

**RELAZIONE ALLA PROPOSTA DI AGGIORNAMENTO DEL PREVENTIVO ECONOMICO APPROVATO PER
L'ANNO 2021**

PREMESSA

Come già evidenziato in sede di approvazione del preventivo economico, le Camere di Commercio sono tenute ad applicare le disposizioni previste dal DM 27 marzo 2013 che, a sua volta, presuppone la revisione dell'attuale regolamento di contabilità. Nelle more dell'approvazione del testo di riforma, il MiSE ha dettato le disposizioni per consentire l'applicazione omogenea da parte delle Camere di Commercio dei predetti testi normativi.

L'art. 4 del D.M. 27 marzo 2013 prevede che il processo di revisione sia effettuato con le stesse modalità previste dall'art. 2, comma 3, per l'adozione del budget pertanto, è necessario che l'aggiornamento comprenda tutti gli allegati contemplati nel richiamato articolo 2.

Il MiSE, in linea con quanto già stabilito per il preventivo, con nota prot. n.116856 del 25/06/2014, ha precisato che, in base quanto previsto dall'art. 12 – comma 1 – del DPR n.254/2005, entro il 31 luglio, il Consiglio camerale procede all'approvazione dell'aggiornamento di bilancio ed aggiorna i seguenti documenti:

- Budget economico pluriennale redatto secondo lo schema di cui all'allegato del D.M. 27 marzo 2013;
- Budget economico annuale di cui all'allegato del D.M. 27 marzo 2013;
- Il preventivo economico di cui all'art. 6 del DPR n.254/2005 redatto secondo lo schema dell'allegato A) al DPR medesimo;
- Prospetto delle previsioni di entrata e delle previsioni di spesa complessiva queste ultime articolate per missioni e programmi, ai sensi dell'art. 9 – comma 3 – del D.M. 27 marzo 2013.
- Relazione illustrativa dell'aggiornamento al Preventivo economico di cui all'art. 7 del DPR n.254/2005 in cui, dopo aver esaminato le eventuali variazioni apportate, nel corso del primo semestre, all'originaria stesura del preventivo economico, in applicazione dell'art. 12 del DPR n.254/2005, sono illustrati i maggiori o minori stanziamenti previsti per ogni singola voce di onere e di provento.
- Piano degli indicatori di risultato attesi aggiornato di cui al comma 4, lett d) dell'art.2 del DM 27 marzo 2013

PRINCIPI GENERALI

L'aggiornamento del preventivo economico è predisposto dalla Giunta Camerale sulla base dei seguenti elementi:

- 1) risultanze del bilancio approvato per l'esercizio precedente;
- 2) indicazioni fornite dai dirigenti circa lo stato di attuazione delle attività svolte per il conseguimento degli obiettivi definiti in sede di programmazione;
- 3) maggiori necessità di spesa intervenute nel corso dell'anno.

ANALISI DELLE VARIAZIONI DI BUDGET INTERVENUTE NEL PRIMO SEMESTRE DELL'ANNO IN APPLICAZIONE DELL'ART.12 DEL DPR n.254/2005.

Nel corso del primo semestre la Camera di Commercio del Gran Sasso d'Italia, costituita il 9 dicembre 2020, ha operato in gestione provvisoria: il preventivo economico per l'anno corrente è stato approvato con deliberazione consiliare n. 7 del 29 aprile 2021 e il budget Direzionale, approvato dalla Giunta camerale con provvedimento n.67 del 29 aprile 021 è stato formalmente assegnato ai Dirigenti con determinazione del Segretario Generale f.f. n.86 del 25 maggio 2021.

Nel corso del primo semestre non sono intervenute variazioni di budget disposte con apposito provvedimento del Segretario Generale e/o dei Dirigenti ai sensi dell'art. 12 del DPR n.254/2005,, mentre sono state n.3 deliberazioni della Giunta Camerale con le quali sono state n.2 variazioni in aumento del piano degli investimenti e sono state assegnate le risorse previste in relazione agli interventi di internazionalizzazione al finanziamento di una specifica iniziativa.

Le variazioni sopra rappresentate non hanno comportato al variazioni degli stanziamenti delle singole categoria di oneri, mentre hanno comportato l'incremento dello stanziamento previsto il piano degli investimenti, così come rappresentato nel prospetto che segue:

Descrizione	Preventivo Al 29 aprile 2021	Preventivo Al 30 giugno 2021
GESTIONE CORRENTE		
A) Proventi correnti		
DIRITTO ANNUALE	7.379.517,42	7.379.517,42
DIRITTI DI SEGRETERIA	2.398.500,00	2.398.500,00
CONTRIBUTI TRASFERIMENTI ED ALTRE ENTRATE	374.392,75	374.392,75
PROVENTI GESTIONE SERVIZI	49.800,00	49.800,00

VARIAZIONE DELLE RIMANENZE	0,00	0,00
PROVENTI CORRENTI	10.202.210,17	10.202.210,17
B) Oneri Correnti		
PERSONALE	3.376.612,67	3.376.612,67
FUNZIONAMENTO	2.370.192,65	2.370.192,65
INTERVENTI ECONOMICI	1.385.000,00	1.385.000,00
AMMORTAMENTI ED ACCANTONAMENTI	3.604.946,86	3.604.946,86
ONERI CORRENTI	10.736.752,18	10.736.752,18
RISULTATO GESTIONE CORRENTE	-534.542,01	-534.542,01
GESTIONE FINANZIARIA		
C) Proventi Finanziari	5.820,00	5.820,00
D) Oneri Finanziari	1.201,27	1.201,27
RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	4.618,73	4.618,73
GESTIONE STRAORDINARIA		
E) Proventi Straordinari	0,00	0,00
F) Oneri Straordinari	0,00	0,00
RISULTATO DELLA GESTIONE STRAORDINARIA	0,00	0,00
G) Rivalutazione attivo patrimoniale	0,00	0,00
H) Svalutazione attivo patrimoniale	0,00	0,00
RETTIFICHE DI VALORE ATT.FINANZIARIA	0,00	0,00
RISULTATO CONTO ECONOMICO	-529.923,28	-529.923,28
PIANO DEGLI INVESTIMENTI		
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	16.372,00	16.372,00
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	1.174.000,00	1.174.000,00
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		21.070,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	1.190.372,00	1.211.442,00

Le variazioni di budget disposte nel corso del primo semestre sono di seguito elencate:

Nel corso del primo semestre 2021 sono state disposte n.2 variazioni in aumento del piano degli investimenti con deliberazioni della Giunta camerale n.70 del 29 aprile 2021, per € 11,071,00, e con deliberazione n.89 dell'11 giugno 2021 per € 10.000,00

Inoltre, con determinazione Presidenziale d'urgenza n. 8/2021/DP del 4 giugno 2021 con cui è stato deliberato di aderire alla richiesta inoltrata dalla regione Abruzzo di partecipare all'evento denominato Concorso Mondiale di Vini Rosati "Food and Rosè selection by CMB" con una partecipazione finanziaria di €. 15.000,00. Il finanziamento dell'iniziativa è stato assicurato con l'utilizzo di parte delle risorse previste in relazione al programma dell'internazionalizzazione, temporaneamente assegnate al Segretario Generale, in attesa della individuazione dei singoli interventi.

ANALISI DELLE VARIAZIONI APPORTATE AL PREVENTIVO ECONOMICO CON L'OPERAZIONE DI AGGIORNAMENTO DI BILANCIO

L'operazione di aggiornamento del preventivo economico ha comportato le seguenti rilevazioni di carattere generale:

- a) variazione della composizione e dello stanziamento complessivo dei proventi della gestione corrente;
- b) variazione della composizione e dello stanziamento complessivo degli oneri della gestione corrente;
- c) variazione dello stanziamento complessivo dei proventi della gestione straordinaria;
- d) previsione dell'utilizzo di parte del patrimonio netto disponibile ai sensi dell'art. 2 del DPR n.254/2005.

Dopo l'aggiornamento il preventivo economico presenta la seguente composizione:

Descrizione	Preventivo Al 29 aprile 2021	Preventivo Al 30 giugno 2021	Preventivo economico aggiornato	Variazioni
GESTIONE CORRENTE				
A) Proventi correnti				
DIRITTO ANNUALE	7.379.517,42	7.379.517,42	7.393.349,48	13.832,06
DIRITTI DI SEGRETERIA	2.398.500,00	2.398.500,00	2.368.500,00	-30.000,00

CONTRIBUTI TRASFERIMENTI ED ALTRE ENTRATE	374.392,75	374.392,75	399.334,86	24.942,11
PROVENTI GESTIONE SERVIZI	49.800,00	49.800,00	49.905,00	105,00
VARIAZIONE DELLE RIMANENZE	0,00	-		
PROVENTI CORRENTI	10.202.210,17	10.202.210,17	10.211.089,34	8.879,17
B) Oneri Correnti				
PERSONALE	3.376.612,67	3.376.612,67	3.338.934,54	-37.678,13
FUNZIONAMENTO	2.370.192,65	2.370.192,65	2.378.194,63	8.001,98
INTERVENTI ECONOMICI	1.385.000,00	1.385.000,00	1.676.598,18	291.598,18
AMMORTAMENTI ED ACCANTONAMENTI	3.604.946,86	3.604.946,86	3.605.296,07	349,21
ONERI CORRENTI	10.736.752,18	10.736.752,18	10.999.023,42	262.271,24
RISULTATO GESTIONE CORRENTE	-534.542,01	-534.542,01	-787.934,08	-253.392,07
GESTIONE FINANZIARIA				
C) Proventi Finanziari	5.820,00	5820	5830,44	10,44
D) Oneri Finanziari	1.201,27	1201,27	800	-401,27
RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	4.618,73	4618,73	5030,44	411,71
GESTIONE STRAORDINARIA				
E) Proventi Straordinari	310.000,00	310000	538181,89	228.181,89
F) Oneri Straordinari	310.000,00	310000	310000	,00
RISULTATO DELLA GESTIONE STRAORDINARIA	0,00	0	228181,89	228.181,89

G)Rivalutazione attivo patrimoniale	0,00	0		,00
H) Svalutazione attivo patrimoniale	0,00	0		,00
RETTIFICHE DI VALORE ATT.FINANZIARIA	0,00	0		,00
RISULTATO CONTO ECONOMICO	-529.923,28	-529.923,28	-554.721,75	-24.798,47
PIANO DEGLI INVESTIMENTI				
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	16.372,00	16.372,00	16.372,00	0
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	1.174.000,00	1.174.000,00	1.174.000,00	0
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		21.070,00	21.070,00	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	1.190.372,00	1.211.442,00	1.211.442,00	

Le variazioni complessive sopra rappresentate sono di seguito analiticamente descritte:

PROVENTI

I **maggiori proventi** complessivamente previsti con l'aggiornamento del preventivo economico ammontano a complessivi € **237.971,5** di cui, € 8.879,17 relativi ai proventi della gestione corrente, € 10,44 relativi alla gestione finanziaria ed € 228.181,89 relativi alla gestione straordinaria.

1 PROVENTI DELLA GESTIONE CORRENTE

In relazione ai proventi della gestione corrente è stata registrata una variazione in aumento pari a complessivi € 8.879,17 analiticamente rappresentate nelle pagine che seguono.

Diritto Annuale

In relazione al diritto annuale sono confermate le previsioni effettuate in sede di predisposizione del preventivo economico approvato il 29 aprile 2021. La variazione in aumento, pari a complessivi € 13.832,06, si riferisce alla rilevazione dell'ulteriore quota di risconto passivo calcolata sull'incremento del 20% del diritto annuale dovuto per l'anno 2020, determinata in sede di approvazione del bilancio d'esercizio della CCIAA del Gran Sasso d'Italia riferito al periodo 9 – 31 dicembre 2020.

Diritti di segreteria

In relazione a tale categoria, in considerazione dell'andamento rilevato nella prima parte dell'anno, si registrano una variazione in diminuzione di € 30.000,00.

Contributi e trasferimenti

In relazione a tale categoria si registra una variazione di complessivi € 24.942,11 corrispondente alla quota di contributo dovuta dalla CCIAA Chieti – Pescara in base alla convenzione sottoscritta con la CCIAA del Gran Sasso d'Italia per il definitivo passaggio del personale dell'Unione all'Azienda Speciale.

Proventi per la gestione di servizi

In relazione a tale voce è stato previsto **un incremento dello stanziamento per complessivi € 105,00** determinato dai proventi per verifiche metriche.

Variazione delle rimanenze

In relazione a tale voce non si registrano variazioni. Il valore delle rimanenze iniziali e finali è stato determinato in misura corrispondente alle rimanenze finali rilevate nel bilancio d'esercizio approvato per la CCIAA del Gran Sasso d'Italia per il periodo 9 – 31 dicembre 2020.

2) PROVENTI DELLA GESTIONE FINANZIARIA

In relazione ai proventi della gestione finanziaria è stata rilevata una variazione in aumento pari a complessivi € 10,44 dovuta ai maggiori interessi maturati.

3) PROVENTI DELLA GESTIONE STRAORDINARIA

In relazione ai proventi della gestione straordinaria si rileva una variazione in aumento pari a complessivi € 228.181,89.

Tale variazione scaturisce dai seguenti fattori:

- per € 300,00 dalla previsione di maggiori proventi relativamente alle voci di sanzioni ed interessi sul diritto annuale dovuto per gli anni precedenti.

- per € 227.881,89 relativo alle sopravvenienze attive rilevate in corrispondenza del fondo spese future accantonato per gli interventi promozionali nel bilancio approvato, all'8 dicembre 2020, dalla ex Camera di Commercio di Teramo.

Relativamente a tale voce si ricorda che, in applicazione della circolare MiSE n.0172113 del 24 settembre 2015 è stata accantonata la complessiva somma di € 447.339,94 relativa ai bandi approvati dall'Ente cessato non ancora chiusi al momento della fusione ed ai bandi chiusi per i quali occorreva completare l'istruttoria delle istanze pervenute.

Al 31 dicembre 2020 sono stati chiusi tutti i bandi. Alla medesima data sono stati altresì adottati i provvedimenti di istruttoria di tutte le istanze pervenute.

Nel bilancio 2020 della CCIAA del Gran Sasso d'Italia, relativamente al periodo 9 – 31 dicembre, gli importi dei contributi accertati a seguito dell'istruttoria delle istanze, sono stati girocontati dal fondo al conto di debito.

Il saldo del fondo, pari a complessivi € 227.881,89 può essere stornato e rilevato come sopravvenienza attiva nel preventivo approvato per l'anno corrente. Esso rappresenta l'importo complessivo delle economie rilevate sia in relazione ai bandi finanziati con l'incremento del 20% del diritto annuale che in relazione agli altri bandi approvati dall'Ente, elencati nel prospetto di seguito riportato:

Descrizione bando	Importo accantonato a fondo spese future	Economie rilevate al 31 dicembre 2020
Bando contributi mediante abbattimento tassi di interesse – emergenza Covid-19	120.657,96	94.312,47
Bando a sostegno dei processi di internazionalizzazione delle imprese	20.730,34	16.230,34
Bando per la promozione delle eccellenze territoriali	55.000,00	33.400,00
Bando per la concessione dei voucher digitali	144.441,94	2.646,14
Bando per la concessione di contributi alle imprese per ripartire in sicurezza	106.509,70	81.292,94
	447.339,94	227.881,89

Le economie rilevate in relazione ai bandi approvati per l'attuazione dei progetti finanziati con l'incremento del 20% del diritto annuale (contributi per voucher, eccellenze territoriali e ripartire in sicurezza) sono attribuibili alle ulteriori risorse proprie che l'Ente aveva deciso di destinare a tali attività pertanto, tutte le economie possono essere destinate all'incremento dello stanziamento previsto nel 2021 per gli interventi promozionali e possono essere destinate al finanziamento di qualsiasi iniziativa.

ONERI

I maggiori oneri previsti ammontano a complessivi ad € 261.869,97 e sono rappresentati dalla somma algebrica dei maggiori oneri della gestione corrente (pari ad € 262.271,24) e dai minori oneri della gestione finanziaria (pari ad € 401,27).

ONERI DELLA GESTIONE CORRENTE

In relazione agli oneri della gestione corrente è stato previsto un incremento complessivo delle previsioni pari ad **€ 262.271,24** ed è così articolato:

- Costi del Personale - € 37.678,13;
- Oneri di funzionamento € 8.001,98;
- Interventi economici € 291.598,18;
- ammortamenti e accantonamenti € 349,21

Costi del personale

Le principali variazioni rilevate nei costi del personale sono dovute essenzialmente all' aggiornamento delle voci del trattamento accessorio del personale in considerazione dei seguenti fattori:

- Delibera della Giunta camerale n 51 del 13 aprile avente ad oggetto "Quantificazione delle risorse variabili da iscrivere sul Fondo del personale per l'anno 2021" e della successiva comunicazione allegata al verbale della Giunta del 25 maggio 2021 con la quale si precisava che il recupero delle risorse disposto nel precedente provvedimento dovesse essere effettuato in sede di aggiornamento del preventivo economico .
- rilevazione delle economie da straordinario approvate con determinazione del Segretario Generale f.f. n.99 dell' 8 luglio 2021.
- rilevazione delle economie per buoni pasto stimate in complessivi € 10.000,00.

Si è proceduto altresì all'aggiornamento della retribuzione ordinaria, considerato il collocamento in aspettativa d una dipendente di categoria C con decorrenza 1 maggio 2021.

Oneri di funzionamento

Le variazioni degli oneri di funzionamento derivano dall'analisi dell'andamento rilevato nel primo semestre per le seguenti categorie di costo:

- Prestazioni di servizi € 60.141,52
- Godimento beni di terzi € 5.301,14;
- Oneri diversi di gestione € 10.356,08;
- Quote associative - € 48.544,44;
- Organi istituzionali - € 19.252,32.

Nello specifico,

a) l'incremento delle prestazioni di servizi è dovuto alle utenze, agli oneri per l'automazione dei servizi ed ai maggiori oneri previsti per l'acquisto delle CNS;

b) l'incremento della categoria relativa al godimento di beni di terzi è dovuto alla rideterminazione degli oneri per il magazzino in locazione;

c) l'incremento degli oneri diversi di gestione è dovuto essenzialmente alla rideterminazione dell'Irap;

d) il decremento delle quote associative è dovuto alla quota rilevata in sede di approvazione del preventivo economico, per l'Unione Regionale, in attesa della definizione del processo di liquidazione. A seguito della conclusione di tale procedura e del definitivo passaggio del personale all'Agenzia dello Sviluppo, con decorrenza 1 luglio 2021, sulla base della convenzione stipulata con la CCIAA di CH.PE si è proceduto spostamento di tale previsione nel conto **330013 "Interventi Economici - Contributi Azienda"**

e) si è proceduto alla rideterminazione degli oneri per gli oneri istituzionali

Le variazioni sopra rappresentate assicurano il rispetto dei limiti di spesa previsti per all'**acquisto di beni e servizi dall'art. 1 – comma 590 – della Legge di Stabilità** così come dimostrato nel prospetto che segue

Conto	Descrizione	Previsione aggiornata
325000	Oneri Telefonici	23.000,00
325001	Oneri consumo acqua	6.000,00
325003	Oneri consumo energia elettrica	55.000,00
325006	Oneri Riscaldamento e Condizionamento	50.000,00
325010	Oneri Pulizie Locali	59.096,40
325013	Oneri per Servizi di Vigilanza	5.943,84
325020	Oneri per Manutenzione Ordinaria	13.000,00
325022	Oneri di manutenzione ordinaria soggetti ai limiti della L.F. 2008	59.913,42
325025	Oneri per visite fiscali	316,30
325029	Costi per esternalizzazioni	82.780,90

325030	Oneri per assicurazioni	22.796,94
325039	Altri oneri assicurativi personale dipendente	11.499,20
325041	Oneri medico competente sicurezza sul lavoro	2.500,00
325042	Oneri Consulenti ed Esperti soggetti al limite D.L. 78/2010	4.247,68
325043	Oneri Legali	25.000,00
325047	Oneri di funzionamento Servizio Metrico	7.000,00
325048	Oneri ispezioni zafferano	4.900,00
325050	Oneri Automazione Servizi	402.452,00
325051	Oneri di Rappresentanza	782,00
325052	Costo acquisto C.N.S.	105.130,00
325053	Oneri postali e di Recapito	28.000,00
325056	Oneri per la Riscossione di Entrate	46.000,00
325058	Oneri per mezzi di Trasporto di Servizio	4.200,00
325060	Oneri per Stampa Pubblicazioni	1088
325061	Oneri di Pubblicità	600,00
325066	Oneri per facchinaggio	7.000,00
325068	Oneri vari di funzionamento	55.000,00
325076	Oneri di funzionamento Camera Arbitrale	16.000,00
325081	Buoni pasto	42.334,60
325082	Spese formazione per aggiornamento personale	10.100,00
325085	Contributi commissione mediatori	47,00

325086	Contributi commissione alimentari	48,00
325087	Contributi commissione industriali	40
325088	Contributi previdenziali organi istituzionali e commissioni	2000
325089	Contributi camera arbitrale	150
325090	Rimborsi spese per missioni soggette al limite D.L. 78/2010	8.000,00
326000	Affitti passivi	48.549,14
326005	Canoni di noleggio	13.570,64
329000	Spese organi istituzionali	25.000,00
329002	Compensi Ind. e rimborsi Componenti Comm.ne Mediatori	600,00
329004	Compensi Ind. e rimborsi Componenti Comm.ne Prezzi Alimentari	1.530,00
329005	Compensi Ind. e rimborsi Componenti Comm.ne Prezzi Industriali	1.300,00
329009	Compensi Ind. e rimborsi Collegio dei Revisori	31.419,20
329010	Compensi componenti comm.ne Camera Arbitrale	500,00
329011	Rimborso spese per missioni organi istituzionali	2.296,00
329012	Compensi Ind. e rimborsi Componenti Commissioni	4.000,00
329014	Compensi componenti comm.ne olio DOP	1.000,00
329015	Compensi Ind. e rimborsi Nucleo valutazione	7.000,00
329026	Oneri per missioni Collegio Revisori dei Conti	5.000,00
Totale oneri previsti per le voci B7) e B8)		1303731,26

(comprensivo del contributo consortile corrisposto ad Infocamere pari ad € 57.636,00)	
Limite di spesa	1309331,44
Risorse ancora disponibili	-5600,18

Consente altresì il rispetto del limite di spesa per la gestione del settore informatico previsto dall'art. 1 – comma 610 della Legge di Stabilità approvata per l'anno 2020

Conto	Fornitore	Previsione aggiornata anno 2021
325050	Infocamere 325050 (consumi stimati in sede di preventivo)	265.387,01
	Contributo Infocamere	57.636,00
	Tot Infocamere	323.023,01
	IS WEB spa (gestione sito camerale)	10.614,00
	MUDA	610,00
	Ecocerved FSGAS	23.162,92
	Altri costi per settore informatico previsti in sede di preventivo	1.243,67
	Network management	1.952,00
	Unioncamere rimborso spese postali carte tachigrafiche	1.500,00
	Ruolo diritto annuale	10.394,40
	Ulteriori costi per settore informatico previsti in sede di aggiornamento	29.952,00
	Tot part 325050 dopo aggiornamento	402.452,00
	Totale costi informatici	343.316,00

326005	Fotocopiatrici	6.522,68
	Affrancatrice	1.478,64
325082	formazione applicativi	
325068	costi beni informatici	
Totale costi informatici previsti in sede di preventivo (escluso il contributo Infocamere)		351.317,32
Totale costi informatici previsti in sede di preventivo (comprensivi del contributo Infocamere)		408.953,32

Il totale delle spese aggiornate previste per la gestione corrente dell'anno 2021, è pari ad € 351.317,32, se non considera il contributo consortile dovuto ad Infocamere, mentre è pari ad € 408.953,32 se si include il medesimo contributo. Occorre verificare se tale importo assicura il risparmio annuale pari al 10% della media dei medesimi costi pari ad € 41.205,85 (importo quest'ultimo determinato e analiticamente rappresentato nella relazione al preventivo economico per l'anno 2021 a cui si rinvia).

A questo proposito occorre ribadire che la legge di stabilità e la circolare MEF del 21 aprile 2020 non definiscono espressamente la base di riferimento per la determinazione del tetto di spesa per tale tipologia di costi ma chiarisce solo come quantificare il risparmio annuale. Solo la circolare MiSE prot. n.88550 del 25 marzo 2020, a pag 2, indica che la predetta riduzione debba essere apportata alle somme stanziare nel preventivo economico 2020 relativamente alla gestione delle strutture informatiche e rinvia ad una successiva nota gli opportuni approfondimenti.

419934,04La verifica del rispetto di tale limite è effettuata confrontando le spese previste con:

- le spese sostenute nel 2019;
- le spese previste nel preventivo economico 2020.

Gli effetti delle ipotesi sopra rappresentati sono di seguito rappresentati:

Ip A	Costi settore informatico 2019	461.139,89
	Tetto di spesa settore informatico 2020 (costo 2019 - 10% media 2016_17)	419.934,04
	Costi settore informatico anno 2021 aggiornata escluso il contributo Infocamere 2021	351317,32
	Differenza positiva	68616,62
	Costi settore informatico anno 2021 aggiornata comprensivo del contributo Infocamere 2021	408953,32
	Differenza positiva	10980,72

Ip B	Costi settore informatico da preventivo 2020	472.873,64
------	--	------------

	Tetto di spesa settore informatico 2020 (costo Prev 2020 - 10% media 2016_17)	431.667,79
	Costi settore informatico anno 2021 aggiornato escluso il contributo Infocamere 2021	351317,32
	Differenza positiva	80350,47
	Costi settore informatico anno 2021 aggiornato comprensivo del contributo Infocamere 2021	408953,32
	Differenza positiva	22714,47

In entrambe le **ipotesi** le previsioni aggiornate del 2021 consentirebbero la possibilità di sostenere ulteriori spese. Occorre comunque precisare che le eventuali maggiori spese per il settore Informatico dovrebbero comunque assicurare il rispetto del limite di spesa previsto per l'acquisizione di beni e servizi.

A conclusione di tale disamina occorre comunque ribadire che l'unica comunicazione ufficiale che chiarisce dove occorre applicare la riduzione del 10% è la nota MiSE prot n.88550 del 25 marzo 2020 laddove, tra le principali novità introdotte dalla Legge di stabilità annovera **"la riduzione da apportare alle spese stanziata nel preventivo economico 2020 relativamente alla gestione delle strutture informatiche"** ancorché rinvii ad una successiva nota l'approfondimento delle disposizioni in materia di riduzione da apportare alle spese stanziata nel preventivo economico 2020 relativamente alla gestione delle strutture informatiche.

Oneri per iniziative promozionali

In relazione agli interventi promozionali è stata prevista una variazione in aumento dello stanziamento previsto in sede di preventivo pari a complessivi **€ 291.598,18**. Tale maggiore stanziamento risulta così composto:

- € 13.832,06 rappresenta l'ulteriore quota di risconto passivo determinato in sede di approvazione del bilancio d'esercizio 2020 della CCIAA del Gran Sasso d'Italia sull'incremento del 20% del diritto annuale dovuto per la medesima annualità. Tale incremento è stato destinato al finanziamento dei singoli progetti secondo lo schema di seguito rappresentato:

Conto	Descrizione	Stanziamento da preventivo	Stanziamento previsto in sede di aggiornamento in base alle schede di programmazione	Variazione
330002	Progetto turismo - incremento 20% diritto annuale	373.438,27	364.873,89	-8.564,38
330004	Progetto PID- incremento 20% diritto annuale	381.746,82	378.202,29	-3.544,53

330005	Progetto OCRI- Sostegno alle crisi d'impresa -incremento 20% diritto annuale	134.425,64	160.366,61	25.940,97
Totale		889.610,73	903.442,79	13.832,06

- € 49,884,23 corrisponde all'incremento previsto per i contributi da erogare a favore dell'Azienda Speciale in base a quanto stabilito dalla Convenzione stipulata con la CCIAA CH-PE, a seguito della conclusione della procedura di liquidazione dell'Unione Regionale;

- € 227.881,89 corrisponde alle economie rilevate in relazione al fondo per interventi promozionali rilevato nel bilancio della ex CCIAA di Teramo da destinare al finanziamento delle seguenti iniziative:

- Sostegno all'avvio dell'impresa ed alla qualificazione delle risorse. Alternanza scuola - lavoro	40.000,00
- Progetto turismo	181.881,89
Totale	227.881,89

Ammortamenti ed accantonamenti

In relazione a tale categoria **si rileva una variazione complessiva pari ad € 349,21 dovuta alla rideterminazione delle quote di ammortamento.**

ONERI DELLA GESTIONE FINANZIARIA

In relazione a tale categoria si rileva una variazione in diminuzione pari a complessivi € 401,27 dovuta alla rideterminazione dello stanziamento previsti per gli interessi passivi a seguito del pagamento della prima rata di mutuo.

ONERI DELLA GESTIONE STRAORDINARIA

In relazione a tale voce **si prevedono variazioni.**

SVALUTAZIONI DELLE VOCI DELL'ATTIVO PATRIMONIALE

In relazione a tale voce non **si prevedono variazioni.**

DISAVANZO ECONOMICO PREVISTO AL 31.12.2021

Il preventivo economico aggiornato per l'anno 2021 evidenzia un disavanzo di € **554.721,75**, che, come evidenziato nelle pagine precedenti, scaturisce dalla revisione in netta diminuzione rispetto al preventivo, della previsione di incasso della principale entrata camerale rappresentata dal Diritto Annuale. Lo straordinario disavanzo trova comunque adeguata copertura nel Patrimonio Netto Disponibile.

PIANO DEGLI INVESTIMENTI

In relazione al piano degli investimenti non è stata rilevata alcuna variazione rispetto allo stanziamento complessivo previsto in sede di preventivo ovvero, al 30 giugno 2021, dopo l'approvazione da parte della Giunta di n. 2 variazioni con le quali è stato previsto un incremento complessivo di € 21.070,00 delle immobilizzazioni finanziarie.

ESAME DEL RISULTATO ECONOMICO PREVISTO A SEGUITO DELL'AGGIORNAMENTO

*Le variazioni rappresentate comportano la previsione di un disavanzo di competenza di € **554.721,75** Il Disavanzo trova adeguata copertura nell'avanzo patrimonializzato risultante dall'ultimo bilancio approvato, utilizzabile ai sensi dell'art. 2 del DPR N.254/2005. Nelle pagine che seguono si rappresenta l'analisi del patrimonio netto disponibile utilizzabile per la copertura dei maggiori oneri previsti.*

ANALISI DEL PATRIMONIO NETTO DISPONIBILE

L'analisi del patrimonio netto disponibile, in quanto finalizzata a verificare la capacità dell'Ente di far fronte ai propri impegni con le attività, non può prescindere dall'esame del margine di struttura.

Il Margine di struttura è rappresentato dalla differenza tra il capitale proprio e le attività immobilizzate. Nel caso della Camera di Commercio il capitale proprio è rappresentato dal patrimonio netto risultante dal bilancio approvato al **31 dicembre 2020**. Tale indice assume il seguente valore:

$$\text{Margine di struttura} = 19.331.947,47 - 8.725.170,08 = 10.606.327,39$$

L'indice sopra rappresentato assume un valore superiore a zero pertanto, garantisce la capacità dell'Ente di finanziarie con fonti proprie le attività fisse e, in parte, quelle correnti.

Inoltre il rapporto tra Patrimonio netto e le immobilizzazioni pari a 2,22 è superiore al target previsto (> 0,70)

Il patrimonio netto disponibile, può essere rappresentato come differenza algebrica tra il margine di struttura ed il cash flow determinato, nell'anno in programmazione, dai crediti e dai debiti rilevati in bilancio al 31.12.2020, e dai proventi, dagli oneri, dai crediti e dai debiti generati dalla gestione dell'anno 2021.

Il margine di struttura, calcolato sulla base del bilancio approvato al 31.12.2020, come differenza tra il patrimonio netto ed il totale delle immobilizzazioni materiali, immateriali e finanziarie, comprende voci di debito e di credito che, solo in parte, avranno manifestazione finanziaria nell'anno 2021.

Il margine di struttura deve essere pertanto, depurato dei crediti che non si tradurranno in incassi nell'anno 2021 ed incrementato dei debiti che non si tradurranno in pagamenti nel corso dello stesso periodo:

Analisi patrimonio netto disponibile			
Descrizione	Anno 2021 aggiornamento		
	Stato patrimoniale al 31.12.2020	Incassi a pagamenti anno 2021	Patrimonio netto disponibile dopo gestione 2021
Patrimonio netto	19.331.497,47		19.331.497,47
Saldo netto immobilizzazioni materiali, immateriali e finanziarie (comprende anche i crediti per anticipazioni su indennità di anzianità concesse al personale)	8725170,08	172623,28	8552546,8
Margine di struttura	10.606.327,39		10.778.950,67
Mutui passivi	179.915,33	87.262,34	92.652,99
Fondo personale	5.261.088,19	454.197,81	4.806.890,38
Altre voci di debito	5.111.228,62	1.510.000,00	3.601.228,62
Fondi rischi	1.190.576,53	190.056,17	1.000.520,36
Risconti passivi	291.465,72		291.465,72
Risconti attivi	18505,79		-18.505,79
Rimanenze di magazzino	114.506,73		-114.506,73
Credito da diritto annuale	2.335.785,84	120.000,00	-2.215.785,84
Altri crediti	1.956.989,96	130.000,00	-1.826.989,96
Ccp postali	59.087,68		-59.087,68
Incassi da regolarizzare	2.879,19		-2.879,19
Cassa	18152846,59		
Patrimonio netto disponibile			16.333.953,55
Cash flow generato nell'anno da oneri e proventi di competenza			-222.442,48
cash flow piano degli investimenti			-793.581,33

cash flow generato dai conti non di budget			-120.000,00
Patrimonio netto disponibile al netto della gestione dell'anno in programmazione			15197929,74

Il calcolo del Patrimonio netto disponibile è stato effettuato sulla base dei seguenti criteri:

- è stato ipotizzato il pagamento di oltre il 70% dei costi della promozione che avranno la manifestazione economica nel 2021;
- è stata ipotizzata una sensibile diminuzione degli incassi del diritto annuale relativo alle annualità precedenti il 2021;
- è stato ipotizzato il pagamento di oltre il 65% delle spese previste per il piano degli investimenti.

Il patrimonio netto disponibile risultante dal prospetto sopra riportato è in linea con il fondo di cassa previsto al 31.12.2021 riaggiornato, rispetto a quello stimato in sede di preventivo tenuto conto dei dati definitivamente accertati con il bilancio approvato per l'esercizio 2020, dell'andamento dei flussi rilevato nei primi mesi dell'anno e delle variazioni apportate al preventivo con l'aggiornamento.

In presenza della particolare crisi economica che sta interessando il nostro Paese a seguito della Pandemia, così come suggerito dalle linee – guida Unioncamere e riportato nel prospetto di calcolo del free cash flow, il patrimonio netto disponibile stimato al 31.12.2021 deve assicurare la copertura di tutte le spese dei flussi di spesa ipotizzabili nel 2022 fino al mese di giugno, ovvero, prima della scadenza del versamento del diritto annuale prudenzialmente ipotizzabile pari ad € 4.000.000,00 , tenuto conto dei flussi rilevati nel corrente anno per il medesimo periodo.

L'importo determinato garantisce la copertura del totale del fondo per la corresponsione del TFR ai dipendenti che risulterà iscritto in bilancio al 31.12.2021, pari ad € **4.806.889,84** a cui occorre detrarre le somme che si prevede di pagare nel corso del 2020 (pari ad € 454.197,81) , già ricomprese nel Patrimonio Netto disponibile.

Descrizione	Importo
Patrimonio netto utilizzabile per la gestione 2021	15.197.929,74
Flusso uscite periodo gen-giugno 2022	-4.000.000,00
Patrimonio netto disponibile	11.197.929,74
Accantonamento TFR al 31 dic 2021	-4.352.692,03

Patrimonio netto disponibile al netto del fdo TFR	6.845.237,71
---	--------------

Rispetto al TFR occorre comunque evidenziare che le somme da corrispondere nel 2022 sono pari ad € 439.977,26.

Rispetto a tale ultimo importo, risulta ancora *congruo e prudentiale* prevedere il disavanzo di € 548,721,97 risultante dall'aggiornamento del preventivo economico 2020.

CONCLUSIONI

Le variazioni, analiticamente esaminate nelle pagine che precedono, trovano rappresentazione nello schema di preventivo economico (allegato "A") previsto dal D.P.R. 254/2005.

Tale allegato rappresenta le previsioni aggiornate dei proventi e degli oneri previsti per l'anno 2021 nonché le spese aggiornate programmate nel piano degli investimenti. Le nuove previsioni sono state ripartite tra le funzioni istituzionali secondo i criteri previsti dagli articoli 9 e 10 del D.P.R. 254/2005 e applicati in sede di predisposizione del preventivo. In questa fase resta confermata l'applicazione del solo driver relativo al personale rideterminato sulla base della nuova distribuzione dei dipendenti risultate dal provvedimento adottato dal Segretario Generale f.f. nle corrente mese.

Oltre alle colonne relative alle previsioni dell'anno 2020, l'allegato "A" rappresenta le risultanze del conto economico approvato per l'anno 2019 ed il relativo piano degli investimenti. In relazione a quest'ultimo si precisa che gli importi indicati in corrispondenza delle voci immobilizzazioni materiali, immateriali e finanziarie indicano gli investimenti effettivamente realizzati nell'anno 2019 rispetto al piano previsto.

ANALISI DEI PROSPETTI DI BUDGET ECONOMICO ANNUALE E PLURIENNALE PREVISTI DAL D.M. 27 MARZO 2013

Nel rispetto di quanto previsto dalla nota MiSE n.116856 del 25/06/2014 precisi che l'aggiornamento del budget pluriennale dovrebbe riguardare solo l'annualità 2021.

Per le annualità 2022 e 2023 restano confermate le previsioni effettuate in sede di approvazione del preventivo economico per l'anno corso,

PROSPETTO DELLE PREVISIONI DI ENTRATA E DI SPESA COMPLESSIVA PREVISTI DAL DM 27 MARZO 2013

In questa sede di è proceduto all'aggiornamento anche dei prospetti di entrata e di spesa complessiva secondo l'aggregazione per missioni e programmi. I valori sono stati aggiornati sulla base dei criteri di ribaltamento definiti in sede di approvazione del budget economico annuale nonché dei flussi rappresentati nel prospetto di analisi del patrimonio netto disponibile. Relativamente al prospetto di uscite si è proceduto all'aggiornamento della denominazione dei programmi secondo le disposizioni previste dalla nota del MiSE prot. n.87080 del 9.6.2015. Le nuove previsioni di entrata e di spesa complessivi sono le seguenti:

Flussi di entrata

Descrizione	Preventivo		Aggiornamento	
	Importo complessivo flusso entrate	Incidenza percentuale	Importo complessivo flusso entrate	Incidenza percentuale
Diritti	6.060.789,26	79,76	5.911.289,26	79,35
Entrate derivanti dalle prestazioni di servizi e dalla cessione di beni	41.800,00	0,55	41.800,00	0,56
Contributi e trasferimenti correnti	79.392,75	1,04	79.392,75	1,07
Altre entrate correnti	34.270,00	0,45	34.330,44	0,46
Operazioni finanziarie	1.382.623,28	18,2	1.382.623,28	18,56
TOTALE	7.598.875,29	100	7.449.435,73	100

La diminuzione rispetto ai flussi stimati in sede di preventivo è dovuta essenzialmente al diritto annuale e ai diritti di segreteria .

Flussi di spesa

Missione	Preventivo		Aggiornamento	
	Importo complessivo flusso uscite	Incidenza percentuale	Importo complessivo flusso uscite	Incidenza percentuale
Competitività e sviluppo delle imprese	1.210.355,60	11,61	1.317.747,61	12,67
Regolazione dei mercati	2.431.712,42	23,32	2.516.171,77	24,18
Commercio internazionale ed internazionalizzazione del sistema produttivo	400.288,21	3,84	387.074,42	3,72
Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche	3.834.889,04	36,77	3.623.633,88	34,83
Servizi per conto terzi e partite di giro	2.476.197,81	23,74	2.472.462,53	23,76
Debiti da finanziamento dell'amministrazione	76.000,00	0,73	87.262,34	0,84
TOTALE	10.429.443,08	100,00	10.404.352,55	100,00

L'andamento delle uscite rimane in linea con il preventivo.

PIANO DEGLI INDICATORI DI RISULTATO ATTESI DI BILANCIO

In questa sede si è proceduto all'aggiornamento del piano degli indicatori di risultato attesi. Come specificato in sede preventivo economico, gli obiettivi rappresentati in tale documento coincidono gli obiettivi strategici individuati nella Relazione Previsionale e Programmatica. Gli aggiornamenti di tali obiettivi sono stati approvati in sede di aggiornamento del piano della performance così come risulta dalla con deliberazione n.108 del 29 giugno 2021.

In ogni scheda, sono riportate le modifiche apportate, mentre il valore rilevato, in corrispondenza di ogni indicatore, in sede di monitoraggio effettuato al 17 giugno 2021, è stato indicato solo relativamente agli obiettivi di fusione, considerato che gli obiettivi previsti nella Relazione Previsionale e Programmatica sono stati approvati nel mese di aprile e pertanto sono ancora in fase di avvio.