

Relazione sull'Aggiornamento di Bilancio Preventivo 2025

Il presente aggiornamento di bilancio preventivo 2025 è stato redatto in analogia a quanto stabilito dall'art. 12 del D.P.R. 254/05 oltre che tenendo conto dello schema di aggiornamento del preventivo economico della Camera di Commercio di Cosenza

L'assestamento di bilancio, come da all.G, si configura come un aggiornamento necessario del preventivo 2025, alla luce delle nuove esigenze gestionali. Di seguito si riportano le principali voci di costo oggetto di assestamento e la motivazione dell'adeguamento del contributo in c/esercizio della Camera di Commercio

PREVENTIVO ECONOMICO Promocosenza 2025 254/2005 -Allegato G all.2						
VOCI DI COSTO/RICAVO	ASSESTAMENTO 2025				ATTIVITA GESTITE IN AUTONOMIA	PROGETTI SPECIFICI COMMISSIONATI
	PREVENTIVO GENERALE 2025	ASSESTAMENTO CONSUNTIVO 2024	ASSESTAMENTO 2025	TOTALI PREVENTIVO 2025 ASSESTATO		
A)RICAVI ORDINARI						
1)Proventi da Servizi	€ 300.000,00			€ 300.000,00	40.000,00	€ 260.000,00
2)Altri proventi o rimborsi						€ 0,00
4)Contributi regionali o da altri enti pubblici						€ 0,00
5)Altri contributi						€ 0,00
6)Contributo delle Camere di Commercio	€ 240.000,00		€ 62.000,00	302.000,00	€ 276.000,00	€ 26.000,00
Totale (A)	€ 540.000,00			€ 602.000,00	€ 316.000,00	€ 286.000,00
B)COSTI DI STRUTTURA						€ 0,00
7) Organi Statutari	€ 8.000,00			€ 8.000,00	€ 8.000,00	€ 0,00
8)Personale	€ 236.000,00	€ 15.000,00	€ 14.000,00	265.000,00	€ 172.250,00	€ 92.750,00
						€ 0,00
9)Funzionamento						€ 0,00
spese generali	€ 55.000,00	€ 13.000,00		68.000,00	€ 68.000,00	€ 0,00
acc.to crediti			€ 20.000,00	20.000,00	€ 20.000,00	€ 0,00
tot funzionamento	€ 55.000,00					
Totale (B)	€ 299.000,00			€ 361.000,00	€ 268.250,00	€ 92.750,00
C)COSTI ISTITUZIONALI						
10) Spese per Progetti e iniziative	€ 241.000,00			€ 241.000,00	€ 30.000,00	€ 211.000,00
TOTALE COSTI	€ 540.000,00	€ 28.000,00	€ 34.000,00	602.000,00	€ 298.250,00	303.750,00 €



Voci di costo in assestamento

Le voci di costo oggetto di assestamento pertanto sono:

Voce di costo	Preventivo 2025	Assestato 2025	Variazione	Motivazione principale
Personale	—	29.000 €	29.000 €	Adeguamento ai dati consuntivi 2024 (rinnovo CCNL, progressioni verticali,
Spese generali di funzioname	55.000 €	68.000 €	13.000 €	Aumento costi gestione ordinaria (reagenti, costi generali)
Accantoname nto a crediti	—	20.000 €	20.000 €	Prudente gestione rischio inesigibilità crediti verso camere
Totale costi di struttura	299.000 €	361.000 €	62.000 €	Somma degli aumenti sopra riportati

• Personale:

• PREVENTIVO	• ASSESTATO	• DELTA
• 236.000,00	• €265.000,00	• €29.000,00

- € 29.000 di cui €15.000 per l'adeguamento sui dati del consuntivo 2024 Approvato con delibera CDA n. del 14.04.2025, frutto del rinnovo del contratto del commercio terziario distribuzione e servizi che ha generato la differenza sul costo preventivato e di cui € 14.000 (€7.000 delta costo per progressione verticale su 5 mesi piu €7.000 costo assunzione a tempo determinato su 4 mesi con riferimento ai dati presenti nel Piano dei Fabbisogni inserito nel PIAO approvato con delibera di Giunta n. 9 del 17.03.2025 di cui alle delibere CDA Promocosenza n.1 e n.2 del 14.04.2025 in relazione alla progressione verticale interna e all'assunzione di un unità a tempo determinato da attuare entro il 2025) Tale incremento riflette quindi complessivamente sia l'adeguamento degli oneri per il personale sulla base dei dati reali dell'anno precedente, e sia sulla necessità di coprire le nuove esigenze organizzative previste dal PIAO.



- **Spese generali di funzionamento:**

• PREVENTIVO	• ASSESTATO	• DELTA
€55.000,00	• €68.000	• €13.000,00

- Vengono incrementate di 13.000 euro in assestamento, per un totale di 68.000 euro. Questo aumento tiene conto di maggiori costi di gestione ordinaria determinati a consuntivo 2024 da aumenti dei costi in assoluto per reagenti e costi generali di funzionamento e che si ritiene necessario aggiornare in quanto risultano in linea con i dati ad oggi del 2025
- **Accantonamento a crediti:** È previsto un accantonamento specifico di 20.000 euro, che rappresenta una prudente gestione del rischio di inesigibilità di alcuni crediti verso le camere di commercio aderenti un tempo all'azienda speciale, in linea con le buone pratiche contabili.
- **Totale costi di struttura:** L'assestamento porta il totale dei costi di funzionamento da 299.000 euro (preventivo) a 361.000 euro (assestato),
- **Assestamento contributo**

L'assestamento pertanto restando invariato ad oggi il dato dei ricavi, incide in particolare sul contributo in c/esercizio della camera di commercio. Nel preventivo generale 2025, tale contributo era previsto in 240.000 euro; l'assestamento lo porta a 302.000 euro, di cui 62.000 euro sono attribuibili all'adeguamento ai costi su descritto. Questo incremento è necessario a garanzia dell'equilibrio di bilancio. In sintesi, l'adeguamento del contributo risponde a due esigenze fondamentali:

- Copertura dei maggiori costi rilevati in sede di assestamento (personale, funzionamento, accantonamenti)
- Allineamento delle previsioni di entrata alle effettive disponibilità e agli impegni assunti, con attenzione all'equilibrio di bilancio.

Conclusioni

L'assestamento di bilancio 2025, come da tabella allegata, si rende necessario per garantire la corretta gestione delle risorse, l'adeguamento alle effettive esigenze operative e la sostenibilità finanziaria dell'ente. L'aggiornamento delle voci di costo e del contributo della Camera di Commercio rappresenta un passaggio fondamentale per assicurare la continuità e l'efficacia delle attività programmate, come si evince dal Preventivo assestato che si riporta di seguito:



PREVENTIVO ECONOMICO ASSESTATO Promocosenza 2025 254/2005 - Allegato G			
VOCI DI COSTO/RICAVO	TOTALI PREVENTIVO 2025 ASSESTATO	ATTIVITA GESTITE IN AUTONOMIA	PROGETTI SPECIFICI COMMISSIONATI
A)RICAVI ORDINARI			
1)Proventi da Servizi	€ 300.000,00	40.000,00	€ 260.000,00
2)Altri proventi o rimborsi			€ 0,00
4)Contributi regionali o da altri enti pubblici			€ 0,00
5)Altri contributi			€ 0,00
6)Contributo delle Camere di Commercio	302.000,00	€ 276.000,00	€ 26.000,00
Totale (A)	€ 602.000,00	€ 316.000,00	€ 286.000,00
B)COSTI DI STRUTTURA			€ 0,00
7) Organi Statutari	€ 8.000,00	€ 8.000,00	€ 0,00
8)Personale	265.000,00	€ 172.250,00	€ 92.750,00
			€ 0,00
9)Funzionamento			€ 0,00
spese generali	68.000,00	€ 68.000,00	€ 0,00
acc.to crediti	20.000,00	€ 20.000,00	€ 0,00
tot funzionamento			
Totale (B)	€ 361.000,00	€ 268.250,00	€ 92.750,00
C)COSTI ISTITUZIONALI			
10) Spese per Progetti e iniziative	€ 241.000,00	€ 30.000,00	€ 211.000,00
TOTALE COSTI	602.000,00	€ 298.250,00	303.750,00 €