

RIEPILOGO VARIAZIONI PREVENTIVO ECONOMICO 2015 (importi in unità di euro)		
	PARZIALI	TOTALI
GESTIONE CORRENTE		
A) PROVENTI CORRENTI		
1) Diritto annuale		
Variazioni da adottare in sede di aggiornamento del preventivo	110.000	
Totale		110.000
2) Diritti di segreteria		
Variazioni da adottare in sede di aggiornamento del preventivo	-90.000	
Totale		-90.000
3) Contributi, trasferimenti e altre entrate		
Variazioni paritetiche adottate con precedenti atti deliberativi di Giunta	160.897	
Variazioni da adottare in sede di aggiornamento del preventivo	-8.000	
Totale		152.897
4) Proventi da gestione di beni e servizi		
Variazioni da adottare in sede di aggiornamento del preventivo	-25.000	
Totale		-25.000
TOTALE VARIAZIONI PROVENTI CORRENTI		147.897
B) ONERI CORRENTI		
6) Personale		
Variazioni da adottare in sede di aggiornamento del preventivo	-92.000	
Totale		-92.000
7) Funzionamento		
Variazioni da adottare in sede di aggiornamento del preventivo	0	
Totale		0
8) Interventi economici		
Variazioni paritetiche adottate con precedenti atti deliberativi di Giunta	160.897	
Totale		160.897
9) Ammortamenti e accantonamenti		
Variazioni da adottare in sede di aggiornamento del preventivo	97.000	
Totale		97.000
TOTALE VARIAZIONI ONERI CORRENTI		165.897
GESTIONE FINANZIARIA		
10) Proventi finanziari		
Variazioni da adottare in sede di aggiornamento del preventivo	18.000	
Totale		18.000
SALDO VARIAZIONI GESTIONE FINANZIARIA		18.000
GESTIONE STRAORDINARIA		
SALDO VARIAZIONI GESTIONE STRAORDINARIA		0
SALDO VARIAZIONI CONTO ECONOMICO PREVENTIVO		
		0
PIANO DEGLI INVESTIMENTI		
E) Immobilizzazioni immateriali		
Variazioni da adottare in sede di aggiornamento del preventivo	-5.000	
Totale		-5.000
F) Immobilizzazioni materiali		
Variazioni da adottare in sede di aggiornamento del preventivo	-20.000	
Totale		-20.000
G) Immobilizzazioni finanziarie		
Variazioni da adottare in sede di aggiornamento del preventivo	500.000	
Totale		500.000
TOTALE VARIAZIONI PIANO DEGLI INVESTIMENTI		475.000



**Camera di Commercio
Como**



Preventivo 2015 - Aggiornamento

Consiglio Camerale, 28 luglio 2015

Indice relazione

Premessa	3
Conto economico	6
Piano degli investimenti	11
Quadro riassuntivo interventi economici	15
Preventivo aggiornato 2015	17
Relazione del Collegio dei Revisori dei Conti	19

Allegati:

Budget economico annuale riclassificato aggiornato (D.M. 27/03/2013);

Budget economico pluriennale aggiornato (D.M. 27/03/2013);

Prospetto delle previsioni di entrata e delle previsioni di spesa complessiva aggiornate articolate per missioni e programmi (D.M. 27/03/2013);

Piano aggiornato degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio (D.M. 27/03/2013);

Tablelle e grafici.

Premessa

Prima di passare all'illustrazione dell'aggiornamento del preventivo, è doveroso un breve richiamo ai contenuti del disegno di legge delega di riforma della Pubblica Amministrazione, già approvato in prima lettura dal Senato e attualmente in discussione presso la Camera dei Deputati, che prevede importanti novità riguardanti il ruolo, le funzioni e l'organizzazione delle Camere di Commercio.

Il progetto è sostanzialmente incentrato sulla razionalizzazione complessiva del sistema camerale, finalizzata ad incrementarne l'efficienza anche attraverso una ridefinizione delle circoscrizioni territoriali, dei servizi proposti e degli attuali modelli di *governance*.

Il testo licenziato dal Senato prevede la ridefinizione delle circoscrizioni territoriali, con riduzione del numero dalle attuali 105 a non più di 60 mediante accorpamento sulla base di una soglia dimensionale minima di 80.000 imprese e unità locali iscritte o annotate nel registro delle imprese, con garanzia della presenza di almeno una Camera di Commercio in ogni regione. E' inoltre consentito il mantenimento degli enti camerali nelle province autonome, nelle città metropolitane, nelle province montane e, anche in deroga alle soglie dimensionali minime, nei territori montani delle regioni insulari privi di adeguate infrastrutture e collegamenti pubblici stradali e ferroviari. La delega comprende la ridefinizione dei compiti e delle funzioni - con particolare riguardo a quelle di pubblicità legale generale e di settore, di semplificazione amministrativa e di tutela del mercato - e la riduzione del numero dei componenti dei consigli e delle giunte con nuovi criteri di elezione e nomina. Sono indicate inoltre, tra i principi e i criteri direttivi, l'individuazione e la limitazione degli ambiti in cui svolgere attività promozionale e, in parte in misura consequenziale, l'ulteriore limitazione delle partecipazioni societarie, mentre non sono ipotizzate sostanziali novità riguardanti il sistema di finanziamento.

Lo scorso 3 giugno l'Unione italiana delle Camere di Commercio, nel corso di un'audizione parlamentare, ha condiviso l'opportunità di intraprendere una riforma organica e completa del sistema, sottolineando il percorso che era stato avviato in autonomia e che aveva come obiettivo il raggiungimento di un assetto in grado di coniugare sostenibilità economica e valorizzazione dei territori. L'Unione ha rimarcato come la logica che ha ispirato la disciplina del diritto annuale (la principale fonte di finanziamento delle Camere di Commercio) è stata a lungo quella della corrispondenza tra il gettito garantito dal tributo e l'ammontare dei costi delle attività da esso finanziate.

Questa relazione di fondo è stata modificata dal D.L. n. 90/2014 che ha previsto la riduzione lineare e progressiva del diritto (- 35% per l'esercizio in corso, - 40% nell'esercizio 2016 e - 50% dall'esercizio 2017). Come già indicato nella relazione al preventivo, la conseguenza diretta di tale riduzione non può che essere, a parità di condizioni, una sostanziale compressione delle capacità di intervento promozionale e di investimento degli enti camerali.

E' utile sottolineare che, sulla base di una parziale revisione effettuata in questa sede delle proiezioni economiche sui bilanci per gli esercizi 2015, 2016 e 2017, le risorse a disposizione della Camera di Como per la realizzazione del programma di promozione economica si ridurranno, nel triennio, ad un valore medio di 1,3 milioni di euro. Più precisamente i margini generati dalla gestione per gli interventi economici

ammonteranno a circa 2 milioni di euro nel 2015, per poi assumere valori assai inferiori: 1,3 milioni di euro nel 2016 e 0,6 milioni di euro nel 2017.

L'intervento normativo sul finanziamento delle Camere di Commercio, che ha preceduto di fatto la riforma in discussione in Parlamento, non potrà non condizionarne significativamente la portata in termini di ridefinizione delle funzioni, degli ambiti territoriali di riferimento, delle strutture, del sistema delle partecipazioni e del numero delle sedi operative degli enti camerali.

Per quanto riferito all'aggiornamento del bilancio 2015, l'articolo 15 della legge n. 580/1993 prevede che entro il mese di luglio il Consiglio deliberi nel 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.

Oltre agli schemi e ai documenti di programmazione annuale della Camera di Commercio previsti dal Regolamento di contabilità, sono stati coerentemente aggiornati e riproposti in allegato, in analogia a quanto operato in sede di redazione del preventivo 2015, gli ulteriori schemi e documenti previsti dal D.M. 27 marzo 2013 (budget economico annuale aggiornato, derivante dalla riclassificazione del preventivo economico aggiornato - budget economico triennale aggiornato - prospetto annuale delle previsioni aggiornate di entrata e di spesa articolate per missioni e programmi - piano aggiornato degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio).

Il budget triennale recepisce in particolare gli effetti sulle annualità 2015, 2016 e 2017 della riduzione del diritto annuale che, come sopra anticipato, comporta come immediata conseguenza la diminuzione delle risorse disponibili per interventi economici, evidenziate in tale prospetto alla voce "erogazione di servizi istituzionali" nell'ambito dei "costi della produzione". Nella costruzione delle previsioni si è seguita la logica adottata in sede di preventivo, appostando per gli interventi di promozione per le annualità 2016 e 2017 risorse che consentano il raggiungimento del pareggio di bilancio. In merito, il Consiglio potrà assumere diverse e sostenibili ipotesi programmatiche, aggiornando conseguentemente le previsioni, in sede di programmazione per le annualità interessate.

Il progetto di aggiornamento, recependo gli andamenti gestionali del primo semestre e alla luce dei valori registrati nel bilancio d'esercizio 2014, prevede una revisione delle previsioni di alcune voci di proventi correnti e di oneri "strutturali" (intesi nell'accezione di oneri differenti dagli "oneri per interventi economici") della gestione corrente rispetto alle previsioni formulate in sede di approvazione del preventivo. Limitando l'analisi a tali componenti l'effetto netto delle variazioni proposte è marginalmente negativo, con un lieve peggioramento del risultato della gestione corrente (- 18.000 euro) rispetto ai valori pre-aggiornamento. Si tenga presente che tale risultato è influenzato dalla sopravvenienza di ulteriori e consistenti oneri, a natura obbligatoria e vincolata, legati a modifiche nell'entità delle somme da riversare al bilancio dello Stato.

Il progetto di aggiornamento contempla anche una revisione delle previsioni relative al risultato della gestione finanziaria, il cui miglioramento atteso (18.000 euro) bilancia perfettamente il lieve peggioramento previsto per la gestione corrente.

Circa le componenti strategiche del programma di attività 2015, in riferimento all'andamento della gestione e

agli scenari che si stanno prospettando per il sistema camerale in generale e per la Camera di Commercio di Como in particolare, la Giunta ha evidenziato l'opportunità di mantenere l'iniziale programma di iniziative promozionali, a parità di risorse complessive destinate. Sul fronte degli investimenti in immobilizzazioni finanziarie si registra un incremento con altresì la significativa rimodulazione in chiave strategica degli interventi inclusi nel relativo piano. Si evidenziano inoltre minimali riduzioni interessanti le immobilizzazioni immateriali e materiali.

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

Gli importi sono riportati in unità di euro.

CONTO ECONOMICO

Diritto annuale

€ 6.255.000

(previsione iniziale 6.145.000; variazione + 110.000)

L'opportunità di operare una variazione incrementale dell'entità dei proventi da diritto annuale deriva dall'analisi di quelli contabilizzati nel bilancio d'esercizio 2014 (circa 9.750.000 euro complessivi, di cui circa 2.280.000 euro rilevati nello stato patrimoniale come crediti). L'analisi è stata condotta con riferimento sia alla quota determinata in misura proporzionale al fatturato, sia alla quota generata da pagamenti effettuati in misura fissa. Il maggior gettito atteso deriva dall'entità reale degli incassi e dei crediti contabilizzati nell'esercizio 2014, risultati maggiori di quanto stimato come previsione di consuntivo in sede di predisposizione del preventivo 2015.

Occorre peraltro considerare che l'entità del diritto di competenza accolta nel bilancio d'esercizio 2014 risente tuttora di stime per la quantificazione degli importi non riscossi. L'Agenzia delle Entrate non ha infatti ancora reso integralmente disponibili i dati definitivi dei modelli dichiarativi 2014, dai quali rinvenire i reali fatturati delle imprese relativi al 2013, posti a base di calcolo degli importi dovuti dalle imprese contribuenti per l'esercizio appena concluso.

Le nuove previsioni sono state elaborate considerando la variazione negativa del PIL nazionale fra il 2013 e il 2014 (-0,4 dato ISTAT) analogamente a quanto fatto in sede di predisposizione dei documenti previsionali 2015. Il maggior gettito atteso si tradurrà in liquidità disponibile solo in parte, considerate le serie storiche delle percentuali di pagamento spontaneo da parte dei contribuenti.

E' opportuno inoltre ricordare che la legge di stabilità per il 2014 (articolo 1, comma 55, legge 27 dicembre 2013, n. 147) ha contemplato l'introduzione di un vincolo di destinazione di parte delle risorse in questione (a valere per il triennio 2014-2016 e per complessivi 70 milioni di euro annui a livello di intero sistema camerale) in favore di iniziative legate all'accesso al credito e al potenziamento degli interventi degli organismi di garanzia fidi, con effetti netti quantificabili solo a consuntivo a livello di singole Camere di Commercio. Sul punto si richiama l'azione di monitoraggio condotta dall'Unione italiana delle Camere di Commercio circa le iniziative in materia assunte dai singoli Enti. Per quanto riguarda la Camera di Commercio di Como si ritiene che le iniziative ad oggi realizzate (Confiducia e il successivo intervento in favore degli organismi di garanzia fidi regionali di cui alla deliberazione della Giunta camerale n.136/2014), a carico dei bilanci degli esercizi precedenti ma contabilizzabili per cassa nell'esercizio in corso, garantiscano un livello sufficiente di azione complessiva.

Diritti di segreteria

€ 2.350.000

(previsione iniziale 2.440.000; variazione - 90.000)

La variazione in diminuzione di 90.000 euro deriva dalla valutazione dei proventi registrati a titolo di diritti di segreteria nel bilancio d'esercizio 2014 (circa 2.350.000 euro) e dell'andamento degli incassi da inizio anno,

tenendo in considerazione l'impatto delle innovazioni normative in materia di semplificazione e "decertificazione". La previsione considera i dati relativi ai primi 5 mesi dell'anno, con proiezione a finire sull'intero 2015.

Contributi, trasferimenti e altre entrate **€ 232.897**

(previsione iniziale 80.000; dato pre-aggiornamento 240.897; variazione - 8.000)

Nel primo semestre dell'esercizio sono stati accertati, con variazione al budget direzionale disposta dalla Giunta camerale (deliberazione n. 51/2015), maggiori importi a titolo di contributi, trasferimenti e altre entrate connessi a iniziative promozionali per 160.897 euro (v. voce "interventi economici"). Tale somma è costituita da proventi addizionali legati alla pubblicazione del bando "Voucher ricerca e innovazione" edizione 2014, finanziato con risorse provenienti dall'accordo di programma per lo sviluppo economico e la competitività delle imprese stipulato dalla Regione Lombardia e dal sistema camerale lombardo.

Quanto all'ulteriore variazione necessaria in sede di aggiornamento di bilancio, sono risultati quantificati in eccesso alcuni rimborsi la cui entità è da ridurre di un importo pari a 8.000 euro (assegni pensionistici pagati a eredi di ex-dipendenti, annualmente rimborsati dalla Camera di Commercio di Lecco).

Proventi da gestione di beni e servizi **€ 100.000**

(previsione iniziale 125.000; variazione - 25.000)

La variazione in diminuzione riguarda i proventi da attività in materia di metrologia legale che, in base ai ricavi contabilizzati nella prima parte dell'anno, è prudenzialmente opportuno rideterminare in un importo inferiore a quello inizialmente previsto.

Personale **€ 2.703.000**

(previsione iniziale 2.795.000; variazione - 92.000)

La variazione netta in diminuzione degli oneri di personale, pari a complessivi 92.000 euro, è determinata da una serie di componenti.

Una variazione in diminuzione di 89.000 euro riguarda il mastro delle competenze al personale il cui appostamento di bilancio viene ridotto in considerazione delle cessazioni di dipendenti che, avendo maturato i requisiti per il collocamento a riposo, hanno optato per la cessazione dal servizio.

Una variazione incrementale di 25.000 euro interessa gli accantonamenti per T.F.R. / I.F.S. che potrebbero assumere valori più consistenti a seguito del possibile riconoscimento, in favore dei dipendenti in possesso dei necessari requisiti, di aumenti retributivi derivanti da avanzamenti di carriera (c.d. progressioni orizzontali).

Infine, un'ulteriore variazione in diminuzione di 28.000 euro è da effettuare in relazione alle minori somme da pagare a titolo di assegni pensionistici a eredi di ex-dipendenti.

Funzionamento**€ 2.607.000*****(previsione iniziale 2.607.000)***

Per la voce “funzionamento” sono necessarie variazioni compensative interne ai relativi mastri, per l’effettuazione delle quali si sono ricercate possibili economie al fine di fronteggiare l’insorgenza di oneri legati all’inattesa proroga di misure di contenimento della spesa pubblica.

Per quanto riguarda il mastro relativo alle prestazioni di servizi, è stato possibile determinare una variazione netta in diminuzione pari a 16.000 euro. La complessiva dotazione aggiornata di bilancio passa quindi a 1.134.000 euro, attestandosi su valori comunque superiori al dato del bilancio d’esercizio 2014 e mantenendosi pertanto prudentiale.

In riferimento specifico alle evidenze delle singole allocazioni contabili: i conti relativi alle utenze (consumo acqua, riscaldamento e condizionamento, energia elettrica) presentano una variazione in decremento per 10.000 euro; il conto che accoglie le spese condominiali presenta una variazione incrementale di 8.000 euro; il conto relativo agli oneri derivanti dall’applicazione del D.Lgs. n. 81/2008 in materia di sicurezza sul lavoro presenta una variazione in diminuzione di 5.000 euro; il conto sul quale vengono contabilizzati i costi per l’affitto di sale accoglie una variazione in decremento di 2.000 euro (con azzeramento del medesimo); il conto relativo agli oneri per la manutenzione di immobili presenta una variazione in decremento per 5.000 euro; il conto relativo agli oneri per l’esazione del diritto annuale e altre entrate presenta una variazione in decremento per 11.700 euro.

Per quanto riguarda le spese per l’esercizio dell’unica autovettura di servizio, si rende necessario incrementare la relativa previsione di spesa con una variazione compensativa di 9.700 euro, a valere su altre spese per consumi intermedi ridotte come sopra indicato, ai sensi dell’articolo 18, comma 6, legge n. 580/1993 (come sostituito dall’articolo 1, comma 322, legge n. 147/2013) . In merito si è applicato quanto previsto dalla nota del Ministero dello Sviluppo Economico n. 0034807 del 27 febbraio 2014, come peraltro suggerito dal Ministero dell’Economia e delle Finanze – Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato con nota n. 15750 del 21 febbraio 2014.

Il mastro “godimento di beni di terzi” presenta una variazione in diminuzione di 5.000 euro grazie alla riduzione di oneri derivanti da canoni di leasing.

La variazione in aumento del mastro “oneri diversi di gestione” per l’importo di 149.000 euro, è diretta conseguenza dell’emanazione del D.L. n. 192/2014, convertito in legge n. 11/2015, che ha prorogato al 31 dicembre 2015 l’obbligo di versamento delle somme di cui all’articolo 1, comma 141, della legge n. 228/2012. Tale disposizione aveva previsto, per le sole annualità 2013 e 2014, la riduzione dell’80% rispetto alla media dei valori degli anni 2010 e 2011 delle spese per acquisto di mobili e arredi.

L’entità complessiva aggiornata dei riversamenti al bilancio dello Stato da effettuare per l’esercizio in corso assomma a circa 366.000 euro.

Per il mastro riguardante le quote associative è stata prevista una diminuzione di 123.000 euro resa possibile dalla riduzione della contribuzione al fondo perequativo nazionale prevista dal D.M. 8 gennaio 2015

a seguito del taglio del diritto annuale.

La somma di 5.000 euro può essere recuperata dal mastro "Organi istituzionali" nell'ambito del quale sono previste economie per i rimborsi delle spese di missione.

Interventi economici **€ 2.025.897**

(previsione iniziale 1.865.000; dato pre-aggiornamento 2.025.897)

In sede di preventivo sono stati stanziati 1.865.000 euro per interventi a sostegno e promozione delle attività economiche. Nel primo semestre dell'esercizio è stata deliberata dalla Giunta camerale (provvedimento n. 51/2015) l'adesione al bando "Voucher ricerca e innovazione" edizione 2014 finanziato con risorse provenienti dall'accordo di programma per lo sviluppo economico e la competitività delle imprese stipulato dalla Regione Lombardia e dal sistema camerale lombardo. L'iniziativa ha comportato la necessità di ulteriori risorse per 160.897 euro, con variazione di pari importo apportata al budget direzionale alla voce "contributi, trasferimenti e altre entrate".

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

Ammortamenti e accantonamenti **€ 1.792.000**

(previsione iniziale 1.695.000; variazione + 97.000)

La variazione netta in aumento per 97.000 euro deriva dalla riduzione dell'entità attesa degli ammortamenti di immobilizzazioni immateriali e materiali (- 13.000 euro nel complesso), dall'incremento della previsione relativa all'accantonamento per svalutazione dei crediti da diritto annuale (+ 90.000 euro) e dalla allocazione tra gli accantonamenti della somma (20.000 euro) derivante dall'eventuale applicazione dell'articolo 1, commi 550, 551 e 552, della legge 27 dicembre 2013, n.147 a soggetti associativi.

Circa l'accantonamento per svalutazione crediti da diritto annuale, la previsione originaria è stata riformulata in considerazione della rimodulazione delle previsioni riguardanti l'entità del diritto annuale 2015 e degli importi considerati non riscuotibili nell'esercizio di competenza. In particolare la stima dei crediti per omessi, incompleti e tardati versamenti del diritto, delle sanzioni e dei relativi interessi, si incrementa da 1.280.000 (previsione iniziale) a 1.430.000 euro (previsione aggiornata), con un doveroso incremento della stima del relativo accantonamento a fondo svalutazione.

Quanto agli ulteriori accantonamenti, in base ai criteri diramati dal Ministero dello Sviluppo Economico con nota n. 0023778 in data 20 febbraio 2015, sono state considerate le implicazioni derivanti dalle sopra richiamate disposizioni della legge di stabilità per il 2014 nel caso di conseguimento di risultati d'esercizio negativi da parte di società partecipate, con la previsione di vincolare risorse proporzionali ai risultati medesimi e alle quote di partecipazione detenute.

Per ragioni meramente prudenziali si è provveduto a una quantificazione degli eventuali accantonamenti riferiti alle partecipazioni in soggetti associativi (Associazione Villa del Grumello, Centro Volta, Univercomo), con riserva di verificare una alquanto probabile esclusione soggettiva in occasione della redazione del

bilancio d'esercizio, anche alla luce di eventuali ulteriori e qualificati chiarimenti interpretativi che dovessero sopravvenire.

La previsione, quantificata in 20.000 euro, deriva esclusivamente da detta interpretazione prudentiale e in relazione al risultato d'esercizio conseguito da Centro Volta nel 2014. Per quanto riguarda infatti le partecipazioni in soggetti societari "minori" (non già valutate nel bilancio camerale con il criterio del patrimonio netto), i rispettivi risultati dell'esercizio 2014 hanno assunto valori positivi.

Proventi finanziari **€ 80.000**

(previsione iniziale 62.000; variazione + 18.000)

La variazione netta in aumento per 18.000 euro deriva da una rivalutazione della previsione a finire dei proventi per interessi bancari. La previsione iniziale, formulata considerando il rientro della Camere di Commercio nel novero degli enti soggetti al regime di tesoreria unica già da gennaio 2015, è da riconsiderare in funzione del rinvio di tale evento al febbraio scorso. Lo slittamento temporale ha determinato l'incasso di maggiori interessi attivi derivanti dal differenziale positivo tra il tasso d'interesse riconosciuto dall'Istituto cassiere e quello estremamente ridotto vigente sui depositi presso la Banca d'Italia.

Disavanzo economico d'esercizio **€ - 90.000**

(previsione iniziale - 90.000)

A seguito delle variazioni sopra illustrate, la previsione complessiva per l'esercizio 2015 comporta un risultato economico negativo pari a - 90.000 euro, invariato rispetto alla previsione iniziale.

Il previsto disavanzo economico d'esercizio può essere coperto mediante l'utilizzo degli avanzi patrimonializzati risultanti dal bilancio d'esercizio 2014, con conseguente riduzione del patrimonio netto dell'Ente (articolo 2, comma 2, D.P.R. n. 254/2005).

In merito, si segnala che il valore del patrimonio netto, risultante dal bilancio d'esercizio 2014, è pari a **32.330.533** euro.

La reale misura della riduzione patrimoniale dipenderà peraltro dall'entità effettiva del risultato economico che si registrerà in sede di bilancio di esercizio 2015.

Si ricorda inoltre che in base al Regolamento di contabilità, le eventuali rettifiche di valore di attività finanziarie (rivalutazioni e svalutazioni di partecipazioni e altre immobilizzazioni finanziarie), poste peraltro quantificabili solo a consuntivo, non sono contemplate nello schema di bilancio preventivo (allegato sub "A" al D.P.R. n. 254/2005) e non sono oggetto di valutazione in sede di elaborazione delle previsioni iniziali ovvero di aggiornamento delle medesime.

PIANO DEGLI INVESTIMENTI

Il piano degli investimenti accoglie le previsioni di impiego di risorse connesse all'acquisizione di beni durevoli, immateriali e materiali, e agli investimenti in immobilizzazioni finanziarie. Le fonti di copertura del piano degli investimenti per l'esercizio 2015, come risultante dall'aggiornamento del preventivo, sono individuate nelle disponibilità liquide attuali dell'Ente e non è prevista l'accensione di mutui.

Immobilizzazioni immateriali

€ 10.000

(previsione iniziale 15.000; variazione - 5.000)

La voce complessiva, riferita all'acquisizione di licenze d'uso e applicativi software, è interessata da una variazione in diminuzione determinata sulla base dei minori utilizzi registrati nel primo semestre e della conseguente riduzione del valore della previsione a finire. Il dato aggiornato è da intendersi quale importo massimo per utilizzi da contenersi nei limiti delle effettive esigenze.

Immobilizzazioni materiali

€ 130.000

(previsione iniziale 150.000; variazione - 20.000)

Conclusa la ristrutturazione della sede camerale interessante le sale al primo piano (Sala Consiglio, Sala Conciliazione e Sala Giunta), l'atrio d'ingresso sulla via Parini e tre ambienti adiacenti agli uffici al piano terreno, il preventivo 2015 contempla, in riferimento alla generalità degli immobili, solamente alcuni interventi di manutenzione straordinaria. Sono state inoltre originariamente allocate risorse per interventi manutentivi/sostitutivi delle dotazioni degli uffici, con particolare riguardo a impianti, attrezzature (informatiche e non), mobili e arredi.

Alla luce dei minori utilizzi registrati nel primo semestre e di una conseguente riduzione del valore delle previsioni a finire, in riferimento alle componenti relative alle attrezzature e ai mobili e arredi, è possibile determinare una complessiva riduzione della voce.

In riferimento specifico alle evidenze delle singole allocazioni contabili il mastro "attrezzature non informatiche" presenta una variazione in decremento per 5.000 euro, il mastro "attrezzature informatiche" presenta una variazione in decremento per 5.000 euro e il mastro "arredi e mobili" presenta una variazione in decremento per 10.000 euro.

Risultano confermate le altre determinanti della previsione complessiva come formulate in sede di preventivo.

I dati aggiornati sono da intendersi quali importi massimi per utilizzi da contenersi nei limiti delle effettive esigenze.

Immobilizzazioni finanziarie

€ 2.150.000

(previsione iniziale 1.650.000; variazione + 500.000)

Prima di esaminare nel dettaglio le variazioni proposte, occorre ricordare che la Relazione Previsionale e Programmatica per il 2015 aveva individuato quale prioritaria opzione strategica l'assunzione di indirizzi circa la conferma, ovvero la razionalizzazione, del portafoglio di partecipazioni, con particolare riferimento a quelle societarie. In tale ottica e in adempimento di quanto espressamente previsto dalla legge di stabilità per il 2015 (articolo 1, commi 611 e 612, legge 23 dicembre 2014, n. 190), la Giunta ha approvato il piano di razionalizzazione delle partecipazioni societarie (deliberazione n. 27/2015).

Pur riservandosi un successivo esame degli ulteriori impatti che deriveranno dalle accennate novità normative contemplate dal disegno di legge delega di riforma delle Camere di Commercio, la Giunta ritiene opportuna una significativa conseguente e coerente rimodulazione strategica degli investimenti in partecipazioni.

Per gli interventi in favore delle società e degli enti partecipati, il preventivo comprendeva una dotazione di risorse per 1.150.000 euro.

Sono state in particolare traslate al 2015, in quanto non utilizzate nel 2014, le risorse, di entità pari a un milione di euro, relative al possibile rafforzamento patrimoniale della Fondazione Alessandro Volta (soggetto giuridico risultante dalla incorporazione di Centro Volta in Univercomo - deliberazione di Giunta n. 127/2014), con la riserva di valutare e verificare tale progettualità alla luce dell'evoluzione del percorso di unificazione delle due strutture.

In merito la Giunta, pur riaffermando il proprio convinto sostegno alla Fondazione Alessandro Volta a fronte di future progettualità che dovessero definirsi ed essere condivise dall'Ente camerale, ritiene opportuno, in considerazione degli attuali assetti patrimoniali della stessa Fondazione e di quanto già deliberato in merito alla razionalizzazione delle partecipazioni societarie in riferimento alla semplificazione del gruppo facente capo alla Sviluppo Como S.p.a., procedere a una rifocalizzazione delle priorità strategiche.

A tale scopo dette risorse, pari a un milione di euro e attualmente in bilancio, vengono espressamente finalizzate alla realizzazione di un percorso di fusione di Sviluppo Como S.p.a. e della controllata ComoNExT S.c.p.a, da condividere con gli altri soci anche e necessariamente in termini di rispettivo supporto finanziario, alla condizione che il progetto contempli una significativa riduzione dell'indebitamento del soggetto risultante dalla fusione con significativo parziale rimborso dei prestiti obbligazionari contratti dalla ComoNExT S.c.p.a.

L'ulteriore dotazione prudenziale per 150.000 euro (a concorrenza dell'importo di 1.150.000 euro sopra citato), destinata in preventivo a fronteggiare eventuali esigenze e interventi non prevedibili (ricapitalizzazioni ovvero acquisizione/incremento di quote di partecipazione) che si fossero manifestati o resi opportuni in corso d'anno in relazione alle complessive strategie della Camera di Commercio, non è stata sinora utilizzata. Risulta peraltro opportuno mantenerla per le medesime ragioni che ne hanno determinato

l'appostamento in sede di preventivo, confermandone peraltro un eventuale utilizzo nei limiti di sole esigenze a carattere esclusivamente straordinario.

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 "Finanza e Sviluppo Impresa". L'intervento del fondo è diretto a supportare imprese di piccole e medie dimensioni, con sede operativa o legale in Lombardia, nel consolidamento dei potenziali competitivi con particolare riferimento alle strutture impegnate sui fronti dell'innovazione tecnologica e dell'internazionalizzazione.

L'iniziativa, precorritrice e sinergica rispetto a analoghe esperienze a livello nazionale nel campo del private equity (Fondo Italiano d'Investimento – veicolo costituito su iniziativa del Ministero dell'Economia e delle Finanze - che ha tra l'altro investito direttamente nel fondo Finanza e Sviluppo Impresa), coniuga, in una logica di addizionalità finanziaria, risorse pubbliche e private con il ricorso a strumenti di mercato.

Come noto, nel 2010 la Camera di Commercio di Como ha sottoscritto quote del fondo per un ammontare complessivo di 2,5 milioni di euro (deliberazione di Giunta n. 3/2010), con la previsione iniziale di una tendenziale distribuzione lineare delle relative uscite di cassa nell'arco degli esercizi dal 2010 al 2014.

L'operatività del fondo non è stata sinora peraltro tale da determinare, considerando i richiami effettuati, l'integrale utilizzo delle somme annualmente appostate. Si è dunque confermata la necessità di una redistribuzione del complessivo residuo impegno pluriennale pari a inizio esercizio 2015 a circa 1,4 milioni di euro. Nel preventivo 2015 è stata quindi allocata una quota pari a 500.000 euro, determinata prudenzialmente in ragione degli andamenti storici dei richiami.

La previsione iniziale si rivela ora insufficiente alla luce dell'entità degli investimenti recentemente approvati dal Consiglio di Amministrazione della Futurimpresa S.g.r – S.p.a. e di quelli, a oggi noti, tuttora in fase istruttoria. Su circa 20 milioni di euro complessivi relativi alle operazioni in fieri, l'entità dei richiami a carico della Camera di Commercio di Como corrisponderebbe, qualora effettivamente finalizzati i rispettivi investimenti, a oltre 700.000 euro, cui vanno sommati i richiami relativi alle commissioni di gestione del fondo (attualmente pari a circa 50.000 euro). Tali somme comprendono, quale dato certo, l'unico richiamo sinora effettuato da inizio anno per complessivi 273.500 euro, relativo essenzialmente a un investimento localizzato in provincia di Como.

E' pertanto opportuno incrementare la dotazione originariamente prevista, con una variazione in aumento di 500.000 euro, onde garantire la piena copertura degli investimenti di possibile finalizzazione a oggi noti, mantenendo altresì un margine prudenziale per eventuali ulteriori operazioni che dovessero definirsi. L'effettivo utilizzo delle risorse in questione, per le parti a oggi non richiamate, dipenderà ovviamente dalle operazioni di investimento che verranno concretamente finalizzate.

L'entità della previsione aggiornata, pari dunque a un milione di euro, va contestualizzata in riferimento al "ciclo vitale" del fondo, il cui regolamento di gestione fissa il termine del periodo di investimento nel mese di gennaio 2016. L'annualità corrente rappresenta di massima dunque l'anno conclusivo della fase di investimento e negli anni successivi la S.g.r. potrà solamente richiamare commissioni di gestione rapportate all'entità del valore complessivo netto del fondo ovvero richiamare quote di investimenti già finalizzati in precedenza.

Più in generale, circa il complessivo investimento nel fondo effettuato dalla Camera di Commercio di Como, la Giunta, oltre a apprezzare un primo significativo ritorno sul territorio dell'iniziativa, ritiene che il mantenimento in portafoglio delle quote potrà consentire di realizzare in fase di liquidazione le plusvalenze latenti sugli investimenti a oggi in bonis. E' inoltre auspicabile che i nuovi investimenti, pur soggetti all'alea valutativa che caratterizza le operazioni di private equity, possano contribuire a migliorare la performance del fondo.

E' infine qui opportuno illustrare gli aggiornamenti intervenuti circa la realizzazione dei programmi di dismissione di partecipazioni, con particolare riferimento a quanto illustrato nel piano di razionalizzazione delle partecipazioni societarie (deliberazione n. 27/2015).

Per quanto riguarda la partecipazione nella società Milano Serravalle – Milano Tangenziali S.p.a., per la quale si è formulata la richiesta di liquidazione della quota di partecipazione azionaria (articolo 1, comma 569, legge n. 147/2013), si è registrata una presa d'atto interlocutoria da parte del Consiglio di Amministrazione che si è riservato approfondimenti di carattere giuridico e finanziario.

Sono state inoltrate alle società Cooperativa Politec, IC Outsourcing S.c. a r.l. e Job Camere S.r.l., le comunicazioni per l'esercizio del diritto di recesso. Su questo fronte si è registrato l'accoglimento da parte della Cooperativa Politec. Si è tuttora in attesa di riscontro da parte delle altre due partecipate. Le tre operazioni in questione hanno effetti sostanzialmente neutri a livello di bilancio stante l'entità estremamente ridotta delle relative partecipazioni e valorizzazioni.

Totale generale investimenti

€ 2.290.000

(previsione iniziale 1.815.000; variazione + 475.000)

Quadro riassuntivo interventi economici

	PREVENTIVO INIZIALE 2015	VARIAZIONI +/- GIÀ INTERVENUTE	PREVENTIVO ANTE AGGIORNAMENTO	VARIAZIONI +/- IN AGGIORNAMENTO	PREVENTIVO AGGIORNATO 2015
COMPETITIVITA' DELLE IMPRESE	1.005.000	+160.897	1.165.897	-	1.165.897
Innovazione, trasferimento tecnologico, ricerca	300.000	-	300.000	-	300.000
Internazionalizzazione	300.000	-	300.000	-	300.000
Nuove filiere	50.000	-	50.000	-	50.000
Promozione e valorizzazione del territorio	100.000	-	100.000	-	100.000
Interventi di settore	105.000	-	105.000	-	105.000
Interventi di sostegno per l'accesso al credito	50.000	-	50.000	-	50.000
Accordo di programma	100.000	+160.897	260.897	-	260.897
QUALITA' DELLA VITA	115.000	-	115.000	-	115.000
Ambiente, energia, mobilità sostenibile	115.000	-	115.000	-	115.000
Cultura e sport	-	-	-	-	-
FORMAZIONE, RICERCA E CAPITALE UMANO	140.000	-	140.000	-	140.000
COMPETITIVITA' E SVILUPPO – ANALISI, STRATEGIE	15.000	-	15.000	-	15.000
REGOLAZIONE MERCATO	102.000	-	102.000	-	102.000

Quadro riassuntivo interventi economici

	PREVENTIVO INIZIALE 2015	VARIAZIONI +/- GIÀ INTERVENUTE	PREVENTIVO ANTE AGGIORNAMENTO	VARIAZIONI +/- IN AGGIORNAMENTO	PREVENTIVO AGGIORNATO 2015
LAVORO E POLITICHE SOCIALI	25.000	-	25.000	-	25.000
INIZIATIVE VARIE	-	-	-	-	-
AZIENDA SPECIALE	164.900	-	164.900	-	164.900
SERVIZI DI SUPPORTO ALLE ATTIVITA' DI PROMOZIONE DELL'ECONOMIA	10.100	-	10.100	-	10.100
QUOTE ASSOCIATIVE	288.000	-	288.000	-	288.000
TOTALE INTERVENTI ECONOMICI	1.865.000	+ 160.897	2.025.897	-	2.025.897

VOCI DI PROVENTI / ONERI	PREVENTIVO INIZIALE 2015	VARIAZIONI +/- GIÀ INTERVENUTE	PREVENTIVO ANTE AGGIORNAMENTO	VARIAZIONI +/- IN AGGIORNAMENTO	PREVENTIVO AGGIORNATO 2015
A) PROVENTI CORRENTI					
1) <i>Diritto annuale</i>	6.145.000	-	6.145.000	+ 110.000	6.255.000
2) <i>Diritti di segreteria</i>	2.440.000	-	2.440.000	- 90.000	2.350.000
3) <i>Contributi trasferimenti e altre entrate</i>	80.000	+ 160.897	240.897	- 8.000	232.897
4) <i>Proventi da gestione di beni e servizi</i>	125.000	-	125.000	- 25.000	100.000
5) <i>Variazioni delle rimanenze</i>	-	-	-	-	-
Totale Proventi correnti (A)	8.790.000	+ 160.897	8.950.897	- 13.000	8.937.897
B) ONERI CORRENTI					
6) <i>Personale</i>	2.795.000	-	2.795.000	- 92.000	2.703.000
7) <i>Funzionamento</i>	2.607.000	-	2.607.000	-	2.607.000
8) <i>Interventi economici</i>	1.865.000	+ 160.897	2.025.897	-	2.025.897
9) <i>Ammortamenti e accantonamenti</i>	1.695.000	-	1.695.000	+ 97.000	1.792.000
Totale Oneri correnti (B)	8.962.000	+ 160.897	9.122.897	+ 5.000	9.127.897
Risultato della gestione corrente (A-B)	- 172.000	-	- 172.000	- 18.000	- 190.000
C) GESTIONE FINANZIARIA					
10) <i>Proventi finanziari</i>	62.000	-	62.000	+ 18.000	80.000
11) <i>Oneri finanziari</i>	-	-	-	-	-
Risultato della gestione finanziaria	62.000	-	62.000	+ 18.000	80.000
D) GESTIONE STRAORDINARIA					
12) <i>Proventi straordinari</i>	40.000	-	40.000	-	40.000
13) <i>Oneri straordinari</i>	20.000	-	20.000	-	20.000
Risultato della gestione straordinaria	20.000	-	20.000	-	20.000
Avanzo / disavanzo economico d'esercizio (A-B +/-C +/-D)	- 90.000	-	- 90.000	-	- 90.000

PIANO DEGLI INVESTIMENTI	PREVENTIVO INIZIALE 2015	VARIAZIONI +/- GIÀ INTERVENUTE	PREVENTIVO ANTE AGGIORNAMENTO	VARIAZIONI +/- IN AGGIORNAMENTO	PREVENTIVO AGGIORNATO 2015
<i>E) Immobilizzazioni immateriali</i>	15.000	-	15.000	- 5.000	10.000
<i>F) Immobilizzazioni materiali</i>	150.000	-	150.000	- 20.000	130.000
<i>G) Immobilizzazioni finanziarie</i>	1.650.000	-	1.650.000	500.000	2.150.000
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI (E+F+G)	1.815.000	-	1.815.000	+ 475.000	2.290.000

VERBALE N.68

Il Collegio dei Revisori dei Conti della Camera di Commercio, Industria, Artigianato e Agricoltura di Como, nelle persone di:

Dottor Giampaolo Bologna, Presidente, in rappresentanza del Ministero dell'Economia e delle Finanze,

Dottor Antonella Valery, Componente, in rappresentanza del Ministero dello Sviluppo Economico;

Dottor Adriano Caldara, Componente, in rappresentanza della Regione Lombardia,

con il presente verbale esprime il parere sul progetto di aggiornamento del preventivo economico 2015, predisposto dalla Giunta camerale e approvato all'unanimità dei presenti con deliberazione n. 60 nella seduta dell'8 luglio 2015.

Circa la struttura dei documenti contabili, il Collegio prende atto che a seguito dell'emanazione del decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze 27 marzo 2013 recante "Criteri e modalità di predisposizione del budget economico delle Amministrazioni pubbliche in contabilità civilistica" (emanato in

attuazione dell'articolo 16 del decreto legislativo n. 91/2011 in materia di adeguamento e armonizzazione dei sistemi contabili) e nelle more della riforma del decreto del Presidente della Repubblica 2 novembre 2005, n. 254, l'aggiornamento del preventivo economico 2015 è stato redatto secondo l'allegato sub "A" al D.P.R. n. 254/2005 e, successivamente, riclassificato secondo lo schema allegato sub "1" al citato decreto ministeriale, confermando la procedura già adottata in sede di redazione del preventivo 2015, come prevista dall'articolo 2, comma 3, del decreto ministeriale.

Il Collegio dei Revisori è pertanto chiamato ad esprimere, ai sensi dell'articolo 20, comma 3, del decreto legislativo 30 giugno 2011, n. 123, recante "Riforma dei controlli di regolarità amministrativa e contabile e potenziamento dell'attività di analisi e valutazione della spesa, a norma dell'articolo 49 della legge 31 dicembre 2009, n. 196", il proprio parere sul documento previsionale di cui all'allegato sub "A" al D.P.R. n. 254/2005, verificando, altresì, che siano stati applicati i criteri e le altre indicazioni di cui alle note del Ministero dello

Sviluppo Economico n. 0148123 in data 12 settembre 2013, n. 0116856 in data 25 giugno 2014 e n. 0087080 in data 9 giugno 2015, relative all'applicazione del decreto ministeriale 27 marzo 2013.

Circa il budget economico pluriennale previsto dall'articolo 2, comma 4, lettera a), del decreto ministeriale, il Collegio rileva che le ipotesi accolte nel documento approvato dalla Giunta sull'andamento delle singole voci per le annualità 2016 e 2017 recepiscono, in particolare, gli effetti della progressiva riduzione dei proventi per diritto annuale in esito a quanto disposto dall'articolo 28 del decreto legge 24 giugno 2014, n. 90, convertito in legge n. 114/2014.

Per quanto riguarda il prospetto delle previsioni di entrata e di spesa previsto dall'articolo 2, comma 4, lettera c), del decreto ministeriale, il Collegio prende atto che sono state aggiornate le previsioni con variazioni strettamente consequenziali alla presunta manifestazione finanziaria delle variazioni intervenute nel preventivo economico e nel piano degli investimenti relativi all'esercizio 2015.

Il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio, previsto dall'articolo 2, comma 4, lettera d), del decreto ministeriale, riporta coerenti variazioni nella quantificazione finanziaria e economica delle risorse in esso indicate.

Tenuto conto di quanto sopra e procedendo all'esame di propria competenza, il Collegio dei Revisori riscontra che la struttura del preventivo aggiornato e degli allegati risulta conforme a quanto previsto dalla specifica normativa.

Tutto ciò premesso, il Collegio procede all'esame delle variazioni al preventivo 2015 proposte dalla Giunta al Consiglio camerale (dati in unità di euro):

Gestione corrente

Proventi correnti

Diritto annuale	+ 110.000
Diritti di segreteria	- 90.000
Contributi, trasferimenti e altre entrate	+ 152.897
Proventi da gestione di beni e servizi	- 25.000
Totale proventi correnti	+ 147.897

Oneri correnti

Personale	- 92.000
Interventi economici	+ 160.897
Ammortamenti e accantonamenti	+ 97.000
Totale oneri correnti	+ 165.897

Gestione Finanziaria

Proventi finanziari	+ 18.000
---------------------	----------

Saldo variazioni **0**

Piano degli investimenti

<i>Immobilizzazioni immateriali</i>	- 5.000
<i>Immobilizzazioni materiali</i>	- 20.000
<i>Immobilizzazioni finanziarie</i>	+ 500.000

Variazioni totali **+ 475.000**

Analisi delle variazioni

I proventi correnti registrano complessivamente un decremento di 147.897 euro così generato:

- 1) diritto annuale: la voce presenta una variazione in aumento per 110.000 euro, a causa della riformulazione delle previsioni iniziali operata sulla base delle risultanze del bilancio d'esercizio 2014;
- 2) diritti di segreteria: è prevista una riduzione dei proventi di 90.000 euro quantificata sulla base dell'andamento delle riscossioni nella prima parte dell'anno in corso

e delle risultanze del bilancio d'esercizio 2014;

3) contributi, trasferimenti ed altre entrate: è prevista una riformulazione in diminuzione delle originarie previsioni pari a 8.000 euro, oltre al recepimento della variazione del budget direzionale disposta con deliberazione della Giunta camerale n. 51/2015, con la quale è stato accertato l'incremento di 160.897 euro dei proventi per contribuzioni provenienti dalla Regione Lombardia;

4) proventi da gestione di beni e servizi: è prevista una riduzione di 25.000 euro a causa dei minori ricavi attesi per attività camerali in materia di metrologia legale.

Gli oneri correnti registrano complessivamente un incremento di 165.897 euro così specificato:

1) personale: è prevista una variazione in diminuzione per 92.000 euro principalmente dovuta alle dimissioni di dipendenti che, avendo maturato i requisiti per il collocamento a riposo, hanno optato per la cessazione dal servizio;

2) funzionamento: sono state operate variazioni compensative interne al mastro, individuando economie che hanno permesso di fronteggiare

l'insorgenza di ulteriori oneri legati alla proroga di misure di contenimento della spesa pubblica. In particolare l'aggiornamento di bilancio predisposto dalla Giunta per questa voce prevede:

- a) la variazione in diminuzione del mastro relativo all'acquisizione di servizi per 16.000 euro, che risulta dalle riduzioni degli oneri previsti per utenze (- 10.000 euro), sicurezza sul lavoro (- 5.000 euro), affitti di sale (- 2.000 euro), manutenzione di immobili (- 5.000 euro), oneri per la riscossione di entrate (- 11.700 euro) e dagli incrementi degli oneri per spese condominiali (+ 8.000 euro) e per l'esercizio di autovetture (+ 9.700 euro). Quest'ultima variazione è da assumersi a valere su altre spese per consumi intermedi ai sensi dell'articolo 18, comma 6, legge n. 580/1993 (come sostituito dall'articolo 1, comma 322, legge n. 147/2013). In merito il Collegio da atto che si è applicato quanto previsto dalla nota del Ministero dello Sviluppo Economico n. 0034807 del 27 febbraio 2014, come peraltro suggerito dal

Ministero dell'Economia e delle Finanze -
Dipartimento della Ragioneria Generale dello
Stato con nota n. 15750 del 21 febbraio
2014;

b) la variazione in diminuzione di 5.000 euro degli oneri contabilizzabili nel mastro godimento di beni di terzi, possibile grazie alla riduzione di oneri derivanti da canoni di leasing;

c) l'incremento dell'iniziale entità previsionale degli oneri diversi di gestione, per l'importo di 149.000 euro, in diretta conseguenza dell'emanazione del D.L. n. 92/2014, convertito con legge n. 11/2015, che ha prorogato al 31 dicembre 2015 l'obbligo di versamento delle somme di cui all'articolo 1, comma 141, della legge n. 228/2012;

d) la diminuzione di 123.000 euro delle previsioni di spesa per quote associative;

e) la riduzione di 5.000 euro dei rimborsi di spese da riconoscere ai componenti degli Organi camerali;

3) interventi economici: è previsto il solo recepimento della variazione del budget direzionale conseguente all'adozione della

deliberazione della Giunta camerale n. 51/2015, con la quale è stato disposto l'incremento di 160.897 euro degli oneri per progettualità finanziata dalla Regione Lombardia, con variazione di pari importo ai proventi per contributi, trasferimenti e altre entrate;

4) ammortamenti e accantonamenti: per questa voce è previsto un aumento netto di 97.000 euro, determinato dalla riduzione dell'entità attesa degli ammortamenti (- 13.000 euro), dalla maggior svalutazione prevista per i crediti da diritto annuale (+ 90.000 euro) e dalla previsione prudenziale di un accantonamento(+ 20.000 euro) derivante dall'eventuale applicazione delle norme di cui all'articolo 1, commi 550, 551 e 552, della legge 27 dicembre 2013, n. 147 (legge di stabilità per il 2014) a soggetti associativi.

Circa i proventi finanziari è prevista una variazione incrementale degli interessi attivi bancari per 18.000 euro.

Il Collegio evidenzia pertanto che il Preventivo 2015, approvato dal Consiglio Camerale con un disavanzo di - 90.000 euro, è ora aggiornato mediante l'adozione di variazioni di saldo complessivo nullo sul piano economico, mantenendo

dunque l'originario disavanzo.

In merito all'entità prevista di tale disavanzo, il Collegio evidenzia che, come già rilevato in sede di Relazione al Preventivo 2015 (Verbale n. 60 del 19 dicembre 2014), in base al Regolamento di contabilità, eventuali rettifiche di valore di attività finanziarie (rivalutazioni e svalutazioni di partecipazioni e altre immobilizzazioni finanziarie), poste peraltro quantificabili solo a consuntivo e in grado di incidere anche in maniera significativa sul risultato d'esercizio, non sono contemplate nello schema di bilancio preventivo (allegato sub "A" al D.P.R. n. 254/2005).

Il Collegio, facendo seguito alla propria Relazione al Preventivo 2015 emessa in data 19 dicembre 2014 (verbale n. 60), ritiene necessario ribadire le proprie raccomandazioni in ordine alla necessità di prestare la massima attenzione al mantenimento degli equilibri di bilancio nel breve-medio periodo e alla conservazione del patrimonio dell'Ente, tenendo in particolare considerazione sia l'evoluzione del contesto normativo in atto, con interventi che hanno già determinato, ovvero determineranno, una significativa e progressiva riduzione dei

proventi dell'Ente, sia gli sviluppi del processo di riforma del sistema camerale.

Il disavanzo previsto può essere assorbito dal patrimonio netto dell'Ente (di importo pari a 32.330.533 euro alla data del 31 dicembre 2014) giusta previsione di cui all'articolo 2, comma 2, del D.P.R. n. 254/2005, con l'avvertenza peraltro che la reale riduzione del patrimonio sarà correlata all'effettivo risultato economico che si registrerà in occasione del bilancio d'esercizio 2015.

Relativamente al piano degli investimenti è previsto un incremento di 475.000 euro.

Oltre a variazioni in diminuzione, pari rispettivamente a 5.000 euro e a 20.000 euro, interessanti gli investimenti in immobilizzazioni immateriali e materiali, la proposta di aggiornamento contempla una significativa variazione in aumento sul fronte degli investimenti in immobilizzazioni finanziarie, pari a 500.000 euro, e una rimodulazione in chiave maggiormente strategica degli interventi.

Gli investimenti previsti rientrano nell'ambito delle scelte politiche del Consiglio e della Giunta e per gli stessi il Collegio esprime in

questa sede il proprio parere in merito alla previsione di copertura finanziaria.

I citati investimenti possono essere affrontati dall'Ente in relazione alle risorse liquide disponibili e alle risultanze del quoziente di struttura. A tal proposito si osserva che il quoziente era pari a 1,55 al termine dell'esercizio 2009 e che, successivamente, è stato pari a 1,43 nell'esercizio 2010, a 1,40 nell'esercizio 2011, a 1,26 nell'esercizio 2012, a 1,24 nell'esercizio 2013, a 1,29 nell'esercizio 2014, a 1,15 nella previsione iniziale per il 2015 (formulata in sede di predisposizione del preventivo), e a 1,20 nella previsione aggiornata 2015.

Nel far rinvio a quanto menzionato nella relazione allegata alla deliberazione di Giunta, il Collegio ribadisce l'assoluta necessità che detti investimenti siano sorretti da una robusta visione strategica di medio-lungo termine coerente con le finalità dell'Ente e con adeguate prospettive reddituali.

Per quanto riguarda gli investimenti in partecipazioni societarie, il Collegio segue attentamente il processo di razionalizzazione delle partecipazioni della Camera e, in

particolare, prende atto della prospettata fusione di Sviluppo Como S.p.A. e di ComoNext S.c.p.a. che, sulla base di quanto deliberato all'unanimità dalla Giunta l'8 luglio u.s. e portato all'approvazione del Consiglio, dovrebbe essere accompagnata "da una significativa riduzione dell'indebitamento del soggetto risultante dalla fusione con significativo parziale rimborso dei prestiti obbligazionari contratti dalla ComoNEXt S.c.p.a." Il Collegio in ogni caso si riserva di esprimere il proprio parere obbligatorio nel momento delle relative deliberazioni di Giunta, come previsto dall'articolo 30, comma 1, del D.P.R. n. 254/2005 circa l'assunzione di partecipazioni societarie.

In riferimento all'investimento nel fondo "Finanza e sviluppo impresa", preso atto della variazione incrementale che porta la relativa previsione a un milione di euro (a fronte di un impegno residuo pari a 1.418.257 euro, indicato tra i conti d'ordine nel bilancio d'esercizio al 31.12.2014) e della decisione della Giunta di mantenere in portafoglio le relative quote, il Collegio ribadisce la necessità di un monitoraggio costante dell'iniziativa, con

relazioni almeno semestrali sui risultati della gestione.

Il Collegio, premesso tutto quanto relazionato e raccomandato facente parte integrante e sostanziale del presente giudizio, considerato che:

- la stima dei proventi è prudenziale e pertanto può essere considerata attendibile;
- gli oneri in aumento risultano prevalentemente finalizzati al raggiungimento dei fini istituzionali della Camera di Commercio e per la parte residuale derivano essenzialmente dalla proroga di vincoli normativi disposta in epoca successiva all'approvazione del preventivo 2015;
- per la copertura del piano degli investimenti non è prevista l'accensione di mutui;
- la copertura finanziaria degli investimenti, in ipotesi di integrale realizzazione delle previsioni economico-finanziarie aggiornate di bilancio, è assicurata contabilmente, come risulta dalla proiezione a fine esercizio del valore del "margine di struttura" (pari a oltre 5,7 milioni di euro); considerato altresì che la proiezione a fine esercizio del valore del

"quoziende di struttura" (pari a 1,20), seppure in riduzione rispetto all'analogo dato registrato nel bilancio d'esercizio 2014, è ancora superiore a valore unitario, ne deriva che la Camera di Commercio di Como ha, ad oggi, capacità di autofinanziamento per gli investimenti previsti nel bilancio aggiornato;

- il disavanzo d'esercizio può essere assorbito dal patrimonio netto dell'Ente in aderenza alle vigenti previsioni giuridiche;

visto l'articolo 30, comma 1, del D.P.R. n. 254/2005;

nel raccomandare il rispetto dei vincoli di spesa;

nel raccomandare inoltre che ogni attività finanziaria sia svolta nei limiti consentiti dalla vigente normativa in materia e improntata alla massima prudenza;

preso atto dell'approvazione all'unanimità da parte della Giunta camerale;

esprime parere favorevole all'approvazione dell'aggiornamento del preventivo per l'esercizio 2015 della Camera di Commercio di Como da parte del Consiglio Camerale.

Letto e sottoscritto.

21 luglio 2015

Il Collegio dei Revisori

Dottor Giampaolo Bologna, Presidente

F.to Bologna

Dottoressa Antonella Valery, Componente

F.to Valery

Dottor Adriano Caldara, Componente

F.to Caldara

BUDGET ECONOMICO ANNUALE RICLASSIFICATO (D.M. 27/03/2013)				
	ANNO 2015 AGGIORNATO		ANNO 2015	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali
A) VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Ricavi e proventi per attività istituzionale		8.790.897		8.610.000
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	185.897		25.000	
c1) contributi dallo Stato	-		-	
c2) contributi da Regione	160.897		20.000	
c3) contributi da altri enti pubblici	25.000		5.000	
c4) contributi dall'Unione Europea	-		-	
d) contributi da privati	-		-	
e) proventi fiscali e parafiscali	6.255.000		6.145.000	
f) ricavi per cessione di prodotti e prestazioni servizi	2.350.000		2.440.000	
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		147.000		180.000
a) quota contributi in conto capitale imputate all'esercizio	-		-	
b) altri ricavi e proventi	147.000		180.000	
Totale valore della produzione (A)		8.937.897		8.790.000
B) COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		-		-
7) per servizi		3.304.897		3.165.000
a) erogazione di servizi istituzionali	2.025.897		1.865.000	
b) acquisizione di servizi	1.126.877		1.142.877	
c) consulenze collaborazioni altre prestazioni lavoro	7.123		7.123	
d) compensi ad organi amministrazione e controllo	145.000		150.000	
8) per godimento beni di terzi		13.000		18.000
9) per il personale		2.703.000		2.795.000
a) salari e stipendi	1.991.000		2.080.000	
b) oneri sociali	510.000		510.000	
c) trattamento fine rapporto	175.000		150.000	
d) trattamento di quiescenza e simili	-		-	
e) altri costi	27.000		55.000	
10) ammortamenti e svalutazioni		1.687.000		1.610.000
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	12.000		15.000	
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	615.000		625.000	
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-		-	
d) svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	1.060.000		970.000	
11) variazioni delle rimanenze e materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		-		-
12) accantonamento per rischi		-		-
13) altri accantonamenti		105.000		85.000
14) oneri diversi di gestione		1.315.000		1.289.000
a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica	366.427		208.501	
b) altri oneri diversi di gestione	948.573		1.080.499	
Totale costi (B)		9.127.897		8.962.000
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)		- 190.000		- 172.000
C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI				
15) proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate		-		-
16) altri proventi finanziari		80.000		62.000
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	35.000		35.000	
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-		-	
d) proventi diversi dai precedenti, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti	45.000		27.000	
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 ed oneri finanziari (15 + 16 - 17 +- 17 bis)		80.000		62.000
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 iscrisibili al n.5)		40.000		40.000
21) oneri, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrisibili al n. 14) e delle imposte relative ad esercizi precedenti		20.000		20.000
Totale delle partite straordinarie (20 - 21)		20.000		20.000
Risultato prima delle imposte		- 90.000		- 90.000
Imposte dell'esercizio, correnti, differite ed anticipate		-		-
AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO		- 90.000		- 90.000

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE (D.M. 27/03/2013)

	ANNO 2015 AGGIORNATO		ANNO 2016		ANNO 2017	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali	Parziali	Totali
A) VALORE DELLA PRODUZIONE						
1) Ricavi e proventi per attività istituzionale		8.790.897		8.090.000		7.100.000
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	185.897		-		-	
c1) contributi dallo Stato	-		-		-	
c2) contributi da Regione	160.897		-		-	
c3) contributi da altri enti pubblici	25.000		-		-	
c4) contributi dall'Unione Europea	-					
d) contributi da privati	-		-		-	
e) proventi fiscali e parafiscali	6.255.000		5.740.000		4.750.000	
f) ricavi per cessione di prodotti e prestazioni servizi	2.350.000		2.350.000		2.350.000	
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		147.000		110.000		110.000
a) quota contributi in conto capitale imputate all'esercizio	-		-		-	
b) altri ricavi e proventi	147.000		110.000		110.000	
Totale valore della produzione (A)		8.937.897		8.200.000		7.210.000
B) COSTI DELLA PRODUZIONE						
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		-		-		-
7) per servizi		3.304.897		2.655.000		1.930.000
a) erogazione di servizi istituzionali	2.025.897		1.375.000		650.000	
b) acquisizione di servizi	1.126.877		1.127.877		1.127.877	
c) consulenze collaborazioni altre prestazioni lavoro	7.123		7.123		7.123	
d) compensi ad organi amministrazione e controllo	145.000		145.000		145.000	
8) per godimento beni di terzi		13.000		15.000		15.000
9) per il personale		2.703.000		2.625.000		2.625.000
a) salari e stipendi	1.991.000		1.960.000		1.960.000	
b) oneri sociali	510.000		500.000		500.000	
c) trattamento fine rapporto	175.000		140.000		140.000	
d) trattamento di quiescenza e simili	-		-		-	
e) altri costi	27.000		25.000		25.000	
10) ammortamenti e svalutazioni		1.687.000		1.615.000		1.420.000
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	12.000		15.000		15.000	

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE (D.M. 27/03/2013)

	ANNO 2015 AGGIORNATO		ANNO 2016		ANNO 2017	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali	Parziali	Totali
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	615.000		615.000		615.000	
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-		-		-	
d) svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	1.060.000		985.000		790.000	
11) variazioni delle rimanenze e materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		-		-		-
12) accantonamento per rischi		-		-		-
13) altri accantonamenti		105.000		85.000		85.000
14) oneri diversi di gestione		1.315.000		1.275.000		1.205.000
a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica	366.427		366.427		366.427	
b) altri oneri diversi di gestione	948.573		908.573		838.573	
Totale costi (B)		9.127.897		8.270.000		7.280.000
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	-	190.000	-	70.000	-	70.000
C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI						
15) proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate		-		-		-
16) altri proventi finanziari		80.000		50.000		50.000
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	35.000		35.000		35.000	
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-		-		-	
d) proventi diversi dai precedenti, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti	45.000		15.000		15.000	
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 ed oneri finanziari (15 + 16 - 17 +- 17 bis)		80.000		50.000		50.000
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)		-		-		-

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE (D.M. 27/03/2013)

	ANNO 2015 AGGIORNATO		ANNO 2016		ANNO 2017	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali	Parziali	Totali
E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI						
20) proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n.5)		40.000		40.000		40.000
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		20.000		20.000
Totale delle partite straordinarie (20 - 21)		20.000		20.000		20.000
Risultato prima delle imposte		- 90.000		-		-
Imposte dell'esercizio, correnti, differite ed anticipate		-		-		-
AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO		- 90.000		-		-

PREVISIONI DI ENTRATA

ENTRATE

Livello	DESCRIZIONE CODICE ECONOMICO	TOTALE ENTRATE
	DIRITTI	7.640.000
1100	Diritto annuale	5.229.000
1200	Sanzioni diritto annuale	91.000
1300	Interessi moratori per diritto annuale	-
1400	Diritti di segreteria	2.300.000
1500	Sanzioni amministrative	20.000
	ENTRATE DERIVANTI DALLA PRESTAZIONE DI SERVIZI E DALLA CESSIONE DI BENI	100.000
	Entrate derivanti dalla vendita di beni	27.000
2101	Vendita pubblicazioni	15.000
2199	Altri proventi derivanti dalla cessione di beni	12.000
	Entrate derivanti dalla prestazione di servizi	73.000
2201	Proventi da verifiche metriche	25.000
2202	Concorsi a premio	28.000
2203	Utilizzo banche dati	-
2299	Altri proventi derivanti dalla prestazione di servizi	20.000
	CONTRIBUTI E TRASFERIMENTI CORRENTI	280.401
	Contributi e trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche	280.401
3101	Contributi e trasferimenti correnti da Stato per attività delegate	-
3102	Altri contributi e trasferimenti correnti da Stato	8.904
3103	Contributi e trasferimenti correnti da enti di ricerca statali	-
3104	Altri contributi e trasferimenti correnti da altre amministrazioni pubbliche centrali	-
3105	Contributi e trasferimenti correnti da Regione e Prov. Autonoma per attività delegate	-
3106	Altri contributi e trasferimenti correnti da Regione e Prov. Autonoma	192.897
3107	Contributi e trasferimenti correnti da province	32.000
3108	Contributi e trasferimenti correnti da città metropolitane	-
3109	Contributi e trasferimenti correnti da comuni	-
3110	Contributi e trasferimenti correnti da unioni di comuni	-
3111	Contributi e trasferimenti correnti da comunità montane	-
3112	Contributi e trasferimenti correnti da aziende sanitarie	-
3113	Contributi e trasferimenti correnti da aziende ospedaliere	-
3114	Contributi e trasferimenti correnti da IRCCS pubblici - Fondazioni IRCCS	-
3115	Contributi e trasferimenti correnti dagli Istituti Zooprofilattici sperimentali	-
3116	Contributi e trasferimenti correnti da Policlinici universitari	-
3117	Contributi e trasferimenti correnti da Enti di previdenza	-
3118	Contributi e trasferimenti correnti da Enti di ricerca locali	-
3119	Contributi e trasferimenti correnti da Camere di commercio	3.000
3120	Contributi e trasferimenti correnti da Unioni regionali delle Camere di Commercio	-
3121	Contributi e trasferimenti correnti da Centri esteri delle Camere di Commercio	-
3122	Contributi e trasferimenti correnti da Unioncamere - fondo perequativo per rigidità di bilancio	-
3123	Contributi e trasferimenti correnti da Unioncamere - fondo perequativo per progetti	40.000
3124	Altri contributi e trasferimenti correnti da Unioncamere	3.600
3125	Contributi e trasferimenti correnti da Autorità portuali	-
3126	Contributi e trasferimenti correnti da Aziende di promozione turistica	-
3127	Contributi e trasferimenti correnti da Università	-
3128	Contributi e trasferimenti correnti da Enti gestori di parchi	-
3129	Contributi e trasferimenti correnti da ARPA	-
3199	Contributi e trasferimenti correnti da altre Amministrazioni pubbliche locali	-
	Contributi e trasferimenti correnti da soggetti privati	-
3201	Contributi e trasferimenti correnti da Famiglie	-
3202	Contributi e trasferimenti correnti da Istituzioni sociali senza fine di lucro	-
3203	Riversamento avanzo di bilancio da Aziende speciali	-
3204	Altri contributi e trasferimenti correnti da Aziende speciali	-
3205	Contributi e trasferimenti correnti da Imprese	-
	Contributi e trasferimenti correnti dall'estero	-
3301	Contributi e trasferimenti correnti da Unione Europea	-
3302	Contributi e trasferimenti correnti da altre istituzioni estere	-
3303	Contributi e trasferimenti correnti da soggetti esteri privati	-
	ALTRE ENTRATE CORRENTI	122.000
	Concorsi, recuperi e rimborsi	15.300
4101	Rimborsi spese per personale distaccato/comandato	-
4103	Rimborso spese dalle Aziende Speciali	10.000
4198	Altri concorsi, recuperi e rimborsi	5.300
4199	Sopravvenienze attive	-
	Entrate patrimoniali	106.700
4201	Fitti attivi di terreni	-
4202	Altri fitti attivi	26.700
4203	Interessi attivi da Amministrazioni pubbliche	-
4204	Interessi attivi da altri	80.000
4205	Proventi mobiliari	-
4499	Altri proventi finanziari	-
	ENTRATE DERIVANTI DA ALIENAZIONI DI BENI	-

PREVISIONI DI ENTRATA

ENTRATE

Livello	DESCRIZIONE CODICE ECONOMICO	TOTALE ENTRATE
	Alienazione di immobilizzazioni materiali	-
5101	Alienazione di terreni	-
5102	Alienazione di fabbricati	-
5103	Alienazione di Impianti e macchinari	-
5104	Alienazione di altri beni materiali	-
5200	Alienazione di immobilizzazioni immateriali	-
	Alienazione di immobilizzazioni finanziarie	-
5301	Alienazione di partecipazioni di controllo e di collegamento	-
5302	Alienazione di partecipazioni in altre imprese	-
5303	Alienazione di titoli di Stato	-
5304	Alienazione di altri titoli	-
	CONTRIBUTI E TRASFERIMENTI IN C/CAPITALE	-
	Contributi e trasferimenti in c/capitale da Amministrazioni pubbliche	-
6101	Contributi e trasferimenti in c/capitale da Stato	-
6102	Contributi e trasferimenti c/capitale da enti di ricerca statali	-
6103	Contributi e trasferimenti c/capitale da altre amministrazioni pubbliche centrali	-
6104	Contributi e trasferimenti da Regione e Prov. Autonoma	-
6105	Contributi e trasferimenti in c/capitale da province	-
6106	Contributi e trasferimenti in c/capitale da città metropolitane	-
6107	Contributi e trasferimenti in c/capitale da comuni	-
6108	Contributi e trasferimenti in c/capitale da unioni di comuni	-
6109	Contributi e trasferimenti in c/capitale da comunità montane	-
6110	Contributi e trasferimenti in c/capitale da aziende sanitarie	-
6111	Contributi e trasferimenti in c/capitale da aziende ospedaliere	-
6112	Contributi e trasferimenti in c/capitale da IRCCS pubblici - Fondazioni IRCCS	-
6113	Contributi e trasferimenti in c/capitale dagli Istituti Zooprofilattici sperimentali	-
6114	Contributi e trasferimenti in c/capitale da Policlinici universitari	-
6115	Contributi e trasferimenti in c/capitale da Enti di previdenza	-
6116	Contributi e trasferimenti in c/capitale da Enti di ricerca locali	-
6117	Contributi e trasferimenti in c/capitale da altre Camere di commercio	-
6118	Contributi e trasferimenti in c/capitale da Unioni regionali delle Camere di commercio	-
6119	Contributi e trasferimenti in c/capitale da Centri esteri delle Camere di Commercio	-
6120	Contributi e trasferimenti in c/capitale da Unioncamere	-
6121	Contributi e trasferimenti in c/capitale da Autorità portuali	-
6122	Contributi e trasferimenti in c/capitale da Aziende di promozione turistica	-
6123	Contributi e trasferimenti in c/capitale da Università	-
6124	Contributi e trasferimenti in c/capitale da Enti Parco Nazionali	-
6125	Contributi e trasferimenti in c/capitale da ARPA	-
6199	Contributi e trasferimenti in c/capitale da altre Amministrazioni pubbliche locali	-
	Contributi e trasferimenti in conto capitale da soggetti privati	-
6201	Contributi e trasferimenti in c/capitale da aziende speciali	-
6202	Contributi e trasferimenti in c/capitale da altre Imprese	-
6203	Contributi e trasferimenti in c/capitale da Famiglie	-
6204	Contributi e trasferimenti in c/capitale da Istituzioni sociali senza fine di lucro	-
	Contributi e trasferimenti in c/capitale dall'estero	-
6301	Contributi e trasferimenti in c/capitale dall'Unione Europea	-
6302	Contributi e trasferimenti in conto capitale da altre istituzioni estere	-
6303	Contributi e trasferimenti in conto capitale da soggetti esteri privati	-
	OPERAZIONI FINANZIARIE	2.500.000
7100	Prelievi da conti bancari di deposito	-
7200	Restituzione depositi versati dall'Ente	-
7300	Depositi cauzionali	-
7350	Restituzione fondi economali	-
	Riscossione di crediti	-
7401	Riscossione di crediti da Camere di Commercio	-
7402	Riscossione di crediti dalle Unioni regionali	-
7403	Riscossione di crediti da altre amministrazioni pubbliche	-
7404	Riscossione di crediti da aziende speciali	-
7405	Riscossione di crediti da altre imprese	-
7406	Riscossione di crediti da dipendenti	-
7407	Riscossione di crediti da famiglie	-
7408	Riscossione di crediti da istituzioni sociali private	-
7409	Riscossione di crediti da soggetti esteri	-
7500	Altre operazioni finanziarie	2.500.000
	ENTRATE DERIVANTI DA ACCENSIONE DI PRESTITI	-
8100	Anticipazioni di cassa	-
8200	Mutui e prestiti	-
9998	INCASSI DA REGOLARIZZARE DERIVANTI DALLE ANTICIPAZIONI DI CASSA (riscossioni codificate dal cassiere)	-
9999	ALTRI INCASSI DA REGOLARIZZARE (riscossioni codificate dal cassiere)	-

PREVISIONI DI SPESA COMPLESSIVA

USCITE

Codice gestionale	DESCRIZIONE VOCE	011	012	012	016	032	032	033	033	90	91
		Competitività e sviluppo delle imprese	Regolazione dei mercati	Regolazione dei mercati	Commercio internazionale e internazionalizzazione del sistema produttivo	Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche	Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche	Fondi da ripartire	Fondi da ripartire	Servizi per conto terzi e partite di giro	Debiti da finanziamento dell'amministrazione
		005	004	004	005	002	003	001	002	001	001
		Promozione e attuazione di politiche di sviluppo, competitività e innovazione, di responsabilità sociale d'impresa e movimento cooperativo	Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori	Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori	Sostegno all'internazionalizzazione delle imprese e promozione del made in Italy	Indirizzo politico	Servizi e affari generali per le amministrazioni di competenza	Fondi da assegnare	Fondi di riserva e speciali	Servizi per conto terzi e partite di giro	Debiti da finanziamento dell'amministrazione
		4	1	4	4	1	1	1	1	1	1
		AFFARI ECONOMICI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	AFFARI ECONOMICI	AFFARI ECONOMICI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI
		1	3	1	1	1	3	1	3	3	3
		Affari generali economici, commerciali e del lavoro	Servizi generali	Affari generali economici, commerciali e del lavoro	Affari generali economici, commerciali e del lavoro	Organi esecutivi e legislativi, attività finanziarie e fiscali e affari esteri	Servizi generali	Organi esecutivi e legislativi, attività finanziarie e fiscali e affari esteri	Servizi generali	Servizi generali	Servizi generali
	PERSONALE	538.400	862.680	107.990	27.230	429.170	745.530	-	72.000	-	-
	Competenze a favore del personale	260.200	416.320	52.040	13.010	208.160	351.270	-	40.000	-	-
1101	Competenze fisse e accessorie a favore del personale	260.200	416.320	52.040	13.010	208.160	351.270	-	30.000	-	-
1102	Rimborsi spese per personale distaccato/comandato	-	-	-	-	-	-	-	10.000	-	-
1103	Arretrati di anni precedenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Ritenute a carico del personale	142.200	227.520	28.440	7.110	113.760	191.970	-	19.000	-	-
1201	Ritenute previdenziali e assistenziali al personale	42.200	67.520	8.440	2.110	33.760	56.970	-	9.000	-	-
1202	Ritenute erariali a carico del personale	95.000	152.000	19.000	4.750	76.000	128.250	-	10.000	-	-
1203	Altre ritenute al personale per conto di terzi	5.000	8.000	1.000	250	4.000	6.750	-	-	-	-
	Contributi a carico dell'ente	103.400	165.760	20.760	5.250	82.320	139.510	-	13.000	-	-
1301	Contributi obbligatori per il personale	103.400	165.760	20.760	5.250	82.320	139.510	-	13.000	-	-
1302	Contributi aggiuntivi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Interventi assistenziali	4.600	8.280	1.150	460	2.530	5.980	-	-	-	-
1401	Borse di studio e sussidi per il personale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1402	Altri interventi assistenziali a favore del personale	4.600	8.280	1.150	460	2.530	5.980	-	-	-	-
	Altre spese di personale	28.000	44.800	5.600	1.400	22.400	56.800	-	-	-	-
1501	Trattamento di missione e rimborsi spese viaggi	-	-	-	-	-	15.000	-	-	-	-
1502	TFR a carico direttamente dell'Ente	28.000	44.800	5.600	1.400	22.400	37.800	-	-	-	-
1599	Altri oneri per il personale	-	-	-	-	-	4.000	-	-	-	-
	ACQUISTO DI BENI E SERVIZI	543.695	551.565	80.034	251.809	145.904	217.553	-	20.000	-	-
2101	Cancelleria e materiale informatico e tecnico	5.600	23.480	4.900	360	1.980	4.680	-	-	-	-
2102	Acquisto di beni per il funzionamento di mezzi di trasporto	-	-	-	-	12.000	-	-	-	-	-
2103	Pubblicazioni, giornali e riviste	2.000	3.600	500	200	1.100	2.600	-	-	-	-
2104	Altri materiali di consumo	5.000	9.000	1.250	500	7.750	6.500	-	-	-	-
2105	Collaborazioni, coordinate e continuative (Co.co.co)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2106	Oneri previdenziali e assicurativi su Co.co.co e occasionali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2107	Lavoro interinale	-	-	-	-	-	7.100	-	-	-	-
2108	Corsi di formazione per il proprio personale	3.400	6.120	850	340	1.870	4.420	-	-	-	-
2109	Corsi di formazione organizzati per terzi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2110	Studi, consulenze, indagini e ricerche di mercato	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2111	Organizzazione manifestazioni e convegni	-	-	-	133.700	-	-	-	-	-	-
2112	Spese per pubblicità	-	-	-	-	-	5.000	-	-	-	-
2113	Servizi ausiliari, spese di pulizia e servizi di vigilanza	15.600	46.800	6.240	1.040	16.640	17.680	-	-	-	-

PREVISIONI DI SPESA COMPLESSIVA

USCITE

Codice gestionale	DESCRIZIONE VOCE	011	012	012	016	032	032	033	033	90	91
		Competitività e sviluppo delle imprese	Regolazione dei mercati	Regolazione dei mercati	Commercio internazionale e internazionalizzazione del sistema produttivo	Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche	Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche	Fondi da ripartire	Fondi da ripartire	Servizi per conto terzi e partite di giro	Debiti da finanziamento dell'amministrazione
		005	004	004	005	002	003	001	002	001	001
		Promozione e attuazione di politiche di sviluppo, competitività e innovazione, di responsabilità sociale d'impresa e movimento cooperativo	Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori	Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori	Sostegno all'internazionalizzazione delle imprese e promozione del made in Italy	Indirizzo politico	Servizi e affari generali per le amministrazioni di competenza	Fondi da assegnare	Fondi di riserva e speciali	Servizi per conto terzi e partite di giro	Debiti da finanziamento dell'amministrazione
		4	1	4	4	1	1	1	1	1	1
		AFFARI ECONOMICI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	AFFARI ECONOMICI	AFFARI ECONOMICI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI
		1	3	1	1	1	3	1	3	3	3
		Affari generali economici, commerciali e del lavoro	Servizi generali	Affari generali economici, commerciali e del lavoro	Affari generali economici, commerciali e del lavoro	Organi esecutivi e legislativi, attività finanziarie e fiscali e affari esteri	Servizi generali	Organi esecutivi e legislativi, attività finanziarie e fiscali e affari esteri	Servizi generali	Servizi generali	Servizi generali
2114	Buoni pasto e mensa per il personale dipendente	12.000	21.600	3.000	1.200	6.600	15.600	-	-	-	-
2115	Utenze e canoni per telefonia e reti di trasmissione	5.600	10.080	1.400	560	3.080	7.280	-	-	-	-
2116	Utenze e canoni per energia elettrica, acqua e gas	11.250	33.750	4.500	750	12.000	12.750	-	-	-	-
2117	Utenze e canoni per altri servizi	6.750	20.250	2.700	450	7.200	7.650	-	-	-	-
2118	Riscaldamento e condizionamento	4.500	13.500	1.800	300	4.800	5.100	-	-	-	-
2119	Acquisto di servizi per la stampa di pubblicazioni	-	-	15.000	-	-	-	-	-	-	-
2120	Acquisto di servizi per la riscossione delle entrate	-	1.000	-	-	-	39.300	-	-	-	-
2121	Spese postali e di recapito	6.000	22.800	1.500	600	3.300	7.800	-	-	-	-
2122	Assicurazioni	5.800	10.440	1.450	580	3.190	7.540	-	-	-	-
2123	Assistenza informatica e manutenzione software	110.000	244.000	16.800	400	21.400	32.400	-	-	-	-
2124	Manutenzione ordinaria e riparazioni di immobili e loro pertinenze	5.385	16.155	2.154	359	5.744	6.103	-	-	-	-
2125	Altre spese di manutenzione ordinaria e riparazioni	4.750	13.330	1.660	370	4.240	5.650	-	-	-	-
2126	Spese legali	-	-	-	-	15.000	-	-	15.000	-	-
2127	Acquisto di beni e servizi per spese di rappresentanza	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2298	Altre spese per acquisto di servizi	340.060	55.660	14.330	110.100	18.010	22.400	-	5.000	-	-
2299	Acquisto di beni e servizi derivante da sopravvenienze passive	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	CONTRIBUTI E TRASFERIMENTI CORRENTI	2.906.297	835	69.400	227.800	363.286	567.306	-	300.000	-	-
	Contributi e trasferimenti a Amministrazioni pubbliche	69.300	835	-	4.000	363.286	567.306	-	-	-	-
3101	Contributi e trasferimenti correnti a Stato	-	835	-	-	18.286	347.306	-	-	-	-
3102	Contributi e trasferimenti correnti a enti di ricerca statali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3103	Contributi e trasferimenti correnti ad altre amministrazioni pubbliche centrali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3104	Contributi e trasferimenti correnti a Regione/Provincia autonoma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3105	Contributi e trasferimenti correnti a province	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3106	Contributi e trasferimenti correnti a città metropolitane	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3107	Contributi e trasferimenti correnti a comuni	64.300	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3108	Contributi e trasferimenti correnti a unioni di comuni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3109	Contributi e trasferimenti correnti a comunità montane	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3110	Contributi e trasferimenti correnti ad aziende sanitarie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3111	Contributi e trasferimenti correnti ad aziende ospedaliere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3112	Contributi e trasferimenti correnti a Camere di commercio	-	-	-	4.000	-	-	-	-	-	-
3113	Contributi e trasferimenti correnti a Unioncamere per il fondo perequativo	-	-	-	-	-	220.000	-	-	-	-
3114	Altri contributi e trasferimenti correnti a Unioncamere	-	-	-	-	173.000	-	-	-	-	-

PREVISIONI DI SPESA COMPLESSIVA

USCITE

Codice gestionale	DESCRIZIONE VOCE	011	012	012	016	032	032	033	033	90	91
		Competitività e sviluppo delle imprese	Regolazione dei mercati	Regolazione dei mercati	Commercio internazionale e internazionalizzazione del sistema produttivo	Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche	Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche	Fondi da ripartire	Fondi da ripartire	Servizi per conto terzi e partite di giro	Debiti da finanziamento dell'amministrazione
		005	004	004	005	002	003	001	002	001	001
		Promozione e attuazione di politiche di sviluppo, competitività e innovazione, di responsabilità sociale d'impresa e movimento cooperativo	Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori	Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori	Sostegno all'internazionalizzazione delle imprese e promozione del made in Italy	Indirizzo politico	Servizi e affari generali per le amministrazioni di competenza	Fondi da assegnare	Fondi di riserva e speciali	Servizi per conto terzi e partite di giro	Debiti da finanziamento dell'amministrazione
		4	1	4	4	1	1	1	1	1	1
		AFFARI ECONOMICI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	AFFARI ECONOMICI	AFFARI ECONOMICI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI
		1	3	1	1	1	3	1	3	3	3
		Affari generali economici, commerciali e del lavoro	Servizi generali	Affari generali economici, commerciali e del lavoro	Affari generali economici, commerciali e del lavoro	Organi esecutivi e legislativi, attività finanziarie e fiscali e affari esteri	Servizi generali	Organi esecutivi e legislativi, attività finanziarie e fiscali e affari esteri	Servizi generali	Servizi generali	Servizi generali
3115	Contributi e trasferimenti correnti ad unioni regionali delle Camere di Commercio per ripiano perdite	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3116	Altri contributi e trasferimenti correnti ad Unioni regionali delle Camere di commercio	5.000	-	-	-	172.000	-	-	-	-	-
3117	Contributi e trasferimenti correnti a centri esteri delle Camere di Commercio per ripiano perdite	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3118	Altri contributi e trasferimenti correnti a centri esteri delle Camere di commercio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3119	Contributi e trasferimenti correnti a policlinici univeristari	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3120	Contributi e trasferimenti correnti ad IRCCS pubblici - Fondazioni IRCCS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3121	Contributi e trasferimenti correnti a Istituti Zooprofilattici sperimentali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3122	Contributi e trasferimenti correnti a Enti di previdenza	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3123	Contributi e trasferimenti correnti a Autorità portuali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3124	Contributi e trasferimenti correnti a Agenzie regionali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3125	Contributi e trasferimenti correnti a Università	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3126	Contributi e trasferimenti correnti a Enti Parco	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3127	Contributi e trasferimenti correnti a ARPA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3128	Contributi e trasferimenti correnti a Enti di ricerca locali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3199	Contributi e trasferimenti correnti a altre Amministrazioni Pubbliche locali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Contributi e trasferimenti a soggetti privati	2.836.997	-	69.400	223.800	-	-	-	300.000	-	-
3201	Contributi e trasferimenti ad aziende speciali per ripiano perdite	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3202	Altri contributi e trasferimenti a aziende speciali	254.100	-	69.400	69.800	-	-	-	-	-	-
3203	Altri contributi e trasferimenti ordinari a imprese	2.054.897	-	-	148.000	-	-	-	300.000	-	-
3204	Contributi e trasferimenti a famiglie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3205	Contributi e trasferimenti a istituzioni sociali private	528.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3206	Contributi e trasferimenti a soggetti esteri	-	-	-	6.000	-	-	-	-	-	-
	ALTRE SPESE CORRENTI	49.975	99.715	12.480	2.825	191.720	150.285	-	-	-	-
	Rimborsi	-	2.000	-	-	-	22.000	-	-	-	-
4101	Rimborso diritto annuale	-	-	-	-	-	22.000	-	-	-	-
4102	Restituzione diritti di segreteria	-	2.000	-	-	-	-	-	-	-	-
4199	Altri concorsi, recuperi e rimborsi a soggetti privati	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Godimenti di beni di terzi	2.600	4.680	650	260	1.430	3.380	-	-	-	-
4201	Noleggi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4202	Locazioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4203	Leasing operativo	2.600	4.680	650	260	1.430	3.380	-	-	-	-

PREVISIONI DI SPESA COMPLESSIVA

USCITE

Codice gestionale	DESCRIZIONE VOCE	011	012	012	016	032	032	033	033	90	91
		Competitività e sviluppo delle imprese	Regolazione dei mercati	Regolazione dei mercati	Commercio internazionale e internazionalizzazione del sistema produttivo	Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche	Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche	Fondi da ripartire	Fondi da ripartire	Servizi per conto terzi e partite di giro	Debiti da finanziamento dell'amministrazione
		005	004	004	005	002	003	001	002	001	001
		Promozione e attuazione di politiche di sviluppo, competitività e innovazione, di responsabilità sociale d'impresa e movimento cooperativo	Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori	Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori	Sostegno all'internazionalizzazione delle imprese e promozione del made in Italy	Indirizzo politico	Servizi e affari generali per le amministrazioni di competenza	Fondi da assegnare	Fondi di riserva e speciali	Servizi per conto terzi e partite di giro	Debiti da finanziamento dell'amministrazione
		4	1	4	4	1	1	1	1	1	1
		AFFARI ECONOMICI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	AFFARI ECONOMICI	AFFARI ECONOMICI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI
		1	3	1	1	1	3	1	3	3	3
		Affari generali economici, commerciali e del lavoro	Servizi generali	Affari generali economici, commerciali e del lavoro	Affari generali economici, commerciali e del lavoro	Organi esecutivi e legislativi, attività finanziarie e fiscali e affari esteri	Servizi generali	Organi esecutivi e legislativi, attività finanziarie e fiscali e affari esteri	Servizi generali	Servizi generali	Servizi generali
4204	Leasing finanziario	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4205	Licenze software	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Interessi passivi e oneri finanziari diversi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4301	Interessi passivi a Amministrazioni pubbliche	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4304	Interessi passivi per anticipazioni di cassa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4305	Interessi su mutui	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4306	Interessi passivi v/fornitori	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4399	Altri oneri finanziari	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Imposte e tasse	47.375	92.285	11.830	2.565	41.040	124.905	-	-	-	-
4401	IRAP	35.600	56.960	7.120	1.780	28.480	51.060	-	-	-	-
4402	IRES	-	-	-	-	-	40.000	-	-	-	-
4403	I.V.A.	-	-	-	-	-	15.000	-	-	-	-
4405	ICI	8.325	24.975	3.330	555	8.880	11.935	-	-	-	-
4499	Altri tributi	3.450	10.350	1.380	230	3.680	6.910	-	-	-	-
	Altre spese correnti	-	750	-	-	149.250	-	-	-	-	-
4502	Indennità e rimborso spese per il Consiglio	-	-	-	-	23.000	-	-	-	-	-
4503	Indennità e rimborso spese per la Giunta	-	-	-	-	13.600	-	-	-	-	-
4504	Indennità e rimborso spese per il Presidente	-	-	-	-	24.000	-	-	-	-	-
4505	Indennità e rimborso spese per il Collegio dei revisori	-	-	-	-	37.000	-	-	-	-	-
4506	Indennità e rimborso spese per il Nucleo di valutazione	-	-	-	-	4.800	-	-	-	-	-
4507	Commissioni e Comitati	-	600	-	-	-	-	-	-	-	-
4508	Borse di studio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4509	Ritenute erariali su indennità a organi istituzionali e altri compensi	-	100	-	-	18.900	-	-	-	-	-
4510	Contributi previdenziali e assistenziali su indennità a organi istituzionali e altri compensi	-	-	-	-	15.000	-	-	-	-	-
4511	Altre ritenute per conto di terzi su indennità a organi istituzionali e altri compensi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4512	Ritenute previdenziali ed assistenziali a carico degli organi istituzionali	-	50	-	-	5.950	-	-	-	-	-
4513	Altri oneri della gestione corrente	-	-	-	-	7.000	-	-	-	-	-
	INVESTIMENTI FISSI	-	-	-	-	2.150.000	140.000	-	-	-	-
	Immobilizzazioni materiali	-	-	-	-	-	140.000	-	-	-	-
5101	Terreni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5102	Fabbricati	-	-	-	-	-	70.000	-	-	-	-
5103	Impianti e macchinari	-	-	-	-	-	15.000	-	-	-	-
5104	Mobili e arredi	-	-	-	-	-	15.000	-	-	-	-

PREVISIONI DI SPESA COMPLESSIVA

USCITE

Codice gestionale	DESCRIZIONE VOCE	011	012	012	016	032	032	033	033	90	91
		Competitività e sviluppo delle imprese	Regolazione dei mercati	Regolazione dei mercati	Commercio internazionale e internazionalizzazione del sistema produttivo	Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche	Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche	Fondi da ripartire	Fondi da ripartire	Servizi per conto terzi e partite di giro	Debiti da finanziamento dell'amministrazione
		005	004	004	005	002	003	001	002	001	001
		Promozione e attuazione di politiche di sviluppo, competitività e innovazione, di responsabilità sociale d'impresa e movimento cooperativo	Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori	Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori	Sostegno all'internazionalizzazione delle imprese e promozione del made in Italy	Indirizzo politico	Servizi e affari generali per le amministrazioni di competenza	Fondi da assegnare	Fondi di riserva e speciali	Servizi per conto terzi e partite di giro	Debiti da finanziamento dell'amministrazione
		4	1	4	4	1	1	1	1	1	1
		AFFARI ECONOMICI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	AFFARI ECONOMICI	AFFARI ECONOMICI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI
		1	3	1	1	1	3	1	3	3	3
		Affari generali economici, commerciali e del lavoro	Servizi generali	Affari generali economici, commerciali e del lavoro	Affari generali economici, commerciali e del lavoro	Organi esecutivi e legislativi, attività finanziarie e fiscali e affari esteri	Servizi generali	Organi esecutivi e legislativi, attività finanziarie e fiscali e affari esteri	Servizi generali	Servizi generali	Servizi generali
5105	Automezzi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5106	Materiale bibliografico	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5149	Altri beni materiali	-	-	-	-	30.000	-	-	-	-	-
5151	Immobilizzazioni immateriali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5152	Hardware	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5155	Acquisizione o realizzazione software	-	-	-	-	10.000	-	-	-	-	-
5157	licenze d' uso	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5199	Altre immobilizzazioni immateriali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Immobilizzazioni finanziarie	-	-	-	-	2.150.000	-	-	-	-	-
5201	Partecipazioni di controllo e di collegamento	-	-	-	-	1.000.000	-	-	-	-	-
5202	Partecipazioni azionarie in altre imprese	-	-	-	-	150.000	-	-	-	-	-
5203	Conferimenti di capitale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5204	Titoli di Stato	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5299	Altri titoli	-	-	-	-	1.000.000	-	-	-	-	-
	CONTRIBUTI E TRASFERIMENTI PER INVESTIMENTI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Contributi e trasferimenti per investimenti a Amministrazioni pubbliche	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6101	Contributi e trasferimenti per investimenti a Stato	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6102	Contributi e trasferimenti per investimenti a enti di ricerca statali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6103	Contributi e trasferimenti per investimenti ad altre amministrazioni pubbliche centrali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6104	Contributi e trasferimenti per investimenti a Regione/Provincia autonoma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6105	Contributi e trasferimenti per investimenti a province	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6106	Contributi e trasferimenti per investimenti a città metropolitane	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6107	Contributi e trasferimenti per investimenti a comuni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6108	Contributi e trasferimenti per investimenti a unioni di comuni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6109	Contributi e trasferimenti per investimenti a comunità montane	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6110	Contributi e trasferimenti per investimenti ad aziende sanitarie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6111	Contributi e trasferimenti per investimenti ad aziende ospedaliere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6112	Contributi e trasferimenti per investimenti ad altre Camere di commercio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6113	Contributi e trasferimenti per investimenti ad unioni regionali delle Camere di Commercio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6114	Contributi e trasferimenti per investimenti a centri esteri delle Camere di Commercio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6115	Contributi e trasferimenti per investimenti a policlinici univeristari	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6116	Contributi e trasferimenti per investimenti ad IRCCS pubblici - Fondazioni IRCCS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

PREVISIONI DI SPESA COMPLESSIVA

USCITE

Codice gestionale	DESCRIZIONE VOCE	011	012	012	016	032	032	033	033	90	91
		Competitività e sviluppo delle imprese	Regolazione dei mercati	Regolazione dei mercati	Commercio internazionale e internazionalizzazione del sistema produttivo	Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche	Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche	Fondi da ripartire	Fondi da ripartire	Servizi per conto terzi e partite di giro	Debiti da finanziamento dell'amministrazione
		005	004	004	005	002	003	001	002	001	001
		Promozione e attuazione di politiche di sviluppo, competitività e innovazione, di responsabilità sociale d'impresa e movimento cooperativo	Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori	Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori	Sostegno all'internazionalizzazione delle imprese e promozione del made in Italy	Indirizzo politico	Servizi e affari generali per le amministrazioni di competenza	Fondi da assegnare	Fondi di riserva e speciali	Servizi per conto terzi e partite di giro	Debiti da finanziamento dell'amministrazione
		4	1	4	4	1	1	1	1	1	1
		AFFARI ECONOMICI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	AFFARI ECONOMICI	AFFARI ECONOMICI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI
		1	3	1	1	1	3	1	3	3	3
		Affari generali economici, commerciali e del lavoro	Servizi generali	Affari generali economici, commerciali e del lavoro	Affari generali economici, commerciali e del lavoro	Organi esecutivi e legislativi, attività finanziarie e fiscali e affari esteri	Servizi generali	Organi esecutivi e legislativi, attività finanziarie e fiscali e affari esteri	Servizi generali	Servizi generali	Servizi generali
6117	Contributi e trasferimenti per investimenti a Istituti Zooprofilattici sperimentali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6118	Contributi e trasferimenti per investimenti a Enti di previdenza	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6119	Contributi e trasferimenti per investimenti a Autorità portuali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6120	Contributi e trasferimenti per investimenti a Agenzie regionali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6121	Contributi e trasferimenti per investimenti a Università	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6122	Contributi e trasferimenti per investimenti a Enti Parco	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6123	Contributi e trasferimenti per investimenti a ARPA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6124	Contributi e trasferimenti per investimenti a Enti di ricerca locali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6199	Contributi e trasferimenti per investimenti a altre Amministrazioni Pubbliche locali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Contributi e trasferimenti per investimenti a soggetti privati	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6201	Contributi e trasferimenti per investimenti ad aziende speciali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6204	Contributi e trasferimenti per investimenti ordinari a imprese	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6206	Contributi e trasferimenti per investimenti a famiglie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6207	Contributi e trasferimenti per investimenti a istituzioni sociali private	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6208	Contributi e trasferimenti per investimenti a soggetti esteri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	OPERAZIONI FINANZIARIE	-	-	-	-	-	-	-	-	2.500.000	-
7100	Versamenti a conti bancari di deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7200	Deposito cauzionale per spese contrattuali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7300	Restituzione di depositi cauzionali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7350	Costituzione di fondi per il servizio economato in contanti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Concessione di crediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7401	Concessione di crediti alle Unioni regionali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7402	Concessione di crediti ad altre amministrazioni pubbliche	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7403	Concessione di crediti a aziende speciali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7404	Concessione di crediti ad altre imprese	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7405	Concessione di crediti a famiglie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7406	Concessione di crediti a Istituzioni sociali private	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7407	Concessioni di crediti a soggetti esteri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7500	Altre operazioni finanziarie	-	-	-	-	-	-	-	-	2.500.000	-

PREVISIONI DI SPESA COMPLESSIVA

USCITE

Codice gestionale	DESCRIZIONE VOCE	011	012	012	016	032	032	033	033	90	91
		Competitività e sviluppo delle imprese	Regolazione dei mercati	Regolazione dei mercati	Commercio internazionale e internazionalizzazione del sistema produttivo	Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche	Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche	Fondi da ripartire	Fondi da ripartire	Servizi per conto terzi e partite di giro	Debiti da finanziamento dell'amministrazione
		005	004	004	005	002	003	001	002	001	001
		Promozione e attuazione di politiche di sviluppo, competitività e innovazione, di responsabilità sociale d'impresa e movimento cooperativo	Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori	Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori	Sostegno all'internazionalizzazione delle imprese e promozione del made in Italy	Indirizzo politico	Servizi e affari generali per le amministrazioni di competenza	Fondi da assegnare	Fondi di riserva e speciali	Servizi per conto terzi e partite di giro	Debiti da finanziamento dell'amministrazione
		4	1	4	4	1	1	1	1	1	1
		AFFARI ECONOMICI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	AFFARI ECONOMICI	AFFARI ECONOMICI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI
		1	3	1	1	1	3	1	3	3	3
		Affari generali economici, commerciali e del lavoro	Servizi generali	Affari generali economici, commerciali e del lavoro	Affari generali economici, commerciali e del lavoro	Organi esecutivi e legislativi, attività finanziarie e fiscali e affari esteri	Servizi generali	Organi esecutivi e legislativi, attività finanziarie e fiscali e affari esteri	Servizi generali	Servizi generali	Servizi generali
SPESE PER RIMBORSO DI PRESTITI		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8100	Rimborso anticipazioni di cassa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8200	Rimborso mutui e prestiti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9997	PAGAMENTI DA REGOLARIZZARE PER PIGNORAMENTI (pagamenti codificati dal cassiere)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9998	PAGAMENTI DA REGOLARIZZARE DERIVANTI DAL RIMBORSO DELLE ANTICIPAZIONI DI CASSA (pagamenti codificati dal cassiere)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9999	ALTRI PAGAMENTI DA REGOLARIZZARE (pagamenti codificati dal cassiere)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

P.I.R.A.

PIANO AGGIORNATO

DEGLI INDICATORI

E RISULTATI ATTESI

DI BILANCIO

ANNO 2015



Camera di Commercio
Como



INTRODUZIONE

Con il decreto legislativo 31 maggio 2011 n. 91 il legislatore ha inteso avviare un percorso di armonizzazione dei sistemi e degli schemi contabili delle pubbliche amministrazioni, al fine di assicurare il coordinamento della finanza pubblica attraverso una disciplina omogenea dei procedimenti di programmazione, gestione, rendicontazione e controllo.

L'art. 19 del citato decreto stabilisce che le amministrazioni pubbliche debbano presentare, contestualmente al bilancio di previsione, un documento denominato "Piano degli indicatori e risultati attesi di bilancio" (di seguito denominato "Piano"), al fine di illustrare gli obiettivi della spesa, misurarne i risultati e monitorarne a consuntivo l'effettivo andamento in termini di servizi forniti e di interventi realizzati.

Il Piano illustra il contenuto dei programmi di spesa, espone informazioni sintetiche relative ai principali obiettivi da realizzare e riporta gli indicatori individuati per quantificare tali obiettivi, nonché la misurazione annuale degli stessi indicatori per monitorare i risultati conseguiti.

Il Piano è coerente con il sistema di obiettivi e indicatori previsti dal Piano della Performance redatto ai sensi del D.Lgs. 150/2009.

Il documento, che in linea teorica dovrebbe prevedere una programmazione triennale, propone una visione limitata alla sola annualità 2015, in ragione dell'attuale fase di ridefinizione degli assetti normativi inerenti il sistema camerale che fa ritenere opportuno uno slittamento temporale nell'assunzione di scelte programmatiche pluriennali.

CONTENUTI DEL PIANO AGGIORNATO

Il Piano illustra i principali obiettivi perseguiti dalla Camera di Commercio di Como attraverso i programmi di spesa del bilancio.

Gli obiettivi rappresentano gli scopi che l'amministrazione si prefigge di raggiungere per dare attuazione con successo ai propri indirizzi programmatici e vengono espressi attraverso una sintetica descrizione. Per garantire la necessaria coordinazione con il Piano Performance, per ciascun obiettivo è riportato se trattasi di obiettivo strategico oppure operativo e il relativo codice.

A ciascun obiettivo sono ricollegati uno o più indicatori, necessari per la sua misurazione e per monitorarne la realizzazione: per ciascuno di essi il piano fornisce una breve descrizione, il valore target ossia il risultato atteso, la tipologia (di realizzazione fisica / di risultato o output / di impatto o outcome / di realizzazione finanziaria), l'algoritmo di calcolo (se disponibile), la fonte di provenienza dei dati.



Il Piano riporta inoltre il centro di responsabilità, ossia l'area dirigenziale a cui è attribuita la realizzazione di ciascun obiettivo e le risorse da utilizzare per il suo conseguimento, con la precisazione sia del dato di natura finanziaria che del dato di natura economica.

ARTICOLAZIONE PER MISSIONI E PROGRAMMI

Tutti gli obiettivi e gli indicatori contenuti nel PIRA sono ricondotti a una "missione" e a un "programma", scelti tra quelli individuati per le Camere di Commercio dal Ministero dello Sviluppo Economico con nota n. 0148123 del 12 settembre 2013 e rivisti, d'intesa con il Ministero dell'Economia e delle Finanze, con successiva nota n. 0087080 del 9 giugno 2015.

Le **missioni** identificano le funzioni principali e gli obiettivi strategici perseguiti dall'amministrazione nell'utilizzo delle risorse finanziarie, umane e strumentali ad esse destinate.

Per le Camere di Commercio, sono state individuate dal Ministero dello Sviluppo Economico le seguenti missioni:

- Missione 011 – "Competitività e sviluppo delle imprese"
- Missione 012 – "Regolazione dei mercati"
- Missione 016 – "Commercio internazionale ed internazionalizzazione del sistema produttivo"
- Missione 032 – "Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche"
- Missione 033 – "Fondi da ripartire" (nella quale trovano allocazione le risorse che in sede di previsione non sono riconducibili a specifiche missioni)

I **programmi** sono gli aggregati omogenei di attività realizzate dall'amministrazione, volte a perseguire le finalità individuate nell'ambito delle missioni.

I programmi associati alle missioni individuate dal MISE per le Camere di Commercio sono i seguenti:

- Programma 005 (Missione 011) – "Promozione e attuazione di politiche di sviluppo, competitività e innovazione, di responsabilità sociale d'impresa e movimento cooperativo" (*in precedenza denominato "Regolamentazione, incentivazione dei settori imprenditoriali, riassetto industriali, sperimentazione tecnologica, lotta alla contraffazione, tutela della proprietà industriale"*)
- Programma 004 (Missione 012) – "Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori"



- Programma 005 (Missione 016) – “Sostegno all'internazionalizzazione delle imprese e promozione del made in Italy”
- Programma 002 (Missione 032) – “Indirizzo politico”
- Programma 003 (Missione 032) – “Servizi e affari generali per le amministrazioni di competenza” (*in precedenza codificato - “Programma 004 Missione 032” - e denominato “Servizi generali, formativi ed approvvigionamenti per le amministrazioni pubbliche”*)
- Programma 001 (Missione 033) – “Fondi da assegnare”
- Programma 002 (Missione 033) – “Fondi di riserva e speciali”.

Nelle seguenti pagine viene riportato il prospetto di sintesi contenente gli indicatori e i risultati attesi di bilancio per l'anno 2015, modificati in coerenza con le variazioni apportate al preventivo economico 2015 in sede di aggiornamento del medesimo.

PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI ATTESI DI BILANCIO 2015

M I S S I O N I	P R O G R A M M I	OBIETTIVO P.P.*		DESCRIZIONE	STANZIAMENTI 2015 (vedi nota)				INDICATORE					TARGET annuale	CENTRO responsabilità (Area)
		S t r a t e g i c o	O p e r a t i v o		CASSA	COMPETENZA ECONOMICA	CASSA	COMPETENZA ECONOMICA	CODICE *	DESCRIZIONE	TIPOLOGIA**	ALGORITMO	FONTE		
					CASSA	COMPETENZA ECONOMICA	CASSA	COMPETENZA ECONOMICA							
011				Competitività e sviluppo delle imprese											
	005			Promozione e attuazione di politiche di sviluppo, competitività e innovazione, di responsabilità sociale d'impresa e movimento cooperativo	3.899.475	2.362.912	4.038.367	2.458.547							
011	005	1.2		Innovazione	570.500	300.000	731.397	460.897	KPI strategico	Percentuale di utilizzo del budget previsto a Bilancio (competenza economica) per l'Innovazione	realizzazione finanziaria	<u>risorse utilizzate</u> / <u>risorse stanziare</u> X 100	bilancio	100%	Promozione delle Imprese e Sviluppo del territorio
011	005	1.2.3		Promuovere iniziative di diffusione della cultura brevettuale mediante, sportelli assistiti e formazione specialistica - Progetto PIP (Patent Information Point)					KPI 1.2.3.a	Realizzare un evento formativo/informativo in tema di Brevetti e Marchi entro il termine prefissato	output		30.11.2015		
011	005	1.3		Interventi di settore e nuove filiere	439.600	155.000	439.600	155.000	KPI strategico	Percentuale di utilizzo del budget previsto a Bilancio (competenza economica) per Interventi di settore e nuove filiere	realizzazione finanziaria	<u>risorse utilizzate</u> / <u>risorse stanziare</u> X 100	bilancio	85%	
011	005	2		Sostenere la promozione e la formazione del capitale umano	254.300	140.000	254.300	140.000	KPI strategico	Percentuale di utilizzo del budget previsto a Bilancio (competenza economica) per promozione e formazione del capitale umano	realizzazione finanziaria	<u>risorse utilizzate</u> / <u>risorse stanziare</u> X 100	bilancio	90%	
011	005		2.1	Sostenere la neo-imprenditorialità attraverso attività di supporto informativo personalizzato e formazione in aula di tipo specialistico (Punto Nuova Impresa)					KPI 2.1.a	N° eventi formativi realizzati a sostegno della nuova imprenditorialità	realizzazione fisica			10	
011	005	3		Promuovere lo sviluppo sostenibile e la qualità della vita	339.060	115.000	339.060	115.000	KPI strategico	Percentuale di utilizzo del budget previsto a Bilancio (competenza economica) per promozione sviluppo sostenibile e la qualità	realizzazione finanziaria	<u>risorse utilizzate</u> / <u>risorse stanziare</u> X 100	bilancio	90%	

M I S S I O N I	P R O G R A M M I	OBIETTIVO P.P.*		DESCRIZIONE	STANZIAMENTI 2015 (vedi nota)				INDICATORE					TARGET annuale	CENTRO di responsabilita' (Area)	
		S t r a t e g i c o	O p e r a t i v o						CODICE *	DESCRIZIONE	TIPOLOGIA **	ALGORITMO	FONTI			
					Preventivo 2015 (Del. Consiglio n. 10 del 22/12/2014)			Aggiornamento Preventivo 2015								
					CASSA	COMPETENZA ECONOMICA	CASSA	COMPETENZA ECONOMICA								
012				Regolazione dei mercati												
	004			Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori	1.827.266	2.143.769	1.784.699	2.075.701								
012	004	4		Garantire efficaci servizi amministrativi alle imprese												
			4.1	Miglioramento (o mantenimento) degli standard qualitativi relativi all'evasione delle pratiche del R.I. (N.B.: in caso di eventi straordinari connessi a scadenze normative, le pratiche ad essi attinenti non verranno conteggiate)					KPI 4.1.a	Percentuale di pratiche evase nei termini di legge	realizzazione fisica	$\frac{\text{N}^\circ \text{pratiche evase nei termini}}{\text{Totale pratiche}} \times 100$	Priamo (Infocamera)	95%	Servizi alle imprese	
012	004		4.2	Miglioramento qualità dati R.I./AIA attraverso le procedure di cancellazione d'ufficio delle posizioni inattive e la cancellazione delle società in liquidazione ai sensi dell'art. 2490					KPI 4.2.a	Percentuale di cancellazioni ordinate dal Giudice del Registro ai sensi del Dpr 247/2004, iscritte nel Registro Imprese entro il	realizzazione fisica	$\frac{\text{N}^\circ \text{imprese cancellate}}{\text{N}^\circ \text{imprese cancellabili}} \times 100$	rilevazione interna	100%		
									KPI 4.2.b	Percentuale di cancellazioni di società in liquidazione ai sensi dell'art. 2490, effettuate nel corso dell'anno	realizzazione fisica	$\frac{\text{N}^\circ \text{imprese cancellate}}{\text{N}^\circ \text{imprese cancellabili}} \times 100$	rilevazione interna	95%		
012	004		4.5	Incrementare l'attività ispettiva in tema di metrologia legale e sicurezza prodotti					KPI 4.5.b	Incremento percentuale dell'attività di vigilanza rispetto all'anno 2014 nell'ambito del Piano di Vigilanza e Controllo	realizzazione fisica	$\frac{\text{N}^\circ \text{ispezioni 2015} - \text{N}^\circ \text{ispezioni 2014}}{\text{N}^\circ \text{ispezioni 2014}} \times 100$	rilevazione interna	15%	Promozione delle Imprese e Sviluppo del territorio	
									KPI 4.5.c	Esecuzione delle richieste di verifica in tema di metrologia legale pervenute nell'anno entro il termine regolamentare (90 gg.)	realizzazione fisica	$\frac{\text{N}^\circ \text{verifiche effettuate entro il termine}}{\text{N}^\circ \text{richieste di verifica pervenute nell'anno}} \times 100$	rilevazione interna	80%		
012	004		4.7	Realizzare azioni di sensibilizzazione sull'utilizzo dello strumento della mediazione per la risoluzione delle controversie					KPI 4.7.a	N° azioni di sensibilizzazione realizzati nel corso dell'anno 2015	realizzazione fisica			2	Segreteria Generale e Azienda Speciale	

M I S S I O N I	P R O G R A M M I	OBIETTIVO P.P.*		DESCRIZIONE	STANZIAMENTI 2015 (vedi nota)				INDICATORE					TARGET annuale	CENTRO di responsabilita' (Area)	
		S t r a t e g i c o	O p e r a t i v o						CODICE *	DESCRIZIONE	TIPOLOGIA **	ALGORITMO	FONTE			
					Preventivo 2015 (Del. Consiglio n. 10 del 22/12/2014)		Aggiornamento Preventivo 2015									
					CASSA	COMPETENZA ECONOMICA	CASSA	COMPETENZA ECONOMICA								
016				Commercio internazionale ed internazionalizzazione del sistema												
	005			Sostegno all'internazionalizzazione delle imprese e promozione del made in Italy	514.851	363.181	509.664	412.526								
016	005	1.1		Internazionalizzazione	363.300	300.000	363.300	300.000	KPI strategico	Percentuale di utilizzo del budget previsto in bilancio (competenza economica) per la Internazionalizzazione	realizzazione finanziaria	$\frac{\text{risorse utilizzate}}{\text{risorse stanziare}} \times 100$	bilancio	100%	Promozione delle Imprese e Sviluppo del territorio	
011-012-016	005-004-005	10		MASSIMIZZARE LE RISORSE DESTINATE AD INTERVENTI PROMOZIONALI					KPI strategico	% minima di interventi promozionali rispetto agli oneri correnti	realizzazione finanziaria	$\frac{\text{Voci di C.E.: B.8 "Interventi economici"}}{\text{Voci di C.E.: B "Oneri correnti"}} \times 100$	bilancio	21%	tutte le Aree	
032				Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche												
	002			Indirizzo politico	2.789.902 (comprende 1.650.000 per investimenti)	1.185.744 per investimenti	3.280.080 (comprende 2.150.000 per investimenti)	1.178.853 per investimenti								
032	002		4.06	Garantire la pubblicazione degli atti deliberativi entro il termine regolamentare prefissato (10 gg)					KPI 4.6.a	Percentuale atti pubblicati entro il termine regolamentare	realizzazione fisica	$\frac{\text{N° atti pubblicati nei termini}}{\text{Totale atti}} \times 100$	rilevazione interna	100%	Servizi alle Imprese	

M I S S I O N I	P R O G R A M M I	OBIETTIVO P.P.*		DESCRIZIONE	STANZIAMENTI 2015				INDICATORE					TARGET annuale	CENTRO di responsabilita' (Area)	
		S t r a t e g i c o	O p e r a t i v o		(vedi nota)				CODICE *	DESCRIZIONE	TIPOLOGIA **	ALGORITMO	FONTI			
					Preventivo 2015 (Del. Consiglio n. 10 del 22/12/2014)			Aggiornamento Preventivo 2015								
					CASSA	COMPETENZA ECONOMICA	CASSA	COMPETENZA ECONOMICA								
032				Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche												
	003			Servizi e affari generali per le amministrazioni di competenza	1.877.867 (comprende 165.000 per investimenti)	2.841.394 165.000 per investimenti	1.820.674 (comprende 140.000 per investimenti)	2.917.269 140.000 per investimenti								
032	003		4.3	Garantire servizi tempestivi all'utenza in materia di diritto annuale					KPI 4.3.a	Evasione richieste di sgravio entro 30 giorni dal ricevimento delle stesse	realizzazione fisica	<u>N° sgravi evasi nei termini</u> X 100 Totale richieste di sgravi pervenute	rilevazione interna	100%	Risorse Finanziarie Strumentali	
									KPI 4.3.c	Evasione richieste di chiarimenti (sanzioni, calcolo interessi ecc.) pervenute via e-mail entro 10 giorni	realizzazione fisica	<u>N° richieste evase nei termini</u> X 100 Totale richieste pervenute	rilevazione interna	95%		
032	003		4.4	Garantire i pagamenti ai fornitori entro 30 gg. dalla verifica della sussistenza delle condizioni per poter procedere al pagamento con particolare riferimento alla verifica di conformità del servizio/fornitura e alla regolarità fiscale/contributiva					KPI 4.4.a	Percentuale di fatture pagate entro i termini	realizzazione fisica	<u>N° fatture pagate nei termini</u> X 100 Totale fatture pagabili	XAC Infocamere	100%		
032	003			<i>Rivedere e semplificare le procedure interne</i>												
032	003		6.2	Utilizzo delle procedure di approvvigionamento su mercati elettronici per acquisizioni di beni e servizi sotto soglia					KPI 6.2.a	Percentuale di utilizzo delle procedure di approvvigionamento su mercati elettronici per acquisizioni di beni e servizi sotto	realizzazione fisica	<u>N° approvvigionamenti su mercati eletr.</u> X 100 Totale approvvigionamenti	rilevazione interna	90%	tutte le Aree	
032	003	8		Sviluppare e valorizzare le professionalità interne					KPI strategico	% di personale a tempo indeterminato partecipante ad iniziative di formazione	realizzazione fisica	<u>N° partecipanti</u> X 100 Totale dipendenti	rilevazione interna	100%	tutte le Aree	
032	003	9		Sostenere il livello di riscossione del Diritto Annuale					KPI strategico	% di riscossione del DA nell'anno di riferimento e nel biennio successivo	realizzazione finanziaria	<u>DA 2013 incassato negli anni 2013-14-15</u> X 100 DA anno 2013	rilevazione interna	80%	Risorse Finanziarie Strumentali	
032	003		9.1	Emissione dei ruoli esattoriali in epoca il più possibile ravvicinata rispetto all'annualità di riferimento. Obiettivo 2015: emissione del ruolo 2013					KPI 9.1.a	Termine per emissione ruolo	realizzazione fisica			31.12.2015		

M I S S I O N I	P R O G R A M M I	OBIETTIVO P.P. *		DESCRIZIONE	STANZIAMENTI 2015 (vedi nota)				INDICATORE					TARGET annuale	CENTRO di responsabilita' (Area)
		S t r a t e g i c o	O p e r a t i v o						CODICE *	DESCRIZIONE	TIPOLOGIA **	ALGORITMO	FONTI		
					Preventivo 2015 (Del. Consiglio n. 10 del 22/12/2014)		Aggiornamento Preventivo 2015								
					CASSA	COMPETENZA ECONOMICA	CASSA	COMPETENZA ECONOMICA							
032	003			STATO DI SALUTE DELL'AMMINISTRAZIONE: DIMENSIONAMENTO PERSONALE					INDICATORE PERFORMANCE ORGANIZZATIVA n. 6	Indica la dimensione del personale che ha svolto attività nella Camera di Commercio dal 1 gennaio al 31 dicembre dell'anno "n" su 1.000 imprese iscritte	output	$\frac{\text{N}^\circ \text{ di personale}^{***} \text{ che ha svolto attività nell'anno "n"} \times 1.000}{\text{N}^\circ \text{ imprese (sedi e unità locali) iscritte al 31.12 dell'anno "n"}}$	rilevazione interna InfoCamere	<= 1,42	tutte le Aree
032	003			STATO DI SALUTE DELL'AMMINISTRAZIONE: EQUILIBRIO FINANZIARIO					INDICATORE PERFORMANCE ORGANIZZATIVA n. 8	Capacità dell'Ente camerale di far fronte ai debiti a breve termine (ossia quelli con scadenza entro 12 mesi) mediante la liquidità disponibile o con i crediti a breve	realizzazione finanziaria	$\frac{\text{Attivo circolante}^{****}}{\text{Passivo a breve}^{*****}} \times 100$	bilancio	100%	tutte le Aree
TOTALE ONERI (COMPETENZA ECONOMICA)					8.897.000		9.042.896								
TOTALE INVESTIMENTI					1.815.000		2.290.000								

* si riporta le medesima numerazione del Piano della Performance

** tipologia indicatore: di realizzazione fisica (volume dei prodotti e dei servizi erogati); di risultato (output); di impatto (outcome); di realizzazione finanziaria

*** (Tempo Indeterminato + Dirigenti + Segretario Generale + Forme di lavoro flessibile). Il personale è espresso in unità equivalenti (1FTE= 220 gg. lavorativi x 7,2 ore al giorno)

**** Attivo circolante: Voci di Stato Patrimoniale: B (attivo circolante) + C (ratei e risconti attivi)

***** Passivo a breve: Voci di Stato Patrimoniale: D entro 12 mesi (debiti di funzionamento) + E (Fondi per rischi ed oneri) + F (ratei e risconti passivi)

nota: gli stanziamenti dei singoli obiettivi comprendono solo gli oneri per interventi economici



Camera di Commercio
Como

Aggiornamento preventivo 2015

Consiglio Camerale, 28 luglio 2015

CONTO ECONOMICO

DESCRIZIONE	MIGLIAIA DI EURO			
	2015 PREVENTIVO AGGIORNATO	2015 PREVENTIVO	2014 BILANCIO ESERCIZIO	2014 PREVENTIVO AGGIORNATO
PROVENTI CORRENTI				
Diritto annuale	6.255	6.145	9.755	9.565
Diritti di segreteria	2.350	2.440	2.350	2.440
Contributi trasferimenti e altre entrate	233	80	345	398
Proventi da gestione di beni e servizi	100	125	116	200
Variazione delle rimanenze	-	-	-2	-
Totale proventi correnti	8.938	8.790	12.564	12.603

CONTO ECONOMICO

DESCRIZIONE	MIGLIAIA DI EURO			
	2015 PREVENTIVO AGGIORNATO	2015 PREVENTIVO	2014 BILANCIO ESERCIZIO	2014 PREVENTIVO AGGIORNATO
ONERI CORRENTI				
Personale	2.703	2.795	2.804	2.990
Funzionamento	2.607	2.607	2.880	3.130
Interventi economici	2.026	1.865	4.935	5.542
Ammortamenti e accantonamenti	1.792	1.695	2.486	2.220
Totale oneri correnti	9.128	8.962	13.104	13.882

CONTO ECONOMICO

DESCRIZIONE	MIGLIAIA DI EURO			
	2015 PREVENTIVO AGGIORNATO	2015 PREVENTIVO	2014 BILANCIO ESERCIZIO	2014 PREVENTIVO AGGIORNATO
DETTAGLIO ONERI PERSONALE				
Personale	2.703	2.795	2.804	2.990
<i>competenze</i>	1.991	2.080	2.098	2.215
<i>oneri sociali</i>	510	510	511	560
<i>accantonamento TFR</i>	175	150	138	150
<i>altri costi</i>	27	55	56	65

CONTO ECONOMICO

DESCRIZIONE	MIGLIAIA DI EURO			
	2015 PREVENTIVO AGGIORNATO	2015 PREVENTIVO	2014 BILANCIO ESERCIZIO	2014 PREVENTIVO AGGIORNATO
DETTAGLIO ONERI FUNZIONAMENTO				
Funzionamento	2.607	2.607	2.880	3.130
<i>prestazione di servizi</i>	1.134	1.150	1.056	1.218
<i>godimento beni di terzi</i>	13	18	14	20
<i>oneri diversi di gestione</i>	740	591	807	827
<i>- di cui rversamenti allo Stato</i>	<u>366</u>	<u>209</u>	<u>349</u>	<u>350</u>
<i>quote associative</i>	575	698	866	890
<i>organi istituzionali</i>	145	150	138	175

Camera di Commercio di Como

Preventivo 2015

CONTO ECONOMICO

VOCI DI PROVENTI/ONERI	MIGLIAIA DI EURO			
	2015 PREVENTIVO AGGIORNATO	2015 PREVENTIVO	2014 BILANCIO ESERCIZIO	2014 PREVENTIVO AGGIORNATO
GESTIONE CORRENTE	- 190	- 172	- 540	- 1.279
GESTIONE FINANZIARIA	80	62	431	400
Proventi finanziari	80	62	431	400
Oneri finanziari	-	-	-	-
GESTIONE STRAORDINARIA	20	20	901	315
Proventi straordinari	40	40	1.080	335
Oneri straordinari	20	20	179	20
RETTIFICHE VALORE ATTIVO	-	-	- 1.271	-
Rivalutazioni attivo patrimoniale	-	-	221	-
Svalutazioni attivo patrimoniale	-	-	1.492	-
AVANZO / DISAVANZO D'ESERCIZIO	-90	- 90	- 479	- 564

Camera di Commercio di Como

Preventivo 2015

PIANO INVESTIMENTI

VOCI DI INVESTIMENTO	MIGLIAIA DI EURO			
	2015 PREVENTIVO AGGIORNATO	2015 PREVENTIVO	2014 BILANCIO ESERCIZIO	2014 PREVENTIVO AGGIORNATO
Immobilizzazioni immateriali	10	15	9	20
Immobilizzazioni materiali	130	150	329	460
Immobilizzazioni finanziarie	2.150	1.650	206	1.650
TOTALE INVESTIMENTI	2.290	1.815	543	2.130

STATO PATRIMONIALE 2014

(migliaia di euro)

ATTIVITA'	40.605	PASSIVITA' E NETTO	40.605
Immobilizzazioni	27.154	Patrimonio netto	32.331
- immateriali	12	- avanzo patrimoniale	32.918
- materiali	10.690	- riserve	- 108
- finanziarie	16.453	- risultato d'esercizio	- 479
Crediti a M \ L termine	-	Contributi c \ cap.	-
		Passività consolidate	2.732
		- debiti a M \ L termine	-
		- TFR \ IFS	2.732
Attivo circolante	13.443	Passività correnti	5.542
- magazzino	53	- debiti a breve	4.874
- crediti a breve	2.988	- fondi rischi e oneri	667
- liquidità	10.402		
Ratei e risconti attivi	8	Ratei e risconti passivi	1

Conti d'ordine	1.633
-----------------------	--------------

MARGINE DI STRUTTURA

(migliaia di euro)

	BILANCIO 2014	PREVENTIVO 2015	PREVENTIVO AGGIORNATO 2015
a) NETTO E PASSIVITA' CONSOLIDATE	35.062	34.580	34.605
Patrimonio netto	32.331	32.241	32.241
Fondo TFR	2.732	2.340	2.365
Debiti di finanziamento a m/l termine	-	-	-
b) ATTIVO IMMOBILIZZATO	27.154	28.329	28.817
Immobilizzazioni immateriali	12	12	10
Immobilizzazioni materiali	10.690	10.215	10.205
Immobilizzazioni finanziarie	16.453	18.103	18.603
MARGINE DI STRUTTURA (a-b)	7.908	6.251	5.788
QUOZIENTE DI STRUTTURA (a/b)	1,29	1,22	1,20

INTERVENTI ECONOMICI 1/2

(migliaia di euro)

COMPETITIVITA' DELLE IMPRESE	1.166
Innovazione, trasferimento tecnologico, ricerca	300
Internazionalizzazione	300
Nuove filiere	50
Promozione e valorizzazione del territorio	100
Interventi di settore	105
Interventi di sostegno per l'accesso al credito	50
Accordo di programma	261
QUALITA' DELLA VITA	115
Ambiente, energia, mobilità sostenibile	115
Cultura e sport	-

INTERVENTI ECONOMICI 2/2

(migliaia di euro)

FORMAZIONE, RICERCA E CAPITALE UMANO	140
COMPETITIVITA' E SVILUPPO – ANALISI, STRATEGIE	15
REGOLAZIONE MERCATO	102
LAVORO E POLITICHE SOCIALI	25
INIZIATIVE VARIE	-
AZIENDA SPECIALE	165
SERVIZI DI SUPPORTO ALLE ATTIVITA' DI PROMOZIONE DELL'ECONOMIA	10
QUOTE ASSOCIATIVE	288
TOTALE INTERVENTI ECONOMICI	2.026

Deliberazione di Consiglio n. 4 in data 28 luglio 2015 – Allegato (C)

VOCI DI ONERI / PROVENTI E INVESTIMENTO	PREVENTIVO AGGIORNATO 2015	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, INFORMAZIONE E PROMOZIONE ECONOMICA (D)	
GESTIONE CORRENTE						
<u>A) Proventi correnti</u>						
1) <i>Diritto annuale</i>	6.255.000	-	6.255.000	-	-	6.255.000
2) <i>Diritti di segreteria</i>	2.350.000	-	-	2.350.000	-	2.350.000
3) <i>Contributi trasferimenti e altre entrate</i>	232.897	-	47.000		185.897	232.897
4) <i>Proventi da gestione di beni e servizi</i>	100.000	-	-	78.000	22.000	100.000
5) <i>Variazioni delle rimanenze</i>	-	-	-	-	-	-
Totale Proventi correnti (A)	8.937.897	-	6.302.000	2.428.000	207.897	8.937.897
<u>B) Oneri correnti</u>						
6) <i>Personale</i>	2.703.000	394.481	744.318	975.961	588.240	2.703.000
7) <i>Funzionamento</i>	2.607.000	697.270	920.559	721.020	268.151	2.607.000
8) <i>Interventi economici</i>	2.025.897	-	-	102.000	1.923.897	2.025.897
9) <i>Ammortamenti e accantonamenti</i>	1.792.000	87.101	1.337.393	276.721	90.785	1.792.000
Totale Oneri correnti (B)	9.127.897	1.178.853	3.002.269	2.075.701	2.871.073	9.127.897
Risultato della gestione corrente (A-B)	-190.000	-1.178.853	3.299.731	352.299	-2.663.177	-190.000
C) GESTIONE FINANZIARIA						
10) <i>Proventi finanziari</i>	80.000	-	80.000	-	-	80.000
11) <i>Oneri finanziari</i>	-	-	-	-	-	-
Risultato della gestione finanziaria	80.000	-	80.000	-	-	80.000
D) GESTIONE STRAORDINARIA						
12) <i>Proventi straordinari</i>	40.000	-	40.000	-	-	40.000
13) <i>Oneri straordinari</i>	20.000	-	20.000	-	-	20.000
Risultato della gestione straordinaria	20.000	-	20.000	-	-	20.000
Avanzo/Disavanzo economico d'esercizio (A-B +/-C +/-D)	- 90.000	- 1.178.853	3.399.731	352.299	- 2.663.177	- 90.000
PIANO DEGLI INVESTIMENTI						
E) <i>Immobilizzazioni immateriali</i>	10.000	-	10.000	-	-	10.000
F) <i>Immobilizzazioni materiali</i>	130.000	-	130.000	-	-	130.000
G) <i>Immobilizzazioni finanziarie</i>	2.150.000	2.150.000	-	-	-	2.150.000
TOTALE INVESTIMENTI (E+F+G)	2.290.000	2.150.000	140.000	-	-	2.290.000