



PREVENTIVO ECONOMICO 2020 AGGIORNAMENTO



CAMERA DI COMMERCIO
COSENZA

INDICE

1. Premessa.....	Pag.3
2. Conto Economico.....	Pag. 9
3. Piano degli Investimenti.....	Pag. 21

1. Premessa

L'aggiornamento d'urgenza del Bilancio di Previsione 2020 con largo anticipo rispetto al termine ordinario del 31 luglio stabilito dall'art. 15 della Legge 580/1993 e dall'art. 12 del D.P.R. 254/2005, è dovuto all'esercizio dei poteri straordinari e temporanei concessi dall'art. 125 comma 4 del D.L. n. 18 del 17 marzo 2020, di realizzare, per fare fronte alla crisi economica provocata dalla drammatica diffusione del virus COVID-19, "nell'anno in corso, a valere sulle risorse disponibili di bilancio", "specifici interventi per contrastare le difficoltà finanziarie delle PMI e facilitarne l'accesso al credito". Per tale ragione è stato rivisto il programma delle attività a supporto delle imprese per l'annualità in corso al fine di concentrare sforzi e risorse per avviare immediatamente iniziative importanti per garantire alle imprese la liquidità necessaria a sopravvivere e per porre le basi per rilanciare la promozione del "Made in Italy" e del turismo non appena l'emergenza sanitaria sarà terminata.

Con l'occasione:

- si è provveduto alla revisione delle previsioni dei proventi tributari dal momento che la paralisi economica rende complicato immaginare di potere incassare nei prossimi mesi il diritto annuale e i diritti di segreteria originariamente previsti da imprese e attività commerciali chiuse ormai dal 12 marzo. Si segnala che al momento è ancora troppo presto per fare delle ipotesi realistiche sui tempi di riapertura e sui livelli di fatturato che le aziende riusciranno a recuperare una volta che il lockdown sarà terminato;
- Si è tenuto conto, contestualizzandolo con la drammatica situazione attuale, dell'entrata in vigore, lo scorso 27 marzo 2020, del decreto 12 marzo 2020 con il quale il Ministero dello sviluppo economico ha autorizzato, per gli anni 2020-2022, l'incremento del 20% del diritto annuale deciso dal Consiglio camerale con deliberazione n. 10 del 3 dicembre 2019. Tali maggiori risorse sono destinate al finanziamento dei progetti "Punto Impresa Digitale" e "Prevenzione della crisi d'impresa e supporto finanziario", ritenuti di rilevante interesse per l'attuazione delle politiche strategiche nazionali e regionali;
- Si è ottemperato, anche alla luce dei chiarimenti contenuti nella recente Nota MISE n. 0088550 del 25 marzo 2020, alle misure di finanza pubblica introdotte dalla Legge

27 dicembre 2019 n. 160 (c.d. Legge di Bilancio 2020) relativamente alle spese di acquisizione di beni e servizi e a quelle relative alla gestione delle strutture informatiche, oltre che alle nuove regole di calcolo delle somme da riversare al Bilancio dello Stato;

- Si è tenuto conto, per come prescrive l'art. 12 del D.P.R. 254/2005, delle risultanze del Bilancio d'esercizio 2019 sottoposto all'approvazione del Consiglio Camerale insieme alla presente variazione del Bilancio preventivo 2020, dei provvedimenti di aggiornamento del Budget direzionale 2020 e delle altre decisioni, che impattano sul bilancio camerale, assunti dall'inizio dell'anno alla data di redazione della presente relazione.

L'urgenza di concentrare sforzi e risorse per garantire liquidità alle imprese insieme al progressivo rallentamento delle entrate camerali dovuto alla paralisi economica del lockdown delle imprese che, presumibilmente avranno maggiori difficoltà a pagare il diritto annuale, hanno reso necessaria la liberazione di quote ulteriori degli avanzi patrimonializzati per poterle impiegare a fronteggiare l'emergenza attuale.

D'altronde spendere più risorse in questo momento è un investimento irrinunciabile perché l'inerzia consegnerebbe alla Camera di Commercio il costo infinitamente più grande di una economia locale devastata dalla crisi.

Le variazioni proposte hanno un effetto negativo sul risultato complessivo del Preventivo 2020 approvato nello scorso mese di dicembre 2019 perché aumentano l'entità del disavanzo previsto (da -4.815.189,03 euro a -8.012.529,62 euro).

L'ammontare complessivo degli avanzi patrimonializzati da impiegare per coprire il suddetto disavanzo resta circoscritto entro i limiti del "patrimonio netto disponibile" utilizzabile per il pareggio, determinato nello scorso mese di dicembre per l'approvazione del Bilancio Preventivo 2020. Parimenti il "Free Cash Flow" prospettico, calcolato secondo le indicazioni contenute nel documento "Equilibrio economico-patrimoniale e pareggio di bilancio per le Camere di Commercio" diramato il 27 marzo scorso dall'Unioncamere nazionale, è tale da coprire la spesa preventivata.

Per quanto riguarda le componenti strategiche del programma di attività per il 2020, come riferito, l'originario Piano di iniziative promozionali è stato modificato per trasferire la

maggior parte delle risorse camerali alle urgenti e nuove misure per garantire liquidità alle imprese. Nell'ambito del programma promozionale si è anche tenuto conto delle attività legate alla prosecuzione del Progetto PID e all'avvio delle attività del progetto "Prevenzione della crisi d'impresa e supporto finanziario", finanziate con l'aumento del 20% del diritto annuale per il triennio 2020-2022.

Il nuovo programma promozionale, che è riportato nel presente documento ed è sottoposto all'approvazione del Consiglio insieme alle conseguenti variazioni delle poste contabili, modifica quanto già deciso sia con la Relazione Previsionale e Programmatica 2020 approvata con deliberazione consiliare n. 7 del 14 ottobre 2020, che col Bilancio di Previsione 2020, approvato con deliberazione consiliare n. 9 del 3 dicembre 2019.

Nella pagina successiva viene riportato lo schema del Preventivo economico 2020 aggiornato, redatto secondo il Modello dell'Allegato A al D.P.R. 254/2005.



ALL. A PREVENTIVO (previsto dall'articolo 6, comma 1)							
VOCI DI ONERI/PROVENTI E INVESTIMENTO	VALORI COMPLESSIVI		FUNZIONI ISTITUZIONALI				TOTALE (A+B+C+D)
	CONSUNTIVO AL 31.12.2019	PREVENTIVO ANNO 2020	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)	
GESTIONE CORRENTE							
A) Proventi correnti							
1 Diritto Annuale	6.900.794,69	5.720.569,09		5.596.635,41	61.966,84	61.966,84	5.720.569,09
2 Diritti di Segreteria	1.910.637,37	1.910.637,37			1.910.637,37		1.910.637,37
3 Contributi trasferimenti e altre entrate	216.149,53	181.941,88	20.644,00	13.300,00	39.399,88	108.598,00	181.941,88
4 Proventi da gestione di beni e servizi	47.826,74	42.700,00			19.150,00	23.550,00	42.700,00
5 Variazione delle rimanenze							
Totale Proventi Correnti A	9.082.045,14	7.855.848,34	20.644,00	5.609.935,41	2.031.154,09	194.114,84	7.855.848,34
B) Oneri Correnti							
6 Personale	-2.260.079,78	-2.202.619,29	-424.317,42	-472.453,88	-1.040.831,93	-265.016,06	-2.202.619,29
7 Funzionamento	-1.878.101,36	-1.928.977,15	-596.540,34	-688.646,20	-545.859,79	-97.930,82	-1.928.977,15
8 Interventi Economici	-2.926.294,83	-8.031.598,00	-2.816,00		-52.924,60	-7.975.857,40	-8.031.598,00
9 Ammortamenti e accantonamenti	-4.190.403,28	-3.734.738,35		-3.734.738,35			-3.734.738,35
Totale Oneri Correnti B	-11.254.879,25	-15.897.932,79	-1.023.673,76	-4.895.838,44	-1.639.616,32	-8.338.804,27	-15.897.932,79
Risultato della gestione corrente A-B	-2.172.834,11	-8.042.084,45	-1.003.029,76	714.096,97	391.537,77	-8.144.689,43	-8.042.084,45
C) GESTIONE FINANZIARIA							
10 Proventi Finanziari	314.128,90	12.240,27		12.240,27			12.240,27
11 Oneri Finanziari							
Risultato della gestione finanziaria	314.128,90	12.240,27		12.240,27			12.240,27
D) GESTIONE STRAORDINARIA							
12 Proventi straordinari	1.512.507,11	50.000,00		50.000,00			50.000,00
13 Oneri Straordinari	-101.381,09	-32.685,44		-32.685,44			-32.685,44
Risultato della gestione straordinaria (D)	1.411.126,02	17.314,56		17.314,56			17.314,56
14 Rivalutazioni attivo patrimoniale							
15 Svalutazioni attivo patrimoniale							
Differenze rettifiche attività finanziarie							
Disavanzo/Avanzo economico esercizio A-B-C-D	-447.579,19	-8.012.529,62	-1.003.029,76	743.651,80	391.537,77	-8.144.689,43	-8.012.529,62
PIANO DEGLI INVESTIMENTI							
E Immobilizzazioni Immateriali	750,00	140.000,00	266,00	139.734,00			140.000,00
F Immobilizzazioni Materiali	298.424,11	511.159,73		511.159,73	0,00		511.159,73
G Immobilizzazioni Finanziarie		320.000,00		320.000,00			320.000,00
TOTALE INVESTIMENTI (E+F+G)	299.174,11	971.159,73	266,00	970.893,73	0,00		971.159,73

Preventivo - All. A (Budget_Aggiornato)



Di seguito si riepilogano le variazioni intervenute sulle principali voci del Preventivo economico 2020.

RIEPILOGO VARIAZIONI PREVENTIVO ECONOMICO 2020 (importi in unità di euro)		
	PARZIALI	TOTALI
GESTIONE CORRENTE		
A) PROVENTI CORRENTI		
1) Diritto annuale		
Variazione da adottare in sede di aggiornamento del preventivo	123.933,68	
Totale		123.933,68
2) Diritti di segreteria		
Variazione da adottare in sede di aggiornamento del preventivo	-94.362,63	
Totale		-94.362,63
3) Contributi, trasferimenti e altre entrate		
Variazione da adottare in sede di aggiornamento del preventivo	31.598,00	
Totale		31.598,00
4) Proventi da gestione di beni e servizi		
Variazione da adottare in sede di aggiornamento del preventivo	0	
Totale		0
5) Variazione delle rimanenze		
Variazione da adottare in sede di aggiornamento del preventivo	0	
Totale		0
TOTALE VARIAZIONE PROVENTI CORRENTI		+61.169,05
B) ONERI CORRENTI		
6) Personale		
Variazione da adottare in sede di aggiornamento del preventivo	0	
Totale		0
7) Funzionamento		
Variazione da adottare in sede di aggiornamento del preventivo	-245.247,73	
Totale		-245.247,73
8) Interventi economici		
Variazione da adottare in sede di aggiornamento del preventivo	2.531.598,00	
Totale		2.531.598,00
9) Ammortamenti e accantonamenti		
Variazione da adottare in sede di aggiornamento del preventivo	989.473,93	
Totale		989.473,93
TOTALE VARIAZIONE ONERI CORRENTI		-3.275.824,20
GESTIONE FINANZIARIA		
10) Proventi finanziari		
Variazione da adottare in sede di aggiornamento del preventivo	0	
Totale		0
11) Oneri finanziari		
Variazione da adottare in sede di aggiornamento del preventivo	0	
Totale		0
SALDO VARIAZIONI DELLA GESTIONE FINANZIARIA		0
GESTIONE STRAORDINARIA		
12) Proventi straordinari		



Variazione da adottare in sede di aggiornamento del preventivo	0	
Totale		0
13) Oneri straordinari		
Variazione da adottare in sede di aggiornamento del preventivo	-17.314,56	
Totale		-17.314,56
SALDO VARIAZIONI DELLA GESTIONE STRAORDINARIA		+17.314,56
SALDO VARIAZIONI RISULTATO ECONOMICO D'ESERCIZIO		-3.197.340,59
PIANO DEGLI INVESTIMENTI		
E) Immobilizzazioni immateriali		
Variazione da adottare in sede di aggiornamento del preventivo	0	
Totale		0
F) Immobilizzazioni materiali		
Variazione da adottare in sede di aggiornamento del preventivo	185.801,53	
Totale		185.801,53
G) Immobilizzazioni finanziarie		
Variazione da adottare in sede di aggiornamento del preventivo	78.400,00	
Totale		78.400,00
TOTALE VARIAZIONE PIANO DEGLI INVESTIMENTI		264.201,53

CONTO ECONOMICO

Diritto annuale € 5.720.569,09

(previsione iniziale € 5.596.635,41; variazione +€ 123.933,68)

Viene confermata in 5.596.635,41 euro la previsione del gettito da diritto annuale al netto della maggiorazione del 20%.

Per valutare la concreta esigibilità delle somme previste, tuttavia, occorre tenere conto della sospensione dei pagamenti tributari prevista dal Decreto Legge n. 18 del 17 marzo 2020 e dell'incertezza legata al fatto che possibili ulteriori misure potrebbero essere introdotte sia in sede di conversione in legge del decreto che per il tramite di nuovi decreti governativi.

Se è vero che la riduzione dei fatturati delle imprese si farà sentire soprattutto sul bilancio camerale del prossimo anno (perché il predetto tributo, dovuto dai soggetti iscritti nella sezione ordinaria del Registro Imprese, è determinato sull'entità del fatturato dell'anno precedente), la paralisi economica attuale rende complicato immaginare di potere incassare quest'anno il diritto annuale da imprese e attività commerciali fermate dall'emergenza. Si è pensato, quindi, di revisionare la previsione dell'accantonamento al fondo svalutazione crediti iscritto alla voce "ammortamenti e accantonamenti", ipotizzando che l'importo del diritto annuale 2020 considerato non riscuotibile nell'esercizio di competenza (credito per diritto, sanzioni e interessi) sia più elevato rispetto a quello che era stato stimato a novembre dello scorso anno in occasione della preparazione del bilancio di previsione 2020. In quella sede, in ottemperanza alle indicazioni contenute nella Nota MISE 72100/2009, la previsione dei crediti per l'omesso versamento del diritto annuale 2020 su cui calcolare l'importo da accantonare al relativo fondo svalutazione, era stimato sulla base delle riscossioni dell'anno 2019; criterio che, alla luce dell'attuale crisi, non può più essere oggettivamente considerato realistico per valutare la presumibile esigibilità del diritto annuale 2020.

L'importo che si prevede di accantonare al fondo svalutazione crediti è stato determinato applicando al valore della previsione dei crediti per il diritto annuale, sanzioni e interessi 2020 le medesime percentuali di mancata riscossione impiegate in sede di redazione del bilancio d'esercizio 2019 (calcolo delle percentuali di mancata riscossione sui ruoli relativi alle annualità 2013 e 2014, emessi entrambi nell'anno 2017). La tabella in basso riassume

quanto appena detto per l'aggiornamento della stima del diritto annuale di competenza 2020, al netto della maggiorazione del 20%.

DIRITTO ANNUALE 2020	
Previsione delle riscossioni	1.959.172,39 euro
Previsione dei crediti per diritto annuale 2020	3.212.938,03 euro
Previsione dei crediti per sanzioni sul diritto annuale 2020	414.338,25 euro
Previsione dei crediti per interessi di competenza del 2020	11.186,74 euro
Stima dei rimborsi di diritto annuale	-1.000,00 euro
Totale previsione del diritto annuale di competenza 2020	5.596.635,41 euro
Previsione dell'accantonamento al fondo svalutazione crediti da diritto annuale	-3.454.170,27 euro
Totale previsione diritto annuale 2020 esigibile	2.142.465,14 euro

A questo importo occorrerebbe sommare la previsione del gettito della maggiorazione del diritto annuale per il triennio 2020-2022 autorizzata con decreto del 12 marzo 2020, pubblicato lo scorso 27 marzo sul sito informatico del Ministero dello Sviluppo Economico, per realizzare i progetti “Punto Impresa Digitale” e “Prevenzione della crisi d’impresa e supporto finanziario”.

Il Ministero dello Sviluppo Economico, con nota n. 90048 del 27 marzo 2020, per il momento, si è limitato a richiamare l’attenzione delle Camere sul fatto che le risorse non utilizzate per la realizzazione dei progetti del precedente triennio 2017-2019 devono essere destinate al finanziamento dei progetti 2020-2022. Stante la grande incertezza sulla reale esigibilità del gettito dell’intero diritto annuale, si è pensato di considerare, per prudenza e ai soli fini della presente variazione, solo il provento relativo alla maggiorazione del diritto annuale del triennio precedente rinviato mediante la contabilizzazione di un risconto passivo nel bilancio d’esercizio 2019.

Tale risconto passivo, pari a 123.933,68 euro corrisponde, infatti, all’entità delle risorse per la realizzazione dei progetti “Punto Impresa Digitale” e “Servizi di orientamento al lavoro e alle professioni” finanziati dalla maggiorazione del 20% del diritto annuale del triennio 2017-2019 non divenuti oneri entro la chiusura dell’esercizio precedente.

Sull’esigibilità degli ulteriori proventi della maggiorazione valgono le stesse osservazioni fatte

in generale per il diritto annuale. Si procederà al loro inserimento con l'aggiornamento ordinario del Bilancio Preventivo previsto dall'art. 12 del D.P.R. 254/2005 da approvare entro il mese di luglio, quando la situazione sarà più chiara.

Per il momento i due progetti autorizzati dal D.M. del 12 marzo, saranno avviati con le economie di spesa conseguite sui progetti del triennio precedente 2017-2019 e con parte delle risorse che erano già state messe a bilancio per la prosecuzione di PID e per l'avvio dell'OCRI camerale nel Bilancio preventivo. Il dettaglio delle somme destinate, per l'annualità 2020, ai due progetti finanziati dalla maggiorazione 2020-2022 è riportata nel paragrafo dedicato ai costi di promozione economica.

Diritti disegreteria €1.910.637,37

(previsione iniziale € 2.005.000,00; variazione -€ 94.362,63)

La stima dei diritti di segreteria è aggiornata tenendo conto dei minori proventi conseguiti a tale titolo nel 2019. Il valore dello stanziamento 2020 è stato perciò allineato al valore risultante dal bilancio d'esercizio 2019.

Contributi, trasferimenti e altre entrate € 181.941,88

(previsione iniziale € 150.343,88; variazione +31.598,00)

Nel corso dell'esercizio corrente è stata apportata, con provvedimento di aggiornamento del Budget direzionale, la seguente variazione per il riconoscimento del contributo destinato a finanziare il Programma "Latte, frutta e verdura nelle scuole":

Variazioni agli stanziamenti apportati nel corso dell'esercizio			
Conto	Descrizione	Importo della variazione	Estremi della decisione
312018	Altri contributi e trasferimenti	+31.598,00 euro	D.G. n. 6/2020
TOTALE		+31.598,00 euro	

**Proventi da gestione di beni e servizi** € 42.700,00

(previsione iniziale € 42.700,00; variazione 0)

La voce dei proventi da gestione di beni e servizi non subisce variazioni rispetto a quanto previsto in sede di compilazione del Preventivo economico 2020.

Costi del Personale € 2.202.619,29

(previsione iniziale € 2.202.619,29; variazione 0)

La voce dei costi del personale non subisce variazioni rispetto a quanto previsto in sede di compilazione del Preventivo economico 2020.

Costi di Funzionamento € 1.928.977,15

(previsione iniziale € 2.174.224,88; variazione -€ 245.247,73)

Nel corso dell'esercizio corrente sono state apportate, con provvedimenti di aggiornamento del Budget direzionale, le seguenti variazioni che hanno determinato un aumento di 27.314,56 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
325078	Buoni Pasto	-1.055,40 euro	D.D. n. 27/2020
325050	Spese di automazione servizi	-3.300,00 euro	D.D. n. 27/2020
325013	Oneri per servizi di vigilanza	+4.355,40 euro	D.D. n. 27/2020
327080	Altre prestazioni professionali specialistiche	+17.314,56 euro	D.G. 15/2020
328001	Quote associative	+10.000,00 euro	D.D. n. 36/2020
TOTALE		+27.314,56 euro	

In sede di assestamento sono stati riviste le previsioni degli oneri di funzionamento per tenere conto dei vincoli introdotti dalla Legge di Bilancio 2020:

- La spesa complessiva di acquisto di beni e servizi non deve superare il valore medio di quanto sostenuto nel triennio 2016-2018. La Nota MISE n. 0088550 del 25 marzo 2020 ha chiarito che il suddetto limite è calcolato sommando le voci B6), B7b), B7c) e B8) del Conto Economico riclassificato secondo lo schema del D.M. 27 marzo 2013. Di seguito il calcolo del limite di spesa:

Conto Economico 2016	910.168,02
Voce b6)	0,00
Voce b7b)	724.052,50
Voce b7c)	16.680,88
Voce b7d)	150.461,66
Voce b8)	18.972,98
Conto Economico 2017	942.855,10
Voce b6)	0,00
Voce b7b)	775.479,72
Voce b7c)	7.205,16
Voce b7d)	146.577,00
Voce b8)	13.593,22
Conto Economico 2018	1.079.341,96
Voce b6)	0,00
Voce b7b)	905.203,75
Voce b7c)	11.447,13
Voce b7d)	144.551,03
Voce b8)	18.140,05
LIMITE (Media 2016-2018)	977.455,03

- Le somme da riversare al Bilancio dello Stato nel 2020 sono pari a quelle dovute alla data del 31 dicembre 2018 maggiorate del 10%. Di seguito il calcolo dell'importo da versare nel 2020.

Importo dovuto al 31/12/2018	Maggiorazione del 10%	Importo dovuto nel 2020
237.789,54	23.778,95	261.568,49

- Le somme stanziate per la gestione delle strutture informatiche per il triennio 2020-2022 sono ridotte di un importo pari al 10% della spesa annuale media sostenuta nel biennio 2016-2017. Di seguito il calcolo del limite

Spesa annuale 2016	253.643,75
Spesa annuale 2017	233.241,35
Spesa Media annuale 2016-2017	243.442,55
Risparmio da assicurare (10% della Spesa Media annuale 2016-2017)	24.344,26
Limite di spesa	219.098,30



Per garantire il rispetto dei tre limiti sopra riportati, in attesa degli ulteriori chiarimenti attesi dai ministeri vigilanti, in sede di assestamento sono state apportate le seguenti variazioni agli stanziamenti, che determinano una riduzione di 272.562,29 euro delle risorse destinate agli oneri di funzionamento per prestazioni di servizi.

Variazioni agli stanziamenti apportati in assestamento			
Conto	Descrizione	Importo della variazione	Stanziamento aggiornato
325003	Spese consumo acqua	-200,00 euro	2.800,00 euro
325010	Oneri di pulizia locali	-14.000,00 euro	84.000,00 euro
325020	Oneri di manutenzione ordinaria	-47.649,53 euro	105.550,47 euro
325043	Oneri legali	-91.000,00 euro	59.000,00 euro
325050	Spese di automazione servizi	-47.602,00 euro	219.098,00 euro
325051	Oneri di rappresentanza	-1.800,00 euro	2.000,00 euro
325053	Oneri postali	-1.000,00 euro	15.000,00 euro
325059	Oneri per mezzi di trasporto	-2.000,00 euro	5.000,00 euro
325063	Inps su compensi co.co.co.	-1.000,00 euro	1.500,00 euro
325066	Oneri di facchinaggio	-4.000,00 euro	2.000,00 euro
325076	Altre spese di funzionamento dei servizi metrici	-11.000,00 euro	9.000,00 euro
325078	Buoni pasto	-2.500,00 euro	18.144,60 euro
325082	Servizio di wi-fi	-700,00 euro	812,00 euro
326000	Affitti passivi	-2.500,00 euro	22.500,00 euro
327017	Imposte e tasse	+52.448,92 euro	261.568,49 euro
329001	Rimborsi spese consiglio	-22.690,00 euro	5.000,00 euro
329003	Rimborsi spese giunta	-37.498,28 euro	5.000,00 euro
329006	Rimborsi spese Presidente	-33.971,40 euro	10.000,00 euro
329009	Indennità e rimborsi spese al Collegio dei revisori	-3.700,00 euro	34.300,00 euro
329012	Indennità e rimborsi spese ai componenti delle Commissioni	-200,00 euro	3.400,00 euro
TOTALE		-272.562,29 euro	862.273,56 euro



La tabella in basso mostra i confronti fra i limiti di spesa imposti dalle citate disposizioni e gli stanziamenti aggiornati dei relativi conti.

Conto	Descrizione	Stanziamento	Limite di spesa
SPESE DI ACQUISTO DI BENI E SERVIZI			
	Voce B6) del Conto Economico ex DM 17/03/2913	0,00	
	Voce B7b) del Conto Economico ex DM 17/03/2913	882.630,03	
325000	Oneri telefonici	26.800,00	
325003	Spese consumo acqua	2.800,00	
325004	Spese consumo energia elettrica	50.000,00	
325010	Oneri Pulizie Locali	84.000,00	
325013	Oneri per Servizi di Vigilanza	4.355,40	
325020	Oneri per Manutenzione Ordinaria	105.550,47	
325030	Oneri per Assicurazioni	15.000,00	
325043	Oneri Legali	59.000,00	
325050	Spese Automazione Servizi	219.098,00	
325051	Oneri di Rappresentanza	2.000,00	
325052	Oneri di acquisto di dispositivi di firma digitale	94.000,00	
325053	Oneri postali	15.000,00	
325054	Oneri di recapito	200,00	
325056	Oneri per la Riscossione di Entrate	60.000,00	
325059	Oneri per mezzi di Trasporto	5.000,00	
325066	Oneri per facchinaggio	2.000,00	
325068	Oneri vari di funzionamento	60.000,00	
325076	Altre spese di funzionamento servizi metrici	9.000,00	
325078	Buoni pasto	18.144,60	
325079	Spese per la Formazione del Personale	15.355,00	
325081	Formazione obbligatoria per il personale	5.000,00	
325082	Servizio di Wi-fi	812,00	
325084	Servizio di cassa	12.200,00	
327080	Altre prestazioni professionali e specialistiche	17.314,56	
	Voce B7c) del Conto Economico ex DM 17/03/2913	7.625,00	
325040	Oneri per consulenti ed esperti	6.125,00	
325063	INPS su compensi co.co.co.	1.500,00	
	Voce B7d) del Conto Economico ex DM 17/03/2913	64.700,00	
329001	Rimborsi spese Consiglio	5.000,00	
329003	Rimborsi spese Giunta	5.000,00	
329006	Rimborsi spese Presidente	10.000,00	
329009	Compensi Ind. e rimborsi spese Collegio dei Revisori	34.300,00	
329012	Compensi Ind. e rimborsi spese Componenti Commissioni	3.400,00	
329015	Compensi Ind. e rimborsi spese Organo di Valutazione strategica	7.000,00	
	Voce B8) del Conto Economico ex DM 17/03/2913	22.500,00	
326000	Affitti passivi	22.500,00	



TOTALE		977.455,03	977.455,03
SOMME DA RIVERSARE AL BILANCIO DELLO STATO			
327017	Imposte e tasse	261.569,49	261.569,49
SPESE PER LA GESTIONE DELLE STRUTTURE INFORMATICHE			
325050	Spese Automazione Servizi	219.098,00	219.098,30

Interventi economici **€ 8.031.598,00**

(previsione iniziale € 5.500.000,00; variazione +€ 2.531.598,00)

Nel corso dell'esercizio corrente sono state apportate, con provvedimenti di aggiornamento del Budget direzionale, le seguenti variazioni che hanno determinato un aumento di 21.598,00 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
330021	I.E. Servizi di promozione e sviluppo	+31.598,00 euro	D.G. n. 6/2020
330021	I.E. Servizi di promozione e sviluppo	-10.000,00 euro	D.D. n. 36/2020
TOTALE		+21.598,00 euro	

La prima variazione ha riguardato l'assegnazione alla Camera del contributo del MIPAAF per il Programma di valorizzazione del latte, della verdura e della frutta nelle scuole; la seconda è stata, invece, necessaria per la corretta contabilizzazione fra i costi per le quote associative, della spesa di adesione ad Unioncamere Europa Asbl prevista nell'ambito del progetto ELENA.

Come riferito in premessa, le iniziative di promozione economiche sono riprogrammate con l'intento di concentrare sforzi e risorse sulle misure tese a fronteggiare la crisi determinata dalla diffusione del virus COVID-19. A tale scopo in sede di assestamento sono state



apportate le seguenti variazioni agli stanziamenti degli oneri di promozione economica, che determinano un aumento di 2.510.000,00 euro delle risorse destinate alla promozione.

Variazioni agli stanziamenti apportati in assestamento			
Conto	Descrizione	Importo della variazione	Stanziamento aggiornato
330002	I.E. Contributi alle imprese	-77.184,00 euro	2.816,00 euro
330021_M06C	I.E. Servizi di promozione e sviluppo	-68.175,40 euro	31.824,60 euro
330021_L02D	I.E. Servizi di promozione e sviluppo	-1.010.189,08 euro	311.598,40 euro
320021_M10D	I.E. Servizi di promozione e sviluppo	-493.892,88 euro	289.005,12 euro
320021_M07C	I.E. Servizi di promozione e sviluppo	-100.000,00 euro	0,00
320021_M08C	I.E. Servizi di promozione e sviluppo	-200.000,00 euro	15.000,00 euro
330025_L02D	Ripiano perdite Azienda Speciale	+65.627,42 euro	65.627,42 euro
330026	I.E. Formazione alle imprese	-54.000,00 euro	0,00
330028	I.E. Contributi alle imprese	+4.191.713,94 euro	6.869.626,46 euro
330032	Progetto Punto Impresa Digitale	+250.000,00 euro	250.000,00 euro
330033_M08C	Progetto Crisi d'impresa	+6.100,00 euro	6.100,00 euro
TOTALE		+ 2.510.000,00 euro	7.841.598,00 euro

La tabella in basso mostra il quadro delle iniziative di promozione economica e le risorse destinate.

Iniziative	Oneri programmati	Conto interessato
Iniziative per contrastare le difficoltà finanziarie delle PMI e facilitarne l'accesso al credito	6.000.000,00 euro	330028
Bando per la concessione di contributi alle imprese per la	814.626,46 euro	330028



realizzazione di investimenti diretti al risparmio energetico e per l'economia circolare 2019- II Edizione		
Progetto Punto Impresa Digitale finanziato dalla maggiorazione del 20% del diritto annuale 2020-2022	200.000,00 euro	330032
Contributo in conto esercizio all'Azienda speciale PromoCosenza	255.627,42 euro	330024
Affidamento di specifici incarichi soggetti a fatturazione all'Azienda Speciale PromoCosenza	150.000,00 euro	330021
Ospitare l'Internet Governance Forum (IGF) Italia 2020	50.000,00 euro	330032
Iniziative di collaborazione con le Camere di Commercio di Trento e Bolzano per la promozione delle rispettive produzioni e territori decise con deliberazione di giunta n. 41 del 20 giugno 2019	50.000,00 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"	47.580,00 euro	330021
Concorso Ritratto di una economia d'autore 2020-II edizione	40.000,00 euro	330021
Bando per la concessione di contributi alle imprese per la partecipazione e fiere di rilevanza nazionale ed internazionale svolte in Italia nell'anno 2020, approvato con deliberazione di giunta n. 22 del 28/02/2020	40.000,00 euro	330028
Premio giornalistico Terre di Calabria-II Edizione, deciso con deliberazione di giunta n. 95 del 20 dicembre 2018	39.230,59 euro	330021
Premiazione imprese storiche della provincia-IV edizione, decisa con deliberazione di giunta n. 18 del 25 marzo 2019	38.000,00 euro	330021
Progetto "Orientamento, domanda-offerta di lavoro" finanziato dal Fondo di perequazione 2017/2018 deciso con deliberazione di giunta n. 34 del 23 maggio 2019	38.000,00 euro	330021
Riconoscimento DOP/IGP della Mandorla del distretto di Amendolara	34.000,00 euro	330021
Progetto ELENA	31.824,60 euro	330021
Programma di valorizzazione di latte, frutta e verdura nelle scuole	31.598,00 euro	330021
Progetto "Sostegno all'export delle PMI" finanziato dal Fondo di perequazione 2017/2018 deciso con deliberazione di giunta n. 34 del 23 maggio 2019	28.000,00 euro	330021
Funzionamento della struttura di controllo dei vini e dei fichi a denominazione d'origine	23.300,00 euro	330021
Premiazione imprese storiche della provincia-V edizione decisa con deliberazione di giunta n. 23 del 28 febbraio 2020	22.707,81 euro	330021
Accordo di collaborazione con la Camera di Commercio di Perugia	20.000,00 euro	330021
Progetto CON. TE per la promozione della telematica nei servizi di conciliazione e mediazione	15.000,00 euro	330021
Contributi alle imprese per la partecipazione alla Manifestazione fieristica "Olio capitale Trieste-Editione 2020"	15.000,00 euro	330028
Bando per la concessione di contributi alle imprese per i contratti di apprendistato di primo livello, deciso con deliberazione di giunta n. 38 del 20 giugno 2019	10.000,00 euro	330021
Contributo per la XII Assise Europea della Montagna 2020, deciso con deliberazione di giunta n. 11 del 28 gennaio 2020	10.000,00 euro	330021
Servizio SARI per assistere l'utenza nella predisposizione delle pratiche dirette al Registro Imprese	10.000,00 euro	330021
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"	6.100,00 euro	330033
Commissione di valutazione dei prezzi delle clementine IGP di	4.527,12 euro	330021



Calabria		
Partecipazione Salone nazionale della Corporate Social Responsibility	3.660,00 euro	330021
Partecipazione AIF Olivetti	2.450,00 euro	330002
Protocollo d'intesa con l'Agenzia Regionale per lo sviluppo dell'agricoltura in Calabria ARSAC	366,00 euro	330002
TOTALE	8.031.598,00 euro	

Il quadro delle iniziative sopra riportato integra e modifica quello già deciso in sede di Relazione Previsionale e Programmatica e di Bilancio di previsione 2020. Come già riferito in occasione dell'approvazione del Preventivo dello scorso dicembre, al fine di garantire un adeguato margine di flessibilità alla gestione, eventuali variazioni a pareggio fra gli stanziamenti delle iniziative sopra elencate potranno essere gestite nel corso dell'esercizio con provvedimento di giunta.

Ammortamenti ed accantonamenti € 3.734.738,35
(previsione iniziale € 2.745.264,42; variazione +€ 989.473,93)

In sede di assestamento vengono, invece, apportate le seguenti variazioni agli stanziamenti degli ammortamenti e accantonamenti che determinano un aumento di 989.473,93 euro delle risorse destinate a tale tipologia di costi.

Variazioni agli stanziamenti apportati in assestamento			
Conto	Descrizione	Importo della variazione	Stanziamento aggiornato
342000	Accantonamento Fondo svalutazione crediti da diritto annuale	+989.473,93	3.454.170,27

Le motivazioni del maggiore accantonamento al fondo svalutazione crediti sono riportate nel paragrafo dedicato al diritto annuale.

Gestione finanziaria € 12.240,27
(previsione iniziale € 12.240,27,00; variazione 0)

Le voci dei proventi e degli oneri finanziari non subiscono variazioni rispetto a quanto previsto in sede di compilazione del Preventivo economico 2020.

Gestione straordinaria € 17.314,56

(previsione iniziale € 0; variazione +€ 17.314,56)

Nel corso dell'esercizio corrente sono state apportate, con provvedimenti di aggiornamento del Budget direzionale, le seguenti variazioni che hanno determinato un aumento del saldo della gestione straordinaria di 17.314,56:

Variazioni agli stanziamenti apportati nel corso dell'esercizio			
Conto	Descrizione	Importo della variazione	Estremi della decisione
361003	Sopravvenienze passive	-17.314,56 euro	D.G. 15/2020
TOTALE		-17.314,56 euro	

La variazione è stata fatta per finanziare le spese di progettazione di interventi manutentivi del terzo piano della sede centrale della Camera di Commercio non previsti originariamente.

Disavanzo economico d'esercizio -€ 8.012.529,62

(previsione iniziale -€ 4.815.189,03; variazione -€ 3.197.340,59)

A seguito delle variazioni sopra illustrate, la previsione complessiva per l'esercizio 2020 comporta un risultato negativo pari a -8.012.166,99 euro, in peggioramento rispetto alle previsioni iniziali di ulteriori 3.197.340,59 euro.

Il disavanzo viene coperto mediante l'utilizzo degli avanzi patrimonializzati risultanti dal bilancio d'esercizio 2019, con conseguente riduzione del patrimonio netto dell'Ente (art. 2 comma 2 del D.P.R. 254/2005) che, a fine 2019, sulla base delle risultanze del Bilancio d'esercizio, ammontano a 36.916.773,89 euro.

La reale misura della riduzione del patrimonio netto dipenderà, peraltro, dall'entità effettiva del risultato economico che verrà registrata in sede di bilancio d'esercizio 2020.

PIANO DEGLI INVESTIMENTI

L'importo generale aggiornato degli investimenti dell'esercizio 2020 ammonta a 971.159,73 euro a fronte dei 706.958,20 euro originariamente preventivati. Di seguito il dettaglio.

Immobilizzazioni immateriali € 140.000,00

(previsione iniziale € 140.000,00; variazione 0)

La voce complessiva è interessata dai seguenti movimenti dovuti alla necessità di registrare il marchio #ModelloCameraCosenza. La loro somma algebrica è pari a zero

Variazioni agli stanziamenti apportati nel corso dell'esercizio			
Conto	Descrizione	Importo della variazione	Estremi della decisione
110000	Software	-266,00 euro	D.D. 37/2020
110300	Altre immobilizzazioni immateriali	+266,00 euro	D.D. 37/2020
TOTALE		0,00	

Immobilizzazioni materiali € 511.159,73

(previsione iniziale € 325.358,20; variazione + € 185.801,53)

Il mastro “Immobilizzazioni materiali” è interessato, rispetto allo stanziamento iniziale del Preventivo 2020, da una variazione complessiva in aumento di 185.801,53 euro.

Nel corso dell'esercizio corrente sono state apportate le seguenti variazioni che hanno determinato un aumento di 144.097,53 euro delle risorse destinate a tale tipologia di investimenti a seguito dello slittamento al 2020 dei lavori programmati nel 2019 per la manutenzione straordinaria della sede centrale e per l'installazione dell'Impianto fotovoltaico:

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	+32.357,45 euro	D.G. n. 15/2020



111135	Impianto fotovoltaico	+111.740,08 euro	D.G. n. 15/2020
TOTALE		+144.097,53 euro	

In sede di assestamento vengono, invece, apportate le seguenti ulteriori variazioni agli stanziamenti per il riallestimento del Salone Petraglia, che determinano un ulteriore aumento di 47.336,00 euro delle risorse destinate alle immobilizzazioni materiali.

Variazioni agli stanziamenti apportati in assestamento			
Conto	Descrizione	Importo della variazione	Stanziamento aggiornato
111300	Attrezzature informatiche	+25.600,00 euro	40.600,00 euro
111400	Mobili	+10.004,00 euro	84.204,00 euro
111410	Arredi	+6.100,00 euro	31.100,00 euro
TOTALE		+41.704,00 euro	155.904,00 euro

Immobilizzazioni finanziarie € 320.000,00

(previsione iniziale € 241.600,00; variazione +€ 78.400,00)

In sede di assestamento viene apportata la seguente variazione per acquistare una quota maggiore del capitale sociale (dal 3% al 7%, da 61.600,00 euro a 140.000,00 euro) di PROMOS ITALIA rispetto a quanto previsto in sede di bilancio di previsione.

Variazioni agli stanziamenti apportati in assestamento			
Conto	Descrizione	Importo della variazione	Stanziamento aggiornato
112001	Partecipazioni azionarie	+78.400,00 euro	320.000,00 euro
TOTALE		+78.400,00 euro	