

Relazione del Collegio dei revisori dei conti sul bilancio consuntivo 2017

Il Collegio dei revisori dei conti, istituito con determina di Presidenza della Camera di Commercio di Milano n.1076 del 13.12.2016, ratificato dalla Giunta con delibera n.226 del 19/12/2016 e costituito dalla Dott.ssa Gabriella De Stradis in rappresentanza del MISE, Presidente, dalla dott.ssa Nicoletta Sciannameo in rappresentanza del MEF e dal dott. Antonio De Francesco in rappresentanza della Regione Lombardia, ha esaminato il bilancio consuntivo dell'Azienda speciale Promos della Camera di Commercio di Milano relativo all'anno 2017, come redatto dagli Amministratori, secondo quanto previsto dall'art. 73, comma 4, del D.P.R. 2 novembre 2005, n. 254, che, messo a confronto con il bilancio dell'esercizio precedente, si sintetizza nella seguente esposizione:

STATO PATRIMONIALE			
ATTIVITA'	2017	2016	%
Attivo Immobilizzato	5.061	8.506	-41%
Attivo Circolante	4.074.964	4.006.244	2%
Ratei e Risconti attivi	27.361	30.105	-9%
TOTALE	4.107.386	4.044.855	+1,5%
PASSIVITA'	2017	2016	%
Patrimonio netto	59.794	6.878	769%
Trattamento di fine rapporto	491.986	588.725	-16%
Debiti di funzionamento	2.483.264	2.556.030	-3%
Fondi per rischi ed oneri	857.436	633.108	+35%
Ratei e risconti passivi	214.905	260.113	-17%
TOTALE	4.107.386	4.044.855	+1,5%

CONTO ECONOMICO			
RICAVI E PROVENTI	2017	2016	%
Servizi e attività promozionali	6.262.277	7.315.215	-14%
Contributo di gestione C.C.I.A.A.	2.936.478	3.170.174	-7%
Proventi straordinari	118.137	244.745	-52%
Altri ricavi e proventi	407.878	357.594	14%
Proventi finanziari	20.923	15.500	35%
TOTALE	9.745.693	11.103.228	-12%

COSTI ED ONERI	2017	2016	%
Costi del personale	4.174.707	4.900.717	-15%
Funzionamento e organi istituzionali	1.277.590	1.133.789	13%
Ammortamenti e accantonamenti	513.548	257.079	100%
Oneri straordinari	8.461	21.626	-61%
Costi istituzionali	3.703.042	4.775.324	-22%
Oneri finanziari	8.551	7.814	9%
TOTALE	9.685.899	11.096.350	-13%

In tabella di Conto Economico sono rappresentate distintamente le voci di ricavo e di costo raggruppate per tipologia, ai fini di una più corretta rappresentazione dei dati di natura economica. Per omologia, tale rappresentazione è esposta anche per l'esercizio finanziario 2016.

Al 31 dicembre 2017 l'Azienda Speciale rileva un AVANZO D'ESERCIZIO pari a € 59.794.

L'attività di Promos nel corso del 2017 è stata influenzata da diversi fattori, in parte condizionati dalla congiuntura economica degli ultimi anni. In questo contesto trovano giustificazione alcune operazioni che il Collegio ritiene meritorie di evidenza nella presente Relazione. L'accorpamento delle Camere di Commercio di Milano, Monza Brianza e Lodi, la cessione del ramo d'azienda "Palazzi" che ha consentito la realizzazione di una plusvalenza pari a € 91.574, insieme al processo di riorganizzazione dell'Azienda Speciale posto in essere al fine dell'ottimizzazione dei costi rispetto al volume d'affari ridimensionato, sono operazioni disposte per adeguarsi al nuovo sistema economico ed indubbiamente hanno condizionato il risultato consuntivo dell'esercizio 2017.

ESAME DEL BILANCIO CONSUNTIVO 2017

Sul punto si precisa che la bozza del bilancio consuntivo e della relativa documentazione accompagnatoria, prevista ai sensi di Legge e di Statuto, è stata anticipata al Collegio via e-mail in data 12 marzo 2018 a cura del responsabile Servizio contabilità e bilancio.

In via preliminare, si evidenzia che le previsioni aggiornate, approvate dal Consiglio di Amministrazione con verbale n. 14 del 20 Novembre 2017, esponevano le seguenti risultanze finanziarie:

	Consuntivo 2016	Consuntivo 2017	Preventivo Agg.to 2017	Delta % Prev.17 vs. Cons17
Costi istituzionali	4.775.324	3.703.041	4.785.628	-22,6
Costi di struttura	6.291.585	5.965.845	5.288.340	13,1
Ricavi ordinari	10.842.983	9.606.634	10.073.969	-3,3

Si osserva che i ricavi ordinari rilevano al 31 dicembre 2017 un contributo di gestione corrisposto dalla Camera di Commercio per un importo pari a € 2.936.478 (€ 3.170.174 al 31 dicembre 2016) ed evidenziano un decremento rispetto al Preventivo 2017, in considerazione dell'attività che l'azienda Speciale ha posto in essere nel 2017 nell'ottica della riorganizzazione in atto come meglio sopra specificato.

Dal confronto tra il consuntivo 2017 ed il consuntivo 2016, a fronte di una riduzione dei ricavi ordinari del 13% circa, si riscontra una riduzione dei costi di struttura e istituzionali, cumulativamente nella misura del 14% circa, con una maggiore incidenza della riduzione dei costi di istituzionali.

La rivisitazione del bilancio preventivo 2017 è stata disposta a seguito della variazione del contributo di gestione che per l'anno 2017 che passa da € 2.515.880 a € 2.936.478 (Relazione del 20.11.2017).

Il rispetto delle scadenze - in relazione agli adempimenti previdenziali, erariali e fiscali - e la corretta tenuta dei registri contabili sono stati regolarmente verificati nel corso delle verifiche periodiche disposte, regolarmente dal Collegio e al riguardo non si ha nulla da segnalare.

STATO PATRIMONIALE

Il Collegio sommariamente evidenzia le voci di bilancio ritenute significative e oggetto di scostamenti di rilievo rispetto al precedente esercizio finanziario.

Attività

Immobilizzazioni materiali ed immateriali

Nel rispetto di quanto previsto dalla circolare ministeriale n. 3622/C del 5/2/2009, richiamata con lettera circolare del 15/2/2010, le immobilizzazioni materiali e immateriali sono espone in bilancio al netto del contributo in conto impianti erogato dalla Camera di commercio, per la copertura dei relativi costi d'acquisto. Il valore netto è esposto in bilancio per € 5.060,74 (con un decremento di 40,5% rispetto all'esercizio precedente).

Le immobilizzazioni immateriali presentano un saldo netto di € 1.713,60 (il decremento è pari ad € 1.938,54 corrispondente a circa il 50,1%).

Le immobilizzazioni materiali, invece, presentano un saldo netto di € 3.347,14, registrando un decremento rispetto all'anno precedente di € 1.506,87, pari al 55%, rappresentato interamente dagli ammortamenti di periodo. Si tratta di immobilizzazioni non coperte da contributo camerale, il cui ammortamento è stato imputato contabilmente. Nel corso dell'esercizio l'Azienda Speciale ha gestito una serie di alienazioni, prevalentemente tutte relative a beni completamente ammortizzati e per i quali è stato depurato il costo ed il relativo fondo ammortamento. Si segnala lo smaltimento - disposto con specifica determina in corso d'anno - per immobilizzazioni obsolete il cui costo storico era iscritto per € 370.713.

Crediti di funzionamento

- I crediti verso la CCIAA, complessivamente iscritti per € 314.621,34 (-27% rispetto al precedente esercizio), sono relativi per € 202.040,02 al rimborso per il personale dipendente che opera presso l'ente camerale, per € 91.983,32 al rimborso di progetti e per € 20.598,00 alla quota per contributo di gestione.
- I crediti verso organismi e istituzioni nazionali e comunitarie ammontano ad €1.293.403,58; si riferiscono a crediti verso Unioncamere Lombardia, CCIAA di Como, Politecnico di Milano e Unioncamere Emilia Romagna.
- I crediti fiscali e previdenziali pari a € 492.646,64 (+13,2% rispetto al precedente esercizio) si riferiscono, principalmente, alla ritenuta subita sul contributo di gestione erogato nel corso dell'esercizio dalla CCIAA di Milano (€ 116.635,20), al credito IVA 2017 (€105.341,39), al credito per istanza di rimborso IRES da deduzione IRAP anni 2007 - 2011 presentata nel 2013 il cui importo residuale da incassare è pari a € 222.846,00.
- I crediti verso clienti sono iscritti per complessivi € 541.044,84 (-19,7% rispetto al precedente esercizio) e sono rappresentati principalmente dai voucher sul bando di internazionalizzazione 2016/2017 delle ex Camere di Commercio di Milano e di Monza e Brianza emanati prima dell'accorpamento avvenuto in data 18/09/2017, passati in gestione alla nuova Camera di Milano Monza Brianza Lodi. Si rilevano inoltre crediti per fatture e note credito da emettere per complessivi euro 612.656 (+40% circa rispetto al 2016); il Collegio verifica che alla data della presente relazione risultano emesse fatture per complessivi €282.126. La quota residuale da emettere comprende un importo pari a € 225.442,25 relativa ad una posizione in contenzioso (udienza in attesa di fissazione) in essere nei confronti di Regione Lombardia, il cui rischio di mancato incasso risulterebbe coperto dal fondo rischi e oneri iscritto al 31 dicembre 2017 per complessivi €857.436 di cui 510.000 relativi all'accantonamento dell'esercizio per gestione operazione ristrutturazione in corso. Cumulativamente i crediti verso clienti risultano iscritti all'attivo al valore nominale di € 961.860,89 e sono esposti al netto di un fondo rischi su

crediti di € 420.816,05. Al riguardo si osserva che rispetto al precedente esercizio il Fondo Svalutazione rileva una differenza pari a € 6.543,96, quale quota utilizzata nel corso dell'esercizio dall'Azienda Speciale relativamente a posizioni valutate come irrecuperabili. Sono state verificate, per le partite creditorie oggetto di insolvenza, le diverse attività legali ed extra giudiziarie poste in atto dall'amministrazione ai fini di un loro recupero che in molti casi non ha dato esito positivo. E' appena il caso di sottolineare che l'indirizzo giurisprudenziale in merito alla questione ritiene che il recupero dei crediti insolventi deve essere perseguito in coerenza con i criteri di opportunità ed efficienza economica, valutando i rischi di un mancato recupero ed i conseguenti costi superiori al credito da recuperare. A tale principio, codificato anche nell'art.30 del regolamento di contabilità dell'Azienda, si è ispirata l'amministrazione che ha rilevato lo stralcio dei crediti in argomento attraverso l'utilizzo del Fondo Svalutazione Crediti.

Il Collegio ritiene prudentiale un incremento del Fondo Svalutazione almeno nella misura pari a quanto esposto nel precedente esercizio.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide corrispondenti ad € 702.256,26 (+ 46% rispetto al precedente esercizio) sono rappresentate principalmente dalla disponibilità esistente sul c/c bancario in essere presso l'istituto di credito Banca Popolare di Sondrio.

Il saldo creditorio dei c/c bancari di cui sopra trova rispondenza nelle risultanze di fine anno e tiene conto delle competenze maturate alla data del 31/12/2017.

Ratei e risconti attivi

I risconti attivi ammontano a € 27.361,29 (-9,1% rispetto al precedente esercizio) e sono stati determinati in ossequio al principio della competenza economica e corrispondente al sostenimento delle spese anticipate negli esercizi precedenti le cui utilità saranno usufruite nell'esercizio corrente.

Passività

Patrimonio Netto

Il Patrimonio netto è pari ad € 59.794,10, importo pari all'avanzo di esercizio 2017.

Su delibera del consiglio camerale n.7/2017 l'avanzo di esercizio 2016 pari ad € 6.878,10 è stato riversato alla Camera di Commercio.

Trattamento di fine rapporto

Il fondo TFR è pari a € 491.986,32 (-16,4% rispetto al precedente esercizio) ed è stato iscritto al passivo nel rispetto delle norme vigenti, con riferimento ai dipendenti in forza al 31.12.2017. L'importo di detto fondo è diminuito rispetto al valore dello stesso al 31.12.2016 in considerazione della cessazione del rapporto di lavoro di alcuni dipendenti e del trasferimento di altri a Parcam srl nell'ambito della cessione del ramo d'azienda "Palazzi" a decorrere dal 1/4/2017. Il Fondo Trattamento Fine rapporto è stato, nel corso del 2017, oggetto di rivisitazione da parte di ente specializzato al fine della puntuale rideterminazione dello stesso.

Debiti di funzionamento

I debiti di funzionamento, complessivamente di € 2.483.264,44 (-2,8% rispetto al precedente esercizio), sono così ripartiti:

- Debiti verso fornitori pari a € 432.109,54 (+23,7% rispetto al precedente esercizio) riguardano le posizioni di debito dell'Azienda nei confronti di terzi per prestazioni di competenza dell'esercizio 2017, nella considerazione che ai sensi della normativa vigente (decreto legislativo 192/2012) il pagamento dei fornitori avviene a 30 gg dalla data di ricevimento delle fatture. A questi si aggiungono Debiti per fatture e note credito da ricevere pari a € 403.367,77 (-34% rispetto al precedente esercizio).
- Debiti tributari e previdenziali ammontano a € 336.855,08(-11,3% rispetto al precedente esercizio), sono rappresentati principalmente da competenze di periodo. La variazione del carico erariale e previdenziale è influenzata dal minor numero di dipendenti in essere al 31 dicembre 2017 rispetto al precedente esercizio.
- Debiti verso la Camera di Commercio ammontano a € 41.286,25 (-83,7% rispetto al precedente esercizio) e si riferiscono per € 16.000,00 a ritenute su quota contributo di gestione erogato nel 2017 (119.562,80 nel 2016) e per € 25.286,25 (92.596,47 nel 2016) per utenze, pulizie, spese postali, telefoniche, nonché per le spese del presidio medico e per il servizio di prevenzione e protezione dei rischi (D.lgs.81/2008). La consistente differenza rispetto al precedente esercizio è da imputare principalmente alla mancanza di riaddebito dei servizi connessi agli spazi congressuali (€40.728,38 per il 2016), voce assente nel 2017, e al ridimensionamento generale dovuto alla riorganizzazione aziendale nel suo complesso.
- Debiti verso gli organismi camerali per € 235.679,13 (-11,8% rispetto al precedente esercizio) e nello specifico: € 64.298,38 verso l'Azienda Speciale Formaper per il riaddebito degli staff accentrati, € 17.303,43 verso l'Azienda Speciale Innov-Hub per riaddebito degli staff accentrati e per servizi progetto Business Beyond Borders; € 57.566,57 verso Parcam s.r.l. per riaddebito staff accentrati e manutenzione 2017; €

96.510,75 nei confronti di Digicamere s.c.a.r.l. per riaddebito staff accentrati e manutenzione 2017. Pressoché in linea con l'esercizio precedente.

- Debiti verso i dipendenti per € 371.717,92 (+126,8% rispetto al precedente esercizio); sono relativi alle ferie maturate e non godute, rimborsi spese di viaggio del mese di dicembre liquidate nel 2018 e premio di produttività 2017 riconosciuto nella misura di € 195.000. Tale premio risulta oggetto di delibera per l'erogazione in Consiglio di Amministrazione del 27 marzo 2018.

Sul punto il Collegio osserva che nel corso del 2017 sono state erogate transazioni complessive nei confronti del personale non dipendente per complessivi € 488.000. Tale importo è stato gestito in parte attraverso l'utilizzo di appositi Fondi rischi stanziati e per la restante parte pari a € 248.000 tramite imputazione nella voce "altre spese del costo del personale" con impatto diretto a conto economico.

- Debiti diversi pari a € 446.599,22 (+336,9% rispetto al precedente esercizio); relativo principalmente al debito per incentivo all'esodo e TFR nei confronti del dirigente cessato a novembre 2017 e liquidato a gennaio 2018. Inoltre, a seguito di un'operazione di cessione di ramo d'azienda "Palazzi" avvenuta con effetto 1 aprile 2017, è stato disposto il trasferimento di alcuni dipendenti e la contestuale gestione in trasferimento del TFR relativo.
- Debiti per poste clienti conto anticipi registrate per € 209.804,85 (-50,1% rispetto al precedente esercizio), riguardano somme fatturate e parzialmente incassate per iniziative che si concluderanno nel 2018.

Fondi per rischi e oneri

I Fondi per rischi ed oneri sono iscritti per € 857.436 facendo registrare un incremento in misura percentuale pari a +35% rispetto al precedente esercizio.

Il Collegio ha disposto l'analisi della movimentazione del fondo rispetto al precedente esercizio ed evidenzia che gli utilizzi registrati nel 2017 hanno trovato giustificazione nella gestione del processo di riorganizzazione e ristrutturazione in atto. Rispetto a quanto accantonato nel precedente esercizio ed all'entità del Fondo per l'anno 2016 è emerso che la copertura rispetto agli effettivi rischi emersi è stata possibile solo in misura parziale.

Si sono infatti resi necessari nel corso del 2017 ulteriori esborsi per gestire le transazioni con personale, oltre che una vertenza con personale non dipendente.

Il fondo è stato totalmente reintegrato attraverso l'iscrizione di un accantonamento pari a € 510.000,00, ritenuto congruo dagli Amministratori per far fronte al processo ancora in atto di riorganizzazione, che si protrarrà anche per l'esercizio finanziario in corso. Quanto accantonato è destinato a coprire anche eventuali rischi collegati alla procedura della verifica relativa alla correttezza

dell'entità del Fondo Trattamento Fine rapporto al 31 dicembre 2017. Nel merito il Collegio ritiene che il

Fondo debba essere continuamente oggetto di monitoraggio al fine di evitare eventuali situazioni di incapienza come accaduto nel 2017.

Ratei e risconti passivi

I ratei e i risconti passivi sono quantificati rispettivamente in € 108.846,79 (-20% rispetto al precedente esercizio) riferiti alla quota della 14^a mensilità maturata nell'esercizio di riferimento ed € 106.058,00 (-14,6% rispetto al precedente esercizio) riferiti alle quote di ricavi conseguiti nell'esercizio precedente e di competenza dell'esercizio successivo per il Servizio di Assistenza Specialistica (SAS).

CONTO ECONOMICO

Ricavi ordinari

I ricavi e proventi complessivi ammontano a € 9.606.654,10 ed evidenziano un decremento dello 11% rispetto al 2016 che si accompagna ad un decremento del contributo camerale del 7%.

All'interno della voce Altri proventi e rimborsi si registrano ricavi per € 145.863 relativi al rimborso da EXPO 2015 SPA in liquidazione di utenze e servizi informatici, in relazione al contratto di comodato d'uso degli spazi in via Meravigli, 7. Alla data della presente relazione risultano da incassare € 31.244. Il contratto di service con Expo 2015 SPA in liquidazione è cessato con data 31/12/2017.

Con riferimento all'attività istituzionale, si rileva un decremento dei ricavi del 14,5% rispetto all'anno precedente e una riduzione dei costi istituzionali del 2%.

Costi di struttura

I costi del personale ridotti del 14,8%. Effetto derivante dalla attività di ristrutturazione in essere e che sarà maggiormente evidente nell'esercizio finanziario 2018.

Il costo del personale iscritto comprende il premio di risultato 2017 pari a 139.250.

Al 31 dicembre 2017 il personale in forza era pari a 51 dipendenti. Al 31 dicembre 2016: 65 dipendenti.

Le spese di funzionamento sono aumentate del 13% rispetto a quanto imputato nel 2016.

I costi per servizi hanno registrato un incremento per i maggiori costi dei servizi informatici, per maggiori spese per manutenzione immobiliare che dal mese di aprile 2017 sono a carico dell'Azienda Speciale, oltre ad un maggior sostenimento di spese legali da

attribuire principalmente ad un'attività legata alla regolazione delle attività con il personale nell'ambito del processo di ristrutturazione e riorganizzazione.

I costi per godimento beni di terzi risultano pressoché in linea con il precedente esercizio, mentre gli oneri diversi di gestione sono aumentati per un aumento del carico fiscale in relazione al maggiore accantonamento ai fondi rischi, tenuto conto delle perdite fiscali nell'esercizio 2016. La voce comprende il carico fiscale dell'esercizio imputato per complessivi € 40.000.

Gli ammortamenti ed accantonamenti evidenziano complessivamente un incremento nella misura del 100% rispetto al precedente esercizio. Come già ampiamente trattato, la differenza è relativa agli accantonamenti registrati nel 2017.

Costi istituzionali

Con riferimento all'attività istituzionale, si rileva un decremento dei ricavi del 14,5% e una riduzione dei costi istituzionali del 22% rispetto all'anno precedente.

Gestione finanziaria

La gestione finanziaria registra un saldo a credito pari a € 12.372, principalmente per effetto di utili netti su cambi registrati al 31 dicembre per € 7.575.

Gestione straordinaria

La società ha iscritto tra i proventi straordinari l'effetto della cessione del ramo d'azienda "Palazzi", giustificato quale plusvalenza per €91.574.

La gestione straordinaria, iscritta in aderenza al dettato normativo, disciplinato dall'art. 73, comma 4, del D.P.R. 2 novembre 2005, n. 254, che ne consente l'iscrizione, beneficiando di quanto sopra, rileva un risultato pari a €109.675.

Dai dati cumulati sopra esposti emerge un risultato di gestione positivo pari a € 59.794,10 corrispondente al valore del patrimonio netto.

Il Collegio, dà atto dello sforzo posto in essere dall'Azienda relativamente all'attività di razionalizzazione dei costi e di adeguamento della struttura iniziato già nel corso dell'esercizio finanziario 2016, al fine di adattare meglio la propria organizzazione ai cambiamenti del contesto nel quale si trova ad operare.

Il Collegio raccomanda di mantenere alta l'attenzione ed il monitoraggio dei costi di struttura, anche potenziando ulteriormente il sistema di controllo di gestione ed il presidio delle azioni sui crediti, oltre alla capienza del Fondo Rischi con riferimento alla gestione di eventuali ulteriori operazioni verso il personale ed il processo di riorganizzazione. Nello specifico per l'annualità

2018 il Collegio invita il Consiglio a riferire sulla congruità delle appostazioni in CdA all'esito di qualunque utilizzo dei Fondi anche se in misura parziale.

Per quanto sopra il Collegio raccomanda che l'azienda continui anche per l'esercizio 2017 ad operare nel senso di un maggior contenimento delle spese ed una più efficace razionalizzazione dei costi al fine di garantire il perdurare di un costante equilibrio economico-finanziario.

CONCLUSIONI

Il Collegio, tenuto conto che:

- 1) nell'esercizio 2017 ha effettuato le rituali verifiche contabili e amministrative;
- 2) sono stati verificati gli esatti e puntuali adempimenti fiscali e previdenziali da parte dell'Azienda;
- 3) è stata verificata la regolarità negli adempimenti di fine esercizio di cui sopra;
- 4) è stata accertata la regolarità formale del bilancio, in conformità al regolamento di contabilità adottato dall'Azienda;
- 5) ha tenuto colloqui con l'Organismo di Vigilanza;

nell'attestare quanto previsto dall'art.30 comma 3 del Regolamento ritiene, fatte salve le osservazioni e le raccomandazioni sopra riportate, che il Bilancio Consuntivo 2017 possa avere ulteriore corso ai fini dell'approvazione da parte del Consiglio di Amministrazione.

27 marzo 2018

Firmato Gabriella De Stradis

Firmato Nicoletta Sciannameo

Firmato Antonio De Francesco