



RELAZIONE ILLUSTRATIVA ALL'AGGIORNAMENTO DEL PREVENTIVO PER L'ESERCIZIO 2023

Introduzione

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, entro il 31 luglio di ciascun anno, approvi l'aggiornamento del preventivo.

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 2022, approvato con determinazione del Commissario Straordinario n. 35 del 24.5.2023;
- della quota di proventi derivanti dalla maggiorazione del diritto annuale 2023 - prevista dall'art. 18 c. 10 della Legge 580/1993- nella misura del 20% per il triennio 2023-2025 con lo scopo di finanziare le progettualità riferite ad ambiti di attività di rilievo strategico delle politiche nazionali e regionali *"La doppia transizione: digitale ed ecologica"*, *"Formazione lavoro"*, *"Turismo"*, *"Preparazione delle PMI ad affrontare i mercati internazionali: i punti S.E.I."*; come previsto da Decreto del Ministro delle Imprese e del Made in Italy del 23.02.2023;

- della quota dei proventi derivanti dalla maggiorazione del 20% del diritto annuale 2022 che non sono stati utilizzati per i progetti promozionali finanziati nell'anno passato e che, ai sensi delle indicazioni del MISE, è stata rinviata al 2023 mediante risconto passivo. Tali economie sono quindi state iscritte alla voce Interventi Economici dell'esercizio in esame;
- di maggiori oneri di interventi economici da destinarsi a contributi a fronte di investimenti da parte delle imprese pavesi o di enti, come specificato successivamente;
- dei limiti di spesa disposti dalla Legge 160/2019;
- dalle determinazioni del Segretario Generale che hanno disposto variazioni ai sensi dell'art. 12, comma 4, del DPR n. 254/2005;
- 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 | 4.200.770 | 809.100 | 5.009.870 |
| Diritti di segreteria | 1.741.050 | | 1.741.050 |
| Contributi trasferimenti e altre entrate | 402.000 | 100.000 | 502.000 |
| Proventi da gestione beni e servizi | 71.800 | | 71.800 |
| Totale Proventi Correnti | 6.415.620 | 909.100 | 7.324.720 |

Come già evidenziato si è provveduto all'incremento del mastro "*Diritto annuale*" di:

- € 330 per tener conto dei proventi derivanti dalla maggiorazione del 20% del diritto annuo 2022, oggetto di risconto passivo in sede di Bilancio 2022 per € 125.630, di cui € 125.300 già iscritti a proventi nel Preventivo 2023;
- € 745.570 riferita ai proventi derivanti dalla maggiorazione del 20% del diritto annuo 2023;
- € 62.200 per le sanzioni calcolate nella misura del 30% sul credito presunto a fine anno riferito alla maggiorazione del 20% del diritto annuo 2023;
- € 1.000 per gli interessi attivi per diritto annuale;

Per i "*Diritti di Segreteria*", tenuto conto degli incassi già effettuati e di ragionevoli previsioni per fine esercizio, non sono previste variazioni.

Il mastro "*Contributi trasferimenti ed altre entrate*" viene incrementato di € 40.000 per il contributo progetto promozionale "Futurae 2 e di € 60.000 per i cofinanziamenti del progetto Wayglo "Pavia e le Terre Pavesi" che perverranno dai Comuni di Pavia, Vigevano e Voghera, a seguito di specifica convenzione.

Per il mastro "*Proventi da gestione di beni e servizi*" non sono previste variazioni.

Oneri correnti

| Voce di conto economico | Preventivo | Variazioni | Preventivo aggiornato |
|-------------------------------|------------------|------------------|-----------------------|
| Personale | 1.879.580 | 5.045 | 1.884.625 |
| Funzionamento | 1.774.116 | 96.916 | 1.871.032 |
| Interventi economici | 3.796.500 | 1.312.337 | 5.108.837 |
| Ammortamenti e accantonamenti | 1.541.400 | 183.563 | 1.724.963 |
| Totale Oneri Correnti | 8.991.596 | 1.597.861 | 10.589.457 |

Di seguito vengono evidenziate le variazioni:

Personale:

La previsione in aumento per € 5.045 riguardante gli oneri per il personale deriva:

- dalla diminuzione di € 30.000 degli oneri per la quota parte delle spese servizi associati Segreteria Generale per la cessazione della convenzione in essere tra la Camera di commercio di Pavia e la Camera della Toscana Nord ovest a seguito dell'attivazione dell'istituto del comando del Dirigente della consorella alla Camera per tutto il 2023;
- dall'aumento di € 10.920 relativo all'erogazione - per il solo anno 2023 - ai sensi dell'art 1, comma 330, della Legge n. 197 del 29.12.2022, di un emolumento accessorio una tantum pari all'1,5% della retribuzione in godimento da corrispondere per tredici mensilità e con effetti ai soli fini del trattamento di quiescenza;
- dall'aumento di € 19.000 degli oneri per accantonamento fondo rinnovi contrattuali sia per la parte retributiva che per quella contributiva;
- dall'aumento di € 3.725 degli oneri per il Segretario Generale in comando;
- dall'aumento di € 1.400 degli oneri per il personale ex Upica.

Funzionamento:

Complessivamente la previsione degli oneri necessari al funzionamento dell'Ente aumenta di € 96.916 come di seguito evidenziato:

| Funzionamento | Preventivo | Variazioni | Preventivo aggiornato |
|---------------------------|------------------|---------------|-----------------------|
| Prestazione di servizi | 930.116 | 61.746 | 991.862 |
| Godimento beni di terzi | 25.000 | | 25.000 |
| Oneri diversi di gestione | 426.500 | 10.000 | 436.500 |
| Quote associative | 357.100 | 25.170 | 382.270 |
| Organi istituzionali | 35.400 | | 35.400 |
| Totale | 1.774.116 | 96.916 | 1.871.032 |

Si rileva il rispetto di quanto previsto dalla art. 1, comma 591 delle Legge di bilancio n. 160/2019 ai sensi del quale non possono essere effettuate spese per l'acquisto di beni e servizi, di cui alle voci B6) e B7), per un importo superiore al valore medio sostenuto per le medesime finalità negli esercizi finanziari 2016, 2017 e 2018. Sono esclusi dal limite gli oneri iscritti alla voce B8) del conto economico d'esercizio redatto a norma dello schema del D.M. 27.3.2013 nonché gli oneri per interventi economici iscritti alla voce B7a), come indicato dal Ministero dello Sviluppo Economico con nota n. 88550 del 25.3.2020.

Dal 2022, con circolare n. 23/2022 del Ministero dell'Economia e delle Finanze – Dipartimento Ragioneria Generale – sono stati esclusi dal limite anche gli oneri sostenuti per i consumi energetici quali energia elettrica, gas e combustibili.

La previsione aggiornata risulta inferiore di € 41.374 (€ 965.262) rispetto alla media degli anni 2016/2018 (€ 1.006.637) come risulta dalla tabella che segue:

| BUDGET ECONOMICO ANNUALE (art. 1 c. 2 D.M. 27/03/2013) | 2016 | 2017 | 2018 | MEDIA TRIENNIO | BUDGET 2023 | ASSEST. BUDGET 2023 |
|--|------------------|----------------|------------------|---------------------------|------------------------|------------------------------------|
| B) COSTI DELLA PRODUZIONE | | | | | | |
| 6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci | - | - | - | - | - | - |
| 7) per servizi | 989.617 | 914.412 | 1.034.496 | 979.508 | 802.566 | 940.262 |
| a) erogazione di servizi istituzionali – interventi promozionali - ESCLUSI DAL LIMITE – nota MISE n. 88550 del 25.3.2020 | | | | | | |
| b) acquisizione di servizi | 886.337 | 880.781 | 993.099 | 920.072 | 771.813 | 904.862 |
| c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni di lavoro | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| d) compensi ad organi di amministrazione e controllo | 103.280 | 33.631 | 41.397 | 59.436 | 30.753 | 35.400 |
| 8) per godimento di beni di terzi | 27.814 | 26.792 | 26.778 | 27.128 | 18.640 | 25.000 |
| TOTALE | 1.017.431 | 941.205 | 1.061.274 | 1.006.637 | 821.206 | 965.262 |

Gli oneri del mastro "Prestazione di servizi" sono incrementati di € 61.746 quale risultato della somma algebrica di:

- incremento di oneri riscaldamento e condizionamento, pulizie locali, altri oneri per servizi, oneri postali per invii obbligatori per legge, per la riscossione di entrate, per mezzi di trasporto, oneri spese legge 626 e D.G.R. n. 88, facchinaggio e vari di funzionamento, per un totale di € 67.246;
- diminuzione di oneri per assistenza legge sulla privacy e emergenza Covid 19 per un totale di € 5.500.

La previsione degli "Oneri diversi di gestione" è aumentata di € 10.000 a seguito delle seguenti variazioni:

- maggiori oneri per acquisti cancelleria € 1.500;

- incremento oneri per l'acquisto di carnet ata € 1.000;
- aumento oneri di materiali di consumo € 500;
- maggiori oneri relativi alla tassa sui rifiuti TA.RI € 10.000;
- minori oneri relativi alla tassa sugli immobili IMU € 3.000

Gli stanziamenti previsti per il mastro "Quote associative" aumentano di € 3.750 per maggior contributo ordinario a Unioncamere Nazionale, di € 120 per maggiori oneri quote associative, di € 4.200 per maggior quota associativa dell'Unione regionale e di € 17.100 per Iva sul contributo consortile ad Infocamere Scpa.

Per i mastri "Godimento di beni di terzi" e "Oneri per organi istituzionali" non sono previste variazioni.

Lo stanziamento per Interventi economici è incrementato di € 1.312.337, di cui:

- € 330 relativi alla maggiorazione del 20% del diritto annuo 2022 riscattati nel 2022 che vanno ad aggiungersi a € 125.300 già stanziati a Preventivo 2023;
- € 562.007 relativi all'incremento del 20% del Diritto Annuale per l'anno 2023 al netto del fondo svalutazione crediti;
- € 320.000 ad incremento del bando investimenti innovativi già aperto e saturato dopo un mese;
- € 100.000 per iniziativa "La Battaglia di Pavia", da realizzare insieme al Comune di Pavia, alla Fondazione Banca del Monte di Lombardia ed ad altri soggetti;
- € 300.000 per il bando promozione economia locale per iniziative di soggetti associativi in campo turistico, culturale e della filiera agroalimentare;
- € 30.000 per compartecipazione finanziaria per il reclutamento di steward per i Comuni di Vigevano e Voghera da utilizzare in occasione di eventi che interessano i due comuni che provvederanno direttamente all'espletamento di procedura pubblica per l'affidamento del servizio.

Il mastro Ammortamenti e accantonamenti è aumentato di € 183.563 per l'accantonamento fondo svalutazione crediti quota maggiorazione 20%.

A seguito delle variazioni proposte il disavanzo della gestione corrente passa da € 2.575.977 a € 3.264.738, superiore di € 688.761 rispetto al preventivo.

Gestione Finanziaria

| Gestione finanziaria | Preventivo | Variazioni | Preventivo aggiornato |
|----------------------|--------------|------------|-----------------------|
| Proventi finanziari | 3.800 | | 3.800 |
| Oneri finanziari | 50 | | 50 |
| Totale | 3.750 | 0 | 3.750 |

Nessuna variazione è prevista nella "Gestione finanziaria".

Gestione Straordinaria

| Gestione straordinaria | Preventivo | Variazioni | Preventivo aggiornato |
|------------------------|----------------|---------------|-----------------------|
| Proventi straordinari | -- | 36.568 | 36.568 |
| Oneri straordinari | 298.706 | 1.366 | 300.072 |
| Totale | 298.706 | 35.202 | 263.504 |

Le variazioni proposte per € 35.202 si riferiscono a sopravvenienze attive (€ 36.568) e passive (€1.366) già contabilizzate.

A seguito di queste variazioni il risultato negativo della Gestione straordinaria passa da € 398.706 a € 263.504.

Il Preventivo 2023 prevede un disavanzo pari a € 2.870.932,53 che, per effetto delle variazioni sopra descritte, aumenta a € 3.524.491,89.

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 prudenziale 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 dalle direttive emanate con circolare 3612/C del 26.7.2007.

A tal fine, nel prospetto che segue si evidenzia come la consistenza del patrimonio netto al 31.12.2022 (ultimo dato disponibile) permetta di assorbire il disavanzo previsto dall'aggiornamento al Preventivo 2023.

| | Consuntivo 2022 | Preventivo 2023 aggiornato |
|--|-------------------|----------------------------|
| Totale ricavi | 7.517.689 | 7.324.720 |
| Totale costi | -5.129.871 | -5.480.621 |
| Avanzo/Disavanzo senza Interventi Economici | 2.387.819 | 1.844.100 |
| Interventi economici | -3.517.492 | -5.108.837 |
| Risultato della gestione Finanziaria | 3.944 | 3.750 |
| Risultato della gestione Straordinaria | 900.099 | -263.504 |
| Differenza rettifiche attività finanziaria | 0 | 0 |
| Avanzo/Disavanzo d'esercizio | -225.631 | -3.524.492 |

| | | |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Patrimonio netto iniziale | 12.192.890 | 12.192.890 |
| Riserve patrimoniali | 8.597.400 | 8.597.400 |
| Avanzi patrimoniali | 8.021.950 | 7.796.319 |
| +/- avanzo/disavanzo | -225.631 | -3.524.492 |
| Patrimonio netto finale | 28.586.609 | 25.062.117 |

Il **Piano degli Investimenti** per l'esercizio 2023 prevede uno stanziamento di € 2.000.000 che si ritiene di incrementare di € 200.000 per coprire l'incremento dei costi dei materiali delle variazioni in corso d'opera, secondo le disposizioni vigenti, necessari per la riqualificazione architettonica e impiantistica dell'immobile di proprietà sito in Piazza del Lino.

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 di pianificazione previsti dal D.M. 27.3.2013 e approvati unitamente al Preventivo 2023:

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

La revisione del budget economico annuale e la revisione del budget economico pluriennale recepiscono le variazioni definite rispetto ai valori approvati ad inizio esercizio.

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'allocatione 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 all'aggiornamento delle partite contabili ed all'individuazione di obiettivi più realistici rispetto alle attività realizzate a metà 2023.

IL SEGRETARIO GENERALE F.F.
Enrico Ciabatti

IL COMMISSARIO STRAORDINARIO
Giovanni Merlino