**Relazione del Collegio dei Revisori dei Conti
Preventivo Economico esercizio 2024
Azienda Speciale "Bergamo Sviluppo"
Camera di Commercio di Bergamo**

In data 20 novembre 2023 alle ore 11.30 si è riunito il Collegio dei Revisori dei Conti di Bergamo Sviluppo - Azienda Speciale della Camera di Commercio di Bergamo per l'approvazione del preventivo economico per l'anno 2024.

Il Collegio procede all'esame del prospetto di preventivo economico per l'esercizio 2024 corredato della relazione illustrativa del Presidente, e prende atto che lo stesso è stato redatto tenendo conto del D.P.R. 2 novembre 2005, n. 254 *"Regolamento recante la disciplina della gestione patrimoniale e finanziaria delle Camere di Commercio"* che al titolo X disciplina le Aziende Speciali e all'articolo 67, in particolare, prevede la predisposizione del preventivo economico secondo l'allegato G dello stesso regolamento.

Come indicato nella circolare del Ministero dello Sviluppo Economico n. 3612/c del 26/07/2007, Bergamo Sviluppo, nella stesura del preventivo economico 2024, in relazione alla compilazione del quadro di destinazione programmatica delle risorse, ha effettuato l'accorpamento dei progetti oggetto della propria attività in aree omogenee caratterizzate da contenuti e finalità unitari, così come era stato fatto in occasione della redazione del preventivo per gli esercizi precedenti.

Sono state così individuate cinque aree di attività (Creazione d'impresa – Formazione Continua e Abilitante – Internazionalizzazione – Innovazione e Sviluppo d'Impresa – Orientamento al lavoro e alle professioni, studi e ricerche) alle quali si aggiunge un'area generale, che accoglie gli importi relativi ai costi di struttura e agli altri oneri e proventi strettamente connessi al funzionamento dell'Azienda Speciale e non imputabili alla realizzazione diretta delle iniziative.

I costi di struttura sono stati ripartiti nelle sei aree, come negli anni precedenti, tenendo conto del parametro relativo alla forza lavoro utilizzata nelle diverse aree, fatta eccezione per i costi relativi agli organi istituzionali che sono stati interamente imputati all'area generale, per le spese di funzionamento relative all'affitto e alle spese di gestione del Polo Tecnologico di Dalmine che sono state imputate all'area Creazione d'Impresa per € 250.040,21 e all'area Innovazione e Sviluppo d'Impresa per € 59.959,79 sulla base degli spazi utilizzati per la realizzazione dei vari progetti, e per le quote associative che sono state interamente imputate all'area Innovazione e Sviluppo d'Impresa.

I costi del personale ed il costo relativo ai buoni pasto (quest'ultimo rientrante tra le spese di funzionamento) sono stati ripartiti nelle diverse aree provvedendo al calcolo previsionale del costo di ciascun dipendente e imputandolo in base all'impegno del dipendente stesso su ogni area in termini percentuali.

Le restanti spese di funzionamento sono state suddivise proporzionalmente in base al parametro relativo alla forza lavoro utilizzata nelle sei aree.

Tale ripartizione appare coerente con quanto previsto nella sopra citata circolare MISE n. 3612/c che prevede che *"gli oneri relativi al personale, al funzionamento e agli ammortamenti sono sostenuti in una certa misura, talvolta rilevante, per la realizzazione di progetti ed iniziative e non solo per il funzionamento interno dell'azienda"*.

Di seguito si riporta la tabella con la suddivisione per aree della forza lavoro:

	Aree di attività						Totale
	Creazione d'impresa	Formazione continua e abilitante	Internazionalizzazione	Innovazione e sviluppo d'impresa	Orientamento al lavoro e alle professioni, studi e ricerche	Area generale	
% Forza lavoro	15,85%	11,31%	4,13%	27,78%	13,86%	27,07%	100,00%
Unità Forza lavoro	2,686	1,919	0,699	4,708	2,350	4,588	16,950

Come espressamente richiede il sopra citato D.P.R. 2 novembre 2005, n. 254, nel preventivo economico vengono posti a confronto i dati del preconsuntivo 2023 con i dati del preventivo in esame.

VOCI DI COSTO/RICAVO	PREVISIONE CONSUNTIVO AL 31/12/2023	PREVENTIVO ANNO 2024	Variazione	Variazione %	Indice di Composizione Anno 2024
A) RICAVI ORDINARI					
1) Proventi da servizi	147.596,07	100.512,00	-47.084,07	-31,90%	4,65%
2) Altri proventi o rimborsi	482.073,97	525.081,00	43.007,03	8,92%	24,28%
3) Contributi regionali o da altri enti pubblici	28.424,00	21.500,00	-6.924,00	-24,36%	0,99%
4) Contributi da organismi comunitari	4.000,00	18.000,00	14.000,00	350,00%	0,83%
5) Altri contributi	262.225,00	280.000,00	17.775,00	6,78%	12,95%
6) Contributi della Camera di Commercio:	1.050.675,87	1.217.735,00	167.059,13	15,90%	56,30%
Totale (A)	1.974.994,91	2.162.828,00	187.833,09	9,51%	100,00%
B) COSTI DI STRUTTURA					
7) Organi istituzionali	16.268,00	17.800,00	1.532,00	9,42%	0,82%
8) Personale	897.451,82	986.817,00	89.365,18	9,96%	45,42%
9) Funzionamento (comprese le imposte dirette)	401.190,49	429.995,00	28.804,51	7,18%	19,79%
10) Ammortamenti e accantonamenti	1.530,00	305,00	-1.225,00	0,00%	0,01%
Totale (B)	1.316.440,31	1.434.917,00	118.476,69	9,00%	66,04%
C) COSTI ISTITUZIONALI					
11) Spese per progetti e iniziative	673.554,60	737.911,00	64.356,40	9,55%	33,96%
Totale (C)	673.554,60	737.911,00	64.356,40	9,55%	33,96%
D) GESTIONE FINANZIARIA					
12) Proventi finanziari	15.000,00	10.000,00	-5.000,00	-33,33%	0,00%
13) Oneri finanziari	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Totale (D)	15.000,00	10.000,00	-5.000,00	-33,33%	0,00%
DIFFERENZA COSTI/RICAVI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Il Collegio procede alla verifica della capacità di autofinanziamento dell'Azienda Speciale. L'articolo 65, comma 2, del D.P.R. 2 novembre 2005, n. 254, prevede infatti che le Aziende Speciali perseguano l'obiettivo di assicurare, mediante l'acquisizione di risorse proprie, almeno la copertura dei costi di struttura.

I costi di struttura da analizzare a questo proposito, come indicato nella circolare del Ministero dello Sviluppo Economico n. 3612/c del 26/07/2007, sono quelli in carico all'area generale ammontanti a € 269.597,70, mentre per "risorse proprie" si intendono quelle riferite ai proventi da servizi e da eventuali contributi erogati da soggetti diversi dalla Camera di Commercio. Poiché la stessa circolare qualifica i corrispettivi riconosciuti dalla Camera di Commercio alla propria Azienda Speciale quali "Risorse Proprie", l'importo da mettere a confronto con i costi di struttura risulta pari a € 664.757,00, dato dalla sommatoria dei Proventi da servizi pari € 100.512,00, dei Corrispettivi riconosciuti dalla Camera di Commercio pari a € 524.745,00, dei Contributi regionali e da altri enti pubblici pari a € 21.500,00 e dai Contributi da organismi comunitari pari a € 18.000,00. Il grado di autofinanziamento dell'Azienda previsto nel preventivo 2024 risulta così essere pari al 246,57%.

Il Collegio rileva che i ricavi e i costi pareggiano grazie alla previsione di un contributo di gestione in conto esercizio della Camera di Commercio pari a € 633.000,00.

Fra i ricavi ordinari indicati seguendo un criterio di competenza economica e ammontanti a € 2.162.828,00, oltre al contributo di gestione in conto esercizio, sono previsti proventi da servizi per € 100.512,00, altri proventi e rimborsi per € 525.081,00, contributi regionali o da altri enti pubblici per € 21.500,00, contributi da organismi comunitari per € 18.000,00, altri contributi per € 280.000,00 e contributi della Camera di commercio in conto esercizio finalizzati alla realizzazione dei progetti ammontanti a € 584.735,00.

Si specifica che nella voce "Altri proventi e rimborsi" rientrano le somme che Bergamo Sviluppo riceverà dalla Camera di Commercio a titolo di corrispettivi per € 524.745,00, così come previsto dal documento n. 3 "Trattamento contabile delle operazioni tipiche delle Camere di Commercio" allegato alla circolare del Ministero dello Sviluppo Economico n. 3622/c del 5/02/2009.

Tra gli "Altri contributi" pari a € 280.000,00, rientrano gli importi messi a disposizione dalla Camera di Commercio per la realizzazione delle iniziative "La doppia transizione: digitale ed ecologica" e "Progetto Formazione Lavoro" finanziate con l'incremento del 20% del diritto annuale di cui al Decreto Ministero delle Imprese e del Made in Italy del 23 febbraio 2023.

I costi di struttura (comprese le imposte d'esercizio) ammontanti complessivamente a € 1.434.917,00, sono a loro volta suddivisibili in € 17.800,00 per gli organi istituzionali, € 986.817,00 per il costo del personale, € 429.995,00 per le spese di funzionamento e € 305,00 per ammortamenti e accantonamenti.

I costi per organi istituzionali comprendono le indennità e le spese di trasferta per i componenti del Collegio dei Revisori dei Conti e i rimborsi spese per i componenti del Consiglio di Amministrazione. Le indennità annuali spettanti al Collegio dei Revisori dei conti sono state definite con delibera n. 5/c del 26/07/2021 del Consiglio camerale. Rimane valido il principio di gratuità degli incarichi degli organi diversi dai Collegi dei Revisori dei Conti introdotto col c.2-bis dell'art.4-bis della L. 580/1993, così come modificata dal D.Lgs. n. 219/2016. I rimborsi spese sono normati da apposito Regolamento approvato dal Consiglio camerale con delibera 12/c del 28/09/2020.

I costi per il personale sono stimati in complessivi € 986.817,00: non sono stati previsti risparmi dovuti a malattie, maternità, congedi parentali, altri periodi non retribuiti e straordinari che invece hanno inciso sulla previsione di chiusura dell'esercizio 2023. Sono stati previsti aumenti dovuti agli scatti di anzianità del personale in forza e a quelli, di competenza del 2024, in applicazione del nuovo accordo siglato il 12/04/2023 relativamente al C.C.N.L. per i dirigenti del commercio, nonché la trasformazione di un contratto da tempo parziale (70%) a tempo pieno. Inoltre, a seguito della formulazione del nuovo piano del fabbisogno di personale da parte del Consiglio d'Amministrazione, che dovrà essere approvato dalla Camera di commercio, è prevista l'assunzione di un'unità di personale al IV livello del C.C.N.L. del commercio.

Le spese di funzionamento sono comprensive delle imposte dirette di € 2.400,00 e ammontano ad € 429.995,00. La stima inserita nel preventivo economico 2024 è stata effettuata con un criterio di prudenza e tenendo conto delle azioni di contenimento della spesa già intraprese negli esercizi precedenti. La nota del Ministero dello Sviluppo Economico del 13/09/2012 prot. 0190345, benché confermasse l'esclusione delle Aziende Speciali dall'applicazione dell'art. 8 c. 3 D.L. 6/07/2012 n. 95 "Norme di contenimento dei consumi intermedi", aveva invitato le Camere di commercio a vigilare sulle attività delle Aziende Speciali al fine di conseguire l'obiettivo di contenimento della spesa. In tal senso, la Camera di commercio, con delibera di giunta n. 21 del 20/03/2023 ha delineato le nuove linee di indirizzo identificando un "limite unico" di spesa determinato dal valore medio nel triennio 2016-2018, come da bilanci approvati, per le voci di spesa "Spese per organi istituzionali", "Prestazioni di servizi" e "Godimento beni di terzi". Tale limite unico è pari a € 377.791,45 ed è soggetto a rivalutazione annuale Istat. Il limite di spesa così determinato e rivalutato, per l'esercizio 2024 è pari a € 437.482,50. La somma delle voci da prendere in esame per la determinazione del limite unico nel preventivo 2024 ammonta ad € 421.101,00 ed il limite risulta pertanto rispettato.

In ottemperanza a quanto indicato nella circolare del Ministero dello Sviluppo Economico n. 3612/c del 26/07/2007, la Camera di Commercio mette a disposizione di Bergamo Sviluppo un contributo in c/impianti di € 20.000,00 per la copertura del costo delle immobilizzazioni. Come disposto dal documento n. 3 "Trattamento contabile delle operazioni tipiche delle Camere di Commercio" allegato alla circolare del Ministero dello Sviluppo Economico n. 3622/c del 5/02/2009, l'Azienda Speciale adotta il sistema di contabilizzazione del contributo in conto impianti direttamente in diminuzione del valore storico del bene a cui si riferisce; pertanto alla voce "Ammortamenti e accantonamenti" non sono previste quote di ammortamento se non quelle relative all'acquisto di alcune attrezzature e software acquistate nel 2023 e le cui quote di ammortamento sono spese, per la parte di competenza, sul "Fondo di Perequazione 2021-2022: Competenze per le imprese: orientare e formare i giovani per il mondo del lavoro".

I costi istituzionali, ovvero i costi imputabili direttamente alla gestione dei progetti specifici e altre iniziative formative così come esposte nella relazione illustrativa del Presidente, ammontano a € 737.911,00.

Il Collegio dei Revisori dei Conti, tenendo conto delle osservazioni sopra esposte nonché di quanto contenuto nella relazione illustrativa del Presidente, esprime il proprio parere positivo all'approvazione dello schema di preventivo economico per l'anno 2024 dell'Azienda Speciale Bergamo Sviluppo.

Bergamo, 20 novembre 2023

IL COLLEGIO DEI REVISORI

LA PRESIDENTE (Chiara Cherubini)

LA COMPONENTE EFFETTIVA (Maria Tuzzo).....