



CAMERA DI COMMERCIO INDUSTRIA ARTIGIANATO E AGRICOLTURA DI GENOVA

Riunione della Giunta Camerale di lunedì 3 dicembre 2012 - Ore 16,10

Presenti	Assenti		
<input type="checkbox"/> *	<input type="checkbox"/>	Gr. Uff. Paolo Cesare ODONE	- Presidente
<input type="checkbox"/> *	<input type="checkbox"/>	Dott. Felice NEGRI (*)	- Vicepresidente
<input type="checkbox"/> *	<input type="checkbox"/>	Comm. Alfredo ADDEZIO	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> *	Dott. Giovanni BERNESCHI	
<input type="checkbox"/> *	<input type="checkbox"/>	Dott. Giovanni CALVINI	
<input type="checkbox"/> *	<input type="checkbox"/>	Sig.ra Patrizia DE LUISE	
<input type="checkbox"/> *	<input type="checkbox"/>	Sig. Germano GADINA	
<input type="checkbox"/> *	<input type="checkbox"/>	Sig. Achille GIACCHETTA	
<input type="checkbox"/> *	<input type="checkbox"/>	Dott. Gianluigi GRANERO (**)	
<input type="checkbox"/> *	<input type="checkbox"/>	Dott. Alcide ROSINA (***)	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> *	Sig. Giacomo ROSSIGNOTTI	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> *	Dott.ssa Antonia SALSONE	- Presidente Revisori dei Conti
<input type="checkbox"/> *	<input type="checkbox"/>	Dott. Gian Alberto MANGIANTE	- Revisore dei Conti
<input type="checkbox"/> *	<input type="checkbox"/>	Dott.ssa Manuela VOLPE (**)	- Revisore dei Conti
<input type="checkbox"/> *	<input type="checkbox"/>	Dott. Maurizio CAVIGLIA	- Segretario Generale

(*) Il dott. Negri entra alle ore 16,46 durante la trattazione della delibera n.348.

(**) La dott.ssa Volpe e il dott. Granero escono alle ore 17,24 durante la trattazione della delibera n. 348.

(***) Il dott. Rosina esce alle ore 17.30 dopo la trattazione della delibera n.348.

Partecipa alla riunione, dalle ore 16.10 alle ore 17.30, l'Avv. Sara Armella, Presidente di Fiera di Genova S.p.A.

Assistono il Segretario Generale il Dirigente Vicario, Dott. Franco Agostini, il Dott. Marco Razeto, il Dott. Andrea Susto e la Sig.ra Antonia Pelizza.

N.352 del 03.12.2012

OGGETTO: Preventivo economico annuale esercizio 2013.

Il PRESIDENTE riferisce:

Il progetto di preventivo economico annuale per l'esercizio 2013 è stato redatto in coerenza con la relazione previsionale e programmatica, approvata dal Consiglio Camerale nella riunione del 22 ottobre 2012 e nella forma indicata dal DPR 254/2005 "Regolamento per la disciplina della gestione patrimoniale e finanziaria delle Camere di Commercio".

Si porta oggi, all'attenzione della Giunta l'allegato A, di cui all'art. 6 c.1 DPR 254/2005, e la relazione, riportati nel fascicolo allegato.

Il PRESIDENTE informa i colleghi di essersi confrontato con i Presidenti delle Associazioni di Categoria con i quali ha condiviso, nel protrarsi della congiuntura economicamente sfavorevole, la previsione di un 2013 particolarmente complicato. Solo con un impegno finanziario adeguato la Camera, con il proprio intervento, potrà rappresentare, con azioni concrete la propria volontà di continuare ad assicurare all'economia del territorio interventi anticiclici più che mai necessari in questo momento.

Sulla base di tali riflessioni è stato chiesto alla struttura di predisporre un preventivo economico per il 2013 che preveda un impegno di interventi di promozione corrispondente a quello del 2012.

Pertanto, anche per il prossimo esercizio, è previsto un disavanzo che comporterà l'utilizzo degli avanzi patrimonializzati negli esercizi 2010 e retro.

Il Dott. Agostini illustra le principali poste del preventivo e fornisce i chiarimenti richiesti in ordine alle stesse.

In merito a quanto deliberato dalla Giunta Camerale con il proprio precedente provvedimento, assunto in data odierna per l'eventuale acquisizione della parte di immobile di proprietà della Reale Mutua assicurazioni, adiacente agli uffici di Piazza De Ferrari 2N, si rileva, oltre alla necessità di apportare al preventivo in esame le variazioni conseguenti, anche quella di assolvere agli obblighi di cui al decreto-legge 6 luglio 2011, n. 98, convertito, con modificazioni, dalla legge 15 luglio 2011, n. 111 che disciplina le attività di acquisto e di vendita di immobili

La norma, che trova applicazione anche nei confronti delle camere di commercio, dispone l'obbligo di predisporre e comunicare al Ministero dell'Economia e delle Finanze, entro il 31 dicembre di ogni anno, un piano triennale di investimento che evidenzia, per ciascun anno, le operazioni previste di acquisto e di vendita degli immobili.

Il Piano Triennale, elaborato sulla base di specifica modulistica predisposta dal predetto Ministero con decreto del 16 marzo u.s., una volta approvato dal Consiglio Camerale, andrà trasmesso al Ministero di cui sopra, il quale entro sessanta giorni dal termine fissato per la presentazione dei piani, effettuata la verifica del rispetto dei saldi di finanza pubblica, emanerà uno specifico decreto di autorizzazione all'acquisto.

La GIUNTA CAMERALE

Udita la relazione sul Preventivo economico annuale esercizio 2013 predisposta dal Servizio Ragioneria e Bilancio;

Richiamata la propria precedente Deliberazione n. 350 assunta in data odierna;

Visto il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 16 marzo 2012 relativo alle procedure ed agli schemi tipo per la redazione dei piani triennali e loro trasmissione;

Unanime,

d e l i b e r a

di approvare il Preventivo economico annuale per l'esercizio 2013, allegato alla presente deliberazione, con l'integrazione, nel "Piano degli Investimenti", della somma di euro 5.400.000,00 per l'eventuale acquisizione (euro 5.300.000,00) e connessi interventi di manutenzione straordinaria (euro 100.000,00) dell'immobile di Piazza De Ferrari 2N, di proprietà della Reale Mutua Assicurazioni, conferendo mandato agli uffici:

di predisporre il "Piano Triennale di Investimenti 2013/2015", redatto secondo lo schema di cui al decreto Ministero Economia e Finanze 16/03/2012, prevedendo per il 2013 l'importo di euro 5.300.000,00;

di aggiornare le poste di preventivo connesse all'integrazione del "Piano degli Investimenti", del preventivo stesso, derivanti dall'eventuale acquisizione

dell'immobile, la "Relazione della Giunta" ed i relativi documenti;

di portare all'approvazione nella prossima riunione del Consiglio Camerale il Preventivo economico annuale per l'esercizio 2013, con le variazioni di cui sopra, con allegato il "Piano Triennale di investimento 2013/2015".

ALLEGATI

Il Presidente
(Gr.Uff.Paolo Cesare Odone)

Il Segretario Generale
(Dott. Maurizio Caviglia)

In pubblicazione all'Albo camerale dal 18.12.2012 al 24.12.2012



Camera di Commercio
Genova



ipotesi
Preventivo annuale
esercizio 2013

elenco documenti

I	Allegato A	pag.	2
II	Prospetto riassuntivo	pag.	3
III	Relazione della Giunta	pag.	4
IV	Conto economico e Risultato Gestione Corrente	pag.	6
V	Risultati gestione finanziaria e straordinaria e Rettifiche Valori Attivo	pag.	7
VI	Gestione corrente - Proventi dettaglio previsioni	pag.	8
VII	Gestione corrente - Oneri dettaglio previsioni	pag.	11
VIII	Gestione Finanziaria dettaglio previsioni	pag.	21
IX	Piano degli Investimenti	pag.	22
X	Analisi della solidità patrimoniale	pag.	23



VOCI DI ONERI / PROVENTI E INVESTIMENTO	VALORI COMPLESSIVI		FUNZIONI ISTITUZIONALI				TOTALE
	Previsione Consumativo al 31/12/2012	preventivo 2013	Organi Istituzionali e Segreteria Generale	Servizi di Supporto	Anagrafe e Servizi Regolazione Mercato	Studio Formazione Informazione e Promozione Economica	
GESTIONE CORRENTE							
<u>Proventi correnti:</u>							
DIRITTO ANNUALE	15.923.364	15.913.976	-	15.913.976	-	-	15.913.976
DIRITTI DI SEGRETERIA	3.476.514	3.455.100	-	-	3.318.100	137.000	3.455.100
CONTRIBUTI TRASFERIMENTI ED ALTRE ENTRATE	625.304	423.500	40.000	20.000	363.500	-	423.500
PROVENTI DA GESTIONE DI BENI E SERVIZI	172.050	172.250	-	-	134.750	37.500	172.250
VARIAZIONE DELLE RIMANENZE	-	-	-	-	-	-	-
Totale Proventi correnti	20.197.232	19.964.826	40.000	5.933.976	3.816.350	174.500	19.964.826
<u>Oneri correnti:</u>							
PERSONALE	6.073.457	6.057.160	731.014	1.623.124	2.348.965	1.354.057	6.057.160
FUNZIONAMENTO	7.092.783	6.957.447	1.852.497	1.482.022	2.375.443	1.247.485	6.957.447
INTERVENTI ECONOMICI	4.760.996	5.000.000	16.732	-	24.000	4.959.268	5.000.000
AMMORTAMENTI E ACCANTONAMENTI	5.834.073	5.993.653	89.235	5.259.840	410.723	233.855	5.993.653
Totale Oneri correnti	23.761.309	24.008.259	2.689.478	8.364.985	5.159.131	7.794.665	24.008.259
Risultato Gestione corrente	- 3.564.077	- 4.043.434	- 2.649.478	- 7.568.990	- 1.342.781	- 7.620.165	- 4.043.434
GESTIONE FINANZIARIA							
Proventi finanziari	616.339	418.315	-	418.315	-	-	418.315
Oneri finanziari	34.750	73.800	-	73.800	-	-	73.800
Risultato Gestione finanziaria	- 581.589	- 344.515	-	- 344.515	-	-	- 344.515
GESTIONE STRAORDINARIA							
Proventi straordinari	81.591	-	-	-	-	-	-
Oneri straordinari	60.534	-	-	-	-	-	-
Risultato Gestione straordinaria	- 21.057	-	-	-	-	-	-
CONTO ECONOMICO							
	- 2.961.431	- 3.698.919	- 2.649.478	- 7.913.505	- 1.342.781	- 7.620.165	- 3.698.919
PIANO DEGLI INVESTIMENTI							
E) Immobilizzazioni immateriali	59.935	100.000	-	100.000	-	-	100.000
F) Immobilizzazioni materiali	556.505	5.970.000	-	5.950.000	-	20.000	5.970.000
G) Immobilizzazioni finanziarie	5.126.853	8.000.000	-	8.000.000	-	-	8.000.000
TOTALE INVESTIMENTI	- 5.743.293	- 14.070.000	-	- 14.050.000	-	- 20.000	- 14.070.000

Descrizione	previsione attuale 2012	preconsuntivo 2012	previsione 2013
GESTIONE CORRENTE			
<i>A) Proventi correnti</i>			
1) DIRITTO ANNUALE	15.797.751	15.923.364	15.913.976
2) DIRITTI DI SEGRETERIA	3.435.000	3.476.514	3.455.100
3) CONTRIBUTI TRASFERIMENTI ED ALTRE ENTR	600.574	625.304	423.500
4) PROVENTI DA GESTIONE DI BENI E SERVIZI	175.850	172.050	172.250
5) VARIAZIONI DELLE RIMANENZE	-	-	-
Totale proventi correnti A)	20.009.175	20.197.232	19.964.826
<i>B) Oneri correnti</i>			
a) competenze al personale	4.584.980	4.549.793	4.535.681
b) oneri sociali	1.115.498	1.112.127	1.109.165
c) accantonamenti IFR TFR	261.908	261.908	270.354
d) altri costi	152.340	149.629	141.960
6) PERSONALE	6.114.726	6.073.457	6.057.160
a) prestazione servizi	3.746.469	3.599.336	3.506.438
b) godimento beni di terzi	116.000	100.800	76.945
c) oneri diversi di gestione	1.111.154	1.274.301	1.418.678
d) quote associative	1.734.300	1.733.318	1.680.180
e) organi istituzionali	385.027	385.027	275.205
7) FUNZIONAMENTO	7.092.951	7.092.783	6.957.447
8) INTERVENTI ECONOMICI	5.000.000	4.760.996	5.000.000
- immobilizzazioni immateriali	92.180	68.256	101.586
- immobilizzazioni materiali	808.086	773.784	900.034
- svalutazione crediti da diritto annuale	4.379.353	4.992.034	4.992.034
- altri accantonamenti	-	-	-
9) AMMORTAMENTI ED ACCANTONAMENTI	5.279.620	5.834.073	5.993.653
Totale oneri correnti B)	23.487.297	23.761.309	24.008.259
Risultato Gestione Corrente	- 3.478.121	- 3.564.077	- 4.043.434
<i>C) GESTIONE FINANZIARIA</i>			
10) Proventi finanziari	472.990	616.339	418.315
11) Oneri finanziari	13.103	34.750	73.800
Risultato Gestione Finanziaria	459.887	581.589	344.515
<i>D) GESTIONE STRAORDINARIA</i>			
12) Proventi straordinari	56.801	81.591	-
13) Oneri straordinari	5.035	60.534	-
Risultato Gestione Straordinaria	51.767	21.057	-
<i>RETTIFICHE VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE</i>			
Rivalutazioni attivo patrimoniale	-	-	-
Svalutazioni attivo patrimoniale	-	-	-
Differenza rettifiche attività finanziarie	-	-	-
CONTO ECONOMICO	- 2.966.468	- 2.961.431	- 3.698.919
PIANO DEGLI INVESTIMENTI			
E) Immobilizzazioni immateriali	100.000	59.935	100.000
F) Immobilizzazioni materiali	1.029.386	556.505	5.970.000
G) Immobilizzazioni finanziarie	8.000.000	5.126.853	8.000.000
Totale Piano degli Investimenti	9.129.386	5.743.293	14.070.000



Camera di Commercio
Genova



Relazione della Giunta Camerale

RELAZIONE DELLA GIUNTA CAMERALE

Il preventivo annuale per l'esercizio 2013 è redatto in coerenza con la relazione previsionale e programmatica, approvata dal Consiglio Camerale nella riunione del 8 ottobre 2012 e nella forma indicata nell'allegato A di cui al DPR 254/2005 "Regolamento per la disciplina della gestione patrimoniale e finanziaria delle Camere di Commercio".

Trattasi di un preventivo annuale economico redatto sulla base della programmazione degli oneri e della prudente valutazione dei proventi secondo il principio del pareggio che è conseguito anche mediante l'utilizzo degli avanzi patrimonializzati.

I proventi e gli oneri sono distinti in gestione corrente, finanziaria e straordinaria ognuna delle quali determina un risultato.

Il Piano degli Investimenti costituisce una sezione a sé stante.

ATTIVITA' 2013

Continuerà, nel 2013, l'azione camerale, incentrata su diversi filoni strategici di intervento e sulla collaborazione con le altre istituzioni presenti nel territorio.

Detti filoni, integrandosi nell'ottica di un'azione concertata tra i vari servizi camerali, riconducibile ad una visione globale del territorio e della sua struttura produttiva, costituiscono la base della politica camerale, volta al sostegno ed allo sviluppo del sistema economico locale nel suo insieme.

In particolare i filoni strategici, individuati nella relazione previsionale e programmatica anno 2013, sono i seguenti:

Tali obiettivi sono:

1. Genova, porta d'Europa e internazionalizzazione
2. Valorizzazione del territorio
3. Sostegno anticiclico alle PMI
4. Formazione, ricerca e innovazione
5. Sviluppo e integrazione delle attività di regolazione del mercato
6. Semplificazione amministrativa dell'avvio e svolgimento delle attività economiche
7. Informazione e comunicazione economica
8. Efficientamento dei servizi di supporto

Le risultanze e le poste del bilancio di previsione per l'esercizio 2013, riportate nei prospetti allegati, possono essere così commentate:

CONTO ECONOMICO

Il risultato che si prevede di conseguire sia nell'esercizio in corso che nel prossimo esercizio corrisponde al saldo derivante dai risultati delle tre gestioni in cui si compone il preventivo così come riportati nella seguente tabella :

CONTO ECONOMICO	2012	2013
GESTIONE CORRENTE	- 3.564.077	- 4.043.434
GESTIONE FINANZIARIA	581.589	344.515
GESTIONE STRAORDINARIA	21.057	-
RISULTATO ECONOMICO	- 2.961.431	- 3.698.919

Segue l'analisi dei singoli risultati:

Gestione Corrente

GESTIONE CORRENTE	2012	2013
Totale proventi	20.197.232	19.964.826
Totale oneri	23.761.309	24.008.259
Risultato Gestione Corrente (disavanzo economico)	- 3.564.077	- 4.043.434

Concorrono alla determinazione di tali somme i proventi e gli oneri relativi alla sola gestione corrente e cioè diritti, contributi e trasferimenti, proventi da gestione di servizi, oneri di personale, di funzionamento, di promozione economica nonché gli ammortamenti e accantonamenti.

La copertura del disavanzo previsto è garantita dall'utilizzo di avanzi patrimonializzati, derivanti da risultati positivi di precedenti esercizi.

Gestione Finanziaria

GESTIONE FINANZIARIA	2012	2013
<i>Totale proventi</i>	616.339	418.315
<i>Totale oneri</i>	34.750	73.800
<i>Risultato Gestione Finanziaria (avanzo economico)</i>	581.589	344.515

Concorrono alla determinazione del risultato le somme derivanti da interessi su conti correnti bancari presso Banca Carige Spa, da proventi su operazioni pronti contro termine e BOT nonché gli oneri ad essi riferibili.

La previsione per il prossimo esercizio è stata prudenzialmente contenuta.

Non sono state inserite previsioni per dividendi.

Gestione Straordinaria

Rientrano in questa gestione le plusvalenze da alienazioni, le sopravvenienze attive, le minusvalenze da alienazioni e le sopravvenienze passive.

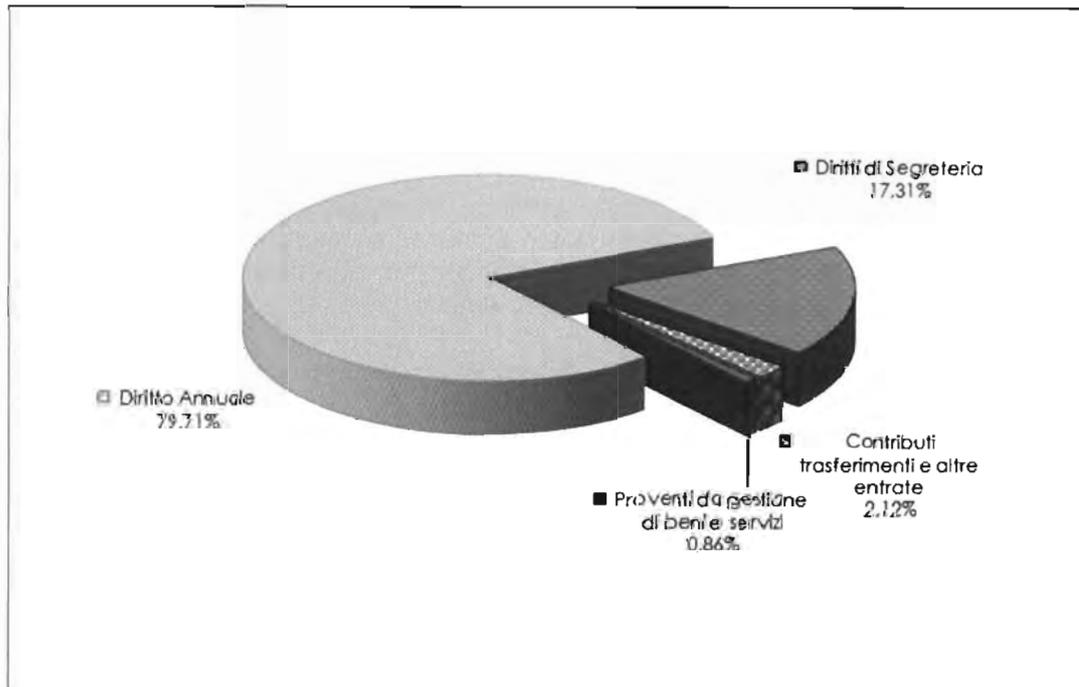
Rettifiche Valore attività finanziarie

In questa sede non sono state fatte presunzioni né previsioni. Si ritengono, tuttavia, possibili svalutazioni in riferimento alle quali ad oggi non si hanno evidenze certe.



GESTIONE CORRENTE

PROVENTI CORRENTI DETTAGLIO PREVISIONI



I proventi correnti sono stati previsti per un totale di 19.964.826 € a fronte di una previsione di consuntivo 2012 pari a 20.197.232 €.

Dall'esame delle poste di provento che vengono riportate, in unità di euro, con l'indicazione, tra parentesi, della previsione di consuntivo 2012, si può rilevare quanto segue:

DIRITTO ANNUALE

E' stato iscritto un importo stimato in € 15.913.976 che rappresenta il 79,71 % dei proventi correnti (nel 2012 previsione di consuntivo 15.923.364 €). Entrambe le poste contabili sono state valutate secondo quanto disposto dalle disposizioni vigenti.

In particolare, i principi contabili per l'interpretazione e applicazione del regolamento, nella sezione "Trattamento contabile delle operazioni tipiche delle Camere di Commercio" (doc.3) dedicano ampio spazio ai criteri da applicare in materia di imputazioni contabili riferite alla gestione "diritto annuale" nell'esigenza di definire criteri omogenei per l'intero sistema camerale.

Tale documento prevede che le Camere rilevino proventi relativi a diritto annuale, di competenza dell'esercizio, sulla base delle riscossioni avvenute nel corso dello stesso e dell'importo dovuto e non versato, su base analitica. Al fine di valutare la consistenza delle somme ancora da incassare per Diritto Annuale e relative sanzioni ed interessi, Infocamere, in data 30 settembre 2012 ha rilasciato una specifica estrazione sintetica fornendo anche le percentuali di mancata riscossione relative ai ruoli emessi.

Sulla base di tali documenti è stata fatta la valutazione sia del preconsuntivo che del preventivo 2013.

L'accantonamento svalutazione crediti da diritto annuale 2012 è stato effettuato applicando la percentuale media della mancata riscossione degli ultimi due ruoli emessi.

DIRITTI DI SEGRETERIA

E' stato iscritto un importo stimato in € 3.455.100 che rappresenta il 17,31 % dei proventi correnti (€ 3.476.514 nel 2012).

CONTRIBUTI E TRASFERIMENTI

E' stato iscritto un importo stimato in € 423.500 che rappresenta il 2,12 % dei proventi correnti (nel 2012 € 625.304 comprensivo di contributi per accordi di programma MISE e contributi TPE).

Queste somme riguardano contributi, rimborsi e recuperi, compresi quelli da progetti a valere sul Fondo di Perequazione Unioncamere, per loro natura non prevedibili con precisione, che sono stati valutati in € 60.000 .

I rimborsi derivanti da Convenzioni per funzionamento Albo Imprese Artigiane, con Regione Liguria, e Albo Gestori Ambientali, sono previsti in € 363.500 (nel 2012 € 363.500) .

PROVENTI DA GESTIONE SERVIZI

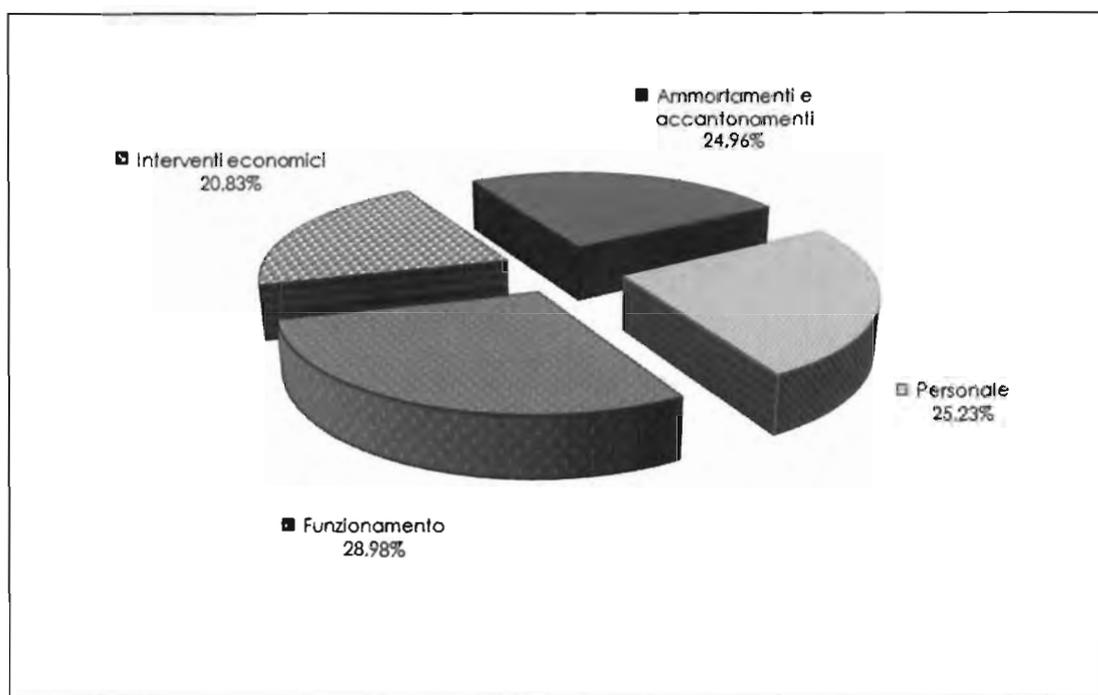
Per il 2013 sono stati previsti € 172.250 , rappresentano lo 0,86 % dei proventi correnti , (per il 2012 pari a € 172.050), comprendono :

- Ricavi Vendita Pubblicazioni
- Ricavi vendita modulistica commercio estero
- Ricavi gestione servizi conciliazione e arbitrato
- Ricavi R.A.O.
- Ricavi controlli concorsi a premio
- Ricavi banche dati commercio estero
- Ricavi ufficio metrico
- Altri ricavi attività commerciali

Si precisa che il dato relativo alla quantificazione delle variazioni delle rimanenze sarà determinato in sede di consuntivo.



ONERI CORRENTI DETTAGLIO PREVISIONI



Sono stati previsti per un totale di € 24.008.259 a fronte di una previsione di consuntivo 2012 pari a € 23.761.309 .

Dall'esame delle poste di onere che vengono riportate, in unità di euro, con l'indicazione, tra parentesi, della previsione di consuntivo 2012, si può rilevare quanto segue:



PERSONALE

La previsione è di € 6.057.160 che rappresenta il 25,23 % degli oneri correnti. Per il precedente esercizio la presunzione di consuntivo ammonta a € 6.073.457. In applicazione del DPR 254/2005 rientrano in questa voce :

a) competenze al personale	4.535.681
b) oneri sociali	1.109.165
c) accantonamenti IFR TFR	270.354
d) altri costi	141.960

Totale personale 6.057.160

Le competenze al personale comprendono, oltre agli emolumenti, le indennità nonché i fondi previsti contrattualmente per il finanziamento del trattamento economico accessorio. Tutte le somme sono state iscritte nel rispetto dei limiti posti dalla normativa vigente. Gli altri costi comprendono gli oneri per Cassa Mutua, Borse di Studio, Assegni pensionistici, Concorso spese Ministero dello Sviluppo Economico, e concorso spese per aspettative sindacali.

Il contratto nazionale di lavoro applicato è quello del settore degli enti locali.

Categoria	Personale a termine 01/01/2012	Personale di ruolo 01/01/2012	TOTALE al 1°/01/2012	Personale di ruolo		Personale a termine 31/12/2012	TOTALE
				variazioni 2012	31/12/2012		
Dirigenza	2	3	5	0	3	2	5
D	0	25	25	-1	24	0	24
C	0	81	81	0	81	0	81
B	0	11	11	2	13	0	13
A	0	3	3	0	3	0	3
Totale	2	123	125	1	124	2	126

Il numero di personale in servizio al 31/12/2012 nella categoria B ricomprende la variazione positiva di 2 unità determinata dall'assunzione in ruolo di addetti a seguito della conclusione di pubblico concorso in data 12/10/2012.

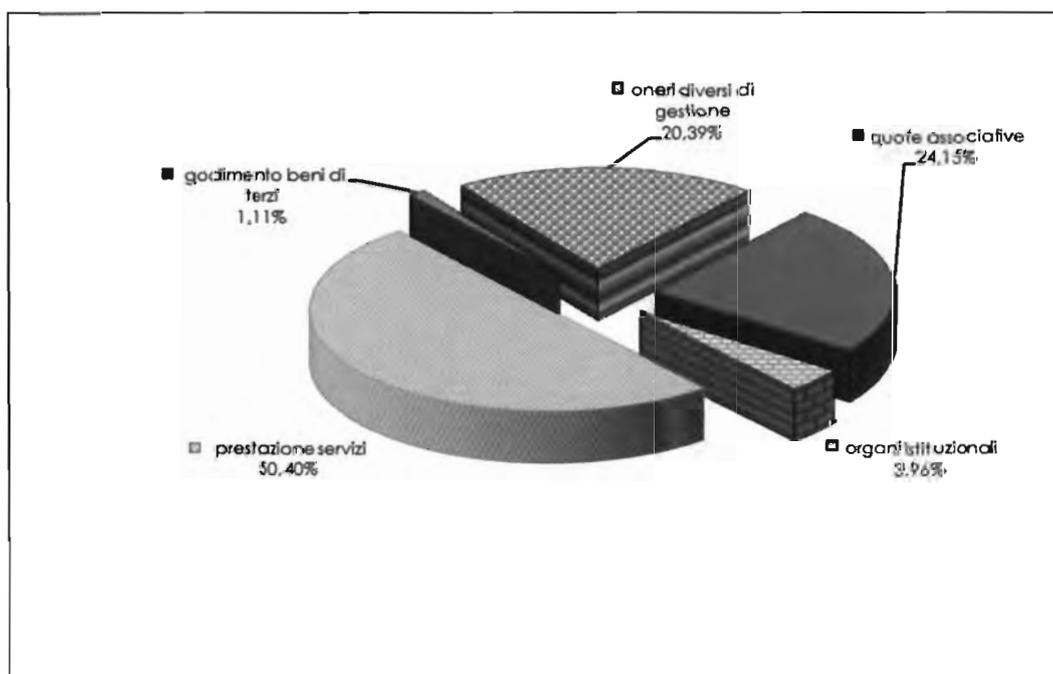


FUNZIONAMENTO

L'importo previsto è di € 6.957.447, rappresenta il 28,98 % degli oneri correnti.
Per il precedente esercizio la presunzione di consuntivo ammonta a € 7.092.783.

In applicazione del DPR 254/2005 rientrano in questa voce :

a) prestazione servizi	3.506.438
b) godimento beni di terzi	76.945
c) oneri diversi di gestione	1.418.678
d) quote associative	1.680.180
e) organi istituzionali	275.205
Totale funzionamento	6.957.447



CONSUMI INTERMEDI E TAGLI DI SPESA

Le previsioni 2013 e le valutazioni di preconsuntivo 2012 delle spese di funzionamento sono state redatte in applicazione delle norme meglio conosciute come "spending review", con particolare riferimento all'art. 8 Il comma 3 del D.L. 6 luglio 2012 n. 95, convertito, con modificazioni, dalla Legge 7 agosto 2012, n. 135, il quale prevede una riduzione della spesa per "consumi intermedi" pari al 5 per cento nell'anno 2012 e al 10 per cento a decorrere dall'anno 2013, da calcolare sull'ammontare della spesa sostenuta per consumi intermedi nell'anno 2010. Le somme derivanti da tale riduzione devono essere versate annualmente in apposito capitolo del bilancio dello Stato entro il 30 giugno di ciascun anno; per l'anno 2012 il versamento è avvenuto entro il 30 settembre.

Ai fini della precisa individuazione degli oneri per "consumi intermedi" si è tenuto conto del quadro normativo costituito, oltre che dalla normativa sopraccitata, dalla Legge 580/93, come modificata dal D.Lgs. N. 23/2010, dalla circolare n. 5 del 2/2/2009 della Ragioneria Generale dello Stato, contenente, tra l'altro, l'elenco analitico delle voci costituenti i c.d. "consumi intermedi" ed in ultimo dalla nota esplicativa del 13 settembre u.s., del Ministero dello Sviluppo Economico, trasmessa al fine di "fornire urgenti chiarimenti in merito alle tipologie di spesa da ricomprendere nella definizione "consumi intermedi".

Gli oneri di manutenzione, sia ordinaria che straordinaria, degli immobili sono stati contenuti nel limite previsto, per l'esercizio 2013, dall'art.8 comma 1 D.L. 78/10 convertito con Legge 122/2010 pari al 2 % del valore degli immobili stessi.

Sempre a norma del citato D.L. 78/10 sono stati previsti i seguenti "tagli di spesa":

Art.6 comma 3	Compensi agli organi di indirizzo, direzione controllo consigli di amministrazione e organi collegiali comunque denominati	10 % rispetto agli importi risultanti al 30 aprile 2010
Art.6 comma 7	studi e incarichi di consulenza a soggetti estranei all'amministrazione	20 % della spesa sostenuta nel 2009
Art.6 comma 8	rappresentanza/pubblicità/relazioni pubbliche mostre e convegni	20 % della spesa sostenuta nel 2009
Art.6 comma 13	spese di missione anche all'estero	50 % della spesa sostenuta nel 2009
Art.6 comma 13	formazione del personale	50 % della spesa sostenuta nel 2009
Art.6 comma 14	acquisto manutenzione noleggio e esercizio autovetture	80 % spesa sostenuta nel 2009

Le economie derivanti dai tagli sopra citati sono state iscritte sia come previsione di onere (**€ 596.444,80**) che come preconsuntivo (**€ 426.313,98**) tra gli oneri diversi di gestione in quanto devono essere versate alla Tesoreria dello Stato.



a) prestazione servizi

La previsione è di € 3.506.438 (€ 3.599.336 nel 2012), rappresenta il 50,40 % degli oneri di funzionamento. Tale voce comprende :

Oneri Telefonici
Utenze telefoni cellulari
Costo consumo acqua
Costo consumo energia elettrica
Oneri Riscaldamento
Oneri condominiali
Oneri Pulizie Locali
Oneri per Servizi di Vigilanza
Oneri per Manutenzione Ordinaria Immobili
Oneri per Manutenzione Ordinari Impianti
Oneri per Manutenzione Ordinari mobili e macchine
Oneri per assicurazioni
Oneri Consulenti ed Esperti
Oneri Legali
Oneri gestione servizi arbitrato e conciliazione
Oneri di Rappresentanza
Oneri postali e di Recapito
Oneri per la Riscossione di Entrate
Oneri per mezzi di Trasporto
Oneri per Pubblicazioni Camerali
Oneri di Pubblicità
Oneri di viaggio e pernottamento
Servizi amministrativi e segreteria I.E.I.
Canoni deposito fascicoli magazzino
Servizio call-center
Oneri per facchinaggio
Costi per servizi diversi
Spese funzionamento ufficio metrico
Contratti informatici
Servizi in house providing
Oneri bancari e postali
Buoni Pasto
Costi per la Formazione del Personale
Servizio tutoring professionale
Oneri per concorsi
Rimborsi spese per Missioni

Tra le spese per interventi di manutenzione ordinaria sono state inserite quelle previste dal piano triennale LL.PP. 2013/2015 ed Elenco Annuale 2013 adottato dalla Giunta Camerale con deliberazione n. 286, del 24 settembre c.a. .

b) Godimento beni di terzi

La previsione è di € 76.945 (€ 100.800 nel 2012), rappresenta il 1,11 % degli oneri di funzionamento, e comprende :

- fitti passivi ;
- canoni noleggi e leasing per attrezzature per fotocopie e collegamento wi-fi connessione sedi e canoni ;
- noleggio hardware per computer e attrezzature informatiche.

c) oneri diversi di gestione

La previsione è di € 1.418.678 (€ 1.274.301 nel 2012), rappresenta il 20,39 % degli oneri di funzionamento, e comprende :

Oneri per Acquisto Libri e Quotidiani
Oneri per Acquisto Cancelleria
Costo acquisto modulistica commercio estero
Acquisto materiale di facile consumo
Acquisto smart cards business key
Oneri Vestiario di Servizio
Ires Anno in Corso
Irap Anno in Corso
Tarsu e Tia
Imposta Municipale
Oneri per contenimento costi
Oneri per rimborsi e nolifiche
Oneri per omaggi da pubblicazioni indeducibili
Oneri per omaggi da pubblicazioni deducibili
Oneri fiscali su interessi attivi
Oneri fiscali
Iva pro-rata indetraibile
Costi fiscalmente indeducibili

d) quote associative

La previsione è di € 1.680.180 (€ 1.733.318 nel 2012), rappresenta il 24,15 % degli oneri di funzionamento, e comprende :

Partecipazione Fondo Perequativo	550.000
Quota associativa Unioncamere Nazionale	387.720
Quota associativa Unioncamere Regionale	620.360
Quote associative C.c.i.a.a. estere	22.000
Contributo consortile Infocamere	100.100
Totale quote associative	1.680.180

La riduzione prevista è conseguente alla riduzione dell'aliquota contributiva di Unioncamere Regionale passata dal 4,50 % al 4,00% .

e) organi istituzionali

La previsione di € 275.205 (€ 385.027 nel 2012) rappresenta il 3,96 % degli oneri di funzionamento.

Tale previsione è stata valutata in conformità a quanto indicato nella nota del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 1 ottobre 2012 con la quale sono state date precise indicazioni in merito all'applicazione dell'art. 6 comma 3 del D.L. 78/2010 convertito, con modificazioni, dalla legge 30 luglio 2010, n. 122. Detta norma stabilisce che fermo restando quanto previsto dall'art. 1 c. 58 della legge n.266/2005, a decorrere dall'1/1/2011 le indennità, i compensi, i gettoni, le retribuzioni o le altre utilità comunque denominate, corrisposti dalle pubbliche amministrazioni di cui al c. 3 dell'art. 1 della legge n. 196/2009, ai componenti di organi di indirizzo, direzione e controllo, consigli di amministrazione e organi collegiali comunque denominati ed ai titolari di incarichi di qualsiasi tipo, sono automaticamente ridotte del 10 per cento rispetto agli importi risultanti alla data del 30 aprile 2010. Sino al 31 dicembre 2013, gli emolumenti di cui al presente comma non possono superare gli importi risultanti alla data del 30 aprile 2010, come ridotti ai sensi del presente comma.

La voce riguarda indennità, gettoni di presenza e rimborsi spese al Presidente, ai membri di Consiglio e Giunta, ai Revisori, ai membri di Commissioni Istituzionali e membri del Nucleo di Valutazione e comprende :

Consiglio Camerale	44.754
Giunta Camerale e Presidente	148.760
Collegio dei Revisori	32.740
Rimborso spese Revisori	4.101
Commissioni	17.438
Nucleo di valutazione	5.597
contributi su compensi e gettoni	21.816
Totale	275.205



INTERVENTI ECONOMICI

L'importo complessivo previsto in € 5.000.000, rappresenta il 20,83 % degli oneri correnti, (€ 4.820.996 nel 2012) comprende oltre alle iniziative varie anche le previsioni relative ai contributi ricorrenti ed alle quote associative.

Iniziative varie di promozione	4.710.000
Contributi ricorrenti	198.942
Quote associative	91.058
Totale interventi economici	5.000.000

I contributi ricorrenti e le quote associative previsti sono i seguenti :

CONTRIBUTI RICORRENTI	importo
Civico Museo Biblioteca dell'Attore	5.165
Ente Autonomo Teatro Stabile di Genova	18.000
Sistema Turistico Locale Genovesato	15.050
Sistema Turistico Locale Terre di Portofino	16.800
Osservatorio Turistico Regionale	11.321
Fondazione Urbon Lab Genoa International School	10.000
Istituto Nazionale Ricerche Turistiche IS.NA.R.T. Scpa	4.700
Fondazione Ansaldo	25.000
Comitato Promotore direttrice Transpadana	7.500
Uniontrasporti	10.212
S.L.A.L.A.	1.809
Azienda Speciale CdC di Savona	5.165
ASSIMIL	20.700
Consorzio Camerale per il Credito e la Finanza	9.223
Universitas Mercatorum	3.664
ISICT_ Istituto Superiore di Studi in tecnologie dell'Informazione	25.000
SIIT - Sistemi Intelligenti Integrati Tecnologie s.c.p.a.	13.333
Totale contributi ricorrenti	198.942

QUOTE ASSOCIATIVE	importo
GEIE EURO CIN	5.000
Adesione Associazione Liguri nel mondo	60
ISCUM Istituto Storia Cultura Materiale	1.000
AIB Associazione Italiana Biblioteche	130
AIDA Associazione Italiana Documentazione Avanzata	200
Sistema bibliotecario provinciale	258
Società Ligure di Storia Patria	180
AIDIM Associazione Italiana Diritto Marittimo	300
ASCAME	1.032
Assonautica Nazionale	2.600
Centro Internazionale Studi Emigrazione Italiana (CISEI)	10.000
CISCO Centro Italiano Studi Containers	800
Istituto Internazionale Comunicazioni	20.000
Propeller Club Port of Genoa	330
Associazione Ferrmed	1.200
ONAOO	516
Associazione Nazionale Piante e Fiori d'Italia	1.991
Retecamere ex Asseforcamere	1.576
Associazione per la Formazione in diritto dell'economia	5.000
Centro Ligure Produttività	18.000
Camera Arbitrale cereali e semi	303
ISDACI Istituto internazionale promozione cultura arbitrale	2.600
Associazione Centro di eccellenza della Robotica	750
DIXET	500
DINTEC	1.000
Prometeia Associazione per le previsioni econometriche Bologna	4.000
conguagli e nuove adesioni	11.732
Totale quote associative	91.058
TOTALE	290.000



AMMORTAMENTI ED ACCANTONAMENTI

L'importo previsto di 5.993.653 €, rappresenta il 24,96 % degli oneri correnti e comprende la quote riferita all'eventuale acquisizione di immobile. La previsione di consuntivo ammonta a € 5.834.073 .

Ammortamenti

L'importo previsto è pari a € 1.001.619 mentre la previsione di consuntivo ammonta a € 842.039 .

Concessioni e licenze	101.586
Immobili	606.008
Impianti speciali di comunicazione	43.879
Impianti Generici	48.968
Arredi e mobili	70.005
Attrezzature non Informatiche	28.477
Attrezzature Informatiche	102.697
Totale	1.001.619

Si precisa che i conteggi sono stati effettuati sulla base della durata utile del cespite e della residua possibilità di utilizzazione del bene da ammortizzare. Le quote d'ammortamento sono calcolate applicando i seguenti coefficienti (considerando per l'anno d'ingresso, di tutti i beni esclusi software licenze d'uso e immobili, una quota pari al 50%):

Software e licenze d'uso	33,33 %
Immobili	2 %
Impianti Generici	10 %
Impianti speciali di comunicazione	20 %
Attrezzature non Informatiche	15 %
Attrezzature Informatiche	20 %
Arredi	15 %
Mobili e macchine ordinari d'ufficio	12 %
Autovetture	25 %

Accantonamenti

A partire dal 2007 sono stati rilevati accantonamenti riferiti ai crediti da diritto annuale non riscosso entro l'esercizio di competenza e non esigibili. Per il 2013 è stato previsto un accantonamento pari a € 4.992.034 uguale alla previsione di preconsuntivo.



GESTIONE FINANZIARIA DETTAGLIO PREVISIONI

PROVENTI FINANZIARI

Sono stati previsti per un totale di € 418.315 a fronte di una previsione di consuntivo 2012 pari a € 616.339.

Gli interessi attivi su conti correnti sono imputati al lordo di imposte.

Non è stata inserita alcuna previsione relativa ai proventi mobiliari a fronte di una previsione di consuntivo 2012 pari a € 196.694 .

ONERI FINANZIARI

Sono stati previsti in € 73.800 (€ 34.750 nel 2012) e si riferiscono alle ritenute ed oneri riferiti ad investimenti in BOT. Le somme relative alle ritenute su interessi attivi sono state inserite tra gli oneri finanziari nella parte corrente.



ANALISI SOLIDITA' PATRIMONIALE

Si espone una schematica analisi di bilancio effettuata sullo Stato Patrimoniale presunto al 31 dicembre 2012 al fine di accertare la sostenibilità del piano degli investimenti e la copertura del disavanzo economico previsto per l'esercizio 2013.

Inoltre, sono stati analizzati anche gli aspetti relativi alla liquidità, al fine di verificare la sostenibilità della spesa con i flussi di cassa che la Camera è in grado di generare.

Al fine di mostrare l'andamento della situazione patrimoniale si espone qui di seguito la composizione dello Stato Patrimoniale nel triennio 2010 - 2012 (dati preconsuntivo) riclassificato in base al tempo di riscossione/pagamento di attività e passività correnti.

IMPIEGHI	2010	2011	2012 (*)
Banca c/c	15.358.543	20.108.794	6.603.046
Titoli a breve termine	34.999.313	29.999.411	34.833.921
A) Liquidità immediate	50.357.856	50.108.205	41.436.967
Crediti v/operatori (al netto svalutazione)	2.673.014	2.264.036	1.828.051
Crediti diversi a breve termine	941.106	750.000	570.496
Ratei e risconti attivi (a breve)	-	300	-
B) Liquidità differite	3.614.121	3.014.336	2.398.547
C) Rimanenze	9.019	10.162	10.162
D) ATTIVO CORRENTE (= A + B + C)	53.980.996	53.132.702	43.845.676
Partecipazioni	22.656.974	23.875.969	29.002.822
Crediti a lungo termine (al netto svalutazione)	2.185.178	2.056.313	2.193.020
E) Immobilizzazioni finanziarie	24.842.152	25.932.282	31.195.842
F) Immobilizzazioni materiali	17.742.884	17.250.517	17.033.239
G) Immobilizzazioni immateriali	54.154	73.316	64.995
H) ATTIVO IMMOBILIZZATO (= E + F + G)	42.639.190	43.256.116	48.294.076
ATTIVO NETTO (= D + H) (totale impieghi)	96.620.186	96.388.818	92.139.752

(*) preconsuntivo somme valutate arrotondate all'unità di euro.

PIANO DEGLI INVESTIMENTI

Le previsioni sono state predisposte tenendo conto dei lavori programmati con il piano triennale LL.PP. 2013/2015 di cui alla deliberazione n.286, del 24 settembre 2012 ed in particolare dell' "elenco annuale 2013" e dell'acquisizione di immobili di cui al Piano triennale degli Investimenti 2013 2015.

	2012	2013
Immobilizzazioni immateriali	59.935	100.000
Immobilizzazioni materiali	556.505	5.970.000
Immobilizzazioni finanziarie	5.126.853	8.000.000
Totale	5.743.293	14.070.000

Si ricorda che le manutenzioni straordinarie degli immobili, previste nel Piano degli Investimenti 2013, sono state contenute, in base al disposto del D.L. 87/2010 nella misura del 2% del valore dell'immobile utilizzato.

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Sono stati previsti € 100.000 per l'acquisizione di Software e licenze d'uso.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Sono stati previsti :

Acquisizione di immobili	5.300.000
Opere di manutenzione straordinaria	450.000
Impianti Generici	20.000
Impianti speciali di comunicazione	20.000
Attrezzature non informatiche	40.000
Attrezzature informatiche	90.000
Arredi e mobili	30.000
Biblioteca	20.000
Totale	5.970.000

Comprende lo stanziamento relativo all'ipotesi di acquisto di parte dell'immobile adiacente agli Uffici di Piazza De Ferrari 2

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Complessivamente sono stati previsti € 8.000.000. La previsione comprende anche l'eventuale acquisto di quota della Società Aeroporto di Genova Spa .



FONTI	2010	2011	2012 (*)
Debiti verso fornitori	872.959	790.372	526.201
Debiti tributari	609.673	567.239	522.994
Debiti diversi a breve termine	5.239.431	6.624.253	5.521.757
Trattamento di fine rapporto (quota a breve)	500.416	134.597	-
Ratei e risconti passivi (a breve)	17.468	5.343	-
A) PASSIVO CORRENTE	7.239.948	8.121.805	6.570.952
Mutui passivi (quota a lungo termine)			
Trattamento di fine rapporto (quota a lungo)	6.751.895	6.690.283	6.996.787
Fondi oneri e rischi (a lungo)	895.653	873.968	830.681
Altri debiti a lungo termine	25.361	25.361	25.361
B) PASSIVO CONSOLIDATO	7.672.910	7.589.612	7.852.830
C) MEZZI DI TERZI (A + B)	14.912.858	15.711.417	14.423.782
Patrimonio netto	82.568.735	81.621.965	80.245.522
Riserve	85.364	431.879	431.879
Disavanzo economico	- 946.770	- 1.376.442	- 2.961.431
D) PATRIMONIO NETTO	81.707.328	80.677.401	77.715.970
PASSIVO E PATRIMONIO NETTO (= C + D) (totale fonti)	96.620.186	96.388.818	92.139.752

(*)preconsuntivo somme valutate arrotondate all'unità di euro.

Si espongono Margine di Struttura / Quoziente di Struttura / Margine di Tesoreria.

Margine di struttura

Patrimonio Netto + Passivo Consolidato - Attivo Immobilizzato

	2010	2011	2012
Patrimonio Netto	81.707.328	80.677.401	77.715.970
Passività consolidate	7.672.910	7.589.612	7.852.830
Attivo Immobilizzato	42.639.190	43.256.116	48.294.076
MARGINE DI STRUTTURA	46.741.048	45.010.898	37.274.724

2012	
Attivo Immobilizzato = 48.294.076	Patrimonio Netto + Passivo Consolidato = 85.568.800
Attivo corrente = 43.840.639	di cui Margine di struttura = 37.274.724 Passivo Corrente = 6.570.952

Si evidenzia un **Margine di Struttura** positivo di euro 37.274.724 che garantisce sia la copertura degli investimenti per euro 14.070.000 che del disavanzo economico per euro 3.698.919.

Quoziente di struttura

Patrimonio Netto + Passivo Consolidato / Attivo Immobilizzato

	2010	2011	2012
Patrimonio Netto	81.707.328	80.677.401	77.715.970
Passività consolidate	7.672.910	7.589.612	7.852.830
Attivo Immobilizzato	42.639.190	43.256.116	48.294.076
QUOZIENTE DI STRUTTURA	2,10	2,04	1,77

Il valore > 1 indica capacità di autofinanziamento.

Margine di Tesoreria

Liquidità Immediata + Liquidità Differita - Passività Correnti.

	2010	2011	2012
Liquidità immediata	50.357.856	50.108.205	41.436.967
Liquidità differita	3.614.121	3.014.336	2.398.547
Passività correnti	7.239.948	8.121.805	6.570.952
MARGINE DI TESORERIA	46.732.029	45.000.736	37.264.562

L'Attivo corrente copre il passivo corrente con un ampio margine positivo.

Ciò non da comunque garanzia costante di liquidità a causa della possibile asincronia tra le scadenze di debiti e di crediti.

In particolare dai **Flussi Finanziari dell'esercizio 2013** si evidenzia che nella prima parte dell'esercizio non si avranno riscossioni per il diritto annuale (principale fonte di incasso) mentre le uscite per i pagamenti correnti non sono, ovviamente, in larga parte, prorogabili.

FLUSSI FINANZIARI DELL'ESERCIZIO 2013		
CASSA ALL' 01.01.2013	€	6.603.046
+ Proventi correnti gennaio, febbraio e marzo	€	1.200.000
+ Riscossioni Crediti anno precedente	€	650.000
+ Riscossioni operazioni pronti contro termine	€	15.000.000
- Oneri correnti gennaio, febbraio e marzo	€	3.800.000
- Pagamenti Debili anno precedente	€	2.350.000
- Reinvestimento operazioni pronti contro termine	€	10.000.000
- Investimenti gennaio, febbraio e marzo	€	4.450.000
CASSA AL 31.03.2013	€	2.853.046
+ Proventi correnti aprile, maggio e giugno	€	1.200.000
+ Riscossioni Crediti anno precedente	€	550.000
+ Riscossioni operazioni pronti contro termine	€	10.000.000
- Oneri correnti aprile, maggio e giugno	€	4.000.000
- Pagamenti Debili anno precedente	€	1.510.400
- Reinvestimento operazioni pronti contro termine	€	5.000.000
- Investimenti aprile, maggio e giugno	€	1.830.000
CASSA AL 30.06.2013	€	2.262.646
+ Proventi correnti luglio, agosto e settembre	€	10.000.000
+ Riscossioni Crediti anno precedente	€	750.000
+ Riscossioni operazioni BOT	€	20.000.000
- Oneri correnti luglio, agosto e settembre	€	4.650.000
- Pagamenti Debili anno precedente	€	1.800.550
- Reinvestimento operazioni BOT	€	20.000.000
- Investimenti luglio, agosto e settembre	€	3.170.000
CASSA AL 30.09.2013	€	3.392.096
+ Proventi correnti ottobre, novembre e dicembre	€	1.200.000
+ Riscossioni Crediti anno precedente	€	448.547
+ Riscossioni operazioni pronti contro termine	€	5.000.000
- Oneri correnti ottobre, novembre e dicembre	€	4.050.000
- Pagamenti Debili anno precedente	€	910.002
- Reinvestimento operazioni pronti contro termine	€	-
- Investimenti ottobre, novembre e dicembre	€	4.620.000
CASSA AL 31.12.2013	€	460.642

