



Camera di Commercio
Ferrara

PREVENTIVO ECONOMICO

ANNO 2012

Consiglio camerale del 22 novembre 2011

Analisi delle variabili utilizzate per la determinazione della previsione del DIRITTO ANNUALE PER L'ANNO 2012:

1. Il flusso delle imprese ferraresi iscritte non ha sostanzialmente subito grosse modifiche dal punto di vista quantitativo - dati Infocamere al :
 - 30.9. 2009 n. 36.077 di cui n. 1.619 neo iscritte
 - 30.9. 2010 n. 36.119 di cui n. 1.811 neo iscritte
 - 30.9. 2011 n. 37.146 di cui n. 1.654 neo iscritte;Pertanto: **il sistema tiene, ma la vitalità rallenta"**
2. L'andamento delle riscossioni 2011 ha mantenuto le percentuali degli anni precedenti. Infatti al 17 ottobre 2011 rappresentano l'81,44 % della previsione aggiornata, mentre al 22 ottobre 2010 rappresentavano l'81,66 %;

Da queste considerazioni si rileva:

- dal punto di vista finanziario la riscossione del diritto annuale, nella prima fase di versamento con modello F24, sta garantendo i flussi costanti e prevedibili di entrata;
- dal punto di vista economico, invece, in considerazione del perdurare della crisi economica congiunturale, il flusso di ricavi potrà ragionevolmente subire una flessione nel 2012 e **questo, probabilmente, non in termini di minor numero di imprese ma di minor fatturato.**

PREVENTIVO ECONOMICO 2012

DETERMINAZIONE RICAVO circolare MISE 3622/C del 5/02/2009	2009	2010	2011	2012
INCASSI AL 30/09 (dati Infocamere)	4.978.582	4.839.918	4.805.121	
incassi al 22/10 (dato Contabilità)		4.892.791		
incassi al 17/10 (dato Contabilità)			4.828.753	
CREDITO PRESUNTO AL 31/12	773.844	833.286	1.025.219	
	5.752.426	5.673.204	5.830.340	
<i>arrotondato</i>	5.800.000	5.700.000	5.900.000	
dati da CONSUNTIVO	5.996.000	5.927.000		
dati da PREVENTIVO 2011			5.900.000	
PERCENTUALE DI RISCOSSIONE	83,03%	81,66%	81,44%	

DETERMINAZIONE SANZIONI DIRITTO ANNUALE	2009	2010	2011	2012
sanzioni	271.918,00	284.407,00	254.000,00	294.000,00
sanzioni ravvedimento operoso	6.000,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00
sanzioni per emissione ruolo 2007	-	207.616,00	-	-
DIFF. SU CREDITO ACCERTATO PER sanzioni per emissione ruolo 2008(€174.000)-2009(€160.000)			-	100.000,00



PREVENTIVO ECONOMICO 2012

VOCE DI ONERI/PROVENTI E INVESTIMENTO	VALORI COMPLESSIVI		% VARIAZIONE
	PRE CONSUNTIVO 2011	PREVENTIVO 2012	
GESTIONE CORRENTE			
A) PROVENTI CORRENTI			
1) DIRITTO ANNUALE	6.180.000,00	6.120.000,00	-0,98%
Diritto annuale	5.900.000,00	5.800.000,00	
Rimborso Diritto annuale	-10.000,00	-10.000,00	
Sanzioni Diritto annuale	260.000,00	300.000,00	
Interessi tardato pagamento Diritto Annuale	30.000,00	30.000,00	
2) DIRITTI DI SEGRETERIA	1.669.500,00	1.606.500,00	-3,77%
3) CONTRIBUTI TRASFERIMENTI E ALTRE ENTRATE	1.101.000,00	362.000,00	-67,00%
Contributi Fondo Perequativo MISE	366.666,00	0,00	
Contributi Fondo Perequativo Unioncamere	83.000,00	80.000,00	
Contributo Comune Comacchio bando anim.Lidi	50.000,00	0,00	
Rimborsi e recuperi vari	119.334,00	100.000,00	
Contributi Prov.e Comuni per consorzi fidi	300.000,00		
Contributo CPA e attività comm.ne vini DOC	182.000,00	182.000,00	
4) PROVENTI DA GESTIONE DI BENI E SERVIZI	248.500,00	297.000,00	19,51%
TOTALE PROVENTI CORRENTI (A)	9.199.000,00	8.385.500,00	-8,84%



PREVENTIVO ECONOMICO 2012

VOCE DI ONERI/PROVENTI E INVESTIMENTO	VALORI COMPLESSIVI		% VARIAZIONE
	PRE-CONSUNTIVO 2011	PREVENTIVO ANNO 2012	
B) ONERI CORRENTI			
6) PERSONALE	2.846.562,00	2.922.562,00	2,74%
7) FUNZIONAMENTO	1.965.285,00	1.929.785,00	-1,80%
8) INTERVENTI ECONOMICI 2012	4.006.316,00	3.607.300,00	-10,20%
9) AMMORTAMENTI E ACCANTONAMENTI	568.000,00	668.000,00	17,60%
Ammortamenti	218.000,00	218.000,00	
Acc.to Fondo Svalutazione crediti	350.000,00	450.000,00	
TOTALE ONERI CORRENTI (B)	9.386.163,00	9.127.647,00	-2,81%
RISULTATO DELLA GESTIONE CORRENTE (A-B)	-187.163,00	-742.147,00	



PREVENTIVO ECONOMICO 2012

VOCE DI ONERI/PROVENTI E INVESTIMENTO	VALORI COMPLESSIVI		
	PRE CONSUNTIVO 2011	PREVENTIVO 2012	% VARIAZIONE
C) GESTIONE FINANZIARIA			
10) PROVENTI FINANZIARI	117.000,00	117.000,00	=
11) ONERI FINANZIARI	71.000,00	61.000,00	-14,00%
RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	46.000,00	56.000,00	21,00%
D) GESTIONE STRAORDINARIA			
12) PROVENTI STRAORDINARI	200.000,00	450.000,00	125,00%
Eccedenze crediti su ruoli D.A. anni 2008-2009		100.000,00	
Eliminazione parte accant.to Fondo garanzia straordin.		150.000,00	
Sopravv.ordinarie da rendiconti Bandi e iniziative varie	200.000,00	200.000,00	
13) ONERI STRAORDINARI	20.000,00	30.000,00	50,00%
RISULTATO DELLA GESTIONE STRAORDINARIA	180.000,00	420.000,00	133,00%



RISULTATI DI GESTIONE

	PRE CONSUNTIVO 2011	PREVENTIVO 2012
RISULTATO GESTIONE CORRENTE	- 187.163,00	- 742.147,00
RISULTATO GESTIONE FINANZIARIA	46.000,00	56.000,00
RISULTATO GESTIONE STRAORDINARIA	180.000,00	420.000,00
RISULTATO D'ESERCIZIO	38.837,00	-266.147,00



COPERTURA DISAVANZO

2012

DISAVANZO anno 2012 € 266.147,00

a copertura:

- Utilizzo UTILE anno 2010 € 227.970,61
- Utilizzo parte presunto UTILE anno 2011 € 38.176,39

€ 266.147,00

=====



COPERTURA DISAVANZO

2012

	STATO PATRIMONIALE AL 31.12.2010	STATO PATRIMONIALE AL 31.12.2011	STATO PATRIMONIALE AL 31.12.2012
PATRIMONIO NETTO	7.655.690,30	7.883.660,91	7.922.497,91
UTILE D'ESERCIZIO	227.970,61	38.837,00	
DISAVANZO D'ESERCIZIO			- 266.147,00
CONSISTENZA	7.883.660,91	7.922.497,91	7.656.350,91



PIANO INVESTIMENTI

	PRE CONSUNTIVO ANNO 2011	PREVENTIVO ANNO 2012
E) IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0,00	0,00
F) IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	30.000,00	80.000,00
G) IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0,00	0,00
TOTALE INVESTIMENTI (E+F+G)	30.000,00	80.000,00



CASH FLOW 2010/2012	2010	2011	2012
AVANZO ESERCIZIO	227.971	38.837	- 266.147
A) FLUSSO FINANZIARIO PRODOTTO DALLA GESTIONE	452.556	256.837	- 48.147
B) FLUSSO FINANZIARIO DELLE POSTE PATRIMONIALI A BREVE	92.704	- 814.449	- 892.500
C) FLUSSO FINANZIARIO DELLE POSTE PATRIMONIALI A MEDIO/LUNGO	98.286	487.630	982.000
D) A + B + C = FLUSSO FINANZIARIO COMPLESSIVO DISPONIBILE GENERATO NELL'ANNO	1.043.546	- 69.982	41.353
E) DISPONIBILITA' DI CASSA ALL'1.1	3.348.019	4.391.566	4.321.584
F) D+E FLUSSO FINANZIARIO COMPLESSIVO DISPONIBILE NELL'ANNO o fondo cassa al 31.12	4.391.566	4.321.584	4.362.937