

<b>UNIONCAMERE LOMBARDIA</b>				
<b>PREVENTIVO 2012</b>				
Importi in migliaia di euro				
	<b>CONSUNTIVO</b>	<b>Consuntivo</b>	<b>PREVENTIVO</b>	<b>PREVENTIVO</b>
	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>
QUOTE ASSOCIATIVE	5.206	5.686	5.542	5.469
INTROITI SU INIZIATIVE PROMOZIONALI	8.871	8.397	11.584	7.543
ALTRI RICAVI E RIMBORSI	86	79	62	66
<b>TOTALE ENTRATE E RICAVI</b>	<b>14.163</b>	<b>14.162</b>	<b>17.188</b>	<b>13.078</b>
ORGANI E COMITATI	(126)	(130)	(120)	(117)
COSTO DEL PERSONALE	(2.955)	(3.233)	(2.800)	(2.850)
SPESE PER INIZIATIVE PROMOZIONALI	(10.946)	(10.102)	(13.905)	(9.774)
<i>rapporti istituzionali e processi di riforma</i>	(733)	(643)	(180)	(50)
<i>internazionalizzazione</i>	(3.535)	(4.026)	(1.670)	(2.452)
<i>rete infrastrutturale</i>	(127)	(55)	(90)	(248)
<i>innovazione e trasferimento tecnologico</i>	(2.248)	(1.760)	(3.140)	(1.502)
<i>marketing territoriale</i>	(1.990)	(871)	(2.030)	(1.834)
<i>monitoraggio del sistema economico per la competitività</i>	(936)	(909)	(1.215)	(1.156)
<i>valorizzazione capitale umano e funzion. mercato</i>	(294)	(908)	(4.405)	(751)
<i>servizi finanziari innovativi</i>	(433)	(297)	(200)	
<i>servizi di supporto al sistema camerale</i>	(650)	(634)	(975)	(1.781)
GODIMENTO BENI DI TERZI	(43)	(37)	(35)	(29)
FUNZIONAMENTO UFFICI	(774)	(735)	(820)	(790)
QUOTE ASSOCIATIVE	(103)	(107)	(110)	(110)
AMMORTAMENTI	(151)	(120)	(150)	(145)
ALTRE USCITE E COSTI	0	0	(20)	(20)
<b>TOTALE USCITE E COSTI</b>	<b>(15.098)</b>	<b>(14.463)</b>	<b>(17.960)</b>	<b>(13.834)</b>
<b>RISULTATO OPERATIVO</b>	<b>(936)</b>	<b>(300)</b>	<b>(772)</b>	<b>(756)</b>
<b>GESTIONE NON CARATTERISTICA</b>				
GESTIONE IMMOBILIARE	232	235	243	192
<i>affitti</i>		235		192
<i>accantonamento rischi</i>				
ONERI E PROVENTI FINANZIARI	<b>624</b>	<b>645</b>	<b>400</b>	<b>723</b>
<i>Leasing</i>				
<i>interessi</i>	459	612	400	335
<i>proventi/alienazioni da partecipazioni</i>	0			
<i>proventi straordinari e oneri straordinari</i>	165	33		388
<b>SALDO DELLA GESTIONE NON CARATTERISTICA</b>	<b>856</b>	<b>880</b>	<b>643</b>	<b>914</b>
<b>RISULTATO ANTE IMPOSTE E TASSE</b>	<b>(80)</b>	<b>579</b>	<b>(129)</b>	<b>158</b>
IMPOSTE E TASSE	(129)	(147)	(139)	(139)
<b>RISULTATO NETTO</b>	<b>(207)</b>	<b>433</b>	<b>(268)</b>	<b>19</b>

## RELAZIONE AL PREVENTIVO ECONOMICO 2012

Il Preventivo Economico per l'anno 2012 che si sottopone all'esame della Giunta per la successiva approvazione del Consiglio è redatto in coerenza con le decisioni assunte dagli Organi di Unioncamere Lombardia adottando criteri prudenziali, come già negli anni precedenti.

In primo luogo si segnala che l'aliquota contributiva richiesta alle Camere di Commercio lombarde è pari al 2,5%, invariata rispetto all'anno 2011. La base di calcolo utilizzata è la medesima prevista per l'Unione Italiana.

Le quote associative richieste per il 2012 alle singole Camere di Commercio sulla base degli incassi dichiarati per il 2010 sono illustrate di seguito e messe a confronto con le quote richieste nell'anno 2011 rispetto al quale complessivamente le quote associative risultano inferiori di quasi 74.000 Euro.

Camera	Contributo 2011	Incassi da diritto annuale e diritti di segreteria 2010	% sul totale regionale	Contributo 2012	Differenza 2012-2011
Bergamo	569.644,70	22.386.861,00	10,23	559.671,53	-9.973,18
Brescia	703.154,23	27.285.546,00	12,47	682.138,65	-21.015,55
Como	278.000,66	10.829.724,00	4,95	270.743,10	-7.257,56
Cremona	154.693,90	6.065.485,87	2,77	151.637,15	-3.056,74
Lecco	157.098,48	6.172.989,00	2,82	154.324,73	-2.773,75
Lodi	87.774,24	3.445.307,28	1,57	86.132,68	-1.641,56
Mantova	214.774,38	8.480.443,41	3,88	212.011,09	-2.763,29
Milano	2.282.945,38	90.098.625,53	41,19	2.252.465,64	-30.479,76
Pavia	219.640,76	8.866.116,80	4,05	221.652,92	2.012,18
Sondrio	84.797,84	3.325.291,39	1,52	83.132,28	-1.665,56
Varese	396.459,55	15.618.830,33	7,14	390.470,76	-5.988,79
Monza e Brianza	393.491,89	16.174.864,16	7,39	404.371,60	10.879,71
<b>TOTALE</b>	<b>5.542.475,99</b>	<b>218.750.084,77</b>	<b>100,00</b>	<b>5.468.752,12</b>	<b>-73.723,84</b>

Come di consueto, tra le "Spese per iniziative promozionali" relative ai progetti gestiti direttamente da Unioncamere Lombardia sono state considerate sia le iniziative pluriennali già avviate, sia quelle che avranno inizio nell'anno 2012.

Tutti i progetti presenti nel preventivo vengono valorizzati, sia nella componente di costo che in quella di ricavo, a Stato di Avanzamento Lavori (SAL), limitatamente alla parte che si prevede di realizzare nel 2012.

I principali progetti inseriti, nelle loro componenti di costo e ricavo, alle voci iniziative promozionali del Preventivo Economico sono descritti nella relazione programmatica sull'attività 2012.

Come negli esercizi precedenti, per una corretta valutazione delle attività il Preventivo Economico è costruito tenendo distinta la gestione “caratteristica” o “corrente” da quella “non caratteristica”.

Nella “gestione caratteristica” vengono evidenziati in ordine:

- i ricavi, suddivisi a loro volta in quote associative e in entrate provenienti da iniziative promozionali
- i costi, suddivisi in costi di gestione (costo del personale, costi di funzionamento degli uffici, quote associative) e costi imputabili direttamente alla realizzazione dei progetti divisi per linee d'intervento.

Nella “gestione non caratteristica” vengono indicati sia i costi sia i ricavi che non fanno parte della gestione ordinaria o caratteristica, tra i quali in particolare le locazioni e gli interessi attivi provenienti dalla gestione attività finanziaria; rientrano nella gestione non caratteristica le sopravvenienze attive derivanti da minori costi sostenuti nei progetti che Unioncamere Lombardia ha acquisito a seguito della incorporazione del Centro Estero.

Per lo svolgimento di attività progettuali Unioncamere Lombardia destinerà, oltre ad introiti di altri soggetti (Camere, Regione, ecc.) anche **€ 2.231.000** di risorse proprie.

Quanto alle principali voci del Preventivo Economico, dal lato dei ricavi, per la gestione ordinaria sono previste entrate per complessivi **€ 13.078.000** formati da:

- Quote associative: **€ 5.468.752,12**; sono state calcolate applicando l'aliquota contributiva del 2,5% sulla base di calcolo che comprende le entrate per diritto annuale accertate dalle Camere per il 2010, i diritti di segreteria al netto delle spese e i fondi di svalutazione relativi.
- Introiti su iniziative promozionali: **€ 7.543.080** di cui **€ 2.077.000** connessi a progetti già avviati negli anni precedenti e che in tutto o in parte proseguiranno nel 2012.

L'insieme dei proventi per iniziative promozionali è stato iscritto sulla base dell' analisi puntuale di tutti i progetti in corso e di quelli che si ritiene di avviare durante il prossimo anno; per tutti è stato stimato, secondo un criterio di prudenza, il grado di realizzazione a fine 2012 e, proporzionalmente, il loro valore è stato inserito nel Preventivo Economico. L'importo è riferito sia a progetti attuati su iniziativa di Unioncamere Lombardia, sia a progetti già concordati con altri Enti e Organismi, o la cui definitiva acquisizione presenta una ragionevole certezza, suddivisi nelle seguenti linee d'attività:

Internazionalizzazione	<b>1.965.324</b>
Sviluppo rete infrastrutturale	<b>62.499</b>
Innovazione e trasferimento tecnologico	<b>1.354.330</b>
Marketing territoriale	<b>1.459.500</b>
Valorizzazione capitale umano	<b>645.278</b>
Monitoraggio sistema economico	<b>602.080</b>
Servizi a supporto del sistema camerale	<b>961.069</b>
<b>Totale</b>	<b>7.050.080</b>

All'importo totale sono da aggiungere € **493.000** quali risorse derivate dall'incorporazione del Centro Estero e connesse a progetti non avviati, e quindi presenti nello Stato Patrimoniale alla voce "Anticipi su progetti". Si ritiene opportuno indirizzare tali risorse verso progetti relativi al sostegno alle attività di internazionalizzazione delle imprese lombarde. Il totale generale degli "Introiti su iniziative promozionali" sale dunque ad € **7.543.080**.

Anche per quest'anno è previsto fra gli introiti il rimborso della Regione per la tenuta dell'Albo Artigiani; il rimborso è stato stimato € 3.500.000,00, compresi i rimborsi per le spese di funzionamento delle Commissioni Provinciali dell'Artigianato e che saranno corrisposti alle Camere di Commercio.

- Altri ricavi e rimborsi: € **66.000**; tra gli altri ricavi e rimborsi si segnalano i ricavi per l'affitto e la fornitura dei servizi connessi all'uso delle sale riunioni, il contributo da parte dell'Istituto Cassiere (€ **15.000**) e i rimborsi spese da parte delle Società locatarie (€ **44.000**).

Dal lato dei costi sono previste spese complessive per € **13.834.000**, così ripartite:

- Organi e comitati: € **117.000**; riguardano i compensi e le spese di funzionamento degli Organi statutari di Unioncamere Lombardia; l'importo è stato calcolato in virtù del numero massimo di presenze agli incontri previsti.
- Costo del personale: € **2.850.000**; l'ammontare indicato nel Preventivo Economico include tutte le componenti dirette ed indirette della retribuzione, nonché quelle relative ai costi per trasferte per ragioni di servizio, straordinari, buoni pasto, nonché ad iniziative di formazione, così come previsto dalle norme contrattuali e del contratto integrativo. Per quanto riguarda la componente stipendi si è compiuta una stima che porta a regime i rilevanti cambiamenti derivanti da dimissioni e pensionamenti di personale avvenuti nell'anno 2011. A fronte di un organico di 35 dipendenti, compresa un'assunzione obbligatoria (part-time al 72%), tre dipendenti sono con contratto part-time, per cui l'organico effettivo risulta di 33,4 dipendenti full time equivalenti, rispetto ai 40 previsti dalla pianta organica.

SITUAZIONE DEL PERSONALE – da GENNAIO 2012								
	Livelli							Totali per area
	Dirigenti	Quadri	I Liv.	II Liv.	III Liv.	IV Liv.	BXL	
Staff di Direzione			2		1***			2+1 p/t
Staff di Direzione Amministrazione Acquisti e controllo di gestione		1		1+1*				2+1p/t
Area Imprese	1	1		1+1***	2			5+1 p/t
Area promozione e sviluppo del territorio	1		2	3		1		7
Area affari generali	1				3			4
Funzione Semplificazione e sviluppo servizi associati		1	1	1				3
Funzione informazione economica		1	2	1				4
Funzione sviluppo		1		1			1	3
Funzione giuridico legale		1				1**		1+1p/t
<b>TOTALE</b>	<b>3</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8+2 p/t</b>	<b>5+1 p/t</b>	<b>1+1 p/t</b>	<b>1</b>	<b>35</b> (31+4p/t)
<b>Organico massimo previsto</b>	<b>5</b>	<b>7</b>	<b>9</b>	<b>9</b>	<b>8</b>	<b>2</b>		<b>40</b>

\* di cui un part-time 69%

\*\* part-time al 72%

\*\*\* di cui un part-time al 49.66%

- Spese per iniziative promozionali: € 9.774.000; questa voce è stata stimata in relazione ai progetti dei quali si prevede la realizzazione nell'anno, secondo quanto già indicato. Di seguito sono esposte le spese previste suddivise per linee di attività:

Internazionalizzazione	<b>2.452.000</b>
Sviluppo rete infrastrutturale	<b>248.000</b>
Innovazione e trasferimento tecnologico	<b>1.502.000</b>
Marketing territoriale	<b>1.834.000</b>
Valorizzazione capitale umano	<b>751.000</b>
Rapporti istituzionali	<b>50.000</b>
Monitoraggio sistema economico	<b>1.156.000</b>
Servizi a supporto del sistema camerale	<b>1.781.000</b>
<b>Totale</b>	<b>9.774.000</b>

- Godimento di beni di terzi: € 29.000; si tratta dei costi relativi agli uffici di Bruxelles ed al pagamento del canone di noleggio autovetture (il noleggio scadrà nel mese di marzo 2012).
- Spese di funzionamento: € 790.000; come di seguito dettagliato, sono compresi tutti gli oneri per il funzionamento e la quota di gestione in *global service* della sede.

Servizi di outsourcing:		<b>248.000</b>
<i>Global service</i>	56.000	
<i>Servizi amministrativi</i>	92.000	
<i>Reception</i>	100.000	
Prestazioni professionali specialistiche		<b>40.000</b>
Utenze		<b>145.000</b>
Costi generali		<b>357.000</b>
<i>Assicurazioni, manutenzione e assistenza all'immobile e alle attrezzature</i>	215.000	
<i>Pulizia</i>	60.000	
<i>Altri servizi</i>	82.000	
<b>TOTALE</b>		<b>790.000</b>

- Quote associative: l'importo preventivato (€ 110.000) tiene conto delle quote versate nell'anno 2011, pari ad € 106.237, alle quali è stato aggiunto l'importo di € 3.773,00 per eventuali integrazioni di quote già in essere. Di seguito sono indicate le partecipazioni e le quote associative relative:

Uniontrasporti	26.530
Associazione Italiana Linea Ferroviaria Alta Capacità Milano-Lugano (ACG)	1.000
Assonautica – Associazione nazionale nautica da diporto	2.600
Centro per la Cultura d'impresa	15.000
Cis – Comitato Interassociativo Subfornitura	6.500
Globus et Locus	26.000
Isdaci - Istituto per lo studio e la diffusione dell'arbitrato e del diritto commerciale internazionale	5.200
Transpadana - Comitato Promotore Direttrice Ferroviaria Europea	15.000
ISNART S.c.p.a.	1.000
Borsa Merci telematica Italiana SpA	3.997
Camcom Universitas Mercatorum	2.200
Retecamere	1.200
Eventuali integrazioni di quote	3.773
<b>Totale</b>	<b>110.000</b>

In caso di variazione delle quote associative rispetto a quanto al momento noto, il Presidente provvederà con propri atti entro i limiti dell'importo complessivo massimo di € 110.000.

- Ammortamenti: **€ 145.000**; sono riferiti alle quote d'ammortamento residue sugli investimenti già effettuati e tengono conto anche degli investimenti programmati per l'anno 2012.

- Altri costi: € 20.000 sono riferiti a costi vari non altrimenti classificabili e ad eventuali somme da riconoscere al Ministero dell'Economia in virtù di un'interpretazione prudentiale degli effetti dell'ultima manovra finanziaria.

Nell'ambito della **gestione non caratteristica**, che comprende la gestione immobiliare e gli oneri e proventi finanziari, si è tenuto conto dei ricavi pari a **€ 192.000** per l'affitto dei locali ai piani 1°, 2° e seminterrato dell'immobile.

Gli oneri e proventi finanziari che presentano un saldo positivo per complessivi **€ 723.000**, sono costituiti da interessi attivi riconosciuti sul conto corrente e interessi attivi relativi alle polizze di capitalizzazione accese con varie società di assicurazione, tra cui Carige vita Spa e Aviva spa, e da proventi straordinari derivanti da sopravvenienze attive, a seguito dell'incorporazione del Centro Estero.

Per le voci relative agli interessi attivi e interessi su polizze, che risultano essere pari ad **€ 335.000**, si è adottato il principio di prudenza:

- gli interessi attivi derivanti dal conto corrente sono stati calcolati tenendo conto di una ragionevole giacenza media e del tasso d'interesse che il nuovo tesorerie (Banca Popolare di Sondrio) riconosce;
- per le polizze assicurative si è considerato solo l'interesse derivante dal minimo garantito riconosciuto contrattualmente.

Il Preventivo Economico 2012 si chiude con la previsione di un avanzo pari ad **€ 19.000** (incluse le imposte).