



CAMERA DI COMMERCIO
INDUSTRIA ARTIGIANATO E AGRICOLTURA
DI TORINO

Assestamento del Preventivo economico 2015

Relazione della Giunta

Allegato 2 alla deliberazione
del Consiglio camerale
n. 8 del 20 luglio 2015

Proposto da:
Area Risorse finanziarie e Provveditorato

RELAZIONE DELLA GIUNTA ALL'ASSESTAMENTO DEL PREVENTIVO ECONOMICO 2015

Indice

Introduzione	2
GESTIONE CORRENTE.....	4
Proventi Correnti.....	4
Diritto annuale.....	4
Diritti di segreteria.....	5
Contributi trasferimenti e altre entrate.....	5
Proventi Gestione Servizi.....	5
Variazione delle rimanenze	5
Oneri Correnti	6
Personale	6
Competenze al Personale.....	6
Oneri sociali	7
Funzionamento	7
Prestazione di servizi	7
Oneri diversi di gestione.....	8
Quote associative.....	8
Interventi economici.....	9
GESTIONE FINANZIARIA.....	12
Proventi finanziari.....	12
GESTIONE STRAORDINARIA	12
Proventi straordinari	12
PIANO DEGLI INVESTIMENTI	12
Immobilizzazioni Immateriali.....	12
Immobilizzazioni materiali.....	12
BUDGET ECONOMICO ANNUALE RICLASSIFICATO	13
CONTO PREVENTIVO IN TERMINI DI CASSA.....	15
Entrate.....	16
Uscite.....	17

Introduzione

L'aggiornamento del Preventivo 2015 è stato redatto in soluzione di continuità organizzativa e gestionale con i criteri utilizzati per la stesura del Preventivo stesso, approvato con deliberazione del Consiglio camerale n. 18 del 15 dicembre 2014 ed aggiornato con la deliberazione della Giunta camerale n. 93 del 25 maggio 2015.

L'aggiornamento del Preventivo economico 2015 è conforme all'articolo 12 del D.P.R. 254 del 2005 e all'articolo 4 del decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 27 marzo 2013. Il Ministero dello Sviluppo Economico, con nota protocollo n. 16149 del 31 gennaio 2014, conferma che la Revisione del budget economico deve essere effettuata aggiornando i documenti già adottati per la sua approvazione e precisa altresì che i documenti contabili dovranno essere inviati al Ministero dell'Economia e delle Finanze e al Ministero dello Sviluppo Economico entro dieci giorni dalla loro approvazione da parte del Consiglio camerale. Con successiva nota n. 116856 del 25 giugno 2014, lo stesso Ministero dello Sviluppo Economico fornisce la seguente indicazione *"Ai fini, invece, della revisione del budget economico pluriennale è necessario aggiornare unicamente la sola colonna riferita all'anno 2014"*. Pertanto, non viene più aggiornata la previsione attuale del budget economico pluriennale relativi agli anni 2015-2017.

Nel dettaglio, la Giunta camerale, ai sensi dell'art. 12, comma 3 D.P.R. 254/2005 approva:

1. i documenti già previsti dal citato D.P.R. 254/2005, ossia il Preventivo economico, il budget direzionale redatti, rispettivamente, secondo lo schema dell'allegato A e B dello stesso decreto, e la Relazione illustrativa;
2. i documenti previsti agli articoli 1 e 2 del D.M. del 27 marzo 2013: il budget economico annuale - redatto secondo l'allegato 1 del decreto del 27 marzo 2013 - il prospetto annuale delle previsioni di cassa delle entrate e delle spese - secondo l'allegato 2 del su citato decreto - e il Piano degli Indicatori e dei Risultati Attesi.

La profonda riorganizzazione dell'ente, approvata dalla Giunta camerale con deliberazione n. 40 del 9 marzo 2015, è stata tradotta con il provvedimento n. 78/A-SG del 29 maggio 2015 in un nuovo assetto organizzativo dei centri di costo, di cui ha tenuto conto il presente aggiornamento del Preventivo economico 2015.

In sintesi, l'aggiornamento del Preventivo economico 2015 risulta essere il seguente:

	Preventivo	Variazione	Preventivo assestato
GESTIONE CORRENTE			
A) Proventi correnti	40.600.873,00	522.928,83	41.123.801,83
B) Oneri Correnti	-42.934.566,84	-844.110,25	-43.778.677,09
Risultato della gestione corrente (A-B)	-2.333.693,84	-321.181,42	-2.654.875,26
C) GESTIONE FINANZIARIA	379.400,00	170.000,00	579.400,00
D) GESTIONE STRAORDINARIA	795.874,84	36.813,42	832.688,26
Avanzo/Disavanzo economico d'esercizio (A-B+/-C+/-D)	- 1.158.419,00	-114.368,00	-1.272.787,00
PIANO DEGLI INVESTIMENTI			
E) IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	-	9.076,00	9.076,00
F) IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	5.756.750,00	2.745,00	5.759.495,00
G) IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	-	-	-
TOTALE INVESTIMENTI (E+F+G)	5.756.750,00	11.821,00	5.768.571,00

In sintesi, l'aggiornamento prevede un aumento degli oneri correnti per € 844.110,25 e un aumento dei proventi correnti di € 522.928,83, comportando quindi un peggioramento della gestione corrente di € 321.181,42. Tale peggioramento è in parte compensato da un incremento dei proventi finanziari per € 170.000,00 e dei proventi straordinari per € 36.813,42. Di conseguenza, il disavanzo economico subisce un peggioramento di € 114.368,00, attestandosi a € 1.272.787,00. Il piano degli investimenti aumenta complessivamente di € 11.821,00.

Si passa ora all'analisi puntuale delle variazioni proposte per i proventi e gli oneri.

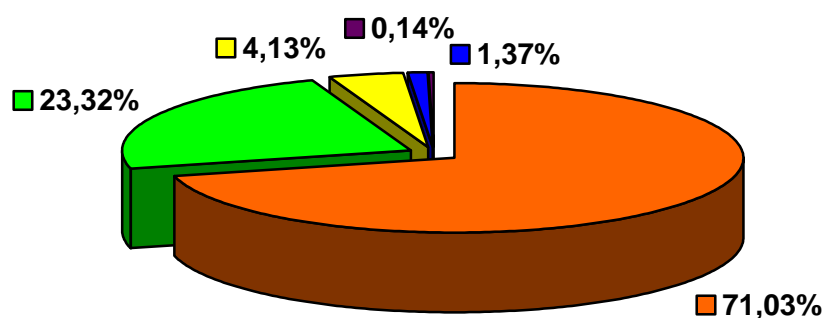
GESTIONE CORRENTE

Proventi Correnti

La tabella sottostante riporta le variazioni aggregate dei Proventi correnti.

PROVENTI CORRENTI	Preventivo aggiornato	Variazione	Preventivo assestato
1) Diritto annuale	29.111.950,00	100.000,00	29.211.950,00
2) Diritti di segreteria	9.329.500,00	262.000,00	9.591.500,00
3) Contributi trasferimenti ed altre entrate	1.615.980,00	83.410,00	1.699.390,00
4) Proventi gestione servizi	543.443,00	20.000,00	563.443,00
5) Variazione delle rimanenze	0,00	57.518,83	57.518,83
TOTALE PROVENTI CORRENTI	40.600.873,00	522.928,83	41.123.801,83

PROVENTI CORRENTI ASSESTATI



■ Diritto annuale

■ Diritti di segreteria

■ Contributi, trasferimenti ed altre entrate

■ Proventi da gestione di beni e servizi

■ Variazione delle rimanenze

Diritto annuale

A seguito dell'andamento della riscossione del diritto annuale a mezzo a F24 nei primi 6 mesi dell'anno, si è ritenuto di aumentare di € 100.000,00 tali ricavi, pur tenendo conto di quanto previsto dall'articolo 28 c.1 del Decreto legge 24 giugno 2014, n. 90, come modificato dalla legge di conversione 11 agosto 2014, n. 114, il quale recita "Nelle more del riordino del sistema delle camere di commercio, industria, artigianato e agricoltura, l'importo del diritto annuale, di cui all'art. 18 della legge 29 dicembre 1993, n. 580, e successive modificazioni, come determinato per l'anno

2014, è ridotto, per l'anno 2015, del 35 per cento, per l'anno 2016, del 40 per cento e, a decorrere dall'anno 2017, del 50 per cento".

Diritti di segreteria

I "Diritti di Segreteria" registrano un incremento per € 200.000,00 relativamente al Registro Imprese, di € 60.000,00 per l'emissione di Carte Nazionali Servizi (CNS) e € 2.000,00 per il servizio Metrico.

Contributi trasferimenti e altre entrate

Il conto 312104 "Rimborsi e recuperi diversi", nel mastro dei "Contributi, Trasferimenti ed altre entrate", si incrementa complessivamente di € 83.410,00, composti da: € 197,00 per recupero valore buoni pasto, € 26.513,00 per recupero trattamento economico dipendenti, € 5.080,00 relativamente ai Compensi per attività svolte dal personale in rappresentanza della Camera, ex legge 165/2001 e € 55.000,00 come contributo dalla "Fondazione C.R.T." ("Bando ordinario 2015") per tre progetti promozionali in ambito Expo 2015 direttamente attuati da questa Camera di commercio. Vengono invece diminuite di € 3.380,00 le previsioni relative al progetto EXELSIOR.

Proventi Gestione Servizi

L'organizzazione di corsi relativi all'Informazione ambientale permette di prevedere un maggior ricavo di € 20.000,00.

Variatione delle rimanenze

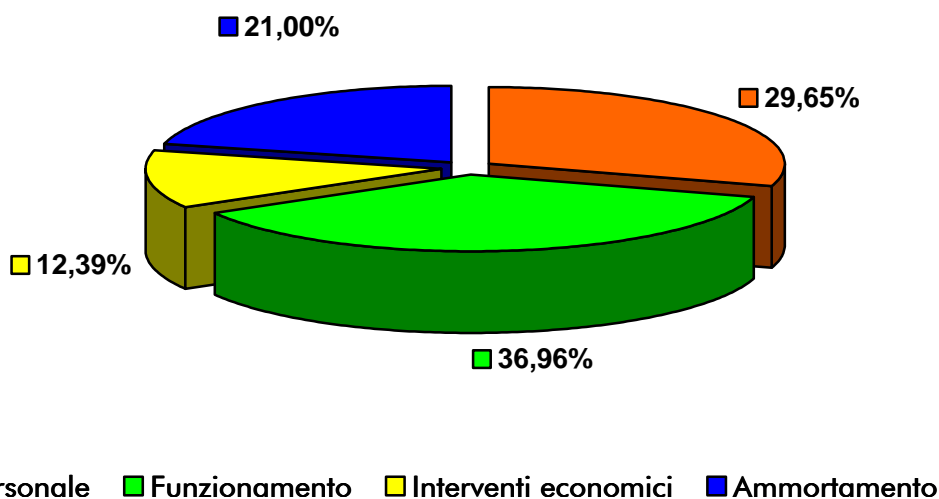
Vengono recuperati nelle rimanenze iniziali, come adeguamento al loro effettivo valore, rispettivamente, € 52.778,83 nell'attività istituzionale e € 4.740,00 nell'attività commerciale, per una riduzione totale dei costi pari a € 57.518,83.

Oneri Correnti

La tabella sottostante riporta le variazioni aggregate dei Oneri correnti.

ONERI CORRENTI	Preventivo aggiornato	Variazione	Preventivo assestato
6) Personale	12.908.666,00	73.676,00	12.982.342,00
7) Funzionamento	15.653.252,00	525.307,25	16.178.559,25
8) Interventi economici	5.178.748,84	245.127,00	5.423.875,84
9) Ammortamenti ed Accantonamenti	9.193.900,00	-	9.193.900,00
TOTALE ONERI CORRENTI	42.934.566,84	844.110,25	43.778.677,09

ONERI CORRENTI ASSESTATI



Personale

Competenze al Personale

La correzione in aumento di € 51.217,00 è dovuta prevalentemente (per € 50.717,00) alla retribuzione del personale a tempo determinato. La variazione è causata da una ridotta stima in sede di previsione iniziale, che non teneva conto, per mero errore materiale, dell'intero costo per il dirigente TD e dell'indennità di maternità per una dipendente TD, cessata per fine contratto nel periodo di astensione obbligatoria dal lavoro. I residuali € 500,00 sono inseriti nella Retribuzione accessoria a causa di un mero riconteggio del fondo.

Inoltre, si effettuano storni dall'attività istituzionale a quella commerciale, per far fronte all'esigenza di evidenziare già in corso d'anno i costi relativi al personale camerale coinvolto in attività commerciali, in modo da permettere un risparmio sul versamento dell'IRAP. L'approvazione, a fini

fiscali, dei criteri di rilevazione dei costi del personale che svolge attività commerciale, è stata determinata con il provvedimento n. 253/A-SG del 22 dicembre 2014.

Oneri sociali

Gli oneri sociali registrano un aumento di € 22.459,00, somma algebrica della riduzione di € 15.000,00 degli Oneri Previdenziali ed assistenziali e dell'aumento di € 37.459,00 degli Oneri Previdenziali ed assistenziali dei dipendenti a tempo determinato.

Funzionamento

Nella redazione dell'aggiornamento dei conti del Funzionamento si è tenuto conto dell'art. 50, comma 3 del D.L. 24 aprile 2014 n. 66 che prevede una riduzione della spesa per "consumi intermedi" con conseguente versamento al bilancio dello Stato.

In particolare, fermo restando quanto previsto dall'articolo 8, comma 3, D.L. 6 luglio 2012, n. 95, convertito dalla legge 7 agosto 2012 n. 135, che stabilisce che i consumi intermedi del budget non devono superare il budget 2012 antecedente l'entrata in vigore del decreto legge, abbattuto del 10% rispetto al Consuntivo 2010, l'articolo 50, comma 3, D.L. 24 aprile 2014 n.66, convertito nella legge n.89 del 23 giugno 2014, ha previsto un'ulteriore riduzione del 5%, su base annua, da applicarsi sulla stessa base di calcolo. Pertanto, i consumi intermedi, che il 6 luglio 2012 ammontavano complessivamente a € 10.977.748,75, già abbattuti di € 941.247,22 a seguito del D.L. 6 luglio 2012, n.95 (L. 7 agosto 2012 n.135), in ottemperanza al D.L. 24 aprile 2014 n.66 (L. 23 giugno 2014 n. 89), devono essere ridotti di ulteriori € 470.623,61 nel 2015, per un totale di € 1.411.870,83. Pertanto il limite si attesta a € 9.565.877,92.

L'aumento complessivo dei costi, di € 525.307,25 complessivi, è ripartito come segue.

Prestazione di servizi

L'aumento è di € 220.041,45 è la somma algebrica delle variazioni effettuate nelle poste sottostanti:

325010	Spese pulizie	-35.000,00
325050	Spese automazione servizi	-15.950,00
325038	Spese per medico competente	-9.297,40
325000	Spese telefoniche	-5.000,00
325043	Spese legali	-9.491,85
325042	Spese per consulenti ed esperti escluse dalla L. 133/08	1.122,00
325022	Rimborsi spese per trasferte e uscite servizio Escluse art. 6 L. 122/10	5.000,00
325040	Spese per consulenti ed esperti soggette L. 133/08	5.000,00
325033	Spese per attività non esclusivamente di formazione	9.938,70
325080	Spese per pubblicità obbligatoria	15.000,00
325013	Spese servizi di vigilanza	15.000,00
325047	Spese per certificati digitali CNS	15.220,00
325053	Spese postali e di recapito	23.000,00
325073	Spese per servizi esternalizzati	97.500,00
325056	Spese per la riscossione di entrate	108.000,00

L'aumento più rilevante, di € 108.000,00, riguarda le spese di riscossione del Diritto annuale ("Spese per la riscossione di entrate"). Per quanto riguarda le "Spese per servizi esternalizzati", la variazione più consistente, di € 82.000,00, è legata al pagamento delle fatture del "Contact Center" in quanto la cifra prevista in sede di stesura del Preventivo non è risultata sufficiente per pagare il servizio tutto l'anno. La variazione in aumento di € 15.000,00 alle "Spese per servizi di vigilanza" si riferisce alle spese affrontate per garantire il servizio di guardia durante la manifestazione "Arte alle Corti" a Palazzo Birago di domenica e sabato pomeriggio. In relazione alle "Spese per consulenti ed esperti escluse dalla legge 133/2008", si è provveduto al ribaltamento della quota parte di oneri di competenza del 2015 (€ 1.121,26), relativi alla redazione delle pratiche di rinnovo del Certificato di Prevenzione incendi di Palazzo Birago di Borgaro avvenuta nel 2012. La variazione in diminuzione delle "Spese per le pulizie" è dovuta al riconteggio più puntuale di quanto stimato in sede di Preventivo 2015.

Oneri diversi di gestione

L'aumento dei costi è complessivamente di € 308.674,00, somma algebrica delle variazioni effettuate nelle poste seguenti.

327017	Imposte	-3.000,00
327009	Spese per acquisto materiale di dotazione e consumo	500,00
327010	Spese per acquisto materiali relative agli Immobili	5.000,00
327025	Imposte e tasse dipendenti a tempo determinato	12.474,00
327012	Spese generali su Immobili di proprietà	30.000,00
327006	Costo per acquisto CNS	63.700,00
327017	Imposte	200.000,00

L'incremento più significativo, di € 200.000,00, impatta sui costi relativi alle imposte ed è dovuto a maggior imposta IRES, a saldo per gli anni 2014 e 2015, dovuta alla modifica della modalità di tassazione dei redditi di capitale.

Quote associative

La previsione di budget viene ridotta di € 5.008,00, somma algebrica tra la riduzione di € 5.159,00 sul Contributo consortile ad Infocamere e l'incremento di € 151,00 della Quota associativa all'Unione Regionale.

Organi istituzionali

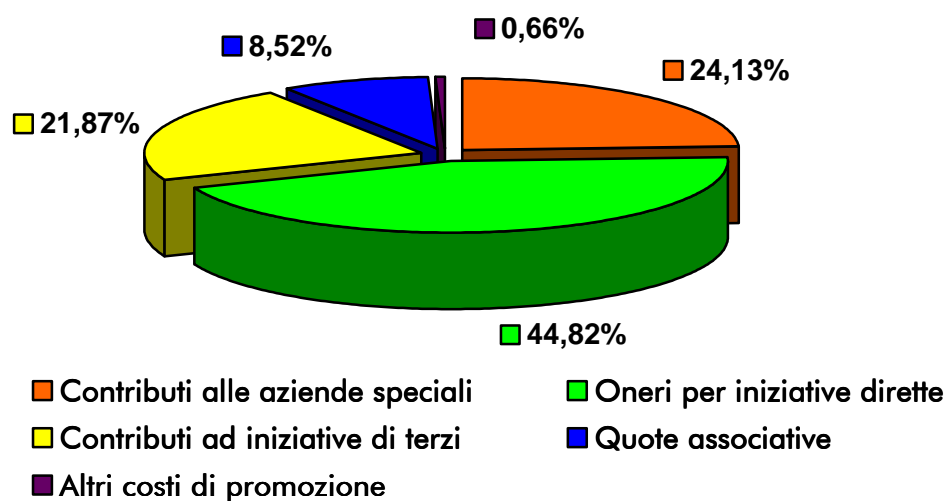
I Compensi e indennità ai componenti delle commissioni esclusi dalla Legge 133/2008 si incrementano di € 1.600,00.

Interventi economici

La variazione in aumento del mastro "Interventi economici", per l'importo di € 245.127,00, viene così suddivisa:

Interventi Economici	Preventivo aggiornato	Variazione	Preventivo assestato
Contributi alle aziende speciali	1.309.000,00	-	1.309.000,00
Oneri per iniziative dirette	2.264.129,00	166.731,00	2.430.860,00
Contributi ad iniziative di terzi	1.120.874,84	65.500,00	1.186.374,84
Quote associative	448.964,00	12.896,00	461.860,00
Altri costi di promozione	35.781,00	-	35.781,00
TOTALE	5.178.748,84	245.127,00	5.423.875,84

INTERVENTI ECONOMICI ASSESTATI



Scheda	Conto		Iniziativa promozionale		budget	variazione	budget assestato
1	330102	Oneri per iniziative dirette	IA031L04	Aggiornamento e realizzazione guide del settore Nuove Imprese	18.000,00	-8.000,00	10.000,00
2	330102	Oneri per iniziative dirette	IA101L02	Registro delle imprese. Incontri e corsi di formazione, stampa materiale informativo e azioni promozionali	2.000,00	-1.000,00	1.000,00
3	330102	Oneri per iniziative dirette	IA082L03	Informazione ambientale. Newsletter Torino Ambiente	500,00	-500,00	0,00
4	330102	Oneri per iniziative dirette	IA082L01	Informazione ambientale. Attività dell'anno nell'ambito istituzionale	5.000,00	1.000,00	6.000,00
5	330102	Oneri per iniziative dirette	IA031L10	Laboratori per la creazione di impresa	6.000,00	8.000,00	14.000,00
6	330102	Oneri per iniziative dirette	IA082L02	Sportello Ambiente Regionale 2015	0,00	8.000,00	8.000,00
7	330102	Oneri per iniziative dirette	CA042L02	Programma di accompagnamento imprenditoriale sul mercato NAFTA	59.350,00	10.000,00	69.350,00
8	330102	Oneri per iniziative dirette	CA082L01	Informazione ambientale. Attività dell'anno nell'ambito commerciale	15.000,00	15.000,00	30.000,00
9	330102	Oneri per iniziative dirette	IA030L01	Manifestazione Fedeltà al lavoro e Progresso economico e Torinese dell'anno	25.000,00	20.000,00	45.000,00
10	330102	Oneri per iniziative dirette	IA024L01	World Chambers Congress	348.350,00	114.231,00	462.581,00
						166.731,00	
11	330103	Contributi ad iniziative di terzi	IA061L01	Borse di studio, Corsi accademici e master	0,00	2.000,00	2.000,00
12	330103	Contributi ad iniziative di terzi	IA052G02	Osservatorio culturale del Piemonte	0,00	8.500,00	8.500,00
	330103	Contributi ad iniziative di terzi	I000Z059	Iniziativa sopravvenute in corso anno	413.691,37	55.000,00	468.691,37
						65.500,00	
13	330104	Quote associative	IA016B01	"Fondazione per la ricerca, l'innovazione e lo sviluppo tecnologico dell'agricoltura" - Quota contributiva Unioncamere Piemonte	0,00	12.896,00	12.896,00
						12.896,00	

TOTALE **245.127,00**

Nel dettaglio, negli **oneri per iniziative dirette** si evidenzia l'incremento di complessivi € 114.231,00, dovuti a risconti attivi legati all'esigenza di rispettare il principio della competenza economica, per cui si è provveduto al ribaltamento nell'esercizio 2015 degli oneri sostenuti nel 2014 per le attività funzionali alla realizzazione operativa dell'evento "*9th World Chambers Congress*", che si è svolto a Torino dal 10 al 12 giugno 2015. La "Manifestazione Fedeltà al lavoro, Progresso economico e Torinese dell'anno" viene incrementata di € 20.000,00 per garantirne il corretto svolgimento, anche ipotizzando di affiancare alla premiazione tradizionale quella dei giovani dei corsi professionali diplomati nel 2015 con il massimo dei voti. A fronte di maggiori ricavi derivanti dall'organizzazione di corsi, viene incrementata anche l'iniziativa promozionale "Informazione ambientale" di € 15.000,00 in ambito commerciale e di € 1.000 in ambito istituzionale, per poter proseguire l'attività formativa; mentre viene ridotto di € 500,00 il budget a disposizione della newsletter "Torino Ambiente". Allo scopo di realizzare, a fine anno, la sessione di *mentoring* nell'ambito del progetto "Meet@Torino", viene aumentato di € 10.000,00 il budget del progetto "Programma di accompagnamento imprenditoriale sul mercato NAFTA". A seguito della tardiva decisione di Unioncamere di mantenere lo sportello Ambiente regionale 2015, si rende necessaria la variazione in aumento di € 8.000,00. I "Laboratori per la creazione di impresa" beneficiano di un aumento di budget di € 8.000,00, necessari per la prosecuzione

ed il rafforzamento dell'attività di realizzazione di laboratori per l'elaborazione delle idee di impresa. Inoltre, pur mantenendo l'impegno di migliorare le conoscenze e le competenze degli imprenditori, si è deciso di non procedere all'acquisto dei contenuti della "Guida agli adempimenti dell'impresa", ma di utilizzare il manuale "Crea la tua impresa", predisposto e messo gratuitamente a disposizione da Unioncamere Nazionale, limitandosi ad adattarne opportunamente al territorio di competenza i contenuti: ciò ha permesso di ridurre il budget previsto per questa iniziativa di € 8.000,00. Infine, viene ridotto di € 1.000,00 il budget previsto per "Incontri e corsi di formazione, stampa materiale informativo e azioni promozionali" del Registro delle Imprese.

Per quanto riguarda i **contributi ad iniziative di terzi**, viene incrementato di € 55.000,00 il fondo promozionale "Iniziativa sopravvenute in corso d'anno", cifra interamente coperta da eguale entrata dovuta al contributo dalla "Fondazione C.R.T." ("Bando ordinario 2015") per tre progetti promozionali in ambito Expo 2015 direttamente attuati da questa Camera di commercio: "*Progetto Accoglienza 2015*", in collaborazione con Turismo Torino; "*Turismo Rurale accessibile per EXPO 2015*", in collaborazione con Coldiretti Torino e "*Informatori Turistici Mobill*", in collaborazione con Confesercenti. Vengono inoltre destinati € 2.000,00 all'intervento promozionale "Borse di studio. Corsi accademici e master" per borse di studio denominate "Giocaimpresa: un'impresa per laureati" destinate agli studenti, in collaborazione con il Collegio Einaudi e € 8.500,00 per l'Osservatorio culturale del Piemonte.

Viene prevista una nuova **quota associativa**, pari a € 12.896,00, per la "Fondazione per la ricerca, l'innovazione e lo sviluppo tecnologico dell'agricoltura. Conferimento al fondo di dotazione pro-quota. Quota contributiva Unioncamere Piemonte", costituita ai sensi dell'articolo 5 della legge regionale n. 8 del 2013 e senza finalità di lucro.

GESTIONE FINANZIARIA

Proventi finanziari

Si registrano € 170.000,00 di proventi finanziari da dividendi ottenuti da due fondi SGR Orizzonte e ICT a cui l'ente ha aderito, entrambi gestiti da "Orizzonte S.G.R. S.p.A.".

GESTIONE STRAORDINARIA

Proventi straordinari

Vengono registrati € 36.000,00 di sopravvenienze attive per minori contributi a seguito dell'approvazione in data odierna, da parte della Giunta camerale, della deliberazione n. 114, contenente proposte di revoca, e conseguente cancellazione dal bilancio camerale, dei contributi per progetti finanziati dall'ente camerale negli anni 2013 e 2014. Si registrano inoltre € 813,42 di sopravvenienze attive costituite dal rimborso del contributo, erogato nel 2013 ma non dovuto, per alcuni figli di dipendenti (da zero a 12 anni).

PIANO DEGLI INVESTIMENTI

PIANO DEGLI INVESTIMENTI	Preventivo aggiornato	Variazione	Preventivo assestato
Immobilizzazioni Immateriali		9.076,00	9.076,00
Immobilizzazioni Materiali	5.756.750,00	2.745,00	5.759.495,00
Immobilizzazioni Finanziarie	-	-	-
TOTALE	5.756.750,00	11.821,00	5.768.571,00

Immobilizzazioni Immateriali

Tale mastro si incrementa complessivamente di € 9.076,00, composti da € 7.076,00 per concessioni e licenze e € 2.000,00 per concessioni e licenze d'uso.

Immobilizzazioni materiali

Aumentano di € 2.745,00, così composte: € 2.000,00 per macchinari apparecchiature ed attrezzatura varia, € 3.000,00 per Computer e relativi accessori, con una riduzione di € 2.255,00 relativa ad investimenti su Mobili.

BUDGET ECONOMICO ANNUALE RICLASSIFICATO

Il budget economico è stato riclassificato secondo lo schema dell'allegato 1 del D.M. 27 marzo 2013.

	Budget aggiornato	Variazione	Budget economico assestato
A) VALORE DELLA PRODUZIONE			
1) Ricavi e proventi per attività istituzionale	39.934.050	417.000	40.351.050
2) variazione delle rimanenze dei prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti			
3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione			
4) incremento di immobili per lavori interni	0		0
5) altri ricavi e proventi	666.823	48.410	715.233
Totale valore della produzione (A)	40.600.873	465.410	41.066.283
B) COSTI DELLA PRODUZIONE			
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	-172.220	-69.200	-241.420
7) per servizi	-12.900.212	-466.768	-13.366.980
8) per godimento di beni di terzi	-132.507	0	-132.507
9) per il personale	-12.908.666	-73.676	-12.982.342
10) ammortamenti e svalutazioni	-9.193.900	57.519	-9.136.381
11) variazioni delle rimanenze e materie prime, sussidiarie, di consumo e merci			
12) accantonamento per rischi			
13) altri accantonamenti			
14) oneri diversi di gestione	-7.627.062	-234.466	-7.861.528
Totale costi (B)	-42.934.567	-786.591	-43.721.158
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	-2.333.694	-321.181	-2.654.875
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI			
15) proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli relativi ad imprese controllate e collegate	300.000	170.000	470.000
16) altri proventi finanziari	90.400		90.400
17) interessi ed altri oneri finanziari	-11.000		-11.000
17 bis) utili e perdite su cambi	0		0
Totale proventi ed oneri finanziari (15 + 16 - 17 +- 17 bis)	379.400	170.000	549.400
E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI			
20) proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n.5)	802.875	36.813	839.688
21) oneri, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrivibili al n. 14) e delle imposte relative ad esercizi precedenti	-7.000		-7.000
Totale delle partite straordinarie (20 - 21)	795.875	36.813	832.688
Risultato prima delle imposte	-1.158.419	-114.368	-1.272.787
Imposte dell'esercizio, correnti, differite ed anticipate			
AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO	-1.158.419	-114.368	-1.272.787

La circolare n. 148123 del 12 settembre 2013 prevede che il preventivo economico annuale previsto dal DPR 254/2005, redatto secondo uno schema che tiene conto della specificità del sistema camerale, sia riclassificato mediante una rielaborazione basata su criteri omogenei per tutti gli enti pubblici. L'allegato 4 della circolare fornisce lo schema di raccordo fra il piano dei conti in uso nel sistema camerale e quanto previsto dal DM 27 marzo 2013.

Al fine di favorire la lettura dello schema allegato alla deliberazione, nella tabella precedente sono riportati i dati riclassificati in sede di approvazione dell'aggiornamento del Preventivo economico 2015 da parte del Consiglio camerale, con la deliberazione n. 18 del 15 dicembre 2014, affiancati dalle variazioni e dai saldi finali.

CONTO PREVENTIVO IN TERMINI DI CASSA

L'elaborato risulta redatto secondo quanto previsto dal DM 27 marzo 2013. Il prospetto riguarda le previsioni formulate secondo il criterio di cassa e, nella parte riguardante la previsione di spesa, risulta articolato per missioni e per programmi. Si rileva che, in ottemperanza alla nota del Ministero dello Sviluppo Economico (M.I.S.E), n. 50114 del 9 aprile 2015, richiamata dalla nota M.I.S.E. n. 87080 del 9 giugno 2015, in occasione dell'assestamento in oggetto, si è provveduto ad adeguare le seguenti denominazioni:

- nella missione 11 "Competitività e sviluppo delle imprese", a seguito della riorganizzazione del Ministero dello Sviluppo Economico, il programma 5, inizialmente denominato "Regolamentazione, incentivazione dei settori imprenditoriali, riassetto industriali, sperimentazione tecnologica, lotta alla contraffazione, tutela della proprietà industriale" prende il nome di "Promozione e attuazione di politiche di sviluppo, competitività e innovazione, di responsabilità sociale d'impresa e movimento cooperativo";
- nella missione 32 "Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche", il contenuto del programma 4 "Servizi generali, formativi e aggiornamenti per le amministrazioni pubbliche", per le Camere di commercio e loro unioni, per ragioni di uniformità con le altre amministrazioni pubbliche, viene fatto rientrare nel programma 3 "Servizi e affari generali per le amministrazioni di competenza".

Nelle tabelle sottostanti sono riportati i dati riclassificati evidenziando i valori risultanti dall'ultimo aggiornamento approvato, le relative variazioni ed i saldi finali. L'importo delle variazioni è stato stimato tenendo conto delle entrate ed uscite che si sono registrate nel corso dei mesi passati e delle informazioni al momento disponibili.

Entrate

DESCRIZIONE CODICE ECONOMICO	TOTALE ENTRATE	Variazioni	TOTALE ENTRATE AGGIORNATE
DIRITTI	31.839.671,00	- 850.000,00	30.989.671,00
ENTRATE DERIVANTI DALLA PRESTAZIONE DI SERVIZI E DALLA CESSIONE DI BENI	470.300,00	20.000,00	490.300,00
CONTRIBUTI E TRASFERIMENTI CORRENTI	1.480.000,00	56.200,00	1.536.200,00
<i>Contributi e trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche</i>	<i>1.290.000,00</i>	<i>1.200,00</i>	<i>1.291.200,00</i>
<i>Contributi e trasferimenti correnti da soggetti privati</i>	<i>15.000,00</i>	<i>55.000,00</i>	<i>70.000,00</i>
<i>Contributi e trasferimenti correnti dall'estero</i>	<i>175.000,00</i>	-	<i>175.000,00</i>
ALTRE ENTRATE CORRENTI	525.000,00	468.803,07	993.803,07
<i>Concorsi, recuperi e rimborsi</i>	<i>125.000,00</i>	<i>298.803,07</i>	<i>423.803,07</i>
<i>Entrate patrimoniali</i>	<i>400.000,00</i>	<i>170.000,00</i>	<i>570.000,00</i>
ENTRATE DERIVANTI DA ALIENAZIONI DI BENI	-	200,00	200,00
CONTRIBUTI E TRASFERIMENTI IN C/CAPITALE	-	-	-
OPERAZIONI FINANZIARIE	7.000.000,00	1.234.149,57	8.234.149,57
<i>Riscossione di crediti</i>	<i>7.000.000,00</i>	<i>1.234.149,57</i>	<i>8.234.149,57</i>
ENTRATE DERIVANTI DA ACCENSIONE DI PRESTITI	-	171.009,42	171.009,42
TOTALE GENERALE ENTRATE	41.314.971,00	1.100.362,06	42.415.333,06

Uscite

MISSIONE 11	Competitività e sviluppo delle imprese		
PROGRAMMA 5	Promozione e attuazione di politiche di sviluppo, competitività e innovazione, di responsabilità sociale d'impresa e movimento cooperativo.		
CODICI COFOG			
DIVISIONE 4	AFFARI ECONOMICI		
GRUPPO 1			
Affari generali economici, commerciali e del lavoro			
DESCRIZIONE CODICE ECONOMICO	TOTALE USCITE	variazioni	TOTALE AGGIORNATO
PERSONALE	1.965.589,00	1.321,83	1.966.910,83
<i>Competenze a favore del personale</i>	1.082.400,00		1.082.400,00
<i>Ritenute a carico del personale</i>	477.120,00		477.120,00
<i>Contributi a carico dell'ente</i>	368.000,00		368.000,00
<i>Interventi assistenziali</i>	-	1.321,83	1.321,83
<i>Altre spese di personale</i>	38.069,00		38.069,00
ACQUISTO DI BENI E SERVIZI	2.753.243,30	21.993,30	2.775.236,60
CONTRIBUTI E TRASFERIMENTI CORRENTI	4.743.352,80	- 214.000,00	4.529.352,80
<i>Contributi e trasferimenti a Amministrazioni pubbliche</i>	27.702,80	186.000,00	213.702,80
<i>Contributi e trasferimenti a soggetti privati</i>	4.715.650,00	- 400.000,00	4.315.650,00
ALTRE SPESE CORRENTI	673.041,00	10.264,64	683.305,64
<i>Rimborsi</i>	-		-
<i>Godimenti di beni di terzi</i>	19.600,00		19.600,00
<i>Interessi passivi e oneri finanziari diversi</i>	-		-
<i>Imposte e tasse</i>	651.810,00	10.064,64	661.874,64
<i>Altre spese correnti</i>	1.631,00	200,00	1.831,00
INVESTIMENTI FISSI	10.000,00		10.000,00
<i>Immobilizzazioni materiali</i>	10.000,00		10.000,00
<i>Immobilizzazioni finanziarie</i>			-
CONTRIBUTI E TRASFERIMENTI PER INVESTIMENTI	-		-
<i>Contributi e trasferimenti per investimenti a Amministrazioni pubbliche</i>			-
<i>Contributi e trasferimenti per investimenti a soggetti privati</i>			-
OPERAZIONI FINANZIARIE	-		-
<i>Concessione di crediti</i>	-		-
SPESE PER RIMBORSO DI PRESTITI			-
PAGAMENTI DA REGOLARIZZARE PER PIGNORAMENTI (pagamenti codificati dal cassiere)			-
PAGAMENTI DA REGOLARIZZARE DERIVANTI DAL RIMBORSO DELLE ANTICIPAZIONI DI CASSA (pagamenti codificati dal cassiere)			-
ALTRI PAGAMENTI DA REGOLARIZZARE (pagamenti codificati dal cassiere)			-
TOTALE USCITE PER MISSIONI	10.145.226,10	- 180.420,23	9.964.805,87

MISSIONE 12	Regolazione dei mercati
PROGRAMMA 4	Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori
CODICI COFOG	
DIVISIONE 4	AFFARI ECONOMICI
GRUPPO 1	
	Affari generali economici, commerciali e del lavoro

DESCRIZIONE CODICE ECONOMICO	TOTALE USCITE	variazioni	TOTALE AGGIORNATO
PERSONALE	2.211.298,00	1.487,07	2.212.785,07
<i>Competenze a favore del personale</i>	1.217.700,00		1.217.700,00
<i>Ritenute a carico del personale</i>	536.760,00		536.760,00
<i>Contributi a carico dell'ente</i>	414.000,00		414.000,00
<i>Interventi assistenziali</i>	-	1.487,07	1.487,07
<i>Altre spese di personale</i>	42.838,00		42.838,00
ACQUISTO DI BENI E SERVIZI	1.684.606,70	59.554,97	1.744.161,67
CONTRIBUTI E TRASFERIMENTI CORRENTI	205.917,92	75.000,00	280.917,92
<i>Contributi e trasferimenti a Amministrazioni pubbliche</i>	42.117,92	57.000,00	99.117,92
<i>Contributi e trasferimenti a soggetti privati</i>	163.800,00	18.000,00	181.800,00
ALTRE SPESE CORRENTI	836.708,40	11.572,72	848.281,12
<i>Rimborsi</i>	-	150,00	150,00
<i>Godimenti di beni di terzi</i>	22.000,00		22.000,00
<i>Interessi passivi e oneri finanziari diversi</i>	-		-
<i>Imposte e tasse</i>	733.080,00	11.322,72	744.402,72
<i>Altre spese correnti</i>	81.628,40	100,00	81.728,40
INVESTIMENTI FISSI	1.000,00		1.000,00
<i>Immobilizzazioni materiali</i>	1.000,00		1.000,00
<i>Immobilizzazioni finanziarie</i>			-
CONTRIBUTI E TRASFERIMENTI PER INVESTIMENTI	-		-
<i>Contributi e trasferimenti per investimenti a Amministrazioni pubbliche</i>			-
<i>Contributi e trasferimenti per investimenti a soggetti privati</i>			-
OPERAZIONI FINANZIARIE	-		-
<i>Concessione di crediti</i>	-		-
SPESE PER RIMBORSO DI PRESTITI			-
PAGAMENTI DA REGOLARIZZARE PER PIGNORAMENTI (pagamenti codificati dal cassiere)			
PAGAMENTI DA REGOLARIZZARE DERIVANTI DAL RIMBORSO DELLE ANTICIPAZIONI DI CASSA (pagamenti codificati dal cassiere)			
ALTRI PAGAMENTI DA REGOLARIZZARE (pagamenti codificati dal cassiere)			
TOTALE USCITE PER MISSIONI	4.939.531,02	147.614,76	5.087.145,78

MISSIONE 12	Regolazione dei mercati
PROGRAMMA 4	Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori
CODICI COFOG	
DIVISIONE 1	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI
GRUPPO 3	Servizi generali

DESCRIZIONE CODICE ECONOMICO	TOTALE USCITE	variazioni	TOTALE AGGIORNATO
PERSONALE	4.299.738,00	2.891,52	4.302.629,52
<i>Competenze a favore del personale</i>	2.367.750,00		2.367.750,00
<i>Ritenute a carico del personale</i>	1.043.700,00		1.043.700,00
<i>Contributi a carico dell'ente</i>	805.000,00		805.000,00
<i>Interventi assistenziali</i>	-	2.891,52	2.891,52
<i>Altre spese di personale</i>	83.288,00		83.288,00
ACQUISTO DI BENI E SERVIZI	2.013.766,30	- 37.420,89	1.976.345,41
CONTRIBUTI E TRASFERIMENTI CORRENTI	-		-
<i>Contributi e trasferimenti a Amministrazioni pubbliche</i>	-		-
<i>Contributi e trasferimenti a soggetti privati</i>	-		-
ALTRE SPESE CORRENTI	1.550.449,00	23.166,40	1.573.615,40
<i>Rimborsi</i>	80.000,00	250,00	80.250,00
<i>Godimenti di beni di terzi</i>	42.800,00	22.016,40	64.816,40
<i>Interessi passivi e oneri finanziari diversi</i>	-		-
<i>Imposte e tasse</i>	1.425.360,00		1.425.360,00
<i>Altre spese correnti</i>	2.289,00	900,00	3.189,00
INVESTIMENTI FISSI	-		-
<i>Immobilizzazioni materiali</i>	-		-
<i>Immobilizzazioni finanziarie</i>	-		-
CONTRIBUTI E TRASFERIMENTI PER INVESTIMENTI	-		-
<i>Contributi e trasferimenti per investimenti a Amministrazioni pubbliche</i>			
<i>Contributi e trasferimenti per investimenti a soggetti privati</i>			
OPERAZIONI FINANZIARIE	-		-
<i>Concessione di crediti</i>	-		-
SPESE PER RIMBORSO DI PRESTITI			
PAGAMENTI DA REGOLARIZZARE PER PIGNORAMENTI (pagamenti codificati dal cassiere)			
PAGAMENTI DA REGOLARIZZARE DERIVANTI DAL RIMBORSO DELLE ANTICIPAZIONI DI CASSA (pagamenti codificati dal cassiere)			
ALTRI PAGAMENTI DA REGOLARIZZARE (pagamenti codificati dal cassiere)			
TOTALE USCITE PER MISSIONI	7.863.953,30	- 11.362,97	7.852.590,33

MISSIONE 16	Commercio internazionale ed internazionalizzazione del sistema produttivo
PROGRAMMA 5	Sostegno all'internazionalizzazione delle imprese e promozione del made in Italy
CODICI COFOG	
DIVISIONE 4	AFFARI ECONOMICI
GRUPPO 1	Affari generali economici, commerciali e del lavoro

DESCRIZIONE CODICE ECONOMICO	TOTALE USCITE	variazioni	TOTALE AGGIORNATO
PERSONALE	245.694,00	165,22	245.859,22
<i>Competenze a favore del personale</i>	<i>135.300,00</i>		<i>135.300,00</i>
<i>Ritenute a carico del personale</i>	<i>59.640,00</i>		<i>59.640,00</i>
<i>Contributi a carico dell'ente</i>	<i>46.000,00</i>		<i>46.000,00</i>
<i>Interventi assistenziali</i>	-	<i>165,22</i>	<i>165,22</i>
<i>Altre spese di personale</i>	<i>4.754,00</i>		<i>4.754,00</i>
ACQUISTO DI BENI E SERVIZI	1.978.874,80	- 54.288,34	1.924.586,46
CONTRIBUTI E TRASFERIMENTI CORRENTI	407.560,00	-	407.560,00
<i>pubbliche</i>	<i>30.000,00</i>	-	<i>30.000,00</i>
<i>Contributi e trasferimenti a soggetti privati</i>	<i>377.560,00</i>		<i>377.560,00</i>
ALTRE SPESE CORRENTI	84.371,00	1.258,08	85.629,08
<i>Rimborsi</i>	-		-
<i>Godimenti di beni di terzi</i>	<i>2.400,00</i>		<i>2.400,00</i>
<i>Interessi passivi e oneri finanziari diversi</i>	-		-
<i>Imposte e tasse</i>	<i>81.600,00</i>	<i>1.258,08</i>	<i>82.858,08</i>
<i>Altre spese correnti</i>	<i>371,00</i>		<i>371,00</i>
INVESTIMENTI FISSI	-	-	-
<i>Immobilizzazioni materiali</i>	-		-
<i>Immobilizzazioni finanziarie</i>	-		-
CONTRIBUTI E TRASFERIMENTI PER INVESTIMENTI	-	-	-
Contributi e trasferimenti per investimenti a Amministrazioni pubbliche			-
Contributi e trasferimenti per investimenti a soggetti privati			-
OPERAZIONI FINANZIARIE	-	-	-
<i>Concessione di crediti</i>	-		-
SPESE PER RIMBORSO DI PRESTITI	-	-	-
PAGAMENTI DA REGOLARIZZARE PER PIGNORAMENTI (pagamenti codificati dal cassiere)	-	-	-
PAGAMENTI DA REGOLARIZZARE DERIVANTI DAL RIMBORSO DELLE ANTICIPAZIONI DI CASSA (pagamenti codificati dal cassiere)	-	-	-
ALTRI PAGAMENTI DA REGOLARIZZARE (pagamenti codificati dal cassiere)	-	-	-
TOTALE USCITE PER MISSIONI	2.716.499,80	- 52.865,04	2.663.634,76

MISSIONE 32	Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche
PROGRAMMA 2	Indirizzo politico
CODICI COFOG	
DIVISIONE 1	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI
GRUPPO 1	Organi esecutivi e legislativi, attività finanziari e fiscali e affari esteri

DESCRIZIONE CODICE ECONOMICO	TOTALE USCITE	variazioni	TOTALE AGGIORNATO
PERSONALE	144.177,00	22.258,61	166.435,61
<i>Competenze a favore del personale</i>	67.650,00		67.650,00
<i>Ritenute a carico del personale</i>	29.820,00		29.820,00
<i>Contributi a carico dell'ente</i>	23.000,00		23.000,00
<i>Interventi assistenziali</i>	-	22.258,61	22.258,61
<i>Altre spese di personale</i>	23.707,00		23.707,00
ACQUISTO DI BENI E SERVIZI	525.248,85	5.430,82	530.679,67
CONTRIBUTI E TRASFERIMENTI CORRENTI	1.722.990,00	148.080,23	1.871.070,23
<i>Contributi e trasferimenti a Amministrazioni pubbliche</i>	-		-
<i>Contributi e trasferimenti a soggetti privati</i>	1.722.990,00	148.080,23	1.871.070,23
ALTRE SPESE CORRENTI	353.985,80	629,04	354.614,84
<i>Rimborsi</i>	-		-
<i>Godimenti di beni di terzi</i>	1.600,00		1.600,00
<i>Interessi passivi e oneri finanziari diversi</i>	-		-
<i>Imposte e tasse</i>	40.800,00	629,04	41.429,04
<i>Altre spese correnti</i>	311.585,80		311.585,80
INVESTIMENTI FISSI	-	879.926,31	879.926,31
<i>Immobilizzazioni materiali</i>	-		-
<i>Immobilizzazioni finanziarie</i>	-	879.926,31	879.926,31
CONTRIBUTI E TRASFERIMENTI PER INVESTIMENTI	120.000,00		120.000,00
<i>Contributi e trasferimenti per investimenti a Amministrazioni pubbliche</i>			-
<i>Contributi e trasferimenti per investimenti a soggetti privati</i>	120.000,00		120.000,00
OPERAZIONI FINANZIARIE	-		-
<i>Concessione di crediti</i>	-		-
SPESE PER RIMBORSO DI PRESTITI			
PAGAMENTI DA REGOLARIZZARE PER PIGNORAMENTI (pagamenti codificati dal cassiere)			
PAGAMENTI DA REGOLARIZZARE DERIVANTI DAL RIMBORSO DELLE ANTICIPAZIONI DI CASSA (pagamenti codificati dal cassiere)			
ALTRI PAGAMENTI DA REGOLARIZZARE (pagamenti codificati dal cassiere)			
TOTALE USCITE PER MISSIONI	2.866.401,65	1.056.325,01	3.922.726,66

MISSIONE 32	Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche
PROGRAMMA 3	Servizi e affari generali per le amministrazioni di competenza
CODICI COFOG	
DIVISIONE 1	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI
GRUPPO 1	Servizi generali

DESCRIZIONE CODICE ECONOMICO	TOTALE USCITE	variazioni	TOTALE AGGIORNATO
PERSONALE	3.440.511,00	2.313,22	3.442.824,22
<i>Competenze a favore del personale</i>	<i>1.894.200,00</i>		<i>1.894.200,00</i>
<i>Ritenute a carico del personale</i>	<i>834.960,00</i>		<i>834.960,00</i>
<i>Contributi a carico dell'ente</i>	<i>644.000,00</i>		<i>644.000,00</i>
<i>Interventi assistenziali</i>	-	<i>2.313,22</i>	<i>2.313,22</i>
<i>Altre spese di personale</i>	<i>67.351,00</i>		<i>67.351,00</i>
ACQUISTO DI BENI E SERVIZI	3.042.725,30	2.563,31	3.045.288,61
CONTRIBUTI E TRASFERIMENTI CORRENTI	2.568.041,28	-	2.568.041,28
<i>Contributi e trasferimenti a Amministrazioni pubbliche</i>	<i>2.568.041,28</i>		<i>2.568.041,28</i>
<i>Contributi e trasferimenti a soggetti privati</i>	-	-	-
ALTRE SPESE CORRENTI	1.192.450,70	21.413,12	1.213.863,82
<i>Rimborsi</i>	-		-
<i>Godimenti di beni di terzi</i>	<i>31.600,00</i>		<i>31.600,00</i>
<i>Interessi passivi e oneri finanziari diversi</i>	-	<i>100,00</i>	<i>100,00</i>
<i>Imposte e tasse</i>	<i>1.147.350,00</i>	<i>17.613,12</i>	<i>1.164.963,12</i>
<i>Altre spese correnti</i>	<i>13.500,70</i>	<i>3.700,00</i>	<i>17.200,70</i>
INVESTIMENTI FISSI	341.750,00	72.000,00	413.750,00
<i>Immobilizzazioni materiali</i>	<i>341.750,00</i>	<i>72.000,00</i>	<i>413.750,00</i>
<i>Immobilizzazioni finanziarie</i>	-	-	-
CONTRIBUTI E TRASFERIMENTI PER INVESTIMENTI	-		-
<i>Contributi e trasferimenti per investimenti a Amministrazioni pubbliche</i>			-
<i>Contributi e trasferimenti per investimenti a soggetti privati</i>	-		-
OPERAZIONI FINANZIARIE	-	100,00	100,00
<i>Concessione di crediti</i>	-	<i>100,00</i>	<i>100,00</i>
SPESE PER RIMBORSO DI PRESTITI	-	171.009,42	171.009,42
PAGAMENTI DA REGOLARIZZARE PER PIGNORAMENTI (pagamenti codificati dal cassiere)			
PAGAMENTI DA REGOLARIZZARE DERIVANTI DAL RIMBORSO DELLE ANTICIPAZIONI DI CASSA (pagamenti codificati dal cassiere)			
ALTRI PAGAMENTI DA REGOLARIZZARE (pagamenti codificati dal cassiere)			
TOTALE USCITE PER MISSIONI	10.585.478,28	269.399,07	10.854.877,35