



**CAMERA DI COMMERCIO
DELL'UMBRIA**

**PREVENTIVO ECONOMICO
ANNO 2024
AGGIORNAMENTO**

Approvato dal Consiglio camerale nella seduta del 09.07.2024

INDICE

PREVENTIVO ECONOMICO 2024 AGGIORNATO

(art. 6 Allegato A) d.P.R. 254/2005)

RELAZIONE ILLUSTRATIVA AGGIORNAMENTO PREVENTIVO ECONOMICO 2024

(art. 7 DPR 254/2005)

BUDGET ECONOMICO ANNUALE 2024 AGGIORNATO

(art. 2 comma 3 DM 27/3/2013, Allegato 2 nota MiSE 148213 del 12/09/2013)

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE 2024 – 2026 - AGGIORNATO

(art. 1 comma 2 DM 27/3/2013, Allegato 1 nota MiSE 148213 del 12/09/2013)

Relazione del Collegio dei Revisori dei Conti di cui al verbale n. 47 del 25.06.2024

PREVENTIVO ECONOMICO 2024 - AGGIORNATO

(art. 6, Allegato A) d.P.R. 254/2005)

VOCI DI ONERI/PROVENTI E INVESTIMENTO	VALORI COMPLESSIVI		FUNZIONI ISTITUZIONALI				TOTALE (A+B+C+D)
	CONSUNTIVO AL 31.12.2023	PREVENTIVO ANNO 2024	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	11.446.487,65	11.153.829,00	-	9.414.908,00	-	1.738.921,00	11.153.829,00
2 Diritti di Segreteria	4.265.219,08	3.945.000,00	-	-	3.436.100,00	508.900,00	3.945.000,00
3 Contributi trasferimenti e altre entrate	828.454,82	1.102.500,00	17.538,67	121.206,67	65.158,67	898.596,00	1.102.500,00
4 Proventi da gestione di beni e servizi	186.616,18	225.000,00	9.000,00	1.500,00	182.300,00	32.200,00	225.000,00
5 Variazione delle rimanenze	35.667,00	5.000,00	-	5.000,00	-	-	5.000,00
Totale Proventi Correnti A	16.762.444,73	16.431.329,00	26.538,67	9.542.614,67	3.683.558,67	3.178.617,00	16.431.329,00
B) Oneri Correnti							
6 Personale	- 4.382.836,58	- 4.801.622,00	- 829.723,88	- 1.189.430,24	- 1.752.819,14	- 1.029.648,73	- 4.801.622,00
7 Funzionamento	- 3.157.579,73	- 3.743.999,00	- 1.380.211,50	- 741.583,07	- 1.055.302,92	- 566.901,50	- 3.743.999,00
8 Interventi Economici	- 3.506.824,15	- 6.734.947,00	- 148.887,92	- 25.596,50	- 328.449,40	- 6.232.013,18	- 6.734.947,00
9 Ammortamenti e accantonamenti	- 4.955.249,37	- 4.765.601,00	- 165.633,03	- 3.550.972,76	- 378.788,97	- 670.206,23	- 4.765.601,00
Totale Oneri Correnti B	- 16.002.489,83	- 20.046.169,00	- 2.524.456,34	- 5.507.582,58	- 3.515.360,44	- 8.498.769,65	- 20.046.169,00
Risultato della gestione corrente A-B	759.954,90	- 3.614.840,00	- 2.497.917,67	4.035.032,09	168.198,23	- 5.320.152,65	- 3.614.840,00
C) GESTIONE FINANZIARIA							
10 Proventi Finanziari	33.739,84	44.639,00	29.488,60	5.533,16	7.575,68	2.041,56	44.639,00
11 Oneri Finanziari	-	-	-	-	-	-	-
Risultato della gestione finanziaria	33.739,84	44.639,00	29.488,60	5.533,16	7.575,68	2.041,56	44.639,00
D) GESTIONE STRAORDINARIA							
12 Proventi straordinari	1.934.474,87	1.387.500,00	121.221,33	796.093,33	289.301,33	180.884,00	1.387.500,00
13 Oneri Straordinari	- 42.266,82	- 20.000,00	- 3.173,33	- 5.133,33	- 7.573,33	- 4.120,00	- 20.000,00
Risultato della gestione straordinaria (D)	1.892.208,05	1.367.500,00	118.048,00	790.960,00	281.728,00	176.764,00	1.367.500,00
RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIA							
14 Rivalutazioni attivo patrimoniale	-	-	-	-	-	-	-
15 Svalutazioni attivo patrimoniale	-	-	-	-	-	-	-
Differenze rettifiche attività finanziarie	-	-	-	-	-	-	-
Disavanzo/Avanzo economico esercizio A-B-C-D	2.685.902,79	- 2.202.701,00	- 2.350.381,07	4.831.525,25	457.501,91	- 5.141.347,09	- 2.202.701,00
PIANO DEGLI INVESTIMENTI							
E Immobilizzazioni Immateriali	15.325,64	15.000,00	2.380,00	3.850,00	5.680,00	3.090,00	15.000,00
F Immobilizzazioni Materiali	141.773,05	645.000,00	123.767,27	116.717,67	243.864,13	160.650,93	645.000,00
G Immobilizzazioni Finanziarie	-	10.000,00	10.000,00	-	-	-	10.000,00
TOTALE INVESTIMENTI (E+F+G)	157.098,69	670.000,00	136.147,27	120.567,67	249.544,13	163.740,93	670.000,00

RELAZIONE ILLUSTRATIVA AGGIORNAMENTO PREVENTIVO ECONOMICO 2024

(art. 7 d.P.R. 254/2005)

Nota metodologica

L'aggiornamento del Preventivo economico 2024 è stato realizzato ai sensi dell'art. 12 comma 2 del DPR 254/2015 ed è una rivisitazione dei valori relativi agli oneri e proventi stimati in sede di preventivo sulla base delle risultanze del Bilancio d'esercizio 2023, della gestione del primo quadrimestre dell'esercizio 2024, delle nuove previsioni normative (reintroduzione e sospensione degli obblighi dichiarativi per i titolari effettivi), per recepire i proventi e gli oneri di competenza dell'esercizio 2023 relativi alla maggiorazione del diritto annuale del 20% nuovo triennio 2023-2025 rinviati al corrente esercizio e per adeguare le previsioni relative ai programmi del Fondo Perequativo 2023-2024 a seguito dell'approvazione definitiva dei progetti presentati dalla Camera. La gestione straordinaria è stata aggiornata sulla base delle sopravvenienze attive accertate alla data di redazione del presente documento.

Contesto normativo

L'aggiornamento del preventivo 2024 è coerente con la **Legge 27 dicembre 2019, n. 160 (cd. "Legge di bilancio 2020")** che prevede all'art. 1 comma 591 il calcolo di un limite di spesa per l'acquisto di beni e servizi per un importo non superiore al valore medio sostenuto per le medesime finalità negli esercizi 2016, 2017 e 2018, come risultante dai relativi bilanci deliberati – per gli enti in contabilità civilistica economico-patrimoniale si considerano le voci B6, B7, B8 del conto economico del bilancio di esercizio redatto secondo lo schema di cui all'allegato 1 al decreto del Ministro dell'economia e delle finanze 27 marzo 2013 (comma 592) – e contestualmente sopprime le misure legislative di contenimento preesistenti per alcune tipologie di spesa presenti in tale categoria.

Dall'esercizio 2022 sulla base delle istruzioni contenute nella circolare RGS n. 23/2022 il vincolo di spesa è stato applicato al netto della spesa per consumi energetici a fronte del rilevante rialzo dei prezzi applicato dai gestori dei servizi energetici. Tale misura è stata confermata anche per l'anno 2024 con circolare RGS n. 29 del 03.11.2023. Con la circolare RGS n. 42/2022 è stato previsto inoltre, per gli enti che operano in contabilità civilistica, la possibilità di escludere dal limite di spesa del menzionato articolo 1, comma 591, della Legge n. 160/2019 l'onere dei buoni pasto.

Unioncamere con nota illustrativa del 26.04.2023 ha chiarito che gli oneri relativi ai compensi degli amministratori delle Camere di commercio, definiti nell'ambito della regolamentazione di cui al Decreto MIMIT 13 marzo 2023, non vanno conteggiati ai fini del limite di spesa per l'acquisto di beni e servizi fissato dalla Legge di Bilancio 2020 (commi 591 e 592 dell'art. 1), in quanto la disposizione che li prevede è stata introdotta da un provvedimento di legge successivo (D.L. 228/2021 convertito, con modificazioni, dalla Legge 15/2022).

L'esclusione dal computo dei limiti di spesa, dei **consumi energetici**, dei **buoni pasto**, e da ultimo dei **compensi degli amministratori** sulla base delle istruzioni ministeriali va operata sia nella determinazione del limite di spesa applicabile quale valore medio delle spese sostenute negli esercizi finanziari 2016,2017 e 2018, sia nella determinazione delle spese effettivamente sostenute nell'esercizio di riferimento, in occasione della verifica del rispetto dei limiti di spesa vigenti.

Alla luce delle premesse illustrate, di seguito il calcolo del limite di spesa per l'esercizio 2024.

LIMITE DI SPESA LEGGE DI BILANCIO 2020

Legge di bilancio 2020 comma 592 + Circolare MISE 25/3/2020 + Circolare MEF n. 120977 del 19/05/2022

	Esercizio 2016	Esercizio 2017	Esercizio 2018	media triennio 2016-2018	Preventivo 2024 aggiornato
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	-	-	-	-	-
7) per servizi	2.191.707,49	2.024.236,40	1.920.984,08	2.045.642,66	2.234.499,00
<i>b) acquisizione di servizi</i>	<i>1.840.427,01</i>	<i>1.869.250,61</i>	<i>1.778.503,20</i>	<i>1.829.393,61</i>	<i>1.913.879,00</i>
<i>c) consulenze collaborazioni altre prestazioni lavoro</i>	<i>32.343,05</i>	<i>48.712,00</i>	<i>31.545,46</i>	<i>37.533,50</i>	<i>29.000,00</i>
<i>d) compensi ad organi amministrazione e controllo</i>	<i>318.937,43</i>	<i>106.273,79</i>	<i>110.935,42</i>	<i>178.715,55</i>	<i>291.620,00</i>
8) per godimento beni di terzi	20.319,30	18.502,43	19.017,28	19.279,67	28.500,00
Totale	2.212.026,79	2.042.738,83	1.940.001,36	2.064.922,33	2.262.999,00
Spese energetiche	- 163.571,09	- 145.741,04	- 156.591,51	- 155.301,21	- 265.000,00
Buoni pasto	- 45.306,25	- 56.394,56	- 57.023,78	- 52.908,20	- 45.000,00
Organi istituzionali (Presidente, Giunta, Consiglio)	- 194.136,71	-	-	- 64.712,24	- 196.620,00
Totale	1.809.012,74	1.840.603,23	1.726.386,07	1.792.000,68	1.756.379,00
Scostamento					- 35.621,68

Il limite di spesa per consumi intermedi dopo l'aggiornamento risulta rispettato in quanto la spesa stimata per l'esercizio 2024 è pari a euro 1.756.379,00, al di sotto del limite di spesa netto pari a euro 1.792.000,68.

La Circolare MISE del 25 marzo 2020 "Articolo 1, commi da 590 a 600 Legge 27 dicembre 2019, n. 160 – c.d. **Legge di bilancio 2020 – Prime indicazioni operative.**", indica che un eventuale sfioramento del limite di spesa dei costi intermedi nell'esercizio 2024 potrà essere coperto dalla differenza dei proventi complessivi consuntivati nel 2023 rispetto a quelli consuntivati nel 2018, al netto dei proventi derivanti dalla maggiorazione 20% del diritto annuale e dei proventi derivanti da fondi e trasferimenti comunitari, nazionali e regionali vincolati sulla base di accordi, convenzioni e protocolli all'effettuazione di iniziative o alla realizzazione di progetti. Di seguito il prospetto della variazione dei proventi complessivi calcolato sulla base delle indicazioni ministeriali:

Proventi complessivi ai sensi della Circolare MISE 25/03/2020	Consuntivo 2018	Consuntivo 2023	Variazione
Proventi correnti	15.281.439,57	16.762.444,73	1.481.005,16
Diritto annuale da maggiorazione 20% (-)	-1.746.023,72	-1.586.758,60	159.265,12
Contributi e trasferimenti iniziative promozionali (-)	-264.021,66	-464.055,07	- 200.033,41

Proventi finanziari	51.529,10	33.739,84	- 17.789,26
Proventi straordinari	1.328.855,63	1.619.562,78	290.707,15
Rivalutazioni patrimoniali	-	-	-
Totale proventi complessivi netti	14.651.778,92	16.364.933,68	1.713.154,76

I dati indicano che nell'esercizio 2024 potranno essere destinate risorse aggiuntive alla copertura di eventuali costi intermedi eccedenti il limite di spesa per un totale massimo di euro 1.713.154,76.

Le misure di contenimento sopra descritte si collegano con gli obblighi di versamento dei tagli di spesa a favore del bilancio dello Stato, recentemente dichiarati incostituzionali, ed il cui impatto sulla finanza camerale è ancora in fase di definizione sia per quanto concerne il recupero delle annualità pregresse, a decorrere dal 2020, che per quanto concerne gli obblighi futuri.

Relativamente all'art. 1 comma 594 della succitata **Legge 27 dicembre 2019, n. 160 (cd. "Legge di bilancio 2020")** che prevede il versamento di un importo aggiuntivo del 10% al Bilancio dello Stato calcolato sull'importo complessivamente già dovuto alla data del 31 dicembre 2018, si rammenta che in data 19 ottobre 2022 è stata pubblicata in Gazzetta Ufficiale la sentenza n. 201/2022 della Corte Costituzionale che dichiara l'illegittimità costituzionale dell'art. 61, commi 1, 2, 5 e 17, del decreto-legge 25 giugno, 2008, n. 112, dell'art. 6, commi 1, 3, 7, 8, 12, 13, 14 e 21, del decreto-legge 31 maggio 2010, n. 78, dell'art. 8, comma 3, del decreto-legge 6 luglio 2012, n. 95, dell'art. 50, comma 3, del decreto-legge 24 aprile 2014, n. 66, nelle parti in cui prevedono, limitatamente alla sua applicazione alle Camere di commercio, industria, artigianato e agricoltura dal 1° gennaio 2017 al 31 dicembre 2019, che le somme derivanti dalle riduzioni di spesa ivi previste siano versate annualmente ad apposito capitolo di entrata del bilancio dello Stato. La Corte nella sentenza non prende in esame l'obbligo di versamento previsto ai sensi dell'art. 1 comma 594 della Legge di Bilancio 2020, pertanto si prevede di **accantonare a fondo rischi** l'importo da versare nell'esercizio 2024 pari a € 670.140,19 in attesa di nuove norme che abroghino il comma in questione, in coerenza con il principio sancito dalla Corte costituzionale.

La Camera ha già ricevuto la restituzione della quota versata del 2017 (€ 613.934,15) e riceverà nel 2024 quella relativa al 2018 (€ 610.430,78) e nel 2025 quella relativa al 2019 (609.925,33).

Preventivo economico aggiornato 2024

	2023	Prev. 2024	Variazioni	Aggiornamento	Prev. 2024 Agg.	Δ% vs Prev '23	Δ% vs Cons '23
Proventi correnti	16.762.444,73	16.085.789,00	-	345.540,00	16.431.329,00	2%	-2%
Diritto Annuale	11.446.487,65	10.940.789,00	-	213.040,00	11.153.829,00	2%	-3%
<i>di cui Diritto Annuale da maggiorazione</i>	<i>1.586.758,60</i>	<i>1.652.881,00</i>	-	<i>86.040,00</i>	<i>1.738.921,00</i>	<i>5%</i>	<i>10%</i>
Diritti di Segreteria	4.265.219,08	3.900.000,00	-	45.000,00	3.945.000,00	1%	-8%
Contributi trasferimenti e altre entrate	828.454,82	1.020.000,00	-	82.500,00	1.102.500,00	8%	33%
Proventi da gestione di servizi	186.616,18	225.000,00	-	-	225.000,00	0%	21%
Variazione delle rimanenze	35.667,00	-	-	5.000,00	5.000,00		-86%
Oneri correnti	16.002.489,83	19.342.829,00	-	703.340,00	20.046.169,00	4%	25%
Personale	4.382.836,58	4.801.622,00	-	-	4.801.622,00	0%	10%
Funzionamento	3.157.579,73	3.773.999,00	-	- 30.000,00	3.743.999,00	-1%	19%
<i>di cui Prestazioni di servizi</i>	<i>1.679.605,89</i>	<i>1.942.879,00</i>	-	<i>-</i>	<i>1.942.879,00</i>	<i>0%</i>	<i>16%</i>
<i>di cui Godimento di beni di terzi</i>	<i>20.942,62</i>	<i>28.500,00</i>	-	<i>-</i>	<i>28.500,00</i>	<i>0%</i>	<i>36%</i>
<i>di cui Oneri diversi di gestione</i>	<i>676.617,55</i>	<i>848.000,00</i>	-	<i>- 30.000,00</i>	<i>818.000,00</i>	<i>-4%</i>	<i>21%</i>
<i>di cui Quote associative</i>	<i>549.805,47</i>	<i>663.000,00</i>	-	<i>-</i>	<i>663.000,00</i>	<i>0%</i>	<i>21%</i>
<i>di cui Organi</i>	<i>230.608,20</i>	<i>291.620,00</i>	-	<i>-</i>	<i>291.620,00</i>	<i>0%</i>	<i>26%</i>
Interventi economici	3.506.824,15	6.115.907,00	-	619.040,00	6.734.947,00	10%	92%
<i>di cui interventi economici</i>	<i>2.133.724,83</i>	<i>4.463.200,00</i>	-	<i>423.000,00</i>	<i>4.886.200,00</i>	<i>9%</i>	<i>129%</i>
<i>di cui Contributi Azienda Speciale</i>	<i>435.000,00</i>	<i>455.000,00</i>	-	<i>110.000,00</i>	<i>565.000,00</i>	<i>24%</i>	<i>30%</i>
<i>di cui Progetti finanziati da maggiorazione D.A.</i>	<i>938.099,32</i>	<i>1.197.707,00</i>	-	<i>86.040,00</i>	<i>1.283.747,00</i>	<i>7%</i>	<i>37%</i>
Ammortamenti	234.478,50	330.500,00	-	-	330.500,00	0%	41%
Accantonamenti	4.720.770,87	4.320.801,00	-	114.300,00	4.435.101,00	3%	-6%
<i>di cui Svalutazione crediti Diritto Annuale</i>	<i>3.555.403,49</i>	<i>3.195.486,00</i>	-	<i>114.300,00</i>	<i>3.309.786,00</i>	<i>4%</i>	<i>-7%</i>
<i>di cui Svalutazione crediti Diritto Annuale 20%</i>	<i>447.293,01</i>	<i>455.174,00</i>	-	<i>-</i>	<i>455.174,00</i>	<i>0%</i>	<i>2%</i>
Risultato della Gestione Corrente	759.954,90	- 3.257.040,00	-	- 357.800,00	- 3.614.840,00	11%	-576%
Proventi finanziari	33.739,84	30.882,00	-	13.757,00	44.639,00	45%	32%
Oneri finanziari	-	-	-	-	-	-	-
Risultato della Gestione Finanziaria	33.739,84	30.882,00	-	13.757,00	44.639,00	45%	32%
Proventi straordinari	1.934.474,87	1.020.000,00	-	367.500,00	1.387.500,00	36%	-28%
Oneri straordinari	42.266,82	20.000,00	-	-	20.000,00	0%	-53%
Risultato della Gestione Straordinaria	1.892.208,05	1.000.000,00	-	367.500,00	1.367.500,00	37%	-28%
Rivalutazioni attivo patrimoniale	-	-	-	-	-	-	-
Svalutazioni attivo patrimoniale	-	-	-	-	-	-	-
Rettifiche di valore attività finanziarie	-	-	-	-	-	-	-
Avanzo/Disavanzo dell'esercizio	2.685.902,79	- 2.226.158,00	-	23.457,00	- 2.202.701,00	-1%	-182%
PIANO DEGLI INVESTIMENTI							
Immobilizzazioni immateriali	15.325,64	35.000,00	-	- 20.000,00	15.000,00	-57%	-2%
Immobilizzazioni materiali	141.773,05	625.000,00	-	20.000,00	645.000,00	3%	355%
Immobilizzazioni finanziarie	-	10.000,00	-	-	10.000,00	0%	-
Totale investimenti	157.098,69	670.000,00	-	-	670.000,00	0%	326%

La gestione corrente evidenzia proventi per € 16,4 milioni (+ € 0,34 milioni rispetto al preventivo iniziale, +2%, -€ 0,33 milioni rispetto al consuntivo 2023, -2%) ed oneri per € 20 milioni (+€ 0,7 milioni, +4% rispetto al preventivo, +€ 4 milioni, +25% rispetto al consuntivo) per un saldo negativo di € 3,6 milioni (+ € 3,2 milioni in sede di preventivo iniziale).

Il peggioramento del saldo della gestione corrente è dovuto principalmente all'incremento degli stanziamenti per iniziative di promozione economica, anche a fronte della riprogrammazione a carico dell'esercizio corrente di iniziative rinviate dall'esercizio precedente, compensato parzialmente da un incremento dei proventi correnti netti.

La Camera prevede di destinare alle funzioni di promozione e supporto alle imprese € 6,73 milioni, di cui € 1,28 milioni per i “Progetti 20%”, € 0,56 milioni per iniziative attuate tramite l’Azienda Speciale Promocamera e € 4,88 milioni per altre iniziative dirette alle imprese ed allo sviluppo del territorio (+€ 0,62 milioni rispetto al Preventivo 2024).

Il peggioramento del saldo della gestione corrente – 358 mila rispetto al preventivo iniziale è più che compensato dal miglioramento dei saldi della gestione finanziaria + € 14 mila e straordinaria + € 367 mila.

Il saldo finale di bilancio negativo è pari a - € 2,20 milioni (- € 23 mila rispetto al preventivo iniziale).

Da una prima analisi dei dati economico patrimoniali possiamo notare che nel quinquennio 2021 – 2025 la Camera ha allocato e prevede di allocare risorse per interventi economici pari a € 20 milioni con un avanzo totale di € 3,17 milioni.

	2021	2022	2023	2024	2025	Totale	Media
Risultato d'esercizio	2.115.739,56	576.413,70	2.685.902,79	-2.202.701,00	-	3.175.355,05	635.071,01
Interventi economici	2.284.457,32	3.859.216,74	3.506.824,15	6.734.947,00	4.100.000,00	20.485.445,21	4.097.089,04

Se consideriamo la media annua, la Camera è in grado di garantire una media annua di risorse per interventi economici pari a € 4 milioni per un avanzo medio annuo di € 635 mila. Gli interventi economici previsti per il prossimo anno – applicando ai proventi e agli altri costi di struttura le stesse ipotesi considerate in questa sede – saranno garantiti da un livello di patrimonio netto che si prevede di conseguire alla fine dell’esercizio 2025 come da tabella seguente:

	2021	2022	2023	2024	2025	Δ% Prev '25 vs Cons '20
PN degli esercizi precedenti al 31/12/n-1	13.282.650,75	15.708.573,89	16.284.987,59	18.970.890,38	16.768.189,38	26,24%
Disavanzo	2.425.923,14	576.413,70	2.685.902,79	-2.202.701,00	-	
PN degli esercizi precedenti al 31/12/n	15.708.573,89	16.284.987,59	18.970.890,38	16.768.189,38	16.768.189,38	

Alla fine del 2024 si prevede di garantire € 6,73 milioni di interventi economici mantenendo comunque un elevato livello sia delle disponibilità liquide (€ 23 milioni) e del patrimonio netto degli esercizi precedenti (€ 16,7 milioni) che garantiscono la solidità finanziaria e patrimoniale della Camera anche nel lungo periodo.

	2021	2022	2023	2024
Disponibilità liquide 31/12/n-1	20.568.332,64	21.081.223,51	20.473.324,89	23.409.935,95
Entrate	15.378.373,52	16.051.376,70	17.192.190,46	16.648.676,41
Uscite	-14.865.482,65	-16.659.275,32	-14.255.579,40	-16.893.199,13
Disponibilità liquide al 31/12/n	21.081.223,51	20.473.324,89	23.409.935,95	23.165.413,23

Gestione corrente

Proventi correnti: € 16,4 milioni

I proventi correnti sono pari a € 16,4 milioni (+2% rispetto al preventivo 2024, - 2% rispetto al 2023). Di seguito le variazioni intervenute:

- **Diritto annuale** (€ 11,15 milioni, +2% rispetto ai dati di preventivo 2024, -3% rispetto ai dati di consuntivo 2023): rispetto alle previsioni iniziali sono stati previsti maggiori proventi per € 213 mila a seguito della rideterminazione degli interessi di mora sul diritto annuale non versato delle annualità precedenti non ancora a ruolo (+ € 127 mila) e per la rilevazione dei risconti delle quota di risorse destinate ai progetti finanziati con la maggiorazione del 20% del diritto annuale nell'anno 2023 che non hanno trovato corrispondenza in costi per iniziative promozionali (+ € 86 mila). Rispetto ai dati di consuntivo 2023 le previsioni diminuiscono per effetto della cancellazione d'ufficio dal Registro delle Imprese di società ed imprese non più operative e per la riduzione del tasso di interesse legale sulle somme non versate dal 5% al 2,5% dal 01.01.2024. La prima riduzione non impatta sugli equilibri di bilancio in quanto compensata da minori stanziamenti per la svalutazione dei correlati crediti.
- **Diritti di segreteria** (€ 3,94 milioni, + € 45 mila rispetto al preventivo 2024, -8% rispetto al 2023, -€ 320 mila): la nuova stima parte dai dati di consuntivo 2023 e degli incassi del primo quadrimestre 2024. Rispetto alle previsioni iniziali sono stati previsti maggiori proventi per € 45 mila per l'effetto combinato dell'incremento dei diritti di segreteria per pratiche telematiche al Registro Imprese (+ 175 mila) e la riduzione degli incassi da sanzioni amministrative (-130 mila).
- **Contributi e trasferimenti** (€ 1,10 milioni, + € 82 mila rispetto al preventivo 2024, +8%, + € 274 mila rispetto al 2023, + 33%): sono state aggiornate le previsioni sulla base dell'approvazione definitiva da parte di Unioncamere dei progetti presentati a valere sul Fondo Perequativo 2023-2024, sono state riviste le previsioni per convenzioni sulla vigilanza prodotti, previsti nuovi contributi per progetti cofinanziati dalle istituzioni regionali e comunitarie (Young Green), sono stati previsti inoltre i rimborsi derivanti dalla convenzione con la Camera di Caserta del servizio di segreteria generale e aggiornate le stime delle altre voci sulla base degli accertamenti della prima parte dell'esercizio.

	2023	Prev 2024	Aggiornamento	Prev 2024 Agg	Δ vs Prev 24	Δ vs 2023
Contributi e Trasferimenti	125.330,98	388.000,00	20.000,00	408.000,00	5%	225,54%
Contributi fondo Perequativo	298.357,00	250.000,00	50.000,00	300.000,00	20%	0,55%
Contributo spese di funzionamento CPA	35.500,00	35.500,00	-	35.500,00	-	-
Altri contributi e trasferimenti	8.021,86	10.000,00	-	10.000,00	-	24,66%
Rimborsi e recuperi diversi	34.242,93	16.500,00	12.400,00	28.900,00	75%	-15,60%
Riversamento avanzo aziende speciali	1.516,49	-	-	-	-	-100,00%
Rimborso spese Albo Gestori Ambientali	225.765,56	220.000,00	-	220.000,00	-	-2,55%
Affitti attivi	99.600,00	99.600,00	-	99.600,00	-	-
Rimborsi spese procedimenti R.I.	120,00	400,00	100,00	500,00	25%	316,67%
CONTRIBUTI TRASFERIMENTI ALTRE ENTRATE	828.454,82	1.020.000,00	82.500,00	1.102.500,00	8,09%	33,08%

- **Variazioni delle rimanenze:** la posta misura la variazione delle rimanenze di modulistica, pubblicazioni e dispositivi di firme digitali relativi all'attività commerciale dell'Ente. Per l'anno 2024 si ipotizza una variazione positiva delle rimanenze (+ € 5 mila).

Oneri correnti: € 20,0 milioni

Gli oneri correnti sono pari a € 20,0 milioni (+4% rispetto al preventivo 2024, + 25% rispetto al 2023). Di seguito le variazioni intervenute:

- **Funzionamento** (€ 3,74 milioni, - € 30 mila rispetto al preventivo 2024, -1%, +19%, rispetto al 2023): lo scostamento rispetto alle previsioni iniziali è dovuto:
- invarianza degli oneri per ***prestazioni di servizi*** all'interno dei quali si evidenziano i seguenti adeguamenti di pari importo tra le varie voci per tener conto dell'andamento dei consumi e delle attività previste: manutenzioni (+ € 30 mila); spese automazione dei servizi (- € 16 mila), oneri postali (- € 20 mila), rimborsi spese al personale (+ € 19 mila), oneri mediazione e arbitrato (- € 15 mila), altre spese di funzionamento (+ € 2 mila).
 - riduzione degli ***oneri diversi di gestione*** (- € 30 mila); la riduzione è legata prevalentemente alla nuova modalità centralizzata di rilascio dei dispositivi di firma digitale da remoto che prevede che l'intera gestione – dall'acquisto dei dispositivi, al riconoscimento ed infine alla spedizione del dispositivo e delle credenziali direttamente all'imprenditore – è a carico di InfoCamere, che incasserà e fatturerà il prezzo totale all'utente finale e riverserà alla Camera il diritto di segreteria relativo ai certificati.
- **Interventi economici** (€ 6,73 milioni, + € 0,62 milioni rispetto al preventivo 2024, + 10%, + 92% rispetto al 2023). Alle risorse già allocate su ogni linea d'intervento, il cui piano di attività è stato ampiamente delineato nell'ambito della relazione della Giunta al Preventivo economico 2024 e dell'approvazione del piano di interventi 2024 (delibera n. 2 del 16.01.2024), si sommano quelle riprogrammate dall'esercizio precedente sulla base del principio della competenza economica, comprensivi dei progetti 20%, dall'approvazione dei progetti finanziati dal Fondo di Perequazione 2023-2024. Si evidenzia inoltre l'incremento del contributo in conto esercizio all'azienda speciale Promocamera e l'incremento degli stanziamenti per la semplificazione dei servizi camerali a seguito di nuovi adempimenti/attività (cancellazioni d'ufficio e sanzioni, domicilio digitale e titolare effettivo).

Di seguito si riporta una tabella riassuntiva degli interventi economici declinati per linea d'intervento:

	Preventivo 2024	Variazioni	Aggiornamento	Prev.entivo 2024 Agg.	%
Internazionalizzazione	713.130,52	7.820,00	151.040,00	871.990,52	12,95%
330007 - Internazionalizzazione	500.000,00	7.820,00	70.000,00	577.820,00	
330029 - Progetti Fondo di Perequazione	45.000,00		10.000,00	55.000,00	
330035 - Progetto internazionalizzazione 20%	168.130,52		71.040,00	239.170,52	
Sostegno al turismo	913.130,52	- 1.050,00	207.000,00	1.119.080,52	16,62%
330012 - Turismo	700.000,00	- 1.050,00	200.000,00	898.950,00	
330029 - Progetti Fondo di Perequazione	45.000,00		7.000,00	52.000,00	
330034 - Progetto turismo e cultura 20%	168.130,52			168.130,52	
Valorizzazione del territorio	790.000,00	48.335,60	50.000,00	888.335,60	13,19%
330014 - Valorizzazione del territorio	790.000,00	48.335,60	50.000,00	888.335,60	
Orientamento al lavoro e alle professioni	377.545,89	-21.000,00	18.000,00	374.545,89	5,56%
330010 - Servizi di orientamento al lavoro e alle professioni	260.000,00	-21.000,00		239.000,00	
330029 - Progetti Fondo di Perequazione	50.000,00		3.000,00	53.000,00	
330033 - Progetto Orientamento e lavoro 20%	67.545,89		15.000,00	82.545,89	
Transizione digitale ed ecologica	1.260.387,47	- 13.100,00	10.000,00	1.257.287,47	18,67%
330003 - Ambiente e sviluppo sostenibile	400.000,00		- 200.000,00	200.000,00	
330008 - Digitalizzazione	480.000,00	-13.100,00	200.000,00	666.900,00	
330029 - Progetti Fondo di Perequazione	50.000,00		10.000,00	60.000,00	
330032 - Progetto P.I.D. 20%	330.387,47			330.387,47	
Semplificazione amministrativa e innovazione PA	255.000,00	- 9.195,60	80.000,00	325.804,40	4,84%
330013 - Semplificazione e innovazione digitale servizi camerali	255.000,00	-9.195,60	80.000,00	325.804,40	
Progetti speciali e internazionali	150.000,00	-14.150,00	-	135.850,00	2,02%
330016 - Progetti speciali internazionali e di rete	150.000,00	-14.150,00		135.850,00	
Analisi socio economiche	70.000,00	-2.830,00	-	67.170,00	1,00%
330024 - Analisi socio economiche	70.000,00	-2.830,00		67.170,00	
Infrastrutture	1.016.712,60	-	3.000,00	1.019.712,60	15,14%
330018 - Politiche per le infrastrutture	508.200,00			508.200,00	
330019 - Cofinanziamento asse viario Umbria Marche e Quadrilatero	463.512,60			463.512,60	
330029 - Progetti Fondo di Perequazione	45.000,00		3.000,00	48.000,00	
Servizi alle imprese	115.000,00	5.170,00	- 10.000,00	110.170,00	1,64%
330015 - Servizi alle imprese	115.000,00	5.170,00	- 10.000,00	110.170,00	
Contributo Promocamera	455.000,00	-	110.000,00	565.000,00	8,39%
330030 - Contributi aziende speciali	455.000,00		110.000,00	565.000,00	
INTERVENTI ECONOMICI	6.115.907,00	-	619.040,00	6.734.947,00	100%

- **Ammortamenti e accantonamenti** (€ 4,76 milioni, + € 114 mila rispetto al preventivo 2024, + 2%, - 4% rispetto al 2023). Per quanto concerne la stima degli incassi spontanei da diritto annuale è stata applicata la percentuale di riscossione dello scorso esercizio (70%) mentre lo stock dei crediti è stato svalutato del 90% (percentuale di mancata riscossione applicata in sede di consuntivo 2023). Le risorse accantonate al Fondo svalutazione crediti da diritto annuale sono aumentate rispetto al preventivo 2024 a seguito della rideterminazione degli interessi di mora sul diritto annuale non versato delle annualità precedenti non ancora a ruolo (+ € 114 mila).

Gestione finanziaria

Il saldo positivo della gestione finanziaria passa da € 31 mila ad € 45 mila a seguito dell'aggiornamento della previsione relativa al dividendo distribuito dalla società partecipata TecnoHolding a fronte dell'approvazione del bilancio d'esercizio 2023.

	2023	Prev 2024	Aggiornamento	Prev 2024 Agg.	Δ vs Prev 24	Δ vs 2023
Proventi finanziari	33.739,84	30.882,00	13.757,00	44.639,00	45%	32%
Oneri finanziari	-	-	-	-	-	-
RISULTATO GESTIONE FINANZIARIA	33.739,84	30.882,00	13.757,00	44.639,00	45%	32%

Gestione straordinaria

Il saldo positivo della gestione straordinaria passa da € 1 milione ad € 1,37 milioni a seguito della rilevazione in particolare delle seguenti sopravvenienze attive:

+ € 40 mila congruagli storno marginalità società in house sulla base dei bilanci d'esercizio al 31.12.2023;

+ € 73 mila adeguamento fondi indennità di fine servizio;

+ 250 mila adeguamento fondo svalutazione crediti diritto annuale sulla base degli incassi al 30 maggio.

	2023	Prev 2024	Aggiornamento	Prev 2024 Agg.	Δ vs Prev 24	Δ vs 2023
Proventi straordinari	1.934.474,87	1.020.000,00	367.500,00	1.387.500,00	36%	-28%
Oneri straordinari	42.266,82	20.000,00	-	20.000,00	-	-
RISULTATO DELLA GESTIONE STRAORDINARIA	1.892.208,05	1.000.000,00	367.500,00	1.367.500,00	37%	-28%

Piano degli investimenti

La previsione complessiva del piano degli investimenti pari ad € 670 mila non subisce variazioni.

Si evidenziano di seguito le seguenti variazioni per la rimodulazione del programma di investimenti:

	2023	Prev 2024	Aggiornamento	Prev 2024 Agg.	Δ vs Prev 24	Δ vs 2023
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	15.325,64	35.000,00	- 20.000,00	15.000,00	-57%	-2%
Software	-	20.000,00	- 15.000,00	5.000,00	-75%	-
Costi relativi a progetti pluriennali	15.325,64	15.000,00	- 5.000,00	10.000,00	-33%	-35%
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	141.773,05	625.000,00	20.000,00	645.000,00	3%	355%
Immobilizzazione in corso e acconti	16.864,01	-	-	-	-	-100%
Manutenzioni straordinarie su fabbricati	47.930,14	400.000,00	90.000,00	490.000,00	23%	922%
Impianti	38.968,92	100.000,00	- 70.000,00	30.000,00	-70%	-23%
Apparecchiatura attrezzatura varia	8.299,93	25.000,00	5.000,00	30.000,00	20%	261%
Macchine d'ufficio elettroniche	27.392,05	50.000,00	- 5.000,00	45.000,00	-10%	64%
Mobili	2.318,00	50.000,00	-	50.000,00	0%	2057%
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	-	10.000,00	-	10.000,00	0%	-
Partecipazioni	-	10.000,00	-	10.000,00	0%	-
TOTALE COMPLESSIVO	157.098,69	670.000,00	-	670.000,00	0%	326%

BUDGET ECONOMICO ANNUALE 2024 - Aggiornato

(art. 2 comma 3 DM 27/03/2013, Allegato 2 nota MiSE 148213 del 12/09/2013)

BUDGET ECONOMICO ANNUALE (art. 2 comma 3 D.M. 27.03.2013)	2024		2023	
	PARZIALI	TOTALI	PARZIALI	TOTALI
A) VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Ricavi e proventi per attività istituzionale		15.852.329,00		16.178.916,57
a) contributo ordinario dello stato	-		-	
b) corrispettivi da contratto di servizio	-		-	
b1) con lo Stato	-		-	
b2) con le Regioni	-		-	
b3) con altri enti pubblco	-		-	
b4) con l'Unione Europea	-		-	
c) contributi in conto esercizio	753.500,00		467.209,84	
c1) contributi dallo Stato	-		-	
c2) contributi da Regione	35.500,00		35.500,00	
c3) contributi da altri enti pubblici	718.000,00		431.709,84	
c4) contributi dall'Unione Europea	-		-	
d) contributi da privati	-		-	
e) proventi fiscali e parafiscali	11.153.829,00		11.446.487,65	
f) ricavi per cessione di prodotti e prestazioni servizi	3.945.000,00		4.265.219,08	
2) variazione delle rimanenze dei prodotti in corso lavorazione, semilavorati e finiti		-	-	-
3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione		-	-	-
4) incremento di immobili per lavori interni		-	-	-
5) altri ricavi e proventi		574.000,00		547.861,16
a) quota contributi in conto capitale imputate all'esercizio	-		-	
b) altri ricavi e proventi	574.000,00		547.861,16	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)		16.426.329,00		16.726.777,73
B) COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		-		-
7) per servizi		8.969.446,00		5.417.038,24
a) erogazione di servizi istituzionali	- 6.734.947,00		- 3.506.824,15	
b) acquisizione di servizi	- 1.913.879,00		- 1.658.195,93	
c) consulenze collaborazioni altre prestazioni lavoro	- 29.000,00		- 21.409,96	
d) compensi ad organi amministrazione e controllo	- 291.620,00		- 230.608,20	
8) per godimento beni di terzi		28.500,00		20.942,62
9) per il personale		4.801.622,00		4.382.836,58
a) salari e stipendi	- 3.396.244,50		- 3.251.334,80	
b) oneri sociali	- 847.000,00		- 809.342,58	
c) trattamento fine rapporto	- 489.207,00		- 248.619,96	
d) trattamento di quiescenza e simili	-		-	
e) altri costi	- 69.170,50		- 73.539,24	
10) ammortamenti e svalutazioni		4.095.460,00		4.237.175,00
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	- 47.500,00		- 29.795,79	
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	- 283.000,00		- 204.682,71	
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-		-	
d) svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disposizioni liquide	- 3.764.960,00		- 4.002.696,50	
11) variazioni delle rimanenze e materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		5.000,00		35.667,00
12) accantonamento per rischi		-		-
13) altri accantonamenti		670.141,00		718.074,37
14) oneri diversi di gestione		1.481.000,00		1.226.423,02
a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica	-		-	
b) altri oneri diversi di gestione	- 1.481.000,00		- 1.226.423,02	
TOTALE COSTI (B)		20.041.169,00		15.966.822,83
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)		3.614.840,00		759.954,90
C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI				
15) proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate		27.514,00		13.757,16
16) altri proventi finanziari		17.125,00		19.982,68
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti	-		-	
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	-		-	
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	17.125,00		19.982,68	
d) proventi diversi dai precedenti, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti	-		-	
17) interessi ed altri oneri finanziari		-		-
a) interessi passivi	-		-	
b) oneri per la copertura perdite di imprese controllate e collegate	-		-	
c) altri interessi ed oneri finanziari	-		-	
17 bis) utili e perdite su cambi		-		-
TOTALE PROVENTI FINANZIARI (15 +16 -17 +17 bis)		44.639,00		33.739,84
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE				
18) rivalutazioni		-		-
a) di partecipazioni	-		-	
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-		-	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-		-	
19) svalutazioni		-		-
a) di partecipazioni	-		-	
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-		-	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-		-	
TOTALE DELLE RETTIFICHE DI VALORE (18 -19)		-		-
E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI				
20) proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n.5)		1.387.500,00		1.934.474,87
21) oneri, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrivibili al n. 14) e delle imposte relative ad esercizi precedenti	-	20.000,00	-	42.266,82
TOTALE DELLE PARTITE STRAORDINARIE (20 - 21)		1.367.500,00		1.892.208,05
Risultato prima delle imposte		2.202.701,00		2.685.902,79
Imposte dell'esercizio, correnti, differite ed anticipate		-		-
AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO		-2.202.701,00		2.685.902,79

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE 2024 – 2026 - Aggiornato

(art. 1 comma 2 DM 27/03/2013, Allegato 1 nota MiSE 148213 del 12/09/2013)

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE (art. 1 comma 2 D.M. 27.03.2013) - allegato n. 1	2024		2025		2026	
	PARZIALI	TOTALI	PARZIALI	TOTALI	PARZIALI	TOTALI
A) VALORE DELLA PRODUZIONE						
1) Ricavi e proventi per attività istituzionale		15.852.329,00		15.524.289,00		15.524.289,00
a) contributo ordinario dello stato	-		-		-	
b) corrispettivi da contratto di servizio	-		-		-	
b1) con lo Stato	-		-		-	
b2) con le Regioni	-		-		-	
b3) con altri enti pubblici	-		-		-	
b4) con l'Unione Europea	-		-		-	
c) contributi in conto esercizio	753.500,00		683.500,00		683.500,00	
c1) contributi dallo Stato	-		-		-	
c2) contributi da Regione	35.500,00		35.500,00		35.500,00	
c3) contributi da altri enti pubblici	718.000,00		648.000,00		648.000,00	
c4) contributi dall'Unione Europea	-		-		-	
d) contributi da privati	-		-		-	
e) proventi fiscali e parafiscali	11.153.829,00		10.940.789,00		10.940.789,00	
f) ricavi per cessione di prodotti e prestazioni servizi	3.945.000,00		3.900.000,00		3.900.000,00	
2) variazione delle rimanenze dei prodotti in corso lavorazione, semilavorati e finiti		-		-		-
3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione		-		-		-
4) incremento di Immobili per lavori interni		-		-		-
5) altri ricavi e proventi		574.000,00		561.500,00		561.500,00
a) quota contributi in conto capitale imputate all'esercizio	-		-		-	
b) altri ricavi e proventi	574.000,00		561.500,00		561.500,00	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)		16.426.329,00		16.085.789,00		16.085.789,00
B) COSTI DELLA PRODUZIONE						
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		-		-		-
7) per servizi		- 8.969.446,00		- 6.298.455,00		- 6.298.455,00
a) erogazione di servizi istituzionali	- 6.734.947,00		- 4.100.000,00		- 4.100.000,00	
b) acquisizione di servizi	- 1.913.879,00		- 1.877.835,00		- 1.877.835,00	
c) consulenze collaborazioni altre prestazioni lavoro	- 29.000,00		- 29.000,00		- 29.000,00	
d) compensi ad organi amministrazione e controllo	- 291.620,00		- 291.620,00		- 291.620,00	
8) per godimento beni di terzi		- 28.500,00		- 28.500,00		- 28.500,00
9) per il personale		- 4.801.622,00		- 4.650.415,00		- 4.650.415,00
a) salari e stipendi	- 3.396.244,50		- 3.396.244,50		- 3.396.244,50	
b) oneri sociali	- 847.000,00		- 847.000,00		- 847.000,00	
c) trattamento fine rapporto	- 489.207,00		- 338.000,00		- 338.000,00	
d) trattamento di quiescenza e simili	-		-		-	
e) altri costi	- 69.170,50		- 69.170,50		- 69.170,50	
10) ammortamenti e svalutazioni		- 4.095.460,00		- 3.991.160,00		- 3.991.160,00
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	- 47.500,00		- 47.500,00		- 47.500,00	
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	- 283.000,00		- 293.000,00		- 293.000,00	
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni						
d) svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disposizioni liquide	- 3.764.960,00		- 3.650.660,00		- 3.650.660,00	

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE (art. 1 comma 2 D.M. 27.03.2013) - allegato n. 1	2024		2025		2026	
	PARZIALI	TOTALI	PARZIALI	TOTALI	PARZIALI	TOTALI
11) variazioni delle rimanenze e materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		5.000,00		-		-
12) accantonamento per rischi		-		-		-
13) altri accantonamenti		- 670.141,00		- 670.141,00		- 670.141,00
14) oneri diversi di gestione		- 1.481.000,00		- 1.478.000,00		- 1.478.000,00
a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica		-		-		-
b) altri oneri diversi di gestione	- 1.481.000,00		- 1.478.000,00		- 1.478.000,00	
TOTALE COSTI (B)		- 20.041.169,00		- 17.116.671,00		- 17.116.671,00
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)		- 3.614.840,00		- 1.030.882,00		- 1.030.882,00
C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI						
15) proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate		27.514,00		13.757,00		13.757,00
16) altri proventi finanziari		17.125,00		17.125,00		17.125,00
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti	-		-		-	
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	-		-		-	
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	17.125,00		17.125,00		17.125,00	
d) proventi diversi dai precedenti, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti	-		-		-	
17) interessi ed altri oneri finanziari		-		-		-
a) interessi passivi	-		-		-	
b) oneri per la copertura perdite di imprese controllate e cotegate	-		-		-	
c) altri interessi ed oneri finanziari	-		-		-	
17 bis) utili e perdite su cambi		-		-		-
TOTALE PROVENTI ED ONERI FINANZIARI (15 + 16-17-1-17 bis)		44.639,00		30.882,00		30.882,00
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE						
18) rivalutazioni		-		-		-
a) di partecipazioni	-		-		-	
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-		-		-	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-		-		-	
19) svalutazioni		-		-		-
a) di partecipazioni	-		-		-	
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-		-		-	
c) di titoli Iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-		-		-	
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE (18 - 19)		-		-		-
E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI						
20) proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n.5)		1.387.500,00		1.020.000,00		1.020.000,00
21) oneri, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrivibili al n. 14) e delle imposte relative ad esercizi precedenti		- 20.000,00		- 20.000,00		- 20.000,00
TOTALE DELLE PARTITE STRAORDINARIE (20 -21)		1.367.500,00		1.000.000,00		1.000.000,00
Risultato prima delle imposte		- 2.202.701,00		-		-
Imposte dell'esercizio, correnti, differite ed anticipate						
AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO		-2.202.701,00		0,00		0,00

CAMERA DI COMMERCIO DELL'UMBRIA

VERBALE N. 47 DEL 25 GIUGNO 2024

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE ALLA PROPOSTA DI AGGIORNAMENTO DEL PREVENTIVO ECONOMICO 2024

Il giorno 25 giugno 2024, alle ore 13:00 presso la sede legale della Camera di Commercio dell'Umbria, Via Cacciatori delle Alpi, n. 42 si è riunito previa regolare convocazione, il Collegio dei Revisori dei Conti, nelle persone di

Dott. Antonio Manca	Presidente in rappresentanza del MEF.	Presente
Dott.ssa Marcella Galvani	Componente effettivo in rappresentanza del Mise	Presente
Dott. Massimo Anticoli	Componente effettivo in rappresentanza della Regione Umbria	Presente

per l'esame della proposta di aggiornamento al preventivo economico 2024, predisposta dalla Giunta camerale con deliberazione del 20.06.2024 e trasmessa con nota Protocollo n. 24881 in data 20 giugno 2024 al Collegio dei revisori, per il relativo parere di competenza.

L'aggiornamento del Preventivo Economico 2024 è una rivisitazione dei valori relativi agli oneri e proventi stimati in sede di preventivo sulla base delle risultanze del Bilancio d'esercizio 2023, della gestione del primo quadrimestre dell'esercizio 2024 e delle nuove previsioni normative e per recepire i proventi e gli oneri di competenza dell'esercizio 2023 relativi alla maggiorazione del diritto annuale del 20% nuovo triennio 2023-2025 rinviati al corrente esercizio e per adeguare le previsioni relative ai programmi del Fondo Perequativo 2023-2024 a seguito dell'approvazione definitiva dei progetti presentati dalla Camera. Anche la sezione straordinaria è stata aggiornata sulla base delle sopravvenienze attive accertate nella prima parte dell'esercizio.

Sulla base della proposta di delibera, il risultato economico dell'esercizio risulta in perdita per Euro 2.202.701,00 con un decremento del disavanzo di Euro 23.457,00, rispetto al dato previsionale.

RIEPILOGO RISULTATI DELLE DIVERSE GESTIONI

VOCI DI ONERI/PROVENTI E INVESTIMENTO	Preventivo anno 2024	Variazioni	Aggiornamento	Preventivo anno 2024 aggiornato
A) PROVENTI CORRENTI	16.085.789,00	-	345.540,00	16.431.329,00
B) ONERI CORRENTI	19.342.829,00	-	703.340,00	20.046.169,00
RISULTATO GESTIONE CORRENTE	-3.257.040,00	-	-357.800,00	-3.614.840,00
C) GESTIONE FINANZIARIA	30.882,00	-	13.757,00	44.639,00
D) GESTIONE STRAORDINARIA	1.000.000,00	-	367.500,00	1.367.500,00

RETTIFICHE VALORE ATTIVITA'	-	-	-	-
AVANZO/DISAVANZO ECONOMICO	-2.226.158,00	-	23.457,00	-2.202.701,00

Il disavanzo economico dell'esercizio è coperto con gli avanzi patrimonializzati risultanti dall'ultimo bilancio approvato. Il patrimonio netto al 31.12.2023 è pari a circa 16,3 milioni di euro e sulla base del Bilancio pluriennale si attesterà intorno ai 16 milioni di euro, valore superiore di circa 3,4 milioni rispetto al patrimonio netto iniziale del nuovo Ente.

	2021	2022	2023	2024	2025	Δ% Prev '25 vs Cons '20
PN degli esercizi precedenti al 31/12/n-1	13.282.650,75	15.708.573,89	16.284.987,59	18.970.890,38	16.768.189,38	26,24%
Disavanzo	2.425.923,14	576.413,70	2.685.902,79	-2.202.701,00	-	
PN degli esercizi precedenti al 31/12/n	15.708.573,89	16.284.987,59	18.970.890,38	16.768.189,38	16.768.189,38	

GESTIONE CORRENTE

La gestione corrente, per effetto del presente aggiornamento chiude in perdita per € 3.614.840,00 facendo registrare un peggioramento di € 357.800,00.

ESAME DELLE VARIAZIONI DEI PROVENTI

La variazione proposta viene rappresentata nella seguente tabella:

VOCI DI ONERI/PROVENTI E INVESTIMENTO	Preventivo anno 2024	Variazioni	Aggiornamento	Preventivo anno 2024 aggiornato
GESTIONE CORRENTE				
<i>A) PROVENTI CORRENTI</i>				
1) Diritto annuale	10.940.789,00	-	213.040,00	11.153.829,00
2) Diritti di segreteria	3.900.000,00	-	45.000,00	3.945.000,00
3) Contributi e altre entrate	1.020.000,00	-	82.500,00	1.102.500,00
4) Proventi gestione servizi	225.000,00	-	-	225.000,00
5) Variazione delle rimanenze	-	-	5.000,00	5.000,00
Totale proventi correnti (A)	16.085.789,00	-	345.540,00	16.431.329,00

Le variazioni nei proventi correnti riguardano principalmente le seguenti voci:

- 1) **diritto annuale:** maggiori proventi per € 213 mila a seguito della rideterminazione degli interessi di mora sul diritto annuale non versato delle annualità precedenti non ancora a ruolo (+ € 127 mila) e per la rilevazione dei risconti delle quote di risorse destinate ai progetti finanziati con la maggiorazione del 20% del diritto annuale nell'anno 2023 che non hanno trovato corrispondenza in costi per iniziative promozionali (+ € 86 mila);
- 2) **diritti di segreteria:** maggiori proventi per € 45 mila per l'effetto combinato dell'incremento dei diritti di segreteria per pratiche telematiche al Registro Imprese (+ 175 mila) e della riduzione degli incassi da sanzioni amministrative (-130 mila);
- 3) **contributi per trasferimenti ed altre entrate:** sono stati aumentati per € 82 mila sulla base dell'approvazione definitiva da parte di Unioncamere dei progetti a valere sul Fondo Perequativo 2023-2024 e dell'aggiornamento delle stime di rimborsi e contributi non ricorrenti;

4) **variazione delle rimanenze:** prevista una variazione di € 5 mila.

ESAME DELLE VARIAZIONI DEGLI ONERI

La variazione proposta viene rappresentata nella seguente tabella:

VOCI DI ONERI/PROVENTI E INVESTIMENTO	Preventivo anno 2024	Variazioni	Aggiornamento	Preventivo anno 2024 aggiornato
GESTIONE CORRENTE				
<i>B) ONERI CORRENTI</i>				
6) Personale	4.801.622,00	-	-	4.801.622,00
7) Funzionamento	3.773.999,00	-	-30.000,00	3.743.999,00
8) Interventi economici	6.115.907,00	-	619.040,00	6.734.947,00
9) Ammortamenti e accantonamenti	4.651.301,00	-	114.300,00	4.765.601,00
<i>Totale oneri correnti (B)</i>	<i>19.342.829,00</i>	<i>-</i>	<i>703.340,00</i>	<i>20.046.169,00</i>

Le variazioni negli oneri correnti riguardano principalmente le seguenti voci:

- 1) **oneri di funzionamento:** aggiornamento delle previsioni iniziali delle poste riferite alle prestazioni di servizi e riduzione per € 30 mila degli oneri diversi di gestione a fronte della nuova modalità centralizzata di rilascio dei dispositivi di firma digitale.

Le variazioni di spesa degli oneri di funzionamento sono state effettuate nel rispetto delle previsioni normative previste dalla Legge 27 dicembre 2019, n. 160 (cd. "legge di bilancio 2020") che prevede un limite complessivo di spesa sostenibile con riferimento alla categoria "acquisizione di beni e servizi" riferito alla media del triennio 2016-2018.

Dall'esercizio 2022 sulla base delle istruzioni contenute nella Circolare RGS n. 23/2022 il vincolo di spesa è stato applicato al netto della spesa per consumi energetici a fronte del rilevante rialzo dei prezzi applicato dai gestori di servizi energetici. Tale misura è stata confermata anche per l'anno 2024 con circolare RGS n. 29 del 03.11.2023.

Con la circolare RGS 42/2022 è stato previsto inoltre, per gli enti che operano in contabilità civilistica, la possibilità di escludere dal limite di spesa l'onere dei buoni pasto.

Il nuovo limite di spesa previsto dalla legge di Bilancio 2020, calcolato sulla base delle indicazioni della nota MISE n. 88550 del 25/03/2020, delle note MEF n. 23 del 19.05.2022 e n. 42 del 07.12.2022 e delle indicazioni Unioncamere in merito ai nuovi emolumenti previsti per gli organi camerali, viene determinato per l'anno 2024 come di seguito riportato:

	Esercizio 2016	Esercizio 2017	Esercizio 2018	media triennio 2016-2018	Preventivo 2024 aggiornato
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	-	-	-	-	-
7) per servizi	2.191.707,49	2.024.236,40	1.920.984,08	2.045.642,66	2.234.499,00
<i>b) acquisizione di servizi</i>	<i>1.840.427,01</i>	<i>1.869.250,61</i>	<i>1.778.503,20</i>	<i>1.829.393,61</i>	<i>1.913.879,00</i>
<i>c) consulenze collaborazioni altre prestazioni lavoro</i>	<i>32.343,05</i>	<i>48.712,00</i>	<i>31.545,46</i>	<i>37.533,50</i>	<i>29.000,00</i>
<i>d) compensi ad organi amministrazione e controllo</i>	<i>318.937,43</i>	<i>106.273,79</i>	<i>110.935,42</i>	<i>178.715,55</i>	<i>291.620,00</i>
8) per godimento beni di terzi	20.319,30	18.502,43	19.017,28	19.279,67	28,500,00
Totale	2.212.026,79	2.042.738,83	1.940.001,36	2.064.922,33	2.262.999,00
Spese energetiche	- 163.571,09	- 145.741,04	- 156.591,51	- 155.301,21	- 265.000,00

Buoni pasto	- 45.306,25	- 56.394,56	- 57.023,78	- 52.908,20	- 45.000,00
Organi istituzionali (Presidente, Giunta, Consiglio)	- 194.136,71	-	-	- 64.712,24	- 196.620,00
Totale	1.809.012,74	1.840.603,23	1.726.386,07	1.792.000,68	1.756.379,00
Scostamento					- 35.621,68

Il limite di spesa per consumi intermedi dopo l'aggiornamento risulta rispettato in quanto la spesa stimata per l'esercizio 2024 è pari a euro 1.756.379,00, al di sotto del limite di spesa netto pari a euro 1.792.000,68.

- 2) **interventi economici:** l'incremento di € 619 mila riguarda la previsione di iniziative riprogrammate dall'esercizio precedente sulla base del principio della competenza economica, comprensive dei progetti 20%, dall'approvazione dei progetti finanziati dal Fondo di Perequazione 2023-2024. Si evidenzia inoltre l'incremento del contributo in conto esercizio all'azienda speciale Promocamera e l'incremento degli stanziamenti per la semplificazione dei servizi camerali a seguito di nuovi adempimenti/attività (cancellazioni d'ufficio e sanzioni, domicilio digitale e titolare effettivo).
- 3) **ammortamenti e accantonamenti:** aumenta di € 114 mila l'accantonamento al Fondo svalutazione crediti da diritto annuale rispetto al preventivo 2024 a seguito della rideterminazione degli interessi di mora sul diritto annuale non versato delle annualità precedenti non ancora a ruolo.

GESTIONE FINANZIARIA

La gestione finanziaria, per effetto del presente aggiornamento presenta un avanzo di € 44.639,00. La variazione di + € 13.757,00 è dovuta all'aumento della previsione relativa al dividendo distribuito dalla società partecipata TecnoHolding a fronte dell'approvazione del Bilancio d'esercizio 2023.

GESTIONE STRAORDINARIA

Il saldo della gestione straordinaria per effetto del presente aggiornamento presenta un avanzo di € 1.367.500,00. La variazione positiva di € 367.500 è dovuta all'incremento delle sopravvenienze attive per adeguamento del fondo svalutazione crediti per diritto annuale anni precedenti (+ € 250 mila), a conguagli società in house (+ € 40 mila) e all'adeguamento del fondo indennità fine servizio (+€ 73 mila).

RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIA

Il saldo della gestione non subisce variazioni.

PIANO DEGLI INVESTIMENTI

Il piano degli investimenti non subisce variazioni in termini assoluti ma vengono rimodulati all'interno del piano gli stanziamenti tra le diverse voci, in particolare a favore degli interventi di manutenzione straordinaria.

RISPETTO NORME DI CONTENIMENTO DELLA SPESA PUBBLICA

In proposito, il Collegio evidenzia che le variazioni proposte tengono conto dei limiti delle singole norme di contenimento previste dalla vigente normativa in materia e delle indicazioni da ultimo diramate con circolare Mef/RGS n. 29/2023.

Il Collegio rammenta, infine, che la delibera di approvazione dell'Aggiornamento di cui trattasi dovrà essere trasmessa all'Amministrazione vigilante e al Ministero dell'economia e delle finanze.

CONCLUSIONI

Il Collegio, dopo aver acquisito ogni utile notizia al riguardo ed aver effettuato le opportune verifiche alla suindicata proposta di aggiornamento, sulla base degli atti proposti e considerato che:

1. sono stati aggiornati il budget economico annuale e pluriennale (previsti dall'art.1 comma 1 e dall'art. 2, comma 3 del DM 27 marzo 2013);
2. nella redazione delle proposte di variazione risulta rispettato il principio stabilito dall'art.2 comma 2 del DPR 254/2005;

esprime

parere favorevole

all'approvazione della proposta di aggiornamento al Preventivo Economico per l'anno 2024 predisposta dalla Giunta camerale con delibera del 20.06.2024.

La riunione si conclude alle ore 14:00.

Il Collegio dei Revisori dei conti

Dott. Antonio Manca (Presidente)



Dott.ssa Marcella Galvani (Componente)



Dott. Massimo Anticoli (Componente)



IL PRESIDENTE

Ing. Giorgio Mencaroni