



# Bilancio Preventivo

## Esercizio 2020

Approvato con delibera del Consiglio  
camerale n. 14 del 16.12.2019

- Bilancio preventivo - allegato A) DPR 254/2005
- Relazione della Giunta sul bilancio preventivo
- Budget Economico riclassificato - D.M. 27.3.2013
- Budget Economico pluriennale riclassificato - 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



DESCRIZIONE CONTI DI BUDGET	PREVISIONE BILANCIO CONSUNTIVO 2019	BILANCIO PREVENTIVO 2020	ORGANI ISTITUZIONALI E SEGRETERIA GENERALE (A)	SERVIZI DI SUPPORTO (B)	ANAGRAFE E SERVIZI DI REGOLAZIONE DEL MERCATO (C)	STUDIO, FORMAZIONE, INFORMAZIONE E PROMOZ. ECON. (D)	TOTALE (A+B+C+D)
<b>GESTIONE CORRENTE</b>							
<b>A) PROVENTI CORRENTI</b>							
1) Diritto Annuale	12.415.608	10.407.000	0	10.407.000	0	0	10.407.000
2) Diritti di segreteria	5.263.500	5.267.000	0	0	5.017.000	250.000	5.267.000
3) Contributi trasferimenti e altre entrate	162.000	153.000	0	38.000	95.000	20.000	153.000
4) Proventi da gestione di servizi	268.750	240.000	0	25.000	159.000	56.000	240.000
5) Variazione di rimanenze	-6.565	0	0	0	0	0	0
<b>TOTALE PROVENTI CORRENTI (A)</b>	<b>18.103.293</b>	<b>16.067.000</b>	<b>0</b>	<b>10.470.000</b>	<b>5.271.000</b>	<b>326.000</b>	<b>16.067.000</b>
<b>B) ONERI CORRENTI</b>							
6) Personale	-3.989.326	-4.137.000	-861.557	-1.012.146	-1.731.069	-532.228	-4.137.000
7) Funzionamento	-4.085.085	-3.895.150	-299.625	-2.592.334	-831.125	-172.066	-3.895.150
8) Interventi economici	-8.881.994	-7.415.000	-130.000	0	-420.000	-6.865.000	-7.415.000
9) Ammortamenti e accantonamenti	-2.646.681	-2.312.120	-8.714	-2.270.584	-24.170	-8.652	-2.312.120
<b>TOTALE ONERI CORRENTI (B)</b>	<b>-19.603.086</b>	<b>-17.759.270</b>	<b>-1.299.896</b>	<b>-5.875.064</b>	<b>-3.006.364</b>	<b>-7.577.946</b>	<b>-17.759.270</b>
<b>RISULTATO DELLA GESTIONE CORRENTE (A-B)</b>	<b>-1.499.793</b>	<b>-1.692.270</b>	<b>-1.299.896</b>	<b>4.594.936</b>	<b>2.264.636</b>	<b>-7.251.946</b>	<b>-1.692.270</b>
<b>C) GESTIONE FINANZIARIA</b>							
10) Proventi finanziari	885.100	18.740	0	18.740	0	0	18.740
11) Oneri finanziari	0	0	0	0	0	0	0
<b>RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA</b>	<b>885.100</b>	<b>18.740</b>	<b>0</b>	<b>18.740</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>18.740</b>
<b>D) GESTIONE STRAORDINARIA</b>							
12) Proventi straordinari	404.795	0	0	0	0	0	0
13) Oneri straordinari	-55.000	0	0	0	0	0	0
<b>RISULTATO DELLA GESTIONE STRAORDINARIA</b>	<b>349.795</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>AVANZO/DISAVANZO ECONOMICO (A-B+/-C+/-D)</b>	<b>-264.898</b>	<b>-1.673.530</b>	<b>-1.299.896</b>	<b>4.613.676</b>	<b>2.264.636</b>	<b>-7.251.946</b>	<b>-1.673.530</b>
<b>PIANO DEGLI INVESTIMENTI</b>							
E) Immobilizzazioni immateriali	0	-20.000	0	-20.000	0	0	-20.000
F) Immobilizzazioni materiali	-590.532	-1.110.000	0	-1.110.000	0	0	-1.110.000
G) Immobilizzazioni finanziarie	-126.570	-300.000	0	-300.000	0	0	-300.000
<b>TOTALE INVESTIMENTI (E+F+G)</b>	<b>-717.102</b>	<b>-1.430.000</b>	<b>0</b>	<b>-1.430.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1.430.000</b>

DESCRIZIONE CONTI DI BUDGET	PREVISIONE CONSUNTIVO AL 31/12/2019	PREVENTIVO 2020	ORGANI ISTITUZIONALI E SEGRETERIA GENERALE (A)	SERVIZI DI SUPPORTO (B)	ANAGRAFE E SERVIZI DI REGOLAZIONE DEL MERCATO (C)	STUDIO,FORMAZIO NE,INFORMAZIONE e PROMOZ. ECON. (D)	TOTALE A+B+C+D
<b>GESTIONE CORRENTE</b>							
<b>A) PROVENTI CORRENTI</b>							
<b>1) DIRITTO ANNUALE</b>	<b>12.415.608</b>	<b>10.407.000</b>	<b>0</b>	<b>10.407.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10.407.000</b>
310000 - Diritto Annuale	9.810.000	9.800.000	0	9.800.000	0	0	9.800.000
310002 - Restituzione Diritto Annuale	-4.500	-5.000	0	-5.000	0	0	-5.000
310003 - Sanzioni Diritto Annuale anno corrente	679.000	600.000	0	600.000	0	0	600.000
310004 - Interessi moratori diritto annuale anno corrente	14.800	12.000	0	12.000	0	0	12.000
310005 - Diritto Annuale incremento 20% anno 2017/2018	1.916.308	0	0	0	0	0	0
<b>2) DIRITTI DI SEGRETERIA</b>	<b>5.263.500</b>	<b>5.267.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5.017.000</b>	<b>250.000</b>	<b>5.267.000</b>
311000 - Diritti di Segreteria	5.250.000	5.250.000	0	0	5.000.000	250.000	5.250.000
311003 - Sanzioni amministrative	15.000	20.000	0	0	20.000	0	20.000
311105 - Restituzione diritti di segreteria	-1.500	-3.000	0	0	-3.000	0	-3.000
<b>3) CONTRIBUTI TRASFERIMENTI ED ALTRE ENTRATE</b>	<b>162.000</b>	<b>153.000</b>	<b>0</b>	<b>38.000</b>	<b>95.000</b>	<b>20.000</b>	<b>153.000</b>
312003 - Contributi fondo Perequativo	35.000	40.000	0	0	20.000	20.000	40.000
312100 - Affitti attivi	32.000	33.000	0	33.000	0	0	33.000
312102 - Rimborsi e recuperi diversi	95.000	80.000	0	5.000	75.000	0	80.000
<b>4) PROVENTI GESTIONE SERVIZI</b>	<b>268.750</b>	<b>240.000</b>	<b>0</b>	<b>25.000</b>	<b>159.000</b>	<b>56.000</b>	<b>240.000</b>
313003 - Ricavi Vendita Pubblicazioni	46.000	45.000	0	0	0	45.000	45.000
313004 - Pubblicità su Pubblicazioni camerali	4.000	5.000	0	5.000	0	0	5.000
313010 - Cessione carnet ATA	9.000	9.000	0	0	0	9.000	9.000
313011 - Organizzazione Fiere e Mostre	0	0	0	0	0	0	0
313012 - Servizio Banche Dati	500	1.000	0	0	0	1.000	1.000
313020 - Servizi Arbitrali	110.000	80.000	0	0	80.000	0	80.000
313021 - Servizi di Conciliazione	65.000	55.000	0	0	55.000	0	55.000
313022 - Concorsi a premio	6.500	5.000	0	0	5.000	0	5.000
313024 - Verifica strumenti di misura	12.000	10.000	0	0	10.000	0	10.000
313030 - Concessione in uso sale	7.750	20.000	0	20.000	0	0	20.000
313033 - Altri servizi attività commerciale	8.000	10.000	0	0	9.000	1.000	10.000
<b>5) VARIAZIONE DELLE RIMANENZE</b>	<b>-6.565</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
314000 - Rimanenze Iniziali	-91.565	0	0	0	0	0	0
314003 - Rimanenze Finali	85.000	0	0	0	0	0	0
<b>TOTALE PROVENTI CORRENTI (A)</b>	<b>18.103.293</b>	<b>16.067.000</b>	<b>0</b>	<b>10.470.000</b>	<b>5.271.000</b>	<b>326.000</b>	<b>16.067.000</b>

DESCRIZIONE CONTI DI BUDGET	PREVISIONE CONSUNTIVO AL 31/12/2019	PREVENTIVO 2020	ORGANI ISTITUZIONALI E SEGRETERIA GENERALE (A)	SERVIZI DI SUPPORTO (B)	ANAGRAFE E SERVIZI DI REGOLAZIONE DEL MERCATO (C)	STUDIO,FORMAZIO NE,INFORMAZIONE e PROMOZ. ECON. (D)	TOTALE A+B+C+D
<b>B) ONERI CORRENTI</b>							
<b>6) PERSONALE</b>	<b>-3.989.326</b>	<b>-4.137.000</b>	<b>-861.557</b>	<b>-1.012.146</b>	<b>-1.731.069</b>	<b>-532.228</b>	<b>-4.137.000</b>
<b>3210 - COMPETENZE AL PERSONALE</b>	<b>-2.954.826</b>	<b>-3.117.500</b>	<b>-651.406</b>	<b>-757.086</b>	<b>-1.300.430</b>	<b>-408.578</b>	<b>-3.117.500</b>
321000 - Retribuzione Ordinaria	-1.950.000	-2.040.000	-391.199	-488.457	-917.986	-242.358	-2.040.000
321003 - Retribuzione straordinaria	-27.500	-27.500	-7.000	-7.000	-7.000	-6.500	-27.500
321006 - Fondo incentivante per la produttività	-724.000	-722.500	-150.747	-185.645	-302.202	-83.906	-722.500
321012 - Indennità Varie	-1.960	-2.000	-1.460	-129	-352	-59	-2.000
321013 - Accantonamento per rinnovi contrattuali	0	0	0	0	0	0	0
321014 - Retribuzione di posizione e risultato dirigenti	-165.866	-240.000	-80.000	-40.000	-60.000	-60.000	-240.000
321015 - Retribuzione di posizione e risultato posizioni organizzative	-85.500	-85.500	-21.000	-35.855	-12.890	-15.755	-85.500
<b>3220 - ONERI SOCIALI</b>	<b>-726.500</b>	<b>-752.000</b>	<b>-153.886</b>	<b>-192.807</b>	<b>-315.661</b>	<b>-89.646</b>	<b>-752.000</b>
322000 - Oneri Previdenziali e Assistenziali	-715.000	-740.000	-150.836	-189.757	-312.511	-86.896	-740.000
322002 - Oneri Previdenza complementare	-500	-1.000	-300	-300	-400	0	-1.000
322003 - Inail	-11.000	-11.000	-2.750	-2.750	-2.750	-2.750	-11.000
<b>3230 - ACCANTONAMENTI T.F.R.</b>	<b>-267.000</b>	<b>-227.000</b>	<b>-49.381</b>	<b>-52.106</b>	<b>-95.656</b>	<b>-29.857</b>	<b>-227.000</b>
323000 - Accantonamento T.F.R.	-250.000	-210.000	-44.581	-48.106	-89.456	-27.857	-210.000
323002 - Accantonamento T.F.R. - Fondo Perseo	-2.000	-2.000	-600	-600	-800	0	-2.000
323003 - Rivalutazione T.F.R.	-15.000	-15.000	-4.200	-3.400	-5.400	-2.000	-15.000
<b>3240 - ALTRI COSTI</b>	<b>-41.000</b>	<b>-40.500</b>	<b>-6.884</b>	<b>-10.147</b>	<b>-19.322</b>	<b>-4.147</b>	<b>-40.500</b>
324000 - Interventi di welfare Integrativo	-25.000	-25.000	-4.249	-6.264	-11.927	-2.560	-25.000
324003 - Spese Personale Distaccato	-5.500	-5.500	-935	-1.378	-2.624	-563	-5.500
324006 - Altre Spese per il Personale	-6.500	-6.000	-1.020	-1.503	-2.863	-614	-6.000
324018 - Spese personale in aspettativa sindacale	-4.000	-4.000	-680	-1.002	-1.908	-410	-4.000
<b>7) FUNZIONAMENTO</b>	<b>-4.085.085</b>	<b>-3.895.150</b>	<b>-299.625</b>	<b>-2.592.334</b>	<b>-831.125</b>	<b>-172.066</b>	<b>-3.895.150</b>
<b>3250 - PRESTAZIONE DI SERVIZI</b>	<b>-1.607.079</b>	<b>-1.527.000</b>	<b>-196.030</b>	<b>-510.900</b>	<b>-724.741</b>	<b>-95.329</b>	<b>-1.527.000</b>
<b>32500 - UTENZE</b>	<b>-165.000</b>	<b>-160.000</b>	<b>-19.990</b>	<b>-70.566</b>	<b>-55.209</b>	<b>-14.235</b>	<b>-160.000</b>
325000 - Oneri Telefonici	-18.000	-15.000	-2.550	-3.758	-7.156	-1.536	-15.000
325002 - Spese consumo energia elettrica	-69.000	-67.000	-11.388	-16.787	-31.966	-6.859	-67.000
325003 - Spese consumo acqua	-3.000	-3.000	-510	-752	-1.431	-307	-3.000
325006 - Oneri Riscaldamento e Condizionamento	-75.000	-75.000	-5.542	-49.269	-14.656	-5.533	-75.000
<b>32501 - PULIZIE E VIGILANZA</b>	<b>-133.650</b>	<b>-142.000</b>	<b>-10.493</b>	<b>-93.283</b>	<b>-27.748</b>	<b>-10.476</b>	<b>-142.000</b>
325010 - Oneri Pulizie Locali	-123.400	-130.000	-9.606	-85.400	-25.403	-9.591	-130.000
325013 - Oneri per Servizi di Vigilanza	-10.250	-12.000	-887	-7.883	-2.345	-885	-12.000
<b>32502 - MANUTENZIONI</b>	<b>-140.000</b>	<b>-130.000</b>	<b>-9.607</b>	<b>-85.400</b>	<b>-25.404</b>	<b>-9.589</b>	<b>-130.000</b>
325020 - Oneri per Manutenzione ord. Mobili	-25.000	-50.000	-3.695	-32.846	-9.771	-3.688	-50.000
325023 - Oneri per Manutenzione Ordinaria Immobili	-115.000	-80.000	-5.912	-52.554	-15.633	-5.901	-80.000
<b>32503 - ASSICURAZIONI</b>	<b>-37.400</b>	<b>-39.000</b>	<b>-2.882</b>	<b>-25.620</b>	<b>-7.621</b>	<b>-2.877</b>	<b>-39.000</b>
325030 - Oneri per assicurazioni	-37.400	-39.000	-2.882	-25.620	-7.621	-2.877	-39.000
<b>32504 - CONSULENZE</b>	<b>-100.257</b>	<b>-105.000</b>	<b>-20.000</b>	<b>0</b>	<b>-85.000</b>	<b>0</b>	<b>-105.000</b>
325041 - Spese per Arbitrati	-80.000	-60.000	0	0	-60.000	0	-60.000
325042 - Spese per mediazioni	-20.000	-25.000	0	0	-25.000	0	-25.000
325043 - Oneri Legali	-257	-20.000	-20.000	0	0	0	-20.000
325044 - Oneri Notarili	0	0	0	0	0	0	0

DESCRIZIONE CONTI DI BUDGET	PREVISIONE CONSUNTIVO AL 31/12/2019	PREVENTIVO 2020	ORGANI ISTITUZIONALI E SEGRETERIA GENERALE (A)	SERVIZI DI SUPPORTO (B)	ANAGRAFE E SERVIZI DI REGOLAZIONE DEL MERCATO (C)	STUDIO,FORMAZIO NE,INFORMAZIONE e PROMOZ. ECON. (D)	TOTALE A+B+C+D
<b>32505 - AUTOMAZIONE DEI SERVIZI</b>	<b>-555.000</b>	<b>-545.000</b>	<b>-46.131</b>	<b>-124.586</b>	<b>-348.636</b>	<b>-25.647</b>	<b>-545.000</b>
325050 - Spese Automazione Servizi	-545.000	-545.000	-46.131	-124.586	-348.636	-25.647	-545.000
325052 - Spese automazione linee telefoniche	-10.000	0	0	0	0	0	0
<b>32506 - ALTRI COSTI PER SERVIZI</b>	<b>-355.772</b>	<b>-285.500</b>	<b>-50.910</b>	<b>-90.262</b>	<b>-128.973</b>	<b>-15.355</b>	<b>-285.500</b>
325060 - Oneri per Stampa Pubblicazioni	-12.272	-13.000	0	0	0	-13.000	-13.000
325061 - Oneri di Pubblicità (obbligatoria)	0	0	0	0	0	0	0
325063 - Spese Postali	-8.000	-8.000	-1.360	-2.004	-3.817	-819	-8.000
325064 - Spese per la riscossione di proventi	-95.000	-80.000	0	-75.000	-5.000	0	-80.000
325066 - Spese per mezzi di trasporto	-5.500	-7.000	0	-7.000	0	0	-7.000
325067 - Costi per servizi innovativi	-177.500	-100.000	0	0	-100.000	0	-100.000
325068 - Spese per servizi non altrimenti classificabili	-55.000	-75.000	-49.550	-3.758	-20.156	-1.536	-75.000
325072 - Oneri di spedizione e recapito	-2.500	-2.500	0	-2.500	0	0	-2.500
<b>32508 - SPESE PER SERVIZI AL PERSONALE</b>	<b>-120.000</b>	<b>-120.500</b>	<b>-36.017</b>	<b>-21.183</b>	<b>-46.150</b>	<b>-17.150</b>	<b>-120.500</b>
325080 - Rimborsi spese per missioni	-7.000	-7.500	-1.000	-500	-5.000	-1.000	-7.500
325081 - Buoni pasto	-78.000	-75.000	-13.017	-16.683	-35.150	-10.150	-75.000
325082 - Spese per la formazione del personale	-35.000	-38.000	-22.000	-4.000	-6.000	-6.000	-38.000
<b>3260 - GODIMENTO DI BENI DI TERZI</b>	<b>-2.650</b>	<b>-2.650</b>	<b>0</b>	<b>-2.650</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-2.650</b>
326000 - Affitti passivi	-1.650	-1.650	0	-1.650	0	0	-1.650
326001 - Canoni di noleggio	-1.000	-1.000	0	-1.000	0	0	-1.000
<b>3270 - ONERI DIVERSI DI GESTIONE</b>	<b>-1.518.478</b>	<b>-1.386.000</b>	<b>-43.095</b>	<b>-1.178.784</b>	<b>-105.884</b>	<b>-58.237</b>	<b>-1.386.000</b>
327000 - Oneri per Acquisto Libri e Quotidiani	-2.500	-3.500	0	0	0	-3.500	-3.500
327003 - Oneri per la sicurezza degli ambienti di lavoro	-9.000	-9.000	-665	-5.912	-1.759	-664	-9.000
327006 - Oneri per Acquisto Cancelleria	-11.000	-10.000	-1.700	-2.506	-4.771	-1.023	-10.000
327007 - Costo acquisto carnet ATA e Certificati d'origine	-22.224	-25.000	0	0	0	-25.000	-25.000
327009 - Materiale di Consumo	-6.500	-5.000	0	-5.000	0	0	-5.000
327015 - Valori Bollati	-6.000	-5.000	0	0	-5.000	0	-5.000
327016 - Oneri Bancari e postali	-3.000	-5.000	0	-5.000	0	0	-5.000
327017 - Imposte e tasse	-90.000	-90.000	0	-90.000	0	0	-90.000
327018 - Ires Anno in Corso	-175.000	-30.000	0	-30.000	0	0	-30.000
327021 - Irap Anno in Corso	-5.500	-5.500	0	-5.500	0	0	-5.500
327022 - Irap attività istituzionale	-215.000	-225.000	-40.730	-62.866	-94.354	-27.050	-225.000
327039 - Spese per pubblicazioni gratuite	-1.500	-1.000	0	0	0	-1.000	-1.000
327043 - Erario per decreto taglia spese	-971.254	-972.000	0	-972.000	0	0	-972.000
<b>3280 - QUOTE ASSOCIATIVE</b>	<b>-911.178</b>	<b>-918.000</b>	<b>0</b>	<b>-900.000</b>	<b>0</b>	<b>-18.000</b>	<b>-918.000</b>
328000 - Partecipazione Fondo Perequativo	-353.349	-355.000	0	-355.000	0	0	-355.000
328001 - Contributo Ordinario Unioncamere	-276.509	-280.000	0	-280.000	0	0	-280.000
328003 - Quote associative Unione Regionale	-263.772	-265.000	0	-265.000	0	0	-265.000
328005 - Quote associative Cciaa estere e italiane all'estero	-17.548	-18.000	0	0	0	-18.000	-18.000
<b>3290 - ORGANI ISTITUZIONALI</b>	<b>-45.700</b>	<b>-61.500</b>	<b>-60.500</b>	<b>0</b>	<b>-500</b>	<b>-500</b>	<b>-61.500</b>
329001 - Compensi Ind. e rimborsi Consiglio	0	-5.000	-5.000	0	0	0	-5.000
329003 - Compensi Ind. e rimborsi Giunta	0	-5.000	-5.000	0	0	0	-5.000
329006 - Compensi Ind. e rimborsi Presidente	0	-5.000	-5.000	0	0	0	-5.000
329009 - Compensi Ind. e rimborsi Collegio dei Revisori	-36.000	-36.000	-36.000	0	0	0	-36.000
329012 - Compensi Ind. e rimborsi Componenti Commissioni	-1.200	-1.500	-500	0	-500	-500	-1.500

DESCRIZIONE CONTI DI BUDGET	PREVISIONE CONSUNTIVO AL 31/12/2019	PREVENTIVO 2020	ORGANI ISTITUZIONALI E SEGRETERIA GENERALE (A)	SERVIZI DI SUPPORTO (B)	ANAGRAFE E SERVIZI DI REGOLAZIONE DEL MERCATO (C)	STUDIO,FORMAZIO NE,INFORMAZIONE e PROMOZ. ECON. (D)	TOTALE A+B+C+D
329013 - Contributi previdenziali INPS per compensi organi istituzionali	-2.500	-3.000	-3.000	0	0	0	-3.000
329015 - Compensi Ind. e rimborsi OIV	-6.000	-6.000	-6.000	0	0	0	-6.000
<b>8) INTERVENTI ECONOMICI</b>	<b>-8.881.994</b>	<b>-7.415.000</b>	<b>-130.000</b>	<b>0</b>	<b>-420.000</b>	<b>-6.865.000</b>	<b>-7.415.000</b>
<b>33100 - COMPETITIVITA' E INNOVAZIONE DELLE IMPRESE</b>	<b>-2.990.000</b>	<b>-1.970.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1.970.000</b>	<b>-1.970.000</b>
331001 - Interventi nel quadro dell'Accordo di Programma Regione - Sistema Camerale	-30.000	-90.000	0	0	0	-90.000	-90.000
331002 - Interventi per lo sviluppo d'Impresa	-1.710.000	-1.830.000	0	0	0	-1.830.000	-1.830.000
331004 - Iniziative per la cooperazione	-50.000	-50.000	0	0	0	-50.000	-50.000
331005 - Progetto PID - Punti Impresa Digitale	-1.200.000	0	0	0	0	0	0
<b>33101 - COMPETITIVITA' INTERNAZIONALE</b>	<b>-1.125.000</b>	<b>-1.175.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1.175.000</b>	<b>-1.175.000</b>
331011 - Interventi nel quadro dell'accordo di programma Regione - Sistema camerale	0	0	0	0	0	0	0
331012 - Interventi per l'internazionalizzazione	-1.125.000	-1.170.000	0	0	0	-1.170.000	-1.170.000
331015 - Visite delegazioni straniere	0	-5.000	0	0	0	-5.000	-5.000
<b>33102 - CREDITO</b>	<b>-90.000</b>	<b>-100.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-100.000</b>	<b>-100.000</b>
331023 - Iniziativa Confiducia	-90.000	-100.000	0	0	0	-100.000	-100.000
<b>33103 - COMPETITIVITA' E PROMOZIONE DEL TERRITORIO</b>	<b>-2.273.762</b>	<b>-1.795.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1.795.000</b>	<b>-1.795.000</b>
331031 - Interventi nel quadro dell'accordo di programma Regione - Sistema camerale-	-2.762	-5.000	0	0	0	-5.000	-5.000
331032 - Interventi a supporto iniziative promozione del territorio	-1.150.000	-1.120.000	0	0	0	-1.120.000	-1.120.000
331033 - Contributo consortile partecipata Bergamo Turismo	-375.000	-375.000	0	0	0	-375.000	-375.000
331034 - Promozione e sviluppo sistema fieristico - partecipazione diretta a manifestazioni	-320.000	-295.000	0	0	0	-295.000	-295.000
331036 - Progetto Turismo e attrattività	-426.000	0	0	0	0	0	0
<b>33104 - FORMAZIONE D'IMPRESA - ORIENTAMENTO AL LAVORO</b>	<b>-1.828.821</b>	<b>-1.725.000</b>	<b>-70.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1.655.000</b>	<b>-1.725.000</b>
331040 - Progetti/interventi per la formazione professionale	-850.000	-960.000	0	0	0	-960.000	-960.000
331041 - Altri interventi formativi	-33.435	-25.000	0	0	0	-25.000	-25.000
331044 - Contributo in conto esercizio a Bergamo Sviluppo	-536.000	-640.000	0	0	0	-640.000	-640.000
331045 - Premiazione fedeltà al lavoro	-66.702	-70.000	-70.000	0	0	0	-70.000
331047 - Contributi in conto impianti Azienda Speciale	-26.390	-30.000	0	0	0	-30.000	-30.000
331049 - Progetto Orinetamento al lavoro e alle professioni	-316.294	0	0	0	0	0	0
<b>33105 - INIZIATIVE PER LA SEMPLIFICAZIONE DEI RAPPORTI CON IMPRESE E ISTITUZIONI</b>	<b>-388.775</b>	<b>-480.000</b>	<b>-60.000</b>	<b>0</b>	<b>-420.000</b>	<b>0</b>	<b>-480.000</b>
331050 - Servizi innovativi e digitalizzazione	-260.000	-350.000	0	0	-350.000	0	-350.000
331051 - Progetti e iniziative correlate alla diffusione e allo sviluppo del SUAP	-68.033	-70.000	0	0	-70.000	0	-70.000
331054 - Progetti di comunicazione esterna (ex conto 331084)	-60.742	-60.000	-60.000	0	0	0	-60.000
<b>33106 - QUOTE ASSOCIATIVE E CONTRIBUTI AD ORGANISMI DIVERSI</b>	<b>-129.748</b>	<b>-130.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-130.000</b>	<b>-130.000</b>
331060 - Programmi attività organismi di tutela dei consumatori	-50.000	-50.000	0	0	0	-50.000	-50.000
331063 - Ente Nazionale Unificazione	-752	-1.000	0	0	0	-1.000	-1.000
331065 - Associazione pro Universitate Bergomensis	0	0	0	0	0	0	0
331068 - Comitato P. Paleocapa	-30.000	-30.000	0	0	0	-30.000	-30.000

DESCRIZIONE CONTI DI BUDGET	PREVISIONE CONSUNTIVO AL 31/12/2019	PREVENTIVO 2020	ORGANI ISTITUZIONALI E SEGRETERIA GENERALE (A)	SERVIZI DI SUPPORTO (B)	ANAGRAFE E SERVIZI DI REGOLAZIONE DEL MERCATO (C)	STUDIO,FORMAZIO NE,INFORMAZIONE e PROMOZ. ECON. (D)	TOTALE A+B+C+D
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	-40.000	-40.000	0	0	0	-40.000	-40.000
<b>33108 - STUDI SERVIZI E INFORMAZIONE ECONOMICA</b>	<b>-55.888</b>	<b>-40.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-40.000</b>	<b>-40.000</b>
331080 - Indagini sulla struttura economica del territorio	-55.888	-40.000	0	0	0	-40.000	-40.000
331081 - Organizzazione diretta corsi - seminari	0	0	0	0	0	0	0
<b>9) AMMORTAMENTI ED ACCANTONAMENTI</b>	<b>-2.646.681</b>	<b>-2.312.120</b>	<b>-8.714</b>	<b>-2.270.584</b>	<b>-24.170</b>	<b>-8.652</b>	<b>-2.312.120</b>
<b>3400 - IMMOB. IMMATERIALI</b>	<b>-8.721</b>	<b>-8.720</b>	<b>-1.072</b>	<b>-2.658</b>	<b>-3.964</b>	<b>-1.026</b>	<b>-8.720</b>
340000 - Amm.to Software	-2.501	-2.500	-307	-762	-1.136	-295	-2.500
340001 - Amm.to Altre immobilizzazioni immateriali	-5.000	-5.000	-615	-1.524	-2.273	-588	-5.000
340001 - Amm.to Altre immobilizzazioni immateriali	-1.220	-1.220	-150	-372	-555	-143	-1.220
<b>3410 - IMMOB. MATERIALI</b>	<b>-102.960</b>	<b>-103.400</b>	<b>-7.642</b>	<b>-67.926</b>	<b>-20.206</b>	<b>-7.626</b>	<b>-103.400</b>
341000 - Amm.to Immobili	-80.000	-80.000	-5.912	-52.554	-15.633	-5.901	-80.000
341001 - Amm.to Impianti speciali di comunicazione	-2.100	-2.500	-185	-1.642	-489	-184	-2.500
341008 - Amm.to Tipografia-macchine uff. elettromeccaniche	0	0	0	0	0	0	0
341013 - Amm.to Arredamento	0	0	0	0	0	0	0
341017 - Amm.to macch. Apparecch. Attrezzatura varia	-360	-400	-30	-263	-78	-29	-400
341018 - Amm.to Macchine ordinarie d'ufficio	-4.000	-4.000	-296	-2.628	-782	-294	-4.000
341021 - Amm.to Mach. Ufficio Elettrom.Elettron e Calcolatrici	-16.500	-16.500	-1.219	-10.839	-3.224	-1.218	-16.500
<b>3420 - SVALUTAZIONE CREDITI</b>	<b>-2.500.000</b>	<b>-2.200.000</b>	<b>0</b>	<b>-2.200.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-2.200.000</b>
342000 - Accantonamento Fondo Svalutazione Crediti	-2.500.000	-2.200.000	0	-2.200.000	0	0	-2.200.000
342001 - Accantonamento Fondo svalutazione crediti verso clienti	0	0	0	0	0	0	0
<b>3430 - FONDI RISCHI ED ONERI</b>	<b>-35.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
343001 - Accantonamento fondo spese future	-35.000	0	0	0	0	0	0
<b>TOTALE ONERI CORRENTI (B)</b>	<b>-19.603.086</b>	<b>-17.759.270</b>	<b>-1.299.896</b>	<b>-5.875.064</b>	<b>-3.006.364</b>	<b>-7.577.946</b>	<b>-17.759.270</b>
<b>RISULTATO DELLA GESTIONE CORRENTE (A-B)</b>	<b>-1.499.793</b>	<b>-1.692.270</b>	<b>-1.299.896</b>	<b>4.594.936</b>	<b>2.264.636</b>	<b>-7.251.946</b>	<b>-1.692.270</b>
<b>C) GESTIONE FINANZIARIA</b>							
<b>10) PROVENTI FINANZIARI</b>	<b>885.100</b>	<b>18.740</b>	<b>0</b>	<b>18.740</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>18.740</b>
350000 - Interessi Attivi su titoli	6.740	6.740	0	6.740	0	0	6.740
350004 - Interessi su prestiti al personale	12.000	12.000	0	12.000	0	0	12.000
350006 - Proventi mobiliari	866.360	0	0	0	0	0	0
<b>11) ONERI FINANZIARI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA</b>	<b>885.100</b>	<b>18.740</b>	<b>0</b>	<b>18.740</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>18.740</b>

DESCRIZIONE CONTI DI BUDGET	PREVISIONE CONSUNTIVO AL 31/12/2019	PREVENTIVO 2020	ORGANI ISTITUZIONALI E SEGRETERIA GENERALE (A)	SERVIZI DI SUPPORTO (B)	ANAGRAFE E SERVIZI DI REGOLAZIONE DEL MERCATO (C)	STUDIO,FORMAZIO NE,INFORMAZIONE e PROMOZ. ECON. (D)	TOTALE A+B+C+D
<b>D) GESTIONE STRAORDINARIA</b>							
<b>12) PROVENTI STRAORDINARI</b>	<b>404.795</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
360000 - Plusvalenze da alienazioni	9.795	0	0	0	0	0	0
360006 - Sopravvenienze Attive	345.000	0	0	0	0	0	0
360010 - Sopravvenienze attive per diritto annuale sanzioni e interessi	50.000	0	0	0	0	0	0
<b>13) ONERI STRAORDINARI</b>	<b>-55.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
361002 - Oneri straordinari per rimborsi diritti di segreteria	0	0	0	0	0	0	0
361003 - Sopravvenienze Passive	-50.000	0	0	0	0	0	0
361005 - Arrotondamenti Passivi	0	0	0	0	0	0	0
361010 - Sopravvenienze passive per diritto annuale	-5.000	0	0	0	0	0	0
<b>RISULTATO DELLA GESTIONE STRAORDINARIA</b>	<b>349.795</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>AVANZO/DISAVANZO ECONOMICO D'ESERCIZIO (A-B+/-C+/-D)</b>	<b>-264.898</b>	<b>-1.673.530</b>	<b>-1.299.896</b>	<b>4.613.676</b>	<b>2.264.636</b>	<b>-7.251.946</b>	<b>-1.673.530</b>

**PIANO DEGLI INVESTIMENTI**

<b>1100 - SOFTWARE</b>	<b>0</b>	<b>-20.000</b>	<b>0</b>	<b>-20.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-20.000</b>
110000 - Software	0	-20.000	0	-20.000	0	0	-20.000
<b>1103 - ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
110308 - Altre spese pluriennali	0	0	0	0	0	0	0
110300 - Altre immobilizzazioni immateriali	0	0	0	0	0	0	0
<b>E) IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>	<b>0</b>	<b>-20.000</b>	<b>0</b>	<b>-20.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-20.000</b>
<b>1110 - IMMOBILI</b>	<b>-244.180</b>	<b>-660.000</b>	<b>0</b>	<b>-660.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-660.000</b>
111003 - Immobili palazzo sede	-8.659	-50.000	0	-50.000	0	0	-50.000
111008 - Immobili palazzo contratti	-235.521	-600.000	0	-600.000	0	0	-600.000
111012 - Altri immobili	0	-10.000	0	-10.000	0	0	-10.000
<b>1111 - IMPIANTI</b>	<b>-160.871</b>	<b>-200.000</b>	<b>0</b>	<b>-200.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-200.000</b>
111114 - Impianti speciali di comunicazione	-160.871	-200.000	0	-200.000	0	0	-200.000
<b>1112 - ATTREZZATURE NON INFORMATICHE</b>	<b>-171.043</b>	<b>-230.000</b>	<b>0</b>	<b>-230.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-230.000</b>
111200 - Mobili e Macchine ordinarie d'ufficio	-170.413	-230.000	0	-230.000	0	0	-230.000
111216 - Macch apparecch attrezzatura varia	-630	0	0	0	0	0	0
<b>1113 - ATTREZZATURE INFORMATICHE</b>	<b>-14.438</b>	<b>-20.000</b>	<b>0</b>	<b>-20.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-20.000</b>
111300 - Macchine d'ufficio elettrom.elettroniche e calcolat.	-14.438	-20.000	0	-20.000	0	0	-20.000
<b>F) IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>	<b>-590.532</b>	<b>-1.110.000</b>	<b>0</b>	<b>-1.110.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1.110.000</b>
<b>1121 - ALTRI INVESTIMENTI MOBILIARI</b>	<b>-126.570</b>	<b>-300.000</b>	<b>0</b>	<b>-300.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-300.000</b>
112101 - Fondo di Investimento Finanza e Sviluppo	-126.570	-300.000	0	-300.000	0	0	-300.000
<b>G) IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>	<b>-126.570</b>	<b>-300.000</b>	<b>0</b>	<b>-300.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-300.000</b>
<b>TOTALE INVESTIMENTI (E+F+G)</b>	<b>-717.102</b>	<b>-1.430.000</b>	<b>0</b>	<b>-1.430.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1.430.000</b>





CAMERA DI COMMERCIO  
BERGAMO

# RELAZIONE DELLA GIUNTA AL BILANCIO DI PREVISIONE PER L'ANNO 2020



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 2020, 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.

La relazione previsionale e programmatica per il 2020, approvata dal Consiglio camerale il 28 ottobre 2019 con deliberazione n. 9/C, evidenzia i principali obiettivi definiti per il prossimo anno secondo due ideali linee di riferimento:

1. consolidare il ruolo della Camera alla luce dello scenario di riordino del sistema camerale e,
2. accompagnare le imprese e il territorio nello sviluppo della competitività.

Il Bilancio Preventivo 2020:

- 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, dell'Ufficio legale, dell'Ufficio gestione Web, dell'Ufficio comunicazione e relazioni con il pubblico (URP) e lo staff del Sistema Qualità;
- B) Servizi di supporto, che comprende le attività del Servizio gestione risorse umane e finanziarie, del Servizio gestione risorse strumentali e dell'Ufficio Performance 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 Statistica e Prezzi.

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
	<b>AA01 CDR Area in staff al Segretario Generale</b>	
<b>Funzione A - Organi istituzionali e segreteria generale</b>	Servizio Affari Generali	AA02 Segreteria generale e gestione documentale
		AA04 Compliance normativa
		AA05 Staff Sistema Qualità
		AA09 Camera arbitrale e servizio di conciliazione
<b>Funzione C - Anagrafe e servizi di regolazione del mercato</b>		
	<b>BB01 CDR Area Promozione dell'economia locale, studi e comunicazione</b>	
<b>Funzione D - Studio, formazione, informazione e promozione economica</b>	Servizio Promozione e Sviluppo Economia Locale	BB03 Ufficio promozione e certificazione estera
<b>Funzione A - Organi istituzionali e segreteria generale</b>	Servizio Comunicazione, Studi e informazione economica	BB07 Ufficio comunicazione e relazioni con il pubblico
		BB08 Ufficio gestione Web
<b>Funzione D - Studio, formazione, informazione e promozione economica</b>		BB10 Ufficio Studi e Statistica
	<b>CC01 CDR Area Anagrafe Economica e Regolazione del mercato</b>	
	In staff al dirigente	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 Sportelli polifunzionali CC06 Ufficio Albi, Registri e ruoli
	Servizio Regolazione del Mercato	CC07 Ufficio Accertamenti CC11 Uffici Sanzioni CC12 Ufficio metrico e vigilanza
<b>Funzione C - Anagrafe e servizi di regolazione del mercato</b>		
	<b>DD01 CDR Area Gestione Risorse</b>	
	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
<b>Funzione B - Servizi di supporto</b>	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 2020 comparate con i dati accertati a consuntivo 2018 e con le previsioni aggiornate per l'esercizio 2019. Relativamente alle previsioni di consuntivo 2019 si evidenzia che i dati ipotizzati possono essere suscettibili di variazioni anche significative in sede di chiusura dei conti.

	CONSUNTIVO 2018	PREVENTIVO 2019 AGGIORNATO	CONSUNTIVO 2019 STIMA	PREVENTIVO 2020	VARIAZ. % 2020 SU PREVENTIVO 2019
<b>GESTIONE CORRENTE</b>					
DIRITTO ANNUALE	13.645.091	12.364.308	12.415.608	10.407.000	-15,83%
<i>di cui diritto annuale incremento 20%</i>	<i>3.040.196</i>	<i>1.916.308</i>	<i>1.916.308</i>	-	-
DIRITTI DI SEGRETERIA	5.340.433	5.222.000	5.263.500	5.267.000	0,86%
CONTRIBUTI TRASFERIMENTI ED ALTRE ENTRATE	233.006	212.000	162.000	153.000	-27,83%
PROVENTI GESTIONE SERVIZI	275.640	320.000	268.750	240.000	-25,00%
VARIAZIONE DELLE RIMANENZE	10.762	0	-6.565	0	n.s.
<b>PROVENTI CORRENTI</b>	<b>19.504.932</b>	<b>18.118.308</b>	<b>18.103.293</b>	<b>16.067.000</b>	<b>-11,32%</b>
<b>PERSONALE</b>	<b>4.180.003</b>	<b>4.134.823</b>	<b>3.989.326</b>	<b>4.137.000</b>	<b>0,05%</b>
Competenze al personale	3.068.313	3.106.823	2.954.826	3.117.500	0,34%
Oneri sociali	740.743	755.000	726.500	752.000	-0,40%
Accantonamenti TFR	334.789	232.000	267.000	227.000	-2,16%
Altri costi del personale	36.158	41.000	41.000	40.500	-1,22%
<b>FUNZIONAMENTO</b>	<b>4.248.307</b>	<b>4.321.677</b>	<b>4.085.085</b>	<b>3.895.150</b>	<b>-9,87%</b>
Prestazione di servizi	1.672.599	1.744.677	1.607.079	1.527.000	-12,48%
Godimento beni di terzi	2.188	3.500	2.650	2.650	-24,29%
Oneri diversi di gestione	1.600.140	1.583.500	1.518.478	1.386.000	-12,47%
Quote associative	929.281	918.000	911.178	918.000	0,00%
Organi istituzionali	44.099	72.000	45.700	61.500	-14,58%
<b>INTERVENTI ECONOMICI</b>	<b>9.405.748</b>	<b>9.620.000</b>	<b>8.881.994</b>	<b>7.415.000</b>	<b>-22,92%</b>
<b>AMMORTAMENTI ED ACCANTONAMENTI</b>	<b>2.977.183</b>	<b>2.660.000</b>	<b>2.646.681</b>	<b>2.312.120</b>	<b>-13,08%</b>
<b>ONERI CORRENTI</b>	<b>20.811.241</b>	<b>20.736.500</b>	<b>19.603.086</b>	<b>17.759.270</b>	<b>-14,36%</b>
<b>RISULTATO GESTIONE CORRENTE</b>	<b>-1.306.309</b>	<b>-2.618.192</b>	<b>-1.499.793</b>	<b>-1.692.270</b>	<b>-35,36%</b>
<b>GESTIONE FINANZIARIA</b>					
PROVENTI FINANZIARI	886.357	885.360	885.100	18.740	n.s.
ONERI FINANZIARI	0	0	0	0	n.s.
<b>RISULTATO GESTIONE FINANZIARIA</b>	<b>886.357</b>	<b>885.360</b>	<b>885.100</b>	<b>18.740</b>	<b>n.s.</b>
<b>GESTIONE STRAORDINARIA</b>					
PROVENTI STRAORDINARI	1.332.618		404.795	0	n.s.
ONERI STRAORDINARI	-598.583	-	-55.000	0	n.s.
<b>RISULTATO GESTIONE STRAORDINARIA</b>	<b>734.035</b>	<b>0</b>	<b>349.795</b>	<b>0</b>	<b>n.s.</b>
<b>SVALUTAZIONE ATTIVO PATRIMONIALE</b>	<b>-54.231</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>n.s.</b>
<b>AVANZO/DISAVANZO ECONOMICO DI ESERCIZIO</b>	<b>259.852</b>	<b>-1.732.832</b>	<b>-264.898</b>	<b>-1.673.530</b>	<b>-3,42%</b>

## CONTO ECONOMICO

### Gestione Corrente

#### A) PROVENTI CORRENTI

I proventi della gestione corrente sono stimati complessivamente in € 16.067.000.

Nel dettaglio sono così classificati:

Proventi	Importi in euro	Incidenza percentuale
Diritto annuale	10.407.000	64,5%
Diritti di segreteria	5.267.000	33%
Proventi da gestione di beni e servizi	240.000	1,5%
Contributi, trasferimenti e altre entrate	153.000	1,0%
<b>TOTALE PROVENTI CORRENTI</b>	<b>16.067.000</b>	

#### 1) DIRITTO ANNUALE

**€ 10.407.000**

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.

Il diritto 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 2020, la base di calcolo è il fatturato del periodo d'imposta 2019.

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

Si propone di seguito la tabella che evidenzia l'andamento delle imprese iscritte al Registro Imprese di Bergamo (comprese le unità locali) dal 2013 al 2019 (situazione al 30 settembre 2019).

Registro Imprese Bergamo	2019 (al 30.09.2019)		2018		2017		2016		2015		2014		2013	
	Sedi	Unità Locali	Sedi	Unità Locali	Sedi	Unità Locali	Sedi	Unità Locali	Sedi	Unità Locali	Sedi	Unità Locali	Sedi	Unità Locali
società di capitale	29.861	15.031	29.727	14.854	28.839	14.237	28.538	13.802	28.302	13.416	27.953	13.092	27.628	13.259
società di persone	16.205	3.762	16.501	3.844	17.013	3.934	17.001	3.975	17.381	4.084	17.668	4.174	17.925	4.216
ditte individuali	46.327	3.501	46.526	3.491	47.429	3.435	47.663	3.403	47.905	3.296	47.976	3.282	47.900	3.228
altre forme	2.316	1.557	2.331	1.545	2.324	1.479	2.350	1.567	2.355	1.557	2.370	1.573	2.566	1.455
<b>TOTALI</b>	<b>94.709</b>	<b>23.851</b>	<b>95.085</b>	<b>23.734</b>	<b>95.605</b>	<b>23.085</b>	<b>95.552</b>	<b>22.747</b>	<b>95.943</b>	<b>22.353</b>	<b>95.967</b>	<b>22.121</b>	<b>96.019</b>	<b>22.158</b>

E' prevista 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.

La determinazione dell'importo da iscrivere a preventivo è stata effettuata 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.

Come indicato nella nota n. 72100/2009 del Ministero delle Attività Produttive la previsione è stata effettuata tenendo conto dei dati messi a disposizione da Infocamere S.C.p.A. relativi alle imprese che al 30 settembre hanno provveduto al versamento del diritto 2019 e di quelle il cui versamento risulta omesso. Si ricorda che il termine per il pagamento del diritto per l'anno 2019 è stato prorogato al 30 settembre per i soggetti svolgenti attività economiche per le quali sono stati approvati gli indici sintetici di affidabilità, con possibilità di effettuare il pagamento nei trenta giorni successivi (entro il 31 ottobre), maggiorando l'importo dello 0,40%.

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.

L'importo del diritto annuale preventivato risulta pari a € 9.800.000, sul quale nel 2020, in base all'andamento degli incassi nell'esercizio corrente, si prevede una riscossione dell'80% circa (€ 7.864.000) oltre alle sanzioni (€ 10.000) e agli interessi legali (€ 5.000) per pagamenti effettuati con applicazione del ravvedimento operoso. L'importo delle restituzioni (€ -5.000) è riferito alle quote di diritto annuale versati in misura superiore all'importo dovuto, recuperati direttamente dalle imprese, in compensazione tramite modello F24.

Sul credito presunto (€ 1.936.000) sono state calcolate le sanzioni (€ 590.000), come da regolamento adottato con provvedimento del Consiglio nr. 7 del 26.5.2006 e da D.M. 54 del 27.1.2005, e gli interessi legali (€ 7.000).

A fronte del credito stimato per diritto sanzioni e interessi, è stato determinato l'accantonamento al fondo svalutazione crediti (€ 2.200.000), per la copertura della quota di dubbia esigibilità, calcolato utilizzando la percentuale di mancata riscossione sui ruoli emessi negli ultimi tre anni (circa l'87%).

La composizione del diritto annuale relativamente agli esercizi 2017-2020 è di seguito dettagliata:



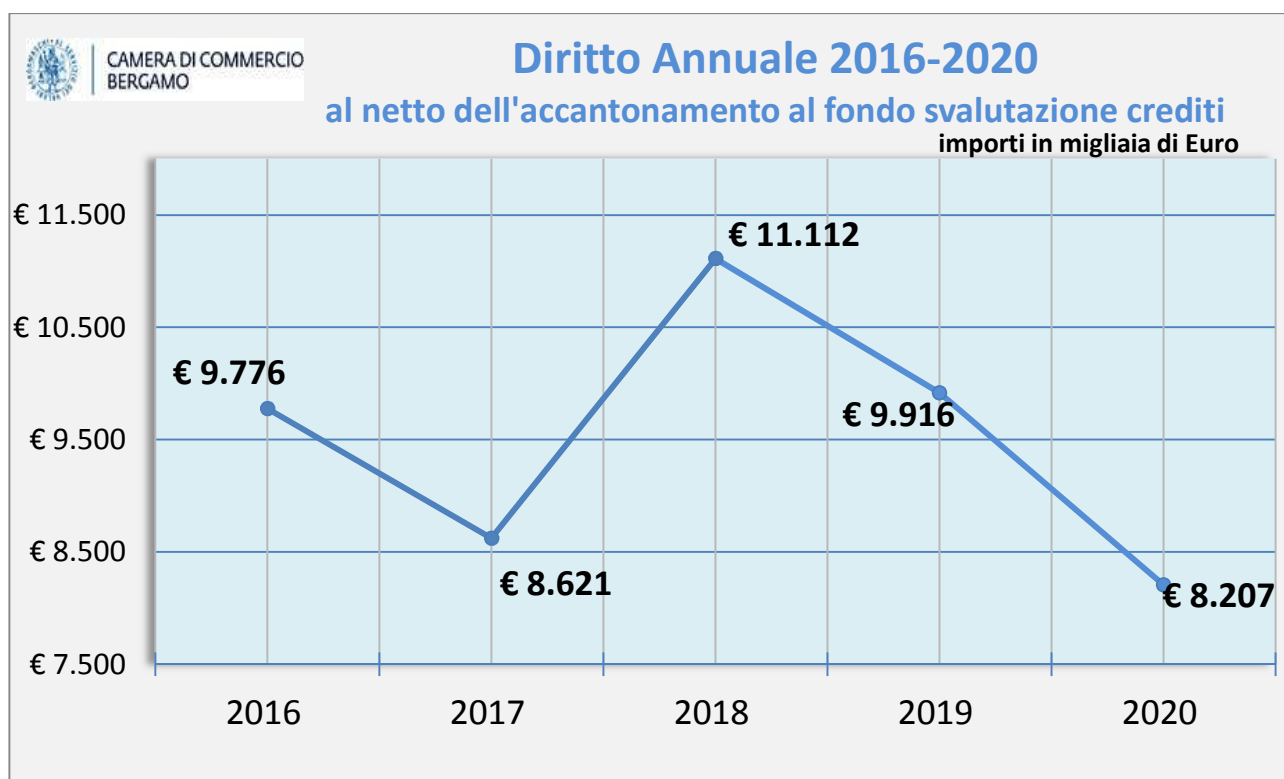
	2017	2018	2019	2020
	consuntivo	consuntivo	stima consuntivo	preventivo
<b>DIRITTO ANNUALE</b>				
<b>a) RISCOSSIONI</b>				
<i>diritto annuale</i>	7.823.234	7.649.984	7.600.000	7.864.000
<i>incremento 20%</i>	1.586.000	1.850.000	1.850.000	0
diritto annuale	9.409.234	9.499.984	9.450.000	7.864.000
sanzioni	12.387	11.326	11.000	10.000
interessi	314	6.014	6.000	5.000
restituzioni (compensazioni)	-5.869	-5.060	-4.500	-5.000
<b>totale RISCOSSIONI</b>	<b>9.416.066</b>	<b>9.512.264</b>	<b>9.462.500</b>	<b>7.874.000</b>
<b>b) CREDITO</b>				
diritto annuale	2.205.461	2.257.040	2.210.000	1.936.000
sanzioni	663.037	682.135	668.000	590.000
interessi	2.262	3.456	8.800	7.000
<b>totale CREDITO</b>	<b>2.870.760</b>	<b>2.942.631</b>	<b>2.886.800</b>	<b>2.533.000</b>
<b>c) RISCOONTO PASSIVO</b>				
risconto passivo	-1.256.504	-66.308	0	0
<i>risconto dell'anno precedente</i>	0	1.256.504	66.308	0
<b>TOTALE</b>	<b>11.030.322</b>	<b>13.645.091</b>	<b>12.415.608</b>	<b>10.407.000</b>
<b>SVALUTAZIONE CREDITI</b>				
<b>Fondo Svalutazione Crediti</b>	<b>-2.409.000</b>	<b>-2.533.310</b>	<b>-2.500.000</b>	<b>-2.200.000</b>
<i>% accantonamento al Fondo Svalutazione Crediti</i>	83,92%	86,09%	86,60%	86,85%
<b>TOTALE al netto del Fondo Svalutazione Crediti</b>	<b>8.621.322</b>	<b>11.111.781</b>	<b>9.915.608</b>	<b>8.207.000</b>

Il provento da diritto annuale risulta pari al 64,5% dei proventi correnti.

Il grafico che segue illustra l'andamento dei proventi da "diritto annuale, sanzioni e interessi" nel periodo 2016-2020, al netto dell'accantonamento al fondo svalutazione crediti dell'esercizio e del diritto annuale non dovuto e pertanto recuperato direttamente dalle imprese su modello di pagamento F24, in compensazione.

Si ricorda che nel triennio 2017-2019 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", "Servizi di Orientamento al Lavoro e alle Professioni" e "Turismo e Attrattività".

E' attualmente in corso di perfezionamento la procedura per l'autorizzazione da parte del Ministero dello Sviluppo Economico per l'integrazione del 20% del Diritto Annuale per il triennio 2020-2022. Solo a seguito dell'emanazione del relativo decreto potrà provvedersi all'inserimento nel bilancio preventivo delle corrispondenti poste di provento e di spesa.



## 2) DIRITTI DI SEGRETERIA

**€ 5.267.000**

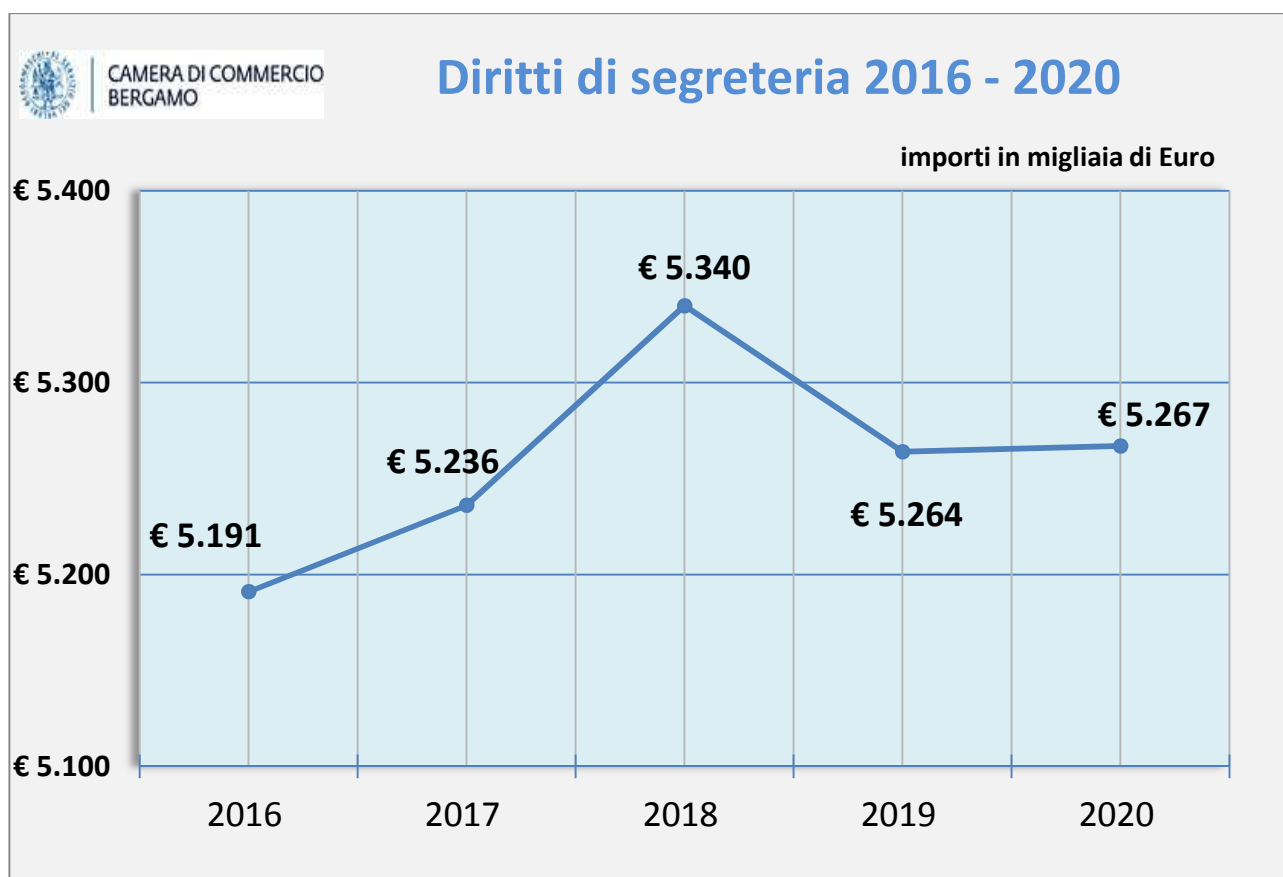
La stima dei diritti di segreteria è formulata tenendo conto delle misure attualmente in vigore (Decreto del Ministero dello Sviluppo Economico del 17.7.2012) ed è in linea con la previsione di riscossione dell'anno 2019.

E' previsto uno stanziamento per rimborsi di diritti di segreteria pari a € 3.000 in caso di duplicazione dei versamenti o di versamenti non dovuti.

Lo stanziamento di € 5.267.000 costituisce circa il 33% dei proventi della gestione corrente.

Nello stanziamento sono compresi, oltre ai diritti di segreteria del Registro Imprese, riscossi anche in via telematica (€ 4.890.000), i diritti Commercio Estero (€ 250.000), per Albi e ruoli (€ 85.000), per Sisri (€ 15.000), i diritti per le verifiche metriche (€ 10.000) e le oblazioni e sanzioni amministrative (€ 20.000).

Nel grafico che segue viene riportato l'andamento dei proventi da "diritti di segreteria" nel periodo 2016-2020 che attesta una sostanziale tenuta nel tempo del provento.



### 3) CONTRIBUTI , TRASFERIMENTI ED ALTRE ENTRATE € 153.000

Nei proventi in esame sono compresi i rimborsi per la realizzazione dei progetti del Fondo Perequativo (€ 40.000), già avviati nel 2019, il canone di locazione dei locali del Palazzo Contratti (€ 33.000) come da contratto con scadenza il 31.12.2025 e altri rimborsi e recuperi (€ 80.000) per spese di notifica oblazioni Registro Imprese, rimborsi su sanzioni amministrative e rimborsi per attività di vigilanza sul mercato.

### 4) PROVENTI DA GESTIONE DI SERVIZI € 240.000

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

- ai servizi arbitrari (€ 80.000) e di mediazione (€55.000),
- alla vendita del Bollettino Prezzi Opere Edili e alle relative inserzioni pubblicitarie (€ 50.000),
- alla concessione in uso delle sale conferenze del Palazzo contratti (€ 20.000),
- ai servizi in materia di metrologia legale (€ 10.000),
- altri servizi commerciali per diritti d'uso marchi promossi dall'Ente e per l'organizzazione di corsi (€ 10.000).
- alle cessioni di carnet Ata (€ 9.000),
- ai concorsi e operazioni a premio (€ 5.000),
- al servizio di consultazione delle banche dati estero (€ 1.000),

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 negli anni precedenti.

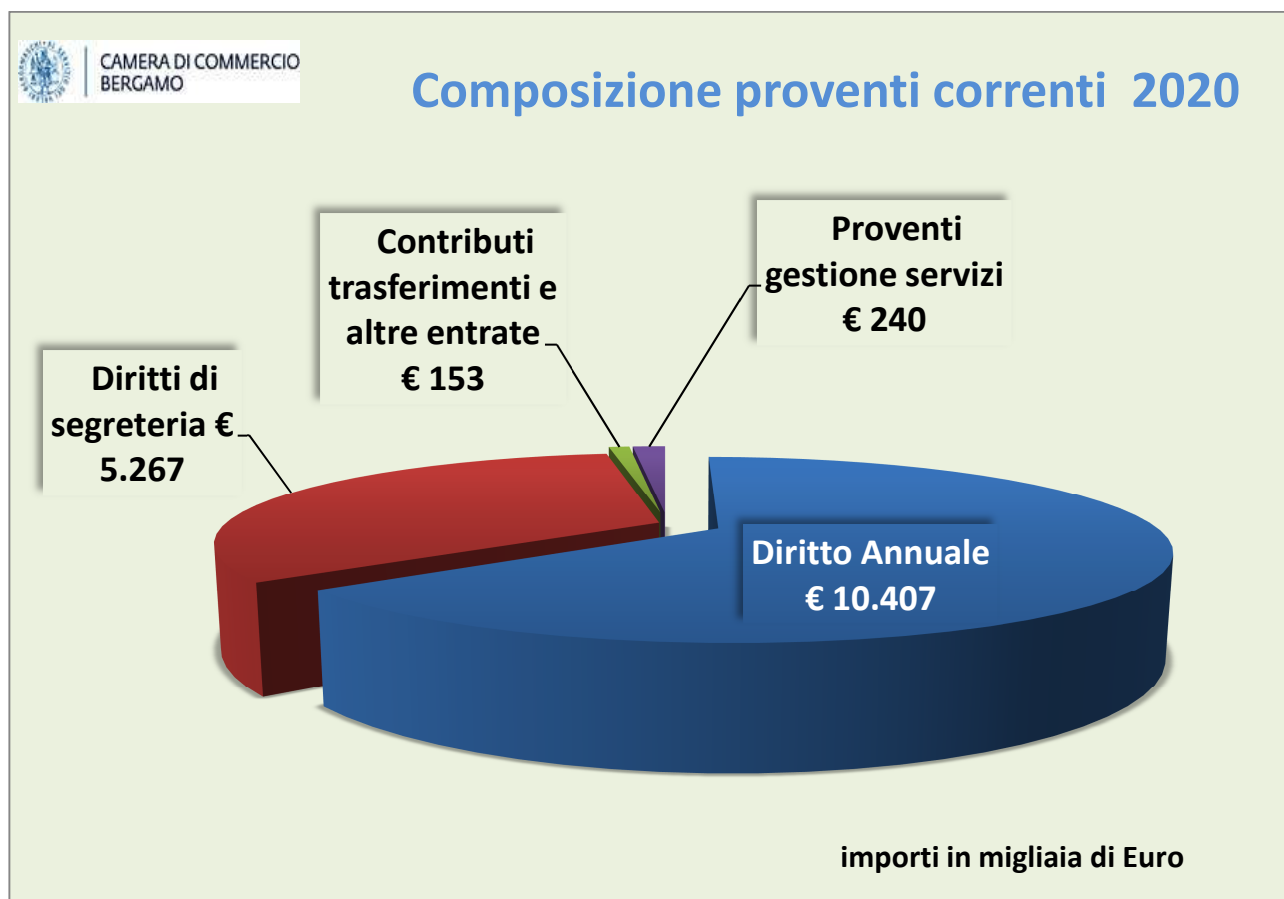
Si ricorda che il decreto legislativo 219/2016 prevede per alcune attività il convenzionamento con soggetti pubblici o privati, in particolare in tema di digitalizzazione, qualificazione ambientale e arbitrato, mentre altre attività di assistenza e supporto alle imprese il regime di libero mercato.

**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 € 17.759.270

Tali oneri sono classificati come segue:

Oneri correnti	Importi in euro	Incidenza percentuale
Personale	4.137.000	23%
Funzionamento	3.895.150	22%
Interventi economici	7.415.000	42%
Ammortamenti e accantonamenti	2.312.120	13%
<b>TOTALE ONERI CORRENTI</b>	<b>17.759.270</b>	

### 6) PERSONALE

**€ 4.137.000**

Lo stanziamento di € 4.137.000 comprende gli oneri per le competenze ordinarie e accessorie (€ 3.117.500), gli oneri sociali (€ 752.000), l'accantonamento al fondo Trattamento di fine rapporto/TFS (€ 227.000) e le altre spese del personale (€ 40.500).

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 del 23.2.2018 e dalla successiva articolazione degli uffici e servizi disposta dal Segretario generale.

La previsione di oneri per retribuzioni ordinarie è formulata avendo a riferimento il personale in servizio al 31 dicembre 2019, pari a 88 unità, (di cui 24 unità con rapporto di lavoro a tempo parziale) per un valore di *full time equivalent* (FTE) pari a 82,85 unità per il 2019.

La previsione di spesa tiene conto inoltre di una quota di spesa per eventuali assunzioni sulla base del piano dei fabbisogni di personale da approvare anche 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, a valere ai risparmi derivanti dalle cessazioni dal servizio verificatesi nel corso del 2019.

La tabella che segue illustra la dotazione organica rideterminata dal Decreto del Ministro dello Sviluppo Economico del 12 febbraio scorso, e il confronto tra il personale in servizio al 1° gennaio 2019 e il personale in servizio al 31 dicembre 2019, che tiene conto delle assunzioni perfezionate nel mese di novembre a seguito delle selezioni avviate in relazione al piano dei fabbisogni approvato lo scorso mese di marzo in applicazione delle disposizioni di cui al comma 450 della Legge 134/2018:

Categoria	Dotazione organica decreto MiSE 16.2.2018	Personale in servizio al 1.1.2019	Personale in servizio al 30.9.2019	Personale in servizio al 31.12.2019 (perfezionate le procedure di selezione)	Differenza rispetto alla dotazione
Dirigenti	3	3	2	2	1
D3	5	4	5	4	1
D1	12	11	12	12	-
C	44	38	36	38	6
B3	21	21	19	19	2
B1	10	10	10	10	-
A1	3	3	3	3	-
<b>TOTALE</b>	<b>98</b>	<b>90</b>	<b>87</b>	<b>88</b>	<b>10</b>

La tabella seguente presenta la movimentazione in uscita/entrata del personale nel corso del 2019:

Categoria	Uscite dall'1.1.2019 al 31.12.2019	Entrate dall'1.1.2019 al 31.12.2019
Dirigenti	- 1*	-
D3	- 1	1*
D1	- 1	2**
C	- 4	4
B3	- 2**	-
<b>TOTALE</b>	<b>-9</b>	<b>7</b>

\* a seguito di revoca inquadramento in esecuzione sentenza Corte di Cassazione n. 20999/2019

\*\* assunzione di una unità di personale con scorrimento graduatoria ancora valida di precedenti selezioni

La spesa per il *lavoro straordinario* viene stimata in € 27.500.

Il *fondo risorse per la contrattazione decentrata* sarà costituito nel rispetto delle prescrizioni normative e tenendo conto degli incrementi previsti dall'art. 67 comma 2 lett. a) dal CCNL del Comparto Funzioni Locali 21.5.2018.

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* (€ 240.000) la costituzione sarà 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 confermata dalla delibera di Giunta n. 85 del 6/7/2017 di rigradiazione delle posizioni dirigenziali.

Negli *oneri previdenziali e assistenziali* sono compresi i contributi a carico dell'Ente dovuti a Inps e Inail secondo le aliquote previdenziali e assistenziali attualmente vigenti.

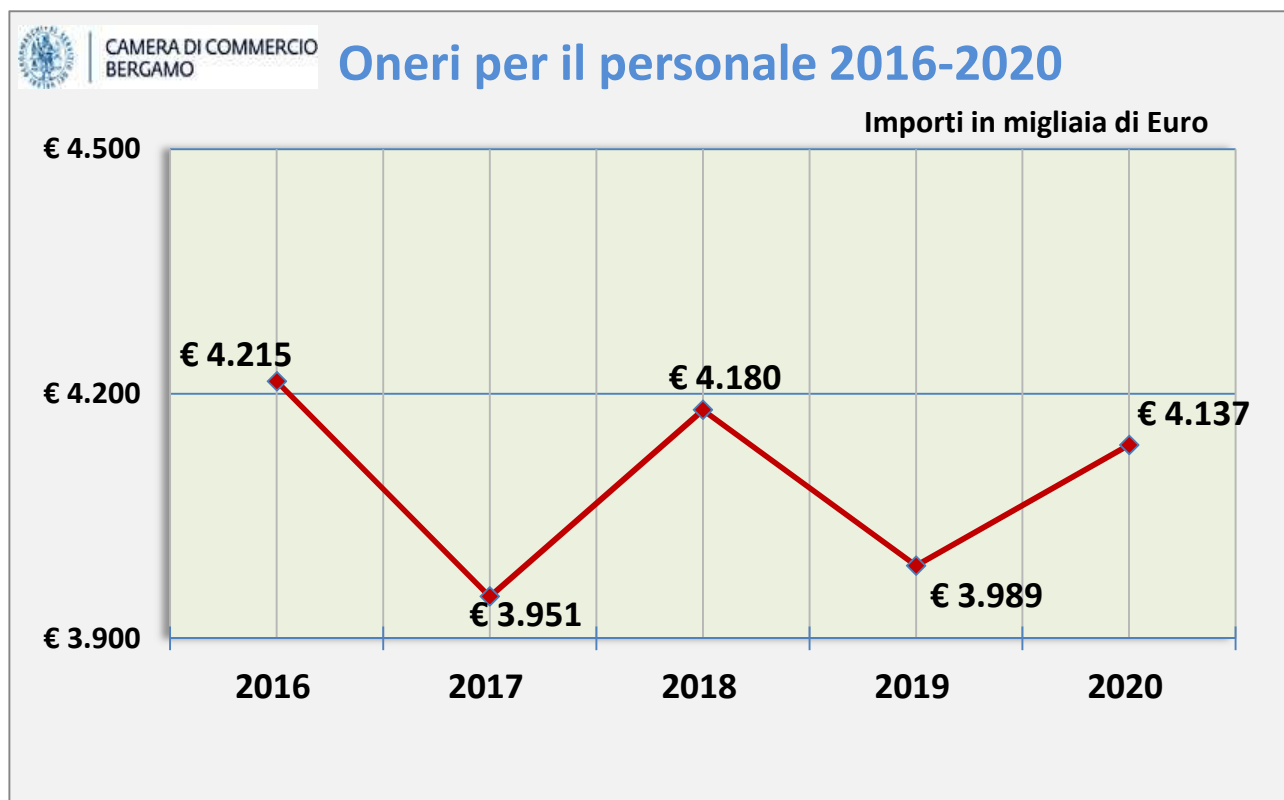
L'*accantonamento per il trattamento di fine rapporto* è stimato in base alla normativa vigente in materia e comprende gli oneri correlati all'adesione del personale alla previdenza complementare (Fondo Perseo).

La previsione degli "*altri costi*" pari a € 40.500 riguarda gli interventi a favore del welfare integrativo, le spese per il personale distaccato al Ministero e per il personale in aspettativa sindacale.

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

SPESE DEL PERSONALE	Consuntivo 2018	Consuntivo 2019 stima	Preventivo 2020	Variazione 2020/2019
Competenze al personale	3.068.313	2.954.826	<b>3.117.500</b>	162.674
Oneri sociali	740.743	726.500	<b>752.000</b>	25.500
Accantonamento trattamento di fine rapporto	334.789	267.000	<b>227.000</b>	-40.000
Altri costi	36.158	41.000	<b>40.500</b>	500
<b>Totale</b>	<b>4.180.003</b>	<b>3.989.326</b>	<b>4.137.000</b>	<b>147.674</b>

Nel grafico che segue è illustrato l'andamento di tali oneri nel periodo 2016-2020.



**7) FUNZIONAMENTO**

**€ 3.895.150**

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

FUNZIONAMENTO	Consuntivo 2018	Consuntivo 2019 stima	Preventivo 2020	Variazione 2020/2019
Prestazioni di servizi	1.672.599	1.607.079	1.527.000	- 80.079
Godimento beni di terzi	2.188	2.650	2.650	-
Oneri diversi di gestione	1.600.140	1.518.478	1.386.000	- 132.478
Quote associative	929.281	911.178	918.000	6.822
Organi istituzionali	44.099	45.700	61.500	15.800
<b>Totale</b>	<b>4.248.307</b>	<b>4.085.085</b>	<b>3.895.150</b>	<b>- 189.935</b>

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 2020 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.

Si rileva che, in coerenza con i vincoli imposti dalle norme di contenimento della spesa pubblica, anche per l'esercizio 2020 la stima di spese di funzionamento comprende i **versamenti all'Erario** di una somma pari a **€ 972.000** (per effetto delle diverse norme succedutesi nel tempo in materia di *spending review* tra le quali si segnalano le seguenti: Legge 133/2008, Legge 122/2010, D.L. 95/2012 convertito nella Legge 135/2012, Legge 228/2012 Stabilità 2013, Legge 147/2013 Stabilità 2014, D.L. 66/2014 convertito in L. 89/2014).

**a) Prestazione di servizi**

**€ 1.527.000**

Comprende gli oneri di seguito dettagliati:

PRESTAZIONE DI SERVIZI	Consuntivo 2018	Consuntivo 2019 stima	Preventivo 2020	Variazione 2020/2019
Utenze	157.055	165.000	160.000	-5.000
Pulizie e vigilanza	141.459	133.650	142.000	8.350
Manutenzioni	174.598	140.000	130.000	-10.000
Assicurazioni	37.399	37.400	39.000	1.600
Consulenze (arbitri e mediazioni)	64.339	100.257	105.000	4.743
Automazione servizi	549.081	555.000	545.000	-10.000
Altri costi per servizi	422.599	355.772	285.500	-70.272
Spese per servizi al personale	126.069	120.000	120.500	500
<b>Totale</b>	<b>1.672.599</b>	<b>1.607.079</b>	<b>1.527.000</b>	<b>-80.079</b>

Per quanto riguarda gli acquisti di beni e servizi, il codice degli appalti 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.

Per importi inferiori a € 40.000, il codice e le linee guida ANAC prevedono il ricorso a procedure semplificate, nel rispetto del principio di rotazione, proporzionalità dei costi della procedura rispetto al valore del contratto. In tal senso è stato predisposto il regolamento che disciplina le procedure semplificate di acquisto di beni e servizi.

Con riferimento alla programmazione biennale degli acquisti è prevista l'adesione alla convenzione Consip per la somministrazione di energia elettrica (spesa stimata € 67.000 all'anno) e la sottoscrizione di un nuovo contratto per il servizio di teleriscaldamento (spesa stimata € 75.000 all'anno).

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

- telefonia su reti fisse e mobili (fornitori Fastweb e Tim) € 15.000,
- consumo acqua (fornitore Uniacque) € 3.000,
- energia elettrica (fornitore Enel) € 67.000, il cui contratto scade nel maggio 2020,
- teleriscaldamento (fornitore A2A Calore) € 75.000.

Le spese per pulizie locali sono pari a € 130.000 (fornitore Tecnoservicecamere) e quelle per la vigilanza sono stimate in € 12.000 (fornitore Sorveglianza Italiana).

Per le spese per manutenzione ordinaria dei beni immobili, relative al Palazzo sede camerale, al Palazzo Contratti e all'immobile di Brembate, stimate in € 80.000, si è tenuto conto di quanto previsto dall'articolo 2 c. 618-623 della L. 244/2007 secondo le indicazioni della circolare nr. 3131 del 21.4.2008 del Mise, nonché dell'art. 8 del D.L. 78/2010 convertito in Legge 122/2010, che fissa il limite percentuale per dette spese, se non legate a interventi in materia di sicurezza, al 2% del valore degli immobili. La gestione dei servizi di manutenzione e di pulizie è affidata in *global service* a TecnoserviceCamere.

Le spese per manutenzioni beni mobili pari a € 50.000 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 concesse in uso all'utenza.



Le spese per assicurazioni beni immobili, mobili, responsabilità civile e tutela legale per colpa lieve amministratori e dirigenti sono previste in € 39.000 con riferimento alle polizze in corso di perfezionamento.

Nel mastro delle consulenze sono previste le spese per arbitrati pari a € 60.000 e per mediazioni pari a € 25.000, compensate dai proventi relativi alle procedure amministrative dall'Ente. Sono inoltre previsti € 20.000 per tener conto sia delle previsioni di spesa di cui al c. 6 dell'art. 9 del D.L. 90/2014 che di eventuali spese in caso di esito non favorevole per l'Ente di contenziosi.

La spesa per Automazione dei servizi pari a € 545.000, riguarda i servizi generali di informatizzazione e il servizio hosting forniti da Infocamere 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, gestione degli incassi, contabilità, stipendi, e altre banche dati nonché del canone per il servizio di virtualizzazione server, la gestione del servizio di call-center del registro imprese e le pratiche bilanci.

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

ALTRI COSTI PER SERVIZI	Consuntivo 2018	Consuntivo 2019 stima	Preventivo 2020	Variazione 2020/2019
Spese per stampa Pubblicazioni	12.980	12.272	13.000	728
Spese postali	4.647	8.000	8.000	-
Spese per la riscossione di proventi	91.903	95.000	80.000	-15.000
Spese per mezzi trasporto	9.254	5.500	7.000	1.500
Costi per servizi innovativi	256.000	177.500	100.000	-77.500
Spese per servizi non altrimenti classificabili	45.809	55.000	75.000	20.000
Oneri di spedizione e recapito	2.006	2.500	2.500	-
<b>Totale</b>	<b>422.599</b>	<b>355.772</b>	<b>285.500</b>	<b>-70.272</b>

La spesa per stampa pubblicazioni, pari a € 13.000, è relativa in particolare alla stampa del Bollettino prezzi Opere Edili.

Le spese postali sono stimate in € 8.000.

Le spese per la riscossione dei proventi pari a € 80.000, 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 da parte dei Comuni.

Le spese per mezzi di trasporto pari a € 7.000, sono relative al canone di noleggio dell'autovettura di servizio utilizzata anche per servizi ispettivi, alle spese per carburante e ai pedaggi autostradali.

La voce di spesa relativa ai "servizi innovativi", pari a € 100.000, riguarda l'affidamento a IC Outsourcing della gestione di alcuni servizi. 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 € 75.000, sono comprese in particolare le spese per la gestione dell'archivio documentale del Registro Imprese e le spese per le attività di vigilanza sui prodotti e le spese per la certificazione del sistema di qualità dell'ente, e le spese per il servizio di reception.

La voce "servizi al personale" pari a € 120.500 è relativa:

- spese di formazione del personale, la cui previsione, pari a € 38.000, è stata definita nel rispetto dei limiti di spesa previsti dall'art. 6 c. 13 della Legge 122/2010 (50% della spesa sostenuta nel 2009);
- spese per missioni del personale, previste in € 7.500, sempre nel rispetto dei vincoli previsti dall'art. 6 c. 12 della legge 122/2010 (50% della spesa sostenuta nel 2009, fatta eccezione per le missioni del personale ispettivo stimate in € 3.000);

- servizio sostitutivo di mensa a mezzo buoni pasto (€ 75.000), 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.

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**

**€ 2.650**

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 (€ 1.500). 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 i cui contratti saranno perfezionati nel corso del 2019 (€ 2.000).

**c) Oneri diversi di gestione**

**€ 1.386.000**

Il dettaglio è di seguito riepilogato:

<b>ONERI DIVERSI DI GESTIONE</b>	<b>Consuntivo 2018</b>	<b>Consuntivo 2019 stima</b>	<b>Preventivo 2020</b>	<b>Variazione 2020/2019</b>
Acquisto libri e giornali	3.550	2.500	3.500	1.000
Oneri per la sicurezza	9.227	9.000	9.000	0
Cancelleria	8.963	11.000	10.000	-1.000
Carnet ATA e certificati di origine	17.840	22.224	25.000	2.776
Materiale di consumo	1.621	6.500	5.000	-1.500
Valori bollati	4.117	6.000	5.000	-1.000
Oneri bancari e postali	3.558	3.000	5.000	2.000
Imposte e tasse (compresa Irap istituzionale)	540.427	485.500	350.500	-135.000
Perdite su crediti commerciali	38.078	-	-	-
Pubblicazioni e altri servizi gratuiti	1.507	1.500	1.000	-500
Erario decreto taglia spese	971.254	971.254	972.000	746
<b>Totale</b>	<b>1.600.140</b>	<b>1.518.478</b>	<b>1.386.000</b>	<b>-132.478</b>

Il conto "imposte e tasse" comprende:

- I.R.A.P. per l'attività istituzionale, determinata applicando alle retribuzioni del personale dell'attività istituzionale l'aliquota attualmente in vigore dell'8,50% (€ 225.000), e l'I.R.A.P. per l'attività commerciale (€ 5.500);
- I.Re.S (€ 30.000);
- altre imposte (€ 90.000) 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. 6 della Legge 122/2010, dell'art. 61 della Legge 133/2008 e dell'art. 8 della Legge 135/2012. Segue il dettaglio dei versamenti previsti in applicazione delle normative sopracitate:

<b>ERARIO PER DECRETO LEGGE 112/2008 (conv. in Legge 133/2008) - TAGLIA SPESE</b>		
<b>Voci di spesa per le quali è prescritta la riduzione</b>	<b>Risparmio da versare all'Erario ai sensi del comma 17 art. 61 Legge 133/2008</b>	<b>Descrizione risparmio disciplinato dall'art. 61 comma 17 Legge 133/2008</b>
Comma 1 – Spesa organi collegiali e altri organismi anche monocratici	€ 2.580	Riduzione del 30% rispetto alla spesa del 2007
Commi 2 e 5 - Spese per consulenze	€ 672	Riduzione di un ulteriore 10% rispetto alla spesa del 2004
Comma 5 - Spese per relazioni pubbliche, convegni mostre pubblicità e rappresentanza	€ 41.373	Riduzione del 50% rispetto alla spesa del 2007
Comma 6 - Spese per sponsorizzazioni	€ 372.540	Riduzione del 70% rispetto alla spesa del 2007
<b>Totale</b>	<b>€ 417.165</b>	<b>Versamento da effettuarsi entro il 31 marzo di ogni anno</b>

<b>ERARIO PER DECRETO LEGGE 78/2010 - TAGLIA SPESE</b>		
<b>Voci di spesa per le quali è prescritta la riduzione</b>	<b>Risparmio da versare all'Erario ai sensi del comma 21 art. 6 legge 122/2010</b>	<b>Descrizione risparmio disciplinato dall'art. 6 comma 21 Legge 122/2010</b>
Consulenze – art. 6 c. 7 L. 122/2010	€ 1.497,60	corrispondente al 80% della spesa sostenuta nel 2009
Sponsorizzazioni – art.6 c. 9 L. 122/2010	€ 101.000,00	corrispondente al 100% della spesa sostenuta nel 2009
Pubblicità, rappresentanza – art. 6 c. 8 L. 122/2010	€ 34.979,76	corrispondente all'80% della spesa sostenuta nel 2009
Formazione – art. 6 c. 13 Legge 122/2010	€ 39.171,00	corrispondente al 50% della spesa sostenuta nel 2009
Missioni del personale – art. 6 c. 12 L. 122/2010	€ 34.965,00	corrispondente al 50% della spesa sostenuta nel 2009 (eccetto missioni ispettive)
Indennità gettoni componenti organi di indirizzo, direzione e controllo – art. 6 c. 3 L. 122/2010	€ 2.918,27	corrispondente alla riduzione del 10% sull'indennità agli organi
<b>Totale</b>	<b>€ 217.547,69</b>	<b>Versamento entro 31 ottobre di ogni anno</b>

Ai sensi dell'art. 8 comma 3 del D.L. 95/2012 convertito in Legge 135/2012 si dovrà inoltre provvedere entro il 30 giugno al versamento all'Erario del 10% degli oneri rientranti nella categoria dei consumi intermedi accertati al 31.12.2010, pari a € 224.361 e di un'ulteriore quota pari al 5% dei medesimi consumi intermedi del 2010, in applicazione dell'art. 50 comma 3 D.L. 66/2014 convertito in Legge 89/2014 per una somma pari a € 112.180 da versare sempre entro il 30 giugno.

Conseguentemente, al fine di assicurare il risparmio prescritto dalla norma e secondo le modalità di cui alla nota del Ministero dello Sviluppo Economico del 22.10.2012, si è provveduto ad operare la relativa riduzione agli importi iscritti nelle corrispondenti voci di costo relative ai consumi intermedi.

Come indicato anche nella circolare RGS 31/2012 la norma consente comunque una certa discrezionalità nell'individuazione delle voci di spesa oggetto di riduzione in quanto la riduzione può essere operata in

compensazione tra le voci di spesa che presentano sufficiente disponibilità, garantendo comunque nel complesso la riduzione di spesa prevista.

Eventuali nuove misure di contenimento della spesa troveranno collocazione nel bilancio di previsione 2020 solo a seguito dell'emanazione dei relativi provvedimenti legislativi.

<b>Dettaglio calcoli in applicazione degli articoli 8 comma 3 del DL 95/2012 e 50 comma 3 D.L. 66/2014 - Nota Mise 218482 del 22.10.2012</b>					
<b>Conto</b>	<b>Descrizione conti</b>	<b>Consuntivo 2010</b>	<b>Preventivo aggiornato 2012</b>	<b>Preventivo 2020</b>	<b>differenze 2020 - 2012</b>
324006	Altre Spese per il Personale	3.969	4.270	6.000	1.730,00
325000	Oneri Telefonici	37.384	45.000	15.000	- 30.000,00
325002	Energia Elettrica	74.303	85.000	67.000	- 18.000,00
325003	Spese consumo acqua	4.657	5.000	3.000	- 2.000,00
325006	Oneri Riscaldamento	59.596	75.000	75.000	-
325010	Oneri Pulizie Locali	196.725	215.000	130.000	- 85.000,00
325013	Oneri per Servizi di Vigilanza	25.214	28.000	12.000	- 16.000,00
325020	Manutenzione ordinaria beni mobili	117.899	126.000	50.000	- 76.000,00
325023	Manutenzione ordinaria beni immobili	95.571	112.500	80.000	- 32.500,00
325040	Oneri Consulenti ed Esperti	7.852	-	-	-
325042	Spese per Arbitrati	52.312	254.604	60.000	- 194.604,00
325043	Spese per Mediazioni	12.260	182.020	25.000	- 157.020,00
325044	Oneri notarili	1.925	2.000	-	- 2.000,00
325050	Spese Automazione Servizi	600.967	846.000	545.000	- 301.000,00
325060	Spese per Pubblicazioni	119.713	125.000	13.000	- 112.000,00
325061	Spese di Pubblicità	9.018	-	-	-
325062	Spese di rappresentanza	-	100	-	- 100,00
325063	Spese Postali	41.045	45.000	8.000	- 37.000,00
325064	Spese per la riscossione di proventi	156.197	150.000	80.000	- 70.000,00
325066	Spese per mezzi di trasporto	15.929	15.340	7.000	- 8.340,00
325067	Costi per servizi esternalizzati	235.440	310.000	100.000	- 210.000,00
325068	Spese per servizi non altrimenti classificabili	107.865	110.050	75.000	- 35.050,00
325072	Oneri di spedizione e recapito	579	1.000	2.500	1.500,00
325080	Rimborsi spese missioni	73.786	49.470	7.500	- 41.970,00
325082	Formazione del Personale	43.092	39.170	38.000	- 1.170,00
326000	Affitti passivi	6.175	7.000	1.650	- 5.350,00
326001	Canoni di noleggio	-	-	1.000	1.000,00
327000	Oneri per Acquisto Libri e Quotidiani	34.371	35.000	3.500	- 31.500,00
327003	Oneri per la sicurezza degli ambienti di lavoro	-	21.000	9.000	- 12.000,00
327006	Oneri per Acquisto Cancelleria	35.764	28.664	10.000	- 18.664,00
327007	Oneri carnet ATA e certificati d'origine	16.996	20.000	25.000	5.000,00
327009	Materiale di consumo	6.442	5.000	5.000	-
327015	Valori bollati	5.664	6.000	5.000	- 1.000,00
327016	Oneri bancari e postali	9.500	10.000	5.000	- 5.000,00
327039	Spese per pubblicazioni e altri servizi gratuiti	23.651	15.000	1.000	- 14.000,00
329012	Compensi e rimborsi spese commissioni	11.748	10.500	1.500	- 9.000,00
	<b>Totali</b>	<b>2.243.609</b>	<b>2.983.688</b>	<b>1.466.650</b>	<b>- 1.517.038,00</b>

<b>Riepilogo risparmi da versare all'Erario</b>	<b>importi</b>
risparmio da versare a Erario ex art. 8 c. 3 L. 95/2012	<b>224.360,90</b>
risparmio da versare a Erario ex art. 50 c. 3 D.L. 66/2014	<b>112.180,00</b>
<b>Totale risparmi da versare all'Erario</b>	<b>336.540,90</b>

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 € 918.000**

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.

Sono previste le quote associative all'Unione Nazionale e all'Unione Regionale, ad alcune Camere di Commercio italiane all'estero ed estere in Italia, oltre alla quota di partecipazione al fondo perequativo. Di seguito si riporta il dettaglio delle quote associative iscritte nel Preventivo 2020:

<b>QUOTE ASSOCIATIVE ORGANISMI SISTEMA CAMERALE</b>	<b>Consuntivo 2018</b>	<b>Consuntivo 2019 stima</b>	<b>Preventivo 2020</b>	<b>Variazione 2020/2019</b>
Fondo perequativo nazionale	349.258	353.349	355.000	1.651
Unione nazionale camere di commercio	298.742	276.509	280.000	3.491
Unione regionale camere di commercio	263.772	263.772	265.000	1.228
Camere di commercio italiane all'estero—estere in Italia	17.509	17.548	18.000	452
<b>Totale</b>	<b>929.281</b>	<b>911.177</b>	<b>918.000</b>	<b>6.822</b>

**e) Spese per organi istituzionali**

**€ 61.500**

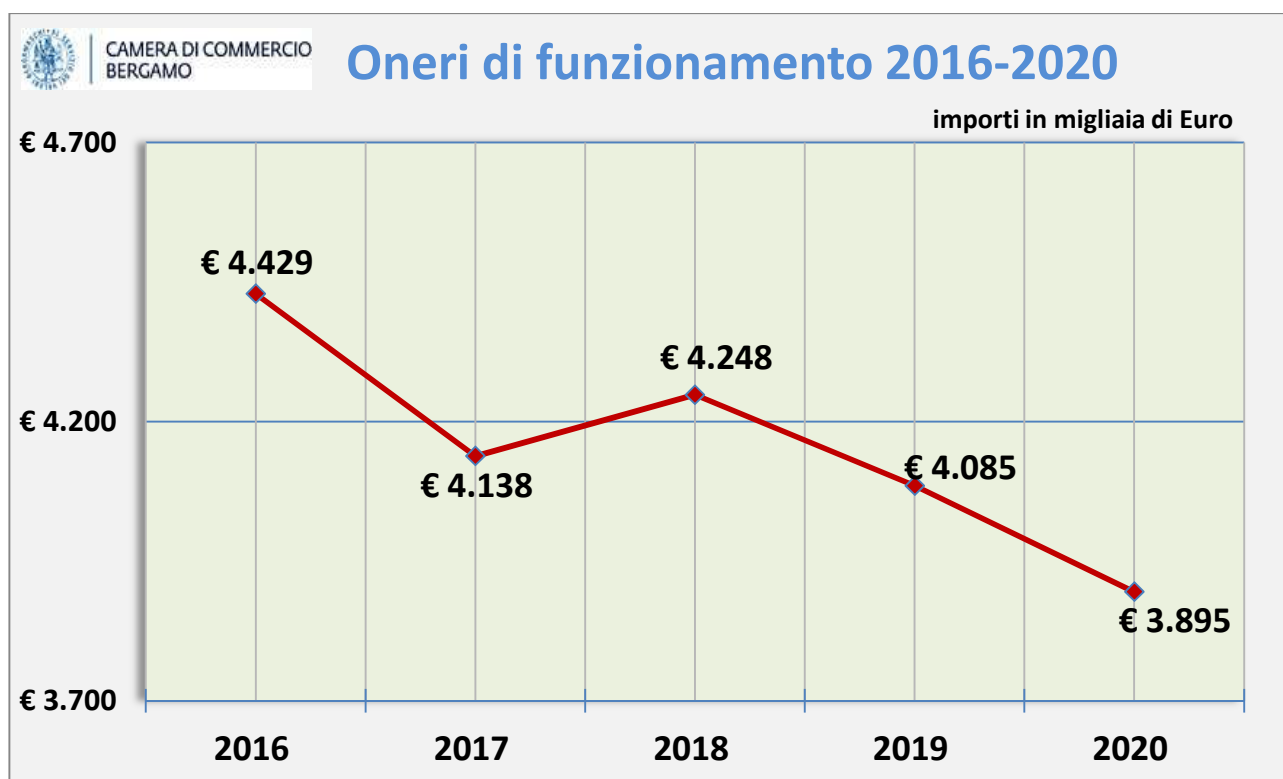
L'art. 10 c. 1 lettera f della legge delega 124/2015 ha definito la gratuità degli incarichi degli organi, ad eccezione degli incarichi di revisore dei Conti, gratuità confermata dall'art. 4 bis comma 2 bis del D.Lgs. 219 del 25.11.2016.

Si è tuttora in attesa dell'emanazione da parte del Ministero dello Sviluppo Economico, di concerto con il Ministero dell'Economia e delle Finanze, del D.M. contenente i criteri di rimborso delle spese sostenute per lo svolgimento dell'incarico da parte di tutti gli organi.

I compensi dei componenti le Commissioni (prezzi, contratti, camera arbitrale, fedeltà al lavoro) sono confermati negli importi definiti con la deliberazione del Consiglio n.4/C/2009 poiché l'importo del gettone è inferiore al limite di € 30 previsto dalla Legge 122/2010.

<b>SPESE PER ORGANI ISTITUZIONALI</b>	<b>Consuntivo 2018</b>	<b>Consuntivo 2019 stima</b>	<b>Preventivo 2020</b>
Compensi e rimborsi Consiglio	-	-	5.000
Compensi e rimborsi Giunta	-	-	5.000
Compensi e rimborsi Presidente	-	-	5.000
Compensi e rimborsi Collegio Revisori	35.256	36.000	36.000
Compensi e rimborsi Commissioni	1.314	1.200	1.500
Oneri previdenziali su compensi	1.819	2.500	3.000
Compensi e rimborsi spese OIV	5.710	6.000	6.000
<b>Totale</b>	<b>44.099</b>	<b>45.700</b>	<b>61.500</b>

Il grafico che segue illustra l'andamento degli oneri di funzionamento nel periodo 2016-2020:



**8) INTERVENTI ECONOMICI**

**€ 7.415.000**

L'importo stanziato per interventi economici è pari a € 7.415.000 e rappresenta il 41,7% degli stanziamenti complessivi per oneri correnti e impiega circa il 53% del totale dei proventi correnti stimati per il 2020 (al netto del fondo svalutazione crediti).

Il 30 aprile 2019 è stato pubblicato il decreto 7 marzo 2019 recante la ridefinizione dei servizi che il sistema delle Camere di commercio è tenuto a fornire sull'intero territorio nazionale.

Con riferimento alle funzioni promozionali particolare attenzione sarà posta alle iniziative a sostegno dei settori del turismo e della cultura, iniziative a sostegno dello sviluppo d'impresa e qualificazione delle imprese, delle filiere e delle produzioni.

Gli stanziamenti preventivati sono finalizzati a favorire il rilancio del territorio e a sostenere le imprese nei processi di consolidamento, di start-up e d'internazionalizzazione, come illustrati nella Relazione Previsionale e Programmatica approvata dal Consiglio camerale lo scorso 28 ottobre.

<b>SVILUPPO ECONOMICO DELLE IMPRESE E DEL TERRITORIO</b>	1.1 Accrescere la competitività e l'attrattività del territorio	1.2 Promuovere la creazione e lo sviluppo d'impresa e la formazione imprenditoriale	1.3 Favorire l'innovazione e la digitalizzazione delle imprese e del sistema economico	1.4 Sviluppare politiche di orientamento e alternanza scuola-lavoro	1.5 Valorizzare le informazioni economiche e il ruolo della Camera di Osservatorio dell'economia locale	1.6 Tutelare la trasparenza del mercato
<b>SEMPLIFICAZIONE E INNOVAZIONE DEI PROCESSI</b>	2.1 Facilitare l'interazione con le imprese e le istituzioni in una logica di semplificazione e di digitalizzazione	2.2 Efficientare i processi e l'organizzazione anche in un'ottica di Qualità, trasparenza e contrasto alla corruzione	2.3 Migliorare la comunicazione istituzionale per valorizzare l'efficacia degli interventi e dei servizi offerti			
<b>APPRENDIMENTO E CRESCITA</b>	3.1 Garantire la qualificazione e lo sviluppo delle professionalità nel quadro del cambiamento del sistema camerale	3.2 Sviluppare un approccio trasversale nell'organizzazione per il raggiungimento degli obiettivi dell'ente				
<b>ECONOMICO-FINANZIARIA</b>	4.1 Garantire gli equilibri di bilancio e della gestione complessiva dell'ente efficientando l'uso delle risorse					

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

Con riferimento ai progetti "Punto impresa digitale", "Orientamento al lavoro e alle professioni" e "Turismo e attrattività" finanziati e attuati, grazie alla maggiorazione del 20% del diritto annuale, nel triennio 2017-2019, si ricorda che è attualmente in corso di perfezionamento la procedura per l'autorizzazione da parte del Ministero dello Sviluppo Economico per l'integrazione del 20% per il triennio 2020-2022. Solo a seguito dell'emanazione del relativo decreto potrà provvedersi all'inserimento nel bilancio preventivo delle corrispondenti poste di provento e di spesa.

Le spese di promozione economica iscritte nel bilancio preventivo 2020 ammontano complessivamente a € 7.415.000 e sono finalizzate allo sviluppo degli obiettivi strategici declinati nella Relazione Previsionale e Programmatica che si riportano di seguito:

OBIETTIVI STRATEGICI		1.1 - Accrescere la competitività e l'attrattività del territorio	1.2 - Promuovere la creazione e lo sviluppo d'impresa e la formazione professionale	1.3 - Favorire l'innovazione e la digitalizzazione delle imprese e del sistema economico	1.4 - Sviluppare politiche di orientamento e alternanza scuola-lavoro	1.5 - Valorizzazione informazioni economiche e ruolo dell'Osservatorio camerale dell'economia locale	1.6 - Tutelare la trasparenza del mercato	2.1 - facilitare l'interazione con le imprese e le istituzioni per la semplificazione e digitalizzazione	2.3 - Migliorare comunicazione istituzionale e valorizzazione di interventi e servizi offerti
COMPETITIVITA' E INNOVAZIONE DELLE IMPRESE	€ 1.970.000	€ 0	€ 1.351.000	€ 619.000	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
COMPETITIVITA' INTERNAZIONALE	€ 1.175.000	€ 0	€ 1.175.000	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
CREDITO	€ 100.000	€ 0	€ 100.000	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
COMPETITIVITA' E PROMOZIONE DEL TERRITORIO	€ 1.795.000	€ 1.795.000	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
FORMAZIONE D'IMPRESA - ORIENTAMENTO AL LAVORO	€ 1.055.000	€ 70.000	€ 790.000	€ 0	€ 195.000	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
INIZIATIVE PER LA SEMPLIFICAZIONE DEI RAPPORTI CON IMPRESE E ISTITUZIONI	€ 480.000	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 420.000	€ 60.000
QUOTE ASSOCIATIVE E CONTRIBUTI AD ORGANISMI DIVERSI	€ 130.000	€ 42.000	€ 0	€ 0	€ 30.000	€ 0	€ 58.000	€ 0	€ 0
STUDI E SERVIZI DI INFORMAZIONE ECONOMICA	€ 40.000	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 40.000	€ 0	€ 0	€ 0
<b>TOTALE INTERVENTI ECONOMICI</b>	<b>€ 6.745.000</b>	<b>€ 1.907.000</b>	<b>€ 3.416.000</b>	<b>€ 619.000</b>	<b>€ 225.000</b>	<b>€ 40.000</b>	<b>€ 58.000</b>	<b>€ 420.000</b>	<b>€ 60.000</b>

(\*) escluso € 640.000 per contributo c. esercizio e € 30.000 per contributo c. impianti az. speciale Bergamo Sviluppo

Di seguito si riporta il dettaglio degli interventi di promozione economica

- **Competitività e innovazione delle imprese** **€ 1.970.000**
  - **Obiettivo Strategico 1.2**
    - Bando innovazione e sviluppo € 946.000
    - Interventi tramite Azienda Speciale € 265.000  
(*Incubatore d'impresa, Punto Nuova Impresa, Progetto Logica*)
    - Interventi nell'ambito dell'Accordo di Programma Regione Lombardia € 90.000
    - Interventi per la cooperazione € 50.000
  - **Obiettivo Strategico 1.3**
    - Interventi tramite Azienda Speciale € 569.000  
(*Gestione P.I.P ex Marchi Brevetti, Mateth-Triz, Punto Uni, Bergamo Tecnologica, Punto Impresa Digitale*)
    - Altri interventi territoriali (*Intellimech*) € 50.000
  
- **Competitività internazionale** **€ 1.175.000**
  - **Obiettivo Strategico 1.2**
    - Bando internazionalizzazione € 674.000
    - Interventi tramite Azienda Speciale € 130.000  
(*Corso di Alta Formazione per l'Internazionalizzazione - Short Master*)
    - Altri interventi € 371.000  
(di cui Incoming € 80.000, bando fiere € 250.000, Lombardia Point € 22.000, Progetti Fondo Perequazione € 19.000)
  
- **Credito** **€ 100.000**
  - **Obiettivo Strategico 1.2**
    - per interventi a copertura insolvenze iniziativa Confiducia
  
- **Competitività e promozione del territorio** **€ 1.795.000**
  - **Obiettivo Strategico 1.1**
    - Iniziative di promozione territoriale € 1.120.000  
(*in particolare per finanziare i seguenti interventi: Bergamo Scienza, Forme 2019, Luminarie, Festival Cultura, Festival Pianistico, Duc*)
    - Contributo consortile Turismo Bergamo € 375.000
    - Promozione e sviluppo sistema fieristico e partecipazione a manifestazioni € 295.000
    - Interventi nel quadro Adp € 5.000
  
- **Formazione d'impresa e orientamento al lavoro** **(\*) € 1.725.000**
  - **Obiettivo Strategico 1.1**
    - Iniziativa fedeltà al lavoro € 70.000
  - **Obiettivo Strategico 1.2**
    - Bando formazione (Intercategoriale) € 780.000
    - Interventi tramite Azienda Speciale € 10.000 (*imprenditoria femminile*)
  - **Obiettivo Strategico 1.4**
    - Interventi tramite Azienda Speciale € 170.000 (*Progetto Orientamento e Fanzago lab*)



Altri interventi formativi e progetti Fondo di Perequazione € 25.000

(\*) *compreso € 640.000 per contributo c. esercizio e € 30.000 per contributo c. impianti az. speciale Bergamo Sviluppo*

- **Iniziative per la semplificazione dei rapporti con imprese e istituzioni** **€ 480.000**
  - **Obiettivo Strategico 2.1**  
Progetti innovativi e digitalizzazione – Servizi innovativi - Angeli anti burocrazia – convenzioni SUAP e Progetti Fondo di Perequazione € 418.000
  - **Obiettivo Strategico 2.3**  
Progetti di comunicazione esterna € 34.000
- **Quote associative e contributi ad organismi diversi** **€ 130.000**
  - **Obiettivo Strategico 1.6**  
Programmi organismi tutela dei consumatori e Borsa Merci Telematica € 58.000
  - **Obiettivo Strategico 1.4**  
Comitato P.Paleocapa € 30.000
  - **Obiettivo Strategico 1.1**  
Contributi a enti diversi € 42.000
- **Studi e servizi di informazione economica** **€ 40.000**
  - **Obiettivo Strategico 1.5**  
Tavoli OCSE e report congiuntura € 40.000

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.

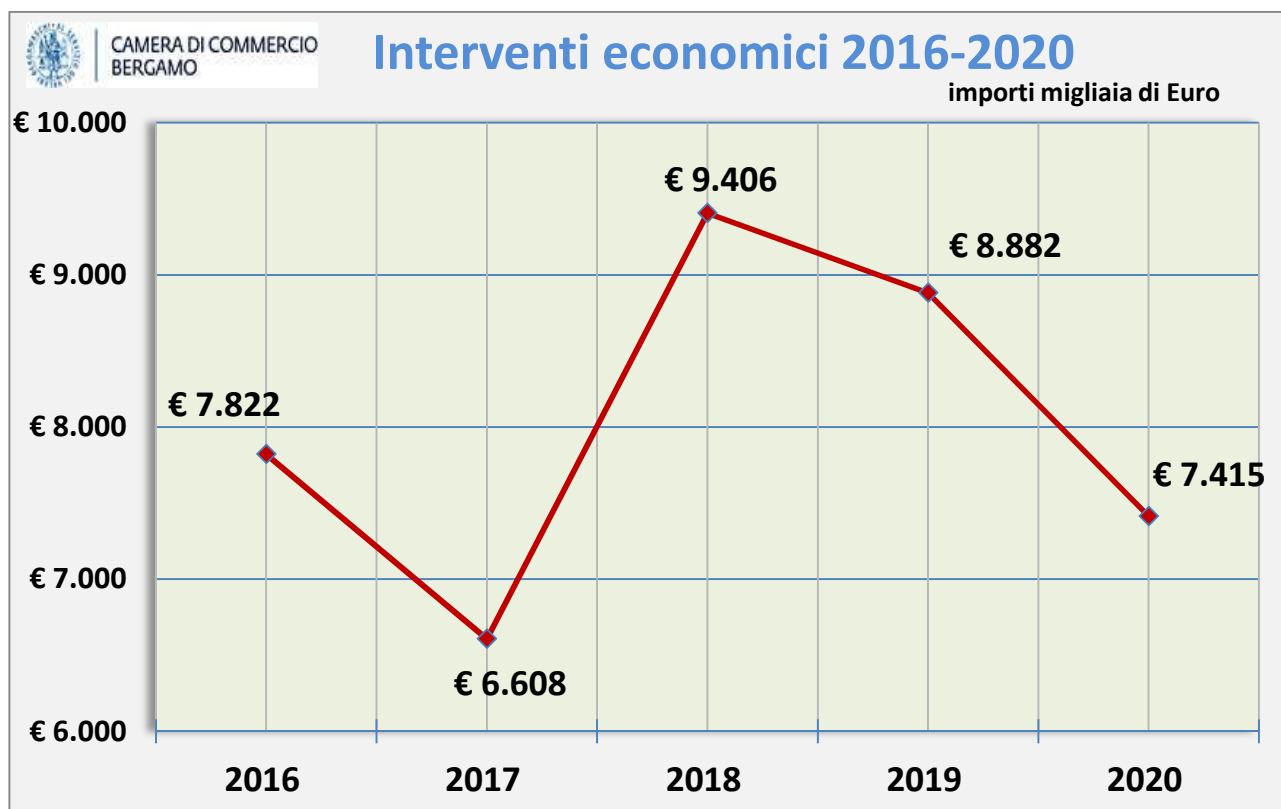
All'Azienda Speciale è affidato il coordinamento, il monitoraggio e la verifica della rendicontazione di tali bandi.

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

<b>Competitività e innovazione</b>	<b>IMPORTI in euro</b>
Punto Impresa Digitale	200.000
Bergamo Tecnologica	200.000
Progetto logica	160.000
Gestione P.I.P.	95.000
Progetto incubatore	70.000
Punto Uni	40.000
Punto nuova impresa	35.000
Matech – Triz	30.000
<b>Internazionalizzazione</b>	
Corso alta formazione per l'internazionalizzazione	70.000
Short master	60.000
<b>Formazione d'impresa orientamento al lavoro</b>	
Progetto orientamento	150.000
Fanzago Lab	20.000
Comitato imprenditoria femminile	10.000
Altri interventi formativi	10.000
<b>Totale</b>	<b>1.150.000</b>

Il contributo in conto esercizio da riconoscere all'Azienda Speciale è stato stimato in € 640.000 mentre si prevede di destinare € 30.000 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 2016-2020:



**6) AMMORTAMENTI E ACCANTONAMENTI**

**€ 2.312.120**

La previsione di accantonamento al fondo svalutazione crediti per le posizioni di dubbia esigibilità dei proventi da diritto annuale è pari a € 2.200.000, ed è stata effettuata secondo quanto indicato nella circolare nr. 3622/2009 del Mise di applicazione dei principi contabili.

Inoltre si segnala che nella stima di consuntivo 2019 e nel bilancio preventivo 2020 non si è tenuto conto della quota di ammortamento (pari a circa € 240.000) per gli immobili di proprietà dell'Ente (Palazzo della Sede e Palazzo Contratti) che, a seguito di apposita verifica, svolta in occasione della predisposizione del bilancio d'esercizio 2016, sulla base delle informazioni desunte dal database dell'Agenzia del Territorio, risultano avere un presumibile valore residuo di realizzo superiore al valore del cespite iscritto a bilancio.

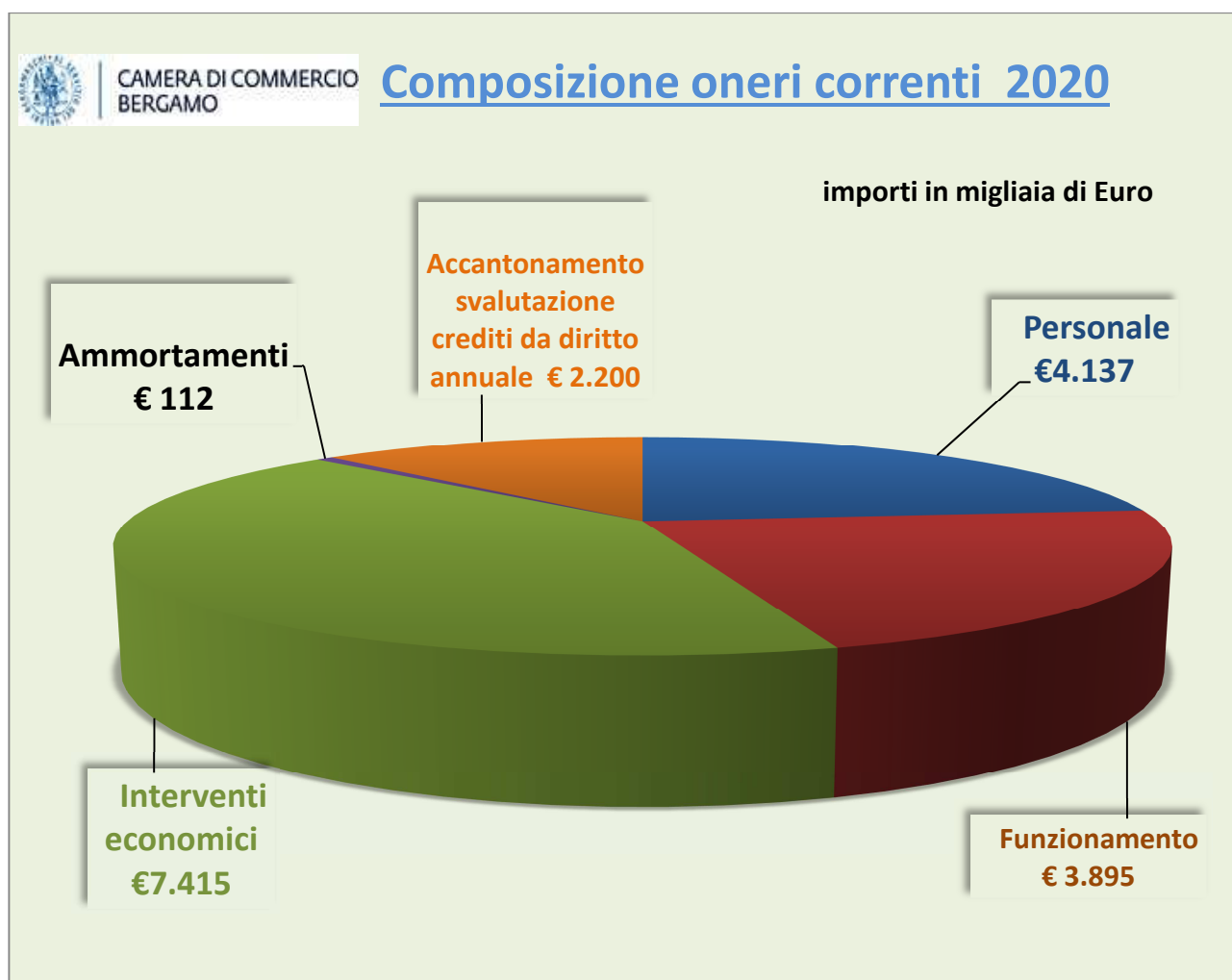
Ciò in considerazione di quanto indicato nella nota Unioncamere 23790 del 20.10.2014 inerente le *"Linee Guida per la redazione del Preventivo Economico 2015 secondo la quale "(...)la Camera di commercio può valutare la possibilità di ridurre o non calcolare la quota di ammortamento di particolari beni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

Tale principio, in linea con i criteri di valutazione definiti dal Regolamento di contabilità delle camere di commercio (articolo 26, comma 5, DPR 254/2005) porta a temperare la necessità di rilevare nel conto economico una minore incidenza degli ammortamenti degli immobili alla luce della costante opera di manutenzione, degli interventi di ristrutturazione e risanamento conservativo, nonché delle opere di adeguamento degli immobili alla normativa in materia di sicurezza, attuati e da attuare, al conseguente allungamento della vita utile e alla relativa maggiore valorizzazione del cespite che altrimenti in bilancio subirebbe la costante riduzione per effetto delle annuali quote di ammortamento.

Anche l'Organismo Italiano di Contabilità, con il principio contabile n. 16 OIC, e il Ministero dello Sviluppo Economico, con nota prot. 212337 del 01.12.2014, confermano l'opportunità di sospendere l'ammortamento nel caso in cui il presumibile valore residuo al termine del periodo utile del bene risulti uguale o superiore al costo dell'immobile.

Pertanto, in considerazione del maggiore valore desunto dal database dell'Agenzia del Territorio per il Palazzo della sede e il Palazzo Contratti si prosegue, per il bilancio preventivo 2020, con la sospensione dell'ammortamento annuale, mentre si continua ad applicare un'aliquota di ammortamento del 3% per l'immobile di Brembate Sopra.

Complessivamente per l'anno 2020 sono stati previsti € 112.120 per le quote di ammortamento dei software e altre immobilizzazioni immateriali e dei beni mobili e immobili.



**RISULTATO DELLA GESTIONE CORRENTE (A-B) - € 1.692270**

**C) GESTIONE FINANZIARIA**

**7) PROVENTI FINANZIARI € 18.740**

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.

Non sono state pertanto effettuate previsioni per interessi attivi tenuto conto che il tasso attivo attualmente applicato dalla Tesoreria Unica pari allo 0,001% (Decreto ministeriale n. 50707 del 9.6.2016).

La previsione di proventi finanziari tiene conto degli interessi sui prestiti concessi al personale (€12.000) 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) € 18.740**

## 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) - € 1.673.530

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.

Le tabella seguente riporta la consistenza del patrimonio netto:

Descrizione movimentazione	2014	2015	2016	2017	2018
Patrimonio netto	€ 60.809.713	€ 61.354.238	€ 60.938.849	€ 58.990.404	€ 60.088.591
Riserva da partecipazioni	€ 836.115	€ 836.115	€ 681.786	€ 559.596	€ 619.743
+/- Avanzo/Disavanzo di esercizio	€ 544.525	- € 415.388	- €1.948.446	€ 1.098.187	€ 259.852
<b>Patrimonio netto finale</b>	<b>€ 62.190.353</b>	<b>€ 61.774.965</b>	<b>€59.672.189</b>	<b>€60.648.187</b>	<b>€60.968.186</b>

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:

ESERCIZIO	RISULTATO D'ESERCIZIO (in €)
1996	2.430.216
1997	3.183.462
1998	3.908.896
1999	1.300.685
2000	2.281.192
2001	3.079.230
2002	2.740.738
2003	2.373.224
2004	2.169.158
2005	3.938.484
2006	3.682.199
2007	3.876.433
2008	3.675.680
2009	-2.108.988
2010	-2.840.470
2011	1.434.555
2012	1.504.774
2013	-30.339
2014	544.525
2015	-415.388
2016	-1.948.446
2017	1.098.187
<b>2018</b>	<b>259.852</b>
<b>Riserva Confiducia</b>	<b>2.634.902</b>
<b>Totale Avanzi patrimonializzati al 31.12.2018</b>	<b>33.502.958</b>

**Situazione di cassa e sostenibilità finanziaria del preventivo economico 2020**

Con riferimento alla situazione di cassa si riportano di seguito i dati di sintesi degli ultimi anni e la stima a fine 2019:

	2015	2016	2017	2018	2019 stima
<b>Saldi di cassa iniziali</b>	<b>€ 20.090.756</b>	<b>€ 17.279.162</b>	<b>€ 18.290.509</b>	<b>€ 30.518.744</b>	<b>€ 32.076.618</b>
Reversali di incasso	€ 23.745.680	€ 24.745.321	€ 32.216.541	€ 22.813.155	€ 22.700.000
Mandati di pagamento	€ 26.557.273	€ 23.733.974	€ 19.988.306	€ 21.255.282	€ 21.900.000
<b>Saldi di cassa finali</b>	<b>€ 17.279.162</b>	<b>€ 18.290.509</b>	<b>€ 30.518.744</b>	<b>€ 32.076.618</b>	<b>€ 32.876.618</b>

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

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

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

Attivo non immobilizzato (cassa al 31.12 e crediti)	€ 33.700.000
Crediti netti di funzionamento stimati riscuotibili oltre 12 mesi	- € 800.000
<b>Attivo non immobilizzato netto</b>	<b>€ 32.900.000</b>
Trattamento di fine rapporto	- € 3.500.000
Debiti di funzionamento	- € 8.500.000
<b>Patrimonio Netto Disponibile presunto al 31.12.2019</b>	<b>€ 20.900.000</b>

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

Patrimonio Netto Disponibile presunto al 31.12.2019	€ 20.900.000
Utilizzo ai fini del pareggio del preventivo 2020	- € 1.673.530
<b>Patrimonio Netto Disponibile 2020</b>	<b>€ 19.226.470</b>

**PIANO DEGLI INVESTIMENTI**

Gli stanziamenti per le immobilizzazioni possono essere così riassunti:

Immobilizzazioni immateriali	€ 20.000
Immobilizzazioni materiali	€ 1.110.000
Immobilizzazioni finanziarie	€ 300.000
<b>TOTALE</b>	<b>€ 1.430.000</b>

Per le **immobilizzazioni immateriali** si stima una spesa pari a € 20.000 per aggiornamento software.

Per le **immobilizzazioni materiali** si stima una spesa pari a € 1.100.000, di cui € 60.000 relativa agli interventi di manutenzione straordinaria degli immobili: palazzo sede (€ 50.000), palazzo contratti (€ 600.000) e immobile Brembate di Sopra (€ 10.000) e € 230.000 per mobili.

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

Il patrimonio immobiliare verrà valorizzato grazie alla progettazione e avvio della procedura di gara per la messa in sicurezza e riqualificazione degli spazi al piano terra del Palazzo Contratti, lasciati liberi a seguito della riorganizzazione e unificazione in Sede degli uffici dedicati al front-office. Gli interventi riguarderanno opere strutturali, di adeguamento tecnologico, illuminotecnico e di allestimento (€ 800.000 di cui € 100.000 di allestimento e arredi) al fine di realizzare un Experience Center, dotato di ambienti attrezzati per imprese, professionisti, delegazioni per corsi, seminari, esperienze di simulazione nelle discipline dedicate all'innovazione 4.0, oltre che spazi eventualmente utili a incontri B2B per agevolare la nascita di filiere dell'innovazione.

E' altresì prevista la sostituzione di arredi per una spesa stimata di € 20.000.

Si prevede inoltre l'acquisto di attrezzature informatiche per € 20.000.

Con riferimento alla razionalizzazione del patrimonio immobiliare, è confermata la volontà di alienare la proprietà della 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 € 300.000 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”*.

Nella tabella di seguito riportata viene illustrato l'andamento degli investimenti effettuati dall'Ente negli ultimi anni nonché quelli stimati per l'anno 2019 e 2020, distinti per le diverse tipologie di immobilizzo.

<b>INVESTIMENTI</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019 stima</b>	<b>2020</b>
immobilizzazioni immateriali	17.385	10.370	0	17.080	0	20.000
immobilizzazioni materiali	110.400	187.203	214.000	109.649	590.532	1.110.000
immobilizzazioni finanziarie	1.488.000	108.995	71.029	169.243	126.570	300.000
<b>TOTALE INVESTIMENTI</b>	<b>1.598.400</b>	<b>306.568</b>	<b>285.029</b>	<b>295.972</b>	<b>717.102</b>	<b>1.430.000</b>

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

## 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.



 <b>BUDGET ECONOMICO ANNUALE (art. 2 comma 3 d.m. 27.03.2013) - allegato 2</b>				
Conti di budget annuale - DM 27 marzo 2013	ANNO 2020		ANNO 2019	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali
<b>A) VALORE DELLA PRODUZIONE</b>				
1) Ricavi e proventi per attività istituzionale		15.714.000		17.679.108
a) contributo ordinario dello stato	-			
b) corrispettivi da contratto di servizio	-		-	
c) contributi in conto esercizio	40.000		-	
d) contributi da privati				
e) proventi fiscali e parafiscali	10.407.000		12.415.608	
f) ricavi x cessione di prodotti e prestazioni servizi	5.267.000		5.263.500	
2) variazione delle rimanenze dei prodotti in corso lavorazione, semilavorati e finiti		-	-	6.565
3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione		-	-	-
4) incremento di immobili per lavori interni		-	-	-
5) altri ricavi e proventi		353.000		430.750
a) quota contributi in conto capitale imputate all'esercizio			-	
b) altri ricavi e proventi	353.000		430.750	
<b>Totale valore della produzione (A)</b>		<b>16.067.000</b>		<b>18.103.293</b>
<b>B) COSTI DELLA PRODUZIONE</b>				
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci				
<b>7) per servizi</b>		9.003.500		10.534.773
a) erogazione di servizi istituzionali	- 7.415.000		- 8.881.994	
b) acquisizione di servizi	- 1.442.000		- 1.507.079	
c) consulenze collaborazioni altre prestazioni lavoro	- 85.000		- 100.000	
d) compensi ad organi amministrazione e controllo	- 61.500		- 45.700	
8) per godimento beni di terzi		2.650		2.650
<b>9) per il personale</b>		4.137.000		3.989.326
a) salari e stipendi	- 3.117.500		- 2.954.826	
b) oneri sociali	- 752.000		- 726.500	
c) trattamento fine rapporto	- 227.000		- 267.000	
d) trattamento di quiescenza e simili	-		-	
e) altri costi	- 40.500		- 41.000	
<b>10) ammortamenti e svalutazioni</b>		2.312.120		2.611.681
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	- 8.720		- 8.721	
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	- 103.400		- 102.960	
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-		-	
d) svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disposizioni liquide	- 2.200.000		- 2.500.000	
<b>11) variazioni delle rimanenze e materie prime, sussidiarie, di consumo e merci</b>		-		-
<b>12) accantonamento per rischi</b>		-		35.000
<b>13) altri accantonamenti</b>		-		-
<b>14) oneri diversi di gestione</b>		2.304.000		2.429.656
a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica	- 972.000		- 971.254	
b) altri oneri diversi di gestione	- 1.332.000		- 1.458.402	
<b>Totale costi (B)</b>		<b>17.759.270</b>		<b>19.603.086</b>
<b>DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>		<b>- 1.692.270</b>		<b>- 1.499.793</b>
<b>C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI</b>				
15) proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate				866.360
<b>16) altri proventi finanziari</b>		18.740		18.740
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti				
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	6.740		6.740	
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	12.000		12.000	
d) proventi diversi dai precedenti, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti				
17) interessi ed altri oneri finanziari		-		-
17 bis) utili e perdite su cambi		-		-
<b>Totale proventi ed oneri finanziari (15 + 16 - 17 + 17 bis)</b>		<b>18.740</b>		<b>885.100</b>
<b>D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>				
<b>18) rivalutazioni</b>		-		-
<b>19) svalutazioni</b>		-		-
a) di partecipazioni		-		-
<b>Totale delle rettifiche di valore (18 - 19)</b>		<b>-</b>		<b>-</b>
<b>E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI</b>				
20) proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n.5)				404.795
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				55.000
<b>Totale delle partite straordinarie (20 - 21)</b>		<b>-</b>		<b>349.795</b>
<b>Risultato prima delle imposte</b>		<b>- 1.673.530</b>		<b>264.898</b>
<b>Imposte dell'esercizio, correnti, differite ed anticipate</b>		<b>-</b>		<b>-</b>
<b>DISAVANZO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO</b>		<b>- 1.673.530</b>		<b>264.898</b>

### **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 2020-2022. 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. Le ipotesi sono formulate sulla base della programmazione degli oneri e della prudente valutazione dei proventi, e gli interventi economici per gli anni 2021 e 2022 sono stimati in un importo tale da consentire il pareggio del bilancio, senza utilizzo quindi degli avanzi patrimonializzati.

 <b>BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE (art. 1 comma 2 d.m. 27.03.2013) - allegato 1</b>						
Conti di budget pluriennale - DM 27 marzo 2013	ANNO 2020		ANNO 2021		ANNO 2022	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali	Parziali	Totali
<b>A) VALORE DELLA PRODUZIONE</b>						
<b>1) Ricavi e proventi per attività istituzionale</b>		<b>15.714.000</b>		<b>15.765.000</b>		<b>15.765.000</b>
a) contributo ordinario dello stato	-					
b) corrispettivi da contratto di servizio	-		-		-	
c) contributi in conto esercizio	40.000		-		-	
c1) contributi dallo Stato	-					
c2) contributi da Regione	-					
c3) contributi da altri enti pubblici	40.000		-		-	
c4) contributi dall'Unione Europea	-					
d) contributi da privati						
e) proventi fiscali e parafiscali	10.407.000		10.500.000		10.500.000	
f) ricavi x cessione di prodotti e prestazioni servizi	5.267.000		5.265.000		5.265.000	
2) variazione delle rimanenze dei prodotti in corso lavorazione, semilavorati e finiti			-			
3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione			-			
4) incremento di immobili per lavori interni			-			
5) altri ricavi e proventi		353.000		350.000		350.000
a) quota contributi in conto capitale imputate all'esercizio						
b) altri ricavi e proventi	353.000		350.000		350.000	
<b>Totale valore della produzione (A)</b>		<b>16.067.000</b>		<b>16.115.000</b>		<b>16.115.000</b>
<b>B) COSTI DELLA PRODUZIONE</b>						
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci						
7) per servizi		- 9.003.500		- 7.342.370		- 7.324.370
a) erogazione di servizi istituzionali	- 7.415.000		- 5.760.370		- 5.742.370	
b) acquisizione di servizi	- 1.442.000		- 1.442.000		- 1.442.000	
c) consulenze collaborazioni altre prestazioni lavoro	- 85.000		- 85.000		- 85.000	
d) compensi ad organi amministrazione e controllo	- 61.500		- 55.000		- 55.000	
8) per godimento beni di terzi		- 2.650		- 2.650		- 2.650
9) per il personale		- 4.137.000		- 4.111.000		- 4.081.000
a) salari e stipendi	- 3.117.500		- 3.120.000		- 3.100.000	
b) oneri sociali	- 752.000		- 750.000		- 750.000	
c) trattamento fine rapporto	- 227.000		- 200.000		- 190.000	
d) trattamento di quiescenza e simili	-		-		-	
e) altri costi	- 40.500		- 41.000		- 41.000	
10) ammortamenti e svalutazioni		- 2.312.120		- 2.373.720		- 2.373.720
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	- 8.720		- 8.720		- 8.720	
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	- 103.400		- 165.000		- 165.000	
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni			-		-	
d) svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disposizioni liquide	- 2.200.000		- 2.200.000		- 2.200.000	
11) variazioni delle rimanenze e materie prime, sussidiarie, di consumo e merci			-			
12) accantonamento per rischi			-			
13) altri accantonamenti			-			
14) oneri diversi di gestione		- 2.304.000		- 2.304.000		- 2.352.000
a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica	- 972.000		- 972.000		- 972.000	
b) altri oneri diversi di gestione	- 1.332.000		- 1.332.000		- 1.380.000	
<b>Totale costi (B)</b>		<b>- 17.759.270</b>		<b>- 16.133.740</b>		<b>- 16.133.740</b>
<b>DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>		<b>- 1.692.270</b>		<b>- 18.740</b>		<b>- 18.740</b>
<b>C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI</b>						
15) proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate						
16) altri proventi finanziari		18.740		18.740		18.740
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti						
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	6.740		6.740		6.740	
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	12.000		12.000		12.000	
d) proventi diversi dai precedenti, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti						
17) interessi ed altri oneri finanziari						
17 bis) utili e perdite su cambi						
<b>Totale proventi ed oneri finanziari (15 + 16 - 17 + 17 bis)</b>		<b>18.740</b>		<b>18.740</b>		<b>18.740</b>
<b>D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>						
18) rivalutazioni						
19) svalutazioni						
<b>Totale delle rettifiche di valore (18 - 19)</b>						
<b>E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI</b>						
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						
<b>Totale delle partite straordinarie (20 - 21)</b>						
<b>Risultato prima delle imposte</b>		<b>- 1.673.530</b>		<b>-</b>		<b>-</b>
<b>Imposte dell'esercizio, correnti, differite ed anticipate</b>		<b>-</b>		<b>-</b>		<b>-</b>
<b>DISAVANZO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO</b>		<b>- 1.673.530</b>		<b>-</b>		<b>-</b>

### **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:

M C i o s s i c o n e	Descrizione Missione	Codice Programma	COFOG			Funzione ISTITUZION NALE	
			Divisioni  Gruppi  Descrizione programma	1			4
				SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI			AFFARI ECONOMICI
				1	3		1
			Organi esecutivi e legislativi, attività finanziarie e fiscali e affari esteri	Servizi generali	Affari generali economici, commerciali e del lavoro		
011	Competitività e sviluppo delle imprese	005	Promozione e attuazione di politiche di sviluppo, competitività e innovazione, di responsabilità sociale di impresa e movimento cooperativo			BB10 - Ufficio statistica studi Biblioteca BB03 - Ufficio Internazionalizzazione e Promozione (40%)	D
012	Regolazione dei mercati	004	Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori		CC02 - Ufficio Registro Imprese CC03 - Ufficio attività complementari Reg. Imprese e CC06 - Ufficio Registri, Albi e ruoli	CC09 - Ufficio Marchi e Brevetti CC10 - Ufficio Camera arbitrale CC11 - Ufficio Sanzioni amministrative e pratiche ambientali CC12 - Ufficio metrico, att. Ispettive e sanzionatorie	C
016	Commercio internazionale ed internazionalizzaz ione del sistema produttivo	005	Sostegno all'internazionalizzazione delle imprese e promozione del made in Italy			BB03 - Ufficio Internazionalizzazione e Promozione (60%)	D
032	Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche	002	Indirizzo politico	AA01 - Segretario Generale AA02 - Uff. segreteria organi relaz. Esterne			A
		003	Servizi e affari generali per le amministrazioni di competenza		AA03 - Ufficio legale AA10 - Uff. relazioni pubblico AA11 - Ufficio gestione sito internet DD04 - Uff. del Personale DD07 - Uff. Provveditorato DD08 - Uff. servizi informatici DD12 - Uff. Contabilità/Bilancio DD13 - Uff. Diritto annuale		B
033	Fondi da ripartire	001	Fondi da assegnare	1			A
		002	Fondi di riserva e speciali		1		B
90	Servizi per conto terzi e partite di giro	001	Servizi per conto terzi e partite di giro			(imposta di bollo)	
91	Debiti da finanziamento dell'amministrazione	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 2018-2019, e dei dati di preventivo di competenza 2020.

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 2019

IL PRESIDENTE  
Giovanni Paolo Malvestiti

Conti di budget annuale - DM 27 marzo 2013	ANNO 2020		ANNO 2019	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali
<b>A) VALORE DELLA PRODUZIONE</b>				
1) Ricavi e proventi per attività istituzionale		15.714.000		17.679.108
a) contributo ordinario dello stato	-			
b) corrispettivi da contratto di servizio	-		-	
c) contributi in conto esercizio	40.000		-	
d) contributi da privati				
e) proventi fiscali e parafiscali	10.407.000		12.415.608	
f) ricavi x cessione di prodotti e prestazioni servizi	5.267.000		5.263.500	
2) variazione delle rimanenze dei prodotti in corso lavorazione, semilavorati e finiti		-	-	6.565
3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione		-		-
4) incremento di immobili per lavori interni		-		-
5) altri ricavi e proventi		353.000		430.750
a) quota contributi in conto capitale imputate all'esercizio			-	
b) altri ricavi e proventi	353.000		430.750	
<b>Totale valore della produzione (A)</b>		<b>16.067.000</b>		<b>18.103.293</b>
<b>B) COSTI DELLA PRODUZIONE</b>				
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci				
<b>7) per servizi</b>		- 9.003.500		- 10.534.773
a) erogazione di servizi istituzionali	- 7.415.000		- 8.881.994	
b) acquisizione di servizi	- 1.442.000		- 1.507.079	
c) consulenze collaborazioni altre prestazioni lavoro	- 85.000		- 100.000	
d) compensi ad organi amministrazione e controllo	- 61.500		- 45.700	
8) per godimento beni di terzi		- 2.650		- 2.650
<b>9) per il personale</b>		- 4.137.000		- 3.989.326
a) salari e stipendi	- 3.117.500		- 2.954.826	
b) oneri sociali	- 752.000		- 726.500	
c) trattamento fine rapporto	- 227.000		- 267.000	
d) trattamento di quiescenza e simili	-		-	
e) altri costi	- 40.500		- 41.000	
<b>10) ammortamenti e svalutazioni</b>		- 2.312.120		- 2.611.681
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	- 8.720		- 8.721	
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	- 103.400		- 102.960	
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-		-	
d) svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disposizioni liquide	- 2.200.000		- 2.500.000	
<b>11) variazioni delle rimanenze e materie prime, sussidiarie, di consumo e merci</b>		-		-
<b>12) accantonamento per rischi</b>		-		- 35.000
<b>13) altri accantonamenti</b>		-		-
<b>14) oneri diversi di gestione</b>		- 2.304.000		- 2.429.656
a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica	- 972.000		- 971.254	
b) altri oneri diversi di gestione	- 1.332.000		- 1.458.402	
<b>Totale costi (B)</b>		- 17.759.270		- 19.603.086
<b>DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>		- 1.692.270		- 1.499.793
<b>C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI</b>				
<b>15) proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate</b>		-		866.360
<b>16) altri proventi finanziari</b>		18.740		18.740
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti				
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	6.740		6.740	
<b>c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni</b>	12.000		12.000	
d) proventi diversi dai precedenti, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti				
17) interessi ed altri oneri finanziari		-		-
17 bis) utili e perdite su cambi				
<b>Totale proventi ed oneri finanziari (15 + 16 - 17 +- 17 bis)</b>		<b>18.740</b>		<b>885.100</b>
<b>D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>				
<b>18) rivalutazioni</b>		-		-
<b>19) svalutazioni</b>		-		-
a) di partecipazioni	-		-	
<b>Totale delle rettifiche di valore (18 - 19)</b>		-		-
<b>E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI</b>				
20) proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n.5)		-		404.795
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		-		55.000
<b>Totale delle partite straordinarie (20 - 21)</b>		-		349.795
<b>Risultato prima delle imposte</b>		- 1.673.530		- 264.898
<b>Imposte dell'esercizio, correnti, differite ed anticipate</b>		-		-
<b>DISAVANZO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO</b>		- 1.673.530		- 264.898

Conti di budget pluriennale - DM 27 marzo 2013	ANNO 2020		ANNO 2021		ANNO 2022	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali	Parziali	Totali
<b>A) VALORE DELLA PRODUZIONE</b>						
1) Ricavi e proventi per attività istituzionale		15.714.000		15.765.000		15.765.000
a) contributo ordinario dello stato	-					
b) corrispettivi da contratto di servizio	-		-		-	
c) contributi in conto esercizio	40.000		-		-	
c1) contributi dallo Stato	-					
c2) contributi da Regione	-					
c3) contributi da altri enti pubblici	40.000		-		-	
c4) contributi dall'Unione Europea	-					
d) contributi da privati						
e) proventi fiscali e parafiscali	10.407.000		10.500.000		10.500.000	
f) ricavi x cessione di prodotti e prestazioni servizi	5.267.000		5.265.000		5.265.000	
2) variazione delle rimanenze dei prodotti in corso lavorazione, semilavorati e finiti		-				
3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione		-				
4) incremento di immobili per lavori interni		-				
5) altri ricavi e proventi		353.000		350.000		350.000
a) quota contributi in conto capitale imputate all'esercizio						
b) altri ricavi e proventi	353.000		350.000		350.000	
<b>Totale valore della produzione (A)</b>		<b>16.067.000</b>		<b>16.115.000</b>		<b>16.115.000</b>
<b>B) COSTI DELLA PRODUZIONE</b>						
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci						
7) per servizi		- 9.003.500		- 7.342.370		- 7.324.370
a) erogazione di servizi istituzionali	- 7.415.000		- 5.760.370		- 5.742.370	
b) acquisizione di servizi	- 1.442.000		- 1.442.000		- 1.442.000	
c) consulenze collaborazioni altre prestazioni lavoro	- 85.000		- 85.000		- 85.000	
d) compensi ad organi amministrazione e controllo	- 61.500		- 55.000		- 55.000	
8) per godimento beni di terzi		- 2.650		- 2.650		- 2.650
9) per il personale		- 4.137.000		- 4.111.000		- 4.081.000
a) salari e stipendi	- 3.117.500		- 3.120.000		- 3.100.000	
b) oneri sociali	- 752.000		- 750.000		- 750.000	
c) trattamento fine rapporto	- 227.000		- 200.000		- 190.000	
d) trattamento di quiescenza e simili	-		-		-	
e) altri costi	- 40.500		- 41.000		- 41.000	
10) ammortamenti e svalutazioni		- 2.312.120		- 2.373.720		- 2.373.720
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	- 8.720		- 8.720		- 8.720	
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	- 103.400		- 165.000		- 165.000	
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni			-		-	
d) svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disposizioni liquide	- 2.200.000		- 2.200.000		- 2.200.000	
11) variazioni delle rimanenze e materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		-				
12) accantonamento per rischi		-				
13) altri accantonamenti		-				
14) oneri diversi di gestione		- 2.304.000		- 2.304.000		- 2.352.000
a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica	- 972.000		- 972.000		- 972.000	
b) altri oneri diversi di gestione	- 1.332.000		- 1.332.000		- 1.380.000	
<b>Totale costi (B)</b>		<b>- 17.759.270</b>		<b>- 16.133.740</b>		<b>- 16.133.740</b>
<b>DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>		<b>- 1.692.270</b>		<b>- 18.740</b>		<b>- 18.740</b>
<b>C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI</b>						
15) proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate		-				
16) altri proventi finanziari		18.740		18.740		18.740
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti			-		-	
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	6.740		6.740		6.740	
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	12.000		12.000		12.000	
d) proventi diversi dai precedenti, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti			-		-	
17) interessi ed altri oneri finanziari		-				
17 bis) utili e perdite su cambi						
<b>Totale proventi ed oneri finanziari (15 + 16 - 17 +- 17 bis)</b>		<b>18.740</b>		<b>18.740</b>		<b>18.740</b>
<b>D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>						
18) rivalutazioni		-				
19) svalutazioni		-				
<b>Totale delle rettifiche di valore (18 - 19)</b>		<b>-</b>		<b>-</b>		<b>-</b>
<b>E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI</b>						
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		-				
<b>Totale delle partite straordinarie (20 - 21)</b>		<b>-</b>		<b>-</b>		<b>-</b>
<b>Risultato prima delle imposte</b>		<b>- 1.673.530</b>		<b>-</b>		<b>-</b>
<b>Imposte dell'esercizio, correnti, differite ed anticipate</b>		<b>-</b>		<b>-</b>		<b>-</b>
<b>DISAVANZO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO</b>		<b>- 1.673.530</b>		<b>-</b>		<b>-</b>



**PREVISIONI DI ENTRATA - ANNO 2020**  
**ENTRATE**

Pag. 1 / 4

<b>Liv.</b>	<b>DESCRIZIONE CODICE ECONOMICO</b>	<b>TOTALE ENTRATE</b>
	<b>DIRITTI</b>	
1100	Diritto annuale	7.850.000,00
1200	Sanzioni diritto annuale	10.000,00
1300	Interessi moratori per diritto annuale	5.000,00
1400	Diritti di segreteria	5.000.000,00
1500	Sanzioni amministrative	15.000,00
	<b>ENTRATE DERIVANTI DALLA PRESTAZIONE DI SERVIZI E DALLA CESSIONE DI BENI</b>	
2101	Vendita pubblicazioni	45.000,00
2199	Altri proventi derivanti dalla cessione di beni	9.500,00
2201	Proventi da verifiche metriche	10.000,00
2202	Concorsi a premio	5.000,00
2203	Utilizzo banche dati	500,00
2299	Altri proventi derivanti dalla prestazione di servizi	150.000,00
	<b>CONTRIBUTI E TRASFERIMENTI CORRENTI</b>	
	<b>Contributi e trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche</b>	
3101	Contributi e trasferimenti correnti da Stato per attività delegate	
3102	Altri contributi e trasferimenti correnti da Stato	
3103	Contributi e trasferimenti correnti da enti di ricerca statali	
3104	Altri contributi e trasferimenti correnti da altre amministrazioni pubbliche centrali	
3105	Contributi e trasferimenti correnti da Regione e Prov. Autonoma per attività delegate	
3106	Altri contributi e trasferimenti correnti da Regione e Prov. Autonoma	
3107	Contributi e trasferimenti correnti da province	
3108	Contributi e trasferimenti correnti da città metropolitane	
3109	Contributi e trasferimenti correnti da comuni	
3110	Contributi e trasferimenti correnti da unioni di comuni	
3111	Contributi e trasferimenti correnti da comunità montane	
3112	Contributi e trasferimenti correnti da aziende sanitarie	
3113	Contributi e trasferimenti correnti da aziende ospedaliere	
3114	Contributi e trasferimenti correnti da IRCCS pubblici - Fondazioni IRCCS	
3115	Contributi e trasferimenti correnti dagli Istituti Zooprofilattici sperimentali	
3116	Contributi e trasferimenti correnti da Policlinici universitari	
3117	Contributi e trasferimenti correnti da Enti di previdenza	
3118	Contributi e trasferimenti correnti da Enti di ricerca locali	
3119	Contributi e trasferimenti correnti da Camere di commercio	
3120	Contributi e trasferimenti correnti da Unioni regionali delle Camere di Commercio	
3121	Contributi e trasferimenti correnti da Centri esteri delle Camere di Commercio	
3122	Contributi e trasferimenti correnti da Unioncamere - fondo perequativo per rigidità di bilancio	
3123	Contributi e trasferimenti correnti da Unioncamere - fondo perequativo per progetti	5.000,00
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	

## PREVISIONI DI ENTRATA - ANNO 2020

Pag. 2 / 4

Liv.	DESCRIZIONE CODICE ECONOMICO	TOTALE ENTRATE
3129	Contributi e trasferimenti correnti da ARPA	
3199	Contributi e trasferimenti correnti da altre Amministrazioni pubbliche locali	
	<b>Contributi e trasferimenti correnti da soggetti privati</b>	
3201	Contributi e trasferimenti correnti da Famiglie	
3202	Contributi e trasferimenti correnti da Istituzioni sociali senza fine di lucro	
3203	Riversamento avanzo di bilancio da Aziende speciali	0,00
3204	Altri contributi e trasferimenti correnti da Aziende speciali	
3205	Contributi e trasferimenti correnti da Imprese	
	<b>Contributi e trasferimenti correnti dall'estero</b>	
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	
	<b>ALTRE ENTRATE CORRENTI</b>	
	<b>Concorsi, recuperi e rimborsi</b>	
4101	Rimborsi spese per personale distaccato/comandato	
4103	Rimborso spese dalle Aziende Speciali	
4198	Altri concorsi, recuperi e rimborsi	150.000,00
4199	Sopravvenienze attive	0,00
	<b>Entrate patrimoniali</b>	
4201	Fitti attivi di terreni	
4202	Altri fitti attivi	29.000,00
4203	Interessi attivi da Amministrazioni pubbliche	
4204	Interessi attivi da altri	16.500,00
4205	Proventi mobiliari	0,00
4499	Altri proventi finanziari	
	<b>ENTRATE DERIVANTI DA ALIENAZIONI DI BENI</b>	
	<b>Alienazione di immobilizzazioni materiali</b>	
5101	Alienazione di terreni	
5102	Alienazione di fabbricati	
5103	Alienazione di Impianti e macchinari	
5104	Alienazione di altri beni materiali	
5200	Alienazione di immobilizzazioni immateriali	
	<b>Alienazione di immobilizzazioni finanziarie</b>	
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	
	<b>CONTRIBUTI E TRASFERIMENTI IN C/CAPITALE</b>	
	<b>Contributi e trasferimenti in c/capitale da Amministrazioni pubbliche</b>	
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	

## PREVISIONI DI ENTRATA - ANNO 2020

Liv.	DESCRIZIONE CODICE ECONOMICO	TOTALE ENTRATE
6106	Contributi e trasferimenti in c/capitale da città metropolitane	
6107	Contributi e trasferimenti in c/capitale da comuni	
6108	Contributi e trasferimenti in c/capitale da unioni di comuni	
6109	Contributi e trasferimenti in c/capitale da comunità montane	
6110	Contributi e trasferimenti in c/capitale da aziende sanitarie	
6111	Contributi e trasferimenti in c/capitale da aziende ospedaliere	
6112	Contributi e trasferimenti in c/capitale da IRCCS pubblici - Fondazioni IRCCS	
6113	Contributi e trasferimenti in c/capitale dagli Istituti Zooprofilattici sperimentali	
6114	Contributi e trasferimenti in c/capitale da Policlinici universitari	
6115	Contributi e trasferimenti in c/capitale da Enti di previdenza	
6116	Contributi e trasferimenti in c/capitale da Enti di ricerca locali	
6117	Contributi e trasferimenti in c/capitale da altre Camere di commercio	
6118	Contributi e trasferimenti in c/capitale da Unioni regionali delle Camere di commercio	
6119	Contributi e trasferimenti in c/capitale da Centri esteri delle Camere di Commercio	
6120	Contributi e trasferimenti in c/capitale da Unioncamere	
6121	Contributi e trasferimenti in c/capitale da Autorità portuali	
6122	Contributi e trasferimenti in c/capitale da Aziende di promozione turistica	
6123	Contributi e trasferimenti in c/capitale da Università	
6124	Contributi e trasferimenti in c/capitale da Enti Parco Nazionali	
6125	Contributi e trasferimenti in c/capitale da ARPA	
6199	Contributi e trasferimenti in c/capitale da altre Amministrazioni pubbliche locali	
	<b>Contributi e trasferimenti in conto capitale da soggetti privati</b>	
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	
	<b>Contributi e trasferimenti in c/capitale dall'estero</b>	
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	
	<b>OPERAZIONI FINANZIARIE</b>	
7100	Prelievi da conti bancari di deposito	
7200	Restituzione depositi versati dall'Ente	
7300	Depositi cauzionali	
7350	Restituzione fondi economali	
	<b>Riscossione di crediti</b>	
7401	Riscossione di crediti da Camere di Commercio	
7402	Riscossione di crediti dalle Unioni regionali	
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	0,00
7407	Riscossione di crediti da famiglie	30.150,00
7408	Riscossione di crediti da istituzioni sociali private	

**PREVISIONI DI ENTRATA - ANNO 2020**

Pag. 4 / 4

<b>Liv.</b>	<b>DESCRIZIONE CODICE ECONOMICO</b>	<b>TOTALE ENTRATE</b>
7409	Riscossione di crediti da soggetti esteri	
7500	Altre operazioni finanziarie	5.000.000,00
	<b>ENTRATE DERIVANTI DA ACCENSIONE DI PRESTITI</b>	
8100	Anticipazioni di cassa	
8200	Mutui e prestiti	
9998	INCASSI DA REGOLARIZZARE DERIVANTI DALLE ANTICIPAZIONI DI CASSA (riscossioni codificate dal cassiere)	
9999	ALTRI INCASSI DA REGOLARIZZARE (riscossioni codificate dal cassiere)	

**TOTALE PREVISIONI DI ENTRATA**

**18.330.650,00**

**CONTO PREVENTIVO IN TERMINI DI CASSA - USCITE ANNO 2020**

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

<b>SIOPE</b>	<b>DESCRIZIONE</b>	<b>IMPORTO PREVISIONE</b>
1101	Competenze fisse e accessorie a favore del personale	140.000,00
1201	Ritenute previdenziali e assistenziali al personale	25.000,00
1202	Ritenute erariali a carico del personale	43.000,00
1203	Altre ritenute al personale per conto di terzi	3.000,00
1301	Contributi obbligatori per il personale	60.000,00
1501	Trattamento di missione e rimborsi spese viaggi	500,00
1502	TFR a carico direttamente dell'Ente	0,00
1599	Altri oneri per il personale	0,00
2101	Cancelleria e materiale informatico e tecnico	9.500,00
2102	Acquisto di beni per il funzionamento di mezzi di di trasporto	1.000,00
2103	Pubblicazioni, giornali e riviste	2.000,00
2104	Altri materiali di consumo	800,00
2108	Corsi di formazione per il proprio personale	1.000,00
2113	Servizi ausiliari, spese di pulizia e servizi di vigilanza	25.000,00
2114	Buoni pasto e mensa per il personale dipendente	15.000,00
2115	Utenze e canoni per telefonia e reti di trasmissione	5.000,00
2116	Utenze e canoni per energia elettrica, acqua e gas	14.000,00
2118	Riscaldamento e condizionamento	7.000,00
2119	Acquisto di servizi per la stampa di pubblicazioni	13.000,00
2121	Spese postali e di recapito	3.500,00
2122	Assicurazioni	8.000,00
2123	Assistenza informatica e manutenzione software	25.000,00
2124	Manutenzione ordinaria e riparazioni di immobili e loro pertinenze	15.000,00
2125	Altre spese di manutenzione ordinaria e riparazioni	5.000,00
2298	Altre spese per acquisto di servizi	195.000,00
2299	Acquisto di beni e servizi derivate da sopravvenienze passive	0,00
3107	Contributi e trasferimenti correnti a comuni	3.000,00
3114	Altri contributi e trasferimenti correnti a Unioncamere	20.000,00
3116	Altri contributi e trasferimenti correnti ad Unioni regionali delle Camere di commercio	15.000,00
3199	Contributi e trasferimenti correnti a altre Amministrazioni Pubbliche locali	2.500,00
3202	Altri contributi e trasferimenti a aziende speciali	950.000,00
3203	Altri contributi e trasferimenti ordinari a imprese	3.150.000,00
3205	Contributi e trasferimenti a istituzioni sociali private	600.000,00
3206	Contributi e trasferimenti a soggetti esteri	17.500,00
4201	Noleggi	500,00
4401	IRAP	18.000,00
4405	ICI	10.000,00
4499	Altri tributi	5.000,00
4509	Ritenute erariali su indennità a organi istituzionali e altri compensi	1.500,00
4512	Ritenute previdenziali ed assistenziali a carico degli organi istituzionali	0,00
5104	Mobili e arredi	0,00
5149	Altri beni materiali	0,00
5155	Acquisizione o realizzazione software	0,00
5299	Altri titoli	0,00
6201	Contributi e trasferimenti per investimenti ad aziende speciali	25.000,00
7500	Altre operazioni finanziarie	0,00

**CONTO PREVENTIVO IN TERMINI DI CASSA - USCITE ANNO 2020**

SIOPE	DESCRIZIONE	IMPORTO PREVISIONE
<b>TOTALE</b>		<b>5.434.300,00</b>

## CONTO PREVENTIVO IN TERMINI DI CASSA - USCITE ANNO 2020

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

<b>SIOPE</b>	<b>DESCRIZIONE</b>	<b>IMPORTO PREVISIONE</b>
1101	Competenze fisse e accessorie a favore del personale	495.000,00
1201	Ritenute previdenziali e assistenziali al personale	75.000,00
1202	Ritenute erariali a carico del personale	155.000,00
1203	Altre ritenute al personale per conto di terzi	9.500,00
1301	Contributi obbligatori per il personale	205.000,00
1501	Trattamento di missione e rimborsi spese viaggi	1.800,00
1502	TFR a carico direttamente dell'Ente	0,00
1599	Altri oneri per il personale	0,00
2101	Cancelleria e materiale informatico e tecnico	2.000,00
2104	Altri materiali di consumo	1.000,00
2108	Corsi di formazione per il proprio personale	4.000,00
2113	Servizi ausiliari, spese di pulizia e servizi di vigilanza	24.000,00
2114	Buoni pasto e mensa per il personale dipendente	15.000,00
2115	Utenze e canoni per telefonia e reti di trasmissione	21.000,00
2116	Utenze e canoni per energia elettrica, acqua e gas	15.000,00
2118	Riscaldamento e condizionamento	9.000,00
2121	Spese postali e di recapito	2.000,00
2122	Assicurazioni	9.000,00
2123	Assistenza informatica e manutenzione software	350.000,00
2124	Manutenzione ordinaria e riparazioni di immobili e loro pertinenze	15.000,00
2125	Altre spese di manutenzione ordinaria e riparazioni	5.000,00
2298	Altre spese per acquisto di servizi	195.000,00
2299	Acquisto di beni e servizi derivate da sopravvenienze passive	0,00
3116	Altri contributi e trasferimenti correnti ad Unioni regionali delle Camere di commercio	6.000,00
3203	Altri contributi e trasferimenti ordinari a imprese	75.000,00
4102	Restituzione diritti di segreteria	1.500,00
4201	Noleggi	500,00
4401	IRAP	65.000,00
4405	ICI	12.000,00
4499	Altri tributi	6.500,00
4509	Ritenute erariali su indennità a organi istituzionali e altri compensi	5.500,00
4512	Ritenute previdenziali ed assistenziali a carico degli organi istituzionali	0,00
5104	Mobili e arredi	0,00
5149	Altri beni materiali	0,00
5152	Hardware	0,00
5155	Acquisizione o realizzazione software	5.000,00
7500	Altre operazioni finanziarie	21,06

**TOTALE****1.785.321,06**

## CONTO PREVENTIVO IN TERMINI DI CASSA - USCITE ANNO 2020

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

<b>SIOPE</b>	<b>DESCRIZIONE</b>	<b>IMPORTO PREVISIONE</b>
1101	Competenze fisse e accessorie a favore del personale	280.000,00
1201	Ritenute previdenziali e assistenziali al personale	41.000,00
1202	Ritenute erariali a carico del personale	83.000,00
1203	Altre ritenute al personale per conto di terzi	4.300,00
1301	Contributi obbligatori per il personale	105.000,00
1501	Trattamento di missione e rimborsi spese viaggi	1.000,00
1502	TFR a carico direttamente dell'Ente	0,00
1599	Altri oneri per il personale	0,00
2101	Cancelleria e materiale informatico e tecnico	1.800,00
2104	Altri materiali di consumo	6.000,00
2108	Corsi di formazione per il proprio personale	2.500,00
2113	Servizi ausiliari, spese di pulizia e servizi di vigilanza	26.000,00
2114	Buoni pasto e mensa per il personale dipendente	15.000,00
2115	Utenze e canoni per telefonia e reti di trasmissione	11.000,00
2116	Utenze e canoni per energia elettrica, acqua e gas	16.000,00
2118	Riscaldamento e condizionamento	9.500,00
2120	Acquisto di servizi per la riscossione delle entrate	8.000,00
2121	Spese postali e di recapito	1.500,00
2122	Assicurazioni	10.000,00
2123	Assistenza informatica e manutenzione software	42.000,00
2124	Manutenzione ordinaria e riparazioni di immobili e loro pertinenze	18.000,00
2125	Altre spese di manutenzione ordinaria e riparazioni	5.500,00
2126	Spese legali	3.500,00
2298	Altre spese per acquisto di servizi	94.000,00
2299	Acquisto di beni e servizi derivate da sopravvenienze passive	0,00
3116	Altri contributi e trasferimenti correnti ad Unioni regionali delle Camere di commercio	4.000,00
3203	Altri contributi e trasferimenti ordinari a imprese	35.000,00
4201	Noleggi	500,00
4401	IRAP	32.000,00
4405	ICI	7.500,00
4499	Altri tributi	6.500,00
4509	Ritenute erariali su indennità a organi istituzionali e altri compensi	2.650,00
4512	Ritenute previdenziali ed assistenziali a carico degli organi istituzionali	0,00
5104	Mobili e arredi	500,00
5149	Altri beni materiali	0,00
5155	Acquisizione o realizzazione software	2.500,00
7500	Altre operazioni finanziarie	0,00

**TOTALE****875.750,00**



## CONTO PREVENTIVO IN TERMINI DI CASSA - USCITE ANNO 2020

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

<b>SIOPE</b>	<b>DESCRIZIONE</b>	<b>IMPORTO PREVISIONE</b>
1101	Competenze fisse e accessorie a favore del personale	132.000,00
1201	Ritenute previdenziali e assistenziali al personale	21.000,00
1202	Ritenute erariali a carico del personale	43.000,00
1203	Altre ritenute al personale per conto di terzi	5.500,00
1301	Contributi obbligatori per il personale	35.000,00
1501	Trattamento di missione e rimborsi spese viaggi	2.000,00
1502	TFR a carico direttamente dell'Ente	0,00
1599	Altri oneri per il personale	0,00
2101	Cancelleria e materiale informatico e tecnico	20.000,00
2103	Pubblicazioni, giornali e riviste	1.500,00
2104	Altri materiali di consumo	1.000,00
2108	Corsi di formazione per il proprio personale	1.000,00
2113	Servizi ausiliari, spese di pulizia e servizi di vigilanza	25.000,00
2114	Buoni pasto e mensa per il personale dipendente	16.000,00
2115	Utenze e canoni per telefonia e reti di trasmissione	8.500,00
2116	Utenze e canoni per energia elettrica, acqua e gas	13.500,00
2118	Riscaldamento e condizionamento	15.000,00
2121	Spese postali e di recapito	1.500,00
2122	Assicurazioni	8.000,00
2123	Assistenza informatica e manutenzione software	24.000,00
2124	Manutenzione ordinaria e riparazioni di immobili e loro pertinenze	13.000,00
2125	Altre spese di manutenzione ordinaria e riparazioni	2.000,00
2298	Altre spese per acquisto di servizi	195.000,00
2299	Acquisto di beni e servizi derivate da sopravvenienze passive	0,00
3114	Altri contributi e trasferimenti correnti a Unioncamere	90.000,00
3116	Altri contributi e trasferimenti correnti ad Unioni regionali delle Camere di commercio	30.000,00
3199	Contributi e trasferimenti correnti a altre Amministrazioni Pubbliche locali	0,00
3202	Altri contributi e trasferimenti a aziende speciali	300.000,00
3203	Altri contributi e trasferimenti ordinari a imprese	750.000,00
3205	Contributi e trasferimenti a istituzioni sociali private	50.000,00
3206	Contributi e trasferimenti a soggetti esteri	17.000,00
4201	Noleggi	500,00
4401	IRAP	9.000,00
4405	ICI	4.500,00
4499	Altri tributi	5.500,00
4509	Ritenute erariali su indennità a organi istituzionali e altri compensi	0,00
4512	Ritenute previdenziali ed assistenziali a carico degli organi istituzionali	0,00
5104	Mobili e arredi	500,00
5149	Altri beni materiali	0,00
5155	Acquisizione o realizzazione software	3.500,00
5299	Altri titoli	0,00
7500	Altre operazioni finanziarie	0,00

**TOTALE****1.844.000,00**

**CONTO PREVENTIVO IN TERMINI DI CASSA - USCITE ANNO 2020**

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

<b>SIOPE</b>	<b>DESCRIZIONE</b>	<b>IMPORTO PREVISIONE</b>
1101	Competenze fisse e accessorie a favore del personale	145.000,00
1201	Ritenute previdenziali e assistenziali al personale	21.000,00
1202	Ritenute erariali a carico del personale	43.000,00
1203	Altre ritenute al personale per conto di terzi	2.500,00
1301	Contributi obbligatori per il personale	46.000,00
1501	Trattamento di missione e rimborsi spese viaggi	2.000,00
1502	TFR a carico direttamente dell'Ente	0,00
2104	Altri materiali di consumo	500,00
2108	Corsi di formazione per il proprio personale	22.000,00
2123	Assistenza informatica e manutenzione software	18.000,00
2126	Spese legali	1.000,00
2298	Altre spese per acquisto di servizi	32.000,00
2299	Acquisto di beni e servizi derivate da sopravvenienze passive	0,00
3101	Contributi e trasferimenti correnti a Stato	972.000,00
3113	Contributi e trasferimenti correnti a Unioncamere per il fondo perequativo	175.000,00
3114	Altri contributi e trasferimenti correnti a Unioncamere	277.000,00
3116	Altri contributi e trasferimenti correnti ad Unioni regionali delle Camere di commercio	263.775,00
3203	Altri contributi e trasferimenti ordinari a imprese	20.000,00
4101	Rimborso diritto annuale	0,00
4401	IRAP	15.000,00
4499	Altri tributi	15.000,00
4505	Indennità e rimborso spese per il Collegio dei revisori	36.000,00
4506	Indennità e rimborso spese per il Nucleo di valutazione	6.500,00
4509	Ritenute erariali su indennità a organi istituzionali e altri compensi	5.000,00
4510	Contributi previdenziali e assistenziali su indennità a organi istituzionali e altri compensi	2.500,00
4512	Ritenute previdenziali ed assistenziali a carico degli organi istituzionali	0,00

**TOTALE****2.120.775,00**

## CONTO PREVENTIVO IN TERMINI DI CASSA - USCITE ANNO 2020

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

<b>SIOPE</b>	<b>DESCRIZIONE</b>	<b>IMPORTO PREVISIONE</b>
1101	Competenze fisse e accessorie a favore del personale	850.000,00
1201	Ritenute previdenziali e assistenziali al personale	115.000,00
1202	Ritenute erariali a carico del personale	200.000,00
1203	Altre ritenute al personale per conto di terzi	15.000,00
1301	Contributi obbligatori per il personale	264.000,00
1501	Trattamento di missione e rimborsi spese viaggi	2.000,00
1502	TFR a carico direttamente dell'Ente	0,00
1599	Altri oneri per il personale	22.000,00
2101	Cancelleria e materiale informatico e tecnico	2.000,00
2102	Acquisto di beni per il funzionamento di mezzi di di trasporto	6.500,00
2103	Pubblicazioni, giornali e riviste	800,00
2104	Altri materiali di consumo	1.000,00
2108	Corsi di formazione per il proprio personale	9.000,00
2113	Servizi ausiliari, spese di pulizia e servizi di vigilanza	38.000,00
2114	Buoni pasto e mensa per il personale dipendente	21.000,00
2115	Utenze e canoni per telefonia e reti di trasmissione	12.000,00
2116	Utenze e canoni per energia elettrica, acqua e gas	23.000,00
2118	Riscaldamento e condizionamento	15.000,00
2120	Acquisto di servizi per la riscossione delle entrate	75.000,00
2121	Spese postali e di recapito	2.500,00
2122	Assicurazioni	13.000,00
2123	Assistenza informatica e manutenzione software	75.000,00
2124	Manutenzione ordinaria e riparazioni di immobili e loro pertinenze	24.000,00
2125	Altre spese di manutenzione ordinaria e riparazioni	7.500,00
2298	Altre spese per acquisto di servizi	41.000,00
2299	Acquisto di beni e servizi derivate da sopravvenienze passive	0,00
3114	Altri contributi e trasferimenti correnti a Unioncamere	15.000,00
3116	Altri contributi e trasferimenti correnti ad Unioni regionali delle Camere di commercio	22.000,00
3202	Altri contributi e trasferimenti a aziende speciali	70.000,00
3203	Altri contributi e trasferimenti ordinari a imprese	85.000,00
4101	Rimborso diritto annuale	15.000,00
4201	Noleggi	300,00
4202	Locazioni	1.500,00
4401	IRAP	75.000,00
4402	IRES	30.000,00
4403	I.V.A.	25.000,00
4405	ICI	14.000,00
4499	Altri tributi	9.000,00
4507	Commissioni e Comitati	800,00
4509	Ritenute erariali su indennità a organi istituzionali e altri compensi	0,00
4512	Ritenute previdenziali ed assistenziali a carico degli organi istituzionali	0,00
5102	Fabbricati	230.000,00
5103	Impianti e macchinari	140.000,00
5104	Mobili e arredi	1.000,00
5149	Altri beni materiali	2.000,00
5152	Hardware	0,00
5155	Acquisizione o realizzazione software	15.000,00
7350	Costituzione di fondi per il servizio economato in contanti	0,00

**CONTO PREVENTIVO IN TERMINI DI CASSA - USCITE ANNO 2020**

<b>SIOPE</b>	<b>DESCRIZIONE</b>	<b>IMPORTO PREVISIONE</b>
7405	Concessione di crediti a famiglie	0,00
7500	Altre operazioni finanziarie	0,00
<b>TOTALE</b>		<b>2.584.900,00</b>

**CONTO PREVENTIVO IN TERMINI DI CASSA - USCITE ANNO 2020**

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

<b>SIOPE</b>	<b>DESCRIZIONE</b>	<b>IMPORTO PREVISIONE</b>
2101	Cancelleria e materiale informatico e tecnico	0,00
2114	Buoni pasto e mensa per il personale dipendente	0,00
2115	Utenze e canoni per telefonia e reti di trasmissione	0,00
2119	Acquisto di servizi per la stampa di pubblicazioni	0,00
2121	Spese postali e di recapito	0,00
2123	Assistenza informatica e manutenzione software	0,00
2125	Altre spese di manutenzione ordinaria e riparazioni	0,00
2298	Altre spese per acquisto di servizi	0,00
3125	Contributi e trasferimenti correnti a Università	0,00
3203	Altri contributi e trasferimenti ordinari a imprese	0,00
4402	IRES	0,00
4403	I.V.A.	0,00
7500	Altre operazioni finanziarie	5.000.000,00

**TOTALE 5.000.000,00**

**CONTO PREVENTIVO IN TERMINI DI CASSA - USCITE ANNO 2020**

Pag. 10 / 11

**TOTALI**

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
<b>TOTALE MISSIONE</b>		
		<b>875.750,00</b>

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
<b>TOTALE MISSIONE</b>		
		<b>1.785.321,06</b>

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
<b>TOTALE MISSIONE</b>		
		<b>1.844.000,00</b>

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
<b>TOTALE MISSIONE</b>		
		<b>2.120.775,00</b>

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
<b>TOTALE MISSIONE</b>		
		<b>5.000.000,00</b>

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
<b>TOTALE MISSIONE</b>		
		<b>5.434.300,00</b>

**CONTO PREVENTIVO IN TERMINI DI CASSA - USCITE ANNO 2020**

**TOTALI**

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**

**2.584.900,00**

**TOTALE GENERALE**

**19.645.046,06**