



**Camera di Commercio
Como**

Preventivo 2012 - Aggiornamento

Consiglio Camerale, 26 luglio 2012

Indice

Premessa	3
Conto economico	3
Piano degli investimenti	7
Quadro riassuntivo interventi economici	10
Preventivo aggiornato 2012	12
Relazione dei Revisori dei conti	14

Premessa

L'articolo 15 della legge n. 580/1993, prevede che entro il mese di luglio il Consiglio approvi l'aggiornamento del preventivo economico dell'anno di riferimento. In merito, l'articolo 12 del "Regolamento per la disciplina della gestione patrimoniale e finanziaria delle Camere di Commercio" (D.P.R. n. 254/2005) dispone che l'aggiornamento consideri le risultanze del bilancio dell'esercizio precedente e tenga conto dei maggiori proventi, nonché dei provvedimenti di aggiornamento del budget direzionale già adottati in corso d'anno.

Il progetto di aggiornamento, redatto in base agli andamenti gestionali registrati nel primo semestre, prevede una revisione delle previsioni di alcune voci di provento e di alcune voci di oneri "strutturali" (qui intesi nell'accezione di oneri differenti dagli "oneri per interventi economici") della gestione corrente rispetto alle previsioni formulate in sede di approvazione del preventivo economico. Limitando l'analisi a tali componenti l'effetto netto delle variazioni proposte è positivo e consente di assorbire integralmente l'insorgenza di oneri straordinari, per il dettaglio dei quali si rimanda al seguito della presente relazione, mantenendo un minimo margine migliorativo.

Nel corso della gestione si è inoltre evidenziata l'opportunità di procedere a un incremento delle risorse destinate agli interventi promozionali e a una parziale rimodulazione di alcuni interventi contemplati nel piano degli investimenti.

Di seguito si riepilogano le voci del preventivo economico interessate dalle variazioni.

Gli importi sono riportati in unità di euro.

CONTO ECONOMICO

Diritto annuale

€ 9.950.000

(previsione iniziale 9.900.000; variazione + 50.000)

La variazione in aumento per 50.000 euro deriva dalla valutazione dei proventi registrati a titolo di diritto annuale nel bilancio d'esercizio 2011 (circa 10.160.000 euro) e dalla considerazione del probabile impatto, valutato con criteri prudenziali, della variazione negativa che ha interessato il PIL provinciale fra 2010 e 2011 (- 3,3%), con conseguente possibile contrazione dei fatturati delle imprese che costituiscono il riferimento per la determinazione del tributo. L'apprezzamento di tale componente non ha ovviamente interessato la quota di diritto corrisposta in misura fissa (circa 2,9 milioni di euro).

Si sottolinea inoltre che l'entità complessiva del diritto annuale di competenza, accolta nel bilancio d'esercizio 2011, risente di stime circa l'entità degli importi iscritti a credito. L'Agenzia delle Entrate non ha tuttora reso disponibili i dati definitivi dei modelli dichiarativi 2011, dai quali rinvenire i reali fatturati delle imprese relativi al 2010 e posti a base di calcolo degli importi dovuti per il 2011.

Diritti di segreteria

€ 2.480.000

(previsione iniziale 2.470.000; variazione + 10.000)

La variazione in aumento per 10.000 euro deriva dalla valutazione dei proventi registrati a titolo di diritti di segreteria nel bilancio d'esercizio 2011 (circa 2.530.000 euro) e dell'andamento registrato da inizio anno, tenendo in considerazione l'impatto delle innovazioni normative in materia di semplificazione e "decertificazione". La previsione considera i dati a oggi disponibili relativi ai primi 5 mesi dell'anno, con proiezione a finire sull'intero 2012.

Contributi, trasferimenti e altre entrate

€ 1.172.386

(previsione iniziale 805.640; dato pre-aggiornamento 985.640; variazione + 186.746)

Nella porzione d'esercizio sinora trascorsa, sono stati accertati maggiori importi a titolo di contributi, trasferimenti e altre entrate connessi a iniziative promozionali per 180.000 euro (v. voce "interventi economici"). La variazione, proposta in sede di aggiornamento del preventivo economico, deriva da ulteriori contributi legati a progettualità finanziate dal Fondo di perequazione, dalla Convenzione artigianato, dall'Istat e dal Ministero dello Sviluppo Economico.

Personale

€ 3.030.000

(previsione iniziale 3.230.000; variazione - 200.000)

La variazione in riduzione per 200.000 euro deriva da una rivalutazione della previsione a finire per il 2012 degli oneri per il personale, determinati in considerazione della manifestazione economica degli stessi riscontrata nei primi mesi del 2012 e alla luce delle concrete previsioni occupazionali realizzabili nell'anno. La variazione complessiva è distribuita tra le competenze al personale, gli oneri sociali e l'accantonamento per T.F.R. / I.F.R.. In relazione a tale ultima componente, si sottolinea l'avvenuta rideterminazione dell'importo alla luce dell'entità assunta dall'analogo accantonamento operato nel bilancio d'esercizio 2011.

Funzionamento

€ 3.135.000

(previsione iniziale 2.975.000; variazione + 160.000)

La variazione in aumento degli oneri di funzionamento, per complessivi 160.000 euro, è motivata da una serie di determinanti.

In particolare, per quanto riguarda le prestazioni di servizi, si sottolinea l'impiego di risorse per il potenziamento delle acquisizioni di servizi informatici per la gestione dei processi e il miglioramento dei rapporti con l'utenza (imprese, pubbliche amministrazioni del territorio), con particolare riferimento al "Contact Center" e alla gestione degli Sportelli Unici per le attività produttive (70.000 euro). E' inoltre emersa l'esigenza di sostenere oneri per l'attivazione e conduzione dei procedimenti di cancellazione d'ufficio dal Registro delle Imprese (25.000 euro).

Si rende inoltre necessario ricostituire una idonea dotazione per manutenzioni ordinarie di beni mobili e immobili connesse a eventuali imprevisti (35.000 euro); lo stanziamento originario risulta parzialmente già

utilizzato per un intervento di ripristino della funzionalità di parte dell'impianto di illuminazione di emergenza dell'edificio camerale eseguito nel primo semestre 2012.

Circa gli oneri diversi di gestione, vanno considerati gli effetti sul carico fiscale dei maggiori proventi finanziari previsti e dell'assoggettamento all'I.M.U. degli immobili camerale (48.000 euro).

Di converso, si registrano dei risparmi negli oneri per godimento beni di terzi (- 8.000 euro) e quote associative a organismi del sistema camerale (- 10.000 euro).

Interventi economici

€ 8.756.780

(previsione iniziale 7.341.430; previsione pre-aggiornamento 7.521.430; variazione + 1.235.350)

In sede di preventivo sono stati stanziati 7.341.430 euro per interventi a sostegno e promozione delle attività economiche. Nella porzione d'esercizio sinora trascorsa sono state deliberate dalla Giunta camerale iniziative che hanno comportato la necessità di ulteriori risorse per 180.000 euro, con variazioni di pari importo accolte tra i proventi e gli oneri e dunque senza influenza netta sul risultato complessivo di bilancio (v. voce "contributi, trasferimenti e altre entrate").

La variazione in aumento per 1.235.350 euro, proposta in sede di aggiornamento del preventivo economico, deriva dalla rimodulazione del programma promozionale con necessità di ulteriori risorse. Le variazioni interessano in particolare le linee di intervento innovazione, trasferimento tecnologico e ricerca, promozione e valorizzazione del territorio, interventi di settore, interventi di sostegno per l'accesso al credito, accordo di programma Unioncamere – Regione Lombardia, ambiente, energia e mobilità sostenibile, formazione – ricerca e capitale umano, competitività e sviluppo – analisi e strategie, regolazione mercato, lavoro e politiche sociali e altre iniziative.

Con particolare riferimento alla linea di intervento a sostegno dell'accesso al credito, che da sola assorbe 896.000 euro della variazione complessiva e assume pertanto valore straordinario nella corrente annualità, è opportuno tenere in considerazione l'entità degli stanziamenti originari e le determinanti delle variazioni. In particolare si sottolinea che su una dotazione iniziale di un milione di euro, circa 336.000 euro sono stati la naturale evoluzione del bando credito 2011, con la traslazione dal 2011 (anno nel quale le risorse in questione non sono materialmente state imputate a costo) al 2012 delle risorse a bilancio, in ossequio ai principi contabili in materia. La dotazione iniziale di risorse relative a nuove iniziative riferite al 2012 si riduce pertanto a poco più di 600.000 euro. Le variazioni proposte in assestamento sono ascrivibili alla copertura, da operarsi tramite idonei accantonamenti, delle potenziali insolvenze legate all'iniziativa Confiducia (556.000 euro), e in quanto tali risorse a destinazione vincolata a seguito dell'originaria adesione all'iniziativa, e a due nuove iniziative di sistema concordate con l'Unione regionale delle Camere di Commercio della Lombardia (per un totale a carico del bilancio 2012 di 340.000 euro).

Si rimanda al quadro riassuntivo degli interventi economici per un maggiore dettaglio delle variazioni complessive.

Ammortamenti e accantonamenti

€ 2.270.000

(previsione iniziale 2.200.000; variazione + 70.000)

La variazione in aumento per 70.000 euro deriva da una rivalutazione della previsione a finire degli

ammortamenti per immobilizzazioni materiali, alla luce degli importi assunti dalle analoghe voci in sede di bilancio d'esercizio 2011, anno di entrata in funzione delle nuove acquisizioni relative alla ristrutturazione della sede camerale. A partire dal 2012 tali acquisizioni sconteranno aliquote ordinarie di ammortamento, con un relativo incremento delle quote.

Proventi finanziari **€ 350.000**

(previsione iniziale 240.000; variazione + 110.000)

La variazione in aumento di 110.000 euro recepisce il miglioramento intervenuto nel livello dei tassi attivi, con particolare riferimento alla remunerazione degli investimenti di liquidità in operazioni pronti contro termine con sottostante titolo di Stato. La maggiore remunerazione consegue, in parte, a un allungamento dell'orizzonte temporale delle relative operazioni, con scadenze comunque mantenute entro il termine dell'esercizio.

Oneri straordinari **€ 115.000**

(previsione iniziale 5.000; variazione + 110.000)

La variazione in aumento di 110.000 euro recepisce, in particolare, l'appostamento di risorse straordinarie, da destinarsi quale contributo alla Camera di Commercio di Mantova, nel quadro dell'iniziativa promossa dall'Unione regionale delle Camere di Commercio della Lombardia in favore delle aree terremotate (91.000 euro). Sono inoltre da registrarsi dei conguagli (11.000 euro) per oneri di pulizia e servizi in materia di sicurezza sul lavoro (RSPP ex d.lgs. n. 81/2008), importi relativi al 2011 e non noti entro la data di approvazione del bilancio d'esercizio, e la previsione di un aggiornamento della dotazione di risorse per compensazioni e rimborsi relativi a diritti annuali pregressi (8.000 euro).

Disavanzo economico d'esercizio **€ - 3.054.394**

(previsione iniziale - 2.035.790; variazione - 1.018.604)

A seguito delle variazioni sopra illustrate, la previsione complessiva per l'esercizio 2012 comporta un risultato economico negativo pari a 3.054.394 euro. Rispetto alla previsione iniziale (risultato negativo di 2.035.790 euro), si registra complessivamente un incremento della previsione di disavanzo per 1.018.604 euro.

Il disavanzo previsto può essere assorbito dal patrimonio netto dell'Ente, il cui valore risultante dal bilancio di esercizio 2011 è pari a 35.438.076 euro, al netto delle riserve da rivalutazione delle partecipazioni, ovvero a 35.658.799 euro, al lordo delle medesime. La reale misura della riduzione patrimoniale dipenderà dall'entità effettiva del risultato economico che si registrerà in sede di bilancio di esercizio 2012.

PIANO DEGLI INVESTIMENTI

Il piano accoglie le previsioni degli investimenti in immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie. Le fonti di copertura del piano aggiornato sono individuate nelle disponibilità liquide dell'Ente e non è prevista l'accensione di mutui.

Immobilizzazioni immateriali

€ 20.000

Non sono necessarie variazioni rispetto alla previsione iniziale.

Immobilizzazioni materiali

€ 350.000

Nel preventivo 2012 sono allocati 230.000 euro in previsione di lavori di ammodernamento e rinnovo delle sale al primo piano della sede (Sala Consiglio, Sala Conciliazione e Sala Giunta), compresi i necessari interventi impiantistici e la dotazione di arredi e mobili. La progettazione dell'intervento non è ancora stata realizzata e le relative risorse saranno presumibilmente oggetto di riallocazione nel bilancio 2013, in ipotesi di avvio delle relative procedure entro fine 2012. Appare peraltro opportuno non procedere a variazioni, qualora parte delle risorse potessero concretamente essere utilizzate entro fine esercizio.

Il preventivo accoglie inoltre una previsione per manutenzioni straordinarie della sede per 20.000 euro. In merito va rilevata la prevedibile necessità di utilizzo delle somme in questione per la realizzazione di interventi relativi alla manutenzione straordinaria dell'impianto di climatizzazione, nelle parti non oggetto della recente ristrutturazione dell'edificio.

Per quanto attiene agli altri immobili di proprietà camerale, il preventivo accoglie una previsione per manutenzioni straordinarie dello stabile ospitante la società consortile Centro Tessile Serico S.c.p.a. per 20.000 euro. Al riguardo, è emersa la necessità di utilizzo di parte delle somme in questione per un intervento, attualmente in corso, di manutenzione straordinaria dell'impianto di climatizzazione dell'edificio.

Alla luce di quanto sopra, pur con qualche lieve riallocazione interna di risorse, il mastro dedicato agli "immobili" non presenta, allo stato, necessità di variazioni rispetto alla dotazione iniziale.

Circa gli impianti al servizio della sede camerale, è emersa la necessità di superare l'attuale integrazione (rivelatasi non funzionale) fra il pre-esistente impianto antincendio e quello realizzato nel corso della ristrutturazione della sede, prevedendo un'estensione del nuovo impianto alle aree ora servite dall'impianto preesistente. Si rende pertanto necessario variare in aumento la dotazione di risorse al mastro dedicato agli "impianti" (+ 15.000 euro), con una pari variazione compensativa interna in diminuzione (- 15.000 euro) al mastro dedicato alle "attrezzature informatiche" che presenta necessità di utilizzo inferiori alle previsioni.

Sempre in relazione al mastro dedicato alle "attrezzature informatiche", si segnala la necessità di una ulteriore variazione compensativa interna in diminuzione (- 2.000 euro) in favore dei mastri dedicati alle "attrezzature non informatiche" e agli "arredi e mobili" (complessivamente + 2.000 euro).

Non è pertanto necessario procedere a variazioni dell'entità complessiva delle risorse per immobilizzazioni materiali rispetto alle previsioni iniziali.

Immobilizzazioni finanziarie

€ 3.050.000

Il preventivo comprende una dotazione di risorse, per complessivi 2.550.000 euro, per interventi in favore delle Società e degli Enti partecipati e per eventuali nuove acquisizioni di partecipazioni.

In coerenza con la relazione previsionale e programmatica, nel preventivo sono stati individuati due interventi di particolare rilevanza:

- Sviluppo Como S.p.a. / ComoNExT S.c.p.a. – con la previsione di un intervento diretto a assicurare il sostegno finanziario, con un'ipotesi iniziale di incremento del capitale della partecipata diretta (Sviluppo Como S.p.a.) o indiretta (ComoNExT S.c.p.a.), alla realizzazione del secondo lotto del Parco Scientifico Tecnologico ComoNExT di Lomazzo.

La relativa dotazione di risorse, a valere sul preventivo 2012, è pari a 1.250.000 euro, l'intero intervento è peraltro articolato in due tranches di pari importo, di cui la seconda da prevedersi a valere sul preventivo 2013, per un totale complessivo di 2.500.000 euro.

A seguito di verifiche condotte nel corso dell'esercizio, è opportuna una rimodulazione dell'intervento che non interessando l'entità complessiva delle risorse riguarda la modalità tecnica di realizzazione. In luogo di un aumento di capitale, è in previsione la sottoscrizione di un prestito obbligazionario che verrà emesso direttamente da ComoNExT S.c.p.a..

- Villa Erba S.p.a. – in relazione all'intervento di ricapitalizzazione deliberato dalla società per finanziare la realizzazione del piano industriale di rilancio del polo espositivo. La relativa dotazione di risorse, pari a 1.000.000 di euro è stata utilizzata per 974.980 euro per la sottoscrizione della prima tranche dell'aumento deliberato dalla società. La Camera di Commercio ha acquisito le azioni proporzionalmente spettanti in relazione ai diritti di opzione (720.534 euro) e le azioni inopstate riconducibili a soci di "parte pubblica" (254.446 euro).

Il programma degli investimenti comprende una dotazione di risorse per 200.000 euro per l'eventuale sottoscrizione di un aumento di capitale di Lariofiere. L'aumento, nell'ipotesi inizialmente accolta nel preventivo, è diretto a consentire all'Ente partecipato la realizzazione di un'area parcheggio e di un sottopasso ciclo-pedonale di collegamento. Non è peraltro esclusa la possibilità di una rivalutazione dell'intervento, quanto a entità e finalizzazione del medesimo, in relazione a eventuali differenti esigenze che verranno manifestate da Lariofiere.

La dotazione di risorse per 100.000 euro, destinata in preventivo a fronteggiare eventuali esigenze e interventi non prevedibili che si dovessero manifestare o rendere opportuni in corso d'anno, è stata sinora minimamente utilizzata per un microintervento relativo all'acquisto di azioni della società Centro Tessile Serico S.c.p.a., deliberato a fine 2010 ma materialmente perfezionato a inizio 2012 (500 euro). E' peraltro opportuno mantenere la dotazione residua per le medesime considerazioni che hanno determinato l'appostamento originario.

Completa l'originario programma degli investimenti in immobilizzazioni finanziarie la destinazione di risorse al sostegno dello sviluppo delle imprese del territorio attraverso l'investimento nel Fondo mobiliare chiuso "Finanza e Sviluppo Impresa". In bilancio è allocata una somma pari a 500.000 euro, il cui utilizzo effettivo avviene solo a fronte delle esigenze che vengono manifestate dalla società di gestione. Da inizio anno sono stati richiamati 30.271 euro e, allo stato, appare improbabile l'integrale utilizzo dello stanziamento. E' peraltro opportuno mantenere la dotazione residua alla luce dell'entità dei richiami operati nel 2011 (331.000 euro).

Non è pertanto necessario procedere a variazioni dell'entità complessiva delle risorse per immobilizzazioni finanziarie rispetto alle previsioni iniziali.

Totale generale investimenti

€ 3.420.000

Non sono necessarie variazioni rispetto alla previsione complessiva iniziale degli investimenti programmati per l'esercizio 2012.

Quadro riassuntivo interventi economici

	PREVENTIVO INIZIALE 2012	VARIAZIONI +/- GIÀ INTERVENUTE	PREVENTIVO ANTE AGGIORNAMENTO	VARIAZIONI +/- IN AGGIORNAMENTO	PREVENTIVO AGGIORNATO
COMPETITIVITA' DELLE IMPRESE	4.261.792	+ 184.400	4.446.192	+ 988.100	5.434.292
Innovazione, trasferimento tecnologico, ricerca	318.492	+ 20.000	338.492	+ 127.100	465.592
Internazionalizzazione	744.930	-	744.930	-	744.930
Nuove filiere	137.030	-	137.030	-	137.030
Attività di promozione e valorizzazione del territorio	240.000	-	240.000	- 10.000	230.000
Interventi di settore	1.110.500	+ 35.800	1.146.300	+ 25.000	1.171.300
Interventi di sostegno per l'accesso al credito	1.000.000	-	1.000.000	+ 896.000	1.896.000
Accordo di programma	500.000	+ 128.600	628.600	- 50.000	578.600
Interreg	210.840	-	210.840	-	210.840
QUALITA' DELLA VITA	737.800	+ 5.000	742.800	+ 5.000	747.800
Ambiente, energia e mobilità sostenibile	481.800	-	481.800	+ 5.000	486.800
Cultura e sport	256.000	+ 5.000	261.000	-	261.000
FORMAZIONE RICERCA E CAPITALE UMANO	852.248	+ 84.000	936.248	- 150.000	786.248
INFRASTRUTTURAZIONE DEL TERRITORIO	300.000	-	300.000	-	300.000
COMPETITIVITA' E SVILUPPO – ANALISI E STRATEGIE	303.190	-	303.190	+ 170.000	473.190
REGOLAZIONE MERCATO	184.000	-	184.000	+ 15.000	199.000

Quadro riassuntivo interventi economici

	PREVENTIVO INIZIALE 2012	VARIAZIONI +/- GIÀ INTERVENUTE	PREVENTIVO ANTE AGGIORNAMENTO	VARIAZIONI +/- IN AGGIORNAMENTO	PREVENTIVO AGGIORNATO
LAVORO E POLITICHE SOCIALI	77.100	-	77.100	+ 57.250	134.350
INIZIATIVE VARIE	100.000	- 93.400	6.600	+ 150.000	156.600
AZIENDA SPECIALE	158.000	-	158.000	-	158.000
SERVIZI E MATERIALI PROMOZIONALI	40.000	-	40.000	-	40.000
QUOTE ASSOCIATIVE	327.300	-	327.300	-	327.300
TOTALE	7.341.430	+ 180.000	7.521.430	+ 1.235.350	8.756.780

VOCI DI PROVENTI / ONERI	PREVENTIVO INIZIALE 2012	VARIAZIONI +/- GIÀ INTERVENUTE	PREVENTIVO ANTE AGGIORNAMENTO	VARIAZIONI +/- IN AGGIORNAMENTO	PREVENTIVO AGGIORNATO
A) PROVENTI CORRENTI					
1) Diritto annuale	9.900.000	-	9.900.000	+ 50.000	9.950.000
2) Diritti di segreteria	2.470.000	-	2.470.000	+ 10.000	2.480.000
3) Contributi trasferimenti e altre entrate	805.640	+ 180.000	985.640	+ 186.746	1.172.386
4) Proventi da gestione di beni e servizi	185.000	-	185.000	-	185.000
5) Variazioni delle rimanenze	-	-	-	-	-
Totale Proventi correnti (A)	13.360.640	+ 180.000	13.540.640	+ 246.746	13.787.386
B) ONERI CORRENTI					
6) Personale	3.230.000	-	3.230.000	- 200.000	3.030.000
7) Funzionamento	2.975.000	-	2.975.000	+ 160.000	3.135.000
8) Interventi economici	7.341.430	+ 180.000	7.521.430	+ 1.235.350	8.756.780
9) Ammortamenti e accantonamenti	2.200.000	-	2.200.000	+ 70.000	2.270.000
Totale Oneri correnti (B)	15.746.430	+ 180.000	15.926.430	+ 1.265.350	17.191.780
Risultato della gestione corrente (A-B)	- 2.385.790	-	- 2.385.790	- 1.018.604	- 3.404.394
C) GESTIONE FINANZIARIA					
10) Proventi finanziari	240.000	-	240.000	+ 110.000	350.000
11) Oneri finanziari	-	-	-	-	-
Risultato della gestione finanziaria	240.000	-	240.000	+ 110.000	350.000
D) GESTIONE STRAORDINARIA					
12) Proventi straordinari	115.000	-	115.000	-	115.000
13) Oneri straordinari	5.000	-	5.000	+ 110.000	115.000
Risultato della gestione straordinaria	110.000	-	110.000	- 110.000	-
Avanzo / disavanzo economico d'esercizio (A-B +/-C +/-D)	- 2.035.790	-	- 2.035.790	- 1.018.604	- 3.054.394

PIANO DEGLI INVESTIMENTI	PREVENTIVO INIZIALE 2012	VARIAZIONI +/- GIÀ INTERVENUTE	PREVENTIVO ANTE AGGIORNAMENTO	VARIAZIONI +/- IN AGGIORNAMENTO	PREVENTIVO AGGIORNATO
<i>E) Immobilizzazioni immateriali</i>	20.000	-	20.000	-	20.000
<i>F) Immobilizzazioni materiali</i>	350.000	-	350.000	-	350.000
<i>G) Immobilizzazioni finanziarie</i>	3.050.000	-	3.050.000	-	3.050.000
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI (E+F+G)	3.420.000	-	3.420.000	-	3.420.000

LIBRO VERBALI RIUNIONI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI

VERBALE N. 36

Il Collegio dei Revisori dei Conti così composto:

- PERCUOCO Salvatore, Presidente;
- FONTANA Giovanni, Componente;
- DE PAOLA Luigi, Componente;

con il verbale in esame, esprime il parere sul progetto di aggiornamento al preventivo economico 2012, predisposto dalla Giunta camerale nella seduta del 5 luglio 2012 e approvato all'unanimità con delibera n. 103.

In particolare vengono previste le sotto-indicate variazioni:

Per la gestione corrente

Proventi correnti

Diritto annuale	+ €	50.000
Diritti di segreteria	+ €	10.000
Contributi, trasferimenti e altre entrate	+ €	366.746
Totale proventi correnti	+ €	426.746

Oneri correnti

Personale	- €	200.000
Funzionamento	+ €	160.000



LIBRO VERBALI RIUNIONI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI

Interventi economici	+ €	1.415.350
Ammortamenti e acc.ti	+ €	70.000
Totale oneri correnti	+ €	1.445.350

Gestione Finanziaria

Proventi Finanziari	+ €	110.000
---------------------	-----	---------

Gestione Straordinaria

Oneri straordinari	+ €	110.000
--------------------	-----	---------

Variazioni totali - € 1.018.604

Analisi delle variazioni

I proventi correnti risultano incrementati di € 426.746 così specificati:

1. Una variazione in aumento, per diritto annuale, di € 50.000, a seguito di una stima prudenziale dei proventi registrati al mastro in esame, ancorchè non risultano disponibili i dati definitivi. Tale entrata, stante anche i proventi storici, dovrebbe essere certa.
2. Per diritti di segreteria, il modesto aumento di € 10.000 è dovuto ad una valutazione relativa all'andamento della riscossione registrato dall'inizio dell'anno corrente.

LIBRO VERBALI RIUNIONI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI

3. Per contributi legati alle progettualità cofinanziate è prevista la somma di € 366.746.
Gli oneri correnti registrano complessivamente un incremento di € 1.445.350 così specificato:
4. Personale: è prevista una diminuzione di spesa di € 200.000 a seguito dell'andamento registrato nei primi mesi dell'anno e delle recenti norme che individuano le effettive previsioni occupazionali realizzabili nell'anno.
5. Funzionamento: è previsto un aumento di € 160.000 per:
- gestione sportello unico attività produttive;
 - procedimenti di cancellazione d'ufficio del registro delle imprese;
 - assoggettamento all'IMU degli immobili camerati.
6. Interventi economici: è prevista una variazione in aumento di € 1.415.350. La rimodulazione del programma promozionale, derivante da scelte politiche per il conseguimento di fini istituzionali, è menzionata nella relazione allegata alla delibera di Giunta, cui il Collegio fa rinvio.
- Circa i proventi finanziari è previsto un aumento di € 110.000 per interessi attivi



LIBRO VERBALI RIUNIONI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI

relativi ad investimenti di liquidità in operazioni pronti contro termine.

Per oneri straordinari è previsto un aumento di € 110.000 per sopravvenute esigenze menzionate nella relazione cui si fa rinvio.

La differenza delle variazioni interessanti **oneri e proventi** risulta essere di € 1.018.604; di conseguenza il **disavanzo** previsionale si incrementa passando da 2.035.790 euro (previsione iniziale) a 3.054.394 euro (previsione 2012 aggiornata). Tale disavanzo può essere assorbito dal patrimonio netto dell'Ente. Tuttavia la reale riduzione del patrimonio sarà correlata all'effettivo risultato economico del bilancio d'esercizio 2012.

Il Collegio, considerato che:

- La stima dei proventi è prudenziale e pertanto può essere considerata di certa realizzazione;
- Gli oneri in aumento risultano, dalla relazione allegata alla delibera, per fini istituzionali della CCIAA;
- I proventi finanziari risultano contabilmente certi;



LIBRO VERBALI RIUNIONI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI

- La progettazione degli interventi di ammodernamento e rinnovo della sede risulta, attualmente in fase previsionale, di dubbio realizzo nel corrente anno;
- Le immobilizzazioni finanziarie, non variate in termini di entità delle risorse, risultano destinate a interventi a favore di Società e degli Enti partecipati, come indicati nella relazione;
- Per quanto riguarda la finalizzazione di parte delle immobilizzazioni finanziarie al sostenimento della partecipata indiretta Comonext, il Collegio ritiene che i lavori di realizzazione del secondo lotto del Parco Scientifico tecnologico di Lomazzo, dovranno essere affidati dalla società partecipata con gara pubblica;
- l'ulteriore disavanzo d'esercizio di € 1.018.604 può essere assorbito dal patrimonio netto dell'Ente in aderenza alle vigenti previsioni giuridiche e statutarie;

esprime parere favorevole.



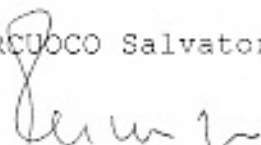
LIBRO VERBALI RIUNIONI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI

Letto e sottoscritto

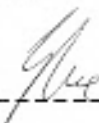
Como, 23 luglio 2012

Il Collegio dei Revisori

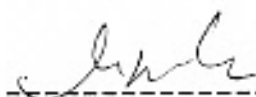
PERCUOCO Salvatore



FONTANA Giovanni



DE PAOLA Luigi



Deliberazione di Consiglio n. 6 in data 26 luglio 2012 – Allegato (C)

VOCI DI ONERI / PROVENTI E INVESTIMENTO	PREVENTIVO AGGIORNATO 2012	FUNZIONI ISTITUZIONALI				TOTALE (A+B+C+D)
		ORGANI ISTITUZIONALI E SEGRETERIA GENERALE (A)	SERVIZI DI SUPPORTO (B)	ANAGRAFE E SERVIZI DI REGOLAZIONE DEL MERCATO (C)	STUDIO, FORMAZIONE, E INFORMAZIONE E PROMOZIONE ECONOMICA (D)	
GESTIONE CORRENTE						
A) Proventi correnti						
1) <i>Diritto annuale</i>	9.950.000		9.950.000			9.950.000
2) <i>Diritti di segreteria</i>	2.480.000			2.480.000		2.480.000
3) <i>Contributi trasferimenti e altre entrate</i>	1.172.386		33.700	44.000	1.094.686	1.172.386
4) <i>Proventi da gestione di beni e servizi</i>	185.000		5.000	79.000	101.000	185.000
5) <i>Variazioni delle rimanenze</i>	-					-
Totale Proventi correnti (A)	13.787.386		9.988.700	2.603.000	1.195.686	13.787.386
B) Oneri correnti						
6) <i>Personale</i>	3.030.000	436.497	1.101.933	996.181	495.389	3.030.000
7) <i>Funzionamento</i>	3.135.000	1.037.449	969.331	869.664	258.556	3.135.000
8) <i>Interventi economici</i>	8.756.780			244.000	8.512.780	8.756.780
9) <i>Ammortamenti e accantonamenti</i>	2.270.000	137.061	1.734.435	325.437	73.068	2.270.000
Totale Oneri correnti (B)	17.191.780	1.611.007	3.805.699	2.435.281	9.339.792	17.191.780
Risultato della gestione corrente (A-B)	- 3.404.394	- 1.611.007	6.183.001	167.719	- 8.144.106	- 3.404.394
C) GESTIONE FINANZIARIA						
10) <i>Proventi finanziari</i>	350.000	30.000	320.000			350.000
11) <i>Oneri finanziari</i>	-					-
Risultato della gestione finanziaria	350.000	30.000	320.000			350.000
D) GESTIONE STRAORDINARIA						
12) <i>Proventi straordinari</i>	115.000		115.000			115.000
13) <i>Oneri straordinari</i>	115.000	91.000	24.000			115.000
Risultato della gestione straordinaria	-	- 91.000	91.000			-
Avanzo/Disavanzo economico d'esercizio (A-B +/-C +/-D)	- 3.054.394	- 1.672.007	6.594.001	167.719	- 8.144.106	- 3.054.394
PIANO DEGLI INVESTIMENTI						
E) <i>Immobilizzazioni immateriali</i>	20.000		20.000			20.000
F) <i>Immobilizzazioni materiali</i>	350.000		350.000			350.000
G) <i>Immobilizzazioni finanziarie</i>	3.050.000	3.050.000				3.050.000
TOTALE INVESTIMENTI (E+F+G)	3.420.000	3.050.000	370.000			3.420.000