



## CAMERA DI COMMERCIO INDUSTRIA ARTIGIANATO AGRICOLTURA SONDRIO

### DELIBERAZIONE DEL CONSIGLIO CAMERALE

n. 13 del 28/11/2011

OGGETTO: Preventivo 2012: approvazione.

Riferisce il Presidente.

Sulla base di quanto previsto dall'art. 11, comma 1 dello statuto e dall'art. 6 del D.P.R. 254 del 2 novembre 2005 "Regolamento concernente la gestione patrimoniale e finanziaria delle Camere di Commercio", il Consiglio è chiamato ad approvare il Preventivo 2012.

Il Preventivo 2012 è stato predisposto dalla Giunta con deliberazione n. 119 del 7 novembre 2011 sulla base della programmazione degli oneri e della prudentiale valutazione dei proventi secondo i criteri e i principi espressi dall'art. 2, comma 2 del citato decreto, secondo quanto contenuto nella Relazione Previsionale e Programmatica 2012, approvata dal Consiglio il 7 novembre 2011.

Il pareggio del bilancio è conseguito mediante l'utilizzo degli avanzi patrimonializzati risultanti dall'ultimo bilancio approvato ("patrimonio netto" risultante dal bilancio dell'esercizio 2010), rettificato dal presumibile risultato economico dell'esercizio 2011.

L'avanzo patrimonializzato che si presume disponibile per il pareggio del preventivo 2012, è stato valutato in €2.443.801,10, importo ricavato aggiungendo all'avanzo patrimonializzato del 2010 (€3.392.738,10) il presumibile disavanzo 2011, stimato in circa €657.000.

Di seguito viene proposto un confronto fra il Preventivo 2011, il conto economico presunto del 2011 e i dati di previsione per il 2012.

	Preventivo 2011 Variato	Bilancio 2011 PRESUNTO	Preventivo 2012
<b>GESTIONE CORRENTE</b>			
<i>A) Proventi correnti</i>			
Diritto annuale	€ 2.560.000	€ 2.850.000	€ 2.750.000
Diritti di segreteria ed oblazioni	€ 630.000	€ 630.000	€ 630.000
Contributi e tras. e altre entrate	€ 1.737.623	€ 1.530.000	€ 880.000
Proventi da gestione di servizi	€ 56.000	€ 77.000	€ 50.000
Variatione delle rimanenze	<u>€ 10.000</u>	<u>€ - 36.000</u>	<u>€ - 5.000</u>
Totale proventi correnti (A)	€ 4.993.623	€ 5.051.000	€ 4.305.000



## CAMERA DI COMMERCIO INDUSTRIA ARTIGIANATO AGRICOLTURA SONDRIO

### DELIBERAZIONE DEL CONSIGLIO CAMERALE

n. 13 del 28/11/2011

	Preventivo 2011 Variato	Bilancio 2011 Presunto	Preventivo 2012
<i>B) Oneri correnti</i>			
Personale	€ 1.590.000	€ 1.420.000	€ 1.500.000
Funzionamento	€ 1.155.000	€ 1.110.000	€ 1.130.000
Interventi economici	€ 2.455.586	€ 2.067.000	€ 2.030.000
Ammortamenti e accantonamenti	<u>€ 150.000</u>	<u>€ 1.560.000</u>	<u>€ 255.000</u>
Totale oneri	€ 5.350.586	€ 6.157.000	€ 4.915.000
<b>RISULTATO DELLA GESTIONE CORRENTE</b>	<b>(€ 356.963)</b>	<b>(€ 1.106.000)</b>	<b>(€ 610.000)</b>
Risultato della gestione finanziaria	€ 100.000	€ 100.000	€ 100.000
Risultato della gestione straordinaria	€ 18.900	€ 349.000	(€ 20.000)
Avanzo/Disavanzo Economico d'Esercizio	(€ 238.063)	(€ 657.000)	(€ 530.000)

Le singole voci sono illustrate nella relazione accompagnatoria al preventivo (Allegato 1) e nello schema di preventivo (Allegato 2).

Viene prevista una perdita di esercizio pari ad € 530.000. Tale risultato discende, in particolare, dalla riduzione dei contributi e trasferimenti che, in via prudenziale, sono inseriti negli importi già definiti e per i quali c'è un certo grado di certezza, mentre viene rinviata nel corso dell'esercizio 2012, l'iscrizione dei trasferimenti connessi ad accordi che verranno sottoscritti o definiti nel corso dell'anno.

A fronte di tale contrazione si evidenzia una sostanziale invarianza della previsione degli interventi economici rispetto agli anni scorsi.

Per quanto riguarda l'entrata da diritto annuale, in via prudenziale ed in considerazione dell'attuale situazione economica, si ipotizza una contrazione del gettito pari a circa il 10 % rispetto al 2011, in considerazione dell'andamento della nati/mortalità delle imprese e dei fatturati delle imprese costituite in forma societaria che, appunto, pagano il diritto in percentuale al fatturato.

In riguarda gli oneri correnti si pone in evidenza la costante attenzione al contenimento delle spese di funzionamento.

Il Collegio dei Revisori in data 18 novembre ha espresso il parere previsto dall'art. 30 del regolamento di contabilità.

### IL CONSIGLIO

udita la relazione del Presidente sull'argomento in oggetto;  
sentiti gli interventi del Segretario Generale e del Presidente del Collegio dei Revisori;



## CAMERA DI COMMERCIO INDUSTRIA ARTIGIANATO AGRICOLTURA SONDRIO

### DELIBERAZIONE DEL CONSIGLIO CAMERALE

n. 13 del 28/11/2011

visti l'articolo 14.5 della Legge 580/1993 e s.m.i., l'articolo 6.1 del D.P.R. 254/2005 e l'art. 11.1 dello statuto;  
vista la deliberazione di Giunta n. 119 del 7 novembre 2011 di predisposizione del Preventivo 2012;  
condivisa l'impostazione generale delle singole voci di costo e di ricavo come illustrate nella relazione della Giunta che accompagna il Preventivo 2012;  
condiviso altresì lo sviluppo delle iniziative promozionali presentate;  
visto il parere del Collegio dei Revisori dei Conti espresso in data 18 novembre 2011, con verbale n. 10, ai sensi dell'art. 6, comma 2 del citato D.P.R. 254/2005;  
svolto ampio e approfondito dibattito;  
con voti unanimi,

delibera

- di approvare il Preventivo 2012 costituito dai seguenti documenti, parti integranti della presente delibera:
  - o Allegato 1 – Relazione della Giunta;
  - o Allegato 2 – Schema di Preventivo 2012;
  - o Allegato 3 – Relazione del Collegio dei Revisori dei Conti.

IL SEGRETARIO GENERALE  
(Marco Bonat)

IL PRESIDENTE  
(Emanuele Bertolini)

**CAMERA DI COMMERCIO, INDUSTRIA, ARTIGIANATO E AGRICOLTURA DI  
SONDRIO**

# Relazione della Giunta al Preventivo 2012

(Art. 7 D.P.R. 2 novembre 2005, n. 254)

## INDICE

1. Le linee operative progettuali
  - 1.1. Le attività promozionali
  - 1.2. I servizi
2. Analisi dello svolgimento del preventivo
  - 2.1. Quadro di sintesi
  - 2.2. Analisi dell'avanzo patrimonializzato degli esercizi precedenti
  - 2.3. Proventi correnti
  - 2.4. Oneri correnti
  - 2.5. Piano degli investimenti

---

## 1. LE LINEE OPERATIVE E PROGETTUALI

### 1.1. Le attività promozionali

All'interno del Preventivo 2012 viene dedicata particolare attenzione alla declinazione delle attività di promozione economica, che costituiscono la principale voce di spesa camerale e che assumono ulteriore importanza in considerazione della difficile e persistente situazione congiunturale.

Il dettaglio delle iniziative promozionali è analizzato all'interno del paragrafo 2.4.3. L'analisi delle specifiche iniziative, che costituiscono il programma promozionale 2012, viene effettuata con puntuale riferimento alla coerenza rispetto alla mappa strategica aggiornata dal Consiglio con la Relazione Previsionale e Programmatica 2012, che viene riportata "in estratto" in allegato alla presente relazione.

Ciascuna iniziativa è illustrata all'interno della sezione della mappa strategica di competenza rispetto alla coerenza strategica, in termini di "Obiettivo" e "Asse".

Le risorse complessivamente assegnate alle iniziative di promozione economica sono pari a 2.030.000 € suddivisi su 47 iniziative promozionali. Il totale delle spese promozionali per il 2012 risulta superiore a quello appostato sul Preventivo 2011 per 130.000 € pari ad un incremento di circa al 6,8 %.

Si tratta una previsione iniziale che, in corso d'anno potrà essere aggiornata, sulla base dell'effettivo andamento dei processi di spesa e di acquisizione delle entrate, in quest'ultimo caso, con particolare riferimento al diritto annuale ed ai contributi da terzi (contributo per rigidità di bilancio e altri cofinanziamenti).

A livello generale, gli interventi promozionali possono essere analizzati avendo riguardo a molteplici profili.

Per quanto riguarda la tipologia di interventi, rispetto al totale :

- Gli interventi diretti, realizzati dalla struttura rappresentano il 47 %;
- I contributi su progetti di terzi rappresentano il 24 %;
- Gli interventi “misti” rappresentano il 13 %;
- Gli interventi ancora da individuare rappresentano il 16 %.

Per quanto attiene al livello di novità degli interventi :

- I nuovi interventi rappresentano il 49 %;
- Gli interventi in corso, avviati negli esercizi precedenti, rappresentano il 26 %;
- Gli interventi “ripetitivi” rappresentano il 25 %.

Per quanto attiene alla durata dei progetti :

- Gli interventi pluriennali rappresentano il 56 %;
- Gli interventi annuali rappresentano il 41 %;
- Gli interventi di durata non individuata rappresentano il 3 %.

Circa il livello di esecutività :

- Gli interventi “esecutivi” rappresentano il 56 %;
- Gli interventi da deliberare da parte della Giunta rappresentano il 44 %.

Come gli scorsi anni gli interventi “da deliberare”, prima di essere assegnati alla competenza del dirigente dovranno essere sottoposti ad una deliberazione da parte della Giunta.

Gli interventi “esecutivi” sono invece relativi a progetti già definiti ad un adeguato livello di esecutività, perché già approvati dalla Giunta nel corso del 2011 o perché relativi ad impegni ripetitivi o pluriennali. Gli interventi “esecutivi” saranno pertanto assegnati alla competenza del dirigente all’interno del Budget Direzionale e non saranno pertanto oggetto di ulteriori interventi deliberativi da parte della Giunta.

In corso di gestione potranno essere effettuate compensazioni interne alle singole macrovoci, a cura della Giunta o, per quanto di competenza, del Dirigente.

Per garantire adeguati livelli di flessibilità alla gestione, potranno essere effettuate motivate compensazioni fra le diverse macrovoci, anche in relazione all’individuazione di nuovi progetti, a condizione che non venga ad essere modificata l’impostazione complessiva del programma promozionale.

Qualora venisse invece a determinarsi una modifica rilevante alla configurazione del programma promozionale, ivi compresa la vigenza (da annuale a pluriennale del progetto), fatta salva la competenza della Giunta all’adozione dei provvedimenti di aggiornamento del budget direzionale (ex articolo 12.3 del DPR 254/2005), si renderà necessaria la preventiva deliberazione del Consiglio.

## **1.2 I servizi**

I servizi erogati dalla struttura, possono essere suddivisi in due categorie fondamentali: “interni” (o di supporto), dedicati alle attività di carattere gestionale ed amministrativo; “esterni”, direttamente rivolti all’erogazione di un servizio nei confronti degli utenti, imprese ed operatori professionali.

Tale suddivisione, che appare netta dal punto di vista teorico, in realtà lo è molto meno, in quanto è chiaro che l’azione camerale è caratterizzata da una notevole integrazione fra le due dimensioni.

I servizi “interni” fanno riferimento alle seguenti attività : gestione organi e segreteria, affari legali, gestione del personale, gestione contabile, acquisti, archivio e protocollo, controllo di gestione.

I servizi “esterni”, erogati nei confronti degli utenti, sono riassumibili nelle aree :

- *Anagrafico certificativa* (Registro Imprese, Albi e ruoli <sup>1</sup>, Albo Imprese Artigiane, Registro protesti cambiari, marchi e brevetti, autorizzazioni, certificazione per l'estero; rilascio firme digitali; elenco produttori pile e accumulatori, produttori RAEE, attività regolamentate<sup>2</sup>);
- *Promozionale* (gestione diretta di iniziative promozionali, bandi di contributo) e *informativa* (Lombardia Point, contributi ed incentivi, studi, Punto Nuova Impresa, ecc.);
- *Studi* : relazioni trimestrali, Relazione annuale, approfondimenti tematici, progetto “Statuto Comunitario”.
- *Regolazione di mercato* (Servizio Metrico, mediazione<sup>3</sup>, arbitrato, attività sanzionatoria, controlli di conformità dei prodotti, manifestazioni a premio, tutela dei consumatori).

Fra le iniziative e le attività (di servizio) che verranno realizzate nel 2012, sono qui analizzate quelle di immediata e diretta coerenza rispetto alla mappa strategica delineata nella Relazione Previsionale e Programmatica 2012.

- Promozione e gestione del marchio “Valtellina - Il 31 marzo 2012 termina il periodo transitorio di utilizzo del Marchio in base alle precedenti norme e deve entrare a regime la nuova strumentazione, approvata dalla Giunta con deliberazione n. 14 del 28.02.2011, sia per la marchiatura di prodotto, che per quanto attiene la marchiatura d'impresa (legata al disciplinare di certificazione di responsabilità sociale territoriale); verranno introdotte e messe a regime le nuove procedure di richiesta/esame/rilascio delle licenze di utilizzo del Marchio; proseguirà l'assistenza tecnica alle imprese che intendano depositare un marchio collettivo geografico (per poter ottenere il marchio “Valtellina”); è prevista la realizzazione di un piano di comunicazione a sostegno del marchio, cofinanziato sul Fondo Perequativo.
- Sviluppo delle iniziative di *accesso al credito a favore delle cantine* che utilizzano il contratto tipo di acquisto delle uve approvato dalla Giunta con deliberazione n. 99 del 26 settembre 2011; in accordo con la Provincia si prevede un intervento triennale (campagne vendemmiali 2011, 2012, 2013) con un contributo in contro interessi su mutui a 36 mesi concordati con gli istituti di credito locali. Si tratta di una attività nuova, che comporterà certamente un notevole impegno da parte degli uffici, sia per la progettazione delle procedure di gestione, sia per le fasi di gestione delle pratiche di contributo.
- *Servizi per l'internazionalizzazione*, secondo il nuovo modello organizzativo sperimentato nel corso del biennio precedente e con la continuazione dell'attività del Club degli Esportatori, anche in un'ottica di networking fra imprese e con la gestione delle tradizionali attività in materia di informazione e formazione.

---

<sup>1</sup> Si ricorda che, a decorrere dal 2010, sono stati soppressi i ruoli dei mediatori e degli agenti e rappresentanti, sostituiti dalla Scia e dall'iscrizione al RI; resta la gestione del Ruolo dei Periti ed Esperti.

<sup>2</sup> Alle tradizionali 4 attività regolamentate: autoriparazione, impiantista, facchinaggio, pulizia, si aggiungono, a seguito della soppressione del ruolo disposta dal D.lgs. 59/10, mediatori, agenti e rappresentanti, spedizionieri, accomunati dalla presentazione della Scia per l'accertamento dei requisiti per l'inizio attività.

<sup>3</sup> Dall'aprile del 2011 la Camera di Sondrio svolge il servizio di mediazione di cui al D.Lgs. 28/2010 quale sede secondaria dell'organismo di mediazione della Camera di Commercio di Como.

- *Servizio di mediazione*, con il consolidamento del rapporto di collaborazione con gli Ordini professionali sottoscrittori del Protocollo d'intesa; nel 2012 il servizio, avviato nel mese di maggio del 2011, dovrebbe registrare una notevole crescita dei volumi di attività, a seguito dell'ampliamento della tipologia delle materia soggette a tentativo obbligatorio di conciliazione (condominio e responsabilità da circolazione stradale), a partire dal marzo 2012.
- *Valorizzazione del Capitale Umano*, attraverso la regia del Tavolo del capitale umano, istituito lo scorso maggio, co-presieduto da Camera di Commercio e Amministrazione Provinciale, partecipato da tutti gli attori locali interessati alla tematica e coordinato, a livello operativo, dalla Società di Sviluppo Locale:
- *Collaborazione con le categorie professionali*, proseguendo l'attività all'interno del tavolo di lavoro formalizzato nel 2011 con l'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili;
- Continuazione del potenziamento delle attività *dell'Area Studi*, in particolare con approfondimento delle relazioni congiunturali trimestrali e della relazione economica annuale, l'organizzazione della *Giornata dell'Economia*, la prosecuzione delle rilevazioni in materia di prezzi e tariffe, lo sviluppo delle analisi sul fattore lavoro (banca dati Smail) lo sviluppo del benchmarking territoriale in collaborazione con le Camere di commercio alpine e secondo le linee guida previste nello Statuto Comunitario;
- Messa a punto del "*Sistema di Gestione della performance*", attraverso l'adozione di un sistema di misurazione e valutazione, come previsto dal D.Lgs. 150/2009 e nel quadro delineato dal protocollo d'intesa fra Unioncamere e il Ministro per la Pubblica Amministrazione e l'Innovazione;
- Continuazione dell'attività svolta presso la struttura di *Dubino / Nuova Olonio*, dal 2006 gestita autonomamente dalla Camera di Sondrio quale propria sede staccata, a favore della Bassa Valle, Valchiavenna e Alto Lario, essenzialmente per le attività anagrafico-certificative (certificati d'origine, CNS, Carte tachigrafiche, dispositivi Sistri, ecc.);
- Sviluppo della collaborazione in atto con le Camere di Como e Lecco sulle materie da svolgere in modalità associata come previsto dal D.Lgs. 23/2010; individuazione di ulteriori attività/ servizi/funzioni camerali, anche attraverso nuove formule giuridiche e organizzative;
- Iniziative per la riduzione dei tempi dei procedimenti amministrativi, con particolare riferimento ai tempi dei pagamenti;
- Sviluppo dello "*sportello telematico*" per la presentazione delle domande di contributi a favore delle imprese del territorio;
- Sviluppo delle attività di supporto ai Comuni e ai professionisti/imprese per l'entrata a regime dello *Sportello Unico per le Attività Produttive* e del portale telematico "*Impresainungiorno.gov.it*" sia per le procedure automatizzate che per quelle ordinarie, in particolare con attività formative e di assistenza per l'avvio delle procedure telematiche dei Comuni in delega (54); sperimentazione dell'invio telematico delle Scia agli enti competenti; prosecuzione dell'attività di semplificazione amministrativa per le pratiche di "*Comunicazione Unica*" in collaborazione con le altre Camere di Commercio lombarde; attività di formazione e informazione sulle novità normative che interessano il Registro Imprese e conseguenti procedure;
- Miglioramento dei processi di acquisizione delle entrate, con specifico riferimento al diritto annuale;

- Ulteriore sviluppo di iniziative per la smaterializzazione delle procedure interne di lavoro;
- Particolare attenzione alla diffusione dell'utilizzo della posta elettronica certificata (Pec) nei rapporti con gli altri enti pubblici, imprese e professionisti.

Si evidenzia, infine, che tra le attività istituzionali destinate nel corso del 2012 a venire meno vi sono quelle relative all'effettuazione dei prelievi dei campioni da sottoporre alla *Commissione di degustazione*. A tale riguardo si è in attesa della pubblicazione del Decreto Ministeriale che assegnerà la competenza agli Organismi di Controllo (in provincia di Sondrio, Valoritalia srl), i quali dovranno effettuare anche l'attività di prelievo. Si rammenta che la gestione delle fascette Docg non è più competenza della Camera di Commercio di Sondrio dal maggio 2011, mentre la tenuta degli elenchi ed esperti degustatori potrà rimanere in capo alle Camere di Commercio, qualora le singole Regioni decideranno in tal senso.

## 2. ANALISI DELLO SVOLGIMENTO DEL PREVENTIVO

### 2.1. Quadro di sintesi

Il prospetto che segue riepiloga la situazione del bilancio preventivo 2012 confrontata con il bilancio 2010, il preventivo 2011 e i dati presunti del bilancio 2011.

	Bilancio 2010	Preventivo 2011	Preconsuntivo 2011	Preventivo 2012
<b>GESTIONE CORRENTE</b>				
<i>A) Proventi correnti</i>				
Diritto annuale	2.971.297,27	2.560.000,00	2.850.000,00	2.750.000,00
Diritti di segreteria ed oblazioni	631.183,41	630.000,00	630.000,00	630.000,00
Contributi/trasferimenti/altre entrate	1.085.256,76	1.737.623,00	1.530.000,00	880.000,00
Proventi da gestione di servizi	54.977,86	56.000,00	77.000,00	50.000,00
Variazione delle rimanenze	- 20.346,76	10.000,00	- 36.000,00	- 5.000,00
<b>Totale proventi correnti (A)</b>	<b>4.722.368,54</b>	<b>4.993.623,00</b>	<b>5.051.000,00</b>	<b>4.305.000,00</b>
<i>B) Oneri Correnti</i>				
Personale	1.546.298,86	1.590.000,00	1.420.000,00	1.500.000,00
Funzionamento	983.040,64	1.155.000,00	1.110.000,00	1.130.000,00
Interventi economici	1.560.658,96	2.455.586,00	2.067.000,00	2.030.000,00
Ammortamenti e accantonamenti	1.630.060,18	150.000,00	1.560.000,00	255.000,00
<b>Totale oneri correnti (B)</b>	<b>5.720.058,64</b>	<b>5.350.586,00</b>	<b>6.157.000,00</b>	<b>4.915.000,00</b>
Risultato della gestione corrente	- 997.690,10	- 356.963,00	- 1.106.000,00	- 610.000,00
Risultato della gestione finanziaria	98.459,55	100.000,00	100.000,00	100.000,00
Risultato della gestione straordinaria	373.305,49	18.900,00	349.000,00	- 20.000,00
<b>Avanzo/Disavanzo Economico d'esercizio</b>	<b>- 525.925,06</b>	<b>- 238.063,00</b>	<b>- 657.000,00</b>	<b>- 530.000,00</b>



## 2.2. Analisi dell'avanzo patrimonializzato degli esercizi precedenti

Prima di analizzare le singole voci del preventivo 2012 appare opportuno illustrare la formazione dell'avanzo patrimonializzato che si stima disponibile al 1° gennaio 2012, tenendo conto del presumibile risultato del bilancio per l'esercizio 2011.

Il D.P.R. 254/2005 all'art. 2, comma 2, prevede infatti che il preventivo sia redatto "secondo il principio del pareggio che è conseguito anche mediante l'utilizzo degli avanzi patrimonializzati risultanti dall'ultimo bilancio di esercizio approvato e di quello economico che si prevede prudenzialmente di conseguire alla fine dell'esercizio precedente a quello di riferimento del preventivo".

Di seguito, si riporta l'analisi dell'avanzo patrimonializzato (Patrimonio Netto) che si prevede di realizzare al 31 dicembre 2011, partendo dai dati dello stato patrimoniale desunti dal Bilancio 2010, approvato dal Consiglio nella seduta del 18 aprile 2011, e sulla scorta dei dati della contabilità aggiornata:

A. Patrimonio netto al 31.12.2010	€ 3.630.801,10
B. Proventi correnti presunti al 31.12.2011	€ 5.051.000,00
C. Oneri correnti presunti al 31.12.2011	€ 6.157.000,00
-----	
D. Risultato presunto della gestione corrente 2011 (B-C)	€ - 1.106.000,00
E. Risultato presunto della gestione finanziaria 2011	€ 100.000,00
F. Risultato presunto della gestione straordinaria 2011	€ 349.000,00
-----	
G. Risultato presunto gestione straordinaria e finanziaria (E+F)	€ 449.000,00
H. Risultato economico negativo anno 2011 (D+G)	€ - 657.000,00
I. Patrimonio netto presunto al 31.12.2011 (A+H)	€ 2.973.801,10

## 2.3. Proventi correnti

I proventi correnti ammontano complessivamente a €4.305.000; nella tabella che segue, viene esposto l'andamento dei proventi correnti nel periodo 2010-2012.

VOCE	PROVENTI	BILANCIO 2010	BILANCIO PRESUNTO 2011	PREVENTIVO 2012
1	Diritto Annuale	2.971.297,27	2.850.000,00	2.750.000,00
2	Diritti di segreteria	631.183,41	630.000,00	630.000,00
	<b>Punto 1.4.1</b>	<b>3.602.480,68</b>	<b>3.480.000,00</b>	<b>3.380.000,00</b>
3	Contributi, trasferimenti e altre entrate	1.085.256,76	1.530.000,00	880.000,00
	<b>Punto 1.4.2</b>	<b>1.085.256,76</b>	<b>1.530.000,00</b>	<b>880.000,00</b>
4	Proventi da Gestione di servizi	54.977,86	77.000,00	50.000,00
5	Variazione delle rimanenze	- 20.346,76	- 36.000,00	- 5.000,00
	<b>Punto 1.4.3</b>	<b>34.631,10</b>	<b>41.000,00</b>	<b>45.000,00</b>
	<b>Totale proventi correnti</b>	<b>4.722.368,54</b>	<b>5.051.000,00</b>	<b>4.305.000,00</b>

Si evidenzia una diminuzione, pari a €746.000, dei proventi correnti complessivi rispetto al dato presunto di preconsuntivo 2011, mentre dal confronto con il bilancio 2010, tale diminuzione è pari a circa € 417.000. Tali variazioni sono il risultato di dinamiche differenziate dei diversi componenti di ricavo. In particolare, lo scostamento rispetto al Preconsuntivo 2011 è in gran parte dovuto ai contributi promozionali che nel 2012

vengono valutati in via prudenziale, riservando a successivi provvedimenti l'auspicabile rettifica in aumento di tali componenti.

### 2.3.1. Diritti

La voce principale dei proventi da diritti è costituita dal diritto annuale che ogni impresa, iscritta o annotata nel Registro Imprese, è tenuta a versare alla Camera di Commercio di riferimento, così come previsto dall'art. 18 della legge n. 580/1993 e successive modifiche, negli importi stabiliti dal Ministro dello Sviluppo Economico, di concerto con il Ministro dell'Economia e delle Finanze, mediante l'adozione di un apposito decreto.

La previsione dei ricavi da diritto annuale viene effettuata, secondo criteri di prudenza, prendendo in esame due parametri, rappresentati dalla base imponibile e dalla percentuale di riscossione (pagamenti tempestivi entro la scadenza di legge).

Per quanto attiene alla base imponibile, i parametri di riferimento sono costituiti dal numero e dalla tipologia delle imprese contribuenti (iscritte al Registro Imprese) e, per le società, dalla stima dell'andamento dei fatturati aziendali 2011.

Circa l'andamento dei fatturati aziendali 2011, a cui è rapportata la determinazione del diritto da versare per il 2012 da parte delle società, si è adottata l'ipotesi di una riduzione media del 10 %, in considerazione del perdurare degli effetti della crisi.

Per quanto attiene alla percentuale di pagamento del diritto si sono presi a riferimento i dati relativi al 2011. La stima della percentuale di pagamenti regolari del diritto annuale risulta rilevante in quanto, gli importi non incassati, aumentati di sanzioni ed interessi moratori, saranno posti in riscossione successivamente.

#### *Importi incassati al 30 settembre 2011:*

Tipologia di impresa	Importo incassato al 30 settembre 2011	
Imprese individuali e imprese in sezione speciale	€	763.744,31
Società semplici non agricole	€	1.902,80
Unità locali estere	€	974,93
Società semplici agricole	€	7.893,36
Imprese individuali in sezione ordinaria	€	2.530,66
Soggetti Rea	€	3.336,18
Società in sezione ordinaria	€	1.749.606,30
<b>Incassi complessivi</b>	€	<b>2.529.988,54</b>

#### *Importi versamenti omessi (stima al 30 settembre 2011)*

Tipologia di impresa	Importo dovuto	Sanzione al 30%	Interessi
Imprese individuali e imprese in sezione speciale	€ 113.503,00	€ 34.050,90	€ 928,82
Società semplici non agricole	€ -	€ -	€ -
Unità locali estere	€ 550,00	€ 165,00	€ 4,50
Società semplici agricole	€ 1.140,00	€ 342,00	€ 9,34
Imprese individuali in sezione ordinaria	€ 2.000,00	€ 600,00	€ 16,40
Soggetti Rea	€ 1.200,00	€ 360,00	€ 9,97
Società in sezione ordinaria	€ 206.796,00	€ 62.038,80	€ 1.695,27
<b>Incassi complessivi</b>	<b>€ 325.189,00</b>	<b>€ 97.556,70</b>	<b>€ 2.664,30</b>

Dalla considerazione degli elementi sopra indicati, si è pervenuti ad una previsione prudenziale degli introiti da diritto annuale stimati in €2.750.000, che costituisce circa il 64% delle entrate complessive dell'Ente camerale e che, rispetto al dato presunto dell'anno 2011, presenta una flessione pari a €100.000.

La previsione 2012 dei diritti di segreteria è pari ad €630.000, circa il 15 % del totale dei proventi.

Tali diritti sono versati dagli utenti per le iscrizioni in ruoli, elenchi, registri e albi tenuti dalla Camera di Commercio e per l'estrazione di certificati, visure, elenchi e copie di atti. Così come per il diritto annuale, gli importi dei diritti di segreteria sono modificati ed aggiornati con decreto ministeriale, tenendo conto dei costi medi di gestione e di fornitura dei relativi servizi svolti dall'Ente camerale

La previsione tiene conto degli andamenti registrati negli ultimi due anni e si mantiene sostanzialmente in linea con i dati del bilancio 2010 e i dati disponibili sull'andamento degli incassi 2011.

Anche per i diritti di segreteria in corso d'anno sarà possibile una più precisa quantificazione, sulla base delle osservazioni degli effettivi andamenti delle riscossioni.

### 2.3.2. Contributi, trasferimenti e altre entrate correnti

La previsione complessiva di questa voce è di €880.000, pari a circa il 20% dei proventi totali, risulta inferiore a quella dello scorso anno per €285.000.

La componente più significativa è rappresentata dalla previsione relativa ai cofinanziamenti, perequativi, regionali e provinciali, su iniziative promozionali, per €584.000.

Il grado di certezza delle diverse voci di entrata che vanno a comporre la suddetta previsione è caratterizzato da una certa variabilità. Occorrerà valutare in corso d'anno in che misura le previsioni di ricavo verranno ad avverarsi, in relazione alla progressiva formulazione dei contenuti delle diverse iniziative promozionali, nel quadro degli accordi collaborativi in atto e di quelli che verranno a formalizzarsi.

Con tali premesse, il raggiungimento dei preventivati equilibri di bilancio (risultato economico d'esercizio) sarà assicurato mantenendo una rigida correlazione, anche temporale, fra le decisioni di spesa e la preventiva acquisizione di condizioni di certezza relativamente ai cofinanziamenti regionali e provinciali.

Una sottolineatura deve altresì essere fatta per il contributo che si prevede di ricevere dal Fondo perequativo per "rigidità di bilancio", di cui all'art. 18, comma 5, della Legge 580/93, previsto prudenzialmente in €210.000, a fronte di una quota associativa al Fondo di perequazione prevista nell'importo di €110.000. Anche in questo caso si evidenziano condizioni di incertezza riconducibili a fattori esterni; in particolare la previsione è effettuata tenendo conto di quanto ricevuto dal fondo perequativo negli anni ultimi tre anni. Nella seconda parte del 2012 potrà essere quantificato in maniera più puntuale il contributo per rigidità di bilancio dal Fondo di perequazione 2012, sulla base delle comunicazioni formali che perverranno da Unioncamere.

L'ulteriore voce di €86.000 concerne i rimborsi da ricevere per la convenzione sulla sede di Dubino (€20.000), per le spese di funzionamento della commissione provinciale per l'artigianato (€30.000), oltre che rimborsi e recuperi diversi relativi alle attività istituzionali (€36.000).

### 2.3.3. Proventi diversi e rimanenze finali

La previsione complessiva di €45.000 delle voci 4 e 5 è il risultato della somma algebrica dei proventi da gestione di beni e servizi, per €50.000 e della variazione negativa delle

rimanenze commerciali ed ai materiali di consumo. In questa sezione sono stati compresi tutti gli introiti derivanti dall'attività commerciale dell'Ente quali il servizio di mediazione, le verifiche sugli strumenti di misura, le concessioni in materia di metrologia e le altre attività di tipo commerciale (concorsi a premi, vendita degli stampati per il commercio estero e introiti per la concessione in uso delle sale camerale).

## 2.4. Oneri correnti

Gli oneri ammontano complessivamente ad €4.915.000.

Nella formulazione del preventivo le voci di onere vengono esposte per natura e pertanto vengono classificate in:

- voce 6) Personale;
- voce 7) Funzionamento;
- voce 8) Interventi economici;
- voce 9) Ammortamenti e accantonamenti.

I costi di gestione vengono contenuti e dimensionati nell'ottica di razionalizzare al massimo l'utilizzo delle risorse disponibili, senza per questo precludere o limitare l'offerta dei servizi istituzionali che la Camera di Commercio è chiamata a fornire alle imprese.

Si pone in evidenza che, nella formulazione della previsione di bilancio 2012, così come per lo scorso anno, si è tenuto conto delle limitazioni di spesa introdotte dal D.L. 31 maggio 2010, n. 78 "Misure urgenti in materia di stabilizzazione finanziaria e di competitività economica", convertito con legge n. 122 del 30 luglio 2010.

Voce	Oggetto	Preventivo 2011	Bilancio presunto 2011	Preventivo 2012
6	Personale	1.590.000,00	1.420.000,00	1.500.000,00
7	Funzionamento	1.155.000,00	1.110.000,00	1.130.000,00
8	Interventi economici	2.455.586,00	2.067.000,00	2.030.000,00
9	Ammortamenti e accantonamenti	150.000,00	1.560.000,00	255.000,00
	<b>TOTALE ONERI CORRENTI</b>	<b>5.350.586,00</b>	<b>6.157.000,00</b>	<b>4.915.000,00</b>

### 2.4.1. Personale

Complessivamente le spese relative al personale (voce 6) presentano un importo di € 1.500.000, con una diminuzione di circa il 5,6 % rispetto al Preventivo 2011.

Detto importo è suddiviso in: competenze al personale, sia ordinarie che straordinarie, per € 1.075.800; oneri sociali per € 265.000; accantonamento al TFR per € 63.000, altri costi (escluso l'Irap) per €96.200.

Nella previsione non sono state inserite nuove risorse da destinare ai futuri incrementi contrattuali in quanto il D.L. 78/2010 all'art. 9, comma 1, prevede che, anche per il 2012, il trattamento economico complessivo dei singoli dipendenti, anche di qualifica dirigenziale, ivi compreso il trattamento accessorio, non può superare, in ogni caso, il trattamento ordinariamente spettante per l'anno 2010.

Le competenze al personale sono così dettagliate:

Stipendi	€	802.000
Straordinario	€	15.000
Trattamento economico accessorio	€	<u>258.800</u>
<b>Totale</b>	<b>€</b>	<b>1.075.800</b>

Per quanto attiene ai livelli occupazionali, la previsione di spesa tiene conto di eventuali assunzioni che comunque avverranno secondo le possibilità e con modalità da verificare alla luce delle vigenti disposizioni di legge.

La previsione dei compensi per lavoro straordinario, preventivamente autorizzato dai funzionari responsabili, quantificata in € 15.000 viene aumentata di 5.000 euro rispetto a quanto stanziato nel precedente esercizio. Tale variazione è motivata dalla carenza di personale rispetto alle crescenti esigenze dei vari uffici.

L'accantonamento dell'indennità di anzianità, così come per l'esercizio 2011, è conteggiato con applicazione dell'aliquota del 6,91 % sulla retribuzione complessiva annuale secondo le regole del Tfr (articolo 2120 del Codice civile), così come stabilito dal D.L. 78/2010.

Nell'ambito delle ulteriori spese per il personale viene dettagliato il valore di €96.200 nelle seguenti voci:

Buoni pasto	€	50.000,00
Interventi assistenziali al personale	€	13.300,00
Assegni pensionistici	€	12.500,00
Formazione	€	2.981,00
Rimborsi al personale del sistema camerale	€	5.419,00
Oneri per concorsi	€	1.000,00
Missioni	€	<u>11.000,00</u>
Totale	€	96.200,00

Per quanto riguarda gli interventi assistenziali al personale, l'importo di €13.300 comprende il contributo alla Cassa Mutua camerale e le borse di studio ai figli dei dipendenti.

Nella definizione di entrambi i contributi, è stata presa a riferimento la deliberazione di Giunta n. 62 del 27.04.2009, con la quale sono stati aggiornati gli interventi assistenziali a favore del personale.

La previsione di spesa relativa alla formazione del personale è mantenuta nell'importo di € 2.981,00 in applicazione, come per lo scorso anno, dell'art. 6, comma 13, del D.L. 78/2010, il quale ha disposto che, a decorrere dall'anno 2011, la spesa annua sostenuta dalle amministrazioni pubbliche per attività esclusivamente di formazione non può essere superiore al 50% della spesa sostenuta nell'anno 2009. Anche la spesa per missioni del personale risulta contenuta nell'ambito dei limiti previsti dal suddetto D.L. 78/2010, in un importo non superiore al 50% della spesa sostenuta nel 2009.

#### 2.4.2. Funzionamento

La previsione complessiva, formulata tenendo conto dei dati informativi disponibili è di € 1.130.000, in leggera diminuzione rispetto ai dati del bilancio di previsione 2011, è di seguito analizzata.

*La spesa per Prestazione servizi e Oneri diversi di gestione* è prevista in €684.000 e riguarda i costi di struttura dell'Ente, sia in senso stretto (acqua, energia elettrica, spese telefoniche, riscaldamento ecc), sia altre voci, quali i costi per l'automazione dei servizi, le imposte e tasse (tassa rifiuti, Ires e Irap), i costi per la gestione staccata di Dubino, gli oneri per la riscossione del diritto annuale.

*Per il versamento delle Quote associative nell'ambito del sistema camerale si stima una spesa di €282.000, così distinta:*

-	Unione italiana	€	85.000,00
-	Unioncamere Lombardia	€	85.000,00
-	Contributo al Fondo Perequativo	€	110.000,00
-	Altre quote	€	<u>2.000,00</u>
	Totale	€	282.000,00

Le previsioni sono in linea con gli importi dell'anno corrente, evidenziando che il contributo al Fondo Perequativo è quantificato tenendo conto della medesima aliquota applicata per il 2011.

La spesa per gli Organi istituzionali è stimata in €164.000. La voce comprende le spese per compensi, indennità, gettoni e rimborsi agli organi di amministrazione, revisione e controllo, oltre che delle commissioni camerali. Detta previsione tiene conto delle disposizioni contenute nel D.L. 78/2010 sopracitato.

#### 2.4.3. Interventi promozionali – Progettualità 2012

Di seguito vengono illustrate sinteticamente le attività inserite nell'attività promozionale dell'Ente raggruppandole per obiettivi secondo la “mappa strategica 2012”<sup>4</sup> approvata dal Consiglio camerale.

#### II. OBIETTIVO : “Competitività del territorio”

a. Asse II.a : il comparto turistico-ricettivo, il comparto agroalimentare di qualità e zootecnico, in una logica di integrazione con il sistema distributivo

##### – *Interventi nel settore turistico - Destinazione Valtellina*

La previsione di spesa è relativa alla quota di cofinanziamento camerale dell'attività realizzata attraverso il Consorzio per la Destinazione Turistica Valtellina in materia di coordinamento, regia e promozione del sistema turistico provinciale. Le iniziative promozionali saranno individuate dall'assemblea dei soci e, quindi, dagli stessi finanziate in proporzione alle rispettive quote di partecipazione al capitale sociale e, quindi al 60% dalla Provincia e al 40 % dalla Camera di Commercio. I rapporti economici fra i soci e l'assemblea sono regolati all'interno di un contratto-quadro approvato dalla Giunta.

- Valore : € 225.000
- Esecutività : da deliberare
- *Coerenza strategica* : II.a.

##### – *Progetto Expo 2015*

Si ipotizza di attivare una iniziativa di assistenza al territorio finalizzata alla individuazione delle più opportune progettualità da realizzare in connessione ad Expo 2015, in collaborazione con la Provincia ed il coinvolgimento attivo della Società di Sviluppo Locale.

- Valore : € 25.000
- Esecutività : da deliberare
- *Coerenza strategica* : II.d

##### – *Entra in Valtellina – 3<sup>a</sup> edizione*

---

<sup>4</sup> Viene omesso il primo obiettivo (“Una Camera di Commercio protagonista del sistema locale”), articolato in assi come di seguito riportato, in quanto relativo ad iniziative non riconducibili a specifici progetti promozionali.

- *Asse I.a :* Utilizzo efficiente delle risorse derivanti dal settore idroelettrico a favore dello sviluppo locale in una logica di compatibilità ambientale
- *Asse I.b :* La valorizzazione del distretto creditizio

Si tratta del proseguimento della terza edizione del progetto “Entra in Valtellina” caratterizzata da contenuti innovativi rivolti alla promozione delle eccellenze enogastronomiche, veicolate attraverso il marchio “Valtellina”. In corso d’anno sono previste le attività di liquidazione dei contributi alle imprese, previa rendicontazione, nonché le attività di animazione e promozione della rete dei corner.

Trattandosi di prosecuzione di un progetto approvato nel 2010 e iniziato nel 2011, tale iniziativa sarà inserita come esecutiva nel budget direzionale 2012.

- Valore : € 110.000
- Esecutività : deliberato
- *Coerenza strategica* : II.a.

– *Vinitaly 2012*

Come negli anni scorsi si intende sostenere la partecipazione delle aziende vitivinicole valtelinesi alla più importante rassegna del comparto, coordinata a livello regionale da Unioncamere Lombardia e Ascovilo, intervenendo con un contributo sia per l’abbattimento dei costi di plateatico che per le iniziative di animazione dello stand. Tale iniziativa sarà inserita come esecutiva nel budget direzionale 2012.

- Valore : € 15.000
- Esecutività : deliberato
- *Coerenza strategica* : II.a.

– *Fondazione Fojanini*

Si tratta della quota annuale di contribuzione alle spese di funzionamento della Fondazione Fojanini, sulla base della convenzione sottoscritta nel 2009. Tale iniziativa sarà inserita come esecutiva nel budget direzionale 2012.

- Valore : € 78.000
- Esecutività : deliberato
- *Coerenza strategica* : II.a.

– *Progetto “Vino”*

Si tratta della terza annualità del progetto avviato nel 2010 e condiviso all’interno del “tavolo vitivinicolo” e cofinanziato in parti uguali dalla Camera e dalla Provincia.

I costi di competenza del 2012 fanno riferimento al finanziamento del piano di comunicazione avviato lo scorso anno.

Tale iniziativa sarà inserita come esecutiva nel budget direzionale 2012.

- Valore : € 30.000
- Esecutività : deliberato
- *Coerenza strategica* : II.a. / IV.a.

– *Pro Vinea*

La previsione di spesa fa riferimento al versamento della quota associativa annuale. Tale iniziativa sarà inserita come esecutiva nel budget direzionale 2012.

- Valore : € 2.000
- Esecutività : deliberato
- *Coerenza strategica* : II.a.

– *Midop 2012*

Si tratta della quota quale socio sostenitore dell’Associazione MIDOP che cura la realizzazione dell’annuale mostra internazionale sui parchi. Rispetto alla somma assegnata

lo scorso anno (5.000 €), si ipotizza un aumento, che si ritiene motivato dalla opportunità di sostenere maggiormente la crescita dell'iniziativa anche in chiave di promozione turistica e di animazione commerciale del capoluogo. Tale iniziativa sarà inserita come esecutiva nel budget direzionale 2012.

- Valore : € 8.000
- Esecutività : esecutiva
- Coerenza strategica : II.a.

– *Progetto Camere di Commercio Montane*

Si tratta della quota di costi del progetto, che si prevede di avviare entro dicembre 2011, in collaborazione con le Camere di commercio di Belluno, Trento e L'Aquila allo scopo di promuovere i prodotti agroalimentari di eccellenza, l'offerta turistica e le tipicità dei rispettivi territori e i prodotti dell'artigianato artistico, attraverso la formula delle settimane tematiche itineranti.

Il ricavo previsto dal Fondo Perequativo è stato stimato in €30.000.

- Valore : € 40.000
- Esecutività : da deliberare
- Coerenza strategica : II.a

– *Accordo triennale con il Distretto Agroalimentare di Qualità*

Si tratta del corrispettivo annuale riconoscibile al Distretto Agroalimentare in ragione dell'azione di collaborazione e sostegno alle politiche camerale svolta dal medesimo, in relazione ai temi dell'aggregazione, della certificazione, dell'innovazione, della collaborazione intersettoriale e della promozione integrata delle eccellenze agroalimentari della provincia di Sondrio. A fronte delle attività che verranno svolte e che saranno condivise in via preliminare dalla Giunta, la Camera potrà riconoscere al Distretto secondo quanto stabilito nell'Accordo sottoscritto da un minimo di €13.000 ad un massimo di €20.000.

- Valore : € 20.000
- Esecutività : da deliberare
- Coerenza strategica : II.a

– *Piano formativo per i Distretti del Commercio*

Viene inserito lo stanziamento per la realizzazione di interventi volti a sviluppare e sostenere gli operatori privati operanti all'interno dei Distretti del Commercio, quali corsi di orientamento, accompagnamento, formazione professionale e aggiornamento come previsto nel 4° Bando «Distretti del Commercio» - emanato dalla Giunta Regionale nel corso dell'anno 2011.

- Valore : € 10.000
- Esecutività : da deliberare
- Coerenza strategica : II.a

– *“Campagna Amica”*

Si tratta di un progetto promosso da Coldiretti finalizzato alla valorizzazione delle produzioni agricole del territorio allo scopo di accorciare la filiera agroalimentare e di promuovere la vendita diretta fra produttore e consumatore. Tale attività viene attuata attraverso la realizzazione di appositi stand in occasione dei mercati settimanali, attualmente a Tirano e Morbegno, che in prospettiva si intende ampliare anche ad altre località.

- Valore : € 5.000
- Esecutività : da deliberare



- *Coerenza strategica* : II.a

b. Asse II.b: La filiera bosco-legno e il comparto lapideo

– *Sostegno alla filiera “Bosco/Legno”*

Si ipotizza di predisporre e finanziare una iniziativa a sostegno della valorizzazione della filiera “Bosco/Legno”, in un ottica di utilizzo efficiente ed efficace delle risorse derivanti dal patrimonio boschivo locale.

La progettualità verrà condivisa dalla Giunta una volta delineati gli aspetti di dettaglio.

- Valore : € 25.000
- Esecutività : da deliberare
- *Coerenza strategica* : II.b

c. Asse II.c : Il marchio “Valtellina”

– *Promozione Marchio Valtellina*

Si tratta di un ampio progetto di promozione e valorizzazione del Marchio e dell’attrattività del territorio, per cui è stata richiesta la contribuzione del Fondo di perequazione 2010. Le attività da intraprendere sono analoghe a quelle già realizzate nel corso del 2010/2011 ed assistite dal Fondo di perequazione 2009.

- Valore : € 80.000
- Esecutività : da deliberare
- *Coerenza strategica* : II.c

d. Asse II.d: La dotazione infrastrutturale stradale, ferroviaria, logistica, telematica e aeroportuale

– *Progetto “Politica industriale”*

Si tratta di un progetto proposto da Confindustria Sondrio per lo studio di un “Modello di sviluppo sostenibile del territorio rispetto alle esigenze del comparto industriale”. La progettualità verrà valutata dalla Giunta una volta meglio delineati i contenuti di dettaglio.

- Valore : € 15.000
- Esecutività : da deliberare
- *Coerenza strategica* : II.d

e. Asse II.e : lo sviluppo della dotazione di servizi per l’innovazione e l’efficienza energetica

– *Progetto Efficienza Energetica*

Si tratta del sostegno alla realizzazione di un articolato progetto dedicato al tema dell’efficienza energetica, i cui contenuti sono stati individuati dalle Associazioni di Categoria (Coldiretti, Confindustria, Confartigianato, Confcommercio) in un rapporto di collaborazione con la Camera di Commercio e la Provincia.

Il progetto, che si svilupperà nell’arco di un biennio per l’importo complessivo di €200.000 è cofinanziato da Provincia di Sondrio e Camera di Commercio per l’80% e dalle Associazioni di categoria per il 20%. La disponibilità inserita nel Preventivo fa riferimento alla quota di costi di competenza dell’esercizio. Il progetto è stato candidato e finanziato parzialmente sull’accordo di collaborazione Mise/Unioncamere. A regime, l’investimento camerale sarà pari a € 80.000. Gli aspetti esecutivi saranno oggetto di deliberazione da parte della Giunta entro la fine del 2011.

- Valore : € 30.000
- Esecutività : deliberato
- *Coerenza strategica* : II.e.

f. Asse II.f : La regolazione del mercato

– *Studi / Rilevazione in materia di prezzi*

Dopo il positivo riscontro avuto rispetto all'attività di rilevazione dei prezzi (generi alimentari e non di più largo consumo, servizi alla persona e non, ristorazione e pubblici esercizi) condotta a partire dal 2010, si intende rendere permanente tale attività –in collaborazione con Confcommercio e Confartigianato- in un'ottica di trasparenza e informazione verso i consumatori. Per il 2012, si ipotizza di estendere le rilevazioni anche ai mercati su aree pubbliche.

Tale iniziativa sarà inserita come esecutiva nel budget direzionale 2012.

- Valore : € 25.000
- Esecutività : deliberato
- *Coerenza strategica* : II.f

III. OBIETTIVO : “Competitività delle imprese”

- a. Asse III.a : incremento del contenuto tecnologico dei processi produttivi e dei prodotti e attenzione al tema dell'aggregazione d'impresa

– *Finanziamento iniziative ADP*

In funzione delle iniziative che verranno realizzate nel corso del 2012 viene inserita una disponibilità di risorse destinata a cofinanziare le nuove progettualità sull'Adp “Competitività”, da condividere insieme alla Regione e al sistema camerale lombardo.

- Valore : € 220.000
- Esecutività : da deliberare
- *Coerenza strategica* : III.a.

– *Progetto START 2^ edizione*

Si tratta del finanziamento della seconda edizione di un progetto straordinario di sistema, cofinanziato sul Fondo di Perequazione – Accordo di programma MISE/Unioncamere, per la promozione di nuova imprenditorialità e il sostegno all'occupazione.

Tale iniziativa sarà inserita come esecutiva nel budget direzionale 2012.

- Valore : € 18.000
- Esecutività : deliberato
- *Coerenza strategica* : III.a.

– *Convenzione Artigianato*

Si tratta delle iniziative promozionali a favore delle imprese artigiane e, dal 2011, delle PMI in genere, finanziate attraverso l'accordo stipulato dal sistema camerale lombardo con la Regione Lombardia. In attesa di definire le modalità di veicolazione di tali fondi, riconosciuti alle Camere di commercio in conseguenza della tenuta dell'Albo delle Imprese Artigiane, l'iniziativa viene inserita “per memoria”, senza la previsione di costi e ricavi. I singoli progetti promozionali finanziati attraverso la Convenzione Artigianato, imputati pro quota alle diverse Camere di commercio, saranno deliberati in seno ad Unioncamere Lombardia, insieme alla Regione.

- Valore : € 0

- Esecutività :                   deliberato
- *Coerenza strategica* :       III.a.

– *Bando ambiente artigiano*

Si tratta dell'attività di gestione degli interventi per il sostegno al risanamento ambientale nell'esercizio dell'attività d'impresa artigiana che la Camera svolge su delega regionale. Regione Lombardia e sistema camerale lombardo definiscono annualmente un bando finalizzato al riconoscimento di contributi alle imprese artigiane della Lombardia su interventi in materia ambientale, interamente finanziato con risorse regionali. Agli Enti camerali compete la gestione amministrativa e finanziaria dei contributi, previa acquisizione delle relative risorse dalla Regione, tramite Unioncamere Lombardia. Le cifre indicate sono il frutto di una stima basata sull'osservazione degli importi registrati negli anni precedenti. Tale iniziativa sarà inserita come esecutiva nel budget direzionale 2012.

- Valore :                           € 200.000
- Esecutività :                   deliberato
- *Coerenza strategica* :       III.a.

– *Avviso per le certificazioni volontarie - Green Public Procurement*

La previsione fa riferimento ai costi di competenza del 2012 per la gestione del bando di contributi, attivato nel 2011, per l'ottenimento delle certificazioni volontarie (di prodotto/servizio) da parte delle imprese. Si ipotizza altresì il possibile rifinanziamento del bando, da valutare in corso d'anno.

- Valore :                           € 20.000
- Esecutività :                   deliberato
- *Coerenza strategica* :       III.a.

– *Bando Buone Prassi*

Viene inserita la dotazione per il rifinanziamento della possibile edizione dell'anno 2012 del bando "Buone Prassi" realizzato con il coordinamento di Unioncamere Lombardia.

- Valore :                           € 3.000
- Esecutività :                   da deliberare
- *Coerenza strategica* :       III.a.

– *Bando Ergon – Azione 1*

La previsione fa riferimento alla quota di costi a carico del bilancio camerale per il bando "Ergon", cofinanziato da Ministero dello Sviluppo Economico, Regione Lombardia e sistema camerale, ed attivato nel corso del 2011 e che si estenderà fino al 2013. Complessivamente, l'impegno camerale è previsto in € 100.000. L'azione intende individuare e sostenere le aggregazioni tra imprese finalizzate alla realizzazione di nuovi prodotti e servizi e di nuovi business in nuovi mercati. Alle risorse camerali si aggiungono quelle della Regione Lombardia per un totale destinato al territorio pari a €250.000 per le annualità 2012-2013.

Tale iniziativa viene inserita come esecutiva nel budget direzionale 2012.

- Valore :                           € 54.000
- Esecutività :                   deliberato
- *Coerenza strategica* :       III.a.

– *Progetto "Evento Expandere 2012"*

Il progetto proposto dalla Compagnia delle Opere di Como e Sondrio vuole favorire l'incontro tra imprenditori di diversi settori al fine di sviluppare partnership e progetti di collaborazione per la creazione di nuove opportunità di business e nuove strategie di sviluppo attraverso gli strumenti del "social networking", seguendo il positivo modello utilizzato nell'edizione del 2011 che ha visto la partecipazione di più di 200 imprenditori.

- Valore : € 5.000
- Esecutività : da deliberare
- *Coerenza strategica* : III.a.

– *Progetto "Dalla collaborazione al contratto di rete"*

Si tratta delle attività relative alla gestione di un progetto, che dovrebbe essere avviato entro il 2011, da realizzarsi in collaborazione con Unioncamere Lombardia a valere sul Fondo di Perequazione – Accordo di programma MISE/Unioncamere.

Obiettivo di tale progetto è quello di rilevare, attraverso una specifica analisi territoriale, le reti collaborative informali esistenti e, attraverso un'intensa azione di sensibilizzazione, formazione e accompagnamento, favorire la costituzione di aggregazioni formali, stabili e affidabili tra imprese lombarde. Il progetto viene inserito "per memoria" (a zero), in attesa di conoscere le modalità di gestione contabile del medesimo.

Tale iniziativa sarà inserita come esecutiva nel budget direzionale 2012.

- Valore : € 0
- Esecutività : deliberato
- *Coerenza strategica* : III.a.

b. Asse III.b : Incremento del grado di apertura sui mercati esteri

– *Progetto "Legno Svizzera"*

L'obiettivo del progetto, in corso di realizzazione, è quello di rafforzare e consolidare la presenza delle imprese artigiane del settore legno (produzione mobili e serramenti, lavori di falegnameria) in Svizzera, favorendo così la crescita di competenze specifiche e la realizzazione di circuiti di cooperazione fra le imprese coinvolte. I soggetti economici che verranno contattati nel paese di riferimento sono principalmente i clienti finali, sia privati cittadini che imprese delle aziende del comparto legno, che aziende interessate al settore "contract", quali hotel, ristoranti e aziende del commercio e dei servizi.

Il progetto è interamente finanziato dalla Regione Lombardia all'interno delle "iniziative di promozione delle PMI e delle imprese artigiane lombarde sui mercati internazionali".

Nel preventivo 2012 viene inserita la quota di costi di competenza del 2012. Tale iniziativa sarà inserita come esecutiva nel budget direzionale 2012.

- Valore : € 30.000
- Esecutività : deliberato
- *Coerenza strategica* : III.b.

– *Club degli Esportatori*

Si tratta dell'iniziativa avviata nel corso del 2010 e finalizzata a rafforzare e diffondere la cultura per l'internazionalizzazione attraverso un'azione informativa e formativa che ha come obiettivo finale il sostegno e l'accompagnamento delle PMI all'internazionalizzazione e alla condivisione delle esperienze per ottimizzare il *know-how* acquisito, moltiplicando così i contatti e le relazioni con l'estero delle circa 40 imprese aderenti. Terminata la prima fase, si tratta ora di prevedere la continuazione del progetto di formazione. Tale iniziativa sarà inserita come esecutiva nel budget direzionale 2012.

- Valore : € 20.000

- Esecutività :                   deliberato
- *Coerenza strategica* :       III.b.

– *Bando provinciale fiere internazionali in Italia*

Si tratta del finanziamento del tradizionale bando provinciale destinato al sostegno delle aziende per la partecipazione a fiere internazionali che si svolgono sul territorio italiano e che attualmente non sono supportate da altra misura finanziaria da parte del sistema camerale, secondo lo schema consolidato nelle scorse edizioni che hanno avuto un notevole successo fra le imprese del territorio. Tale iniziativa sarà inserita come esecutiva nel budget direzionale 2012.

- Valore :                           € 30.000
- Esecutività :                   deliberato
- *Coerenza strategica* :       III.b.

– *Bando di aggiornamento strumenti di comunicazione estera – Basic for export*

Si tratta del finanziamento di un bando provinciale, attivato nel 2011, destinato al sostegno delle aziende internazionalizzate per la realizzazione e lo sviluppo della comunicazione aziendale all'estero, per la creazione di siti web e per la realizzazione di listini, cataloghi, contratti di vendita ed azioni analoghe. Tale iniziativa sarà inserita come esecutiva nel budget direzionale 2012 per €10.000, mentre vengono previste risorse per ulteriori €10.000 per il rifinanziamento del bando.

- Valore :                           € 20.000
- Esecutività :                   deliberato
- *Coerenza strategica* :       III.b.

– *Banca dati Infoexport e Lombardia Point*

In questa voce è inserito lo stanziamento per i costi connessi alle banche dati previste nella convenzione con Regione Lombardia per lo sportello “Lombardia Point” e per la nuova piattaforma “Lombardia Business”, oltre alle banche dati utilizzate per lo sviluppo del Punto Nuova Impresa. Tale iniziativa sarà inserita come esecutiva nel budget direzionale 2012.

- Valore :                           € 9.600
- Esecutività :                   deliberato
- *Coerenza strategica* :       III.b.i

– *Progetto missioni all'estero*

L'iniziativa è riferita alla realizzazione di missioni delle aziende del territorio sui mercati esteri in un'ottica di espansione internazionale, anche a seguito del positivo riscontro avuto dalle missioni realizzate in Germania nel corso del 2011 per i settori del metalmeccanico, lapideo e agroalimentare. Il progetto è stato candidato per il finanziamento del sistema camerale sul fondo Perequativo 2010 con un ricavo previsto pari a €60.000. Tale iniziativa sarà inserita come esecutiva nel budget direzionale 2012.

- Valore :                           € 80.000
- Esecutività :                   deliberato
- *Coerenza strategica* :       III.b

– *Progetto “Matching 2012”*

Si tratta dello stanziamento per il sostegno alla 8^ edizione della manifestazione fieristica promossa dalla Compagnia delle Opere di Como e Sondrio, che permette agli imprenditori di

incrementare la rete di relazioni tra imprese sia nazionali che internazionali, l'innovazione e le conoscenze aumentando così la competitività delle imprese.

L'edizione del 2012 sarà inoltre preceduta da una fase preparatoria per le imprese attraverso la presentazione delle aziende e dei prodotti su un portale "e-matching.it" al fine di incrociare le informazioni fra i partecipanti all'evento e organizzare gli agendamenti.

- Valore : € 5.000
- Esecutività : da deliberare
- *Coerenza strategica* : III.b

c. Asse III.c : Valorizzazione del capitale umano

– *Valorizzazione del capitale umano*

A seguito della riforma della legge 580/93 avvenuta con il D.Lgs. 23/2010, la cooperazione con le istituzioni scolastiche e universitarie in materia di alternanza scuola-lavoro e per l'orientamento al lavoro e alle professioni è divenuta parte integrante delle funzioni e dei compiti istituzionalmente assegnati alle Camere di Commercio.

La Camera di Sondrio, da anni impegnata in questo ambito di attività (fino allo scorso anno finanziata, in gran parte, dal fondo di perequazione) intende proseguire sulla strada intrapresa, grazie anche alla costituzione, avvenuta lo scorso maggio, di un apposito *Tavolo sul capitale umano* ed alla formalizzazione di un apposito protocollo d'intesa il cui schema è stato approvato dalla Giunta lo scorso settembre, che dovranno essere lo strumento e la guida operativa per l'individuazione e la condivisione delle attività da svolgere sul territorio.

- Valore : € 40.000
- Esecutività : da deliberare
- *Coerenza strategica* : III.c

– *Laureati in Impresa*

Si tratta del finanziamento della terza edizione del bando denominato "L@urIMP - Laureandi/laureati nelle micro, piccole e medie imprese" finalizzato all'erogazione di contributi alle MPMI della provincia di Sondrio per l'inserimento di laureandi/laureati per il rinnovamento/innovazione degli assetti organizzativi interni delle aziende. Il positivo successo delle precedenti edizioni ha permesso di creare all'interno delle imprese un contesto favorevole all'avvio di processi di innovazione e di internazionalizzazione mediante l'inserimento di risorse umane giovani e qualificate, in grado di apportare effettivamente valore aggiunto all'azienda. Secondo lo schema consolidato il progetto potrà essere articolato in 2 misure di intervento: la prima per il sostegno all'acquisto di servizi di consulenza in materia di organizzazione aziendale e la seconda di sostegno all'assunzione. Tale iniziativa sarà inserita come esecutiva nel budget direzionale 2012.

- Valore : € 70.000
- Esecutività : deliberato
- *Coerenza strategica* : III.c

d. Asse III. d : Accesso al credito

– *Iniziativa su fondi ex PIV*

Si tratta dell'erogazione attraverso i consorzi fidi dei contributi in conto interessi sui prestiti contratti dalle aziende all'interno dell'operazione condotta in collaborazione con la Provincia ed i consorzi fidi; ai fini della quantificazione degli oneri si tiene conto dei piani di

ammortamento a suo tempo comunicati dai consorzi fidi. Il progetto si conclude con l'annualità 2012.

Tale iniziativa sarà inserita come esecutiva nel budget direzionale 2012.

- Valore : € 10.000
- Esecutività : deliberato
- *Coerenza strategica* : III.d.

– *Sportello credito*

Si tratta del finanziamento degli oneri relativi alla gestione della misura di aiuto attivata nel 2009 e parzialmente riformulata nel 2011.

Tale iniziativa sarà inserita come esecutiva nel budget direzionale 2012.

- Valore : € 12.400
- Esecutività : deliberato
- *Coerenza strategica* : III.d.

– *Progetto Liquidità 2009-2010*

Si tratta del sostegno all'iniziativa in collaborazione con i consorzi fidi locali per contributi in abbattimento degli interessi pagati dalle imprese su finanziamenti rivolti al pagamento di oneri fiscali e contributivi a condizioni particolarmente vantaggiose. Per tale iniziativa era stato previsto un finanziamento complessivo, interamente utilizzato, pari a 150.000 €

Le risorse appostate coprono la quota di costi in abbattimento interessi di competenza del 2012. Tale iniziativa sarà inserita come esecutiva nel budget direzionale 2012.

- Valore : € 7.000
- Esecutività : deliberato
- *Coerenza strategica* : III.d.

– *Progetto Liquidità 2011*

Si tratta della seconda edizione del bando di contributi in conto interessi su prestiti di liquidità aziendale. Come la prima edizione, il bando è realizzato con la collaborazione degli istituti di credito locali e i consorzi fidi. Per tale iniziativa era stato previsto un finanziamento complessivo, interamente utilizzato, pari a circa 184.000 €

Le risorse appostate coprono la quota di costi in abbattimento interessi di competenza del 2012. Tale iniziativa sarà inserita come esecutiva nel budget direzionale 2012.

- Valore : € 104.000
- Esecutività : deliberato
- *Coerenza strategica* : III.d.

– *Iniziative di accesso al credito a favore delle cantine*

Il progetto, concordato con la Provincia –Assessorato all'Agricoltura e con tutti gli operatori della filiera in seno al "tavolo vitivinicolo", prevede la concessione di contributi in conto interessi sui prestiti contratti dalla aziende di trasformazione per l'acquisto di partite di uva a Denominazione di Origine "Valtellina" con l'utilizzo del contratto-tipo approvato dalla Giunta camerale nel settembre del 2011.

Il progetto di durata triennale, beneficia della collaborazione degli Istituti di Credito locali e prevede un impiego di risorse pari a €360.000 con un cofinanziamento al 50% da parte della Provincia.

Le risorse appostate coprono la quota di costi in abbattimento interessi di competenza del 2012.

- Valore : € 50.000
- Esecutività : da deliberare

- *Coerenza strategica* : III.d.

– *Iniziative di accesso al Credito*

Considerato il permanere della difficile situazione delle strutture finanziarie aziendali, si ipotizza una disponibilità specifica da destinare al finanziamento di una iniziativa in materia di sostegno al credito, da individuarsi in corso d'anno.

- Valore : € 80.000
- Esecutività : da deliberare
- *Coerenza strategica* : III.d.

- IV. OBIETTIVO : “Una Camera di Commercio attenta, efficace ed efficiente”  
a. Asse IV.a : Ascolto, osservazione e dialogo

– *Tavolo dei Consumatori*

Viene prevista una disponibilità di risorse finalizzata alla realizzazione di iniziative condivise in seno al “Tavolo dei Consumatori”.

- Valore : € 5.000
- Esecutività : da deliberare
- *Coerenza strategica* : IV.a.

– *Comitato per l'Imprenditoria Femminile*

Viene prevista una disponibilità di risorse finalizzata alla realizzazione di iniziative condivise in seno al Comitato per l'Imprenditoria Femminile.

- Valore : € 5.000
- Esecutività : da deliberare
- *Coerenza strategica* : IV.a.

– *Progetto Comunicazione*

Viene inserito un'apposita dotazione per le attività di comunicazione ed informazione, che ha avuto avvio nel corso del 2010 con l'uscita della newsletter e che si svilupperà attraverso iniziative mirate per la più ampia diffusione delle iniziative camerali la newsletter, in particolare, vuole essere uno strumento di comunicazione, interazione e vicinanza con il mondo imprenditoriale e con il territorio. Tale iniziativa sarà inserita come esecutiva nel budget direzionale 2012.

- Valore : € 20.000
- Esecutività : deliberato
- *Coerenza strategica* : IV.a.

– *Studi / Sistema Smail e Banche dati*

La previsione è relativa allo sviluppo di attività funzionali allo sviluppo dell'osservatorio economico camerale integrative rispetto a quelle previste all'interno del progetto “Statuto Comunitario”. In particolare si tratta di:

- sviluppo della piattaforma economico statistica “SMAIL - Sistema Monitoraggio Annuale Imprese e Lavoro” a servizio dell'area studi;
- implementazione del sistema “Geo Web Starter” per la geolocalizzazione delle imprese operanti sul territorio;
- quota di costi riconosciuta ad Unioncamere Lombardia per la realizzazione dell'indagine congiunturale trimestrale;
- nota congiunturale agricola 2010 con approfondimenti sul settore agricolo provinciale.

Tali iniziative saranno inserite come esecutive nel budget direzionale 2012.



- Valore : € 30.000
- Esecutività : deliberato
- *Coerenza strategica* : IV.a.

– *Statuto Comunitario*

Prosegue lo sviluppo dell'osservatorio economico camerale secondo un nuovo ed innovativo modello per la realizzazione di un sistema di benchmarking territoriale in collaborazione con le Camere di Commercio di Aosta, Belluno, Bolzano, Trento e Verbano-Cusio-Ossola. Il modello adottato rispecchia l'impianto scientifico ipotizzato all'interno dello "Statuto Comunitario" ideato dal Prof. Alberto Quadrio Curzio.

L'adozione di tale modello, attuata anche grazie al potenziamento delle risorse professionali, comporta lo sviluppo di nuove attività di studio che, progressivamente, vanno ad integrarsi con le attività già ordinariamente previste, quali le relazioni congiunturali, la Relazione sull'andamento economico annuale e la Giornata dell'Economia.

L'iniziativa di carattere sperimentale iniziata nel corso del 2011, ha una durata triennale, con un impegno di risorse che complessivamente si assestano in circa 250.000 euro e viene realizzata con il concorso di partner pubblici e privati, individuati insieme alla Società Economica Valtellinese. La disponibilità inserita a Preventivo è relativa alla quota di costi afferenti l'esercizio, a cui faranno riscontro ricavi per 55.000 euro. Tale iniziativa sarà inserita come esecutiva nel budget direzionale 2012.

- Valore : € 90.000
- Esecutività : deliberato
- *Coerenza strategica* : IV.a.

– *Società Economica Valtellinese e Strada del Vino*

Si tratta delle quote annuali di adesione alla SEV e alla Strada del Vino, stabilite statutariamente. Tali iniziative saranno inserite come esecutive nel budget direzionale 2012.

- Valore : € 4.000
- Esecutività : deliberato
- *Coerenza strategica* : IV.a.

#### 2.4.4. Ammortamenti e accantonamenti

La voce riguarda la previsione per gli ammortamenti dei beni materiali e immateriali, per € 125.000 e gli accantonamenti per svalutazione crediti da diritto annuale, per €130.000.

Le misure di ammortamento sono applicate considerando le disposizioni del codice civile; in particolare le quote sono state determinate nelle seguenti percentuali:

- fabbricato	3%
- mobili e arredi	15%
- attrezzature e computer	20%
- automezzi	20%

L'accantonamento al fondo svalutazioni crediti viene previsto seguendo criteri prudenziali; una quantificazione definitiva sarà, evidentemente, possibile solo al termine dell'esercizio, tenuto conto della tipologia dei crediti in essere.

#### 2.4.5. Proventi finanziari

La gestione finanziaria presenta una previsione di €100.000, in linea con la previsione 2011 ed è rappresentata principalmente dagli interessi attivi sulle giacenze di cassa.

Il conteggio tiene conto della prevista giacenza media annua e di una prudenziale valutazione della possibile evoluzione dell'Euribor, in aumento rispetto all'attuale livello, a cui si

aggiunge lo spread dello 0,95%, previsto dalla convenzione in essere con la Banca Popolare di Sondrio fino al 31.12.2012. La correttezza di tali ipotesi, alla luce dell'andamento dei tassi nel corso del 2011, sarà costantemente seguita in corso d'anno.

## **2.5. Piano degli investimenti 2012**

Il piano degli investimenti prevede un importo complessivo per € 230.000,00 interamente coperto dai mezzi propri.

*L'attività di programmazione degli investimenti* relativa al 2012, ritenendo ormai conclusi i progetti finalizzati all'adeguamento alla normativa antincendio, prevede interventi necessari per la conservazione e il mantenimento dell'edificio camerale, volti a migliorare la fruizione degli spazi da parte del personale, facendo particolare attenzione all'ottimizzazione delle risorse. Nel contempo, nella logica di conservazione e razionalizzazione della sede camerale, si ritiene di svolgere una fase di studio preliminare relativamente ad un intervento integrato, relativo agli aspetti di efficienza energetica in collegamento con l'eventuale sostituzione dei serramenti esterni e la tinteggiatura dell'intero edificio.

Come già citato per la parte relativa alla gestione del budget direzionale, la realizzazione del piano degli investimenti è di competenza del dirigente, il quale potrà gestire autonomamente le eventuali economie realizzate a conclusione degli interventi programmati, nell'ambito della suddivisione degli stessi.

Si ricorda che l'art. 2, commi dal 618 al 623 della Legge 244/2007 (Finanziaria 2008), prevede un limite nelle manutenzioni ordinarie e straordinarie sugli immobili utilizzati pari al 2% del valore dell'immobile stesso. Gli interventi soggetti a tale limite sono rappresentati da tutti i lavori ricompresi all'art. 3, comma 1, lettere a) e b) del D.P.R. 380/2001 c.d. "Testo unico dell'edilizia", così come enunciato nella circolare del Ministero dello Sviluppo Economico del 21 aprile 2008. Dette limitazioni non si applicano nei confronti degli interventi obbligatori ai sensi del D. Lgs. n. 42 del 22 gennaio 2004 recante il "Codice dei beni culturali e del paesaggio" e del D. Lgs. n. 81/2008 concernente la sicurezza sui luoghi di lavoro.

Tenuto conto che la sede camerale risale al 1956 e che per i beni architettonici di proprietà pubblica aventi più di 50 anni di età la tutela dell'interesse culturale scatta automaticamente, ope legis, si ritiene che l'immobile camerale non sia sottoposto ai limiti nelle manutenzioni ordinarie e straordinarie previste dalla Finanziaria 2008.

Nel corso dell'anno, come previsto dal Piano degli Investimenti per il triennio 2012/2014, si continuerà con la sostituzione delle attrezzature tecniche ed informatiche obsolete e non più funzionali alle esigenze degli uffici.

Si continuerà inoltre nel sostituire i mobili obsoleti, in un ottica di migliorare progressivamente gli spazi degli uffici anche in funzione della vetustà di alcuni ambienti.

Di seguito vengono illustrati i singoli interventi.

### 2.5.1 Immobilizzazioni immateriali

E' previsto l'acquisto di nuove licenze o di software da inventariare per €5.000.

### 2.5.2 Immobilizzazioni materiali €125.000:

Lo stanziamento è, indicativamente, calcolato tenendo conto delle seguenti attività:

- |  |          |
|--|----------|
| a) sostituzione porte piano terra e terzo piano                                | € 50.000 |
| b) studio di fattibilità tecnico-economico in materia di efficienza energetica | € 20.000 |
| c) adeguamento attrezzature informatiche e tecniche                            | € 25.000 |
| d) sostituzione mobili e arredi obsoleti                                       | € 30.000 |

### 2.5.3 Immobilizzazioni finanziarie

E' prevista una dotazione di €100.000, da destinare alle esigenze connesse alla gestione delle partecipazioni attualmente in essere.

Allo stato attuale, è in fase di approfondimento la possibile adesione alla società consortile Digicamere, partecipata dalla Camera di Milano e da altre consorelle lombarde ed attiva nel campo informatico, secondo il modello dell' "in house providing".

Ulteriori ambiti di intervento potrebbero essere rappresentati dalla ricapitalizzazione del Consorzio per la Destinazione Turistica Valtellina.

I provvedimenti in tale ambito, compresi quelli relativi a nuove acquisizioni, saranno adottati dalla Giunta previo parere del Collegio dei Revisori.

## **Allegato - La mappa strategica della Camera di Commercio**

- I. OBIETTIVO : “Una Camera di Commercio protagonista del sistema locale”
- Asse I.a : Utilizzo efficiente delle risorse derivanti dal settore idroelettrico a favore dello sviluppo locale in una logica di compatibilità ambientale
  - Asse I.b : La valorizzazione del distretto creditizio
- II. OBIETTIVO : “Competitività del territorio”
- Asse II.a : Il comparto turistico-ricettivo, il comparto agroalimentare di qualità e zootecnico, in una logica di integrazione con il sistema distributivo
  - Asse II.b : La filiera bosco-legno e il comparto lapideo
  - Asse II.c : Il Marchio “Valtellina”
  - Asse II.d : La dotazione infrastrutturale stradale, ferroviaria, logistica, telematica e aeroportuale
  - b. Asse II.e : Lo sviluppo della dotazione di servizi per l’innovazione e l’efficienza energetica
  - c. Asse II.f : La regolazione del mercato
  - Asse II.g : La semplificazione
- III. OBIETTIVO : “Competitività delle imprese”
- Asse III.a : Incremento del contenuto tecnologico dei processi produttivi e dei prodotti e attenzione al tema dell’aggregazione di imprese
  - Asse III.b : Incremento del grado di apertura sui mercati esteri
  - Asse III.c : Valorizzazione del capitale umano
  - Asse III. d : Accesso al credito
- IV. OBIETTIVO : “Una Camera di Commercio attenta, efficace ed efficiente”
- Asse IV.a : Ascolto, osservazione e dialogo
  - Asse IV.b : Efficacia ed efficienza

IL SEGRETARIO GENERALE  
(Marco Bonat)

IL PRESIDENTE  
(Emanuele Bertolini)

**PREVENTIVO 2012**

VOCI DI ONERI/PROVENTI E INVESTIMENTI	VALORI COMPLESSIVI			FUNZIONI ISTITUZIONALI				
	PREVENTIVO 2011	BILANCIO PRESUNTO AL 31.12.2011	PREVENTIVO ANNO 2012	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)	TOTALE (A+B+C+D)
<b>GESTIONE CORRENTE</b>								
<b>A) Proventi correnti</b>								
1) Diritto Annuale	2.550.000,00	2.850.000,00	2.750.000,00		2.750.000,00			2.750.000,00
2) Diritti di Segreteria	630.000,00	630.000,00	630.000,00			630.000,00		630.000,00
3) Contributi trasferimenti e altre entrate	1.426.606,05	1.530.000,00	880.000,00		241.000,00	53.000,00	586.000,00	880.000,00
4) Proventi da gestione di beni e servizi	75.000,00	77.000,00	50.000,00		1.500,00	48.500,00		50.000,00
5) Variazione delle rimanenze	10.000,00	(36.000,00)	(5.000,00)		(5.000,00)			(5.000,00)
<b>Totale proventi correnti (A)</b>	<b>4.691.606,05</b>	<b>5.051.000,00</b>	<b>4.305.000,00</b>		<b>2.987.500,00</b>	<b>731.500,00</b>	<b>586.000,00</b>	<b>4.305.000,00</b>
<b>B) Oneri Correnti</b>								
6) Personale	(1.700.000,00)	(1.420.000,00)	(1.500.000,00)	(325.085,64)	(375.562,82)	(539.427,99)	(259.923,55)	(1.500.000,00)
7) Funzionamento	(1.120.000,00)	(1.110.000,00)	(1.130.000,00)	(477.052,68)	(270.224,23)	(318.263,52)	(64.459,57)	(1.130.000,00)
8) Interventi economici	(2.165.606,05)	(2.067.000,00)	(2.030.000,00)				(2.030.000,00)	(2.030.000,00)
9) Ammortamenti e accantonamenti	(394.000,00)	(1.560.000,00)	(255.000,00)	(13.817,83)	(169.942,92)	(52.388,96)	(18.850,29)	(255.000,00)
<b>Totale Oneri Correnti (B)</b>	<b>(5.379.606,05)</b>	<b>(6.157.000,00)</b>	<b>(4.915.000,00)</b>	<b>(815.956,15)</b>	<b>(815.729,97)</b>	<b>(910.080,47)</b>	<b>(2.373.233,41)</b>	<b>(4.915.000,00)</b>
<b>Risultato della gestione corrente (A-B)</b>	<b>(688.000,00)</b>	<b>(1.106.000,00)</b>	<b>(610.000,00)</b>	<b>(815.956,15)</b>	<b>2.171.770,03</b>	<b>(178.580,47)</b>	<b>(1.787.233,41)</b>	<b>(610.000,00)</b>
<b>C) GESTIONE FINANZIARIA</b>								
10) Proventi finanziari	95.000,00	100.000,00	100.000,00		100.000,00			100.000,00
11) Oneri finanziari								
<b>Risultato gestione finanziaria (C)</b>	<b>95.000,00</b>	<b>100.000,00</b>	<b>100.000,00</b>		<b>100.000,00</b>			<b>100.000,00</b>
<b>D) GESTIONE STRAORDINARIA</b>								
12) Proventi straordinari	365.000,00	354.000,00	5.000,00		5.000,00			5.000,00
13) Oneri straordinari	(5.000,00)	(5.000,00)	(25.000,00)		(25.000,00)			(25.000,00)
<b>Risultato gestione straordinaria (D)</b>	<b>360.000,00</b>	<b>349.000,00</b>	<b>(20.000,00)</b>		<b>(20.000,00)</b>			<b>(20.000,00)</b>
<b>Avanzo/Disavanzo economico esercizio (A-B +/- C +/- D)</b>	<b>(233.000,00)</b>	<b>(657.000,00)</b>	<b>(530.000,00)</b>	<b>(815.956,15)</b>	<b>2.251.770,03</b>	<b>(178.580,47)</b>	<b>(1.787.233,41)</b>	<b>(530.000,00)</b>
<b>PIANO DEGLI INVESTIMENTI</b>								
E) Totale Immobilizz. Immateriali	15.000,00	0,00	5.000,00		5.000,00			5.000,00
F) Totale Immobilizzaz. Materiali	235.000,00	90.000,00	125.000,00		125.000,00			125.000,00
G) Totale Immob. Finanziarie	75.000,00	22.942,00	100.000,00		100.000,00			100.000,00
<b>Totale generale investimenti (E+F+G)</b>	<b>325.000,00</b>	<b>112.942,00</b>	<b>230.000,00</b>		<b>230.000,00</b>			<b>230.000,00</b>

IL SEGRETARIO GENERALE  
(MARCO Bonat)

IL PRESIDENTE  
(Emanuele Bertolini)

## COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI

### VERBALE n. 10/2011

Il giorno **18 novembre dell'anno 2011, alle ore 11.00**, nella sede della Camera di Commercio, Industria, Artigianato e Agricoltura di Sondrio (in seguito, per brevità, indicata soltanto come C.C.I.A.A.), convocato dal presidente, si è riunito il collegio dei revisori dei conti.

Sono presenti i signori:

<b>Enrico MAURO</b>	- presidente designato dal MEF
<b>Paolo ROSCIO</b>	- componente designato dal MSE;
<b>Alessandro NONINI</b>	- componente designato dalla Regione Lombardia

\*\*\*\*\*

**Argomento n. 1: Parere sul Preventivo 2012– art. 30 DPR n. 254/2005.**

### **Relazione del Collegio dei Revisori dei conti sul bilancio di previsione della Camera di Commercio di Sondrio per l'esercizio 2012**

#### **Premessa e contesto normativo**

Il D.P.R. 2/11/2005, n. 254 “*Regolamento concernente la gestione patrimoniale e finanziaria delle Camere di Commercio*”, all’art. 6, comma 2, prevede, tra i documenti obbligatori allegati al preventivo, la relazione del Collegio dei Revisori dei Conti predisposta ai sensi dell’art. 17 , comma 4, della Legge 29 dicembre 1993, n. 580.

Il Collegio, sulla scorta del quadro normativo di riferimento, attesta che il Preventivo 2011 è stato redatto secondo le norme richiamate.

La gestione della CCIAA di Sondrio è improntata ai principi generali della contabilità economico-patrimoniale (art. 1 del citato decreto) e la Giunta della Camera di Commercio di Sondrio, così come previsto dall’articolo 6, comma 1, del D.P.R. 254/2005, ha predisposto il Bilancio di Previsione 2012 dando evidenza:

- della previsione dei proventi di competenza dell’esercizio;

- della previsione degli oneri di competenza dell'esercizio;
- della previsione degli investimenti che si intendono sostenere durante l'esercizio sulla logica dell'effettivo utilizzo delle risorse.

Solo dopo l'approvazione del Bilancio Preventivo 2012 da parte del Consiglio Camerale, previsto nella prossima seduta già programmata per il prossimo 28 novembre, l'Ente provvederà alla predisposizione del budget direzionale che, su proposta del Segretario Generale, sarà approvato dalla Giunta Camerale entro il 31 dicembre 2011 ed assegnato allo stesso Segretario, in ottemperanza all'art. 8 del DPR 254/05.

Nel merito il Collegio, dopo aver preso visione del Preventivo Economico 2012, i prospetti allegati e la relazione della Giunta riferisce quanto segue:

## **1. Considerazioni generali**

**1.1.** La presente relazione viene resa in ossequio all'art. 17, 4° comma della Legge 29/12/93, n. 580 e all'art. 30, 1° comma del D.P.R. 2 novembre 2005, n. 254.

Il preventivo 2012, è stato predisposto e deliberato dalla Giunta camerale in data 07.11.2010, delibera n.119, e sarà presentato al Consiglio camerale per l'approvazione nella riunione del **28 novembre p.v.**, già formalmente convocata.

**1.2.** L'elaborato in esame è costituito:

- a) dal preventivo economico, comprensivo del piano per gli investimenti;
- b) dalla relazione della Giunta camerale.

Tali documenti sono in sintonia con quanto prescritto dall'art. 6 e 7 del "Regolamento concernente la gestione patrimoniale e finanziaria delle Camere di Commercio" approvato con D.P.R. 254/2005.

**1.3.** La relazione predisposta dalla Giunta Camerale risulta molto circostanziata ed esplicita i criteri seguiti per la formulazione del bilancio; tali criteri possono essere definiti in linea con i fini istituzionali dell'Ente.

## **2. PREVENTIVO ECONOMICO 2012**

Il preventivo economico della Camera di Commercio di Sondrio per l'anno 2012 presenta le seguenti risultanze:

	Bilancio 2010	Preventivo 2011	Preconsuntivo 2011	Preventivo 2012
<b>GESTIONE CORRENTE</b>				
<i>A) Proventi correnti</i>				
Diritto annuale	2.971.297,27	2.560.000,00	2.850.000,00	2.750.000,00
Diritti di segreteria ed oblazioni	631.183,41	630.000,00	630.000,00	630.000,00
Contributi/trasferimenti/altre entrate	1.085.256,76	1.737.623,00	1.530.000,00	880.000,00
Proventi da gestione di servizi	54.977,86	56.000,00	77.000,00	50.000,00
Variazione delle rimanenze	- 20.346,76	10.000,00	- 36.000,00	- 5.000,00
<b>Totale proventi correnti (A)</b>	<b>4.722.368,54</b>	<b>4.993.623,00</b>	<b>5.051.000,00</b>	<b>4.305.000,00</b>
<i>B) Oneri Correnti</i>				
Personale	1.546.298,86	1.590.000,00	1.420.000,00	1.500.000,00
Funzionamento	983.040,64	1.155.000,00	1.110.000,00	1.130.000,00
Interventi economici	1.560.658,96	2.455.586,00	2.067.000,00	2.030.000,00
Ammortamenti e accantonamenti	1.630.060,18	150.000,00	1.560.000,00	255.000,00
<b>Totale oneri correnti (B)</b>	<b>5.720.058,64</b>	<b>5.350.586,00</b>	<b>6.157.000,00</b>	<b>4.915.000,00</b>
Risultato della gestione corrente	- 997.690,10	- 356.963,00	- 1.106.000,00	- 610.000,00
Risultato della gestione finanziaria	98.459,55	100.000,00	100.000,00	100.000,00
Risultato della gestione straordinaria	373.305,49	18.900,00	349.000,00	- 20.000,00
<b>Avanzo/Disavanzo Economico d'esercizio</b>	<b>- 525.925,06</b>	<b>- 238.063,00</b>	<b>- 657.000,00</b>	<b>- 530.000,00</b>

Lo schema di preventivo 2012 evidenzia un risultato della gestione corrente **negativo di Euro 610.000**, pari alla differenza tra i proventi (ricavi) di **€4.305.000** e gli oneri (costi) di **€4.915.000**, a cui si aggiunge un risultato della gestione finanziaria **positivo per Euro 100.000** ed un risultato della gestione straordinaria **negativo per €20.000**, che porta ad **un disavanzo economico complessivo pari a Euro 530.000**. I dati riepilogativi sono i seguenti:

<b><u>Gestione corrente</u></b>	
Totale proventi correnti	€ 4.305.000
Totale oneri correnti	€ 4.915.000
<b><i>Risultato gestione corrente (a)</i></b>	<b>€ - 610.000</b>
<b><u>Gestione finanziaria</u></b>	
Proventi finanziari	€ 100.000
Oneri finanziari	€ 0
<b><i>Risultato della gestione finanziaria (b)</i></b>	<b>€ 100.000</b>
<b><u>Gestione straordinaria</u></b>	
Proventi straordinari	€ 5.000
Oneri straordinari	€ 25.000
<b><i>Risultato della gestione straordinaria (c)</i></b>	<b>€ - 20.000</b>
<b><i>Disavanzo economico dell'esercizio 2012 (a + b + c)</i></b>	<b>€ - 530.000</b>



Tale risultato è determinato sia dall'incidenza dei minori proventi da diritto annuale e dei contributi e trasferimenti che dagli oneri legati all'attività istituzionale (promozione economica) previsti per l'anno 2012.

### **Analisi del bilancio**

Il DPR n. 254, del 2 novembre 2005, "Regolamento concernente la gestione patrimoniale e finanziaria delle Camere di Commercio" ha profondamente innovato la contabilità delle Camere di Commercio che, a decorrere dall'esercizio 2007, ha visto l'applicazione integrale dei nuovi schemi di preventivo economico, impostati su principi esclusivamente privatistici, abbandonando definitivamente la contabilità finanziaria.

Il preventivo annuale (art. 6) è costituito da uno schema redatto così come previsto dal D.P.R. 254/2005 che evidenzia un conto economico a preventivo correlato da un piano degli investimenti. Le voci di provento/ricavo e onere/costo presenti sono riclassificate per natura.

Relativamente ai proventi non esistono peraltro sostanziali difformità nelle logiche di previsione rispetto alle cifre accolte nelle voci dello scorso anno in cui tali poste di bilancio erano già calibrate sulla presunta manifestazione economica annuale e con gli eventuali crediti che si formano a fine anno.

Gli oneri di struttura, con esclusione degli ammortamenti e degli accantonamenti ai vari fondi che si effettuano annualmente, previsti rispecchiano le reali esigenze di gestione, secondo una riclassificazione per natura.

Le somme relative agli interventi promozionali e agli investimenti, seguono una logica prudenziale in linea con gli obiettivi di mandato approvati, all'interno del programma pluriennale per il triennio 2009-2013, approvato con deliberazione del Consiglio Camerale n. 5 del 27.04.2009 e rimodulati dallo stesso organo.

Il preventivo annuale 2012, formulato sulla base della programmazione degli oneri e della prudenziale valutazione dei proventi, viene redatto secondo il principio del pareggio, conseguibile anche mediante l'utilizzo degli avanzi patrimonializzati risultanti dall'ultimo bilancio di esercizio approvato (deliberazione di Consiglio n. 2 del 18 aprile 2011), e di quello economico che si prevede prudenzialmente di conseguire alla fine dell'esercizio in corso.

Dalla relazione della Giunta al Preventivo per l'esercizio 2012, si desume che il patrimonio netto che si prevede al 31 dicembre 2010 presenta la seguente composizione:

<b>A. Patrimonio netto al 31.12.2010</b>	<b>€ 3.630.801,10</b>
B. Proventi correnti presunti al 31.12.2011	€ 5.051.000,00
C. Oneri correnti presunti al 31.12.2011	€ <u>6.157.000,00</u>

<b>D. Risultato presunto della gestione corrente 2011 (B-C)</b>	<b>€ - 1.106.000,00</b>
E. Risultato presunto della gestione finanziaria 2011	€ 100.000,00
F. Risultato presunto della gestione straordinaria 2011	€ 349.000,00
<b>G. Risultato presunto gestione straord. e finanziaria (E+F)</b>	<b>€ 449.000,00</b>
<b>H. Risultato economico negativo anno 2011 (D+G)</b>	<b>€ - 657.000,00</b>
<b>I. Patrimonio netto presunto al 31.12.2011 (A+H)</b>	<b>€ 2.973.801,10</b>

Pertanto, nella redazione del preventivo 2012, che prevede un disavanzo economico di € 530.000 è stata svolta un'attenta valutazione dell'impatto prodotto sul patrimonio netto camerale dal complesso degli oneri e dei proventi previsti per l'anno 2012, valutazione che tiene conto di come lo stesso patrimonio possa modificarsi per effetto della gestione e del risultato previsto per il corrente esercizio.

La determinazione di tale dato appare fondamentale per individuare la capacità dell'Ente di far fronte ad eventuali disavanzi (perdite) e di conseguenza stabilire i necessari equilibri economico/patrimoniali da preservare nella redazione del documento di programmazione economica.

**Con l'occasione il Collegio, anche per il corrente anno, evidenzia che l'entità dei proventi (diritto annuale, diritti di segreteria e contributi), influenzata dalla crisi in atto, non consente di poter finanziare le iniziative promozionali previste per il 2012, per cui il conseguimento del pareggio di bilancio può avvenire, così come avviene da diversi anni, solo utilizzando una parte dell'avanzo patrimonializzato dell'Ente.**

### **2.3 Analisi dei proventi**

Le voci più significative dei proventi correnti riguardano il diritto annuale ed i diritti di segreteria.

#### **Voce 1) Diritto annuale**

Il Diritto annuale costituisce la principale voce dei proventi, e la sua riscossione è effettuata ai sensi dell'art. 18 della Legge 580/93, negli importi stabiliti dal Ministero delle Attività Produttive di concerto con il Ministero dell'Economia e delle Finanze ed è dovuto annualmente dalle imprese iscritte all'anagrafe della Camera di Commercio.

La somma preventivata ammonta a € 2.750.000, presenta uno scostamento in

diminuzione di €100.000 rispetto all'importo del bilancio presunto 2011.

La previsione dei ricavi da diritto annuale, è stata effettuata secondo criteri di prudenza, tenendo conto della base imponibile e delle percentuali di riscossione, sulla base delle indicazioni contenute nella circolare del Ministero dello Sviluppo economico n. 72100 del 06/08/2009 ed utilizzando a supporto gli elementi informativi resi disponibili da Infocamere.

Circa l'andamento dei fatturati aziendali 2011, a cui è rapportata la determinazione del diritto da versare per il 2012 da parte delle società, si è considerata una riduzione media del 10% dei fatturati per tale tipologia contributiva, in considerazione dell'attuale situazione economica.

Per quanto attiene alla percentuale di riscossione del diritto si sono presi a riferimento i dati relativi al 2011.

## **Voce 2) Diritti di segreteria**

Trattasi di proventi derivanti dall'attività certificativa svolta sulla iscrizione in ruoli, elenchi, registri e albi tenuti ai sensi delle disposizioni vigenti ex art. 18 – 1° comma – lettera e) – della citata legge 580/93. Così come per il diritto annuale, gli importi dei diritti di segreteria sono modificati ed aggiornati con apposito decreto ministeriale.

Per i diritti di segreteria è preventivata una somma di €630.000, previsione che tiene conto degli andamenti registrati negli ultimi due anni e che si mantiene sostanzialmente in linea con i dati di bilancio 2011 e i dati disponibili sull'andamento degli incassi 2011.

## **Voce 3) Contributi, trasferimenti e altre entrate correnti**

La previsione complessiva di questa voce è di €880.000, pari a circa il 20% dei proventi totali, risulta essere inferiore a quella dello scorso anno di €285.000.

La componente più significativa è rappresentata dalla previsione relativa ai cofinanziamenti, perequativi (su progetti), regionali e provinciali, su iniziative promozionali, per €584.000.

Il Collegio pone in evidenza che, così come previsto nella relazione della Giunta, il raggiungimento dei preventivati equilibri di bilancio (risultato economico d'esercizio) sarà assicurato mantenendo una rigida correlazione, anche temporale, fra le decisioni di spesa e la preventiva acquisizione di condizioni di certezza relativamente ai cofinanziamenti regionali e provinciali.

La previsione dei contributi derivanti dal Fondo perequativo per "rigidità di

bilancio”, di cui all’art. 18, comma 5, L. 580/93, ammonta ad €210.000.

Una ulteriore voce di €86.000 concerne i rimborsi da ricevere per la convenzione sulla sede di Dubino (€ 20.000), per le spese di funzionamento della commissione provinciale per l’artigianato (€30.000), oltre che rimborsi e recuperi diversi relativi alle attività istituzionali (€36.000).

#### **Voce 4) Proventi diversi**

Sono previsti proventi da gestioni di beni e servizi, di cui all’art. 18 – 1° comma – lettera c) – della citata legge 580/93 - per un importo complessivo di €50.000 che comprende gli introiti derivanti dall’attività commerciale dell’Ente quali la mediazione, le verifiche metriche sugli strumenti di misura e le altre attività di tipo commerciale (concorsi a premi, vendita degli stampati per il commercio estero e introiti per la concessione in uso delle sale camerali).

#### **Voce 5) Variazione delle rimanenze**

E’ prevista una variazione negativa delle rimanenze commerciali ed ai materiali di consumo con un’incidenza negativa di €5.000,00.

### **2.4 Analisi degli oneri**

Nella formulazione della previsione di spesa il Collegio accerta che l’Ente ha tenuto conto delle limitazioni introdotte dal D.L. 31 maggio 2010, n. 78 “Misure urgenti in materia di stabilizzazione finanziaria e di competitività economica”, convertito con Legge n. 122 del 30 luglio 2010 ed in particolare le norme contenute all’art. 6 del citato D.L. che dispone la riduzione dei costi degli apparati amministrativi, oltre alle norme di contenimento della spesa già applicate in sede di predisposizione del bilancio dell’esercizio 2011.

Gli oneri ammontano a complessivi € 4.915.000 che, nella formulazione del preventivo, sono classificate alle seguenti voci:

Voce 6) personale

Voce 7) funzionamento

Voce 8) interventi promozionali

Voce 9) ammortamenti e accantonamenti

Come si rileva dalla relazione della Giunta i costi di gestione sono contenuti e dimensionati nell’ottica di razionalizzare al massimo l’utilizzo delle risorse disponibili,

senza per questo precludere o limitare l'offerta dei servizi istituzionali che la Camera di Commercio è chiamata a fornire alle imprese.

**che nel dettaglio possono essere così analizzati**

**Voce 6) personale**

La previsione complessiva ammonta ad €1.500.000 effettuata tenendo conto delle unità di personale attualmente in servizio e di eventuali assunzioni che comunque avverranno secondo le possibilità e con modalità da verificare alla luce delle vigenti disposizioni di legge.

L'importo complessivo è suddiviso in:

- competenze al personale €1.075.800;
- oneri sociali € 265.000;
- accantonamento al TFR per € 63.000;
- altri costi (escluso l'Irap) per € 96.200.

Nella previsione non sono state inserite nuove risorse da destinare ai futuri incrementi contrattuali in quanto il D.L. 78/2010 all'art. 9, comma 1, prevede che, anche per il 2012, il trattamento economico complessivo dei singoli dipendenti, anche di qualifica dirigenziale, ivi compreso il trattamento accessorio, non può superare, in ogni caso, il trattamento ordinariamente spettante per l'anno 2010.

La previsione di spesa relativa alla formazione del personale è mantenuta nell'importo di €2.981,00 in applicazione, come per lo scorso anno, dell'art. 6, comma 13, del D.L. 78/2010, convertito con Legge n. 122 del 30 luglio 2010, il quale ha disposto che, a decorrere dall'anno 2011, la spesa annua sostenuta dalle amministrazioni pubbliche per attività esclusivamente di formazione deve essere non superiore al 50 % della spesa sostenuta nell'anno 2009. Anche la spesa per missioni del personale risulta contenuta nell'ambito dei limiti previsti dal suddetto D.L. 78/2010, in un importo non superiore al 50 % della spesa sostenuta nel 2009.

**Voce 7) funzionamento**

La previsione di spesa ammonta ad €1.130.000, destinata alla copertura degli oneri relativi al funzionamento e all'attività tipica dell'Ente.

In particolare gli oneri di funzionamento possono essere così distinti:

- Prestazione servizi e Oneri diversi di gestione è prevista in €684.000 e riguarda i costi di struttura dell'Ente, sia in senso stretto (acqua, energia elettrica, spese telefoniche, riscaldamento ecc), sia altre voci, quali i costi per l'automazione dei

servizi, le imposte e tasse (tassa rifiuti, Ires e Irap), i costi per la gestione staccata di Dubino, gli oneri per la riscossione del diritto annuale;

- Quote associative nell'ambito del sistema camerale nell'importo complessivo di €282.000;
- Organi istituzionali con una spesa è stimata in €164.000. La voce comprende le spese per compensi, indennità, gettoni e rimborsi agli organi di amministrazione, revisione e controllo, oltre che delle commissioni camerali. Detta previsione tiene conto delle disposizioni contenute nel D.L. 78/2010 sopracitato.

### **Voce 8) interventi promozionali**

Per le iniziative promozionali, per i fini istituzionali dell'Ente Camerale è prevista la somma di €2.030.000, che rispetto al preventivo 2011, aggiornato in corso d'anno, presenta uno scostamento di circa €425.000.

Nello specifico degli interventi promozionali, il Collegio rinvia alla Relazione della Giunta al Preventivo 2012.

### **Voce 9) ammortamenti e accantonamenti**

La voce riguarda la previsione per gli ammortamenti dei beni materiali e immateriali (€125.000) e gli accantonamenti per svalutazione crediti da diritto annuale per €130.000.

Le modalità di ammortamento sono applicate considerando le disposizioni del codice civile e l'accantonamento al fondo svalutazioni crediti viene previsto seguendo criteri prudenziali.

### **Voce 10) proventi finanziari**

La gestione finanziaria presenta una previsione di €100.000, in linea con la previsione 2011 ed è rappresentata principalmente dagli interessi attivi sulle giacenze di cassa.

### **Piano degli investimenti**

Il piano degli investimenti, evidenziato della relazione della Giunta, prevede una spesa complessiva di Euro 230.000. Si compone di investimenti materiali per impianti, lavori di adeguamento della struttura camerale per Euro 125.000 e per Euro 5.000 finalizzati all'eventuale acquisto di nuove licenze e software da inventariare, e per €100.000 per le immobilizzazioni finanziarie:

## **Conclusioni**

Il Collegio

- considerato che il preventivo risulta formulato sulla base della programmazione degli oneri e della prudentiale valutazione dei proventi e secondo il principio del pareggio che è stato conseguito anche mediante l'utilizzo degli avanzi patrimonializzati;
- condividendo la relazione al preventivo predisposta dalla Giunta camerale nella seduta del 7 novembre scorso;
- rammentando che sono vietate gestione di fondi al di fuori del bilancio;
- visto l'art. 30 – 1° comma – del già citato D.P.R. 254/2005,

**esprime**

**parere favorevole all'approvazione del Preventivo economico 2012 così come predisposto dalla Giunta nella seduta del 7 novembre 2011.**

La seduta ha termine alle ore 12.00

Il presente verbale sarà riportato nel registro obbligatorio, vidimato del Collegio e trasmesso a cura dell'Ente ai consiglieri camerali.

Letto e sottoscritto.

**F.to MAURO Enrico**

**F.to ROSCIO Paolo**

**F.to NONINI Alessandro**

IL SEGRETARIO GENERALE  
(Marco Bonat)

IL PRESIDENTE  
(Emanuele Bertolini)