



CAMERA DI COMMERCIO
INDUSTRIA ARTIGIANATO
AGRICOLTURA DI VARESE

Aggiornamento bilancio preventivo **2014**

**Allegato alla riunione del Consiglio Camerale
del 17 luglio 2014**



Premessa	5
Aggiornamento quadro degli interventi promozionali e delle attività istituzionali	7
Conto economico	18
Piano degli investimenti	23
Preventivo economico aggiornato – Allegato A DPR 254/2005	24
Budget economico annuale (Riclassificato secondo lo schema allegato 2 al d.m. 27 marzo 2013)	25
Budget economico pluriennale 2014-2016 (Riclassificato secondo lo schema allegato 1 al d.m. 27 marzo 2013)	27
Prospetto delle previsioni di entrata – articolo 9, comma 3, d.m. 27 marzo 2013	30
Prospetto delle previsioni di spesa – articolo 9, comma 3, d.m. 27 marzo 2013	33
Piano degli indicatori e risultati attesi di bilancio	44
Verbale del collegio dei Revisori dei Conti	52



Premessa

L'articolo 12 del D.P.R. n. 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 sulla base delle risultanze del bilancio dell'esercizio precedente, tenendo conto dei maggiori proventi, nonché dei provvedimenti di aggiornamento del budget direzionale, disposti in corso d'anno.

L'aggiornamento del preventivo 2014 tiene conto delle previsioni contenute nel decreto legge n. 90 del 24 giugno 2014 recante misure urgenti per la semplificazione e la trasparenza amministrativa che, all'articolo 28, prevede: *"a decorrere dall'esercizio finanziario successivo all'entrata in vigore del presente decreto, l'importo del diritto annuale a carico delle imprese di cui all'articolo 18 della legge 29 dicembre 1993, n. 580 è ridotto del cinquanta per cento."*

La suddetta previsione normativa introduce una novità che comporta l'aggiornamento fin da subito del complessivo quadro economico finanziario di riferimento per il mandato 2013-2017 nonché del relativo quadro di sostenibilità pluriennale e che non può non avere alcun tipo di implicazione nell'operazione di assestamento del bilancio 2014.

Un aggiornamento, infatti, del budget 2014 che preveda una riduzione di almeno il 30% dell'utilizzo dell'avanzo di amministrazione sull'esercizio in corso può concorrere, anche in piccola parte, a finanziare quella rilevante quota di 20 milioni di euro circa di minor diritto annuale che si registrerà nei prossimi tre esercizi. Situazione questa che comporterà rilevanti sacrifici nelle componenti di spesa dei futuri bilanci d'esercizio annuali.

Di conseguenza il progetto di assestamento del preventivo 2014 conferma gli interventi già deliberati e che siano stati nel frattempo concretamente avviati, quelli per i quali risultano già sussistere o pervenuti progetti di fattibilità che facciano ritenere avviabile entro la seconda metà dell'anno il progetto oltre a quelli che rientrano in un percorso pluriennale già avviato o in un quadro regionale.

Si ricorda inoltre che il 2014 si caratterizza per essere il primo anno di applicazione al sistema camerale del decreto legislativo 31 maggio 2011, n. 91 "Disposizioni recanti attuazione dell'articolo 2 della legge 31 dicembre 2009, n. 196, in materia di adeguamento ed armonizzazione dei sistemi contabili" per l'applicazione del quale il Ministero dello Sviluppo Economico ha fornito, d'intesa con il Ministero dell'Economia e delle Finanze, omogenee indicazioni in merito all'applicazione della nuova normativa.

Sulla base delle indicazioni fornite e in attuazione di quanto disposto dall'articolo 4 del decreto del Ministero Economia e Finanze del 27 marzo 2013, recante "Criteri e modalità per la predisposizione del budget economico delle Amministrazioni pubbliche in contabilità civilistica", il procedimento di revisione deve essere effettuato con le modalità indicate all'articolo 2, comma 3 per l'adozione del budget economico annuale.

Il progetto di aggiornamento è stato predisposto dalla Giunta sulla base delle risultanze del bilancio di esercizio 2013, approvato dal Consiglio nella riunione del 28 aprile 2014, dell'andamento dei primi mesi dell'esercizio e di alcuni interventi normativi in materia fiscale e di contenimento della spesa.

Il progetto di aggiornamento del preventivo 2014, redatto secondo le modalità previste dal richiamato D.P.R. 254/2005 in tema di gestione patrimoniale e finanziaria delle Camere di commercio risulta corredato da:

- budget economico annuale;
- budget economico pluriennale;
- prospetto delle previsioni di entrata di cui all'articolo 9, comma 3, d.m. 27 marzo 2013;
- prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi di cui all'articolo 9, comma 3, d.m. 27 marzo 2013;
- piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Aggiornamento quadro degli interventi promozionali e delle attività istituzionali

PROGETTI	PREVENTIVO 2014	VARIAZIONI	PREVENTIVO 2014 AGGIORNATO
COMPETITIVITÀ IMPRESE			
Credito	1.628.000	-100.000	1.528.000
Contributi e altri interventi finanziari	1.370.000	-698.000	672.000
Aggregazioni d'impresa	1.290.000	-113.300	1.176.700
Valorizzazione delle competenze	811.267	-180.000	631.267
Anagrafe delle imprese	-	-	-
Totale linea di intervento - Competitività imprese	5.099.267	-1.091.300	4.007.967
COMPETITIVITÀ MERCATO			
Valorizzazione e tutela delle attività artigianali	180.000	-100.000	80.000
Valorizzazione e tutela delle produzioni locali e del territorio	410.000	-75.000	335.000
Vigilanza e tutela del mercato e del consumatore e sviluppo e tutela mercato immobiliare	305.000	-115.000	190.000
Totale linea di intervento - Competitività del mercato	895.000	- 290.000	605.000
COMPETITIVITÀ TERRITORIO			
Animazione e attrattività turistica e commerciale	2.205.000	+220.000	2.425.000
Informazione economica e statistica	738.000	-11.700	726.300
Promozione temi infrastrutture	150.000	-40.000	110.000
Totale linea di intervento - Competitività del territorio	3.093.000	+168.300	3.261.300
TOTALE	9.087.267	- 1.213.000	7.874.267

Dettaglio delle variazioni che interessano gli interventi promozionali e le attività istituzionali

PROGETTI	Descrizione	Preventivo 2014	Variazione	Preventivo 2014 aggiornato
COMPETITIVITÀ IMPRESE				
Credito		1.628.000	-100.000	1.528.000
Consorzi fidi, rafforzamento patrimoniale dei consorzi di garanzia fidi	La progettualità prevede un Contributo al fondo rischi o altre forme di patrimonializzazione da realizzare tramite l'emissione di un bando di contributo camerale o cofinanziamento di iniziative a livello regionale	1.000.000	+100.500	1.100.500
Confiducia	I termini per l'erogazione dei finanziamenti sono già scaduti (marzo 2011). L'attività consiste nel pagamento a Federfidi della quote di competenza della Camera di Commercio per le insolvenze.	300.000	-100.500	199.500
Confidi International	Ampliamento della possibilità di accesso al credito per le imprese già significativamente attive sui mercati esteri, per facilitare lo sviluppo del tessuto economico del territorio di riferimento; sostegno alle imprese per le quali si evidenzia una potenziale vocazione all'export, qualificabili come "start up dell'internazionalizzazione"	328.000	-100.000	228.000
Contributi e altri interventi finanziari		1.370.000	-698.000	672.000
Contributi diretti alle imprese a sostegno della ricerca, innovazione tecnologico-organizzativa e brevettazione	La progettualità ricomprende bandi per le PMI a sostegno di percorsi di trasferimento tecnologico.	750.000	-670.000	80.000
Bando "Innovazione per progetti di comunicazione digitale delle MPMI della provincia di Varese, anche in vista di Expo 2015"	Emissione di un bando di contributo per sostenere le imprese della provincia di Varese che realizzeranno progetti di comunicazione digitale e l'inserimento/stabilizzazione nelle stesse di professionalità necessarie alla realizzazione del progetto, ricercando fortemente una ricaduta occupazionale sul territorio e/o esperienze lavorative per i giovani della provincia di Varese.	100.000		100.000
Contributi alle reti imprenditoriali impegnate in processi di internazionalizzazione	Promozione dei processi di internazionalizzazione delle imprese lombarde con il sostegno a progetti di internazionalizzazione in forma aggregata, quale strumento di rafforzamento della competitività sistemica del territorio. I progetti dovranno svilupparsi in un percorso strutturato di internazionalizzazione che preveda un insieme articolato di azioni, indirizzato allo sviluppo - in cooperazione tra le imprese della rete - di iniziative rivolte alla promozione commerciale e industriale su un paese estero.	220.000	-28.000	192.000

PROGETTI	Descrizione	Preventivo 2014	Variazione	Preventivo 2014 aggiornato
Sostegno finanziario alle imprese per l'internazionalizzazione	Promozione di interventi per sostenere ed incentivare le attività di internazionalizzazione delle imprese varesine attraverso l'erogazione di contributi per la partecipazione a manifestazioni fieristiche a carattere internazionale in Italia e all'estero. Contributo al Comitato Promotore Distretto Aerospaziale Lombardo per la prosecuzione delle attività avviate nel corso del 2013.	300.000		300.000
Aggregazioni d'impresa		1.290.000	-113.300	1.176.700
Smart Innovation	Nell'ambito della concertazione verranno individuate progettualità con immediate ricadute sulle imprese, dedicate all'innovazione di processo e di prodotto, in grado di accelerare e facilitare l'adozione di nuove tecnologie in azienda, combinando l'innovazione con i correlati necessari cambiamenti organizzativi. In questo ambito verranno altresì favoriti percorsi per la valorizzazione dei titoli di proprietà industriale con apposite misure di accompagnamento.	100.000		100.000
Progetto cluster manifatturiero	Iniziativa non confermata al 30/06/2014	100.000	-100.000	===
CDO Matching	Sostenere la partecipazione di imprese del territorio all'evento Matching 2014		+40.000	40.000
Trasferimento tecnologico per le aggregazioni imprenditoriali (Energy cluster e altri progetti)	Le attività della Camera di Commercio di valorizzazione della logica di rete sono orientate, oltre allo sviluppo di una maggiore interazione tra imprese e mondo della ricerca, anche al rafforzamento di collaborazioni tra le imprese, primariamente a livello di trasferimento tecnologico incentivando l'innovazione come azione di sistema, oltre che come strumento per la promozione della competitività della rete sui mercati nazionali ed internazionali.	60.000		60.000
Europa per le imprese: rete EEN, e altri progetti	La Camera di Commercio aderisce dal 2008 – in qualità di cooperation partner – alla rete europea EEN (Enterprise Europe Network), creata dalla Commissione europea per assistere in modo capillare le PMI e orientarle su politiche, programmi e finanziamenti dell'Unione Europea. Oltre alle attività che accomunano i partner della rete EEN, sono state rafforzate altre collaborazioni a livello europeo per assistere le imprese su fronti specifici come quello degli appalti.	60.000		60.000
I Venti dell'innovazione	E' stato riproposto anche nel 2014 un ciclo d'incontri periodici, avviato nel 2012, di approfondimento sull'innovazione per dar voce agli esperti e agli imprenditori. Si punterà a trattare argomenti e temi nuovi sempre con l'obiettivo della diffusione dei temi dell'innovazione e la condivisione delle nuove prassi valorizzando sempre più in modo trasversale la voce di tutti i comparti economici interessati da processi di evoluzione e cambiamento.	20.000		20.000

PROGETTI	Descrizione	Preventivo 2014	Variazione	Preventivo 2014 aggiornato
Progetti a favore del tessile abbigliamento	Per l'anno 2014, in continuità con le annualità precedenti, la Camera di Commercio di Varese garantirà il suo sostegno al comparto, per il tramite del Centro Tessile Cotoniero, promuovendo progettualità nell'ambito dell'innovazione e ricerca tecnologica, approfondimento delle normative in vigore nei mercati internazionali e tutela del prodotto "Made in Italy".	155.000		155.000
Promozione del Sistema TF – Traceability & Fashion nella provincia di Varese	TF – Traceability & Fashion è il sistema di tracciabilità volontario delle Camere di Commercio italiane, promosso da Unioncamere e gestito da Unionfiliere, per riqualificare e valorizzare i prodotti delle filiere Oro e Moda, protagoniste del Made in Italy. La progettualità è finalizzata alla prosecuzione degli interventi di rafforzamento della competitività delle imprese del comparto tessile – abbigliamento e moda, attraverso l'adozione di un sistema volontario di tracciabilità dell'origine dei prodotti.	15.000		15.000
Progetti di cooperazione e responsabilità sociale	Iniziativa non confermata al 30/06/2014	30.000	-30.000	===
Azioni di promozione sui mercati trainanti	Proseguiranno, ampliandole, le azioni di valorizzazione del "Sistema Varese" in Cina e più in generale nei mercati trainanti (BRICS, Next Eleven, etc.) attraverso l'assistenza alle imprese varesine che vi operano. Le attività riguarderanno: <ul style="list-style-type: none"> • informazioni e assistenza; • consulenza tecnica; • rapporti con le istituzioni locali; • organizzazione di specifici eventi in loco. 	40.000		40.000
Internazionalizzazione delle imprese: verso un soggetto unico locale	Prosecuzione , per il tramite del Consorzio Provex, dell'attività di internazionalizzazione sulle tre seguenti linee di intervento: <ul style="list-style-type: none"> • tradizionali canali di informazione, formazione e assistenza specialistica (Sportello LombardiaPoint); • individuazione di controparti estere con le quali stabilire rapporti continuativi di collaborazione; • organizzazione di focus paese ed incontri b2b, in coerenza con i mercati target in chiave Expo 2015; • sviluppo di sinergie con gli attori dell'internazionalizzazione, sia a livello locale che di sistema camerale per massimizzare i benefici. 	530.000		530.000
LET 3 Lombardy export trade	Prosecuzione del progetto di scouting e accompagnamento a supporto dei processi di internazionalizzazione delle imprese "matricola", attraverso l'affiancamento della figura di un export temporary manager alle imprese che aderiscono al progetto.	50.000	-23.300	26.700
Sviluppo sostenibile: promozione e tutela del made in Italy. Qualità e tracciabilità tessile e	Prevedere azioni di promozione e sostegno per le aziende della filiera moda, in particolare per quelle che, adottando la tracciabilità TFashion, hanno inteso	30.000		30.000

PROGETTI	Descrizione	Preventivo 2014	Variazione	Preventivo 2014 aggiornato
arredo casa	qualificare le proprie produzioni ed investire su quei valori immateriali sempre più richiesti da un mercato globalizzato.			
Distretto aerospaziale	Prosecuzione degli interventi mirati a sostenere il programma di internazionalizzazione del Distretto Aerospaziale Lombardo, con particolare riferimento alle imprese varesine del comparto.	100.000		100.000
Valorizzazione delle competenze		811.267	-180.000	631.267
Formazione imprenditoriale	Voucher formazione multisettoriale: nel corso del 2014 l'ente continuerà a contribuire alla crescita professionale delle imprese con un bando a voucher collettivi rivolto alle piccole e medie imprese della provincia; il bando che nel 2014, sarà alla sua terza edizione, conterrà correttivi tecnici rispetto alle edizioni precedenti disponibili (inserimento massimali contributo per domanda pervenuta), al fine di garantire un maggior numero di domande di contributo prevenendo sforamenti delle risorse.	300.000		300.000
Indagini sul mercato del lavoro: Mobilità e tempi della città - Le opportunità occupazionali	Iniziativa non confermata al 30/06/2014	80.000	-80.000	===
Borse di studio	Questa progettualità intende rafforzare il legame tra il territorio e il suo sistema produttivo e la presenza degli Atenei sul medesimo , considerando questa presenza una delle leve dell'attrattività degli investimenti e complessivamente della competitività di un sistema economico/territoriale . Si intende quindi sostenere anche per il 2014 le due istituzioni universitarie – Università degli Studi dell'Insubria e università Carlo Cattaneo di Castellanza - presenti in provincia di Varese per favorire l'erogazione di borse di studio a favore degli studenti più meritevoli rafforzando i legami di cui sopra.	140.000		140.000
Alternanza scuola-lavoro	Proseguire nell'offerta di un contributo attivo della Camera di Commercio per una maggior armonizzazione tra la domanda e l'offerta di lavoro sviluppando iniziative a supporto dei giovani e della loro formazione. Il risultato delle attività di orientamento, legate allo sviluppo delle competenze personali, fornisce una base per formulare un proprio piano di carriera ed affrontare con maturità e consapevolezza i successivi step di inserimento nel mondo lavorativo.	100.000		100.000
Altri interventi in materia di occupazione e occupabilità	Iniziativa non confermata al 30/06/2014	100.000	-100.000	===
Fondazione ITS Lombardo mobilità sostenibile	Sostegno alla Fondazione ITS Lombardo Mobilità Sostenibile, con sede a Somma Lombardo, che realizza interventi per lo sviluppo delle politiche attive del lavoro nell'ambito del Sistema Aeroportuale e del Distretto Aerospaziale. Si ritiene questo intervento particolarmente strategico stante l'importanza del settore nell'economia provinciale.	30.000		30.000

PROGETTI	Descrizione	Preventivo 2014	Variazione	Preventivo 2014 aggiornato
Rapporti bilaterali Italia Svizzera e Progetto Interreg PI.LO.TI	Realizzazione del progetto PI.LO.TI (Piemonte Lombardia Ticino in rete) che rientra nel Programma di Iniziativa Comunitaria Interreg Italia – Svizzera in qualità di soggetto partner. Si tratta di un’iniziativa pluriennale per lo sviluppo di una collaborazione di rete tra operatori dell’area economica compresa tra le Regioni Lombardia, Piemonte e Cantone Ticino, realizzata in collaborazione con Camera di Commercio del Verbano Cusio Ossola, la Scuola Universitaria Professionale della Svizzera italiana e il Tecnoparco del Lago Maggiore S.p.a.	61.267		61.267
Anagrafe delle imprese		-		
Anagrafe delle imprese - Open RI	Piano articolato di iniziative (tavoli di confronto, formazione degli operatori, potenziamento dei canali informativi) volti a rendere il Registro Imprese più trasparente e ad avviare percorsi virtuosi di semplificazione. “Progetto sospese” e “progetto cancellazioni d’ufficio”: il miglioramento del Registro Imprese passa attraverso l’attuazione dei due percorsi riguardanti la gestione dei sospesi e le cancellazioni d’ufficio, con l’obiettivo nel primo caso di contenere in 45 giorni il ciclo di vita di una pratica irregolare dalla presentazione all’eventuale provvedimento di rifiuto, nel secondo di ripulire l’archivio anagrafico, a cadenze regolari, di tutte le posizioni non più attuali, secondo le procedure previste dalle norme.	-		
Totale linea di intervento - Competitività imprese		5.099.267	-1.091.300	4.007.967

COMPETITIVITÀ MERCATO				
Valorizzazione e tutela delle attività artigianali		180.000	-100.000	80.000
Progetto Artigianato Artistico	Iniziativa non confermata al 30/06/2014	100.000	-100.000	===
Progetto AF - L'Artigiano in fiera	La Camera di Commercio di Varese intende proseguire nel sostegno alle imprese artigiane interessate a partecipare alla manifestazione "AF – L'artigiano in Fiera", adottando misure il più possibile a sostegno diretto delle imprese stesse, mediante pubblicazione di un bando di contributo che garantisca un importante abbattimento dei costi di partecipazione.	80.000		80.000
Valorizzazione e tutela delle produzioni locali e del territorio		410.000	-75.000	335.000
Promozione settore agricolo	La Camera di Commercio intende dedicare particolare attenzione alla crescita del settore, promuovendo le produzioni agricole locali più tipiche e in grado di garantire un maggiore valore aggiunto alle imprese. Proseguirà, pertanto, il programma di sostegno alle produzioni di qualità, valorizzando il ruolo dei consorzi e delle associazioni dei produttori presenti sul territorio, che nella programmazione delle singole azioni, si orienteranno specificatamente alla maggiore produttività delle imprese agricole affinché queste ultime possano prepararsi a cogliere la grande opportunità offerta da Expo 2015, il cui tema sarà proprio "Nutrire il Pianeta. Energia per la Vita".	250.000	-40.000	210.000
Agrivarese e altre manifestazioni	Realizzazione in collaborazione con le Associazioni di categoria e con le Istituzioni locali della manifestazione "Agrivarese in città". Realizzazione della seconda edizione della manifestazione dedicata al florovivaismo, comparto di rilievo nel contesto agricolo provinciale che sta risentendo più di altri della crisi economica degli ultimi anni.	160.000	-35.000	125.000
Vigilanza e tutela del mercato e del consumatore e sviluppo e tutela mercato immobiliare		305.000	-115.000	190.000
Salone immobiliare - Varese e Busto Arsizio	Con la 4a edizione, svoltasi nel 2013, si può considerare del tutto conclusa la fase di start-up della "Casa in Piazza", salone immobiliare della provincia di Varese. Per gli anni successivi, l'iniziativa potrà continuare se si verificano le seguenti condizioni, da monitorare insieme alle categorie interessate (immobiliaristi, costruttori, consumatori): <ul style="list-style-type: none"> • progressiva riduzione dell'impegno organizzativo e finanziario della Camera di Commercio (e dunque, corrispondente crescente impegno da parte degli operatori coinvolti); • ampliamento del raggio d'azione dell'evento, in ragione della variabilità territoriale del mercato, prevedendo almeno due edizioni (Varese/Busto Arsizio). 	150.000	-50.000	100.000

Regolazione, tutela del mercato e del consumatore	Svolgimento dell'attività ispettiva in materia di sicurezza generale dei prodotti in genere e in particolare sulla corretta etichettatura di alcune categorie di prodotti (giocattoli, materiale elettrico, dispositivi di protezione individuale, tessuti/calzature, prodotti in legno, emissioni di CO2, ...) e sugli adempimenti a carico dei diversi soggetti responsabili, sulla base di quanto previsto nella convenzione rinnovata nel corso del 2013 con il Ministero dello Sviluppo economico per il tramite di Unioncamere Nazionale. Si prevede di realizzare l'eventuale esame di laboratorio, con strutture convenzionate con il Ministero, di alcuni prodotti prelevati per verificarne la conformità e la sicurezza.	70.000	-50.000	20.000
Conciliazione e arbitrato	Attività di promozione degli strumenti alternativi di risoluzione delle controversie attraverso la riproposizione di apposite iniziative, che hanno avuto successo nell'annualità precedente (es. gratuità del servizio di mediazione in due mesi dell'anno). Promozione dell'utilizzo della mediazione, favorendo la diffusione della conoscenza dello strumento, anche attraverso la sistematica pubblicazione dei dati di attività relativi alla provincia di Varese sul sito www.osserva-varese.it .	15.000		15.000
Vigilanza e tutela del mercato	Realizzazione delle verifiche ispettive richieste dagli utenti metrici nell'ambito della loro attività, oltre che in collaborazione con forze di polizia come supporto tecnico della loro attività di vigilanza. Svolgimento delle attività di sorveglianza sui laboratori metrologici presenti in provincia di Varese e sull'esecuzione delle verificazioni periodiche. Sorveglianza del mercato dell'oreficeria con il prelievo a campione di prodotti orafi da sottoporre poi a verifica di laboratorio.	10.000		10.000
Progetto Casa	Continuare a promuovere e diffondere il marchio di garanzia registrato dalla Camera di Commercio che identifica le imprese che si sono impegnate a rispettare le condizioni generali di prestazione del servizio nel settore "Casa" contenuto nell'apposita convenzione.	30.000	-15.000	15.000
Trasparenza e pubblicità di prezzi e tariffe	Nell'ambito delle funzioni di trasparenza del mercato e tutela dei consumi proseguirà l'attività e le progettualità in corso per la trasparenza e la pubblicità dei prezzi. La progettualità comporta la razionalizzazione delle rilevazioni dei prezzi effettuate dalla Camera di Commercio camerale (listino delle opere compiute per l'edilizia, listino dei prezzi degli immobili, listino dei prezzi dei materiali, listino dei prodotti petroliferi) e implementazione della loro diffusione attraverso le modalità telematiche, nonché valorizzazione dei nuovi strumenti online (computo metrico)e/o tramite App per i dispositivi mobile.	30.000		30.000
Totale linea di intervento - Competitività del mercato		895.000	-290.000	605.000

COMPETITIVITÀ TERRITORIO				
Animazione e attrattività turistica e commerciale		2.205.000	+220.000	2.425.000
Sostegno consorzio turistico	Il Consorzio Turistico, unico soggetto consortile operante in provincia di Varese, associa oltre 130 aziende della filiera turistica. La Camera procede da alcuni anni al sostegno di progettualità condivise, tramite contributo, al fine di attivare forme virtuose di sostegno al comparto. Sono all'esame anche forma alternative di partecipazione più diretta alla programmazione delle attività del Consorzio.	120.000		120.000
Interventi promozionali a favore del turismo	Partecipazione e/o avvio di progetti di promozione turistica ed attrattività del territorio. La Camera di Commercio di Varese sostiene direttamente o tramite contributi progettualità provenienti dai sistemi associativi e dalle imprese per aumentare l'attrattività del sistema territoriale e turistico, accedendo alle banche dati statistiche per forniti dagli osservatori regionali e aderendo a progetti di sistema (ADP).	100.000		100.000
Progetto club di prodotto e attrattività del territorio	In occasione di EXPO 2015 la Camera ha rilanciato una azione mirata al sostegno dell'economia turistica del territorio, stimolando le imprese alla presentazione di progettualità su una call legata a progetti di marchi e/o club di prodotto, seguendo le tendenze più recenti del mercato turistico nazionale e internazionale sempre più concentrato sul turismo motivazionale. Le risorse camerale a disposizione, addizionate da risorse regionali, per la realizzazione di iniziative finalizzate allo sviluppo dell'economia turistica, dell'attrattività e dell'animazione commerciale del territorio. Il bando prevede una contribuzione economica e messa in opera delle azioni di accompagnamento ed affiancamento alle imprese aggregate in "club di prodotto" a seguito della pubblicazione di bando triennale, capitalizzando l'evento Expo 2015.	610.000		610.000
Progetto Interreg "Lago Maggiore Blue Lake"	Promozione dell'offerta turistica congressuale, che presenta interessanti margini di crescita, attraverso il rafforzamento dei rapporti di collaborazione dei convention bureau operanti intorno al Lago Maggiore, al fine di incrementare la presenza turistica sui comuni rivieraschi. Infatti il Lago Maggiore costituisce un potenziale di attrattività da implementare soprattutto in alcuni periodi dell'anno e in alcune destinazioni che vedono ancora una presenza turistica minore. Le azioni congiunte con gli altri Bureau consente sinergie di risorse e potenzialità di intervento maggiore e con maggiori ricadute.	45.000		45.000
Marchio qualità ristoranti e alberghi	Iniziativa non confermata al 30/06/2014	80.000	-80.000	===
Expo 2015	La Camera di Commercio, anche in base a un accordo maturato tra Regione Lombardia e sistema camerale, ha incominciato nel 2013 un percorso in direzione di Expo Milano 2015, proponendosi con un ruolo di guida e punto di riferimento sul territorio. È infatti necessario avvicinarsi alla grande manifestazione (stime parlano di: 20 milioni di visitatori; un indotto di 70 miliardi di fatturato e 29 miliardi di valore	450.000		450.000

	<p>aggiunto; 200mila posti di lavoro) con una visione globale, rivolta a tutti i settori economici potenzialmente interessati dall'evento (turismo, servizi, trasporti e logistica, produzione) che nell'ente camerale trovano la loro rappresentanza come sistema imprenditoriale. L'azione della Camera di Commercio verso Expo è articolata nelle "5 strade verso Expo 2015" (INFORMARE, ATTRARRE, ACCOGLIERE, ESPORRE, LAVORARE), che in gran parte troveranno attuazione nell'ambito delle linee strategiche che i documenti di programmazione dell'ente hanno delineato (internazionalizzazione, mercato del lavoro, turismo ecc); esiste però un'esigenza di coordinamento e di informazione generale sull'evento e sulle opportunità che da esso scaturiranno, riconducibile alla strada INFORMARE, che occorre affrontare in maniera sistemica e con una visione unitaria.</p> <p>Altro scenario che è opportuno affrontare con un approccio territoriale è quello della presenza e visibilità all'interno di Expo Milano 2015: sono in corso approfondimenti con le altre Camere di Commercio lombarde per valutare modalità e opportunità di una partecipazione collettiva, di livello regionale, alla rassegna universale.</p>			
Distretti del commercio	<p>Bando a sostegno dei Distretti del Commercio 2014: concessione di contributi a sostegno delle attività di comunicazione, monitoraggio delle performance, animazione del tessuto commerciale e formazione degli operatori coinvolti. Si tratta della settima edizione del Bando Camerale che, anno per anno, ha sostenuto la crescita di queste realtà che orientano lo sviluppo del commercio nei centri urbani. Il 2014 sarà anno di affinamento degli strumenti che accompagneranno queste realtà, con appositi interventi nel bando, cercando di aumentarne l'attrattività commerciale in vista di Expo 2015.</p>	200.000		200.000
Progetto MAPIC	Iniziativa non confermata al 30/06/2014	50.000	-50.000	===
Promozione del territorio e attrazione investimenti	<p>Attività di promozione della ricettività del territorio oltre che di valorizzazione delle sedi camerale. Gli importi indicati derivano dai risultati economici, ricavati per saldo dal bilancio preventivo dell'azienda speciale su questo filone di attività.</p>	300.000		300.000
Riqualificazione strutture turistiche in vista di EXPO 2015	<p>Bando in ADP cofinanziato da Regione Lombardia per il sostegno a progetti di riqualificazione delle strutture turistiche e commerciali food in vista di Expo 2015.</p>	250.000	+350.000	600.000
Informazione economica e statistica		738.000	-11.700	726.300
Erogazione di informazione economica alle imprese: InfoPoint e progetto nuove imprese	<p>Razionalizzare e modernizzare l'attività di servizio al pubblico in ottica promozionale e di supporto alla crescita economica. Con tale finalità è stato sviluppato un progetto pluriennale per la gestione del servizio al pubblico affidato all'azienda speciale Promovarese.</p> <p>Per il 2014, il progetto intende potenziare il processo di razionalizzazione e modernizzazione delle attività di servizio al pubblico, incrementando, tra l'altro, l'offerta dei servizi on-line, consolidando e sviluppando ulteriormente un pacchetto informativo di qualità in relazione alle procedure di apertura di nuove attività ed accentuando l'ottica promozionale del servizio.</p>	430.000		430.000
Semplificazione e E-gov	<p>La Camera di Commercio è ormai unanimemente percepita come un motore di semplificazione amministrativa: occorre operare affinché questo non rimanga uno</p>	60.000		60.000

	slogan privo di significato, agendo su vari fronti. Uno su tutti quello della digitalizzazione: nel 2014 saranno consolidati specifici percorsi con altre amministrazioni, quali Tribunali, sportelli unici e cosiddetti "enti terzi".			
Diffusione informazione economica (fiere, eventi, ecc)	Selezione e diffusione verso gli organi della stampa delle informazioni provenienti dalle varie aree di attività dell'Ente attraverso comunicati stampa e conferenze stampa; diffusione delle informazioni economiche a favore delle imprese attraverso newsletter, direct mailing, brochure informative, siti internet e implementazione della rete social in una prospettiva di sempre maggiore trasparenza e vicinanza. Qualificazione dei contatti già esistenti nella CRM e implementazione della banca dati ai fini di una più articolata segmentazione dei destinatari della comunicazione dell'Ente.	158.000		158.000
Osservatori e indagini congiunturali	Alle più consolidate analisi quantitative si affiancheranno quindi a partire da quest'anno alcuni sondaggi qualitativi per approfondimenti settoriali e indagini qualitative su temi di maggiore attualità. Quanto al sito "Osserva", innovativo strumento di osservazione permanente dell'economia provinciale che offre online una lettura strutturata delle informazioni economiche relative al territorio, si opererà per un potenziamento dei contenuti. Considerata la forte focalizzazione sui temi del lavoro si procederà inoltre con l'aggiornamento costante del sistema di monitoraggio dell'occupazione. Un supporto verrà infine assicurato alle attività del Tavolo per la Competitività e lo Sviluppo, per la condivisione delle conoscenze e l'interpretazione dei fenomeni socio-economici di maggiore rilievo per il nostro territorio	90.000	-11.700	78.300
Promozione temi infrastrutture		150.000	-40.000	110.000
Infrastrutture attività di animazione e divulgativa	Nel 2014 si proseguirà nell'azione di divulgazione ed approfondimento dei temi infrastrutturali, con l'individuazione, in accordo con gli stakeholder della Camera di Commercio, di specifici argomenti da sviluppare, anche in collaborazione con centri di ricerca e strutture specializzate del sistema camerale, e successivamente valorizzare in momenti di discussione sul territorio (eventi, talk show, campagne stampa, osservatori, pubblicazioni ecc), guidati e gestiti dagli esponenti di vertice dell'Ente camerale insieme alle rappresentanze di categoria.	150.000	-40.000	110.000
Totale linea di intervento - Competitività del territorio		3.093.000	+168.300	3.261.300
TOTALE		9.087.267	-1.213.000	7.874.267

CONTO ECONOMICO

PROVENTI CORRENTI

Voce di conto economico	Preventivo 2014 (delibera CC del 28/11/2013)	Variazione	Preventivo 2014 aggiornato
Diritto annuale	14.527.400	- 4.230	14.523.170
Diritti di segreteria	3.410.000	101.912	3.511.912
Contributi, trasferimenti e altre entrate	1.307.126	- 22.376	1.284.750
Proventi da gestione beni e servizi	182.000	49.715	231.715
Variazione rimanenze	-	-	-
TOTALE	19.426.526	125.021	19.551.547

Diritto annuale

Come anticipato nelle premesse l'aggiornamento del preventivo 2014 risulta formulato tenendo in considerazione le previsioni contenute nel decreto legge n. 90 del 24 giugno 2014 recante misure urgenti per la semplificazione e la trasparenza amministrativa che all'articolo 28 prevede: *“a decorrere dall'esercizio finanziario successivo all'entrata in vigore del presente decreto, l'importo del diritto annuale a carico delle imprese di cui all'articolo 18 della legge 29 dicembre 1993, n. 580 è ridotto del cinquanta per cento.”*

Tenuto conto che la riduzione opererà dal prossimo esercizio e alla luce della dinamica degli incassi da diritto annuale rilevata fino al mese di maggio dell'esercizio corrente si è ritenuto di non procedere ad una revisione di tale voce di provento.

Diritti di segreteria

I diritti di segreteria rilevano un incremento per l'importo di euro + 102.000,00 euro circa. La variazione deriva da una riformulazione della previsione a partire dal dato dei proventi per diritti di segreteria registrato nel bilancio d'esercizio 2013 e dall'andamento della stessa voce nel primo quadrimestre dell'anno corrente.

Contributi, trasferimenti e altre entrate

La voce in commento registra una variazione in diminuzione dell'importo di euro - 22.376,00 generata unicamente dall'allineamento della quota di competenza del contributo erogato dalla Regione Lombardia per la costruzione di Malpensafiere, riscontato in funzione dell'ammortamento ventennale dell'immobile.

Proventi da gestione di beni e servizi

Tali proventi sono relativi ai beni e servizi di natura commerciale forniti dall'Ente camerale (attività ufficio metrico, concorsi a premio, cessione lettori dispositivi firma digitale, documenti export, conciliazione e arbitrato). La variazione in aumento per l'importo di euro +50.000 circa, deriva da un incremento dei proventi

registrato già nel primo quadrimestre dell'anno corrente e ascrivibile principalmente ai maggiori introiti per le attività di conciliazione (con legge 69/2013 è stata reintrodotta l'obbligatorietà di questo strumento per alcune materie), nonché all'incremento dei proventi per le attività del servizio metrico (a seguito dell'incremento del numero di verifiche).

Le altre voci dei proventi correnti non subiscono variazioni significative.

ONERI CORRENTI

Voce di conto economico	Preventivo 2014 (delibera CC del 28/11/2013)	Variazione	Preventivo 2014 aggiornato
Personale	4.150.924	- 207.283	3.943.641
Funzionamento	5.842.689	- 121.616	5.721.073
Interventi economici	9.087.267	- 1.213.000	7.874.267
Ammortamenti e accantonamenti	5.107.818	480.465	5.588.283
TOTALE	24.188.698	- 1.061.434	23.127.263

Personale

La voce complessiva rileva una variazione in diminuzione dell'importo di circa - 207.000,00 euro.

Tale variazione risulta influenzata da una serie di componenti: a) dalla riduzione del costo di una unità di personale che ha richiesto un periodo di "aspettativa"; b) dalla contrazione delle risorse destinate alla retribuzione accessoria del personale; c) dalla contrazione delle risorse destinate agli interventi assistenziali (questi ultimi tramite l'organizzazione di dipendenti aventi finalità assistenziali quali la Cassa Mutua di cui all'articolo 10 del D.L. n 437/96).

Funzionamento

Le spese di funzionamento subiscono un decremento netto di circa - 121.000,00 euro nell'importo complessivo individuato in sede di preventivo, portando il totale della voce ad un importo pari ad euro 5.721.073.

Occorre premettere che con l'entrata in vigore del comma 3, articolo 50 del decreto legge 24 aprile 2014, n. 66 recante "Misure urgenti per la competitività e la giustizia sociale", convertito dalla legge 23 giugno 2014 n. 89, fermo restando quanto previsto dall'articolo 8, comma 3, del decreto legge 6 luglio 2012, n. 95, convertito dalla legge 7 agosto 2012, n. 135, è stata disposta una ulteriore riduzione su base annua del 5% della spesa per consumi intermedi, con contestuale versamento ad apposito capitolo dell'entrata del bilancio dello Stato.

Oltre alle riduzioni previste dalle disposizioni normative l'Ente ha ricercato ulteriori possibili economie interne alla voce complessiva al fine di contribuire alla riduzione dell'utilizzo delle quote di avanzo di amministrazione che, in sede di approvazione del bilancio preventivo, era stato previsto per il finanziamento di interventi economici di natura straordinaria.

La variazione netta è il risultato della somma algebrica tra le seguenti componenti:

- mastro “*Prestazioni di servizi*”: è stato possibile determinare una variazione in diminuzione dell'importo di euro – 175.000,00 circa a seguito della revisione degli oneri per utenze, per manutenzioni e servizi informativi camerali;
- mastro “*Godimento beni di terzi*”: la previsione è stata allineata al dato del bilancio di esercizio 2013 con una variazione in diminuzione dell'importo di euro - 5.500,00;
- mastro “*Oneri diversi di gestione*”: il mastro accoglie le differenti componenti del carico fiscale e i versamenti obbligatori all'entrata del bilancio dello Stato disposti in ossequio alle normative succedutesi in materia di contenimento della spesa pubblica. La previsione deve essere aggiornata con una variazione in aumento dell'importo di euro – 60.400,00 circa, al netto di alcune economie registrate su altre voci nell'ambito dello stesso mastro, a seguito dell'introduzione della ulteriore riduzione su base annua del 5% della spesa sostenuta per consumi intermedi (comma 3, articolo 50, decreto legge 66/2014, convertito dalla legge 23 giugno 2014, n. 89) con contestuale versamento ad apposito capitolo delle entrate del bilancio dello Stato. Per effetto di tale ulteriore disposizione normativa la somma complessiva dei versamenti a favore del bilancio dello Stato a fronte di misure di contenimento della spesa ammonta ad euro 549.790,00;
- mastro “*Quote associative*”: non rileva scostamenti significativi;
- mastro “*Organi istituzionali*”: non rileva scostamenti.

Interventi economici

In sede di preventivo 2014 erano stati stanziati euro 9.087.267 per gli interventi di sostegno e promozione delle attività produttive.

Alla luce delle previsioni contenute nel decreto legge e di quanto riportato in premessa, restano confermati gli interventi già deliberati e che siano stati nel frattempo concretamente avviati, quelli per i quali risultano già sussistere o pervenuti progetti di fattibilità che facciano ritenere avviabile entro la seconda metà dell'anno il progetto, nonché quelli che rientrano in un percorso pluriennale già avviato o in un quadro regionale, con una variazione in diminuzione complessiva dell'importo di euro – 1.213.000,00.

Si rimanda al quadro riassuntivo degli interventi economici per un maggior dettaglio delle variazioni intervenute.

Ammortamenti e accantonamenti

Le quote di ammortamento dei beni a utilità pluriennale non subiscono variazioni.

La voce “accantonamento al fondo svalutazione crediti” si incrementa invece per un importo di circa 480.000,00 euro. La previsione di accantonamento è stata riformulata sulla base degli importi considerati non riscuotibili nell'esercizio di competenza.

In particolare, per effetto dell'evoluzione ancora in corso del quadro normativo in materia di diritto annuale, si prevede prudenzialmente un incremento della stima dei crediti per omessi, incompleti o tardati versamenti del diritto, sanzioni ed interessi con conseguente incremento della stima del relativo accantonamento a fondo svalutazione.

Proventi finanziari

Non sono previste variazioni all'interno di tali voci.

Proventi straordinari

Non sono previste variazioni all'interno di tali voci.

Risultato economico d'esercizio

In ragione di quanto sopra illustrato, il risultato economico dell'esercizio risulta pari ad euro – 2.802.916, con una variazione in diminuzione di euro 1.186.455 rispetto al preventivo iniziale.

Sulla base di quanto previsto dall'art. 2, comma 2, del D.P.R. 254/2005, tale importo è coperto mediante l'utilizzo degli avanzi patrimonializzati risultanti dall'ultimo bilancio di esercizio approvato, che presentano una consistenza adeguata (avanzo al 31 dicembre 2013 pari ad euro 20.239.823).

Lo schema che segue evidenzia l'andamento delle disponibilità monetarie, che consentono di assorbire i disavanzi stimati per l'attuale mandato ed i relativi flussi monetari, tenendo conto delle ipotesi di aggiornamento al preventivo 2014 oggetto del presente progetto.

	prev agg 2014	2015	2016	2017
Diritto annuale	14.523.170	7.261.585	7.261.585	7.261.585
Diritti di segreteria	3.511.912	3.511.912	3.511.912	3.511.912
Altri proventi	1.516.465	1.046.605	1.046.605	1.046.605
Gestioni accessorie	772.800	397.000	397.000	397.000
Totale fonti	20.324.347	12.217.102	12.217.102	12.217.102
Oneri per il personale	3.943.641	3.856.390	3.856.390	3.856.390
Oneri di funzionamento	5.721.073	4.734.749	4.734.749	4.734.749
Ammortamenti e accantonamenti	5.588.283	3.843.807	3.843.807	3.843.807
Ulteriore acc DA	-	-	-	-
Totale impieghi	15.252.996	12.434.946	12.434.946	12.434.946
Avanzo / Disavanzo strutturale	5.071.351	- 217.844	- 217.844	- 217.844
Interventi economici	7.874.267	6.000.000	2.281.783	2.281.783
Avanzo / Disavanzo dell'esercizio	- 2.802.916	- 6.217.844	- 2.499.627	- 2.499.627

	prev agg 2014	2015	2016	2017
Disponibilità monetaria netta iniziale	10.271.399	14.578.631	10.180.936	9.501.458

Risultato economico d'esercizio	- 2.802.916	- 6.217.844	- 2.499.627	- 2.499.627
+ Ammortamenti	2.099.218	2.099.218	2.099.218	2.525.000
+ Accantonamento TFR (al netto degli utilizzi)	220.931	220.931	220.931	140.000
+ incasso da Tesoreria	-	-	-	-
+ / - Variazione crediti debiti	- 500.000	- 500.000	- 500.000	- 500.000
Flusso di cassa gestione corrente	- 982.768	- 4.397.695	- 679.479	- 334.627

- Investimenti	- 710.000			
+ Disinvestimenti	6.000.000		-	-
Flusso di cassa per investimenti	5.290.000	-	-	-

Flusso cassa netto d'esercizio	4.307.232	- 4.397.695	- 679.479	- 334.627
---------------------------------------	------------------	--------------------	------------------	------------------

Disponibilità monetarie finali	14.578.631	10.180.936	9.501.458	9.166.830
Fondo TFR	5.053.190	5.274.121	5.495.052	5.635.052

Disponibilità monetarie netto TFR	9.525.441	4.906.815	4.006.405	3.531.778
--	------------------	------------------	------------------	------------------

Piano degli investimenti

Immobilizzazioni immateriali

La voce “immobilizzazioni immateriali”, in totale pari ad euro 30.000,00 non subisce variazioni nei saldi.

Immobilizzazioni finanziarie

Si prevede uno spostamento di risorse dalle immobilizzazioni materiali alle immobilizzazioni finanziarie, per un importo pari ad euro 1.291,00, da destinare alla sottoscrizione della partecipazione della Camera di Commercio di Varese al consorzio Provex.

Immobilizzazioni materiali

La voce “immobilizzazioni materiali”, in totale pari ad euro 678.709,00 subisce variazioni nei saldi per l'importo di euro 1.291,00 a seguito dello spostamento di risorse alla voce “immobilizzazioni finanziarie” per la quale si rinvia al commento precedente.

Gli interventi di manutenzione degli immobili sono stati previsti nel rispetto dei rispettivi vincoli di contenimento della spesa.

Le fonti di copertura del piano degli investimenti sono individuate nelle disponibilità liquide dell'Ente e non è prevista l'assunzione di mutui.

Preventivo economico aggiornato

Allegato A DPR 254/2005

VOCI DI ONERI \ PROVENTI E INVESTIMENTI	VALORI COMPLESSIVI		FUNZIONI ISTITUZIONALI				TOTALE (A+B+C+D)
	PREVENTIVO ANNO 2014	PREVENTIVO ANNO 2014 AGGIORNATO	A	B	C	D	
GESTIONE CORRENTE							
A) Proventi correnti							
1) Diritto annuale	14.527.400	14.523.170	-	14.523.170	-	-	14.523.170
2) Diritti di segreteria	3.410.000	3.511.912	-	-	3.256.121	255.791	3.511.912
3) Contributi trasferimenti e altre entrate	1.307.126	1.284.750	-	8.000	1.000	1.275.750	1.284.750
4) Proventi da gestione di beni e servizi	182.000	231.715	-	-	214.090	17.625	231.715
5) Variazioni delle rimanenze	-	-	-	-	-	-	-
Totale Proventi correnti (A)	19.426.526	19.551.547	0	14.531.170	3.471.211	1.549.166	19.551.547
B) Oneri correnti							
6) Personale	4.150.924	3.943.641	203.053	1.198.007	1.602.356	940.225	3.943.641
7) Funzionamento	5.842.689	5.721.073	1.018.080	1.914.326	1.128.255	1.660.412	5.721.073
8) Interventi economici	9.087.267	7.874.267	-	-	75.000	7.799.267	7.874.267
9) Ammortamenti e accantonamenti	5.107.818	5.588.283	51.907	3.791.477	409.611	1.335.288	5.588.283
Totale Oneri correnti (B)	24.188.698	23.127.263	1.273.040	6.903.810	3.215.222	11.735.192	23.127.263
Risultato della gestione corrente (A-B)	-4.762.172	-3.575.716	-1.273.040	7.627.360	255.989	-10.186.026	-3.575.716
C) GESTIONE FINANZIARIA							
10) Proventi finanziari	272.800	272.800	-	272.800	-	-	272.800
11) Oneri finanziari	-	-	-	-	-	-	-
Risultato della gestione finanziaria	272.800	272.800	-	272.800	-	-	272.800
D) GESTIONE STRAORDINARIA							
12) Proventi straordinari	500.000	500.000	-	500.000	-	-	500.000
13) Oneri straordinari	-	-	-	-	-	-	-
Risultato della gestione straordinaria	500.000	500.000	-	500.000	-	-	500.000
Avanzo/Disavanzo economico d'esercizio (A-B +/-C +/-D)	-3.989.372	-2.802.916	-1.273.040	8.400.160	255.989	-10.186.026	-2.802.916
PIANO DEGLI INVESTIMENTI							
E) Immobilizzazioni immateriali	30.000	30.000	-	30.000	-	-	30.000
F) Immobilizzazioni materiali	680.000	678.709	-	353.269	-	325.440	678.709
G) Immobilizzazioni finanziarie	-	1.291	-	1.291	-	-	1.291
TOTALE INVESTIMENTI (E+F+G)	710.000	710.000	-	384.560	-	325.440	710.000

Budget economico annuale 2014

(Riclassificato secondo lo schema allegato 2 al d.m. 27 marzo 2013)

BUDGET ECONOMICO ANNUALE (art. 2comma 3 d.m. 27.03.2013)				
	Preventivo 2014		Preventivo aggiornato 2014	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali
A) VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Ricavi e proventi per attività istituzionale		18.569.326		18.644.538
a) contributo ordinario dello stato	-		-	
b) corrispettivi da contratto di servizio	-		-	
b1) con lo Stato	-		-	
b2) con le Regioni	-		-	
b3) con altri enti pubblici	-		-	
b4) con l'Unione Europea	-		-	
c) contributi in conto esercizio	631.926		609.456	
c1) contributi dallo Stato	-		-	
c2) contributi da Regione	-		-	
c3) contributi da altri enti pubblici	631.926		609.456	
c4) contributi dall'Unione Europea	-		-	
d) contributi da privati	-		-	
e) proventi fiscali e parafiscali	14.527.400		14.523.170	
f) ricavi per cessione di prodotti e prestazioni servizi	3.410.000		3.511.912	
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		857.200		907.009
a) quota contributi in conto capitale imputate all'esercizio	-		-	
b) altri ricavi e proventi	857.200		907.009	
Totale valore della produzione (A)		19.426.526		19.551.547
B) COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		-		-
7) per servizi		11.942.279		10.553.906
a) erogazione di servizi istituzionali	9.087.267		7.874.267	
b) acquisizione di servizi	2.676.595		2.501.222	
c) consulenze collaborazioni altre prestazioni lavoro	-		-	
d) compensi ad organi amministrazione e controllo	178.417		178.417	
8) per godimento beni di terzi		60.500		55.000
9) per il personale		4.150.924		3.943.641
a) salari e stipendi	3.127.945		2.930.662	
b) oneri sociali	757.048		757.048	
c) trattamento fine rapporto	220.931		220.931	
d) trattamento di quiescenza e simili	-		-	
e) altri costi	45.000		35.000	
10) ammortamenti e svalutazioni		5.107.818		5.588.283
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	13.001		13.001	
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	2.086.217		2.086.217	
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-		-	
d) svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disposizioni liquide	3.008.600		3.489.065	
11) variazioni delle rimanenze e materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		-		-
12) accantonamento per rischi		-		-
13) altri accantonamenti		-		-
14) oneri diversi di gestione		2.927.177		2.986.434

BUDGET ECONOMICO ANNUALE (art. 2 comma 3 d.m. 27.03.2013)				
	Preventivo 2014		Preventivo aggiornato 2014	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali
a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica	462.577		549.790	
b) altri oneri diversi di gestione	2.464.600		2.436.643	
Totale costi della produzione (B)		24.188.698		23.127.263
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)		- 4.762.172		- 3.575.716
C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI				
15) proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate		40.000		40.000
16) altri proventi finanziari		232.800		232.800
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	-		-	
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	232.800		232.800	
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		-		-
a) interessi passivi	-		-	
b) oneri per la copertura perdite di imprese controllate e collegate	-		-	
c) altri interessi ed oneri finanziari	-		-	
17 bis) utili e perdite su cambi		-		-
Totale proventi ed oneri finanziari (15 + 16 - 17 +- 17 bis)		272.800		272.800
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE				
18) rivalutazioni		-		-
a) di partecipazioni	-		-	
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-		-	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-		-	
19) svalutazioni		-		-
a) di partecipazioni	-		-	
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-		-	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-		-	
Totale delle rettifiche di valore (18 - 19)		-		-
D) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI				
20) proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n.5)		500.000		500.000
21) oneri, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrivibili al n. 14) e delle imposte relative ad esercizi precedenti		-		-
Totale delle partite straordinarie (20 - 21)		500.000		500.000
Risultato prima delle imposte		- 3.989.372		- 2.802.916
Imposte dell'esercizio, correnti, differite ed anticipate				
AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO		- 3.989.372		- 2.802.916

Budget economico pluriennale 2014-2016

Il budget economico pluriennale è costituito da una proiezione sulle annualità 2015-2016 delle stesse voci di bilancio del budget economico annuale.

Nella formulazione delle proiezioni non si può prescindere dal tenere in considerazione le previsioni contenute nel decreto legge recante misure urgenti per la semplificazione e la trasparenza amministrativa che, come anticipato nelle premesse, all'articolo 28 dispone che *a decorrere dall'esercizio finanziario successivo all'entrata in vigore del decreto, l'importo del diritto annuale a carico delle imprese di cui all'articolo 18 della legge 29 dicembre 1993, n. 580 è ridotto del 50 per cento.*

La previsione normativa introduce una novità che comporta l'aggiornamento fin da subito del quadro economico finanziario del triennio 2014-2016 e del relativo quadro di sostenibilità pluriennale.

Il bilancio economico pluriennale è stato aggiornato ipotizzando di confermare il ricorso all'utilizzo dell'avanzo di amministrazione per il finanziamento degli interventi di promozione economica a favore dell'economia provinciale in coerenza con le linee di indirizzo fissate nel Programma pluriennale.

Al fine di assicurare tale livello di sostenibilità, a fronte della contrazione della principale fonte di entrata, l'Ente proseguirà nel percorso di razionalizzazione della spesa già avviato, mettendo in atto tutte le misure ritenute necessarie. I suddetti obiettivi si traducono in una proiezione caratterizzata dalla contrazione dei ricavi a cui corrisponde una contrazione di tutte le voci di costo, fatta eccezione per l'incidenza della voce "costi per servizi" che risulta maggiore nell'esercizio 2015 in considerazione delle risorse destinate dall'Ente camerale alle iniziative che si svolgeranno in occasione dell'esposizione universale "Expo 2015".

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE (art. 1 comma 2 d.m. 27.03.2013)						
	Preventivo 2014 aggiornato		Preventivo 2015		Preventivo 2016	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali	Parziali	Totali
A) VALORE DELLA PRODUZIONE						
1) Ricavi e proventi per attività istituzionale		18.644.538		11.281.668		11.281.668
a) contributo ordinario dello stato	-		-		-	
b) corrispettivi da contratto di servizio	-		-		-	
b1) con lo Stato	-		-		-	
b2) con le Regioni	-		-		-	
b3) con altri enti pubblici	-		-		-	
b4) con l'Unione Europea	-		-		-	
c) contributi in conto esercizio	609.456		508.171		508.171	
c1) contributi dallo Stato	-		-		-	
c2) contributi da Regione	-		-		-	
c3) contributi da altri enti pubblici	609.456		508.171		508.171	
c4) contributi dall'Unione Europea	-		-		-	
d) contributi da privati	-		-		-	
e) proventi fiscali e parafiscali	14.523.170		7.261.585		7.261.585	
f) ricavi per cessione di prodotti e prestazioni servizi	3.511.912		3.511.912		3.511.912	
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		907.009		538.435		538.435
a) quota contributi in conto capitale imputate all'esercizio	-	-	-		-	
b) altri ricavi e proventi	907.009	-	538.435		538.435	
Totale valore della produzione (A)		19.551.547		11.820.102		11.820.102
B) COSTI DELLA PRODUZIONE						
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		-		-		-
7) per servizi		10.553.906		8.349.070		4.630.853
a) erogazione di servizi istituzionali	7.874.267		6.000.000		2.281.783	
b) acquisizione di servizi	2.501.222		2.178.026		2.178.026	
c) consulenze collaborazioni altre prestazioni lavoro	-		-		-	
d) compensi ad organi amministrazione e controllo	178.417		171.044		171.044	
8) per godimento beni di terzi		55.000		39.000		39.000
9) per il personale		3.943.641		3.856.390		3.856.390
a) salari e stipendi	2.930.662		2.848.911		2.848.911	
b) oneri sociali	757.048		757.048		757.048	
c) trattamento fine rapporto	220.931		220.931		220.931	
d) trattamento di quiescenza e simili	-		-		-	
e) altri costi	35.000		29.500		29.500	
10) ammortamenti e svalutazioni		5.588.283		3.843.807		3.843.807
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	13.001		13.001		13.001	
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	2.086.217		2.086.217		2.086.217	
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-		-		-	
d) svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disposizioni liquide	3.489.065		1.744.590		1.744.590	
11) variazioni delle rimanenze e materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		-		-		-
12) accantonamento per rischi		-		-		-
13) altri accantonamenti		-		-		-
14) oneri diversi di gestione		2.986.434		2.346.679		2.346.679
a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica	549.790		593.396		593.396	

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE (art. 1 comma 2 d.m. 27.03.2013)						
	Preventivo 2014 aggiornato		Preventivo 2015		Preventivo 2016	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali	Parziali	Totali
b) altri oneri diversi di gestione	2.436.643		1.753.283		1.753.283	
Totale costi della produzione (B)		23.127.263		18.434.946		14.716.730
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)		- 3.575.716		- 6.614.844		- 2.896.627
C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI						
15) proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate		40.000		40.000		40.000
16) altri proventi finanziari		232.800		107.000		107.000
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	-		-		-	
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	232.800		107.000		107.000	
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	-	-		-		-
a) interessi passivi	-		-		-	
b) oneri per la copertura perdite di imprese controllate e collegate	-		-		-	
c) altri interessi ed oneri finanziari	-		-		-	
17 bis) utili e perdite su cambi		-		-		-
Totale proventi ed oneri finanziari (15 + 16 - 17 +- 17 bis)	-	272.800		147.000		147.000
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE						
18) rivalutazioni		-		-		-
a) di partecipazioni	-		-		-	
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-		-		-	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-		-		-	
19) svalutazioni		-		-		-
a) di partecipazioni	-		-		-	
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-		-		-	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-		-		-	
Totale delle rettifiche di valore (18 - 19)		-		-		-
D) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI						
20) proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n.5)		500.000		250.000		250.000
21) oneri, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrivibili al n. 14) e delle imposte relative ad esercizi precedenti		-		-		-
Totale delle partite straordinarie (20 - 21)		500.000		250.000		250.000
Risultato prima delle imposte		- 2.802.916		- 6.217.844		- 2.499.627
Imposte dell'esercizio, correnti, differite ed anticipate		-		-		-
AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO		- 2.802.916		- 6.217.844		- 2.499.627

PROSPETTO DELLE PREVISIONI DI ENTRATA

(art. 9, comma 3, del decreto 27 marzo 2013)

Livello	DESCRIZIONE CODICE ECONOMICO	TOTALE ENTRATE
	DIRITTI	14.487.900
1100	Diritto annuale	10.895.500
1200	Sanzioni diritto annuale	130.800
1300	Interessi moratori per diritto annuale	18.300
1400	Diritti di segreteria	3.393.300
1500	Sanzioni amministrative	50.000
	ENTRATE DERIVANTI DALLA PRESTAZIONE DI SERVIZI E DALLA CESSIONE DI BENI	224.600
	Entrate derivanti dalla vendita di beni	17.000
2199	Altri proventi derivanti dalla cessione di beni	17.000
	Entrate derivanti dalla prestazione di servizi	207.600
2201	Proventi da verifiche metriche	116.000
2202	Concorsi a premio	51.600
2299	Altri proventi derivanti dalla prestazione di servizi	40.000
	CONTRIBUTI E TRASFERIMENTI CORRENTI	598.300
	Contributi e trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche	535.200
3105	Contributi e trasferimenti correnti da Regione e Prov. Autonoma per attività delegate	5.500
3120	Contributi e trasferimenti correnti da Unioni regionali delle Camere di Commercio	487.700
3123	Contributi e trasferimenti correnti da Unioncamere - fondo perequativo per progetti	42.000
	Contributi e trasferimenti correnti da soggetti privati	23.100
3202	Contributi e trasferimenti correnti da Istituzioni sociali senza fine di lucro	3.100
3205	Contributi e trasferimenti correnti dalle imprese	20.000
	Contributi e trasferimenti correnti dall'estero	40.000
3302	Contributi e trasferimenti correnti da altre istituzioni estere	40.000
	ALTRE ENTRATE CORRENTI	490.900
	Concorsi, recuperi e rimborsi	229.700
4103	Rimborso spese dalle Aziende Speciali	159.700
4198	Altri concorsi, recuperi e rimborsi	20.000
4199	Sopravvenienze attive	50.000
	Entrate patrimoniali	261.200
4204	Interessi attivi da altri	221.200
4205	Proventi mobiliari	40.000
	ENTRATE DERIVANTI DA ALIENAZIONI DI BENI	-
	Alienazione di immobilizzazioni materiali	-
5200	Alienazione di immobilizzazioni immateriali	-
	Alienazione di immobilizzazioni finanziarie	-
	CONTRIBUTI E TRASFERIMENTI IN C/CAPITALE	-
	Contributi e trasferimenti in c/capitale da Amministrazioni pubbliche	-
	Contributi e trasferimenti in conto capitale da soggetti privati	-
	Contributi e trasferimenti in c/capitale dall'estero	-
	OPERAZIONI FINANZIARIE	9.292.400
7100	Prelievi da conti bancari di deposito	6.000.000
7200	Restituzione depositi versati dall'Ente	-
7300	Depositi cauzionali	-
7350	Restituzione fondi economici	10.000
	Riscossione di crediti	52.900
7403	Riscossione di crediti da altre amministrazioni pubbliche	52.900
7500	Altre operazioni finanziarie	3.229.500
	ENTRATE DERIVANTI DA ACCENSIONE DI PRESTITI	-
	TOTALE GENERALE	25.478.100

Commento alle principali variazioni relative alle previsioni di entrata

L'aggiornamento delle previsioni tendenziali delle entrate per l'anno 2014 è stato formulato confermando i criteri utilizzati in fase di definizione delle previsioni di cassa per lo stesso anno, aggiornate con l'andamento dei flussi finanziari registrati nel primo semestre e tenendo in considerazione la riprogrammazione delle iniziative promozionali e delle attività istituzionali operata con la revisione del budget economico.

Si riporta di seguito il commento alle principali voci di entrata per le quali si prevede una variazione significativa:

DIRITTI **(14.917.900 euro; variazione -429.900)**

Nella voce in commento confluiscono le entrate per diritto annuale (con relative sanzioni ed interessi), i diritti di segreteria e le sanzioni amministrative.

Le previsioni di cassa utilizzano come dati di base quelli relativi ai flussi di cassa registrati, per questa categoria di entrata, nell'anno 2013 e nel primo quadrimestre 2014 (ultimo dato disponibile alla data di redazione del presente documento).

Sono stati rielaborati prudenzialmente in considerazione:

- della previsione di un incremento della stima dei crediti per omessi, incompleti o tardati versamenti del diritto, sanzioni ed interessi a seguito dell'evoluzione ancora in corso del quadro normativo in materia di diritto annuale e di una conseguente contrazione degli incassi di competenza dell'esercizio;
- della previsione di un incremento delle entrate per diritti di segreteria a seguito dell'allineamento del dato ai flussi di cassa rilevati per la stessa voce nel 2013.

ENTRATE DERIVANTI DALLA PRESTAZIONE DI SERVIZI E DALLA CESSIONE DI

BENI **(178.600 euro; variazione +46.000)**

Questa voce di entrata comprende i proventi da verifiche metriche e da concorsi a premio, nonché i proventi derivanti dalla cessione di beni.

Sulla base dei flussi finanziari rilevati nell'anno 2013 e nel primo quadrimestre 2014 (ultimo dato disponibile alla data di redazione del presente documento) la previsione è stata riformulata stimando un incremento delle entrate da verifiche metriche e per le attività di conciliazione (con legge 69/2013 è stata reintrodotta l'obbligatorietà di questo strumento per alcune materie) rispetto ai dati di preventivo 2014.

CONTRIBUTI E TRASFERIMENTI CORRENTI **(598.300 euro; variazione ===)**

Nella voce in commento confluiscono in particolare i contributi riconosciuti dall'Unione Regionale per gli interventi promozionali sostenuti nell'ambito dell'Accordo di Programma sottoscritto con la Regione Lombardia e i contributi per la realizzazione di progetti finanziati dall'Unione italiana a valere sul Fondo perequativo.

Non si rilevano variazioni rispetto al dato previsionale.

ALTRE ENTRATE CORRENTI **(490.900 euro; variazione ===)**

In tale voce confluiscono le entrate per concorsi, recuperi, rimborsi e le entrate patrimoniali.

Le previsioni finanziarie sono state determinate utilizzando come dati di base quelli del consuntivo 2013 e del monitoraggio del primo quadrimestre dell'esercizio corrente.

Sulla base dei dati disponibili si ritiene di confermare i valori iscritti a preventivo.

ENTRATE DERIVANTI DA ALIENAZIONE DI BENI (====)

Non si prevedono movimentazioni della voce in commento

CONTRIBUTI E TRASFERIMENTI IN C/CAPITALE (====)

Non si prevedono movimentazioni della voce in commento

OPERAZIONI FINANZIARIE (9.292.400 euro; variazione ==)

Nella voce in commento confluiscono i prelievi da conti bancari di deposito e le altre operazioni finanziarie.

Si confermano le previsioni finanziarie formulate a preventivo.

ENTRATE DERIVANTI DA ACCENSIONI DI PRESTITI (====)

Non si prevedono movimentazioni della voce in commento

INCASSI DA REGOLARIZZARE DERIVANTI DALLE ANTICIPAZIONI DI CASSA (====)

Non si prevedono movimentazioni della voce in commento in quanto la regolarizzazione degli incassi viene effettuata nell'esercizio di competenza

ALTRI INCASSI DA REGOLARIZZARE (====)

Non si prevedono movimentazioni della voce in commento in quanto la regolarizzazione degli incassi viene effettuata nell'esercizio di competenza

PROSPETTO DELLE PREVISIONI DI SPESA

(Articolo 9, comma 3, decreto 27 marzo 2013)

PREVISIONI DI SPESA COMPLESSIVA												
USCITE												
Codice gestionale	DESCRIZIONE VOCE	011	012	012	016	032	032	033	033	90	91	
		Competitività e sviluppo delle imprese	Regolazione dei mercati	Regolazione dei mercati	Commercio internazionale ed internazionalizzazione del sistema produttivo	Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche	Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche	Fondi da ripartire	Fondi da ripartire	Servizi per conto terzi e partite di giro	Debiti da finanziamento dell'amministrazione	
		005	004	004	005	002	004	001	002	001	001	
		Regolamentazione, incentivazione dei settori imprenditoriali, riassetto industriali, sperimentazione tecnologica, lotta alla contraffazione, tutela della proprietà industriale	Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori	Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori	Sostegno all'internazionalizzazione delle imprese e promozione del made in Italy	Indirizzo politico	Servizi generali, formativi ed approvvigionamenti per le Amministrazioni pubbliche	Fondi da assegnare	Fondi di riserva e speciali	Servizi per conto terzi e partite di giro	Debiti da finanziamento dell'amministrazione	
		4	1	4	4	1	1	1	1	1	1	
		AFFARI ECONOMICI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	AFFARI ECONOMICI	AFFARI ECONOMICI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI
		1	3	1	1	1	3	1	3	3	3	
		Affari generali economici, commerciali e del lavoro	Servizi generali	Affari generali economici, commerciali e del lavoro	Affari generali economici, commerciali e del lavoro	Organi esecutivi e legislativi, attività finanziari e fiscali e affari esteri	Servizi generali	Organi esecutivi e legislativi, attività finanziari e fiscali e affari esteri	Servizi generali	Servizi generali	Servizi generali	
	PERSONALE	3.720.600	804.800	1.033.900	479.500	83.300	191.700	1.127.500	-	-	-	
	Competenze a favore del personale	1.971.600	425.900	547.200	253.700	44.100	101.500	-	-	-	-	
1101	Competenze fisse e accessorie a favore del personale	1.592.600	345.400	443.800	205.800	35.800	82.300	-	-	-	-	
1102	Rimborsi spese per personale distaccato/comandato	8.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1103	Arretrati di anni precedenti	371.000	80.500	103.400	47.900	8.300	19.200	-	-	-	-	
	Ritenute a carico del personale	994.700	215.800	277.100	128.600	22.300	51.300	-	-	-	-	
1201	Ritenute previdenziali e assistenziali al personale	266.000	57.700	74.100	34.400	6.000	13.700	-	-	-	-	
1202	Ritenute erariali a carico del personale	687.300	149.100	191.500	88.800	15.400	35.500	-	-	-	-	
1203	Altre ritenute al personale per conto di terzi	41.400	9.000	11.500	5.400	900	2.100	-	-	-	-	
	Contributi a carico dell'ente	718.400	155.800	200.200	92.800	16.100	37.100	-	-	-	-	
1301	Contributi obbligatori per il personale	718.400	155.800	200.200	92.800	16.100	37.100	-	-	-	-	
	Interventi assistenziali	30.100	6.500	8.400	3.900	700	1.600	-	-	-	-	
1402	Altri interventi assistenziali a favore del personale	30.100	6.500	8.400	3.900	700	1.600	-	-	-	-	
	Altre spese di personale	5.800	800	1.000	500	100	200	-	-	-	-	
1501	Trattamento di missione e rimborsi spese viaggi	3.700	800	1.000	500	100	200	-	-	-	-	
1599	Altri oneri per il personale	2.100	-	-	-	-	-	2.100	-	-	-	

PREVISIONI DI SPESA COMPLESSIVA											
USCITE											
Codice gestionale	DESCRIZIONE VOCE	011	012	012	016	032	032	033	033	90	91
		Competitività e sviluppo delle imprese	Regolazione dei mercati	Regolazione dei mercati	Commercio internazionale ed internazionalizzazione del sistema produttivo	Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche	Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche	Fondi da ripartire	Fondi da ripartire	Servizi per conto terzi e partite di giro	Debiti da finanziamento dell'amministrazione
		005	004	004	005	002	004	001	002	001	001
		Regolamentazione, incentivazione dei settori imprenditoriali, riassetto industriali, sperimentazione tecnologica, lotta alla contraffazione, tutela della proprietà industriale	Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori	Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori	Sostegno all'internazionalizzazione delle imprese e promozione del made in Italy	Indirizzo politico	Servizi generali, formativi ed approvvigionamenti per le Amministrazioni pubbliche	Fondi da assegnare	Fondi di riserva e speciali	Servizi per conto terzi e partite di giro	Debiti da finanziamento dell'amministrazione
		4	1	4	4	1	1	1	1	1	1
		AFFARI ECONOMICI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	AFFARI ECONOMICI	AFFARI ECONOMICI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI
		1	3	1	1	1	3	1	3	3	3
		Affari generali economici, commerciali e del lavoro	Servizi generali	Affari generali economici, commerciali e del lavoro	Affari generali economici, commerciali e del lavoro	Organi esecutivi e legislativi, attività finanziari e fiscali e affari esteri	Servizi generali	Organi esecutivi e legislativi, attività finanziari e fiscali e affari esteri	Servizi generali	Servizi generali	Servizi generali
ACQUISTO DI BENI E SERVIZI		4.495.600	2.778.900	734.400	194.600	314.900	69.300	403.500	-	-	-
2101	Cancelleria e materiale informatico e tecnico	25.000	5.400	7.000	3.200	600	1.300	7.500	-	-	-
2102	Acquisto di beni per il funzionamento di mezzi di trasporto	23.600	5.100	6.600	3.100	500	1.200	7.100	-	-	-
2103	Pubblicazioni, giornali e riviste	7.000	1.500	1.900	900	200	400	2.100	-	-	-
2104	Altri materiali di consumo	212.900	46.200	59.300	27.500	4.800	11.000	64.100	-	-	-
2108	Corsi di formazione per il proprio personale	30.100	6.500	8.400	3.900	700	1.600	9.000	-	-	-
2109	Corsi di formazione organizzati per terzi	1.000	1.000	-	-	-	-	-	-	-	-
2110	Studi, consulenze, indagini e ricerche di mercato	40.000	40.000	-	-	-	-	-	-	-	-
2111	Organizzazione manifestazioni e convegni	130.000	120.900	-	3.900	5.200	-	-	-	-	-
2112	Spese per pubblicità	4.400	4.400	-	-	-	-	-	-	-	-
2113	Servizi ausiliari, spese di pulizia e servizi di vigilanza	356.400	216.800	49.700	23.000	4.000	9.200	53.700	-	-	-
2114	Buoni pasto e mensa per il personale dipendente	79.700	17.300	22.200	10.300	1.800	4.100	24.000	-	-	-
2115	Utenze e canoni per telefonia e reti di trasmissione	61.400	13.300	17.100	7.900	1.400	3.200	18.500	-	-	-
2116	Utenze e canoni per energia elettrica, acqua e gas	70.700	15.300	19.700	9.100	1.600	3.700	21.300	-	-	-

PREVISIONI DI SPESA COMPLESSIVA												
USCITE												
Codice gestionale	DESCRIZIONE VOCE		011	012	012	016	032	032	033	033	90	91
			Competitività e sviluppo delle imprese	Regolazione dei mercati	Regolazione dei mercati	Commercio internazionale ed internazionalizzazione del sistema produttivo	Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche	Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche	Fondi da ripartire	Fondi da ripartire	Servizi per conto terzi e partite di giro	Debiti da finanziamento dell'amministrazione
			005	004	004	005	002	004	001	002	001	001
			Regolamentazione, incentivazione dei settori imprenditoriali, riassetto industriali, sperimentazione tecnologica, lotta alla contraffazione, tutela della proprietà industriale	Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori	Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori	Sostegno all'internazionalizzazione delle imprese e promozione del made in Italy	Indirizzo politico	Servizi generali, formativi ed approvvigionamenti per le Amministrazioni pubbliche	Fondi da assegnare	Fondi di riserva e speciali	Servizi per conto terzi e partite di giro	Debiti da finanziamento dell'amministrazione
			4	1	4	4	1	1	1	1	1	1
			AFFARI ECONOMICI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	AFFARI ECONOMICI	AFFARI ECONOMICI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI
			1	3	1	1	1	3	1	3	3	3
			Affari generali economici, commerciali e del lavoro	Servizi generali	Affari generali economici, commerciali e del lavoro	Affari generali economici, commerciali e del lavoro	Organi esecutivi e legislativi, attività finanziari e fiscali e affari esteri	Servizi generali	Organi esecutivi e legislativi, attività finanziari e fiscali e affari esteri	Servizi generali	Servizi generali	Servizi generali
2117	Utenze e canoni per altri servizi	136.900	29.700	38.100	17.700	3.100	7.100	41.200	-	-	-	-
2118	Riscaldamento e condizionamento	45.200	9.800	12.600	5.900	1.000	2.300	13.600	-	-	-	-
2120	Acquisto di servizi per la riscossione delle entrate	117.000	-	117.000	-	-	-	-	-	-	-	-
2121	Spese postali e di recapito	30.900	6.700	8.600	4.000	700	1.600	9.300	-	-	-	-
2122	Assicurazioni	53.000	11.500	14.800	6.800	1.200	2.700	16.000	-	-	-	-
2123	Assistenza informatica e manutenzione software	480.000	52.000	306.900	31.000	5.400	12.400	72.300	-	-	-	-
2124	Manutenzione ordinaria e riparazioni di immobili e loro pertinenze	446.800	331.300	41.100	19.100	3.300	7.600	44.400	-	-	-	-
2125	Altre spese di manutenzione ordinaria e riparazioni	17.900	3.900	5.000	2.300	400	900	5.400	-	-	-	-
2126	Spese legali	8.000	4.000	4.000	-	-	-	-	-	-	-	-
2127	Acquisto di beni e servizi per spese di rappresentanza	100	-	-	-	-	100	-	-	-	-	-
2298	Altre spese per acquisto di servizi	2.103.000	1.806.000	-	17.500	279.500	-	-	-	-	-	-
2299	Acquisto di beni e servizi derivate da sopravvenienze passive	34.600	34.600	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CONTRIBUTI E TRASFERIMENTI CORRENTI		9.636.800	6.746.600	-	60.000	1.519.200	-	1.311.000	-	-	-	-
	Contributi e trasferimenti a Amministrazioni pubbliche	2.054.600	699.600	-	-	44.000	-	1.311.000	-	-	-	-

PREVISIONI DI SPESA COMPLESSIVA												
USCITE												
Codice gestionale	DESCRIZIONE VOCE		011	012	012	016	032	032	033	033	90	91
			Competitività e sviluppo delle imprese	Regolazione dei mercati	Regolazione dei mercati	Commercio internazionale ed internazionalizzazione del sistema produttivo	Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche	Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche	Fondi da ripartire	Fondi da ripartire	Servizi per conto terzi e partite di giro	Debiti da finanziamento dell'amministrazione
			005	004	004	005	002	004	001	002	001	001
			Regolamentazione, incentivazione dei settori imprenditoriali, riassetto industriali, sperimentazione tecnologica, lotta alla contraffazione, tutela della proprietà industriale	Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori	Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori	Sostegno all'internazionalizzazione delle imprese e promozione del made in Italy	Indirizzo politico	Servizi generali, formativi ed approvvigionamenti per le Amministrazioni pubbliche	Fondi da assegnare	Fondi di riserva e speciali	Servizi per conto terzi e partite di giro	Debiti da finanziamento dell'amministrazione
			4	1	4	4	1	1	1	1	1	1
			AFFARI ECONOMICI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	AFFARI ECONOMICI	AFFARI ECONOMICI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI
			1	3	1	1	1	3	1	3	3	3
			Affari generali economici, commerciali e del lavoro	Servizi generali	Affari generali economici, commerciali e del lavoro	Affari generali economici, commerciali e del lavoro	Organi esecutivi e legislativi, attività finanziari e fiscali e affari esteri	Servizi generali	Organi esecutivi e legislativi, attività finanziari e fiscali e affari esteri	Servizi generali	Servizi generali	Servizi generali
3101	Contributi e trasferimenti correnti a Stato	128.000	128.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3107	Contributi e trasferimenti correnti a comuni	48.000	48.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3112	Contributi e trasferimenti correnti a Camere di commercio	50.000	50.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3113	Contributi e trasferimenti correnti a Unioncamere per il fondo perequativo	570.000	-	-	-	-	570.000	-	-	-	-	-
3114	Altri contributi e trasferimenti correnti a Unioncamere	391.000	-	-	-	-	391.000	-	-	-	-	-
3116	Altri contributi e trasferimenti correnti ad Unioni regionali delle Camere di commercio	350.000	-	-	-	-	350.000	-	-	-	-	-
3118	Altri contributi e trasferimenti correnti a centri esteri delle Camere di commercio	44.000	-	-	44.000	-	-	-	-	-	-	-
3125	Contributi e trasferimenti correnti a Università	473.600	473.600	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Contributi e trasferimenti a soggetti privati	7.582.200	6.047.000	-	60.000	1.475.200	-	-	-	-	-	-
3201	Contributi e trasferimenti ad aziende speciali per ripiano perdite	350.000	350.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3202	Altri contributi e trasferimenti a aziende speciali	2.300.000	1.810.000	-	40.000	450.000	-	-	-	-	-	-
3203	Altri contributi e trasferimenti ordinari a imprese	4.626.000	3.700.800	-	-	925.200	-	-	-	-	-	-

PREVISIONI DI SPESA COMPLESSIVA											
USCITE											
Codice gestionale	DESCRIZIONE VOCE	011	012	012	016	032	032	033	033	90	91
		Competitività e sviluppo delle imprese	Regolazione dei mercati	Regolazione dei mercati	Commercio internazionale ed internazionalizzazione del sistema produttivo	Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche	Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche	Fondi da ripartire	Fondi da ripartire	Servizi per conto terzi e partite di giro	Debiti da finanziamento dell'amministrazione
		005	004	004	005	002	004	001	002	001	001
		Regolamentazione, incentivazione dei settori imprenditoriali, riassetto industriali, sperimentazione tecnologica, lotta alla contraffazione, tutela della proprietà industriale	Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori	Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori	Sostegno all'internazionalizzazione delle imprese e promozione del made in Italy	Indirizzo politico	Servizi generali, formativi ed approvvigionamenti per le Amministrazioni pubbliche	Fondi da assegnare	Fondi di riserva e speciali	Servizi per conto terzi e partite di giro	Debiti da finanziamento dell'amministrazione
		4	1	4	4	1	1	1	1	1	1
		AFFARI ECONOMICI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	AFFARI ECONOMICI	AFFARI ECONOMICI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI
		1	3	1	1	1	3	1	3	3	3
		Affari generali economici, commerciali e del lavoro	Servizi generali	Affari generali economici, commerciali e del lavoro	Affari generali economici, commerciali e del lavoro	Organi esecutivi e legislativi, attività finanziari e fiscali e affari esteri	Servizi generali	Organi esecutivi e legislativi, attività finanziari e fiscali e affari esteri	Servizi generali	Servizi generali	Servizi generali
3205	Contributi e trasferimenti a istituzioni sociali private	306.200	186.200	-	20.000	100.000	-	-	-	-	-
	ALTRE SPESE CORRENTI	1.725.000	556.900	362.400	143.100	24.100	316.500	322.000	-	-	-
	Rimborsi	64.400	-	64.400	-	-	-	-	-	-	-
4101	Rimborso diritto annuale	59.400	-	59.400	-	-	-	-	-	-	-
4102	Restituzione diritti di segreteria	5.000	-	5.000	-	-	-	-	-	-	-
	Godimenti di beni di terzi	60.000	13.000	16.700	7.800	1.400	3.100	18.000	-	-	-
4201	Noleggi	24.800	5.400	6.900	3.200	600	1.300	7.400	-	-	-
4202	Locazioni	35.200	7.600	9.800	4.600	800	1.800	10.600	-	-	-
	Interessi passivi e oneri finanziari diversi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Imposte e tasse	1.334.400	543.900	281.300	130.300	22.700	52.200	304.000	-	-	-
4401	IRAP	274.300	59.500	76.400	35.400	6.200	14.200	82.600	-	-	-
4402	IRES	10.000	2.200	2.800	1.300	200	500	3.000	-	-	-
4405	ICI	338.500	327.900	3.800	1.700	300	700	4.100	-	-	-
4499	Altri tributi	711.600	154.300	198.300	91.900	16.000	36.800	214.300	-	-	-
	Altre spese correnti	266.200	-	-	5.000	-	261.200	-	-	-	-
4502	Indennità e rimborso spese per il Consiglio	61.100	-	-	-	-	61.100	-	-	-	-

PREVISIONI DI SPESA COMPLESSIVA												
USCITE												
Codice gestionale	DESCRIZIONE VOCE		011	012	012	016	032	032	033	033	90	91
			Competitività e sviluppo delle imprese	Regolazione dei mercati	Regolazione dei mercati	Commercio internazionale ed internazionalizzazione del sistema produttivo	Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche	Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche	Fondi da ripartire	Fondi da ripartire	Servizi per conto terzi e partite di giro	Debiti da finanziamento dell'amministrazione
			005	004	004	005	002	004	001	002	001	001
			Regolamentazione, incentivazione dei settori imprenditoriali, riassetto industriali, sperimentazione tecnologica, lotta alla contraffazione, tutela della proprietà industriale	Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori	Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori	Sostegno all'internazionalizzazione delle imprese e promozione del made in Italy	Indirizzo politico	Servizi generali, formativi ed approvvigionamenti per le Amministrazioni pubbliche	Fondi da assegnare	Fondi di riserva e speciali	Servizi per conto terzi e partite di giro	Debiti da finanziamento dell'amministrazione
			4	1	4	4	1	1	1	1	1	1
			AFFARI ECONOMICI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	AFFARI ECONOMICI	AFFARI ECONOMICI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI
			1	3	1	1	1	3	1	3	3	3
			Affari generali economici, commerciali e del lavoro	Servizi generali	Affari generali economici, commerciali e del lavoro	Affari generali economici, commerciali e del lavoro	Organi esecutivi e legislativi, attività finanziari e fiscali e affari esteri	Servizi generali	Organi esecutivi e legislativi, attività finanziari e fiscali e affari esteri	Servizi generali	Servizi generali	Servizi generali
4503	Indennità e rimborso spese per la Giunta	22.200	-	-	-	-	22.200	-	-	-	-	-
4504	Indennità e rimborso spese per il Presidente	33.000	-	-	-	-	33.000	-	-	-	-	-
4505	Indennità e rimborso spese per il Collegio dei revisori	26.400	-	-	-	-	26.400	-	-	-	-	-
4506	Indennità e rimborso spese per il Nucleo di valutazione	3.700	-	-	-	-	3.700	-	-	-	-	-
4507	Commissioni e Comitati	5.000	-	-	5.000	-	-	-	-	-	-	-
4509	Ritenute erariali su indennità a organi istituzionali e altri compensi	69.900	-	-	-	-	69.900	-	-	-	-	-
4510	Contributi previdenziali e assistenziali su indennità a organi istituzionali e altri compensi	22.200	-	-	-	-	22.200	-	-	-	-	-
4511	Altre ritenute per conto di terzi su indennità a organi istituzionali e altri compensi	4.900	-	-	-	-	4.900	-	-	-	-	-
4512	Ritenute previdenziali ed assistenziali a carico degli organi istituzionali	12.800	-	-	-	-	12.800	-	-	-	-	-
4513	Altri oneri della gestione corrente	5.000	-	-	-	-	5.000	-	-	-	-	-
INVESTIMENTI FISSI		748.400	422.500	115.900	53.900	9.400	21.600	125.100	-	-	-	-
	Immobilizzazioni materiali	748.400	422.500	115.900	53.900	9.400	21.600	125.100	-	-	-	-
5102	Fabbricati	441.600	261.700	64.000	29.700	5.200	11.900	69.100	-	-	-	-

PREVISIONI DI SPESA COMPLESSIVA												
			USCITE									
Codice gestionale	DESCRIZIONE VOCE		011	012	012	016	032	032	033	033	90	91
			Competitività e sviluppo delle imprese	Regolazione dei mercati	Regolazione dei mercati	Commercio internazionale ed internazionalizzazione del sistema produttivo	Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche	Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche	Fondi da ripartire	Fondi da ripartire	Servizi per conto terzi e partite di giro	Debiti da finanziamento dell'amministrazione
			005	004	004	005	002	004	001	002	001	001
			Regolamentazione, incentivazione dei settori imprenditoriali, riassetto industriali, sperimentazione tecnologica, lotta alla contraffazione, tutela della proprietà industriale	Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori	Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori	Sostegno all'internazionalizzazione delle imprese e promozione del made in Italy	Indirizzo politico	Servizi generali, formativi ed approvvigionamenti per le Amministrazioni pubbliche	Fondi da assegnare	Fondi di riserva e speciali	Servizi per conto terzi e partite di giro	Debiti da finanziamento dell'amministrazione
			4	1	4	4	1	1	1	1	1	1
			AFFARI ECONOMICI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	AFFARI ECONOMICI	AFFARI ECONOMICI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI
			1	3	1	1	1	3	1	3	3	3
			Affari generali economici, commerciali e del lavoro	Servizi generali	Affari generali economici, commerciali e del lavoro	Affari generali economici, commerciali e del lavoro	Organi esecutivi e legislativi, attività finanziari e fiscali e affari esteri	Servizi generali	Organi esecutivi e legislativi, attività finanziari e fiscali e affari esteri	Servizi generali	Servizi generali	Servizi generali
5103	Impianti e macchinari	221.100	134.500	30.800	14.300	2.500	5.700	33.300	-	-	-	-
5104	Mobili e arredi	15.000	11.000	1.400	700	100	300	1.500	-	-	-	-
5151	Immobilizzazioni immateriali	30.100	6.500	8.400	3.900	700	1.600	9.000	-	-	-	-
5152	Hardware	40.600	8.800	11.300	5.300	900	2.100	12.200	-	-	-	-
	Immobilizzazioni finanziarie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CONTRIBUTI E TRASFERIMENTI PER INVESTIMENTI		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Contributi e trasferimenti per investimenti a Amministrazioni pubbliche	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Contributi e trasferimenti per investimenti a soggetti privati	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OPERAZIONI FINANZIARIE		2.893.800	-	-	-	-	-	60.000	-	-	2.833.800	-
7100	Versamenti a conti bancari di deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7200	Deposito cauzionale per spese contrattuali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7300	Restituzione di depositi cauzionali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7350	Costituzione di fondi per il servizio economato in contanti	10.000	-	-	-	-	-	10.000	-	-	-	-
	Concessione di crediti	50.000	-	-	-	-	-	50.000	-	-	-	-

PREVISIONI DI SPESA COMPLESSIVA												
			USCITE									
Codice gestionale	DESCRIZIONE VOCE		011	012	012	016	032	032	033	033	90	91
			Competitività e sviluppo delle imprese	Regolazione dei mercati	Regolazione dei mercati	Commercio internazionale ed internazionalizzazione del sistema produttivo	Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche	Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche	Fondi da ripartire	Fondi da ripartire	Servizi per conto terzi e partite di giro	Debiti da finanziamento dell'amministrazione
			005	004	004	005	002	004	001	002	001	001
			Regolamentazione, incentivazione dei settori imprenditoriali, riassetto industriali, sperimentazione tecnologica, lotta alla contraffazione, tutela della proprietà industriale	Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori	Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori	Sostegno all'internazionalizzazione delle imprese e promozione del made in Italy	Indirizzo politico	Servizi generali, formativi ed approvvigionamenti per le Amministrazioni pubbliche	Fondi da assegnare	Fondi di riserva e speciali	Servizi per conto terzi e partite di giro	Debiti da finanziamento dell'amministrazione
			4	1	4	4	1	1	1	1	1	1
			AFFARI ECONOMICI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	AFFARI ECONOMICI	AFFARI ECONOMICI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI
			1	3	1	1	1	3	1	3	3	3
			Affari generali economici, commerciali e del lavoro	Servizi generali	Affari generali economici, commerciali e del lavoro	Affari generali economici, commerciali e del lavoro	Organi esecutivi e legislativi, attività finanziari e fiscali e affari esteri	Servizi generali	Organi esecutivi e legislativi, attività finanziari e fiscali e affari esteri	Servizi generali	Servizi generali	Servizi generali
7405	Concessione di crediti a famiglie	50.000	-	-	-	-	-	50.000	-	-	-	-
7500	Altre operazioni finanziarie	2.833.800	-	-	-	-	-	-	-	-	2.833.800	-
SPESE PER RIMBORSO DI PRESTITI			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8100	Rimborso anticipazioni di cassa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8200	Rimborso mutui e prestiti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9997	PAGAMENTI DA REGOLARIZZARE PER PIGNORAMENTI (pagamenti codificati dal cassiere)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9998	PAGAMENTI DA REGOLARIZZARE DERIVANTI DAL RIMBORSO DELLE ANTICIPAZIONI DI CASSA (pagamenti codificati dal cassiere)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9999	ALTRI PAGAMENTI DA REGOLARIZZARE (pagamenti codificati dal cassiere)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTALE GENERALE			23.220.200	11.309.700	2.246.600	931.100	1.950.900	599.100	3.349.100	-	-	2.833.800

Commento alle principali variazioni relative alle previsioni di spesa

L'aggiornamento delle previsioni tendenziali della spesa complessiva per l'anno 2014 è stato formulato confermando i criteri utilizzati in fase di definizione delle previsioni di spesa per lo stesso anno, aggiornate con l'andamento dei flussi finanziari registrati nell'esercizio 2013 e nel primo quadrimestre dell'anno corrente.

Inoltre si è tenuto conto della contrazione dei costi formulata nell'aggiornamento del preventivo 2014 con l'obiettivo di ridurre l'utilizzo delle quote di avanzo di amministrazione che, in sede di approvazione del bilancio preventivo, era stato previsto per il finanziamento di interventi economici di natura straordinaria.

Si riporta di seguito il commento alle principali voci di spesa per le quali si prevede una variazione significativa:

PERSONALE (3.720.600 euro; variazione -60.000)

La previsione di cassa per questa categoria è stata effettuata sulla base dei flussi di cassa del 2013 e del loro monitoraggio nel primo quadrimestre dell'esercizio corrente.

E' stata riformulata in diminuzione rispetto al dato previsionale in considerazione sia della riduzione del costo di una unità di personale collocata in aspettativa che della contrazione delle risorse erogate al personale per la retribuzione accessoria.

ACQUISTO DI BENI E SERVIZI (4.495.600 euro; variazione -135.000)

Nella previsione relativa a questa categoria di oneri si è tenuto conto del trend di spesa dell'esercizio 2013, della dinamica del primo quadrimestre e del fabbisogno stimato fino al termine dell'esercizio corrente.

Anche questa stima registra un aggiornamento in diminuzione rispetto al dato previsionale a fronte dell'impegno dell'Ente nella ricerca di ulteriori possibili economie interne alla voce complessiva allo scopo di contribuire alla riduzione dell'utilizzo delle quote di avanzo di amministrazione che, in sede di approvazione del bilancio preventivo, era stato previsto per il finanziamento di interventi economici di natura straordinaria.

CONTRIBUTI E TRASFERIMENTI CORRENTI (9.636.800 euro; variazione -600.000)

L'aggiornamento in diminuzione della voce in commento ha tenuto conto del trend di spesa dell'esercizio 2013, della dinamica del primo quadrimestre e del fabbisogno stimato fino al termine dell'esercizio corrente.

In particolare, la proiezione del fabbisogno risulta formulata, come per la voce in commento al punto precedente, in considerazione della contrazione degli interventi economici riprogrammati nell'esercizio per i quali risultano confermati, oltre alle iniziative già deliberate e avviate, quelle consolidate o di carattere pluriennale e, in generale, quelle progettualità che prevedono un'addizionalità di risorse (progetti a valere su AdP con Regione Lombardia, Interreg, progetti su fondo perequativo) a vantaggio delle imprese del territorio.

ALTRE SPESE CORRENTI (1.725.000 euro; variazione +110.100)

Si tratta di un aggregato residuale nel quale sono comprese diverse tipologie di spesa tra le quali rivestono un peso significativo le imposte e i versamenti relativi ai provvedimenti di contenimento della spesa pubblica.

La voce in commento registra un incremento rispetto al dato previsionale per effetto della ulteriore riduzione su base annua del 5% della spesa sostenuta per consumi intermedi (comma 3, articolo 50, decreto legge 66/2014, convertito dalla legge 23 giugno 2014, n. 89) con contestuale versamento ad apposito capitolo delle entrate del bilancio dello Stato e dell'incremento prudenziale della stima delle imposte di competenza dell'esercizio.

Le altre voci di spesa non rilevano variazioni significative.

Piano degli indicatori e risultati attesi di bilancio - PIRA

Il D.P.C.M. 18 settembre 2012 dispone che al fine di illustrare gli obiettivi della gestione, misurarne i risultati e monitorarne l'effettivo andamento in termini di servizi forniti e di interventi realizzati gli Enti debbano predisporre il "**Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio**", il quale:

- in riferimento al contenuto di ciascun programma ed agli obiettivi individuati nei documenti di programmazione dell'Ente espone informazioni sintetiche relative ai principali obiettivi da realizzare per il triennio della programmazione finanziaria e riporta gli indicatori individuati per misurarne i risultati conseguiti;
- è parte integrante dei documenti di programmazione e di bilancio;
- è coerente e si raccorda ai documenti di programmazione ed al sistema di obiettivi e indicatori adottati ai sensi del decreto legislativo 27 ottobre 2009, n. 150.

Il Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio riportato nella presente relazione si inserisce nel quadro dei documenti di pianificazione strategica ed operativa dell'Ente ed in particolare del Piano della Performance, approvato dalla Giunta camerale con deliberazione n. 2 del 23 gennaio 2014.

Con circolare ministeriale n. 0148123 del 12 settembre 2013 è stato precisato che le Camere di Commercio sono tenute alla predisposizione del bilancio per missioni e programmi con riferimento all'anno 2014. Pertanto, coerentemente con i documenti di bilancio, l'orizzonte temporale degli indicatori è annuale.

L'aggiornamento del preventivo economico 2014 non incide sulla programmazione strategica dell'Ente e sui correlati obiettivi e indicatori, pertanto, si conferma il Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio approvato dal Consiglio camerale con deliberazione n. 5 del 28 novembre 2013 e di seguito riportato.

PROGRAMMA		Regolamentazione, incentivazione dei settori imprenditoriali, riassetto industriali, sperimentazione tecnologica, lotta alla contraffazione, tutela della proprietà industriale	
OBIETTIVO	INDICATORE	FORMULA	TARGET 2014
Rafforzamento patrimoniale dei confidi e del sistema delle garanzie	Moltiplicatore finanziamenti	Contributo erogato/nuovi finanziamenti garantiti dai Confidi	≥25
Sostenere gli investimenti nei processi di innovazione effettuati dalle micro, piccole e medie imprese;	Incremento della propensione all'innovazione del territorio	∑ imprese beneficiarie	≥25
Sostenere lo sviluppo competitivo delle aggregazioni imprenditoriali della provincia di Varese	Imprese della provincia interessate ad operare in rete	∑ imprese beneficiarie	≥30
Riqualificazione delle imprese del comparto tessile abbigliamento e moda	Progettualità innovative	∑ nuove progettualità	≥1
Contribuire alla crescita professionale delle imprese del territorio	Incremento % di utilizzo delle risorse	Risorse prenotate/Risorse rendicontate	≥80%
Realizzare analisi e approfondimenti su argomenti ritenuti di interesse e utili per fornire ad Enti e istituzioni gli strumenti necessari per intervenire a favore del sistema locale	Riduzione costi di diffusione dell'indagine	∑ risorse	<1.000 euro
DESCRIZIONE DELLE ATTIVITÀ			
<p>La Camera di Commercio supporta i processi evolutivi e di innovazione delle imprese, in assenza dei quali concreto è il rischio di perdere progressivamente competitività. Adotta inoltre misure indirizzate ad attivare e rafforzare i processi di aggregazione imprenditoriale, quale forma di sostegno alla stabilizzazione, sviluppo e accrescimento competitivo. Attiva politiche di facilitazione del credito, attraverso l'attività di sostegno diretto alle imprese e misure finalizzate al rafforzamento patrimoniale dei Confidi ed al sistema generale delle garanzie.</p>			
TOTALE RISORSE DESTINATE AL PROGRAMMA			
Previsioni formulate per cassa (valori espressi in euro) 11.309.600			

PROGRAMMA		Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori	
OBIETTIVO	INDICATORE	FORMULA	TARGET 2014
Incrementare il grado di veridicità e affidabilità dei contenuti del Registro, senza sacrificare la tempestività di aggiornamento	Rispetto dei tempi di caricamento	Pratiche caricate in 5 gg./Pratiche ricevute	≥90%
	Mantenimento standard di qualità	Pratiche in errore/pratiche lavorate	≤6%
Favorire l'omogeneizzazione delle procedure tra i Suap	Grado di utilizzo dell'applicativo Suap camerale	Numero Suap dotati di applicativo camerale/Numero Suap totali	≥40%
DESCRIZIONE DELLE ATTIVITÀ			
<p>Questa missione ricomprende al suo interno le attività connesse alla tenuta del Registro Imprese. Il Registro imprese fornisce un quadro essenziale della situazione giuridica e dell'attività svolta da ciascuna impresa ed è un archivio fondamentale per l'elaborazione degli indicatori di sviluppo economico ed imprenditoriale. Le attività da realizzare nei prossimi esercizi si innestano in un percorso pluriennale che possa portare ad un Registro Imprese sempre più rispondente alla realtà del sistema economico. Un Registro Imprese "open", anche e soprattutto con il coinvolgimento delle rappresentanze delle categorie e dei "grandi utenti", e in grado di rappresentare, in linea con i caratteri distintivi della Camera di Commercio, un partner delle imprese e non una loro controparte.</p>			
<p>TOTALE RISORSE DESTINATE AL PROGRAMMA Previsioni formulate per cassa (valori espressi in euro) 2.246.600</p>			

PROGRAMMA		Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori	
OBIETTIVO	INDICATORE	FORMULA	TARGET 2014
Contribuire alla tutela del consumatore ed alla sicurezza del mercato, verificando la regolarità dei prodotti in distribuzione e garantendo la concorrenza	Esecuzione delle verifiche e controlli previsti dalla convenzione	Verifiche eseguite nel periodo di validità della convenzione/Totale verifiche eseguite	=100%
Tutelare il mercato e la fede pubblica nell'ambito dei compiti attribuiti dalla normativa	Realizzazione attività ispettiva	Verifiche effettuate nell'anno/Totale verifiche richieste dall'utenza	≥80%
Promuovere l'utilizzo della mediazione e dell'arbitrato, favorendo la diffusione della conoscenza dello strumento	Raccolta e pubblicazione dei dati sulle mediazioni sul sito camerale	Σaggiornamenti/anno	≥6
DESCRIZIONE DELLE ATTIVITÀ			
<p>La Camera di Commercio svolge diverse attività allo scopo di informare e dunque tutelare il mercato ed in particolar modo i consumatori (attività di verifica degli strumenti di misura, attività di raccolta dei prezzi medi praticati, verifica della regolarità delle procedure di manifestazione a premio...).</p> <p>L'Ente Camerale, inoltre, punta a sostenere la diffusione della conoscenza dello strumento della mediazione e, conseguentemente, ad aumentare il numero dei casi in cui le parti accettano di esperire il tentativo, partecipando agli incontri. Consapevoli che l'esito positivo della mediazione rimane nella disponibilità delle parti, si punta a creare tutte le condizioni affinché il livello di successo della mediazione aumenti con conseguente riduzione dei costi e dei tempi di giustizia a vantaggio della competitività delle imprese.</p>			
<p>TOTALE RISORSE DESTINATE AL PROGRAMMA Previsioni formulate per cassa (valori espressi in euro) 931.100</p>			

PROGRAMMA		Sostegno all'internazionalizzazione delle imprese e promozione del <i>made in Italy</i>	
OBIETTIVO	INDICATORE	FORMULA	TARGET 2014
Stimolare e sostenere l'approccio ai mercati esteri delle piccole e medie imprese della provincia di Varese	Costo medio sostenuto dalla Camera di Commercio per partecipante ai seminari tecnici	Costo complessivo seminario/numero di partecipanti	≤100 euro
Prosecuzione degli interventi mirati a sostenere il programma di internazionalizzazione del Distretto Aerospaziale Lombardo	Partecipazione a rassegne internazionali	∑ rassegne internazionali	≥3
Supportare le imprese varesine che intendono avviare rapporti di collaborazione, ovvero implementare il proprio posizionamento, sul mercato cinese attraverso informazioni e assistenza specializzata in Italia e in Cina	Grado di realizzazione iniziative programmate	Iniziativa realizzate/Iniziativa programmate	≥90%
Consolidare le reti costituite da micro, piccole e medie imprese che si pongono l'obiettivo di presentarsi congiuntamente sui mercati internazionali	Coinvolgimento e supporto alle imprese varesine inserite in una logica di rete	∑ imprese varesine partecipanti a reti che beneficiano del contributo	≥3
DESCRIZIONE DELLE ATTIVITÀ			
<p>Attività formativa, informativa e di primo orientamento sui mercati esteri. Accompagnamento a supporto dei processi di internazionalizzazione delle imprese "matricola", attraverso l'affiancamento della figura di un export temporary manager alle imprese che aderiscono al progetto. Interventi mirati a sostenere il programma di internazionalizzazione del Distretto Aerospaziale Lombardo. Promozione dei processi di internazionalizzazione delle imprese lombarde con il sostegno a progetti di internazionalizzazione in forma aggregata, quale strumento di rafforzamento della competitività sistemica del territorio.</p>			
TOTALE RISORSE DESTINATE AL PROGRAMMA			
Previsioni formulate per cassa (valori espressi in euro) 1.950.900			

PROGRAMMA		Servizi istituzionali e generali delle pubbliche amministrazioni	
OBIETTIVO	INDICATORE	FORMULA	TARGET 2014
Costante miglioramento della qualità dei servizi e dell'efficacia dell'azione amministrativa	Pubblicazione atti adottati dall'Ente	Σ giorni	≤ 15
	Azzeramento comunicazioni cartacee per trasmissione convocazione e materiale amministratori	Comunicazioni e trasmissioni on-line/Totale comunicazioni	100%
DESCRIZIONE DELLE ATTIVITÀ			
Attività svolta dagli uffici di diretta collaborazione degli organi di indirizzo.			
TOTALE RISORSE DESTINATE AL PROGRAMMA Previsioni formulate per cassa (valori espressi in euro) 599.100			

PROGRAMMA		Servizi istituzionali e generali delle pubbliche amministrazioni	
OBIETTIVO	INDICATORE	FORMULA	TARGET 2014
Miglioramento dell'efficienza, efficacia e qualità della gestione.	Costo medio operativo per azienda attiva	Oneri di funzionamento/n. imprese registrate	Euro 91
	Diffusione utilizzo PEC	Σ documenti trasmessi ricevuti e inviati tramite Pec	≥ 84.000
DESCRIZIONE DELLE ATTIVITÀ			
Gestione delle attività strumentali necessarie a garantire il funzionamento generale dell'amministrazione (gestione del personale, gestione della contabilità, gestione delle procedure di acquisto, degli affari giuridici, ecc.)			
TOTALE RISORSE DESTINATE AL PROGRAMMA Previsioni formulate per cassa (valori espressi in euro) 3.349.100			

PROGRAMMA		Servizi per conto terzi e partite di giro	
OBIETTIVO	INDICATORE	FORMULA	TARGET 2014
Gestione tempestiva dei pagamenti	Rispetto dei tempi di pagamento	Pagamenti entro i termini/Totale pagamenti	100%
DESCRIZIONE DELLE ATTIVITÀ			
La missione comprende la gestione dei pagamenti per interessi e per rimborso delle quote capitale dei debiti contratti dall'Amministrazione.			
TOTALE RISORSE DESTINATE AL PROGRAMMA			
Previsioni formulate per cassa (valori espressi in euro) 2.833.800			

VERBALE DELLA RIUNIONE DEL 4 LUGLIO 2014 (N. PROGR. 95)

Oggi, 4 luglio 2014, alle ore 10.00, in collegamento telefonico, si è riunito il Collegio dei Revisori dei conti, nelle persone del dr. Valerio Amici – Presidente - del dr. Marco Reggiori e della sig.a Anna Andreozzi.

I Revisori concludono l'esame del progetto di aggiornamento del bilancio preventivo 2014, oggetto di deliberazione della Giunta camerale nel corso della seduta del 3 luglio e da sottoporre al Consiglio camerale del 17 luglio prossimo.

RELAZIONE SU AGGIORNAMENTO BILANCIO PREVENTIVO 2014

Il progetto di aggiornamento prevede una variazione del risultato economico dell'esercizio pari ad euro 1.186.456, portando l'utilizzo dell'avanzo di amministrazione dagli iniziali euro 3.989.372 ad euro 2.802.916.

La formulazione dell'aggiornamento del preventivo 2014 è stata effettuata tenendo in considerazione le raccomandazioni espresse dal Collegio dei revisori nella propria precedente riunione del 19 giugno u.s.

Infatti, alla luce della previsione normativa contenuta nel decreto legge n. 90 del 24 giugno 2014, recante misure urgenti per la semplificazione e la trasparenza amministrativa, con particolare riferimento alla riduzione del 50% del diritto camerale annuale a partire dall'esercizio 2015, il budget 2014 è stato aggiornato stimando, in via prudenziale, una diminuzione di circa il 30% dell'utilizzo dell'avanzo di amministrazione rispetto a quanto preventivato per lo stesso esercizio.

Le voci interessate da variazioni sono le seguenti:

Proventi correnti

L'importo complessivo dello stanziamento registra un incremento di euro + 125.021. La variazione interessa in particolare i seguenti mastri:

- *diritti di segreteria*, per un importo pari a + 101.912 euro. L'incremento è correlato ad una riformulazione delle previsioni a partire dal dato dei proventi per diritti di segreteria registrato nel bilancio d'esercizio 2013 e all'andamento registrato dalla stessa voce di ricavo nel primo quadrimestre dell'esercizio corrente;
- *contributi e trasferimenti*, per un importo pari a euro – 22.376. La variazione deriva da un riallineamento della quota di competenza del contributo erogato dalla Regione Lombardia per la costruzione del centro polifunzionale Malpensafiere, riscontato in funzione dell'ammortamento ventennale dell'immobile;
- *proventi da gestione di beni e servizi*, per un importo pari ad euro +49.715. L'incremento è correlato ad una riformulazione delle previsioni a partire dal dato registrato nel primo quadrimestre dell'anno corrente e ascrivibile principalmente ai maggiori introiti per le attività di conciliazione (con legge 69/2013 è stata reintrodotta l'obbligatorietà di questo strumento per alcune materie), nonché all'incremento dei proventi per le attività del servizio metrico (a seguito dell'incremento del numero di verifiche).

Oneri correnti

- *costo del personale*: l'importo complessivo dello stanziamento passa da euro 4.150.924 a 3.943.641. Tale variazione risulta influenzata sia dalla riduzione del costo di una unità di personale collocata in aspettativa per un anno, sia dalla contrazione delle risorse destinate alla retribuzione accessoria del personale. Registrano una contrazione anche le risorse destinate agli interventi assistenziali (questi ultimi tramite l'organizzazione di dipendenti aventi finalità assistenziali quali la Cassa Mutua di cui all'articolo 10 del D.L. n. 437/96).

- *spese di funzionamento*: le spese di funzionamento subiscono un decremento netto pari a euro -121.616, portando il totale del preventivo ad euro 5.721.073. Tale variazione è il risultato della somma algebrica tra componenti positive e negative; in particolare per effetto da un lato della diminuzione del mastro “Prestazione servizi”, dovuta ad una ulteriore revisione degli oneri per utenze, per manutenzioni e servizi camerali e, dall’altro, dall’incremento del mastro “Oneri diversi di gestione”. Quest’ultimo risulta influenzato dall’incremento del conto “Oneri derivanti dall’applicazione di disposizioni di contenimento della spesa” a seguito dell’introduzione della ulteriore riduzione su base annua (per il 2014 la base di calcolo è da effettuare su otto/dodicesimi) del 5% della spesa sostenuta per consumi intermedi (comma 3, articolo 50, decreto legge 66/2014, convertito con modificazioni dalla legge n. 89 del 23 giugno 2014) oltre che da una previsione prudenziale di incremento dell’imposta smaltimento rifiuti e servizi comunali.
- *interventi economici*: l’importo complessivo dello stanziamento passa da euro 9.087.267 a euro 7.874.267. Alla luce delle previsioni contenute nel decreto legge n. 90 del 24 giugno 2014, la variazione tiene conto degli interventi già deliberati e concretamente avviati ed è aggiornata sulla base degli interventi per i quali risultano già sussistere o pervenuti progetti di fattibilità che facciano ritenere avviabile entro la seconda metà dell’anno il progetto, nonché quelli che rientrano in un percorso pluriennale già avviato o in un quadro regionale.
- *ammortamenti e accantonamenti*: il totale della voce registra un incremento per l’importo di euro 480.465, relativo all’ulteriore quota di accantonamento svalutazione diritto annuale. Per effetto dell’evoluzione ancora in corso del quadro normativo in materia di

diritto annuale, si prevede prudenzialmente un incremento della stima dei crediti per omessi, incompleti o tardivi versamenti del diritto, sanzioni ed interessi con conseguente incremento della stima del relativo accantonamento a fondo svalutazione.

Facendo seguito a quanto segnalato dal Collegio nelle proprie precedenti relazioni, si ricorda che l'art. 2 del DPR 254/2005 prevede che il principio del pareggio del bilancio sia conseguito anche mediante l'utilizzo degli avanzi patrimonializzati risultanti dall'ultimo bilancio di esercizio approvato. Il patrimonio netto dell'ente, alla data del 31 dicembre 2013, era pari ad euro 20.239.823 ed è perciò capiente ai fini della copertura del maggior disavanzo, così come la liquidità, pari, alla stessa data, ad euro 10.271.398,86.

Come disposto dall'articolo 4 del decreto 27 marzo 2013 e in applicazione delle indicazioni fornite con nota del Ministero dello Sviluppo Economico n. 0116856 del 25 giugno 2014, il Collegio verifica che il processo di revisione del preventivo economico è stato effettuato con le modalità indicate per l'adozione del budget medesimo all'articolo 2, comma 3. Il preventivo economico risulta pertanto corredato dal :budget economico annuale, budget economico pluriennale - redatti secondo lo schema allegato 1 al decreto 27 marzo 2013 -, prospetto delle previsioni di entrata e delle previsioni di spesa complessiva, queste ultime articolate per missioni e programmi, ai sensi dell'articolo 9, comma 3, dello stesso decreto.

Il Collegio verifica la rispondenza dei dati del budget economico annuale, riclassificato secondo lo schema allegato 1) al decreto 27 marzo 2013 con i dati del preventivo aggiornato redatto secondo lo schema allegato A) al DPR 254/2005.

Il Collegio procede quindi all'analisi dei criteri utilizzati per l'aggiornamento delle previsioni per il triennio 2014-2016.

La proiezione degli oneri e dei proventi risulta formulata in considerazione delle previsioni contenute nel decreto legge richiamato nelle premesse alla presente relazione. Alla luce della contrazione della principale fonte di entrata, l'Ente proseguirà nel percorso di razionalizzazione della spesa già avviato negli esercizi precedenti. L'incidenza della voce "costi per servizi" risulta maggiore nell'esercizio 2015 in considerazione delle risorse destinate dall'Ente camerale alle iniziative che si svolgeranno in occasione dell'esposizione universale Expo 2015. Il bilancio economico pluriennale è stato quindi aggiornato ipotizzando di confermare il ricorso all'utilizzo dell'avanzo di amministrazione per il finanziamento degli interventi di promozione economica a favore dell'economia provinciale in coerenza con le linee di indirizzo fissate nel Programma pluriennale.

Il Collegio procede infine all'esame del prospetto delle previsioni di entrata e delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi. L'aggiornamento delle previsioni dei suddetti prospetti è stato formulato confermando i criteri utilizzati in fase di definizione delle previsioni di cassa per lo stesso anno, aggiornate con l'andamento dei flussi finanziari registrati nel primo quadrimestre e tenendo in considerazione la riprogrammazione delle iniziative promozionali e delle attività istituzionali operata con la revisione del budget economico annuale, nonché tenendo in considerazione l'obiettivo di riduzione del ricorso all'utilizzo delle quote di avanzo di amministrazione per il finanziamento di interventi economici di natura straordinaria.

L'aggiornamento del preventivo economico 2014 non incide sulla programmazione strategica dell'Ente e sui correlati obiettivi e indicatori, pertanto, risulta confermato il Piano degli indicatori e risultati attesi di bilancio approvato dal Consiglio camerale con deliberazione n. 5 del 28 novembre 2013.

Il Collegio, tenuto conto di quanto innanzi esposto e costituente parte integrante del proprio giudizio, esprime parere favorevole all'approvazione dell'aggiornamento del bilancio preventivo 2014 (corredato dei relativi allegati) della Camera di Commercio Industria Artigianato e Agricoltura di Varese, sulla base del progetto approvato dalla Giunta camerale nella riunione del 3 luglio 2014.

Il Collegio chiude la riunione alle ore 12:00.

I REVISORI DEI CONTI

f.to Dr Valerio Amici

f.to Sig.a Anna Andreozzi

f.to Dr Marco Reggiori