



RELAZIONE ILLUSTRATIVA ALL'AGGIORNAMENTO DEL PREVENTIVO PER L'ESERCIZIO 2020

Introduzione

La situazione di emergenza sanitaria determinatasi a partire dallo scorso mese di febbraio ha reso necessario ridefinire e integrare il programma relativo alle iniziative promozionali per fornire immediato supporto al sistema delle imprese costretto a confrontarsi con la congiuntura negativa conseguente alla pandemia.

Le misure adottate a livello nazionale per il contenimento della pandemia da Covid-19, che ha interessato l'intero Paese a partire dallo scorso febbraio, hanno avuto impatti negativi su tutte le filiere economiche, assumendo una rilevanza sistemica, rendendo necessario aderire a iniziative di sostegno assunte a livello nazionale e regionale oltre che attivare specifici interventi di supporto e stimolo a favore dell'economia provinciale. La Giunta camerale ha adottato con rapidità i provvedimenti di adeguamento del Piano Promozionale per l'esercizio, fornendo copertura finanziaria alle nuove iniziative varate per fronteggiare le difficoltà delle imprese e rimodulandone altre, mantenendo comunque invariato lo stanziamento definito in sede di approvazione del Preventivo.

La Camera e l'Azienda Speciale Paviaviluppo hanno dato continuità all'erogazione dei servizi alle imprese, anche attraverso l'adozione di diverse modalità organizzative, al fine di garantire la prosecuzione delle proprie attività evitando così disservizi e disagi all'utenza.

Il Piano Promozionale, approvato dalla Giunta camerale con deliberazione n. 7 del 29.1.2020 per un importo totale di € 3.000.000 è stato, conseguentemente, aggiornato con deliberazione n. 32 del 24.6.2020 che, mantenendo l'importo complessivo sopra evidenziato, ha previsto:

- l'annullamento o la modifica di alcune manifestazioni e progettualità programmate,
- lo stanziamento di un milione di euro per l'erogazione di contributi a favore delle imprese tramite bandi concordati con il sistema camerale lombardo cofinanziati anche da Regione Lombardia (Fai Credito e Safe Working);
- la conferma – a seguito dell'emanazione del Decreto del Ministro dello Sviluppo Economico 12 marzo 2020, con il quale è stata autorizzata la maggiorazione del 20% del diritto annuale per il triennio 2020-2022 – delle risorse necessarie all'attuazione dei quattro progetti di rilevanza strategica nazionale e regionale finanziati con i proventi incrementali del tributo e precisamente: *“Punto Impresa Digitale”, “Formazione lavoro”, “Turismo”, “Preparazione delle PMI ad affrontare i mercati internazionali: i punti S.E.I.”.*

Le variazioni al Preventivo prendono atto, inoltre, di quanto disposto dalla legge n. 160/2019 (Legge di Bilancio 2020), che ha disposto dei limiti agli oneri destinati all'acquisto di beni e servizi con una particolare attenzione al settore informatico, peraltro sollecitato dal ricorso diffuso al lavoro agile, e all'effettuazione di maggiori versamenti al bilancio dello Stato già previsti da norme da tempo in vigore.

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 camerale approvi, entro il 31 luglio, l'aggiornamento del preventivo tenuto conto delle risultanze del bilancio dell'esercizio precedente, dei maggiori proventi e dei provvedimenti di aggiornamento del budget direzionale già adottati.

L'Ente ha ritenuto di rinviare tale aggiornamento al fine di valutare l'andamento delle entrate camerali che, come previsto, hanno subito delle riduzioni, in alcuni casi notevoli.

In applicazione del Decreto del Ministero dell'economia e delle finanze 27.3.2013 "Criteri e modalità di predisposizione del budget economico delle Amministrazioni pubbliche in contabilità civilistica", emanato in applicazione del D.Lgs. 91/2011, che disciplina l'armonizzazione dei sistemi contabili e degli schemi di bilancio delle amministrazioni pubbliche, fra le quali le Camere di Commercio, in sede di approvazione del preventivo 2016 sono stati approvati anche i seguenti documenti di pianificazione: budget economico annuale, budget economico pluriennale, prospetto delle previsioni di entrata e delle previsioni di spesa per missioni e programmi che devono quindi essere oggetto del processo di revisione.

Con circolare n. 35 del 22.8.2013 il Ministero dell'Economia e delle Finanze ha fornito le prime indicazioni per l'applicazione del D.M. 27.3.2013; con nota del 12.9.2013 il Ministero dello Sviluppo Economico ha fornito specifiche istruzioni applicative per la predisposizione dei documenti previsti dal citato D.M. per le Camere di Commercio; infine con nota del 25.6.2014 il Ministero dello Sviluppo Economico ha fornito puntuali indicazioni utili per l'aggiornamento dei documenti di pianificazione previsti dal D.M. 27.3.2013 sopra dettagliati e approvati dal Consiglio, unitamente al preventivo economico 2016 predisposto ai sensi del D.P.R. 254/2005.

D.P.R. 254/2005 – Aggiornamento preventivo

L'aggiornamento del Preventivo è stato predisposto tenendo conto:

- delle risultanze del Bilancio di esercizio 2019, approvato dal Consiglio camerale con deliberazione n. 3 del 14.7.2020,
- della maggiorazione del diritto annuale, prevista dall'art. 18 c. 10 della Legge 580/1993, nella misura del 20% per il triennio 2020-2022, approvata dal Consiglio Camerale con delibera n. 14 del 17.12.2019 con lo scopo di finanziare le progettualità riferite ad ambiti di attività di rilievo strategico delle politiche nazionali e regionali "Punto Impresa Digitale", "Formazione lavoro", "Turismo", "Preparazione delle PMI ad affrontare i mercati internazionali: i punti S.E.I.", come da Decreto di autorizzazione del Ministro dello Sviluppo Economico 12 marzo 2020,
- della quota di proventi derivanti dalla maggiorazione del 20% del diritto annuale 2019 (€ 17.151) non utilizzati che è stata rinviata alla competenza 2020 mediante risconto passivo registrato al 31.12.2019 che è stata portata ad incremento della dotazione del progetto "Punto Impresa Digitale";
- dei limiti di spesa disposte dalla Legge 160/2019
- dell'andamento dei proventi e degli oneri in corso di esercizio.

Conto Economico

Proventi correnti

Voce di conto economico	Preventivo	Variazioni	Preventivo aggiornato
Diritto annuale	4.064.134	1.008.518	5.072.651
Diritti di segreteria	1.784.000	-40.000	1.744.000
Contributi trasferimenti e altre entrate	424.084	-7.333	416.751
Proventi da gestione beni e servizi	113.000	-93.900	19.100
Totale Proventi Correnti	6.385.218	867.285	7.252.502

Come già evidenziato si è provveduto all'incremento del mastro "Diritto annuale" per tener conto:

- dei proventi derivanti dalla maggiorazione del 20% del diritto annuo 2019, oggetto di risconto passivo in sede di Bilancio 2019 per € 17.151. Sulla base delle indicazioni del MISE tale variazione è stata rilevata nel Preventivo 2020 mediante l'istituzione di un apposito conto elementare "Diritto annuale – incremento del 20% - anno 2019" all'interno del mastro A1) Diritto Annuale dello schema allegato C) al DPR n.254/2005.
- dei proventi derivanti dalla maggiorazione del 20% del diritto annuale 2020 per € 771.666 al lordo del relativo Fondo svalutazione crediti che è stato calcolato in € 212.836. Il provento netto è pertanto previsto in € 558.830
- delle sanzioni per € 425.000 calcolate nella misura del 30% sul credito presunto a fine anno.
- degli interessi per € 1.500,00

Stante l'andamento delle riscossioni registrate nei primi tre trimestri del 2020 e, più in generale, della situazione di crisi economica dovuta alla pandemia in atto, si è previsto un minor introito di competenza con conseguente incremento del credito; inoltre, come illustrato nel proseguo, è stato previsto un incremento del Fondo svalutazioni crediti relativo.

Anche la riscossione dei "Diritti di Segreteria" ha risentito della crisi e, prudenzialmente, è stata ridotta di € 40.000;

I "Proventi da gestione di beni e servizi" sono attesi in riduzione per € 93.900, pari all'83% della previsione originale; la diminuzione è relativa al particolare alla mancata riscossione dei proventi: per l'utilizzo da parte di terzi degli immobili camerale, per mancati proventi per iniziative promozionali non effettuate e per l'azzeramento dei proventi per vigilanza metrica.

Oneri correnti

Voce di conto economico	Preventivo	Variazioni	Preventivo aggiornato
Personale	2.000.453		2.000.453
Funzionamento	1.985.760	-83.859	1.901.901
Interventi economici	3.000.000		3.000.000
Ammortamenti e accantonamenti	1.482.936	223.564	1.706.500
Totale Oneri Correnti	8.469.148	-139.705	8.608.854

Di seguito vengono evidenziate le variazioni:

Personale:

Per poter procedere ad una corretta contabilizzazione degli oneri del "Personale" sono state effettuate variazioni a livello di funzioni istituzionali confermando la previsione di € 2.000.453.

Funzionamento:

Come già evidenziato in premessa, la Legge n. 160/2019, legge di bilancio, ha introdotto delle riduzioni per alcune tipologie di spesa che sono di seguito evidenziate:

- art. 1, comma 591, dal 2020 non possono essere effettuate spese per l'acquisto di beni e servizi, di cui alle voci B6), B7) - esclusi gli oneri relativi ad interventi economici iscritti alla voce B7a) come stabilito dal Ministero dello Sviluppo Economico e comunicato con nota n. 88550 del 25.3.2020 – e B8) del conto economico d'esercizio redatto a norma dello schema del D.M. 27 marzo 2013, per un importo superiore al valore medio sostenuto per le medesime finalità negli esercizi finanziari 2016, 2017 e 2018.
- art. 1, comma 611, per il triennio 2020-2022 la spesa annuale per la gestione delle infrastrutture informatiche (ICT/data center) deve essere ridotta del 5% della spesa annuale media sostenuta nel biennio 2016-2017. Le infrastrutture informatiche dell'Ente, e di tutto le Camere italiane, sono gestite da Infocamere Scpa, società in house del sistema camerale, come comunicato dalla stessa con nota dell'8.9.2020.

Le riduzioni conseguenti all'art. 1 – comma 591 – della legge 160/2019 sono di seguito evidenziate:

BUDGET ECONOMICO ANNUALE (art. 1 c. 2 d.m. 27/03/2013)	2016	2017	2018	MEDIA TRIENNIO
B) COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	-	-	-	-
7) per servizi	1.090.428	996.320	1.140.679	1.075.809
a) erogazione di servizi istituzionali –interventi promozionali - ESCLUSI DAL LIMITE – nota MISE n. 88550 del 25.3.2020				
b) acquisizione di servizi	987.148	962.689	1.099.282	1.016.373
c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni di lavoro	0	0	0	0
d) compensi ad organi amministrazione e controllo	103.280	33.631	41.397	59.436
8) per godimento di beni di terzi	27.814	26.792	26.778	27.128
TOTALE	1.118.242	1.023.112	1.167.457	1.102.937

BUDGET ECONOMICO ANNUALE 2020 (art. 1 c. 2 d.m. 27/03/2013)	Media triennio 2016-2018	Budget 2020	Riduzioni ai sensi Legge 160/2019	Proposta riduzioni Budget 2020
B6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	-	-	-	-
B7b) oneri per prestazioni di servizi	1.016.373	1.110.200	-93.827	-113.500
B7c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni di lavoro	-	-	-	-
B7d) compensi ad organi amministrazione e controllo	59.436	49.000	10.436	-3.000
B8) per godimento di beni di terzi	27.128	57.000	-29.872	-27.000
TOTALE	1.102.937	1.216.200	-113.263	-143.500

Complessivamente la previsione degli oneri necessari al funzionamento dell'Ente diminuisce di € 83.859 e viene di seguito evidenziato:

Funzionamento	Preventivo	Variazioni	Preventivo aggiornato
Prestazione di servizi	1.105.710	-98.500	1.007.210
Godimento beni di terzi	57.000	-27.000	30.000
Oneri diversi di gestione	461.050	-8.400	452.650
Quote associative	313.000	53.041	366.041
Organi istituzionali	49.000	-3.000	46.000
Totale	1.985.760	-83.859	1.901.901

Le variazioni in decremento degli oneri per *“Prestazione di servizi”* ammontano complessivamente a € 113.500 mentre le variazioni in incremento ammontano a € 15.000; questi ultimi sono relativi alla copertura delle spese obbligatorie per la sicurezza sui luoghi di lavoro necessarie al contrasto della diffusione dell'epidemia da Covid-19 quali: interventi di sanificazione dei locali, acquisto di dispositivi di protezione individuale, di materiale igienizzante, di termoscanner digitali a infrarossi, di pannelli protettivi per uffici camerali.

La voce *“Spese Automazione Servizi”*, come previsto dall'art. 1 – comma 611 - dalla Legge di Bilancio n. 160/2019, diminuisce di € 14.600 per ottemperare alla riduzione del 5% della spesa annuale media sostenuta nel biennio 2016-2017 (€ 199.249) relativa alla gestione delle infrastrutture ICT e del 10% per le altre spese informatiche. Tali importi sono calcolati sui dati forniti da Infocamere Scpa.

La voce *“Godimento di beni di terzi”* diminuisce di € 27.000 portando la previsione a € 30.000.

Gli *“Oneri diversi di gestione”* diminuiscono di € 16.000 per minori previsioni di spesa per materiale di consumo, carnets per l'estero e altre imposte e tasse. Prudenzialmente si sono incrementati gli stanziamenti relativi a *“Oneri per transazioni, conciliazioni, liti”* per € 5.600 e la voce *“Oneri bancari”* per € 2.000. La voce registra quindi una riduzione di € 8.400.

Il mastro *“Quote associative”* è incrementato di € 53.041 al fine di permettere la contabilizzazione di € 16.200 per maggiori oneri relativi alle quote associative 2020 di Unioncamere nazionale e Unioncamere Lombardia. E' stato inoltre previsto il conto *“Contributi consortili”* con uno stanziamento di € 36.841 relativo al contributo 2020 da liquidare a Infocamere Scpa.

Gli oneri per *“Organi istituzionali”* vengono diminuiti di € 3.000 per ottemperare a quanto disposto dalla Legge 160/2019.

Interventi economici: non sono state previste variazioni pertanto lo stanziamento rimane pari a € 3.000.000 ed in tale importo sono compresi, come già evidenziato in premessa, gli oneri per le progettualità finanziate dall'incremento del 20% del diritto annuale per l'esercizio in corso.

Ammortamenti e accantonamenti

Ammortamenti e accantonamenti	Preventivo	Variazioni	Preventivo aggiornato
Immobilizzazioni materiali	25.500	-	25.500
Svalutazione crediti	1.436.436	224.564	1.661.000
Fondo rischi e oneri	21.000	-1.000	20.000
Totale	1.482.936	-223.564	1.706.500

Come già evidenziato, stante la crisi grave crisi economica in atto, il "Fondo svalutazione crediti da diritto annuale" è stato aumentato di € 224.564, pari al 90% del credito presunto a fine esercizio per diritto annuale - incluso l'incremento del 20% - e delle relative sanzioni. A consuntivo 2019 la percentuale di accantonamento è stata pari all'88,50%.

Si è inoltre provveduto all'azzeramento dello stanziamento del conto "Accantonamento quota parte perdite partecipate L. 147/2013" (- € 1.000) non ricorrendo più tale fattispecie.

A seguito delle variazioni proposte il disavanzo della gestione corrente si riduce da € 2.083.931 a € 1.356.351

Gestione Finanziaria

Gestione straordinaria	Preventivo	Variazioni	Preventivo aggiornato
Proventi finanziari	2.850	-	2.850
Oneri finanziari	-	40	40
Totale	2.850	40	2.810

L'incremento di € 40 della voce "Oneri straordinari" è dovuto alla corretta contabilizzazione di registrazioni già effettuate.

Gestione Straordinaria

Gestione straordinaria	Preventivo	Variazioni	Preventivo aggiornato
Proventi straordinari	--	16.928	16.928
Oneri straordinari	-271.500	45.811	-317.311
Totale	-271.500	-28.883	-300.383

L'incremento di € 16.928 della voce "Proventi straordinari" è relativo alla registrazione delle sopravvenienze attive già contabilizzate.

L'incremento degli "Oneri Straordinari" è riferito: a *soppravvenienze passive* già registrate per € 19.289 nonché ai maggiori *oneri straordinari per versamenti allo Stato* per € 26.522 previsti dall'art. 1 - comma 594 - della citata Legge 160/2019 che ha stabilito un incremento del 10% degli importi

dovuti allo Stato nell'esercizio 2018 previsti dalle norme di contenimento della spesa pubblica che si sono succedute nel corso del tempo.

Il Preventivo 2020, approvato dal Consiglio Camerale con deliberazione n. 15 del 17.12.2019, prevede un disavanzo pari a € 2.352.621 che, per effetto delle variazioni sopra descritte, si riduce ad € 1.653.924.

Il comma 2 dell'articolo 4 del D.M. 27.3.2013 prevede che "dopo l'approvazione del bilancio dell'esercizio precedente, l'organo di vertice procede alla verifica dell'equilibrio economico-patrimoniale ed al suo eventuale ripristino nel budget economico dell'anno in corso".

Come indicato nella nota del Mise del 25.6.2014, per la definizione dell'equilibrio economico – patrimoniale si deve richiamare quanto previsto dall'articolo 2 comma 2 del D.P.R. 254/2005 che recita "Il preventivo di cui all'articolo 6 è redatto sulla base della programmazione degli oneri e della prudente valutazione dei proventi e secondo il principio del pareggio, che è conseguito anche mediante l'utilizzo degli avanzi patrimonializzati risultanti dall'ultimo bilancio di esercizio approvato e di quello economico che si prevede prudenzialmente di conseguire alla fine dell'esercizio precedente quello di riferimento del preventivo" e alle direttive emanate con circolare 3612/C del 26.7.2007.

A tal fine, il prospetto che segue evidenzia come la consistenza del patrimonio netto al 31.12.2019 (ultimo dato disponibile) permetta di assorbire il disavanzo previsto dall'aggiornamento al Preventivo 2020.

	Consuntivo 2019	Preventivo 2020 aggiornato
Totale ricavi	7.583.252	7.252.502
Totale costi	-5.645.800	- 5.608.854
Avanzo/Disavanzo senza Interventi Economici	1.937.451	1.643.649
Interventi economici	-3.555.587	-3.000.000
Risultato della gestione Finanziaria	3.048	2.810
Risultato della gestione Straordinaria	2.545.824	-300.383
Differenza rettifiche attività finanziaria	0	0
Avanzo/Disavanzo d'esercizio	930.737	-1.653.924
Patrimonio netto iniziale	12.192.890	12.192.890
Riserve patrimoniali	10.472.110	10.472.110
Avanzi patrimoniali	4.919.179	5.849.916
+/- avanzo/disavanzo	930.737	-1.653.924
Patrimonio netto finale	28.514.916	26.860.991

Il *Piano degli Investimenti* è confermato in € 1.500.000 relativi:

- per € 1.400.000 alle manutenzioni straordinarie e messa a norma degli immobili camerali con particolare riferimento alla seconda tranche degli interventi di messa a norma del Palazzo Esposizioni "A. Ricevuti" che sono in corso nonché agli interventi per la messa a norma e la

rifunzionalizzazione dei locali di proprietà siti nella Cupola Arnaboldi per cui la Camera ha ottenuto un contributo di € 475.000 sul “Bando Beni Aperti” di Fondazione Cariplo. Va evidenziato che la situazione emergenziale sta notevolmente rallentando l’iter procedurale necessario per l’attuazione di questi ultimi e conseguentemente l’Ente ha chiesto alla Fondazione una proroga di sei mesi;

- per € 100.000 all’eventuale acquisto di strumentazione informatica.

Aggiornamento documenti di pianificazione previsti dal D.M. 27.3.2013

Come sopra ricordato, con nota n. 116856 del 25.6.2014 il Ministero dello Sviluppo Economico ha fornito istruzioni applicative per l’aggiornamento anche dei seguenti documenti approvati dal Consiglio unitamente al bilancio preventivo 2019:

- 1) budget economico pluriennale;
- 2) budget economico annuale redatto secondo lo schema allegato 1) al decreto 27.3.2013;
- 3) prospetto delle previsioni di entrata e delle previsioni di spesa complessiva, articolate queste ultime per missioni e programmi, ai sensi dell’art. 9 c. 3 del decreto 27.3.2013;
- 4) piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio di cui all’articolo 2 c. 4 lett. d) del D.M. 27.3.2013 per gli obiettivi e gli indicatori che dovessero aver subito variazioni a seguito dell’aggiornamento del Preventivo.

La **revisione del budget economico annuale** e la **revisione del budget economico pluriennale** recepiscono le variazioni proposte rispetto ai valori approvati dal Consiglio.

L’adeguamento del prospetto delle previsioni di entrata e di spesa è stato effettuato seguendo i criteri già definiti in sede di approvazione del budget economico annuale, con l’allocazione degli importi delle voci del preventivo economico aggiornato, degli investimenti, dei debiti e dei crediti nelle voci del prospetto secondo la codificazione gestionale Siope degli incassi e dei pagamenti delle Camere di Commercio.

Il Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio ha registrato variazioni dovute al mutato scenario economico, sia nazionale che internazionale, conseguente alle misure di contenimento dell’epidemia di Covid-19 che ha fatto venir meno la possibilità di effettuare alcuni interventi promozionali e alcune attività amministrative.

IL COMMISSARIO STRAORDINARIO
Giovanni Merlino