



PREVENTIVO ECONOMICO  
2021 AGGIORNAMENTO



CAMERA DI COMMERCIO  
COSENZA





## INDICE

1. Premessa	Pag.3
2. Conto Economico	Pag. 9
3. Piano degli Investimenti	Pag. 31
4. Documenti di pianificazione previsti dal DM del 27/03/2013	Pag. 34

## 1. Premessa

L'aggiornamento del Bilancio preventivo 2021 tiene conto dei cambiamenti intervenuti nel contesto economico-istituzionale di riferimento della Camera di Commercio di Cosenza.

La situazione di emergenza sanitaria che ha colpito il nostro Paese sin dai primi mesi dell'anno 2020, si è protratta con intensità e gravità variabile fino ad oggi. Il Pil della Calabria, secondo le stime della SVIMEZ, nel 2020 è crollato dell'8,9%, in misura esattamente uguale alla riduzione media nazionale. Per contro, le previsioni di crescita per il 2021 sono pari allo 0,6% per la Calabria rispetto ad una variazione media nazionale stimata intorno al 4,5%.

Continua la diminuzione del numero delle nuove aziende a livello nazionale e regionale. Dall'inizio della pandemia ad oggi sono diminuite le iscrizioni di nuove imprese, soprattutto di quelle costituite da giovani e donne. E' fortemente aumentato il disagio economico e sociale. La mitigazione delle misure di distanziamento sociale e il ritorno ad una vita normale restano condizionate dal buon esito della campagna vaccinale.

Le imprese di più piccole dimensioni soffrono di più rispetto a quelle medie e grandi. Secondo una recente indagine dell'Unioncamere nazionale, il 42% delle piccole imprese pensa di non riuscire a tornare ai livelli produttivi pre-Covid prima del 2022 contro il 31% di quelle medio-grandi. La crisi di liquidità, che ha colpito soprattutto le imprese di minori dimensioni del settore terziario e del turismo, ha fatto aumentare in modo esponenziale i prestiti garantiti dal Fondo per le PMI esponendo le imprese che vi hanno fatto ricorso, ad una pericolosa crescita dell'indebitamento bancario. Nonostante, recentemente, il Decreto Sostegni Bis (D.L. 73 del 25 maggio 2021) abbia prorogato dal 30 giugno al 31 dicembre 2021, la moratoria sui mutui e i finanziamenti, le imprese continuano a restare esposte alle pressioni della criminalità organizzata, rese più forti dal bisogno di liquidità. Tali circostanze consiglierebbero di rinviare alcune disposizioni del Codice della Crisi d'impresa, che dovrebbero entrare in vigore nel prossimo mese di settembre 2021, come quelle relative alle segnalazioni degli OCRI.

Lo strumento fondamentale per il sostegno dell'economia nazionale e regionale è rappresentato dal Piano Nazionale di Ripresa e Resilienza (PNRR) che è il programma di riforme e investimenti che il governo italiano ha presentato alla Commissione europea nell'ambito del Next Generation EU, per affrontare e risolvere quei nodi strutturali, che

appesantiscono il Paese e che la crisi pandemica da Covid-19 ha reso ancora più evidenti. Fra questi si ricordano:

- la bassa crescita economica, dovuta alla crisi demografica e alla bassa produttività totale dei fattori che vede l'Italia agli ultimi posti fra i grandi Paesi;
- il gap di competenze tecnologiche, organizzative e digitali, che ha escluso, durante il periodo pandemico, tantissimi ragazzi dalla didattica a distanza e, più in generale dalla formazione scolastica e universitaria;
- il deficit infrastrutturale, che interessa particolarmente il Mezzogiorno e la Calabria, che penalizza sempre di più le imprese locali, chiamate a operare in una economia fortemente integrata;
- l'inefficienza dell'azione della Pubblica Amministrazione, le cui procedure e regole di funzionamento sono più causa di ritardo nell'utilizzo dei fondi comunitari che fattori di miglioramento della qualità e dell'efficacia della spesa.

I temi chiave del PNRR riguardano la transizione ecologica, quella digitale e l'inclusione sociale, territoriale, generazionale e di genere. L'inclusione generazionale pone in evidenza i temi del rapporto fra scuola e impresa e dell'orientamento alle nuove professioni visto che il nostro Paese sperimenta il paradosso di avere uno dei tassi di disoccupazioni giovanili più elevati d'Europa e, allo stesso tempo, un percentuale di imprese molto alta, che fatica a trovare sul mercato del lavoro candidati con competenza professionali adeguate alle necessità.

Negli incontri propedeutici alla predisposizione del PNRR, che il Governo ha avuto con gli attori pubblici e privati che concorreranno a realizzare il Piano, il sistema camerale si è candidato per realizzare attività e progetti a sostegno delle PMI sui temi del digitale, della sostenibilità, delle aggregazioni d'impresе, sull'internazionalizzazione e sul turismo.

Per rafforzare la capacità amministrativa della Pubblica Amministrazione, funzionale all'attuazione del PNRR, col Decreto Semplificazioni (D.L. n. 77 del 31 maggio 2021) sono state riviste le procedure burocratiche con l'introduzione del silenzio-assenso endoprocedimentale, la previsione dell'attivazione di poteri sostitutivi in caso d'inerzia, la semplificazione delle procedure di acquisto di beni e servizi. La semplificazione delle procedure burocratiche è la premessa per la digitalizzazione della Pubblica Amministrazione, intesa come interoperabilità delle banche dati pubbliche. Vanno in questa direzione le tante

iniziative portate avanti dalla Camera con gli Sportelli Unici per le attività produttive, il fascicolo d'impresa, il cassetto digitale dell'imprenditore e il costituendo Hub digitale di dialogo che Infocamere sta approntando per facilitare e/o semplificare sempre più il dialogo fra le imprese e le amministrazioni pubbliche. In tema di avvio d'impresa si segnala la recente battuta d'arresto conseguente alla sentenza del Consiglio di Stato del 29 marzo 2021 che ha sospeso la possibilità di costituire le start up innovative presso le Camere di Commercio, con procedura digitale on line e senza la presenza del notaio.

Infine il recente D.L. 80 del 9 giugno 2021 ha rinnovato profondamente i meccanismi di selezione e reclutamento del personale pubblico. Al proposito giova ricordare che la Camera di Commercio di Cosenza, nell'ultimo decennio, ha ridotto il suo personale in servizio di oltre il 30% senza poterlo sostituire a causa del blocco del turnover.

In tale contesto, infine, si ricorda che anche il sistema camerale sta ultimando il suo specifico percorso di cambiamento a seguito della riforma varata dal D.Lgs. 219/2016, emanato in attuazione della delega contenuta nella Legge 124/2015 per il riordino delle funzioni e del finanziamento delle Camere di Commercio.

L'art. 12 del D.P.R. 254/2005 "Regolamento per la disciplina della gestione patrimoniale e finanziaria delle Camere di Commercio" prevede che il Consiglio disponga, entro il 31 luglio, l'aggiornamento del bilancio preventivo sulla base delle risultanze del bilancio dell'esercizio precedente e tenendo conto dei maggiori proventi e dei provvedimenti di aggiornamento del budget direzionale già adottati in corso d'anno.

Oltre agli schemi e ai documenti di programmazione annuale delle Camera di Commercio previsti dal D.P.R. 254/2005, sono stati coerentemente aggiornati, in analogia a quanto operato in sede di redazione del preventivo 2021, gli ulteriori schemi e documenti previsti dal D.M. del 27 marzo 2013 (budget economico annuale e pluriennale, prospetti annuali delle previsioni di entrata e di spesa). Il Piano degli Indicatori e dei Risultati attesi di Bilancio-PIRA è stato aggiornato in base allo stato di attuazione di quanto previsto nel Bilancio di Previsione 2021. Allo stato attuale rimane da aggiornare Il Piano della Performance 2021-2023.

Nella pagina successiva viene riportato lo schema del Preventivo economico 2021 aggiornato, redatto secondo il Modello dell'Allegato A al D.P.R. 254/2005.

## PREVENTIVO ECONOMICO AGGIORNATO 2021

## ALL. A DPR 254/2005

VOCI DI ONERI/PROVENTI E INVESTIMENTO	VALORI COMPLESSIVI		FUNZIONI ISTITUZIONALI				TOTALE (A+B+C+D)
	CONSUNTIVO AL 31.12.2020	PREVENTIVO ANNO 2021	ORGANI ISTITUZIONALI E SEGRETERIA GENERALE (A)	SERVIZI DI SUPPORTO (B)	ANAGRAFE E SERVIZI DI REGOLAZIONE DEL MERCATO (C)	STUDIO, FORMAZIONE, INFORMAZIONE E PROMOZIONE ECONOMICA (D)	
<b>GESTIONE CORRENTE</b>							
<b>A) Proventi correnti</b>							
1 Diritto Annuale	7.082.664,02	6.491.738,95		5.518.829,62	465.225,74	507.683,59	6.491.738,95
2 Diritti di Segreteria	2.050.538,25	1.922.155,00			1.922.155,00		1.922.155,00
3 Contributi trasferimenti e altre entrate	223.192,68	251.610,82	25.939,00	5.800,00	58.833,08	161.038,74	251.610,82
4 Proventi da gestione di beni e servizi	45.884,33	33.150,00		3.000,00	15.150,00	15.000,00	33.150,00
5 Variazione delle rimanenze	-42.009,62						
Totale Proventi Correnti A	9.360.269,66	8.698.654,77	25.939,00	5.527.629,62	2.461.363,82	683.722,33	8.698.654,77
<b>B) Oneri Correnti</b>							
6 Personale	-2.134.235,80	-2.335.223,74	-453.018,95	-544.111,64	-1.067.789,40	-270.303,76	-2.335.223,74
7 Funzionamento	-1.832.549,11	-2.026.664,92	-689.170,59	-678.425,27	-570.360,40	-88.708,66	-2.026.664,92
8 Interventi Economici	-3.699.457,82	-5.042.757,85	-11.665,71		-277.957,56	-4.753.134,58	-5.042.757,85
9 Ammortamenti e accantonamenti	-4.445.399,21	-3.015.276,49		-2.688.806,79	-163.234,85	-163.234,85	-3.015.276,49
Totale Oneri Correnti B	-12.111.641,94	-12.419.923,00	-1.153.855,25	-3.911.343,69	-2.079.342,21	-5.275.381,85	-12.419.923,00
Risultato della gestione corrente A-B	-2.751.372,28	-3.721.268,23	-1.127.916,25	1.616.285,93	382.021,61	-4.591.659,52	-3.721.268,23
<b>C) GESTIONE FINANZIARIA</b>							
10 Proventi Finanziari	445.785,38	9.469,24		9.469,24			9.469,24
11 Oneri Finanziari							
Risultato della gestione finanziaria	445.785,38	9.469,24		9.469,24			9.469,24
<b>D) GESTIONE STRAORDINARIA</b>							
12 Proventi straordinari	993.255,67	50.000,00		50.000,00			50.000,00
13 Oneri Straordinari	-75.315,16	-50.000,00		-50.000,00			-50.000,00
Risultato della gestione straordinaria (D)	917.940,51						
<b>RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIA</b>							
14 Rivalutazioni attivo patrimoniale							
15 Svalutazioni attivo patrimoniale							
Differenze rettifiche attività finanziarie							
Disavanzo/Avanzo economico esercizio A-B-C-D	-1.387.646,39	-3.711.798,99	-1.127.916,25	1.625.755,17	382.021,61	-4.591.659,52	-3.711.798,99
<b>PIANO DEGLI INVESTIMENTI</b>							
E Immobilizzazioni Immateriali	4.183,30	17.940,00		17.940,00			17.940,00
F Immobilizzazioni Materiali	346.911,41	642.806,16		642.806,16			642.806,16
G Immobilizzazioni Finanziarie	139.438,60	59.700,00		59.700,00			59.700,00
TOTALE INVESTIMENTI (E+F+G)	490.533,31	720.446,16		720.446,16			720.446,16



Di seguito si riepilogano le variazioni intervenute sulle principali voci del Preventivo economico 2021.

RIEPILOGO VARIAZIONI PREVENTIVO ECONOMICO 2021 (importi in unità di euro)		
	PARZIALI	TOTALI
<b>GESTIONE CORRENTE</b>		
<b>A) <u>PROVENTI CORRENTI</u></b>		
<b>1) Diritto annuale</b>		
Variazione da adottare in sede di aggiornamento del preventivo	42.457,85	
Totale		42.457,85
<b>2) Diritti di segreteria</b>		
Variazione da adottare in sede di aggiornamento del preventivo	700,00	
Totale		700,00
<b>3) Contributi, trasferimenti e altre entrate</b>		
Variazione da adottare in sede di aggiornamento del preventivo	79.597,12	
Totale		79.597,12
<b>4) Proventi da gestione di beni e servizi</b>		
Variazione da adottare in sede di aggiornamento del preventivo	1.992,00	
Totale		1.992,00
<b>5) Variazione delle rimanenze</b>		
Variazione da adottare in sede di aggiornamento del preventivo	0	
Totale		0
<b>TOTALE VARIAZIONE PROVENTI CORRENTI</b>		<b>+124.746,97</b>
<b>B) <u>ONERI CORRENTI</u></b>		
<b>6) Personale</b>		
Variazione da adottare in sede di aggiornamento del preventivo	60.717,53	
Totale		60.717,53
<b>7) Funzionamento</b>		
Variazione da adottare in sede di aggiornamento del preventivo	-31.557,49	
Totale		-31.557,49
<b>8) Interventi economici</b>		
Variazione da adottare in sede di aggiornamento del preventivo	42.757,84	
Totale		42.757,84
<b>9) Ammortamenti e accantonamenti</b>		
Variazione da adottare in sede di aggiornamento del preventivo	-24.938,58	
Totale		-24.938,58
<b>TOTALE VARIAZIONE ONERI CORRENTI</b>		<b>+46.979,30</b>



<b>GESTIONE FINANZIARIA</b>		
<b>10) Proventi finanziari</b>		
Variazione da adottare in sede di aggiornamento del preventivo	0	
Totale		0
<b>11) Oneri finanziari</b>		
Variazione da adottare in sede di aggiornamento del preventivo	0	
Totale		0
<b>SALDO VARIAZIONI DELLA GESTIONE FINANZIARIA</b>		<b>0</b>
<b>GESTIONE STRAORDINARIA</b>		
<b>12) Proventi straordinari</b>		
Variazione da adottare in sede di aggiornamento del preventivo	0	
Totale		0
<b>13) Oneri straordinari</b>		
Variazione da adottare in sede di aggiornamento del preventivo	0	
Totale		0
<b>SALDO VARIAZIONI DELLA GESTIONE STRAORDINARIA</b>		<b>0</b>
<b>SALDO VARIAZIONI RISULTATO ECONOMICO D'ESERCIZIO</b>		<b>+77.767,67</b>
<b>PIANO DEGLI INVESTIMENTI</b>		
<b>E) Immobilizzazioni immateriali</b>		
Variazione da adottare in sede di aggiornamento del preventivo	3.300,00	
Totale		3.300,00
<b>F) Immobilizzazioni materiali</b>		
Variazione da adottare in sede di aggiornamento del preventivo	218.479,16	
Totale		218.479,16
<b>G) Immobilizzazioni finanziarie</b>		
Variazione da adottare in sede di aggiornamento del preventivo	38.773,29	
Totale		38.773,29
<b>TOTALE VARIAZIONE PIANO DEGLI INVESTIMENTI</b>		<b>+260.552,45</b>



## CONTO ECONOMICO

### PROVENTI CORRENTI

La previsione aggiornata dei proventi correnti è pari a 8.698.654,77 euro. Rispetto alle previsioni iniziali registra un aumento complessivo pari a 124.746,97 euro. Le variazioni, che interessano le singole voci sono riportate di seguito.

**Diritto annuale** € 6.491.738,95

(previsione iniziale € 6.449.281,10; variazione +€ 42.457,85)

Nella previsione del diritto annuale dovuto per il 2021, in sede di previsione iniziale, il possibile impatto della crisi economica -sia sull'entità dei fatturati realizzati nel 2020 sia sulla possibile riduzione dello stock d'impresе della provincia provocato dal perdurare della situazione di emergenza sanitaria e dei provvedimenti governativi di limitazione delle attività imprenditoriali imposti per contenere la pandemia- era stato quantificato ipotizzando, per le imprese che pagano in base al fatturato, una riduzione dell'importo dovuto pari alla diminuzione del Pil nazionale fra il 2020 e il 2021 prevista dal Governo nella Nota di aggiornamento del documento di economia e finanza-NADEF dello scorso autunno.

Come rilevato in sede di consuntivo 2020, nonostante la difficile situazione economica e sociale causata dalla pandemia, gli incassi del diritto annuale di competenza dell'annualità 2020 sono risultati essere in linea con quelli degli anni precedenti.

Con riferimento, invece, alla riscossione del diritto annuale di competenza 2021 è necessario rilevare che la scadenza ordinaria dei versamenti è stata fissata al 30 giugno 2021 e che, in sede di conversione del decreto sostegno bis, è stato disposto il rinvio al 10 settembre 2021 dei termini di pagamento per i soggetti che esercitano attività economiche per le quali sono stati approvati gli indici sintetici di affidabilità (ISA) e per quelli che applicano il regime forfettario.

Inoltre anche per le società che approvano il bilancio entro il 30 aprile, quest'anno, in deroga alle previsioni normative in materia e alle disposizioni statutarie, è stato possibile convocare le assemblee ordinarie per l'approvazione dei bilanci, entro 180 giorni dalla chiusura dell'esercizio sociale (29 giugno 2021), spostando conseguentemente il termine di



pagamento del diritto annuale al 31 luglio 2021. Pertanto ad oggi non risultano dati disponibili per potere valutare precise flessioni nella riscossione del diritto annuale di competenza 2021.

Conseguentemente viene confermata in 5.519.829,62 euro la previsione del gettito da diritto annuale al netto della maggiorazione del 20%.

Parimenti viene confermata in 930.451,48 euro la previsione del gettito da diritto annuale riferibile al 2021 dalla maggiorazione del tributo operante per il triennio 2020-2022 decisa dal Consiglio Camerale (deliberazione n. 10 del 3 dicembre 2019) e autorizzata dal Ministero dello Sviluppo Economico con decreto del 12 marzo 2020, per realizzare i progetti "PID-Punto Impresa digitale" e "Prevenzione delle crisi d'impres e supporto finanziario".

A quest'ultimo importo, in sede di assestamento, viene sommata la quota del provento relativa alla maggiorazione del 2020, che era stata rinviata al corrente esercizio in ottemperanza a quanto indicato nella Nota del Ministero dello Sviluppo Economico n. 532625 del 5 dicembre 2017.

In base a tale nota si è dovuto rilevare nel bilancio consuntivo dell'esercizio 2020 un risconto passivo sui proventi della maggiorazione del diritto annuale del 2020.

Detto risconto, pari a 42.457,85 euro, corrisponde nell'importo all'entità delle risorse della maggiorazione del 20% del diritto annuale destinate alla realizzazione del progetto "PID-Punto Impresa Digitale" non divenute oneri entro la chiusura dell'esercizio 2020.

La contabilizzazione del risconto passivo ha determinato la necessità di rivedere in aumento sia le previsioni di provento che quelle dei costi al fine di garantire la dovuta correlazione proventi/oneri con riferimento alla realizzazione delle progettualità sopra richiamate.

<b>PREVISIONE PROVENTI DIRITTO ANNUALE DI COMPETENZA ECONOMICA 2021 AGGIORNATA</b>	<b>IMPORTI</b>
Previsione dei proventi da diritto annuale 2021 al netto della maggiorazione del 20%	5.519.829,62 euro
Previsione dei rimborsi di diritto annuale	-1.000,00 euro
Previsione dei proventi da diritto annuale 2021 relativi alla maggiorazione del 20%	930.451,48 euro
Proventi da diritto annuale 2020 relativi alla maggiorazione del 20% rinviati nel 2021	42.457,85 euro
<b>TOTALE</b>	<b>6.491.738,95 euro</b>

In ottemperanza a quanto richiesto dalla Nota MISE N. 241848 del 22 giugno 2017, gli aumenti del diritto annuale destinati a finanziare le progettualità sopra richiamate sono iscritti nell'apposito conto Diritto annuale incremento del 20%.

I proventi dell'aumento del diritto annuale destinati a finanziare il progetto "Prevenzione delle crisi d'impresa e supporto finanziario" sono imputati alla funzione istituzionale C "Anagrafe e Servizi di regolazione del mercato" mentre quelli relativi al progetto "PID-Punto Impresa digitale" sono imputati alla funzione D "Studio, Formazione, Informazione e promozione economica".

### **Diritto di segreteria**

€ 1.922.155,00

(previsione iniziale € 1.921.455,00; variazione € 700,00)

La voce dei proventi da diritti di segreteria subisce una lieve variazione in aumento di 700,00 euro, ascrivibile all'aumento delle riscossioni da sanzioni REA rispetto a quanto previsto in sede di compilazione del Preventivo 2021.

Per le altre voci che compongono i diritti di segreteria l'andamento delle riscossioni nei primi mesi dell'anno (dato al mese di aprile 2021) è su importi più bassi rispetto a quelli del 2020. Pertanto, prudenzialmente, si è ritenuto di non adeguare le previsioni di assestamento ai maggiori livelli dei diritti di segreteria registrati nell'anno 2020. In ogni caso, lo slittamento dell'obbligo di deposito dei bilanci 2020, conseguente la possibilità introdotta dal D.L. n. 183/2020 "Mille Proroghe" di convocare le assemblee per l'approvazione dei bilanci delle imprese entro 180 giorni dalla chiusura dell'esercizio sociale, ha rinviato ai mesi di luglio e agosto i termini per il deposito al Registro Imprese e per il pagamento dei relativi diritti di segreteria alla Camera.

**Contributi, trasferimenti e altre entrate**

€ 251.610,82

(previsione iniziale € 172.013,70; variazione +€ 79.597,12)

La consistente variazione di assestamento si è resa necessaria per tenere conto dei seguenti accadimenti:

- L'accertamento del contributo a valere sul Fondo Perequativo 2019-2020 che l'Unione Italiana ha assegnato alla Camera di Commercio di Cosenza per la realizzazione dei progetti "Giovani e Mondo del Lavoro" e "Internazionalizzazione". Dal momento che i predetti progetti dovranno essere realizzati nell'arco temporale luglio 2021-luglio 2022, il relativo provento di competenza dell'esercizio 2021 è stato stimato pari alla metà dell'intero contributo assegnato; la restante metà sarà imputata al prossimo esercizio 2022;
- L'accertamento del maggior contributo per lo svolgimento delle attività previste dalle Convenzioni MISE-Unioncamere stipulate in data 10 settembre e 1 dicembre 2020, 12 gennaio, 11 e 26 marzo 2021, per la realizzazione di iniziative in materia di controllo e vigilanza sulla sicurezza dei prodotti (giocattoli, abbigliamento e calzature, dispositivi di protezione individuale, puericultura, crono-tachigrafi). L'aggiornamento delle previsioni di provento è conseguente a quella dei corrispondenti oneri per la realizzazione delle predette iniziative al fine di garantire la dovuta correlazione proventi/oneri con riferimento alla realizzazione delle iniziative sopra richiamate;
- L'accertamento del rimborso delle spese processuali alla Camera di Commercio, quale parte vittoriosa nella lite giudiziaria decisa dal Tribunale di Cosenza con sentenza del 17 dicembre 2020;
- L'accertamento del contributo che l'Unione Italiana ha assegnato alla Camera di Commercio di Cosenza per la realizzazione di "Azioni per la valorizzazione della destinazione turistica di Cosenza e la Sila Grande";
- L'accertamento di maggiori rimborsi per le spese di notifica delle sanzioni amministrative sostenute;
- L'accertamento del contributo che l'Unione Italiana ha assegnato alla Camera di Commercio di Cosenza per la prosecuzione del progetto "Crescere in digitale".

PREVISIONE AGGIORNATA DEI PROVENTI DA CONTRIBUTI, TRASFERIMENTI E ALTRE ENTRATE	
Previsione Iniziale	172.013,70 euro
Contributo Perequativo per il progetto "Giovani e mondo del lavoro"	+ 21.500,00 euro
Contributo Perequativo per il progetto "Internazionalizzazione"	+17.500,00 euro
Contributo per lo svolgimento delle attività previste dalle Convenzioni MISE-Unioncamere per la realizzazione di iniziative in materia di controllo e vigilanza sulla sicurezza dei prodotti	+14.341,34 euro
Rimborso spese legali	+12.571,78 euro
Contributo per azioni per la valorizzazione della destinazione turistica di Cosenza e la Sila Grande	+8.000,00 euro
Rimborsi spese di notifica delle sanzioni amministrative	+5.100,00 euro
Contributo Crescere in digitale	+584,00 euro
<b>TOTALE</b>	<b>251.610,82 euro</b>

**Proventi da gestione di beni e servizi**

€ 33.150,00

(previsione iniziale € 31.158,00; variazione € 1.992,00)

La voce dei proventi da gestione di beni e servizi subisce una variazione di 1.992,00 euro rispetto a quanto previsto in sede di compilazione del Preventivo economico 2021 per la locazione di una stanza della sede camerale alla società del sistema camerale Agroqualità Spa.

**ONERI CORRENTI**

Gli oneri correnti, pari a 12.419.923,00 euro si presentano in aumento di 46.979,30 euro rispetto all'importo di cui al preventivo iniziale. Le variazioni, che interessano le singole voci sono riportate di seguito.

**Costi del Personale**

€ 2.335.223,74

(previsione iniziale € 2.274.506,21; variazione € 60.717,53)

Nel corso dell'esercizio corrente sono state apportate, con provvedimento di aggiornamento del Budget direzionale, le seguenti variazioni che hanno determinato un aumento di 29.484,24 euro delle risorse destinate al personale.



<b>VARIAZIONI AGLI STANZIAMENTI APPORTATI NEL CORSO DELL'ESERCIZIO</b>			
<b>Conto</b>	<b>Descrizione</b>	<b>Importo della variazione</b>	<b>Estremi della decisione</b>
321006	Retribuzione accessoria personale di comparto	<b>+28.403,42 euro</b>	D.G. n. 35/2021
321014	Retribuzione accessoria dirigenza	<b>+1.080,82 euro</b>	D.G. n. 36/2021
<b>TOTALE</b>		<b>+29.484,24 euro</b>	

Per quanto riguarda la retribuzione accessoria del personale di comparto si segnala che, in sede di compilazione del Preventivo economico 2021, in esecuzione della deliberazione di giunta n. 70 del 26 novembre 2020, era stato appostato l'importo di 318.243,62 euro e che, successivamente, la deliberazione di giunta n. 35 del 7 giugno 2021 l'ha innalzato a 346.647,04 euro. Il nuovo fondo per la contrattazione decentrata integrativa del personale di comparto per l'annualità 2021 rideterminato è stato certificato dal Collegio dei Revisori dei Conti con verbale n. 6 dell'11 giugno 2021.

Per quanto concerne, invece, la retribuzione accessoria del personale dirigente si segnala che, in sede di redazione del Preventivo economico 2021, in esecuzione della deliberazione di giunta n. 71 del 26 novembre 2020, era stato appostato l'importo di 114.788,27 euro e che, a seguito della stipula del 17 dicembre 2020 del nuovo CCNL della dirigenza per il triennio 2016-2018, si è dovuto innalzarlo a 115.869,09 euro (deliberazione di giunta n. 36 del 7 giugno 2021). Il nuovo fondo per la contrattazione decentrata integrativa della dirigenza per l'annualità 2021 rideterminato è stato certificato dal Collegio dei Revisori dei Conti con verbale n. 5 dell'11 giugno 2021.

In sede di assestamento vengono, invece, apportate le seguenti variazioni agli oneri per il personale, che determinano un aumento di 31.233,29 euro delle risorse destinate a tale tipologia di costi. Tale aumento è dovuto prevalentemente all'inserimento dei costi del processo di selezione e reclutamento del personale prevista dal Piano del Fabbisogno approvato con deliberazione di giunta n. 81 del 15 dicembre 2020.

VARIAZIONI AGLI STANZIAMENTI APPORTATI IN ASSESTAMENTO			
Conto	Descrizione	Importo della variazione	Stanziamiento aggiornato
324003	Spese per il personale distaccato	+1.953,29 euro	4.193,99 euro
324006	Altre spese per il personale	+29.280,00 euro	46.280,00 euro
<b>TOTALE</b>		<b>+31.233,29 euro</b>	<b>50.473,99 euro</b>

La tabella in basso riporta il confronto fra le previsioni dei costi del personale aggiornate ed i dati di stima originari:

Costo del Personale	Previsione aggiornata	Previsione originaria	Differenza
Retribuzione ordinaria	1.239.576,57 euro	1.239.576,57 euro	--
Retribuzione straordinaria	21.509,00 euro	21.509,00 euro	--
Retribuzione accessoria personale di comparto	346.647,04 euro	318.243,62 euro	+28.403,42 euro
Retribuzione accessoria dirigenti	115.869,09 euro	114.788,27 euro	+1.080,82 euro
Oneri sociali	414.690,82 euro	414.690,82 euro	--
Accantonamento IFR	66.819,52 euro	66.819,52 euro	--
Accantonamento TFR	36.022,39 euro	36.022,39 euro	--
Altri costi del personale	94.089,31 euro	62.856,02 euro	+31.233,29 euro
<b>TOTALE</b>	<b>2.335.223,74 euro</b>	<b>2.274.506,21 euro</b>	<b>+60.717,53 euro</b>

### Costi di Funzionamento

€ 2.026.664,92

(previsione iniziale € 2.058.222,41; variazione -€ 31.557,49)

Per la voce "funzionamento" è previsto una leggera riduzione ed una redistribuzione delle risorse originariamente appostate per componenti di spesa di varia natura. Gli oneri di funzionamento sono articolati in: prestazione di servizi; godimento di beni di terzi; oneri diversi di gestione; quote associative ed organi istituzionali.

Il mastro degli oneri per "Prestazioni di servizi" è interessato, rispetto allo stanziamento iniziale del Preventivo Economico 2021, da una variazione complessiva decrementativa di **36.187,25 euro**



Nel corso dell'esercizio corrente sono state apportate, con provvedimenti di aggiornamento del Budget direzionale, le seguenti variazioni che hanno determinato una riduzione di 462,57 euro delle risorse destinate a tale tipologia di costi:

<b>VARIAZIONI AGLI STANZIAMENTI APPORTATI NEL CORSO DELL'ESERCIZIO</b>			
<b>Conto</b>	<b>Descrizione</b>	<b>Importo della variazione</b>	<b>Estremi della decisione</b>
325043	Oneri Legali	<b>-5.242,57 euro</b>	D.D. n. 183/2021
325052	Oneri per l'acquisto di dispositivi di firme digitali	<b>-100,00 euro</b>	D.D. n. 16/2021
325056	Oneri per la riscossione delle entrate	<b>-8.200,00 euro</b>	D.D. n. 199/2021
32056	Oneri per la riscossione delle entrate	<b>-1.700,00 euro</b>	D.D. n. 229/2021
325076	Altre spese di funzionamento dell'ufficio metrico	<b>+8.200,00 euro</b>	D.D. n. 199/2021
325076	Altre spese di funzionamento dell'ufficio metrico	<b>+1.700,00 euro</b>	D.D. n. 229/2021
325084	Servizio di cassa	<b>+4.880,00 euro</b>	D.D. n. 18/2021
<b>TOTALE</b>		<b>-462,57 euro</b>	

In sede di assestamento vengono, invece, apportate le seguenti variazioni agli stanziamenti degli oneri di funzionamento per prestazioni di servizi che determinano una riduzione di 35.724,68 euro delle risorse destinate a tale tipologia di costi.

<b>VARIAZIONI AGLI STANZIAMENTI APPORTATI IN ASSESTAMENTO</b>			
<b>Conto</b>	<b>Descrizione</b>	<b>Importo della variazione</b>	<b>Stanziamiento aggiornato</b>
325013	Oneri per servizi di vigilanza	<b>+906,22 euro</b>	<b>906,22 euro</b>
325043	Oneri legali	<b>-35.100,00 euro</b>	<b>96.657,43 euro</b>
325052	Oneri per l'acquisto di dispositivi di firme digitali	<b>-500,00 euro</b>	<b>80.301,99 euro</b>
325056	Oneri per la riscossione delle entrate	<b>-5.970,00 euro</b>	<b>41.630,00 euro</b>
325076	Altre spese di funzionamento dell'ufficio metrico	<b>+4.441,34 euro</b>	<b>34.341,34 euro</b>
325080	Oneri per l'esternalizzazione di servizi	<b>+497,76 euro</b>	<b>6.968,64 euro</b>
<b>TOTALE</b>		<b>-35.724,68 euro</b>	<b>260.805,62 euro</b>



Lo stanziamento degli oneri di vigilanza è stato aumentato per tenere conto della sorveglianza della sede decentrata di Cantinelle. La previsione originaria dei costi dell'ufficio metrico, come già riferito, è stata rivista in aumento per i maggiori oneri che presumibilmente si sosterranno per dare attuazione alle nuove Convenzioni MISE-Unioncamere stipulate nell'anno 2021 per la vigilanza e la sicurezza dei prodotti. Le stime degli oneri per l'esternalizzazione dei servizi sono state rideterminate in aumento per lo slittamento al 2021 di alcune attività da realizzare l'anno passato.

Gli altri stanziamenti della tabella sopra riportata sono stati diminuiti sulla base del presumibile andamento degli accadimenti gestionali dell'anno corrente.

Il mastro degli oneri per **"Godimento di beni di terzi"** è interessato, rispetto allo stanziamento iniziale del Preventivo Economico 2021, da una variazione complessiva decrementativa di **4.880,00 euro** conseguente al seguente provvedimento di aggiornamento del Budget direzionale

Variazioni agli stanziamenti apportati nel corso dell'esercizio			
Conto	Descrizione	Importo della variazione	Estremi della decisione
326000	Affitti passivi	<b>-4.880,00 euro</b>	D.D. n. 18/2021
<b>TOTALE</b>		<b>-4.880,00 euro</b>	

Il mastro degli **"Oneri diversi di gestione"** è interessato, rispetto allo stanziamento iniziale del Preventivo Economico 2021, da una variazione complessiva incrementale di **14.227,72 euro**.

Nel corso dell'esercizio corrente sono state apportate, con provvedimenti di aggiornamento del Budget direzionale, le seguenti variazioni che hanno determinato un aumento di 5.342,57 euro delle risorse destinate a tale tipologia di costi:

Variazioni agli stanziamenti apportati nel corso dell'esercizio			
Conto	Descrizione	Importo della variazione	Estremi della decisione
327007	Costo acquisto carnet ATA	<b>+100,00 euro</b>	D.D. n. 16/2021
327080	Altre prestazioni professionali e specialistiche	<b>+5.242,57 euro</b>	D.D. n. 183/2021
<b>TOTALE</b>		<b>+5.342,57 euro</b>	

In sede di assestamento vengono, invece, apportate le seguenti variazioni agli stanziamenti degli oneri diversi di gestione che determinano un aumento di 8.885,15 euro delle risorse destinate a tale tipologia di costi

Variazioni agli stanziamenti apportati in assestamento			
Conto	Descrizione	Importo della variazione	Stanziamento aggiornato
327017	Versamento risparmi di spesa al Bilancio dello Stato	-1.684,25 euro	226.914,93 euro
327018	IRES	+8.000,00 euro	133.000,00 euro
327021	IRAP	+2.569,40 euro	150.487,12 euro
<b>TOTALE</b>		<b>+8.885,15 euro</b>	<b>510.402,05 euro</b>

Lo stanziamento del versamento dei risparmi di spesa al Bilancio dello Stato è stato rideterminato per tenere conto delle indicazioni aggiornate fornite dal MEF con la Circolare n. 11 del 9 aprile 2021 e dall'Unioncamere nazionale con nota n. 10243 del 13 aprile 2021. Gli stanziamenti dell'IRES e dell'IRAP sono stati rivisti sulla base dei redigenti modelli Redditi e IRAP.

Con riferimento al mastro **"quote associative"** si segnala che, rispetto allo stanziamento iniziale del Preventivo 2021, l'importo della previsione di tali costi è variato complessivamente in diminuzione di **11.217,96 euro** da effettuare in sede di assestamento sui seguenti conti

Variazioni agli stanziamenti apportati in assestamento			
Conto	Descrizione	Importo della variazione	Stanziamento aggiornato
328002	Contributi consortili	+5.428,00 euro	55.445,00 euro
328003	Contributo Ordinario Unioncamere	-16.645,96 euro	109.266,80 euro
<b>TOTALE</b>		<b>-11.217,96 euro</b>	<b>164.711,80 euro</b>

Gli stanziamenti delle quote associative sono stati rideterminati per tenere conto del maggiore importo dovuto a titolo di contributo consortile alla società di sistema Infocamere e per la minore quota associativa da versare all'Unioncamere nazionale rispetto ai corrispondenti valori originariamente stimati in sede di compilazione del Preventivo 2021.



Il mastro degli “**organi istituzionali**” subisce una variazione in aumento di **6.500,00 euro** per tenere conto delle maggiori spese per le commissioni per i concorsi pubblici di reclutamento del personale che saranno realizzati in corso d’anno.

La tabella in basso riporta il confronto fra le previsioni dei costi di funzionamento aggiornate ed i dati di stima originari:

Costo di funzionamento	Previsione aggiornata	Previsione originaria	Differenza
Prestazioni di servizi	843.667,78 euro	879.855,03 euro	-36.187,25 euro
Godimento beni di terzi	15.120,00 euro	20.000,00 euro	-4.880,00 euro
Oneri diversi di gestione	659.244,62 euro	645.016,90 euro	+14.227,72 euro
Quote associative	434.532,52 euro	445.750,48 euro	-11.217,96 euro
Organi istituzionali	74.100,00 euro	67.600,00 euro	+6.500,00 euro
<b>TOTALE</b>	<b>2.026.664,92 euro</b>	<b>2.058.222,41 euro</b>	<b>-31.557,49 euro</b>

Con riferimento alle disposizioni in materia di limitazione della spesa pubblica introdotte dalla Legge di Bilancio 2020 (legge 160/2019), si ricorda che, in occasione dell’approvazione del Preventivo economico 2021 (deliberazione consiliare n. 5 del 15 dicembre 2020), si è preso atto delle voci di spesa soggette a limitazione, costituite da tutti gli **oneri per l’acquisizione di beni e servizi** rappresentati nelle voci di spesa B6), B7)-esclusa la voce B7a)- e B8) del Conto Economico del Bilancio d’esercizio redatto a norma dello schema del D.M. 27 marzo 2013, e si è verificato il rispetto della media della spesa sostenuta nel triennio 2016-2018 per tale voci con le previsioni di spesa del 2021.

In assestamento, gli oneri per l’acquisto di beni e servizi originariamente previsti vengono ulteriormente ridotti del 3% circa per ottemperare alle prescrizioni della Legge di Bilancio 2019 (art. 1 commi 859 e ss. della Legge 145/2018) che impongono alle amministrazioni pubbliche, che non riescono a ridurre di almeno il 10% il debito commerciale scaduto o con ritardi nell’indicatore della tempestività dei pagamenti, di ridurre lo stanziamento dei costi dei consumi intermedi di una percentuale variabile dall’1 al 3%, a seconda della fascia di ritardo dei tempi di pagamento o di mancata riduzione del debito commerciale scaduto al 31 dicembre. La Legge di Bilancio 2020 (art. 1 comma 854 della Legge 160/2019) ha spostato

dall'anno 2020 all'anno 2021 la decorrenza dell'obbligo di ridurre i costi per consumi intermedi, qualora si ricada in una delle fattispecie previste dalla Legge di Bilancio 2019.

La Camera di Commercio di Cosenza, pur pagando tempestivamente i fornitori (l'indicatore della tempestività dei pagamenti nel 2020 è stato pari a -11,03 giorni), non ha ridotto in misura maggiore del 10% l'ammontare del debito commerciale scaduto al 31 dicembre 2020 rispetto al corrispondente valore del 2019, deve, conseguentemente, ottemperare alle prescrizioni della Legge di Bilancio 2019.

Per l'applicazione del taglio del 3% della spesa per consumi intermedi, si sono seguite le indicazioni ricevute in merito dall'Unioncamere nazionale con nota del 10 giugno 2021, acquisita agli atti con n. 9456/2021. Secondo tale nota, la Legge di Bilancio 2020 da una parte disapplica le disposizioni sui consumi intermedi, introducendo un nuovo e unico limite di spesa per l'acquisto di beni e servizi e dall'altra sposta dal 2020 al 2021 l'applicazione della riduzione dei costi intermedi, qualora si rientri in una delle fattispecie previste dalla Legge di bilancio del 2019. Di fronte a questa "empasse" e, in assenza di specifiche indicazioni operative, la Nota di Unioncamere suggerisce di applicare la percentuale di riduzione dei costi intermedi prevista dalla Legge di Bilancio 2019 (3% nel caso della Camera di Commercio di Cosenza) al limite di spesa per l'acquisto di beni e servizi previsto dalla Legge di Bilancio 2020, pari al valore medio di quanto sostenuto nel triennio 2016-2018.

Le tabelle in basso il limite di spesa per l'acquisto di beni e servizi rideterminato

<b>Conto Economico 2016</b>	<b>910.168,02</b>
Voce b6)	0,00
Voce b7b)	724.052,50
Voce b7c)	16.680,88
Voce b7d)	150.461,66
Voce b8)	18.972,98
<b>Conto Economico 2017</b>	<b>942.855,10</b>
Voce b6)	0,00
Voce b7b)	775.479,72
Voce b7c)	7.205,16
Voce b7d)	146.577,00
Voce b8)	13.593,22
<b>Conto Economico 2018</b>	<b>1.079.341,96</b>
Voce b6)	0,00
Voce b7b)	905.203,75
Voce b7c)	11.447,13

Voce b7d)	144.551,03
Voce b8)	18.140,05
<b>LIMITE (Media 2016-2018)</b>	<b>977.455,03</b>
<b>Riduzione 3%</b>	<b>-29.323,65</b>
<b>Nuovo Limite di spesa</b>	<b>948.131,38</b>

Di seguito si riporta il dettaglio degli oneri per l'acquisto di beni e servizi assestati con il confronto con il limite di spesa fissato dalle Leggi 145/2018 e 160/2019.

CONTO	DESCRIZIONE	STANZIAMENTO	LIMITE DI SPESA
<b>SPESE DI ACQUISTO DI BENI E SERVIZI</b>			
Voce B6) del Conto Economico ex DM 17/03/2013		<b>0,00</b>	
Voce B7b) del Conto Economico ex DM 17/03/2013		<b>850.785,35</b>	
<b>325000</b>	Oneri telefonici	25.000,00	
<b>325003</b>	Spese consumo acqua	2.800,00	
<b>325004</b>	Spese consumo energia elettrica	50.000,00	
<b>325010</b>	Oneri Pulizie Locali	87.000,00	
<b>325013</b>	Oneri per servizi di vigilanza	906,22	
<b>325020</b>	Oneri per Manutenzione Ordinaria	55.000,00	
<b>325030</b>	Oneri per Assicurazioni	13.200,00	
<b>325043</b>	Oneri Legali	96.657,43	
<b>325050</b>	Spese Automazione Servizi	219.000,00	
<b>325051</b>	Oneri di Rappresentanza	2.000,00	
<b>325052</b>	Oneri di acquisto di dispositivi di firma digitale	80.301,99	
<b>325053</b>	Oneri postali	6.000,00	
<b>325054</b>	Oneri di recapito	200,00	
<b>325056</b>	Oneri per la Riscossione di Entrate	41.630,00	
<b>325059</b>	Oneri per mezzi di Trasporto	3.000,00	
<b>325066</b>	Oneri per facchinaggio	2.000,00	
<b>325068</b>	Oneri vari di funzionamento	62.000,00	
<b>325076</b>	Altre spese di funzionamento servizi metrici	34.341,34	
<b>325078</b>	Buoni pasto	10.238,16	
<b>325079</b>	Spese per la Formazione del Personale	15.355,00	
<b>325080</b>	Oneri per l'esternalizzazione di servizi	6.968,64	
<b>325081</b>	Formazione obbligatoria per il personale	5.000,00	
<b>325082</b>	Servizio di Wi-fi	1.464,00	
<b>325084</b>	Servizio di cassa	15.480,00	
<b>327080</b>	Altre prestazioni professionali e specialistiche	15.242,57	
Voce B7c) del Conto Economico ex DM 17/03/2013		<b>8.125,00</b>	
<b>325040</b>	Oneri per consulenti ed esperti	6.125,00	
<b>325063</b>	INPS su compensi co.co.co.	2.000,00	
Voce B7d) del Conto Economico ex DM 17/03/2013		<b>74.100,00</b>	
<b>329001</b>	Rimborsi spese Consiglio	5.000,00	

<b>329003</b>	Rimborsi spese Giunta	6.000,00	
<b>329006</b>	Rimborsi spese Presidente	7.000,00	
<b>329009</b>	Compensi Ind. e rimborsi spese Collegio dei Revisori	39.000,00	
<b>329012</b>	Compensi Ind. e rimborsi spese Componenti Commissioni	10.100,00	
<b>329015</b>	Compensi Ind. e rimborsi spese Organo di Valutazione strategica	7.000,00	
Voce B8) del Conto Economico ex DM 17/03/2013		<b>15.120,00</b>	
<b>326000</b>	Affitti passive	15.120,00	
<b>TOTALE</b>		<b>948.130,35</b>	<b>948.131,38</b>

Il prospetto evidenzia che le spese che si intendono sostenere nel 2021, soggette alle misure di contenimento disposte dalle Leggi di bilancio 2019 e 2020, rispettano l'importo massimo di spesa consentito.

Le disposizioni contenute nei commi 610-611 della Legge di Bilancio 2020 in materia di riduzione delle spese per il settore informatico, inizialmente disapplicate per il solo anno 2021 dal Decreto sostegni (D.L. n. 41 del 22 marzo 2021), successivamente sono state abrogate dal Decreto Semplificazioni (D.L. n. 77 del 31 maggio 2021).

#### Interventi economici

€ 5.042.757,85

(previsione iniziale € 5.000.000,01; variazione +€ 42.757,84)

In sede di assestamento, la previsione dei costi per gli interventi di promozione economica subisce una variazione in aumento di 42.757,84 euro dovuta, prevalentemente, al rinvio all'esercizio corrente di parte delle attività dei progetti "Punto Impresa Digitale" finanziato con l'aumento del 20% del diritto annuale, programmate nello scorso esercizio 2020 e rinviate al 2021.

La tabella in basso mostra il dettaglio delle variazioni intervenute nei costi degli interventi economici in sede di assestamento

INTERVENTI ECONOMICI	PREVISIONE AGGIORNATA	PREVISIONE ORIGINARIA	DIFFERENZA
Comunicazione istituzionale	11.665,71 euro	11.665,71 euro	--
Servizi di promozione e sviluppo	1.481.462,40 euro	1.519.842,90 euro	-38.380,50 euro
Contributi ad Azienda Speciale	220.000,00 euro	220.000,00 euro	-
Ripiano perdita Azienda Speciale	38.380,50 euro	-	+38.380,50 euro



Formazione alle imprese	4.000,00 euro	4.000,00 euro	-
Contributi alle imprese	2.715.783,98 euro	2.715.783,98 euro	-
Progetto "Punto Impresa Digitale"	297.507,70 euro	255.049,86 euro	+42.457,84 euro
Progetto "Crisi d'impresa e supporto finanziario"	273.957,56 euro	273.657,56 euro	+300,00 euro
<b>TOTALE</b>	<b>5.042.757,85 euro</b>	<b>5.000.000,01 euro</b>	<b>+ 42.757,84 euro</b>

Si è provveduto alle seguenti variazioni:

- +38.350,50 euro al conto 330025-Ripiano perdita Azienda speciale per la copertura, in ottemperanza a quanto deciso dal Consiglio con deliberazione n. 3 del 26 aprile 2021, della perdita registrata nel 2020 da PromoCosenza;
- -38.350,50 euro al conto 330021-Servizi di promozione e sviluppo per finanziare il soprarichiamato intervento a favore di PromoCosenza;
- +42.457,84 euro al conto 330032-Progetto "Punto Impresa Digitale" per gli ulteriori interventi previsti dal progetto finanziato con l'integrazione del 20% a seguito dello slittamento al 2021 di alcune attività inizialmente programmate per il 2020;
- +300,00 euro al conto 330033-Progetto "Crisi d'impresa e supporto finanziario" per ulteriori interventi previsti dal progetto finanziato con l'integrazione del 20% del diritto annuale.

Le spese di promozione economica sono finalizzate al raggiungimento degli obiettivi strategici fissati nella Relazione Previsionale e Programmatica e risultano aggiornate come rappresentato nella tabella seguente.

INIZIATIVE	ONERI PROGRAMMATI	CONTO INTERESSATO
<b>MISSIONE 011-COMPETITIVITA' E SVILUPPO DELLE IMPRESE</b>		
Obiettivo strategico " <b>Rafforzare la resilienza delle imprese</b> "		
Bando per la concessione di contributi alle imprese per la realizzazione di investimenti diretti al risparmio energetico e per l'economia circolare	800.000,00 euro	330028
Progetto Punto Impresa Digitale finanziato dalla maggiorazione del 20% del diritto annuale 2020-2022	297.507,70 euro	330032
Bando per la concessione di contributi alle imprese che ottengono l'attestazione SOA	200.000,00 euro	330028
Bandi Turismo e Formazione Lavoro	103.000,00 euro	330028

Bando alle imprese aderenti ai sistemi di certificazione DOP e IGP	50.000,00 euro	330028
Bando per la concessione di contributi alle imprese che adottino certificazioni di qualità	46.011,65 euro	330028
Programma del Fondo Perequativo 2019-2020 "Giovani e mondo del lavoro"	21.500,00 euro	330021
Studio "Destinazione Cosenza-la valorizzazione del territorio della provincia di Cosenza attraverso l'analisi delle vocazioni produttive e degli orientamenti della domanda interna ed esterna"	18.300,00 euro	330021
Iniziative da definire nell'ambito delle linee definite nella Relazione Previsionale e Programmatica	953.581,10 euro	
<b>Totale</b>	<b>2.489.900,45 euro</b>	
<b>MISSIONE 016-COMMERCIO INTERNAZIONALE E INTERNAZIONALIZZAZIONE DEL SISTEMA PRODUTTIVO</b>		
Obiettivo strategico " <b>Rafforzare la resilienza delle imprese</b> "		
Piano di sviluppo per l'internazionalizzazione delle imprese e del territorio della provincia di Cosenza	266.500,00 euro	330021
Programma del Fondo Perequativo 2019-2020 sull'internazionalizzazione delle imprese	17.500,00 euro	330021
<b>Totale</b>	<b>284.000,00 euro</b>	
<b>MISSIONE 011-COMPETITIVITA' E SVILUPPO DELLE IMPRESE</b>		
Obiettivo strategico " <b>Favorire lo sviluppo sostenibile, promuovere l'agricoltura, il turismo e la cultura</b> "		
Progetto Futurae a sostegno dell'imprenditoria dei migranti	118.840,00 euro	330021
Bando di concorso per borse di studio per studenti in condizioni disagiate a causa dell'emergenza Covid	112.500,00 euro	330021
Progetto ELENA	75.000,00 euro	330021
Concorso Ritratto di una economia d'autore 2020-II edizione	40.000,00 euro	330021
Premiazione imprese storiche della provincia-IV edizione	38.000,00 euro	330021
Accordo di collaborazione con la Camera di Commercio di Perugia	20.000,00 euro	330021
Riconoscimento DOP/IGP della Mandorla del distretto di Amendolara	34.000,00 euro	330021
Premio giornalistico Terre di Calabria-II Edizione, deciso con deliberazione di giunta n. 95 del 20 dicembre 2018	32.094,63 euro	330021
Funzionamento della struttura di controllo dei vini e dei fichi a denominazione d'origine	15.000,00 euro	330021
Celebrazioni 210 anni della costituzione della Camera di Commercio di Cosenza	11.000,00 euro	330021
Progetto di promozione turistica di Cosenza e della Sila Grande finanziato da Unioncamere	8.000,00 euro	330021
Concorso di idee per iniziative turistiche di Destination Management Organization	7.000,00 euro	330021
Compartecipazione festival Corigliano Calabro Fotografia	5.000,00 euro	330021



9° edizione del Salone della CSR e dell'innovazione sociale	3.660,00 euro	330021
I Rapporto su imprenditoria e diritto sanitario	3.660,00 euro	330021
Partecipazione Bando MIBACT per la realizzazione di iniziative culturali e di marketing territoriale	2.000,00 euro	330021
Progetto di ricerca sul turismo delle radici	2.000,00 euro	330028
Partecipazione 6° edizione Premio Olivetti	280,00 euro	330021
Iniziative da definire nell'ambito delle linee definite nella Relazione Previsionale e Programmatica	762.864,88 euro	
<b>Totale</b>	<b>1.290.899,51 euro</b>	
<b>MISSIONE 012-REGOLAZIONE DEL MERCATO</b>		
<b>Obiettivo strategico "Favorire la semplificazione per ridurre gli oneri amministrativi a carico delle imprese e tutelare il consumatore e la legalità del mercato"</b>		
Progetto "Prevenzione della crisi d'impresa e supporto finanziario" finanziato dalla maggiorazione del diritto annuale 2020-2022-Seminario formativo "Crisi d'impresa e ruolo delle Camere di Commercio"	273.957,56 euro	330033
Erogazione servizi digitali alle imprese	76.073,86 euro	330021
Commissione di valutazione dei prezzi delle clementine IGP di Calabria	5.444,25 euro	330021
Servizio SARI per assistere l'utenza nella predisposizione delle pratiche dirette al Registro Imprese	3.385,50 euro	330021
Iniziative da definire nell'ambito delle linee definite nella Relazione Previsionale e Programmatica	190.716,22 euro	
<b>Totale</b>	<b>549.577,39 euro</b>	
<b>TOTALE</b>	<b>5.042.757,85 euro</b>	

Nella precedente tabella non sono stati considerati gli stanziamenti per i contributi e gli affidamenti di specifici incarichi soggetti a fatturazione all'Azienda Speciale PromoCosenza per 428.380,50 euro che, comunque, concorrono al totale generale degli oneri di promozione economica per 5.042.757,85 euro.

#### **Ammortamenti ed accantonamenti**

€ 3.015.276,49

(previsione iniziale € 3.040.215,07; variazione -€ 24.938,58)

Nel corso dell'esercizio corrente sono state apportate le seguenti variazioni che hanno determinato una riduzione di 29.484,24 euro delle risorse destinate a tale tipologia di costi:



VARIAZIONI AGLI STANZIAMENTI APPORTATI NEL CORSO DELL'ESERCIZIO			
Conto	Descrizione	Importo della variazione	Estremi della decisione
343001	Accantonamento fondo spese future	<b>-28.403,42 euro</b>	D.G. n. 35/2021
343001	Accantonamento fondo spese future	<b>-1.080,82 euro</b>	D.G. n. 35/2021
<b>TOTALE</b>		<b>-29.484,24 euro</b>	

In sede di assestamento vengono, invece, apportate le seguenti variazioni agli stanziamenti degli ammortamenti che determinano un aumento di 4.545,66 euro delle risorse destinate a tale tipologia di costi.

VARIAZIONI AGLI STANZIAMENTI APPORTATI IN ASSESTAMENTO			
Conto	Descrizione	Importo della variazione	Stanziamiento aggiornato
340000	Ammortamento software	<b>+500,00 euro</b>	<b>4.188,32 euro</b>
340013	Ammortamento altre immobilizzazioni immateriali	<b>+418,33 euro</b>	<b>461,43 euro</b>
341007	Ammortamento manutenzione straordinaria su fabbricati	<b>+4.086,31 euro</b>	<b>14.149,70 euro</b>
341012	Ammortamento mobili	<b>+1.790,43 euro</b>	<b>4.498,12 euro</b>
341013	Ammortamento arredi	<b>+4.389,60 euro</b>	<b>8.606,86 euro</b>
341015	Ammortamento beni strumentali inferiori a 516,46 euro	<b>+1.612,84 euro</b>	<b>3.112,84 euro</b>
341016	Ammortamento impianti specifici	<b>-4.373,25 euro</b>	<b>7.775,85 euro</b>
341017	Ammortamento apparecchiature e attrezzature informatiche	<b>-7.294,56 euro</b>	<b>32.736,02 euro</b>
341023	Ammortamento impianto fotovoltaico	<b>+3.415,96 euro</b>	<b>9.922,91 euro</b>
<b>TOTALE</b>		<b>+4.545,66 euro</b>	<b>85.452,05 euro</b>

Le variazioni agli stanziamenti degli ammortamenti si rende necessaria per adeguare la stima di questi ultimi alle modifiche intervenute nel Piano degli investimenti.

La tabella in basso riporta il confronto fra le previsioni degli ammortamenti ed accantonamenti aggiornate ed i dati di stima originari:

<b>Ammortamenti e accantonamenti</b>	<b>Previsione aggiornata</b>	<b>Previsione originaria</b>	<b>Differenza</b>
Ammortamenti per immobilizzazioni immateriali	4.649,75 euro	3.731,42 euro	+918,33 euro
Ammortamenti per immobilizzazioni materiali	262.410,31 euro	258.782,98 euro	+3.627,33 euro
Accantonamento al F.do svalutazione crediti	2.727.700,67 euro	2.727.700,67 euro	-
Accantonamento al F.do rischi ed oneri	20.515,76 euro	50.000,00 euro	29.484,24 euro
<b>TOTALE</b>	<b>3.015.276,49 euro</b>	<b>3.040.215,07 euro</b>	<b>-24.938,58 euro</b>

## **GESTIONE FINANZIARIA**

### **Gestione finanziaria**

€ 9.469,24

(previsione iniziale € 9.469,24; variazione 0)

La gestione finanziaria, pari a 9.469,24 euro, in assenza di indicazioni certe sulla distribuzione di dividendi da parte della società di sistema Tecnoholding, non presenta variazioni rispetto al Preventivo 2021.

## **GESTIONE STRAORDINARIA**

### **Gestione straordinaria**

€ 0,00

(previsione iniziale € 0; variazione 0)

La gestione straordinaria è confermata negli importi approvati in occasione del Preventivo economico 2021. Giova ricordare che eventuali rettifiche di valore delle attività finanziarie (svalutazioni delle partecipazioni societarie collegate alle perdite sofferte nell'anno 2020 a causa dell'emergenza sanitaria da COVID-19) non sono state oggetto di valutazione in sede di predisposizione iniziale del Preventivo economico 2021 e non vengono valutate neanche in occasione del presente aggiornamento. Di esse si terrà conto in occasione della predisposizione del bilancio consuntivo dell'esercizio.

## RISULTATO ECONOMICO D'ESERCIZIO

**Disavanzo economico d'esercizio** -€-3.711.798,99

(previsione iniziale -€ 3.789.566,66; variazione +€ 77.767,67)

A seguito delle variazioni sopra illustrate, la previsione complessiva per l'esercizio 2021 comporta un risultato negativo pari a -3.711.789,99 euro, in miglioramento rispetto alle previsioni iniziali.

Il disavanzo può essere coperto mediante l'utilizzo degli avanzi patrimonializzati risultanti dal bilancio d'esercizio, con conseguente riduzione del patrimonio netto dell'Ente (art. 2 comma 2 del D.P.R. 254/2005) che, a fine 2020, ammontava a 35.529.127,50 euro.

La reale misura della riduzione del patrimonio netto dipenderà, peraltro, dall'entità effettiva del risultato economico che verrà registrata in sede di bilancio consuntivo d'esercizio 2021.

Di seguito si riporta la situazione del Patrimonio Netto Disponibile e la situazione di cassa aggiornata al 21 giugno 2021, che confermano la capacità della Camera di Commercio di Cosenza di mantenere un valore di patrimonio netto in grado di fronteggiare le obbligazioni conseguenti il disavanzo economico che si prevede di conseguire nell'esercizio senza ledere la capacità dell'Ente di perseguire i suoi scopi istituzionali e garantendo un adeguato livello di efficienza ed efficacia nella fornitura dei servizi.

Con riferimento al Patrimonio Disponibile, di seguito si riporta lo schema aggiornato con i dati del bilancio consuntivo dell'esercizio 2020 approvato con deliberazione consiliare n. 3 del 26 aprile 2021.

<b>PATRIMONIO NETTO INIZIALE</b>	
Patrimonio Netto Esercizi precedenti secondo il bilancio esercizio 2019	36.311.896,31 euro
Risultato economico conseguito nell'esercizio 2020	-1.387.646,39 euro
<b>(A) Patrimonio netto ex art. 2 comma 2 del D.P.R. 254/2005</b>	<b>34.924.249,92 euro</b>
<b>Elementi dell'Attivo Patrimoniale non alienabili o smobilizzabili solo nel lungo termine</b>	
Software e concessioni di marchi d'impresa risultanti dal bilancio d'esercizio 2020	1.520,67 euro
Immobili camerale risultanti dal bilancio d'esercizio 2020	5.835.283,38 euro
Arredi e mobili risultanti dal bilancio d'esercizio 2020	20.118,93 euro
Attrezzature risultanti dal bilancio d'esercizio 2020	64.256,79 euro
Impianti risultanti dal bilancio d'esercizio 2020	236.003,29 euro
Biblioteca risultanti dal bilancio d'esercizio 2020	66.299,26 euro
Opere d'arte risultanti dal bilancio d'esercizio 2020	101.503,00 euro
Partecipazioni strategiche (Infocamere)-valore risultante dal bilancio d'esercizio 2020	194.895,00 euro



Partecipazioni strategiche (Tecnoholding)-valore risultante dal bilancio d'esercizio 2020	769.166,00 euro
Partecipazioni strategiche (Promos Italia)-valore risultante dall'acquisto effettuato nel 2020	140.783,60 euro
Crediti per recuperi sifip dei dirigenti in contenzioso- valore di presumibile realizzazione risultante dal bilancio d'esercizio 2020	379.021,01 euro
Crediti per recuperi sifip del personale non dirigente in contenzioso- valore di presumibile realizzazione risultante dal bilancio d'esercizio 2020	73.557,76 euro
Credito verso Regione Calabria per uso locali Commissione Artigiana in contenzioso-valore di presumibile realizzazione risultante dal bilancio d'esercizio 2020	180.003,45 euro
Risorse necessarie a garantire il funzionamento dell'ente e delle sue strutture- Oneri di funzionamento stimati nel preventivo 2021 aggiornato	2.026.664,92 euro
Risorse necessarie a garantire il funzionamento dell'ente e delle sue strutture- Oneri del personale stimati nel preventivo 2021 aggiornato	2.305.943,74 euro
Ammortamenti immobilizzazioni immateriali e materiali stimati nel preventivo 2021 aggiornato	267.060,06 euro
<b>(B) Patrimonio Netto Indisponibile stimato</b>	<b>12.662.080,86 euro</b>
<b>PATRIMONIO NETTO DISPONIBILE (A-B)</b>	<b>22.262.169,06 euro</b>

Il Patrimonio Netto Disponibile stimato in sede di aggiornamento è, pertanto, capiente ai fini della copertura del disavanzo economico previsto per l'annualità 2021, pari a -3.711.798,99 euro.

Con riferimento alla situazione di cassa si riportano di seguito i dati di sintesi degli ultimi anni, la chiusura del 2020 e l'attuale situazione al 6 luglio 2021.

	2016	2017	2018	2019	2020	2021 al 06/07
<b>SALDI DI CASSA INIZIALI</b>	<b>30.709.990,31</b>	<b>29.296.667,02</b>	<b>31.022.049,75</b>	<b>31.739.534,13</b>	<b>31.732.695,99</b>	<b>30.282.497,79</b>
INCASSI	7.602.825,30	7.702.005,82	8.000.857,27	8.634.855,02	8.072.111,34	2.406.690,45
PAGAMENTI	9.016.148,59	5.976.623,09	7.283.372,89	8.641.693,16	9.522.309,54	3.625.287,68
<b>SALDI DI CASSA FINALI</b>	<b>29.296.667,02</b>	<b>31.022.049,75</b>	<b>31.739.534,13</b>	<b>31.732.695,99</b>	<b>30.282.497,79</b>	<b>29.063.900,56</b>

La disponibilità di cassa è tale da coprire ampiamente i flussi in uscita previsti per l'anno 2021. Sotto il profilo delle entrate si segnala che i flussi registrati al 6 luglio non ricomprendono gran parte del diritto annuale 2021 e dei diritti di segreteria dovuti per il

deposito dei bilanci d'esercizio, per i quali il differimento dei termini per l'approvazione ha fatto slittare il deposito al Registro delle Imprese e, conseguentemente, anche l'incasso dei relativi diritti. Parimenti non sono ricomprese le entrate dalla riscossione coattiva, che dovrebbero riprendere dal prossimo mese di settembre 2021. La ripresa di tali attività da parte del concessionario della riscossione, che riguardano sia le notifiche delle cartelle esattoriali di pagamento sia l'espletamento delle attività cautelari o esecutive (fermi, pignoramenti ecc.) dovrebbe fare aumentare le entrate camerali della seconda parte dell'anno.

Per quanto riguarda la ripartizione degli stanziamenti per destinazione, alle singole funzioni istituzionali sono stati imputati gli oneri diretti a queste attribuibili. Si sono confermati in sede di aggiornamento, relativamente agli oneri comuni costituiti da alcune spese di funzionamento e dalle spese per il personale, i criteri utilizzati a preventivo. Pertanto i costi per il personale e gli altri oneri comuni sono stati ribaltati sulle singole funzioni in base al numero dei dipendenti assegnati a ciascuna funzione.

## PIANO DEGLI INVESTIMENTI

L'importo generale aggiornato degli investimenti dell'esercizio 2021 ammonta a 720.446,16 euro a fronte dei 459.893,71 euro originariamente preventivati. Di seguito il dettaglio.

**Immobilizzazioni immateriali** € 17.940,00

(previsione iniziale € 14.640,00; variazione +€ 3.300,00)

La voce complessiva, in assestamento, è interessata da una variazione incrementativa di 2.500,00 euro sul conto 110000 dei software e di 800,00 euro sul conto 110300 delle altre immobilizzazioni immateriali per il completamento della procedura di riconoscimento dell'emblema araldico della Camera di Commercio.

**Immobilizzazioni materiali** € 642.806,16

(previsione iniziale € 424.327,00; variazione + € 218.479,16)

Il mastro "Immobilizzazioni materiali" è interessato, rispetto allo stanziamento iniziale del Preventivo 2021, da una variazione complessiva in aumento di 218.479,16 euro.

Nel corso dell'esercizio corrente sono state apportate le seguenti variazioni che hanno determinato un aumento di 184.579,16 euro delle risorse destinate a tale tipologia di investimenti a seguito dell'approvazione del progetto per la realizzazione di opere di riqualificazione dei locali interni ed opere annesse all'abbattimento delle barriere architettoniche presso la sede camerale:

VARIAZIONI AGLI STANZIAMENTI APPORTATI AGLI INVESTIMENTI IN IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI NEL CORSO DELL'ESERCIZIO			
Conto	Descrizione	Importo della variazione	Estremi della decisione
111007	Manutenzioni straordinarie su fabbricati	<b>+184.579,16 euro</b>	D.G. n. 29/2021
111135	Impianto fotovoltaico	<b>-1.100,00 euro</b>	D.D. n. 61/2021
111300	Attrezzature informatiche	<b>-2.320,00 euro</b>	D.D. n. 114/2021
111400	Mobili	<b>+1.100,00 euro</b>	D.D. n. 61/2021
111410	Arredi	<b>+2.320,00 euro</b>	D.D. n. 114/2021
<b>TOTALE</b>		<b>+184.579,16 euro</b>	



In sede di assestamento vengono, invece, apportate le seguenti ulteriori variazioni agli stanziamenti per il restyling del Salone Petraglia e per l'acquisto di mobile e arredi funzionali alla celebrazione dei 210 anni della costituzione della Camera di Commercio di Cosenza.

VARIAZIONI AGLI STANZIAMENTI APPORTATI IN ASSESTAMENTO			
Conto	Descrizione	Importo della variazione	Stanziamento aggiornato
111400	Mobili	+9.000,00 euro	15.100,00 euro
111410	Arredi	+30.000,00 euro	37.320,00 euro
111135	Impianto fotovoltaico	-5.100,00 euro	21.950,00 euro
<b>TOTALE</b>		<b>+33.900,00 euro</b>	<b>74.370,00 euro</b>

**Immobilizzazioni finanziarie**

€ 59.700,00

(previsione iniziale € 20.926,71; variazione +€ 38.773,29)

Per le immobilizzazioni finanziarie, il Piano degli Investimenti contiene le risorse per l'acquisto della partecipazione nella società di sistema Agroqualità Spa e per l'eventuale sottoscrizione dell'aumento di capitale della Sacal Spa, società che gestisce gli scali aeroportuali regionali, che ha registrato una forte perdita nell'anno 2020 a causa della crisi pandemica.

VARIAZIONI AGLI STANZIAMENTI APPORTATI IN ASSESTAMENTO			
Conto	Descrizione	Importo della variazione	Stanziamento aggiornato
112001	Partecipazioni azionarie	+38.773,29 euro	59.700,00 euro
<b>TOTALE</b>		<b>+38.773,29 euro</b>	

Anche per il Piano degli investimenti, la ripartizione degli stanziamenti tra le funzioni istituzionali è confermata con i criteri adottati a preventivo (la ripartizione tra le funzioni istituzionali avviene attribuendo gli importi alle singole funzioni se direttamente riferibili all'espletamento delle attività e dei progetti ad esse connessi, mentre i restanti investimenti sono attribuiti alla funzione "Servizi di supporto").



La tabella in basso riporta il confronto fra le previsioni degli investimenti aggiornate ed i dati di stima originari:

Investimenti	Previsione aggiornata	Previsione originaria	Differenza
Immobilizzazioni immateriali	17.940,00 euro	14.640,00 euro	+3.300,00 euro
Immobilizzazioni materiali	642.806,16 euro	424.327,00 euro	+218.479,16 euro
Immobilizzazioni finanziarie	59.700,00 euro	20.926,71 euro	+38.773,29 euro
<b>TOTALE</b>	<b>720.446,16 euro</b>	<b>459.893,71 euro</b>	<b>+260.552,45 euro</b>

## DOCUMENTI DI PIANIFICAZIONE PREVISTI DAL DM 27/03/2013

In ottemperanza alle indicazioni della Nota MISE n. 116856 del 25 giugno 2014, sono stati aggiornati anche i seguenti documenti approvati dal Consiglio insieme al Preventivo economico 2021:

- La revisione del Budget economico pluriennale ed annuale redatto secondo lo schema di cui all'allegato 1 del D.M. del 27 marzo 2013 è stata effettuata sostituendo i valori assestati rispetto ai valori iscritti nel Preventivo economico 2021;
- L'adeguamento del prospetto delle previsioni di entrata e delle previsioni di spesa complessiva, articolate queste ultime per missione e programmi, ai sensi dell'art. 9 comma 3 del DM del 27 marzo 2013 è stato effettuato seguendo gli stessi criteri impiegati in sede di predisposizione del Preventivo. Per quanto concerne le entrate, gli importi sono stati stimati per i vari Codici SIOPE, sulla base dell'andamento della riscossione 2019-2020 e dei dati del preventivo aggiornato di competenza 2021. Lo stesso criterio è stato utilizzato per le previsioni delle spese, una volta predisposta l'articolazione per missione e programmi secondo le istruzioni ricevute dal MISE con nota n. 0148123/2013;
- Il Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio (P.I.R.A.) è stato aggiornato alle risultanze del bilancio d'esercizio 2020 e alle previsioni del Piano della Performance 2021-2023 in corso di aggiornamento.