

## **Allegato 3 al Verbale n. 41 del Collegio dei Revisori dei Conti**

### **Preventivo economico 2021– relazione.**

In adempimento al disposto dell'art. 6, secondo comma, e dell'art. 30, secondo comma, del vigente regolamento per la disciplina della gestione patrimoniale e finanziaria delle Camere di Commercio, DPR 254/2005, il Collegio ha preso in esame il progetto di Preventivo economico 2021 approvato dal Commissario Straordinario con determinazione n. 12 del 28 dicembre 2020.

#### **Preventivo economico**

Il preventivo economico annuale 2021 e la Relazione Previsionale e Programmatica 2021 sono stati redatti tenendo conto della situazione di straordinaria transizione e della possibile temporanea efficacia, a seguito dell'accorpamento con la Camera di commercio di Ravenna, che, con ogni probabilità avverrà entro i primissimi mesi del 2021.

Il Preventivo economico è composto, oltre che dai documenti stabiliti dal D.P.R. n.254/2005, anche da quelli previsti dal D.M. MEF del 27 marzo 2013 e dalla circolare MISE n.0148123/2013, di seguito specificati:

- 1) budget economico pluriennale 2021/2023;
- 2) budget economico annuale – ai sensi del D.M. 27/03/2013;
- 3) prospetto, in termini di cassa, redatto secondo la codifica SIOPE e articolato, per la parte spesa, secondo missioni e i programmi individuati dal Ministero dell'economia e delle finanze con il D.P.C.M. 12 dicembre 2012 – ai sensi del D.M. 27/03/2013;
- 4) piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio, redatto in conformità alle linee guida generali definite con il D.P.C.M. 18 settembre 2012.

Il Preventivo Economico per l'anno 2021 è stato quindi predisposto tenendo conto delle seguenti priorità:

- previsione del pareggio;
- applicazione del principio della continuità economico-finanziaria, nonché dell'azione amministrativa, in considerazione del riavvio del processo di accorpamento;
- continuità nell'erogazione dei servizi e degli interventi a sostegno dell'economia locale.

Le stime dei proventi sono state elaborate con particolare prudenza e su queste stime sono state costruite le previsioni che forniranno la base per le attività da realizzare nel 2021. Le stime dei costi correnti, tra i quali quelli afferenti al personale, sono state effettuate sulla base dei contratti in essere e degli impegni, anche pluriennali, a suo tempo assunti.

Inoltre, il Preventivo economico 2020 è stato predisposto tenendo conto dell'aumento del 20% del diritto annuale per il periodo 2021-2023 come deliberato dal Consiglio camerale con il provvedimento n. 9 del 12 novembre 2019 e approvato dal Ministero dello Sviluppo Economico con il Decreto 12 marzo 2020.

Il Collegio:

- prende atto che il preventivo economico redatto nel rispetto delle disposizioni di cui alla legge n. 160/2019 "legge di Bilancio 2020" che ha modificato la normativa per il contenimento della spesa pubblica, prevedendo nuovi limiti e abrogando vecchie disposizioni;
- rinvia alla relazione tecnica laddove sono indicati dettagliatamente i conteggi effettuati sulla determinazione delle riduzioni e dei conseguenti importi da versare nel corso del 2021 ad apposito capitolo dell'entrata del bilancio dello Stato.

Gestione corrente

Il Collegio procede, poi, ad esaminare le risultanze della gestione corrente con l'ausilio di schemi riepilogativi:

	<b>Pre consuntivo 2020</b>	<b>Preventivo 2021</b>	<b>scostamento</b>
Proventi correnti	5.793.500,00	5.229.000,00	- 564.500,00
Oneri correnti	5.963.900,00	5.320.000,00	- 643.900,00
<b>Risultato gestione corrente</b>	<b>- 170.400,00</b>	<b>- 91.000,00</b>	<b>79.400,00</b>

Il risultato della gestione corrente evidenzia per l'esercizio 2021 un disavanzo di € 91.000,00, in diminuzione rispetto al disavanzo previsto in sede di pre-consuntivo 2020, dovuto ad una minore previsione di accertamento per diritto annuale, in considerazione della forte crisi economica causata dalla situazione epidemiologica in corso e da una conseguente rimodulazione della spesa.

Il Collegio prende atto della prudenzialità dei valori iscritti nei vari conti, sulla base degli elementi conoscitivi forniti dalla Camera.

Per quanto attiene alla previsione dei proventi risulta che:

- per il diritto annuale 2021 di €. 3.570.000,00, si tiene conto dell'aumento del 20%, come deliberato dal Consiglio camerale con il provvedimento n.9 del 12 novembre 2019 e approvato dal Ministero dello Sviluppo Economico con decreto del 12 marzo 2020, nonché del credito ancora non riscosso relativo al diritto annuale 2020;
- per i diritti di segreteria di €1.280.000,00, la quantificazione è in linea con gli accertamenti 2020;
- per i contributi, trasferimenti e di altre entrate di € 224.000,00, l'importo è stato determinato con riferimento ai contributi da trasferire dall'Unione Italiana e Regionale per progetti finanziati da Unioncamere nazionale e con il fondo perequativo;
- per i proventi da gestione di beni e servizi di €. 155.000,00, si fa riferimento all'attività svolta dalla Camera di Commercio in regime di impresa.

Dall'analisi delle singole voci di costo della gestione corrente emerge che:

a) la previsione complessiva della spesa per il personale di **€. 2.278.030,00** riferita all'anno 2021 risulta inferiore rispetto al quella stimata per l'anno 2020 (euro 2.340.300,00), a seguito dei pensionamenti avvenuti nel corso 2020 e quelli previsti per l'anno 2021;

b) la previsione delle spese di funzionamento di **€. 1.417.870,00** tiene conto dei limiti di spesa disposti dalla legge 160/2019 e include la previsione di €. 221.000,00 quale quota di versamento nel 2021 in conformità a quanto previsto dalle norme di contenimento della spesa pubblica.

Tale voce comprende le spese per prestazioni di servizi, il godimento di beni di terzi, gli oneri diversi di gestione, le quote associative agli organismi del sistema camerale e le spese per gli organi istituzionali.

c) la previsione di spesa per interventi economici di **€. 1.000.000,00**, risulta finalizzata ad intervenire sui filoni prioritari individuati nella Relazione Programmatica e Previsionale 2021 e rappresentano le principali funzioni attribuite dalla legge 580/93, così come modificata ed integrata dal D. Lgs. 219/2016 e dall'articolo 61 del D.L. 104/2020 convertito in legge 126/2020.

- **Semplificazione e trasparenza**
- **Orientamento al lavoro e alle professioni**
- **Internazionalizzazione**
- **Tutela e legalità**
- **Turismo e cultura**

- **Digitalizzazione**
- **Sviluppo d'impresa e qualificazione aziendale e dei prodotti**
- **Ambiente e sviluppo sostenibile**

Con riferimento alla quota prevista per ammortamenti e accantonamenti è stata prevista la somma €. **624.100,00**, superiore di euro 50.000,00 rispetto a quella indicata nel preconsuntivo del 2020, in quanto tiene conto dell'andamento positivo delle riscossioni dei crediti di diritto annuale in linea con quanto disposto dai principi contabili approvati per le camere di commercio.

#### Gestione finanziaria – straordinaria

Per quanto concerne la gestione finanziaria, risulta riassunta nella seguente tabella:

	<b>Pre consuntivo 2020</b>	<b>Preventivo 2021</b>	<b>scostamento</b>
Proventi finanziari	20.400,00	21.000,00	600,00
Oneri finanziari	0,00	0,00	
<b>Risultato gestione finanziaria</b>	<b>20.400,00</b>	<b>21.000,00</b>	<b>600,00</b>

Il risultato della **gestione finanziaria** evidenzia per l'esercizio 2021 un avanzo in linea con quello che si presume di consolidare per il 2020.

Non sono stati previsti oneri finanziari poiché non sono presenti sottoscrizioni di mutui passivi o altri indebitamenti.

La **gestione di parte straordinaria** è riportata nel seguente prospetto:

	<b>Pre consuntivo 2020</b>	<b>Preventivo 2021</b>	<b>Scostamento</b>
Proventi straordinari	200.000,00	100.000,00	- 100.000,00
Oneri straordinari	50.000,00	30.000,00	- 20.000,00
<b>Risultato gestione straordinaria</b>	<b>150.000,00</b>	<b>70.000,00</b>	<b>- 80.000,00</b>

Il risultato della gestione straordinaria, la cui gestione economica attiene a fatti imprevisti e inerenti a precedenti esercizi chiusi, rileva per l'esercizio 2021 un avanzo di € 70.000,00 contro 150.000,00 che si presume di accertare nel 2020.

I proventi straordinari previsti per l'esercizio 2021 comprendono l'eliminazione di debiti iscritti in bilancio e non più esigibili, determinati principalmente dalle mancate e/o ridotte rendicontazioni sui bandi da parte delle imprese beneficiarie ammesse a contribuzione.

In sintesi quindi, la previsione dei proventi correnti complessivamente ammonta a € 5.229.000,00 a fronte di oneri correnti per € 5.320.000,00; pertanto la gestione corrente chiude con un disavanzo di € 91.000,00 cui si aggiunge il risultato positivo della gestione finanziaria di € 21.000,00 e della gestione straordinaria di €. 70.000,00.

#### Risultati d'esercizio

Si riportano di seguito i risultati delle gestioni e la determinazione del risultato economico 2020:

	<b>Pre consuntivo 2020</b>	<b>Preventivo 2021</b>
Risultato della gestione corrente	- 170.400,00	- 91.000,00
Risultato gestione finanziaria	20.400,00	21.000,00
Risultato gestione straordinaria	150.000,00	70.000,00
<b>RISULTATO D'ESERCIZIO</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

Come si rileva dal prospetto, il preventivo economico 2021 ed il preconsuntivo 2020 sono previsti entrambi a pareggio.

Il documento pluriennale, redatto per gli esercizi 2022 e 2023, rispetta il principio del pareggio, come indicato dal Ministero dello Sviluppo Economico.

Riguardo all'impatto patrimoniale, si riporta la consistenza del patrimonio netto al 31.12.2020 prevista in € 8.497.110,61 come di seguito:

	STATO PATRIM.LE AL 31.12.2014	STATO PATRIM.LE AL 31.12.2015	STATO PATRIM.LE AL 31.12.2016	STATO PATRIM.LE AL 31.12.2017	STATO PATRIM.LE AL 31.12.2018	STATO PATRIM.LE AL 31.12.2019	STATO PATRIM. AL 31.12.2020 previsto
<b>PATRIMONIO NETTO</b>	<b>8.044.696,05</b>	9.500.861,52	8.416.261,14	9.077.411,39	8.594.251,61	8.610.786,59	8.737.417,83
<b>UTILE D'ESERCIZIO</b>	<b>1.456.165,47</b>		<b>661.150,25</b>		<b>16.534,98</b>	<b>125.069,14</b>	<b>0</b>
<b>DISAVANZO D'ESERCIZIO</b>		<b>- 1.084.600,38</b>		<b>-483.159,78</b>			<b>0</b>
<b>CONSISTENZA</b>	<b>9.500.861,52</b>	<b>8.416.261,14</b>	<b>9.077.411,39</b>	<b>8.594.251,61</b>	<b>8.610.786,59</b>	<b>8.737.417,83</b>	<b>8.737.417,83</b>
<b>UTILIZZO COMPLESSIVO dal 1.1. 2014 al 31.12.2020</b>							<b>692.721,78</b>

Dall'esame del prospetto emerge una crescita del patrimonio netto dall'1.1.2014 a tutt'oggi.

Piano investimenti

Il piano degli investimenti, che rappresenta la tipologia e l'entità degli investimenti che l'ente camerale presume di realizzare nell'esercizio 2021, è stimato in 140.000,00 per immobilizzazioni materiali di cui:

- € 70.000,00 – per intervento ripristino finestre 2° e 3° piano immobile di Via Borgoleoni;
- € 20.000,00 - per la sostituzione di attrezzature, come previsto nel piano triennale di razionalizzazione 2021-2023; il cui aggiornamento è stato approvato con determinazione del Segretario Generale n. del
- € 50.000,00 – altri lavori di manutenzione impianti.

Non sono previsti investimenti in Immobilizzazioni finanziarie.

Il prospetto del piano degli investimenti risulta suddiviso nelle seguenti voci:

	<b>Pre consuntivo 2020</b>	<b>Preventivo 2021</b>
Immobilizzazioni immateriali		
Immobilizzazioni materiali	125.000,00	140.000,00
Immobilizzazioni finanziarie		
<b>Totale investimenti</b>	<b>125.000,00</b>	<b>140.000,00</b>

