



Camera di Commercio  
Ferrara

# **PREVENTIVO ECONOMICO 2009**

**Consiglio camerale del 26 novembre 2008**



## Disposizioni per il contenimento della spesa pubblica: impatto sulla Camera di Commercio

### MANUTENZIONI ORDINARIE E STRAORDINARIE (escluso il "restauro conservativo")

Articolo 2, commi 618-623, legge 244/07

Limite 3% manutenzione straordinaria e 1% manutenzione ordinaria

**CAMERA DI COMMERCIO: PREVISIONE MASSIMA € 81.200,00**

**PREVISIONE 2009 € 28.000,00**

### CONTENIMENTO CONSUMI INTERMEDI

Articolo 2, comma 625, legge 244/07

Abroga articolo 22 D.L. 223/2006, convertito in legge 248/2006

### RIDUZIONI DI SPESA

Articolo 61 D.L. 112/2008, convertito in legge 133/2008

Comma 1 – riduzione 30% spesa organi rispetto 2007

Comma 2 – riduzione 70% spesa consulenze rispetto 2004

Comma 5 – riduzione 50% spesa pubblicità, rappresentanza rispetto 2007

#### CAMERA DI COMMERCIO:

Organi	2007	€ 201.513,32	2009	€ 141.000,00
Consulenze	2007	nessuna	2009	nessuna
Pubblicità	2007	€ 23.000,00	2009	€ 11.500,00
Rappresentanza	2007	€ 2.742,00	2009	€ 1.370,00



## PROGETTO PREVENTIVO ECONOMICO 2009

VOCE DI ONERI/PROVENTI E INVESTIMENTO	VALORI COMPLESSIVI		FUNZIONI ISTITUZIONALI			
	PREVISIONE CONSUNTIVO 2008	PREVENTIVO ANNO 2009	FUNZIONE A Organi istituzionali e Segreteria generale	FUNZIONE B Servizi di supporto	FUNZIONE C Anagrafe e servizi di regolazione del mercato	FUNZIONE D Studio, formazione, informazione e promozione economica
<b>GESTIONE CORRENTE</b>						
<b>A) PROVENTI CORRENTI</b>						
1) DIRITTO ANNUALE	5.565.000,00	5.614.000,00		5.614.000,00		
2) DIRITTI DI SEGRETERIA	1.525.000,00	1.550.000,00			1.520.000,00	30.000,00
3) CONTRIBUTI TRASFERIMENTI E ALTRE ENTRATE	471.820,00	362.000,00		130.000,00	172.000,00	60.000,00
4) PROVENTI DA GESTIONE DI BENI E SERVIZI	144.200,00	140.700,00		20.000,00	69.800,00	50.900,00
5) VARIAZIONE DELLE RIMANENZE						
<b>TOTALE PROVENTI CORRENTI (A)</b>	<b>7.706.020,00</b>	<b>7.666.700,00</b>	<b>-</b>	<b>5.764.000,00</b>	<b>1.761.800,00</b>	<b>140.900,00</b>



## PROGETTO PREVENTIVO ECONOMICO 2009

VOCE DI ONERI/PROVENTI E INVESTIMENTO	VALORI COMPLESSIVI		FUNZIONI ISTITUZIONALI			
	PREVISIONE CONSUNTIVO 2008	PREVENTIVO ANNO 2009	FUNZIONE A Organi istituzionali e Segreteria generale	FUNZIONE B Servizi di supporto	FUNZIONE C Anagrafe e servizi di regolazione del mercato	FUNZIONE D Studio, formazione, informazione e promozione economica
<b>GESTIONE CORRENTE</b>						
<b>B) ONERI CORRENTI</b>						
6) PERSONALE	2.905.000,00	2.905.000,00	468.812,00	736.876,00	1.292.135,00	407.177,00
7) FUNZIONAMENTO	2.173.600,00	2.048.930,00	366.878,00	991.992,00	535.361,00	154.699,00
8) INTERVENTI ECONOMICI	2.463.496,00	2.909.504,00	35.816,00	60,00	55.000,00	2.818.628,00
9) AMMORTAMENTI E ACCANTONAMENTI	523.900,00	571.500,00	50.980,00	362.875,00	113.005,00	44.640,00
<b>TOTALE ONERI CORRENTI (B)</b>	<b>8.065.996,00</b>	<b>8.434.934,00</b>	<b>922.486,00</b>	<b>2.091.803,00</b>	<b>1.995.501,00</b>	<b>3.425.144,00</b>
<b>RISULTATO DELLA GESTIONE CORRENTE (A-B)</b>	<b>-359.976,00</b>	<b>-768.234,00</b>	<b>-922.486,00</b>	<b>3.672.197,00</b>	<b>-233.701,00</b>	<b>-3.284.244,00</b>

## PROGETTO PREVENTIVO ECONOMICO 2009

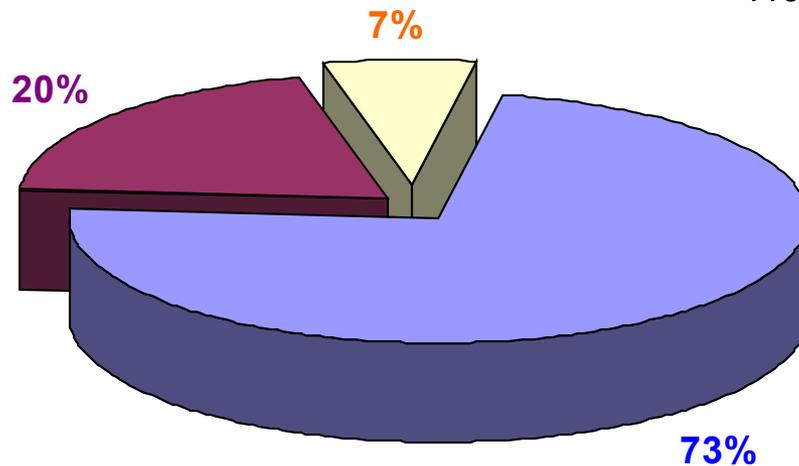
VOCE DI ONERI/PROVENTI E INVESTIMENTO	VALORI COMPLESSIVI		FUNZIONI ISTITUZIONALI			
	PREVISIONE CONSUNTIVO 2008	PREVENTIVO ANNO 2009	FUNZIONE A Organi istituzionali e Segreteria generale	FUNZIONE B Servizi di supporto	FUNZIONE C Anagrafe e servizi di regolazione del mercato	FUNZIONE D Studio, formazione, informazione e promozione economica
<b>C) GESTIONE FINANZIARIA</b>						
10) PROVENTI FINANZIARI	167.500,00	177.500,00		177.500,00		
11) ONERI FINANZIARI	110.000,00	110.000,00		110.000,00		
<b>RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA</b>	<b>57.500,00</b>	<b>67.500,00</b>	<b>0,00</b>	<b>67.500,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>D) GESTIONE STRAORDINARIA</b>						
12) PROVENTI STRAORDINARI	150.000,00	50.000,00		50.000,00		
13) ONERI STRAORDINARI	20.000,00	20.000,00		20.000,00		
<b>RISULTATO DELLA GESTIONE STRAORDINARIA</b>	<b>130.000,00</b>	<b>30.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>30.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>AVANZO / DISAVANZO ECONOMICO D'ESERCIZIO (A-B+/-C+/-D)</b>	<b>-172.476,00</b>	<b>-670.734,00</b>	<b>-922.486,00</b>	<b>3.769.697,00</b>	<b>-233.701,00</b>	<b>-3.284.244,00</b>

## Indicatori di composizione dei proventi correnti

$$\frac{\text{Diritto annuale}}{\text{Proventi correnti}} = \frac{5.614.000}{7.666.700} = \mathbf{73\%}$$

$$\frac{\text{Diritti di segreteria}}{\text{Proventi correnti}} = \frac{1.550.000}{7.666.700} = \mathbf{20\%}$$

$$\frac{\text{i proventi gest.corrente}}{\text{Proventi correnti}} = \frac{502.700}{7.666.700} = \mathbf{7\%}$$



■ Diritto annuale   
 ■ Diritti di segreteria   
 ■ Altri proventi gest.corrente

## Indicatori di rigidità di bilancio

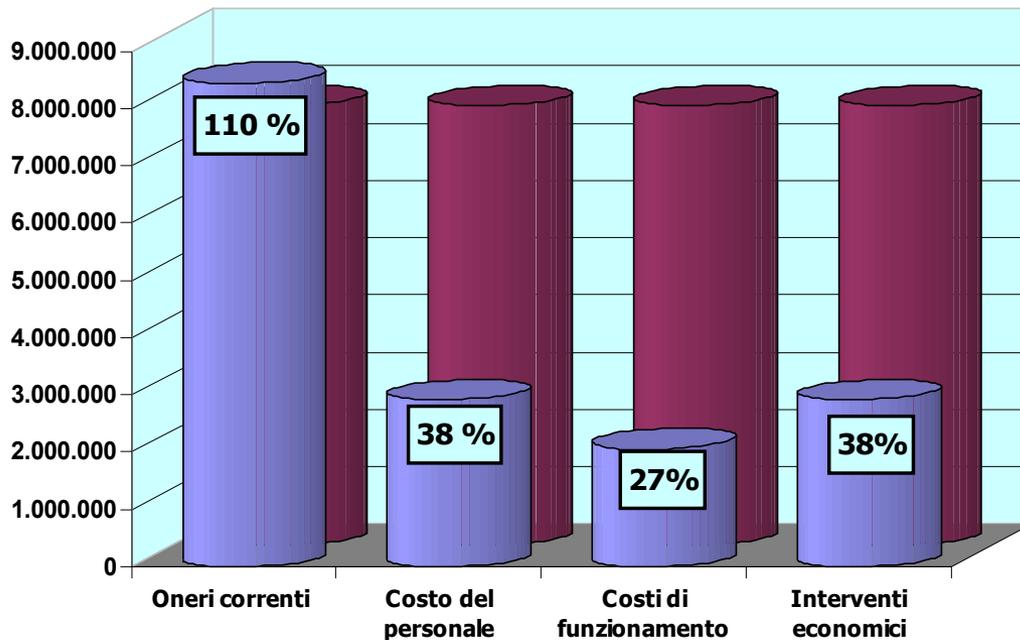
$$\frac{\text{Oneri correnti}}{\text{Proventi correnti}} = \frac{8.434.934}{7.666.700} = \mathbf{110\%}$$

$$\frac{\text{Costo del personale}}{\text{Proventi correnti}} = \frac{2.905.000}{7.666.700} = \mathbf{38\%}$$

$$\frac{\text{Costi di funzionamento}}{\text{Proventi correnti}} = \frac{2.048.930}{7.666.700} = \mathbf{27\%}$$

$$\frac{\text{Interventi economici}}{\text{Proventi correnti}} = \frac{2.909.504}{7.666.700} = \mathbf{38\%}$$

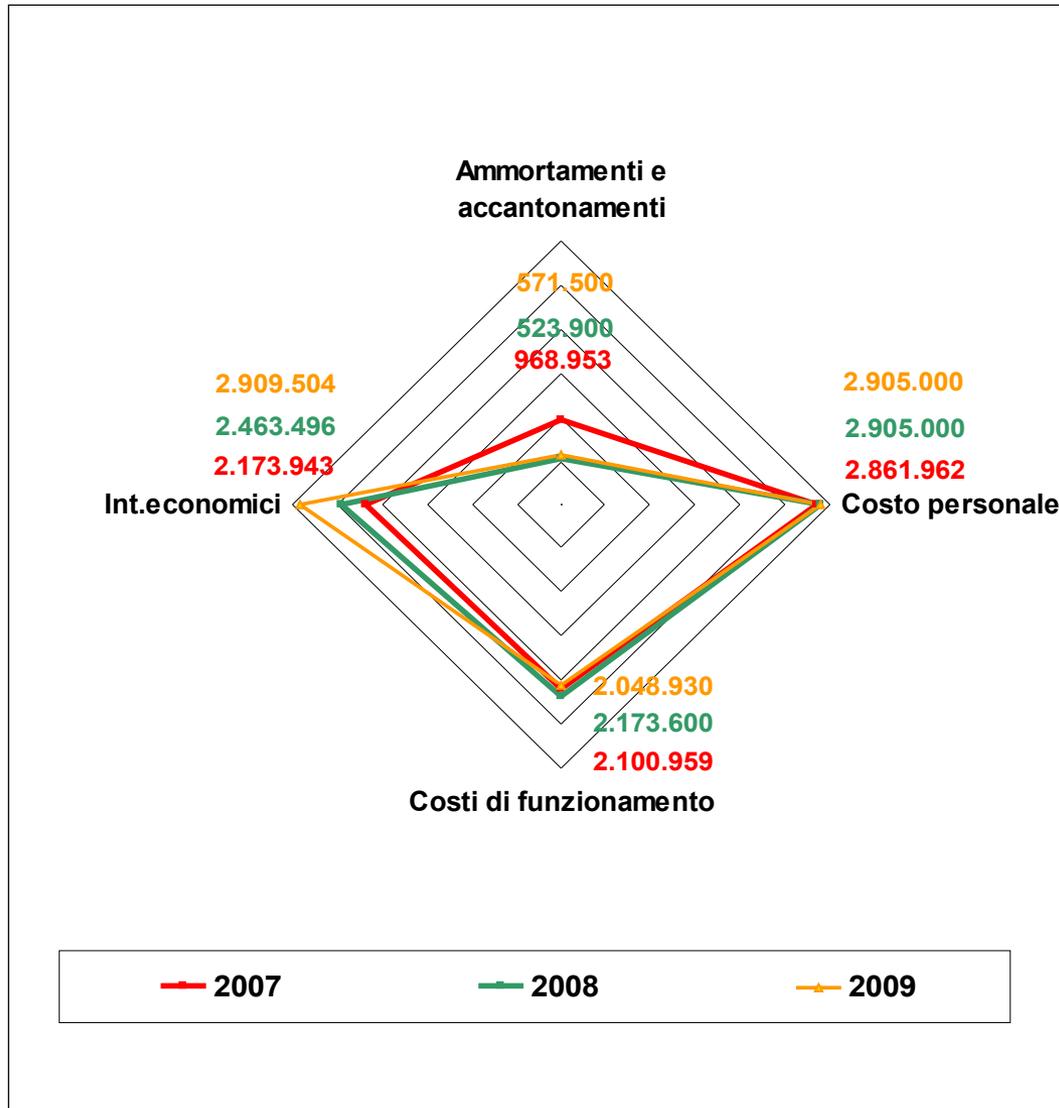
### INCIDENZA SUI PROVENTI CORRENTI



ANNO	2007	2008	2009
Diritto annuale	5.563.634,00	5.565.000,00	5.614.000,00
Diritti di segreteria	1.412.694,00	1.525.000,00	1.550.000,00
Altri proventi correnti	621.927,00	616.020,00	502.700,00



# ONERI GESTIONE CORRENTE



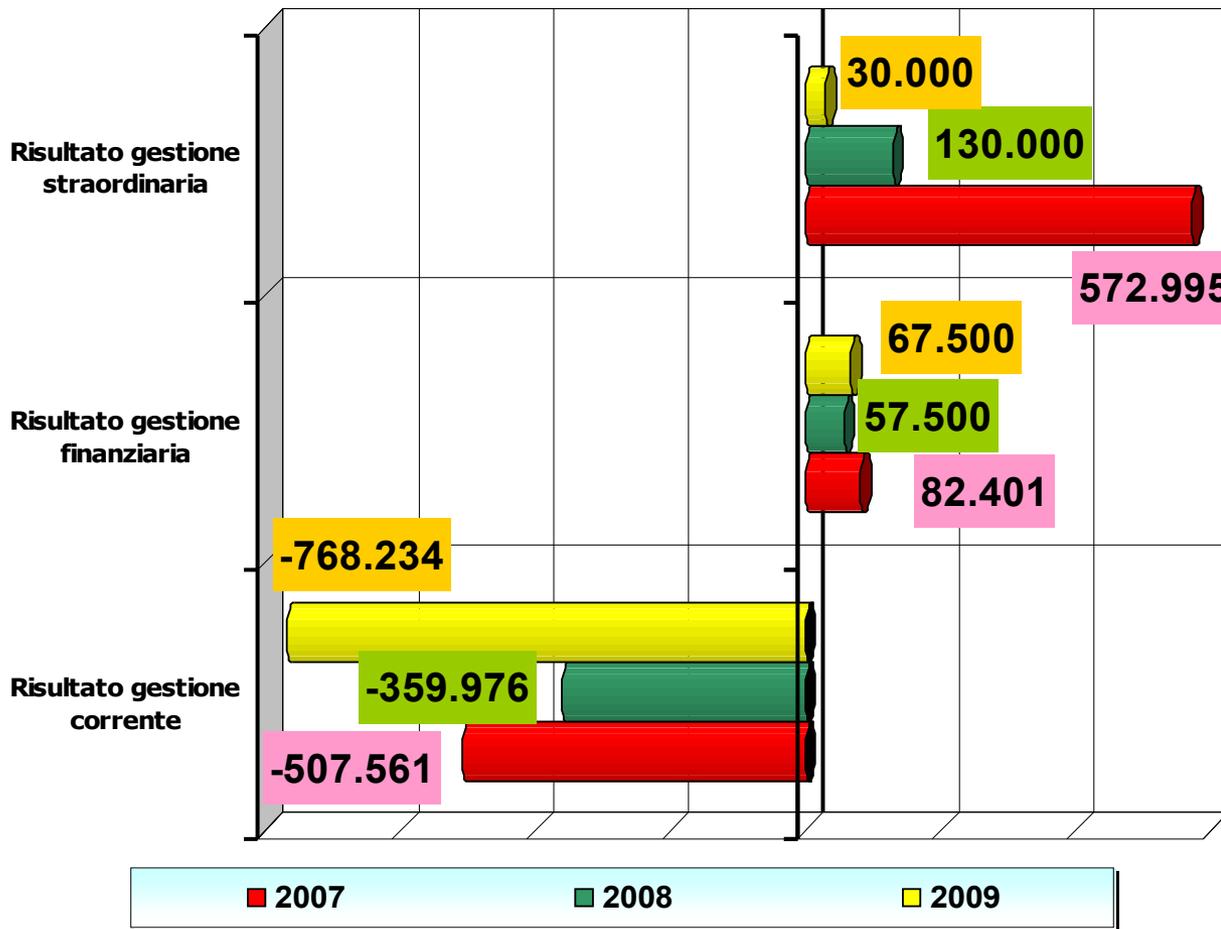


## RISULTATI DI GESTIONE

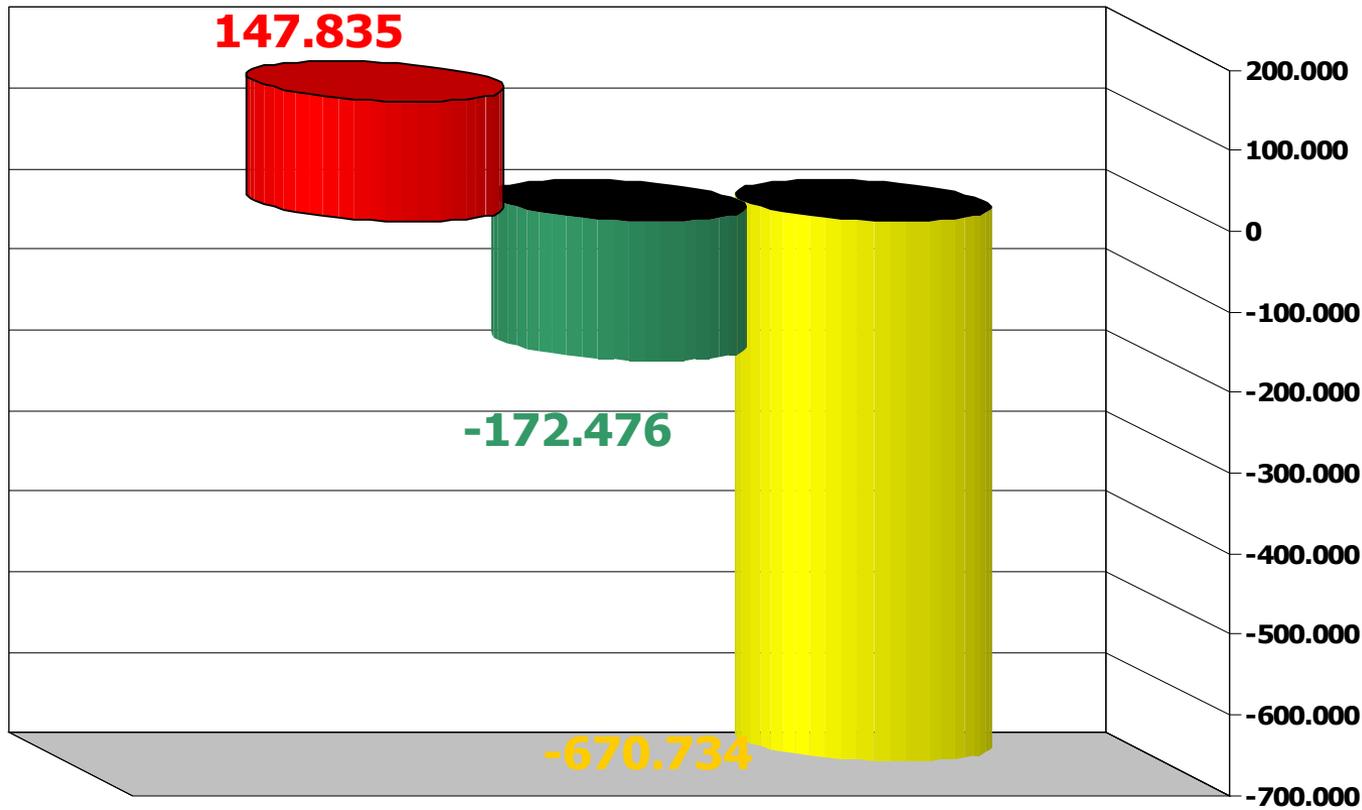
### QUADRO RIEPILOGATIVO DEI RISULTATI MARGINALI E RISULTATO DI GESTIONE

	PREVISIONE CONSUNTIVO 2008	PREVENTIVO ANNO 2009
<b>RISULTATO GESTIONE CORRENTE</b>	- 359.976,00	- 768.234,00
<b>RISULTATO GESTIONE FINANZIARIA</b>	57.500,00	67.500,00
<b>RISULTATO GESTIONE STRAORDINARIA</b>	130.000,00	30.000,00
<b>RISULTATO D'ESERCIZIO</b>	- 172.476,00	- 670.734,00

ANNO	2007	2008	2009
Risultato gestione corrent	-507.561	-359.976	-768.234
Risultato gestione finanzi	82.401	57.500	67.500
Risultato gestione straord	572.995	130.000	30.000



ANNO	2007	2008	2009
Disavanzo	147.835	-172.476	-670.734





## NEI MOMENTI DIFFICILI "SCELTE STRAORDINARIE", PER STARE ANCORA DI PIÙ AL FIANCO DELLE IMPRESE

**II D.P.R. 254/05 CONSENTE, IN VIA ECCEZIONALE E PREVIA VERIFICA DEGLI APPOSITI MARGINI DI ANALISI, DI UTILIZZARE PER IL CONSEGUIMENTO DEL PAREGGIO DI BILANCIO AVANZI PATRIMONIALIZZATI (PATRIMONIO NETTO)**



## **NEI MOMENTI DIFFICILI "SCELTE STRAORDINARIE", PER STARE ANCORA DI PIÙ AL FIANCO DELLE IMPRESE**

**SI TRATTA, QUINDI, DI INDIVIDUARE LA QUOTA  
DI PATRIMONIO NETTO DISPONIBILE.**

**AVENDO QUESTA CAMERA DI COMMERCIO, DA  
SEMPRE, IMPOSTATO LA PROPRIA POLITICA DI  
BILANCIO TENENDO CONTO DEI SEGUENTI  
PRINCIPI CONTABILI (VERIDICITA', PRUDENZA E  
CONTINUITA'), SI TROVA AD AVERE UNO STATO  
PATRIMONIALE EFFETTIVAMENTE  
RAPPRESENTATIVO DEI VALORI REALI DELLE  
ATTIVITA' E DELLE PASSIVITA'**



## **NEI MOMENTI DIFFICILI "SCELTE STRAORDINARIE", PER STARE ANCORA DI PIÙ AL FIANCO DELLE IMPRESE**

**SI E' PROCEDUTO, PERTANTO, ALL' ANALISI:**

- DEL CASH FLOW OPERATIVO;**
- DELLA POSIZIONE NETTA FINANZIARIA;**
- DEL MARGINE DI STRUTTURA;**
- DEL MARGINE DI TESORERIA.**

**SULLA BASE DEI DATI RIFERITI AL  
PRECONSUNTIVO 2008 ED ALLA PROIEZIONE  
2009.**



**NEI MOMENTI DIFFICILI "SCELTE STRAORDINARIE",  
PER STARE ANCORA DI PIÙ AL FIANCO DELLE IMPRESE**

**L'APPROCCIO UTILIZZATO  
CONSENTE DI POTER  
OPERARE, CON SERENITÀ,  
SCELTE "STRAORDINARIE"**



# COPERTURA DISAVANZO

	PRE CONSUNTIVO 2008	PREVENTIVO ECONOMICO 2009
INTERVENTI ECONOMICI	<b>2.463.496,00</b>	<b>2.909.504,00</b>
<b>DISAVANZO PREVISTO</b>	- 172.476,00	- 670.734,00
<i>COPERTURA DISAVANZO</i>		
<b>DEBITO PROVINCIA SS E55</b>	-	-
<b>UTILE D'ESERCIZIO 2007</b>	-	147.834,87
<b>FONDI PA DANA ADRIATICA</b>	172.476,00	106.395,13
<b>UTILIZZI PATRIMONIO NETTO DISP.LE</b>		416.504,00
<b>DISAVANZO PREVISTO</b>	<b>172.476,00</b>	<b>670.734,00</b>



# ESAME PATRIMONIO NETTO

VERIFICA DEL PATRIMONIO NETTO DISPONIBILE			
	STATO PATRIMONIALE AL 31.12.2007	PRE CONSUNTIVO 2008	PREVENTIVO ECONOMICO 2009
PATRIMONIO NETTO	7.236.566,38	7.236.566,38	7.236.566,38
UTILE D'ESERCIZIO	147.834,87	147.834,87	147.834,87
ACCANTONAMENTO DEL NETTO PER PADANA ADRIATICA	280.000,00	280.000,00	106.395,13
DISAVANZO D'ESERCIZIO	-	172.476,00	670.734,00
<b>CONSISTENZA</b>	<b>7.664.401,25</b>	<b>7.491.925,25</b>	<b>6.820.062,38</b>
<b>TOTALE DECREMENTO 2008 E 2009 = € 843.210</b>			
<b>totale decremento</b>	843.210,00		
<b>disavanzo 2008</b>	- 172.476,00	copertura Fondi Padana Adriatica	
	<b>670.734,00</b>		
dedotti	- 106.395,13	copertura Fondi Padana Adriatica	
	- 147.834,87	copertura utile di esercizio 2007	
<b>importo verifica P.N.D.</b>	<b>416.504,00</b>		



	BILANCIO D'ESERCIZIO 2007	PRE CONSUNTIVO 2008	PREVENTIVO ECONOMICO 2009
<b>INDICE DI RIGIDITA'</b> (ONERI CORRENTI dedotti INTERV.PROMOZ./PROVENTI CORRENTI)	78%	73%	72%
<b>CASH FLOW OPERATIVO</b>	€ 480.598,30	€ 169.024,00	-€ 329.234,00
<b>POSIZIONE NETTA FINANZIARIA</b>	€ 1.468.160,86	€ 3.050.000,00	€ 3.840.000,00
<b>MARGINE DI STRUTTURA PRIMARIO</b> (P.N+ mutuo / IMMOBILIZZAZIONI)	0,92%	0,98%	1,02%
target	1,00	1,00	1,00
<b>MARGINE DI STRUTTURA SECONDARIO</b> (P.N. + DEBITI DI FINANZIA M./ IMMOBILIZZAZIONI)	1,17%	1,27%	2,44%
target	1,00	1,00	1,00
<b>MARGINE DI TESORERIA</b> (DISP.LIQUIDE+RIMANENZE+CREDITI DI FUNZ.TO/ DEBITI DI FUNZ.TO)	2,91%	4,44%	1,91%
target	maggiore di 1	maggiore di 1	maggiore di 1



# FLUSSI FINANZIARI PREVISIONALI

ESERCIZI	2005	2006	2007	2008	2009
<b>AVANZO ESERCIZIO</b>	<b>630.127,92</b>	<b>- 1.347.906,57</b>	<b>147.834,87</b>	<b>- 172.476,00</b>	<b>- 670.734,00</b>
<b>A) FLUSSO FINANZIARIO PRODOTTO DALLA GESTIONE</b>	<b>1.044.976,10</b>	<b>- 1.020.510,73</b>	<b>480.598,30</b>	<b>169.024,00</b>	<b>- 329.234,00</b>
<b>B) FLUSSO FINANZIARIO DELLE POSTE PATRIMONIALI A BREVE</b>	<b>- 302.812,11</b>	<b>2.676.483,23</b>	<b>-1.088.087,15</b>	<b>847.650,00</b>	<b>625.647,00</b>
<b>C) FLUSSO FINANZIARIO DELLE POSTE PATRIMONIALI A MEDIO/LUNGO</b>	<b>- 654.470,19</b>	<b>- 4.921.661,41</b>	<b>493.327,83</b>	<b>565.166,00</b>	<b>493.587,00</b>
<b>D) A + B + C = FLUSSO FINANZIARIO COMPLESSIVO DISPONIBILE GENERATO NELL'ANNO</b>	<b>87.693,80</b>	<b>- 3.265.688,91</b>	<b>- 114.161,02</b>	<b>1.581.840,00</b>	<b>790.000,00</b>
<b>E) DISPONIBILITA' DI CASSA ALL'1.1</b>	<b>4.760.316,99</b>	<b>4.848.010,79</b>	<b>1.582.321,88</b>	<b>1.468.160,00</b>	<b>3.050.000,00</b>
<b>F) D+E FLUSSO FINANZIARIO COMPLESSIVO DISPONIBILE NELL'ANNO o fondo cassa al 31.12</b>	<b>4.848.010,79</b>	<b>1.582.321,88</b>	<b>1.468.160,86</b>	<b>3.050.000,00</b>	<b>3.840.000,00</b>



# PIANO INVESTIMENTI

<b>PIANO DEGLI INVESTIMENTI</b>	PREVISIONE CONSUNTIVO AL 31.12.2008	PREVENTIVO ANNO 2009	FUNZIONE A Organi istituzionali e Segreteria generale	FUNZIONE B Servizi di supporto	FUNZIONE C Anagrafe e servizi di regolazione del mercato	FUNZIONE D Studio, formazione, informazione e promozione economica
E)IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	25.000,00	25.000,00	0,00		25.000,00	
F)IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	525.000,00	115.000,00	0,00	115.000,00		
G)IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	21.000,00	310.000,00	0,00	10.000,00		300.000,00
<b>TOTALE INVESTIMENTI (E+F+G)</b>	<b>571.000,00</b>	<b>450.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>125.000,00</b>	<b>25.000,00</b>	<b>300.000,00</b>