

UNIONCAMERE LOMBARDIA				
PREVENTIVO 2013				
Importi in migliaia di euro				
	CONSUNTIVO	CONSUNTIVO	PREVENTIVO	PREVENTIVO
	2010	2011	2012	2013
QUOTE ASSOCIATIVE	5.686	5.542	5.469	4.949
INTROITI SU INIZIATIVE PROMOZIONALI	8.397	7.376	7.543	9.950
ALTRI RICAVI E RIMBORSI	79	65	65,85	80
TOTALE ENTRATE E RICAVI	14.162	12.983	13.078	14.979
ORGANI E COMITATI	(130)	(139)	(117)	(114)
COSTO DEL PERSONALE	(3.233)	(3.088)	(2.850)	(2.750)
SPESE PER INIZIATIVE PROMOZIONALI	(10.102)	(9.201)	(9.774)	(11.365)
<i>rapporti istituzionali e processi di riforma</i>	(643)	(139)	(50)	(50)
<i>internazionalizzazione</i>	(4.026)	(2.982)	(2.452)	(2.717)
<i>rete infrastrutturale</i>	(55)	(49)	(248)	(61)
<i>innovazione e trasferimento tecnologico</i>	(1.760)	(2.054)	(1.502)	(3.968)
<i>marketing territoriale</i>	(871)	(1.183)	(1.834)	(1.608)
<i>monitoraggio del sistema economico per la competitività</i>	(909)	(1.006)	(1.156)	(1.260)
<i>valorizzazione capitale umano e funzion. mercato</i>	(908)	(830)	(751)	(720)
<i>servizi finanziari innovativi</i>	(297)	(161)		0
<i>servizi di supporto al sistema camerale</i>	(634)	(796)	(1.781)	(981)
DIFFERENZE PROGETTI ANNI PRECEDENTI		(7)	0	
GODIMENTO BENI DI TERZI	(37)	(36)	(29)	(26)
FUNZIONAMENTO UFFICI	(735)	(812)	(790)	(720)
QUOTE ASSOCIATIVE	(107)	(105)	(110)	(110)
AMMORTAMENTI	(120)	(112)	(145)	(113)
ALTRE USCITE E COSTI	0	(24)	(20)	
VERSAMENTO MEF		(40)		(66)
TOTALE USCITE E COSTI	(14.463)	(13.563)	(13.834)	(15.263)
RISULTATO OPERATIVO	(300)	(580)	(756)	(284)
GESTIONE NON CARATTERISTICA				
GESTIONE IMMOBILIARE	235	244	192	142
<i>affitti</i>	235	244	192	142
<i>accantonamento rischi</i>				
ONERI E PROVENTI FINANZIARI	645	504	723	292
<i>Leasing</i>				
<i>interessi</i>	612	519	335	292
<i>proventi/alienazioni da partecipazioni</i>		0		
<i>proventi straordinari e oneri straordinari</i>	33	(15)	388	
SALDO DELLA GESTIONE NON CARATTERISTICA	880	748	915	434
RISULTATO ANTE IMPOSTE E TASSE	579	167	158	150
IMPOSTE E TASSE	(147)	(139)	(139)	(139)
RISULTATO NETTO	433	29	19	11

RELAZIONE AL PREVENTIVO ECONOMICO 2013

Il Preventivo Economico per l'anno 2013 che si sottopone all'esame 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, alla luce della politica di rigore e risparmio che investe anche il Sistema camerale, la Giunta ha deciso di ridurre dello 0,25% l'aliquota contributiva richiesta alle Camere di Commercio lombarde: rispetto al 2012 l'aliquota scende dunque dal 2,50% al 2,25%. La base di calcolo utilizzata è la medesima prevista per l'Unione Italiana.

Le quote associative richieste per il 2013 alle singole Camere di Commercio sulla base degli incassi dichiarati per il 2011 sono illustrate di seguito e messe a confronto con le quote richieste nell'anno 2012 (complessivamente le quote associative risultano inferiori di circa 519.000 Euro).

Camera	Contributo 2012	Incassi da diritto annuale e diritti di segreteria 2011	% sul totale regionale	Contributo 2013	Differenza 2013-2012
Bergamo	559.671,53	22.515.240,00	10,24	506.592,90	-53.078,63
Brescia	682.138,65	27.406.672,09	12,46	616.650,12	-65.488,53
Como	270.743,10	11.061.212,00	5,03	248.877,27	-21.865,83
Cremona	151.637,15	6.157.626,74	2,80	138.546,60	-13.090,55
Lecco	154.324,73	6.274.657,00	2,85	141.179,78	-13.144,94
Lodi	86.132,68	3.518.155,31	1,60	79.158,49	-6.974,19
Mantova	212.011,09	8.558.902,85	3,89	192.575,31	-19.435,77
Milano	2.252.465,64	90.567.565,95	41,17	2.037.770,23	-214.695,40
Pavia	221.652,92	8.839.480,50	4,02	198.888,31	-22.764,61
Sondrio	83.132,28	3.350.754	1,52	75.391,96	-7.740,33
Varese	390.470,76	15.532.532,65	7,06	349.481,98	-40.988,77
Monza e Brianza	404.371,60	16.193.315,78	7,36	364.349,61	-40.022,00
TOTALE	5.468.752,12	219.976.114,55	100,00	4.949.462,58	-519.289,54

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 2013.

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 2013.

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 2013 e saranno dettagliati nel Programma Operativo che verrà sottoposto alla Giunta dopo l'approvazione del Bilancio Preventivo 2013 da parte del Consiglio.

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 finanziaria.

Per lo svolgimento di attività progettuali Unioncamere Lombardia, nonostante la riduzione dell'aliquota contributiva, riuscirà a destinare anche € **1.415.078** di risorse proprie, portando le spese per iniziative promozionali a complessivi € **11.365.000**.

Quanto alle principali voci del Preventivo Economico, dal lato dei ricavi, per la gestione ordinaria sono previste entrate per complessivi € **14.979.000** formati da:

- Quote associative: € **4.949.462,58**; sono state calcolate applicando l'aliquota contributiva del 2,25% sulla base di calcolo che comprende le entrate per diritto annuale accertate dalle Camere per il 2011, i diritti di segreteria al netto delle spese e i fondi di svalutazione relativi.
- Introiti su iniziative promozionali: € **9.950.322** di cui € **3.606.859** connessi a progetti già avviati negli anni precedenti e che in tutto o in parte proseguiranno nel 2013.

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 2013 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	2.417.400
Sviluppo rete infrastrutturale	32.000
Innovazione e trasferimento tecnologico	3.836.875
Marketing territoriale	1.468.250
Valorizzazione capitale umano	650.166
Monitoraggio sistema economico	734.065
Servizi a supporto del sistema camerale	580.566
Interventi aggiuntivi per Micro e Piccole Imprese	231.000
Totale	9.950.322

Anche per quest'anno, nonostante l'albo imprese artigiane e le Commissioni Provinciali dell'Artigianato siano state abolite con legge regionale n. 7 del 18 Aprile 2012, e quindi non possa più essere previsto il rimborso per il loro funzionamento, sono state indicate in entrata risorse messe a disposizione da Regione Lombardia nell'ambito dell'Accordo di Programma a favore delle Micro, Piccole e Medie imprese. L'importo stimato è pari ad euro 3.350.000. Inoltre sono stati previsti ulteriori ricavi pari ad euro 231.000 derivanti da economie di gestione della Convenzione Artigianato degli anni precedenti e che saranno destinati ad interventi aggiuntivi a favore degli artigiani e delle Micro e Piccole Imprese in tema di internazionalizzazione e/o innovazione.

- Altri ricavi e rimborsi: € **80.000**; 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 (€ **58.000**).

Dal lato dei costi sono previste spese complessive per € **15.263.000**, così ripartite:

- Organi e comitati: € **114.000**; 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: € **2.750.000**; l'ammontare indicato nel Preventivo Economico (diminuito in tre anni dell'11%) include tutte le componenti dirette ed indirette della retribuzione, nonché quelle relative ai costi per trasferte per ragioni di servizio, straordinari, buoni pasto (dall'ottobre 2012 il ticket è sceso da € 12,30 a € 7), 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 tiene conto dei cambiamenti derivanti da un pensionamento avvenuto nel 2012. A fronte di un organico di 35 dipendenti (compreso il Direttore Operativo), inclusa un'assunzione obbligatoria (part-time al 72%), quattro dipendenti sono con contratto part-time, per cui l'organico effettivo risulta di 32,67 dipendenti full time equivalenti, rispetto ai 41 previsti dalla pianta organica (40 più il Direttore Operativo).

SITUAZIONE DEL PERSONALE – da GENNAIO 2013								
	Livelli							Totali per area
	Dirigenti	Quadri	I Liv.	II Liv.	III Liv.	IV Liv.	BXL	
Staff di Direzione	1		2		1***			3+1 p/t
Staff di Direzione Amministrazione Acquisti e controllo di gestione		1		1+1*				2+1 p/t
Area Imprese	1	1		2+1***	1			5+1 p/t
Area promozione e sviluppo del territorio	1		2	2+1****		1		6+1 p/t
Area affari generali	1				3			4
Funzione Semplificazione e sviluppo servizi associati		1		1				2
Funzione informazione economica		1	2	1				4
Funzione sviluppo		1		1			1	3
Funzione giuridico legale		1				1**		1+1 p/t
TOTALE	4	6	6	8+3 p/t	4+1 p/t	1+1 p/t	1	35 (29+5p/t)
Organico massimo previsto	5+1	7	9	9	8	2		40+1

* di cui un part-time 69%

** part-time al 72%

*** part-time al 49,66%

**** part-time al 77,94% (new dal 1 ottobre 2012)

- Spese per iniziative promozionali: € 11.365.400; questa voce è stata stimata in relazione ai progetti dei quali si prevede la realizzazione nell'anno, compresi quelli avviati negli anni precedenti. Di seguito sono esposte le spese previste suddivise per linee di attività:

Internazionalizzazione	2.717.400
Sviluppo rete infrastrutturale	61.000
Innovazione e trasferimento tecnologico	3.968.000
Marketing territoriale	1.607.000
Valorizzazione capitale umano	720.000
Rapporti istituzionali	50.000
Monitoraggio sistema economico	1.260.000
Servizi a supporto del sistema camerale	982.000
Totale	11.365.400

- Godimento di beni di terzi: € 26.000; si tratta dei costi relativi agli uffici di Bruxelles ed al pagamento del canone di noleggio della fotocopiatrice dell'ufficio di Bruxelles
- Spese di funzionamento: € 720.000; 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:		243.000
<i>Global service</i>	51.000	
<i>Servizi amministrativi</i>	92.000	
<i>Reception</i>	100.000	
Prestazioni professionali specialistiche		25.000
Utenze		116.000
Costi generali		336.000
<i>Assicurazioni, manutenzione e assistenza all'immobile e alle attrezzature</i>	214.000	
<i>Pulizia</i>	60.000	
<i>Altri servizi</i>	62.000	
TOTALE		720.000

- Quote associative: l'importo preventivato (€ 110.000) tiene conto delle quote versate nell'anno 2012, pari ad € 106.820, alle quali è stato aggiunto l'importo di € 3.180,00 per eventuali integrazioni di quote già in essere. Di seguito sono indicate le partecipazioni e le quote associative relative:

Uniontrasporti	25.529
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.	3.225
Borsa Merci telematica Italiana SpA	4.477
Camcom Universitas Mercatorum	1.079
Retecamere	1.210
Eventuali integrazioni di quote	3.180
Totale	106.820

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: € 113.000; sono riferiti alle quote d'ammortamento residue sugli investimenti già effettuati e tengono conto anche degli investimenti programmati per l'anno 2013.
- Versamento M.E.F.: € 66.000 sono riferiti ai risparmi (il 10%) che anche l'Unione Regionale deve prevedere e versare, derivanti dal dettaglio dei "consumi intermedi", come specificato nella diverse circolari del M.E.F.

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 € 142.000 per l'affitto dei locali ai piani 1°, 2° e seminterrato dell'immobile. Si ricorda che da quest'anno, l'inquilino "Finlombarda spa", non è più locatario dei piani 1°, 2° e seminterrato ed è stato sostituito solo in parte con altre società (Federfidi Lombardia e Isdaci).

Gli oneri e proventi finanziari che presentano un saldo positivo per complessivi € 292.000, sono costituiti da interessi attivi riconosciuti sul conto corrente e interessi attivi relativi alle polizze di capitalizzazione accesa con la società di assicurazione, Carige vita Spa.

Per entrambe le voci 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.

Da segnalare infine che per quanto riguarda gli interessi attivi derivanti dalla chiusura del progetto "SbloccaCrediti", questi sono stati conteggiati al minimo, tenendo conto del fatto che la liquidità ad oggi impegnata (15 milioni) rientrerà a scaglioni nel corso di tutto il 2013.

Il Preventivo Economico 2013 si chiude con la previsione di un utile pari ad € 11.000 (incluse le imposte).