



CAMERA DI COMMERCIO
BERGAMO

Bilancio Preventivo

Esercizio 2023

Riunione Consiglio Camerale 12 dicembre 2022

- Delibera Consiglio n. 11 del 12 dicembre 2022
- Bilancio preventivo - Allegato A) DPR 254/2005
- Relazione della Giunta sul bilancio preventivo
- Budget Economico riclassificato - D.M. 27.3.2013
- Budget Economico pluriennale riclassificato - D.M. 27.3.2013
- Previsioni di Entrata - D.M. 27.3.2013
- Previsioni di Spesa per missioni e programmi - D.M. 27.3.2013

CAMERA DI COMMERCIO DI BERGAMO
BILANCIO PREVENTIVO PER FUNZIONI ANNO 2023

Allegato A - art. 6 c.1 - DPR 254/2005

DESCRIZIONE CONTI DI BUDGET	BILANCIO PRECONSUNTIVO 2022	BILANCIO PREVENTIVO 2023	ORGANI ISTITUZIONALI E SEGRETERIA GENERALE (A)	SERVIZI DI SUPPORTO (B)	ANAGRAFE E SERVIZI DI REGOLAZIONE DEL MERCATO (C)	STUDIO, FORMAZIONE, INFORMAZIONE E PROMOZ. ECON. (D)	TOTALE (A+B+C+D)
GESTIONE CORRENTE							
A) PROVENTI CORRENTI							
1) Diritto Annuale	13.014.500	10.850.000	0	10.850.000	0	0	10.850.000
2) Diritti di segreteria	5.380.000	5.480.000	0	0	5.250.000	230.000	5.480.000
3) Contributi trasferimenti e altre entrate	271.000	227.000	0	76.100	89.500	61.400	227.000
4) Proventi da gestione di servizi	251.211	162.500	0	16.000	93.500	53.000	162.500
5) Variazione di rimanenze	0	0	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI CORRENTI (A)	18.916.711	16.719.500	0	10.942.100	5.433.000	344.400	16.719.500
B) ONERI CORRENTI							
6) Personale	-4.197.621	-4.286.500	-763.659	-1.045.906	-1.836.905	-640.030	-4.286.500
7) Funzionamento	-3.846.634	-4.265.600	-304.395	-2.935.096	-782.156	-243.953	-4.265.600
8) Interventi economici	-8.157.532	-6.650.000	-144.000	0	-558.000	-5.948.000	-6.650.000
9) Ammortamenti e accantonamenti	-3.389.510	-2.708.000	-35.146	-2.533.267	-105.683	-33.904	-2.708.000
TOTALE ONERI CORRENTI (B)	-19.591.297	-17.910.100	-1.247.200	-6.514.269	-3.282.744	-6.865.887	-17.910.100
RISULTATO DELLA GESTIONE CORRENTE (A-B)	-674.586	-1.190.600	-1.247.200	4.427.831	2.150.256	-6.521.487	-1.190.600
C) GESTIONE FINANZIARIA							
10) Proventi finanziari	15.655	11.750	0	11.750	0	0	11.750
11) Oneri finanziari	0	0	0	0	0	0	0
RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	15.655	11.750	0	11.750	0	0	11.750
D) GESTIONE STRAORDINARIA							
12) Proventi straordinari	700.000	0	0	0	0	0	0
13) Oneri straordinari	-110.000	0	0	0	0	0	0
RISULTATO DELLA GESTIONE STRAORDINARIA	590.000	0	0	0	0	0	0
E) RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' PATRIMONIALE							
14) Rivalutazione attivo patrimoniale	0	0	0	0	0	0	0
15) Svalutazione attivo patrimoniale	0	0	0	0	0	0	0
RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' PATRIMONIALE	0	0	0	0	0	0	0
AVANZO/DISAVANZO ECONOMICO (A-B+/-C+/-D)	-68.931	-1.178.850	-1.247.200	4.439.581	2.150.256	-6.521.487	-1.178.850
PIANO DEGLI INVESTIMENTI							
E) Immobilizzazioni immateriali	-18.000	-5.000	0	-5.000	0	0	-5.000
F) Immobilizzazioni materiali	-60.000	-705.000	0	-705.000	0	0	-705.000
G) Immobilizzazioni finanziarie	-14.498	0	0	0	0	0	0
TOTALE INVESTIMENTI (E+F+G)	-92.498	-710.000	0	-710.000	0	0	-710.000

DESCRIZIONE CONTI DI BUDGET	BILANCIO PRECONSUNTIVO 2022	BILANCIO PREVENTIVO 2023	ORGANI ISTITUZIONALI E SEGRETERIA GENERALE (A)	SERVIZI DI SUPPORTO (B)	ANAGRAFE E SERVIZI DI REGOLAZIONE DEL MERCATO (C)	STUDIO,FORMAZI ONE,INFORMAZIO NE e PROMOZ. ECON. (D)	TOTALE A+B+C+D
-----------------------------	-----------------------------------	-----------------------------	---	----------------------------	---	---	-------------------

GESTIONE CORRENTE							
A) PROVENTI CORRENTI							
1) DIRITTO ANNUALE	13.014.500	10.850.000	0	10.850.000	0	0	10.850.000
310000 - Diritto Annuale	10.190.000	10.190.000	0	10.190.000	0	0	10.190.000
310002 - Restituzione Diritto Annuale	-1.000	0	0	0	0	0	0
310003 - Sanzioni Diritto Annuale anno corrente	720.000	590.000	0	590.000	0	0	590.000
310004 - Interessi moratori diritto annuale anno corrente	65.500	70.000	0	70.000	0	0	70.000
310005 - Diritto Annuale incremento 20% anno 2017/2018	2.040.000	0	0	0	0	0	0
2) DIRITTI DI SEGRETERIA	5.380.000	5.480.000	0	0	5.250.000	230.000	5.480.000
311000 - Diritti di Segreteria	5.350.000	5.450.000	0	0	5.220.000	230.000	5.450.000
311003 - Sanzioni amministrative	35.000	35.000	0	0	35.000	0	35.000
311105 - Restituzione diritti di segreteria	-5.000	-5.000	0	0	-5.000	0	-5.000
3) CONTRIBUTI TRASFERIMENTI ED ALTRE ENTRATE	271.000	227.000	0	76.100	89.500	61.400	227.000
312003 - Contributi fondo Perequativo	26.000	60.000	0	0	0	60.000	60.000
312100 - Affitti attivi	45.000	72.000	0	72.000	0	0	72.000
312102 - Rimborsi e recuperi diversi	200.000	95.000	0	4.100	89.500	1.400	95.000
4) PROVENTI GESTIONE SERVIZI	251.211	162.500	0	16.000	93.500	53.000	162.500
313003 - Ricavi Vendita Pubblicazioni	75.000	37.000	0	0	0	37.000	37.000
313004 - Pubblicità su Pubblicazioni camerali	5.111	0	0	0	0	0	0
313010 - Cessione carnet ATA	8.000	9.500	0	0	0	9.500	9.500
313012 - Servizio Banche Dati	100	0	0	0	0	0	0
313020 - Servizi Arbitrali	50.000	40.000	0	0	40.000	0	40.000
313021 - Servizi di Conciliazione	70.000	45.000	0	0	45.000	0	45.000
313022 - Concorsi a premio	5.000	5.000	0	0	5.000	0	5.000
313024 - Verifica strumenti di misura	1.000	1.000	0	0	1.000	0	1.000
313030 - Concessione in uso sale	15.000	15.000	0	15.000	0	0	15.000
313033 - Altri servizi attività commerciale	22.000	10.000	0	1.000	2.500	6.500	10.000
5) VARIAZIONE DELLE RIMANENZE	0	0	0	0	0	0	0
314000 - Rimanenze Iniziali	0	0	0	0	0	0	0
314003 - Rimanenze Finali	0	0	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI CORRENTI (A)	18.916.711	16.719.500	0	10.942.100	5.433.000	344.400	16.719.500

DESCRIZIONE CONTI DI BUDGET	BILANCIO PRECONSUNTIVO 2022	BILANCIO PREVENTIVO 2023	ORGANI ISTITUZIONALI E SEGRETERIA GENERALE (A)	SERVIZI DI SUPPORTO (B)	ANAGRAFE E SERVIZI DI REGOLAZIONE DEL MERCATO (C)	STUDIO,FORMAZI ONE,INFORMAZIO NE e PROMOZ. ECON. (D)	TOTALE A+B+C+D
B) ONERI CORRENTI							
6) PERSONALE	-4.197.621	-4.286.500	-763.659	-1.045.906	-1.836.905	-640.030	-4.286.500
3210 - COMPETENZE AL PERSONALE	-3.070.180	-3.194.500	-554.855	-782.969	-1.367.836	-488.840	-3.194.500
321000 - Retribuzione Ordinaria	-2.060.000	-2.075.000	-316.349	-506.959	-936.722	-314.970	-2.075.000
321003 - Retribuzione straordinaria	-25.000	-30.000	-6.000	-8.000	-8.000	-8.000	-30.000
321006 - Fondo per la contrattazione decentrata	-713.165	-742.500	-125.916	-179.081	-347.228	-90.275	-742.500
321012 - Indennità Varie	-2.015	-2.000	-1.460	-129	-351	-60	-2.000
321014 - Retribuzione di posizione e risultato dirigenti	-170.000	-245.000	-85.000	-40.000	-60.000	-60.000	-245.000
321015 - Retribuzione di posizione e risultato posizioni organizzative	-100.000	-100.000	-20.130	-48.800	-15.535	-15.535	-100.000
3220 - ONERI SOCIALI	-760.500	-773.500	-146.067	-185.220	-336.964	-105.249	-773.500
322000 - Oneri Previdenziali e Assistenziali	-740.000	-750.000	-140.317	-178.970	-330.714	-99.999	-750.000
322002 - Oneri Previdenza complementare - Fondo Perseo	-2.500	-3.500	-500	-1.000	-2.000	0	-3.500
322003 - Inail	-18.000	-20.000	-5.250	-5.250	-4.250	-5.250	-20.000
3230 - ACCANTONAMENTI T.F.R.	-326.000	-275.000	-57.081	-66.606	-111.956	-39.357	-275.000
323000 - Accantonamento T.F.R.	-260.000	-200.000	-42.581	-45.106	-85.456	-26.857	-200.000
323002 - Accantonamento T.F.R. - Fondo Perseo	-30.000	-35.000	-4.000	-6.500	-17.000	-7.500	-35.000
323003 - Rivalutazione T.F.R.	-36.000	-40.000	-10.500	-15.000	-9.500	-5.000	-40.000
3240 - ALTRI COSTI	-40.941	-43.500	-5.656	-11.111	-20.149	-6.584	-43.500
324000 - Interventi di welfare Integrativo	-27.441	-25.000	-3.251	-6.386	-11.580	-3.783	-25.000
324003 - Spese Personale Distaccato	-4.500	-4.500	-585	-1.149	-2.084	-682	-4.500
324006 - Altre Spese per il Personale	-5.000	-10.000	-1.300	-2.554	-4.632	-1.514	-10.000
324018 - Spese personale in aspettativa sindacale	-4.000	-4.000	-520	-1.022	-1.853	-605	-4.000
7) FUNZIONAMENTO	-3.846.634	-4.265.600	-304.395	-2.935.096	-782.156	-243.953	-4.265.600
3250 - PRESTAZIONE DI SERVIZI	-1.292.965	-1.576.100	-133.255	-603.572	-670.026	-169.247	-1.576.100
32500 - UTENZE	-200.300	-365.000	-34.915	-177.357	-115.233	-37.495	-365.000
325000 - Oneri Telefonici	-17.500	-17.000	-2.210	-4.342	-7.874	-2.574	-17.000
325002 - Spese consumo energia elettrica	-70.000	-140.000	-18.203	-35.759	-64.848	-21.190	-140.000
325003 - Spese consumo acqua	-2.800	-3.000	-390	-766	-1.390	-454	-3.000
325006 - Oneri Riscaldamento e Condizionamento	-110.000	-205.000	-14.112	-136.490	-41.121	-13.277	-205.000
32501 - PULIZIE E VIGILANZA	-118.000	-119.000	-8.192	-79.230	-23.870	-7.708	-119.000
325010 - Oneri Pulizie Locali	-110.000	-110.000	-7.572	-73.238	-22.065	-7.125	-110.000
325013 - Oneri per Servizi di Vigilanza	-8.000	-9.000	-620	-5.992	-1.805	-583	-9.000
32502 - MANUTENZIONI	-101.000	-125.000	-8.604	-83.225	-25.074	-8.097	-125.000
325020 - Oneri per Manutenzione ord. Mobili	-28.000	-35.000	-2.409	-23.303	-7.021	-2.267	-35.000
325023 - Oneri per Manutenzione Ordinaria Immobili	-73.000	-90.000	-6.195	-59.922	-18.053	-5.830	-90.000
32503 - ASSICURAZIONI	-30.000	-31.000	-2.134	-20.640	-6.218	-2.008	-31.000
325030 - Oneri per assicurazioni	-30.000	-31.000	-2.134	-20.640	-6.218	-2.008	-31.000
32504 - CONSULENZE	-59.000	-85.000	-20.000	0	-65.000	0	-85.000
325041 - Spese per Arbitrati	-30.000	-35.000	0	0	-35.000	0	-35.000

DESCRIZIONE CONTI DI BUDGET	BILANCIO PRECONSUNTIVO 2022	BILANCIO PREVENTIVO 2023	ORGANI ISTITUZIONALI E SEGRETERIA GENERALE (A)	SERVIZI DI SUPPORTO (B)	ANAGRAFE E SERVIZI DI REGOLAZIONE DEL MERCATO (C)	STUDIO,FORMAZI ONE,INFORMAZIO NE e PROMOZ. ECON. (D)	TOTALE A+B+C+D
325042 - Spese per mediazioni	-22.000	-30.000	0	0	-30.000	0	-30.000
325043 - Oneri Legali	-7.000	-20.000	-20.000	0	0	0	-20.000
32505 - AUTOMAZIONE DEI SERVIZI	-360.000	-410.000	-36.889	-55.855	-294.632	-22.624	-410.000
325050 - Spese Automazione Servizi	-360.000	-410.000	-36.889	-55.855	-294.632	-22.624	-410.000
32506 - ALTRI COSTI PER SERVIZI	-304.165	-309.100	-6.250	-138.885	-97.880	-66.085	-309.100
325060 - Oneri per Stampa Pubblicazioni	-10.950	-12.000	0	0	0	-12.000	-12.000
325062 - Spese di Rappresentanza	-115	-500	-500	0	0	0	-500
325063 - Spese Postali	-14.000	-10.000	-1.300	-2.554	-4.632	-1.514	-10.000
325064 - Spese per la riscossione di proventi	-88.000	-90.000	0	-77.000	-13.000	0	-90.000
325066 - Spese per mezzi di trasporto	-5.500	-6.000	0	-6.000	0	0	-6.000
325067 - Costi per servizi innovativi	-100.600	-100.600	0	0	-50.300	-50.300	-100.600
325068 - Spese per servizi non altrimenti classificabili	-85.000	-90.000	-4.450	-53.331	-29.948	-2.271	-90.000
32508 - SPESE PER SERVIZI AL PERSONALE	-120.500	-132.000	-16.271	-48.380	-42.119	-25.230	-132.000
325080 - Rimborsi spese per missioni	-2.500	-7.000	-1.000	-500	-2.500	-3.000	-7.000
325081 - Buoni pasto	-80.000	-85.000	-10.271	-22.880	-34.619	-17.230	-85.000
325082 - Spese per la formazione del personale	-38.000	-40.000	-5.000	-25.000	-5.000	-5.000	-40.000
3260 - GODIMENTO DI BENI DI TERZI	-4.133	-7.000	0	-7.000	0	0	-7.000
326000 - Affitti passivi	-1.633	-2.000	0	-2.000	0	0	-2.000
326001 - Canoni di noleggio	-2.500	-5.000	0	-5.000	0	0	-5.000
3270 - ONERI DIVERSI DI GESTIONE	-1.468.786	-1.503.500	-52.340	-1.284.524	-111.630	-55.006	-1.503.500
327000 - Oneri per Acquisto Libri e Quotidiani	-4.500	-5.000	-500	-3.500	0	-1.000	-5.000
327003 - Oneri per la sicurezza degli ambienti di lavoro	-12.000	-13.000	-895	-8.655	-2.608	-842	-13.000
327006 - Oneri per Acquisto Cancelleria	-5.000	-5.000	-650	-1.277	-2.316	-757	-5.000
327007 - Costo acquisto carnet ATA e Certificati d'origine	-18.000	-18.000	0	0	0	-18.000	-18.000
327015 - Valori Bollati	-3.500	-4.500	0	-1.000	-3.500	0	-4.500
327016 - Oneri Bancari e postali	-8.000	-10.000	0	-10.000	0	0	-10.000
327017 - Imposte e tasse	-88.000	-95.000	0	-95.000	0	0	-95.000
327018 - Ires Anno in Corso	-23.000	-30.000	0	-30.000	0	0	-30.000
327021 - Irap Anno in Corso	-3.000	-5.000	0	-5.000	0	0	-5.000
327022 - Irap attività istituzionale	-235.000	-250.000	-50.295	-62.092	-103.206	-34.407	-250.000
327039 - Spese per pubblicazioni gratuite	-1.000	0	0	0	0	0	0
327043 - Erario per decreto taglia spese	-1.067.786	-1.068.000	0	-1.068.000	0	0	-1.068.000
3280 - QUOTE ASSOCIATIVE	-1.041.050	-1.059.000	0	-1.040.000	0	-19.000	-1.059.000
328000 - Partecipazione Fondo Perequativo	-346.500	-350.000	0	-350.000	0	0	-350.000
328001 - Contributo Ordinario Unioncamere	-300.000	-310.000	0	-310.000	0	0	-310.000
328002 - Contributo consortile società del sistema camerale	-99.000	-100.000	0	-100.000	0	0	-100.000

DESCRIZIONE CONTI DI BUDGET	BILANCIO PRECONSUNTIVO 2022	BILANCIO PREVENTIVO 2023	ORGANI ISTITUZIONALI E SEGRETERIA GENERALE (A)	SERVIZI DI SUPPORTO (B)	ANAGRAFE E SERVIZI DI REGOLAZIONE DEL MERCATO (C)	STUDIO,FORMAZI ONE,INFORMAZIO NE e PROMOZ. ECON. (D)	TOTALE A+B+C+D
328003 - Quote associative Unione Regionale	-277.000	-280.000	0	-280.000	0	0	-280.000
328005 - Quote associative Cciaa estere e italiane all'estero	-18.550	-19.000	0	0	0	-19.000	-19.000
3290 - ORGANI ISTITUZIONALI	-39.700	-120.000	-118.800	0	-500	-700	-120.000
329001 - Compensi Ind. e rimborsi Consiglio	0	-1.000	-1.000	0	0	0	-1.000
329003 - Compensi Ind. e rimborsi Giunta	0	-34.000	-34.000	0	0	0	-34.000
329006 - Compensi Ind. e rimborsi Presidente	0	-40.000	-40.000	0	0	0	-40.000
329009 - Compensi Ind. e rimborsi Collegio dei Revisori	-31.000	-32.000	-32.000	0	0	0	-32.000
329012 - Compensi Ind. e rimborsi Componenti Commissioni	-1.200	-1.200	0	0	-500	-700	-1.200
329013 - Contributi previdenziali INPS per compensi organi istituzionali	-1.500	-5.800	-5.800	0	0	0	-5.800
329015 - Compensi Ind. e rimborsi OIV	-6.000	-6.000	-6.000	0	0	0	-6.000
8) INTERVENTI ECONOMICI	-8.157.532	-6.650.000	-144.000	0	-558.000	-5.948.000	-6.650.000
33100 - COMPETITIVITA', INNOVAZIONE DELLE IMPRESE E TRANSIZIONE VERDE	-3.215.000	-2.087.000	0	0	0	-2.087.000	-2.087.000
331001 - Interventi in collaborazione con Regione Lombardia	-370.000	0	0	0	0	0	0
331002 - Interventi per lo sviluppo d'impresa	-1.795.000	-2.087.000	0	0	0	-2.087.000	-2.087.000
331005 - Progetto strategico di rilevanza nazionale/regionale 20% - PID Impresa 4.0	-1.050.000	0	0	0	0	0	0
33101 - COMPETITIVITA' INTERNAZIONALE	-1.025.000	-810.000	0	0	0	-810.000	-810.000
331011 - Interventi in collaborazione con Regione Lombardia	0	-25.000	0	0	0	-25.000	-25.000
331012 - Interventi per l'internazionalizzazione	-1.025.000	-785.000	0	0	0	-785.000	-785.000
33102 - CREDITO	-52.750	0	0	0	0	0	0
331021 - Interventi di carattere territoriale	-2.750	0	0	0	0	0	0
331024 - Iniziative di sostegno alla liquidità delle imprese	-50.000	0	0	0	0	0	0
33103 - ATTRATTIVITA' DEL TERRITORIO	-1.347.530	-1.252.000	0	0	0	-1.252.000	-1.252.000
331031 - Interventi in collaborazione con Regione Lombardia	-2.530	-7.000	0	0	0	-7.000	-7.000
331032 - Interventi a supporto iniziative promozione del territorio	-650.000	-820.000	0	0	0	-820.000	-820.000
331033 - Contributi consortili Turismo Bergamo	-375.000	-375.000	0	0	0	-375.000	-375.000
331034 - Promozione e sviluppo sistema fieristico - partecipazione diretta a manifestazioni	-20.000	-50.000	0	0	0	-50.000	-50.000
331036 - Progetto strategico di rilevanza nazionale/regionale 20% - Turismo	-300.000	0	0	0	0	0	0
33104 - FORMAZIONE D'IMPRESA - ORIENTAMENTO AL LAVORO	-1.820.500	-1.733.000	-70.000	0	0	-1.663.000	-1.733.000
331040 - Progetti/interventi per la formazione professionale	-1.015.000	-1.010.000	0	0	0	-1.010.000	-1.010.000

DESCRIZIONE CONTI DI BUDGET	BILANCIO PRECONSUNTIVO 2022	BILANCIO PREVENTIVO 2023	ORGANI ISTITUZIONALI E SEGRETERIA GENERALE (A)	SERVIZI DI SUPPORTO (B)	ANAGRAFE E SERVIZI DI REGOLAZIONE DEL MERCATO (C)	STUDIO,FORMAZI ONE,INFORMAZIO NE e PROMOZ. ECON. (D)	TOTALE A+B+C+D
331041 - Altri interventi formativi	-63.500	0	0	0	0	0	0
331044 - Contributo in conto esercizio a Bergamo Sviluppo	-555.000	-633.000	0	0	0	-633.000	-633.000
331045 - Premiazione fedeltà al lavoro	-72.000	-70.000	-70.000	0	0	0	-70.000
331047 - Contributi in conto impianti Azienda Speciale	-9.500	-20.000	0	0	0	-20.000	-20.000
331049 - Progetto strategico di rilevanza nazionale/regionale 20% - Formazione Lavoro	-105.500	0	0	0	0	0	0
33105 - INIZIATIVE PER LA SEMPLIFICAZIONE DEI RAPPORTI CON IMPRESE E ISTITUZIONI	-532.000	-603.000	-44.000	0	-558.000	-1.000	-603.000
331050 - Servizi innovativi e digitalizzazione	-415.000	-445.000	0	0	-445.000	0	-445.000
331051 - Progetti e iniziative correlate alla diffusione e allo sviluppo del SUAP	-50.000	-90.000	0	0	-90.000	0	-90.000
331054 - Progetti di comunicazione esterna	-67.000	-68.000	-44.000	0	-23.000	-1.000	-68.000
33106 - QUOTE ASSOCIATIVE E CONTRIBUTI AD ORGANISMI DIVERSI	-74.752	-75.000	0	0	0	-75.000	-75.000
331060 - Programmi attività organismi di tutela dei consumatori	-38.000	-38.000	0	0	0	-38.000	-38.000
331063 - Ente Nazionale Unificazione	-752	-1.000	0	0	0	-1.000	-1.000
331065 - Associazione pro Universitate Bergomensis	-25.000	-25.000	0	0	0	-25.000	-25.000
331071 - Bergamo Scienza	-1.000	-1.000	0	0	0	-1.000	-1.000
331076 - Contributi a enti diversi	-10.000	-10.000	0	0	0	-10.000	-10.000
33108 - STUDI SERVIZI E INFORMAZIONE ECONOMICA	-90.000	-90.000	-30.000	0	0	-60.000	-90.000
331080 - Indagini sulla struttura economica del territorio	-90.000	-90.000	-30.000	0	0	-60.000	-90.000
9) AMMORTAMENTI ED ACCANTONAMENTI	-3.389.510	-2.708.000	-35.146	-2.533.267	-105.683	-33.904	-2.708.000
3400 - IMMOB. IMMATERIALI	-14.500	-20.500	-2.277	-5.344	-9.900	-2.979	-20.500
340000 - Amm.to Software	-10.500	-10.000	-1.111	-2.607	-4.829	-1.453	-10.000
340001 - Amm.to Altre immobilizzazioni immateriali	-1.500	-8.500	-944	-2.216	-4.105	-1.235	-8.500
340001 - Amm.to Altre immobilizzazioni immateriali	-2.500	-2.000	-222	-521	-966	-291	-2.000
3410 - IMMOB. MATERIALI	-476.510	-477.500	-32.869	-317.923	-95.783	-30.925	-477.500
341000 - Amm.to Immobili	-393.000	-393.000	-27.053	-261.661	-78.833	-25.453	-393.000
341001 - Amm.to Impianti speciali di comunicazione	-44.000	-44.000	-3.029	-29.295	-8.826	-2.850	-44.000
341013 - Amm.to Arredamento	-10	0	0	0	0	0	0
341017 - Amm.to macch. Apparecch. Attrezzatura varia	-1.500	-1.500	-103	-999	-301	-97	-1.500
341018 - Amm.to Macchine ordinarie d'ufficio	-22.000	-22.000	-1.514	-14.648	-4.413	-1.425	-22.000
341021 - Amm.to Mach. Ufficio Elettrom.Elettron e Calcolatrici	-16.000	-17.000	-1.170	-11.320	-3.410	-1.100	-17.000
3420 - SVALUTAZIONE CREDITI	-2.805.000	-2.210.000	0	-2.210.000	0	0	-2.210.000
342000 - Accantonamento Fondo Svalutazione Crediti da Diritto Annuale	-2.452.910	-2.210.000	0	-2.210.000	0	0	-2.210.000
342000 - Accantonamento Fondo Svalutazione Crediti da Diritto Annuale 20%	-352.090	0	0	0	0	0	0

DESCRIZIONE CONTI DI BUDGET	BILANCIO PRECONSUNTIVO 2022	BILANCIO PREVENTIVO 2023	ORGANI ISTITUZIONALI E SEGRETERIA GENERALE (A)	SERVIZI DI SUPPORTO (B)	ANAGRAFE E SERVIZI DI REGOLAZIONE DEL MERCATO (C)	STUDIO,FORMAZI ONE,INFORMAZIO NE e PROMOZ. ECON. (D)	TOTALE A+B+C+D
3430 - FONDI RISCHI ED ONERI	-93.500	0	0	0	0	0	0
343001 - Accantonamento fondo spese future	-70.000	0	0	0	0	0	0
343002 - Accantonamento rinnovi contrattuali	-23.500	0	0	0	0	0	0
TOTALE ONERI CORRENTI (B)	-19.591.297	-17.910.100	-1.247.200	-6.514.269	-3.282.744	-6.865.887	-17.910.100
RISULTATO DELLA GESTIONE CORRENTE (A-B)	-674.586	-1.190.600	-1.247.200	4.427.831	2.150.256	-6.521.487	-1.190.600
C) GESTIONE FINANZIARIA							
10) PROVENTI FINANZIARI	15.655	11.750	0	11.750	0	0	11.750
350000 - Interessi Attivi su titoli	6.740	3.370	0	3.370	0	0	3.370
350001 - Interessi attivi c/c tesoreria	250	230	0	230	0	0	230
350004 - Interessi su prestiti al personale	8.500	8.000	0	8.000	0	0	8.000
350005 - Altri Interessi attivi	165	150	0	150	0	0	150
350006 - Proventi mobiliari	0	0	0	0	0	0	0
11) ONERI FINANZIARI	0	0	0	0	0	0	0
RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	15.655	11.750	0	11.750	0	0	11.750
D) GESTIONE STRAORDINARIA							
12) PROVENTI STRAORDINARI	700.000	0	0	0	0	0	0
360006 - Sopravvenienze Attive	350.000	0	0	0	0	0	0
360010 - Sopravvenienze attive per diritto annuale sanzioni e interessi	350.000	0	0	0	0	0	0
13) ONERI STRAORDINARI	-110.000	0	0	0	0	0	0
361003 - Sopravvenienze Passive	-100.000	0	0	0	0	0	0
361010 - Sopravvenienze passive per diritto annuale	-10.000	0	0	0	0	0	0
RISULTATO DELLA GESTIONE STRAORDINARIA	590.000	0	0	0	0	0	0
E) RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIA							
14) RIVALUTAZIONE ATTIVO PATRIMONIALE	0	0	0	0	0	0	0
370001 - Rivalutazione da Partecipazioni	0	0	0	0	0	0	0
15) SVALUTAZIONE ATTIVO PATRIMONIALE	0	0	0	0	0	0	0
371001 - Svalutazione da Partecipazioni	0	0	0	0	0	0	0
RETTIFICHE DI VALORE ATT.FINANZIARIA	0	0	0	0	0	0	0
AVANZO/DISAVANZO ECONOMICO D'ESERCIZIO (A-B+/-C+/-D)	-68.931	-1.178.850	-1.247.200	4.439.581	2.150.256	-6.521.487	-1.178.850

DESCRIZIONE CONTI DI BUDGET	BILANCIO PRECONSUNTIVO 2022	BILANCIO PREVENTIVO 2023	ORGANI ISTITUZIONALI E SEGRETERIA GENERALE (A)	SERVIZI DI SUPPORTO (B)	ANAGRAFE E SERVIZI DI REGOLAZIONE DEL MERCATO (C)	STUDIO,FORMAZI ONE,INFORMAZIO NE e PROMOZ. ECON. (D)	TOTALE A+B+C+D
PIANO DEGLI INVESTIMENTI							
1100 - SOFTWARE	-1.000	-5.000	0	-5.000	0	0	-5.000
110000 - Software	-1.000	-5.000	0	-5.000	0	0	-5.000
1103 - ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	-17.000	0	0	0	0	0	0
110300 - Altre immobilizzazioni immateriali	-17.000	0	0	0	0	0	0
E) IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	-18.000	-5.000	0	-5.000	0	0	-5.000
1110 - IMMOBILI	-55.000	-635.000	0	-635.000	0	0	-635.000
111003 - Immobili palazzo sede	-10.000	-600.000	0	-600.000	0	0	-600.000
111008 - Immobili palazzo contratti	-35.000	-30.000	0	-30.000	0	0	-30.000
111012 - Altri immobili	-10.000	-5.000	0	-5.000	0	0	-5.000
1111 - IMPIANTI	0	-30.000	0	-30.000	0	0	-30.000
111114 - Impianti speciali di comunicazione	0	-30.000	0	-30.000	0	0	-30.000
1112 - ATTREZZATURE NON INFORMATICHE	0	-30.000	0	-30.000	0	0	-30.000
111200 - Mobili e Macchine ordinarie d'ufficio	0	-5.000	0	-5.000	0	0	-5.000
111216 - Macch apparecchi attrezzatura varia	0	-25.000	0	-25.000	0	0	-25.000
1113 - ATTREZZATURE INFORMATICHE	-5.000	-10.000	0	-10.000	0	0	-10.000
111300 - Macchine d'ufficio elettrom.elettroniche e calcolat.	-5.000	-10.000	0	-10.000	0	0	-10.000
F) IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	-60.000	-705.000	0	-705.000	0	0	-705.000
1120 - PARTECIPAZIONI E QUOTE	-4.500	0	0	0	0	0	0
112001 - Altre partecipazioni azionarie e quote	-4.500	0	0	0	0	0	0
1121 - ALTRI INVESTIMENTI MOBILIARI	-9.998	0	0	0	0	0	0
112101 - Fondo di Investimento Finanza e Sviluppo	-9.998	0	0	0	0	0	0
G) IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	-14.498	0	0	0	0	0	0
TOTALE INVESTIMENTI (E+F+G)	-92.498	-710.000	0	-710.000	0	0	-710.000



CAMERA DI COMMERCIO
BERGAMO

RELAZIONE DELLA GIUNTA AL BILANCIO DI PREVISIONE PER L'ANNO 2023

Ai sensi del D.P.R. 254 del 2.11.2005 “*Regolamento per la disciplina della gestione patrimoniale e finanziaria delle Camere di Commercio*”, il bilancio preventivo deve essere redatto secondo il principio della competenza economica, deve rispondere ai requisiti della veridicità, universalità, continuità, prudenza e chiarezza e deve essere predisposto in coerenza con la Relazione Previsionale e Programmatica.

Il principio della *chiarezza* riguarda il rispetto del contenuto del conto economico e dello stato patrimoniale espressamente indicato dal legislatore (art. 2423-2425 c.c.); il principio della *veridicità* traduce il concetto di “quadro fedele” e insieme al principio della *chiarezza* sono garantiti attraverso una oggettiva rappresentazione della situazione patrimoniale – finanziaria e dei risultati economico – patrimoniali e mediante un comportamento ispirato a lealtà e buona fede.

Con il requisito della *universalità* si intende la necessità di considerare nei documenti contabili tutte le grandezze finanziarie, patrimoniali, economiche afferenti la gestione, con il contestuale divieto di gestioni fuori bilancio.

La valutazione delle voci deve essere fatta secondo *prudenza* e nella prospettiva di *continuità* dell’attività.

Per il principio della *prudenza* gli oneri vanno inseriti anche se presunti o potenziali, mentre i proventi da iscrivere sono solo quelli certi.

Secondo il principio della *competenza economica* i costi e i ricavi vanno assegnati all’esercizio in cui le operazioni che generano gli stessi si realizzano, indipendentemente dalla loro manifestazione numeraria.

Il principio della competenza è contenuto nell’articolo 2423 bis del codice civile e prevede l’obbligo di “*tener conto dei proventi e degli oneri di competenza dell’esercizio, indipendentemente dalla data dell’incasso o del pagamento*”. La competenza economica si basa sul principio della correlazione tra costi e ricavi che stabilisce che l’effetto economico di tutti gli eventi di gestione si deve attribuire all’esercizio a cui compete, e non a quello in cui si manifesta l’incasso o il pagamento. Nel caso delle Camere di Commercio la correlazione che determina la competenza economica è da intendersi tra la prestazione del servizio e i costi sostenuti per l’erogazione dello stesso.

Altro principio per una corretta redazione dei documenti contabili è quello della continuità dei criteri di valutazione. Solo il mantenimento nel tempo dei medesimi principi consente di comparare bilanci di esercizi diversi.

Il c. 2 dell’articolo 2 del Regolamento in aggiunta ai suddetti principi generali, ne individua altri che intervengono nella redazione del preventivo economico:

- il principio della programmazione degli oneri;
- il principio della prudenziale valutazione dei proventi;
- il principio del pareggio economico.

Al fine dell’armonizzazione con gli analoghi documenti previsionali delle amministrazioni pubbliche le Camere di Commercio sono tenute, in applicazione del decreto legislativo 31.5.2011 n. 91 e del successivo D.M. 27.3.2013 “*Criteri e modalità di predisposizione del budget economico delle Amministrazioni Pubbliche in contabilità civilistica*” a predisporre anche i seguenti documenti a valenza informativa:

- budget economico annuale,
- budget economico pluriennale, su base triennale,
- prospetto delle previsioni di entrata e di spesa complessiva articolato per missioni e programmi,
- piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Il Preventivo 2023, così come i precedenti, è redatto in base alla programmazione degli oneri e alla prudente valutazione dei proventi, ai sensi dell'art. 2, comma 2, e gli artt. 6 e 7 del citato Regolamento, nonché nel rispetto degli indirizzi forniti dal Ministero dello Sviluppo Economico con circolare n. 3612-C/2007, dei principi contabili di cui alla circolare n. 3622-C/2009, dei chiarimenti di cui alle note ministeriali n. 15429/2010, n. 36606/2010 e n. 102813/2010 e delle indicazioni fornite dal medesimo Ministero con nota n. 117490 del 24 giugno 2014.

Il Programma Pluriennale 2021-2025 approvato dal Consiglio con delibera n. 14C/2020, ha definito il posizionamento strategico dell'Ente come "*istituzione per l'economia*", la cui *mission* è contribuire allo sviluppo sostenibile e al buon funzionamento del sistema economico locale. Esso ha individuato, nel quadro dello scenario economico e istituzionale, l'impegno in termini di priorità e interventi che gli organi camerali si sono assunti per il quinquennio in corso a sostegno della ripresa economica e occupazionale attraverso molteplici driver:

- la valorizzazione dell'*asset* manifatturiero nel suo ruolo di traino nel facilitare una crescita equilibrata e sostenibile
- la promozione di infrastrutture materiali e immateriali
- la valorizzazione di tutte le filiere
- la diffusione dell'economia della conoscenza
- lo sviluppo delle competenze.

Gli obiettivi strategici pluriennali di mandato:

- ATTRATTIVITÀ DEL TERRITORIO con il rafforzamento della dotazione infrastrutturale, la valorizzazione delle risorse turistico-culturali ed agro-ambientali e l'attrazione degli investimenti;
- CREAZIONE, SVILUPPO E FORMAZIONE D'IMPRESA con la valorizzazione dell'asse manifatturiero, quale volano per la crescita di tutte le filiere, il sostegno alla formazione e all'internazionalizzazione;
- TRANSIZIONE DIGITALE ED ECOLOGICA con lo sviluppo progressivo in ottica 4.0 delle imprese di tutti i settori, la spinta all'innovazione green e al trasferimento tecnologico;
- GIOVANI ORIENTAMENTO E ALTERNANZA SCUOLA-LAVORO con il rafforzamento del capitale umano quale risorsa strategica per le imprese del nostro territorio, con la relativa riduzione del significativo *mismatch* che ancora caratterizza le difficoltà delle imprese nel reperire personale;
- SEMPLIFICAZIONE con la promozione di una pubblica amministrazione semplice e digitale che faciliti e rafforzi rapporto tra imprese e PA;
- TUTELA E TRASPARENZA DEL MERCATO con la promozione della cultura della legalità e di comportamenti corretti nel mercato.

Sono stati inoltre individuati ulteriori elementi strategici che rappresentano essi stessi obiettivi da perseguire, quali aspetti interni di processo, di qualificazione e miglioramento continuo, di valorizzazione del dato economico e della leva della comunicazione, di gestione delle risorse umane, finanziarie e patrimoniali la cui effettiva disponibilità renderà possibile un miglior raggiungimento delle finalità strategiche connesse al versante esterno.

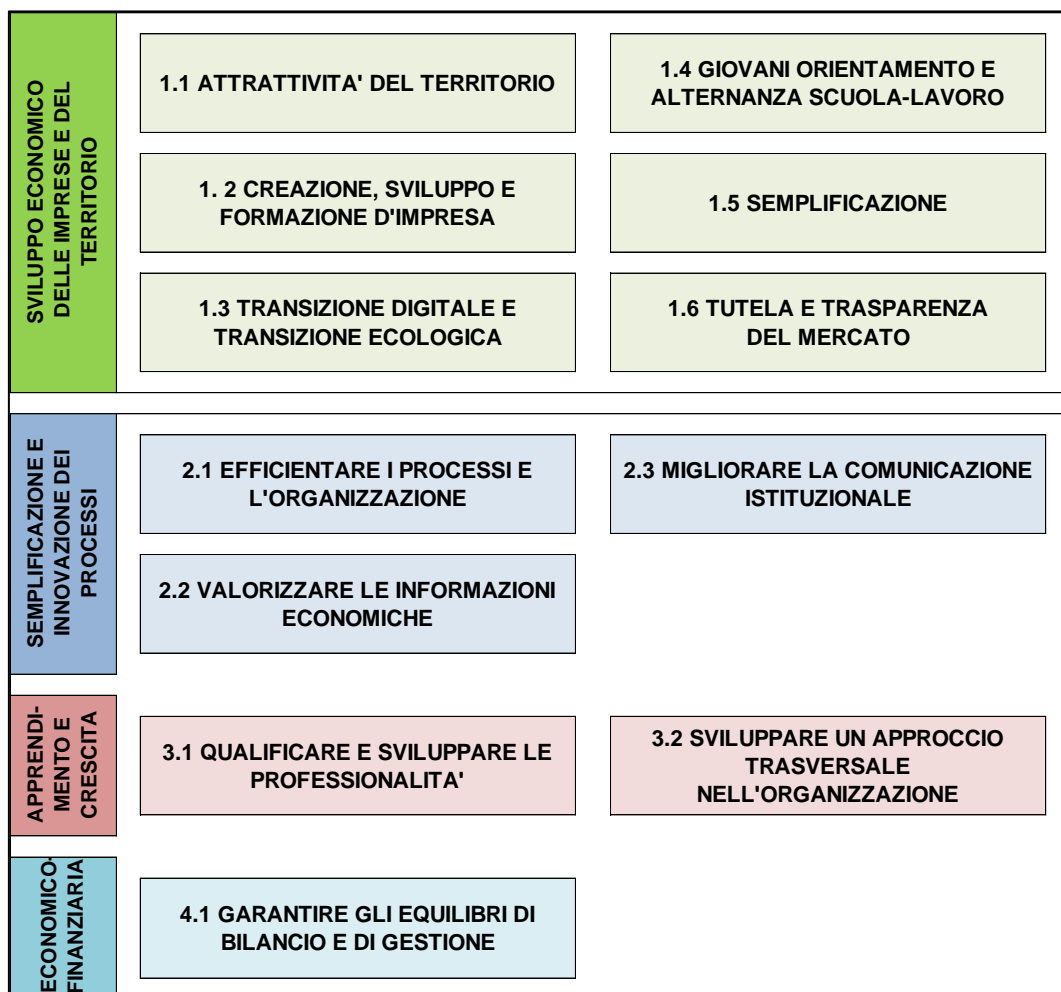
La Relazione Previsionale e Programmatica 2023, approvata dal Consiglio camerale in data 7 novembre 2022 con deliberazione n. 7/C, illustra la declinazione degli obiettivi strategici di mandato in obiettivi annuali.

Entrambi i documenti collocano gli obiettivi in essi delineati nel quadro della *'Mappa strategica'* che li riporta in modo schematico e li suddivide, secondo la metodologia della *balanced scorecard*, nelle quattro seguenti prospettive:

- Sviluppo economico delle imprese e del territorio
- Semplificazione e innovazione dei processi
- Apprendimento e crescita
- Economico-finanziaria

che consentono di leggere le attività da tutti i punti di vista.

Il Programma pluriennale 2021-2025 e la Relazione Previsionale e Programmatica per il 2023 rappresentano la visione degli organi di un territorio ove innovazione, sostenibilità e sviluppo locale si coniugano in un ecosistema favorevole alle imprese, e sottolinea sia l'impegno nei confronti del ruolo, sia lo sguardo al futuro, teso a intercettare le novità, assumere le difficoltà e trasformarle in occasioni di miglioramento per la business community locale, rafforzando la Camera come *"Istituzione per l'economia"*.



Il Bilancio Preventivo 2023:

- definisce le risorse disponibili per l'attuazione dei programmi e delle attività previste nella Relazione Previsionale e Programmatica;
- è redatto in base allo schema Allegato "A" al Regolamento e riporta le previsioni complessive di proventi, oneri e investimenti distinti per le quattro funzioni istituzionali come individuate dal citato allegato A;
- si articola nel conto economico e nel piano degli investimenti;
- è predisposto secondo i criteri indicati nei primi tre commi dell'art. 9 del citato D.P.R. 254/2005;
- ai sensi di quanto disposto con nota MISE n. 339674 dell'11/11/2022 e in attesa della formalizzazione dell'autorizzazione ministeriale non si prevedono proventi derivanti dall'aumento del 20% del Diritto Annuale, per i quali il Consiglio Camerale ha approvato con delibera n. 7C/2022 la richiesta di autorizzazione da presentare al Ministero dello Sviluppo Economico (ora Ministero delle imprese e del Made in Italy) previa espressa condivisione sui programmi e progetti della Regione competente;
- in attesa di chiarimenti da parte del MEF, di concerto con il MISE, sugli effetti per i bilanci degli enti camerali della pronunciata illegittimità costituzionale (sentenza n. 120/2022) dei versamenti all'Erario dei risparmi di spesa derivanti dall'applicazione delle misure di limitazione della spesa pubblica del periodo 2017-2019, è stato iscritto nelle spese di funzionamento del bilancio preventivo 2023 il consueto stanziamento per il versamento di circa € 1.068.000 che è stato effettuato dal 2020 ai sensi della Legge n. 160/2019 (Legge di Bilancio 2020);
- in attesa di chiarimenti sulla concreta applicazione del decreto n. 143/2022 alle realtà camerali è stato iscritto tra gli oneri uno stanziamento per emolumenti degli organi calcolato sulla base delle disposizioni del citato decreto;
- definisce gli stanziamenti degli interventi economici tenendo presente anche i possibili effetti che il recente riconoscimento del ruolo di Organismo Intermedio a Unioncamere Lombardia, in collaborazione con il sistema camerale lombardo, per la gestione dei Fondi regionali POR FESR e FSE+;

Le funzioni istituzionali comprendono uno o più centri di responsabilità/costo e sono così articolate:

- A) Organi Istituzionali e Segreteria Generale, che comprende le attività della Segreteria Generale e gestione documentale, della *compliance* normativa, dell'Unità autonoma avvocato dell'Ente, dell'Ufficio gestione Web, dell'Ufficio comunicazione e relazioni con il pubblico (URP) e lo staff Qualità;
- B) Servizi di supporto, che comprende le attività del Servizio risorse finanziarie, del servizio risorse strumentali e del servizio risorse umane e gestione partecipazioni;
- C) Anagrafe e Servizi di regolazione del mercato, che comprende le attività dell'Ufficio camera arbitrale e servizio di conciliazione, degli staff di composizione negoziata della crisi d'impresa e dell'Ufficio marchi e brevetti, del servizio Registro Imprese, del servizio regolazione del mercato e del servizio sportelli polifunzionali;
- D) Studio, Formazione, Informazione e Promozione, che comprende le attività del Servizio promozione e sviluppo dell'economia locale e dell'ufficio studi e statistica.

A ciascuna funzione è stata attribuita la quota parte di oneri e proventi direttamente assorbita dallo svolgimento delle attività di competenza, mentre la quota parte dei costi comuni è stata imputata alle funzioni istituzionali in base ai seguenti parametri di ripartizione:

- numero di dipendenti per gli oneri connessi alla presenza di personale;
- metri quadrati delle superfici occupate dai servizi e dagli uffici per gli oneri riferiti agli immobili quali ad es. riscaldamento, ammortamenti;
- numero di personal computer e attrezzature informatiche (comprese postazioni di lavoro virtuali) assegnate ai servizi e agli uffici per gli oneri connessi all'utilizzo e alla manutenzione di attrezzature informatiche;
- gli investimenti contenuti nel relativo Piano, il provento da diritto annuale e alcuni oneri non direttamente attribuibili a una specifica funzione istituzionale sono stati assegnati per convenzione alla funzione "Servizi di supporto".

Funzioni Istituzionali	Centro di Responsabilità	Centri di costo elementari
	In staff al Presidente	AA03 Unità autonoma avvocato dell'Ente
	AA01 CDR Area in staff al Segretario Generale	
Funzione A - Organi istituzionali e segreteria generale	Servizio in staff	AA05 Qualità
		AA02 Segreteria generale e gestione documentale
	Servizio Affari Generali	AA04 Compliance normativa
Funzione C - Anagrafe e servizi di regolazione del mercato		AA09 Camera arbitrale e servizio di conciliazione
	Servizio in staff	Composizione negoziata della crisi
	BB01 CDR Area Promozione dell'economia locale, studi e comunicazione	
Funzione D - Studio, formazione, informazione e promozione economica	Servizio Promozione e Sviluppo Economia Locale	BB03 Ufficio promozione e certificazione estera
Funzione A - Organi istituzionali e segreteria generale		BB07 Ufficio comunicazione e relazioni con il pubblico
		BB08 Ufficio gestione Web
Funzione D - Studio, formazione, informazione e promozione economica	Servizio Comunicazione, Studi e informazione economica	BB10 Ufficio Studi e Statistica
	CC01 CDR Area Anagrafe Economica e Regolazione del mercato	
	Servizio in staff	CC09 Ufficio Marchi e Brevetti
	Servizio Registro Imprese	CC02 Ufficio Registro Imprese
		CC04 Ufficio Suap Camerale
Funzione C - Anagrafe e servizi di regolazione del mercato	Servizio sportelli polifunzionali (comprende sede di Treviglio)	CC03 Ufficio Albi, ruoli e servizi digitali
		CC06 Ufficio Ambiente
	Servizio Regolazione del Mercato	CC07 Ufficio Accertamenti
		CC11 Uffici Sanzioni
		CC12 Ufficio metrico e vigilanza
	DD01 CDR Area Gestione Risorse	
	Servizio Risorse Umane e Gestione Partecipazioni	DD02 Ufficio Performance e Partecipazioni
		DD04 Ufficio Personale
Funzione B - Servizi di supporto	Servizio Risorse Finanziarie	DD12 Ufficio Contabilità e bilancio
		DD13 Ufficio Diritto annuale
	Servizio Risorse Strumentali	DD07 Ufficio Proveditorato
		DD08 Ufficio servizi informatici e strumentali
		EE01 Costi e ricavi comuni
		EE02 Costi e ricavi diretti

DATI GENERALI

Nella tabella che segue sono riportate le previsioni 2023 comparate con i dati accertati a consuntivo 2021, con le previsioni aggiornate per l'esercizio 2022 e con le stime di chiusura dell'esercizio in corso. Relativamente alle previsioni di consuntivo 2022 si evidenzia che i dati ipotizzati possono essere suscettibili di variazioni anche significative in sede di chiusura dei conti.

DATI DI BILANCIO	CONSUNTIVO 2021	PREVENTIVO 2022 AGGIORNATO	CONSUNTIVO 2022 STIMA	PREVENTIVO 2023	VARIAZ. % 2023 SU PREVENTIVO AGGIORNATO 2022
GESTIONE CORRENTE					
DIRITTO ANNUALE	12.426.167	12.714.500	13.014.500	10.850.000	-14,66%
<i>di cui diritto annuale incremento 20%</i>	<i>1.949.140</i>	<i>1.850.000</i>	<i>2.040.000</i>	<i>0</i>	<i>-100,00%</i>
DIRITTI DI SEGRETERIA	5.380.418	5.380.000	5.380.000	5.480.000	1,86%
CONTRIBUTI TRASFERIMENTI ED ALTRE ENTRATE	186.836	272.000	271.000	227.000	-16,54%
PROVENTI GESTIONE SERVIZI	228.147	250.500	251.211	162.500	-35,13%
VARIAZIONE DELLE RIMANENZE	-8.800	0	0	0	=
PROVENTI CORRENTI	18.212.768	18.617.000	18.916.711	16.719.500	-10,19%
PERSONALE	3.879.615	4.288.230	4.197.621	4.286.500	-0,04%
FUNZIONAMENTO	3.682.449	3.987.921	3.846.634	4.265.600	6,96%
INTERVENTI ECONOMICI	8.700.225	8.460.000	8.157.532	6.650.000	-21,39%
COMPETITIVITA', INNOVAZIONE DELLE IMPRESE E TRANSIZIONE VERDE	3.409.856	3.190.000	3.215.000	2.087.000	-34,58%
COMPETITIVITA' INTERNAZIONALE	936.748	1.053.800	1.025.000	810.000	-23,14%
CREDITO	252.500	150.000	52.750	0	-100,00%
ATTRATTIVITA' DEL TERRITORIO	1.513.093	1.470.500	1.347.530	1.252.000	-14,86%
FORMAZIONE D'IMPRESA ORIENTAMENTO AL LAVORO	1.826.184	1.878.200	1.820.500	1.733.000	-7,73%
INIZIATIVE PER LA SEMPLIFICAZIONE DEI RAPPORTI CON IMPRESE E ISTITUZIONI	531.496	546.000	532.000	603.000	10,44%
QUOTE ASSOCIATIVE E CONTRIBUTI A ORGANISMI DIVERSI	124.748	75.000	74.752	75.000	=
STUDI SERVIZI E INFORMAZIONE ECONOMICA	105.600	96.500	90.000	90.000	-6,74%
AMMORTAMENTI ED ACCANTONAMENTI	3.499.660	3.376.000	3.389.510	2.708.000	-19,79%
ONERI CORRENTI	19.761.949	20.112.151	19.591.297	17.910.100	-10,95%
RISULTATO GESTIONE CORRENTE	-1.549.181	-1.495.151	-674.586	-1.190.600	-20,37%
RISULTATO GESTIONE FINANZIARIA	14.919	15.151	15.655	11.750	-24,94%
RISULTATO GESTIONE STRAORDINARIA	914.060	0	590.000	0	=
AVANZO/DISAVANZO ECONOMICO DI ESERCIZIO	-620.202	-1.480.000	-68.931	-1.178.850	-20,35%

CONTO ECONOMICO

Gestione Corrente

A) PROVENTI CORRENTI

I proventi della gestione corrente sono stimati complessivamente in € 16.719.500.

Nel dettaglio sono così classificati:

Proventi	Importi in euro	Incidenza percentuale
Diritto annuale	10.850.000	64,9%
Diritti di segreteria	5.480.000	32,8%
Proventi da gestione di beni e servizi	227.000	1,3%
Contributi, trasferimenti e altre entrate	162.500	1,0%
TOTALE PROVENTI CORRENTI	16.719.500	

1) DIRITTO ANNUALE

€ 10.850.000

La determinazione dell'importo da iscrivere a preventivo è stata effettuata rispettando le indicazioni contenute nella nota n. 339674 dell'11 novembre 2022 del Ministero dello sviluppo economico ovvero operando la riduzione del 50% del diritto annuale dovuto dalle imprese per l'anno 2014, in applicazione dell'art. 28 del D.L. n. 90 del 24.6.2014, convertito con modificazioni in Legge nr. 114 dell'11.8.2014.

La previsione del provento da Diritto Annuale 2023 non può comprendere la maggiorazione del 20% prevista dall'art. 18 comma 10 della Legge n. 580/1993, in quanto, nonostante il Consiglio Camerale con delibera n. 8C/2022 del 7 novembre u.s. abbia approvato l'avvio della procedura di autorizzazione all'aumento del 20% per il triennio 2023-2025 per il finanziamento delle attività dei progetti strategici di rilevanza nazionale e regionale "*Doppia Transizione Digitale ed Ecologica*", "*Turismo*" e "*Formazione Lavoro*", il relativo decreto di autorizzazione potrà essere emanato dal Ministero dello Sviluppo Economico non prima del mese di febbraio/marzo 2023

Con riferimento ai soggetti tenuti al pagamento del diritto annuale si ricorda che questo è dovuto dagli iscritti al Registro delle Imprese o al R.E.A. (Repertorio Economico Amministrativo) e viene determinato sulla base delle indicazioni contenute nella citata nota del Ministero dello Sviluppo Economico.

Nello specifico l'importo dovuto è stabilito in misura fissa per le imprese individuali iscritte nel Registro delle Imprese, per i soggetti iscritti al R.E.A. e, in via transitoria, per le società semplici e per le società tra avvocati, mentre va commisurato al fatturato dell'anno precedente, applicando le aliquote previste per scaglioni di fatturato, per gli altri soggetti iscritti al Registro delle Imprese (società di persone, società di capitali, cooperative, consorzi). Per il 2023, la base di calcolo è il fatturato del periodo d'imposta 2022.

Il diritto è dovuto, oltre che per la sede dell'impresa, anche per le eventuali unità locali ubicate sul territorio provinciale.

È confermata l'esenzione dal pagamento del diritto annuale per le start-up innovative e per gli incubatori certificati, per i primi cinque anni dall'iscrizione alla specifica sezione del Registro delle Imprese.

Come indicato nella nota n. 72100/2009 del Ministero delle Attività Produttive la previsione è stata effettuata tenendo conto dei dati messi a disposizione da Infocamere S.C.p.A. relativi alle imprese che al 30 settembre di quest'anno hanno provveduto al versamento del diritto 2022 e di quelle il cui versamento risulta omesso.

In coerenza con i principi contabili contenuti nella circolare ministeriale n. 3622-C/2009 (in particolare con il documento n. 3 "criteri di valutazione delle poste contabili relative al diritto annuale"), una volta determinato l'importo del diritto annuale di competenza, è stato stimato il credito derivante dai presunti mancati

adempimenti, e, conseguentemente, l'importo del credito per sanzioni (calcolate applicando la percentuale del 30%) e l'importo del credito per interessi di competenza dell'esercizio, calcolato sul solo importo del diritto, al tasso legale ad oggi vigente (1,25%) e per i giorni intercorrenti tra la scadenza ordinaria di pagamento e il 31 dicembre.

Si propone di seguito la tabella che evidenzia l'andamento delle imprese iscritte al Registro Imprese di Bergamo, per sedi legali e unità locali, dal 2016 al 2022 (situazione al 30 settembre 2022).

Registro Imprese Bergamo	2022 (al 30.09.2022)		2021		2020		2019		2018		2017		2016	
	Sedi	Unità Locali	Sedi	Unità Locali	Sedi	Unità Locali	Sedi	Unità Locali	Sedi	Unità Locali	Sedi	Unità Locali	Sedi	Unità Locali
società di capitale	31.479	15.977	30.955	15.629	30.298	15.244	29.988	15.057	29.727	14.854	28.839	14.237	28.538	13.802
società di persone	15.224	3.545	15.336	3.586	15.622	3.596	16.031	3.731	16.501	3.844	17.013	3.934	17.001	3.975
ditte individuali	43.846	3.601	46.065	3.628	45.828	3.595	46.203	3.535	46.526	3.491	47.429	3.435	47.663	3.403
altre forme	2.208	1.546	2.239	1.570	2.260	1.563	2.300	1.567	2.331	1.545	2.324	1.479	2.350	1.567
TOTALI	92.757	24.669	94.595	24.413	94.008	23.998	94.522	23.890	95.085	23.734	95.605	23.085	95.552	22.747

Si evidenzia una riduzione significativa del numero delle imprese individuali dovuta in particolare alla conclusione del procedimento di cancellazione d'ufficio dal Registro delle Imprese avviato dal Conservatore, ai sensi dell'art. 2, comma 1 lettera c) del D.P.R. 23 luglio 2004, n. 247, per n. 2.240 imprese individuali che erano prive di partita IVA e nell'ultimo triennio non avevano registrato movimentazioni nel Registro Imprese né pagamenti di diritto annuale.

Il calo delle imprese individuali al 30 settembre (-2.219 unità) comporta una riduzione certa del provento da diritto annuale per il 2023, compensata però in parte dall'incremento delle società di capitali (+524 unità), che sono tenute al pagamento del diritto annuale in misura maggiore rispetto a quella delle ditte individuali e in parte grazie all'andamento dei fatturati dell'anno in corso che si stima in linea con quelli dell'anno precedente (2021).

Dopo il 2020, l'anno della crisi pandemica da Covid-19, la ripresa economica che ha contraddistinto il 2021 sia nella provincia di Bergamo che nel Paese, si è concretizzata in un miglioramento dei fatturati che ha portato a un aumento degli incassi del Diritto Annuale del corrente anno 2022 (+5% rispetto al 2021), pari a oltre l'80% del diritto annuale dovuto dai soggetti iscritti al Registro delle imprese alla data del 1° gennaio 2022.

Per il 2023 si attende una conferma dei livelli di incasso dell'anno corrente, ovviamente senza considerare, per ora, l'integrazione del 20%, considerato che l'ammontare dei fatturati delle imprese tenute al pagamento in base al fatturato 2022, è comunque previsto al rialzo nonostante le difficoltà conseguenti agli aumenti dei prezzi delle materie prime e dell'energia e del gas, secondo le stime sull'andamento del PIL.

Segue il report Istat delle stime del PIL Italiano elaborate dalle principali istituzioni di riferimento di livello nazionale e internazionale.

Istituzione	Data di rilascio	Italia			Area euro			Fonte
		2021	2022	2023	2021	2022	2023	
Fondo monetario internazionale	Ottobre 2022		3,2	-0,2		3,1	0,5	World economic outlook Reports
Ocse	Settembre 2022		3,4	0,4		3,1	0,3	Economic outlook, analysis and forecasts
Commissione europea	Maggio 2022		2,4	1,9	5,4	2,7	2,3	Economic forecasts
Ministero economia e finanze	Settembre 2022		3,3	0,6		-	-	Documenti di finanza pubblica
Istat	Giugno 2022	-6,6	2,8	1,9		-	-	Prospettive per l'economia italiana

Ultimo aggiornamento: ottobre 2022

Si riporta di seguito la tabella degli incassi per Diritto Annuale rilevati negli ultimi anni che evidenzia il totale del provento (escluse sanzioni e interessi) e l'importo degli incassi effettivamente rilevati; ne emerge che il territorio bergamasco ha assicurato dal 2014 al 2021 una media di incasso molto elevata pari all'80,82%, rispetto alla media nazionale del 66,92% (anno 2021)¹.

Riepilogo dati Diritto Annuale 2014 - 2023			
anno	Provento solo Diritto Annuale	Diritto Annuale incassato	% incassato sul provento
2014	19.181.135	15.684.191	81,77%
2015	12.456.325	10.136.393	81,38%
2016	11.591.269	9.403.019	81,12%
2017	11.614.695	9.416.066	81,07%
2018	11.757.024	9.512.264	80,91%
2019	11.857.494	9.547.006	80,51%
2020	11.815.003	9.430.182	79,82%
2021	11.694.834	9.355.291	80,00%
2022 (stima)	12.230.000	9.848.362	80,53%
2023 (stima)	10.190.000	8.285.000	81,31%

Per l'anno in corso la stima del diritto incassato è determinata sulla base dell'andamento delle riscossioni rilevate fino ad oggi e sulla previsione delle riscossioni che si verificheranno nella restante parte dell'anno.

Il dato del provento complessivo stimato per l'anno 2023 (€ 10.190.000) è allineato al dato dell'anno precedente e corrisponde al provento del 2022 (€ 12.230.000) scorporato della percentuale di incremento del 20%.

La previsione degli incassi per diritto annuale 2023 è parimenti stimata in riduzione per l'assenza delle risorse derivanti dall'incremento del 20%, autorizzato nei due trienni 2017-2019 e 2020-2022, ma con una percentuale di riscossione in lieve aumento rispetto agli anni precedenti per effetto della cancellazione di imprese individuali di cui si è già trattato.

¹ Fonte dati: Sistema informativo Unioncamere Pareto

Del diritto annuale complessivamente dovuto dalle imprese per il 2023 (€ 10.190.000), si prevede, in base all'andamento delle riscossioni del corrente esercizio, un incasso intorno all'81% (€ 8.270.000), oltre alle sanzioni (€ 10.000) e agli interessi legali (€ 5.000) per pagamenti effettuati con applicazione del ravvedimento operoso.

La quota di diritto annuale che si stima di non incassare è pari a € 1.920.000 sulla quale sono state calcolate le sanzioni (€ 580.000), come da regolamento adottato con provvedimento del Consiglio n. 7 del 26.5.2006 e da D.M. 54 del 27.1.2005 e gli interessi legali (€ 65.000) calcolati sia sul credito relativo all'anno 2023 che sul credito dei due anni precedenti (2021 e 2022) non ancora iscritti a ruolo (le violazioni dell'anno 2021 verranno iscritte a ruolo solo a fine 2023, mentre quelle dell'anno 2022 andranno a ruolo a fine 2024).

A fronte del credito stimato per diritto, sanzioni e interessi, è stato determinato l'accantonamento al fondo svalutazione crediti (€ 2.210.000), per la copertura della quota di dubbia esigibilità, stimato utilizzando la percentuale di mancata riscossione sui ruoli emessi negli ultimi tre anni (circa l'86%).

La composizione del diritto annuale relativamente agli esercizi 2020-2023 è di seguito dettagliata:

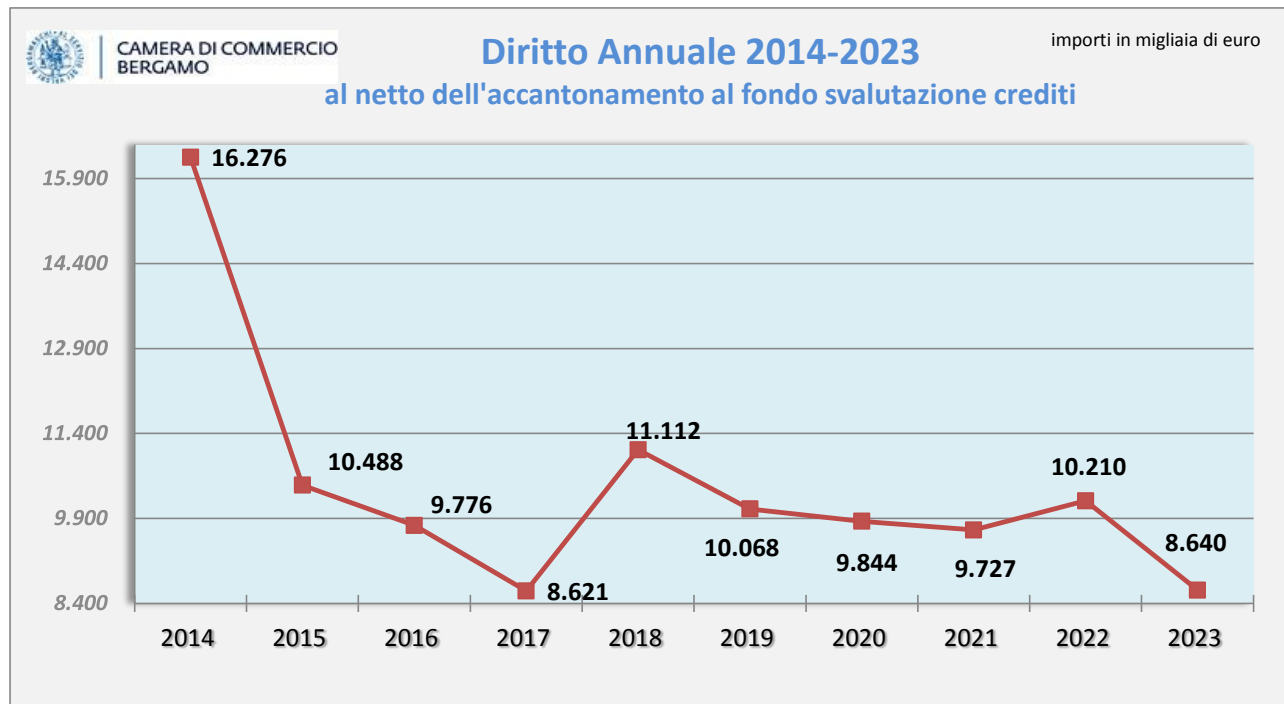
DIRITTO ANNUALE 2020-2023	2020 consuntivo	2021 consuntivo	2022 precons	2023 preventivo
INCASSI				
diritto annuale	9.408.923	9.341.279	9.829.362	8.270.000
sanzioni	21.118	13.764	15.000	10.000
interessi	399	248	5.000	5.000
restituzioni (non comp.F24)	-258		-1.000	
totale INCASSI	9.430.182	9.355.291	9.848.362	8.285.000
CREDITO				
diritto annuale	2.406.080	2.353.555	2.400.638	1.920.000
sanzioni	742.091	713.876	705.000	580.000
interessi	4.985	3.445	60.500	65.000
totale CREDITO	3.153.156	3.070.876	3.166.138	2.565.000
TOTALE PROVENTO (INCASSI + CREDITO)	12.583.338	12.426.167	13.014.500	10.850.000
<i>totale provento (solo DIRITTO ANNUALE)</i>	<i>11.815.003</i>	<i>11.694.834</i>	<i>12.230.000</i>	<i>10.190.000</i>
SVALUTAZIONE CREDITI				
Fondo Svalut.Crediti	-2.739.410	-2.699.340	-2.805.000	-2.210.000
<i>% accantonamento al Fondo Svalut. Crediti</i>	<i>86,88%</i>	<i>87,90%</i>	<i>88,59%</i>	<i>86,16%</i>
TOTALE PROVENTO al netto del Fondo Svalut.Cred.	9.843.928	9.726.827	10.209.500	8.640.000

Il provento da diritto annuale risulta pari al 64,90% dei proventi correnti.

Il grafico che segue illustra l'andamento dei proventi da "diritto annuale, sanzioni e interessi" nel periodo 2014-2023, al netto dell'accantonamento al fondo svalutazione crediti dell'esercizio.

Il riferimento al 2014 è utile essendo l'ultimo anno in cui il diritto annuale non prevedeva riduzioni normative, mentre dal 2015, in applicazione dell'art. 28 del D.L. nr. 90 del 24.6.2014 convertito con modificazioni in Legge n. 114 dell'11.8.2014, l'importo del diritto annuale è stato progressivamente ridotto fino al 50% rispetto al dovuto nel 2014, mentre per i trienni 2017-2019 e 2020-2022, l'importo del Diritto Annuale è stato incrementato del 20% per finanziare la realizzazione dei progetti strategici di livello nazionale e regionale

dedicati alla digitalizzazione dei processi produttivi allo sviluppo del turismo e della formazione e lavoro autorizzati dal Ministero dello Sviluppo Economico.



2) DIRITTI DI SEGRETERIA

€ 5.480.000

La stima dei diritti di segreteria è formulata tenendo conto delle misure attualmente in vigore (Decreto del Ministero dello Sviluppo Economico del 17.7.2012) ed è in lievemente in aumento rispetto ai livelli di riscossione dell'anno 2022.

E' previsto uno stanziamento per rimborsi di diritti di segreteria pari a € 5.000 in caso di duplicazione dei versamenti o di versamenti non dovuti.

Lo stanziamento di € 5.480.000 costituisce circa il 32% dei proventi della gestione corrente.

Nello stanziamento sono compresi, oltre ai diritti di segreteria del Registro Imprese, riscossi principalmente in via telematica (€ 4.655.000), i diritti per i documenti per l'esportazione (€ 230.000), per dispositivi di identificazione digitale CNS/Token (€ 111.000), carte tachigrafiche (€ 150.000), per adempimenti in materia ambientale (€ 80.000), per vidimazione registri (€ 100.000), per diritti servizio protesti (€ 12.000), per verifiche metriche (€ 12.000) e le oblazioni e sanzioni amministrative (€ 35.000), al netto dei rimborsi per diritti riscossi dall'Ente ma non dovuti (-5.000).

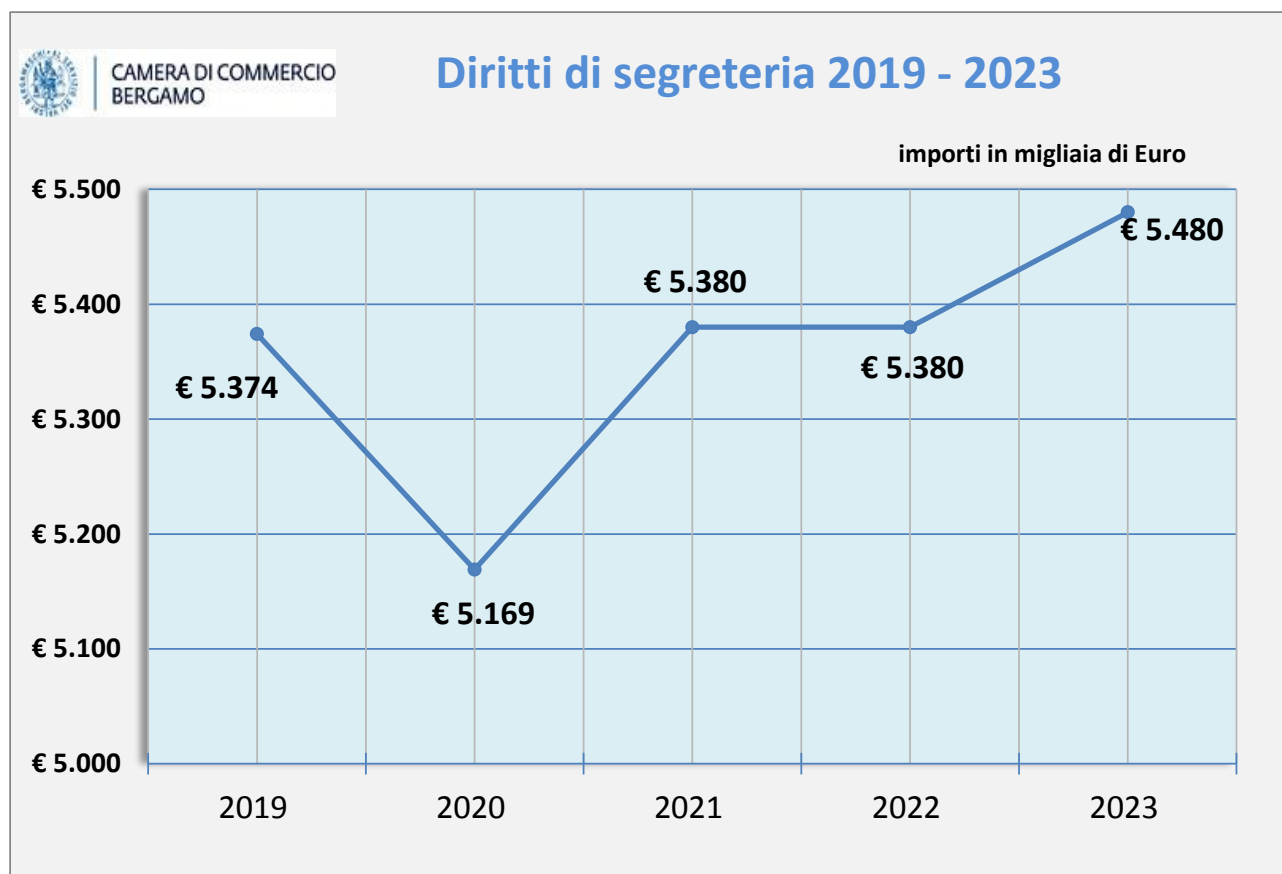
Nella previsione degli incassi per diritti di segreteria sono quantificati, in via prudenziale, anche € 100.000 per il nuovo adempimento del Titolare Effettivo, richiesto dalla normativa antiriciclaggio, (D.lgs. n. 231/2007 e D.M. 11 marzo 2022, n. 55) che impone ai soggetti interessati l'obbligo di comunicazione dei dati sulla titolarità effettiva al Registro delle Imprese.

Con la pubblicazione dei decreti attuativi attesa entro fine anno, sarà obbligatoria la comunicazione del titolare effettivo per imprese con personalità giuridica, persone giuridiche private, Trust e Istituti giuridici affini al Trust che saranno tenute al versamento di un diritto di segreteria, per singola comunicazione, pari a €

30,00. Complessivamente l'adempimento che interessa, per la provincia di Bergamo, una platea di circa 22.000 imprese potrebbe comportare un gettito di circa € 660.000 che sarà riscosso in parte nell'esercizio corrente e in parte nel 2023, sulla base della data di emanazione dei decreti attuativi e considerato che le imprese avranno 60 giorni di tempo per provvedere alla comunicazione e al correlato versamento. In attesa dell'emanazione del decreto, non è invece stata iscritta alcuna previsione per tali diritti di segreteria nel preconsuntivo 2022. La previsione potrà essere aggiornata durante il 2023 a seguito della verifica dell'andamento delle riscossioni.

Nel 2022 è proseguita la riscossione di parte dei diritti di segreteria tramite **PagoPA**, sistema nazionale per i pagamenti a favore della Pubblica Amministrazione, grazie al quale è possibile eseguire pagamenti a favore della Camera con apposito *Avviso di pagamento* predisposto dagli uffici competenti o mediante pagamenti spontanei pagoPA. A seguito della sua obbligatoria introduzione nel febbraio del 2021, nell'anno in corso il PagoPa si è consolidato quale principale metodo di pagamento nei confronti dell'Ente: il totale delle riscossioni per diritti di segreteria da operazioni di sportello rilevati con PagoPa è ormai superiore al 98% del totale degli incassi.

Nel grafico che segue viene riportato l'andamento dei proventi da "diritti di segreteria" nel periodo 2019-2023 che evidenzia la tenuta del livello delle riscossioni per diritti rispetto allo scorso anno e l'aumento della previsione dei diritti per l'anno 2023.



3) CONTRIBUTI, TRASFERIMENTI ED ALTRE ENTRATE € 227.000

Nei proventi in esame sono comprese le quote di rimborso per i progetti del Fondo Perequativo dell'annualità 2021/2022 che saranno gestiti direttamente dall'Ente relativi a "La sostenibilità ambientale: transizione

energetica”, “Competenze per le imprese: orientare e formare i giovani per il mondo del lavoro” e “Internazionalizzazione” (€ 60.000).

Tra le altre entrate sono compresi i canoni di locazione e i correlati rimborsi spese di gestione:

- dei locali del Palazzo dei Contratti e delle Manifestazioni (€ 33.000) come da contratto in essere con la società La Caffetteria di Blandina Marianna & C. S.A.S, con scadenza il 31.12.2025;
- di parte dei locali della palazzina di Brembate di Sopra, come da contratto di locazione transitoria sottoscritto nello scorso mese di settembre, della durata di n. 2 anni, con la Fondazione Istituto Tecnico Superiore (ITS) per le Nuove Tecnologie della Vita che, nell’immobile di proprietà dell’Ente ha avviato da inizio novembre i corsi biennali di alta formazione tecnica post-diploma (€ 39.000).

Tra i rimborsi e recuperi (€ 95.000) si segnalano i rimborsi per spese di notifica oblazioni del Registro Imprese e sanzioni amministrative (€ 50.000), i rimborsi per i servizi di supporto alla gestione dei SUAP dei n. 12 comuni in convenzione (€ 24.000), i rimborsi per la gestione dell’albo delle cooperative (€ 12.000), i rimborsi spese per la spedizione delle carte tachigrafiche (€ 7.000), i rimborsi per le attività delegate dall’Istat (€ 1.000) e altri rimborsi.

4) PROVENTI DA GESTIONE DI SERVIZI

€ 162.500

Trattasi dei proventi derivanti dall’attività commerciale dell’Ente, i cui importi sono indicati secondo una stima prudenziale, e sono relativi:

- ai servizi arbitrali (€ 40.000) e di mediazione (€ 45.000)
- alla vendita, in collaborazione e per il tramite del negozio elettronico di Infocamere, del Bollettino Prezzi Opere Edili (€ 37.000)
- alla concessione in uso delle sale conferenze del Palazzo contratti (€ 15.000)
- altri servizi commerciali per diritti d’uso marchi promossi dall’Ente e per l’organizzazione di corsi (€ 10.000)
- alle cessioni di carnet Ata (€ 9.500)
- ai concorsi e operazioni a premio (€ 5.000)
- ai servizi in materia di metrologia legale (€ 1.000).

Tutti i proventi sono attribuiti direttamente al centro di costo che eroga il servizio.

Gli introiti stimati tengono conto delle attività programmate e dell’andamento dei proventi nell’anno in corso.

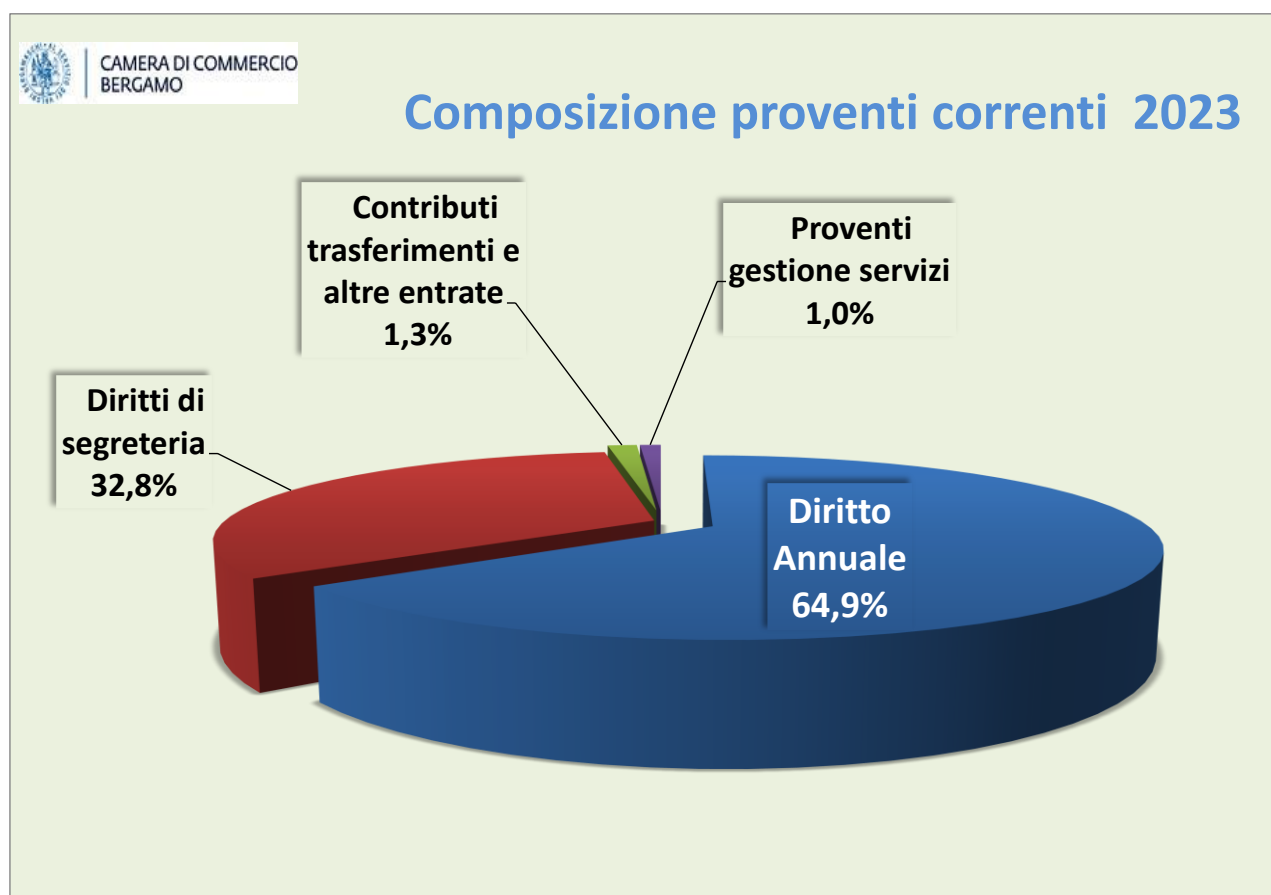
Anche per la riscossione dei corrispettivi per i servizi offerti dall’Ente nel corso del 2022 si è consolidato l’utilizzo del sistema nazionale per i pagamenti a favore della Pubblica Amministrazione **PagoPA**, con il quale sono stati registrati oltre l’85% degli incassi per servizi delle attività commerciali dell’Ente.

5) VARIAZIONI DELLE RIMANENZE

€ 0

Non sono stati stimati i valori delle rimanenze, in sede di predisposizione del consuntivo economico saranno rilevate le relative poste rettificative.

Il grafico che segue fornisce una rappresentazione della composizione dei proventi correnti:



B) ONERI CORRENTI

Gli stanziamenti relativi agli oneri della gestione corrente ammontano a complessivi € 17.910.100.

Tali oneri sono classificati come segue:

Oneri correnti	Importi in euro	Incidenza percentuale
Personale	4.286.500	23,9%
Funzionamento	4.265.600	23,8%
Interventi economici	6.650.000	37,1%
Ammortamenti e accantonamenti	2.708.000	15,1%
TOTALE ONERI CORRENTI	17.910.100	

6) PERSONALE

€ 4.286.500

Lo stanziamento di € 4.286.500 comprende gli oneri per le competenze ordinarie e accessorie (€ 3.194.500), gli oneri previdenziali e assicurativi (€ 773.500), l'accantonamento al fondo Trattamento di fine rapporto/TFS (€ 275.000) e le altre spese del personale (€ 43.500).

Le spese per il personale sono attribuite alle funzioni istituzionali sulla base delle unità di personale assegnate ai centri di responsabilità/costo compresi nelle funzioni, secondo quanto previsto dalla struttura organizzativa dell'Ente approvata con delibera di Giunta n. 22/2018 e dalla successiva articolazione degli uffici e servizi disposta dal Segretario generale con ordini di servizio.

La previsione di oneri per retribuzioni ordinarie è formulata avendo a riferimento il personale stimato in servizio al 31 dicembre 2022, pari a 89 unità, (di cui n. 2 dirigenti e n. 15 unità con rapporto di lavoro a tempo parziale) per un valore di *full time* equivalent (FTE) pari a 85,87 (stimato per il 2023).

Tale previsione tiene conto della spesa derivante:

- dalle n. 3 assunzioni effettuate nel mese di ottobre 2022, in esito allo scorrimento delle graduatorie delle procedure concorsuali del 2021 e degli anni precedenti e della mobilità esterna, perfezionate in corso d'anno sulla base del Piano triennale dei fabbisogni di personale approvato con delibera di Giunta n. 32 del 21/3/2022 e confluito nel Piano Integrato di Attività e Organizzazione (PIAO) approvato dalla Giunta con delibera n. 73 del 25 luglio 2022;
- delle eventuali nuove assunzioni che sarà possibile attivare nel 2023 in considerazione del riassetto dei servizi e degli ambiti prioritari di intervento individuati ai sensi del c. 4 lett. a bis dell'articolo 18 della Legge 580/1993, a valere sui risparmi derivanti dalle cessazioni dal servizio relative al 2022, in relazione all'adozione del PIAO per il 2023, ove si inserisce ormai il Piano del fabbisogno di personale, che attualizzerà il calcolo dei risparmi delle cessazioni effettivamente verificatesi nel 2022 e che verificherà le nuove esigenze organizzative;
- degli oneri e delle disposizioni contrattuali derivanti dalla sottoscrizione in data 16/11/2022 del CCNL Funzioni e Autonomie locali, valido per il triennio 2019-2021;
- dalla quota di Indennità di Vacanza Contrattuale (IVC) prevista dall'art. 47-bis del Decreto Legislativo n. 165/2001, che è stata già corrisposta dal mese di aprile e dal mese di luglio 2022 nella misura, rispettivamente dello 0,3% e dello 0,5% del monte salari 2018;
- degli oneri di previdenza complementare per le adesioni al Fondo di Previdenza Perseo Sirio dovuti nella misura dell'1% della retribuzione, a seguito dell'adesione, anche con silenzio assenso, del personale assunto dal 2.1.2019.
- degli oneri per interventi di welfare (borse di studio al merito, rimborsi spese ai sensi art. 51 del TUIR, voucher e prestiti a favore del personale) secondo il Regolamento approvato dalla Giunta con delibera n. 78/2021.

La tabella che segue illustra la dotazione organica dell'Ente, e il confronto tra il personale in servizio al 1° gennaio 2022 e il personale in servizio al 31 dicembre 2022:

<i>Categoria</i>	<i>Dotazione organica Decreto MiSE 16.2.2018</i>	<i>Personale in servizio al 1.1.2022</i>	<i>Dotazione organica Piano del fabbisogno 2022-2025</i>	<i>Personale in servizio al 31.12.2022</i>	<i>Differenza tra personale in servizio al 31.12.2022 e dotazione Piano del fabbisogno 2022-2025</i>
<i>Dirigenti</i>	3	2	3	2	-1
<i>D</i>	17	16	19	18	-1
<i>C</i>	44	46	46	44	-2
<i>B3</i>	21	16	17	14	-3
<i>B1</i>	10	8	10	8	-2
<i>A1</i>	3	3	3	3	0
<i>Totale</i>	98	91	98	89	-9

Nel corso del 2022, a fronte di n. 3 cessazioni dal servizio verificatesi per maturazione dei requisiti per l'accesso al trattamento pensionistico, per dimissioni e per mobilità volontaria, si è provveduto all'assunzione di due dipendenti che erano già nell'organico dell'Ente (n. 1 un dipendente di categoria giuridica D e di un dipendente di categoria C) mediante scorrimento di graduatorie concorsuali degli anni precedenti e di un dipendente in esito a procedura di mobilità esterna dal Comune di Bergamo. La tabella seguente presenta la movimentazione in uscita/entrata del personale nel corso del 2022:

Categoria	Uscite 2022	Entrate 2022
D1	-	+2
C	- 4	+1
B3	- 1	-
TOTALE	-5	+3

In materia di gestione delle risorse umane sono diverse le novità normative che potranno incidere sulla spesa del personale a partire dalle disposizioni in materia di assunzioni:

- il D.L. n. 36/2022 (cd. Decreto PNRR2) ha modificato le modalità di reclutamento del personale introducendo nuove linee di indirizzo per la definizione dei fabbisogni professionali individuati dalla contrattazione collettiva e ha avviato il Portale Unico per il reclutamento InPA.
- il nuovo Contratto Collettivo sottoscritto in data 16/11/2022, valido per il comparto delle Funzioni Locali per il triennio 2019-2021, oltre a comportare un aumento retributivo medio di circa € 120,00, e a rivedere il sistema delle relazioni sindacali nella prospettiva di un ampliamento del ricorso a istituti partecipativi dell'informazione e del confronto e con la valorizzazione dell'Organismo paritetico per l'innovazione, opera una significativa revisione del sistema di classificazione del personale che sarà applicata già nel corso del 2023 abbandonando le categorie di inquadramento giuridico (A, B, C, e D) basate su concetti non più attuali di mansioni e carichi di lavoro per sposare un nuovo approccio alla gestione organizzativa che fa perno sulla mappatura e sul riconoscimento delle competenze professionali del dipendente, identificate nelle nuove "famiglie professionali" dell'area degli *Operatori, Operatori Esperti, Istruttori, Funzionari e Funzionari di Elevata Qualificazione*, nell'ottica di garantire una migliore qualità dei servizi erogati all'utente/cliente,
- l'emanazione del decreto MISE di concerto con il MEF e il Ministero della Pubblica Amministrazione, del 13 luglio 2022 pubblicato in GU in data 28 settembre 2022, sui criteri e sulla definizione delle fasce economiche per il trattamento retributivo dei Segretari Generali delle Camere di Commercio che introduce una differenziazione dei livelli retributivi dei vertici amministrativi delle camere definiti in base ai livelli di complessità dei rispettivi enti.

La spesa per il *lavoro straordinario* viene stimata in € 30.000.

Il *Fondo risorse per la contrattazione decentrata* (€ 742.500) sarà costituito nel corso del 2023 nel rispetto delle prescrizioni normative, tenendo conto degli incrementi previsti dall'art. 79 del testo del nuovo CCNL del Comparto Funzioni Locali per il triennio 2019-2021, e delle eventuali novità, anche in termini di limitazione della spesa pubblica, che potranno derivare dalla Legge di Bilancio per il 2023.

In base alle previsioni contrattuali, le risorse saranno da destinare al finanziamento dei “differenziali stipendiali” che assorbiranno le “vecchie” progressioni economiche orizzontali, dell’indennità di comparto, delle altre indennità introdotte dal rinnovo contrattuale e dei compensi correlati al ciclo della performance.

La retribuzione di posizione e di risultato delle posizioni organizzative è prevista nell’importo definito nel corso del 2022 (€ 100.000) in applicazione delle disposizioni derivanti dal vigente art. 67 comma 1 del CCNL Funzioni Locali sottoscritto in data 21.5.2018.

Anche con riferimento al *Fondo per la retribuzione di posizione e di risultato dei dirigenti* (€ 245.000), la cui costituzione sarà effettuata nel 2023 nel rispetto delle prescrizioni normative e delle disposizioni dell’ultimo contratto collettivo nazionale sottoscritto in data 17 dicembre 2020, valido per il triennio 2016-2018. Il fondo è destinato a finanziare la retribuzione di posizione e di risultato del personale dirigente e del Segretario Generale, secondo la metodologia approvata con la delibera di Giunta nr. 86 del 19/10/2016 e dalla delibera di Giunta n. 85 del 6/7/2017 di rigraduazione delle posizioni dirigenziali, mentre il trattamento economico del Segretario Generale delle Camere di Commercio sarà aggiornato per effetto del citato decreto del MISE del 13 luglio 2022.

Negli *oneri previdenziali e assistenziali* sono compresi i contributi previdenziali e assicurativi a carico dell’Ente dovuti a Inps e Inail secondo le aliquote attualmente vigenti oltre ai contributi dovuti al Fondo Perseo per la previdenza complementare del personale di comparto che fino ad ora ha aderito (n. 18 dipendenti).

L’*accantonamento per il trattamento di fine rapporto* è stimato in base alla normativa vigente in materia e comprende anche gli oneri correlati all’adesione del personale alla previdenza complementare (Fondo Perseo).

La previsione degli *“altri costi”* pari a € 43.500 riguarda gli interventi a favore del welfare integrativo, le spese per il personale distaccato al Ministero e per il personale in aspettativa sindacale e la previsione di spese da sostenere per le procedure di selezione del personale e altre spese comunque correlate alla gestione del personale.

Il dettaglio dei costi per il personale è riepilogato nella seguente tabella:

SPESE DEL PERSONALE	Consuntivo 2021	Preconsuntivo 2022	Preventivo 2023	Variazione 2023/2022
Competenze al personale	2.883.078	3.070.180	3.194.500	124.320
Oneri sociali	711.063	760.500	773.500	13.000
Accantonamento trattamento fine rapporto	221.981	326.000	275.000	-51.000
Altri costi	63.493	40.941	43.500	2.559
Totale	3.879.615	4.197.621	4.286.500	88.879

Nel grafico che segue è illustrato l’andamento di tali oneri nel periodo 2019-2023, e l’aumento che si evidenzia negli ultimi due anni 2022 e 2023 deriva dalla previsione degli oneri aggiuntivi conseguenti alla sottoscrizione del CCNL del comparto Funzioni Locali, valido per il triennio 2019-2021, già assimilato nel preconsuntivo 2022 e nella previsione 2023.



7) FUNZIONAMENTO

€ 4.265.600

Secondo quanto disposto dal regolamento di contabilità, gli oneri di funzionamento comprendono le tipologie di spesa riepilogate nella tabella seguente:

FUNZIONAMENTO	Consuntivo 2021	Preconsuntivo 2022	Preventivo 2023	Variazione 2023/2022
Prestazioni di servizi	1.195.087	1.292.965	1.576.100	283.135
Godimento beni di terzi	3.616	4.133	7.000	2867
Oneri diversi di gestione	1.431.181	1.468.786	1.503.500	34.714
Quote associative	1.014.662	1.041.050	1.059.000	17.950
Organi istituzionali	37.903	39.700	120.000	80.300
Totale	3.682.449	3.846.634	4.265.600	418.966

La previsione di spesa è stata effettuata entro i limiti strettamente necessari ad assicurare il regolare funzionamento dell'Ente sotto il profilo logistico, produttivo e organizzativo, nell'ottica di un costante risparmio gestionale, tenendo conto delle indicazioni contenute nella Relazione Previsionale e Programmatica 2023, e della necessità di consolidare gli sforzi gestionali e organizzativi per migliorare la qualità dei servizi erogati, ottimizzando le spese di gestione della "struttura" per liberare quante più risorse possibili a favore dell'economia locale.

Nel complesso rispetto al preconsuntivo si rileva l'aumento della previsione di spesa per le prestazioni di servizi dovuta in particolare allo stimato aumento delle tariffe di fornitura di energia elettrica e gas naturale per riscaldamento e per gli organi istituzionali sulla base delle misure definite dal recente decreto n. 143/2022 che, per tutti gli enti della Pubblica Amministrazione, ha stabilito nuovi criteri per il riconoscimento di compensi agli organi di governo.

a) Prestazione di servizi

€ 1.576.100

Comprende gli oneri di seguito dettagliati:

PRESTAZIONE DI SERVIZI	Consuntivo 2021	PreConsuntivo 2022	Preventivo 2023	Variazione 2023/2022
Utenze	135.459	200.300	365.000	164.700
Pulizie e vigilanza	132.425	118.000	119.000	1.000
Manutenzioni	105.053	101.000	125.000	24.000
Assicurazioni	29.981	30.000	31.000	1.000
Consulenze (arbitri e mediazioni)	105.775	59.000	85.000	26.000
Automazione servizi	317.613	360.000	410.000	50.000
Altri costi per servizi	291.065	304.165	309.100	4.935
Spese per servizi al personale	77.716	120.500	132.000	11.500
Totale	1.195.087	1.292.965	1.576.100	283.135

Per quanto riguarda gli acquisti di beni e servizi, il codice dei contratti impone agli enti pubblici procedure specifiche per rispondere ai principi, anche previsti dalla normativa comunitaria, di apertura al mercato, pari opportunità tra gli operatori economici e trasparenza, uniti all'efficienza dell'azione amministrativa.

Nella fase emergenziale da Covid-19, gli appalti pubblici - che hanno da sempre costituito un'importante leva strategica di politica economica e sociale – hanno assunto la funzione di essenziale strumento di contrasto alla crisi sistemica, spingendo le stazioni appaltanti ad iniettare, con la massima urgenza, liquidità nel sistema produttivo grazie al rapido affidamento ed esecuzione delle commesse pubbliche, nel rispetto di tempi contingentati e perentori.

In tal senso, a causa del protrarsi dello stato di emergenza, la L.120/2020 di conversione del D.L. 76/2020, cosiddetto "decreto semplificazioni", è stata modificata dalla L.108/2021 di conversione del D.L. 77/2021 che ha differito fino al 30/6/2023 l'affidamento diretto "in deroga" innalzando la soglia a € 139.000 per le forniture e confermando in € 150.000 quella per i lavori, sempre nel rispetto del principio di rotazione, proporzionalità dei costi della procedura rispetto al valore del contratto.

L'Ente per gli affidamenti diretti ha predisposto apposito regolamento che disciplina le procedure semplificate di acquisto di beni e servizi e per l'esecuzione di lavori.

Le disposizioni della recente bozza del Codice, che deve essere approvato nel quadro delle riforme previste dal PNRR entro il 30 marzo 2023, proseguono sulla linea tracciata dalla normativa emergenziale e si fondano sul "principio di risultato" che mira ad esprimere la filosofia del Codice: fare gli appalti senza sprechi di tempo e senza lungaggini burocratiche, sul "principio di fiducia" tra stazioni appaltanti e operatori economici, "sul principio di accesso al mercato" sulla base della trasparenza e dell'imparzialità, poiché questa è la strada per la crescita economica.

Il preventivo 2023 è inoltre coerente con il Decreto del Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti del 16 gennaio 2018, n. 14, Regolamento recante procedure e schemi-tipo per la redazione e la pubblicazione del programma triennale dei lavori pubblici, del programma biennale per l'acquisizione di forniture e servizi e dei relativi elenchi annuali e aggiornamenti annuali che prescrive la coerenza della programmazione di lavori e acquisti con il Bilancio di previsione e con le vigenti disposizioni in materia di contenimento della spesa.

Tali programmi devono inoltre essere approvati entro novanta giorni dalla data di efficacia del Bilancio preventivo.

Con riferimento alla programmazione triennale dei lavori, è prevista la somma di € 500.000 per il rinnovamento dell'impianto di climatizzazione della sede camerale.

Con riferimento alla programmazione biennale degli acquisti è prevista l'adesione alle convenzioni Consip per la somministrazione di energia elettrica che tiene conto del considerevole aumento di prezzo previsto (spesa stimata € 70.000 per il secondo semestre 2023 e € 160.000 per il 2024 al netto dell'IVA) e per l'acquisto di buoni pasto per i dipendenti dell'Ente (spesa stimata € 40.000 per il secondo semestre 2023 e € 85.000 per il 2024 al netto dell'IVA). Sono state, altresì, programmate le seguenti spese relative all'organizzazione della cerimonia riconoscimento del lavoro e del progresso economico 2023 (45.000 al netto dell'IVA) e l'organizzazione della seconda edizione del Made Film Festival (spesa stimata € 42.000 per il 2023 e € 88.000 per il 2024 al netto dell'IVA)

Si conferma anche per il 2023 l'impegno dell'Ente nel rispetto dei tempi di pagamento delle fatture passive costantemente monitorato attraverso la piattaforma informatica di Ragioneria generale dello Stato - Area RGS.

La voce "utenze" si riferisce ai seguenti contratti per:

- telefonia su reti fisse e mobili (fornitori Fastweb e Tim) € 17.000,
- consumo acqua (fornitore Uniacque) € 3.000,
- energia elettrica (fornitore Enel) € 140.000, il cui contratto, in convenzione Consip, è stato affidato con determinazione n. 167 del 28/7/2021 e scade il 30.6.2023,
- teleriscaldamento (fornitore A2A Calore) € 205.000, il cui contratto è stato rinnovato nel 2020 per 9 anni.

La spesa stimata per energia elettrica e riscaldamento tiene prudenzialmente conto della maggiorazione dovuta al recente aumento delle relative tariffe che per l'energia elettrica dovrà essere applicata dal mese di luglio 2023 in poi sulla base della convenzione Consip che si andrà a sottoscrivere nel corso del 2023 mentre la spesa del gas per teleriscaldamento ha già subito un rilevante aumento nel corso del 2022 (+50%) che potrebbe essere ulteriormente aumentato per la stagione calore 2022/2023. Nell'aumento di tali spese è considerata anche la spesa aggiuntiva per energia elettrica e riscaldamento dei locali della palazzina di Brembate di Sopra che dal mese di novembre ospitano i corsi biennali di alta formazione tecnica post-diploma della Fondazione Istituto Tecnico Superiore (ITS) per le Nuove Tecnologie della Vita.

Le *spese per pulizie locali* sono pari a € 110.000 (fornitore Tecnoservicecamere per Palazzo Sede e Palazzo Contratti con contratto di *global service* rinnovato con determinazione del Segretario Generale n. 45/2022 dal 1.3.2022 al 28.2.2026) e quelle per la *vigilanza* sono stimate in € 9.000 (fornitore GSI Security Group per contratto con decorrenza 1° aprile 2021 - 31 marzo 2024 affidato con determinazione n. 41 del 24.2.2021).

Le *spese per manutenzione ordinaria dei beni immobili*, sono relative agli interventi da effettuarsi nel Palazzo sede camerale, al Palazzo Contratti e all'immobile di Brembate e sono stimate in € 90.000. Anche la gestione dei servizi di manutenzione è affidata in *global service* a TecnoserviceCamere, società partecipata del sistema camerale, con contratto rinnovato nel mese di febbraio 2022 e in scadenza nel febbraio 2026.

Le *spese per manutenzioni beni mobili* pari a € 35.000 sono relative ai contratti di assistenza/manutenzione di impianti e attrezzature ad uso ufficio e archivio (fotocopiatrici multifunzione, elettroarmadi) e al contratto di assistenza/manutenzione impianti regia delle sale del Palazzo Contratti (fornitore Sangalli Tecnologie srl) concesse in uso all'utenza.

Le spese per assicurazioni obbligatorie secondo quanto disposto dall'art. 39, comma 15, del D.P.R. 2 novembre 2005, n. 254 "Regolamento per la disciplina della gestione patrimoniale e finanziaria delle Camere di commercio", che prevede l'obbligo di assicurare i fabbricati almeno contro i danni, l'incendio e la responsabilità civile verso terzi e i beni mobili, ivi comprese le liquidità, sono stimate nel loro valore complessivo in € 31.000. L'attuale copertura assicurativa, in scadenza il 31.12.2022, fa riferimento alle polizze in essere con compagnie diverse (Aviva Italia S.p.A., Roland Rechtsschutz, Unipolsai Assicurazioni, Qbe Europe SA/NV e XL Insurance Company SE). Con determinazione del Segretario Generale n. 240 del 26/10/2022 si è dato avvio alla procedura semplificata, ai sensi dell'art. 36 c. 2 lettera a) del D.Lgs. 50/2016 e s.m.i., per l'affidamento diretto del servizio di copertura assicurativa per le polizze obbligatorie per il triennio 2023-2025.

Nel mastro delle consulenze sono previste le *spese per arbitrati* pari a € 35.000 e *per mediazioni* pari a € 30.000, compensate dai proventi relativi alle procedure amministrative dall'Ente. Sono inoltre previsti € 20.000 di spese legali per tener conto sia delle previsioni di spesa di cui al c. 6 dell'art. 9 del D.L. 90/2014 sia di eventuali spese da sostenere in caso di esito non favorevole per l'Ente di contenziosi.

La spesa per *Automazione dei servizi* pari a € 410.000, riguarda i servizi generali di informatizzazione e il servizio hosting forniti da Infocamere - società consortile per azioni del sistema camerale - oltre ai servizi informatici per la tenuta del Registro delle Imprese e degli altri albi e ruoli, per la gestione degli applicativi per la gestione delle sanzioni amministrative, e altre banche dati nonché dei canoni per i servizi di virtualizzazione dei server e di virtualizzazione delle postazioni del lavoro agile attivato nel corso del 2020, ampliato nel 2021 e consolidato nel 2022, oltre alla gestione del servizio di contact-center e del servizio di assistenza specialistica (SARI) del registro imprese, delle pratiche bilanci.

La spesa prevista tiene conto dei maggiori oneri derivanti dal servizio di supporto per l'applicazione delle disposizioni normative in materia di domicilio digitale delle imprese e degli eventuali canoni degli applicativi già in uso dagli uffici (contabilità, gestione documentale) che Infocamere ha scontato nel corso degli anni 2020, 2021 e 2022.

Le misure di contenimento delle spese per la gestione delle strutture informatiche contenute nei commi 610 e 611 della Legge di Bilancio 2020 sono state abrogate nel corso del 2021, ai sensi dell'art. 53, comma 6 lett. b) del DL 31 maggio 2021, n. 77 convertito in Legge con modificazioni dalla Legge n. 108 del 29 luglio 2021².

La voce "*altri costi per servizi*" è di seguito dettagliata:

ALTRI COSTI PER SERVIZI	Consuntivo 2021	Preconsuntivo 2022	Preventivo 2023	Variazione 2023/2022
Spese per stampa Pubblicazioni	10.418	10.950	12.000	1.050
Spese di rappresentanza	0	115	500	385
Spese postali	9.147	14.000	10.000	-4.000
Spese per la riscossione di proventi	91.591	88.000	90.000	-2.000
Spese per mezzi trasporto	5.011	5.500	6.000	500
Costi per servizi innovativi	100.600	100.600	100.600	0
Spese per servizi non altrimenti classificabili	74.280	85.000	90.000	5.000
Oneri di spedizione e recapito	18	0	0	0
Totale	291.065	304.165	309.100	4.935

² Circolare Ragioneria Generale dello Stato n. 26 dell'11.11.2021 – Enti e Organismi pubblici – bilancio di Previsione per l'esercizio 2022

La spesa per stampa pubblicazioni, pari a € 12.000, è relativa alla stampa del Bollettino Prezzi Opere Edili, la cui nuova edizione verrà pubblicata nel mese di febbraio 2023 avvalendosi della collaborazione e dell'infrastruttura informatica del negozio elettronico di Infocamere.

Le spese di rappresentanza, da sostenersi ai sensi dell'art. 63 del DPR n. 254/2005, sono previste nell'importo di € 500.

Le spese postali sono stimate in € 10.000.

Le spese per la riscossione dei proventi pari a € 90.000, comprendono il rimborso delle spese per la riscossione del diritto annuale tramite il modello F24, le spese per la predisposizione dei ruoli esattoriali del diritto annuale, i compensi per l'Agente della riscossione riferiti agli incassi dei ruoli esattoriali, i rimborsi spese per la notifica degli atti relativi alle sanzioni amministrative del Registro Imprese e del REA, effettuata tramite messo comunale oltre al relativo servizio di supporto all'attività di accertamento.

Si segnala che dal 2022, per effetto delle disposizioni della Legge n. 234/2021 (Legge di Bilancio 2022) e, in linea con gli orientamenti giurisprudenziali in materia di fiscalizzazione degli oneri della riscossione, il sistema di remunerazione dell'Agente della riscossione è stato modificato prevedendo l'eliminazione dalla cartella di pagamento degli oneri di riscossione a carico del debitore (c.d. "aggio"), a partire dai ruoli affidati all'Agente della riscossione dopo il 1° gennaio 2022, sostituito da una trattenuta a carico degli Enti impositori pari all'1% delle somme riscosse. Per i ruoli precedenti rimangono invariate le attuali misure (3% a carico del debitore e 3% a carico dell'Ente in caso di pagamento entro 60 giorni dalla notifica della cartella oppure 6% a carico del debitore per pagamenti oltre i 60 giorni) e rimane inoltre invariato il rimborso dei diritti di notifica e delle spese esecutive correlate all'attivazione delle procedure di riscossione.

Le spese per mezzi di trasporto pari a € 6.000, sono relative al canone di noleggio dell'autovettura di servizio utilizzata anche per servizi ispettivi (fornitore Leasys SpA - contratto in scadenza nel mese di gennaio 2024), alle spese per carburante e ai pedaggi autostradali.

La voce di spesa relativa ai "*servizi innovativi*", pari a € 100.600, riguarda l'affidamento a IC Outsourcing della gestione di alcuni servizi legati alla digitalizzazione dei rapporti con le imprese. L'onere che ne deriva beneficia, dall'anno 2013, del regime di esenzione dall'IVA previsto dal comma 2 dell'art. 10 del D.P.R. 633/1972.

Nelle spese per "*servizi non altrimenti classificabili*" stimate in € 90.000, sono comprese in particolare le spese per le attività di vigilanza sui prodotti e le spese per la certificazione del sistema di qualità dell'ente, le spese per il servizio di accoglienza, affidate in global service a Tecnoservicecamere, e alcune spese da sostenere per eventuali traslochi della documentazione di archivio.

La voce "*servizi al personale*" pari a € 132.000 è relativa:

- *spese di formazione del personale*, la cui previsione nel rispetto dei limiti definiti dai contratti collettivi del personale dirigente e non dirigente vigenti (pari all'1% del monte salari) è pari a € 40.000;
- *spese per missioni del personale*, previste in € 7.000;
- *servizio sostitutivo di mensa a mezzo buoni pasto* (€ 85.000), che tiene conto delle previsioni del D.L. 95/2012 convertito in Legge 135/2012 e della conseguente riduzione del valore del buono pasto (pari a € 7,00) somministrato in sostituzione del servizio mensa.

Le spese per prestazioni di servizi vengono attribuite direttamente ai centri di costo per i quali è possibile individuare il consumo di risorse.

b) Godimento beni di terzi

€ 7.000

La spesa riguarda il canone di locazione per la sede distaccata di Treviglio, ridotto del 15% in applicazione dell'art. 4 del D.L. 66/2014 convertito in Legge 89/2014, scadenza al 30.6.2026, e le relative spese condominiali (€ 2.000). Sono inoltre previste le spese per i canoni di noleggio di stampanti multifunzione (€ 5.000).

c) Oneri diversi di gestione

€ 1.503.500

Il dettaglio è di seguito riepilogato:

ONERI DIVERSI DI GESTIONE	Consuntivo 2021	Preconsuntivo 2022	Preventivo 2023	Variazione 2023/2022
Acquisto libri e giornali	4.333	4.500	5.000	500
Oneri per la sicurezza	15.596	12.000	13.000	1.000
Cancelleria	9.720	5.000	5.000	0
Carnet ATA e certificati di origine	18.378	18.000	18.000	0
Materiale di consumo	0	0	0	0
Valori bollati	2.464	3.500	4.500	1.000
Oneri bancari e postali	2.051	8.000	10.000	2.000
Imposte e tasse (compresa Irap istituzionale)	310.472	349.000	380.000	31.000
Pubblicazioni e altri servizi gratuiti	381	1.000	0	-1.000
Erario decreto taglia spese	1.067.786	1.067.786	1.068.000	214
Totale	1.431.181	1.468.786	1.503.500	34.714

Il conto "acquisto libri e giornali" accoglie le spese per le riviste specializzate in uso dagli uffici, gli "Oneri per la sicurezza" rilevano le spese per il rispetto degli obblighi in materia di sicurezza dei luoghi di lavoro.

La previsione di spesa per "oneri bancari e postali" tiene conto degli oneri per la convenzione per il servizio di tesoreria e cassa dell'Ente e dell'Azienda Speciale Bergamo Sviluppo, sottoscritta nel corso del 2022 con Banca Intesa SanPaolo S.p.A. ai sensi della determinazione del Segretario Generale n. 111 del 31/05/2022, con decorrenza dal 1.7.2022 al 30.6.2025. Si ricorda che la precedente convenzione sottoscritta con l'allora Banca Popolare di Bergamo, e rinnovata successivamente negli anni con UBI Banca, prevedeva la gestione del servizio a titolo gratuito.

Il conto "imposte e tasse" comprende:

- IRAP per l'attività istituzionale, determinata applicando alle retribuzioni del personale dell'attività istituzionale (considerati anche i nuovi livelli retributivi disposti con la pre-intesa del CCNL del 4/8/2022) l'aliquota attualmente in vigore dell'8,50% (€ 250.000), e l'I.R.A.P. per l'attività commerciale (€ 5.000);
- IRES per i redditi derivanti dagli affitti dalla gestione degli immobili e delle partecipazioni, determinata applicando l'aliquota attualmente in vigore del 24% (€ 30.000);
- altre imposte (€ 95.000) quali IMU, Cosap, Consorzio di Bonifica, Tari e Tares (Igiene urbana), tassa registrazione contratto di locazione e le ritenute fiscali per deposito titoli.

Il conto *Erario per decreto taglia spese* è relativo agli importi da versare all'Erario in applicazione dell'art. 1 comma 590 e seguenti della Legge n. 160/2019, Legge di Bilancio 2020.

In merito agli obblighi di versamento che dal 2020 in poi, ai sensi del comma 594 della citata Legge n. 160/2019, hanno imposto all'Ente un versamento all'Erario di € 1.067.786 da effettuarsi entro il 30 giugno di ogni anno, la Corte Costituzionale con sentenza n. 210/2022, ha ritenuto illegittime tutte le normative di limitazione della spesa pubblica applicate alle Camere di Commercio nel triennio 2017-2019, in concomitanza con la progressiva riduzione del diritto annuale prevista dall'art. 28 del decreto-legge 24 giugno 2014, n. 90, recante "*Misure urgenti per la semplificazione e la trasparenza amministrativa e per l'efficienza degli uffici giudiziari*", (convertito con modificazioni in Legge 11 agosto 2014, n. 114).

La sentenza n. 210/2022, non trattando esplicitamente gli effetti della pronunciata illegittimità sull'obbligo di versamento disposto dalla Legge n. 160/2019 (Legge di Bilancio 2020) operante nel triennio successivo 2020-2022 e nel 2023, necessita ora di chiarimenti autorevoli da parte di MEF e MISE per consentire alle Camere di Commercio di non provvedere al versamento per il 2023 ed eventualmente anche recuperare i versamenti eseguiti negli anni precedenti (che ammontano a oltre 6 milioni di euro).

In via prudenziale e nelle more di tale chiarimento nel presente bilancio preventivo è stato iscritto lo stanziamento relativo al versamento di € 1.068.000.

La Legge di bilancio 2020 in materia di misure di contenimento della spesa pubblica ha previsto, a partire dall'esercizio 2020, un limite unico di spesa determinato dal valore medio dei costi sostenuti per l'acquisto di beni e servizi nel triennio 2016-2018, come risultante dai bilanci approvati (comma 591).

Per i soggetti pubblici come le Camere di Commercio, in contabilità economico-patrimoniale, la base imponibile per il calcolo del limite di spesa è rappresentata dalle voci B6), B7) e B8) del conto economico del bilancio d'esercizio redatto a norma dello schema del D.M. 27 marzo 2013 (comma 592).

Secondo le indicazioni riportate nella nota n. 148123 MISE del 12 settembre 2013, che aveva definito il quadro di raccordo tra lo schema di preventivo economico previsto ai sensi dell'allegato A del DPR n. 254/2005 e lo schema di conto economico di cui al D.M. del 27.3.2013, il Ministero dello Sviluppo Economico aveva disposto, in difetto di altre specifiche voci, l'allocazione degli oneri di promozione economica della voce B8) dell'allegato A del DPR 254/2005, nella voce B7a) dello schema del D.M. del 27 marzo 2013.

Successivamente il Ministero dello Sviluppo Economico è però intervenuto, con nota del 25 marzo 2020, per chiarire che gli oneri per interventi economici iscritti nella voce B7a) del budget economico di cui al D.M. del 27.3.2013 sono esclusi dal calcolo del nuovo limite di spesa unico basato sulla media dei costi per acquisizioni di beni e servizi del triennio 2016-2018, in quanto trattasi di spese riferibili alla realizzazione dei programmi e di attività e dei progetti finalizzati a sostenere lo sviluppo economico del territorio.

Il MEF con circolare n. 23 del 19 maggio 2022, in considerazione dei nuovi scenari politici internazionali determinati dal conflitto russo-ucraino - per effetto del quale la Presidenza del Consiglio dei Ministri ha deliberato, in data 28 febbraio, la "Dichiarazione dello stato di emergenza in relazione all'esigenza di assicurare soccorso ed assistenza alla popolazione ucraina sul territorio nazionale in conseguenza della grave crisi internazionale in atto" - e dei mutamenti del contesto economico che hanno investito il sistema produttivo dei beni e dei servizi in Italia e in Europa, con particolare riferimento al settore dell'approvvigionamento energetico, ha ravvisato l'opportunità di fornire, in via emergenziale, specifiche indicazioni in merito al rispetto dei vincoli di spesa, per l'anno 2022, con riferimento alle spese energetiche.

Più precisamente, in ragione del rilevante rialzo dei prezzi applicato dai gestori dei servizi energetici, si è consentito, agli enti ed organismi pubblici rientranti nell'ambito di applicazione definito dalla legge, art. 1, commi 590 e ss., della legge n. 160/2019, di escludere, per l'anno 2022, dal limite di spesa per acquisto di beni e servizi individuato dall'art. 1, comma 591, della citata legge n. 160/2019, gli oneri sostenuti per i consumi energetici, quali per esempio energia elettrica, gas, carburanti, combustibili, ecc..

Conseguentemente le voci di spesa relative ai suddetti consumi energetici, per l'esercizio 2022, non concorrono alla determinazione della base di riferimento della media dei costi per l'acquisizione di beni e servizi sostenuti nel triennio 2016-2018.

Per il 2023, non essendo ancora stata confermata tale disposizione, rimangono pertanto soggette alla limitazione tutti gli oneri per acquisizione di beni e servizi rappresentati nelle voci di spesa B6), B7) - esclusa voce B7a) - e B8) del conto economico del bilancio d'esercizio redatto a norma dello schema del D.M. 27 marzo 2013, comprese le spese per la fornitura di energia elettrica e gas per riscaldamento.

Si riporta di seguito il dettaglio delle spese sostenute nel triennio 2016-2018 con il confronto con la previsione di spesa 2023:

RELAZIONE DELLA GIUNTA AL BILANCIO DI PREVISIONE ANNO 2023

CONTI	DESCRIZIONE CONTI	CONSUNTIVO 2016	CONSUNTIVO 2017	CONSUNTIVO 2018	MEDIA 2016-18	BILANCIO PREVENTIVO 2023	DIFFERENZE tra MEDIA 2016-2018 E BILANCIO PREVENTIVO 2023
	B) COSTI DELLA PRODUZIONE	1.821.903,00	1.689.457,00	1.611.528,00	1.707.629,33	1.703.100,00	4.529,33
	b) acquisizione servizi	1.546.100,00	1.441.601,00	1.500.902,00	1.496.201,00	1.491.100,00	5.101,00
325000	Oneri telefonici	22.947,00	20.710,00	20.991,00	21.549,33	17.000,00	4.549,33
325003	Spese Consumo acqua	3.136,00	3.001,00	2.196,00	2.777,67	3.000,00	- 222,33
325002	Spese consumo energia elettrica	66.617,00	68.251,00	65.527,00	66.798,33	140.000,00	- 73.201,67
325006	Oneri Riscaldamento e condizionamento	59.970,00	59.616,00	68.341,00	62.642,33	205.000,00	- 142.357,67
325010	Oneri Pulizie locali	146.698,00	146.712,00	129.549,00	140.986,33	110.000,00	30.986,33
325013	Oneri per servizi di vigilanza	18.589,00	18.589,00	11.910,00	16.362,67	9.000,00	7.362,67
325020	Oneri per manutenzione ordinaria	43.980,00	53.760,00	66.178,00	54.639,33	35.000,00	19.639,33
325023	Oneri per manutenzione ordinaria immobili	103.093,00	86.442,00	108.420,00	99.318,33	90.000,00	9.318,33
325030	Oneri per assicurazioni	34.754,00	35.826,00	37.399,00	35.993,00	31.000,00	4.993,00
325063	Spese postali	4.307,00	5.141,00	4.647,00	4.698,33	10.000,00	- 5.301,67
325064	Spese per la riscossione di proventi	68.720,00	75.293,00	91.903,00	78.638,67	90.000,00	- 11.361,33
325066	Spese per mezzi di trasporto	9.468,00	8.961,00	9.254,00	9.227,67	6.000,00	3.227,67
325060	Oneri per stampa pubblicazioni	43.400,00	15.100,00	12.980,00	23.826,67	12.000,00	11.826,67
325061	Oneri di pubblicità (obbligatoria)		629,00		209,67		209,67
325072	Oneri di spedizione recapito	338,00	408,00	2.006,00	917,33	-	917,33
325062	Spese di rappresentanza	-	-	-	-	500,00	- 500,00
325068	Spese per servizi non altrimenti classificabili	40.260,00	30.557,00	45.809,00	38.875,33	90.000,00	- 51.124,67
325067	Costi per servizi innovativi	256.000,00	256.000,00	256.000,00	256.000,00	100.600,00	155.400,00
325081	Buoni pasto	87.101,00	71.913,00	81.249,00	80.087,67	85.000,00	- 4.912,33
325080	Rimborsi spese per missioni	17.024,00	10.666,00	11.398,00	13.029,33	7.000,00	6.029,33
325082	Spese per la formazione del personale	22.418,00	18.014,00	33.422,00	24.618,00	40.000,00	- 15.382,00
325050	Spese per l'automazione dei servizi	472.809,00	431.917,00	416.253,00	440.326,33	410.000,00	30.326,33
325052	Spese automazione linee telefoniche	24.471,00	24.095,00	25.470,00	24.678,67	-	24.678,67
325043	Oneri legali	-	-	-	-	-	-
	b) consulenze collaborazioni e altre prestazioni	150.102,00	200.550,00	64.339,00	138.330,33	85.000,00	53.330,33
325041	Spese per arbitrati	74.204,00	168.168,00	45.760,00	96.044,00	35.000,00	61.044,00
325042	Spese per mediazioni	18.310,00	26.904,00	18.244,00	21.152,67	30.000,00	- 8.847,33
325043	Oneri legali	57.588,00	5.198,00	335,00	21.040,33	20.000,00	1.040,33
325044	Spese notarili	-	280,00			-	
	d) compensi a organi di amministrazione e controllo	124.070,00	46.094,00	44.099,00	71.421,00	120.000,00	- 48.579,00
329001	Compensi e indennità rimborsi Consiglio	23.807,00			7.935,67	1.000,00	6.935,67
329003	Compensi e indennità rimborsi Giunta	28.818,00			9.606,00	34.000,00	- 24.394,00
329006	Compensi e indennità rimborsi Presidente	20.593,00			6.864,33	40.000,00	- 33.135,67
329009	Compensi e indennità rimborsi Collegio dei Revisori dei conti	33.139,00	36.523,00	35.256,00	34.972,67	32.000,00	2.972,67
329012	Compensi e indennità rimborsi Commissioni camerali	1.446,00	1.148,00	1.314,00	1.302,67	1.200,00	102,67
329013	Contributi previdenziali Inps per compensi organi	10.717,00	2.713,00	1.819,00	5.083,00	5.800,00	- 717,00
329015	Compensi indennità e rimborsi OIV	5.550,00	5.710,00	5.710,00	5.656,67	6.000,00	- 343,33
	8) per godimento beni di terzi	1.631,00	1.212,00	2.188,00	1.677,00	7.000,00	- 5.323,00
326000	Affitti passivi	1.631,00	883,00	1.633,00	1.382,33	2.000,00	- 617,67
326001	Canoni di noleggio	0	329,00	555,00	294,67	5.000,00	- 4.705,33

Il prospetto evidenzia che le previsioni di spesa delle voci del bilancio preventivo 2023, soggette alla misura di contenimento disposta dalla Legge 27 dicembre 2019 n. 160 comma 592, rispettano l'importo massimo di spesa calcolato sulla base del valore medio di spesa sostenuto nel triennio 2016-2018 per le medesime voci, anche se il peso dell'aumento delle spese energetiche e l'inserimento dello stanziamento per il finanziamento dei compensi per gli organi (che nel periodo 2016-2018 non erano riconosciuti per effetto dell'introduzione della gratuità degli incarichi prevista dal Decreto legislativo n. 219/2016) spinge la spesa per consumi intermedi dell'Ente del 2023 verso il limite di spesa di cui alla Legge di bilancio 2020. Si auspica pertanto che il MEF, con la propria consueta circolare in materia di bilanci preventivi degli enti pubblici, possa provvedere a neutralizzare gli effetti negativi rispetto alle limitazioni di spesa degli aumenti degli oneri energetici e della reintroduzione dei compensi degli organi.

Gli oneri diversi di gestione sono imputati direttamente alla funzione istituzionale che è responsabile della spesa, gli oneri comuni sono ripartiti tra le funzioni istituzionali mediante il parametro del numero di dipendenti assegnati ai centri di costo compresi nelle funzioni istituzionali, oppure se si tratta di una spesa non ripartibile (per esempio i versamenti all'Erario) sono attribuiti alla funzione istituzionale dei servizi di supporto.

d) Quote associative agli organismi del sistema camerale € 1.059.000

La previsione della spesa per quote associative del sistema camerale è stata effettuata sulla base delle aliquote di contribuzione previste dagli organismi del sistema, ridefinite a seguito della riduzione del diritto annuale operata dall'art. 28 del D.L. 90/2014, e sulla base delle recenti comunicazioni formali pervenute da Unioncamere Nazionale e Unione regionale per la Lombardia.

La quota associativa dell'Unione Nazionale si prevede in aumento in quanto calcolata nella misura del 2% dell'ammontare del diritto annuale risultante dal bilancio d'esercizio del 2021, al netto delle relative spese di riscossione e dell'accantonamento al Fondo svalutazione crediti da diritto annuale.

La quota associativa dell'Unione Regionale è prevista in linea con l'onere sostenuto nell'anno corrente che deriva dalla revisione della modalità di calcolo applicata dall'Unione dal 2022.

Si prevede stabile rispetto agli anni precedenti l'impegno finanziario dell'Ente per la partecipazione al Fondo Perequativo e per le quote associative ad alcune Camere di Commercio italiane all'estero ed estere in Italia. I contributi alle società del sistema camerale sono relativi alla quota consortile annuale dovuta a Infocamere s.c.p.a che viene determinata dal Cda della partecipata verso fine anno, sulla base dell'andamento economico dell'esercizio.

Di seguito si riporta il dettaglio delle quote associative e dei contributi consortili iscritti nel Preventivo 2023:

QUOTE ASSOCIATIVE ORGANISMI SISTEMA CAMERALE	Consuntivo 2021	Preconsuntivo 2022	Preventivo 2023	Variazione 2023/2022
Fondo perequativo nazionale	349.304	346.500	350.000	3.500
Unione nazionale camere di commercio	306.308	300.000	310.000	10.000
Unione regionale camere di commercio	263.772	277.000	280.000	3.000
Contributi consortili società del sistema camerale	77.507	99.000	100.000	1.000
Camere di commercio italiane all'estero-estere in Italia	17.771	18.550	19.000	450
Totale	1.014.662	1.041.050	1.059.000	17.950

e) Spese per organi istituzionali

€ 120.000

L'art. 1, comma 25-bis, del decreto-legge 30 dicembre 2021, n. 228, recante disposizioni urgenti in materia di termini legislativi, convertito con modificazioni dalla legge 25 febbraio 2022, n. 15, nell'introdurre modifiche all'art. 4 bis della legge 29 dicembre 1993, n. 580, ha disposto il superamento del regime della gratuità per gli organi degli enti camerali che hanno già completato gli accorpamenti o che non sono tenuti dalla legge ad accorparsi e ha rinviato a un successivo decreto del MISE, da emanarsi di concerto con il MEF, la definizione dei criteri per il trattamento economico relativo agli incarichi degli organi, nei limiti delle risorse disponibili in base alla legislazione vigente, senza la possibilità di innalzamento del diritto annuale di cui all'articolo 18 della citata legge n. 580/1993.

Successivamente la Presidenza del Consiglio ha emanato il D.P.C.M. n. 143 del 22 agosto 2022, pubblicato in Gazzetta Ufficiale in data 22 settembre 2022, recante “Regolamento in attuazione dell’articolo 1, comma 596, della legge 27 dicembre 2019, n. 160 in materia di compensi, gettoni di presenza e ogni altro emolumento spettante ai componenti gli organi di amministrazione e di controllo, ordinari e straordinari, degli enti pubblici” che tra gli enti soggetti a tali disposizioni all’art. 2 include “gli enti e gli organismi di cui all’articolo 1, comma 2, della legge 31 dicembre 2009, n. 196” tra i quali si annoverano anche le Camere di Commercio.

Il citato decreto, avendo l’obiettivo di regolamentare i criteri e i principi di definizione dei compensi di una platea di enti e organismi pubblici molto vasta, non si presta ad essere applicato in maniera automatica agli enti camerali anche per la sovrapposizione giuridica con il precedente decreto interministeriale del 11 dicembre 2019, pubblicato in G.U. in data 5 febbraio 2020, che è dedicato esclusivamente alla definizione delle indennità spettanti ai componenti dei collegi dei revisori delle camere di commercio, delle aziende speciali, e dei criteri di rimborso delle spese sostenute per lo svolgimento dell’incarico da parte di tutti gli organi, pertanto Unioncamere nazionale ha già avviato le interlocuzioni con il MEF e MISE per definirne una modalità condivisa e uniforme di applicazione al sistema camerale.

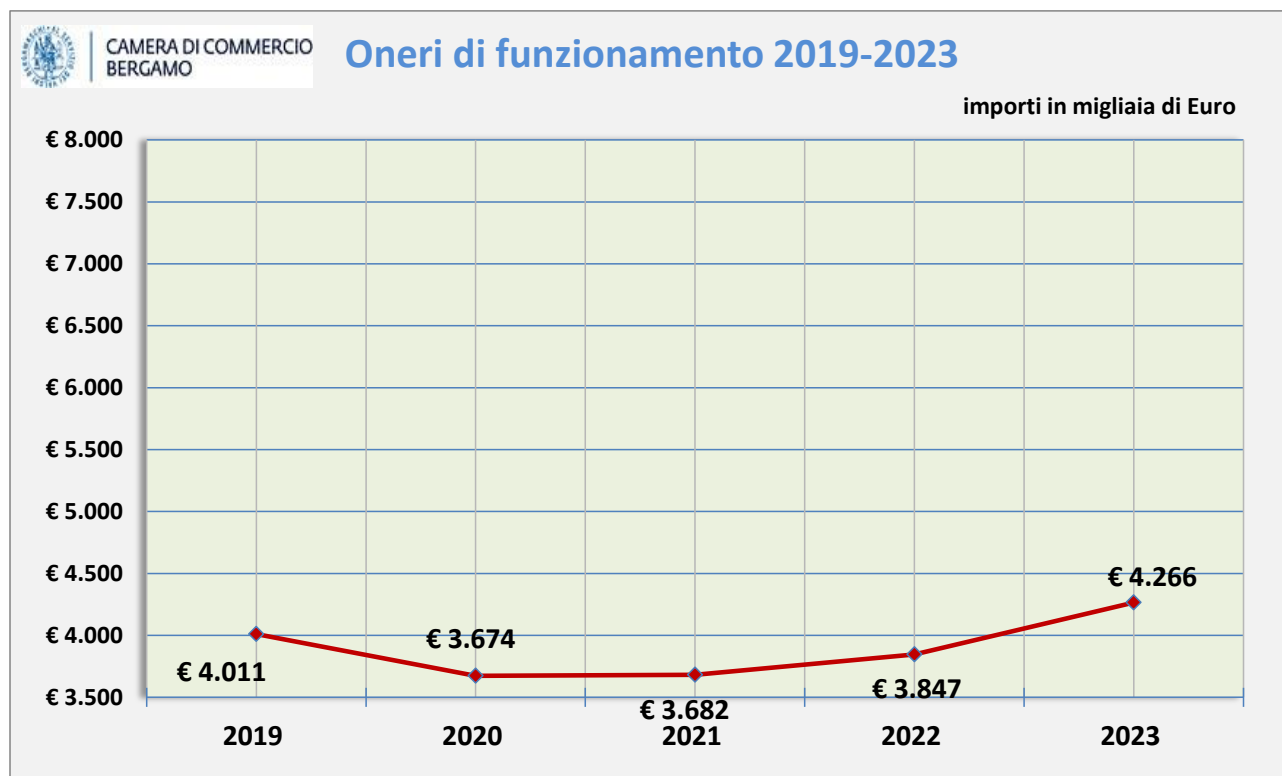
In attesa di tale chiarimento e in via prudenziale si è provveduto all’inserimento di uno stanziamento per indennità spettanti agli organi camerali secondo i criteri definiti dal decreto n. 143/2022, che prevede fasce di valori diversificate sulla base dei seguenti quattro elementi economico-patrimoniali desunti dagli esercizi 2019-2020-2021: patrimonio netto, totale attivo, spese di personale e valore della produzione.

La previsione di spesa per organi tiene conto anche delle indennità spettanti al Collegio dei Revisori dei Conti calcolate sulla base delle misure approvate con delibera del Consiglio n. 11C/2020 per tutta la durata del mandato e degli eventuali rimborsi spese per la partecipazione alle riunioni e per eventuali missioni istituzionali dei componenti degli organi camerali, come previsto con delibera n. 12C/2020, il “Regolamento per il riconoscimento dei rimborsi spese ai componenti degli organi”.

Nella spesa per gli organi sono compresi anche i compensi per i componenti delle Commissioni dell’Ente (Commissione prezzi, Commissione Contratti, Consiglio arbitrale), che sono confermati negli importi definiti con la deliberazione del Consiglio n.4/C/2009 in quanto l’importo del gettone è sempre inferiore al limite di €30 previsto per Legge.

SPESE PER ORGANI ISTITUZIONALI	Consuntivo 2021	Preconsuntivo 2022	Preventivo 2023
Compensi e rimborsi Consiglio	-	-	1.000
Compensi e rimborsi Giunta	-	-	34.000
Compensi e rimborsi Presidente	444	-	40.000
Compensi e rimborsi Collegio Revisori	30.738	31.000	32.000
Compensi e rimborsi Commissioni	1.011	1.200	1.200
Oneri previdenziali su compensi	-	1.500	5.800
Compensi e rimborsi spese OIV	5.710	6.000	6.000
Totale	37.903	39.700	120.000

Il grafico che segue illustra l’andamento degli oneri di funzionamento nel periodo 2019-2023:



8) INTERVENTI ECONOMICI

€ 6.650.000

L'importo stanziato per interventi economici è pari a € 6.650.000, rappresenta il 37% degli stanziamenti complessivi per oneri correnti e impiega circa il 46% del totale dei proventi correnti stimati per il 2023 (al netto del fondo svalutazione crediti).

Con l'esercizio 2022 si chiude la terza annualità dei progetti di rilevanza strategica nazionale e regionale **Punto Impresa Digitale, Formazione Lavoro e Turismo** finanziati con l'integrazione del 20% del diritto annuale per il triennio 2020-2022 ai sensi del Decreto del 12 marzo 2020 del Ministero dello Sviluppo Economico.

Per il triennio 2023-2025 il Consiglio ha approvato con delibera n. 8C/2022 la richiesta di autorizzazione da presentare al Ministero dello Sviluppo Economico per l'aumento del 20% del diritto annuale per la realizzazione dei seguenti progetti in continuità con il triennio precedente: **Doppia transizione digitale ed ecologica, Turismo e Formazione Lavoro**, previa espressa condivisione sui programmi e progetti da parte della Regione competente.

In coerenza con quanto disposto dal MISE con nota n. 339674 dell'11/11/2022, nel presente bilancio preventivo non sono stati previsti oneri sui conti di bilancio dedicati ai citati progetti strategici di rilevanza nazionale e regionale, conti che verranno alimentati solo a seguito di aggiornamento di bilancio conseguente all'emanazione del decreto di autorizzazione da parte del MISE.

Con riferimento alle funzioni promozionali, vista la ridefinizione dei servizi che il sistema delle Camere di commercio è tenuto a fornire sull'intero territorio nazionale, in coerenza con le disposizioni del decreto MISE del 7 marzo 2019, particolare attenzione sarà posta alle iniziative a sostegno del tessuto imprenditoriale bergamasco, in questo particolare momento in cui la ripresa economica post pandemica necessita di un

concreto supporto, per resistere alle pressioni inflazionistiche e dei prezzi delle fonti energetiche, nella prospettiva di poter assicurare una crescita duratura.

Gli stanziamenti preventivati sono finalizzati a favorire iniziative di creazione e sviluppo delle imprese, alla riqualificazione delle filiere e delle produzioni, con particolare attenzione al sostegno alla transizione ecologica e alla digitalizzazione dei processi, al consolidamento della vocazione di internazionalizzazione della provincia, e al rilancio del territorio, dei settori del turismo e della cultura, secondo le prospettive illustrate nel Programma Pluriennale 2021-2025 e confermate nella Relazione Previsionale e Programmatica, approvata dal Consiglio camerale lo scorso 7 novembre.

Segue la mappa strategica delle prospettive di mandato con le relative declinazioni negli obiettivi strategici annuali per il 2023:

SVILUPPO ECONOMICO DELLE IMPRESE E DEL TERRITORIO	1.1 ATTRATTIVITA' DEL TERRITORIO	1.4 GIOVANI ORIENTAMENTO E ALTERNANZA SCUOLA-LAVORO
	1.2 CREAZIONE, SVILUPPO E FORMAZIONE D'IMPRESA	1.5 SEMPLIFICAZIONE
	1.3 TRANSIZIONE DIGITALE E TRANSIZIONE ECOLOGICA	1.6 TUTELA E TRASPARENZA DEL MERCATO
SEMPLIFICAZIONE E INNOVAZIONE DEI PROCESSI	2.1 EFFICIENTARE I PROCESSI E L'ORGANIZZAZIONE	2.3 MIGLIORARE LA COMUNICAZIONE ISTITUZIONALE
	2.2 VALORIZZARE LE INFORMAZIONI ECONOMICHE	
APPRENDIMENTO E CRESCITA	3.1 QUALIFICARE E SVILUPPARE LE PROFESSIONALITA'	3.2 SVILUPPARE UN APPROCCIO TRASVERSALE NELL'ORGANIZZAZIONE
ECONOMICO FINANZIARIA	4.1 GARANTIRE GLI EQUILIBRI DI BILANCIO E DI GESTIONE	

Tutti gli obiettivi sono supportati da risorse adeguate in coerenza con le azioni e gli strumenti attuativi previsti.

Le spese di promozione economica sono finalizzate allo sviluppo degli obiettivi strategici declinati nella Relazione Previsionale e Programmatica che si riportano di seguito:

OBIETTIVI STRATEGICI		1.1 - Attrattività del territorio	1.2 - Creazione, Sviluppo e formazione d'impresa	1.3 - Transizione Digitale e transizione ecologica	1.4 - Giovani orientamento e alternanza scuola-lavoro	1.5 - Semplificazione	1.6 - Tutela e trasparenza del mercato	2.2 - Valorizzare le informazioni economiche	2.3 - Migliorare comunicazion e istituzionale
COMPETITIVITA', INNOVAZIONE DELLE IMPRESE E TRANSIZIONE VERDE	€ 2.087.000	€ 0	€ 1.150.000	€ 937.000	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
COMPETITIVITA' INTERNAZIONALE	€ 810.000	€ 0	€ 810.000	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
ATTRATTIVITA' DEL TERRITORIO	€ 1.252.000	€ 1.252.000	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
FORMAZIONE D'IMPRESA - ORIENTAMENTO AL LAVORO (*)	€ 1.080.000	€ 70.000	€ 810.000	€ 0	€ 200.000	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
INIZIATIVE PER LA SEMPLIFICAZIONE DEI RAPPORTI CON IMPRESE E ISTITUZIONI	€ 603.000	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 535.000	€ 0	€ 0	€ 68.000
QUOTE ASSOCIATIVE E CONTRIBUTI AD ORGANISMI DIVERSI	€ 75.000	€ 12.000	€ 0	€ 0	€ 25.000	€ 0	€ 38.000	€ 0	€ 0
STUDI E SERVIZI DI INFORMAZIONE ECONOMICA	€ 90.000	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 60.000	€ 30.000
TOTALE INTERVENTI ECONOMICI *	€ 5.997.000	€ 1.334.000	€ 2.770.000	€ 937.000	€ 225.000	€ 535.000	€ 38.000	€ 60.000	€ 98.000

(*) escluso € 633.000 per contributo c. esercizio e € 20.000 per contributo c. impianti az. speciale Bergamo Sviluppo

Si ricorda che oltre alle risorse evidenziate in tabella, l'Ente negli ultimi anni ha messo a disposizione delle imprese bergamasche ingenti fondi di Regione Lombardia a valere sull'Accordo per la competitività del sistema lombardo (come già accaduto nel 2020, e 2021 anche nel 2022 le risorse pervenute al territorio da Regione Lombardia ammontano a circa 2 milioni di Euro). Dal 2023, grazie anche alla collaborazione con Unioncamere Lombardia che ha recentemente sottoscritto le convenzioni con Regione Lombardia per il riconoscimento dello status di Organismo Intermedio nella gestione di fondi regionali POR dei programmi europei FESR e FSE+, l'Ente potrà favorire l'accesso delle imprese bergamasche alle ingenti risorse per contributi che verranno attivati nell'ambito di tali programmi europei.

Di seguito si riporta il dettaglio degli interventi di promozione economica

- **Competitività, innovazione delle imprese e transizione verde** **€ 2.087.000**
 - **Obiettivo Strategico 1.2**
 - Bandi di contributi € 900.000
 - Interventi tramite Azienda Speciale € 150.000
(Incubatore d'impresa, Punto Nuova Impresa, Progetto Logica)
 - Altri interventi € 100.000
 - **Obiettivo Strategico 1.3**
 - Interventi tramite Azienda Speciale € 881.000
(Gestione P.I.P ex Marchi Brevetti, Matech-Triz, Punto Uni, Bergamo Tecnologica, Doppia transizione, progetto transizione energetica Fondo Perequativo annualità 2021/2022)
 - Altri interventi € 56.000
- **Competitività internazionale** **€ 810.000**
 - **Obiettivo Strategico 1.2**
 - Bandi di contributi € 600.000
 - Interventi tramite Azienda Speciale € 105.000
(Corso di Alta Formazione per l'Internazionalizzazione e altri interventi formativi)
 - Altri interventi € 105.000 (Incoming buyer, Lombardia Point, progetto Internazionalizzazione Fondo Perequativo annualità 2021/2022)

- **Attrattività del territorio** **€ 1.252.000**
 - **Obiettivo Strategico 1.1**
 - Iniziative di promozione territoriale € 820.000
*(in particolare per finanziare i seguenti interventi:
Bergamo Scienza, Forme 2023, Distretto Urbano del Commercio, Bergamo-Brescia capitali della cultura, Made Film Festival)*
 - Contributo consortile Turismo Bergamo € 375.000
 - Promozione e sviluppo sistema fieristico e altre iniziative € 57.000
- **Formazione d'impresa - orientamento al lavoro** **(*) € 1.733.000**
 - **Obiettivo strategico 1.1**
 - Altri interventi € 70.000 (Fedeltà al lavoro)
 - **Obiettivo Strategico 1.2**
 - Bandi di contributi € 800.000
 - Interventi tramite Azienda Speciale € 10.000 *(imprenditoria femminile)*
 - **Obiettivo Strategico 1.4**
 - Interventi tramite Azienda Speciale € 170.000 *(progetto Competenze per le imprese: orientare e formare i giovani per il mondo del lavoro Fondo Perequativo annualità 2021/2022 e Formazione Lavoro)*
 - Altri interventi € 30.000 (Comitato Paleocapa)
 - (*) compreso € 633.000 per contributo c. esercizio e € 20.000 per contributo c. impianti az. speciale Bergamo Sviluppo*
- **Iniziative per la semplificazione dei rapporti con imprese e istituzioni** **€ 603.000**
 - **Obiettivo Strategico 1.5**
 - Progetti innovativi e digitalizzazione - Servizi innovativi - convenzioni SUAP € 535.000
 - **Obiettivo Strategico 2.3**
 - Progetti di comunicazione esterna € 68.000
- **Quote associative e contributi ad organismi diversi** **€ 75.000**
 - **Obiettivo Strategico 1.6**
 - Programmi organismi tutela dei consumatori € 38.000
 - **Obiettivo Strategico 1.4**
 - Associazione Pro-Universitate Bergomensi € 25.000
 - **Obiettivo Strategico 1.1**
 - Contributi a enti diversi € 12.000
- **Studi e servizi di informazione economica** **€ 90.000**
 - **Obiettivo Strategico 2.2**
 - Tavoli Bergamo 2030 e report congiuntura € 60.000
 - **Obiettivo Strategico 2.3**
 - Altri interventi di comunicazione € 30.000

Una parte importante delle iniziative promozionali previste saranno realizzate attraverso bandi (€ 2.200.000) che vedranno coinvolte tutte le Organizzazioni di categoria del territorio selezionate quali soggetti attuatori

dei diversi interventi nell'ambito della competitività e dello sviluppo d'impresa, del supporto alla competitività internazionale e della formazione.

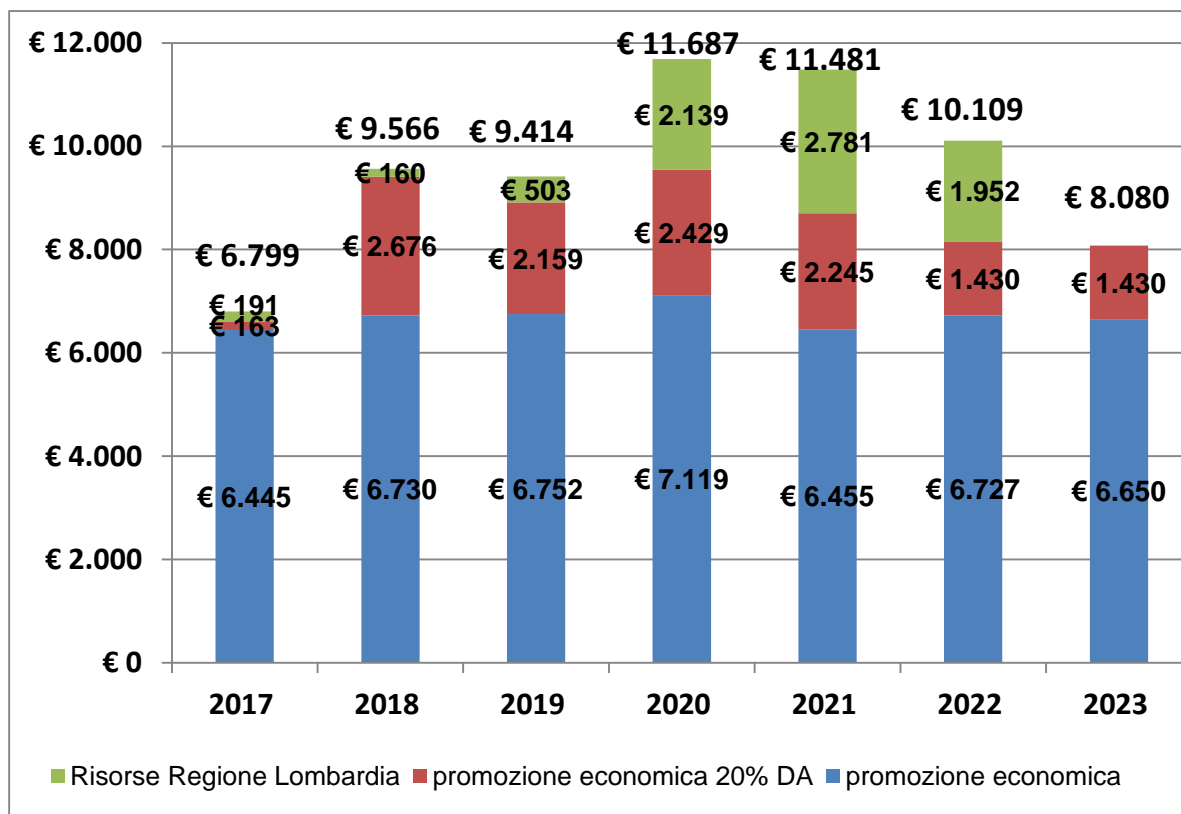
All'Azienda Speciale è affidato il coordinamento, il monitoraggio e la verifica della rendicontazione di tali bandi.

L'Azienda Speciale curerà inoltre la realizzazione delle seguenti iniziative:

Competitività, innovazione e transizione verde	IMPORTI in euro
Bergamo Tecnologica	330.000
Doppia transizione	150.000
Progetto logica	80.000
Gestione P.I.P. – ufficio marchi e brevetti	95.000
Iniziative diverse su commissione dell'Ente	55.000
Progetto incubatore	45.000
Punto Uni	40.000
Progetto transizione energetica - Fondo di Perequazione annualità 2021/2022	35.000
Punto nuova impresa	25.000
Matech - Triz	20.000
Internazionalizzazione	
Corso alta formazione per l'internazionalizzazione	50.000
Percorsi formativi per l'internazionalizzazione	15.000
Formazione d'impresa orientamento al lavoro	
Formazione Lavoro	130.000
Progetto Competenze per le imprese: orientare e formare i giovani per il mondo del lavoro - Fondo di Perequazione annualità 2021/2022	40.000
Comitato imprenditoria femminile	10.000
Totale	1.120.000

Il contributo in conto esercizio da riconoscere all'Azienda Speciale è stato stimato in € 633.000 mentre si prevede di destinare € 20.000 al contributo in conto impianti a copertura del piano degli investimenti previsto dall'Azienda Speciale.

Il grafico che segue illustra l'andamento degli interventi di promozione economica nel periodo 2017-2023 e riporta le risorse destinate a interventi economici a carico del bilancio dell'Ente (colore blu), le risorse destinate a valere sui progetti finanziati con l'aumento del 20% del diritto annuale (colore rosso) e le ulteriori risorse riconosciute alle imprese bergamasche derivanti da bandi avviati nell'ambito degli accordi di programma ADP del sistema economico lombardo (colore verde):



Considerato che le risorse derivanti dall'aumento del 20% del diritto annuale da destinare alla realizzazione dei progetti strategici di rilevanza nazionale e regionale sono pari a circa 1,4 milioni di euro/anno, dal grafico si evidenzia come nei trienni precedenti l'ente abbia rifinanziato con ingenti risorse proprie tali progettualità. Inoltre negli ultimi anni si evidenzia come l'Ente sia riuscito ad integrare tali risorse con interventi (bandi e voucher) finanziati da Regione Lombardia (colore verde) per importi annui pari a circa 2 milioni. Per il 2023 e gli anni successivi l'impegno dell'Ente consisterà nell'ottimizzare e valorizzare la collaborazione con Unioncamere Lombardia, recentemente convenzionata con Regione Lombardia in qualità di Organismo Intermedio, per la gestione dei fondi regionali POR FESR e FSE+. Ciò favorirà l'accesso delle imprese bergamasche a tali programmi europei, anche se gli effetti di tale collaborazione, in termini quantitativi e qualitativi potranno essere noti solo nei primi mesi del 2023.

6) AMMORTAMENTI E ACCANTONAMENTI

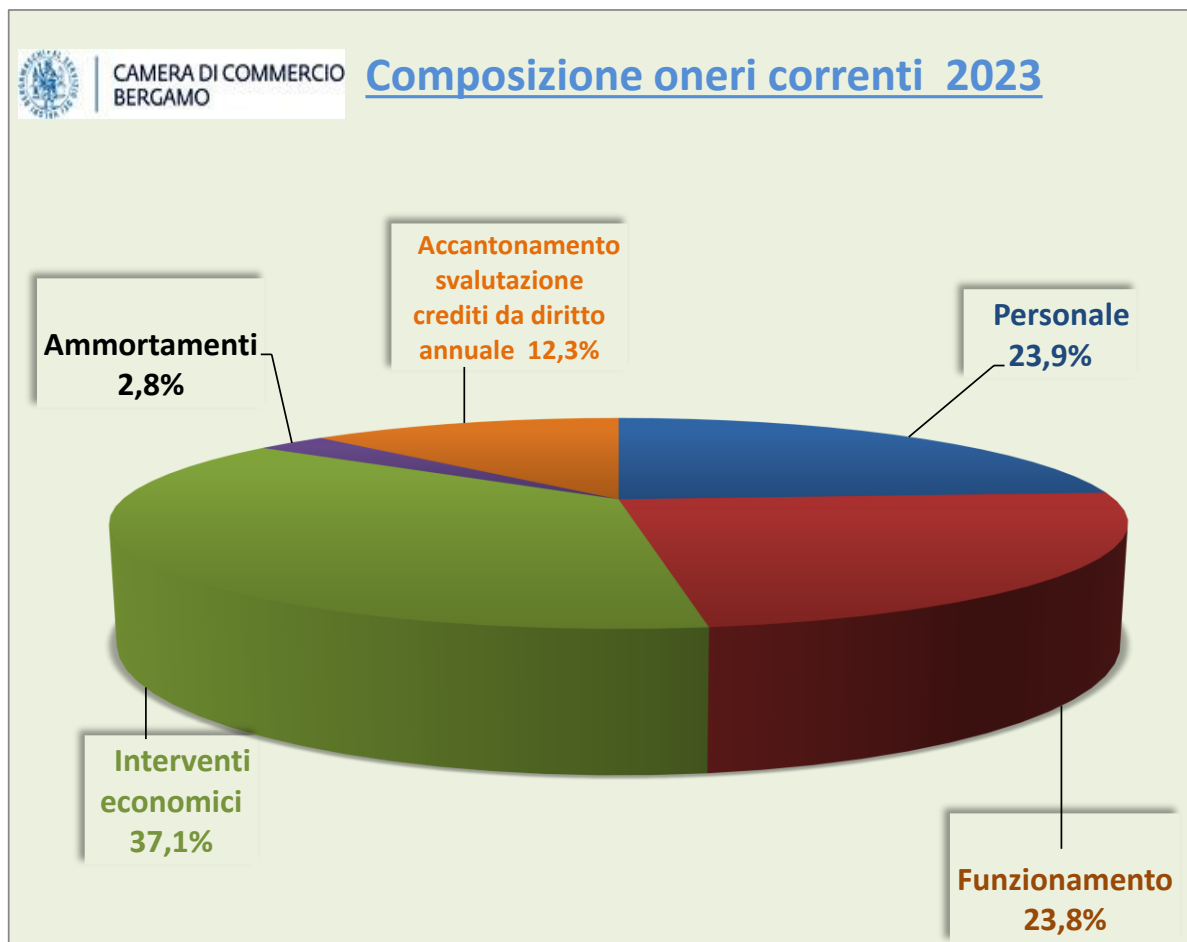
€ 2.708.000

La previsione di accantonamento al fondo svalutazione crediti per le posizioni di dubbia esigibilità dei proventi da diritto annuale è pari a € 2.210.000, ed è stata effettuata secondo quanto indicato nella circolare nr. 3622/2009 del Mise di applicazione dei principi contabili.

Nella stima di consuntivo 2022 e nel bilancio preventivo 2023, sono confermate le quote di ammortamento per le immobilizzazioni immateriali (software, e altre spese pluriennali) pari a € 20.500, per gli immobili di proprietà dell'Ente (Palazzo della Sede, Palazzo Contratti, palazzina di Brembate di Sopra) pari a € 393.000, e per le altre immobilizzazioni materiali (Impianti speciali di comunicazione, macchine ordinario d'ufficio e PC) pari a € 84.500.

Complessivamente gli ammortamenti previsti per l'esercizio 2023 sono pari a € 498.000.

Segue il grafico che rappresenta la composizione degli oneri correnti del bilancio preventivo 2023.



RISULTATO DELLA GESTIONE CORRENTE (A-B) - € 1.190.600

C) GESTIONE FINANZIARIA

7) PROVENTI FINANZIARI

€ 11.750

La Legge di Stabilità 2015 ha disposto, da febbraio 2015, il trasferimento delle disponibilità dal conto aperto presso l'Istituto Cassiere al conto di Tesoreria Unica della Banca d'Italia.

La previsione per interessi attivi (€ 380) tiene conto del tasso attualmente applicato dalla Tesoreria Unica pari allo 0,001% (Decreto ministeriale n. 50707 del 9.6.2016) ed è linea con il dato storico a cui si aggiungono interessi per rateizzazione rifusione spese legali derivanti da sentenza favorevole all'Ente.

La previsione di proventi finanziari tiene conto degli interessi sui prestiti concessi al personale ai sensi dell'art. 85 del Regolamento tipo per il personale delle Camere di Commercio approvato con D.I. 12.7.1982 (€8.000) e degli interessi su BTP nominali € 74.886 con scadenza nel mese di novembre 2023 (€ 3.370).

8) ONERI FINANZIARI

€ 0

Non si prevede l'assunzione di mutui e anticipazioni con conseguenti oneri a carico del bilancio.

RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA (C) € 11.750

D) GESTIONE STRAORDINARIA

Per la gestione straordinaria, legata alle attività non tipiche della Camera, non sono state effettuate previsioni.

DISAVANZO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO (A-B+C) - € 1.178.850

Il disavanzo economico d'esercizio verrà coperto, conformemente a quanto previsto dall'art. 2 comma 2 del D.P.R. 254/2005, 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.

Le tabella seguente riporta la consistenza del patrimonio netto all'ultimo bilancio approvato:

Descrizione movimentazione	2017	2018	2019	2020	2021
Patrimonio netto	€ 58.990.404	€ 60.088.591	€ 60.348.443	€ 60.769.972	€ 58.591.855
Riserva da partecipazioni	€ 559.596	€ 619.743	€ 650.677	€ 838.954	€ 973.506
+/- Avanzo/Disavanzo di esercizio	€ 1.098.187	€ 259.852	€ 296.845	-€ 2.178.117	-€ 620.202
Patrimonio netto finale	€60.648.187	€60.968.186	€61.295.965	€ 59.430.809	€ 58.945.159

Il Patrimonio netto dell'Ente è composto, tra le altre voci (Riserve da partecipazioni e altre riserve indisponibili) anche dagli avanzi patrimonializzati degli esercizi precedenti di cui si riporta la successione dal 1996, anno di attivazione del sistema di contabilità economico-patrimoniale per l'Ente fino al dato che si prevede prudenzialmente di conseguire alla fine dell'esercizio in corso, tenuto conto della stima di chiusura del 2022:

ESERCIZIO	RISULTATO D'ESERCIZIO (in €)
1996	2.430.216
1997	3.183.469
1998	3.908.896
1999	1.300.685
2000	2.281.192
2001	3.079.230
2002	2.740.738
2003	2.373.224
2004	2.169.158
2005	3.938.484
2006	3.682.199
2007	3.876.433
2008	3.675.680
2009	-2.108.988
2010	-2.840.470
2011	1.434.555
2012	1.504.774
2013	-30.339
2014	544.525
2015	-415.388

ESERCIZIO	RISULTATO D'ESERCIZIO (in €)
2016	-1.948.446
2017	1.098.187
2018	259.852
2019	296.845
2020	-2.178.117
2021	-620.202
Riserva fiducia e riserva indisponibile per mancata applicazione ammortamenti immobili 2016-2020	2.159.789
Avanzi patrimonializzati al 31.12.2021	31.476.603
2022 (stima)	-68.931
Stima Avanzi patrimonializzati al 31.12.2022	31.407.672

Situazione di cassa e sostenibilità finanziaria del preventivo economico 2023

Con riferimento alla situazione di cassa si riportano di seguito i dati di sintesi degli ultimi anni e la stima a fine 2022:

situazione di cassa	2018	2019	2020	2021	2022
Saldi iniziali	€ 30.518.744	€ 32.076.618	€ 32.239.397	€ 31.989.557	€ 31.870.823
Reversali di incasso	€ 22.813.156	€ 23.613.566	€ 24.581.532	€ 24.145.272	€ 24.560.000
Mandati di pagamento	€ 21.255.282	€ 23.450.787	€ 24.831.372	€ 24.264.006	€ 24.750.000
Saldi finali	€ 32.076.618	€ 32.239.397	€ 31.989.557	€ 31.870.823	€ 31.680.823

La sostenibilità del preventivo economico 2022 è assicurata, nel rispetto dell'articolo 2 del D.P.R. 254/2005, dalla possibilità di utilizzo degli avanzi patrimonializzati degli esercizi precedenti considerato anche il risultato d'esercizio stimato prudenzialmente per l'anno corrente.

In particolare la copertura è garantita dalla presenza di un Patrimonio Netto disponibile, stimato in base ai dati di stato patrimoniale presunto al 31.12.2022, secondo un criterio finanziario di fonti/impieghi.

A questo risultato si perviene considerando le componenti dell'attivo non immobilizzato (attività correnti, depurate dei crediti oltre 12 mesi) al netto delle Passività correnti e del Fondo trattamento di fine rapporto del personale, che si considera intangibile:

Attivo non immobilizzato (cassa al 31.12 e crediti)	€ 33.695.000
Crediti netti di funzionamento stimati riscuotibili oltre 12 mesi	- € 1.100.000
Attivo non immobilizzato netto	€ 32.595.000
Trattamento di fine rapporto	- € 3.740.000
Debiti di funzionamento	- € 9.000.000
Patrimonio Netto Disponibile presunto al 31.12.2022	€ 19.855.000

Il Patrimonio Netto Disponibile presunto al 31.12.2022 è pertanto capiente ai fini della copertura del disavanzo previsto:

Patrimonio Netto Disponibile presunto al 31.12.2022	€ 19.855.000
Utilizzo ai fini del pareggio del preventivo 2023	- € 1.178.850
Patrimonio Netto Disponibile 2023	€ 18.676.150

PIANO DEGLI INVESTIMENTI

Gli stanziamenti per le immobilizzazioni possono essere così riassunti:

Immobilizzazioni immateriali	€ 5.000
Immobilizzazioni materiali	€ 705.000
Immobilizzazioni finanziarie	-
TOTALE	€ 710.000

Per le **immobilizzazioni immateriali** si stima una spesa pari a € 5.000 per aggiornamenti software.

Per le **immobilizzazioni materiali** si stima una spesa pari a € 705.000, di cui € 635.000 relativa agli interventi di manutenzione straordinaria degli immobili: Palazzo Sede (€ 600.000), Palazzo Contratti (€ 30.000) e immobile Brembate di Sopra (€ 5.000) e € 30.000 per adeguamento impianto di videosorveglianza Palazzo Sede e € 30.000 per acquisizione mobili e macchine d'ufficio tra i quali un dispositivo "locker" per il ritiro plichi derivanti dalle attività di vidimazione e rilascio documenti per la certificazione estera.

In particolare, come già riportato nella relazione previsionale e programmatica, con riferimento alle sedi camerali, gli investimenti riguarderanno la progettazione e interventi per la conservazione e valorizzazione degli stessi, nel rispetto sia della normativa vigente volta al risparmio energetico sia di quella in materia di sicurezza sui luoghi di lavoro.

Con riferimento alla razionalizzazione del patrimonio immobiliare dell'Ente, si segnala che nel 2022 si è prospettata la possibilità di identificare una nuova destinazione d'uso agli spazi del piano terra e piano interrato del Palazzo dei Contratti e delle Manifestazioni, (circa 350 mq di superficie al piano terra e ammezzato e circa 400 mq di archivio al piano interrato), per promuovere mediante l'istituto della finanza di progetto, attività attinenti alle finalità istituzionali dell'Ente grazie anche ad un partenariato pubblico privato ai sensi dell'art. 183 del codice dei contratti che consenta la riqualificazione dell'immobile o di parte di esso.

Sempre nel 2022 l'avvio del contratto di locazione transitoria con la Fondazione Istituto Tecnico Superiore (ITS) per le Nuove Tecnologie della Vita, per i corsi biennali di alta formazione tecnica post-diploma, riporta ad un uso adeguato i locali dell'immobile di Brembate di Sopra, che erano rimasti inutilizzati da diversi anni e, considerata anche la rilevanza assunta dagli ITS nel panorama formativo nazionale, è auspicabile che tale utilizzo possa essere confermato anche per gli anni a venire.

Per le **immobilizzazioni finanziarie** non sono stati iscritti stanziamenti.

Nella tabella di seguito riportata viene illustrato l'andamento degli investimenti effettuati dall'Ente negli ultimi anni nonché quelli stimati per l'anno 2022 e 2023, distinti per le diverse tipologie di immobilizzo.

INVESTIMENTI	2018	2019	2020	2021	2022	2023
immobilizzazioni immateriali	17.080	0	41.775	36.684	18.000	5.000
immobilizzazioni materiali	109.649	355.702	331.766	93.625	60.000	705.000
immobilizzazioni finanziarie	169.243	166.570	29.736	8.342	14.498	-
TOTALE INVESTIMENTI	295.972	522.272	403.277	138.651	92.498	710.000

Le fonti di copertura degli interventi si rintracciano nelle disponibilità liquide dell'Ente.

DOCUMENTI DI PIANIFICAZIONE

D.Lgs. 91/2011 e D.M. 27.3.2013

Il D.M. 27.3.2013 “*Criteri e modalità di predisposizione del budget economico delle Amministrazioni pubbliche in contabilità civilistica*” emanato in applicazione del D.Lgs. 91/2011 che disciplina l’armonizzazione dei sistemi contabili e degli schemi di bilancio delle amministrazioni pubbliche, fra le quali le Camere di Commercio, prescrive l’introduzione di nuovi documenti di pianificazione, unitamente a quelli previsti dal D.P.R. 254/2005: il budget annuale, il budget pluriennale, il prospetto delle previsioni di entrata e delle previsioni di spesa per missioni e programmi e il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Con **circolare n. 35 del 22.8.2013** il Ministero dell’Economia e delle Finanze ha fornito le prime indicazioni per l’applicazione del D.M. 27.3.2013.

Con **nota del 12 settembre 2013** il Ministero dello Sviluppo Economico ha fornito specifiche istruzioni applicative per la predisposizione dei documenti previsti dal D.M. 27.3.2013 per le Camere di Commercio, come integrate con nota del 9 giugno 2015.

Il budget economico annuale redatto secondo lo schema dell’allegato A al D.P.R. 254/2005 è stato riclassificato sulla base dello schema di raccordo tra il piano dei conti utilizzato dalle Camere di Commercio e lo schema di budget economico previsto dal D.M. 27.3.2013 (art. 2), proposto dal MISE.

Una volta effettuate le singole previsioni di costi e ricavi, secondo il piano dei conti vigente, è stata operata la richiesta riclassificazione dei conti di mastro sulla base dell’apposito schema di raccordo al prospetto, stabilito dal MISE con l’allegato 4 alla circolare 148123 del 12.9.2013.

Il prospetto “budget annuale” ricalca l’impostazione del conto economico civilistico (art. 2425 c.c.) che, partendo dal valore della produzione e dai costi della produzione, evidenzia i risultati intermedi della gestione per giungere progressivamente all’avanzo/disavanzo economico dell’esercizio. Sono infatti in rilievo il risultato della gestione caratteristica, dato dalla differenza tra valore e costi della produzione; il saldo di oneri e proventi finanziari; le rettifiche di valore delle attività finanziarie; il saldo delle componenti straordinarie di reddito ed infine l’avanzo/disavanzo economico dell’esercizio, secondo la rappresentazione scalare di tipo civilistico.

La riclassificazione delle poste del preventivo economico ha riguardato le principali voci di ricavo delle Camere di Commercio classificate nella voce A “ricavi e proventi per attività istituzionale”, con distinzione tra la voce e) proventi fiscali e parafiscali dove sono riclassificati i proventi da Diritto annuale, e la voce f) in cui sono invece collocati i Diritti di segreteria. Nella voce c) vengono collocati i ricavi da contributi e nella voce b) sono riclassificati, tra gli altri, anche i ricavi di natura commerciale.

La voce B evidenzia i costi della produzione per servizi che il DM 27 marzo 2013, date le peculiari attività delle pubbliche amministrazioni, distingue tra quelli funzionali all’erogazione di servizi istituzionali e quelli per acquisizione di servizi assorbiti in via diretta. La scelta indicata dal Ministero è quella di riclassificare nei costi per servizi di erogazione di servizi istituzionali, i costi per interventi economici che rappresentano infatti i costi direttamente sostenuti dalla Camera di Commercio per lo svolgimento dell’attività di promozione e sostegno economico del territorio come assegnato dalla legge 580/1993.

CAMERA DI COMMERCIO BERGAMO		BUDGET ECONOMICO ANNUALE (art. 2 comma 3 d.m. 27.03.2013) - allegato 2			
		ANNO 2023		ANNO 2022	
Conti di budget annuale - DM 27 marzo 2013		Parziali	Totali	Parziali	Totali
A) VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi e proventi per attività istituzionale			16.390.000		18.420.500
a) contributo ordinario dello stato		-		-	
b) corrispettivi da contratto di servizio		-		-	
c) contributi in conto esercizio	60.000			26.000	
c1) contributi dallo Stato	-			-	
c2) contributi da Regione	-			-	
c3) contributi da altri enti pubblici	60.000			26.000	
c4) contributi dall'Unione Europea	-			-	
d) contributi da privati					
e) proventi fiscali e parafiscali	10.850.000			13.014.500	
f) ricavi x cessione di prodotti e prestazioni servizi	5.480.000			5.380.000	
2) variazione delle rimanenze dei prodotti in corso lavorazione, semilavorati e finiti			-		-
3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione			-		-
4) incremento di immobili per lavori interni			-		-
5) altri ricavi e proventi			329.500		496.211
a) quota contributi in conto capitale imputate all'esercizio				-	
b) altri ricavi e proventi	329.500			496.211	
Totale valore della produzione (A)			16.719.500		18.916.711
B) COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci					
7) per servizi			8.346.100		9.490.197
a) erogazione di servizi istituzionali	- 6.650.000			- 8.157.532	
b) acquisizione di servizi	- 1.511.100			- 1.240.965	
c) consulenze collaborazioni altre prestazioni lavoro	- 65.000			- 52.000	
d) compensi ad organi amministrazione e controllo	- 120.000			- 39.700	
8) per godimento beni di terzi			7.000		4.133
9) per il personale			4.286.500		4.197.621
a) salari e stipendi	- 3.194.500			- 3.070.180	
b) oneri sociali	- 773.500			- 760.500	
c) trattamento fine rapporto	- 275.000			- 326.000	
d) trattamento di quiescenza e simili	-			-	
e) altri costi	- 43.500			- 40.941	
10) ammortamenti e svalutazioni			2.708.000		3.296.010
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	- 20.500			- 14.500	
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	- 477.500			- 476.510	
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-			-	
d) svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disposizioni liquide	- 2.210.000			- 2.805.000	
11) variazioni delle rimanenze e materie prime, sussidiarie, di consumo e merci			-		-
12) accantonamento per rischi			-		70.000
13) altri accantonamenti			-		23.500
14) oneri diversi di gestione			2.562.500		2.509.836
a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica	- 1.068.000			- 1.067.786	
b) altri oneri diversi di gestione	- 1.494.500			- 1.442.050	
Totale costi (B)			17.910.100		19.591.297
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)			1.190.600		674.586
C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI					
15) proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate			-		-
16) altri proventi finanziari			11.750		15.655
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	3.520			6.740	
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	8.230			8.915	
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			-		-
17 bis) utili e perdite su cambi					
Totale proventi ed oneri finanziari (15 + 16 - 17 + 17 bis)			11.750		15.655
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
18) rivalutazioni			-		-
a) di partecipazioni			-		-
19) svalutazioni			-		-
Totale delle rettifiche di valore (18 - 19)			-		-
E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI					
20) proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrisibili al n.5)			-		700.000
21) oneri, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrisibili al n. 14) e delle imposte relative ad esercizi precedenti			-		110.000
Totale delle partite straordinarie (20 - 21)			-		590.000
Risultato prima delle imposte			1.178.850		68.931
Imposte dell'esercizio, correnti, differite ed anticipate			-		-
DISAVANZO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO			1.178.850		68.931

Il budget economico pluriennale

Il budget economico pluriennale è redatto con riferimento allo schema di cui all'allegato 1 DM 27 marzo 2013 e della circolare del Mise nr. 148123 del 12.9.2013, si riferisce al triennio 2023-2025. Per la struttura del documento valgono le indicazioni formulate in ordine al budget annuale.

Le previsioni su base triennale tengono conto della riduzione del diritto annuale imposta dall'art. 28 del D.L. 90/2014, e in attesa della formalizzazione con decreto del MISE dell'autorizzazione all'aumento del 20% del diritto annuale per il prossimo triennio, non sono state inserite le previsioni dei proventi aggiuntivi per Diritto Annuale.

STIMA DIRITTO ANNUALE 2023-2025	2023 preventivo	2024	2025
DIRITTO ANNUALE			
a) INCASSI			
<i>diritto annuale</i>	8.270.000	8.270.000	8.270.000
sanzioni	10.000	10.000	10.000
interessi	5.000	5.000	5.000
restituzioni (rimborsi)	0	0	0
totale INCASSI	8.285.000	8.285.000	8.285.000
b) CREDITO			
<i>diritto annuale</i>	1.920.000	1.920.000	1.920.000
sanzioni	580.000	580.000	580.000
interessi	65.000	65.000	65.000
totale CREDITO	2.565.000	2.565.000	2.565.000
TOTALE PROVENTO (a + b)	10.850.000	10.850.000	10.850.000
<i>totale provento (solo DIRITTO ANNUALE)</i>	10.190.000	10.190.000	10.190.000
SVALUTAZIONE CREDITI			
Fondo Svalutazione Crediti	-2.210.000	-2.210.000	-2.210.000
<i>% accantonamento al Fondo</i>	86,16%	86,16%	86,16%
TOTALE PROVENTO al netto del Fondo Svalutazione Crediti	8.640.000	8.640.000	8.640.000

Le ipotesi di budget economico per gli anni 2024 e 2025 sono formulate in un'ottica di sostenibilità finanziaria di medio lungo termine, sulla base della programmazione degli oneri e della prudente valutazione dei proventi, per consentire il pareggio del bilancio senza ulteriori utilizzi degli avanzi patrimonializzati.

Il budget economico pluriennale in particolare continua a prevedere, per gli anni 2024-2025, in attesa dei chiarimenti di MEF e MISE, l'onere per il versamento all'Erario in applicazione delle normative di limitazione della spesa pubblica e pertanto si evidenzia una riduzione degli spazi per interventi economici che si riducono a circa 5,2 milioni di euro l'anno.

Inoltre si prevedono un adeguamento agli importi degli anni precedenti per gli incassi da diritti di segreteria causa l'esaurimento degli adempimenti in materia di Titolare Effettivo e un lieve aumento delle spese del personale per la prevista sottoscrizione del rinnovo contrattuale al termine del triennio 2022-2024.

Conti di budget pluriennale - DM 27 marzo 2013		ANNO 2023		ANNO 2024		ANNO 2025	
		Parziali	Totali	Parziali	Totali	Parziali	Totali
A) VALORE DELLA PRODUZIONE							
1) Ricavi e proventi per attività istituzionale			16.390.000		16.200.000		16.200.000
a) contributo ordinario dello stato		-					
b) corrispettivi da contratto di servizio		-		-		-	
c) contributi in conto esercizio		60.000		-		-	
c1) contributi dallo Stato		-					
c2) contributi da Regione		-					
c3) contributi da altri enti pubblici		60.000		-		-	
c4) contributi dall'Unione Europea		-					
d) contributi da privati							
e) proventi fiscali e parafiscali		10.850.000		10.850.000		10.850.000	
f) ricavi x cessione di prodotti e prestazioni servizi		5.480.000		5.350.000		5.350.000	
2) variazione delle rimanenze dei prodotti in corso lavorazione, semilavorati e finiti							
3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione							
4) incremento di immobili per lavori interni							
5) altri ricavi e proventi			329.500		317.000		317.000
a) quota contributi in conto capitale imputate all'esercizio							
b) altri ricavi e proventi		329.500		317.000		317.000	
Totale valore della produzione (A)			16.719.500		16.517.000		16.517.000
B) COSTI DELLA PRODUZIONE							
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci							
7) per servizi			- 8.346.100		- 6.962.500		- 7.007.500
a) erogazione di servizi istituzionali		- 6.650.000		- 5.266.400		- 5.311.400	
b) acquisizione di servizi		- 1.511.100		- 1.511.100		- 1.511.100	
c) consulenze collaborazioni altre prestazioni lavoro		- 65.000		- 65.000		- 65.000	
d) compensi ad organi amministrazione e controllo		- 120.000		- 120.000		- 120.000	
8) per godimento beni di terzi			- 7.000		- 7.000		- 7.000
9) per il personale			- 4.286.500		- 4.285.000		- 4.240.000
a) salari e stipendi		- 3.194.500		- 3.240.000		- 3.220.000	
b) oneri sociali		- 773.500		- 780.000		- 775.000	
c) trattamento fine rapporto		- 275.000		- 220.000		- 200.000	
d) trattamento di quiescenza e simili		-		-		-	
e) altri costi		- 43.500		- 45.000		- 45.000	
10) ammortamenti e svalutazioni			- 2.708.000		- 2.708.000		- 2.708.000
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali		- 20.500		- 20.500		- 20.500	
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali		- 477.500		- 477.500		- 477.500	
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni							
d) svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disposizioni liquide		- 2.210.000		- 2.210.000		- 2.210.000	
11) variazioni delle rimanenze e materie prime, sussidiarie, di consumo e merci							
12) accantonamento per rischi							
13) altri accantonamenti							
14) oneri diversi di gestione			- 2.562.500		- 2.562.500		- 2.562.500
a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica		- 1.068.000		- 1.068.000		- 1.068.000	
b) altri oneri diversi di gestione		- 1.494.500		- 1.494.500		- 1.494.500	
Totale costi (B)			- 17.910.100		- 16.525.000		- 16.525.000
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)			- 1.190.600		8.000		8.000
C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI							
15) proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate							
16) altri proventi finanziari			11.750		8.000		8.000
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti							
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni		3.370					
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni		8.380		8.000		8.000	
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							
Totale proventi ed oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17 bis)			11.750		8.000		8.000
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE							
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)							
21) oneri, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrivibili al n. 14) e delle imposte relative ad esercizi precedenti							
Totale delle partite straordinarie (20 - 21)							
Risultato prima delle imposte			- 1.178.850				
Imposte dell'esercizio, correnti, differite ed anticipate							
DISAVANZO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO			- 1.178.850				

Prospetto delle previsioni di entrata e di spesa

Il prospetto delle previsioni di entrata e delle previsioni di spesa complessiva, articolata per missioni e programmi e secondo la corrispondente codifica COFOG di secondo livello, è lo strumento attraverso cui il Legislatore persegue l'armonizzazione dei bilanci delle Pubbliche Amministrazioni rispetto al bilancio dello Stato. E' redatto secondo il principio di cassa e contiene le previsioni di entrata e di spesa che la Camera presume di incassare o di pagare nel corso dell'esercizio.

Il D.P.C.M. 12.12.2012 ha definito le missioni come le *“funzioni principali e gli obiettivi strategici perseguiti dalle amministrazioni pubbliche nell'utilizzo delle risorse finanziarie, umane e strumentali a esse destinate”*. Ha stabilito inoltre che *“al fine di armonizzare i sistemi contabili e gli schemi di bilancio e di assicurare una disciplina omogenea dei procedimenti di programmazione, gestione, rendicontazione e controllo le Amministrazioni pubbliche adottano una classificazione uniforme a quella del bilancio dello Stato”* .

Con la circolare nr. 0148123/2013 il Ministero dello Sviluppo Economico ha stabilito quali sono le missioni e i programmi di interesse per le Camere di Commercio, ai sensi dell'articolo 3 c. 2 del D.P.C.M. 12.12.2012 ed ha individuato la corrispondenza tra missioni e programmi e codifica COFOG di secondo livello con le funzioni camerali istituzionali di cui all'allegato A del DPR 254/2005, determinando così le combinazioni di **missione/programma Cofog/funzioni/centri di costo**.

Le missioni individuate dal MISE per le Camere di Commercio sono:

011 - Competitività e sviluppo delle imprese (in cui confluisce la funzione istituzionale D “Studio, formazione, informazione e promozione economica” con esclusione della parte relativa all'internazionalizzazione);

012 - Regolazione dei mercati (in cui confluisce la funzione C Anagrafe e servizi di regolazione dei mercati);

016 - Commercio internazionale e internazionalizzazione del sistema (in cui confluisce la parte di attività della funzione D relativa al sostegno all'internazionalizzazione);

032 - Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche (in cui confluiscono le funzioni A e B)

033 - Fondi da ripartire, in cui trovano collocazione le risorse non riconducibili a specifiche missioni.

Le spese attribuite alle varie missioni sono quelle direttamente riferibili all'espletamento dei programmi e dei progetti connessi alle relative attività, ivi comprese quelle di personale e di funzionamento, per la cui attribuzione si potrà ricorrere a parametri di riparto.

La circolare chiarisce che la missione *“servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche”* include le spese non attribuibili puntualmente alle missioni che rappresentano l'attività istituzionale dell'Ente e che essa deve conservare la caratteristica di contenitore residuale rispetto al resto della spesa che va attribuita alle missioni rappresentative dell'attività dell'Ente. La circolare dettaglia il funzionamento delle missioni 032 e 033 (comuni a tutte le pubbliche amministrazioni) e richiama la possibilità di utilizzo delle missioni 90 e 91.

La circolare ha quindi stabilito, allegato 5, quali sono per le Camere di Commercio le combinazioni *“missione-programma-divisione-gruppo Cofog e funzione istituzionale”* entro cui ricondurre i centri di costo camerali al fine di formulare delle previsioni di cassa secondo la seguente impostazione:

Codice Programma	Divisioni Gruppi Descrizione programma	COFOG			Funzione ISTITUZIONALE
		1		4	
		SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI		AFFARI ECONOMICI	
		1	3	1	
		Organi esecutivi e legislativi, attività finanziarie e fiscali e affari esteri	Servizi generali	Affari generali economici, commerciali e del lavoro	
005	Regolamentazione, incentivazione dei settori imprenditoriali, riassetto industriali, sperimentazione tecnologica, lotta alla contraffazione, tutela della proprietà industriale.			BB10 - Ufficio statistica e studi BB03 - Ufficio Promozione e certificazione estera (50%)	D
004	Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori		CC02 - Ufficio Registro Imprese CC03 - Ufficio Albi ruoli e servizi digitali CC04 - SUAP CC06 - Ufficio Ambiente CC07 - Ufficio accertamenti CC08 - Pratiche telematiche CC09 - Ufficio marchi e brevetti CC11 - Ufficio sanzioni Composizione neg. crisi impresa	AA09 - Ufficio Camera arbitrale e servizio di conciliazione CC12 - Ufficio metrico e vigilanza	C
005	Sostegno all'internazionalizzazione delle imprese e promozione del made in Italy			BB03 - Ufficio Promozione e certificazione estera (50%)	D
002	Indirizzo politico	AA01 - Segretario Generale AA02 - Segreteria Generale e gestione documentale			A
004	Servizi generali, formativi ed approvvigionamenti per le Amministrazioni pubbliche		AA03 - Ufficio legale AA04 - Compliance normativa AA05 - Staff Qualità BB07 - Uff. Comunicazione e relazioni pubblico BB08 - Ufficio gestione WEB DD02 - Ufficio performance e partecipazioni DD04 - Uff. del Personale DD07 - Uff. Provveditorato DD08 - Uff. servizi informatici DD12 - Uff. Contabilità/Bilancio DD13 - Uff. Diritto annuale		B
001	Fondi da assegnare	1			A
002	Fondi di riserva e speciali		1		B
001	Servizi per conto terzi e partite di giro		(imposta di bollo)		
001	Debiti da finanziamento dell'amministrazione		1		

Per quanto concerne la **Previsione di entrata** complessiva, gli importi sono stati stimati per i vari codici Siope, sulla base dell'andamento di riscossioni rilevate negli esercizi 2021-2022, e dei dati di preventivo di competenza 2023.

Lo stesso criterio è stato utilizzato per la **Previsione di spesa** complessiva una volta predisposta l'articolazione per missioni e programmi, secondo le istruzioni ministeriali e l'allegato sopra riportato.

Sono stati ricondotti i centri di costo alle Missioni/Programmi attraverso l'appartenenza dei centri alle funzioni istituzionali di cui all'allegato A del DPR 254/2005 e la corrispondenza delle funzioni alle missioni e programmi. Le associazioni sono state fatte quindi sui centri di costo, indicando le percentuali di ognuno da assegnare a ciascuna missione, qualora il centro di costo sia da attribuire a più missioni.

In tutte le missioni compaiono i costi diretti stimati, comprensivi dei costi del personale relativo impegnato, secondo le percentuali individuate.

La missione 90 "Servizi per conto terzi e partite di giro" ha raccolto le spese stimate sui conti dei tipi indicati. Per la missione 91 "Debiti da finanziamento dell'Amministrazione" non è stata indicata alcuna spesa, non essendo previsto indebitamento dell'Ente.

Piano degli Indicatori e dei Risultati Attesi di bilancio

Il Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio è stato predisposto secondo le linee guida definite dal D.P.C.M. del 18.9.2012 e rappresenta un documento programmatico triennale che fornisce informazioni sintetiche sugli obiettivi principali da realizzare con riferimento ai programmi di bilancio e definisce gli indicatori per la misurazione dei risultati attesi, in coerenza con il sistema di obiettivi adottati dall'Ente ai sensi del D.Lgs. 150/2009.

Bergamo, 28 novembre 2022

IL PRESIDENTE
Carlo Mazzoleni

Conti di budget annuale - DM 27 marzo 2013	ANNO 2023		ANNO 2022	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali
A) VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Ricavi e proventi per attività istituzionale		16.390.000		18.420.500
a) contributo ordinario dello stato	-		-	
b) corrispettivi da contratto di servizio	-		-	
c) contributi in conto esercizio	60.000		26.000	
c1) contributi dallo Stato	-		-	
c2) contributi da Regione	-		-	
c3) contributi da altri enti pubblici	60.000		26.000	
c4) contributi dall'Unione Europea	-		-	
d) contributi da privati				
e) proventi fiscali e parafiscali	10.850.000		13.014.500	
f) ricavi x cessione di prodotti e prestazioni servizi	5.480.000		5.380.000	
2) variazione delle rimanenze dei prodotti in corso lavorazione, semilavorati e finiti		-		-
3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione		-		-
4) incremento di immobili per lavori interni		-		-
5) altri ricavi e proventi		329.500		496.211
a) quota contributi in conto capitale imputate all'esercizio			-	
b) altri ricavi e proventi	329.500		496.211	
Totale valore della produzione (A)		16.719.500		18.916.711
B) COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci				
7) per servizi		- 8.346.100		- 9.490.197
a) erogazione di servizi istituzionali	- 6.650.000		- 8.157.532	
b) acquisizione di servizi	- 1.511.100		- 1.240.965	
c) consulenze collaborazioni altre prestazioni lavoro	- 65.000		- 52.000	
d) compensi ad organi amministrazione e controllo	- 120.000		- 39.700	
8) per godimento beni di terzi		- 7.000		- 4.133
9) per il personale		- 4.286.500		- 4.197.621
a) salari e stipendi	- 3.194.500		- 3.070.180	
b) oneri sociali	- 773.500		- 760.500	
c) trattamento fine rapporto	- 275.000		- 326.000	
d) trattamento di quiescenza e simili	-		-	
e) altri costi	- 43.500		- 40.941	
10) ammortamenti e svalutazioni		- 2.708.000		- 3.296.010
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	- 20.500		- 14.500	
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	- 477.500		- 476.510	
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-		-	
d) svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disposizioni liquide	- 2.210.000		- 2.805.000	
11) variazioni delle rimanenze e materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		-		-
12) accantonamento per rischi		-		- 70.000
13) altri accantonamenti		-		- 23.500
14) oneri diversi di gestione		- 2.562.500		- 2.509.836
a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica	- 1.068.000		- 1.067.786	
b) altri oneri diversi di gestione	- 1.494.500		- 1.442.050	
Totale costi (B)		- 17.910.100		- 19.591.297
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)		- 1.190.600		- 674.586
C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI				
15) proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate		-		-
16) altri proventi finanziari		11.750		15.655
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	3.520		6.740	
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	8.230		8.915	
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		-		-
17 bis) utili e perdite su cambi				
Totale proventi ed oneri finanziari (15 + 16 - 17 +- 17 bis)		11.750		15.655
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE				
18) rivalutazioni		-		-
a) di partecipazioni	-		-	
19) svalutazioni		-		-
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)		-		700.000
21) oneri, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrivibili al n. 14) e delle imposte relative ad esercizi precedenti		-		- 110.000
Totale delle partite straordinarie (20 - 21)		-		590.000
Risultato prima delle imposte		- 1.178.850		- 68.931
Imposte dell'esercizio, correnti, differite ed anticipate		-		-
DISAVANZO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO		- 1.178.850		- 68.931

Conti di budget pluriennale - DM 27 marzo 2013	ANNO 2023		ANNO 2024		ANNO 2025	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali	Parziali	Totali
A) VALORE DELLA PRODUZIONE						
1) Ricavi e proventi per attività istituzionale		16.390.000		16.200.000		16.200.000
a) contributo ordinario dello stato	-					
b) corrispettivi da contratto di servizio	-		-		-	
c) contributi in conto esercizio	60.000		-		-	
c1) contributi dallo Stato	-					
c2) contributi da Regione	-					
c3) contributi da altri enti pubblici	60.000		-		-	
c4) contributi dall'Unione Europea	-					
d) contributi da privati						
e) proventi fiscali e parafiscali	10.850.000		10.850.000		10.850.000	
f) ricavi x cessione di prodotti e prestazioni servizi	5.480.000		5.350.000		5.350.000	
2) variazione delle rimanenze dei prodotti in corso lavorazione, semilavorati e finiti		-				
3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione		-				
4) incremento di immobili per lavori interni		-				
5) altri ricavi e proventi		329.500		317.000		317.000
a) quota contributi in conto capitale imputate all'esercizio						
b) altri ricavi e proventi	329.500		317.000		317.000	
Totale valore della produzione (A)		16.719.500		16.517.000		16.517.000
B) COSTI DELLA PRODUZIONE						
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci						
7) per servizi		- 8.346.100		- 6.962.500		- 7.007.500
a) erogazione di servizi istituzionali	- 6.650.000		- 5.266.400		- 5.311.400	
b) acquisizione di servizi	- 1.511.100		- 1.511.100		- 1.511.100	
c) consulenze collaborazioni altre prestazioni lavoro	- 65.000		- 65.000		- 65.000	
d) compensi ad organi amministrazione e controllo	- 120.000		- 120.000		- 120.000	
8) per godimento beni di terzi		- 7.000		- 7.000		- 7.000
9) per il personale		- 4.286.500		- 4.285.000		- 4.240.000
a) salari e stipendi	- 3.194.500		- 3.240.000		- 3.220.000	
b) oneri sociali	- 773.500		- 780.000		- 775.000	
c) trattamento fine rapporto	- 275.000		- 220.000		- 200.000	
d) trattamento di quiescenza e simili	-		-		-	
e) altri costi	- 43.500		- 45.000		- 45.000	
10) ammortamenti e svalutazioni		- 2.708.000		- 2.708.000		- 2.708.000
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	- 20.500		- 20.500		- 20.500	
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	- 477.500		- 477.500		- 477.500	
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni			-		-	
d) svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disposizioni liquide	- 2.210.000		- 2.210.000		- 2.210.000	
11) variazioni delle rimanenze e materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		-				
12) accantonamento per rischi		-				
13) altri accantonamenti		-				
14) oneri diversi di gestione		- 2.562.500		- 2.562.500		- 2.562.500
a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica	- 1.068.000		- 1.068.000		- 1.068.000	
b) altri oneri diversi di gestione	- 1.494.500		- 1.494.500		- 1.494.500	
Totale costi (B)		- 17.910.100		- 16.525.000		- 16.525.000
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)		- 1.190.600		- 8.000		- 8.000
C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI						
15) proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate		-				
16) altri proventi finanziari		11.750		8.000		8.000
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti			-		-	
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	3.370		-		-	
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	8.380		8.000		8.000	
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		-				
Totale proventi ed oneri finanziari (15 + 16 - 17 +/- 17 bis)		11.750		8.000		8.000
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE						
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)		-				
21) oneri, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrivibili al n. 14) e delle imposte relative ad esercizi precedenti		-				
Totale delle partite straordinarie (20 - 21)		-		-		-
Risultato prima delle imposte		- 1.178.850		-		-
Imposte dell'esercizio, correnti, differite ed anticipate		-		-		-
DISAVANZO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO		- 1.178.850		-		-

Liv.	DESCRIZIONE CODICE ECONOMICO	TOTALE ENTRATE
	DIRITTI	
1100	Diritto annuale	8.770.000,00
1200	Sanzioni diritto annuale	110.000,00
1300	Interessi moratori per diritto annuale	12.000,00
1400	Diritti di segreteria	5.350.000,00
1500	Sanzioni amministrative	35.000,00
	ENTRATE DERIVANTI DALLA PRESTAZIONE DI SERVIZI E DALLA CESSIONE DI BENI	
2101	Vendita pubblicazioni	37.000,00
2199	Altri proventi derivanti dalla cessione di beni	10.000,00
2201	Proventi da verifiche metriche	1.000,00
2202	Concorsi a premio	5.000,00
2203	Utilizzo banche dati	50,00
2299	Altri proventi derivanti dalla prestazione di servizi	179.950,00
	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	
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	
3111	Contributi e trasferimenti correnti da comunità montane	
3112	Contributi e trasferimenti correnti da aziende sanitarie	
3113	Contributi e trasferimenti correnti da aziende ospedaliere	
3114	Contributi e trasferimenti correnti da IRCCS pubblici - Fondazioni IRCCS	
3115	Contributi e trasferimenti correnti dagli Istituti Zooprofilattici sperimentali	
3116	Contributi e trasferimenti correnti da Policlinici universitari	
3117	Contributi e trasferimenti correnti da Enti di previdenza	
3118	Contributi e trasferimenti correnti da Enti di ricerca locali	
3119	Contributi e trasferimenti correnti da Camere di commercio	
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	
3124	Altri contributi e trasferimenti correnti da Unioncamere	
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	
	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	150.000,00
4199	Sopravvenienze attive	0,00
	Entrate patrimoniali	
4201	Fitti attivi di terreni	
4202	Altri fitti attivi	74.000,00
4203	Interessi attivi da Amministrazioni pubbliche	
4204	Interessi attivi da altri	5.000,00
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	
	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	76.000,00
5304	Alienazione di altri titoli	
	CONTRIBUTI E TRASFERIMENTI IN C/CAPITALE	
	Contributi e trasferimenti in c/capitale da Amministrazioni pubbliche	
6101	Contributi e trasferimenti in c/capitale da Stato	
6102	Contributi e trasferimenti c/capitale da enti di ricerca statali	
6103	Contributi e trasferimenti c/capitale da altre amministrazioni pubbliche centrali	
6104	Contributi e trasferimenti da Regione e Prov. Autonoma	
6105	Contributi e trasferimenti in c/capitale da province	
6106	Contributi e trasferimenti in c/capitale da città metropolitane	
6107	Contributi e trasferimenti in c/capitale da comuni	

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	125.000,00
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	6.700.000,00

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

TOTALE PREVISIONI DI ENTRATA

21.640.000,00

**CONTO PREVENTIVO IN TERMINI DI CASSA
USCITE ANNO 2023**

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	252.000,00
1103	Arretrati di anni precedenti	600,00
1201	Ritenute previdenziali e assistenziali al personale	23.796,00
1202	Ritenute erariali a carico del personale	49.665,00
1203	Altre ritenute al personale per conto di terzi	1.600,00
1301	Contributi obbligatori per il personale	60.281,00
1401	Borse di studio e sussidi per il personale	1.200,00
1402	Altri interventi assistenziali a favore del personale	1.885,00
1501	Trattamento di missione e rimborsi spese viaggi	600,00
1502	TFR a carico direttamente dell'Ente	25.800,00
1599	Altri oneri per il personale	1.670,00
2101	Cancelleria e materiale informatico e tecnico	16.602,00
2103	Pubblicazioni, giornali e riviste	1.376,00
2108	Corsi di formazione per il proprio personale	4.500,00
2111	Organizzazione manifestazioni e convegni	0,00
2113	Servizi ausiliari, spese di pulizia e servizi di vigilanza	17.250,00
2114	Buoni pasto e mensa per il personale dipendente	11.250,00
2115	Utenze e canoni per telefonia e reti di trasmissione	2.260,00
2116	Utenze e canoni per energia elettrica, acqua e gas	19.430,00
2118	Riscaldamento e condizionamento	28.500,00
2119	Acquisto di servizi per la stampa di pubblicazioni	11.000,00
2121	Spese postali e di recapito	3.230,00
2122	Assicurazioni	447,00
2124	Manutenzione ordinaria e riparazioni di immobili e loro pertinenze	9.000,00
2125	Altre spese di manutenzione ordinaria e riparazioni	3.275,00
2298	Altre spese per acquisto di servizi	949.174,00
2299	Acquisto di beni e servizi derivate da sopravvenienze passive	0,00
3107	Contributi e trasferimenti correnti a comuni	4.000,00
3202	Altri contributi e trasferimenti a aziende speciali	1.050.000,00
3203	Altri contributi e trasferimenti ordinari a imprese	2.900.000,00
3205	Contributi e trasferimenti a istituzioni sociali private	850.000,00
3206	Contributi e trasferimenti a soggetti esteri	18.000,00
4201	Noleggi	750,00
4401	IRAP	18.315,00
4403	I.V.A.	92.518,00
4405	ICI	7.683,00
4499	Altri tributi	4.066,00
4509	Ritenute erariali su indennità a organi istituzionali e altri compensi	0,00
6201	Contributi e trasferimenti per investimenti ad aziende speciali	10.000,00

**CONTO PREVENTIVO IN TERMINI DI CASSA
USCITE ANNO 2023**

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
	TOTALE	6.451.723,00

**CONTO PREVENTIVO IN TERMINI DI CASSA
USCITE ANNO 2023**

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	609.000,00
1103	Arretrati di anni precedenti	1.450,00
1201	Ritenute previdenziali e assistenziali al personale	88.810,00
1202	Ritenute erariali a carico del personale	179.227,00
1203	Altre ritenute al personale per conto di terzi	5.800,00
1301	Contributi obbligatori per il personale	209.997,00
1401	Borse di studio e sussidi per il personale	1.600,00
1402	Altri interventi assistenziali a favore del personale	2.568,00
1501	Trattamento di missione e rimborsi spese viaggi	1.450,00
1502	TFR a carico direttamente dell'Ente	62.350,00
1599	Altri oneri per il personale	2.022,00
2101	Cancelleria e materiale informatico e tecnico	800,00
2103	Pubblicazioni, giornali e riviste	182,00
2104	Altri materiali di consumo	45,00
2108	Corsi di formazione per il proprio personale	8.068,00
2113	Servizi ausiliari, spese di pulizia e servizi di vigilanza	23.000,00
2114	Buoni pasto e mensa per il personale dipendente	15.000,00
2115	Utenze e canoni per telefonia e reti di trasmissione	3.017,00
2116	Utenze e canoni per energia elettrica, acqua e gas	26.017,00
2118	Riscaldamento e condizionamento	38.000,00
2121	Spese postali e di recapito	2.743,00
2122	Assicurazioni	597,00
2124	Manutenzione ordinaria e riparazioni di immobili e loro pertinenze	12.000,00
2125	Altre spese di manutenzione ordinaria e riparazioni	5.945,00
2298	Altre spese per acquisto di servizi	597.850,00
2299	Acquisto di beni e servizi derivate da sopravvenienze passive	0,00
3116	Altri contributi e trasferimenti correnti ad Unioni regionali delle Camere di commercio	13.830,00
3203	Altri contributi e trasferimenti ordinari a imprese	143.830,00
4101	Rimborso diritto annuale	4.755,00
4102	Restituzione diritti di segreteria	4.404,00
4201	Noleggi	1.000,00
4401	IRAP	66.382,00
4403	I.V.A.	34.334,00
4405	ICI	10.244,00
4499	Altri tributi	5.421,00
4509	Ritenute erariali su indennità a organi istituzionali e altri compensi	0,00

TOTALE 2.181.738,00

**CONTO PREVENTIVO IN TERMINI DI CASSA
USCITE ANNO 2023**

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	231.000,00
1103	Arretrati di anni precedenti	550,00
1201	Ritenute previdenziali e assistenziali al personale	44.617,00
1202	Ritenute erariali a carico del personale	93.121,00
1203	Altre ritenute al personale per conto di terzi	3.000,00
1301	Contributi obbligatori per il personale	114.191,00
1401	Borse di studio e sussidi per il personale	1.600,00
1402	Altri interventi assistenziali a favore del personale	2.486,00
1501	Trattamento di missione e rimborsi spese viaggi	550,00
1502	TFR a carico direttamente dell'Ente	23.650,00
1599	Altri oneri per il personale	2.085,00
2101	Cancelleria e materiale informatico e tecnico	800,00
2103	Pubblicazioni, giornali e riviste	185,00
2104	Altri materiali di consumo	2.866,00
2108	Corsi di formazione per il proprio personale	7.158,00
2113	Servizi ausiliari, spese di pulizia e servizi di vigilanza	23.000,00
2114	Buoni pasto e mensa per il personale dipendente	15.000,00
2115	Utenze e canoni per telefonia e reti di trasmissione	3.016,00
2116	Utenze e canoni per energia elettrica, acqua e gas	26.016,00
2118	Riscaldamento e condizionamento	38.000,00
2120	Acquisto di servizi per la riscossione delle entrate	14.333,00
2121	Spese postali e di recapito	622,00
2122	Assicurazioni	597,00
2124	Manutenzione ordinaria e riparazioni di immobili e loro pertinenze	12.000,00
2125	Altre spese di manutenzione ordinaria e riparazioni	5.956,00
2298	Altre spese per acquisto di servizi	97.708,00
2299	Acquisto di beni e servizi derivate da sopravvenienze passive	0,00
3116	Altri contributi e trasferimenti correnti ad Unioni regionali delle Camere di commercio	3.520,00
3203	Altri contributi e trasferimenti ordinari a imprese	74.636,00
4201	Noleggi	1.000,00
4401	IRAP	34.333,00
4403	I.V.A.	88.854,00
4405	ICI	10.244,00
4499	Altri tributi	5.422,00
4507	Commissioni e Comitati	800,00
4509	Ritenute erariali su indennità a organi istituzionali e altri compensi	200,00
7350	Costituzione di fondi per il servizio economato in contanti	4.000,00
7405	Concessione di crediti a famiglie	30.000,00
7500	Altre operazioni finanziarie	0,00

TOTALE 1.017.116,00

**CONTO PREVENTIVO IN TERMINI DI CASSA
USCITE ANNO 2023**

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	105.000,00
1103	Arretrati di anni precedenti	250,00
1201	Ritenute previdenziali e assistenziali al personale	11.900,00
1202	Ritenute erariali a carico del personale	24.832,00
1203	Altre ritenute al personale per conto di terzi	800,00
1301	Contributi obbligatori per il personale	32.000,00
1401	Borse di studio e sussidi per il personale	1.200,00
1402	Altri interventi assistenziali a favore del personale	1.850,00
1501	Trattamento di missione e rimborsi spese viaggi	250,00
1502	TFR a carico direttamente dell'Ente	10.750,00
2101	Cancelleria e materiale informatico e tecnico	600,00
2103	Pubblicazioni, giornali e riviste	140,00
2108	Corsi di formazione per il proprio personale	3.583,00
2113	Servizi ausiliari, spese di pulizia e servizi di vigilanza	17.250,00
2114	Buoni pasto e mensa per il personale dipendente	11.250,00
2115	Utenze e canoni per telefonia e reti di trasmissione	2.263,00
2116	Utenze e canoni per energia elettrica, acqua e gas	19.512,00
2118	Riscaldamento e condizionamento	28.500,00
2121	Spese postali e di recapito	468,00
2122	Assicurazioni	447,00
2124	Manutenzione ordinaria e riparazioni di immobili e loro pertinenze	9.000,00
2125	Altre spese di manutenzione ordinaria e riparazioni	3.275,00
2298	Altre spese per acquisto di servizi	43.940,00
2299	Acquisto di beni e servizi derivate da sopravvenienze passive	0,00
3114	Altri contributi e trasferimenti correnti a Unioncamere	21.194,00
3203	Altri contributi e trasferimenti ordinari a imprese	469.782,00
4102	Restituzione diritti di segreteria	0,00
4201	Noleggi	750,00
4202	Locazioni	0,00
4401	IRAP	9.156,00
4403	I.V.A.	0,00
4405	ICI	7.683,00
4499	Altri tributi	4.066,00
4509	Ritenute erariali su indennità a organi istituzionali e altri compensi	0,00
5102	Fabbricati	0,00
5103	Impianti e macchinari	0,00
5149	Altri beni materiali	0,00
5155	Acquisizione o realizzazione software	0,00
7500	Altre operazioni finanziarie	0,00

TOTALE 841.691,00

**CONTO PREVENTIVO IN TERMINI DI CASSA
USCITE ANNO 2023**

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	126.000,00
1103	Arretrati di anni precedenti	300,00
1201	Ritenute previdenziali e assistenziali al personale	17.847,00
1202	Ritenute erariali a carico del personale	37.249,00
1203	Altre ritenute al personale per conto di terzi	1.200,00
1301	Contributi obbligatori per il personale	42.422,00
1402	Altri interventi assistenziali a favore del personale	28,00
1501	Trattamento di missione e rimborsi spese viaggi	300,00
1502	TFR a carico direttamente dell'Ente	12.900,00
1599	Altri oneri per il personale	0,00
2108	Corsi di formazione per il proprio personale	298,00
2122	Assicurazioni	17,00
2126	Spese legali	10.000,00
2127	Acquisto di beni e servizi per spese di rappresentanza	300,00
2298	Altre spese per acquisto di servizi	63.770,00
2299	Acquisto di beni e servizi derivate da sopravvenienze passive	0,00
3101	Contributi e trasferimenti correnti a Stato	1.067.786,00
3113	Contributi e trasferimenti correnti a Unioncamere per il fondo perequativo	350.000,00
3114	Altri contributi e trasferimenti correnti a Unioncamere	288.806,00
3203	Altri contributi e trasferimenti ordinari a imprese	29.557,00
4101	Rimborso diritto annuale	13.245,00
4401	IRAP	13.735,00
4499	Altri tributi	6.833,00
4503	Indennità e rimborso spese per la Giunta	28.000,00
4504	Indennità e rimborso spese per il Presidente	30.000,00
4505	Indennità e rimborso spese per il Collegio dei revisori	285.000,00
4506	Indennità e rimborso spese per il Nucleo di valutazione	48.000,00
4509	Ritenute erariali su indennità a organi istituzionali e altri compensi	24.800,00
4510	Contributi previdenziali e assistenziali su indennità a organi istituzionali e altri compensi	10.000,00
5202	Partecipazioni azionarie in altre imprese	4.500,00
5299	Altri titoli	9.220,00

TOTALE 2.522.113,00

**CONTO PREVENTIVO IN TERMINI DI CASSA
USCITE ANNO 2023**

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	777.000,00
1102	Rimborsi spese per personale distaccato/comandato	12.000,00
1103	Arretrati di anni precedenti	1.850,00
1201	Ritenute previdenziali e assistenziali al personale	113.030,00
1202	Ritenute erariali a carico del personale	235.906,00
1203	Altre ritenute al personale per conto di terzi	7.600,00
1301	Contributi obbligatori per il personale	276.109,00
1401	Borse di studio e sussidi per il personale	2.400,00
1402	Altri interventi assistenziali a favore del personale	8.183,00
1501	Trattamento di missione e rimborsi spese viaggi	1.850,00
1502	TFR a carico direttamente dell'Ente	79.550,00
1599	Altri oneri per il personale	4.673,00
2101	Cancelleria e materiale informatico e tecnico	1.198,00
2102	Acquisto di beni per il funzionamento di mezzi di di trasporto	5.000,00
2103	Pubblicazioni, giornali e riviste	2.617,00
2104	Altri materiali di consumo	89,00
2108	Corsi di formazione per il proprio personale	11.393,00
2113	Servizi ausiliari, spese di pulizia e servizi di vigilanza	34.500,00
2114	Buoni pasto e mensa per il personale dipendente	22.500,00
2115	Utenze e canoni per telefonia e reti di trasmissione	4.444,00
2116	Utenze e canoni per energia elettrica, acqua e gas	39.025,00
2118	Riscaldamento e condizionamento	57.000,00
2120	Acquisto di servizi per la riscossione delle entrate	70.667,00
2121	Spese postali e di recapito	937,00
2122	Assicurazioni	895,00
2124	Manutenzione ordinaria e riparazioni di immobili e loro pertinenze	18.000,00
2125	Altre spese di manutenzione ordinaria e riparazioni	6.549,00
2298	Altre spese per acquisto di servizi	113.932,00
2299	Acquisto di beni e servizi derivate da sopravvenienze passive	0,00
3203	Altri contributi e trasferimenti ordinari a imprese	187.195,00
4102	Restituzione diritti di segreteria	96,00
4201	Noleggi	1.500,00
4202	Locazioni	1.500,00
4401	IRAP	88.079,00
4403	I.V.A.	99.294,00
4405	ICI	15.366,00
4499	Altri tributi	8.192,00
4509	Ritenute erariali su indennità a organi istituzionali e altri compensi	0,00
5102	Fabbricati	300.000,00

**CONTO PREVENTIVO IN TERMINI DI CASSA
USCITE ANNO 2023**

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
5103	Impianti e macchinari	45.000,00
5149	Altri beni materiali	1.500,00
5155	Acquisizione o realizzazione software	4.000,00
7500	Altre operazioni finanziarie	0,00
TOTALE		2.660.619,00

**CONTO PREVENTIVO IN TERMINI DI CASSA
USCITE ANNO 2023**

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 2023**

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 2023**

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
1103	Arretrati di anni precedenti	0,00
2298	Altre spese per acquisto di servizi	0,00
4403	I.V.A.	0,00
4509	Ritenute erariali su indennità a organi istituzionali e altri compensi	0,00
4512	Ritenute previdenziali ed assistenziali a carico degli organi istituzionali	0,00
7500	Altre operazioni finanziarie	6.800.000,00
TOTALE		6.800.000,00

**CONTO PREVENTIVO IN TERMINI DI CASSA
USCITE ANNO 2023**

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 2023**

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 6.451.723,00

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 2.181.738,00

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 1.017.116,00

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 841.691,00

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 2.522.113,00

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 2.660.619,00

**CONTO PREVENTIVO IN TERMINI DI CASSA
USCITE ANNO 2023**

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**

6.800.000,00

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 22.475.000,00