



OGGETTO: Preventivo economico 2024: approvazione.

Riferiscono la Presidente e il Segretario Generale.

Il Consiglio è chiamato ad approvare il Preventivo Economico 2024 ai sensi dell'art. 13 comma 1 dello statuto e dell'art. 6 del D.P.R. 254 del 2 novembre 2005 "Regolamento concernente la gestione patrimoniale e finanziaria delle Camere di Commercio".

Il documento proposto all'approvazione del Consiglio è stato predisposto dalla Giunta con deliberazione n. 112/GC del 11 dicembre 2023, ed assume come riferimento gli indirizzi Generali e il Programma Pluriennale 2024/2028, approvati dal Consiglio il 30 novembre 2023 (deliberazione n. 20/CC), nel rispetto della legislazione vigente, in particolare il regolamento di contabilità camerale approvato con il DPR n. 254/2005 e della Circolare del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 29 del 3 novembre 2023, relativa a "Enti ed organismi pubblici – bilancio di previsione per l'esercizio 2024".

La proposta di Preventivo 2024 è corredata dalla Relazione della Giunta, che illustra e commenta le previsioni di ricavo e di costo e quelle relative agli investimenti.

Si evidenziano i temi essenziali:

- si prevede pertanto un avanzo economico di esercizio di € 67.500;
- la previsione del diritto annuale è effettuata sulla base delle tariffe vigenti, che tengono conto dell'incremento approvato con decreto del Ministro delle imprese e del made in Italy il 23 febbraio 2023, ai sensi dell'art. 18 comma 10 della Legge 580/1993;
- la gestione promozionale evidenzia una perdita pari a € 230.000, dato dalla differenza fra costi promozionali, pari a € 2.676.000 e ricavi correlati (cofinanziamenti), pari a € 2.446.000.

Il progetto di Preventivo 2024 è predisposto sulla base delle istruzioni diramate dal Ministero dello Sviluppo Economico (circolare del n. 148123 del 12 settembre 2013), per quanto attiene all'applicazione del Decreto del Ministero dell'economia e delle finanze 27 marzo 2013, ai fini della raccordabilità con analoghi documenti previsionali delle amministrazioni pubbliche che adottano la contabilità finanziaria e che rendono necessaria l'adozione dei seguenti documenti: budget economico annuale; budget economico pluriennale; prospetto delle previsioni di entrata e delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi.

Viene altresì proposto il Piano degli Indicatori e dei risultati Attesi di bilancio (PIRA) redatto ai sensi dell'articolo 19 del D.Lgs n. 91/2011 e secondo le linee guida definite con decreto del Presidente del Consiglio di Ministri 18 settembre 2012.

Detta documentazione si aggiunge alla documentazione che deve essere predisposta ai sensi dell'ordinamento contabile camerale e cioè la Relazione della Giunta e lo schema del Preventivo 2024. Si deve, infine, evidenziare che le previsioni formulate potrebbero essere soggette ad ulteriori precisazioni, a seguito dell'approvazione della legge di stabilità 2024. Il Collegio dei revisori dei Conti ha espresso parere favorevole, allo schema di Preventivo 2024 approvato dalla Giunta, con verbale n. 35 del 19 dicembre 2023.

IL CONSIGLIO

udite le relazioni della Presidente e del Segretario Generale;

visti:

- l'articolo 14.5 della Legge 580/1993 e s.m.i. e l'articolo 6.1 del D.P.R. 254/2005;
- gli Indirizzi Generali e il Programma Pluriennale, approvati con deliberazione n. 20/CC del 30 novembre 2023;
- la circolare del Ministero dello Sviluppo Economico n. 3622/C del 5 febbraio 2009;
- la circolare del Ministero dello Sviluppo Economico n. 0148123 del 12 settembre 2013;



- la circolare del Ministero dell'economia e delle finanze n. 29 del 3 novembre 2023
- la proposta di Preventivo 2024, predisposta dalla Giunta con la deliberazione n. 112/GC del 11 dicembre 2023;

ritenuta l'opportunità di realizzare nel 2024 un programma promozionale di importo adeguato rispetto ai volumi sviluppati nei passati esercizi ed in relazione alle esigenze del sistema imprenditoriale, nonché sostenibile, tenuto conto delle risorse disponibili;

condivisa l'impostazione generale dello schema di Preventivo 2024, lo sviluppo delle iniziative promozionali e lo schema di Relazione ed i relativi allegati come predisposti dalla Giunta;

visto il verbale del Collegio dei Revisori dei Conti n. 35 del 19 dicembre 2023;

svolto ampio e approfondito dibattito;

con voti unanimi,

delibera

1. di approvare il Preventivo Economico 2024, costituito dai seguenti documenti, parti integranti della presente deliberazione:

- a. Allegato 1 - Relazione della Giunta (art. 7 del DPR 254/2005);
- b. Allegato 2 - Schema di Preventivo (art. 6 DPR 254/2005);
- c. Allegato 3 - Budget economico pluriennale (Allegato 1 circolare MISE 0148123 del 12 settembre 2013);
- d. Allegato 4 - Budget economico annuale (Allegato 2 circolare MISE 0148123 del 12 settembre 2013);
- e. Allegato 5 - Prospetto delle previsioni di entrata e delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi (Allegato 3 circolare MISE 0148123 del 12 settembre 2013);
- f. Allegato 6 - Piano degli Indicatori e dei Risultati Attesi di bilancio redatto ai sensi dell'articolo 19 del D. Lgs. n. 91/2011 e secondo le linee guida definite con decreto del Presidente del Consiglio di ministri 18 settembre 2012;
- g. Allegato 7 - Relazione del Collegio dei Revisori dei Conti.

IL SEGRETARIO GENERALE
(Marco Bonat)

LA PRESIDENTE
(Loretta Credaro)

Allegato 1) alla deliberazione n. 22/CC del 28 dicembre 2023

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

PREVENTIVO 2024

Relazione della Giunta

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

INDICE

1. Impostazione generale
2. Quadro di sintesi
3. Analisi degli avanzi patrimonializzati
4. Proventi correnti
 - 4.1. Diritti
 - 4.2. Contributi, trasferimenti e altre entrate correnti
 - 4.3. Proventi diversi e rimanenze finali
 - 4.4. Sopravvenienze attive.
5. Oneri correnti
 - 5.1. Personale
 - 5.2. Funzionamento
 - 5.3. Progetti e servizi
6. Ammortamenti e accantonamenti
7. Proventi finanziari
8. Piano degli investimenti
 - 8.1. Immobilizzazioni materiali
 - 8.2. Immobilizzazioni immateriali
 - 8.3. Immobilizzazioni finanziarie

Allegati: Tabelle

1. Impostazione generale

Il Preventivo 2024 assume come riferimento gli Indirizzi Generali e il Programma Pluriennale 2024/2028, approvati dal Consiglio il 30 novembre 2023 (deliberazione n. 20/CC), nel rispetto della legislazione vigente, in particolare il regolamento di contabilità camerale approvato con il DPR n. 254/2005 e della Circolare del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 29 del 3 novembre 2023, relativa a "Enti ed organismi pubblici – bilancio di previsione per l'esercizio 2024"

2. Quadro di sintesi

Nella Tabella 1 sono illustrati i dati di sintesi del Preventivo 2024 posti a confronto con il Preventivo 2023 aggiornato.

Tabella 1: confronto fra Preventivo aggiornato 2023 e Preventivo 2024

	Preventivo 2023	Preventivo 2024
<i>A) Proventi correnti</i>		
Diritto annuale	1.831.000,00 €	1.766.000,00 €
Diritti di segreteria	725.000,00 €	750.000,00 €
Contributi trasferimenti e altre entrate	7.748.000,00 €	2.490.000,00 €
Proventi da gestione di servizi	98.000,00 €	82.000,00 €
Variazione delle rimanenze	- 1.000,00 €	- 1.000,00 €
Totale proventi correnti (A)	10.401.000,00 €	5.087.000,00 €
<i>B) Oneri correnti</i>		
Personale	1.245.000,00 €	1.190.000,00 €
Funzionamento	1.033.500,00 €	785.500,00 €
Interventi economici	8.065.000,00 €	2.676.000,00 €
Ammortamenti e accantonamenti	311.000,00 €	438.800,00 €
Totale oneri correnti (B)	10.654.500,00 €	5.090.300,00 €
C) Risultato della gestione corrente	- 253.500,00 €	- 3.300,00 €
D) Risultato della gestione finanziaria	2.000,00 €	1.800,00 €
E) Risultato della gestione straordinaria	280.000,00 €	69.000,00 €
F) Rettifiche di valore di attività finanziaria	- €	- €
Avanzo/Disavanzo Economico	28.500,00 €	67.500,00 €

Rimandando le analisi di maggiore dettaglio ai paragrafi successivi, si evidenzia che i proventi relativi al diritto annuale 2024 sono iscritti sulla base della tariffa vigente, che tiene conto dell'incremento approvato con decreto del Ministro delle imprese e del Made in Italy il 23 febbraio 2023, ai sensi dell'art. 18 comma 10 della Legge 580/1993.

3. Analisi degli avanzi patrimonializzati

Il preventivo deve essere 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" (D.P.R. 254/2005 all'art. 2, comma 2).

Viene illustrata la formazione dell'avanzo patrimonializzato che si stima disponibile al 1 gennaio 2024, tenendo conto del presumibile risultato del bilancio per l'esercizio 2023.

A	Patrimonio netto al 31.12.2022	2.865.228,32 €
B	Proventi correnti presunti al 31.12.2023	7.264.000,00 €
C	Oneri correnti presunti al 31.12.2023	-7.382.900,00 €
D	Risultato presunto della gestione finanziaria 2023	1.800,00 €
E	Risultato presunto della gestione straordinaria 2023	137.000,00 €
F	Risultato economico presunto 2023 [Σ (B:E)]	<u>19.900,00 €</u>
G	Patrimonio netto presunto al 31.12.2023 [A.- F.]	<u>2.885.128,32 €</u>

Al termine dell'esercizio 2023, sulla base delle informazioni disponibili, si stima un risultato di esercizio positivo pari a 19.900 €, a fronte di una previsione pari a 28.500 €, con avanzi patrimonializzati pari a circa 2,885 milioni. Il dato effettivo relativo al risultato di esercizio 2023 sarà verosimilmente oggetto di revisione migliorativa in sede di approvazione del Bilancio 2023, entro il mese di aprile del 2024, grazie alla disponibilità di dati definitivi in merito all'evoluzione, in particolare, delle spese promozionali e delle componenti straordinarie.

In applicazione degli Indirizzi Generali approvati dal Consiglio, non si prevede il ricorso all'utilizzo di avanzi patrimonializzati per ottenere il pareggio di bilancio, di modo che il patrimonio netto presunto al 31 dicembre 2024 viene stimato pari a € 2.952.628,32.

4. Proventi correnti

I proventi correnti sono stimati in € 5.087.000, con una marcata differenza rispetto al 2023, dovuta all'evoluzione dei cofinanziamenti esterni relativi alla gestione promozionale.

Allegati:

Tabella 2 - Proventi correnti 2023/2024

4.1 Diritti

La principale componente dei proventi da diritti è costituita dal diritto annuale che le imprese iscritte o annotate al registro imprese sono tenute a versare alla Camera di Commercio, come previsto dall'art. 18 della legge n. 580/1993 e s.m.i.. Come detto, la previsione tiene conto del decreto del Ministro delle imprese e del Made in Italy del 23 febbraio 2023.

La previsione per il 2024 è pari a € 1.766.000, importo che corrisponde a circa il 35% dei proventi correnti.

Come per il passato, la previsione dei proventi da diritto annuale è formulata, secondo prudenza, prendendo in esame la base imponibile -forma giuridica delle imprese iscritte- e la 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 (valore della produzione). Occorre inoltre valutare la virtuosità nei pagamenti, cioè la percentuale dei pagamenti che si stima saranno effettuati dalle imprese entro la scadenza di legge. La previsione di

ricavo da diritto annuale inserita a preventivo è data dalla somma dei pagamenti tempestivi e degli importi non pagati, aumentati di sanzioni ed interessi, importi questi ultimi che saranno riscossi tramite l'emissione di ruoli esattoriali (di norma entro 24/36 mesi).

La previsione di ricavo da diritto annuale inserita a Preventivo viene quindi svalutata con l'inserimento fra gli oneri di un importo che è la risultante della stima dell'effettivo incasso dei ruoli emessi per la riscossione del diritto annuale non pagato regolarmente (mancati e ritardati pagamenti).

Tutto ciò premesso, tenuto conto dell'andamento della riscossione del diritto annuale 2023 al 30 settembre (tabelle 3 e 4), il provento lordo da diritto annuale per il 2023 (comprensivo di sanzioni ed interessi) viene stimato in € 1.766.000. Depurando la previsione inserita nel 2023 dell'importo di € 85.000, derivante dall'utilizzo del risconto passivo inserito nel Bilancio 2022 (per riportare a nuovo la minor spesa contabilizzata sui progetti assistiti dall'aumento del diritto annuale nel triennio 2020/2022), la previsione del 2024 evidenzia un lieve miglioramento rispetto all'anno precedente. In termini netti, considerando la svalutazione del ruolo relativo agli importi non pagati regolarmente (€ 220.000, pari a circa il 80%), si stima un provento netto di € 1.546.000. Come detto, si tratta di una stima doverosamente improntata alla prudenza, che dovrà essere oggetto di costante verifica, anche sulla base dell'evoluzione normativa.

La previsione dei diritti di segreteria è di € 750.000, pari a circa il 15% del totale dei proventi, importo che registra un apprezzabile aumento rispetto al 2023 e che, si rammenta, incorpora il gettito aggiuntivo derivante dalle denunce del "titolare effettivo" al registro delle imprese.

I diritti di segreteria sono versati dagli utenti per le iscrizioni nei registri, ruoli ed elenchi tenuti dalla Camera di Commercio e per l'estrazione di certificati, visure, elenchi, copie di atti e per il rilascio di dispositivi di firma digitale. La previsione è effettuata secondo criteri di prudenza tenuto conto degli introiti al 31 ottobre 2023.

Allegati:

Tabella 3 - Diritto Annuale 2023: importi incassati al 30 settembre 2023

Tabella 4 - Diritto Annuale 2023: importi versamenti omessi (stima al 30 settembre 2023)

4.2 Contributi, trasferimenti e altre entrate correnti

La previsione complessiva è di € 2.490.000, pari a circa il 49% dei proventi totali e costituisce la principale componente dei proventi correnti.

La componente più significativa è rappresentata dai cofinanziamenti regionali e provinciali su iniziative promozionali, per € 2.446.000, mentre marginale è l'apporto rappresentato dai rimborsi e recuperi diversi su servizi resi pari a complessivi € 44.000, tra questi ultimi, i rimborsi corrisposti dai concessionari degli spazi presso la sede.

I contributi promozionali contabilizzano importi già acquisiti, per progetti in corso o in fase di avvio, nonché importi che si prevede di acquisire (Tabella 5).

Al fine di rispettare i preventivati equilibri di bilancio, la Giunta procederà ad attivare i progetti promozionali assistiti da cofinanziamento solo nel momento e nella misura in cui i relativi accordi saranno stati formalizzati con i partner.

Allegato:

Tabella 5: Contributi e trasferimenti promozionali

4.3 Proventi diversi e rimanenze finali

La previsione complessiva di € 81.000 è il risultato della somma algebrica dei proventi da

gestione di beni e servizi (€ 82.000) e della variazione negativa delle rimanenze commerciali e dei materiali di consumo (- 1.000 €). In questa sezione sono stati compresi tutti gli introiti derivanti dalle attività commerciali già attivate negli anni scorsi, in particolare il servizio di mediazione (€ 70.000) e le altre attività di tipo commerciale (concorsi a premi, vendita degli stampati per il commercio estero, introiti per la concessione in uso delle sale camerale). L'effettivo andamento di tale voce di provento sarà costantemente monitorato, in particolare per quanto riguarda gli introiti del servizio di mediazione, che sono determinati dal numero di domande ricevute e, in misura maggiore, dal numero e dal valore delle procedure effettivamente avviate e, infine, degli accordi raggiunti. Il costante monitoraggio degli introiti del servizio di mediazione consentirà altresì di apprezzare, in corso d'anno, l'effettivo impatto conseguente all'applicazione delle nuove tariffe, introdotte a partire dal 15 novembre 2023.

4.4 Sopravvenienze attive

A seguito della sentenza n. 210/2022 della Corte Costituzionale, che ha dichiarato l'illegittimità di alcune norme di legge che obbligavano le Camere di commercio a versare al bilancio dello Stato i risparmi di spesa, il Ministero dell'economia e delle finanze ha provveduto nel 2023 a riversare quanto di competenza per l'anno 2017. Unioncamere, con nota 16 novembre 2023, ha ricordato che la tabella n. 3 allegata al DDL "Bilancio 2024" recante "Stato di previsione del Ministero delle imprese e del made in Italy per l'anno finanziario 2024 e per il triennio 2024-2026" prevede le somme di 35 milioni per ciascuna annualità 2024 e 2025 destinate alle restituzioni a favore delle Camere di commercio degli importi versati, rispettivamente, nel 2018 e 2019.

Pertanto, tra le sopravvenienze attive, viene inserito l'importo corrispondente al rimborso della quota versata per il 2018, pari a circa € 74.000. L'importo relativo al rimborso della quota versata per il 2019 sarà quindi inserito nel Preventivo 2025.

5. Oneri correnti

Gli oneri correnti, fra cui rientrano gli interventi economici, ammontano complessivamente ad € 5.090.300, con una marcata riduzione rispetto al 2023, conseguente all'evoluzione dell'attività promozionale.

5.1 Personale

Le spese per il personale sono stimate in € 1.190.000, così suddivise:

- Competenze: € 860.000, di cui:
 - Stipendi: € 600.000
 - Straordinario: € 5.000
 - Accessorio: € 255.000
- Oneri sociali: € 215.000
- Indennità di anzianità/TFR: € 92.000
- Altri costi: € 23.000, di cui:
 - Welfare integrativo € 15.000
 - Rimborso personale comandato € 8.000

Si applicano i trattamenti economici previsti, rispettivamente, per il personale non dirigente dal contratto collettivo nazionale di lavoro per il comparto "Funzioni Locali" 2019/2021 e per il personale dirigente dal contratto collettivo nazionale per il medesimo comparto 2016/2018.

Non si prevedono al momento accantonamenti in vista dei rinnovi contrattuali, in attesa di precise indicazioni (di fonte ministeriale o da Unioncamere) e di maggiori informazioni in merito alle modalità applicative del disposto dell'art. 3 del decreto legge n. 145/2023 (in attesa di conversione), che ha introdotto, quale anticipo sui futuri rinnovi, un incremento stipendiale pari a 6,7 volte l'indennità di vacanza contrattuale, con

un'incidenza di circa € 22.000, appostata nel Preventivo.

Gli importi relativi al trattamento economico accessorio, risultanti dai contratti (decentrato per il personale non dirigente e individuale per il Dirigente) verranno certificati dal Collegio dei Revisori dei conti ai sensi di legge e, entro tali limiti, fra i quali quello previsto dall'art. 23 comma 2 del D.Lgs. n. 75/2017 (che limita le risorse complessivamente destinabili all'incentivazione del personale all'importo destinato a tale finalità nel 2016) effettivamente liquidati.

In attuazione del contratto decentrato integrativo sottoscritto nel 2023, nel 2024 verranno attivate le procedure valutative per l'assegnazione dei miglioramenti stipendiali previsti dall'art. 14 del CCNL "Funzioni Locali" a favore di un contingente massimo di 7 unità di personale delle aree "Istruttori" e "Funzionari", con oneri a carico del Fondo di produttività, quindi con un effetto nullo sugli equilibri di bilancio.

Si conferma il contenimento dello stanziamento per il lavoro straordinario, che deve essere preventivamente autorizzato, anche a seguito del ricorso del lavoro a distanza, regolato all'interno del Piano Integrato per l'Attività e l'Organizzazione (PIAO) e all'adozione di un orario di servizio con tre rientri pomeridiani, iniziative che determinano altresì il contenimento della spesa per buoni mensa, riscaldamento e raffrescamento, contabilizzate in altre voci.

La spesa di personale sarà costantemente monitorata e potrà essere oggetto di revisione, in particolare, come già nel 2022 e 2023, in base all'evoluzione dell'inflazione, che determina ricadute dirette sull'accantonamento per il Trattamento di Fine Rapporto.

Nel 2024 verrà confermata l'attivazione del welfare integrativo, nella forma di una polizza sanitaria integrativa, nella cornice definita dai contratti nazionali e decentrati vigenti, in coerenza con l'obiettivo di migliorare il benessere organizzativo, con una spesa di € 15.000, di cui € 2.500 prelevati dal fondo di produttività del Dirigente, in questo caso con effetto nullo sugli equilibri di bilancio.

Rientra altresì nelle spese del personale la quota di compartecipazione ai costi per il personale ex U.PP.I.C.A., posta a carico della Camera di commercio di Sondrio in base alla normativa vigente, stimati in € 8.000.

Per completare il quadro relativo agli oneri del personale, si evidenziano le spese per l'assegnazione dei buoni mensa (€ 7 giornalieri, come definito normativamente, con una spesa complessiva stimata in € 17.000 annui) e le spese per la formazione, ambito che verrà valorizzato nell'ambito della misurazione della performance, con una disponibilità di € 4.000, tipologie di spesa che, in base all'ordinamento contabile camerale vengono imputate alle spese di funzionamento.

Riguardo alle spese per la formazione del personale si deve peraltro rimarcare come tale tipologia di spesa rientri fra quelle soggette ai limiti stabiliti dalla Legge 160/2019, condizione questa che determina un vincolo del tutto incompatibile e anacronistico rispetto all'esigenza di aumentare gli investimenti in tale ambito, in particolare, in considerazione dell'enorme sviluppo della tecnologia digitale e della crescente attenzione rispetto alle cd. "competenze trasversali".

Il contingente del personale in servizio a tempo indeterminato al 1 gennaio 2024 risulterà pari a 23 unità di personale, di cui 6 a part-time, a fronte di un fabbisogno di 34 unità di personale. Si evidenzia quindi una situazione di evidente sottodimensionamento dell'organico, con una carenza di ben 11 unità e, con riguardo al 1 gennaio 2023, con una diminuzione del contingente di personale in servizio di 1 unità (2 cessazioni a fronte di 1 assunzione).

Le politiche occupazionali saranno gestite nel quadro della programmazione individuata dai Fabbisogni Triennali di Personale 2023/2025 (da aggiornare nel 2024) e del Piano Occupazionale 2024, che sarà approvato dalla Giunta, tenuto conto degli equilibri di bilancio e dei limiti di legge che, ad oggi, consentono alle camere di commercio di

procedere a nuove assunzioni di personale a tempo indeterminato entro il limite di spesa corrispondente ai risparmi da cessazioni del 2023, con recupero degli eventuali risparmi di spesa non utilizzati.

Sul fronte delle uscite, è già nota la cessazione di 1 unità di personale, che ha comunicato le dimissioni con effetto dal 1 febbraio 2024. Tale cessazione potrà essere coperta già nel corso del 2024, esclusivamente tramite mobilità da altre pubbliche amministrazioni, procedura quest'ultima che, ai sensi di legge, non è considerata nuova assunzione e che, pertanto, non erode la capacità assunzionale sopra indicata.

Non si prevedono al momento assunzioni a tempo determinato; eventuali assunzioni per tale tipologia contrattuale potranno essere effettuate, come previsto dalle norme vigenti, a fronte di esigenze eccezionali, tipicamente, per assenze prolungate del personale a tempo indeterminato –es. maternità- o per la realizzazione di progetti promozionali interamente finanziati da risorse esterne.

Il lavoro a distanza sarà gestito nel quadro dei criteri e delle regole definiti a partire dal 2022, che prevedono la possibilità di svolgere la prestazione lavorativa in tale modalità esclusivamente per il personale assegnato a funzioni cd. “smartizzabili” (compatibili con tale modalità di svolgimento della prestazione lavorativa), con un accordo su base volontaria ed entro un contingente massimo di giornate lavorabili, a distanza, su base settimanale (massimo 3 giornate) e mensile (massimo 10 giornate). Nel corso del 2023 sono stati 5 i dipendenti assegnati a tale modalità lavorativa.

Verranno mantenute le collaborazioni con Unioncamere Lombardia, relativamente all'Area Studi e con la Camera di Commercio di Como – Lecco, con riguardo all'area della metrologia legale e alla gestione della sede staccata di Nuova Olonio. Proseguirà la collaborazione con Unioncamere Lombardia nelle funzioni di “Organismo Intermedio” per la gestione dei fondi FSE+ 2021/2027 e FESR 2021/2027, sulla base della convenzione stipulata nel 2023, che definisce altresì le modalità di quantificazione dell'importo che verrà riconosciuto alla Camera di commercio di Sondrio, in ragione delle attività effettivamente svolte.

5.2 Funzionamento

La previsione complessiva è pari a € 785.500.

Lo scostamento di previsione rispetto allo scorso anno (€ 1.033.500) è dovuto sia all'incidenza, nel 2023, degli oneri conseguenti alla reintroduzione degli emolumenti agli amministratori, con decorrenza dal 1 marzo 2022 (delib. n. 10/CC/2023 “Determinazione degli emolumenti degli organi di amministrazione della Camera di commercio di Sondrio ai sensi dell'articolo 4-bis, commi 2-bis e 2-bis.1, della legge 29 dicembre 1993, n. 580 per il mandato 2018/2023.”), sia alla diversa modalità di contabilizzazione dei versamenti al bilancio dello Stato previsti dalla Legge 160/2019 (nel 2023 fra gli “Oneri diversi di gestione”, nel 2024 fra gli “Altri accantonamenti”).

La previsione delle spese di funzionamento è formulata nel rispetto della circolare del Ministero dell'economia e delle finanze n. 29 del 3 novembre 2023, avente ad oggetto “Enti ed organismi pubblici – bilancio di previsione per l'esercizio 2024”.

La circolare non riscontra novità di rilevante impatto in termini di ulteriori adempimenti da rispettare per la predisposizione del bilancio di previsione per l'esercizio 2024.

Anche per il 2024, è confermata l'esclusione dal limite di spesa per acquisto di beni e servizi di cui all'articolo 1 comma 591 della legge n. 160/2019 degli oneri sostenuti per i consumi energetici. I suddetti oneri sono scomputati sia dalle spese effettivamente sostenute nell'esercizio 2024, che dalle corrispondenti voci di spesa incluse nel calcolo della media delle spese sostenute nel triennio 2016-2018. La determinazione delle spese e la sussistenza dei presupposti della loro esclusione è demandata alla responsabilità degli amministratori e alla verifica da parte dell'organo di controllo.

Si richiama al riguardo la deliberazione n.50/GC del 5 giugno 2023 con la quale è stato accertato:

- in € 325.294,64 il limite di spesa per l'acquisto di beni e servizi individuato dall'articolo 1 comma 591 della legge n. 160/2019, escludendo dal conteggio la spesa per buoni pasto,
- in € 294.342,72 il limite di spesa per l'anno 2023 per l'acquisto di beni e servizi individuato dall'articolo 1 comma 591 della legge n. 160/2019, escludendo dal conteggio, oltre alla spesa per buoni pasto, quella per energia elettrica, riscaldamento e condizionamento.

Pertanto, alla luce della circolare sopra richiamata, anche per l'esercizio 2024, il limite di spesa corrisponde a quello determinato per l'esercizio 2023, in € 294.342,72.

La composizione della previsione di spesa di cui al predetto limite è così dettagliata:

- prestazioni di servizi:
 - previsione complessiva: € 327.400
 - spese acqua ed energia elettrica: € - 18.000
 - oneri riscaldamento e condizionamento: € - 35.000
 - buoni pasto: € - 17.000
 - oneri per progetti Pnrr : € - 10.000
 - sub totale a) € 247.400
- Organi istituzionali:
 - previsione complessiva: € 171.600
 - emolumenti amministratori esclusi
Deliberazione n.10/CC/2023 € -125.00
 - sub totale b) € 46.600
 - totale a)+b) € 294.000

Si rammenta peraltro che, come riportato nella deliberazione n.10/GC del 25 settembre 2023 sulla base dei chiarimenti forniti con nota del 27 giugno 2023 dall'ufficio legislativo del Ministro per la Pubblica Amministrazione, l'eventuale maggiore spesa per oneri riflessi (INPS) effettivamente sostenuta per la corresponsione degli emolumenti agli Amministratori (Presidente, Giunta e Consiglio) rispetto al limite stabilito ai sensi del decreto del Ministero delle imprese e del made in Italy del 13 marzo 2023 –pari a € 125.000, dovrà essere portata in decurtazione al predetto limite.

Nel dettaglio della previsione delle spese di funzionamento, vengono considerati:

- € 327.400, per prestazioni di servizi,
- € 146.000, per oneri diversi di gestione
- € 140.500, per quote associative al sistema camerale;
- € 171.600, per emolumenti e rimborsi ai componenti degli Organi.

La principale componente delle spese per prestazioni di servizi è data dalle "spese di automazione dei servizi", stimate in € 159.900, riconducibili ai software gestionali per servizi interni ed all'erogazione di servizi alle imprese, gestiti per la quasi totalità da Infocamere. Fra gli "Oneri diversi di gestione", si evidenzia in particolare, l'incidenza della fiscalità (Ires, Irap), pari a € 126.000.

Le previsioni delle quote associative a Unioncamere e a Unioncamere Lombardia sono effettuate conformemente alle comunicazioni ricevute, come di seguito si riportate:

- Unioncamere: 2,30% sul gettito del diritto annuale (al netto delle spese di riscossione e dell'accantonamento al fondo svalutazione) e dei diritti di segreteria risultanti dal Bilancio 2021;
- Unioncamere - contributo al Fondo Perequativo: è stato determinato sulla base di quanto contenuto nel decreto ministeriale dello scorso anno, applicando l'aliquota del 3,25% sull'effettivo incasso da diritto annuale al 31 dicembre 2023, dato determinato in via presuntiva;
- Unioncamere Lombardia: 2,1 % sul gettito del diritto annuale (al netto delle spese di riscossione e dell'accantonamento al fondo svalutazione) e dei diritti di

segreteria risultanti dal Bilancio 2021.

Per quanto riguarda gli emolumenti agli Amministratori, nelle more dell'approvazione degli importi per il mandato 2023/2028, la spesa annuale è calcolata con applicazione degli importi vigenti per il mandato precedente, come previsto dal decreto del 13 marzo 2023 del Ministro delle imprese e del made in Italy di concerto con il Ministro dell'economia e delle finanze.

Allegato:

Tabella 6: Dettaglio Spese di Funzionamento

5.3 I progetti ed i servizi

Viene prevista una spesa per interventi promozionali per € 2.676.000, importo che corrisponde al 52,6 % delle spese correnti e, in termini pro capite, a € 203 per impresa attiva iscritta al registro imprese al 30 settembre 2023 (13.188).

La spesa promozionale è finanziata attraverso l'acquisizione di contributi esterni per complessivi € 2.446.000, con una percentuale di copertura pari al 91,40 % e con uno sbilancio finanziato con risorse proprie pari a € 230.000, di cui € 210.000 ascrivibili all'aumento del 20 % della tariffa del diritto annuale approvato con il già citato decreto del Ministro delle imprese e del Made in Italy, per il triennio 2023/2025.

La spesa per interventi promozionali è ripartita per il 65,6 % sull'obiettivo strategico "Competitività del territorio" e per il 34,2 % sull'obiettivo strategico "Competitività delle imprese". Il restante 0,2 % è previsto come importo a disposizione per iniziative da individuare.

Gli importi che si prevede di assegnare alle attività promozionali si suddividono, per il 78,3 % su iniziative in corso o già pianificate (tipicamente di vigenza pluriennale), per il 12 % su progetti già realizzati lo scorso anno e che si intende riproporre e per il 9,6 % su iniziative di nuova programmazione.

Con riguardo alla tipologia di interventi promozionali, si prevede di destinare alla assegnazione di contributi a terzi (imprese e altri soggetti) il 62,2 % delle risorse, mentre il restante 37,8 % viene destinato al finanziamento di progetti finalizzati all'erogazione di servizi promozionali.

L'elenco dei progetti promozionali, con previsioni di costo e di ricavo è riportato nella tabella 7 allegata.

Con riguardo alle principali progettualità, si evidenziano:

- l'attuazione di interventi a sostegno del sistema socioeconomico della Valtellina, finanziati all'interno dell'accordo stipulato nel 2023 con Regione Lombardia e Provincia di Sondrio, che prevedono:
 - o il sostegno del progetto di promozione del marchio "Valtellina" e dei prodotti a denominazione di origine del comparto agroalimentare in occasione delle Olimpiadi Milano Cortina 2026, con un ulteriore contributo di € 800.000, fino a complessivi € 1.800.000;
 - o azioni, da individuare, a sostegno dell'attrattività della destinazione turistica "Valtellina", € 500.000;
 - o altre azioni da individuare, € 180.000.
- gli interventi promozionali finanziati con i fondi del "demanio idrico 2023", per un importo complessivo di € 550.000, fra i quali si evidenziano:
 - o l'attivazione di una misura a bando per l'assegnazione di contributi per l'acquisizione di certificazioni di sostenibilità da parte delle imprese del settore ricettivo, € 250.000;
 - o contributi e progetti per la promozione dello sviluppo del rapporto "scuola/lavoro", in particolare con la riproposizione del bando per sostenere la realizzazione di percorsi di alternanza (PCTO), per complessivi € 55.000; azioni a sostegno della neoimprenditorialità, nell'ambito dell'accordo stipulato con Coldiretti, Confartigianato, Confindustria e

Confcommercio, € 5.000:

- azioni a sostegno dell'internazionalizzazione delle piccole e medie imprese, integrative rispetto al progetto triennale finanziato con l'aumento del diritto annuale, per € 45.000;
- il sostegno alla Fondazione "Fojanini", per la realizzazione di progetti di ricerca nel settore primario, € 40.000;
- il progetto "Camera Smart", per la digitalizzazione dei servizi all'utenza, per € 30.000,
- i progetti "Semplificazione" e "Impresa Lombardia" dedicati allo sviluppo dei servizi degli Sportelli Unici per le Attività Produttive (Suap);
- la gestione dei progetti finanziati con l'aumento del diritto annuale per il triennio 2023/2025, precisamente:
 - il progetto "Doppia transizione: digitale ed ecologica", per € 125.000, di cui € 85.000 per contributi alle imprese ed € 45.000 per servizi promozionali, gestiti in collaborazione con Promos Italia, attraverso il Punto Impresa Digitale;
 - il progetto "Preparazione delle PMI ad affrontare i mercati internazionali: i punti SEI", per € 85.000, di cui € 50.000 per contributi alle imprese ed € 35.000 per servizi promozionali, gestiti in collaborazione con Promos Italia, attraverso la struttura camerale;
- gli interventi a bando gestiti in collaborazione con Regione Lombardia e Unioncamere Lombardia, nello specifico:
 - il bando "Nuova Impresa", € 40.000,
 - il bando "Efficienza energetica settore terziario", € 205.000,
 - il bando "qualità Artigiana", € 100.000.
- ulteriori interventi, da individuare, gestiti con il sistema camerale regionale, € 50.000,
- il riavvio del progetto "Alpsbenchmarking", dedicato all'analisi comparata dei principali dati socioeconomici dei territori alpini, in collaborazione con le Camere di commercio di Bolzano, Trento, Treviso-Belluno, Aosta, Monte Rosa – Laghi – Alto Piemonte, Cuneo, con una previsione di spesa di € 4.000, da verificare.

Le azioni promozionali finanziate con contributi esterni saranno attivate dalla Giunta previa formalizzazione dell'acquisizione dei medesimi.

Rientra altresì fra le attività promozionali la gestione del Servizio di mediazione, in associazione con l'Ordine degli Avvocati di Sondrio, attività che produce un apprezzabile contributo ai ricavi.

Fra le azioni promozionali che saranno gestite nel corso del 2024 rientrano inoltre una serie di attività che non determinano specifici costi imputati al budget promozionale, in particolare:

- la gestione degli sportelli unici per le attività produttive dei Comuni di Morbegno, Talamona, Forcola e Tartano, realizzata attraverso il personale del settore anagrafico, attività che viene svolta a titolo oneroso;
- la partecipazione al programma "Excelsior", promosso da Unioncamere, per la rilevazione dei fabbisogni professionali delle imprese, attività che determina l'attribuzione di un rimborso alla Camera di commercio;
- l'adesione al progetto sperimentale in materia di certificazione delle competenze nel settore turistico, in collaborazione con gli istituti scolastici (progetto avviato nel 2023),
- l'adesione ai programmi promossi attraverso Unioncamere nel campo della vigilanza e del controllo della conformità dei prodotti,
- la partecipazione ai progetti assistiti dal fondo di perequazione gestiti da Unioncamere Lombardia ("Turismo" e "Infrastrutture"),
- la collaborazione con Unioncamere Lombardia nelle funzioni di Organismo Intermedio nell'ambito della gestione dei fondi FSE+ e FESR 2021/2027, attività che determinerà il riconoscimento di un rimborso, di importo peraltro marginale.

Allegati:

Tabella 7: Prospetto dei progetti con indicazione di costi e ricavi.

6. Ammortamenti e accantonamenti

La voce riguarda la previsione per gli ammortamenti dei beni materiali e immateriali, per € 137.800 e gli accantonamenti per svalutazione crediti da diritto annuale, per € 220.000. Le misure di ammortamento sono applicate considerando le disposizioni del codice civile, nelle seguenti percentuali:

- Fabbricato: 3%
- Mobili e arredi: 15%
- Attrezzature e computer: 20%
- Immobilizzazioni immateriali: 20%.

Viene inoltre previsto un accantonamento di € 81.000 fra i fondi rischi ed oneri, corrispondente all'importo che la Camera di commercio di Sondrio è tenuta a versare al bilancio dello Stato ai sensi dell'art. 1 comma 594 della legge n. 160/2019 e dell'art. 6 comma 14 del D.L. n. 78/2010 convertito con Legge n. 122/2010. Si rammenta infatti che la Giunta, con provvedimento n. 50/GC del 5 giugno 2023, ha deciso di non procedere al versamento al bilancio dello Stato dei predetti importi, a partire dal 2023, in conseguenza della soprarichiamata sentenza della Corte costituzionale n. 210/2022 e di subordinare ad un successivo provvedimento il riesame del tema, sulla base delle indicazioni acquisite presso Unioncamere e fornite dal Ministero dell'economia e delle finanze. Peraltro, con successiva deliberazione n. 91/GC del 25 settembre 2023, la Giunta ha approvato la costituzione in giudizio davanti al Tribunale di Roma e, se del caso dinnanzi alla Corte Costituzionale per tutelare i diritti della Camera di commercio di Sondrio, richiedendo la restituzione delle somme versate o accantonate, ai sensi dell'art. 1 comma 594 della Legge 160/2019 per gli anni 2020, 2021, 2022 e 2023, aderendo all'azione promossa da numerose camere di commercio a livello nazionale.

A titolo prudenziale, nell'attesa di sviluppi a livello normativo o giurisprudenziale, l'importo da versare per il 2024, pari a € 81.000, è appostato tra gli accantonamenti a fondi rischi ed oneri.

Non sono, infine, previsti accantonamenti in conto "Rinnovi contrattuali", per le considerazioni illustrate nel paragrafo dedicato alle spese di personale.

7. Proventi finanziari

La gestione finanziaria presenta una previsione di ricavo di € 1.800, quantificato considerando gli interessi percepiti sui prestiti concessi al personale sugli importi maturati per indennità di anzianità, nonché sulla base della stima della disponibilità fruttifere depositate presso la Banca d'Italia, alle quali viene applicato il tasso di interesse remunerativo stabilito periodicamente con decreto del Ministero dell'economia e finanze.

8. Piano degli investimenti ¹

8.1 Immobilizzazioni materiali

Il piano degli investimenti riporta una disponibilità di € 540.000,00.

La parte più cospicua, pari a € 500.000, è relativa all'intervento assistito dal contributo di pari importo della Provincia di Sondrio su fondi del "demanio idrico" 2021 e 2022, riferito a opere di manutenzione straordinaria della sala "Martinelli" e degli impianti illuminanti della sede camerale, al momento stimati come segue:

- € 320.000, per interventi di manutenzione straordinaria e attrezzature, impianti multimediali e arredi della sala "Martinelli" e del foyer;
- € 180.000, per l'intervento di "relamping", con sostituzione dei corpi illuminanti con tecnologia LED (intervento che verrà candidato agli incentivi previsti dal Conto Termico/GSE fino al 40% delle spese sostenute), per la sostituzione dei ventilconvettori in sala "Martinelli", nel foyer, per la climatizzazione e per le attrezzature multimediali della sala "Succetti";

Sono altresì previsti i seguenti ulteriori interventi, provvisoriamente stimati in € 40.000, di seguito specificati:

- € 15.000, per nuovo impianto di allarme della sede;
- € 15.000, per il rinnovo delle attrezzature non informatiche delle sale riunioni;
- € 5.000, per attrezzature non informatiche inferiori a € 516,46;
- € 5.000, per attrezzature informatiche.

8.2 Immobilizzazioni immateriali

A tale ambito è al momento assegnata una disponibilità di € 1.000.

8.3 Immobilizzazioni finanziarie

Si prevede una disponibilità di € 15.000 da destinare alla sottoscrizione di azioni o quote in società e/o fondazioni, strumentali al raggiungimento delle finalità istituzionali, nel rispetto delle vigenti disposizioni normative in materia.

Allo stato attuale, si ipotizzano le adesioni al capitale di Isnart – Istituto Nazionale Ricerche Turistiche Scpa, società del sistema camerale, nonché l'eventuale partecipazione alla capitalizzazione della Fondazione ITS Agroalimentare.

Si rammenta che, ai sensi dell'art. 5 comma 3 del D.Lgs. 175/2016, le deliberazioni di acquisizione di partecipazioni societarie, di competenza della Giunta, sono soggette all'invio per l'approvazione alla Corte dei Conti.

¹ Il D. Lgs. n. 36/2023, art. 37, prevede l'adozione del "Programma triennale lavori" relativamente ai lavori il cui importo si stimi pari o superiore alla soglia di cui all'art. 50, comma 1, lettera a): € 150.000,00 al netto di Iva, e del "Programma triennale di acquisti di beni e servizi" per acquisti di importo stimato pari o superiore alla soglia di cui all'art. 50, comma 1, lettera b): € 140.000,00 al netto di Iva, approvandoli nel rispetto dei documenti programmatori e in coerenza con il bilancio. Successivamente all'adozione i programmi sono pubblicati sul sito istituzionale del committente e ne è data comunicazione alla Banca Dati Nazionale dei Contratti Pubblici. L'approvazione definitiva avviene entro 60 gg dalla pubblicazione. Eventuali aggiornamenti sono approvati entro 90 gg dalla data di decorrenza degli effetti del bilancio. Nei casi in cui non si proceda alla redazione dei programmi triennali, per assenza di interventi pari o superiori agli importi sopra richiamati, deve esserne data comunicazione sul profilo del committente nella sezione "Amministrazione trasparente" di cui al D. Lgs. n. 33/2013. Ai sensi dell'art. 60 del D.P.R. 254/2005, tali documenti devono essere, inoltre, inseriti nei documenti di programmazione del Consiglio camerale, in sede di approvazione del preventivo.

ALLEGATI

Tabella 2 - Proventi correnti 2023/2024

Voce	Proventi	Preventivo 2023	Preventivo 2024
1	Diritto annuale	1.831.000,00 €	1.831.000,00 €
2	Diritti di segreteria	725.000,00 €	740.000,00 €
	Voce 1 e 2	2.556.000,00 €	2.571.000,00 €
3	Contributi, trasferimenti e altre entrate	7.723.000,00 €	4.609.000,00 €
	Voce 3	7.723.000,00 €	4.609.000,00 €
4	Proventi da gestione di servizi	98.000,00 €	85.000,00 €
5	Variazioni delle rimanenze	- 1.000,00 €	- 1.000,00 €
	Voce 4 e 5	97.000,00 €	84.000,00 €
	Totale proventi correnti	10.376.000,00 €	7.264.000,00 €

Tabella 3 - Diritto Annuale 2023: importi incassati al 30 settembre 2023

Tipologia di impresa	Incassi al 30 settembre 2023
Imprese individuali e imprese in sezione speciale	375.271,32
Società semplici non agricole	2.705,39
Unità locali estere	625,28
Società semplici agricole	6.547,55
Imprese individuali in sezione ordinaria	1.085,90
Soggetti Rea	2.570,02
Società in sezione ordinaria	1.065.980,87
Totale	1.454.786,33

Tabella 4 - Diritto Annuale 2023: importi versamenti omessi (stima al 30 settembre 2023)

Tipologia di impresa	Diritto	Sanzioni	Interessi
Imprese individuali e imprese in sezione speciale	60.250,00	18.075,00	1.637,64
Società semplici non agricole	1.080,00	324,00	29,43
Unità locali estere	462,00	138,60	12,60
Società semplici agricole	480,00	144,00	13,12
Imprese individuali in sezione ordinaria	-	-	-
Soggetti Rea	1.548,00	464,40	42,14
Società in sezione ordinaria	153.414,60	46.024,38	4.179,96
Totale	217.234,60	65.170,38	5.914,89

Tabella 5: Contributi e trasferimenti promozionali

Progetto	Importo	Finanziatore
Progetto Fondo Perequativo	6.000,00	Unioncamere
Progetto Excelsior	3.000,00	Unioncamere
Sostegno all'alternanza	55.000,00	Provincia di Sondrio
Sostegno alla neo imprenditorialità	5.000,00	Provincia di Sondrio
Interventi a favore del sistema socioeconomico della Valtellina	1.536.000,00	Regione Lombardia
Sostegno alla Fondazione "Fojanini"	40.000,00	Provincia di Sondrio
Vinitaly	12.000,00	Provincia di Sondrio
Progetto Semplificazione	20.000,00	Provincia di Sondrio
Impresa Lombardia 2023	8.000,00	Provincia di Sondrio
Camera Smart	30.000,00	Provincia di Sondrio
Vigilanza prodotti	1.000,00	Unioncamere
Marchio "Valtellina"	5.000,00	Provincia di Sondrio
Osservatorio economico	15.000,00	Provincia di Sondrio
Alpsbenchmarking	4.000,00	Provincia di Sondrio
Pacchetto internazionalizzazione	45.000,00	Provincia di Sondrio
Lombardia Point – formazione e aggiornamento	6.000,00	Provincia di Sondrio
Progetto Fondo Perequativo (internazionalizzazione)	2.000,00	Unioncamere
Progetto Fondo Perequativo (doppia transizione)	2.000,00	Unioncamere
Certificazione sostenibilità settore ricettivo	250.000,00	Provincia di Sondrio
Bando "Nuova Impresa" (adp)	40.000,00	Regione Lombardia

Progetto "Cultura finanziaria"	5.000,00	Provincia di Sondrio
Bando "Efficienza energetica terziario"	205.000,00	Regione Lombardia
Bando "Qualità artigiana"	100.000,00	Regione Lombardia
Altre da individuare	50.000,00	Provincia di Sondrio
Collaborazione con UCL	1.000,00	Unioncamere Lombardia
Totale	2.446.000,00	

Tabella 6 - Dettaglio Spese di funzionamento

Spese di funzionamento in senso stretto:	Importo	Totali
Oneri Telefonici	1.500,00 €	
Spese consumo acqua ed energia elettrica	18.000,00 €	
Oneri Riscaldamento e Condizionamento	35.000,00 €	
Oneri Pulizie Locali	15.000,00 €	
Oneri per Servizi di Vigilanza	400,00 €	
Oneri per Manutenzione Ordinaria	8.000,00 €	
Oneri per Manutenzione Ordinaria Immobili	7.500,00 €	
Oneri per assicurazioni	13.500,00 €	
Oneri Consulenti ed Esperti	9.200,00 €	
Oneri Legali	3.000,00 €	
Spese Automazione Servizi	151.900,00 €	
Oneri di rappresentanza	1.000,00 €	
Oneri postali e di Recapito	2.500,00 €	
Oneri per la Riscossione di Entrate	8.400,00 €	
Oneri per mezzi di Trasporto	1.000,00 €	
Oneri vari di funzionamento	10.500,00 €	
Rimborso spese per missioni	2.000,00 €	
Buoni pasto	17.000,00 €	
Spese per la formazione del personale	4.000,00 €	
Altri costi per servizi	8.000,00 €	
Oneri per progetti PNRR	10.000,00 €	
Abbonamento Riviste e Quotidiani	650,00 €	
Oneri per sedi distaccate ed estere	12.950,00 €	
Oneri per Acquisto Cancelleria	900,00 €	
Costo acquisti attività commerciale	1.000,00 €	
Spese per accertamenti sanitari	500,00 €	
Oneri per Modulistica	500,00 €	
Spese servizi di cassa	4.000,00 €	<u>347.900,00 €</u>
Imposte e tasse:		
Imposte e tasse	35.500,00 €	
Irap e Ires	90.000,00 €	
Altre Imposte e Tasse	- €	<u>125.500,00 €</u>
Quote associative:		
Unioncame	50.000,00 €	
Unioncamere Lombardia	40.000,00 €	
Fondo Perequativo	50.000,00 €	
Altre quote	500,00 €	<u>140.500,00 €</u>
Organi:		
Compensi, rimborsi, commissioni	171.600,00 €	<u>171.600,00 €</u>
Totale spese di funzionamento		785.500,00 €

Tabella 7 - Prospetto dei progetti con indicazione dei costi, ricavi.

OBIETTIVO STRATEGICO	OBIETTIVO OPERATIVO	AZIONE	DISPONIBILITA'	CONTRIBUTI
1. Competitività del territorio			1.757.000,00	1.740.000,00
<u>1.1 Capitale Umano</u>			<u>66.000,00</u>	<u>69.000,00</u>
	1.1.1	Progetto Fondo Perequativo	6.000,00	6.000,00
	1.1.2	Progetto Excelsior	-	3.000,00
	<u>1.1.3</u>	<u>Sostegno all'alternanza</u>	<u>55.000,00</u>	<u>55.000,00</u>
	1.1.3.A	Progetti	5.000,00	5.000,00
	1.1.3.B	Contributi	50.000,00	50.000,00
	1.1.4	Sostegno neo imprenditorialità	5.000,00	5.000,00
<u>1.2 Vocazioni territoriali</u>			<u>1.537.000,00</u>	<u>1.588.000,00</u>
	1.2.1	Interventi a favore del sistema socioeconomico della Valtellina	1.480.000,00	1.536.000,00
	1.2.1.A	Progetto Distretto Agroalimentare di Qualità della Valtellina	800.000,00	800.000,00
	1.2.1.B	Promozione della destinazione turistica	500.000,00	500.000,00
	1.2.1.C	Altre azioni e coordinamento	180.000,00	236.000,00
	1.2.2	Deleghe turistiche (P.M.)	5.000,00	-
	1.2.3	Sostegno alla Fondazione "Fojanini"	40.000,00	40.000,00
	1.2.4	Vinitaly 2024	12.000,00	12.000,00
<u>1.3 Semplificazione</u>			<u>93.000,00</u>	<u>58.000,00</u>
	1.3.1	Progetto "Semplificazione"	20.000,00	20.000,00
	1.3.2	"Impresa Lombardia 2024"	8.000,00	8.000,00
	1.3.3	Camera Smart	30.000,00	30.000,00
	1.3.4	Identità digitale	35.000,00	-
<u>1.4 Regolazione del mercato</u>			<u>37.000,00</u>	<u>1.000,00</u>
	1.4.1	Servizio di conciliazione	33.000,00	-
	1.4.2	Formazione ADR	3.000,00	-
	1.4.3	Vigilanza e controllo prodotti	1.000,00	1.000,00
<u>1.5 Certificazione di impresa e di prodotto</u>			<u>5.000,00</u>	<u>5.000,00</u>
	1.5.1	Marchio "Valtellina"	5.000,00	5.000,00
<u>1.6 Studi</u>			<u>19.000,00</u>	<u>19.000,00</u>
	1.6.1	Osservatorio Economico	15.000,00	15.000,00
	1.6.2	Programma Statistico Nazionale	-	-
	1.6.3	Alpsbenchmarking	4.000,00	4.000,00

2. Competitività delle imprese			915.000,00	706.000,00
<u>2.1 Internazionalizzazione</u>			<u>138.000,00</u>	<u>53.000,00</u>
2.1.1	Progetto "Internazionalizzazione PMI" (20%)	85.000,00		-
2.1.1.A	Progetti e servizi	35.000,00		
2.1.1.B	Contributi e sostegni	50.000,00		
2.1.2	Pacchetto "Internazionalizzazione"	45.000,00		45.000,00
2.1.3	Lombardia Point - Formazione e aggiornamento	6.000,00		6.000,00
2.1.4	Progetto Fondo Perequativo	2.000,00		2.000,00
<u>2.2 Doppia Transizione</u>			<u>127.000,00</u>	<u>2.000,00</u>
2.2.1	"Doppia Transizione / PID" (20%)	125.000,00		-
2.2.1.A	Progetti e servizi	45.000,00		
2.2.1.B	Contributi e sostegni	80.000,00		
2.2.2	Progetto Fondo perequativo	2.000,00		2.000,00
<u>2.3 Investimenti innovativi</u>			<u>250.000,00</u>	<u>250.000,00</u>
2.3.1	Certificazione sostenibilità settore ricettivo	250.000,00		250.000,00
<u>2.4 Sostegno nuove attività imprenditoriali</u>			<u>40.000,00</u>	<u>40.000,00</u>
2.4.1	Bando "Nuova Impresa" (adp)	40.000,00		40.000,00
<u>2.5 Cultura Finanziaria</u>			<u>5.000,00</u>	<u>5.000,00</u>
2.5.1	Progetto "Cultura finanziaria"	5.000,00		5.000,00
<u>2.6 Accordo "Competitività"</u>			<u>355.000,00</u>	<u>355.000,00</u>
2.6.1	Bando Efficienza energetica terziario	205.000,00		205.000,00
2.6.2	Bando "Qualità Artigiana"	100.000,00		100.000,00
2.6.3	Altre da individuare	50.000,00		50.000,00
<u>2.7 Organismo intermediario</u>			<u>0</u>	<u>1.000,00</u>
2.7.1	Collaborazione con UCL	-		1.000,00
3. Risorse da destinare			4.000,00	-
3.1	A disposizione	4.000,00		-
TOTALE			<u>2.676.000,00</u>	<u>2.446.000,00</u>

IL SEGRETARIO GENERALE
(Marco Bonat)

LA PRESIDENTE
(Loretta Credaro)

Documento informatico sottoscritto con firma digitale ai sensi dell'art. 24 del D. Lgs. 7 marzo 2005, n. 82 (C.A.D.) e s.m.i.

PREVENTIVO 2024 (art.6, comma 1, DPR 254/2005)

VOCI DI ONERI/PROVENTI E INVESTIMENTI	VALORI COMPLESSIVI			FUNZIONI ISTITUZIONALI				
	PREVENTIVO ANNO 2023	PREVISIONE CONSUNTIVO AL 31.12.2023	PREVENTIVO ANNO 2024	ORGANI ISTITUZIONALI E SEGRETERIA GENERALE (A)	SERVIZI DI SUPPORTO (B)	ANAGRAFE E SERVIZI DI REGOLAZIONE DEL MERCATO (C)	STUDIO, FORMAZIONE, INFORMAZIONE E PROMOZIONE ECONOMICA (D)	TOTALE (A+B+C+D)
GESTIONE CORRENTE								
A) Proventi correnti								
1) Diritto Annuale	1.831.000,00	1.831.000,00	1.766.000,00		1.766.000,00			1.766.000,00
2) Diritti di Segreteria	725.000,00	740.000,00	750.000,00			750.000,00		750.000,00
3) Contributi trasferimenti e altre entrate	7.748.000,00	4.609.000,00	2.490.000,00		25.000,00	0,00	2.465.000,00	2.490.000,00
4) Proventi da gestione di beni e servizi	98.000,00	85.000,00	82.000,00		400,00	81.600,00		82.000,00
5) Variazione delle rimanenze	(1.000,00)	(1.000,00)	(1.000,00)		(1.000,00)			(1.000,00)
Totale proventi correnti (A)	10.401.000,00	7.264.000,00	5.087.000,00	0,00	1.790.400,00	831.600,00	2.465.000,00	5.087.000,00
B) Oneri Correnti								
6) Personale	(1.245.000,00)	(1.245.000,00)	(1.190.000,00)	(238.000,00)	(190.400,00)	(493.850,00)	(267.750,00)	(1.190.000,00)
7) Funzionamento	(1.033.500,00)	(918.100,00)	(785.500,00)	(374.454,00)	(159.116,00)	(209.344,25)	(42.585,75)	(785.500,00)
8) Interventi economici	(8.065.000,00)	(4.910.000,00)	(2.676.000,00)				(2.676.000,00)	(2.676.000,00)
9) Ammortamenti e accantonamenti	(311.000,00)	(309.800,00)	(438.800,00)	(22.260,00)	(317.748,00)	(73.749,50)	(25.042,50)	(438.800,00)
Totale Oneri Correnti (B)	(10.654.500,00)	(7.382.900,00)	(5.090.300,00)	(634.714,00)	(667.264,00)	(776.943,75)	(3.011.378,25)	(5.090.300,00)
Risultato della gestione corrente (A-B)	(253.500,00)	(118.900,00)	(3.300,00)	(634.714,00)	1.123.136,00	54.656,25	(546.378,25)	(3.300,00)
C) GESTIONE FINANZIARIA								
10) Proventi finanziari	2.500,00	2.100,00	2.100,00		2.100,00			2.100,00
11) Oneri finanziari	(500,00)	(300,00)	(300,00)		(300,00)			(300,00)
Risultato gestione finanziaria (C)	2.000,00	1.800,00	1.800,00	0,00	1.800,00	0,00	0,00	1.800,00
D) GESTIONE STRAORDINARIA								
12) Proventi straordinari	285.000,00	150.000,00	74.000,00		74.000,00			74.000,00
13) Oneri straordinari	(5.000,00)	(13.000,00)	(5.000,00)		(5.000,00)			(5.000,00)
Risultato gestione straordinaria (D)	280.000,00	137.000,00	69.000,00	0,00	69.000,00	0,00	0,00	69.000,00
Avanzo/Disavanzo economico esercizio (A-B +/-C +/-D)	28.500,00	19.900,00	67.500,00	(634.714,00)	1.193.936,00	54.656,25	(546.378,25)	67.500,00
PIANO DEGLI								
E) Totale Immobilizz. Immateriali	0,00	0,00	1.000,00		1.000,00			1.000,00
F) Totale Immobilizzaz. Materiali	265.000,00	22.000,00	540.000,00		540.000,00			540.000,00
G) Totale Immob. Finanziarie	10.000,00	0,00	15.000,00		15.000,00			15.000,00
Totale generale investimenti (E+F+G)	275.000,00	22.000,00	556.000,00		556.000,00			556.000,00

IL SEGRETARIO GENERALE
(Marco Bonat)

LA PRESIDENTE
(Loretta Credaro)

Allegato 3) alla deliberazione n. 22/CC del 28 dicembre 2023

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE (art. 1 comma 2 d.m. 27/03/2013)

	ANNO 2024		ANNO 2025		ANNO 2026	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali	Parziali	Totali
A) VALORE DELLA PRODUZIONE						
1) Ricavi e proventi per attività istituzionale		4.976.000,00		2.516.000,00		2.230.000,00
a) Contributo ordinario dello stato						
b) Corrispettivi da contratto di servizio						
b1) Con lo Stato						
b2) Con le Regioni						
b3) Con altri enti pubblici						
b4) Con l'Unione Europea						
c) Contributi in conto esercizio	2.460.000,00		0,00		0,00	
c1) Contributi dallo Stato						
c2) Contributi da Regione	1.881.000,00		0,00		0,00	
c3) Contributi da altri enti pubblici	565.000,00		0,00		0,00	
c4) Contributi dall'Unione Europea	14.000,00					
d) Contributi da privati						
e) Proventi fiscali e parafiscali	1.766.000,00		1.766.000,00		1.480.000,00	
f) Ricavi per cessione di prodotti e prestazioni servizi	750.000,00		750.000,00		750.000,00	
2) Variazione delle rimanenze dei prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti		-1.000,00		-1.000,00		-1.000,00
3) Variazioni dei lavori in corso su ordinazione						
4) Incremento di immobili per lavori interni						
5) Altri ricavi e proventi		112.000,00		112.000,00		112.000,00
a) Quota contributi in conto capitale imputate all'esercizio						
b) Altri ricavi e proventi	112.000,00		112.000,00		112.000,00	
Totale valore della produzione (A)		5.087.000,00		2.627.000,00		2.341.000,00
B) COSTI DELLA PRODUZIONE						
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci						
7) Per servizi		-3.175.000,00		-789.000,00		-534.000,00
a) Erogazione di servizi istituzionali	-2.676.000,00		-290.000,00		-35.000,00	

b) Acquisizione di servizi	-327.400,00		-327.400,00		-327.400,00	
c) Consulenze, collaborazioni, altre prestazioni di lavoro						
d) Compensi ad organi amministrazione e controllo	-171.600,00		-171.600,00		-171.600,00	
8) Per godimento di beni di terzi						
9) Per il personale		-1.190.000,00		-1.190.000,00		-1.190.000,00
a) Salari e stipendi	-860.000,00		-860.000,00		-860.000,00	
b) Oneri sociali	-215.000,00		-215.000,00		-215.000,00	
c) Trattamento di fine rapporto	-92.000,00		-92.000,00		-92.000,00	
d) Trattamento di quiescenza e simili						
e) Altri costi	-23.000,00		-23.000,00		-23.000,00	
10) Ammortamenti e svalutazioni		-357.800,00		-284.000,00		-264.000,00
a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	-20.000,00		-15.000,00		-15.000,00	
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	-117.800,00		-124.000,00		-124.000,00	
c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni						
d) Svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disposizioni liquide	-220.000,00		-145.000,00		-125.000,00	
11) Variazioni delle rimanenze e materie prime, sussidiarie, di consumo e merci						
12) Accantonamento per rischi						
13) Altri accantonamenti		-81.000,00		-81.000,00		
14) Oneri diversi di gestione		-286.500,00		-286.500,00		-285.000,00
a) Oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica						
b) Altri oneri diversi di gestione	-286.500,00		-286.500,00		-285.000,00	
Totale costi (B)		-5.090.300,00		-2.630.500,00		-2.273.000,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)		-3.300,00		-3.500,00		68.000,00
C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI						
15) Proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli relativi ad imprese controllate e collegate						
16) Altri proventi finanziari		2.100,00		2.100,00		2.100,00
a) Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti						
b) Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni						
c) Da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	2.100,00		2.100,00		2.100,00	
d) Proventi diversi dai precedenti, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti						

17) Interessi ed altri oneri finanziari		-300,00		-300,00		-300,00
a) Interessi passivi	-300,00		-300,00		-300,00	
b) Oneri per la copertura perdite di imprese controllate e collegate						
c) Altri interessi ed oneri finanziari						
17bis) Utili e perdite su cambi						
Totale proventi ed oneri finanziari (15 + 16 - 17 +- 17 bis)		1.800,00		1.900,00		1.900,00
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE						
18) Rivalutazioni						
a) Di partecipazioni						
b) Di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni						
c) Di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni						
19) Svalutazioni						
a) Di partecipazioni						
b) Di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni						
c) Di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni						
Totale delle rettifiche di valore (18 - 19)						
E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI						
20) Proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n.5)		74.000,00		74.000,00		4.000,00
21) Oneri, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrivibili al n. 14) e delle imposte relative ad esercizi		-5.000,00		-5.000,00		-5.000,00
Totale delle partite straordinarie (20 - 21)		69.000,00		69.000,00		-1.000,00
Risultato prima delle imposte		67.500,00		67.400,00		68.900,00
Imposte dell'esercizio, correnti, differite ed anticipate						
AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO		67.500,00		67.400,00		68.900,00

IL SEGRETARIO GENERALE
(Marco Bonat)

LA PRESIDENTE
(Loretta Credaro)

Documento informatico sottoscritto con firma digitale ai sensi dell'art. 24 del D. Lgs. 7 marzo 2005, n. 82 (C.A.D.) e s.m.i.

Allegato 4) alla deliberazione n. 22/CC del 28 dicembre 2023

BUDGET ECONOMICO ANNUALE (art. 2 comma 3 d.m. 27/03/2013)

	ANNO 2024		ANNO 2023	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali
A) VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Ricavi e proventi per attività istituzionale		4.976.000,00		10.233.000,00
a) Contributo ordinario dello stato				
b) Corrispettivi da contratto di servizio				
b1) Con lo Stato				
b2) Con le Regioni				
b3) Con altri enti pubblici				
b4) Con l'Unione Europea				
c) Contributi in conto esercizio	2.460.000,00		7.677.000,00	
c1) Contributi dallo Stato				
c2) Contributi da Regione	1.881.000,00		7.306.000,00	
c3) Contributi da altri enti pubblici	565.000,00		371.000,00	
c4) Contributi dall'Unione Europea	14.000,00			
d) Contributi da privati				
e) Proventi fiscali e parafiscali	1.766.000,00		1.831.000,00	
f) Ricavi per cessione di prodotti e prestazioni servizi	750.000,00		725.000,00	
2) Variazione delle rimanenze dei prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti		-1.000,00		-1.000,00
3) Variazioni dei lavori in corso su ordinazione				
4) Incremento di immobili per lavori interni				
5) Altri ricavi e proventi		112.000,00		169.000,00
a) Quota contributi in conto capitale imputate all'esercizio				
b) Altri ricavi e proventi	112.000,00		169.000,00	
Totale valore della produzione (A)		5.087.000,00		10.401.000,00
B) COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci				
7) Per servizi		-3.175.000,00		-8.714.000,00
a) Erogazione di servizi istituzionali	-2.676.000,00		-8.065.000,00	
b) Acquisizione di servizi	-327.400,00		-339.000,00	
c) Consulenze, collaborazioni, altre prestazioni di lavoro				
d) Compensi ad organi amministrazione e controllo	-171.600,00		-310.000,00	
8) Per godimento di beni di terzi				
9) Per il personale		-1.190.000,00		-1.245.000,00
a) Salari e stipendi	-860.000,00		-900.000,00	
b) Oneri sociali	-215.000,00		-225.000,00	
c) Trattamento di fine rapporto	-92.000,00		-103.000,00	
d) Trattamento di quiescenza e simili				
e) Altri costi	-23.000,00		-17.000,00	
10) Ammortamenti e svalutazioni		-357.800,00		-311.000,00
a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	-20.000,00		-15.000,00	
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	-117.800,00		-124.000,00	
c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni				
d) Svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disposizioni liquide	-220.000,00		-172.000,00	
11) Variazioni delle rimanenze e materie prime, sussidiarie, di consumo e merci				
12) Accantonamento per rischi				
13) Altri accantonamenti		-81.000,00		0,00

14) Oneri diversi di gestione		-286.500,00		-384.500,00
a) Oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica			-81.000,00	
b) Altri oneri diversi di gestione	-286.500,00		-303.500,00	
Totale costi (B)		-5.090.300,00		-10.654.500,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)		-3.300,00		-253.500,00
C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI				
15) Proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli relativi ad imprese controllate e collegate				
16) Altri proventi finanziari		2.100,00		2.500,00
a) Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti				
b) Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni				
c) Da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	2.100,00		2.500,00	
d) Proventi diversi dai precedenti, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti				
17) Interessi ed altri oneri finanziari		-300,00		-500,00
a) Interessi passivi	-300,00		-500,00	
b) Oneri per la copertura perdite di imprese controllate e collegate				
c) Altri interessi ed oneri finanziari				
17bis) Utili e perdite su cambi				
Totale proventi ed oneri finanziari (15 + 16 - 17 +/- 17 bis)		1.800,00		2.000,00
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE				
18) Rivalutazioni				
a) Di partecipazioni				
b) Di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni				
c) Di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni				
19) Svalutazioni				
a) Di partecipazioni				
b) Di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni				
c) Di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni				
Totale delle rettifiche di valore (18 - 19)				
E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI				
20) Proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n.5)		74.000,00		285.000,00
21) Oneri, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrivibili al n. 14) e delle imposte relative ad esercizi		-5.000,00		-5.000,00
Totale delle partite straordinarie (20 - 21)		69.000,00		280.000,00
Risultato prima delle imposte		67.500,00		28.500,00
Imposte dell'esercizio, correnti, differite ed anticipate				
AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO		67.500,00		28.500,00

IL SEGRETARIO GENERALE
(Marco Bonat)

LA PRESIDENTE
(Loretta Credaro)

Documento informatico sottoscritto con firma digitale ai sensi dell'art. 24 del D. Lgs. 7 marzo 2005, n. 82 (C.A.D.) e s.m.i.

PREVISIONI DI ENTRATA - ANNO 2024

Liv.	DESCRIZIONE CODICE ECONOMICO	TOTALE ENTRATE
	DIRITTI	
1100	Diritto annuale	1.650.000,00
1200	Sanzioni diritto annuale	33.000,00
1300	Interessi moratori per diritto annuale	2.500,00
1400	Diritti di segreteria	
1500	Sanzioni amministrative	10.000,00
	ENTRATE DERIVANTI DALLA PRESTAZIONE DI SERVIZI E DALLA CESSIONE DI BENI	
2101	Vendita pubblicazioni	
2199	Altri proventi derivanti dalla cessione di beni	
2201	Proventi da verifiche metriche	1.000,00
2202	Concorsi a premio	500,00
2203	Utilizzo banche dati	
2299	Altri proventi derivanti dalla prestazione di servizi	100.000,00
	CONTRIBUTI E TRASFERIMENTI CORRENTI	
	Contributi e trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche	
3101	Contributi e trasferimenti correnti da Stato per attività delegate	
3102	Altri contributi e trasferimenti correnti da Stato	
3103	Contributi e trasferimenti correnti da enti di ricerca statali	
3104	Altri contributi e trasferimenti correnti da altre amministrazioni pubbliche centrali	
3105	Contributi e trasferimenti correnti da Regione e Prov. Autonoma per attività delegate	2.000.000,00
3106	Altri contributi e trasferimenti correnti da Regione e Prov. Autonoma	
3107	Contributi e trasferimenti correnti da province	
3108	Contributi e trasferimenti correnti da città metropolitane	
3109	Contributi e trasferimenti correnti da comuni	
3110	Contributi e trasferimenti correnti da unioni di comuni	0,00
3111	Contributi e trasferimenti correnti da comunità montane	25.000,00
3112	Contributi e trasferimenti correnti da aziende sanitarie	
3113	Contributi e trasferimenti correnti da aziende ospedaliere	
3114	Contributi e trasferimenti correnti da IRCCS pubblici - Fondazioni IRCCS	
3115	Contributi e trasferimenti correnti dagli Istituti Zooprofilattici sperimentali	
3116	Contributi e trasferimenti correnti da Policlinici universitari	
3117	Contributi e trasferimenti correnti da Enti di previdenza	
3118	Contributi e trasferimenti correnti da Enti di ricerca locali	
3119	Contributi e trasferimenti correnti da Camere di commercio	
3120	Contributi e trasferimenti correnti da Unioni regionali delle Camere di Commercio	
3121	Contributi e trasferimenti correnti da Centri esteri delle Camere di Commercio	
3122	Contributi e trasferimenti correnti da Unioncamere - fondo perequativo per rigidità di bilancio	
3123	Contributi e trasferimenti correnti da Unioncamere - fondo perequativo per progetti	5.000,00
3124	Altri contributi e trasferimenti correnti da Unioncamere	5.000,00
3125	Contributi e trasferimenti correnti da Autorità portuali	
3126	Contributi e trasferimenti correnti da Aziende di promozione turistica	
3127	Contributi e trasferimenti correnti da Università	
3128	Contributi e trasferimenti correnti da Enti gestori di parchi	

Liv.	DESCRIZIONE CODICE ECONOMICO	TOTALE ENTRATE
	Contributi e trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche	
3129	Contributi e trasferimenti correnti da ARPA	
3199	Contributi e trasferimenti correnti da altre Amministrazioni pubbliche locali	
	Contributi e trasferimenti correnti da soggetti privati	
3201	Contributi e trasferimenti correnti da Famiglie	
3202	Contributi e trasferimenti correnti da Istituzioni sociali senza fine di lucro	
3203	Riversamento avanzo di bilancio da Aziende speciali	
3204	Altri contributi e trasferimenti correnti da Aziende speciali	
3205	Contributi e trasferimenti correnti da Imprese	0,00
	Contributi e trasferimenti correnti dall'estero	
3301	Contributi e trasferimenti correnti da Unione Europea	
3302	Contributi e trasferimenti correnti da altre istituzioni estere	
3303	Contributi e trasferimenti correnti da soggetti esteri privati	
	ALTRE ENTRATE CORRENTI	
	Concorsi, recuperi e rimborsi	
4101	Rimborsi spese per personale distaccato/comandato	
4103	Rimborso spese dalle Aziende Speciali	
4198	Altri concorsi, recuperi e rimborsi	
4199	Sopravvenienze attive	
	Entrate patrimoniali	
4201	Fitti attivi di terreni	
4202	Altri fitti attivi	
4203	Interessi attivi da Amministrazioni pubbliche	
4204	Interessi attivi da altri	2.000,00
4205	Proventi mobiliari	
4499	Altri proventi finanziari	
	ENTRATE DERIVANTI DA ALIENAZIONI DI BENI	
5200	Alienazione di immobilizzazioni immateriali	
	Alienazione di immobilizzazioni materiali	
5101	Alienazione di terreni	
5102	Alienazione di fabbricati	
5103	Alienazione di Impianti e macchinari	
5104	Alienazione di altri beni materiali	0,00
	Alienazione di immobilizzazioni finanziarie	
5301	Alienazione di partecipazioni di controllo e di collegamento	
5302	Alienazione di partecipazioni in altre imprese	
5303	Alienazione di titoli di Stato	
5304	Alienazione di altri titoli	
	CONTRIBUTI E TRASFERIMENTI IN C/CAPITALE	
	Contributi e trasferimenti in c/capitale da Amministrazioni pubbliche	
6101	Contributi e trasferimenti in c/capitale da Stato	
6102	Contributi e trasferimenti c/capitale da enti di ricerca statali	
6103	Contributi e trasferimenti c/capitale da altre amministrazioni pubbliche centrali	
6104	Contributi e trasferimenti da Regione e Prov. Autonoma	
6105	Contributi e trasferimenti in c/capitale da province	400.000,00
6106	Contributi e trasferimenti in c/capitale da città metropolitane	
6107	Contributi e trasferimenti in c/capitale da comuni	

Liv.	DESCRIZIONE CODICE ECONOMICO	TOTALE ENTRATE
	Contributi e trasferimenti in c/capitale da Amministrazioni pubbliche	
6108	Contributi e trasferimenti in c/capitale da unioni di comuni	
6109	Contributi e trasferimenti in c/capitale da comunità montane	
6110	Contributi e trasferimenti in c/capitale da aziende sanitarie	
6111	Contributi e trasferimenti in c/capitale da aziende ospedaliere	
6112	Contributi e trasferimenti in c/capitale da IRCCS pubblici - Fondazioni IRCCS	
6113	Contributi e trasferimenti in c/capitale dagli Istituti Zooprofilattici sperimentali	
6114	Contributi e trasferimenti in c/capitale da Policlinici universitari	
6115	Contributi e trasferimenti in c/capitale da Enti di previdenza	
6116	Contributi e trasferimenti in c/capitale da Enti di ricerca locali	
6117	Contributi e trasferimenti in c/capitale da altre Camere di commercio	
6118	Contributi e trasferimenti in c/capitale da Unioni regionali delle Camere di commercio	
6119	Contributi e trasferimenti in c/capitale da Centri esteri delle Camere di Commercio	
6120	Contributi e trasferimenti in c/capitale da Unioncamere	
6121	Contributi e trasferimenti in c/capitale da Autorità portuali	
6122	Contributi e trasferimenti in c/capitale da Aziende di promozione turistica	
6123	Contributi e trasferimenti in c/capitale da Università	
6124	Contributi e trasferimenti in c/capitale da Enti Parco Nazionali	
6125	Contributi e trasferimenti in c/capitale da ARPA	
6199	Contributi e trasferimenti in c/capitale da altre Amministrazioni pubbliche locali	
	Contributi e trasferimenti in conto capitale da soggetti privati	
6201	Contributi e trasferimenti in c/capitale da aziende speciali	
6202	Contributi e trasferimenti in c/capitale da altre Imprese	
6203	Contributi e trasferimenti in c/capitale da Famiglie	
6204	Contributi e trasferimenti in c/capitale da Istituzioni sociali senza fine di lucro	
	Contributi e trasferimenti in c/capitale dall'estero	
6301	Contributi e trasferimenti in c/capitale dall'Unione Europea	
6302	Contributi e trasferimenti in conto capitale da altre istituzioni estere	
6303	Contributi e trasferimenti in conto capitale da soggetti esteri privati	
	OPERAZIONI FINANZIARIE	
7100	Prelievi da conti bancari di deposito	
7200	Restituzione depositi versati dall'Ente	
7300	Depositi cauzionali	
7350	Restituzione fondi economali	
	Riscossione di crediti	
7401	Riscossione di crediti da Camere di Commercio	
7402	Riscossione di crediti dalle Unioni regionali	
7403	Riscossione di crediti da altre amministrazioni pubbliche	
7404	Riscossione di crediti da aziende speciali	
7405	Riscossione di crediti da altre imprese	
7406	Riscossione di crediti da dipendenti	
7407	Riscossione di crediti da famiglie	
7408	Riscossione di crediti da istituzioni sociali private	
7409	Riscossione di crediti da soggetti esteri	
7500	Altre operazioni finanziarie	350.000,00

PREVISIONI DI ENTRATA - ANNO 2024

Liv.	DESCRIZIONE CODICE ECONOMICO	TOTALE ENTRATE
	ENTRATE DERIVANTI DA ACCENSIONE DI PRESTITI	
8100	Anticipazioni di cassa	
8200	Mutui e prestiti	

TOTALE PREVISIONI DI ENTRATA

4.584.000,00

**CONTO PREVENTIVO IN TERMINI DI CASSA
USCITE ANNO 2024**

MISSIONE	011	Competitività e sviluppo delle imprese
PROGRAMMA	005	Promozione e attuazione di politiche di sviluppo, competitività e innovazione, di responsabilità sociale d'impresa e movimento cooperativo
DIVISIONE	4	AFFARI ECONOMICI
GRUPPO	1	Affari generali economici, commerciali e del lavoro

SIOPE	DESCRIZIONE	IMPORTO PREVISIONE
1101	Competenze fisse e accessorie a favore del personale	85.000,00
1102	Rimborsi spese per personale distaccato/comandato	1.000,00
1201	Ritenute previdenziali e assistenziali al personale	10.000,00
1202	Ritenute erariali a carico del personale	25.000,00
1203	Altre ritenute al personale per conto di terzi	120,00
1301	Contributi obbligatori per il personale	32.000,00
1302	Contributi aggiuntivi	300,00
1501	Trattamento di missione e rimborsi spese viaggi	170,00
1502	TFR a carico direttamente dell'Ente	25.000,00
1599	Altri oneri per il personale	20,00
2101	Cancelleria e materiale informatico e tecnico	700,00
2102	Acquisto di beni per il funzionamento di mezzi di trasporto	70,00
2103	Pubblicazioni, giornali e riviste	45,00
2104	Altri materiali di consumo	135,00
2108	Corsi di formazione per il proprio personale	260,00
2110	Studi, consulenze, indagini e ricerche di mercato	185,00
2111	Organizzazione manifestazioni e convegni	22.000,00
2112	Spese per pubblicità	13,00
2113	Servizi ausiliari, spese di pulizia e servizi di vigilanza	1.200,00
2114	Buoni pasto e mensa per il personale dipendente	1.550,00
2115	Utenze e canoni per telefonia e reti di trasmissione	120,00
2116	Utenze e canoni per energia elettrica, acqua e gas	950,00
2118	Riscaldamento e condizionamento	2.550,00
2120	Acquisto di servizi per la riscossione delle entrate	340,00
2121	Spese postali e di recapito	230,00
2122	Assicurazioni	1.300,00
2123	Assistenza informatica e manutenzione software	2.600,00
2124	Manutenzione ordinaria e riparazioni di immobili e loro pertinenze	700,00
2125	Altre spese di manutenzione ordinaria e riparazioni	800,00
2298	Altre spese per acquisto di servizi	245.000,00
3114	Altri contributi e trasferimenti correnti a Unioncamere	10.768,00
3203	Altri contributi e trasferimenti ordinari a imprese	2.855.216,99
4101	Rimborso diritto annuale	2.200,00
4199	Altri concorsi, recuperi e rimborsi a soggetti privati	110,00
4201	Noleggi	160,00
4401	IRAP	8.500,00
4402	IRES	2.276,00
4403	I.V.A.	5.000,00
4499	Altri tributi	3.500,00
4509	Ritenute erariali su indennità a organi istituzionali e altri compensi	15.000,00

**CONTO PREVENTIVO IN TERMINI DI CASSA
USCITE ANNO 2024**

MISSIONE	011	Competitività e sviluppo delle imprese
PROGRAMMA	005	Promozione e attuazione di politiche di sviluppo, competitività e innovazione, di responsabilità sociale d'impresa e movimento cooperativo
DIVISIONE	4	AFFARI ECONOMICI
GRUPPO	1	Affari generali economici, commerciali e del lavoro

SIOPE	DESCRIZIONE	IMPORTO PREVISIONE
5102	Fabbricati	1.000,00
5104	Mobili e arredi	40,00
5149	Altri beni materiali	70,00
5152	Hardware	360,00
5155	Acquisizione o realizzazione software	6,00
6204	Contributi e trasferimenti per investimenti ordinari a imprese	100.000,00
7500	Altre operazioni finanziarie	210.000,00
TOTALE		3.673.564,99

**CONTO PREVENTIVO IN TERMINI DI CASSA
USCITE ANNO 2024**

MISSIONE	012	Regolazione dei mercati
PROGRAMMA	004	Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori
DIVISIONE	1	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI
GRUPPO	3	Servizi generali

SIOPE	DESCRIZIONE	IMPORTO PREVISIONE
1101	Competenze fisse e accessorie a favore del personale	120.000,00
1201	Ritenute previdenziali e assistenziali al personale	17.000,00
1202	Ritenute erariali a carico del personale	40.000,00
1203	Altre ritenute al personale per conto di terzi	240,00
1301	Contributi obbligatori per il personale	55.000,00
1302	Contributi aggiuntivi	530,00
2101	Cancelleria e materiale informatico e tecnico	12,00
2102	Acquisto di beni per il funzionamento di mezzi di di trasporto	125,00
2110	Studi, consulenze, indagini e ricerche di mercato	360,00
2112	Spese per pubblicità	26,00
2113	Servizi ausiliari, spese di pulizia e servizi di vigilanza	1.500,00
2116	Utenze e canoni per energia elettrica, acqua e gas	890,00
2118	Riscaldamento e condizionamento	1.600,00
2120	Acquisto di servizi per la riscossione delle entrate	680,00
2121	Spese postali e di recapito	30,00
2122	Assicurazioni	2.700,00
2123	Assistenza informatica e manutenzione software	55.000,00
2125	Altre spese di manutenzione ordinaria e riparazioni	350,00
2298	Altre spese per acquisto di servizi	2.600,00
3203	Altri contributi e trasferimenti ordinari a imprese	120,00
4101	Rimborso diritto annuale	120,00
4102	Restituzione diritti di segreteria	350,00
4199	Altri concorsi, recuperi e rimborsi a soggetti privati	68,80
4401	IRAP	17.000,00
4499	Altri tributi	7.000,00
4507	Commissioni e Comitati	1.700,00
4510	Contributi previdenziali e assistenziali su indennità a organi istituzionali e altri compensi	390,00
5102	Fabbricati	1.300,00
5104	Mobili e arredi	71,00
5149	Altri beni materiali	142,00
5152	Hardware	720,00
5155	Acquisizione o realizzazione software	12,00
7500	Altre operazioni finanziarie	2,00

TOTALE 327.638,80

**CONTO PREVENTIVO IN TERMINI DI CASSA
USCITE ANNO 2024**

MISSIONE	012	Regolazione dei mercati
PROGRAMMA	004	Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori
DIVISIONE	4	AFFARI ECONOMICI
GRUPPO	1	Affari generali economici, commerciali e del lavoro

SIOPE	DESCRIZIONE	IMPORTO PREVISIONE
1101	Competenze fisse e accessorie a favore del personale	60.000,00
1102	Rimborsi spese per personale distaccato/comandato	1.800,00
1201	Ritenute previdenziali e assistenziali al personale	4.000,00
1202	Ritenute erariali a carico del personale	9.000,00
1203	Altre ritenute al personale per conto di terzi	50,00
1301	Contributi obbligatori per il personale	13.000,00
1302	Contributi aggiuntivi	120,00
1501	Trattamento di missione e rimborsi spese viaggi	400,00
1599	Altri oneri per il personale	40,00
2101	Cancelleria e materiale informatico e tecnico	230,00
2102	Acquisto di beni per il funzionamento di mezzi di di trasporto	62,00
2103	Pubblicazioni, giornali e riviste	83,00
2104	Altri materiali di consumo	280,00
2108	Corsi di formazione per il proprio personale	520,00
2110	Studi, consulenze, indagini e ricerche di mercato	190,00
2111	Organizzazione manifestazioni e convegni	38,00
2112	Spese per pubblicità	13,00
2113	Servizi ausiliari, spese di pulizia e servizi di vigilanza	2.330,00
2114	Buoni pasto e mensa per il personale dipendente	3.200,00
2115	Utenze e canoni per telefonia e reti di trasmissione	300,00
2116	Utenze e canoni per energia elettrica, acqua e gas	1.900,00
2118	Riscaldamento e condizionamento	6.000,00
2120	Acquisto di servizi per la riscossione delle entrate	400,00
2121	Spese postali e di recapito	455,00
2122	Assicurazioni	1.315,00
2123	Assistenza informatica e manutenzione software	4.000,00
2124	Manutenzione ordinaria e riparazioni di immobili e loro pertinenze	1.300,00
2125	Altre spese di manutenzione ordinaria e riparazioni	1.500,00
2298	Altre spese per acquisto di servizi	9.000,00
3203	Altri contributi e trasferimenti ordinari a imprese	60,00
4101	Rimborso diritto annuale	60,00
4201	Noleggi	320,00
4401	IRAP	4.500,00
4403	I.V.A.	3.600,00
4499	Altri tributi	3.500,00
5102	Fabbricati	650,00
5104	Mobili e arredi	36,00
5149	Altri beni materiali	72,00
5152	Hardware	360,00

TOTALE 134.684,00

**CONTO PREVENTIVO IN TERMINI DI CASSA
USCITE ANNO 2024**

MISSIONE	016	Commercio internazionale ed internazionalizzazione del sistema produttivo
PROGRAMMA	005	Sostegno all'internazionalizzazione delle imprese e promozione del made in Italy
DIVISIONE	4	AFFARI ECONOMICI
GRUPPO	1	Affari generali economici, commerciali e del lavoro

SIOPE	DESCRIZIONE	IMPORTO PREVISIONE
1101	Competenze fisse e accessorie a favore del personale	45.000,00
1102	Rimborsi spese per personale distaccato/comandato	1.800,00
1201	Ritenute previdenziali e assistenziali al personale	1.200,00
1202	Ritenute erariali a carico del personale	3.100,00
1203	Altre ritenute al personale per conto di terzi	20,00
1301	Contributi obbligatori per il personale	5.000,00
1302	Contributi aggiuntivi	40,00
1501	Trattamento di missione e rimborsi spese viaggi	400,00
1599	Altri oneri per il personale	40,00
2101	Cancelleria e materiale informatico e tecnico	380,00
2102	Acquisto di beni per il funzionamento di mezzi di di trasporto	125,00
2103	Pubblicazioni, giornali e riviste	85,00
2104	Altri materiali di consumo	270,00
2108	Corsi di formazione per il proprio personale	525,00
2110	Studi, consulenze, indagini e ricerche di mercato	375,00
2111	Organizzazione manifestazioni e convegni	5.600,00
2112	Spese per pubblicità	26,00
2113	Servizi ausiliari, spese di pulizia e servizi di vigilanza	2.500,00
2114	Buoni pasto e mensa per il personale dipendente	3.200,00
2115	Utenze e canoni per telefonia e reti di trasmissione	240,00
2116	Utenze e canoni per energia elettrica, acqua e gas	2.000,00
2118	Riscaldamento e condizionamento	6.000,00
2120	Acquisto di servizi per la riscossione delle entrate	700,00
2121	Spese postali e di recapito	500,00
2122	Assicurazioni	2.700,00
2123	Assistenza informatica e manutenzione software	5.600,00
2124	Manutenzione ordinaria e riparazioni di immobili e loro pertinenze	1.400,00
2125	Altre spese di manutenzione ordinaria e riparazioni	1.600,00
2298	Altre spese per acquisto di servizi	60.000,00
3114	Altri contributi e trasferimenti correnti a Unioncamere	3.000,00
3203	Altri contributi e trasferimenti ordinari a imprese	750.000,00
4101	Rimborso diritto annuale	120,00
4201	Noleggi	320,00
4401	IRAP	1.200,00
4499	Altri tributi	7.000,00
4509	Ritenute erariali su indennità a organi istituzionali e altri compensi	700,00
5102	Fabbricati	2.000,00
5104	Mobili e arredi	71,00
5149	Altri beni materiali	200,00

**CONTO PREVENTIVO IN TERMINI DI CASSA
USCITE ANNO 2024**

MISSIONE	016	Commercio internazionale ed internazionalizzazione del sistema produttivo
PROGRAMMA	005	Sostegno all'internazionalizzazione delle imprese e promozione del made in Italy
DIVISIONE	4	AFFARI ECONOMICI
GRUPPO	1	Affari generali economici, commerciali e del lavoro

SIOPE	DESCRIZIONE	IMPORTO PREVISIONE
5152	Hardware	750,00
5155	Acquisizione o realizzazione software	20,00
6204	Contributi e trasferimenti per investimenti ordinari a imprese	30.000,00
TOTALE		945.807,00

**CONTO PREVENTIVO IN TERMINI DI CASSA
USCITE ANNO 2024**

MISSIONE	032	Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche
PROGRAMMA	002	Indirizzo politico
DIVISIONE	1	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI
GRUPPO	1	Organi esecutivi e legislativi, attività finanziari e fiscali e affari esteri

SIOPE	DESCRIZIONE	IMPORTO PREVISIONE
1101	Competenze fisse e accessorie a favore del personale	130.000,00
1102	Rimborsi spese per personale distaccato/comandato	1.800,00
1201	Ritenute previdenziali e assistenziali al personale	14.000,00
1202	Ritenute erariali a carico del personale	35.000,00
1203	Altre ritenute al personale per conto di terzi	200,00
1301	Contributi obbligatori per il personale	45.000,00
1302	Contributi aggiuntivi	450,00
1501	Trattamento di missione e rimborsi spese viaggi	340,00
1599	Altri oneri per il personale	40,00
2101	Cancelleria e materiale informatico e tecnico	235,00
2102	Acquisto di beni per il funzionamento di mezzi di trasporto	125,00
2103	Pubblicazioni, giornali e riviste	54,00
2104	Altri materiali di consumo	270,00
2108	Corsi di formazione per il proprio personale	530,00
2110	Studi, consulenze, indagini e ricerche di mercato	371,00
2111	Organizzazione manifestazioni e convegni	38,00
2112	Spese per pubblicità	26,00
2113	Servizi ausiliari, spese di pulizia e servizi di vigilanza	2.500,00
2114	Buoni pasto e mensa per il personale dipendente	3.200,00
2115	Utenze e canoni per telefonia e reti di trasmissione	300,00
2116	Utenze e canoni per energia elettrica, acqua e gas	2.000,00
2118	Riscaldamento e condizionamento	7.000,00
2120	Acquisto di servizi per la riscossione delle entrate	700,00
2121	Spese postali e di recapito	500,00
2122	Assicurazioni	2.650,00
2123	Assistenza informatica e manutenzione software	8.000,00
2124	Manutenzione ordinaria e riparazioni di immobili e loro pertinenze	1.500,00
2125	Altre spese di manutenzione ordinaria e riparazioni	1.600,00
2127	Acquisto di beni e servizi per spese di rappresentanza	170,00
2298	Altre spese per acquisto di servizi	2.800,00
3113	Contributi e trasferimenti correnti a Unioncamere per il fondo perequativo	24.000,00
3114	Altri contributi e trasferimenti correnti a Unioncamere	85.000,00
3203	Altri contributi e trasferimenti ordinari a imprese	200,00
4101	Rimborso diritto annuale	220,00
4102	Restituzione diritti di segreteria	50,00
4201	Noleggi	400,00
4401	IRAP	15.000,00
4402	IRES	350,00
4499	Altri tributi	7.000,00

**CONTO PREVENTIVO IN TERMINI DI CASSA
USCITE ANNO 2024**

MISSIONE	032	Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche
PROGRAMMA	002	Indirizzo politico
DIVISIONE	1	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI
GRUPPO	1	Organi esecutivi e legislativi, attività finanziari e fiscali e affari esteri

SIOPE	DESCRIZIONE	IMPORTO PREVISIONE
4502	Indennità e rimborso spese per il Consiglio	10.000,00
4503	Indennità e rimborso spese per la Giunta	20.000,00
4504	Indennità e rimborso spese per il Presidente	30.000,00
4505	Indennità e rimborso spese per il Collegio dei revisori	10.000,00
4506	Indennità e rimborso spese per il Nucleo di valutazione	3.000,00
4509	Ritenute erariali su indennità a organi istituzionali e altri compensi	1.200,00
5102	Fabbricati	2.000,00
5104	Mobili e arredi	71,00
5149	Altri beni materiali	150,00
5152	Hardware	720,00
7500	Altre operazioni finanziarie	60.000,00
TOTALE		530.760,00

**CONTO PREVENTIVO IN TERMINI DI CASSA
USCITE ANNO 2024**

MISSIONE	032	Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche
PROGRAMMA	003	Servizi e affari generali per le amministrazioni di competenza
DIVISIONE	1	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI
GRUPPO	3	Servizi generali

SIOPE	DESCRIZIONE	IMPORTO PREVISIONE
1101	Competenze fisse e accessorie a favore del personale	165.000,00
1102	Rimborsi spese per personale distaccato/comandato	2.700,00
1201	Ritenute previdenziali e assistenziali al personale	17.000,00
1202	Ritenute erariali a carico del personale	41.000,00
1203	Altre ritenute al personale per conto di terzi	230,00
1301	Contributi obbligatori per il personale	53.000,00
1302	Contributi aggiuntivi	500,00
1501	Trattamento di missione e rimborsi spese viaggi	510,00
1599	Altri oneri per il personale	60,00
2101	Cancelleria e materiale informatico e tecnico	350,00
2102	Acquisto di beni per il funzionamento di mezzi di trasporto	125,00
2103	Pubblicazioni, giornali e riviste	125,00
2104	Altri materiali di consumo	400,00
2108	Corsi di formazione per il proprio personale	790,00
2110	Studi, consulenze, indagini e ricerche di mercato	375,00
2111	Organizzazione manifestazioni e convegni	57,00
2112	Spese per pubblicità	26,00
2113	Servizi ausiliari, spese di pulizia e servizi di vigilanza	3.500,00
2114	Buoni pasto e mensa per il personale dipendente	4.700,00
2115	Utenze e canoni per telefonia e reti di trasmissione	370,00
2116	Utenze e canoni per energia elettrica, acqua e gas	3.000,00
2118	Riscaldamento e condizionamento	8.000,00
2120	Acquisto di servizi per la riscossione delle entrate	700,00
2121	Spese postali e di recapito	700,00
2122	Assicurazioni	2.650,00
2123	Assistenza informatica e manutenzione software	5.200,00
2124	Manutenzione ordinaria e riparazioni di immobili e loro pertinenze	2.000,00
2125	Altre spese di manutenzione ordinaria e riparazioni	2.300,00
2298	Altre spese per acquisto di servizi	3.000,00
3203	Altri contributi e trasferimenti ordinari a imprese	106,00
4101	Rimborso diritto annuale	200,00
4201	Noleggi	500,00
4401	IRAP	16.000,00
4499	Altri tributi	7.000,00
5102	Fabbricati	2.000,00
5103	Impianti e macchinari	350.000,00
5104	Mobili e arredi	15.000,00
5149	Altri beni materiali	150,00
5152	Hardware	720,00

**CONTO PREVENTIVO IN TERMINI DI CASSA
USCITE ANNO 2024**

MISSIONE	032	Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche
PROGRAMMA	003	Servizi e affari generali per le amministrazioni di competenza
DIVISIONE	1	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI
GRUPPO	3	Servizi generali

SIOPE	DESCRIZIONE	IMPORTO PREVISIONE
5155	Acquisizione o realizzazione software	12,00
TOTALE		710.056,00

**CONTO PREVENTIVO IN TERMINI DI CASSA
USCITE ANNO 2024**

MISSIONE	033	Fondi da ripartire
PROGRAMMA	001	Fondi da assegnare
DIVISIONE	1	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI
GRUPPO	1	Organi esecutivi e legislativi, attività finanziari e fiscali e affari esteri

SIOPE	DESCRIZIONE	IMPORTO PREVISIONE
--------------	--------------------	-------------------------------

TOTALE

**CONTO PREVENTIVO IN TERMINI DI CASSA
USCITE ANNO 2024**

MISSIONE	033	Fondi da ripartire
PROGRAMMA	002	Fondi di riserva e speciali
DIVISIONE	1	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI
GRUPPO	3	Servizi generali

SIOPE	DESCRIZIONE	IMPORTO PREVISIONE
--------------	--------------------	-------------------------------

TOTALE

**CONTO PREVENTIVO IN TERMINI DI CASSA
USCITE ANNO 2024**

MISSIONE	090	Servizi per conto terzi e partite di giro
PROGRAMMA	001	Servizi per conto terzi e partite di giro
DIVISIONE	1	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI
GRUPPO	3	Servizi generali

SIOPE	DESCRIZIONE	IMPORTO PREVISIONE
4199	Altri concorsi, recuperi e rimborsi a soggetti privati	37,00
4403	I.V.A.	70.000,00
TOTALE		70.037,00

**CONTO PREVENTIVO IN TERMINI DI CASSA
USCITE ANNO 2024**

MISSIONE	091	Debiti da finanziamento dell'amministrazione
PROGRAMMA	001	Debiti da finanziamento dell'amministrazione
DIVISIONE	1	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI
GRUPPO	3	Servizi generali

SIOPE	DESCRIZIONE	IMPORTO PREVISIONE
--------------	--------------------	-------------------------------

TOTALE

**CONTO PREVENTIVO IN TERMINI DI CASSA
USCITE ANNO 2024**

MISSIONE	011	Competitività e sviluppo delle imprese
PROGRAMMA	005	Promozione e attuazione di politiche di sviluppo, competitività e innovazione, di responsabilità sociale d'impresa e movimento cooperativo
DIVISIONE	4	AFFARI ECONOMICI
GRUPPO	1	Affari generali economici, commerciali e del lavoro

TOTALE MISSIONE 3.673.564,99

MISSIONE	012	Regolazione dei mercati
PROGRAMMA	004	Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori
DIVISIONE	1	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI
GRUPPO	3	Servizi generali

TOTALE MISSIONE 327.638,80

MISSIONE	012	Regolazione dei mercati
PROGRAMMA	004	Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori
DIVISIONE	4	AFFARI ECONOMICI
GRUPPO	1	Affari generali economici, commerciali e del lavoro

TOTALE MISSIONE 134.684,00

MISSIONE	016	Commercio internazionale ed internazionalizzazione del sistema produttivo
PROGRAMMA	005	Sostegno all'internazionalizzazione delle imprese e promozione del made in Italy
DIVISIONE	4	AFFARI ECONOMICI
GRUPPO	1	Affari generali economici, commerciali e del lavoro

TOTALE MISSIONE 945.807,00

MISSIONE	032	Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche
PROGRAMMA	002	Indirizzo politico
DIVISIONE	1	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI
GRUPPO	1	Organi esecutivi e legislativi, attività finanziari e fiscali e affari esteri

TOTALE MISSIONE 530.760,00

MISSIONE	032	Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche
PROGRAMMA	003	Servizi e affari generali per le amministrazioni di competenza
DIVISIONE	1	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI
GRUPPO	3	Servizi generali

TOTALE MISSIONE 710.056,00

**CONTO PREVENTIVO IN TERMINI DI CASSA
USCITE ANNO 2024**

MISSIONE	033	Fondi da ripartire
PROGRAMMA	001	Fondi da assegnare
DIVISIONE	1	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMNISTRAZIONI
GRUPPO	1	Organi esecutivi e legislativi, attività finanziari e fiscali e affari esteri

**TOTALE
MISSIONE**

MISSIONE	033	Fondi da ripartire
PROGRAMMA	002	Fondi di riserva e speciali
DIVISIONE	1	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMNISTRAZIONI
GRUPPO	3	Servizi generali

**TOTALE
MISSIONE**

MISSIONE	090	Servizi per conto terzi e partite di giro
PROGRAMMA	001	Servizi per conto terzi e partite di giro
DIVISIONE	1	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMNISTRAZIONI
GRUPPO	3	Servizi generali

**TOTALE
MISSIONE**

70.037,00

MISSIONE	091	Debiti da finanziamento dell'amministrazione
PROGRAMMA	001	Debiti da finanziamento dell'amministrazione
DIVISIONE	1	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMNISTRAZIONI
GRUPPO	3	Servizi generali

**TOTALE
MISSIONE**

TOTALE GENERALE 6.392.547,79

IL SEGRETARIO GENERALE
(Marco Bonat)

LA PRESIDENTE
(Loretta Credaro)



CAMERA DI COMMERCIO
SONDRIO

Allegato 6) alla deliberazione n. 22/CC del 28 dicembre 2023

P.I.R.A.

PIANO DEGLI INDICATORI DEI RISULTATI ATTESI DI BILANCIO

ANNO 2024

MISSIONE	011	Competitività e sviluppo delle imprese
PROGRAMMA	05	Regolamentazione, incentivazione dei settori imprenditoriali, riassetto industriali, sperimentazione tecnologica, lotta alla contraffazione, tutela della proprietà industriale

OBIETTIVO	TITOLO	Predisporre un contesto locale idoneo per lo sviluppo competitivo delle imprese della provincia di Sondrio, agendo sui principali temi che concorrono a determinare l'attrattività di un territorio. Sostenere la digitalizzazione e l'innovazione tecnologica delle imprese, la formazione e l'orientamento al lavoro e il rilancio turistico dei territori.
	DESCRIZIONE	La Camera sostiene lo sviluppo del sistema delle imprese della provincia mettendo a loro disposizione servizi innovativi erogati dalla struttura ed attivando misure di contributo attraverso bandi e avvisi.
	RISORSE FINANZIARIE	1.665.000 €
	N° INDICATORI	4

INDICATORE 1	Interventi economici di promozione per impresa attiva (INDICATORE EC18_rev2018) Pareto Efficacia
DESCRIZIONE	L'indicatore misura il valore medio di interventi economici e nuovi Investimenti finanziari per impresa attiva
ALGORITMO	Interventi economici di promozione/N° di imprese attive al 31/12/2022
UNITA' DI MISURA	Euro
FONTE DATI	Con2 (Kronos) e Movimprese
NOTE	Indicatore di Efficacia
TARGET:	TARGET 2024: ≥80euro, TARGET 2025: ≥80euro, TARGET 2026: ≥80euro,

INDICATORE 2	Grado di utilizzo delle risorse stanziare su interventi diretti a favore delle imprese erogati previa emanazione di specifici disciplinari
DESCRIZIONE	L'indicatore misura la capacità della Camera di commercio di utilizzare le risorse stanziare su interventi diretti a favore delle imprese erogati previa emanazione di specifici disciplinari
ALGORITMO	Risorse consuntivate su interventi diretti a favore delle imprese erogati previa emanazione di specifici disciplinari nell'anno "n"/Risorse stanziare su interventi diretti a favore delle imprese erogati previa emanazione di specifici disciplinari nell'anno "n"
UNITA' DI MISURA	Numero %
FONTE DATI	Rilevazione interna CCIAA
NOTE	Indicatore di Qualità (Efficacia)
TARGET:	TARGET 2024: ≥80%, TARGET 2025: ≥80%, TARGET 2026: ≥80%

INDICATORE 3	Incidenza contributi erogati direttamente alle imprese sul totale del valore degli interventi economici (D1.3_04.1) Pareto Efficacia
DESCRIZIONE	L'indicatore misura la % delle risorse relative agli interventi economici destinati ai contributi erogati direttamente alle imprese
ALGORITMO	Valore contributi erogati direttamente alle imprese tramite disciplinari erogati nell'anno "n"/Interventi economici
UNITA' DI MISURA	Numero %
FONTE DATI	Con2 (Kronos) e Osservatorio bilanci
NOTE	Indicatore di Efficacia
TARGET:	TARGET 2024: ≥27,6%, TARGET 2025: ≥27,6%, TARGET 2026: ≥27,6%

INDICATORE 4	Incidenza interventi economici sugli oneri correnti (EC15.4_rev.2018) Pareto Efficacia
DESCRIZIONE	L'indicatore misura la capacità dell'Ente di destinare una quota significativa delle risorse camerali ad interventi economici sul totale degli Oneri correnti. In generale, maggiore è l'incidenza degli Interventi economici sul totale degli Oneri correnti più la CCIAA ha utilizzato risorse per finanziare interventi diretti alle imprese
ALGORITMO	Interventi economici/Oneri correnti al netto del fondo svalutazione crediti da D.A.
UNITA' DI MISURA	Numero %
FONTE DATI	Osservatorio bilanci
NOTE	Indicatore di Efficacia
TARGET:	TARGET 2024: ≥30%, TARGET 2025: ≥30%, TARGET 2026: ≥30%,

MISSIONE	012	Regolazione del mercato
PROGRAMMA	04	Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori

OBIETTIVO	TITOLO	Mantenimento degli elevati standard di servizio del Registro Imprese
	DESCRIZIONE	La Camera si propone di mantenere elevati standard di servizio del Registro Imprese per soddisfare le richieste dell'utenza (customer satisfaction)
	N° INDICATORI	3

INDICATORE 1	Rispetto dei tempi di evasione (5 giorni) delle pratiche Registro Imprese (C1.1_04 rev. 2018) Pareto Qualità
DESCRIZIONE	L'indicatore misura la percentuale di pratiche del Registro Imprese evase entro 5 giorni dal ricevimento
ALGORITMO	Percentuale di pratiche del Registro Imprese evase nell'anno "n" entro 5 giorni dal loro ricevimento (al netto del periodo di sospensione)
UNITA' DI MISURA	Numero %
FONTE DATI	Osservatorio camerale
NOTE	Indicatore di Qualità
TARGET:	TARGET 2024: ≥98,5%, TARGET 2025: ≥98,5%, TARGET 2026: ≥98,5%,

INDICATORE 2	Tempo medio di lavorazione delle pratiche telematiche del Registro Imprese (C1.1_07) Pareto Qualità
DESCRIZIONE	L'indicatore misura il tempo medio di lavorazione delle pratiche telematiche del Registro Imprese
ALGORITMO	Indica i tempi medi di lavorazione delle pratiche telematiche del Registro Imprese
UNITA' DI MISURA	Giorni
FONTE DATI	Osservatorio camerale
NOTE	Indicatore di Qualità (Tempestività)
TARGET:	TARGET 2024: ≤2,5gg, TARGET 2025: ≤2,5gg, TARGET 2026: ≤2,5gg,

INDICATORE 3	Percentuale di pratiche sospese al Registro Imprese
DESCRIZIONE	L'indicatore misura la percentuale di pratiche difettose o incomplete presentate al Registro Imprese e di cui deve essere richiesta la regolarizzazione.
ALGORITMO	N° di pratiche sospese nell'anno "n" (esclusi bilanci) /N° di pratiche presentate al Registro Imprese nell'anno "n" (esclusi bilanci)
UNITA' DI MISURA	Numero %
FONTE DATI	Elaborazione staff su dati Infocamere
NOTE	Indicatore di Qualità (Tempestività)
TARGET:	TARGET 2024: ≤27%, TARGET 2025: ≤27%, TARGET 2026: ≤27%,

MISSIONE	016	Commercio internazionale ed internazionalizzazione del sistema produttivo
PROGRAMMA	05	Sostegno all'internazionalizzazione delle imprese e promozione del made in Italy

OBIETTIVO	TITOLO	Favorire l'internazionalizzazione delle imprese della provincia di Sondrio
	DESCRIZIONE	La Camera si impegna a mettere in atto iniziative e misure volte ad incrementare il tasso di internazionalizzazione delle imprese della provincia di Sondrio
	RISORSE FINANZIARIE	138.000 €
	N° INDICATORI	2

INDICATORE 1	Diffusione delle iniziative in materia di formazione per l'internazionalizzazione
DESCRIZIONE	L'indicatore misura le adesioni alle iniziative di formazione per le imprese su internazionalizzazione
ALGORITMO	N. adesioni alle iniziative di formazione sull'internazionalizzazione / N. imprese esportatrici (*) [%]
UNITA' DI MISURA	Numero %
FONTE DATI	(*) fonte ISTAT
NOTE	Indicatore di Qualità (Efficacia)
TARGET:	TARGET 2024: ≥30 %, TARGET 2025: ≥30 %, TARGET 2026: ≥30 %,

INDICATORE 2	Diffusione delle iniziative in materia di promozione dell'internazionalizzazione
DESCRIZIONE	L'indicatore misura la quota di imprese assistite nelle diverse fasi di approccio ai mercati esteri
ALGORITMO	N. imprese assistite anno "n" / N. imprese esportatrici (*) [%]
UNITA' DI MISURA	Numero %
FONTE DATI	(*) fonte ISTAT
NOTE	Indicatore di Qualità (Efficacia)
TARGET:	TARGET 2024: ≥15 %, TARGET 2025: ≥15 %, TARGET 2026: ≥15 %,

MISSIONE	032	Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche
PROGRAMMA	02	Indirizzo politico

OBIETTIVO	TITOLO	Massimizzazione dell'utilizzo delle risorse economiche stanziare per interventi economici per impresa attiva
	DESCRIZIONE	La Camera si impegna a compiere il massimo sforzo per massimizzare l'erogazione delle risorse stanziare per gli interventi economici nel preventivo in rapporto al numero di imprese attive, possibilmente provvedendo all'erogazione stessa nell'esercizio di riferimento
	N° INDICATORI	1

INDICATORE 1	Grado di utilizzo delle risorse stanziare per gli interventi economici dalla Camera di commercio
DESCRIZIONE	L'indicatore misura il grado di utilizzo delle risorse stanziare per gli interventi economici a favore del tessuto economico locale e la capacità della Camera di commercio di rispettare nell'esercizio la programmazione delle attività e delle iniziative previste
ALGORITMO	Interventi economici al netto degli importi iscritti a debito/Interventi economici
UNITA' DI MISURA	Numero %
FONTE DATI	Con2
NOTE	Indicatore di Realizzazione finanziaria
TARGET 2019:	TARGET 2024: ≥50%, TARGET 2025: ≥50%, TARGET 2026: ≥50%,

MISSIONE	032	Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche
PROGRAMMA	03	Servizi e affari generali per le amministrazioni di competenza

OBIETTIVO	TITOLO	Garantire l'efficienza e l'efficacia di gestione dei servizi di supporto
	DESCRIZIONE	La Camera si impegna a mettere in campo azioni di vario tipo volte ad accrescere sia la qualità dei servizi di supporto sia il loro livello di efficacia e di efficienza
	N° INDICATORI	1

INDICATORE 1	Grado di rispetto dello standard di 30 giorni per il pagamento delle fatture passive
DESCRIZIONE	L'indicatore misura la percentuale di fatture passive pagate entro 30 giorni dal loro ricevimento nell'anno "n"
ALGORITMO	N° fatture passive pagate nell'anno "n" entro 30 giorni dal ricevimento /N° fatture pagate nell'anno "n"
UNITA' DI MISURA	Numero %
FONTE DATI	Con2
NOTE	Indicatore di Efficacia
TARGET:	TARGET 2024: ≥95%, TARGET 2025: ≥95%, TARGET 2026: ≥95%,

OBIETTIVO	TITOLO	Garantire la solidità economica e patrimoniale
	DESCRIZIONE	La Camera di commercio si impegna a vigilare sul proprio stato di salute economico-patrimoniale e finanziaria sia nel breve che nel medio-lungo termine
	N° INDICATORI	1
INDICATORE 1	Margine di struttura finanziaria Pareto Salute economica	
DESCRIZIONE	L'indicatore misura la capacità dell'Ente camerale di far fronte ai debiti a breve termine (scadenza < 12 mesi) mediante la liquidità disponibile o con i crediti a breve termine	
ALGORITMO	Attivo circolante/Passività correnti	
UNITA' DI MISURA	Numero %	
FONTE DATI	Osservatorio bilanci	
NOTE	Indicatore Economico Patrimoniale	
TARGET:	TARGET 2024: ≥100%, TARGET 2025: ≥100%, TARGET 2026: ≥100%,	

MISSIONE 011

PROGRAMMA 05

1 obiettivo (4 indicatori)

MISSIONE 012

PROGRAMMA 04

1 obiettivo (3 indicatori)

MISSIONE 016

PROGRAMMA 05

1 obiettivo (2 indicatore)

MISSIONE 032

PROGRAMMA 02

1 obiettivo (1 indicatore)

MISSIONE 032

PROGRAMMA 03

2 obiettivi (2 indicatori)

IL SEGRETARIO GENERALE

(Marco Bonat)

LA PRESIDENTE

(Loretta Credaro)

CAMERA DI COMMERCIO DI SONDRIO

COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI

Verbale n. 35 del 19 dicembre 2023

(Parere al preventivo 2024, Verifica di cassa al 30 novembre 2023, Esame determinazioni del Segretario Generale, Adempimenti fiscali diversi)

Il Collegio dei Revisori dei Conti nella sua attuale composizione di seguito indicata:

Dr. Filippo D'AlterioPresidente,

Dr. Giuseppe Perna.....Componente effettivo,

Dr.ssa Silvia Cavazzi.....Componente effettiva,

Il Collegio dei Revisori dei Conti, riunitisi in modalità operativa “smart working”, ognuno da remoto, procede con la trattazione dei seguenti temi:

Relazione del Collegio dei Revisori dei conti sul bilancio di previsione della Camera di Commercio di Sondrio per l'esercizio 2024

PREVENTIVO ECONOMICO 2024

Il preventivo economico della Camera di Commercio di Sondrio per l'anno 2024 presenta le seguenti risultanze:

	Preventivo 2023	Bilancio presunto al 31.12.2023	Preventivo 2024
GESTIONE CORRENTE			
<i>A) Proventi correnti</i>			
Diritto annuale	1.831.000,00 €	1.831.000,00 €	1.766.000,00 €
Diritti di segreteria	725.000,00 €	740.000,00 €	750.000,00 €
Contributi trasferimenti altre entrate	7.748.000,00 €	4.609.000,00 €	2.490.000,00 €
Proventi da gestione di servizi	98.000,00 €	85.000,00 €	82.000,00 €
Variazione delle rimanenze	- 1.000,00 €	- 1.000,00 €	- 1.000,00 €
Totale proventi correnti (A)	10.401.000,00 €	7.264.000,00 €	5.087.000,00 €
<i>B) Oneri Correnti</i>			
Personale	- 1.245.000,00 €	- 1.245.000,00 €	- 1.190.000,00 €
Funzionamento	- 1.033.500,00 €	- 918.100,00 €	- 785.500,00 €
Interventi economici	- 8.065.000,00 €	- 4.910.000,00 €	- 2.676.000,00 €
Ammortamenti e accantonamenti	- 311.000,00 €	- 309.800,00 €	- 438.800,00 €
Totale oneri correnti (B)	-10.654.500,00 €	-7.382.900,00 €	- 5.090.300,00 €
Risultato della gestione corrente	- 253.500,00 €	- 118.900,00 €	- 3.300,00 €
Risultato della gestione finanziaria	2.000,00 €	1.800,00 €	1.800,00 €
Risultato della gestione straordinaria	280.000,00 €	137.000,00 €	69.000,00 €
Avanzo/Disavanzo Economico d'esercizio	28.500,00 €	19.900,00 €	67.500,00 €

Lo schema di preventivo 2024 evidenzia un risultato **positivo di € 67.500**, pari alla differenza tra i proventi (ricavi) correnti di **€ 5.087.000**, e gli oneri (costi) correnti di **€ 5.090.300**, a cui si devono aggiungere i risultati della gestione finanziaria e della gestione straordinaria **entrambi positivi , rispettivamente, per € 1.800 e per € 69.000**.

I dati riepilogativi sono i seguenti:

	<u>Gestione corrente</u>	
Totale proventi correnti	€	5.087.000
Totale oneri correnti	€	<u>5.090.000</u>
<i>Risultato gestione corrente (a)</i>	€	- 3.300
	<u>Gestione finanziaria</u>	
Proventi finanziari	€	2.100
Oneri finanziari	€	<u>300</u>
<i>Risultato della gestione finanziaria (b)</i>	€	1.800
	<u>Gestione straordinaria</u>	
Proventi straordinari	€	74.000
Oneri straordinari	€	<u>- 5.000</u>
<i>Risultato della gestione straordinaria (c)</i>	€	69.000
<i>Avanzo economico dell'esercizio 2024 (a + b + c)</i>	€	67.500

2.1 Analisi del bilancio

Il Collegio prende atto che le somme appostate per l'anno 2024 assumono come riferimento gli indirizzi Generali e il Programma Pluriennale 2023/2028, approvati dal Consiglio il 22 novembre 2023 (deliberazione n. 20/CC), nel rispetto della legislazione vigente, in particolare del regolamento di contabilità camerale approvato con il DPR n. 254/2005 e della Circolare del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 29 del 3 novembre 2023, relativa a "Enti ed organismi pubblici – bilancio di previsione per l'esercizio 2024".

Il Collegio evidenzia che, in applicazione degli Indirizzi Generali approvati dal Consiglio, non si prevede il ricorso all'utilizzo di avanzi patrimonializzati per ottenere il pareggio di bilancio.

2.2 Analisi dei proventi

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

Voce 1) Diritto annuale

La previsione del diritto annuale è effettuata tenuto conto del decreto del Ministro delle imprese e del Made in Italy del 23 febbraio 2023.

La somma preventivata, a normativa vigente, ammonta a € 1.766.000 e consiste nell'importo che le imprese sono tenute a pagare per l'anno 2024 secondo la tariffa vigente.

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, elementi di non agevole valutazione.

Voce 2) Diritti di segreteria

Per i diritti di segreteria è preventivata una somma di € 750.000 seguendo criteri di prudenza e tenuto conto degli introiti al 31 ottobre 2023, importo che registra un apprezzabile aumento rispetto al 2023 e che incorpora il gettito aggiuntivo derivante dalle denunce del “titolare effettivo” al registro delle imprese.

Voce 3) Contributi, trasferimenti e altre entrate correnti

La previsione complessiva è di € 2.490.000, pari a circa il 49% dei proventi totali.

La componente più significativa è rappresentata dai cofinanziamenti regionali e provinciali su iniziative promozionali, per € 2.460.000, mentre marginale è l'apporto rappresentato dai rimborsi e recuperi diversi su servizi resi pari a complessivi € 30.000, tra questi ultimi, i rimborsi corrisposti dai concessionari degli spazi presso la sede.

Voce 4) Proventi da gestione di beni e servizi

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 € 82.000.

Voce 5) Variazione delle rimanenze

E' prevista una variazione negativa delle rimanenze commerciali e materiali di consumo con un'incidenza negativa di € 1.000,00.

2.3 Analisi degli oneri

Per quanto riguarda le spese di funzionamento previste lo scostamento rispetto allo scorso anno (€ 1.033.500) è principalmente dovuto all'incidenza nel 2023 degli oneri conseguenti alla reintroduzione degli emolumenti agli amministratori, con decorrenza dal 1 marzo 2022 (delib. n. 10/CC/2023 “Determinazione degli emolumenti degli organi di amministrazione della Camera di commercio di Sondrio ai sensi dell'articolo 4-bis, commi 2-bis e 2-bis.1, della legge 29 dicembre 1993, n. 580 per il mandato 2018/2023.”).

La previsione delle spese di funzionamento è formulata nel rispetto della circolare del Ministero dell'economia e delle finanze n. 29 del 3 novembre 2023, avente ad oggetto “Enti ed organismi pubblici – bilancio di previsione per l'esercizio 2024”.

La circolare non riscontra novità di rilevante impatto in termini di ulteriori adempimenti da rispettare per la predisposizione del bilancio di previsione per l'esercizio 2024.

Anche per il 2024, è confermata l'esclusione dal limite di spesa per acquisto di beni e servizi di cui all'articolo 1 comma 591 della legge n. 160/2019 degli oneri sostenuti per i consumi energetici. I suddetti oneri sono scomputati sia dalle spese effettivamente sostenute nell'esercizio 2024, che dalle corrispondenti voci di spesa incluse nel calcolo della media delle spese sostenute nel triennio 2016-2018. La determinazione delle spese e la sussistenza dei presupposti della loro esclusione è demandata alla responsabilità degli amministratori soggetta a verifica da parte dell'organo di controllo.

Con deliberazione n.50/GC del 5 giugno 2023 è stato accertato:

- in € 325.294,64 il limite di spesa per l'acquisto di beni e servizi individuato dall'articolo 1 comma 591 della legge n. 160/2019, escludendo dal conteggio la spesa per buoni pasto,
- in € 294.342,72 il limite di spesa per l'anno 2023 per l'acquisto di beni e servizi individuato dall'articolo 1 comma 591 della legge n. 160/2019, escludendo dal conteggio, oltre alla spesa per buoni pasto, quella per energia elettrica, riscaldamento e condizionamento.

Alla luce della circolare sopra richiamata, anche per l'esercizio 2024, il limite di spesa corrisponde a quello determinato per l'esercizio 2023, in € 294.342,72.

La composizione della previsione di spesa di cui al predetto limite è così dettagliata:

- prestazioni di servizi:
 - previsione complessiva: € 327.400
 - spese acqua ed energia elettrica: € - 18.000
 - oneri riscaldamento e condizionamento: € - 35.000
 - buoni pasto: € - 17.000
 - oneri per progetti Pnrr : € - 10.000
 - sub totale a) € 247.400

- Organi istituzionali:
 - previsione complessiva: € 171.600
 - emolumenti amministratori esclusi
Deliberazione n.10/CC/2023 € -125.00
 - sub totale b) € 46.600
 - totale a)+b) € 294.000

In relazione alle limitazioni di spesa, il Collegio evidenzia che all’emanazione della legge di bilancio per l’esercizio 2024, il bilancio di previsione in esame dovrà essere, qualora ne ricorrano gli estremi, riesaminato.

Gli oneri ammontano a complessivi € 5.090.300,00 che, nella formulazione del preventivo, sono classificate alle seguenti voci:

Voce 6) personale

Voce 7) funzionamento

Voce 8) interventi economici

Voce 9) ammortamenti e accantonamenti

Nel dettaglio possono essere analizzati come di seguito:

Voce 6) personale

La previsione complessiva ammonta ad € 1.190.000,00, suddiviso in:

- | | |
|--------------------------------|-----------|
| - competenze al personale | € 860.000 |
| - oneri sociali | € 215.000 |
| - accantonamento al TFR | € 92.000 |
| - altri costi (escluso l'Irap) | € 23.000 |

Voce 7) funzionamento

La previsione di spesa ammonta ad € 785.500, 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 € 327.400;
- Oneri diversi di gestione € 146.000;
- Quote associative € 140.500;
- Organi istituzionali la spesa è stimata in € 171.600

Voce 8) interventi promozionali

Per le iniziative promozionali, per i fini istituzionali dell’Ente Camerale è prevista la somma di € 2.676.000.

Nello specifico degli interventi promozionali, il Collegio presa visione della Relazione della Giunta al Preventivo 2024 prende atto delle argomentazioni esposte.

Voce 9) ammortamenti e accantonamenti

La voce riguarda la previsione per gli ammortamenti dei beni materiali e immateriali per €137.800, la svalutazione dei crediti da diritto annuale per € 220.000 per mancati incassi.

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

Viene inoltre previsto un accantonamento di € 81.000 fra i fondi rischi ed oneri, corrispondente all'importo che la Camera di commercio di Sondrio è tenuta a versare al bilancio dello Stato ai sensi dell'art. 1 comma 594 della legge n. 160/2019 e dell'art. 6 comma 14 del D.L. n. 78/2010 convertito con Legge n. 122/2010. La Giunta, con provvedimento n. 50/GC del 5 giugno 2023, ha deciso di non procedere al versamento al bilancio dello Stato dei predetti importi, a partire dal 2023, in conseguenza della sentenza della Corte costituzionale n. 210/2022. Con successiva deliberazione n. 91/GC del 25 settembre 2023, la Giunta ha approvato la costituzione in giudizio davanti al Tribunale di Roma e, se del caso dinnanzi alla Corte Costituzionale per tutelare i diritti della Camera di commercio di Sondrio, richiedendo la restituzione delle somme versate o accantonate, ai sensi dell'art. 1 comma 594 della Legge 160/2019 per gli anni 2020, 2021, 2022 e 2023, aderendo all'azione promossa da numerose altre camere di commercio a livello nazionale. A titolo prudenziale, nell'attesa di sviluppi a livello normativo o giurisprudenziale, l'importo da versare per il 2024, pari a € 81.000, è appostata tra gli accantonamenti a fondi rischi ed oneri. Non sono previste risorse per eventuali rinnovi contrattuali per il personale camerale.

Altri Voci:

Voce 10) proventi finanziari

La gestione finanziaria presenta una previsione di € 1.800.

Voce 12) proventi straordinari

La gestione straordinaria presenta una previsione di € 69.000.

A seguito della sentenza n. 210/2022 della Corte Costituzionale, che ha dichiarato l'illegittimità di alcune norme di legge che obbligavano le Camere di commercio a versare al bilancio dello Stato i risparmi di spesa, il Ministero dell'economia e delle finanze ha provveduto nel 2023 a riversare quanto di competenza per l'anno 2017. Unioncamere, con nota 16 novembre 2023, ha ricordato che la tabella n. 3 allegata al DDL "Bilancio 2024" recante "Stato di previsione del Ministero delle imprese e del made in Italy per l'anno finanziario 2024 e per il triennio 2024-2026" prevede la somma di 35 milioni per ciascuna annualità 2024 e 2025 destinate alle restituzioni a favore delle Camere di commercio degli importi versati, rispettivamente, nel 2018 e 2019.

Pertanto, tra le sopravvenienze attive, viene inserito l'importo corrispondente al rimborso della quota versata per il 2018, pari a circa € 74.000. L'importo relativo al rimborso della quota versata per il 2019 sarà quindi inserito nel Preventivo 2025.

Piano degli investimenti

Il piano degli investimenti è così articolato:

€ 1.000 di *immobilizzazioni immateriali*;

€ 540.000 di *immobilizzazioni materiali* la parte più cospicua, pari a € 500.000, è relativa all'intervento assistito dal contributo di pari importo della Provincia di Sondrio su fondi del "demanio idrico" 2021 e 2022, riferito a opere di manutenzione straordinaria della sala "Martinelli" e degli impianti illuminanti della sede camerale.

€ 15.000 di *immobilizzazioni finanziarie* da destinare alla sottoscrizione di azioni o quote in società e/o fondazioni, strumentali al raggiungimento delle finalità istituzionali, nel rispetto delle vigenti disposizioni normative in materia. Allo stato attuale, si ipotizzano le adesioni al capitale di Isnart – Istituto Nazionale Ricerche Turistiche Scpa, società del sistema camerale, nonché l'eventuale partecipazione alla capitalizzazione della Fondazione ITS Agroalimentare. Si rammenta che, ai sensi dell'art. 5 comma 3 del D.Lgs. 175/2016, le deliberazioni di acquisizione di partecipazioni societarie, di competenza della Giunta, sono soggette all'invio per l'approvazione alla Corte dei Conti.

Conclusioni

Il Collegio

- considerato che il preventivo risulta formulato sulla base della programmazione degli oneri e della prudente valutazione dei proventi e secondo il principio del pareggio senza utilizzo degli avanzi patrimonializzati;
- condividendo la relazione al preventivo predisposta dalla Giunta Camerale nella seduta dell'11 dicembre scorso;
- rammentando che sono vietate gestioni 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 2024 così come predisposto dalla Giunta nella seduta del 11 dicembre 2023, con deliberazione n.112, tenuto conto che lo schema di preventivo 2024 evidenzia un risultato della gestione positivo di €67.500,00 .

2) VERIFICA DI CASSA AL 30.11.2023:

Il Collegio ha preso atto della relativa documentazione a supporto che risulta così costituita:

1. Verifica di cassa al 30.11.2023, estratta dalla procedura on-line dell'istituto tesoriere, Banca Popolare di Sondrio, completa di saldo Banca d'Italia, di elenco provvisori di entrata e di uscita da regolarizzare e dei mandati da pagare;
2. Distinta degli Ordinativi di pagamento n. 230 del 28 novembre 2023 per un totale generale di € 5.752.543,36 (ultimo mandato n. 1073);
3. Distinta degli Ordinativi di incasso n. 229 del 28 novembre 2023, per un totale generale di € 7.806.446,52 (ultima reversale n. 722).

Situazione finanziaria al 30.11.2023

Operazioni compiute	Dati desunti dalle scritture contabili	
	C.C.I.A.A.	Tesoriere "conto di fatto"
Fondo di cassa al 31.12.2022	8.033.502,24 €	8.033.502,24 €
Reversali emesse dalla n. 1 alla n. 722	7.806.446,52 €	7.806.446,52 €
Riscossioni da regolarizzare con reversali	- €	86.614,76 €
Totale entrate	15.839.948,76 €	15.926.563,52 €
Mandati emessi dal n. 1 al n. 1073	€ 5.752.543,36	
<i>Mandati pagati</i>	5.752.543,36 €	5.752.543,36 €
<i>Mandati da pagare</i>		
Pagamenti da regolarizzare con mandati		- €
Totale uscite	5.752.543,36 €	5.752.543,36 €
Fondo di cassa al 31.08.2023	10.087.405,40 €	10.174.020,16 €
Totale a raccordo		86.614,76 €

Le riscossioni da regolarizzare con reversali si riferiscono a:	
PAGOPA	19.672,82
Diversi utenti (causali diverse)	5.276,97 €
Agenzia delle Entrate riscossione	34.688,11 €
Pos-Cartasi e Bancomat	8.318,29 €
Tesoreria dello Stato (Diritto annuale)	16.388,41 €
Versamenti incassi contanti	2.270,16 €
Per un totale di	86.614,76 €

Modello 56T Banca d'Italia al mese di novembre 2023

Saldo Banca d'Italia Modello 56T	10.167.323,23
Incassi del tesoriere non contabilizzate in Banca d'Italia (incassi del 30/11/2023)	6.826,55 €
Incassi in Banca d'Italia non contabilizzati dal tesoriere (incassi del 30/11/2023)	- 129,62 €
Saldo tesoreria	10.174.020,16 €

Con riguardo agli adempimenti contributivi e fiscali posti in essere dall'ente, il Collegio ha proceduto, ad una verifica dei versamenti di ritenute fiscali, previdenziali, Irap ed Iva in scissione relativi ai pagamenti eseguiti nel mese di novembre, come da quietanze modello F24 del 16 novembre 2023 rispettivamente di € 14.055,29 e di € 31.352,71. L'ente ha inoltre provveduto al versamento secondo acconto Ires su attività commerciale come da quietanza modello F24 del 30 novembre 2023 di €2.276. Al riguardo il Collegio non riscontra osservazioni in merito.

Verifica di cassa presso ufficio Provveditorato al 30 novembre 2023

La cassa presso l'ufficio Provveditorato, che è gestita col metodo del reintegro a fondo fisso (dotazione iniziale € 3.000 – mandato n. 5/2022), risulta composta come segue:

Anticipo fondi cassa altri uffici Sondrio e Dubino	€	200,00
Spese sostenute nel corso del periodo di novembre 2023	€	188,69
Differenza	€	<u>2.611,31</u>
Totale	€	3.000,00

Verifica Registri Iva al III trimestre 2023 adempimenti connessi

Il Collegio ha provveduto all'esame dei registri Iva a tutto il 30 novembre 2023, prendendo atto delle risultanze della liquidazione relativa al III trimestre 2023 nell'importo a debito di € 1.461,84 per il quale l'Ente ha provveduto al pagamento con modello F24 del 16 novembre 2023 e all'inoltro della liquidazione periodica IVA (*IdFile*) 336524214 in data 22.11.2023.

Verifica del rispetto dei termini di pagamento a carico dell'ente

In relazione agli adempimenti in carico al Collegio dei revisori sul rispetto dei termini di pagamento da parte dell'ente, il Collegio ha provveduto, in primis, ad accertare la corretta pubblicazione nell'apposita area "Amministrazione Trasparente" del sito istituzionale dell'ente degli indicatori trimestrali di tempestività dei pagamenti (trimestre luglio-agosto- settembre 2023) pubblicato nel mese di ottobre 2023 prendendo atto che la Camera di Commercio di Sondrio espone il seguente dato:

indice esposto (come da PCC) : -14,26 (*valore nella norma*).

Verifica dichiarativi 2023: modello 770/2023 – Redditi 2022, Irap e Unico – redditi 2022;

Il Collegio verifica che l'Ente ha provveduto all'inoltro:

- del modello 770/2023: Dichiarazione n. 16345150485 - 0000001 del 3/10/2023 per l'anno d'imposta 2022;
- del Modello Unico 2023 ENC Ricevuta Telematica n. 15295536445 - 0000001 del 23/11/2023 per l'anno d'imposta 2022;
- Modello Irap 2023: Ricevuta Telematica n. 15310746941 - 0000001 del 23/11/2023 per l'anno d'imposta 2022.

3) CONTROLLO A CAMPIONE DI DETERMINE CAMERALI

Il Collegio procede ad una verifica periodica delle Determinazioni adottate dal Segretario Generale secondo il criterio del controllo a campione di alcune determinazioni adottate dal 1 ottobre 2023 fino alla data del 30 novembre 2023.

Le determinazioni, casualmente individuate dall'elenco reso disponibile attraverso l'apposito gestionale (*seguendo un criterio campionatorio di rilevanza dell'oggetto*), sono state le seguenti:

- N° atto 2023000170 del 05/10/2023 avente per oggetto: “Richieste rimborso somme non dovute.”: nessuna osservazione;
- N° atto 2023000176 del 13/10/2023 avente per oggetto: “Bando “Nuova Impresa 2023”: 2° provvedimento di liquidazione.”: nessuna osservazione;
- N° atto 2023000181 del 13/10/2023 avente per oggetto: “Diritto annuale: riversamento tra Camere di Commercio 3° provvedimento 2023.”: nessuna osservazione;
- N° atto 2023000183 del 17/10/2023 avente per oggetto: “Rimborsi diritto annuale: 1° provvedimento 2023.”: nessuna osservazione;
- N° atto 2023000184 del 20/10/2023 avente per oggetto: “Indennità per specifiche responsabilità 2023: assegnazione.”: nessuna osservazione;
- N° atto 2023000196 del 02/11/2023 avente per oggetto: “Avviso fiere estere e internazionali in Italia 2023: assegnazione contributi prima finestra”: nessuna osservazione;
- N° atto 2023000211 del 16/11/2023 avente per oggetto: “Bando Contributi per favorire l'Efficienza Energetica delle imprese turistiche: 5° provvedimento di liquidazione.”: nessuna osservazione;

Detto verbale viene redatto e sottoscritto in data 19 dicembre 2023

IL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI

Dr. Filippo D'Alterio *f.to digitalmente*

Dr.ssa Silvia Cavazzi *f.to digitalmente*

Dr. Giuseppe Perna *f.to digitalmente*

IL SEGRETARIO GENERALE
(Marco Bonat)

LA PRESIDENTE
(Loretta Credaro)