



Camera di Commercio  
Ferrara

# **PREVENTIVO ECONOMICO 2010 BILANCIO PLURIENNALE 2010-2013**

Consiglio camerale del 25 novembre 2009



## 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**

### **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**

## DETERMINAZIONE DEL RICAVO DA DIRITTO ANNUALE

DETERMINAZIONE RICAVO	2009	valutazioni che hanno influenzato la previsione		2010
INCASSI AL 30.9.2009	4.978.582	<b>in diminuzione:</b>	fatturati 2009 inferiori 2008	
			tasso di crescita semestrale (natalità-mortalità) 2008 = <b>-0,49%</b> ; 2009 = <b>-0,54%</b>	
CREDITO PRESUNTO 31.12.2009	773.844		cancellazioni d'ufficio R.I. (sem. 2008: <b>n. 403</b> ; sem. 2009: <b>n. 120</b> )	
<b>TOTALE RICAVO</b>	5.752.426	<b>in aumento:</b>	il credito per le imprese ind. e soc.persone in sez.ordinaria è stato valutato per tutte la primo scaglione	
			variaz. % 2008/2009 incidenza imprese individuali/soc.cap. sullo stock d'impresa al 30 giugno: <b>soc.cap. +2,7%, indiv.-1,9%</b>	
	<b>arr.</b>		sono stati valutati solo gli omessi e non gli incompleti e i non attribuiti	
	<b>5.800.000</b>			<b>5.700.000</b>

DETERMINAZIONE SANZIONI DIRITTO ANNUALE	2009	2010
sanzioni	<b>232.000,00</b>	<b>240.000,00</b>
sanzioni ravvedimento Operoso	<b>6.000,00</b>	<b>6.000,00</b>
sanzioni per emissione ruolo 2007 non ancora contabilizzato	<b>-</b>	<b>146.000,00</b>
<b>Totale sanzioni</b>	<b>238.000,00</b>	<b>392.000,00</b>

## PROGETTO PREVENTIVO ECONOMICO 2010

VOCE DI ONERI/PROVENTI E INVESTIMENTO	VALORI COMPLESSIVI		FUNZIONI ISTITUZIONALI			
	PRE CONSUNTIVO 2009	PREVENTIVO ANNO 2010	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	6.022.000,00	6.076.000,00		6.076.000,00		
2) DIRITTI DI SEGRETERIA	1.518.800,00	1.555.000,00			1.529.500,00	25.500,00
3) CONTRIBUTI TRASFERIMENTI E ALTRE ENTRATE	566.600,00	802.000,00		290.000,00	172.000,00	340.000,00
4) PROVENTI DA GESTIONE DI BENI E SERVIZI	180.000,00	141.500,00	16.000,00	20.000,00	81.400,00	24.100,00
5) VARIAZIONE DELLE RIMANENZE	0,00	0,00				
<b>TOTALE PROVENTI CORRENTI (A)</b>	<b>8.287.400,00</b>	<b>8.574.500,00</b>	<b>16.000,00</b>	<b>6.386.000,00</b>	<b>1.782.900,00</b>	<b>389.600,00</b>

## PROGETTO PREVENTIVO ECONOMICO 2010

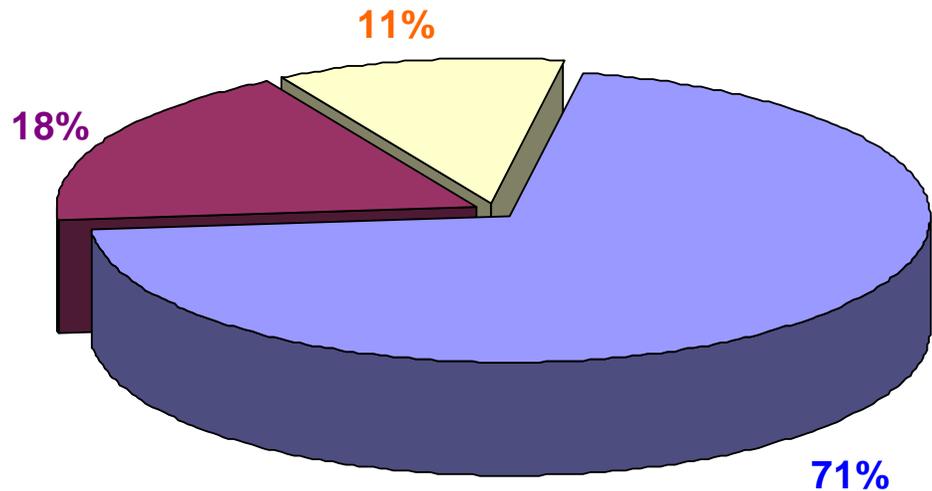
VOCE DI ONERI/PROVENTI E INVESTIMENTO	VALORI COMPLESSIVI		FUNZIONI ISTITUZIONALI			
	PRE CONSUNTIVO 2009	PREVENTIVO ANNO 2010	FUNZIONE A Organi istituzionali e Segreteria generale	FUNZIONE B Servizi di supporto	FUNZIONE C Anagrafe e servizi di regolazione del mercato	FUNZIONE D Studio, formazione, informazione e promozione economica
<b>B) ONERI CORRENTI</b>						
6) PERSONALE	3.160.683,00	3.015.683,00	523.224,00	753.441,00	1.321.136,00	417.882,00
7) FUNZIONAMENTO	1.999.820,00	1.907.570,00	351.348,00	943.575,00	458.265,00	154.382,00
8) INTERVENTI ECONOMICI	3.121.692,00	3.630.000,00	12.000,00		30.000,00	3.588.000,00
9) AMMORTAMENTI E ACCANTONAMENTI	437.300,00	408.247,00	38.378,00	252.863,00	83.047,00	33.959,00
<b>TOTALE ONERI CORRENTI (B)</b>	<b>8.719.495,00</b>	<b>8.961.500,00</b>	<b>924.950,00</b>	<b>1.949.879,00</b>	<b>1.892.448,00</b>	<b>4.194.223,00</b>
<b>RISULTATO DELLA GESTIONE CORRENTE (A-B)</b>	<b>-432.095,00</b>	<b>-387.000,00</b>	<b>-908.950,00</b>	<b>4.436.121,00</b>	<b>-109.548,00</b>	<b>-3.804.623,00</b>

## PROGETTO PREVENTIVO ECONOMICO 2010

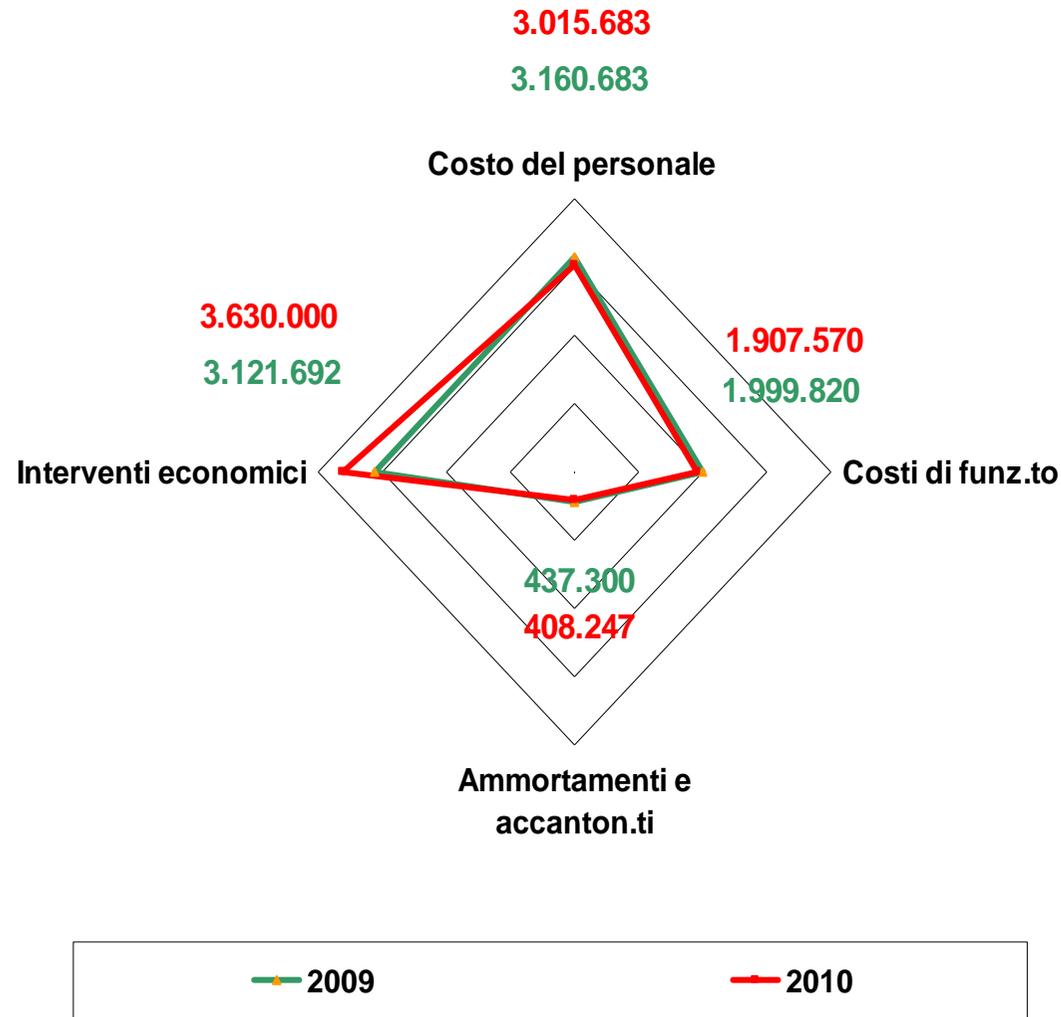
VOCE DI ONERI/PROVENTI E INVESTIMENTO	VALORI COMPLESSIVI		FUNZIONI ISTITUZIONALI			
	PRE CONSUNTIVO 2009	PREVENTIVO ANNO 2010	FUNZIONE A Organi istituzionali e Segreteria generale	FUNZIONE B Servizi di supporto	FUNZIONE C Anagrafe e servizi di regolazione del mercato	FUNZIONE D Studio, formazione, informazione e promozione economica
<b>C) GESTIONE FINANZIARIA</b>						
10) PROVENTI FINANZIARI	135.500,00	137.000,00		137.000,00		
11) ONERI FINANZIARI	88.557,00	80.000,00		80.000,00		
<b>RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA</b>	<b>46.943,00</b>	<b>57.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>57.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>D) GESTIONE STRAORDINARIA</b>						
12) PROVENTI STRAORDINARI	165.000,00	350.000,00		350.000,00		
13) ONERI STRAORDINARI	57.000,00	20.000,00		20.000,00		
<b>RISULTATO DELLA GESTIONE STRAORDINARIA</b>	<b>108.000,00</b>	<b>330.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>330.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>AVANZO / DISAVANZO ECONOMICO D'ESERCIZIO (A-B+/-C+/-D)</b>	<b>-277.152,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-908.950,00</b>	<b>4.823.121,00</b>	<b>-109.548,00</b>	<b>-3.804.623,00</b>

## Indicatori di composizione dei proventi correnti

<u>Diritto annuale</u>	=	<u>6.076.000</u>	=	<b>71%</b>
Proventi correnti		8.574.500		
<u>Diritti di segreteria</u>	=	<u>1.555.000</u>	=	<b>18%</b>
Proventi correnti		8.574.500		
<u>Altri proventi gest.corrente</u>	=	<u>943.500</u>	=	<b>11%</b>
Proventi correnti		8.574.500		



## ONERI GESTIONE CORRENTE



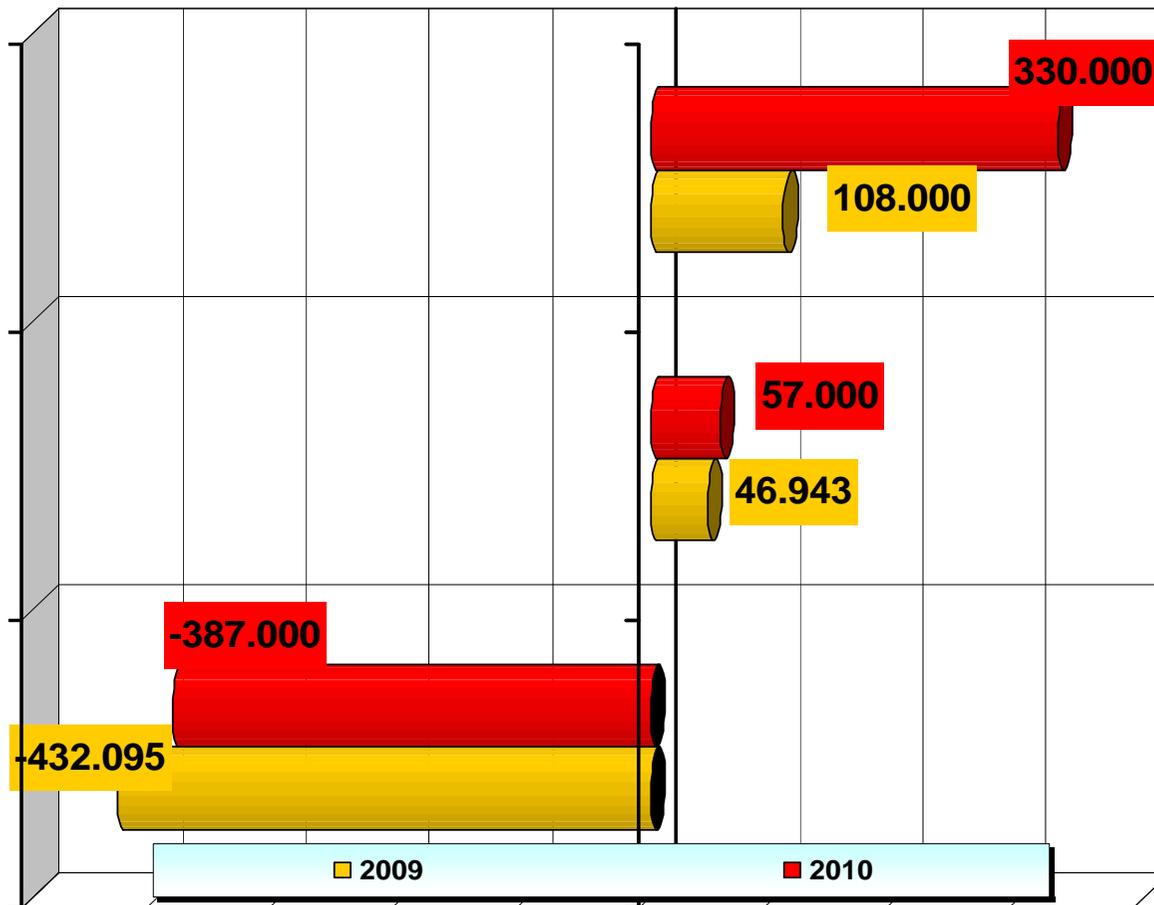


## RISULTATI DI GESTIONE

	PRE CONSUNTIVO 2009	PREVENTIVO ANNO 2010
<b>RISULTATO GESTIONE CORRENTE</b>	- 432.095,00	- 387.000,00
<b>RISULTATO GESTIONE FINANZIARIA</b>	46.943,00	57.000,00
<b>RISULTATO GESTIONE STRAORDINARIA</b>	108.000,00	330.000,00
<b>RISULTATO D'ESERCIZIO</b>	<b>-277.152,00</b>	<b>0,00</b>

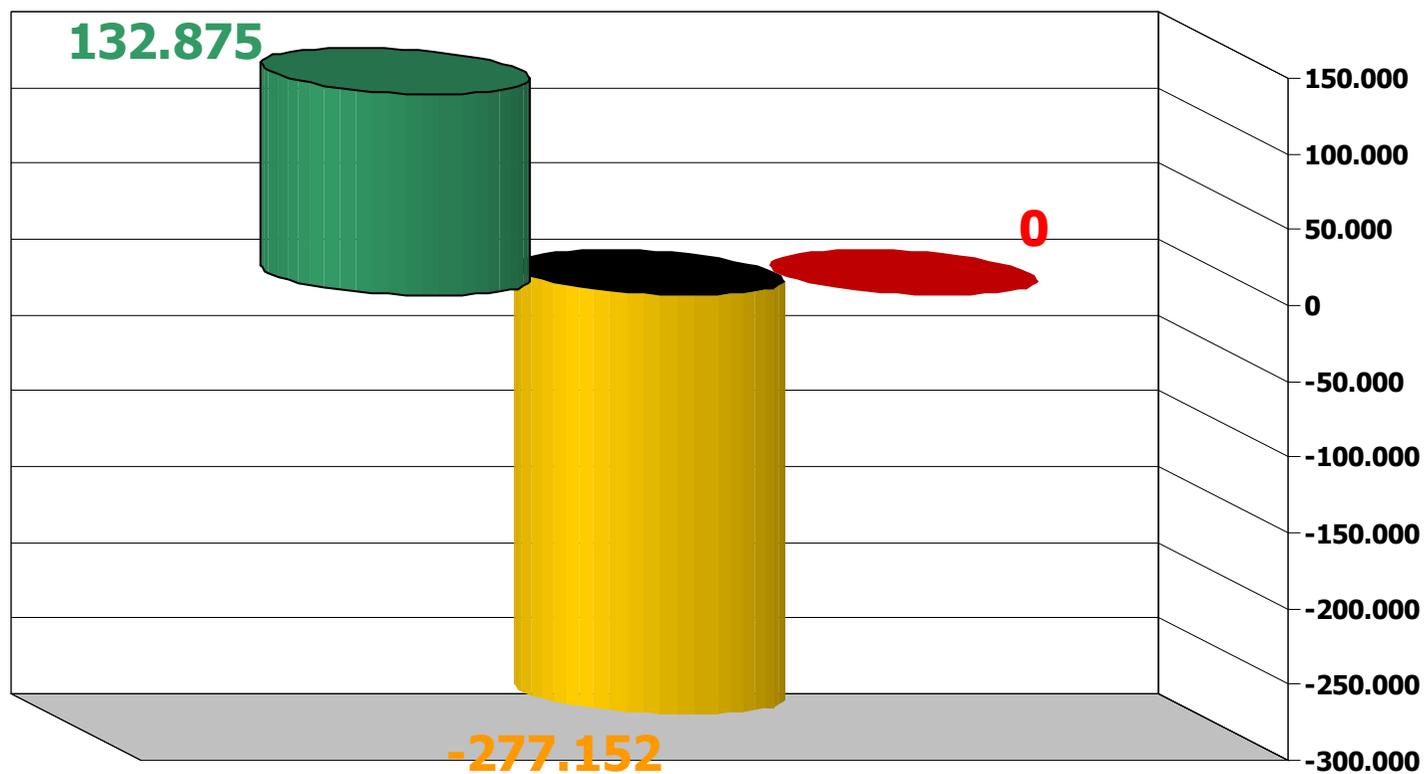
# Margini

ANNO	2009	2010
Risultato gestione corrente	-432.095	-387.000
Risultato gestione finanziaria	46.943	57.000
Risultato gestione straordinaria	108.000	330.000



# Margini

ANNO	2008	2009	2010
Disavanzo	132.875	-277.152	0



## INDICATORI ANALISI DI BILANCIO

INDICATORI	BILANCIO D'ESERCIZIO 2008	PRE CONSUNTIVO 2009	PREVENTIVO ECONOMICO 2010
INDICE DI RIGIDITA' (Oneri di funzionamento + personale / proventi correnti - contr.rigidità)	0,578	0,593	0,559
<b>target</b>	<b>1,000</b>	<b>1,000</b>	<b>1,000</b>
MARGINE DI STRUTTURA PRIMARIO (P.N. / Immobilizzazioni)	1,180	1,160	1,160
<b>target</b>	<b>1,000</b>	<b>1,000</b>	<b>1,000</b>
MARGINE DI STRUTTURA SECONDARIO (PN + Passivo Fisso / Immobilizzazioni)	1,740	1,760	1,770
<b>target</b>	<b>1,000</b>	<b>1,000</b>	<b>1,000</b>
MARGINE DI TESORERIA (Attivo Circolante / Passivo Circolante)	1,410	1,470	1,590
<b>target</b>	<b>1,000</b>	<b>1,000</b>	<b>1,000</b>

## FLUSSI FINANZIARI PREVISIONALI

	<b>2008 CONSUNTIVO</b>	<b>2009 PRE CONSUNTIVO</b>	<b>2010 PREVISIONE</b>
<b>AVANZO ESERCIZIO</b>	<b>132.875</b>	<b>- 277.152</b>	<b>-</b>
<b>A) FLUSSO FINANZIARIO PRODOTTO DALLA GESTIONE</b>	<b>508.759</b>	<b>410.148</b>	<b>408.247</b>
<b>B) FLUSSO FINANZIARIO DELLE POSTE PATRIMONIALI A BREVE</b>	<b>1.666.119</b>	<b>- 311.481</b>	<b>- 1.092.000</b>
<b>C) FLUSSO FINANZIARIO DELLE POSTE PATRIMONIALI A MEDIO/LUNGO</b>	<b>189.957</b>	<b>- 296.290</b>	<b>458.067</b>
<b>D) A + B + C = FLUSSO FINANZIARIO COMPLESSIVO DISPONIBILE GENERATO NELL'ANNO</b>	<b>2.364.835</b>	<b>- 197.623</b>	<b>- 225.686</b>
<b>E) DISPONIBILITA' DI CASSA ALL'1.1</b>	<b>1.468.160</b>	<b>3.832.995</b>	<b>3.635.372</b>
<b>F) D+E FLUSSO FINANZIARIO COMPLESSIVO DISPONIBILE NELL'ANNO o fondo cassa al 31.12</b>	<b>3.832.995</b>	<b>3.635.372</b>	<b>3.409.686</b>

# PIANO INVESTIMENTI

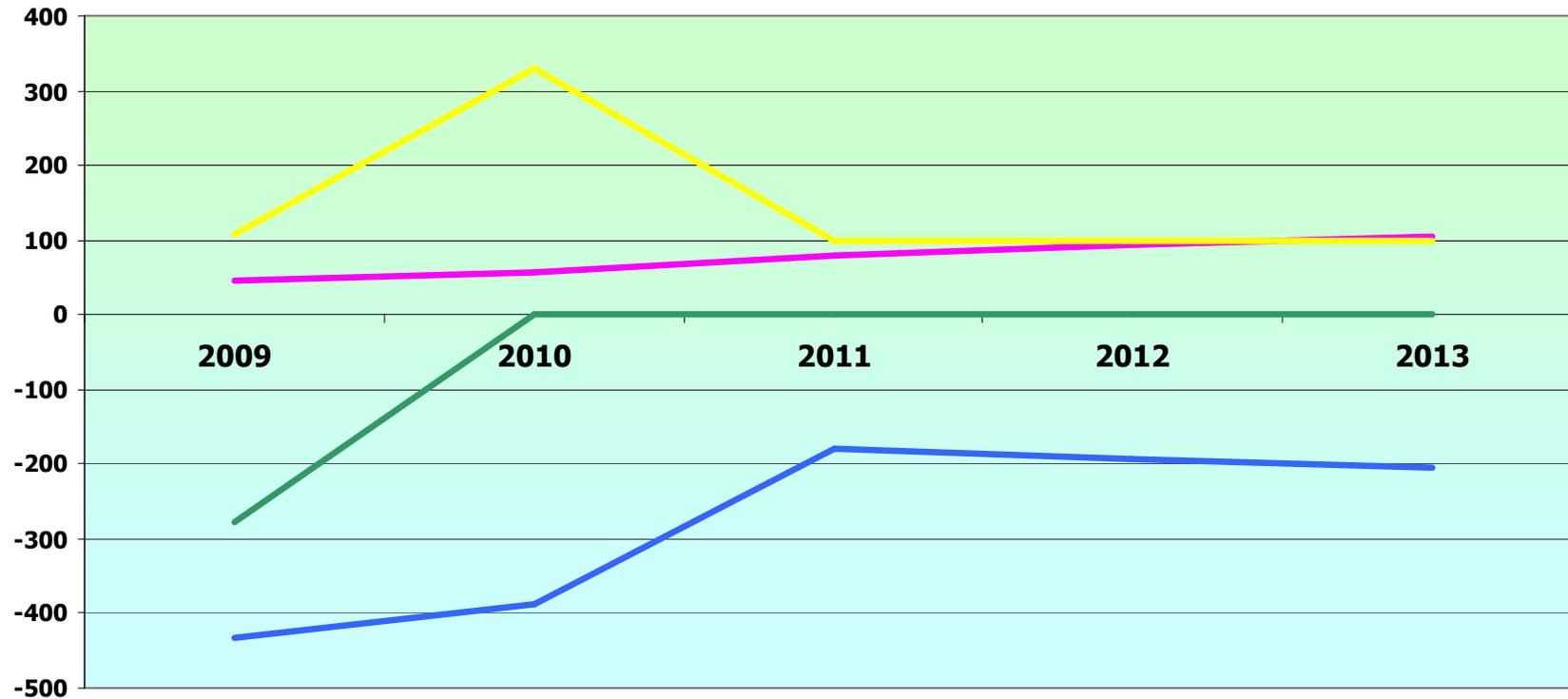
	PRE CONSUNTIVO AL 31.12.2009	PREVENTIVO ANNO 2010	FUNZIONE A Organi istituzionali e Segreteria generale	FUNZIONE B Servizi di supporto	FUNZIONE C Anagrafe e servizi di regolazione del mercato	FUNZIONE D Studio, formazione, informazione e promozione economica
<b>E)IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>F)IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>	<b>140.000,00</b>	<b>80.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>80.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>G)IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>	<b>0,00</b>	<b>20.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>20.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>F.DO STRAORDINARIO DI GARANZIA</b>	<b>1.000.000,00</b>	<b>300.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>300.000,00</b>
<b>TOTALE INVESTIMENTI (E+F+G)</b>	<b>1.140.000,00</b>	<b>400.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>100.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>300.000,00</b>

## CONTO ECONOMICO PLURIENNALE

	2009	2010	2011	2012	2013
Diritto Annuale	5.784.000,00	5.684.000,00	5.800.000,00	6.000.000,00	6.000.000,00
Sanzioni da Diritto Annuale	238.000,00	392.000,00	230.000,00	230.000,00	230.000,00
Diritti di Segreteria	1.518.800,00	1.555.000,00	1.550.000,00	1.550.000,00	1.600.000,00
Contributi su Rigidita'	60.000,00	50.000,00	50.000,00	50.000,00	50.000,00
Contributi su Progetti	195.600,00	340.000,00	340.000,00	240.000,00	200.000,00
Gestione Servizi	180.000,00	141.500,00	141.500,00	141.500,00	141.500,00
Altri Ricavi	311.000,00	412.000,00	300.000,00	300.000,00	300.000,00
<b>Totale proventi</b>	<b>8.287.400,00</b>	<b>8.574.500,00</b>	<b>8.411.500,00</b>	<b>8.511.500,00</b>	<b>8.521.500,00</b>
Costi del personale	-2.880.683,00	-2.860.683,00	-2.780.000,00	-2.810.000,00	-2.810.000,00
Costi di funzionamento	-1.999.820,00	-1.907.570,00	-1.927.000,00	-1.945.000,00	-1.945.000,00
<b>Totale oneri</b>	<b>-4.880.503,00</b>	<b>-4.768.253,00</b>	<b>-4.707.000,00</b>	<b>-4.755.000,00</b>	<b>-4.755.000,00</b>
<b>Margine 1 (Totale proventi - totale oneri)</b>	<b>3.406.897,00</b>	<b>3.806.247,00</b>	<b>3.704.500,00</b>	<b>3.756.500,00</b>	<b>3.766.500,00</b>
progetti di promozione economica	-3.121.692,00	-3.630.000,00	-3.250.000,00	-3.400.000,00	-3.400.000,00
<b>Totale oneri interventi economici</b>	<b>-3.121.692,00</b>	<b>-3.630.000,00</b>	<b>-3.250.000,00</b>	<b>-3.400.000,00</b>	<b>-3.400.000,00</b>
<b>Risultato operativo</b>	<b>285.205,00</b>	<b>176.247,00</b>	<b>454.500,00</b>	<b>356.500,00</b>	<b>366.500,00</b>
Ammortamenti	-231.300,00	-253.247,00	-224.881,00	-233.669,00	-211.334,00
Accantonamenti a fondo svalutazione crediti	-200.000,00	-150.000,00	-150.000,00	-150.000,00	-150.000,00
Accantonamenti a fondo rischi e oneri	-6.000,00	-5.000,00	-10.000,00	-10.000,00	-10.000,00
Accantonamenti a fondo TFR	-280.000,00	-155.000,00	-250.000,00	-155.000,00	-200.000,00
Risultato della gestione finanziaria	46.943,00	57.000,00	80.381,00	92.169,00	104.834,00
Risultato della gestione straordinaria	108.000,00	330.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00
<b>DISAVANZO ECONOMICO DI ESERCIZIO</b>	<b>-277.152,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>



## PREVISIONE TREND RISULTATI D'ESERCIZIO



— Risultato gestione corrente

— Risultato della gestione finanziaria

— Risultato della gestione straordinaria

— DISAVANZO ECONOMICO DI ESERCIZIO