

## **Allegato 1 al Verbale n. 48 del Collegio dei Revisori dei Conti**

### **Preventivo economico 2022 – 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 2022 approvato o con determinazione del Commissario Straordinario con i poteri della Giunta camerale n. 101 del 24 novembre 2021.

#### **Preventivo economico**

Il preventivo economico annuale 2022 e la Relazione Previsionale e Programmatica 2022 sono stati redatti, ancora una volta, tenendo conto del possibile riavvio delle procedure di accorpamento con la Camera di commercio di Ravenna.

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 2022/2024;
- 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 2022 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 2022. 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 2022 è stato predisposto tenendo conto dell'aumento del 20% del diritto annuale, 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 per il periodo 2021-2023.

Il Collegio:

- prende atto che il preventivo economico è stato 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 2022 ad apposito capitolo dell'entrata del bilancio dello Stato, salvo variazione che potranno intervenire dalla "legge di Bilancio 2022" in corso di approvazione parlamentare.

#### **Gestione corrente**

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

	<b>Pre consuntivo 2021</b>	<b>Preventivo 2022</b>	<b>scostamento</b>
Proventi correnti	7.156.444,69	6.038.000,00	-1.118.444,69
Oneri correnti	7.175.844,69	6.118.000,00	-1.057.844,69
<b>Risultato gestione corrente</b>	<b>-19.400,00</b>	<b>-80.000,00</b>	<b>60.600,00</b>

Il risultato della gestione corrente evidenzia per l'esercizio 2022 un disavanzo di € 80.000,00, in aumento rispetto al disavanzo previsto in sede di pre-consuntivo 2021, dovuto ad una minore previsione di accertamento di contributi da soggetti terzi.

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 2022 di €. 3.588.000,00, 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 risconto passivo previsto a seguito del rinvio al 2022 della quota non realizzata di progetti 2021;
- per i diritti di segreteria di €1.279.000,00, la quantificazione è in linea con gli accertamenti 2021;
- per i contributi, trasferimenti e di altre entrate di € 955.000,00, 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, nonché dai trasferimenti dei Comuni di Codigoro e di Ferrara per la delega alla Camera di commercio per la gestione di bandi di finanziamento alle imprese, come da convenzioni sottoscritte nel mese di novembre 2021;
- per i proventi da gestione di beni e servizi di €. 216.000,00, 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 **€. 2.202.214,00** riferita all'anno 2022 risulta inferiore rispetto al quella stimata per l'anno 2021 (euro 2.274.794,69), a seguito dei pensionamenti avvenuti nel corso 2021 e quelli previsti per l'anno 2022;

b) la previsione delle spese di funzionamento di **€. 1.458.786,00** tiene conto dei limiti di spesa disposti dalla legge 160/2019 e include la previsione di €. 221.000,00 quale quota di versamento nel 2022 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 **€. 1.800.000,00**, risulta finalizzata ad intervenire sui seguenti filoni prioritari individuati nella Relazione Programmatica e Previsionale 2022 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. La previsione include, altresì, il finanziamento per euro 700.000,00 dei bandi che la Camera di commercio dovrà gestire, come da convenzione, per conto dei Comuni di Codigoro e di Ferrara.

- **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 €. **657.000,00** e 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 2021</b>	<b>Preventivo 2022</b>	<b>scostamento</b>
Proventi finanziari	18.500,00	40.000,00	21.500,00
Oneri finanziari	0,00	0,00	
<b>Risultato gestione finanziaria</b>	<b>18.500,00</b>	<b>40.000,00</b>	<b>21.500,00</b>

Il risultato della **gestione finanziaria** evidenzia per l'esercizio 2022 un avanzo superiore a quello che si presume di consolidare per il 2021, a seguito della presumibile ripresa della distribuzione di utili da parte della spa Aeroporto Marconi dal prossimo esercizio.

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 2021</b>	<b>Preventivo 2022</b>	<b>Scostamento</b>
Proventi straordinari	50.000,00	60.000,00	10.000,00
Oneri straordinari	20.000,00	20.000,00	0,00
<b>Risultato gestione straordinaria</b>	<b>30.000,00</b>	<b>40.000,00</b>	<b>10.000,00</b>

Il risultato della gestione straordinaria, la cui gestione economica attiene a fatti imprevisti e inerenti a precedenti esercizi chiusi, rileva per l'esercizio 2022 un avanzo di € 40.000,00 in linea con quello che si presume di accertare nel 2021.

I proventi straordinari previsti per l'esercizio 2022 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 € 6.038.000,00 a fronte di oneri correnti per € 6.118.000,00; pertanto la gestione corrente chiude con un disavanzo di € 80.000,00 cui si aggiunge il risultato positivo della gestione finanziaria di € 40.000,00 e della gestione straordinaria di €. 40.000,00.

#### *Risultati d'esercizio*

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

	<b>Pre consuntivo 2021</b>	<b>Preventivo 2022</b>
Risultato della gestione corrente	-19.400,00	-80.000,00
Risultato gestione finanziaria	18.500,00	40.000,00
Risultato gestione straordinaria	30.000,00	40.000,00
<b>RISULTATO D'ESERCIZIO</b>	<b>29.100,00</b>	<b>0,00</b>

Come si rileva dal prospetto, i valori presentano un preventivo economico 2022 a pareggio e il pre-consuntivo 2021 con l'accertamento di un piccolo avanzo.

Il documento pluriennale, redatto per gli esercizi 2023 e 2024, rispetta il principio del pareggio, come indicato dal Ministero dello Sviluppo Economico.

Riguardo all'impatto patrimoniale, si riporta la consistenza del patrimonio netto al 31.12.2021 prevista in € 7.937.630,07 come di seguito:

	STATO PATRIM.LE AL 31.12.2017	STATO PATRIM.LE AL 31.12.2018	STATO PATRIM.LE AL 31.12.2019	STATO PATRIM.LE AL 31.12.2020	STATO PATRIM.LE AL 31.12.2021 previsto
PATRIMONIO NETTO 1.1	9.077.411,39	8.594.251,61	8.610.786,59	8.737.417,83	7.908.530,07
UTILE D'ESERCIZIO		16.534,98	126.631,24		29.100,00
DISAVANZO D'ESERCIZIO	-483.159,78			-828.887,76	0
CONSISTENZA 31.12	8.594.251,61	8.610.786,59	8.737.417,83	7.908.530,07	7.937.630,07
UTILIZZO COMPLESSIVO dal 1.1. 2017 al 31.12.2021					1.139.781,32

### Piano investimenti

Il piano degli investimenti, che rappresenta la tipologia e l'entità degli investimenti che l'ente camerale presume di realizzare nell'esercizio 2022, è stimato in 100.000,00 per immobilizzazioni materiali di cui:

- € 80.000,00 – la manutenzione della finestre interne dei piani 2° e 3°, al fine di completare l'opera di manutenzione con sistemazione delle parti in legno ammalorate e la sostituzione ove mancanti, del vetro singolo con vetri vetrocamera al fine di ottenere un miglior isolamento acustico e termico e la sistemazione delle parti murarie che presentano infiltrazioni e ripristino della tinteggiatura del cortile interno - determinazione del Commissario straordinario con i poteri della Giunta camerale n. 92 dell'11 novembre 2021;
- € 20.000,00 - per la sostituzione di attrezzature, come previsto nel piano triennale di razionalizzazione 2022-2024, di cui alla determinazione del Commissario straordinario con i poteri della Giunta camerale n. 94 dell'11 novembre 2021.

Non sono previsti investimenti in Immobilizzazioni finanziarie.

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

	Pre consuntivo 2021	Preventivo 2022
Immobilizzazioni immateriali	0,00	0,00
Immobilizzazioni materiali	75.000,00	100.000,00
Immobilizzazioni finanziarie	0,00	0,00
<b>Totale investimenti</b>	<b>75.000,00</b>	<b>100.000,00</b>

Il Collegio prende atto che:

- nel preventivo, in ossequio all'art.6 del D.P.R. 254/05 la suddivisione economica della gestione viene ulteriormente classificata per funzioni istituzionali, con ripartizione tra proventi diretti, costi diretti ed indiretti;

- l'analisi economico patrimoniale e finanziaria a supporto della stesura del preventivo economico 2022, è composta dall'indice di rigidità, dal margine di struttura, dal margine di tesoreria e dal cash flow. Relativamente al margine di tesoreria, si raccomanda di continuare con il monitoraggio, con particolare attenzione al cash – flow mensile, considerato che l'attivo circolante è composto prevalentemente da crediti di diritto annuale, la cui riscossione potrebbe essere fortemente condizionata dal perdurare della crisi congiunturale e dal decreto legge 110/2018, relativo, tra l'altro, all'ulteriore rottamazione di ruoli.

Provvede, poi, alla verifica degli ulteriori documenti obbligatori a corredo del preventivo economico, così come da istruzioni impartite dal M.I.S.E. con la circolare del 12 settembre 2013.

Il Collegio, dopo avere esaminato tutti i documenti e verificato che il preventivo economico 2022 risponde ai requisiti di veridicità, universalità, continuità, prudenza e chiarezza e che è redatto sulla base della programmazione degli oneri e della prudenziale valutazione dei proventi

**esprime**

ai sensi dell'art.30 c.1 e 2 D.P.R. n.254/05 e del Decreto del Ministero dell'economia e delle finanze 27 marzo 2013 **parere favorevole** all'approvazione del preventivo economico 2022, completo di tutta la documentazione prevista dalla vigente normativa.

Ferrara, 2 dicembre 2021

Il Collegio dei Revisori dei Conti

dott.ssa Lina Festa – Presidente \_\_\_\_\_

dott.ssa Roberta Adami – Componente \_\_\_\_\_

rag. Paolo Casadei – Componente \_\_\_\_\_