



CAMERA DI COMMERCIO CREMONA

**BILANCIO PREVENTIVO
2020**



RIEPILOGO DEL TRIENNIO 2017-2019

	TOTALE PROGETTO 2017-2019 CONSUNTIVO	DI CUI VOUCHER	N° IMPRESE BENEFICIARIE	BUDGET A PREVENTIVO	DI CUI VOUCHER	DIFFERENZA TOTALE	DI CUI VOUCHER	VARIAZIONE PERCENTUALE IMPORTO VOUCHER FRA PREVENTIVO E CONSUNTIVO
BANDO TURISMO	530.497,08	142.450,31	45	372.000,00	130.000,00	158.497,08	12.450,31	9,58
PID	1.168.610,05	770.729,27	97	720.000,00	404.000,00	448.610,05	366.729,27	90,77
ALTERNANZA	512.358,34	182.200,00	252	258.000,00	165.000,00	254.358,34	17.200,00	10,42
TOTALE	2.211.465,48	1.095.379,58	394	1.350.000,00	699.000,00	861.465,48	396.379,58	56,71



PROGETTI FINANZIATI CON L'AUMENTO DEL 20% DEL DIRITTO ANNUALE

Provento netto stimato nel triennio	1.350.000,00	
PROGETTI	Valore	Percentuale
1. Punto impresa digitale	742.500,00	11,00%
2. Formazione lavoro	337.500,00	5,00%
3. Turismo	270.000,00	4,00%
4. Preparazione alle PMI ad affrontare i mercati internazionali	-	0,00%
5. Sostegno alle crisi di impresa	-	0,00%
Quadrilatero (Marche-Perugia)	-	0,00%
TOTALE	1.350.000,00	20,00%

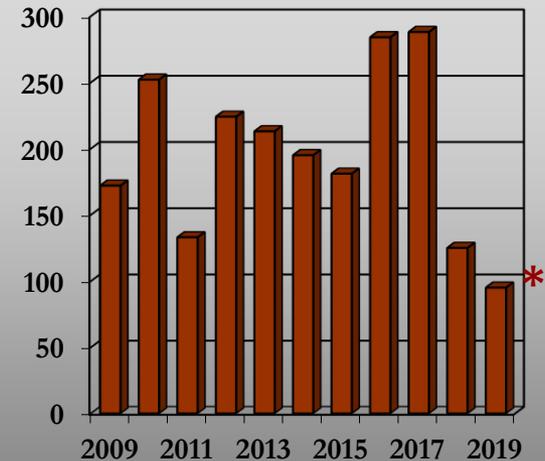
Servi mpresa

Azienda Speciale della
Camera di Commercio di Cremona

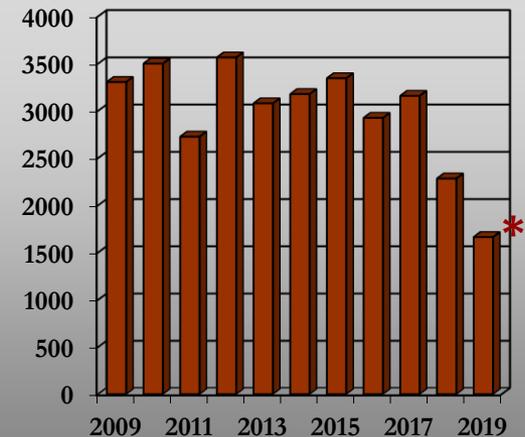
CORSI REALIZZATI DA SERVIMPRESA DAL 2009 AL 2019

Anno	Iniziative di formaz. e orientamento	Partecipanti
2009	172	3305
2010	252	3500
2011	133	2726
2012	224	3565
2013	213	3079
2014	195	3177
2015	181	3345
2016	284	2925
2017	288	3158
2018	125	2283
2019*	94*	1633*

* Dati aggiornati al 02/12/2019



■ Num. di Iniziative



■ Num. di Partecipanti

BILANCIO DI PREVISIONE AZIENDA SPECIALE - ENTRATE 2019/2020

ENTRATE	ENTRATE 2019	2019%	ENTRATE 2020	2020%	Variazione% 2020/2019
A) RICAVI ORDINARI					
1) Proventi da servizi	100.000	25,00	20.000	7,55	-80,00%
2) Altri proventi o rimborsi	-	-	-	-	
3) Contributi organismi comunitari	-	-	-	-	
4) Contr. regionali o da altri enti pubbl.	100.000	25,00	45.000	16,98	-55,00%
5) Altri contributi	-	-	-	-	0,00%
TOTALE ENTRATE PROPRIE	200.000	50,00	65.000	24,53	
6) Contributo c.c.i.a.a. in conto eserc.	200.000	50,00	200.000	75,47	0,00%
TOTALE A)	400.000	100	265.000	100	-33,75%

BILANCIO DI PREVISIONE AZIENDA SPECIALE - SPESE 2019/2020

SPESE	SPESE 2019	%	SPESE 2020	%	Variazione % 2020/2019
B) COSTI DI STRUTTURA					
6) Organi statutari	10.000	2,50	10.000	3,77	0,00%
7) Costo del personale	150.000	37,50	115.000	43,40	-23,33%
8) Funzionamento	20.000	5,00	20.000	7,55	0,00%
9) Ammortamenti/accantonamenti		-		-	
TOTALE B)	180.000		145.000		
C) COSTI ISTITUZIONALI					
10) Spese per progetti ed iniziative	220.000	55,00	120.000	45,28	-45,45%
TOTALE COSTI	400.000	100	265.000	100	-33,75%



**Camera di Commercio
Cremona**





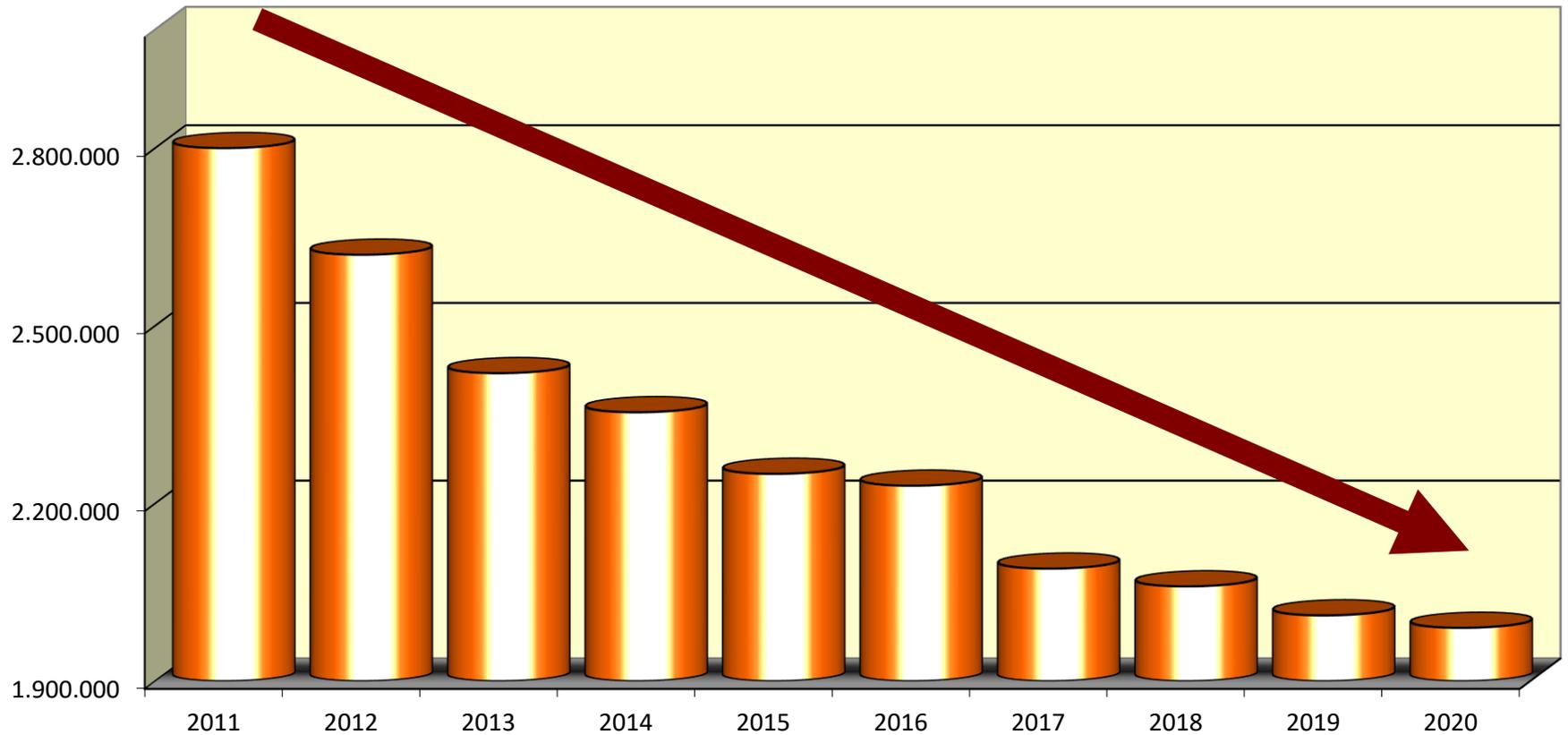
PREVENTIVO ECONOMICO ESERCIZIO 2020

GESTIONE CORRENTE	PREVENTIVO INIZIALE 2019	PREVENTIVO ASSESTATO 2019	PREVENTIVO INIZIALE 2020	%
A) Proventi correnti				
Diritto annuale	3.500.000	3.500.000	2.962.000	56,45%
Diritti di segreteria	1.200.000	1.200.000	1.218.000	23,21%
Contributi e trasferimenti	622.000	727.000	782.000	14,90%
Proventi da gestione beni e servizi	496.000	496.000	285.000	5,43%
Variazione delle rimanenze				0,00%
Totale proventi correnti	5.818.000	5.923.000	5.247.000	100,00%
B) Oneri correnti				
6) Personale	2.011.000	2.011.000	1.990.000	34,69%
7) Funzionamento	1.556.000	1.556.000	1.556.000	27,13%
8) Interventi economici	1.950.000	2.150.102	1.500.000	26,15%
9) Ammortamenti e accantonamenti	790.000	790.000	690.000	12,03%
Totale Oneri correnti (B)	6.307.000	6.507.102	5.736.000	100,00%
Risultato della gestione corrente (A-B)	- 489.000	- 584.102	- 489.000	
C) GESTIONE FINANZIARIA				
10) Proventi finanziari	15.000	15.000	15.000	
11) Oneri finanziari	6.000	6.000	6.000	
Risultato della gestione finanziaria	9.000	9.000	9.000	
D) GESTIONE STRAORDINARIA				
12) Proventi straordinari	-	95.102	-	
13) Oneri straordinari	-	-	-	
Risultato della gestione straordinaria	-	95.102	-	
Avanzo/Disavanzo economico d'esercizio (A-B +/-C +/-D)	- 480.000	- 480.000	- 480.000	



COSTI DEL PERSONALE DAL 2011 AL 2020

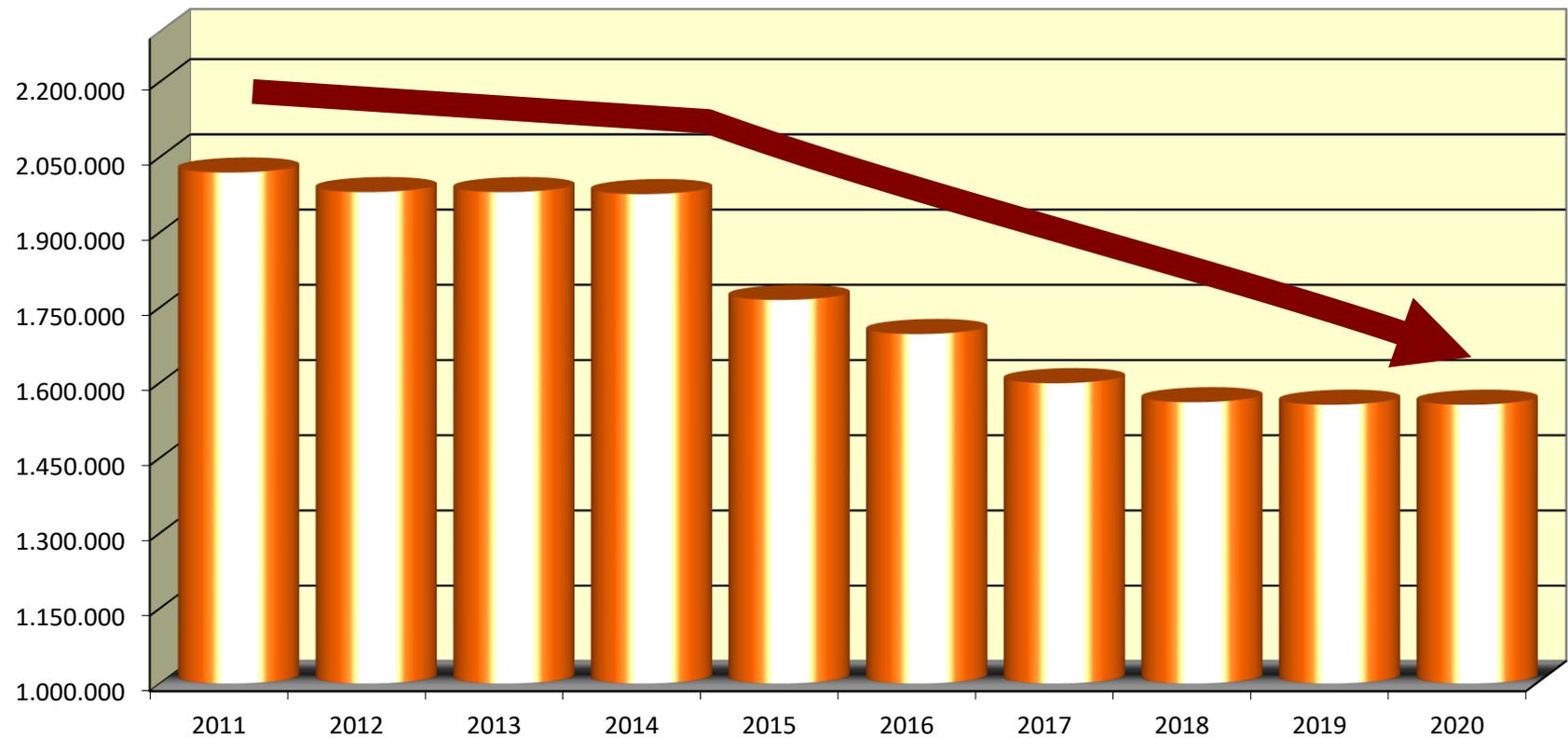
COSTI DEL PERSONALE DAL 2011 AL 2020





COSTI DI FUNZIONAMENTO DAL 2011 AL 2019

COSTI DI FUNZIONAMENTO DAL 2011 AL 2019





PIANO DEGLI INVESTIMENTI ESERCIZIO 2020

	PREVENTIVO ASSESTATO 2019	%	PREVENTIVO 2020	%
PIANO DEGLI INVESTIMENTI				
E) Immobilizzazioni immateriali				
F) Immobilizzazioni materiali	1.400.000	96,55%	1.420.000	99,30%
G) Immobilizzazioni Finanziarie	50.000	3,45%	10.000	0,70%
Totale investimenti	1.450.000	100,00%	1.430.000	100,00%



Camera di Commercio
Cremona

PRIORITA' DELLA CAMERA DAL 2016 AL 2020 IN RELAZIONE A MISSIONI E PROGRAMMI

MISS/PROGR.	PRIORITA'	Consuntivo 2016	Consuntivo 2017	Consuntivo 2018	PREV. 2019	PREV. 2019 ass.to	PREV. 2020	
Competitività e sviluppo delle imprese	11/005	INNOVAZIONE E UNIVERSITA'	176.073,16	142.518,36	674.469,01	319.000,00	319.000,00	319.000,00
	11/005	COMPETITIVITA' DEL TERRITORIO E DELLE IMPRESE CREMONESI	1.226.750,02	742.523,03	811.230,39	853.000,00	1.053.102,41	691.000,00
	di cui sostegno al credito		160.000,00					-
	11/005	FORMAZIONE E LAVORO	203.881,72	362.015,23	314.145,61	345.000,00	345.000,00	250.000,00
	Totale missione 11		1.606.704,90	1.247.056,62	1.799.845,01	1.517.000,00	1.717.102,41	1.260.000,00
Internaz.	16/005	INTERNAZIONALIZ ZAZIONE	403.246,94	228.689,41	137.133,99	403.000,00	403.000,00	210.000,00
Regolaz. dei mercati	12/004	E-GOVERNMENT, SEMPLIFICAZIONE AMMINISTRATIVA E REGOLAZIONE DEL MERCATO	69.433,36	38.000,00	9.405,24	30.000,00	30.000,00	30.000,00
TOTALE		2.079.385,20	1.513.746,03	1.946.384,24	1.950.000,00	2.150.102,41	1.500.000,00	



CAMERA DI COMMERCIO CREMONA

**BILANCIO PREVENTIVO
2020**