



PROMOS

Internazionalizzazione  
e marketing territoriale

RELAZIONE CONTABILE al  
PREVENTIVO ECONOMICO ANNO 2015



## INDICE

❖	<b>PREMESSA</b>	pag. 3
❖	<b>LA STRUTTURA DEL PREVENTIVO ECONOMICO 2014-2015</b>	pag. 4
❖	<b>PRECONSUNTIVO 2014</b> <b>DATI DI PRECONSUNTIVO 2014 E ANALISI DEI PRINCIPALI SCOSTAMENTI</b> <b>CON IL PREVENTIVO 2015</b>	pag. 5-7
❖	<b>PREVENTIVO 2015</b> <b>ANALISI DELLE PREVISIONI DI RICAVO 2015</b>	
	RICAVI ORDINARI	pag. 9
	• Proventi da Servizi	pag. 10-11
	• Altri Proventi o Rimborsi	pag. 12
	<b>ANALISI DELLE PREVISIONI DI COSTO 2015</b>	
	COSTI DI STRUTTURA	pag. 13
	• Organi Istituzionali	pag. 14
	• Personale	pag. 14
	• Funzionamento	pag. 15
	• Ammortamenti e accantonamenti	pag. 15
	COSTI ISTITUZIONALI	pag. 16
	• Spese per progetti e iniziative	pag. 16



## **PREMESSA**

Il programma di attività proposto da Promos - al quale si rimanda per maggiori dettagli - identifica le nuove linee strategiche operative ed organizzative che Promos si pone per orientarsi maggiormente al mercato dei servizi per l'internazionalizzazione e per far fronte al delicato momento che il Sistema Camerale sta attraversando. Tale orientamento trova corrispondenza nella struttura del bilancio preventivo, a proposito del quale, di seguito, sono evidenziati gli aspetti più rilevanti dal punto di vista contabile.



## LA STRUTTURA DEL PREVENTIVO ECONOMICO 2014-2015

Il preventivo economico per l'anno 2015, è stato redatto secondo i criteri dettati dal regolamento concernente la disciplina della gestione patrimoniale e finanziaria delle camere di commercio approvato con D.P.R. n.254 del 2 novembre 2005, con particolare riferimento alle disposizioni contenute nel Titolo X - Aziende Speciali (*artt. da 65 a 73*), il quale prevede oltre alla tradizionale redazione di un documento per natura, un quadro di destinazione programmatica delle risorse, in conformità allo schema regolamentare "Allegato G) – Preventivo economico Aziende Speciali". Nell'ambito del quadro di destinazione programmatica delle risorse, per l'Azienda Speciale Promos, in analogia con quanto strutturato già negli esercizi 2012-2013 e 2014, sono state individuate aree di linea e aree di Staff. Va tenuto presente che rispetto alla Struttura Organizzativa delineata in sede di Preventivo 2014, a inizio esercizio è stata effettuata una riorganizzazione che ha prodotto da un lato la scomposizione in due aree distinte delle Rete Estera e della Rete Lombardia, dall'altro modifiche interne di riallocazione di alcuni servizi tra aree (quali Rete Lombardia e Aree Strategiche).

Pertanto nel Preventivo 2015, benché l'Azienda Speciale Promos potrebbe ripensare in modo decisivo la Struttura Organizzativa in ottica di profonda discontinuità con il passato per le ragioni di cui in premessa, nella redazione del presente documento per garantire la confrontabilità dei dati sui due esercizi si è ritenuto opportuno mantenere invariato il quadro di destinazione programmatico con la seguente suddivisione:

### AREE Di LINEA

- 1) Area Settori
- 2) Servizi Specialistici
- 3) Rete Lombardia
- 4) Rete Estera
- 5) Aree Strategiche
- 6) Gestione Palazzi

### AREE di STAFF:

- 1) Struttura (Area risorse umane e Organizzazione; Area Amministrazione; Servizio Controllo di Gestione, Ufficio Acquisti e Ufficio Legale)

Sulle Aree di Linea sono stati imputati i ricavi, i costi istituzionali e le spese di struttura (personale dedicato e le correlate spese di funzionamento necessarie per la gestione) attinenti alle attività svolte da ciascuna di esse, oltre ad una quota parte del contributo della Camera di Commercio di Milano, per consentire il pareggio di costi e ricavi.

Sulla Struttura sono stati imputati gli interessi attivi, il rimborso del costo del personale dipendente che opera presso la Camera di Commercio di Milano, rimborso per staff accentrati dalle aziende speciali, quota dei costi di struttura (spese per organi istituzionali, costo del personale e quota parte del funzionamento)



# PRECONSUNTIVO 2014

## DATI DI PRECONSUNTIVO 2014 E ANALISI PRINCIPALI SCOSTAMENTI CON IL PREVENTIVO 2014

I dati del preventivo economico 2015, nel rispetto di quanto predisposto dal D.P.R. 254/2005, sono confrontati con i valori della previsione di consuntivo dell'esercizio 2014, pertanto prima di analizzare i principali scostamenti tra le nuove ipotesi e il pre-consuntivo si rende opportuno, presentare in sintesi le principali differenze tra la previsione a finire e il preventivo 2014 che come detto in precedenza è stato rivisto operando modifiche interne di riallocazione di alcuni servizi tra aree (quali Rete Lombardia e Aree Strategiche) e una scomposizione dell'Area Rete Estera Rete Lombardia in due aree distinte, fermo restando i valori Totali di Costi e Ricavi approvati dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 21 novembre 2013 con delibera n° 26:

Valuta €uro	Preventivo 2014	Preconsuntivo 2014	Scostamento Preconsuntivo 2014 vs Preventivo 2014	
			valore assoluto	valore %
<b>Ricavi Ordinari (Escluso contr. CCIAA)</b>	<b>17.381.600</b>	<b>18.345.262</b>	<b>963.662</b>	<b>6%</b>
Proventi per Servizi	16.669.100	17.412.028	742.928	4%
Settori	11.720.100	12.188.351	468.251	4%
Servizi Specialistici	1.583.000	1.818.553	235.553	15%
Rete Lombardia	905.000	1.015.700	110.700	12%
Rete Estera	920.000	956.494	36.494	4%
Aree strategiche	341.000	382.930	41.930	12%
Gestione Palazzi	1.200.000	1.050.000	-150.000	-13%
Comunicazione, Programmazione e Strategia	0	0	0	-
Altre proventi o rimborsi	712.500	933.234	220.734	31%
Interessi attività di c/c	6.000	4.000	-2.000	-33%
Proventi vari	307.300	444.254	136.954	45%
Sopravvenienze attive	0	120.000	120.000	-
Utilizzo F.ndo Rischi	0	0	0	-
Rimborsi servizi CCIAA	399.200	364.980	-34.220	-9%
<b>Costi di Struttura</b>	<b>7.979.400</b>	<b>8.125.583</b>	<b>146.183</b>	<b>2%</b>
Organi istituzionali	41.200	30.940	-10.260	-25%
Indennità Presidente	0	0	0	-
Compensi e Rimborsi revisori dei conti	18.100	17.600	-500	-3%
Gettoni di presenza	1.100	1.000	-100	-9%
Compensi Membri OdV	12.000	12.340	340	3%
Risorse Finanziarie OdV	10.000	0	-10.000	-100%
Personale	6.297.100	6.092.575	-204.525	-3%
Retribuzioni lorde	3.932.000	3.723.992	-208.008	-5%
Contributi	1.422.400	1.373.456	-48.944	-3%
TFR	288.900	249.993	-38.907	-13%
Premio di risultato	479.800	458.905	-20.895	-4%
Altre spese del personale	174.000	286.229	112.229	64%
Funzionamento	1.614.400	1.794.951	180.551	11%
Prestazioni di servizi	839.700	983.098	143.398	17%
Godimento di beni di terzi	480.900	546.108	65.208	14%
Oneri diversi di gestione	293.800	265.746	-28.054	-10%
Ammortamenti e accantonamenti	26.700	207.117	180.417	676%
<b>Costi Istituzionali</b>	<b>13.661.200</b>	<b>14.478.679</b>	<b>817.479</b>	<b>6%</b>
Settori	10.181.500	10.649.217	467.717	5%
Servizi Specialistici	1.307.900	1.509.864	201.964	15%
Rete Lombardia	297.500	385.940	88.440	30%
Rete Estera	1.163.600	1.267.152	103.552	9%
Aree strategiche	368.500	344.923	-23.577	-6%
Gestione Palazzi	246.200	225.582	-20.618	-8%
Comunicazione, Programmazione e Strategia	96.000	96.000	0	0%
<b>Differenziale di Gestione</b>	<b>-4.259.000</b>	<b>-4.259.000</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>



Come si evince dalla tabella, la previsione di consuntivo 2014 mostra un risultato di invarianza del contributo di gestione a preventivo principalmente per effetto dell'aumento dei ricavi ordinari che passano da € 17.381.600 a € 18.345.262 (+6%) a fronte di costi totali che aumentano proporzionalmente passando da € 21.640.600 a € 22.604.262 (+8%).

#### **A) RICAVI ORDINARI**

Per quanto concerne la voce "Proventi per Servizi" si stima un incremento di 6 punti percentuali rispetto al preventivo 2014 pari a € 963.662.

Tale variazione è da attribuire in buona parte agli incrementi di ricavo su tutte le aree organizzative ad eccezione di Palazzi per i quali si prevede un'inflessione di 13 punti percentuali rispetto al preventivo 2014, a seguito della ridotta attività convegnistico/congressuale.

Per la voce "Altri Proventi o rimborsi" si ipotizza complessivamente un incremento di € 220.734 (+31% rispetto al preventivo 2014).

Tale variazione scaturisce da effetto compensativo di alcune voci in diminuzione e da alcune in aumento:

- **interessi di conto corrente** stimati in € 4.000 in relazione ai diminuiti rendimenti e alle giacenze contenute tenuto conto del pagamento dei fornitori a 30 giorni;
- **proventi vari** stimati in € 444.254 (con un +45% ) per maggiori ricavi di staff accentrati (con diversa esposizione in fase di preventivo dove i ricavi erano la parte netta, rispetto al preconsuntivo con ricavi lordi e i costi riclassificati nel costo del personale);
- **sopravvenienze attive** stimate in € 120.000 (per rettifiche su accantonamenti effettuati nel 2013 sul costo del personale e conguaglio IRES anno 2013);
- **rimborsi per servizi CCIAA** stimati in € 364.980 (-9% per diminuzione della quota da riaddebitare a Camera per il costo del personale in distacco presso l'Ente per svolgimento di attività istituzionali e di segreteria).

#### **B) COSTI DI STRUTTURA**

Per quanto concerne la voce "Costi di struttura" la previsione di consuntivo prevede un incremento complessivo di € 146.183 (+2% rispetto al preventivo 2014) da attribuire in buona parte ad un incremento di € 180.551 sul Funzionamento e sugli accantonamenti di € 180.417, compensato da una riduzione di € 204.525 (-3%) sul costo del personale e Organi istituzionali con -10.260 (-25%).

Di seguito una sintesi degli scostamenti sulle voci che compongono i costi di struttura:

- **organi istituzionali** (-25% rispetto al preventivo 2014). Si prevede un minore utilizzo delle risorse finanziarie messe a disposizione dell'Organismo di Vigilanza;
- **personale** (-2% rispetto al preventivo 2014). Gli oneri per il personale evidenziano una significativa flessione per effetto del turnover verificatosi nel corso del 2014, malattia/infortunio e personale che beneficia della lg.



104. Alla riduzione del costo contribuisce anche la riduzione degli straordinari e il mancato riconoscimento delle indennità di trasferta e riclassifica del costo degli interinali nella voce Prestazioni di Servizi di cui al Funzionamento.

- **funzionamento** (+11% rispetto al preventivo 2014). Si stima una variazione in aumento per complessivi € 180.551. All'incremento concorrono le variazioni in aumento e diminuzione sulle tre componenti della voce:

- 1.) prestazioni di servizi (+17%) in aumento per complessivi € 143.398 rispetto al preventivo 2014 prevalentemente per spese di lavoro interinale per complessivi 132.000€ e altre voci, parzialmente compensate da minori oneri su spese telefoniche, spese di pulizia, spese postali e servizi informatici per complessivi € 39.111
- 2.) godimento beni di terzi (+14%) in aumento per complessivi € 65.208 rispetto al preventivo 2014 principalmente per maggiori costi di affitto presso la nuova Sede di Via Meravigli 7
- 3.) oneri diversi di gestione (-10%) in diminuzione per complessivi € 28.054 rispetto al preventivo 2014 per effetto compensativo delle riduzioni su spese di cancelleria e sulle imposte IRES/IRAP per totali 58.800€ e incrementi totali per € 30.746 su altre voci.

Per quanto riguarda la voce "Ammortamenti e Accantonamenti" si stima un incremento di € 180.417 principalmente per effetto dell' accantonamento prudenziale a fondo rischi per svalutazione crediti, crediti per voucher, ed eventuali stanziamenti per incentivo all'esodo.

## **C) COSTI ISTITUZIONALI**

I "Costi istituzionali" comprendono le spese finalizzate alla realizzazione delle iniziative promozionali (eventi/manifestazioni fieristiche/missioni, progetti speciali) e mostrano rispetto al preventivo un aumento del 6% per complessivi € 817.479. Le variazioni in aumento trovano corrispondenza nelle Aree di cui sopra per le quali si è riscontrato un aumento di ricavi, più che proporzionale, così come quelle in diminuzione risultano relative alle Aree per le quali si registra una riduzione in termini di ricavi.



## PREVENTIVO 2015

Per l'esercizio 2015, in linea con gli obiettivi strategici del sistema camerale, e tenendo conto della contrazione graduale del diritto annuale sono stati ipotizzati ricavi ordinari (escluso contributo di gestione) per € 13.193.522 (-28% rispetto al preconsuntivo 2014), che risultano essere l'80% sul totale dei ricavi di gestione per l'esercizio 2015, contro l'81% del preconsuntivo 2014.

La differenza fra costi complessivi e ricavi propri, pari a €3.360.150, è coperta dal contributo in conto esercizio della Camera di Commercio di Milano. In relazione a quest'ultimo va segnalato che circa 210.000 € sono relativi a maggiori oneri per cambio sede, mentre 3.150.000€ è il Contributo della Camera di Commercio di Milano al netto di tale incremento di spesa. Il Contributo camerale al netto della differenza degli oneri della sede risulta ridotto rispetto all'anno 2014 di circa il 26%.





## ANALISI delle PREVISIONI di RICAVO

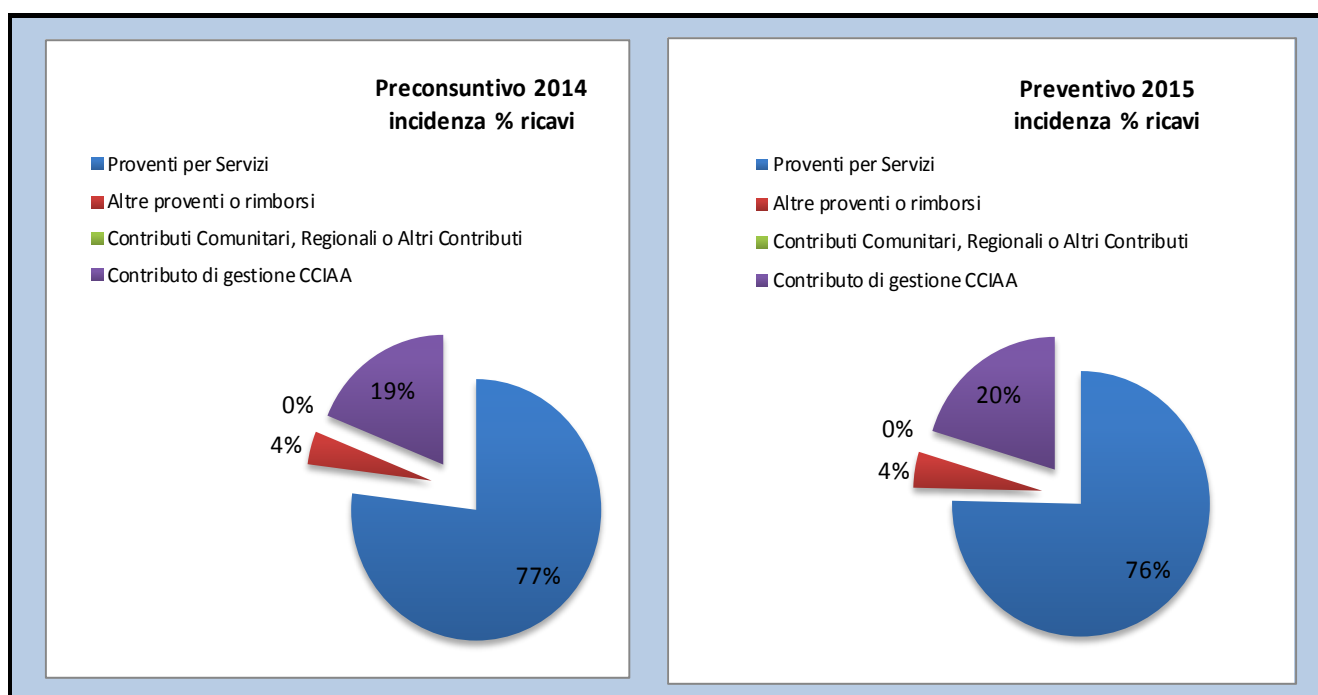
### RICAVI

#### RICAVI ORDINARI

**€ 13.193.522**

I ricavi ordinari (escluso il contributo di gestione), sono stati quantificati in via previsionale in complessivi € 13.193.522 mostrando un'inflexione del -28% rispetto al preconsuntivo. La tabella e i grafici seguenti mostrano le voci principali che compongono i ricavi ordinari, evidenziandone sia l'incidenza in valore assoluto sia in termini percentuali.

RICAVI	2014 Preconsuntivo		2015 Preventivo	
	importo	incidenza %	importo	incidenza %
Proventi per Servizi	€ 17.412.028	77%	€ 12.475.550	75%
Altre proventi o rimborsi	€ 933.234	4%	€ 717.972	4%
Contributi Comunitari, Regionali o Altri Contributi	€ -	0%	€ -	0%
<b>Totale Ricavi Ordinari escluso Contributo CCIAA</b>	<b>€ 18.345.262</b>	<b>81%</b>	<b>€ 13.193.522</b>	<b>80%</b>
Contributo di gestione CCIAA	€ 4.259.000	19%	€ 3.360.150	20%
<b>TOTALE ENTRATE</b>	<b>€ 22.604.262</b>	<b>100%</b>	<b>€ 16.553.672</b>	<b>100%</b>



**PROVENTI DA SERVIZI**

€ 12.475.550

I "Proventi da Servizi" costituiscono in termini percentuali il 75% del totale delle entrate proprie dell'Az. Speciale Promos e dall'analisi comparata con la previsione di consuntivo 2014 emerge un'inflexione pari a circa il 28% (4.936.478€).

La tabella mostra sinteticamente il dettaglio della voce e gli scostamenti con il preconsuntivo 2014, sia in valore assoluto che in termini percentuali.

	2014 Preconsuntivo		2015 Preventivo		Preventivo 2015 vs Preconsuntivo 2014	
	€	%	€	%	€	%
<b>1) Proventi da servizi</b>	<b>€ 17.412.028</b>	<b>77%</b>	<b>€ 12.475.550</b>	<b>75%</b>	<b>-€ 4.936.478</b>	<b>-28%</b>
Settori	€ 12.188.351	54%	€ 6.230.000	38%	-€ 5.958.351	-49%
Servizi Specialistici	€ 1.818.553	8%	€ 2.597.000	16%	€ 778.447	43%
Rete Lombardia	€ 1.015.700	4%	€ 1.171.500	7%	€ 155.800	15%
Rete Estera	€ 956.494	4%	€ 717.050	4%	-€ 239.444	-25%
Aree strategiche	€ 382.930	2%	€ 560.000	3%	€ 177.070	46%
Gestione Palazzi	€ 1.050.000	5%	€ 1.200.000	7%	€ 150.000	14%

Rispetto al preconsuntivo la riduzione dei proventi è principalmente dovuta a minori ricavi sulle Aree: Settori e Rete Estera che registrano rispettivamente il -49% e il -25% rispetto il preconsuntivo, per le ragioni che saranno dettagliate nei paragrafi successivi.

**Area Settori**

€ 6.230.000

registra una contrazione dei ricavi di circa il 49% rispetto all'ipotesi di consuntivo 2014.

Tale contrazione è più che compensata da una riduzione dei costi istituzionali. L'effetto è riconducibile, da un lato alla focalizzazione di Promos su servizi a maggior valor aggiunto (missioni e incoming ) che fanno registrare volumi inferiori in termini di costi e ricavi rispetto alle fiere, e dall'altro al fatto che il contesto pubblico-istituzionale prevede la drastica riduzione se non addirittura eliminazione di una fonte cospicua delle risorse voucher destinate all'internazionalizzazione.

	2014 Preconsuntivo		2015 Preventivo		Preventivo 2015 vs Preconsuntivo 2014	
	€	%	€	%	€	%
<b>Settori</b>	<b>€ 12.188.351</b>	<b>54%</b>	<b>€ 6.230.000</b>	<b>38%</b>	<b>-€ 5.958.351</b>	<b>-49%</b>

**Servizi Specialistici**

€ 2.597.000

prevede un incremento dei ricavi di circa il 43% rispetto alla previsione di fine esercizio 2014. Tale incremento è prevalentemente riconducibile ai Servizi di assistenza Specialistica, al progetto NIBI, al servizio Finanza e alle attività



programmate dall'area Attrazione investimenti. Dal momento che Promos intende sempre più intraprendere una direzione di tipo consulenziale nei confronti delle aziende, i servizi offerti saranno ad alto valore aggiunto quali note di mercato e analisi settoriali, ricerche partner, export manager, la realizzazione di piani industriali che partendo dall'analisi economico-patrimoniale di un'azienda vada a individuarne gli obiettivi di investimento per arrivare alla stesura del business plan specifico. Il 2015 vedrà inoltre il consolidamento e la crescita delle attività formative nel settore NIBI e con EXPO la priorità sarà quella di capitalizzare l'evento come occasione privilegiata per attrarre nuovi investimenti e realizzare, in forte collaborazione con il Sistema Camerale e Regione Lombardia, un programma di azioni e risorse da dedicare agli investitori stranieri

	2014 Preconsuntivo		2015 Preventivo		Preventivo 2015 vs Preconsuntivo 2014	
	€	%	€	%	€	%
<b>Servizi Specialistici</b>	<b>€ 1.818.553</b>	<b>8%</b>	<b>€ 2.597.000</b>	<b>16%</b>	<b>€ 778.447</b>	<b>43%</b>

**Rete Lombardia****€ 1.171.500**

con un incremento dei ricavi di circa il 15% rispetto al preconsuntivo 2014 riconducibile in parte alla rete di accordi creati attraverso i presidi sul territorio (Monza, Bergamo, Cantù) e le collaborazioni con le Associazioni territoriali e di categoria, finalizzate all'accrescimento della vicinanza alle imprese e in misura prevalente alla progettazione e costruzione del progetto Expo Business Matching che comprende tre importanti linee di attività:

- l'implementazione di una piattaforma web che consenta i matching b2b tra aziende italiane ed estere,
- l'attività di intercettazione, accoglienza e offerta di percorsi e servizi personalizzati alle delegazioni business provenienti dall'estero,
- gli incoming di buyer stranieri che saranno attentamente selezionati e invitati sul territorio.

	2014 Preconsuntivo		2015 Preventivo		Preventivo 2015 vs Preconsuntivo 2014	
	€	%	€	%	€	%
<b>Rete Lombardia</b>	<b>€ 1.015.700</b>	<b>4%</b>	<b>€ 1.171.500</b>	<b>7%</b>	<b>€ 155.800</b>	<b>15%</b>

**Rete Estera****€ 717.050**

Il 2015 sarà un anno determinante per gli Uffici della Rete Estera ai quali sarà richiesta la creazione di nuove tipologie di attività che possano apportare da un lato un valore aggiunto e innovativo all'offerta fino ad ora realizzata e dall'altro possano contribuire alla sostenibilità degli Uffici stessi, vista la ridotta disponibilità di risorse economiche dei partner camerali da destinare agli interventi di promozione a sostegno delle imprese. La previsione mostra una riduzione del 25% rispetto alla previsione di consuntivo 2014.

	2014 Preconsuntivo		2015 Preventivo		Preventivo 2015 vs Preconsuntivo 2014	
	€	%	€	%	€	%
<b>Rete Estera</b>	<b>€ 956.494</b>	<b>4%</b>	<b>€ 717.050</b>	<b>4%</b>	<b>-€ 239.444</b>	<b>-25%</b>

**Aree strategiche****€ 560.000**

con un incremento dei ricavi di circa il 46% rispetto al preconsuntivo 2014 riconducibile al fatto che nel 2015 verrà affinato lo strumento di Business Intelligence sui mercati di riferimento, attraverso l'organizzazione di Business Promotion. Nel quadro di tali attività si continuerà a promuovere e comunicare la gamma di iniziative, eventi, corsi e servizi Promos alle aziende attraverso gli strumenti del Sito Promos, MGlobale e Newsmercati. Nel contesto si inserisce anche l'attività con la Fondazione EMDC, in continuità con quanto avvenuto l'anno precedente.

	2014 Preconsuntivo		2015 Preventivo		Preventivo 2015 vs Preconsuntivo 2014	
	€	%	€	%	€	%
<b>Aree strategiche</b>	<b>€ 382.930</b>	<b>2%</b>	<b>€ 560.000</b>	<b>3%</b>	<b>€ 177.070</b>	<b>46%</b>

**Gestione Palazzi****€ 1.200.000**

i ricavi previsti mostrano un incremento del 14% rispetto alla previsione di chiusura 2014, la previsione è fatta tenendo conto dei risultati che si stima di conseguire a fine 2014 ma con l'ipotesi di registrare una ripresa nel corso dell'anno 2015 a fronte delle attività legate ad Expo 2015 che saranno pianificate nel corso dei sei mesi di svolgimento della manifestazione.

	2014 Preconsuntivo		2015 Preventivo		Preventivo 2015 vs Preconsuntivo 2014	
	€	%	€	%	€	%
<b>Gestione Palazzi</b>	<b>€ 1.050.000</b>	<b>5%</b>	<b>€ 1.200.000</b>	<b>7%</b>	<b>€ 150.000</b>	<b>14%</b>

**ALTRI PROVENTI E RIMBORSI****€ 717.972**

La voce rappresenta in termini percentuale il 4% dei ricavi di azienda ed è formata da:

- € 3.000 di interessi attivi, previsti in base alla giacenza media dei fondi dell'Azienda sui conti correnti intrattenuti presso l'Istituto Cassiere. L'importo è previsto in diminuzione rispetto alla previsione di consuntivo.
- € 458.475 di proventi vari che si prevedono in sostanziale aumento rispetto al preconsuntivo (+3%) per effetto di maggiore quota di riaddebito staff centralizzati (Ufficio Risorse Umane, Controllo di Gestione, Amministrazione, Ufficio Acquisti) dovuta all'introduzione di un nuovo Staff: "Ufficio Legale";
- € 256.497 relativi al rimborso da parte della Camera di Commercio di Milano di costi del personale dipendente che opera stabilmente presso di essa (-30% rispetto al preconsuntivo per minore riaddebito a Camera).



## ANALISI delle PREVISIONI di COSTO

### COSTI

**€ 16.553.672**

### COSTI DI STRUTTURA

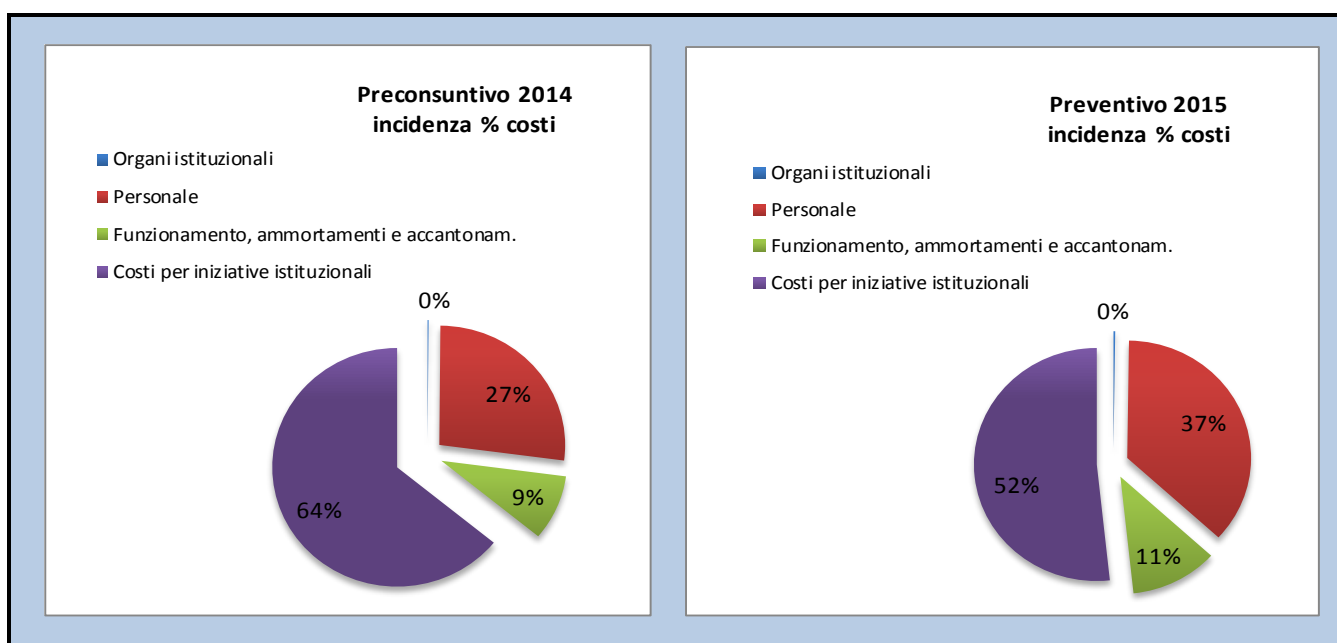
**€ 7.995.554**

I costi di struttura sono stati quantificati in via previsionale in complessivi € 7.995.554 mostrando un decremento rispetto al preconsuntivo per effetto compensativo tra voci in aumento e in diminuzione. Si stima, infatti, un incremento complessivo di € 102.608 dati da € 6.460 alla voce "Organi istituzionali" per risorse finanziarie non spese nel 2014 ma ridotte nel 2015 e da € 96.148 alla voce del "ammortamenti e accantonamenti".

Tale incremento risulta però più che compensato dai decrementi delle voci "Personale", che risulta in diminuzione per € 35.386 per le ragioni che verranno meglio dettagliate in seguito e "Funzionamento" che rispetto alla previsione di consuntivo risulta essere in diminuzione per € 197.251

La tabella e i grafici seguenti mostrano le poste principali che compongono la voce, evidenziandone sia l'incidenza in valore assoluto sia in termini percentuali.

COSTI	2014 Preconsuntivo		2015 Preventivo	
	importo	incidenza %	importo	incidenza %
Organi istituzionali	€ 30.940	0%	€ 37.400	0%
Personale	€ 6.092.575	27%	€ 6.057.189	37%
Funzionamento, ammortamenti e accantonam.	€ 2.002.068	9%	€ 1.900.965	11%
Costi per iniziative istituzionali	€ 14.478.679	64%	€ 8.558.117	52%
<b>TOTALE</b>	<b>€ 22.604.262</b>	<b>100%</b>	<b>€ 16.553.672</b>	<b>100%</b>





La voce comprende le seguenti categorie di costo:

**SPESE PER ORGANI ISTITUZIONALI** € 37.400

Tali spese mostrano un incremento di € 6.460 rispetto alle ipotesi di chiusura 2014.

Nella determinazione dell'importo si è tenuto conto oltre che degli emolumenti previsti per i componenti del Consiglio di Amministrazione e del Collegio dei Sindaci (così come definiti dalla delibera del Consiglio Camerale n. 26 del 29/10/2012 e dell'interpretazione del Ministero dell'Economia e delle Finanze con nota n. 74006 del 1° ottobre 2012), anche degli emolumenti relativi ai membri dell'Organismo di Vigilanza nominato dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 15/07/2013. Nella previsione 2015 il Presidente incaricato, ha ritenuto opportuno ridurre di un terzo le risorse finanziarie assegnate all'Organismo, in un'ottica di spending review.

**PERSONALE** € 6.057.189

Tale voce comprende retribuzioni, contributi, TFR, premio di risultato e altre spese per il personale ed incide sul totale dei costi per il 37%.

La voce subisce una variazione in diminuzione rispetto alla previsione di consuntivo dell'1% pari a complessivi € 35.386.

La previsione di spesa tiene conto degli incrementi dovuti agli scatti di anzianità da CCNL che si sono verificati nel corso del 2014 e che incideranno per tutto il 2015. E' stato anche previsto un incremento, pari a circa 25.000 Euro, per il rinnovo del CCNL che è scaduto da un anno e che potrebbe essere rinnovato. Non sono stati stimati, in quanto difficilmente prevedibili, i risparmi per malattie, maternità e 104 che invece incidono sulla previsione di consuntivo 2014. Il premio di produttività previsto, è pari a € 496.895; è stato stimato secondo i criteri deliberati dal Consiglio d'Amministrazione per i dirigenti e in base all'accordo integrativo aziendale per quadri e impiegati.

In base agli attuali limiti normativi in tema di contenimento della spesa del personale (art.14 comma 5, D.L. 6.7.2012 n. 95 convertito in L. 7.8.2012 n. 135), la spesa per le assunzioni a tempo indeterminato per l'anno 2015 è fissata al momento nel 50% massimo della spesa sostenuta per il personale in forza con la medesima tipologia contrattuale e cessato nell'anno precedente.

Per il personale a tempo determinato invece rimane ferma la percentuale del 50% della spesa sostenuta per le medesime tipologie contrattuali nell'anno 2009.

Per quanto riguarda il 2015, alla data odierna sono cessate n. 2 risorse a tempo indeterminato per un costo calcolato in Euro 77.240,54 e pertanto, in applicazione dei sopra citati vincoli, per l'anno 2015 la somma disponibile per le assunzioni a tempo indeterminato ammonta ad Euro 38.620,22. Si ribadisce che tali vincoli sono fissati dalla normativa attualmente in vigore. Resta inteso che, qualora venissero stabiliti dei diversi e più stringenti vincoli, Promos agirà nel rispetto degli stessi. Va comunque tenuto presente il parziale effetto di compensazione che si genera tra le quote di provento iscritte nelle voci "proventi vari" e "rimborsi servizi CCIAA" e il costo del personale che opera rispettivamente presso gli staff accentrati (Risorse Umane, Amministrazione, Controllo di Gestione, Ufficio Acquisti e Ufficio Legale) e il personale in distacco presso l'Ente camerale che risultano iscritti in questa voce.



**FUNZIONAMENTO**

€ 1.597.700

La previsione complessiva, formulata tenendo conto dei dati informativi disponibili, è di circa 1.597.700 in diminuzione rispetto alla previsione di consuntivo 2014 (-11%).

La voce è relativa a:

- Prestazioni di servizi per complessivi € 734.136 in diminuzione del 25% rispetto al preconsuntivo 2014 principalmente per minori spese di interinale, spese di funzionamento, servizi informativi, spese di rappresentanza, formazione e buoni pasto con un risparmio complessivo di circa 248.961€.
- Godimento Beni di terzi per complessivi € 666.064 registra un incremento del 22% rispetto alla previsione di chiusura 2014 principalmente per effetto del canone di locazione della nuova sede di Via Meravigli, 7. L'aumento dei costi immobiliari sul preconsuntivo incide per una sola parte dell'anno mentre per il 2015 pesa sull'intero esercizio.
- Oneri diversi di gestione per complessivi € 197.500 in diminuzione del 26% rispetto al preconsuntivo 2014. La riduzione è dovuta a minori spese di cancelleria e acquisto di quotidiani e in particolare a minori imposte IRAP e IRES che sono state stimate prudenzialmente in base alla normativa in vigore per il 2014, dal momento che la Legge di stabilità 2015, che prevede ulteriori agevolazioni in materia di IRAP, non risulta ancora approvata.

**AMMORTAMENTI E ACCANTONAMENTI**

€ 303.265

Dal 2011 le acquisizioni di attrezzature informatiche sono state accentrate in Camera di Commercio e messe a disposizione delle aziende speciali. Ciascuna azienda può acquistare individualmente e ammortizzare solo software specifici per la propria attività, non coperti da contributo camerale in conto impianti. Gli ammortamenti sono dunque calcolati per complessivi 13.265€ in ragione di acquisti patrimoniali di software ammortizzabili in 3 anni per la gestione del CRM e della piattaforma GRANT PROFILER. Continua l'ammortamento per l'acquisto dei mobili per il trasferimento presso la nuova Sede di via Meravigli, 7.

Gli importi sono stati previsti considerando i coefficienti ministeriali di ammortamento: 33% per le acquisizioni di software e 12% per l'acquisto di mobili e arredi.

L'importo prudenziale relativo all'accantonamento a fondo rischi è stimato in € 290.000, per accantonamento svalutazione crediti, crediti per voucher, ed eventuali stanziamenti per incentivo all'esodo.

**COSTI ISTITUZIONALI****€ 8.558.117**

Si tratta dei costi diretti per la realizzazione delle attività sopra descritte tra i ricavi. I costi riferiti alle iniziative si riducono rispetto al preconsuntivo di € 5.920.561 e rappresentano il 52% dei costi previsti per l'esercizio 2015 e in coerenza con le attività previste per tale esercizio e che saranno ampiamente descritte nella relazione programmatica 2015 risultano ripartiti sulle linee di business come indicato nella tabella di sintesi di seguito riportata:

	2014 Preconsuntivo		2015 Preventivo		Preventivo 2015 vs Preconsuntivo 2014	
	€	%	€	%	€	%
<b>10) Spese per progetti e iniziative</b>	<b>€ 14.478.679</b>	<b>64%</b>	<b>€ 8.558.117</b>	<b>52%</b>	<b>-€ 5.920.561</b>	<b>41%</b>
Settori	€ 10.649.217	47%	€ 5.055.000	31%	-€ 5.594.217	-53%
Servizi Specialistici	€ 1.509.864	7%	€ 1.462.000	9%	-€ 47.864	-3%
Rete Lombardia	€ 385.940	2%	€ 571.500	3%	€ 185.560	48%
Rete Estera	€ 1.267.152	6%	€ 984.617	6%	-€ 282.535	-22%
Aree strategiche	€ 344.923	2%	€ 250.000	2%	-€ 94.923	-28%
Gestione Palazzi	€ 225.582	1%	€ 235.000	1%	€ 9.418	4%
Programmazione e strategia	€ 96.000	0%	€ -	0%	-€ 96.000	-100%

La riduzione percentuale dei costi è circa dell'41% ed è principalmente riconducibile al cambiamento del mix di attività a maggior valore aggiunto su cui si focalizzerà la Promos (missioni, incoming e servizi di tipo consulenziale), nonché ad attività di efficientamento su tutte le aree. Considerato infatti il delicato momento che l'intero Sistema Camerale sta affrontando, la Promos intende proseguire nella politica di contenimento dei costi attraverso la valorizzazione delle competenze interne, ridefinendo ruoli e funzioni e creando all'interno della propria struttura un team di professionisti sempre più specializzati in materia di internazionalizzazione d'impresa.

In tale ottica anche l'attività di Studi, monitoraggio e controllo, nonché il Servizio di Comunicazione Istituzionale per l'anno 2015 verranno internalizzate nell'Azienda con conseguente riduzione dei costi.

Per un'analisi dettagliata e per quanto non direttamente esplicitato nella presente relazione si rimanda al documento di Attività programmatiche del 2015.