



Camera di Commercio
Ferrara

BILANCIO D'ESERCIZIO

2010

Consiglio camerale, 7 giugno 2011



Normativa di riferimento

D.P.R. n. 254/2005 recante "nuovo regolamento per la gestione patrimoniale e finanziaria delle camere di commercio"

D.lgs. n. 165/2001 (art. 1 comma 2)

D.L. n. 78/2010 convertito con modificazioni in legge n.122/2010:

- gettone valore max. 30 euro per Commissioni e/o Comitati. (Esclusi organi di direzione, amministrazione e controllo)

LEGGE n. 191/2009 e D.M. 30 luglio 2010

- entro 31 gennaio comunicazione al MEF dati riguardanti gli immobili
- entro 31 marzo comunicazione al MEF dati riguardanti le partecipazioni

D.L. n. 112/2008 convertito con modificazioni in legge n. 133/2009:

- riduzioni consulenze, rappresentanza, studi, convegni, pubblicità (invio trimestrale dei dati alla Corte dei Conti – sezione regionale)
- Versamento delle riduzioni entro 31 marzo a Erario dello Stato

LEGGE n. 244/2007

- limite manutenzione ordinaria e straordinaria agli immobili, escluso restauro conservativi e interventi D.Lgs.81/2008)
- entro 30 giugno versamento a Erario dello Stato
- ricognizione partecipazioni e inoltre copia della deliberazione alla Corte dei Conti

LEGGE n. 296/06

- Riduzione 10% compensi organi, rispetto al valore al 30.9.2005
- entro 30 aprile comunicazione dati riguardanti le partecipazioni alla Funzione Pubblica

D.LGS. n. 150/2009 – cd. "Legge Brunetta"

- Trasparenza – Piano della Performance – Sistema **di misurazione e valutazione**



Bilancio d'esercizio 2010

DIRITTO ANNUALE 2010

	Previsione aggiornata 2010	Ricavi 2010	scostamento
Diritto annuale	5.700.000,00	5.927.066,69	227.066,69
Restituzione diritto annuale	-16.000,00	-5.687,82	10.312,18
Sanzioni di diritto annuale 2010	296.000,00	290.407,36	-5.592,64
Sanzioni diritto annuale 2007	146.000,00	207.616,28	61.616,28
	6.126.000,00	6.419.402,51	293.402,51

DIRITTO ANNUALE 2009

	Previsione aggiornata 2009	Ricavi 2009	scostamento
Diritto annuale	5.700.000,00	5.996.836,74	296.836,74
Restituzione diritto annuale	-16.000,00	-894,00	15.106,00
Sanzioni di diritto annuale	200.000,00	277.917,65	77.917,65
	5.884.000,00	6.273.860,39	389.860,39



Bilancio d'esercizio 2010

DIRITTO ANNUALE 2009 - 2010

	Ricavo	Credito	Incasso	% riscossione
Anno 2009	5.996.836,74	884.299,43	5.112.537,31	85,25
Anno 2010	5.927.066,69	924.407,28	5.002.659,41	84,40
differenza	-69.770,05	40.107,85	-109.877,90	-0,85

Classe Contribuzione	Tipo Violazione	Measures						
		Totale Diritto non Versato	Totale Importo Sanzione	Totale Importo Interessi	Numero Sedi	Numero Sedi Neoiscritte	Numero UL	Numero UL Neoiscritte
Tutto	Tutto	924.407,28	282.908,31	4.556,01	6.325	79	470	4
IMPRESE INDIVIDUALI E IMPRESE IN SEZIONE SPECIALE	Tutto	275.766,91	87.816,62	1.384,42	3.437	20	119	1
SOCIETA IN SEZIONE ORDINARIA	Tutto	645.396,77	194.060,99	3.155,66	2.852	58	350	3
SOCIETA SEMPLICI NON AGRICOLE	Tutto	2.623,60	844,70	12,89	31	0	1	0
UNITA LOCALI ESTERE	Tutto	620,00	186,00	3,04	5	1	0	0



Bilancio d'esercizio 2010

RETTIFICHE DIRITTO ANNUALE 2009

	SEGNO	DIRITTO	SANZIONI	INTERESSI	totale
RETTIFICHE AL CREDITO RILEVATO AL 31.12.2009	POSITIVE	15.948,98	3.770,21	6,64	19.725,83
RETTIFICHE AL CREDITO RILEVATO AL 31.12.2009	NEGATIVE	-41,22	-2.125,52	-0,75	-2.167,49
TOTALE RETTIFICHE					17.558,34



Bilancio d'esercizio 2010

DESCRIZIONE	CONTO ECONOMICO 2009	CONTO ECONOMICO 2010	FUNZIONE A	FUNZIONE B	FUNZIONE C	FUNZIONE D
			SEGRETARIO GENERALE	SEGRETARIO GENERALE	DIRIGENTE 2 SETTORE	SEGRETARIO GENERALE
Proventi correnti:						
DIRITTO ANNUALE	6.273.860,39	6.419.402,51		6.419.402,51		
DIRITTI DI SEGRETERIA	1.559.197,63	1.464.403,44			1.431.676,44	32.727,00
CONTRIBUTI TRASFERIMENTI ED ALTRE ENTRATE	547.408,90	1.100.645,02		147.208,23	187.550,04	765.886,75
PROVENTI GESTIONE DI BENI E SERVIZI	237.501,65	200.014,98	16.637,55	-	160.205,05	23.172,38
VARIAZIONE DELLE RIMANENZE	7.934,02	284,69		284,69		
TOTALE PROVENTI CORRENTI	8.625.902,59	9.184.750,64	16.637,55	6.566.895,43	1.779.431,53	821.786,13



Bilancio d'esercizio 2010

DESCRIZIONE	CONTO ECONOMICO 2009	CONTO ECONOMICO 2010	FUNZIONE A	FUNZIONE B	FUNZIONE C	FUNZIONE D
			SEGRETARIO GENERALE	SEGRETARIO GENERALE	DIRIGENTE 2 SETTORE	SEGRETARIO GENERALE
Oneri correnti:						
PERSONALE	3.098.157,50	3.026.714,68	488.613,05	655.408,14	1.441.120,19	441.573,30
FUNZIONAMENTO	2.120.969,20	1.968.647,73	350.631,63	993.116,05	480.014,84	144.885,21
PRESTAZIONE DI SERVIZI	826.660,17	714.962,42	112.012,29	265.711,21	265.586,63	71.652,28
GODIMENTO DI BENI DI TERZI	104.805,91	94.576,14	12.694,19	34.145,97	35.755,50	11.980,48
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	426.851,27	384.485,24	41.854,07	103.781,02	177.597,71	61.252,45
QUOTE ASSOCIATIVE	583.060,42	589.477,85		589.477,85		
ORGANI ISTITUZIONALI	179.591,43	185.146,08	184.071,08		1.075,00	
INTERVENTI ECONOMICI	2.830.770,91	3.930.815,77	63.934,57	-	80.921,27	3.785.959,93
AMMORTAMENTI ED ACCANTONAMENTI	1.044.710,74	473.938,29	31.855,20	339.511,53	73.927,34	28.644,22
TOTALE ONERI CORRENTI	9.094.608,35	9.400.116,47	935.034,45	1.988.035,72	2.075.983,64	4.401.062,66
RISULTATO DELLA GESTIONE CORRENTE	- 468.705,76	- 215.365,83	- 919.511,90	4.578.859,71	- 295.437,11	- 3.579.276,53

DESCRIZIONE	CONTO ECONOMICO 2009	CONTO ECONOMICO 2010	FUNZIONE A	FUNZIONE B	FUNZIONE C	FUNZIONE D
			SEGRETARIO GENERALE	SEGRETARIO GENERALE	DIRIGENTE 2 SETTORE	SEGRETARIO GENERALE
Gestione finanziaria:						
PROVENTI FINANZIARI	242.166,82	125.060,09	-	125.060,09	-	-
ONERI FINANZIARI	88.557,97	79.752,44	-	79.752,44	-	-
RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	153.608,85	45.307,65	-	45.307,65	-	-
Gestione straordinaria:						
PROVENTI STRAORDINARI	390.313,52	501.896,57	-	501.896,57	-	-
ONERI STRAORDINARI	56.762,17	103.867,78	-	103.867,78	-	-
RISULTATO DELLA GESTIONE STRAORDINARIA	333.551,35	398.028,79	-	398.028,79	-	-
RIVALUTAZIONE DA PARTECIPAZIONI	6.629,89	-		-		
SVALUTAZIONE DA PARTECIPAZIONI	166.670,71	-		-		
SVALUTAZIONE ATTIVO PATRIMONIALE	- 160.040,82	-	-	-	-	-
RISULTATO ECONOMICO 2010	- 141.586,38	227.970,61	-919.511,91	5.021.888,43	-295.435,29	- 3.578.027,21

Risultati di gestione

	ANNO 2009	ANNO 2010	DIFFERENZE
RISULTATO GESTIONE CORRENTE	- 468.705,76	- 215.365,83	253.339,93
RISULTATO GESTIONE FINANZIARIA	153.608,85	45.307,65	- 108.301,20
RISULTATO GESTIONE STRAORDINARIA	333.551,35	398.028,79	64.477,44
DIFFERENZA RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA'	- 160.040,82	-	160.040,82
RISULTATO D'ESERCIZIO	- 141.586,38	227.970,61	369.556,99

Stato Patrimoniale

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO	2010	2009	PASSIVO	2010	2009
A) IMMOBILIZZAZIONI	9.306.758,62	9.539.831,25	A) PATRIMONIO NETTO	7.883.660,91	7.655.690,30
B) ATTIVO CIRCOLANTE	8.184.591,85	6.001.051,88	B) DEBITI DI FINANZIAMENTO	2.085.324,15	1.695.240,45
C) RATEI E RISCONTI ATTIVI	2.110,12	2.735,25	C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	2.849.844,07	2.787.217,38
			D) DEBITI DI FUNZIONAMENTO	3.637.922,16	3.000.042,34
			E) FONDI RISCHI E ONERI	870.000,00	396.316,83
			F) RATEI E RISCONTI PASSIVI	166.709,30	9.111,08
TOTALE ATTIVO	17.493.460,59	15.543.618,38	TOTALE PASSIVO	17.493.460,59	15.543.618,38
D) CONTI D'ORDINE	1.671.520,48	1.128.306,35	D) CONTI D'ORDINE	1.671.520,48	1.128.306,35
TOTALE GENERALE	19.164.981,07	16.671.924,73	TOTALE GENERALE	19.164.981,07	16.671.924,73

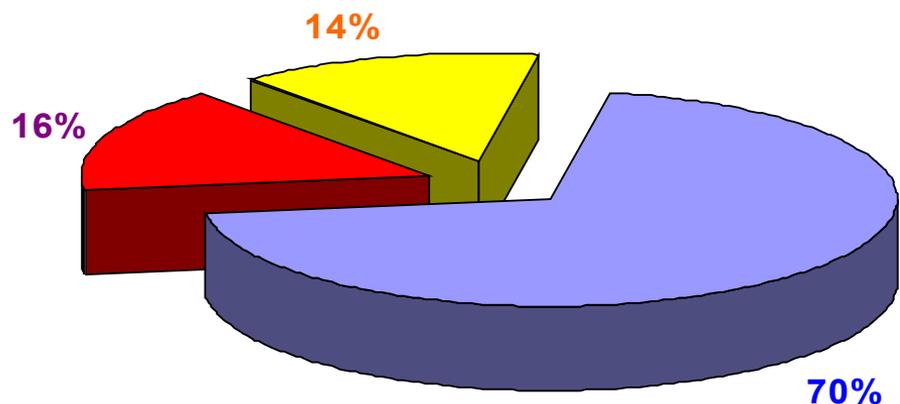
Indicatori di composizione dei proventi correnti

INDICATORI DI COMPOSIZIONE DEI PROVENTI CORRENTI				2010	2009
Diritto annuale	=	6.419.403	=	70%	73%
Proventi correnti					
		9.184.751			
Diritti di segreteria	=	1.464.403	=	16%	18%
Proventi correnti					
		9.184.751			
Altri proventi gest.corrente	=	1.300.945	=	14%	9%
Proventi correnti					
		9.184.751			

■ Diritto annuale

■ Diritti di segreteria

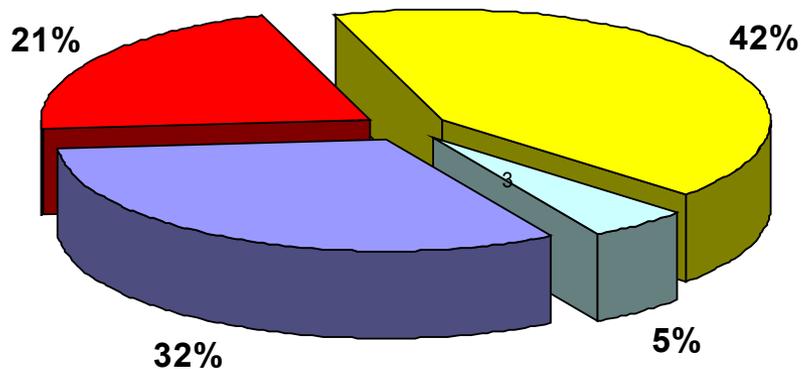
■ Altri proventi gest.corrente



Indicatori di composizione degli oneri correnti

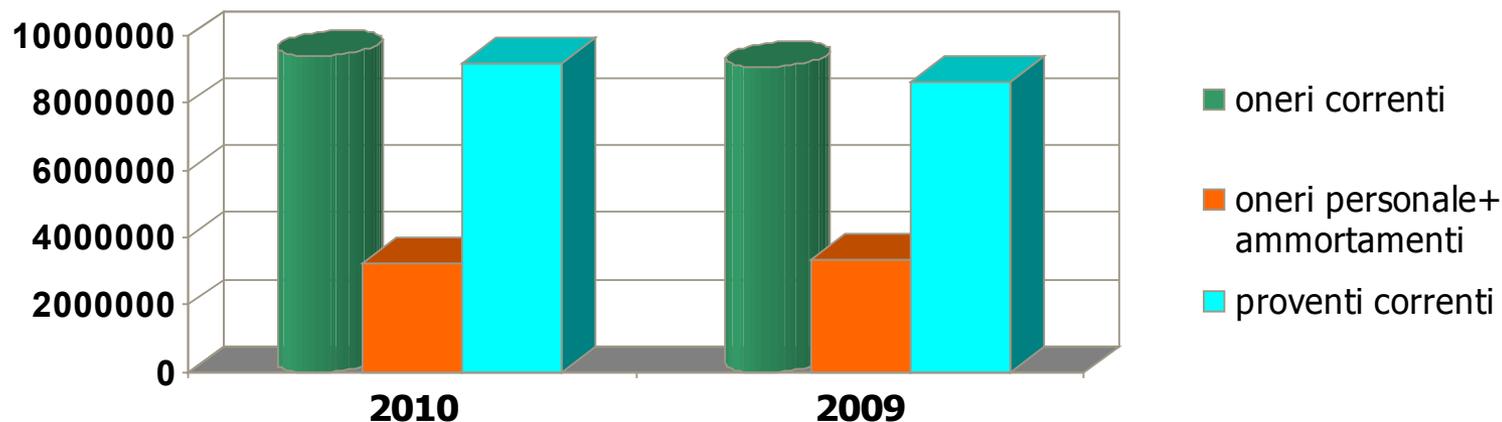
INDICATORI DI COMPOSIZIONE DEGLI ONERI CORRENTI				2010	2009
Oneri del personale	=	$\frac{3.026.715}{9.400.116}$	=	32%	35%
Oneri correnti					
Oneri di funzionamento	=	$\frac{1.968.648}{9.400.116}$	=	21%	24%
Oneri correnti					
Interventi economici	=	$\frac{3.930.816}{9.400.116}$	=	42%	30%
Oneri correnti					
Amm.ti e accanton.ti	=	$\frac{473.938}{9.400.116}$	=	5%	11%
Oneri correnti					

- Oneri del personale
- Oneri di funzionamento
- Interventi economici
- Amm.ti e accanton.ti



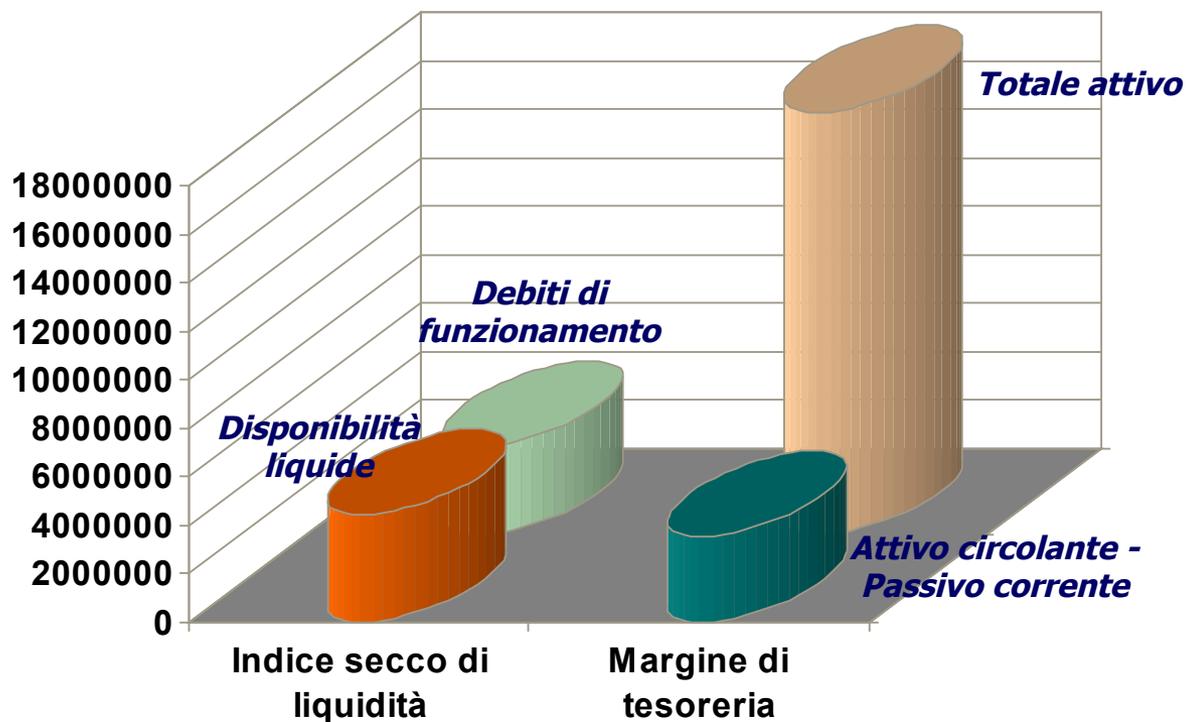
Indicatori di solidità

				2010	2009
Oneri correnti	=	$\frac{9.400.116}{9.184.751}$	=	102%	103%
Proventi correnti					
Oneri del personale + ammortamenti	=	$\frac{3.250.653}{9.184.751}$	=	35%	40%
Proventi correnti					



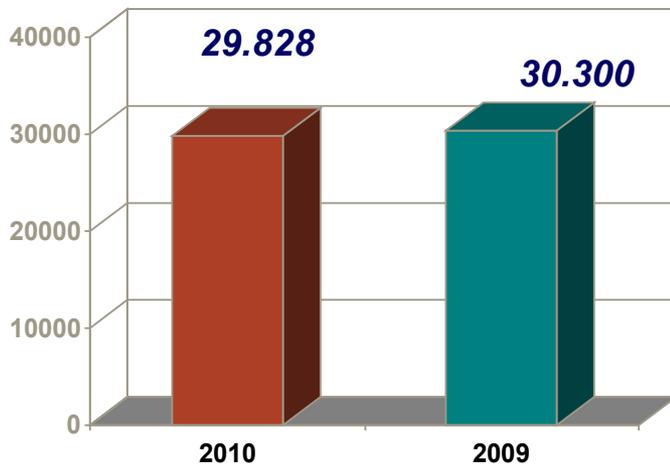
Indicatori di liquidita'

		2010	2009		
Disponibilità liquide	=	$\frac{4.391.566}{3.637.922}$	=	121%	112%
Debiti di funzionamento					
Attivo circolante-Passivo corrente	=	$\frac{3.509.960}{17.493.461}$	=	20%	17%
Totale attivo					

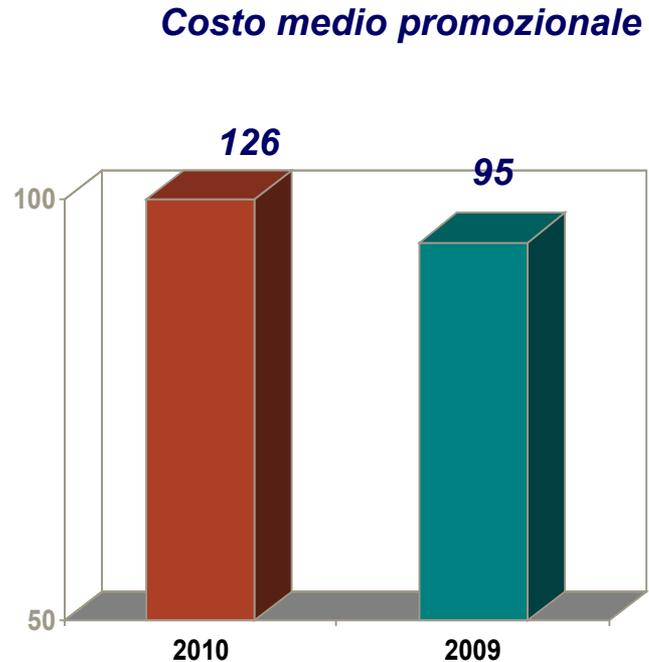


Indicatori di efficienza

		2010	2009
Oneri di funzionamento	= $\frac{1.968.648}{66}$ =	€ 29.828	€ 30.300
N. dipendenti			
(Interventi economici + Oneri del personale funzione D)	= $\frac{4.372.389}{34.601}$ =	€ 126	€ 95
N. imprese attive (solo sedi)			

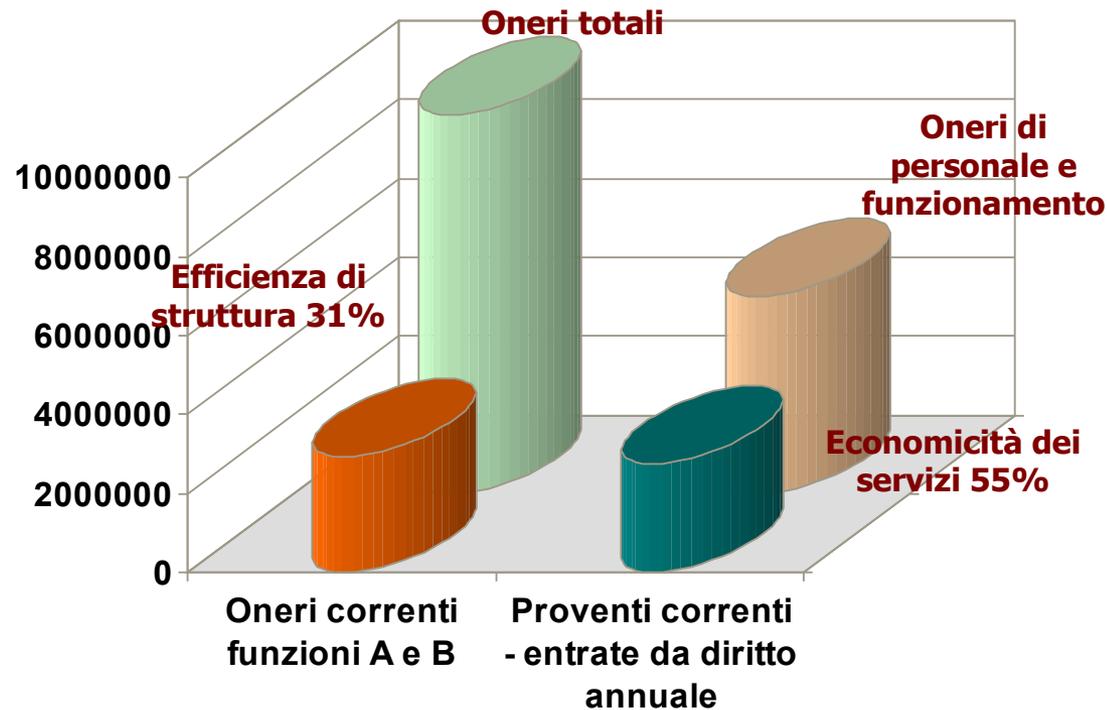


Efficienza di funzionamento



Indicatori di efficienza

			2010	2009
Oneri correnti funzioni A e B	=	$\frac{2.924.945}{9.583.737}$	= 31%	40%
Oneri totali				
(Proventi correnti - entrate da diritto annuale)	=	$\frac{2.765.348}{4.995.362}$	= 55%	45%
Oneri di personale e funzionamento				





Oneri attività' promozionale

Priorità strategiche interventi economici	Anno 2009	Anno 2010	
	Costo	Previsione	Costo
Innovazione per la competitività		1.822.303	1.792.046
Internazionalizzazione e marketing territoriale		1.487.994	1.426.031
Trasparenza e tutela del mercato		52.326	46.451
Valorizzazione del capitale umano e sociale per ...		462.797	423.303
Infrastrutture e sviluppo del territorio		24.816	24.816
Analisi e conoscenza del sistema economico locale		119.764	119.764
Pubblica Amministrazione per le imprese		40.000	34.470
Comunicazione		70.000	63.935
TOTALE INTERVENTI ECONOMICI	2.830.771	4.080.000	3.930.816
Costo			96%
----- =			
Importo previsto			



Cash flow

	2010	2009
AVANZO ESERCIZIO	227.970,61	- 141.586,38
A) FLUSSO FINANZIARIO PRODOTTO DALLA GESTIONE	452.556,04	250.005,61
B) FLUSSO FINANZIARIO DELLE POSTE PATRIMONIALI A BREVE	192.703,88	318.172,70
C) FLUSSO FINANZIARIO DELLE POSTE PATRIMONIALI A MEDIO/LUNGO	398.286,21	- 416.798,89
D) A + B + C = FLUSSO FINANZIARIO COMPLESSIVO DISPONIBILE GENERATO NELL'ANNO	1.043.546,13	- 484.975,98
E) DISPONIBILITA' DI CASSA ALL'1.1	3.348.019,40	3.832.995,38
F) D+E FLUSSO FINANZIARIO COMPLESSIVO DISPONIBILE NELL'ANNO o fondo cassa al 31.12	4.391.565,53	3.348.019,40