

RELAZIONE ILLUSTRATIVA ALLA PROPOSTA DI AGGIORNAMENTO DEL BILANCIO PREVENTIVO PER L'ESERCIZIO 2014

L'art. 12 del D.P.R. 254/2005 "Regolamento per la disciplina della gestione patrimoniale e finanziaria delle Camere di Commercio" prevede che il Consiglio, entro il 31 luglio di ciascun anno, approvi l'aggiornamento del preventivo.

In applicazione del Decreto del Ministero dell'economia e delle finanze 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, in sede di approvazione del preventivo 2014 sono stati approvati anche i seguenti documenti di pianificazione: budget economico annuale, budget economico pluriennale, prospetto delle previsioni di entrata e delle previsioni di spesa per missioni e programmi che devono quindi essere oggetto del processo di revisione.

Con circolare nr. 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 12.9.2013 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; infine con nota del 25.6.2014 il Ministero dello Sviluppo Economico ha fornito specifiche indicazioni utili per l'aggiornamento dei documenti di pianificazione previsti dal D.M. 27.3.2013 sopra dettagliati e approvati dal Consiglio unitamente al preventivo economico 2014 predisposto ai sensi del D.P.R. 254/2005.

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

La proposta di aggiornamento è stata predisposta tenendo conto delle risultanze del Bilancio di esercizio 2013, in base ad una attenta ricognizione dei proventi e degli oneri previsti per l'esercizio in corso - al fine di permettere la corretta gestione contabile dell'Ente in un'ottica di risparmio delle risorse- e prendendo atto:

- dell'art. 28 del DL 24.6.2014 n. 9- che prevede, dal 2015, la riduzione del 50% del diritto annuale di cui all'art 18 della Legge 580/93, a carico delle imprese iscritte alle camere di commercio,
- del disegno di legge delega approvato dal Consiglio dei Ministri in data 10 luglio u.s. relativo alla riorganizzazione delle amministrazioni pubbliche che prevede anche il riordino della disciplina in materia di camere di commercio;
- della nota del Ministero dello Sviluppo Economico n. 117490 del 26.6.2014 che, stante il quadro normativo sopra evidenziato, richiama le Camere ad una gestione accorta e prudente delle spese ed evidenzia l'opportunità di evitare di disporre nuove spese o assumere nuove iniziative, non urgenti, per le attività di sostegno al tessuto economico provinciale che possano incidere sugli esercizi finanziari successivi e, conseguentemente,

risultare eccessive rispetto alle disponibilità finanziarie ridotte di cui gli enti disporranno, ovvero in contrasto con il futuro prefigurato assetto del sistema camerale.

Conto Economico

Relativamente alle variazioni proposte per i Proventi si evidenzia quanto sotto:

- risulta necessario un incremento dello stanziamento nominale del diritto annuale (+ € 750.000), per allinearli ai dati di consuntivo degli anni precedenti, ma, stante l'andamento delle riscossioni, riducendo di fatto la previsione di effettivo incasso che - al netto del fondo svalutazione crediti il cui stanziamento viene anch'esso aumentato (+ € 600.000)- si riduce del 2,4% rispetto all'accertato 2013;
- i diritti di segreteria sono anch'essi incrementati tenendo conto dell'accertamento del primo semestre (+ € 200.000);
- è da ridurre la previsione di incasso di interessi attivi sul c/c a causa della riduzione dei tassi attivi e delle giacenze (- € 60.000);
- sono incrementati i proventi straordinari per l'accertamento di sopravvenienze attive per diritto annuale (+ € 41.500);

Le variazioni degli Oneri rispondono alle seguenti esigenze:

- ridefinire i costi del personale (competenze, oneri sociali e accantonamento TFR) alla luce della mancata copertura di un posto vacante, al mancato rientro di un dipendente in aspettativa ed alla applicazione delle percentuali di part time ai dipendenti interessati che in sede previsionale erano stati valorizzati a tempo pieno (- € 158.106);
- ridurre gli oneri di funzionamento mettendo in atto un'accorta politica di spesa che eviti anche il riverberarsi di costi sui futuri esercizi (- € 207.757),
- aggiornare la previsione per interventi economici (- € 985.350) tenendo conto di: economie realizzate su iniziative già definite nel primo semestre; riduzione del contributo all'azienda speciale PaviaSviluppo (chiamata anch'essa ad una razionalizzazione dei costi per funzionamento e per iniziative economiche); iniziative e progetti cofinanziati da Regione Lombardia che non saranno effettuati per la sospensione decisa in sede di Accordo di Programma "Competitività" (vedi bando reti per l'internazionalizzazione); iniziative di contribuzione alle imprese che risulta necessario rivalutare alla luce del ridisegno dei compiti camerali in corso, nonché del taglio delle risorse i cui effetti finanziari si manifesterebbero negli esercizi futuri.
Pur riducendo lo stanziamento, il livello di investimenti nella promozione del territorio e delle imprese rimane superiore rispetto al 2013 del 2,9% (€ 4.420.650 previsti per il 2014 contro € 4.297.664 accertati nel 2013);
- adeguare il fondo svalutazione crediti da diritto annuale come già specificato;
- aggiornare lo stanziamento degli oneri straordinari con gli importi necessari sia al versamento allo Stato di un ulteriore 5% dei costi per consumi intermedi 2010 (€ 55.000) così come previsto dall'art. 50 – comma 3 - del D.L. 66/2014 convertito in Legge 89/2014, sia alla contabilizzazione di sopravvenienze passive relative al diritto annuale.

Il Preventivo economico 2014, approvato dal Consiglio Camerale con deliberazione n.15 del 13.12.2013, prevedeva un disavanzo pari a € 2.872.067 che per effetto delle variazioni proposte, si riduce a € 1.272.354 come evidenziato nel prospetto sotto riportato.

BILANCIO PREVENTIVO PER FUNZIONI ANNO 2014 - AGGIORNATO
Allegato A - art. 6 c.1 - DPR 254/2005

DESCRIZIONE CONTI DI BUDGET	Budget 2014	Variazioni	Budget 2014 Aggiornato	ORGANI IST.LI E SEGRETERIA GENERALE (A)	SERVIZI DI SUPPORTO (B)	ANAGRAFE E SERVIZI DI REGOLAZIONE DEL MERCATO (C)	STUDIO, FORMAZIONE, INFORMAZIONE E PROMOZIONE ECONOMICA (D)	TOTALE (A+B+C+D)
GESTIONE CORRENTE								
A) Proventi correnti								
1) Diritto Annuale	8.027.932	750.000	8.777.932		8.777.932			8.777.932
2) Diritti di Segreteria	1.683.500	200.000	1.883.500			1.856.200	27.300	1.883.500
3) Contributi trasferimenti e altre entrate	353.800	-5.000	348.800		304.000	4.000	40.800	348.800
4) Proventi da gestione di beni e servizi	255.500		255.500		60.000	165.500	30.000	255.500
5) Variazione delle rimanenze								
Totale proventi correnti (A)	10.320.732	945.000	11.265.732		9.141.932	2.025.700	98.100	11.265.732
B) Oneri Correnti								
6) Personale	-2.670.108	158.106	-2.512.002	-359.629	-648.540	-1.165.150	-338.684	-2.512.002
7) Funzionamento	-3.178.804	207.757	-2.971.047	-1.033.277	-505.397	-1.002.476	-429.897	-2.971.047
8) Interventi economici	-5.406.000	985.350	-4.420.650	-59.800		-172.000	-4.188.850	-4.420.650
9) Ammortamenti e accantonamenti	-2.140.487	-607.000	-2.747.487	-67.007	-2.528.993	-85.618	-65.870	-2.747.487
Totale Oneri Correnti (B)	-13.395.399	744.213	12.651.186	-1.519.712	-3.682.930	-2.425.244	-5.023.300	-12.651.186
Risultato della gestione corrente (A-B)	-3.074.667	1.689.213	-1.385.454	-1.519.712	5.459.002	-399.544	-4.925.200	-1.385.454
C) GESTIONE FINANZIARIA								
10) Proventi finanziari	452.600	-60.000	392.600		392.600			392.600
11) Oneri finanziari								
Risultato gestione finanziaria	452.600	-60.000	392.600		392.600			392.600
D) GESTIONE STRAORDINARIA								
12) Proventi straordinari		41.500	41.500		41.500			41.500
13) Oneri straordinari	-250.000	-71.000	-321.000	-305.338	-2.216	-11.395	-2.051	-321.000
Risultato della gestione straordinaria	-250.000	-29.500	-279.500	-305.338	39.284	-11.395	-2.051	-279.500
14) Rivalutazioni attivo patrimoniale								
15) Svalutazioni attivo patrimoniale								
Differenza rettifiche attività finanziaria								
Disavanzo/Avanzo economico esercizio A-B -C -D	-2.872.067	1.599.713	-1.272.354	-1.825.050	5.890.886	-410.939	-4.852.251	-1.272.354

Il comma 2 dell'articolo 4 del D.M. 27.3.2013 prevede che "dopo l'approvazione del bilancio dell'esercizio precedente, l'organo di vertice procede alla verifica dell'equilibrio economico-patrimoniale ed al suo eventuale ripristino nel budget economico dell'anno in corso".

Come indicato nella nota del Mise del 25.6.2014, per la definizione dell'equilibrio economico – patrimoniale si deve richiamare quanto previsto dall'articolo 2 comma 2 del D.P.R. 254/2005 che recita "Il preventivo di cui all'articolo 6 è redatto sulla base della programmazione degli oneri e della prudente valutazione dei proventi e secondo il principio del pareggio, che è conseguito

anche mediante l'utilizzo degli avanzi patrimonializzati risultanti dall'ultimo bilancio di esercizio approvato e di quello economico che si prevede prudenzialmente di conseguire alla fine dell'esercizio precedente quello di riferimento del preventivo" e alle direttive emanate con circolare 3612/C del 26.7.2007.

A tal fine, il prospetto che segue evidenzia come l'attuale consistenza del patrimonio netto permetta di assorbire il disavanzo previsto nell'ipotesi di utilizzo di tutte le risorse indicate a bilancio 2014.

	Consuntivo 2010	Consuntivo 2011	Consuntivo 2012	Consuntivo 2013	Preventivo 2014 aggiornato
Totale ricavi	12.128.964	12.103.035	11.894.365	11.830.710	11.265.732
Totale costi	- 8.324.124	- 7.861.786	- 8.499.388	- 7.893.903	- 8.230.536
Avanzo/Disavanzo senza Interventi Economici	3.804.840	4.241.249	3.394.976	3.936.807	3.035.196
Interventi economici	- 4.258.052	- 3.719.965	- 4.093.978	- 4.297.664	- 4.420.650
Risultato della gestione Finanziaria	531.233	843.679	681.478	437.816	392.600
Risultato della gestione Straordinaria	603.066	922.253	491.253	101.893	- 279.500
Differenza rettifiche attività finanziaria	- 9.898	- 4.368	- 82.469	- 19.973	
Avanzo/Disavanzo d'esercizio	671.191	2.282.848	391.261	158.879	-1.272.354
Patrimonio netto iniziale	12.192.890	12.192.890	12.192.890	12.192.890	12.192.890
Riserve patrimoniali	5.855.828	5.853.230	5.777.676	5.736.948	5.736.948
Avanzi patrimoniali	9.411.217	10.082.408	12.440.156	12.876.448	13.035.327
+/- avanzo/disavanzo	671.191	2.282.848	391.261	158.879	-1.272.354
Patrimonio netto finale	28.131.126	30.411.376	30.801.983	30.965.165	29.692.811

Piano degli investimenti

Il Piano degli Investimenti per l'esercizio 2014 prevedeva uno stanziamento di € 5.713.021 che si ritiene di ridurre a € 1.243.021 stante le motivazioni evidenziate in premessa:

- la voce immobilizzazioni immateriali, in cui erano state previste risorse per € 70.000 relative alla eventuale stesura di un progetto preliminare relativo alla riqualificazione del Palazzo delle Esposizioni è stata azzerata,
- per le immobilizzazioni materiali erano previsti € 443.021. Tale voce viene incrementata di € 800.00 per permettere la copertura degli oneri necessari alla manutenzione straordinaria per adeguamento igienico sanitario e di sicurezza ai sensi del D.lgs 9 aprile 2008 n. 81 dell'immobile di proprietà sede dell'IPSIA L. Cremona e per eventuali ulteriori interventi urgenti dovessero rendersi necessari sui numerosi immobili di proprietà camerale,
- le immobilizzazioni finanziarie sono state iscritte in via presuntiva per € 5.200.000 di cui € 200.000 relative ad eventuali adesioni a società o ricapitalizzazioni di partecipate nel rispetto del dettato dell'art. 23 – comma 7 – della Legge 24.12.2007 n. 244, ed € 5.000.000 per investimenti in titoli a reddito fisso per l'impiego dell'eventuale surplus di cassa . Anche tale voce è stata azzerata.

Aggiornamento documenti di pianificazione previsti dal D.M. 27.3.2013

Come sopra ricordato, con nota n. 116856 del 25.6.2014 il Ministero dello Sviluppo Economico ha fornito istruzioni applicative per l'aggiornamento anche dei seguenti documenti approvati dal Consiglio unitamente al bilancio preventivo 2014:

- 1) budget economico pluriennale;
- 2) budget economico annuale redatto secondo lo schema allegato 1) al decreto 27.3.2013;
- 3) prospetto delle previsioni di entrata e delle previsioni di spesa complessiva, articolate queste ultime per missioni e programmi, ai sensi dell'art. 9 c. 3 del decreto 27.3.2013;
- 4) piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio di cui all'articolo 2 c. 4 lett. d) del D.M. 27.3.2013 per gli obiettivi e gli indicatori che dovessero aver subito variazioni a seguito dell'aggiornamento del Preventivo.

La **revisione del budget economico pluriennale** ha riguardato l'aggiornamento della colonna riferita all'anno 2014 come previsto dalla sopra citata nota ministeriale.

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

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

Il Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio ha registrato le seguenti variazioni:

- Missione 11 – Competitività delle imprese – programma 5 – indicatore “N. imprese utenti del nuovo progetto speciale di analisi economico finanziaria di specifici cluster di imprese” sostituito con indicatore “Percentuale di iniziative finalizzate a Expo 2015 preventivate e portate a termine nell'anno”,
- Missione 32 – Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche – programma 2 – è variata la percentuale di risultato atteso da 80% a 15%.

Il Presidente
Giacomo de Ghislanzoni Cardoli