



Camera di Commercio
Prato

Aggiornamento 2018

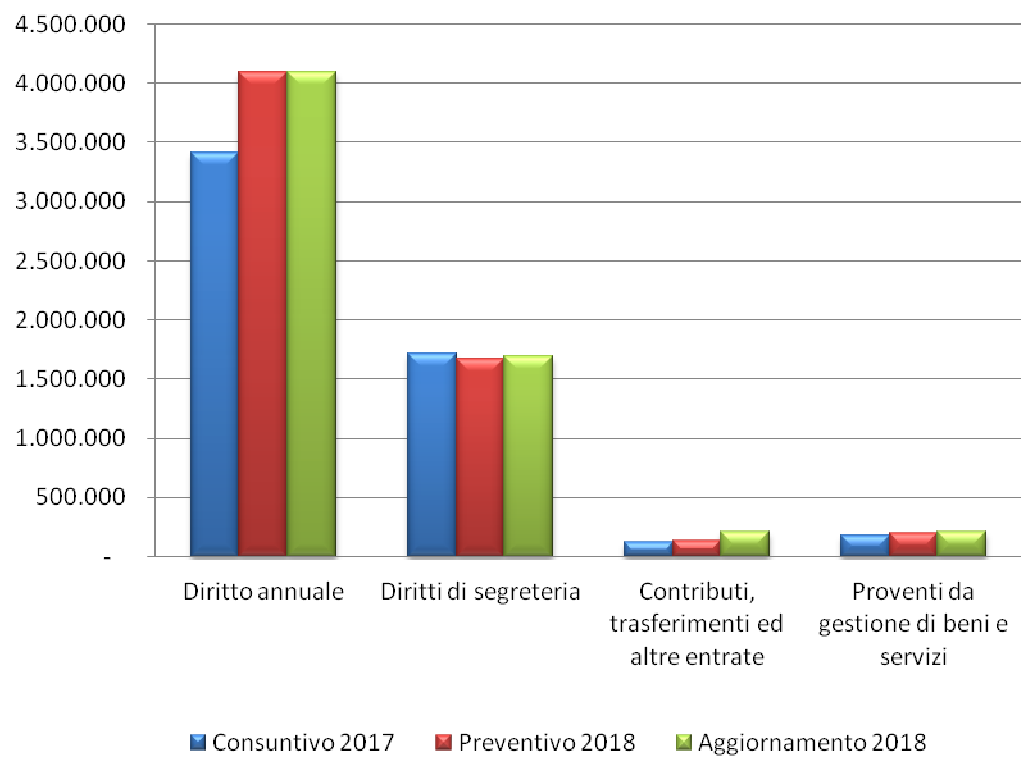
Prato, 23 luglio 2018

ALL. A
AGGIORNAMENTO
(previsto dall'articolo 6, comma 1)

VOCI DI ONERI/PROVENTI E INVESTIMENTO	VALORI COMPLESSIVI		FUNZIONI ISTITUZIONALI				TOTALE (A+B+C+D)
	CONSUNTIVO AL 31.12.2017	PREVENTIVO ANNO 2018	ORGANI ISTITUZIONALI E SEGRETERIA GENERALE (A)	SERVIZI DI SUPPORTO (B)	ANAGRAFE E SERVIZI DI REGOLAZIONE DEL MERCATO (C)	STUDIO, FORMAZIONE, INFORMAZIONE E PROMOZIONE ECONOMICA (D)	
GESTIONE CORRENTE							
A) Proventi correnti							
1 Diritto Annuale	3.410.376	4.091.400		3.471.400	310.000	310.000	4.091.400
2 Diritti di Segreteria	1.713.739	1.694.518			1.694.512	6	1.694.518
3 Contributi trasferimenti e altre entrate	120.173	209.567	19.537	10.000	75.930	104.100	209.567
4 Proventi da gestione di beni e servizi	183.718	208.311	28.560	13.030	119.221	47.500	208.311
5 Variazione delle rimanenze	- 11.558	- 15.727		-	2.900	- 12.827	- 15.727
Totale Proventi Correnti A	5.416.447	6.188.069	48.097	3.494.430	2.196.763	448.780	6.188.069
B) Oneri Correnti							
6 Personale	- 2.889.435	- 2.806.223	- 461.219	- 788.126	- 1.238.107	- 318.771	- 2.806.223
7 Funzionamento	- 1.579.536	- 1.784.455	- 491.700	- 675.423	- 526.689	- 90.643	- 1.784.455
8 Interventi Economici	- 203.158	- 686.900	- 112.400	-	- 282.000	- 292.500	- 686.900
9 Ammortamenti e accantonamenti	- 1.697.913	- 1.761.450	- 84.413	- 1.225.263	- 323.547	- 128.228	- 1.761.450
Totale Oneri Correnti B	- 6.370.042	- 7.039.028	- 1.149.732	- 2.688.812	- 2.370.343	- 830.141	- 7.039.028
Risultato della gestione corrente A-B	- 953.595	- 850.959	- 1.101.635	- 805.618	- 173.580	- 381.362	- 850.959
C) GESTIONE FINANZIARIA							
10 Proventi Finanziari	151.642	163.798	152.000	11.498	300		163.798
11 Oneri Finanziari							
Risultato della gestione finanziaria	151.642	163.798	152.000	11.498	300		163.798
D) GESTIONE STRAORDINARIA							
12 Proventi straordinari	421.900	3.922		-	3.922		3.922
13 Oneri Straordinari	- 216.924	- 729	- 232	-	- 497	-	- 729
Risultato della gestione straordinaria (D)	204.976	3.193	- 232	-	3.425		3.193
Disavanzo/Avanzo economico esercizio A-B-C-D	- 811.347	- 683.968	- 949.867	- 817.116	- 169.855	- 381.362	- 683.968
PIANO DEGLI INVESTIMENTI							
E Immobilizzazioni Immateriali							
F Immobilizzazioni Materiali	166.961	243.175		238.215	4.800	160	243.175
G Immobilizzazioni Finanziarie		45.000	45.000				45.000
TOTALE INVESTIMENTI (E+F+G)	166.961	288.175	45.000	238.215	4.800	160	288.175

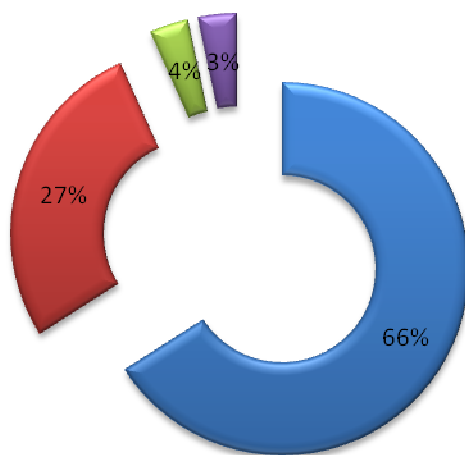
Aggiornamento 2018

Gestione corrente: I Proventi



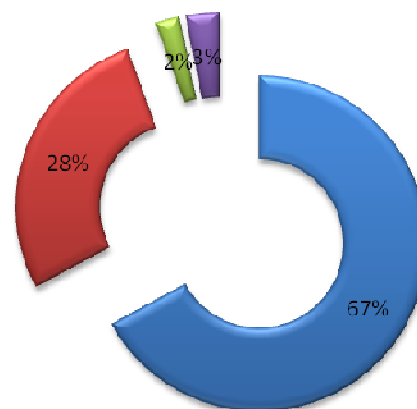
Aggiornamento 2018

Aggiornamento 2018 *Composizione dei proventi*



- Diritto annuale
- Diritti di segreteria
- Contributi, trasferimenti ed altre entrate
- Proventi da gestione di beni e servizi

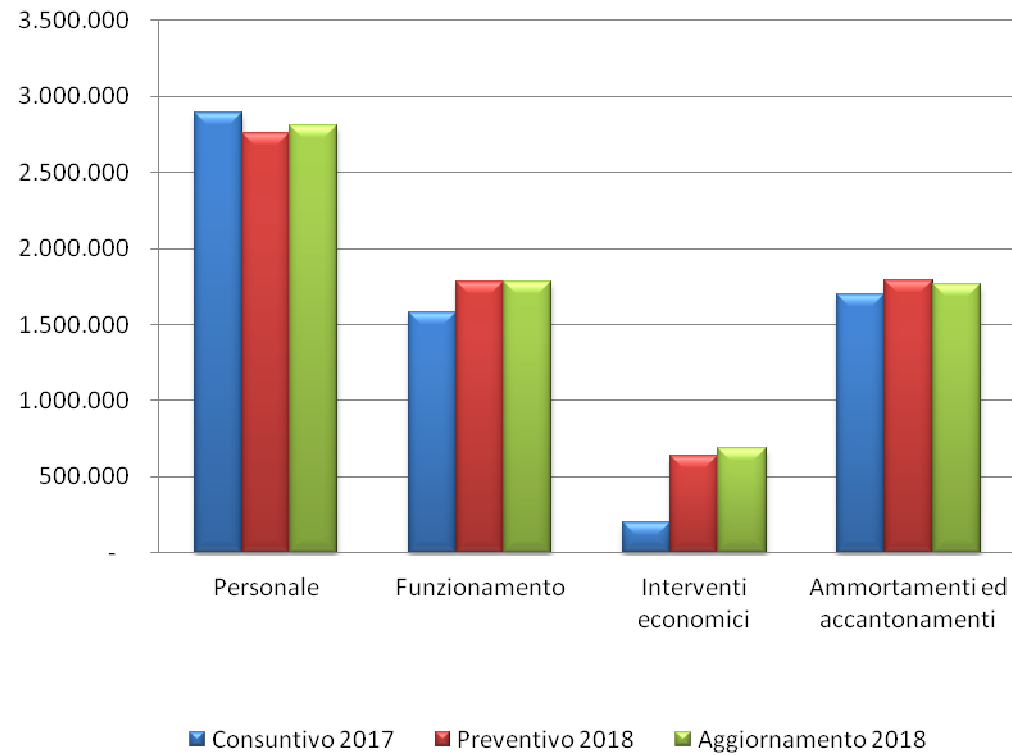
Preventivo 2018 *Composizione dei proventi*



- Diritto annuale
- Diritti di segreteria
- Contributi, trasferimenti ed altre entrate
- Proventi da gestione di beni e servizi

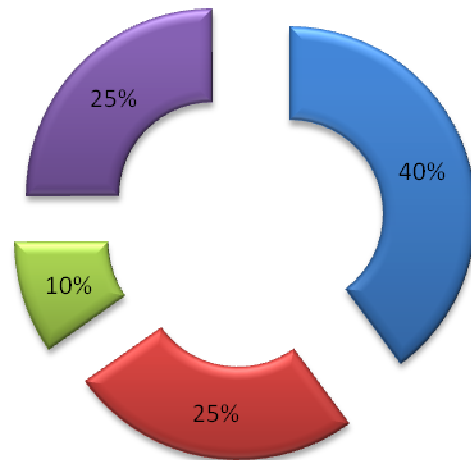
Aggiornamento 2018

Gestione corrente: *Gli oneri*



Aggiornamento 2018

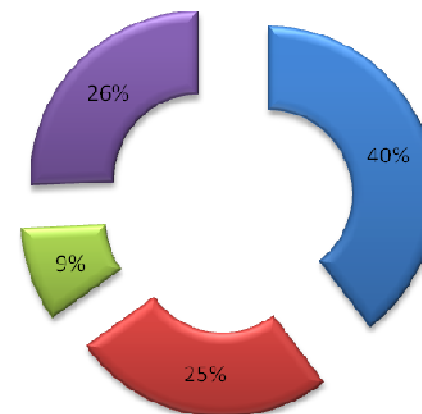
Aggiornamento 2018 *Composizione degli oneri*



- Personale
- Funzionamento
- Interventi economici
- Ammortamenti ed accantonamenti

Aggiornamento 2018

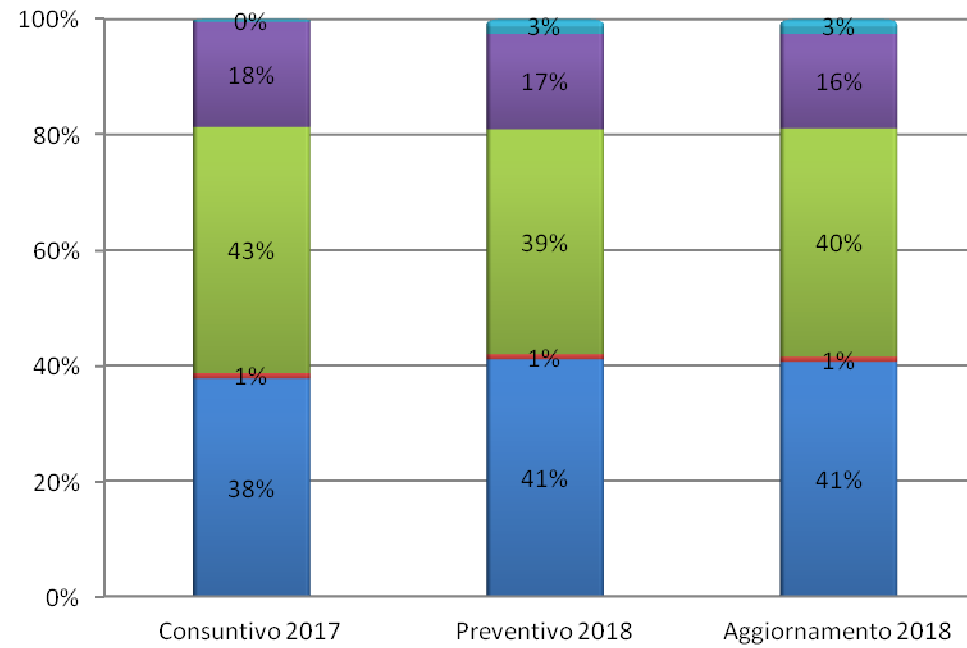
Preventivo 2018 *Composizione degli oneri*



- Personale
- Funzionamento
- Interventi economici
- Ammortamenti ed accantonamenti

Aggiornamento 2018

Gestione corrente: Le spese di funzionamento

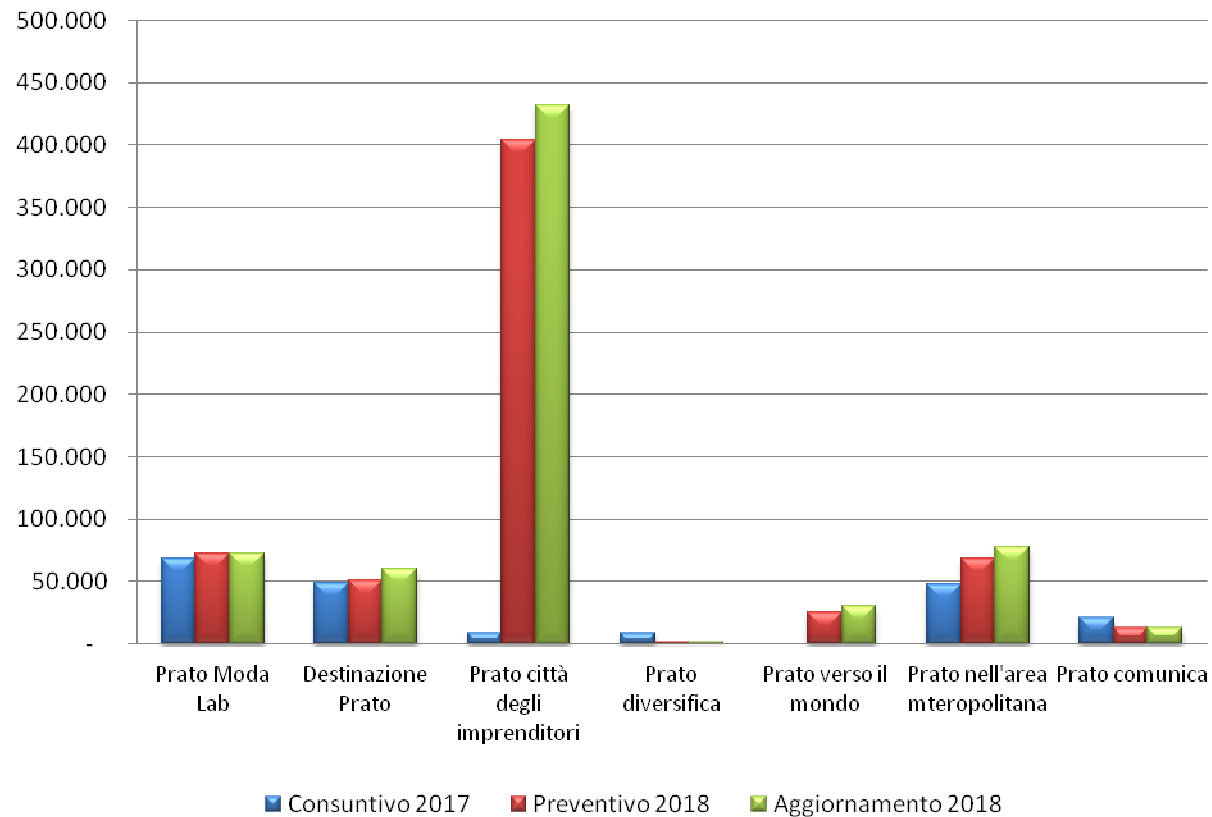


■ Prestazione di servizi ■ Godimento di beni di terzi ■ Oneri diversi di gestione
■ Quote associative ■ Organi istituzionali

Aggiornamento 2018

Il portfolio promozionale 2018

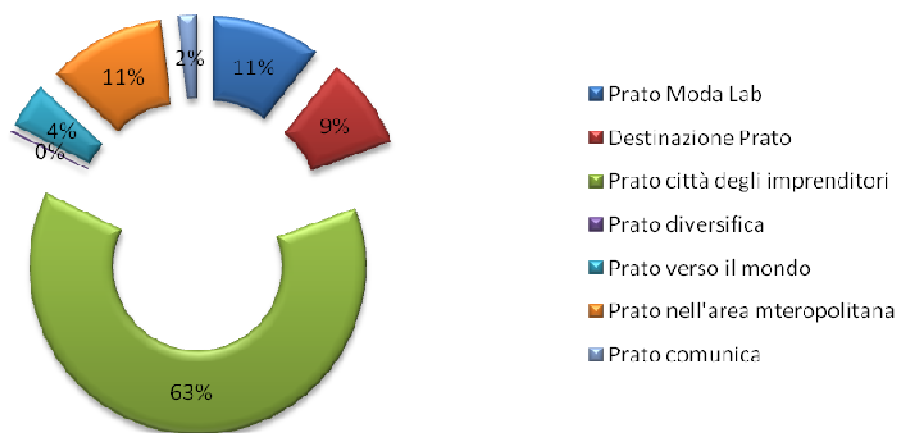
Gli interventi promozionali: *le aree strategiche*



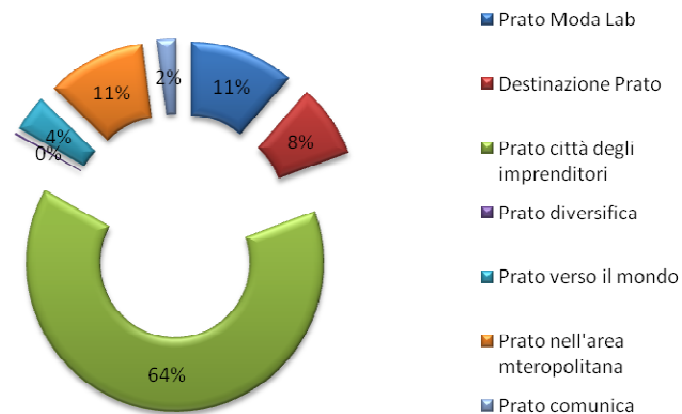
Aggiornamento 2018

Il portfolio promozionale 2018

Aggiornamento 2018: *Composizione degli interventi economici per area strategica*

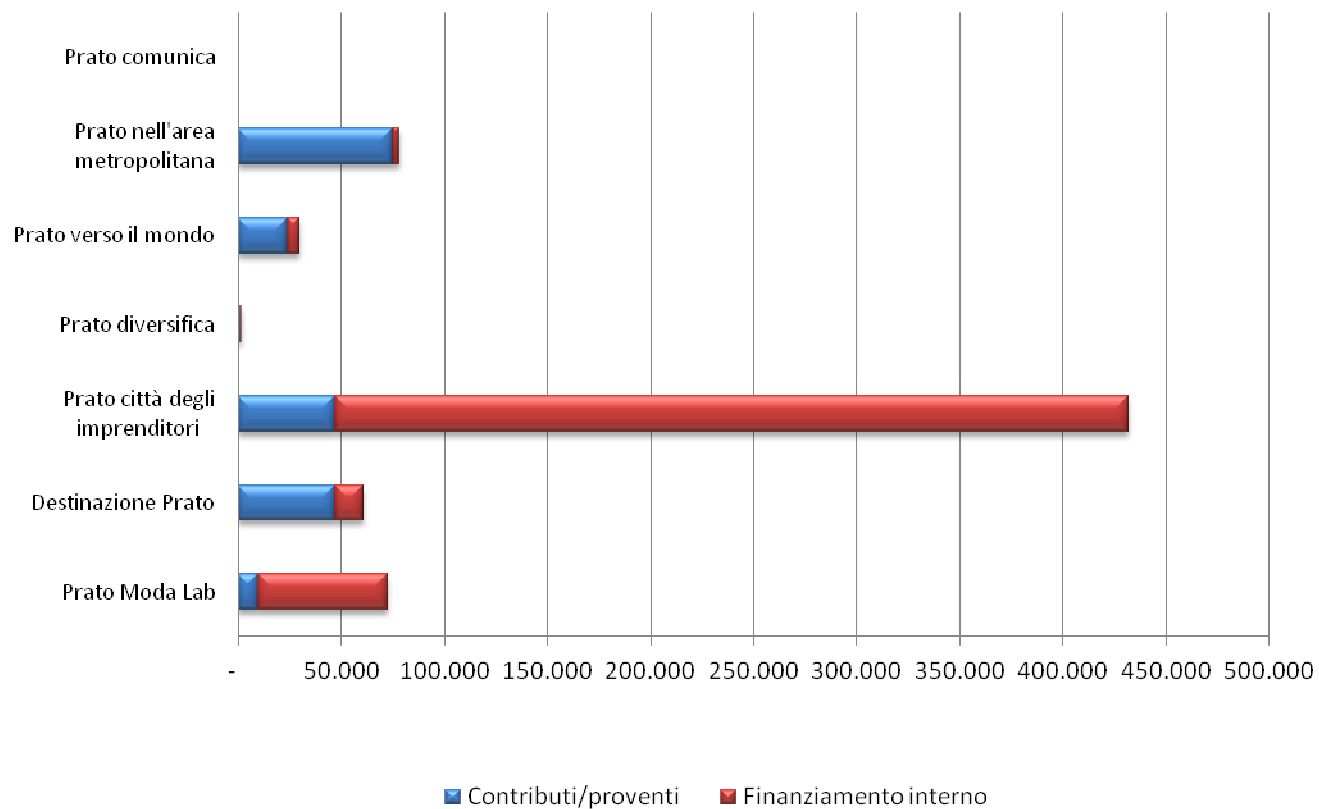


Preventivo 2018: *Composizione degli interventi economici per area strategica*

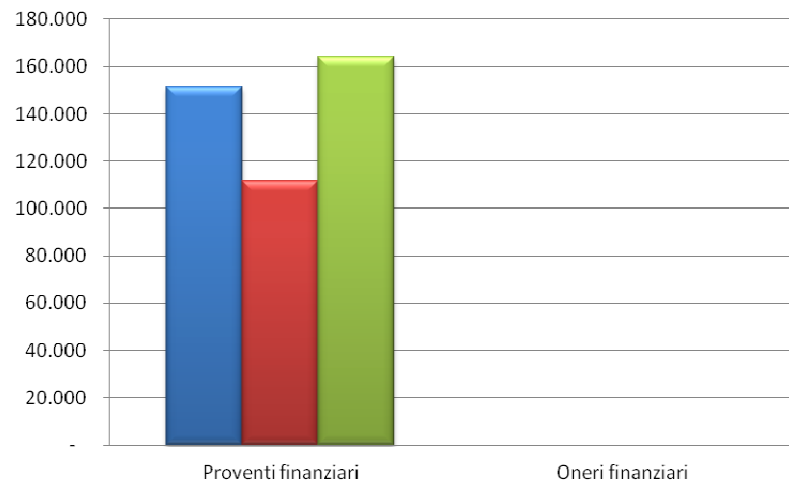


Il portfolio promozionale 2018

Il fund raising degli interventi economici

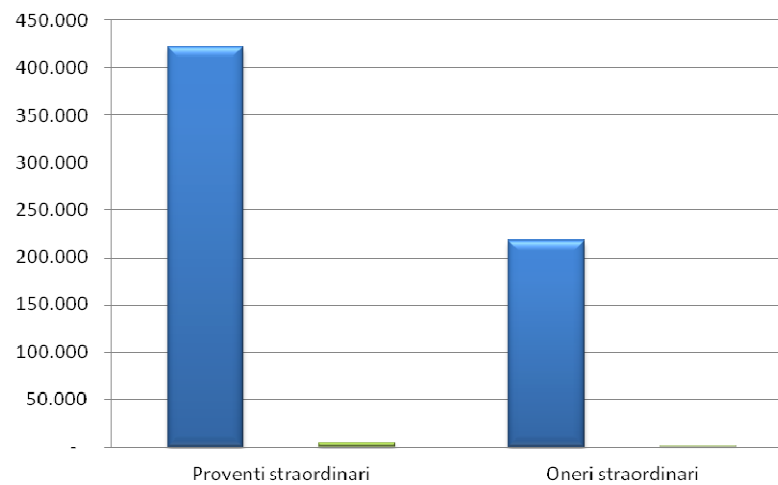


La gestione finanziaria



■ Consuntivo 2017 ■ Preventivo 2018 ■ Aggiornamento 2018

La gestione straordinaria



■ Consuntivo 2017 ■ Preventivo 2018 ■ Aggiornamento 2018

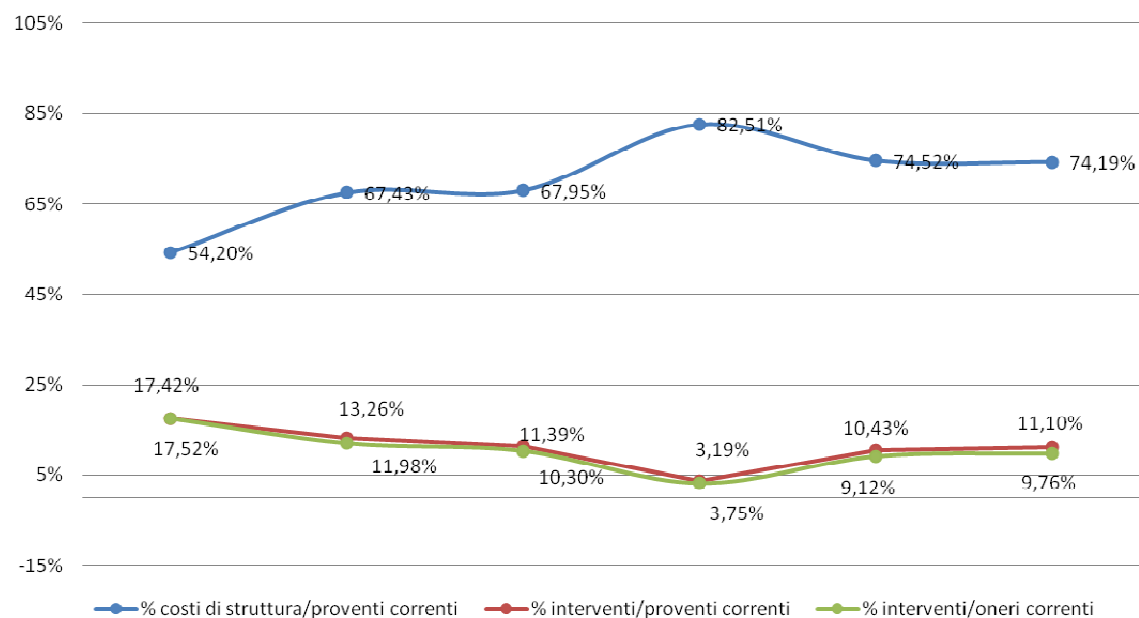
Piano degli investimenti

PIANO DEGLI INVESTIMENTI	Consuntivo 2017	Preventivo 2018	Aggiornamento 2018
E) Immobilizzazioni immateriali			
Software			
Licenze d'uso			
Diritti d'autore			
Altre spese pluriennali			
Totale Immobilizz. Immateriali	€ 0	€ 0	€ 0
F) Immobilizzazioni materiali			
Immobili	€ 166.317	€ 80.000	€ 140.000
Opere di manutenzione straordinaria			
Impianti		€ 67.760	€ 77.760
Attrezzature informatiche		€ 5.000	€ 5.000
Attrezz. non informatiche	€ 70	€ 4.000	€ 7.555
Arredi e mobili		€ 12.000	€ 12.000
Automezzi			
Biblioteca	€ 574	€ 860	€ 860
Altre			
Totale Immobilizzaz. Materiali	€ 166.961	€ 169.620	€ 243.175
G) Immobilizzazioni finanziarie			
Partecipazioni e quote			
Altri investimenti mobiliari		€ 45.000	€ 45.000
Totale Immob. Finanziarie	€ 0	€ 45.000	€ 45.000
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	€ 166.961	€ 214.620	€ 288.175

Analisi dati di bilancio

	Consuntivo 2014	Consuntivo 2015	Consuntivo 2016	Consuntivo 2017	Preventivo 2018	Aggiornamento 2018
Bilancio di esercizio						
Totale proventi correnti	10.695.279	7.566.914	7.121.663	5.416.447	6.084.411	6.188.069
Totale oneri correnti	10.758.851	8.373.120	7.873.283	6.370.042	6.956.174	7.039.028
- oneri per il personale	3.343.159	3.195.120	3.077.920	2.889.435	2.755.779	2.806.223
- oneri di funzionamento	2.453.320	1.907.363	1.761.147	1.579.536	1.778.445	1.784.455
- interventi economici	1.873.769	1.003.078	810.959	203.158	634.500	686.900
% costi di struttura/proventi correnti	54,20%	67,43%	67,95%	82,51%	74,52%	74,19%
% interventi/proventi correnti	17,52%	13,26%	11,39%	3,75%	10,43%	11,10%
% interventi/oneri correnti	17,42%	11,98%	10,30%	3,19%	9,12%	9,76%

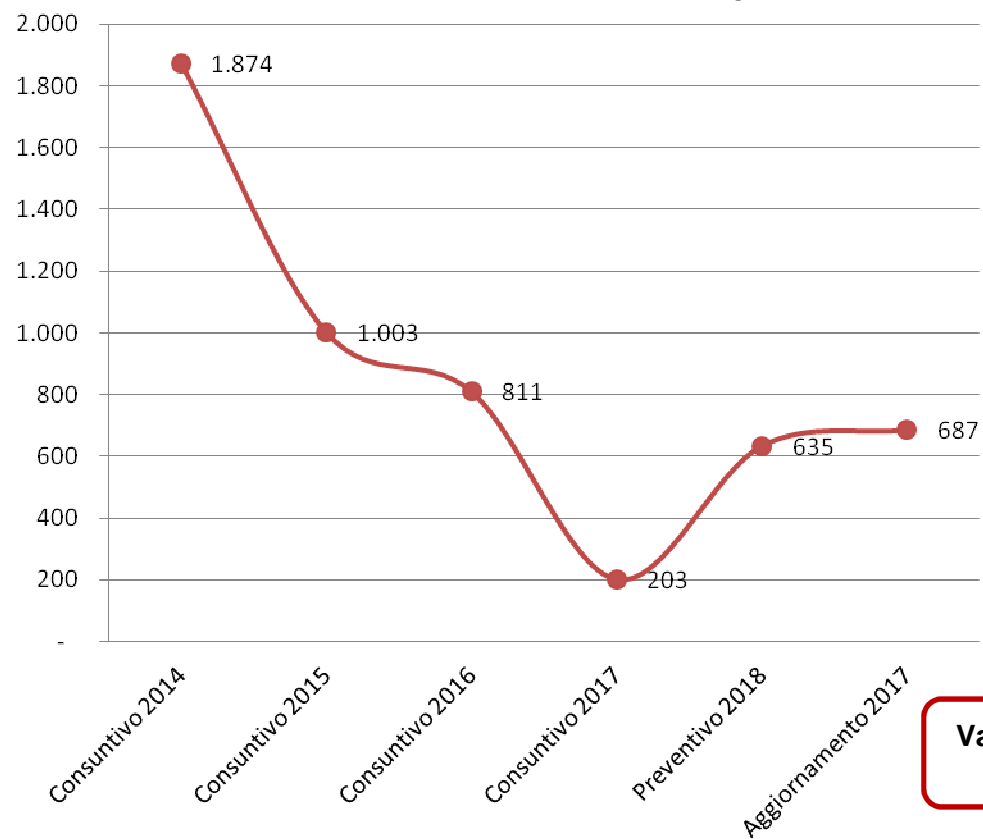
Analisi di bilancio



Aggiornamento 2018

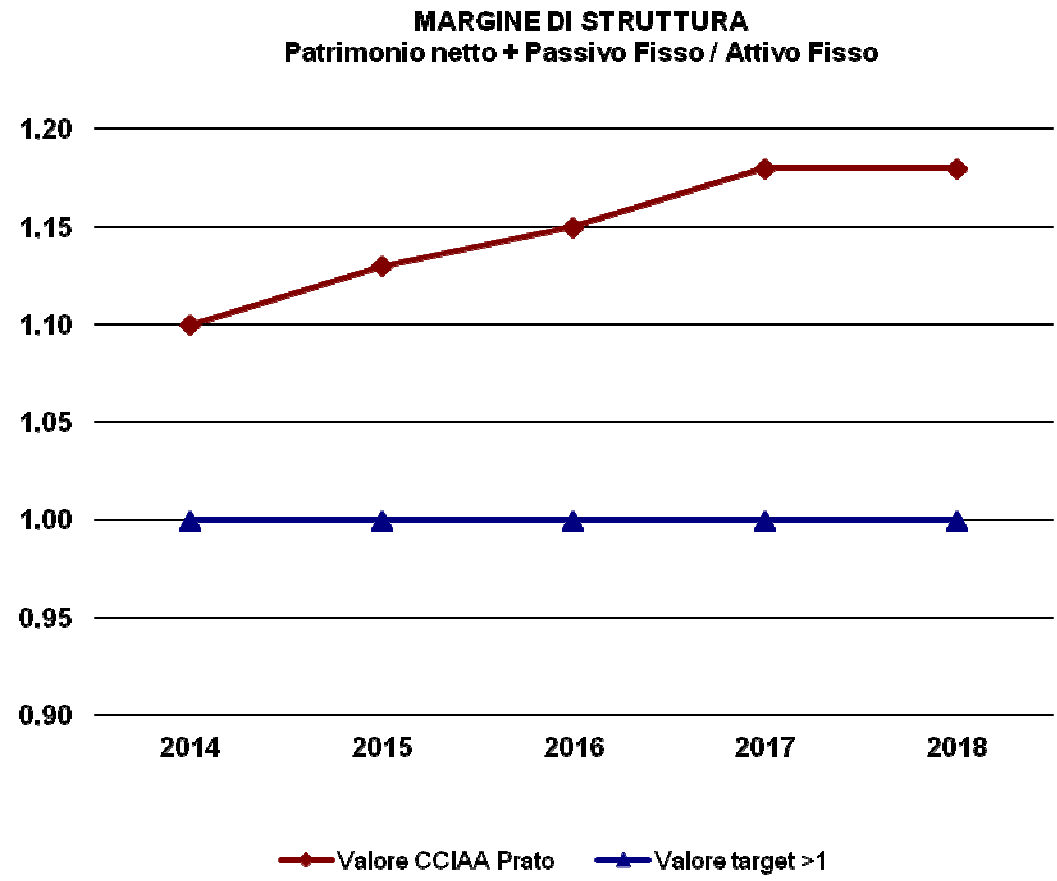
Aggiornamento 2018

Gestione corrente: *Interventi promozionali*



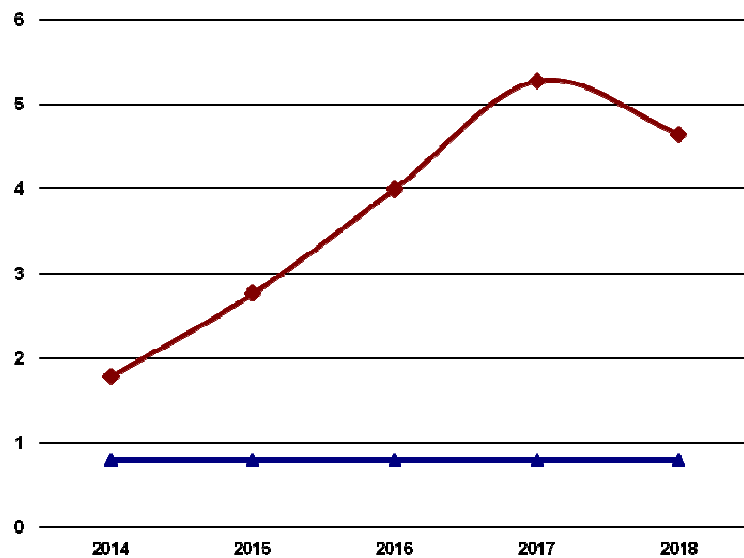
Nelle slide che seguono i dati 2014 – 2017 si riferiscono al bilancio di esercizio mentre il 2018 al preventivo aggiornato

Analisi di bilancio – Gli indici di struttura



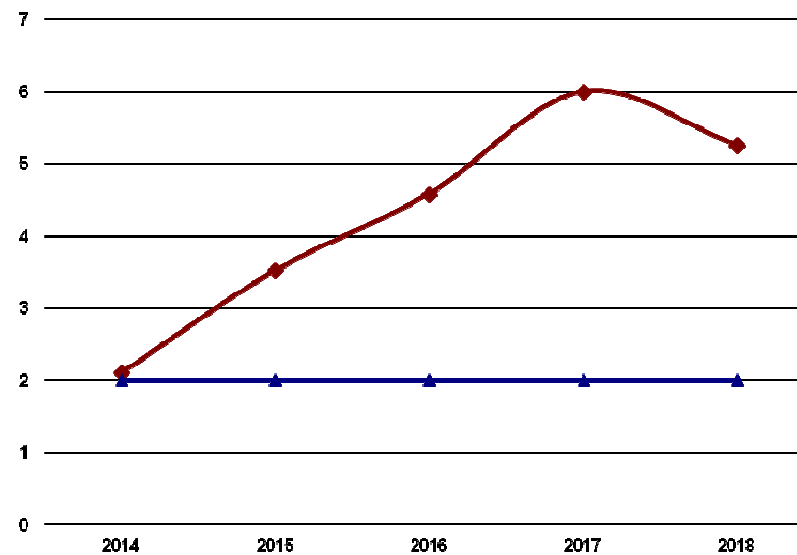
Analisi di bilancio – Gli indici di tesoreria

MARGINE DI TESORERIA 1
Cassa / Passività correnti



—◆— Valore CCIAA Prato —▲— Valore target >1

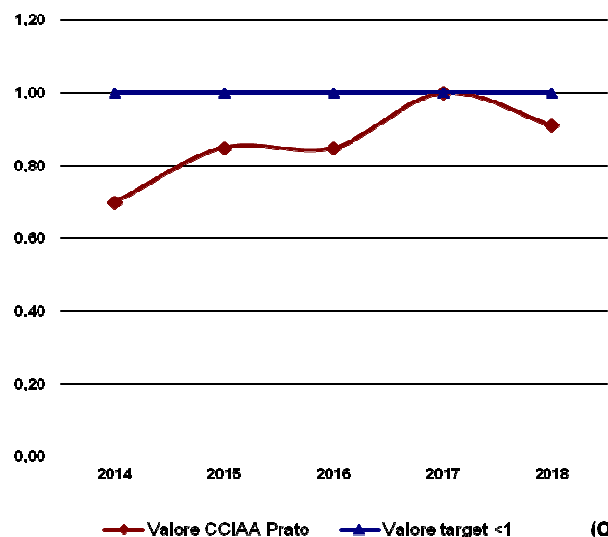
MARGINE DI TESORERIA 2
Attivo circolante / Passività correnti



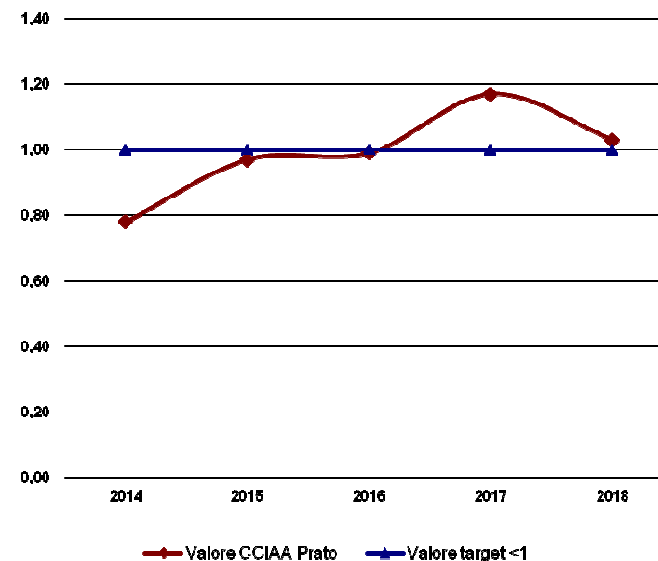
—◆— Valore CCIAA Prato —▲— Valore target >1

Analisi di bilancio – Rigidità economica

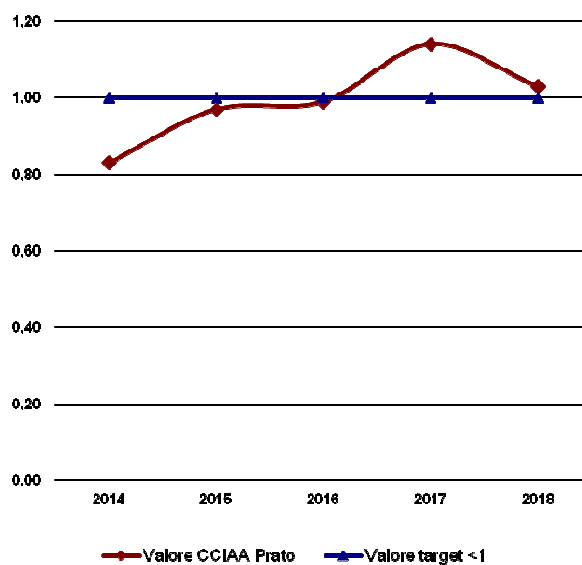
RIGIDITA' ECONOMICA STRUTTURA
 Funzionamento + Personale / Proventi correnti al netto Acc. Svalutazione Crediti)



RIGIDITA' ECONOMICA 2
 Funzionamento + Personale + Ammortamenti + Accantonamenti (solo a f.do risch) / Proventi correnti al netto Acc. Svalutazione Crediti

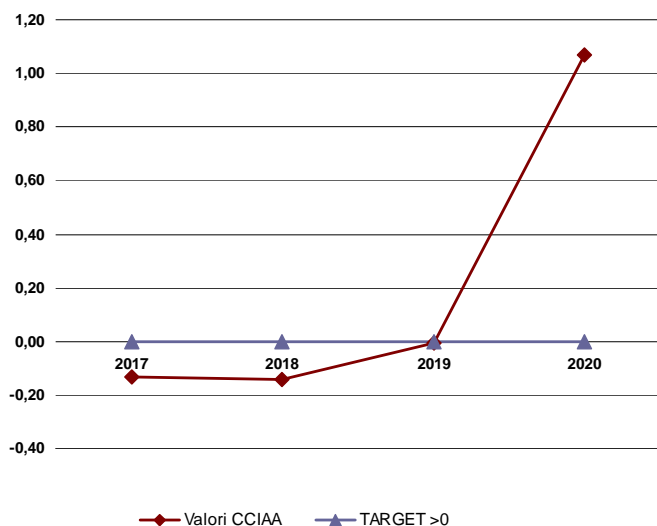


RIGIDITA' ECONOMICA 3
 (Oneri correnti - interventi economici / Proventi correnti)



Analisi di bilancio – Gli indici di squilibrio strutturale e dissesto finanziario (Lettera MISE 229612 del 11.06.2018)

INDICATORE DI SQUILIBRIO STRUTTURALE



PROVENTI CORRENTI (Proventi correnti - maggiorazione diritto annuale - contributi F.do Perequativo - contributi per finalità promozionali) - ONERI CORRENTI (Personale + Funzionamento+ Ammortamenti ed Accantonamenti - Accantonamento al Fondo Rischi ed oneri- Accantonamento relativo alla maggiorazione)/PROVENTI CORRENTI

LIQUIDITA' / ASS (PROVENTI CORRENTI - ONERI CORRENTI (calcolati come sopra)).

Tale indicatore non viene valorizzato per il 2020 in quanto non significativo nei casi in cui l'indicatore di squilibrio finanziario assuma valore positivo



INDICATORE DI DISSESTO FINANZIARIO

