizzato dalle Camere di Commercio e lo schema di budget economico previsto dal D.M. 27.3.2013 (art. 2), proposto dal MISE.

Una volta effettuate le singole previsioni di costi e ricavi, secondo il piano dei conti vigente, è stata operata la richiesta riclassificazione dei conti di mastro sulla base dell'apposito schema di raccordo al prospetto, stabilito dal MISE con l'allegato 4 alla circolare 148123 del 12.9.2013.

Il prospetto "budget annuale" ricalca l'impostazione del conto economico civilistico (art. 2425 c.c.) che, partendo dal valore della produzione e dai costi della produzione, evidenzia i risultati intermedi della gestione per giungere progressivamente all'avanzo/disavanzo economico dell'esercizio. Sono infatti in rilievo il risultato della gestione caratteristica, dato dalla differenza tra valore e costi della produzione; il saldo di oneri e proventi finanziari; le rettifiche di valore delle attività finanziarie; il saldo delle componenti straordinarie di reddito ed infine l'avanzo/disavanzo economico dell'esercizio, secondo la rappresentazione scalare di tipo civilistico.

La riclassificazione delle poste del preventivo economico ha riguardato le principali voci di ricavo delle Camere di Commercio classificate nella voce A "ricavi e proventi per attività istituzionale", con distinzione tra la voce e) proventi fiscali e parafiscali dove sono riclassificati i proventi da Diritto annuale, e la voce f) in cui sono invece collocati i Diritti di segreteria. Nella voce c) vengono collocati i ricavi da contributi e nella voce b) sono riclassificati, tra gli altri, anche i ricavi di natura commerciale.

La voce B evidenzia i costi della produzione per servizi che il DM 27 marzo 2013, data le peculiari attività delle pubbliche amministrazioni, distingue tra quelli funzionali all'erogazione di servizi istituzionali e quelli per acquisizione di servizi assorbiti in via diretta. La scelta indicata dal Ministero è quella di riclassificare nei costi per servizi di erogazione di servizi istituzionali, i costi per interventi economici che rappresentano infatti i costi direttamente sostenuti dalla Camera di Commercio per lo svolgimento dell'attività di promozione e sostegno economico del territorio come assegnato dalla legge 580/1993.

Conti di budget annuale - DM 27 marzo 2013	ANNO 2022		ANNO 2021	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali
A) VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Ricavi e proventi per attività istituzionale		17.997.000		17.836.500
a) contributo ordinario dello stato	-		-	
b) corrispettivi da contratto di servizio	-		-	
c) contributi in conto esercizio	26.000		16.000	
c1) contributi dallo Stato	-		-	
c2) contributi da Regione	-		-	
c3) contributi da altri enti pubblici	26.000		16.000	
c4) contributi dall'Unione Europea	-		-	
d) contributi da privati				
e) proventi fiscali e parafiscali	12.650.000		12.500.000	
f) ricavi x cessione di prodotti e prestazioni servizi	5.321.000		5.320.500	
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		390.000		390.554
a) quota contributi in conto capitale imputate all'esercizio			-	
b) altri ricavi e proventi	390.000		390.554	
Totale valore della produzione (A)		18.387.000		18.227.054
B) COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci				
7) per servizi		9.934.100		10.191.296
a) erogazione di servizi istituzionali	- 8.400.000		- 8.850.096	
b) acquisizione di servizi	- 1.374.100		- 1.202.900	
c) consulenze collaborazioni altre prestazioni lavoro	- 110.000		- 95.000	
d) compensi ad organi amministrazione e controllo	- 50.000		- 43.300	
8) per godimento beni di terzi		4.200		3.650
9) per il personale		4.197.065		3.923.607
a) salari e stipendi	- 3.149.065		- 2.910.207	
b) oneri sociali	- 767.000		- 724.000	
c) trattamento fine rapporto	- 236.000		- 227.000	
d) trattamento di quiescenza e simili	-		-	
e) altri costi	- 45.000		- 62.400	
10) ammortamenti e svalutazioni		3.200.500		3.198.140
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	- 18.000		- 16.140	
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	- 452.500		- 449.500	
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-		-	
d) svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disposizioni liquide	- 2.730.000		- 2.732.500	
11) variazioni delle rimanenze e materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		-		-
12) accantonamento per rischi		-		160.000
13) altri accantonamenti		-		80.000
14) oneri diversi di gestione		2.546.286		2.424.365
a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica	- 1.067.786		- 1.067.786	
b) altri oneri diversi di gestione	- 1.478.500		- 1.356.579	
Totale costi (B)		19.882.151		19.981.058
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)		1.495.151		1.754.004
C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI				
15) proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate		-		-
16) altri proventi finanziari		15.151		15.242
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	8.411		8.502	
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)		15.151		15.242
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE				
18) rivalutazioni		-		-
a) di partecipazioni	-		-	
19) svalutazioni		-		-
Totale delle rettifiche di valore (18 - 19)		-		-
E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI				
20) proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n.5)		-		851.762
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		-		40.000
Totale delle partite straordinarie (20 - 21)		-		811.762
Risultato prima delle imposte		1.480.000		927.000
Imposte dell'esercizio, correnti, differite ed anticipate		-		-
DISAVANZO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO		1.480.000		927.000

Il budget economico pluriennale

Redatto con riferimento allo schema di cui all'allegato 1 DM 27 marzo 2013 e della circolare del Mise nr. 148123 del 12.9.2013, si riferisce al triennio 2022-2024. Per la struttura del documento valgono le indicazioni formulate in ordine al budget annuale.

Le previsioni su base triennale tengono conto della riduzione del diritto annuale imposta dall'art. 28 del D.L. 90/2014, convertito in legge 144/2014 e dell'integrazione del 20% solo fino al 2022. Per gli anni 2023 e 2024 non è stata inserita la previsione della maggiorazione del 20% del Diritto Annuale.

Le ipotesi di budget economico formulate in un'ottica di sostenibilità finanziaria di medio lungo termine, per gli anni 2023 e 2024, sulla base della programmazione degli oneri e della prudente valutazione dei proventi, per consentire il pareggio del bilancio senza ulteriori pesanti utilizzi degli avanzi patrimonializzati, lasciano agli interventi economici spazi sempre più limitati che si attestano a circa massimo € 5 milioni.

Il budget economico pluriennale recepisce sull'intero periodo di riferimento gli effetti combinati delle disposizioni di contenimento della spesa pubblica contenute nella legge di Bilancio 2020, della riduzione dell'ammontare del provento da diritto annuale per il 2023 e 2024, tenuto conto che l'incremento del 20% delle misure del diritto annuale ad ora, è stato autorizzato solo per il triennio 2020-2022. Per gli anni 2023 e 2024 la stima del provento è basata sulla riduzione del diritto annuale nella misura del 50% rispetto al diritto dovuto nel 2014, riduzione imposta dall'art. 28 del D.L. 90/2014 convertito in legge 144/2014.

STIMA DIRITTO ANNUALE 2022-2024	2022 preventivo	2023	2024
INCASSI			
diritto annuale	9.450.000	7.954.000	8.034.000
sanctions	15.000	12.000	12.000
interessi	300	240	240
restituzioni/compensazioni	-1.000	-500	-500
totale INCASSI	9.464.300	7.965.740	8.045.740
CREDITO			
diritto annuale	2.450.000	2.062.000	2.083.000
sanctions	735.000	619.000	625.000
interessi	700	500	500
totale CREDITO	3.185.700	2.681.500	2.708.500
<i>interessi maturati sul credito dell'anno precedente</i>	0	0	0
TOTALE PROVENTO (INCASSI + CREDITO)	12.650.000	10.647.240	10.754.240
SVALUTAZIONE CREDITI			
Fondo Svalut. Crediti	-2.730.000	-2.340.000	-2.350.000
<i>% accantonamento al Fondo Svalut. Crediti</i>	86%	87%	87%
TOTALE PROVENTO al netto del Fondo Svalut. Cred.	9.920.000	8.307.240	8.404.240

Conti di budget pluriennale - DM 27 marzo 2013		ANNO 2022		ANNO 2023		ANNO 2024	
		Parziali	Totali	Parziali	Totali	Parziali	Totali
A) VALORE DELLA PRODUZIONE							
1) Ricavi e proventi per attività istituzionale		17.997.000		15.968.240		16.075.240	
a) contributo ordinario dello stato	-						
b) corrispettivi da contratto di servizio	-						
c) contributi in conto esercizio	26.000						
c1) contributi dallo Stato	-						
c2) contributi da Regione	-						
c3) contributi da altri enti pubblici	26.000						
c4) contributi dall'Unione Europea	-						
d) contributi da privati							
e) proventi fiscali e parafiscali	12.650.000		10.647.240		10.754.240		
f) ricavi x cessione di prodotti e prestazioni servizi	5.321.000		5.321.000		5.321.000		
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		390.000			350.000		350.000
a) quota contributi in conto capitale imputate all'esercizio							
b) altri ricavi e proventi	390.000		350.000		350.000		
Totale valore della produzione (A)		18.387.000		16.318.240		16.425.240	
B) COSTI DELLA PRODUZIONE							
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci							
7) per servizi		- 9.934.100		- 6.817.405		- 6.959.405	
a) erogazione di servizi istituzionali	- 8.400.000		- 5.283.305		- 5.425.305		
b) acquisizione di servizi	- 1.374.100		- 1.374.100		- 1.374.100		
c) consulenze collaborazioni altre prestazioni lavoro	- 110.000		- 110.000		- 110.000		
d) compensi ad organi amministrazione e controllo	- 50.000		- 50.000		- 50.000		
8) per godimento beni di terzi		- 4.200		- 4.200		- 4.200	
9) per il personale		- 4.197.065		- 4.155.000		- 4.110.000	
a) salari e stipendi	- 3.149.065		- 3.140.000		- 3.120.000		
b) oneri sociali	- 767.000		- 750.000		- 745.000		
c) trattamento fine rapporto	- 236.000		- 220.000		- 200.000		
d) trattamento di quiescenza e simili	-		-		-		
e) altri costi	- 45.000		- 45.000		- 45.000		
10) ammortamenti e svalutazioni		- 3.200.500		- 2.810.500		- 2.820.500	
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	- 18.000		- 18.000		- 18.000		
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	- 452.500		- 452.500		- 452.500		
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni							
d) svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disposizioni liquide	- 2.730.000		- 2.340.000		- 2.350.000		
11) variazioni delle rimanenze e materie prime, sussidiarie, di consumo e merci							
12) accantonamento per rischi							
13) altri accantonamenti							
14) oneri diversi di gestione		- 2.546.286		- 2.546.286		- 2.546.286	
a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica	- 1.067.786		- 1.067.786		- 1.067.786		
b) altri oneri diversi di gestione	- 1.478.500		- 1.478.500		- 1.478.500		
Totale costi (B)		- 19.882.151		- 16.333.391		- 16.440.391	
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)		- 1.495.151		- 15.151		- 15.151	
C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI							
15) proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate							
16) altri proventi finanziari		15.151		15.151		15.151	
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	8.411		8.411		8.411		
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							
Totale proventi ed oneri finanziari (15 + 16 - 17 + 17 bis)		15.151		15.151		15.151	
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE							
Totale delle rettifiche di valore (18 - 19)							
E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI							
20) proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n.5)							
21) oneri, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrivibili al n. 14) e delle imposte relative ad esercizi precedenti							
Totale delle partite straordinarie (20 - 21)							
Risultato prima delle imposte		- 1.480.000		-		-	
Imposte dell'esercizio, correnti, differite ed anticipate							
DISAVANZO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO		- 1.480.000		-		-	

Prospetto delle previsioni di entrata e di spesa

Il prospetto delle previsioni di entrata e delle previsioni di spesa complessiva, articolata per missioni e programmi e secondo la corrispondente codifica COFOG di secondo livello, è lo strumento attraverso cui il Legislatore persegue l'armonizzazione dei bilanci delle Pubbliche Amministrazioni rispetto al bilancio dello Stato. E' redatto secondo il principio di cassa e contiene le previsioni di entrata e di spesa che la Camera presume di incassare o di pagare nel corso dell'esercizio.

Il D.P.C.M. 12.12.2012 ha definito le missioni come le *“funzioni principali e gli obiettivi strategici perseguiti dalle amministrazioni pubbliche nell'utilizzo delle risorse finanziarie, umane e strumentali a esse destinate”*. Ha stabilito inoltre che *“al fine di armonizzare i sistemi contabili e gli schemi di bilancio e di assicurare una disciplina omogenea dei procedimenti di programmazione, gestione, rendicontazione e controllo le Amministrazioni pubbliche adottano una classificazione uniforme a quella del bilancio dello Stato”* .

Con la circolare nr. 0148123/2013 il Ministero dello Sviluppo Economico ha stabilito quali sono le missioni e i programmi di interesse per le Camere di Commercio, ai sensi dell'articolo 3 c. 2 del D.P.C.M. 12.12.2012 ed ha individuato la corrispondenza tra missioni e programmi e codifica COFOG di secondo livello con le funzioni camerali istituzionali di cui all'allegato A del DPR 254/2005, determinando così le combinazioni di **missione/programma Cofog/funzioni/centri di costo**.

Le missioni individuate dal MISE per le Camere di Commercio sono:

011 - Competitività e sviluppo delle imprese (in cui confluisce la funzione istituzionale D “Studio, formazione, informazione e promozione economica” con esclusione della parte relativa all'internazionalizzazione);

012 - Regolazione dei mercati (in cui confluisce la funzione C Anagrafe e servizi di regolazione dei mercati);

016 - Commercio internazionale e internazionalizzazione del sistema (in cui confluisce la parte di attività della funzione D relativa al sostegno all'internazionalizzazione);

032 - Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche (in cui confluiscono le funzioni A e B)

033 - Fondi da ripartire, in cui trovano collocazione le risorse non riconducibili a specifiche missioni.

Le spese attribuite alle varie missioni sono quelle direttamente riferibili all'espletamento dei programmi e dei progetti connessi alle relative attività, ivi comprese quelle di personale e di funzionamento, per la cui attribuzione si potrà ricorrere a parametri di riparto.

La circolare chiarisce che la missione *“servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche”* include le spese non attribuibili puntualmente alle missioni che rappresentano l'attività istituzionale dell'Ente e che essa deve conservare la caratteristica di contenitore residuale rispetto al resto della spesa che va attribuita alle missioni rappresentative dell'attività dell'Ente. La circolare dettaglia il funzionamento delle missioni 032 e 033 (comuni a tutte le pubbliche amministrazioni) e richiama la possibilità di utilizzo delle missioni 90 e 91.

La circolare ha quindi stabilito, allegato 5, quali sono per le Camere di Commercio le combinazioni *“missione-programma-divisione-gruppo Cofog e funzione istituzionale”* entro cui ricondurre i centri di costo camerali al fine di formulare delle previsioni di cassa secondo la seguente impostazione:

Codice Programma	Divisioni Gruppi Descrizione programma	COFOG			Funzione ISTITUZIONALE
		1		4	
		SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI		AFFARI ECONOMICI	
		1	3	1	
		Organi esecutivi e legislativi, attività finanziari e fiscali e affari esteri	Servizi generali	Affari generali economici, commerciali e del lavoro	
005	Regolamentazione, incentivazione dei settori imprenditoriali, riassetto industriali, sperimentazione tecnologica, lotta alla contraffazione, tutela della proprietà industriale.			BB10 - Ufficio statistica e studi BB03 - Ufficio Promozione e certificazione estera (50%)	D
004	Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori		CC02 - Ufficio Registro Imprese CC03 - Ufficio Albi ruoli e servizi digitali CC04 - SUAP CC07 - Ufficio accertamenti CC08 - Pratiche telematiche CC09 - Ufficio marchi e brevetti CC11 - Ufficio sanzioni	AA09 - Ufficio Camera arbitrale e servizio di conciliazione CC12 - Ufficio metrico e vigilanza	C
005	Sostegno all'internazionalizzazione delle imprese e promozione del made in Italy			BB03 - Ufficio Promozione e certificazione estera (50%)	D
002	Indirizzo politico	AA01 - Segretario Generale AA02 - Segreteria Generale e gestione documentale			A
004	Servizi generali, formativi ed approvvigionamenti per le Amministrazioni pubbliche		AA03 - Ufficio legale AA04 - Compliance normativa AA05 - Staff Qualità BB07 - Uff. Comunicazione e relazioni pubblico BB08 - Ufficio gestione WEB DD02 - Ufficio performance e partecipazioni DD04 - Uff. del Personale DD07 - Uff. Provveditorato DD08 - Uff. servizi informatici DD12 - Uff. Contabilità/Bilancio DD13 - Uff. Diritto annuale		B
001	Fondi da assegnare	1			A
002	Fondi di riserva e speciali		1		B
001	Servizi per conto terzi e partite di giro		(imposta di bollo)		
001	Debiti da finanziamento dell'amministrazione		1		

Per quanto concerne la **Previsione di entrata** complessiva, gli importi sono stati stimati per i vari codici Siope, sulla base dell'andamento di riscossioni 2020-2021, e dei dati di preventivo di competenza 2022.

Lo stesso criterio è stato utilizzato per la **Previsione di spesa** complessiva una volta predisposta l'articolazione per missioni e programmi, secondo le istruzioni ministeriali e l'allegato sopra riportato.

Sono stati ricondotti i centri di costo alle Missioni/Programmi attraverso l'appartenenza dei centri alle funzioni istituzionali di cui all'allegato A del DPR 254/2005 e la corrispondenza delle funzioni alle missioni e programmi. Le associazioni sono state fatte quindi sui centri di costo, indicando le percentuali di ognuno da assegnare a ciascuna missione, qualora il centro di costo sia da attribuire a più missioni.

In tutte le missioni compaiono i costi diretti stimati, comprensivi dei costi del personale relativo impegnato, secondo le percentuali individuate.

La missione 90 "Servizi per conto terzi e partite di giro" ha raccolto le spese stimate sui conti dei tipi indicati. Per la missione 91 "Debiti da finanziamento dell'Amministrazione" non è stata indicata alcuna spesa, non essendo previsto indebitamento dell'Ente.

Piano degli Indicatori e dei Risultati Attesi di bilancio

Il Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio è stato predisposto secondo le linee guida definite dal D.P.C.M. del 18.9.2012 e rappresenta un documento programmatico triennale che fornisce informazioni sintetiche sugli obiettivi principali da realizzare con riferimento ai programmi di bilancio e definisce gli indicatori per la misurazione dei risultati attesi, in coerenza con il sistema di obiettivi adottati dall'Ente ai sensi del D.Lgs. 150/2009.

novembre 2021

IL PRESIDENTE

Carlo Mazzoleni

Conti di budget annuale - DM 27 marzo 2013	ANNO 2022		ANNO 2021	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali
A) VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Ricavi e proventi per attività istituzionale		17.997.000		17.836.500
a) contributo ordinario dello stato	-		-	
b) corrispettivi da contratto di servizio	-		-	
c) contributi in conto esercizio	26.000		16.000	
c1) contributi dallo Stato	-		-	
c2) contributi da Regione	-		-	
c3) contributi da altri enti pubblici	26.000		16.000	
c4) contributi dall'Unione Europea	-		-	
d) contributi da privati				
e) proventi fiscali e parafiscali	12.650.000		12.500.000	
f) ricavi x cessione di prodotti e prestazioni servizi	5.321.000		5.320.500	
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		390.000		390.554
a) quota contributi in conto capitale imputate all'esercizio			-	
b) altri ricavi e proventi	390.000		390.554	
Totale valore della produzione (A)		18.387.000		18.227.054
B) COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci				
7) per servizi		- 9.934.100		- 10.191.296
a) erogazione di servizi istituzionali	- 8.400.000		- 8.850.096	
b) acquisizione di servizi	- 1.374.100		- 1.202.900	
c) consulenze collaborazioni altre prestazioni lavoro	- 110.000		- 95.000	
d) compensi ad organi amministrazione e controllo	- 50.000		- 43.300	
8) per godimento beni di terzi		- 4.200		- 3.650
9) per il personale		- 4.197.065		- 3.923.607
a) salari e stipendi	- 3.149.065		- 2.910.207	
b) oneri sociali	- 767.000		- 724.000	
c) trattamento fine rapporto	- 236.000		- 227.000	
d) trattamento di quiescenza e simili	-		-	
e) altri costi	- 45.000		- 62.400	
10) ammortamenti e svalutazioni		- 3.200.500		- 3.198.140
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	- 18.000		- 16.140	
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	- 452.500		- 449.500	
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-		-	
d) svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disposizioni liquide	- 2.730.000		- 2.732.500	
11) variazioni delle rimanenze e materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		-		-
12) accantonamento per rischi		-		- 160.000
13) altri accantonamenti		-		- 80.000
14) oneri diversi di gestione		- 2.546.286		- 2.424.365
a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica	- 1.067.786		- 1.067.786	
b) altri oneri diversi di gestione	- 1.478.500		- 1.356.579	
Totale costi (B)		- 19.882.151		- 19.981.058
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)		- 1.495.151		- 1.754.004
C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI				
15) proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate		-		-
16) altri proventi finanziari		15.151		15.242
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	8.411		8.502	
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)		15.151		15.242
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE				
18) rivalutazioni		-		-
a) di partecipazioni	-		-	
19) svalutazioni		-		-
Totale delle rettifiche di valore (18 - 19)		-		-
E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI				
20) proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n.5)		-		851.762
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		-		- 40.000
Totale delle partite straordinarie (20 - 21)		-		811.762
Risultato prima delle imposte		- 1.480.000		- 927.000
Imposte dell'esercizio, correnti, differite ed anticipate		-		-
DISAVANZO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO		- 1.480.000		- 927.000

Conti di budget pluriennale - DM 27 marzo 2013	ANNO 2022		ANNO 2023		ANNO 2024	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali	Parziali	Totali
A) VALORE DELLA PRODUZIONE						
1) Ricavi e proventi per attività istituzionale		17.997.000		15.968.240		16.075.240
a) contributo ordinario dello stato	-					
b) corrispettivi da contratto di servizio	-		-		-	
c) contributi in conto esercizio	26.000		-		-	
c1) contributi dallo Stato	-					
c2) contributi da Regione	-					
c3) contributi da altri enti pubblici	26.000		-		-	
c4) contributi dall'Unione Europea	-					
d) contributi da privati						
e) proventi fiscali e parafiscali	12.650.000		10.647.240		10.754.240	
f) ricavi x cessione di prodotti e prestazioni servizi	5.321.000		5.321.000		5.321.000	
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		390.000		350.000		350.000
a) quota contributi in conto capitale imputate all'esercizio						
b) altri ricavi e proventi	390.000		350.000		350.000	
Totale valore della produzione (A)		18.387.000		16.318.240		16.425.240
B) COSTI DELLA PRODUZIONE						
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci						
7) per servizi		- 9.934.100		- 6.817.405		- 6.959.405
a) erogazione di servizi istituzionali	- 8.400.000		- 5.283.305		- 5.425.305	
b) acquisizione di servizi	- 1.374.100		- 1.374.100		- 1.374.100	
c) consulenze collaborazioni altre prestazioni lavoro	- 110.000		- 110.000		- 110.000	
d) compensi ad organi amministrazione e controllo	- 50.000		- 50.000		- 50.000	
8) per godimento beni di terzi		- 4.200		- 4.200		- 4.200
9) per il personale		- 4.197.065		- 4.155.000		- 4.110.000
a) salari e stipendi	- 3.149.065		- 3.140.000		- 3.120.000	
b) oneri sociali	- 767.000		- 750.000		- 745.000	
c) trattamento fine rapporto	- 236.000		- 220.000		- 200.000	
d) trattamento di quiescenza e simili	-		-		-	
e) altri costi	- 45.000		- 45.000		- 45.000	
10) ammortamenti e svalutazioni		- 3.200.500		- 2.810.500		- 2.820.500
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	- 18.000		- 18.000		- 18.000	
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	- 452.500		- 452.500		- 452.500	
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni			-		-	
d) svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disposizioni liquide	- 2.730.000		- 2.340.000		- 2.350.000	
11) variazioni delle rimanenze e materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		-				
12) accantonamento per rischi		-				
13) altri accantonamenti		-				
14) oneri diversi di gestione		- 2.546.286		- 2.546.286		- 2.546.286
a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica	- 1.067.786		- 1.067.786		- 1.067.786	
b) altri oneri diversi di gestione	- 1.478.500		- 1.478.500		- 1.478.500	
Totale costi (B)		- 19.882.151		- 16.333.391		- 16.440.391
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)		- 1.495.151		- 15.151		- 15.151
C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI						
15) proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate		-				
16) altri proventi finanziari		15.151		15.151		15.151
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	8.411		8.411		8.411	
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		-				
Totale proventi ed oneri finanziari (15 + 16 - 17 +/- 17 bis)		15.151		15.151		15.151
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE						
Totale delle rettifiche di valore (18 - 19)		-		-		-
E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI						
20) proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n.5)		-				
21) oneri, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrivibili al n. 14) e delle imposte relative ad esercizi precedenti		-				
Totale delle partite straordinarie (20 - 21)		-		-		-
Risultato prima delle imposte		- 1.480.000		-		-
Imposte dell'esercizio, correnti, differite ed anticipate		-		-		-
DISAVANZO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO		- 1.480.000		-		-

Liv.	DESCRIZIONE CODICE ECONOMICO	TOTALE ENTRATE
	DIRITTI	
1100	Diritto annuale	9.750.000,00
1200	Sanzioni diritto annuale	90.000,00
1300	Interessi moratori per diritto annuale	15.000,00
1400	Diritti di segreteria	5.200.000,00
1500	Sanzioni amministrative	30.000,00
	ENTRATE DERIVANTI DALLA PRESTAZIONE DI SERVIZI E DALLA CESSIONE DI BENI	
2101	Vendita pubblicazioni	75.000,00
2199	Altri proventi derivanti dalla cessione di beni	8.000,00
2201	Proventi da verifiche metriche	2.500,00
2202	Concorsi a premio	6.000,00
2203	Utilizzo banche dati	100,00
2299	Altri proventi derivanti dalla prestazione di servizi	180.000,00
	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	0,00
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	26.000,00
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	
3127	Contributi e trasferimenti correnti da Università	
3128	Contributi e trasferimenti correnti da Enti gestori di parchi	

Liv.	DESCRIZIONE CODICE ECONOMICO	TOTALE ENTRATE
	Contributi e trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche	
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	
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	115.000,00
4199	Sopravvenienze attive	0,00
	Entrate patrimoniali	
4201	Fitti attivi di terreni	
4202	Altri fitti attivi	30.000,00
4203	Interessi attivi da Amministrazioni pubbliche	
4204	Interessi attivi da altri	8.000,00
4205	Proventi mobiliari	
4499	Altri proventi finanziari	200,00
	ENTRATE DERIVANTI DA ALIENAZIONI DI BENI	
5200	Alienazione di immobilizzazioni immateriali	
	Alienazione di immobilizzazioni materiali	
5101	Alienazione di terreni	
5102	Alienazione di fabbricati	
5103	Alienazione di Impianti e macchinari	
5104	Alienazione di altri beni materiali	
	Alienazione di immobilizzazioni finanziarie	
5301	Alienazione di partecipazioni di controllo e di collegamento	
5302	Alienazione di partecipazioni in altre imprese	
5303	Alienazione di titoli di Stato	
5304	Alienazione di altri titoli	
	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	

Liv.	DESCRIZIONE CODICE ECONOMICO	TOTALE ENTRATE
	Contributi e trasferimenti in c/capitale da Amministrazioni pubbliche	
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	4.000,00
	Riscossione di crediti	
7401	Riscossione di crediti da Camere di Commercio	
7402	Riscossione di crediti dalle Unioni regionali	16.000,00
7403	Riscossione di crediti da altre amministrazioni pubbliche	
7404	Riscossione di crediti da aziende speciali	
7405	Riscossione di crediti da altre imprese	
7406	Riscossione di crediti da dipendenti	80.400,00
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	7.100.000,00

Liv.	DESCRIZIONE CODICE ECONOMICO	TOTALE ENTRATE
	ENTRATE DERIVANTI DA ACCENSIONE DI PRESTITI	
8100	Anticipazioni di cassa	
8200	Mutui e prestiti	

TOTALE PREVISIONI DI ENTRATA

22.736.200,00

**CONTO PREVENTIVO IN TERMINI DI CASSA
USCITE ANNO 2022**

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	270.000,00
1102	Rimborsi spese per personale distaccato/comandato	550,00
1103	Arretrati di anni precedenti	12.000,00
1201	Ritenute previdenziali e assistenziali al personale	23.000,00
1202	Ritenute erariali a carico del personale	42.000,00
1203	Altre ritenute al personale per conto di terzi	1.500,00
1301	Contributi obbligatori per il personale	65.000,00
1401	Borse di studio e sussidi per il personale	3.500,00
1501	Trattamento di missione e rimborsi spese viaggi	2.500,00
1502	TFR a carico direttamente dell'Ente	30.000,00
1599	Altri oneri per il personale	700,00
2101	Cancelleria e materiale informatico e tecnico	15.000,00
2103	Pubblicazioni, giornali e riviste	1.800,00
2104	Altri materiali di consumo	250,00
2108	Corsi di formazione per il proprio personale	2.500,00
2113	Servizi ausiliari, spese di pulizia e servizi di vigilanza	18.000,00
2114	Buoni pasto e mensa per il personale dipendente	8.500,00
2115	Utenze e canoni per telefonia e reti di trasmissione	2.500,00
2116	Utenze e canoni per energia elettrica, acqua e gas	7.500,00
2118	Riscaldamento e condizionamento	15.000,00
2119	Acquisto di servizi per la stampa di pubblicazioni	13.000,00
2121	Spese postali e di recapito	2.000,00
2122	Assicurazioni	4.500,00
2123	Assistenza informatica e manutenzione software	6.000,00
2124	Manutenzione ordinaria e riparazioni di immobili e loro pertinenze	14.500,00
2125	Altre spese di manutenzione ordinaria e riparazioni	2.500,00
2298	Altre spese per acquisto di servizi	250.000,00
2299	Acquisto di beni e servizi derivate da sopravvenienze passive	0,00
3114	Altri contributi e trasferimenti correnti a Unioncamere	0,00
3116	Altri contributi e trasferimenti correnti ad Unioni regionali delle Camere di commercio	0,00
3202	Altri contributi e trasferimenti a aziende speciali	950.000,00
3203	Altri contributi e trasferimenti ordinari a imprese	3.900.000,00
3205	Contributi e trasferimenti a istituzioni sociali private	1.150.000,00
3206	Contributi e trasferimenti a soggetti esteri	0,00
4201	Noleggi	250,00
4401	IRAP	18.000,00
4403	I.V.A.	35.000,00
4405	ICI	6.500,00
4499	Altri tributi	4.000,00
4509	Ritenute erariali su indennità a organi istituzionali e altri compensi	0,00

**CONTO PREVENTIVO IN TERMINI DI CASSA
USCITE ANNO 2022**

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
5104	Mobili e arredi	0,00
6201	Contributi e trasferimenti per investimenti ad aziende speciali	15.000,00
7500	Altre operazioni finanziarie	0,00
TOTALE		6.893.050,00

**CONTO PREVENTIVO IN TERMINI DI CASSA
USCITE ANNO 2022**

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	580.000,00
1102	Rimborsi spese per personale distaccato/comandato	850,00
1103	Arretrati di anni precedenti	15.000,00
1201	Ritenute previdenziali e assistenziali al personale	72.000,00
1202	Ritenute erariali a carico del personale	158.000,00
1203	Altre ritenute al personale per conto di terzi	6.000,00
1301	Contributi obbligatori per il personale	181.000,00
1401	Borse di studio e sussidi per il personale	2.000,00
1402	Altri interventi assistenziali a favore del personale	0,00
1501	Trattamento di missione e rimborsi spese viaggi	0,00
1502	TFR a carico direttamente dell'Ente	0,00
1599	Altri oneri per il personale	1.000,00
2101	Cancelleria e materiale informatico e tecnico	2.000,00
2103	Pubblicazioni, giornali e riviste	250,00
2108	Corsi di formazione per il proprio personale	2.000,00
2113	Servizi ausiliari, spese di pulizia e servizi di vigilanza	25.000,00
2114	Buoni pasto e mensa per il personale dipendente	12.000,00
2115	Utenze e canoni per telefonia e reti di trasmissione	3.000,00
2116	Utenze e canoni per energia elettrica, acqua e gas	8.000,00
2118	Riscaldamento e condizionamento	14.000,00
2121	Spese postali e di recapito	1.300,00
2122	Assicurazioni	6.000,00
2123	Assistenza informatica e manutenzione software	100.000,00
2124	Manutenzione ordinaria e riparazioni di immobili e loro pertinenze	12.000,00
2125	Altre spese di manutenzione ordinaria e riparazioni	4.200,00
2298	Altre spese per acquisto di servizi	420.000,00
2299	Acquisto di beni e servizi derivate da sopravvenienze passive	600,00
3116	Altri contributi e trasferimenti correnti ad Unioni regionali delle Camere di commercio	0,00
3203	Altri contributi e trasferimenti ordinari a imprese	0,00
4102	Restituzione diritti di segreteria	3.000,00
4201	Noleggi	550,00
4202	Locazioni	500,00
4401	IRAP	60.000,00
4403	I.V.A.	15.000,00
4405	ICI	7.000,00
4499	Altri tributi	5.200,00
4509	Ritenute erariali su indennità a organi istituzionali e altri compensi	0,00
5104	Mobili e arredi	0,00

TOTALE 1.717.450,00

**CONTO PREVENTIVO IN TERMINI DI CASSA
USCITE ANNO 2022**

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	340.000,00
1102	Rimborsi spese per personale distaccato/comandato	850,00
1103	Arretrati di anni precedenti	10.000,00
1201	Ritenute previdenziali e assistenziali al personale	38.000,00
1202	Ritenute erariali a carico del personale	84.000,00
1203	Altre ritenute al personale per conto di terzi	3.000,00
1301	Contributi obbligatori per il personale	99.000,00
1401	Borse di studio e sussidi per il personale	3.000,00
1501	Trattamento di missione e rimborsi spese viaggi	500,00
1502	TFR a carico direttamente dell'Ente	115.000,00
1599	Altri oneri per il personale	1.000,00
2101	Cancelleria e materiale informatico e tecnico	1.800,00
2103	Pubblicazioni, giornali e riviste	200,00
2104	Altri materiali di consumo	1.650,00
2108	Corsi di formazione per il proprio personale	1.500,00
2113	Servizi ausiliari, spese di pulizia e servizi di vigilanza	26.000,00
2114	Buoni pasto e mensa per il personale dipendente	12.000,00
2115	Utenze e canoni per telefonia e reti di trasmissione	2.850,00
2116	Utenze e canoni per energia elettrica, acqua e gas	9.000,00
2118	Riscaldamento e condizionamento	12.000,00
2120	Acquisto di servizi per la riscossione delle entrate	8.000,00
2121	Spese postali e di recapito	1.500,00
2122	Assicurazioni	6.000,00
2123	Assistenza informatica e manutenzione software	10.000,00
2124	Manutenzione ordinaria e riparazioni di immobili e loro pertinenze	12.000,00
2125	Altre spese di manutenzione ordinaria e riparazioni	3.000,00
2298	Altre spese per acquisto di servizi	95.000,00
2299	Acquisto di beni e servizi derivate da sopravvenienze passive	0,00
3203	Altri contributi e trasferimenti ordinari a imprese	0,00
4102	Restituzione diritti di segreteria	1.000,00
4201	Noleggi	250,00
4401	IRAP	32.000,00
4403	I.V.A.	12.000,00
4405	ICI	7.500,00
4499	Altri tributi	5.500,00
4509	Ritenute erariali su indennità a organi istituzionali e altri compensi	0,00
5104	Mobili e arredi	0,00
7350	Costituzione di fondi per il servizio economato in contanti	0,00
7405	Concessione di crediti a famiglie	0,00

**CONTO PREVENTIVO IN TERMINI DI CASSA
USCITE ANNO 2022**

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
7500	Altre operazioni finanziarie	0,00
TOTALE		955.100,00

**CONTO PREVENTIVO IN TERMINI DI CASSA
USCITE ANNO 2022**

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	120.000,00
1102	Rimborsi spese per personale distaccato/comandato	600,00
1103	Arretrati di anni precedenti	5.000,00
1201	Ritenute previdenziali e assistenziali al personale	10.000,00
1202	Ritenute erariali a carico del personale	23.000,00
1203	Altre ritenute al personale per conto di terzi	900,00
1301	Contributi obbligatori per il personale	29.000,00
1401	Borse di studio e sussidi per il personale	1.500,00
1501	Trattamento di missione e rimborsi spese viaggi	1.500,00
1502	TFR a carico direttamente dell'Ente	27.000,00
1599	Altri oneri per il personale	800,00
2101	Cancelleria e materiale informatico e tecnico	1.000,00
2103	Pubblicazioni, giornali e riviste	250,00
2108	Corsi di formazione per il proprio personale	3.000,00
2113	Servizi ausiliari, spese di pulizia e servizi di vigilanza	20.000,00
2114	Buoni pasto e mensa per il personale dipendente	9.500,00
2115	Utenze e canoni per telefonia e reti di trasmissione	2.500,00
2116	Utenze e canoni per energia elettrica, acqua e gas	8.000,00
2118	Riscaldamento e condizionamento	15.000,00
2121	Spese postali e di recapito	1.000,00
2122	Assicurazioni	5.000,00
2123	Assistenza informatica e manutenzione software	5.000,00
2124	Manutenzione ordinaria e riparazioni di immobili e loro pertinenze	9.500,00
2125	Altre spese di manutenzione ordinaria e riparazioni	2.500,00
2298	Altre spese per acquisto di servizi	35.000,00
2299	Acquisto di beni e servizi derivate da sopravvenienze passive	0,00
3202	Altri contributi e trasferimenti a aziende speciali	300.000,00
3203	Altri contributi e trasferimenti ordinari a imprese	550.000,00
3206	Contributi e trasferimenti a soggetti esteri	18.000,00
4201	Noleggi	550,00
4202	Locazioni	500,00
4401	IRAP	9.000,00
4403	I.V.A.	7.500,00
4405	ICI	8.500,00
4499	Altri tributi	4.500,00
4509	Ritenute erariali su indennità a organi istituzionali e altri compensi	500,00
5104	Mobili e arredi	0,00
7500	Altre operazioni finanziarie	100.000,00

TOTALE 1.335.600,00

**CONTO PREVENTIVO IN TERMINI DI CASSA
USCITE ANNO 2022**

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	105.000,00
1103	Arretrati di anni precedenti	10.000,00
1201	Ritenute previdenziali e assistenziali al personale	16.000,00
1202	Ritenute erariali a carico del personale	34.000,00
1203	Altre ritenute al personale per conto di terzi	1.500,00
1301	Contributi obbligatori per il personale	39.000,00
1401	Borse di studio e sussidi per il personale	4.550,00
1402	Altri interventi assistenziali a favore del personale	0,00
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	1.000,00
2101	Cancelleria e materiale informatico e tecnico	2.000,00
2108	Corsi di formazione per il proprio personale	3.000,00
2113	Servizi ausiliari, spese di pulizia e servizi di vigilanza	3.500,00
2114	Buoni pasto e mensa per il personale dipendente	4.000,00
2115	Utenze e canoni per telefonia e reti di trasmissione	500,00
2116	Utenze e canoni per energia elettrica, acqua e gas	1.500,00
2118	Riscaldamento e condizionamento	4.000,00
2121	Spese postali e di recapito	2.000,00
2122	Assicurazioni	2.000,00
2123	Assistenza informatica e manutenzione software	5.000,00
2124	Manutenzione ordinaria e riparazioni di immobili e loro pertinenze	5.000,00
2125	Altre spese di manutenzione ordinaria e riparazioni	2.500,00
2126	Spese legali	7.500,00
2127	Acquisto di beni e servizi per spese di rappresentanza	400,00
2298	Altre spese per acquisto di servizi	28.000,00
2299	Acquisto di beni e servizi derivate da sopravvenienze passive	0,00
3101	Contributi e trasferimenti correnti a Stato	1.067.786,00
3113	Contributi e trasferimenti correnti a Unioncamere per il fondo perequativo	350.000,00
3114	Altri contributi e trasferimenti correnti a Unioncamere	300.000,00
3116	Altri contributi e trasferimenti correnti ad Unioni regionali delle Camere di commercio	280.000,00
3203	Altri contributi e trasferimenti ordinari a imprese	20.000,00
4101	Rimborso diritto annuale	0,00
4401	IRAP	15.000,00
4403	I.V.A.	25.000,00
4405	ICI	5.000,00
4499	Altri tributi	10.000,00
4504	Indennità e rimborso spese per il Presidente	500,00
4505	Indennità e rimborso spese per il Collegio dei revisori	31.000,00

**CONTO PREVENTIVO IN TERMINI DI CASSA
USCITE ANNO 2022**

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
4506	Indennità e rimborso spese per il Nucleo di valutazione	5.000,00
4509	Ritenute erariali su indennità a organi istituzionali e altri compensi	2.000,00
TOTALE		2.393.736,00

**CONTO PREVENTIVO IN TERMINI DI CASSA
USCITE ANNO 2022**

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	760.000,00
1102	Rimborsi spese per personale distaccato/comandato	1.500,00
1103	Arretrati di anni precedenti	15.000,00
1201	Ritenute previdenziali e assistenziali al personale	105.000,00
1202	Ritenute erariali a carico del personale	185.000,00
1203	Altre ritenute al personale per conto di terzi	8.000,00
1301	Contributi obbligatori per il personale	245.000,00
1401	Borse di studio e sussidi per il personale	6.500,00
1501	Trattamento di missione e rimborsi spese viaggi	1.000,00
1502	TFR a carico direttamente dell'Ente	80.000,00
1599	Altri oneri per il personale	15.000,00
2101	Cancelleria e materiale informatico e tecnico	2.500,00
2102	Acquisto di beni per il funzionamento di mezzi di di trasporto	4.500,00
2103	Pubblicazioni, giornali e riviste	2.000,00
2108	Corsi di formazione per il proprio personale	10.000,00
2113	Servizi ausiliari, spese di pulizia e servizi di vigilanza	40.000,00
2114	Buoni pasto e mensa per il personale dipendente	18.000,00
2115	Utenze e canoni per telefonia e reti di trasmissione	5.000,00
2116	Utenze e canoni per energia elettrica, acqua e gas	13.000,00
2117	Utenze e canoni per altri servizi	1.000,00
2118	Riscaldamento e condizionamento	22.000,00
2120	Acquisto di servizi per la riscossione delle entrate	65.000,00
2121	Spese postali e di recapito	2.000,00
2122	Assicurazioni	10.000,00
2123	Assistenza informatica e manutenzione software	45.000,00
2124	Manutenzione ordinaria e riparazioni di immobili e loro pertinenze	16.000,00
2125	Altre spese di manutenzione ordinaria e riparazioni	15.000,00
2298	Altre spese per acquisto di servizi	90.000,00
2299	Acquisto di beni e servizi derivate da sopravvenienze passive	0,00
3114	Altri contributi e trasferimenti correnti a Unioncamere	0,00
3203	Altri contributi e trasferimenti ordinari a imprese	100.000,00
4101	Rimborso diritto annuale	12.000,00
4201	Noleggi	500,00
4202	Locazioni	600,00
4401	IRAP	80.000,00
4403	I.V.A.	250.000,00
4405	ICI	18.000,00
4499	Altri tributi	8.000,00
4509	Ritenute erariali su indennità a organi istituzionali e altri compensi	0,00

**CONTO PREVENTIVO IN TERMINI DI CASSA
USCITE ANNO 2022**

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
5102	Fabbricati	150.000,00
5104	Mobili e arredi	2.500,00
5155	Acquisizione o realizzazione software	4.000,00
7350	Costituzione di fondi per il servizio economato in contanti	4.000,00
7405	Concessione di crediti a famiglie	0,00

TOTALE 2.412.600,00

**CONTO PREVENTIVO IN TERMINI DI CASSA
USCITE ANNO 2022**

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

**CONTO PREVENTIVO IN TERMINI DI CASSA
USCITE ANNO 2022**

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

**CONTO PREVENTIVO IN TERMINI DI CASSA
USCITE ANNO 2022**

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
1101	Competenze fisse e accessorie a favore del personale	0,00
1203	Altre ritenute al personale per conto di terzi	0,00
1301	Contributi obbligatori per il personale	0,00
2115	Utenze e canoni per telefonia e reti di trasmissione	0,00
2298	Altre spese per acquisto di servizi	0,00
4509	Ritenute erariali su indennità a organi istituzionali e altri compensi	0,00
7405	Concessione di crediti a famiglie	0,00
7500	Altre operazioni finanziarie	7.100.000,00
TOTALE		7.100.000,00

**CONTO PREVENTIVO IN TERMINI DI CASSA
USCITE ANNO 2022**

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
--------------	--------------------	-------------------------------

TOTALE

**CONTO PREVENTIVO IN TERMINI DI CASSA
USCITE ANNO 2022**

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 6.893.050,00

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 1.717.450,00

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 955.100,00

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 1.335.600,00

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 2.393.736,00

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 2.412.600,00

**CONTO PREVENTIVO IN TERMINI DI CASSA
USCITE ANNO 2022**

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

**TOTALE
MISSIONE**

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

**TOTALE
MISSIONE**

7.100.000,00

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

**TOTALE
MISSIONE**

TOTALE GENERALE 22.807.536,00