

RELAZIONE SU AGGIORNAMENTO PREVENTIVO 2020

L'anno duemilaventi il giorno 17 del mese di luglio, presso la Camera di Commercio Industria, Artigianato e Agricoltura di Prato, in Via del Romito 71, si è riunito il Collegio dei Revisori dei Conti per esaminare l'aggiornamento al Preventivo 2020 predisposto dalla Giunta Camerale, con deliberazione n. 39/20 del 07/07/2020, e da sottoporre all'approvazione del Consiglio nella seduta del 21/07/2020.

Sono presenti:

- il Dott. Pietro Nicola Principato, Presidente,
- il Rag. Silvano Nieri, componente effettivo.

La Dott.ssa Valentina Marcellini è assente giustificata.

Assistono la Dott.ssa Catia Baroncelli, Segretario Generale con reggenza del Settore Amministrazione Bilancio e Patrimonio, e la Sig.ra Ilaria Moretti, Responsabile dell'Ufficio Ragioneria.

Il Collegio dei Revisori dei Conti, in adempimento al disposto dell'art. 30 del vigente Regolamento per la disciplina della gestione patrimoniale e finanziaria delle Camere di Commercio, di cui al DPR 254/2005, ha preso in esame l'aggiornamento del preventivo 2020 corredato di relazione, predisposto ed approvato dalla Giunta Camerale, ai sensi dell'articolo 12 del DPR 254/2005, con propria deliberazione n. 39/20 del 07/07/2020 e acquisito dal Collegio in pari data.

La Giunta ha proceduto all'aggiornamento del preventivo 2020, approvato dal Consiglio Camerale con deliberazione n. 11/19 del 19/12/2019, sulla base delle risultanze del bilancio dell'esercizio 2019, tenendo conto delle variazioni di proventi e di oneri e dei provvedimenti di aggiornamento del budget direzionale disposti nel corso dell'anno, nonché dell'applicazione dei principi contabili emanati in data 05.02.2009, con circolare del Ministero dello Sviluppo Economico n. 3622/C dall'apposita commissione istituita presso lo stesso Ministero ai sensi del secondo comma dell'art. 74 del Regolamento di Contabilità. Con delibera di Giunta n. 27/20 del 26/05/2020 il bilancio preventivo 2020 è stato oggetto di una variazione in aumento sull'importo del diritto annuale per € 28.315,67 a seguito della rideterminazione del risconto passivo dopo la rendicontazione dei progetti a valere sul 20% di aumento del diritto annuale, che ha conseguentemente comportato una variazione per lo stesso importo anche sullo stanziamento del Mastro 8 degli Interventi Economici.

Nella relazione di accompagnamento all'aggiornamento del preventivo 2020, sono riportate maggiori informazioni di dettaglio sulla composizione delle voci di provento, di onere e del piano degli investimenti e sono evidenziate le variazioni proposte in aggiornamento e le motivazioni che le sottendono.

Il Collegio prende innanzitutto visione del prospetto sottoposto al suo esame, verificando la conformità dello stesso allo schema di cui all'allegato A del DPR 254/2005. Esso è un prospetto di natura economica, redatto secondo il principio della competenza economica, considerando come unità temporale della gestione quella prevista dall'articolo 2, comma 3 del Regolamento, che inizia il 1° gennaio e termina il 31 dicembre e con la individuazione delle voci di provento, di onere e di investimento classificate per natura e suddivise nelle seguenti gestioni: *corrente*, *finanziaria* e *straordinaria* oltre al piano degli investimenti.

Rispetto allo schema adottato per l'approvazione del preventivo 2020, il Collegio rileva le seguenti modifiche: la colonna che prima conteneva i dati di pre-consuntivo 2019, ora riporta i dati consuntivi effettivi, mentre

accanto alla colonna del preventivo 2020 è stata aggiunta una colonna contenente le previsioni aggiornate, cui segue la ripartizione per funzioni istituzionali.

Di seguito riportiamo le principali voci che compongono il bilancio, con particolare evidenza alle variazioni intervenute rispetto al Preventivo 2020:

	Consuntivo 2019	Preventivo 2020 - Variato con Del. Giunta 27/20	Variazione	Aggiornamento Preventivo 2020
GESTIONE CORRENTE				
A) Proventi correnti				
1) Diritto Annuale	€ 4.281.633,96	€ 4.115.888,67	€ 206.085,00	€ 4.321.973,67
2) Diritti di Segreteria	€ 1.744.311,66	€ 1.765.425,00	-€ 111.815,00	€ 1.653.610,00
3) Contributi trasferimenti e altre entrate	€ 196.369,68	€ 213.037,00	-€ 34.633,72	€ 178.403,28
4) Proventi da gestione di beni e servizi	€ 147.832,94	€ 137.670,00	-€ 51.056,30	€ 86.613,70
5) Variazione delle rimanenze	-€ 18.053,81	-€ 700,00	-€ 5.000,00	-€ 5.700,00
Totale proventi correnti (A)	€ 6.352.094,43	€ 6.231.320,67	€ 3.579,98	€ 6.234.900,65
B) Oneri Correnti				
6) Personale	-€ 2.650.820,34	-€ 2.753.560,00	€ 16.885,16	-€ 2.736.674,84
a) competenze al personale	-€ 2.009.856,36	-€ 2.090.774,00	€ 18.968,19	-€ 2.071.805,81
b) oneri sociali	-€ 462.119,65	-€ 485.806,00	€ -	-€ 485.806,00
c) accantonamenti al T.F.R.	-€ 158.547,42	-€ 152.200,00	€ -	-€ 152.200,00
d) altri costi	-€ 20.296,91	-€ 24.780,00	-€ 2.083,03	-€ 26.863,03
7) Funzionamento	-€ 1.682.472,11	-€ 1.848.724,54	-€ 481.300,30	-€ 2.330.024,84
a) Prestazione di servizi	-€ 644.668,49	-€ 749.144,54	-€ 0,00	-€ 749.144,54
b) Godimento beni di terzi	-€ 3.546,18	-€ 4.500,00	€ -	-€ 4.500,00
c) Oneri diversi di gestione	-€ 747.522,51	-€ 775.580,00	-€ 483.416,06	-€ 1.258.996,06
d) Quote associative	-€ 263.023,17	-€ 271.000,00	-€ 16.844,24	-€ 287.844,24
e) Organi	-€ 23.711,76	-€ 48.500,00	€ 18.960,00	-€ 29.540,00
8) Interventi economici	-€ 754.215,60	-€ 904.715,67	€ -	-€ 904.715,67
9) Ammortamenti e accantonamenti	-€ 1.837.264,36	-€ 1.780.820,13	-€ 843.775,17	-€ 2.624.595,30
a) Immob. Immateriali	-€ 10.230,00	-€ 8.765,00	€ -	-€ 8.765,00
b) Immob. materiali	-€ 592.025,17	-€ 546.949,13	-€ 3.000,00	-€ 549.949,13
c) svalutazione crediti	-€ 1.226.062,75	-€ 1.214.606,00	-€ 846.175,17	-€ 2.060.781,17
d) fondi rischi e oneri	-€ 8.946,44	-€ 10.500,00	€ 5.400,00	-€ 5.100,00
Totale Oneri Correnti (B)	-€ 6.924.772,41	-€ 7.287.820,34	-€ 1.308.190,31	-€ 8.596.010,65
Risultato della gestione corrente (A-B)	-€ 572.677,98	-€ 1.056.499,67	-€ 1.304.610,33	-€ 2.361.110,00
C) GESTIONE FINANZIARIA				
10) Proventi finanziari	€ 239.759,89	€ 1.093.383,00	€ 984.847,56	€ 2.078.230,56
11) Oneri finanziari			€ -	
Risultato gestione finanziaria	€ 239.759,89	€ 1.093.383,00	€ 984.847,56	€ 2.078.230,56
D) GESTIONE STRAORDINARIA				
12) Proventi straordinari	€ 473.233,73	€ -	€ 57.525,97	€ 57.525,97
13) Oneri straordinari	-€ 118.405,73	€ -	-€ 59.521,30	-€ 59.521,30
Risultato gestione straordinaria	€ 354.828,00	€ -	-€ 1.995,33	-€ 1.995,33
E) RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIA				
14) Rivalutazioni attivo patrimoniale			€ -	
15) Svalutazioni attivo patrimoniale	-€ 10.427,00		€ -	
Differenza rettifiche attività finanziaria	-€ 10.427,00	€ -	€ -	€ -
Disavanzo/Avanzo economico esercizio (A-B +/-C +/-D +/-E)	€ 11.482,91	€ 36.883,33	-€ 321.758,10	-€ 284.874,77
PIANO DEGLI INVESTIMENTI				
E) Totale Immobilizz. Immateriali	€ 16.524,17	€ 7.000,00	€ -	€ 7.000,00
F) Totale Immobilizzaz. Materiali	€ 137.969,66	€ 99.200,00	€ 44.500,00	€ 143.700,00
G) Totale Immob. Finanziarie		€ -	€ -	€ -
TOTALE INVESTIMENTI (E+F+G)	€ 154.493,83	€ 106.200,00	€ 44.500,00	€ 150.700,00

Tutte le voci di provento e di onere sono individuate per natura, fatta eccezione per la voce di costo 8) *interventi economici* che è valorizzata non per natura dei costi, ma sulla base della loro destinazione e qualificazione di "intervento economico", nonché alla luce dei recenti principi contabili.

GESTIONE CORRENTE**Proventi correnti: +€ 3.579,98**

Esaminando le voci di provento, il Collegio rileva che alla più importante voce di entrata, vale a dire il diritto annuale è stata apportata una variazione in aumento dovuto però al maggior importo delle sanzioni derivante dalla previsione di minori incassi a causa dell'emergenza epidemiologica, e tenendo, comunque, conto della riduzione del tasso di interesse legale dal 1.1.2020 dall'0,80% allo 0,05%.

L'importo del diritto annuale stanziato in sede di Preventivo 2020 è stato variato in aumento per € 28.315,67 con delibera di Giunta n. 27/2020 del 26/05/2020 a seguito della rideterminazione del risconto passivo dopo la rendicontazione dei progetti a valere sul 20% di aumento del diritto annuale.

La previsione dei **Diritti di segreteria** e dei **Proventi da gestione di beni e servizi** presentano una variazione in diminuzione dovuta all'emergenza epidemiologica che ha avuto un riflesso negativo sui servizi camerali.

Si evidenzia anche un decremento dei **Contributi e trasferimenti e altre entrate** dovuto da minori contributi per attività del progetto progetto SVIM, dal minore rimborso della Camera di Pistoia per le attività di metrologia e dal minor contributo fotovoltaico.

La variazione delle **Rimanenze** è dovuta alla dematerializzazione dei buoni pasto e, quindi, alla loro eliminazione dalla gestione di magazzino.

Oneri correnti: + € 1.308.190,31

Il Collegio passa quindi ad esaminare gli oneri correnti. La variazione complessiva sopra indicata è così composta:

- € 16.885,16 per la voce 6) Personale.

La variazione in diminuzione deriva dalla trasformazione di un rapporto di lavoro da tempo pieno a part time e dalla costituzione del fondo risorse decentrate del comparto per l'anno 2020 per un importo inferiore rispetto alla somma stanziata a preventivo.

Il Collegio ricorda che i fondi dell'anno 2020 – sia il Fondo per le risorse decentrate che il Fondo per il finanziamento della retribuzione di posizione e di risultato della dirigenza – sono stati costituiti e certificati, ed entrambi rispettano il limite fissato dall'art. 23 D. Lgs. 75/2017.

+ € 481.300,30 per la voce 7) Funzionamento.

Per quanto riguarda le spese di funzionamento il notevole aumento deriva quasi interamente dalla voce **Oneri diversi di gestione** presenta un aumento dovuto al maggior carico fiscale IRES a seguito della distribuzione n. 9

delle quote di HAT S.G.R. S.p.a. del Fondo Orizzonte che ha comportato proventi finanziari per circa € 2.000.000,00 soggetti a ritenuta fiscale e all'aumento del 10% dei versamenti sui risparmi di spesa previsti dalla Legge di Bilancio 2020. Inoltre si evidenzia una riduzione nella voce **Organi** dovuta ai compensi ridotti per effetto dell'entrata in vigore del DM 11.12.2019 ed un incremento per le **Quote associative** dovuto al maggior contributo consortile previsto dalla società Infocamere s.c.p.a per l'anno 2020. Le voci **Prestazioni di Servizi e Godimento beni di terzi** non presentano invece variazioni.

+ € 0 per la voce 8) Interventi economici.

La variazione dell'importo del diritto annuale stanziato in sede di Preventivo 2020 in aumento di € 28.315,67 con delibera di Giunta n. 27/2020 del 26/05/2020, a seguito della rideterminazione del risconto passivo dopo la rendicontazione dei progetti a valere sul 20% di aumento del diritto annuale, ha comportato una conseguente variazione dello stesso importo anche sullo stanziamento degli Interventi Economici. L'importo complessivo del mastro è confermato, ma è stata modificata la destinazione delle risorse.

+ € 843.775,17 per la voce 9) Ammortamenti e Accantonamenti.

La voce presenta un consistente aumento a fronte dell'impatto della stima di minor incassi da diritto annuale a causa delle evidenti difficoltà delle imprese post Covid. La quota di accantonamento al Fondo svalutazioni crediti del diritto annuale viene oggi stimata in 2.060.781,17 ossia circa 850 mila euro in più rispetto alle previsioni di preventivo.

GESTIONE FINANZIARIA

Proventi finanziari: + € 984.847,56

La previsione dei proventi finanziari risulta aumentata tenuto conto della effettiva distribuzione dei proventi derivanti dalla SGR Orizzonte e dei dividendi sulle azioni di Tecnoholding.

GESTIONE STRAORDINARIA - € 1.995,33

Data la loro natura di eccezionalità, i proventi straordinari per l'esercizio 2020 sono stati quantificati in sede di aggiornamento limitatamente alle sopravvenienze attive e passive già accertate per ricavi accertati e oneri sostenuti nel corso dell'esercizio ma riferiti all'esercizio precedente, per i quali non era stato possibile fare previsioni. In particolare il saldo è dovuto dalla differenza fra le sopravvenienze attive previste sul fondo per la dirigenza e su quello per le risorse decentrate dell'anno 2019, sul contributo a saldo erogato dalla Regione per il progetto Cardato e su un rimborso assicurativo, e la sopravvenienza passiva relativa ai rimborsi spese richiesti dall'Agenzia Entrate Riscossione per i ruoli rottamati dal DL 119/2018.

* * *

Il Collegio rileva infine che, per effetto delle suddette variazioni, il risultato economico previsionale risulta negativo (- € 284.874,77), a differenza del risultato lievemente positivo prospettato in sede di preventivo 2020.

La causa principale di tale inversione di tendenza è sicuramente riconducibile all'impatto della crisi epidemiologica sul fatturato delle imprese pratesi e, di conseguenza, sui proventi per diritto annuale che si prevedono di incassare. Ciò nonostante con l'aggiornamento non sono state ridotte le risorse non ancora utilizzate non ancora utilizzate destinate a preventivo per interventi economici a favore delle imprese al fine di mantenere inalterato il contributo programmato dalla Camera di Commercio a favore del sistema economico locale in questo momento di grave crisi. In ogni caso l'equilibrio e la solidità patrimoniale dell'Ente non vengono compromesse dal risultato negativo prospettato dall'aggiornamento in esame, tenuto conto che la copertura del disavanzo economico trova copertura nell'utilizzo degli avanzi degli esercizi precedenti.

* * *

Il Collegio evidenzia che il prospetto delle previsioni di entrata e delle previsioni di spesa è stato predisposto ricorrendo alla classificazione dei conti SIOPE ed in particolare articolando le spese secondo i gruppi composti di missioni e programmi previsti dal DM MEF 27.03.2013. Tale documento evidenzia per l'anno 2020 un totale di entrate che si prevede di incassare, pari a € 7.723.700,00, ed un totale di uscite che si prevede di pagare, pari a € 6.681.134,00. Pertanto pur in presenza del previsto disavanzo economico, che comunque trova copertura negli avanzi patrimonializzati, si prevede di poter gestire le attività camerali garantendo un sostanziale equilibrio dei correlati movimenti finanziari che si prevede di effettuare durante l'anno 2020 senza ridurre le disponibilità liquide esistenti al 31.12.2019 e rilevate contabilmente dal rendiconto finanziario 2019.

Conclusioni

Il Collegio ha proceduto alla verifica dell'aggiornamento del preventivo 2020, riscontrando l'attendibilità dei proventi, degli oneri e degli investimenti in esso iscritti.

Nella redazione dello stesso sono stati rispettati i principi generali di cui all'art. 2, secondo e terzo comma, del DPR 254/2005 e degli artt. 6, 7 e 9 del DPR 254/2005 che rimandano agli artt. 2425 bis, 2424, secondo e terzo comma, e 2424 bis del codice civile, nonché i nuovi principi contabili di cui alla circolare del Ministero dello Sviluppo Economico n. 3622/C del 5.2.2009.

Il Collegio inoltre attesta, ai sensi del co. 1 dell'art. 4 del D.M. del 27 marzo 2013 che sono stati allegati all'aggiornamento del budget economico per l'anno 2020:

- il budget economico annuale aggiornato e riclassificato secondo lo schema di cui all'allegato 1 al D.M. 27 marzo 2013 e il budget economico pluriennale aggiornato (art. 1 co. 1 del medesimo decreto).
- il prospetto delle previsioni di entrata e di spesa in termini di cassa articolato per missioni e programmi di cui all'art. 9 commi 1 e 2 del medesimo decreto;
- il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio redatto in conformità alle linee guida generali definite con decreto del Presidente del consiglio dei Ministri 18 settembre 2012.

A giudizio del Collegio, il sopramenzionato preventivo aggiornato nel suo complesso è redatto nel rispetto dei principi della programmazione degli oneri e della prudenziale valutazione dei proventi.

Conclude pertanto esprimendo parere favorevole all'approvazione dell'aggiornamento al preventivo 2020 da parte del Consiglio Camerale.

IL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI

Dott. Pietro Nicola Principato (Presidente)

Rag. Silvano Nieri (Componente)

