



CAMERA DI COMMERCIO  
VARESE  
Futuro Impresa Territorio

# Aggiornamento bilancio preventivo **2020**





## Sommario

Premessa .....	5
Aggiornamento quadro degli interventi promozionali e delle attività istituzionali .....	6
Conto Economico.....	22
Piano degli investimenti .....	29
Preventivo economico aggiornato - Allegato A DPR 254/2005.....	30
Budget economico annuale (schema allegato 2 al d.m. 27 marzo 2013).....	31
Budget economico pluriennale (schema allegato 1 al d.m. 27 marzo 2013) .....	33
Prospetto delle Previsioni di Entrata (art. 9, comma 3, del decreto 27 marzo 2013).....	36
Prospetto delle Previsioni di Spesa (Articolo 9, comma 3, decreto 27 marzo 2013) .....	37
Piano degli indicatori e risultati attesi di bilancio - PIRA .....	46
Verbale riunione Collegio dei Revisori.....	55





## Premessa

Il “Regolamento per la disciplina della gestione patrimoniale e finanziaria delle Camere di commercio” (D.P.R. n. 254/2005) prevede che il Consiglio 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.

Il progetto di aggiornamento è stato predisposto dalla Giunta camerale tenendo in particolare conto:

- della situazione di difficoltà che il sistema economico sta attraversando a seguito dell'emergere della crisi correlata alla diffusione del coronavirus Covid-19, e della conseguente necessità di attivare interventi straordinari che possano contribuire a ripristinare le condizioni di normalità e rilanciare il sistema economico;
- degli effetti della maggiorazione del diritto annuale nella misura del 20% per gli esercizi 2020, 2021 e 2022, operata per il finanziamento di progettualità - condivise con il Ministero dello Sviluppo Economico -, riferite ad ambiti di attività di rilievo strategico nelle politiche nazionali riferite a “Punto Impresa Digitale”, “Sostegno alle crisi d'impresa”, “Turismo” (incremento autorizzato con decreto ministeriale del 12 marzo 2020);
- delle misure di contenimento degli oneri di funzionamento adottate dall'Ente nel rispetto dei nuovi vincoli di spesa pubblica (articolo 1, commi 590-602 della legge 27 dicembre 2019 n. 160 “legge di bilancio 2020” e nota del Ministero dello Sviluppo Economico n. 88550 del 25 marzo 2020 emanata d'intesa con il Ministero dell'Economia e delle Finanze con la quale sono state fornite le prime indicazioni operative).

Si ricorda che anche per l'aggiornamento del 2020 si applica al sistema camerale il 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.

Oltre agli schemi e ai documenti di programmazione annuale previsti dal Regolamento di contabilità, sono stati aggiornati e proposti in allegato, in analogia a quanto operato in sede di redazione del preventivo 2020, gli ulteriori schemi e documenti previsti dal citato DM 27 marzo 2013:

- budget economico annuale aggiornato;
- budget economico triennale aggiornato;
- prospetto annuale delle previsioni aggiornate di entrata e di spesa complessiva articolato per missioni e programmi;
- piano aggiornato degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

## Aggiornamento quadro degli interventi promozionali e delle attività istituzionali

Funzione	Preventivo 2020	Variazione	Preventivo aggiornato 2020
<b>► 1.STRUTTURA IN PROGRESS</b>	<b>225.000</b>	<b>1.230.124</b>	<b>1.455.124</b>
<b>1.1 Competenti per competere</b>	<b>Risorse interne</b>	<b>-</b>	<b>Risorse interne</b>
<b>1.2 Spazi e immobili</b>	<b>150.000</b>	<b>400.000</b>	<b>550.000</b>
<i>Sostegno attività congressuali e fieristiche</i>	<i>150.000</i>	<i>400.000</i>	<i>550.000</i>
<b>1.3 Valorizzare i servizi di base</b>	<b>75.000</b>	<b>830.124</b>	<b>905.124</b>
<i>Sviluppo Servizi informativi al pubblico</i>	<i>30.000</i>	<i>384.600</i>	<i>414.600</i>
<i>Prevenzione della crisi d'impresa e supporto finanziario alle PMI</i>	<i>-</i>	<i>210.524</i>	<i>210.524</i>
<i>Valorizzazione del Registro Imprese</i>	<i>45.000</i>	<i>-</i>	<i>45.000</i>
<i>Sviluppo dei servizi anagrafici e della digitalizzazione</i>	<i>-</i>	<i>200.000</i>	<i>200.000</i>
<i>Sviluppo della mediazione e dell'attività dell'OCC</i>	<i>-</i>	<i>35.000</i>	<i>35.000</i>
<b>► 2.NUOVE GENERAZIONI</b>	<b>515.000</b>	<b>-130.000</b>	<b>385.000</b>
<b>2.1 Orientamento e alternanza</b>	<b>150.000</b>	<b>-</b>	<b>150.000</b>
<i>Servizi di orientamento al lavoro ed alle professioni</i>	<i>150.000</i>	<i>-</i>	<i>150.000</i>
<b>2.2 Transizione al lavoro</b>	<b>210.000</b>	<b>-130.000</b>	<b>80.000</b>
<i>Supporto alla cultura imprenditoriale</i>	<i>30.000</i>	<i>-</i>	<i>30.000</i>
<i>Sostegno al placement svolto dall'Università</i>	<i>40.000</i>	<i>- 40.000</i>	<i>-</i>
<i>Servizi informativi alle imprese in materia di frontaliere</i>	<i>50.000</i>	<i>-</i>	<i>50.000</i>
<i>Progetto Interreg GETIS – Governance dell'Economia Transfrontaliera Italia-Svizzera</i>	<i>90.000</i>	<i>-90.000</i>	<i>-</i>
<b>2.3 Competenze eccellenti</b>	<b>155.000</b>	<b>-</b>	<b>155.000</b>
<i>Sostegno allo studio universitario</i>	<i>75.000</i>	<i>-</i>	<i>75.000</i>
<i>Progetto Interreg: TransFormAzione e imprenditorialità aperta</i>	<i>80.000</i>	<i>-</i>	<i>80.000</i>
<b>► 3.CONNESSIONI</b>	<b>1.360.000</b>	<b>-170.000</b>	<b>1.190.000</b>
<b>3.1 Connessioni materiali e immateriali</b>	<b>20.000</b>	<b>-20.000</b>	<b>-</b>
<i>Infrastrutture</i>	<i>20.000</i>	<i>-20.000</i>	<i>-</i>
<b>3.2 Connessioni economiche</b>	<b>1.320.000</b>	<b>-150.000</b>	<b>1.170.000</b>
<b>Credito</b>			
<i>Confiducia</i>	<i>300.000</i>	<i>-</i>	<i>300.000</i>
<i>Promozione cultura finanziaria</i>	<i>50.000</i>	<i>-50.000</i>	<i>-</i>
<b>Agricoltura</b>			
<i>Sostegno alle imprese del settore agricolo</i>	<i>100.000</i>	<i>-100.000</i>	<i>-</i>
<i>Altre iniziative in materia di agricoltura</i>	<i>85.000</i>	<i>-58.000</i>	<i>27.000</i>
<i>Progetto Restart Agricoltura: bando sostegno al settore agricolo</i>	<i>-</i>	<i>140.000</i>	<i>140.000</i>
<i>Progetto Restart Agricoltura: bando sostegno al settore agricolo - altre misure contributive</i>	<i>-</i>	<i>233.000</i>	<i>233.000</i>
<i>Agrivarese</i>	<i>75.000</i>	<i>-75.000</i>	<i>-</i>
<b>Internazionalizzazione</b>			
<i>Lombardia Point e supporto ai processi di internazionalizzazione</i>	<i>70.000</i>	<i>-</i>	<i>70.000</i>
<i>Sostegno all'internazionalizzazione (cluster e filiere)</i>	<i>100.000</i>	<i>-</i>	<i>100.000</i>
<i>Fiere internazionali</i>	<i>180.000</i>	<i>-90.000</i>	<i>90.000</i>
<i>Attività di promozione e sostegno al settore commercio</i>	<i>150.000</i>	<i>-</i>	<i>150.000</i>



Funzione	Preventivo 2020	Variazione	Preventivo aggiornato 2020
<i>Sostegno alla qualificazione professionale</i>	50.000	-50.000	-
<i>Progetti in materia di innovazione</i>	100.000	-100.000	-
<i>Progetti economia circolare</i>	60.000	-	60.000
<b>3.3 Reti e relazioni</b>	<b>20.000</b>	<b>-</b>	<b>20.000</b>
<i>Iniziative per i settori cooperazione e consumatori</i>	20.000	-	20.000
<b>► 4.ATTRATTIVITA'</b>	<b>790.000</b>	<b>136.592</b>	<b>926.592</b>
<b>4.1 Turistica</b>	<b>610.000</b>	<b>236.592</b>	<b>846.592</b>
<i>Sostegno alle aggregazioni di impresa in ambito turistico</i>	100.000	-	100.000
<i>Progetto "Varese Sport Commission"</i>	150.000	-	150.000
<i>Progetto Interreg: Amalake</i>	35.000	-	35.000
<i>Iniziative di valorizzazione del patrimonio culturale</i>	45.000	-45.000	-
<i>Turismo</i>	-	416.592	416.592
<i>Progetti di promozione turistica</i>	250.000	-135.000	115.000
<i>Tourist Angels</i>	30.000	-	30.000
<b>4.2 Residenziale</b>	<b>80.000</b>	<b>-50.000</b>	<b>30.000</b>
<i>Salone immobiliare</i>	30.000	-	30.000
<i>Progetto "Vieni a vivere a Varese"</i>	50.000	-50.000	-
<b>4.3 Investimenti</b>	<b>100.000</b>	<b>-50.000</b>	<b>50.000</b>
<i>Progetto "Invest in Varese"</i>	100.000	-50.000	50.000
<b>► 5.CULTURA DIGITALE</b>	<b>330.000</b>	<b>320.205</b>	<b>650.205</b>
<b>5.1 Impresa 4.0</b>	<b>150.000</b>	<b>320.205</b>	<b>470.205</b>
<i>Trasformazione digitale</i>	-	470.205	470.205
<i>Punto Impresa Digitale (PID)</i>	150.000	-150.000	-
<b>5.2 Camera 4.0</b>	<b>50.000</b>	<b>-</b>	<b>50.000</b>
<i>Trasparenza e pubblicità prezzi e tariffe</i>	30.000	-	30.000
<i>Progetto E-Gov</i>	20.000	-	20.000
<b>5.3 Comunicazione 4.0</b>	<b>130.000</b>	<b>-</b>	<b>130.000</b>
<i>Progetto Osser-VA e indagini statistiche</i>	16.000	-	16.000
<i>Approfondimenti e studi economici</i>	14.000	-	14.000
<i>Informazione e comunicazione iniziative camerali</i>	100.000	-	100.000
<b>► 6.INTERVENTI STRAORDINARI</b>	<b>1.000.000</b>	<b>2.300.000</b>	<b>3.300.000</b>
<b>6.1 Obiettivo 1 - Iniziative dirette</b>			
<i>Interventi di urgenza a sostegno imprese per Coronavirus</i>	1.000.000		1.000.000
<i>Bando Restart: adeguamento spazi e locali</i>		500.000	500.000
<i>Bando Restart: nuovi modelli di business e di promozione commercializzazione</i>		350.000	350.000
<i>Altre iniziative a sostegno della ripartenza del sistema economico varesino</i>		200.000	200.000
<i>Bando Restart: sostegno alla qualificazione professionale</i>		250.000	250.000
<i>Accesso al credito: intervento social lending</i>		1.000.000	1.000.000
<b>Totale Generale</b>	<b>4.220.000</b>	<b>3.686.921</b>	<b>7.906.921</b>

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

PROGETTI	Descrizione	Preventivo 2020	Variazione	Preventivo 2020 aggiornato
<b>Macro - Funzione ▶ Struttura in progress</b>				
<b>Spazi e immobili</b>				
Sostegno attività congressuali e fieristiche	<p>La variazione in aumento tiene conto degli effetti della crisi sanitaria sui risultati di gestione delle attività fieristico-congressuali e della conseguente necessità di un sostegno di carattere eccezionale che potrebbe essere richiesto dal particolare momento negativo del mercato delle attività congressuali e fieristiche.</p> <p>In alternativa, lo stanziamento potrà essere utilizzato per sostenere la ripartenza del settore turistico e fieristico-congressuale del territorio nel suo complesso.</p>	150.000	400.000	550.000
<b>Valorizzare i servizi di base</b>				
Sviluppo Servizi informativi al pubblico	<p>In tema di servizi informativi al pubblico, l'obiettivo individuato nei documenti di programmazione 2020 era quello di facilitare e semplificare ulteriormente l'accesso ai servizi informativi/anagrafici/digitali. L'emergenza sanitaria che è esplosa nei primi mesi dell'anno e che ha portato al lockdown del 60% circa delle imprese con un aumento esponenziale del lavoro da remoto, ha reso ancora più evidente la necessità di pervenire ad una piena e completa telematizzazione dei servizi. E' quindi essenziale ridefinire fin da subito e destinare apposite risorse alla progettazione di misure e strumenti dedicati nei seguenti termini:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- digitalizzazione dell'intera procedura di erogazione dei servizi: dalla fase di domanda da parte dell'utente all'effettiva erogazione del prodotto assicurando la completa gestione online;</li> <li>- significativa riduzione dei tempi di erogazione dei servizi online per i quali andrà assicurata una corsia preferenziale;</li> <li>- promozione presso le imprese dei servizi online attraverso apposite azioni di comunicazione mirate per target definiti;</li> <li>- attivazione di una task force dedicata al supporto e all'assistenza alle imprese nell'utilizzo dei servizi online, sia attraverso la predisposizione di tutorial che di piattaforme di assistenza diretta one to one;</li> <li>- azioni di formazione attraverso la realizzazione di webinar e specifica documentazione (guide, istruzioni ecc.);</li> </ul>	30.000	384.600	414.600



PROGETTI	Descrizione	Preventivo 2020	Variazione	Preventivo 2020 aggiornato
	<p>- attivazione di indirizzi mail e canali telefonici dedicati all'assistenza alle imprese con particolare riferimento ai prodotti "stampa in azienda dei certificati di origine", al servizio firma digitale online e in generale ai servizi online innovativi (es. libri digitali)</p> <p>- riorganizzazione dei servizi di sportello in considerazione delle nuove misure di distanziamento sociale e della opportunità di valorizzare i servizi online;</p> <p>- formazione interna per favorire una maggiore specializzazione sulle tematiche e i servizi più richiesti dalle imprese: dai documenti per l'estero alla proprietà industriale, alle modalità per avviare start up o, in generale per avviare attività imprenditoriali.</p>			
Prevenzione della crisi di impresa e supporto finanziario alle PMI	<p>Progetto finanziato in c/aumento 20%DA</p> <p>L'insorgere dell'emergenza sanitaria ha travolto anche la riforma del fallimento e dell'impianto normativo connesso alla crisi d'impresa, la cui entrata in vigore è stata differita al 1 settembre 2021.</p> <p>Nel corso del 2020 si modificherà profondamente il programma di avvicinamento all'avvio del nuovo sistema di allerta attraverso l'operatività degli OCRI - Organismi di composizione della crisi d'impresa, con il completamento del percorso di formazione e l'analisi degli aspetti organizzativi.</p> <p>Le risorse ottenute dall'incremento del diritto annuale e non utilizzate nel 2020 saranno riprogrammate sul preventivo economico 2021.</p>		210.524	210.524
Valorizzazione del Registro Imprese	<p>Centrale tra i servizi camerali individuati dalla legge 580/1993, la tenuta dell'anagrafe delle imprese proseguirà nel 2020 con la consueta attenzione per le esigenze di imprese, professionisti e utenti e con un maggiore ricorso a servizi in outsourcing in ragione delle dinamiche dell'organico a disposizione; i principali fronti di attività riguarderanno:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• lo sviluppo delle startup innovative costituite con modalità semplificata;</li><li>• la prosecuzione delle verifiche dinamiche sulle attività vigilate dalla Camera di Commercio;</li><li>• la ricerca di una sempre maggiore qualità del dato anagrafico attraverso le cancellazioni d'ufficio dal registro imprese.</li></ul>	45.000		45.000



PROGETTI	Descrizione	Preventivo 2020	Variazione	Preventivo 2020 aggiornato
Sviluppo dei servizi anagrafici e della digitalizzazione	Sviluppo della telematica e della digitalizzazione dei processi legate al Registro Imprese, al potenziamento del SUAP, alla diffusione dell'applicativo impresainungiorno, al popolamento del fascicolo d'impresa, alla contestualità delle pratiche SUAP/RI, alla semplificazione delle procedure di avvio e cessazione di attività d'impresa, attraverso una più ampia e strutturata collaborazione con Infocamere per la gestione delle pratiche telematiche e per l'interoperabilità.		200.000	200.000
Sviluppo della mediazione e dell'attività dell'OCC	Potenziamento delle iniziative di diffusione della mediazione e in generale degli strumenti di ADR, anche attraverso accordi con altri soggetti istituzionali.  Rafforzamento della presenza sul territorio dell'OCC – Organismo per la composizione delle crisi da sovraindebitamento – di rete (con capofila Camera Arbitrale di Milano)		35.000	35.000
<b>Macro - Funzione ▶ Nuove Generazioni</b>				
<b>Orientamento e Alternanza</b>				
Progetto formazione lavoro	In tema di orientamento e alternanza la linea d'azione, dopo tre anni di attuazione del progetto nazionale "Orientamento al lavoro e alle professioni", è sostanzialmente tracciata, e si tratterà nel 2020 di dare continuità e rafforzare le azioni consolidate in questo primo triennio di operatività; di certo occorrerà operare delle scelte rispetto agli strumenti messi in campo nel 2019, vista la drastica riduzione delle risorse a disposizione rispetto all'anno precedente (-35%), nel quale per un effetto di trascinamento in avanti delle iniziative, dalla progettazione all'attuazione, si era potuto beneficiare di fondi anche provenienti dagli esercizi precedenti. Tra le principali progettualità che potrebbero vedere impegnata la Camera di Commercio di Varese ci sono: <ul style="list-style-type: none"> <li>• riproposizione dei bandi voucher e project work;</li> <li>• valorizzazione dell'indagine Excelsior e realizzazione della guida "failasceltagiusta" per l'orientamento delle generazioni più giovani nell'individuazione del percorso scolastico da intraprendere;</li> <li>• organizzazione di eventi, secondo format consolidati o</li> </ul>	150.000		150.000



PROGETTI	Descrizione	Preventivo 2020	Variazione	Preventivo 2020 aggiornato
	<p>innovativi, per l'orientamento e la promozione dello strumento dell'alternanza;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>rafforzamento dei rapporti con le scuole attraverso azioni di accompagnamento, formazione.</li> </ul>			
<b>Transizione al lavoro</b>				
Supporto alla cultura imprenditoriale	<p>L'ingresso nel mondo del lavoro e, in molti casi, la conservazione del posto di lavoro rappresentano uno degli snodi cruciali nelle dinamiche socio-economiche dell'ultimo decennio; in questo ambito l'impegno della Camera di Commercio si rivolgerà alle seguenti attività:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>collaborazione con gli interlocutori locali e con ANPAL per lo sviluppo di politiche in tema di formazione, lavoro, politiche attive, collocamento mirato;</li> <li>sviluppo della formazione tecnica (ITS, IFTS) e avvicinamento tra mondo della scuola/formazione professionale e sistema delle imprese</li> </ul>	30.000		30.000
Sostegno al placement svolto dall'Università	Risorse da ridestinare al punto 6 Interventi straordinari	40.000	-40.000	-
Servizi informativi alle imprese in materia di frontalierato	Rafforzamento dei servizi al frontalierato (di lavoratori e imprese), secondo le modalità consolidate (collaborazione con le organizzazioni sindacali) e lo schema attuativo (contributo all'80% delle spese rendicontate) già utilizzato nel 2019.	50.000		50.000
Progetto Interreg GETIS – Governance dell'Economia Transfrontaliera Italia-Svizzera (se approvato)	Il progetto GETIS, finalizzato allo sviluppo dell'economia transfrontaliera italo-svizzera, non è stato ammesso a finanziamento Interreg e dunque non sarà realizzato.	90.000	-90.000	-
<b>Competenze eccellenti</b>				
Sostegno allo studio universitario	La crescita del capitale umano presente sul territorio è un altro dei fattori decisivi per la competitività: per questo la Camera di Commercio di Varese promuove azioni e iniziative quali il sostegno allo studio universitario, attraverso l'erogazione di borse di studio sempre più indirizzate a favorire percorsi (stage e tirocini, mobilità internazionale) per migliorare l'occupabilità degli studenti in uscita	75.000		75.000
Progetto Interreg: "Transformazione e imprenditorialità aperta"	<p>Progetto Interreg TRANSFORM per lo sviluppo della cultura imprenditoriale, comprendente percorsi di alta formazione e azioni di accompagnamento a startup e imprese innovative.</p> <p>Occorrerà verificare gli impatti della crisi da Covid-19 sul</p>	80.000		80.000



PROGETTI	Descrizione	Preventivo 2020	Variazione	Preventivo 2020 aggiornato
	cronoprogramma delle varie fasi ma l'attuazione del progetto non è in discussione.			
<b>Macro - Funzione</b> ▶ <b>Connessioni</b>				
<b>Connessioni materiali e immateriali</b>				
Infrastrutture	Risorse da ridestinare al punto 6 Interventi straordinari	20.000	-20.000	-
<b>Connessioni economiche</b>				
Confiducia	Il progetto di rafforzamento del sistema delle garanzie alle imprese rilasciate tramite i Consorzi fidi denominato "Confiducia" è stato avviato nel 2008 e prosegue tutt'oggi. L'ente camerale proseguirà l'attento monitoraggio del progetto per valutare la possibilità di una eventuale chiusura in via definitiva del progetto stesso, se ritenuta utile ai fini del raggiungimento degli obiettivi per i quali è stato promosso e se conveniente per gli enti coinvolti. Nel frattempo, nel corso del 2020 proseguirà l'effetto generato dalla maturazione delle insolvenze.	300.000		300.000
Promozione cultura finanziaria	Risorse da ridestinare al punto 6 Interventi straordinari	50.000	-50.000	-
Sostegno al settore agricolo	Risorse da ridestinare alla misura straordinaria Bando Restart Agricoltura	100.000	-100.000	-
Altre iniziative in materia di agricoltura	Proseguirà l'impegno dell'ente camerale a sostegno del settore primario fortemente colpito dall'emergenza sanitaria emersa dal mese di febbraio. In particolare proseguirà il sostegno ai progetti di quei soggetti che in forma aggregata promuovono sul territorio il settore apistico, le produzioni di miele e il settore florovivaistico quest'ultimo particolarmente colpito dalla contingenza sanitaria.	85.000	-58.000	27.000
Progetto Restart Agricoltura: bando sostegno al settore agricolo	Si prevede l'adozione di misure contributive per favorire la ripartenza delle imprese agricole che si trovano ora a fronteggiare le conseguenze dell'emergenza sanitaria e dell'imposto lockdown. E' quindi necessario pensare ad un supporto che accompagni le imprese nei percorsi di revisione dei propri modelli gestionali, per esempio attraverso l'introduzione di innovazioni tecnologiche, o di avvio di nuove modalità o tecniche di vendita o, ancora, di attività di comunicazione finalizzata a promuovere la propria azienda.	-	140.000	140.000
Progetto Restart Agricoltura: bando sostegno al settore agricolo – altre misure contributive	Nell'ambito del settore primario due settori stanno risentendo più di altri della crisi generata dall'allerta sanitaria : quello florovivaistico che non ha potuto mettere sul mercato la produzione e quello	-	233.000	233.000



PROGETTI	Descrizione	Preventivo 2020	Variazione	Preventivo 2020 aggiornato
	agrituristico per effetto del blocco alla mobilità di imprese e persone. Si prevede quindi l'adozione di misure contributive mirate a sostenere, in particolare, questi due settori e, in generale tutto il settore primario.			
Agrivarese	Risorse da ridestinare alla misura straordinaria Bando Restart Agricoltura.	75.000	-75.000	-
Lombardia Point e supporto ai processi di internazionalizzazione	Il supporto alle imprese che esportano sarà assicurato attraverso l'offerta di servizi mirati che ricomprendono seminari informativi, banche dati oltre che la messa a disposizione delle imprese della rete Lombardia Point per l'assistenza diretta. Per quanto concerne gli interventi informativi/formativi si privilegeranno quelli che incrociano le competenze in materia di internazionalizzazione con la digitalizzazione in linea con le attuali tendenze.	70.000		70.000
Sostegno all' internazionalizzazione (cluster e filiere)	Proseguirà il supporto ai principali cluster del territorio, con particolare riferimento all'areospace, e alle aggregazioni che promuovono l'internazionalizzazione delle imprese del territorio.	100.000		100.000
Fiere internazionali	Il sostegno per la partecipazione alle fiere internazionali rappresenta da tempo una delle misure contributive più attese dalle imprese che attraverso questa modalità hanno una efficace occasione per promuovere le proprie produzioni. Uno dei primi effetti dell'emergenza sanitaria è stato proprio l'annullamento delle manifestazioni fieristiche sia a livello nazionale che a livello internazionale facendo così venir meno una importante vetrina internazionale. L'intervento a sostegno della promo commercializzazione internazionale per il 2020 dovrà quindi essere ripensato destinando parte delle risorse già appostate, pari a 90.000 euro, a misure contributive finalizzate all'adozione di forme alternative di promozione rispetto alla partecipazione fieristica con particolare riferimento alla misura straordinaria Bando restart: nuovi modelli di business e di promo-commercializzazione.. L'adozione di ulteriori misure contributive potrà essere realizzata anche in collaborazione con Regione Lombardia in una logica di cooperazione a sostegno dello sviluppo competitivo delle imprese destinando a tal fine risorse pari a 90.000 euro.	180.000	-90.000	90.000
Attività di promozione e sostegno al settore commercio	Nel 2020 l'impegno dell'ente camerale proseguirà a supporto del settore commercio favorendo le iniziative di animazione dei Distretti Urbani del Commercio anche in collaborazione con Regione	150.000		150.000



PROGETTI	Descrizione	Preventivo 2020	Variazione	Preventivo 2020 aggiornato
	Lombardia. L'ente camerale promuoverà altresì l'adozione di misure volte allo sviluppo di sistemi di monitoraggio e analisi.			
Sostegno alla qualificazione professionale	Risorse da ridestinare alla misura straordinaria: Bando Restart: formazione continua delle imprese varesine – Potenziare la cultura d'impresa e la competitività	50.000	-50.000	-
Progetti in materia di innovazione ADP	Risorse da ridestinare alla misura straordinaria Bando Restart: Nuovi modello di business e di promo-commercializzazione	100.000	-100.000	
Progetto economia circolare	Realizzazione della terza fase del progetto, avviato nel 2019, che si pone l'obiettivo di favorire lo sviluppo di modelli di economia circolare tra le piccole e medie imprese. L'iniziativa si articola in 3 fasi - Fase 1: Candidature delle idee progettuali (realizzata nel 2019) - Fase 2: Indirizzo e supporto alla presentazione dei progetti definitivi (realizzata nel 2019) - Fase 3: Attuazione degli interventi (da realizzare nel 2020)	60.000		60.000
<b>Reti e relazioni</b>				
Iniziative per i settori cooperazione e consumatori	Il ruolo dell'ente camerale nella costruzione di un sistema virtuoso di relazioni territoriali è assolutamente centrale, in una fase in cui si registra una sofferenza delle strutture istituzionali intermedie a livello territoriale (Province in primis); a questa considerazione si ispirano alcune iniziative settoriali di collaborazione istituzionale come ad esempio nel mondo della cooperazione e dell'impresa sociale (con associazioni, Università, Provincia, Ispettorato del Lavoro), oppure quello della tutela del consumatore.	20.000		20.000
<b>Totale</b>				
<b>Macro - Funzione ▶ Attrattività</b>				
<b>Turistica</b>				
Sostegno alle aggregazioni di impresa in ambito turistico	L'ente camerale, nel corso degli anni, ha supportato e collaborato attivamente con le aggregazioni di imprese operanti in ambito turistico con l'obiettivo di creare alleanze strategiche per favorire lo sviluppo turistico e culturale del territorio varesino. Questa sinergia proseguirà per tutto il 2020 in considerazione del sostegno che sarà necessario fornire a tutto il comparto turistico pesantemente colpito dall'emergenza sanitaria.	100.000		100.000
Progetto Varese Sport Commission	La crisi conseguente al propagarsi della pandemia Covid-19, con le conseguenti restrizioni sui movimenti delle persone, ha prodotto	150.000		150.000



PROGETTI	Descrizione	Preventivo 2020	Variazione	Preventivo 2020 aggiornato
	<p>enormi effetti negativi sul comparto turistico. Risulta quindi necessario, in questa fase, riprogrammare le attività originariamente pianificate in ambito turistico sportivo e ripensare ad un posizionamento strategico del progetto Varese Sport Commission.</p> <p>Innanzitutto è imprescindibile lo spostamento nel tempo e la rimodulazione dell'intervento economico Bando per il sostegno agli eventi sportivi in relazione all'annullamento di gran parte degli eventi 2020. Il Bando potrà essere rimodulato per gli eventi 2021 individuando parametri e criteri di ammissibilità ed erogazione della contribuzione che siano maggiormente rispondenti alle reali necessità degli organizzatori di eventi, in relazione al mutato scenario nazionale e internazionale.</p> <p>Diviene poi indispensabile un riadattamento di alcune iniziative di settore puntando in particolare sulla formazione. Potranno, così, essere attivati, in accordo con le associazioni di categoria, moduli formativi con modalità webinar su tematiche inerenti la creazione e lo sviluppo di prodotti turistici, in particolare quelli sportivi. Le tematiche riguarderanno le dinamiche e i trend del turismo outdoor, lo sviluppo di una destinazione outdoor, il valore e l'importanza sociale dello sport e le necessità del mondo sportivo, il valore del turismo sportivo per un territorio, il coinvolgimento del turista outdoor, strategie di marketing e comunicazione, ecc.</p> <p>Un primo tema da affrontare, in tal senso, potrebbe essere quello del turismo bike, per le caratteristiche stesse del territorio e per la sua notorietà nazionale e internazionale, grazie ai grandi eventi che da anni vengono organizzati e ospitati dal territorio, godendo di una promozione a livello mondiale.</p> <p>Individuare e "codificare" percorsi per diversi target di fruitori (slow bike, mountain bike, ciclismo da strada), creare una filiera di soggetti in grado di erogare i necessari servizi (dal noleggio delle biciclette alle officine di manutenzione, dalle guide specializzate al commercio di abbigliamento e accessori...), identificare i percorsi con un'apposita cartellonistica, sviluppare app e/o materiale cartaceo per orientarsi e scegliere le tratte, agire da stimolo nei confronti dei soggetti responsabili per la corretta manutenzione dei sentieri, individuare forme di fidelizzazione che incoraggino le persone a tornare sul territorio per completare i circuiti, organizzare gli operatori dell'ospitalità alberghiera ed extralberghiera verso l'accoglienza del turista ciclista, sviluppare un'offerta concreta e</p>			



PROGETTI	Descrizione	Preventivo 2020	Variazione	Preventivo 2020 aggiornato
	interessante che metta il ciclismo in correlazione con altre forme di turismo non solo sportivo ma anche culturale e culinario, ecc., sono tutte azioni che muovono nella direzione della creazione di un prodotto bike, quanto mai auspicabile per un territorio come il nostro e rispetto al quale abbiamo già registrato l'interesse degli operatori coinvolti.			
Progetto Interreg Amalake	Proseguirà il progetto Interreg finalizzato a posizionare la destinazione "Lago Maggiore" nel mercato della vacanza attiva e green. Il progetto che vede quale ente capofila la Camera di Commercio del VCO prevede di promuovere, i percorsi bike/mountain bike ed escursionistici ad alta valenza turistica che sono stati mappati nel corso del 2019.	35.000		35.000
Iniziative di valorizzazione del patrimonio culturale	Risorse da ridestinare a progetti di promozione turistica	45.000	-45.000	-
Progetto Turismo	Progetto finanziato in c/aumento 20%DA		416.592	416.592
Progetto di promozione turistica	<p>A fronte della situazione emergenziale venutasi a creare a seguito della diffusione della pandemia risulta essenziale, in questa fase, riprogrammare le attività originariamente pianificate in ambito turistico e ripensare ad un riposizionamento strategico delle progettualità.</p> <p>Nella prima fase di ripartenza, dopo il lockdown, e in considerazione dell'"onda lunga" del contagio che sta colpendo i paesi europei e non solo, pare verosimile pensare per il 2020 a forme di turismo più locale fatto di uscite fuori porta e al massimo di spostamenti a livello nazionale. Anche lo spirito patriottico che si sta diffondendo quale forma di solidarietà degli italiani per l'Italia, rafforzato dall'allerta sanitaria, che per un po' di tempo caratterizzerà i nostri comportamenti, limiterà gli spostamenti all'interno dei confini nazionali.</p> <p>Sarà, quindi, fondamentale in questa fase agire sul fronte della comunicazione per promuovere un livello locale di turismo e in genere di ospitalità ma è ragionevole guardare ad un fronte regionale se non addirittura nazionale per lavorare sul recupero della reputation del territorio..</p> <p>Nel corso del 2020 sarà quindi importante:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- sviluppare iniziative di comunicazione e promozione in raccordo in primis con Regione supportare, in accordo con le associazioni de settore, le imprese anche attraverso azioni di sensibilizzazione e formazione;</li> </ul>	250.000	-135.000	115.000



PROGETTI	Descrizione	Preventivo 2020	Variazione	Preventivo 2020 aggiornato
	<p>- promuovere iniziative di comunicazione finalizzate a sostenere il sistema economico locale che significa promuovere il consumo e l'acquisto di prodotti di aziende locali, favorendo quindi la c.d. filiera corta.</p> <p>In questo ambito proseguirà l'azione di supporto nell'ambito dell'Accordo di Programma per la valorizzazione e la promozione turistica delle vie di arrampicata al Campo dei Fiori.</p>			
Tourist Angels	Proseguizione, in stretto raccordo con le istituzioni scolastiche e tenuto conto del modello organizzativo adottato dal sistema per fronteggiare l'emergenza sanitaria, del progetto Tourist Angels, iniziativa consolidata e apprezzata che promuove il valore aggiunto dell'alternanza scuola-lavoro nella promozione turistica	30.000		30.000
<b>Residenziale</b>				
Salone immobiliare	Nel 2020 sarà confermata l'attenzione per lo sviluppo del settore immobiliare, peraltro con una approfondita analisi preliminare dell'efficacia delle iniziative più consolidate (ad esempio borsa immobiliare) e del nuovo scenario del settore in relazione agli effetti della crisi da Covid-19.	30.000		30.000
Progetto "Vieni a Vivere a Varese"	Risorse da ridestinare a misure straordinarie	50.000	-50.000	-
<b>Investimenti</b>				
Progetto "Invest in Varese"	Proseguirà un'azione divulgativa/informativa oltre che di accompagnamento ai Comuni anche in collaborazione con Regione Lombardia nell'ambito del progetto AttrAct. Parte delle risorse da ridestinare al punto 6 Interventi straordinari	100.000	-50.000	50.000
<b>Totale</b>				
<b>Macro - Funzione ▶ Cultura Digitale</b>				
<b>Impresa 4.0</b>				
Punto impresa digitale (PID) 20%D	Progetto finanziato in c/aumento 20%DA		470.205	470.205
Punto impresa digitale (PID)	Risorse da ridestinare a misure straordinarie	150.000	-150.000	-
<b>Camera 4.0</b>				
Trasparenza e pubblicità prezzi e tariffe	Altro fronte di azione sarà quello della diffusione online (via sito internet e app per smartphone) dei listini prezzi camerale (immobili e	30.000		30.000



PROGETTI	Descrizione	Preventivo 2020	Variazione	Preventivo 2020 aggiornato
	opere edili/materiali per l'edilizia), attualmente già tra i servizi più richiesti dagli utenti in versione web, ma probabilmente con ampi margini di crescita.			
Progetto E-gov	L'obiettivo specifico nell'ambito di questa linea strategica è in generale lo sviluppo di forme di e-government, favorendo la diffusione del digitale in tutte le sue forme sul territorio e nella Pubblica Amministrazione, con particolare riferimento all'anagrafe delle imprese e alle attività ad essa connesse. Un obiettivo perseguito anche con molte iniziative riconducibili ad altre linee strategiche (si pensi ad esempio allo sviluppo dei servizi certificativi o alla diffusione della telematizzazione dei SUAP e del fascicolo informatico d'impresa).	20.000		20.000
<b>Comunicazione 4.0</b>				
Progetto Osserva e indagini statistiche	Un significativo fattore di comunicazione è rappresentato dall'informazione di carattere economico, sulla quale storicamente la Camera di Commercio di Varese gioca un ruolo di primo piano a livello locale e regionale; in sintesi questi i principali prodotti su cui si lavorerà anche nel 2020: <ul style="list-style-type: none"><li>portale OSSERVA, costantemente aggiornato, implementato con nuovi contenuti e diffuso sul territorio attraverso il sito web camerale;</li><li>SIIL – Sistema informativo Imprese Lavoro: prodotto assolutamente esclusivo, erede del precedente SMAIL, rappresenta la valorizzazione di informazioni detenute dalle Camere di Commercio e rappresenta una fonte informativa del tutto unica sulla presenza delle imprese e dei lavoratori nei territori e nei settori;</li></ul>	16.000		16.000
Approfondimenti e studi economici	Realizzazione di approfondimenti ad hoc che analizzano fenomeni economici con riferimento al tessuto produttivo e occupazionale. I temi verranno individuati di volta in volta su vari argomenti, quali ad es. Malpensa, Frontalieri, Lavoro, Turismo); particolare attenzione sarà rivolta a indagare gli impatti economici della crisi dovuta all'emergenza sanitaria da Covid-19.	14.000		14.000
Informazione e comunicazione iniziative camerali	La Camera di Commercio di Varese rafforzerà il proprio impegno per assicurare un'efficace comunicazione alle imprese delle	100.000		100.000



PROGETTI	Descrizione	Preventivo 2020	Variazione	Preventivo 2020 aggiornato
	iniziative e dei servizi che l'ente offre sia attraverso azioni volte a incrementare la propria presenza sui social sia attraverso attività di digital marketing. Nel corso del 2020 verrà infatti data attuazione al piano di azione, sviluppato nel 2019, volto alla valorizzazione delle azioni di comunicazione, sia istituzionale che di servizio, in una logica di co-progettazione con i principali stakeholder.			
<b>Macro - Funzione ▶ Interventi straordinari</b>				
<b>Iniziative dirette</b>				
Interventi di urgenza a sostegno imprese per Coronavirus	La Camera di Commercio di Varese ha disposto la destinazione di risorse per progetti da definire con il Sistema Camerale lombardo in una logica di necessaria sinergia e addizionalità. Con questo obiettivo, il Sistema Camerale lombardo propone una misura straordinaria finalizzata a supportare le imprese a superare questa fase di difficoltà e garantire la continuità nelle attività attraverso l'adozione di un Bando contributi per l'abbattimento del tasso di interesse e delle spese della pratica a favore delle imprese che stipulino un contratto di finanziamento per operazioni di liquidità	1.000.000		-
Bando Restart: adeguamento spazi e locali	L'ente camerale attiverà una misura contributiva rivolta alle imprese che alla graduale ripresa delle attività, dopo il lockdown del primo quadrimestre del 2020, dovranno effettuare interventi di adeguamento dei propri locali. Si pensa, in particolare, agli interventi di sanificazione e areazione degli ambienti, alla necessità di dotarsi degli adeguati presidi e strumenti di protezione individuale previsti da protocolli e misure di sicurezza richiesti per le fasi di progressiva riapertura, agli interventi per assicurare il distanziamento sociale nei luoghi di lavoro. Un intervento contributivo necessario a rendere sostenibile quella "nuova normalità" che cittadini, imprese e lavoratori si troveranno a fronteggiare		500.000	500.000
Bando restart: nuovi modelli di business e di promo-commercializzazione	Le misure a sostegno diretto da adottare nel breve periodo, a livello locale, dovranno essere finalizzate a favorire programmi di sostegno alle imprese interessate ad innovare il proprio modello di business, di attivazione di nuovi canali digitali di promo-commercializzazione e di rilancio dell'export. Il lockdown disposto		350.000	350.000



PROGETTI	Descrizione	Preventivo 2020	Variazione	Preventivo 2020 aggiornato
	dal provvedimento governativo del 22 marzo 2020 ha messo chiaramente in evidenza quanto le tecnologie digitali e un efficace livello di digitalizzazione del proprio business possano essere strategici per preservare, almeno per alcuni settori, un adeguato livello di competitività. In quest'ottica continua ad essere quindi determinante il sostegno agli investimenti in innovazione digitale capaci di incidere anche sulla competitività delle micro e delle piccole imprese manifatturiere e commerciali, anche attraverso il ripensamento del proprio modello di business in chiave digital. Rispetto all'impegno finalizzato a favorire l'introduzione di nuovi modelli di business e di attivazione di nuovi canali di promo-commercializzazione, le azioni dell'ente camerale saranno mirate a favorire l'innalzamento della consapevolezza sulle possibili soluzioni e benefici offerti dalle tecnologie digitali, favorendo l'introduzione in azienda di sistemi di promozione e commercializzazione digitale. Si intendono, inoltre, sostenere le MPMI nella definizione di strategie di espansione e consolidamento della propria competitività attraverso lo sviluppo di canali per l'export e di promozione e commercializzazione digitale, per esempio favorendo il ricorso a strumenti digitali volti a facilitare l'accesso a piattaforme di e-commerce e booking internazionali ma anche attraverso un supporto agli operatori economici nella individuazione della migliore soluzione per il proprio prodotto, nell'inserimento della propria offerta online e nella gestione delle richieste commerciali			
Altre iniziative a sostegno della ripartenza del sistema economico varesino	Ulteriori misure contributive straordinarie a sostegno delle imprese colpite dall'emergenza sanitaria potranno essere definite nell'ambito dell'Accordo di Programma con regione Lombardia.		200.000	200.000
Bando restart: sostegno alla qualificazione professionale	In questo ambito le misure proposte dall'ente camerale prevedono l'adozione di uno specifico bando per l'erogazione di contributi alle imprese, sotto forma di voucher, a sostegno di percorsi formativi dedicati, oltre che a sostegno alla formazione manageriale (ambito gestionale) e professionale (ambito tecnico), anche ad approfondire e accompagnare l'adozione di nuovi modelli di business e l'utilizzo delle tecnologie digitali 4.0 (ambito digitale). Un ambito che		250.000	250.000



PROGETTI	Descrizione	Preventivo 2020	Variazione	Preventivo 2020 aggiornato
	<p>l'emergenza Coronavirus ha evidenziato come indispensabile e urgente, al fine di garantire la continuità dei processi, il riposizionamento su nuove frontiere di business e costruire basi solide per rilanciare così la competitività del nostro sistema produttivo. Il sostegno potrebbe finanziare la formazione tramite tutoraggio/coaching o tramite temporary manager. Soggetti attuatori di questo intervento, oltre alle organizzazioni imprenditoriali, anche gli operatori economici del mondo della formazione aziendale.</p>			
Accesso al credito: interventi social lending	<p>Una misura a sostegno del credito che potrebbe essere avviata nel corso del 2020 a livello di sistema camerale nazionale, è da ricondurre all'approntamento e allo sviluppo di canali alternativi di finanziamento delle imprese.</p> <p>Tenuto conto, infatti, che le camere di commercio e le loro società in house sono autorizzate ad intervenire a supporto delle imprese mediante l'erogazione di finanziamenti con risorse reperite avvalendosi di piattaforme online di social lending e di crowdfunding, una iniziativa in tal senso permetterebbe di rendere disponibile in tempi rapidi uno strumento finanziario innovativo che consenta alle MPMI di accedere, agevolmente e con procedure semplificate, alla liquidità tramite, appunto, piattaforme di crowdfunding a tasso zero, sia per far fronte a necessità di cassa sia per investimenti.</p> <p>Nello specifico l'iniziativa potrebbe essere attivata con la collaborazione della società in house Infocamere che, avvalendosi di IC Conto (Istituto di Pagamento) sta costruendo una piattaforma di social lending.</p>		1.000.000	1.000.000
<b>TOTALE INTERVENTI ECONOMICI</b>		<b>4.220.000</b>	<b>3.686.921</b>	<b>7.906.921</b>

## CONTO ECONOMICO

### PROVENTI CORRENTI

Voce di conto economico	Preventivo 2020	Variazione	Preventivo 2020 aggiornato
Diritto annuale	7.200.000	1.193.792	8.393.792
Diritti di segreteria	3.337.000	-	3.337.000
Contributi, trasferimenti e altre entrate	731.900	- 111.000	620.900
Proventi da gestione beni e servizi	135.000	- 33.500	101.500
Variazione rimanenze	-	-	-
<b>TOTALE</b>	<b>11.403.900</b>	<b>1.049.292</b>	<b>12.453.192</b>

#### Diritto annuale

**8.393.792 euro (variazione + 1.193.792 euro)**

Si ricorda che il Consiglio camerale con deliberazione n 5 del 28 novembre 2019, nel contesto di un'azione di sistema venutasi a delineare per iniziativa di Unioncamere Nazionale, ha disposto l'aumento del diritto annuale nella misura del 20%, con riferimento al triennio 2020/2021/2022 a ciò autorizzato dal Ministero dello Sviluppo Economico in data 12 marzo 2020 (secondo le procedure di cui al comma 10, articolo 18 della legge 580/1993, così come da ultimo modificato dal D.lgs 219/2016), per il finanziamento di tre progettualità riferite ad ambiti di attività di rilievo strategico nelle politiche nazionali: "Punto Impresa Digitale", "Sostegno alle crisi d'impresa" e "Turismo".

Successivamente, con nota protocollo n. 0090048 del 27 marzo 2020, lo stesso Ministero ha fornito indicazioni operative tra le quali quelle di assestare il preventivo economico per tener conto dei nuovi oneri e proventi.

Nello specifico, viene precisato che le risorse non utilizzate per la realizzazione dei progetti finanziati con i decreti 22 maggio 2017 e 2 marzo 2018 devono essere destinate a finanziare i progetti di cui al citato decreto

Pertanto, l'aggiornamento di preventivo 2020 tiene conto dei relativi nuovi oneri e proventi generati in parte dalla riprogrammazione delle risorse non utilizzate ed in parte dall'aumento del 20% del diritto camerale, oltre delle contabilizzazioni accolte nel bilancio d'esercizio 2019.

L'entità di tale voce di provento è stata incrementata per l'importo di euro 1.193.792.

#### Diritti di segreteria

**3.337.000 euro (variazione ===)**

Alla luce dei dati registrati a consuntivo 2019 e del trend registrato nei primi mesi dell'anno corrente non si ritiene di operare variazioni per la voce in commento.

#### Contributi, trasferimenti e altre entrate

**620.900 euro (variazione -111.000 euro)**

Per la voce "contributi, trasferimenti e altre entrate" è stata operata una variazione in diminuzione per l'importo di euro 111.000 dovuto prevalentemente alla mancata ammissione e finanziamento del Progetto Interreg Getis – Governance dell'Economia Transfrontaliera da parte dell'Autorità di Gestione.



## **Proventi da gestione di beni e servizi**

**101.500 euro (variazione – 33.500)**

In questa voce di bilancio rientrano i proventi per 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).

Alla luce dei dati registrati a consuntivo 2019 e dell'andamento della stessa voce nei primi mesi dell'anno corrente, con particolare riferimento alle attività relative alle operazioni a premio e di quelle relative ad arbitrato e conciliazione, si è ritenuto di operare una variazione in diminuzione dell'importo di euro 33.500.

## ONERI CORRENTI

Voce di conto economico	Preventivo 2020	Variazione	Preventivo 2020 aggiornato
Personale	3.135.400	30.000	3.165.400
Funzionamento	5.158.305	- 1.031.137	4.127.168
Interventi economici	4.220.000	3.686.921	7.906.921
Ammortamenti e accantonamenti	3.024.395	1.143.842	4.168.237
<b>TOTALE</b>	<b>15.538.100</b>	<b>3.829.625</b>	<b>19.367.725</b>

### Personale

**3.165.400 euro (variazione + 30.000 euro)**

La voce complessiva registra una variazione in aumento, rispetto al dato previsionale per euro 30.000 prudenzialmente iscritta per far fronte agli eventuali maggiori oneri per il rinnovo contrattuale per il triennio 2019-2021.

### Funzionamento

**4.127.168 euro (variazione -1.031.137 euro)**

Le spese di funzionamento subiscono un decremento netto complessivo pari a 1.031.137 euro, rispetto al valore individuato in sede di preventivo, portando il totale della voce ad un importo pari ad euro 4.127.168.

La revisione degli oneri di funzionamento tiene conto delle nuove norme per la razionalizzazione e la riduzione della spesa delle pubbliche amministrazioni, con particolare riguardo all'articolo 1, commi 590-602, della legge 27 dicembre 2019 n. 160 c.d. "Legge di bilancio 2020", nonché delle indicazioni operative sull'applicazione dei limiti di spesa, fornite con la recente nota del Ministero dello Sviluppo Economico n. 88550 del 25 marzo 2020 emanata d'intesa con il Ministero dell'Economia e delle Finanze.

Sono invece state rinviate ad una successiva nota gli approfondimenti delle disposizioni in materia di riduzione da apportare alle spese stanziare nel preventivo economico 2020 relativamente alla gestione delle strutture informatiche, di cui ai commi 610 e 611.

Per effetto delle citate disposizioni normative, si stabilisce un unico limite di spesa, a partire dal 2020, determinato dal valore medio dei costi sostenuti per acquisizioni di beni e servizi nel triennio dal 2016 al 2018. La base imponibile per il calcolo della media è rappresentata dalle voci b6), b7) e b8) del conto economico del bilancio redatto a norma dello schema del D.M. 27 marzo 2013 (comma 592).

Nella nota sopra citata il Ministero ha inoltre chiarito che gli oneri per interventi economici, iscritti nella voce b7 a) del budget economico di cui al D.M. 27 marzo 2013, sono esclusi dalla base imponibile della media dei costi sostenuti per acquisizioni di beni e servizi.

Le variazioni in diminuzione sono state operate tenendo conto dei valori registrati a consuntivo 2019, della re-internalizzazione di parte delle attività di data-entry, di economie di spesa che si prevede di realizzare a fronte dei provvedimenti di lockdown e dei conseguenti effetti sui costi di manutenzione degli immobili camerali, oltre che di una diversa classificazione degli oneri sostenuti per le attività dei servizi informativi al pubblico e di conciliazione imputati alla voce interventi economici (dette voci erano infatti iscritte alla voce interventi economici nel triennio 2016-2018 di riferimento per il calcolo dei limiti).



Al fine di fornire una situazione di dettaglio delle riduzioni operate si riporta di seguito un prospetto di dettaglio delle variazioni in diminuzione e dei valori di preventivo 2020 aggiornati ai nuovi limiti:

Descrizione voce di spesa	Limite Media triennio 2016-2018	Preventivo 2020	Preventivo 2020 aggiornato	Riduzione
Utenze (spese telefoniche, consumo acqua, riscaldamento e raffrescamento, energia elettrica)	112.632,04	139.300,00	113.500,00	- 25.800,00
Pulizia, vigilanza, facchinaggio e servizi ausiliari delle sedi camerali	202.358,25	211.400,00	173.600,00	- 37.800,00
Spese condominiali, relative alle sedi di piazza Monte Grappa ed al Consorzio Parco Ponti	67.523,78	80.000,00	65.000,00	- 15.000,00
Gestione e manutenzione degli immobili, impianti e attrezzature camerali (nel rispetto dei vincoli di cui all'articolo 2, commi 618 e 623, legge n. 244/2007)	196.879,15	241.000,00	160.000,00	- 81.000,00
Manutenzione e messa in sicurezza del parco Centro Congressi Ville Ponti	44.486,82	50.000,00	40.000,00	- 10.000,00
Assicurazioni beni immobili, mobili, opere d'arte, responsabilità amministratori e dirigenti	43.659,77	47.000,00	38.000,00	- 9.000,00
Prestazioni professionali relative alle spese per la rappresentanza in giudizio dell'Ente	5.379,23	15.000,00	10.000,00	- 5.000,00
Servizi informatici, compresi i servizi forniti da Infocamere a supporto delle attività anagrafico-certificative	223.729,81	444.308,00	295.308,00	- 149.000,00
Spese per esternalizzazione/automazione servizi: relative alla gestione in outsourcing, in particolare tramite le società consortili del sistema camerale, di attività di data-entry, contact center, protocollo informatico e archivio, servizio fiscale, addetto stampa, ecc.	606.432,94	1.366.440,00	628.260,00	- 738.180,00
Oneri di rappresentanza	-	1.000,00	500,00	- 500,00
Oneri postali	14.696,78	17.500,00	18.000,00	500,00
Oneri per la riscossione di entrate comprendenti le spese di riscossione del diritto annuale a mezzo F24, i compensi per i concessionari della riscossione, l'elaborazione e l'invio delle informative alle imprese	83.259,14	100.000,00	65.000,00	- 35.000,00
Oneri per autovetture, autonoleggio con conducente e altri mezzi di trasporto	17.943,27	22.921,00	15.000,00	- 7.921,00
Oneri vari di funzionamento (questa voce raggruppa oneri di varia natura: per attività delegate dalla Camera di Commercio, in particolare in materia di ambiente, arbitrato e conciliazione, gestione sistema qualità e onero connessi al funzionamento degli uffici)	134.138,22	195.372,00	139.884,00	- 70.488,00
Oneri per buoni pasto	46.825,05	50.000,00	45.000,00	- 5.000,00
Oneri per formazione del personale	12.010,66	28.709,00	28.709,00	-
Spese per missioni (comprese quelle per personale ispettivo)	9.071,84	9.800,00	7.000,00	- 2.800,00
Spese per attività di conciliazione	2.130,93	35.000,00	-	- 35.000,00
Oneri di pubblicità a mezzo stampa, televisione/radio e con altri mezzi, determinati nel rispetto della legge n. 416/1981 e successive modificazioni	1.450,87	2.450,00	1.450,00	- 1.000,00
<b>TOTALE B7 b) acquisizione di servizi</b>	<b>1.824.608,53</b>	<b>3.057.200,00</b>	<b>1.844.211,00</b>	<b>-1.227.989,00</b>
Compensi, indennità e rimborsi organi camerali	64.793,51	65.960,00	45.960,00	- 20.000,00
Oneri sociali e fiscali organi e commissioni	8.266,22	10.000,00	6.000,00	-4.000,00
<b>TOTALE B7 d) compensi ad organi amministrazione e controllo</b>	<b>73.059,74</b>	<b>75.960,00</b>	<b>51.960,00</b>	<b>- 24.000,00</b>
Affitti passivi	27.242,63	28.160,00	28.160,00	-
Noleggio attrezzature	9.010,48	10.000,00	8.093,11	- 1.906,89
<b>TOTALE B8) Godimento beni di terzi</b>	<b>36.253,11</b>	<b>38.160,00</b>	<b>36.253,11</b>	<b>- 1.906,89</b>
<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>1.933.921,38</b>	<b>3.171.320,00</b>	<b>1.932.424,11</b>	<b>-1.253.895,89</b>



Per effetto delle suddette variazioni la voce *“Prestazione di servizi”* passa da euro 3.057.200,00 iscritti a preventivo ad euro 1.844.211,00.

Il mastro *“Godimento beni di terzi”* passa da euro 38.160,00 ad euro 36.253,11.

Con riferimento al mastro *“Oneri diversi di gestione”* si precisa che, per effetto di quanto disposto dall'articolo 1 comma 593 della legge di bilancio 2020, l'ammontare del versamento obbligatorio al bilancio dello Stato viene incrementato del 10% rispetto al 2018, passando quindi da euro 467.585,00 inizialmente previsti ad euro 514.343,50. La voce in commento passa da una previsione iniziale di euro 1.335.985,00 ad euro 1.511.743,50.

La voce *“Quote associative”* registra un incremento per effetto di un maggior versamento richiesto da parte dell'Unione Nazionale per la quota 2020 passando da euro 651.000 inizialmente previsti ad euro 683.000.

Rispetto al mastro *“Organi istituzionali”* invece si evidenzia gli importi iscritti a preventivo sono stati rideterminati passando da euro 75.960,00 iscritti a preventivo ad euro 51.960,00. Nella formulazione delle previsioni si è tenuto conto delle disposizioni del comma 596 della “legge di bilancio” 2020.

## **Interventi economici**

**7.906.921 euro (variazione + 3.686.921 euro)**

Nel bilancio preventivo 2020 erano state destinate risorse per interventi di sostegno e promozione delle attività produttive per l'importo complessivo di euro 3.220.000.

Successivamente, con deliberazione n. 23 adottata d'urgenza dalla Giunta camerale in data 5 marzo 2020, sono state stanziati ulteriori risorse per interventi promozionali di sostegno alle imprese, per il rilancio dell'intero sistema economico locale a fronte della particolare situazione di crisi correlata alla diffusione del coronavirus Covid-19, per l'importo di euro 1.000.000.

Il progetto di aggiornamento è stato predisposto dalla Giunta camerale tenendo conto delle ulteriori linee progettuali da realizzare per un importo quantificato in euro 3.686.921, quale risultato a saldo tra i maggiori oneri da sostenere per la realizzazione delle stesse e le rettifiche operate su iniziative, già deliberate o da deliberare, che si ritiene possano essere riprogrammate nell'esercizio 2021, come di seguito specificato:

- progetti finanziati con aumento del 20% del diritto annuale ex art. 18, comma 10, della legge n. 580/1993 e s.m.i. e riprogrammate sul 2020 secondo il principio di competenza economica (in linea con le indicazioni fornite dal Ministero dello Sviluppo Economico, d'intesa con il Ministero dell'Economia e delle Finanze, con nota 90048 del 27 marzo 2020) per l'importo di euro 72.791,90;
- progetti finanziati con aumento del 20% del diritto annuale ex art. 18, comma 10, della legge n. 580/1993 e s.m.i., autorizzato con Decreto del Ministero dello Sviluppo Economico del 12 marzo 2020, con particolare riferimento alle linee progettuali “Punto Impresa Digitale”, “Sostegno alle crisi d'impresa”, “Turismo”; per l'importo di euro 1.024.529;
- interventi straordinari da realizzare nel brevissimo, breve e medio periodo a favore delle imprese per far fronte alla crisi generata dall'emergenza sanitaria per l'importo complessivo di euro 2.300.000;
- ulteriori risorse da destinare ad iniziative promozionali per l'importo di euro 1.342.600 in considerazione della necessità di sostenere il restart di specifici comparti, delle esigenze di sviluppare la digitalizzazione di ulteriori servizi e degli scenari che si potranno verificare sui risultati di gestione delle strutture di proprietà camerale;



- rettifica delle iniziative già deliberate in corso d'anno o da deliberare e che si ritiene possano essere riprogrammate per l'esercizio 2021 per l'importo di euro 1.053.000. Rispetto alle iniziative già deliberate si precisa che verranno cancellati/rettificati i seguenti provvedimenti di spesa:
  - o n. 104 per euro 90.000 (deliberazione della Giunta camerale n. 2 del 23 gennaio 2020);
  - o n. 107 per euro 100.000 (deliberazione della Giunta camerale n. 3 del 23 gennaio 2020);
  - o n. 108 per euro 80.000 (deliberazione della Giunta camerale n. 4 del 23 gennaio 2020);
  - o n. 112 per euro 50.000 (deliberazione della Giunta camerale n. 7 del 23 gennaio 2020);
  - o n. 196 per euro 58.000 (deliberazione della Giunta camerale n. 14 del 20 febbraio 2020);
  - o n. 189 per euro 50.000 (deliberazione della Giunta camerale n. 12 del 20 febbraio 2020).

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

### **Ammortamenti e accantonamenti** **4.168.237 euro (variazione + 1.143.842 euro)**

Alla luce dei valori registrati a consuntivo 2019 e del piano degli investimenti, le quote di ammortamento dei beni a utilità pluriennale, rimangono invariate.

La previsione di accantonamento per svalutazione crediti da diritto annuale è stata formulata sulla base degli importi considerati non riscuotibili nell'esercizio di competenza.

L'importo iscritto a preventivo è stato prudenzialmente incrementato per la corrispondente quota di aumento del 20% del diritto annuale, in considerazione della dubbia esigibilità che il diritto camerale avrà nel corrente esercizio.

### **Proventi finanziari** **17.200 euro (variazione ===)**

Tenuto conto dei valori registrati nel 2019 e considerato che il tasso di interesse che matura sulle giacenze depositate sul c.d. "sottoconto fruttifero", nell'ambito del regime di tesoreria unica acceso presso la Banca d'Italia, è stato rideterminato nella misura dello 0,001% lordo (decreto del Ministero dell'Economia e Finanze del 9 giugno 2016), si è ritenuto opportuno non operare variazioni per tale voce di provento.

### **Gestione straordinaria** **65.000 euro (variazione - 160.000)**

Per l'aggiornamento della gestione straordinaria si è tenuto conto dei dati registrati nel primo trimestre dell'esercizio, con particolare riguardo alle seguenti rilevazioni contabili.

Sopravvenienze attive per:

- bando "Sostegno finanziario a manifestazioni fieristiche internazionali – misura Cluster tecnologici lombardi - Anno 2019", euro 21.479,44 per chiusura intervento con determinazione dirigenziale n. 80 del 3 marzo 2020;
- bando "Orientamento al lavoro e alle professioni. Voucher alternanza scuola-lavoro per le PMI che ospitano studenti in tirocinio – a.s. 2018-19" – euro 20.000,00 per intervento chiuso con determinazione dirigenziale n. 85 del 6 marzo 2020.

Sopravvenienze passive per:



- istanza di rimborso pervenuta da parte dell'Agenzia delle Entrate per le spese per procedure esecutive ai sensi dell'art. 4 c. 3 del DL 119/2018, maturate negli anni 2000-2010, per l'importo complessivo di euro 108.275,58;
- svalutazione del credito verso l'azienda speciale Promovarese conseguente all'assegnazione dell'azienda Malpensafiere S.p.A. del 15 dicembre 2011 per l'importo di euro 56.867,00 al fine di adeguarne il valore a quello del patrimonio netto dell'azienda speciale Promovarese risultante al 31 dicembre 2019. La svalutazione dell'esercizio è stata portata a decremento della riserva originatasi in conseguenza dell'operazione, del 15 dicembre 2011, di assegnazione dell'azienda relativa alle attività fieristiche esercitate da Malpensafiere S.p.A. a Camera di Commercio e, per essa, alla propria azienda. Per le motivazioni che hanno portato alla riduzione del patrimonio netto si rimanda alla relazione al bilancio consuntivo di Promovarese approvato dal Consiglio di Amministrazione in data 19 febbraio u.s.

Si è ritenuto di operare prudenzialmente una variazione in diminuzione della gestione straordinaria per l'importo complessivo di euro 160.000.

#### **Risultato economico d'esercizio**

**- 6.832.333 euro (variazione – 2.940.333 euro)**

In ragione di quanto sopra illustrato, il **risultato economico dell'esercizio risulta pari ad euro –6.832.333**, con una variazione negativa di euro 2.940.333 rispetto al dato previsionale.

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 2019 pari ad euro 23.596.004,03).

In merito al maggior ricorso all'utilizzo dell'avanzo di amministrazione per il finanziamento degli interventi straordinari a sostegno delle imprese e del sistema economico si richiama inoltre la nota Unioncamere n. 7700 del 27 marzo 2020.



## Piano degli investimenti

### Immobilizzazioni immateriali

====

La voce "immobilizzazioni immateriali" non subisce variazioni nei saldi.

### Immobilizzazioni finanziarie

**496.878,07 euro (variazione + 396.878,07)**

Si ricorda che in data 25 febbraio 2020 è stata perfezionata la trasformazione della forma giuridica di Promovarese da azienda speciale ad Srl in house interamente partecipata dalla Camera di Commercio di Varese (ai sensi degli artt. 2462 e ss. del codice civile). Per assicurare alla costituenda società una sufficiente patrimonializzazione è stata prevista la dotazione di un capitale sociale di euro 100.000.

Dal dato del bilancio consuntivo di Promovarese per l'esercizio 2019 approvato in data 19 febbraio 2020, risulta un patrimonio netto del valore di euro 496.878,07 che verrà iscritto alla voce "immobilizzazioni finanziarie – Partecipazioni e quote".

Si ritiene utile precisare che l'iscrizione di detto valore non comporterà maggiori oneri a carico del bilancio camerale essendo già iscritto alla voce "Prestiti e anticipazioni attive" per la riserva originatasi in conseguenza dell'operazione del 15 dicembre 2011, di assegnazione dell'azienda relativa alle attività fieristiche esercitate da Malpensafiere S.p.A. a Camera di Commercio e, per essa, alla propria azienda speciale Promovarese.

### Immobilizzazioni materiali

**1.200.000 euro (variazione =====)**

La voce "immobilizzazioni materiali", in totale pari ad euro 1.200.000 non subisce variazioni nei saldi rispetto al piano degli investimenti approvato in sede di formulazione del preventivo 2020.

Complessivamente, il piano degli investimenti risulta riassetato come di seguito riportato:

Voce del piano degli investimenti	Preventivo 2020	Variazione	Preventivo 2020 aggiornato
Immobili	450.000		450.000
Impianti	300.000		300.000
Attrezzature non informatiche	390.000		390.000
Attrezzature informatiche	50.000		50.000
Arredi	10.000		10.000
<b>Immobilizzazioni materiali</b>	<b>1.200.000</b>		<b>1.200.000</b>
<b>Immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>100.000</b>	<b>396.878,07</b>	<b>496.878,07</b>
<b>TOTALE</b>	<b>1.300.000</b>	<b>396.878,07</b>	<b>1.696.878,07</b>

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 2020	PREVENTIVO ANNO 2020 AGGIORNATO	A	B	C	D	
<b>GESTIONE CORRENTE</b>							
<b>A) Proventi correnti</b>							
1) Diritto annuale	7.200.000	8.393.792	-	7.200.000	-	1.193.792	8.393.792
2) Diritti di segreteria	3.337.000	3.337.000	-	-	3.337.000	-	3.337.000
3) Contributi trasferimenti e altre entrate	731.900	620.900	-	2.500	-	618.400	620.900
4) Proventi da gestione di beni e servizi	135.000	101.500	-	-	101.500	-	101.500
5) Variazioni delle rimanenze	-	-	-	-	-	-	-
<b>Totale Proventi correnti (A)</b>	<b>11.403.900</b>	<b>12.453.192</b>	<b>-</b>	<b>7.202.500</b>	<b>3.438.500</b>	<b>1.812.192</b>	<b>12.453.192</b>
<b>B) Oneri correnti</b>							
6) Personale	3.135.400	3.165.400	217.079	863.431	1.464.259	620.631	3.165.400
7) Funzionamento	5.158.305	4.127.168	730.287	1.021.276	1.103.435	1.272.170	4.127.168
8) Interventi economici	4.220.000	7.906.921	-	-	479.600	7.427.321	7.906.921
9) Ammortamenti e accantonamenti	3.024.395	4.168.237	12.470	2.827.201	144.740	1.183.827	4.168.237
<b>Totale Oneri correnti (B)</b>	<b>15.538.100</b>	<b>19.367.725</b>	<b>959.836</b>	<b>4.711.908</b>	<b>3.192.033</b>	<b>10.503.948</b>	<b>19.367.725</b>
<b>Risultato della gestione corrente (A-B)</b>	<b>- 4.134.200</b>	<b>-6.914.533</b>	<b>-959.836</b>	<b>2.490.592</b>	<b>246.467</b>	<b>-8.691.757</b>	<b>- 6.914.533</b>
<b>C) GESTIONE FINANZIARIA</b>							
10) Proventi finanziari	17.200	17.200	-	17.200	-	-	17.200
11) Oneri finanziari	-	-	-	-	-	-	-
<b>Risultato della gestione finanziaria</b>	<b>17.200</b>	<b>17.200</b>	<b>-</b>	<b>17.200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17.200</b>
<b>D) GESTIONE STRAORDINARIA</b>							
12) Proventi straordinari	225.000	225.000	-	200.000	-	25.000	225.000
13) Oneri straordinari	-	160.000	-	160.000	-	-	160.000
<b>Risultato della gestione straordinaria</b>	<b>225.000</b>	<b>65.000</b>	<b>-</b>	<b>40.000</b>	<b>-</b>	<b>25.000</b>	<b>65.000</b>
<b>Avanzo/Disavanzo economico d'esercizio (A-B +/-C +/-D)</b>	<b>- 3.892.000</b>	<b>-6.832.333</b>	<b>-959.836</b>	<b>2.547.792</b>	<b>246.467</b>	<b>-8.666.757</b>	<b>- 6.832.333</b>
<b>PIANO DEGLI INVESTIMENTI</b>							
E) Immobilizzazioni immateriali							
F) Immobilizzazioni materiali	1.200.000	1.200.000	-	125.000	-	1.075.000	1.200.000
G) Immobilizzazioni finanziarie	100.000	496.878	-	-	-	496.878	496.878
<b>TOTALE INVESTIMENTI (E+F+G)</b>	<b>1.300.000</b>	<b>1.696.878</b>	<b>-</b>	<b>125.000</b>	<b>-</b>	<b>1.571.878</b>	<b>1.696.878</b>



## Budget economico annuale

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

BUDGET ECONOMICO ANNUALE (art. 2 comma 3 d.m. 27.03.2013)				
	Preventivo aggiornato 2020		Preventivo 2020	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali
<b>A) VALORE DELLA PRODUZIONE</b>				
<b>1) Ricavi e proventi per attività istituzionale</b>		12.335.692		11.252.900
<b>a) contributo ordinario dello stato</b>	-		-	
<b>b) corrispettivi da contratto di servizio</b>	-		-	
b1) con lo Stato	-		-	
b2) con le Regioni	-		-	
b3) con altri enti pubblici	-		-	
b4) con l'Unione Europea	-		-	
<b>c) contributi in conto esercizio</b>	<b>604.900</b>		<b>715.900</b>	
c1) contributi dallo Stato	-		-	
c2) contributi da Regione	-		-	
c3) contributi da altri enti pubblici	604.900		715.900	
c4) contributi dall'Unione Europea	-		-	
<b>d) contributi da privati</b>	-		-	
<b>e) proventi fiscali e parafiscali</b>	<b>8.393.792</b>		<b>7.200.000</b>	
<b>f) ricavi per cessione di prodotti e prestazioni servizi</b>	<b>3.337.000</b>		<b>3.337.000</b>	
<b>2) variazione delle rimanenze dei prodotti in corso lavorazione, semilavorati e finiti</b>		-		-
<b>3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione</b>		-		-
<b>4) incremento di immobili per lavori interni</b>		-		-
<b>5) altri ricavi e proventi</b>		117.500		151.000
a) quota contributi in conto capitale imputate all'esercizio	-		-	
b) altri ricavi e proventi	117.500		151.000	
<b>Totale valore della produzione (A)</b>		<b>12.453.192</b>		<b>11.403.900</b>
<b>B) COSTI DELLA PRODUZIONE</b>				
<b>6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci</b>		-		-
<b>7) per servizi</b>		9.803.092		7.353.160
a) erogazione di servizi istituzionali	<b>7.906.921</b>		<b>4.220.000</b>	
b) acquisizione di servizi	<b>1.844.211</b>		<b>3.057.200</b>	
c) consulenze collaborazioni altre prestazioni lavoro	-		-	
d) compensi ad organi amministrazione e controllo	<b>51.960</b>		<b>75.960</b>	
<b>8) per godimento beni di terzi</b>		36.253		38.160
<b>9) per il personale</b>		3.165.400		3.135.400
a) salari e stipendi	<b>2.404.900</b>		<b>2.394.900</b>	
b) oneri sociali	<b>580.000</b>		<b>580.000</b>	
c) trattamento fine rapporto	<b>150.000</b>		<b>145.000</b>	
d) trattamento di quiescenza e simili	-		-	
e) altri costi	<b>30.500</b>		<b>15.500</b>	
<b>10) ammortamenti e svalutazioni</b>	-	4.139.487	-	2.972.895
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	-		-	
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	<b>1.392.895</b>		<b>1.392.895</b>	
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-		-	
d) svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disposizioni liquide	<b>2.746.592</b>		<b>1.580.000</b>	
<b>11) variazioni delle rimanenze e materie prime, sussidiarie, di consumo e merci</b>		-		-



<b>BUDGET ECONOMICO ANNUALE (art. 2 comma 3 d.m. 27.03.2013)</b>				
	<b>Preventivo aggiornato 2020</b>		<b>Preventivo 2020</b>	
	<b>Parziali</b>	<b>Totali</b>	<b>Parziali</b>	<b>Totali</b>
<b>12) accantonamento per rischi</b>		-		-
<b>13) altri accantonamenti</b>		28.750		51.500
<b>14) oneri diversi di gestione</b>		2.194.744		1.986.985
a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica	<b>514.344</b>		<b>467.585</b>	
b) altri oneri diversi di gestione	<b>1.680.400</b>		<b>1.519.400</b>	
<b>Totale costi della produzione (B)</b>		<b>19.367.725</b>		<b>15.538.100</b>
<b>DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>		<b>-6.914.533</b>		<b>-4.134.200</b>
<b>C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI</b>		-		-
<b>15) proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate</b>		10.000		10.000
<b>16) altri proventi finanziari</b>		7.200		7.200
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	<b>7.200</b>		<b>7.200</b>	
d) proventi diversi dai precedenti, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti	-		-	
<b>17) interessi ed altri oneri finanziari</b>		-		-
a) interessi passivi	-		-	
b) oneri per la copertura perdite di imprese controllate e collegate	-		-	
c) altri interessi ed oneri finanziari	-		-	
<b>17 bis) utili e perdite su cambi</b>		-		-
<b>Totale proventi ed oneri finanziari (15 + 16 - 17 +- 17 bis)</b>		<b>17.200</b>		<b>17.200</b>
<b>D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>		-		-
<b>18) rivalutazioni</b>		-		-
a) di partecipazioni	-		-	
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-		-	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-		-	
<b>19) svalutazioni</b>		-		-
a) di partecipazioni	-		-	
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-		-	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-		-	
<b>Totale delle rettifiche di valore (18 - 19)</b>		-		-
<b>D) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI</b>		-		-
<b>20) proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n.5)</b>		225.000		225.000
<b>21) oneri, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrivibili al n. 14) e delle imposte relative ad esercizi precedenti</b>		160.000		-
<b>Totale delle partite straordinarie (20 - 21)</b>		<b>65.000</b>		<b>225.000</b>
<b>Risultato prima delle imposte</b>		<b>-6.832.333</b>		<b>-3.892.000</b>
<b>Imposte dell'esercizio, correnti, differite ed anticipate</b>		-		-
<b>AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO</b>		<b>-6.832.333</b>		<b>-3.892.000</b>



## Budget economico pluriennale

(Riclassificato secondo lo schema allegato 1 al d.m. 27 marzo 2013)

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE (art. 1 comma 2 d.m. 27.03.2013)						
	Preventivo 2020 aggiornato		Preventivo 2021		Preventivo 2022	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali	Parziali	Totali
<b>A) VALORE DELLA PRODUZIONE</b>						
<b>1) Ricavi e proventi per attività istituzionale</b>		12.335.692		12.147.900		11.613.000
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	<b>604.900</b>		<b>534.900</b>		-	
c1) contributi dallo Stato	-		-		-	
c2) contributi da Regione	-		-		-	
c3) contributi da altri enti pubblici	604.900		534.900		-	
c4) contributi dall'Unione Europea	-		-		-	
d) contributi da privati	-		-		-	
e) proventi fiscali e parafiscali	<b>8.393.792</b>		<b>8.321.000</b>		<b>8.321.000</b>	
f) ricavi per cessione di prodotti e prestazioni servizi	<b>3.337.000</b>		<b>3.292.000</b>		<b>3.292.000</b>	
<b>2) variazione delle rimanenze dei prodotti in corso lavorazione, semilavorati e finiti</b>		-		-		-
<b>3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione</b>		-		-		-
<b>4) incremento di immobili per lavori interni</b>		-		-		-
<b>5) altri ricavi e proventi</b>		117.500		140.500		140.500
a) quota contributi in conto capitale imputate all'esercizio	-		-		-	
b) altri ricavi e proventi	<b>117.500</b>		<b>140.500</b>		<b>140.500</b>	
<b>Totale valore della produzione (A)</b>		<b>12.453.192</b>		<b>12.288.400</b>		<b>11.753.500</b>
<b>B) COSTI DELLA PRODUZIONE</b>						
<b>6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci</b>		-		-		-
<b>7) per servizi</b>		9.803.092		6.620.700		6.620.700
a) erogazione di servizi istituzionali	<b>7.906.921</b>		<b>4.724.529</b>		<b>4.724.529</b>	
b) acquisizione di servizi	<b>1.844.211</b>		<b>1.844.211</b>		<b>1.844.211</b>	
c) consulenze collaborazioni altre prestazioni lavoro	-		-		-	
d) compensi ad organi amministrazione e controllo	<b>51.960</b>		<b>51.960</b>		<b>51.960</b>	
<b>8) per godimento beni di terzi</b>		36.253		36.253		36.253
<b>9) per il personale</b>		3.165.400		3.217.400		3.217.400
a) salari e stipendi	<b>2.404.900</b>		<b>2.454.900</b>		<b>2.454.900</b>	
b) oneri sociali	<b>580.000</b>		<b>595.000</b>		<b>595.000</b>	
c) trattamento fine rapporto	<b>150.000</b>		<b>152.000</b>		<b>152.000</b>	
d) trattamento di quiescenza e simili	-		-		-	
e) altri costi	<b>30.500</b>		<b>15.500</b>		<b>15.500</b>	
<b>10) ammortamenti e svalutazioni</b>		4.139.487		3.673.642		2.808.992
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	-		<b>4.000</b>		<b>4.000</b>	
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	<b>1.392.895</b>		<b>1.469.642</b>		<b>604.992</b>	
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-		-		-	
d) svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disposizioni liquide	<b>2.746.592</b>		<b>2.200.000</b>		<b>2.200.000</b>	
<b>11) variazioni delle rimanenze e materie prime, sussidiarie, di consumo e merci</b>		-		-		-
<b>12) accantonamento per rischi</b>		-		-		-
<b>13) altri accantonamenti</b>		28.750		13.750		-



<b>BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE (art. 1 comma 2 d.m. 27.03.2013)</b>						
	<b>Preventivo 2020 aggiornato</b>		<b>Preventivo 2021</b>		<b>Preventivo 2022</b>	
	<b>Parziali</b>	<b>Totali</b>	<b>Parziali</b>	<b>Totali</b>	<b>Parziali</b>	<b>Totali</b>
<b>14) oneri diversi di gestione</b>		2.194.744		2.162.744		2.162.744
a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica	514.344		514.344		514.344	
b) altri oneri diversi di gestione	1.680.400		1.648.400		1.648.400	
<b>Totale costi della produzione (B)</b>		<b>19.367.725</b>		<b>15.724.488</b>		<b>14.846.088</b>
<b>DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>		<b>-6.914.533</b>		<b>-3.436.088</b>		<b>-3.092.588</b>
<b>C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI</b>						
<b>15) proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate</b>		10.000		10.000		10.000
<b>16) altri proventi finanziari</b>		7.200		7.200		7.200
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	7.200		7.200		7.200	
d) proventi diversi dai precedenti, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti	-		-		-	
<b>17) interessi ed altri oneri finanziari</b>	-	-	-	-	-	-
a) interessi passivi	-		-		-	
b) oneri per la copertura perdite di imprese controllate e collegate	-		-		-	
c) altri interessi ed oneri finanziari	-		-		-	
<b>17 bis) utili e perdite su cambi</b>		-		-		-
<b>Totale proventi ed oneri finanziari (15 + 16 - 17 +- 17 bis)</b>	-	<b>17.200</b>	-	<b>17.200</b>	-	<b>17.200</b>
<b>D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>						
<b>18) rivalutazioni</b>		-		-		-
a) di partecipazioni	-		-		-	
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-		-		-	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-		-		-	
<b>19) svalutazioni</b>		-		-		-
a) di partecipazioni	-		-		-	
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-		-		-	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-		-		-	
<b>Totale delle rettifiche di valore (18 - 19)</b>		<b>-</b>		<b>-</b>		<b>-</b>
<b>D) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI</b>						
<b>20) proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n.5)</b>		225.000		225.000		225.000
<b>21) oneri, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrivibili al n. 14) e delle imposte relative ad esercizi precedenti</b>		160.000		-		-
<b>Totale delle partite straordinarie (20 - 21)</b>		<b>65.000</b>		<b>225.000</b>		<b>225.000</b>
<b>Risultato prima delle imposte</b>		<b>-6.832.333</b>		<b>-3.193.888</b>		<b>-2.850.388</b>
<b>Imposte dell'esercizio, correnti, differite ed anticipate</b>		-		-		-
<b>AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO</b>		<b>-6.832.333</b>		<b>-3.193.888</b>		<b>-2.850.388</b>



## **Previsioni di entrata e di uscita**

L'aggiornamento delle previsioni tendenziali delle entrate e delle uscite per l'anno 2019 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 in entrata ed in uscita registrati nei primi mesi dell'anno e tenendo in considerazione gli effetti delle variazioni intervenute, meglio dettagliate nella sezione di commento al Conto Economico della presente relazione.



## PROSPETTO DELLE PREVISIONI DI ENTRATA

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

	<b>DIRITTI</b>	<b>9.640.000</b>
1100	Diritto annuale	6.175.000
1200	Sanzioni diritto annuale	110.000
1300	Interessi moratori per diritto annuale	15.000
1400	Diritti di segreteria	3.300.000
1500	Sanzioni amministrative	40.000
	<b>ENTRATE DERIVANTI DALLA PRESTAZIONE DI SERVIZI E DALLA CESSIONE DI BENI</b>	<b>130.000</b>
	<b>Entrate derivanti dalla vendita di beni</b>	<b>15.000</b>
2199	Altri proventi derivanti dalla cessione di beni	15.000
	<b>Entrate derivanti dalla prestazione di servizi</b>	<b>115.000</b>
2201	Proventi da verifiche metriche	15.000
2202	Concorsi a premio	70.000
2299	Altri proventi derivanti dalla prestazione di servizi	30.000
	<b>CONTRIBUTI E TRASFERIMENTI CORRENTI</b>	<b>303.000</b>
	<b>Contributi e trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche</b>	<b>300.000</b>
3106	Altri contributi e trasferimenti correnti da Regione e Prov. Autonoma	150.000
3120	Contributi e trasferimenti correnti da Unioni regionali delle Camere di Commercio	150.000
	<b>Contributi e trasferimenti correnti da soggetti privati</b>	<b>3.000</b>
3205	Contributi e trasferimenti correnti da Imprese	3.000
	<b>Contributi e trasferimenti correnti dall'estero</b>	<b>-</b>
	<b>ALTRE ENTRATE CORRENTI</b>	<b>277.000</b>
	<b>Concorsi, recuperi e rimborsi</b>	<b>250.000</b>
4198	Altri concorsi, recuperi e rimborsi	200.000
4199	Sopravvenienze attive	50.000
	<b>Entrate patrimoniali</b>	<b>27.000</b>
4204	Interessi attivi da altri	2.000
4205	Proventi mobiliari	25.000
	<b>ENTRATE DERIVANTI DA ALIENAZIONI DI BENI</b>	<b>40.000</b>
	<b>Alienazione di immobilizzazioni materiali</b>	<b>-</b>
5200	<b>Alienazione di immobilizzazioni immateriali</b>	<b>-</b>
	<b>Alienazione di immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>40.000</b>
	<b>CONTRIBUTI E TRASFERIMENTI IN C/CAPITALE</b>	<b>-</b>
	<b>Contributi e trasferimenti in c/capitale da Amministrazioni pubbliche</b>	<b>-</b>
	<b>Contributi e trasferimenti in conto capitale da soggetti privati</b>	<b>-</b>
	<b>Contributi e trasferimenti in c/capitale dall'estero</b>	<b>-</b>
	<b>OPERAZIONI FINANZIARIE</b>	<b>2.205.000</b>
7100	Prelievi da conti bancari di deposito	-
7200	Restituzione depositi versati dall'Ente	-
7300	Depositi cauzionali	-
7350	Restituzione fondi economali	5.000
	<b>Riscossione di crediti</b>	<b>-</b>
7500	Altre operazioni finanziarie	2.200.000
	<b>ENTRATE DERIVANTI DA ACCENSIONE DI PRESTITI</b>	<b>-</b>
8100	Anticipazioni di cassa	-
8200	Mutui e prestiti	-
	<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>12.595.000</b>



## **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	003	001	002	001	001	
		Promozione e attuazione di politiche di sviluppo, competitività e innovazione, di responsabilità sociale d'impresa e movimento cooperativo	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 e affari generali per le amministrazioni di competenza	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	
<b>PERSONALE</b>	<b>3.180.000</b>	<b>760.100</b>	<b>1.013.700</b>	<b>380.200</b>	<b>63.400</b>	<b>158.500</b>	<b>804.100</b>					
	<b>Competenze a favore del personale</b>	<b>1.509.000</b>	<b>360.000</b>	<b>480.000</b>	<b>180.000</b>	<b>30.000</b>	<b>75.000</b>	<b>384.000</b>	-	-	-	
1101	Competenze fisse e accessorie a favore del personale	1.450.000	348.000	464.000	174.000	29.000	72.500	362.500	-	-	-	
1102	Rimborsi spese per personale distaccato/comandato	9.000	-	-	-	-	-	9.000	-	-	-	
1103	Arretrati di anni precedenti	50.000	12.000	16.000	6.000	1.000	2.500	12.500	-	-	-	
	<b>Ritenute a carico del personale</b>	<b>670.000</b>	<b>160.800</b>	<b>214.400</b>	<b>80.400</b>	<b>13.400</b>	<b>33.500</b>	<b>167.500</b>	-	-	-	
1201	Ritenute previdenziali e assistenziali al personale	200.000	48.000	64.000	24.000	4.000	10.000	50.000	-	-	-	
1202	Ritenute erariali a carico del personale	450.000	108.000	144.000	54.000	9.000	22.500	112.500	-	-	-	
1203	Altre ritenute al personale per conto di terzi	20.000	4.800	6.400	2.400	400	1.000	5.000	-	-	-	
	<b>Contributi a carico dell'ente</b>	<b>500.000</b>	<b>120.000</b>	<b>160.000</b>	<b>60.000</b>	<b>10.000</b>	<b>25.000</b>	<b>125.000</b>	-	-	-	
1301	Contributi obbligatori per il personale	500.000	120.000	160.000	60.000	10.000	25.000	125.000	-	-	-	
	<b>Interventi assistenziali</b>	<b>5.000</b>	<b>1.100</b>	<b>1.600</b>	<b>600</b>	<b>100</b>	<b>300</b>	<b>1.300</b>	-	-	-	
1402	Altri interventi assistenziali a favore del personale	5.000	1.100	1.600	600	100	300	1.300	-	-	-	
	<b>Altre spese di personale</b>	<b>496.000</b>	<b>118.200</b>	<b>157.700</b>	<b>59.200</b>	<b>9.900</b>	<b>24.700</b>	<b>126.300</b>	-	-	-	
1501	Trattamento di missione e rimborsi spese viaggi	3.200	700	1.000	400	100	200	800	-	-	-	
1502	TFR a carico direttamente dell'Ente	489.800	117.500	156.700	58.800	9.800	24.500	122.500	-	-	-	

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	003	001	002	001	001	
		Promozione e attuazione di politiche di sviluppo, competitività e innovazione, di responsabilità sociale d'impresa e movimento cooperativo	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 e affari generali per le amministrazioni di competenza	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	
1599	Altri oneri per il personale	3.000	-	-	-	-	3.000	-	-	-	-	
<b>ACQUISTO DI BENI E SERVIZI</b>		<b>4.250.000</b>	<b>2.933.700</b>	<b>512.500</b>	<b>137.800</b>	<b>379.100</b>	<b>48.000</b>	<b>238.900</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
2101	Cancelleria e materiale informatico e tecnico	7.000	1.700	2.200	800	100	400	1.800	-	-	-	
2102	Acquisto di beni per il funzionamento di mezzi di trasporto	20.000	4.800	6.400	2.400	400	1.000	5.000	-	-	-	
2103	Pubblicazioni, giornali e riviste	2.500	600	800	300	100	100	600	-	-	-	
2104	Altri materiali di consumo	95.000	22.800	30.400	11.400	1.800	4.800	23.800	-	-	-	
2106	Oneri previdenziali e assicurativi su Co.co.co e occasionali	3.000	600	900	400	100	200	800	-	-	-	
2108	Corsi di formazione per il proprio personale	30.000	7.200	9.600	3.600	600	1.500	7.500	-	-	-	
2109	Corsi di formazione organizzati per terzi	1.000	1.000	-	-	-	-	-	-	-	-	
2110	Studi, consulenze, indagini e ricerche di mercato	20.000	20.000	-	-	-	-	-	-	-	-	
2111	Organizzazione manifestazioni e convegni	30.000	27.900	-	900	1.200	-	-	-	-	-	
2112	Spese per pubblicità	2.500	2.500	-	-	-	-	-	-	-	-	
2113	Servizi ausiliari, spese di pulizia e servizi di vigilanza	300.000	186.000	48.000	18.000	3.000	7.500	37.500	-	-	-	
2114	Buoni pasto e mensa per il personale dipendente	35.000	8.300	11.200	4.200	700	1.800	8.800	-	-	-	
2115	UtENZE e canoni per telefonia e reti di trasmissione	40.000	9.600	12.800	4.800	800	2.000	10.000	-	-	-	

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	003	001	002	001	001	
		Promozione e attuazione di politiche di sviluppo, competitività e innovazione, di responsabilità sociale d'impresa e movimento cooperativo	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 e affari generali per le amministrazioni di competenza	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	
2116	Utenze e canoni per energia elettrica, acqua e gas	60.000	14.400	19.200	7.200	1.200	3.000	15.000	-	-	-	-
2117	Utenze e canoni per altri servizi	235.000	56.400	75.200	28.200	4.700	11.700	58.800	-	-	-	-
2118	Riscaldamento e condizionamento	33.000	7.800	10.500	4.000	700	1.700	8.300	-	-	-	-
2120	Acquisto di servizi per la riscossione delle entrate	105.000	-	105.000	-	-	-	-	-	-	-	-
2121	Spese postali e di recapito	15.000	3.500	4.800	1.800	300	800	3.800	-	-	-	-
2122	Assicurazioni	47.000	11.300	15.000	5.600	900	2.400	11.800	-	-	-	-
2123	Assistenza informatica e manutenzione software	190.000	22.700	125.400	11.400	1.900	4.800	23.800	-	-	-	-
2124	Manutenzione ordinaria e riparazioni di immobili e loro pertinenze	250.000	187.300	26.400	9.900	1.700	4.100	20.600	-	-	-	-
2125	Altre spese di manutenzione ordinaria e riparazioni	4.000	1.000	1.200	500	100	200	1.000	-	-	-	-
2126	Spese legali	15.000	7.500	7.500	-	-	-	-	-	-	-	-
2298	Altre spese per acquisto di servizi	2.700.000	2.318.800	-	22.400	358.800	-	-	-	-	-	-
2299	Acquisto di beni e servizi derivate da sopravvenienze passive	10.000	10.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>CONTRIBUTI E TRASFERIMENTI CORRENTI</b>		<b>8.270.000</b>	<b>6.289.400</b>	<b>5.600</b>	<b>2.600</b>	<b>1.315.400</b>	<b>1.000</b>	<b>656.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>Contributi e trasferimenti a Amministrazioni pubbliche</b>	<b>870.000</b>	<b>189.400</b>	<b>5.600</b>	<b>2.600</b>	<b>15.400</b>	<b>1.000</b>	<b>656.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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	003	001	002	001	001	
		Promozione e attuazione di politiche di sviluppo, competitività e innovazione, di responsabilità sociale d'impresa e movimento cooperativo	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 e affari generali per le amministrazioni di competenza	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	
3107	Contributi e trasferimenti correnti a comuni	85.000	85.000	-	-	-	-	-	-	-	-	
3112	Contributi e trasferimenti correnti a Camere di commercio	20.000	4.400	5.600	2.600	400	1.000	6.000	-	-	-	
3113	Contributi e trasferimenti correnti a Unioncamere per il fondo perequativo	230.000	-	-	-	-	-	230.000	-	-	-	
3114	Altri contributi e trasferimenti correnti a Unioncamere	220.000	-	-	-	-	-	220.000	-	-	-	
3116	Altri contributi e trasferimenti correnti ad Unioni regionali delle Camere di commercio	200.000	-	-	-	-	-	200.000	-	-	-	
3118	Altri contributi e trasferimenti correnti a centri esteri delle Camere di commercio	15.000	-	-	-	15.000	-	-	-	-	-	
3125	Contributi e trasferimenti correnti a Università	100.000	100.000	-	-	-	-	-	-	-	-	
	<b>Contributi e trasferimenti a soggetti privati</b>	<b>7.400.000</b>	<b>6.100.000</b>	-	-	<b>1.300.000</b>	-	-	-	-	-	
3202	Altri contributi e trasferimenti a aziende speciali	700.000	700.000	-	-	-	-	-	-	-	-	
3203	Altri contributi e trasferimenti ordinari a imprese	6.500.000	5.200.000	-	-	1.300.000	-	-	-	-	-	
3205	Contributi e trasferimenti a istituzioni sociali private	200.000	200.000	-	-	-	-	-	-	-	-	
	<b>ALTRE SPESE CORRENTI</b>	<b>1.580.000</b>	<b>491.600</b>	<b>231.000</b>	<b>80.900</b>	<b>13.000</b>	<b>120.600</b>	<b>642.900</b>	-	-	-	

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	003	001	002	001	001	
		Promozione e attuazione di politiche di sviluppo, competitività e innovazione, di responsabilità sociale d'impresa e movimento cooperativo	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 e affari generali per le amministrazioni di competenza	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	
	<b>Rimborsi</b>	<b>24.000</b>	-	<b>24.000</b>	-	-	-	-	-	-	-	
4101	Rimborso diritto annuale	20.000	-	20.000	-	-	-	-	-	-	-	
4102	Restituzione diritti di segreteria	4.000	-	4.000	-	-	-	-	-	-	-	
	<b>Godimenti di beni di terzi</b>	<b>45.000</b>	<b>10.800</b>	<b>14.100</b>	<b>5.400</b>	<b>900</b>	<b>2.400</b>	<b>11.400</b>	-	-	-	
4201	Noleggi	15.000	3.600	4.700	1.800	300	800	3.800	-	-	-	
4202	Locazioni	29.000	7.000	9.100	3.500	600	1.500	7.300	-	-	-	
4205	Licenze e software	1.000	200	300	100	-	100	300	-	-	-	
	<b>Interessi passivi e oneri finanziari diversi</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	<b>Imposte e tasse</b>	<b>1.410.000</b>	<b>478.600</b>	<b>190.100</b>	<b>71.200</b>	<b>11.900</b>	<b>29.700</b>	<b>628.500</b>	-	-	-	
4401	IRAP	160.000	38.400	51.200	19.200	3.200	8.000	40.000	-	-	-	
4403	IVA	300.000	72.000	96.000	36.000	6.000	15.000	75.000	-	-	-	
4405	ICI	350.000	339.400	4.500	1.600	300	700	3.500	-	-	-	
4499	Altri tributi	600.000	28.800	38.400	14.400	2.400	6.000	510.000	-	-	-	
	<b>Altre spese correnti</b>	<b>101.000</b>	<b>2.200</b>	<b>2.800</b>	<b>4.300</b>	<b>200</b>	<b>88.500</b>	<b>3.000</b>	-	-	-	
4502	Indennità e rimborso spese per il Consiglio	5.000	-	-	-	-	5.000	-	-	-	-	
4503	Indennità e rimborso spese per la Giunta	5.000	-	-	-	-	5.000	-	-	-	-	
4504	Indennità e rimborso spese per il Presidente	10.000	-	-	-	-	10.000	-	-	-	-	

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	003	001	002	001	001	
		Promozione e attuazione di politiche di sviluppo, competitività e innovazione, di responsabilità sociale d'impresa e movimento cooperativo	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 e affari generali per le amministrazioni di competenza	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	
4505	Indennità e rimborso spese per il Collegio dei revisori	35.000	-	-	-	35.000	-	-	-	-	-	
4506	Indennità e rimborso spese per il Nucleo di valutazione	3.000	-	-	-	3.000	-	-	-	-	-	
4507	Commissioni e Comitati	3.000	-	3.000	-	-	-	-	-	-	-	
4508	Borse di studio	10.000	2.200	2.800	1.300	200	500	3.000	-	-	-	
4509	Ritenute erariali su indennità a organi istituzionali e altri compensi	20.000	-	-	-	-	20.000	-	-	-	-	
4510	Contributi previdenziali e assistenziali su indennità a organi istituzionali e altri compensi	5.000	-	-	-	-	5.000	-	-	-	-	
4511	Altre ritenute per conto di terzi su indennità a organi istituzionali e altri compensi	1.000	-	-	-	-	1.000	-	-	-	-	
4512	Ritenute previdenziali ed assistenziali a carico degli organi istituzionali	3.000	-	-	-	-	3.000	-	-	-	-	
4513	Altri oneri della gestione corrente	1.000	-	-	-	-	1.000	-	-	-	-	
<b>INVESTIMENTI FISSI</b>		<b>600.000</b>	<b>345.000</b>	<b>107.100</b>	<b>40.300</b>	<b>6.800</b>	<b>16.800</b>	<b>84.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
	<b>Immobilizzazioni materiali</b>	<b>600.000</b>	<b>345.000</b>	<b>107.100</b>	<b>40.300</b>	<b>6.800</b>	<b>16.800</b>	<b>84.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
5102	Fabbricati	380.000	229.800	63.200	23.700	4.000	9.900	49.400	-	-	-	
5103	Impianti e macchinari	150.000	93.000	24.000	9.000	1.500	3.700	18.800	-	-	-	

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	003	001	002	001	001	
		Promozione e attuazione di politiche di sviluppo, competitività e innovazione, di responsabilità sociale d'impresa e movimento cooperativo	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 e affari generali per le amministrazioni di competenza	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	
5104	Mobili e arredi	10.000	7.400	1.000	400	100	200	900	-	-	-	
5149	Altri beni materiali	1.000	600	200	100	-	-	100	-	-	-	
5151	Immobilizzazioni immateriali	5.000	1.200	1.500	600	100	300	1.300	-	-	-	
5152	Hardware	50.000	12.000	16.000	6.000	1.000	2.500	12.500	-	-	-	
5157	licenze d' uso	4.000	1.000	1.200	500	100	200	1.000	-	-	-	
	Immobilizzazioni finanziarie								-	-	-	
<b>CONTRIBUTI E TRASFERIMENTI PER INVESTIMENTI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
	Contributi e trasferimenti per investimenti a Amministrazioni pubbliche	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Contributi e trasferimenti per investimenti a soggetti privati	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>OPERAZIONI FINANZIARIE</b>		<b>2.015.000</b>	<b>3.500</b>	<b>4.800</b>	<b>1.800</b>	<b>300</b>	<b>800</b>	<b>3.800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.000.000</b>	
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	5.000	1.100	1.600	600	100	300	1.300	-	-	-	
	Concessione di crediti	10.000	2.400	3.200	1.200	200	500	2.500	-	-	-	

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	003	001	002	001	001	
		Promozione e attuazione di politiche di sviluppo, competitività e innovazione, di responsabilità sociale d'impresa e movimento cooperativo	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 e affari generali per le amministrazioni di competenza	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	
7405	Concessione di crediti a famiglie	10.000	2.400	3.200	1.200	200	500	2.500	-	-	-	
7500	Altre operazioni finanziarie	2.000.000	-	-	-	-	-	-	-	2.000.000	-	
<b>SPESE PER RIMBORSO DI PRESTITI</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>TOTALE GENERALE</b>		<b>19.895.000</b>	<b>10.823.300</b>	<b>1.874.800</b>	<b>643.600</b>	<b>1.778.000</b>	<b>345.700</b>	<b>2.429.700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.000.000</b>	

## 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"**, c.d. Pira, 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.

Per assicurare la massima coerenza ed integrazione tra i suddetti documenti, il "Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio" risulta classificato secondo una lettura per missioni e programmi.

Il presente Piano discende dalle linee di intervento contenute nel Preventivo 2020 e aggiornato in ragione della variazione di cui agli schemi riportati nel presente documento.

Nelle schede che seguono si riportano per ogni Missione i seguenti elementi informativi:

- Missione;
- Programma;
- Descrizione delle attività;
- Obiettivi del programma;
- Indicatori;
- Risorse;
- Principali fatti di gestione (sarà completato in sede di consuntivo).

## MISSIONE: Competitività e sviluppo delle imprese

<b>PROGRAMMA</b>	<b>Promozione e attuazione delle politiche di sviluppo, competitività e innovazione, di responsabilità sociale d'impresa e movimento cooperativo</b>
<b>DESCRIZIONE DELLE ATTIVITÀ</b>	<p>La Camera di Commercio adotta misure indirizzate ad attivare e rafforzare i processi di aggregazione imprenditoriale. Attiva inoltre iniziative di promozione della cultura finanziaria.</p> <p>Sostiene le politiche di accrescimento della qualità e dell'offerta commerciale dei distretti del commercio, nell'ambito delle aree tematiche della formazione a favore degli operatori del distretto, promozione e animazione dello stesso, monitoraggio delle performance, partecipazione congiunta a fiere.</p> <p>Contribuisce alla crescita professionale delle imprese del territorio attraverso un sistema di incentivazione che sostenga progetti volti allo sviluppo delle politiche di cultura e di aggregazione rivolti alle piccole e medie imprese della provincia.</p> <p>Favorisce l'incontro tra impresa e scuola per agevolare l'ingresso degli studenti nel mondo del lavoro attraverso esperienze di stage.</p> <p>Valorizza l'offerta turistica della provincia di Varese che conta su un patrimonio naturalistico e di strutture ricettive/sportive.</p> <p>Sostiene i produttori agricoli locali attraverso bandi e sostiene programmi di sviluppo del comparto.</p>

RISORSE	PREVENTIVO 2020	AGGIORNAMENTO PREVENTIVO 2020
<b>Totale Generale</b>	7.993.700	10.823.300

OBIETTIVO	INDICATORE	FORMULA	TARGET 2020	TARGET 2021	TARGET 2022	RISULTATI RAGGIUNTI
Interventi straordinari per il rilancio del sistema economico a seguito emergenza sanitaria Covid-19	Attivazione di n. 5 bandi a sostegno delle imprese dei diversi settori economici (abbattimento tassi interesse, nuovi modelli di business, sostegno settore agricolo, adeguamento spazi e locali, sostegno alla qualificazione professionale):	Attuazione degli interventi (si/no)	100%			
Promozione delle iniziative dei PID	N. eventi di sensibilizzazione	$\sum$ numero eventi	$\geq 2$			
Favorire lo sviluppo di modelli di economia circolare tra le PMI	Attuazione della 3 <sup>a</sup> fase del progetto	Attuazione degli interventi (Si/No)	Si			
Accrescere il numero delle imprese raggiunte dal PID	Aumento del numero delle nuove imprese coinvolte in iniziative 4.0	% nuove imprese coinvolte	$\geq 10\%$	$\geq 10\%$	$\geq 10\%$	
Sostenere le aggregazioni di impresa in ambito turistico	Adozione di un nuovo modello di governance pubblico/privato nel settore turistico	Adozione nuovo modello (Si/No)	Si	n.d.	n.d.	
Promuovere la destinazione Varese come meta turistico-sportiva	- Nuovi eventi attratti	$\sum$ n. nuovi eventi	$\geq 1$	$\geq 1$	$\geq 1$	

## MISSIONE: Regolazione dei mercati

<b>PROGRAMMA</b>	<b>Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori</b>					
<b>DESCRIZIONE DELLE ATTIVITÀ</b>	<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.                      Potenziamento dei servizi digitali.</p>					
<b>RISORSE</b>	<b>PREVENTIVO 2020</b>	<b>AGGIORNAMENTO PREVENTIVO 2020</b>				
Totale Generale	1.874.800	1.874.800				
<b>OBIETTIVO</b>	<b>INDICATORE</b>	<b>FORMULA</b>	<b>TARGET 2020</b>	<b>TARGET 2021</b>	<b>TARGET 2022</b>	<b>RISULTATI RAGGIUNTI</b>
Sviluppo dei servizi offerti on-line	Attivazione di percorsi di formazione dei servizi offerti on-line	$\sum$ numero percorsi formativi	$\geq 5$	$\geq 5\%$	n.d.	
Promozione degli scambi nel settore immobiliare	Organizzazione di iniziative a sostegno del settore immobiliare	$\sum$ numero iniziative	$\geq 1\%$	n.d.	n.d.	
Rafforzamento del percorso di telematizzazione dei SUAP	N. iniziative di divulgazione/approfondimento	$\sum$ numero iniziative	$\geq 2$	$\geq 2$	$\geq 2$	
Potenziamento dei servizi digitali	Richieste di firma digitale on-line	$\frac{\text{N. richieste on-line}}{\text{Totale richieste}}$	$\geq 80\%$	$\geq 85\%$	$\geq 90\%$	

## MISSIONE: Regolazione dei mercati

<b>PROGRAMMA</b>	<b>Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori</b>					
<b>DESCRIZIONE DELLE ATTIVITÀ</b>	<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>Nell'ambito delle funzioni di trasparenza del mercato e tutela dei consumatori proseguirà l'attività e le progettualità in corso per la trasparenza e la pubblicità dei prezzi.</p> <p>Promozione dei temi della legalità a vantaggio delle imprese e dei consumatori, anche con un collegamento con il mondo della scuola.</p>					
<b>RISORSE</b>	<b>PREVENTIVO 2020</b>	<b>AGGIORNAMENTO PREVENTIVO 2020</b>				
Totale Generale	639.500	643.600				
<b>OBIETTIVO</b>	<b>INDICATORE</b>	<b>FORMULA</b>	<b>TARGET 2020</b>	<b>TARGET 2021</b>	<b>TARGET 2022</b>	<b>RISULTATI RAGGIUNTI</b>
Organizzazione di iniziative per i settori cooperazione e consumatori	Numero iniziative realizzate	$\sum$ numero iniziative per il settore cooperazione e in materia di tutela del consumatore	$\geq 2$	$\geq 2$	$\geq 2$	
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	$\geq 90\%$	$\geq 90\%$	$\geq 90\%$	
Maggiore conoscenza della mediazione e dell'arbitrato e maggiore consapevolezza nell'utilizzo degli strumenti ADR	Arbitrato: tempestività nella notifica della domanda depositata	$\sum$ giorni	$\leq 5$	$\leq 5$	$\leq 5$	
Promozione dell'utilizzo del listino delle opere edili su supporto informatico mediante la messa a disposizione sul sito camerale	Numero listini pubblicati	$\sum$ numero listini pubblicati	$\geq 2$	$\geq 2$	$\geq 2$	

## MISSIONE: Commercio internazionale ed internazionalizzazione del sistema produttivo

<b>PROGRAMMA</b>	<b>Sostegno all'internazionalizzazione delle imprese e promozione del <i>made in Italy</i></b>						
<b>DESCRIZIONE DELLE ATTIVITÀ</b>	<p>Attività di assistenza in tema di internazionalizzazione offerte dalla rete degli sportelli regionali Lombardia Point.                      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.                      Supporto alle imprese varesine interessate all'internazionalizzazione tramite lo sviluppo di relazioni e scambi con l'estero favorite da un unico soggetto operante sul territorio.                      Presentazione dell'offerta varesina nell'ambito di iniziative internazionali in collaborazione con attori regionali e nazionali (RoadShow "VVV").</p>						
<b>RISORSE</b>	<b>PREVENTIVO 2020</b>	<b>AGGIORNAMENTO PREVENTIVO 2020</b>					
Totale Generale	1.111.600	1.778.000					
<b>OBIETTIVO</b>	<b>INDICATORE</b>	<b>FORMULA</b>	<b>TARGET 2020</b>	<b>TARGET 2021</b>	<b>TARGET 2022</b>	<b>RISULTATI RAGGIUNTI</b>	
Servizi informativi alle imprese, monitoraggio mercati, formazione e orientamento all'Export (Lombardia Point),	Erogazione di servizi informativi alle imprese	$\sum$ numero seminari informativi	$\geq 6$	$\geq 6$	$\geq 6$		
Presentare l'offerta varesina nell'ambito di iniziative internazionali, in collaborazione con gli attori regionali e nazionali	Numero incontri di presentazione dell'offerta	$\sum$ numero incontri di presentazione	$\geq 2$	$\geq 2$	$\geq 2$		

## MISSIONE: Servizi istituzionali e generali delle pubbliche amministrazioni

PROGRAMMA	Indirizzo Politico					
DESCRIZIONE DELLE ATTIVITÀ	Attività svolta dagli uffici di diretta collaborazione degli organi di indirizzo.					
RISORSE	PREVENTIVO 2020	AGGIORNAMENTO PREVENTIVO 2020				
Totale Generale	345.700	345.700				
OBIETTIVO	INDICATORE	FORMULA	TARGET 2020	TARGET 2021	TARGET 2022	RISULTATI RAGGIUNTI
Perseguimento della mission istituzionale in un'ottica di costante miglioramento della qualità dei servizi e dell'efficacia dell'azione amministrativa	Pubblicazione atti adottati dall'Ente	$\sum$ giorni	≤15	≤15	≤15	
Migliorare e incrementare la presenza sui social media strumenti imprescindibili per una comunicazione 4.0 e luogo di contatto diretto con imprese e cittadini, oltre che di ascolto	Incremento follower	n. Follower anno N/n. Follower anno N-1	≥15%	≥20%	≥25%	

## MISSIONE: Servizi istituzionali e generali delle pubbliche amministrazioni

<b>PROGRAMMA</b>	<b>Servizi generali, formativi ed approvvigionamenti per le Amministrazioni pubbliche</b>					
<b>DESCRIZIONE DELLE ATTIVITÀ</b>	Gestione delle attività strumentali necessarie a garantire il funzionamento generale dell'amministrazione (gestione del personale, gestione della contabilità, delle procedure di acquisto, degli affari giuridici, ecc.). Ampliamento della digitalizzazione dei processi dell'Ente attraverso il nuovo sistema di gestione documentale Gedoc. Realizzazione azioni individuate nell'ambito del Piano triennale di prevenzione della corruzione e dell'illegalità. Implementazione utilizzo software Pubblicamera per gestione adempimenti in materia di trasparenza e CON2 per la gestione della contabilità.					
<b>RISORSE</b>	<b>PREVENTIVO 2020</b>	<b>AGGIORNAMENTO PREVENTIVO 2020</b>				
Totale Generale	2.429.700	2.429.700				
<b>OBIETTIVO</b>	<b>INDICATORE</b>	<b>FORMULA</b>	<b>TARGET 2020</b>	<b>TARGET 2021</b>	<b>TARGET 2022</b>	<b>RISULTATI RAGGIUNTI</b>
Implementazione digitalizzazione gestione documentale	Azzeramento corrispondenza cartacea verso utenti istituzionali e imprese	Documenti trasmessi ricevuti e inviati tramite Pec/Totale documenti	≥90%	≥90%	≥95%	
Prevenzione della corruzione e dell'illegalità	Monitoraggio uffici a "rischio"	Numero uffici a "rischio" monitorati	7	7	7	
Implementazione utilizzo software gestionale per trasparenza	Utilizzo software gestionale Pubblicamera	Numero adempimenti gestiti con Pubblicamera/Totale adempimenti	≥95%	≥95%	≥95%	

## MISSIONE: Servizi per conto terzi e partite di giro

<b>PROGRAMMA</b>	<b>Servizi per conto terzi e partite di giro</b>					
	<b>Debiti da finanziamento dell'amministrazione</b>					
<b>DESCRIZIONE DELLE ATTIVITÀ</b>	La missione comprende la gestione dei pagamenti per interessi e per rimborso delle quote capitale dei debiti contratti dall'Amministrazione.					
<b>RISORSE</b>	<b>PREVENTIVO 2020</b>	<b>AGGIORNAMENTO PREVENTIVO 2020</b>				
Totale Generale	2.000.000	2.000.000				
<b>OBIETTIVO</b>	<b>INDICATORE</b>	<b>FORMULA</b>	<b>TARGET 2020</b>	<b>TARGET 2021</b>	<b>TARGET 2022</b>	<b>RISULTATI RAGGIUNTI</b>
Rispetti dei tempi di pagamento	Pagamento entro la scadenza	$\sum$ giorni	100%	100%	100%	

## VERBALE DELLA RIUNIONE DEL 20 APRILE (N. PROGR. 172)

Oggi, 20 aprile, alle ore 13, si è riunito in collegamento telefonico il Collegio dei Revisori dei Conti, nelle persone della dr Sonia Caffù Presidente del Collegio, del dr. Dario Civilotti e del dr. Luca Rai.

I Revisori concludono l'esame del progetto di aggiornamento del bilancio preventivo 2020, oggetto di deliberazione della Giunta camerale nel corso della seduta del 16 aprile 2020, da sottoporre alla prossima riunione del Consiglio camerale.

Il Collegio procede preliminarmente all'analisi dei criteri utilizzati per l'aggiornamento delle previsioni per il triennio 2020-2022 e passa, poi, all'analisi di dettaglio del progetto di aggiornamento del bilancio.

### **RELAZIONE SU AGGIORNAMENTO BILANCIO PREVENTIVO 2020**

Il progetto di aggiornamento prevede un risultato economico dell'esercizio pari ad euro – 6.832.333, registrando una variazione rispetto al dato previsionale iniziale di euro – 2.940.333.

Sulla base di quanto previsto dall'articolo 2, comma 2, del DPR 254/2005, tale importo è coperto mediante l'utilizzo degli avanzi patrimonializzati risultati dall'ultimo bilancio di esercizio approvato che presentano una consistenza adeguata (avanzo al 31 dicembre 2019 pari ad euro 23.596.004,03).

Le voci interessate da variazioni sono le seguenti:

#### **Proventi correnti**

L'importo complessivo della voce in commento registra un incremento di euro + 1.049.292. La variazione interessa in particolare i seguenti mastri:

- Diritto annuale, per un importo pari a euro + 1.193.792, a seguito della maggiorazione del 20% della misura del diritto annuale disposta dal Consiglio camerale (articolo 18, comma 10, della legge 580/93, così

come modificato dal D.lgs 219/2016) con deliberazione n. 5 del 28 novembre 2019, a ciò autorizzato dal Ministero dello Sviluppo Economico in data 12 marzo 2020. Detta maggiorazione, disposta per il triennio 2020-2022, è destinata al finanziamento delle progettualità “Punto Impresa Digitale”, “Sostegno alle crisi d’impresa” e “Turismo”.

L’aggiornamento di preventivo 2020 tiene inoltre conto delle indicazioni fornite dal Ministero dello Sviluppo Economico con nota protocollo n. 0090048 del 27 marzo 2020, tra le quali rileva quella di assestare il preventivo riprogrammando anche le risorse non utilizzate per la realizzazione dei progetti finanziati con i decreti 22 maggio 2017 e 2 marzo 2018;

- Contributi e trasferimenti per un importo pari a euro -111.000. La variazione in diminuzione deriva prevalentemente dalla mancata ammissione e finanziamento del Progetto Interreg Getis – Governance dell’Economia Transfrontaliera da parte dell’Autorità di Gestione;
- Proventi da gestione di beni e servizi (attività ufficio metrico, concorsi a premio, cessione lettori dispositivi firma digitale, documenti export, conciliazione e arbitrato) per un importo pari a euro -33.500. La variazione in diminuzione è stata operata tenendo conto dei dati registrati a consuntivo 2019 e dell’andamento della stessa voce nei primi mesi dell’anno corrente, con particolare riferimento alle attività relative alle operazioni a premio e di quelle relative ad arbitrato e conciliazione.

### **Oneri correnti**

L’importo complessivo della voce in commento registra un incremento complessivo di euro + 3.829.625. La variazione interessa in particolare i seguenti mastri:

- Spese di funzionamento: le spese di funzionamento subiscono un decremento netto complessivo pari a 1.031.137 euro, rispetto al valore individuato in sede di preventivo, portando il totale della voce ad un importo pari ad euro 4.127.168. La revisione degli oneri di funzionamento tiene conto delle nuove norme per la razionalizzazione e la riduzione della spesa delle pubbliche amministrazioni, con particolare riguardo all'articolo 1, commi 590-602, della legge 27 dicembre 2019 n. 160 c.d. "Legge di bilancio 2020", nonché delle indicazioni operative sull'applicazione dei limiti di spesa, fornite con la recente nota del Ministero dello Sviluppo Economico n. 88550 del 25 marzo 2020 emanata d'intesa con il Ministero dell'Economia e delle Finanze. Per effetto delle citate disposizioni normative, si stabilisce un unico limite di spesa, a partire dal 2020, determinato dal valore medio dei costi sostenuti per acquisizioni di beni e servizi nel triennio dal 2016 al 2018. La base imponibile per il calcolo della media è rappresentata dalle voci b6), b7) e b8) del conto economico del bilancio redatto a norma dello schema del D.M. 27 marzo 2013 (comma 592). Al riguardo il Collegio esamina la tabella con il dettaglio delle riduzioni riportata a pagina 26 della relazione contabile.

Le variazioni in diminuzione sono state operate tenendo conto dei valori registrati a consuntivo 2019, della re-internalizzazione di parte delle attività di data-entry, di economie di spesa che si prevede di realizzare a fronte dei provvedimenti di lockdown e dei conseguenti effetti sui costi di manutenzione degli immobili camerati, oltre che di una diversa classificazione degli oneri sostenuti per le attività dei servizi informativi al pubblico e di conciliazione imputati alla voce

interventi economici (dette voci erano infatti iscritte alla voce interventi economici nel triennio 2016-2018 di riferimento per il calcolo dei limiti). Sono invece state rinviate ad una successiva nota gli approfondimenti delle disposizioni in materia di riduzione da apportare alle spese stanziare nel preventivo economico 2020 relativamente alla gestione delle strutture informatiche, di cui ai commi 610 e 611.

Le variazioni incidono in modo significativo sui seguenti mastri:

- “Prestazione di servizi” passa da euro 3.057.200,00 iscritti a preventivo ad euro 1.844.211,00;
- “Godimento beni di terzi” passa da euro 38.160,00 ad euro 36.253,11.
- “Oneri diversi di gestione” passano da una previsione iniziale di euro 1.335.985,00 ad euro 1.511.743,50. Si precisa che, per effetto di quanto disposto dall’articolo 1 comma 593 della legge di bilancio 2020, l’ammontare del versamento obbligatorio al bilancio dello Stato viene incrementato del 10% rispetto al 2018, passando quindi da euro 467.585,00 inizialmente previsti ad euro 514.343,50;
- “Quote associative” passano da euro 651.000 inizialmente previsti ad euro 683.000 per effetto di un maggior versamento richiesto da parte dell’Unione Nazionale per la quota 2020.
- “Organi istituzionali”, passa da euro 75.960,00 iscritti a preventivo ad euro 51.960,00. Ai fini della formulazione delle previsioni si è tenuto conto del comma 596 della “Legge di bilancio 2020”.

Il Collegio verifica quindi che lo stanziamento complessivo previsto per il totale delle voci b6), b7) e b8) del conto economico del bilancio redatto a norma dello schema del D.M. 27 marzo 2013 (comma 592), pari ad euro 1.932.424,11 rispetta il limite di spesa introdotto dall'articolo 1, commi 590-602, della "Legge di bilancio 2020" determinato dal valore medio dei costi sostenuti per acquisizioni di beni e servizi nel triennio dal 2016 al 2018, pari ad euro 1.933.921,38;

- Interventi economici: occorre innanzitutto precisare che nella nota sopra richiamata il Ministero ha chiarito che gli oneri per interventi economici, iscritti nella voce b7 a) del budget economico di cui al D.M. 27 marzo 2013, sono esclusi dalla base imponibile della media dei costi sostenuti per acquisizioni di beni e servizi. L'importo complessivo dello stanziamento registra una variazione in aumento di euro + 3.686.921. Tale variazione risulta quale saldo tra i maggiori oneri da sostenere per la realizzazione di ulteriori linee progettuali e le rettifiche operate su iniziative, già deliberate o da deliberare, che si ritiene possano essere riprogrammate nell'esercizio 2021. In particolare:
  - a) maggiori risorse per progetti finanziati con aumento del 20% del diritto annuale ex art. 18, comma 10, della legge n. 580/1993 e s.m.i. e riprogrammate sul 2020 secondo il principio di competenza economica per l'importo di euro 72.791,90;
  - b) maggiori risorse per progetti finanziati con aumento del 20% del diritto annuale con particolare riferimento alle linee progettuali "Punto Impresa Digitale", "Sostegno alle crisi d'impresa", "Turismo"; per l'importo di euro 1.024.529,00;

- c) maggiori risorse per interventi straordinari da realizzare nel brevissimo, breve e medio periodo a favore delle imprese per far fronte alla crisi generata dall'emergenza sanitaria per l'importo complessivo di euro 2.300.000;
  - d) ulteriori risorse da destinare ad iniziative promozionali per l'importo di euro 1.342.600 in considerazione della necessità di sostenere il restart di specifici comparti, delle esigenze di sviluppare la digitalizzazione di ulteriori servizi e degli scenari che si potranno verificare sui risultati di gestione delle strutture di proprietà camerale;
  - e) rettifica delle iniziative già deliberate in corso d'anno o da deliberare e che si ritiene possano essere riprogrammate per l'esercizio 2021 per l'importo di euro 1.053.000.
- Ammortamenti e accantonamenti: la voce rileva un incremento di euro 1.143.842 riconducibile unicamente al maggior accantonamento per svalutazione crediti da diritto annuale. E' stata infatti prudenzialmente operata una svalutazione totale della maggiorazione del 20% del diritto annuale, in considerazione della dubbia esigibilità che il diritto camerale avrà nel corrente esercizio.

### **Gestione straordinaria**

Tenuto conto dei dati registrati nel primo trimestre dell'esercizio è stata operata una variazione in diminuzione della gestione straordinaria per l'importo complessivo di euro - 160.000. Tale variazione risulta generata a saldo tra la rilevazione di sopravvenienze attive per risorse non utilizzate su iniziative promozionali concluse e sopravvenienza passive per maggiori oneri generati

da operazioni straordinarie, per il cui dettaglio si rimanda alla relazione contabile all'aggiornamento del preventivo.

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, e aggiornamento del piano degli indicatori e risultati attesi di bilancio.

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 infine all'esame del prospetto delle previsioni di entrata e delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi e del piano degli indicatori e risultati attesi di bilancio. 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 nei primi mesi dell'esercizio e tenendo in considerazione lo stato di avanzamento delle iniziative promozionali e delle attività istituzionali.

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 2020 (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 16 aprile 2020.

La riunione si conclude alle ore 15.

I REVISORI DEI CONTI

Dr. ssa Sonia Caffù

Dr. Dario Civilotti

Dr. Luca Rai

Firmato digitalmente dai componenti del Collegio ai sensi del d.lgs. 7 marzo 2005, n. 82  
Imposta di bollo assolta in modo virtuale ex art. 6 DM 17 giugno 2014.