

Del. N. 6/C - 27/07/2020 - Approvazione dell'Aggiornamento del Bilancio Preventivo, del Budget Economico e degli allegati dell'esercizio 2020

Il Presidente riferisce:

Il Consiglio camerale, con deliberazione n. 9/C del 29/11/2019, ha approvato il Preventivo economico per l'esercizio 2020, predisposto dalla Giunta camerale in conformità alle disposizioni normative (artt. 6, 7 e 9 del Regolamento concernente la gestione patrimoniale e finanziaria delle Camere di commercio, di cui al D.P.R. 2 novembre 2005 n. 254 e al D.M. 27/03/2013).

Successivamente all'approvazione dell'aumento del 20% del diritto annuale, avvenuto con decreto del Ministero dello sviluppo economico del 12/03/2020, il Consiglio, con il provvedimento n. 3/C del 15/05/2020, ha approvato un primo aggiornamento del bilancio. In tale occasione è stato aumentato il gettito stimato del diritto annuale di € 1.000.000,00, portandolo a € 6.825.000 e specularmente sono stati approvati i progetti a favore delle imprese, portando la spesa promozionale a € 4.500.000,00.

La previsione delle entrate, in considerazione dell'impatto economico del lockdown e degli effetti dei restrittivi provvedimenti emanati dal Governo per contrastare la diffusione epidemiologica da Covid-19, è stata molto prudentiale e l'accantonamento al fondo svalutazione crediti è stato incrementato di € 500.000,00.

La risultante di tale aggiornamento è stato l'aumento del disavanzo da € 500.000,00 stabilito in sede di Bilancio di Previsione a € 1.000.000,00. Conseguentemente il patrimonio netto sarebbe dovuto scendere a fine anno a € 9.249.646, rimanendo comunque al di sopra del Patrimonio Netto iniziale (nella misura di € 611.904).

Come previsto dall'art. 15 della legge 580/2020, il Consiglio camerale, a seguito delle risultanze contabili definitive del 2019 e tenuto conto dell'andamento della gestione nei primi mesi del 2020, deve procedere entro il 31/07/2020 ad un nuovo aggiornamento del bilancio. A tale riguardo la Giunta camerale, con provvedimento n. 73 del 14/07/2020, ha predisposto lo schema allegato, sul quale il collegio dei Revisori dei Conti in pari data ha espresso il proprio parere ex. art. 30 del DPR 254/05.

L'analisi della situazione economico finanziaria dell'Ente è tale da non ritenere necessaria in questo momento una variazione dal lato dei proventi e parimenti dal lato degli oneri, in quanto sia le spese del personale e sia le spese di funzionamento risultano in linea con le aspettative.

Non prevedendo maggiori entrate o minori spese consistenti, eventuali risorse da destinarsi agli interventi economici non possono che derivare dall'utilizzo del Patrimonio netto che, come indicato, può essere utilizzato per € 600.000,00 senza intaccare il Patrimonio netto iniziale.

Ad oggi l'Ente camerale si trova in una situazione di ottima liquidità (quasi € 12 milioni), anche se ad un livello inferiore rispetto ai precedenti esercizi, ed è in equilibrio finanziario ed economico sia nel breve e sia nel medio e lungo termine. E' pertanto possibile destinare ulteriori risorse a favore delle imprese, in coerenza con la finalità dell'Ente, sancita dalla legge 580/93 e confermata dalla legge di riordino del sistema (d.lgs. 219/2016), ossia il sostegno all'economia del territorio.

Per supportare finanziariamente le imprese, in grande difficoltà a seguito degli effetti economici derivanti dal COVID-19, è oggi importante che l'Ente Camerale implementi le risorse per gli interventi economici che, in accordo con la nota del Ministero dell'economia e delle finanze del 25/03/2020, non devono più sottostare al limite fissato dalla Legge Finanziaria per le spese di funzionamento.

Relativamente ai flussi in entrata e in uscita l'andamento per il momento non desta preoccupazioni e, data la giacenza attuale, un'eventuale implementazione delle uscite entro certi limiti è sostenibile. Nella fattispecie, data la situazione e viste le disponibilità, si potrebbe incrementare la spesa promozionale di € 600.000,00 da destinarsi a bandi diretti alle imprese per € 500.000,00, mentre € 100.000,00 potrebbero essere accantonati in un fondo di stabilizzazione erogazioni, che in futuro possa consentire di integrare il finanziamento dei bandi, nel caso non vi fossero sufficienti disponibilità finanziarie.

A questo riguardo si evidenzia che nelle scorse settimane l'Ente ha approvato n. 3 bandi diretti alle imprese, per complessivi € 850.000,00, destinati a finanziare i voucher digitali, le certificazioni volontarie e le spese di formazione e lavoro, i cui stanziamenti sono andati rapidamente esauriti.

I documenti che compongono il bilancio sono i seguenti e vengono di seguito brevemente illustrati:

- Preventivo Economico e Piano degli investimenti aggiornati
- Budget Economico Annuale Aggiornato
- Budget economico Pluriennale Aggiornato
- Previsione Aggiornata delle Entrate e delle Uscite
- Piano degli Indicatori e dei Risultati Attesi Aggiornato.

▪ **Preventivo economico Aggiornato**

Relativamente ai Proventi Correnti non viene aggiornato alcun importo in quanto l'andamento delle entrate correnti è in linea con le attese e pertanto l'importo complessivo si attesta a € 10.295.000,00, senza alcuna variazione.

Relativamente alla spesa invece, se gli oneri del personale sembrano in calo rispetto alle aspettative, le spese di funzionamento sembrerebbero in crescita rispetto alle attese, pertanto non è opportuno in questa sede variare gli importi.

In crescita risultano invece le spese per interventi economici che vengono implementate di € 500.000,00 e che portano le spese promozionali a € 5.000.000,00, pari a oltre il 73% del gettito del diritto annuale camerale.

Relativamente agli accantonamenti e agli ammortamenti, già implementati in sede di primo aggiornamento per le probabili sofferenze che si potranno facilmente registrare sull'incasso del diritto annuale, vengono in questa sede implementati di € 100.000,00, al fine di creare un fondo da utilizzarsi per assicurare anche in futuro la disponibilità finanziaria per i bandi a favore delle imprese.

Le nuove iniziative sono quindi sinteticamente le seguenti:

330054 D B B101 - Beni e servizi a favore dell'economia	+ € 500.000,00
Intersettoriale Bandi a Favore delle imprese	+ € 500.000,00
343001 D B B101 - Accantonamento Fondo Spese Future	+ € 100.000,00
Intersettoriale Bandi a Favore delle imprese	+ € 100.000,00

Relativamente alla gestione finanziaria, a quella straordinaria e alle rettifiche di attività finanziarie, non si prevedono variazioni di rilievo rispetto al preventivo.

A seguito delle variazioni proposte in questo aggiornamento, il risultato economico dell'esercizio passerebbe da - € 1.000.000,00 del preventivo a - € 1.600.000,00, incidendo di pari misura sul Patrimonio Netto Camerale che da € 10.249.626 nel 2019 si ridurrebbe a € 8.649.646 al 31/12/2020.

Patrimonio che rimarrebbe sempre al di sopra (anche se di poco) rispetto a quello iniziale di € 8.637.742, sia nel presente esercizio e sia nei prossimi due esercizi considerati in sede di programmazione (2021 e 2022).

▪ **Piano degli Investimenti**

Non sono previste variazioni rispetto al Piano degli investimenti previsto in sede di redazione del Bilancio di Previsione 2020 e confermato in sede di 1^ aggiornamento.

Sinteticamente lo schema di Preventivo 2020 aggiornamento nuovamente è il seguente:

GESTIONE CORRENTE	Bilancio d'esercizio 2019	Preventivo 2020	Preventivo 2020 1^ Aggiornamento	Preventivo 2020 2^ Aggiornamento	Preventivo Aggiornato 2020
A) Proventi correnti					
DIRITTO ANNUALE	7.226.329,10	5.825.000,00	1.000.000,00		6.825.000,00
DIRITTI DI SEGRETARIA	2.559.097,14	2.595.000,00			2.595.000,00
CONTRIBUTI TRASFERIMENTI ED ALTRE	741.894,89	795.000,00			795.000,00
ENTRATE PROVENTI GESTIONE SERVIZI	64.847,63	80.000,00			80.000,00
VARIAZIONE DELLE RIMANENZE	8.031,18	0,00			0,00
TOTALE PROVENTI CORRENTI	10.600.199,94	9.295.000,00	1.000.000,00	0,00	10.295.000,00
B) Oneri Correnti					
PERSONALE FUNZIONAMENTO	3.489.630,32	3.495.000,00			3.495.000,00
INTERVENTI ECONOMICI	1.992.697,00	2.253.000,00			2.253.000,00
AMMORTAMENTI ED ACCANTONAMENTI	4.909.547,55	3.500.000,00	1.000.000,00	500.000,00	5.000.000,00
TOTALE ONERI CORRENTI	11.560.113,34	10.255.000,00	1.500.000,00	600.000,00	12.355.000,00
RISULTATO GESTIONE CORRENTE	- 959.913,40	- 960.000,00	- 500.000,00	- 600.000,00	- 2.060.000,00
C) GESTIONE FINANZIARIA					
PROVENTI FINANZIARI	33.075,29	20.000,00			20.000,00
ONERI FINANZIARI	0,00	0,00			0,00
TOTALE GESTIONE FINANZIARIA	33.075,29	20.000,00			20.000,00
C) GESTIONE STRAORDINARIA					
PROVENTI STRAORDINARI	455.089,94	575.000,00			575.000,00
ONERI STRAORDINARI	- 1.247.746,96	- 35.000,00			- 35.000,00
TOTALE GESTIONE STRAORDINARIA	- 792.657,02	540.000,00			540.000,00
RIVALUTAZIONE ATTIVO PATRIMONIALE	0,00	0,00			0,00
SVALUTAZIONE ATTIVO PATRIMONIALE	- 100.303,45	- 100.000,00			- 100.000,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE ATT.	- 100.303,45	- 100.000,00			- 100.000,00

FINANZIARIA AVANZO/DISAVANZO ECONOMICO	- 1.819.798,58	- 500.000,00	- 500.000,00	- 600.000,00	- 1.600.000,00
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0,00	25.000,00			25.000,00
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	97.111,00	675.000,00			675.000,00
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	71.048,00	2.300.000,00			2.300.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	168.159,00	3.000.000,00	0,00	0,00	3.000.000,00

- **Budget Economico aggiornato**

Il Budget Economico aggiornato evidenzia i valori del Budget Aggiornato del 2020 con i dati del Budget iniziale, riclassificati in accordo al DM 27/03/2013.

- **Budget Economico Pluriennale Aggiornato**

Il Budget Economico Pluriennale è aggiornato per i valori del 2020, mentre rimangono invariati quelli degli esercizi 2021 e 2022.

- **Previsione Aggiornata delle Entrate e delle Uscite**

Il Budget delle entrate e delle Uscite è un Budget di Cassa e in esso sono riportate le Entrate di cassa suddivise per codice Siope e le Spese suddivise per missioni e programmi e per codici Siope che si ritiene rispettivamente di incassare e di pagare nel 2020.

Per il presente esercizio, a seguito delle variazioni proposte, si prevede che le entrate rimangano uguali al precedente aggiornamento e pari a € 10.366.243,84.

In crescita risultano invece le uscite, che erano state stimate in sede di Preventivo 2020 sono state stimate sia in sede di Preventivo e sia in sede di Primo Aggiornamento in € 11.186.883,34 e che vengono ora stimate in € 11.686.883,34.

Conseguentemente le disponibilità liquide dovrebbero scendere di € 1.320.639,50, passando da € 15.317.092,30 a € 13.996.452,80.

- **Piano degli Indicatori e dei Risultati Attesi Aggiornato**

Rimangono invariati i target di riferimento della performance e, conseguentemente, non cambiano gli obiettivi già fissati in sede di preventivo, cui si rimanda.

Il presente documento predisposto dalla Giunta Camerale e oggetto del parere formulato dal Collegio dei Revisori dei Conti, ex art. 30 del DPR 254/05, viene ora posto all'approvazione del Consiglio.

Il Presidente invita i Consiglieri, prima del voto, a richiedere eventuali precisazioni sulle proposte di variazione illustrate.

Il Consiglio Camerale

- udita la relazione del Presidente;
- visto lo schema di aggiornamento al preventivo economico per l'esercizio in corso predisposto dalla Giunta Camerale con provvedimento n. 73 del 14/07/2020;
- visto il DPR 254/05 e il D.M. 27/03/2013;
- visto il D. M. del MSE del 12/03/2020 e la nota del MSE del 25/03/2020;
- visti i DPCM del 22 marzo 2020 e del 25 marzo 2020 e il DL n. 18 del 17/03/2020;
- richiamate le delibere di Consiglio n. 9/C del 29/11/2019, n. 3/C del 15/05/2020 e n. 5/C del 15/05/2020;
- considerato il parere rilasciato dal Collegio dei Revisori dei Conti sullo schema predisposto dalla Giunta Camerale;
- visto l'esito dei bandi recentemente approvati dalla Giunta per l'erogazione dei contributi alle imprese;
- a voti unanimi dei presenti

delibera

- di approvare lo schema del secondo aggiornamento al preventivo economico per l'esercizio 2020, allegato alla presente deliberazione, che è così composto:
 1. Schema di Preventivo Revisionato All. A del DPR 254/05
 2. Schema di Budget Economico Annuale Revisionato ex art. 2 c. 3 del d.m. 27/03/2013
 3. Schema di Budget Economico Pluriennale Revisionato ex art. 1 c. 2 del d.m. 27/03/2013
 4. Schema Aggiornato delle Previsioni di Entrata ex art. 2 c. 4 del d.m. 27/03/2013
 5. Schema aggiornato delle Previsioni di Spesa ex art. 2 c. 4 del d.m. 27/03/2013
 6. Schema del Piano degli Indicatori e dei Risultati Attesi Aggiornati;
- di dare atto che le specifiche modalità di utilizzo dell'importo di € 500.000,00 destinato al finanziamento dei bandi camerali saranno stabilite dalla Giunta camerale in funzione sia dell'utilizzo dei bandi sinora approvati, per consentire un proporzionale rifinanziamento degli stessi, sia per finanziare nuovi bandi.