



CAMERA DI
COMMERCIO
MILANO
MONZABRIANZA
LODI

PREVENTIVO ECONOMICO

ANNO 2022

INDICE

PREVENTIVO ECONOMICO 2022
(art. 6, All. A DPR 254/2005)

BUDGET ECONOMICO ANNUALE 2022 E PLURIENNALE 2022-2024
(art. 2, comma 3 e comma 4 DM 27/3/2013 - All. 2 Circ. MISE 12/9/13)

RELAZIONE ILLUSTRATIVA AL PREVENTIVO ECONOMICO 2022
(art. 7 DPR 254/2005)

ALLEGATI

*Prospetto delle previsioni di entrata e delle previsioni
di spesa complessiva articolato per missioni e programmi
(art. 9, comma 3 DM 27/3/2013 - All. 3 Circ. MISE 12/9/13)*

*Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio (P.I.R.A.)
(art. 19 D.Lgs. 91/2011)*

Relazione del collegio dei revisori dei conti

All. A - PREVENTIVO ECONOMICO (art. 6 comma 1 D.P.R. 254/2005)

PREVENTIVO ECONOMICO 2022 - ALL. A art. 6 comma 1 D.P.R. 254/2005							
VOCI DI ONERI, PROVENTI E INVESTIMENTI	PRECONSUNTIVO 2021	PREVENTIVO 2022	ORGANI ISTITUZIONALI E SEGRETERIA GENERALE (A)	SERVIZI DI SUPPORTO (B)	ANAGRAFE E SERVIZI DI REGOLAZIONE DEL MERCATO (C)	STUDIO, FORMAZIONE, INFORMAZIONE E PROMOZIONE ECONOMICA (D)	TOTALI
GESTIONE CORRENTE							
A) PROVENTI CORRENTI							
1) Diritto annuale	67.340.987	67.753.779	0	55.691.748	0	12.062.031	67.753.779
<i>di cui diritto annuale da maggiorazione</i>	<i>11.619.388</i>	<i>12.062.031</i>				<i>12.062.031</i>	<i>12.062.031</i>
2) Diritti di segreteria	32.781.582	32.793.949	0	0	29.902.292	2.891.656	32.793.949
3) Contributi, trasferimenti e altre entrate	3.128.187	2.751.029	22.000	1.561.384	556.101	611.545	2.751.029
4) Proventi da gestione di servizi	2.147.547	595.547	0	131.575	414.118	49.854	595.547
5) Variazioni delle rimanenze	0	0	0	0	0	0	0
Totale Proventi Correnti (A)	105.398.303	103.894.304	22.000	57.384.706	30.872.512	15.615.086	103.894.304
B) ONERI CORRENTI							
6) Personale	18.741.180	19.541.571	1.269.994	5.792.569	10.140.326	2.338.682	19.541.571
7) Funzionamento	28.451.908	29.179.585	3.223.379	8.690.937	14.070.611	3.194.659	29.179.585
8) Interventi economici	29.156.455	28.710.700	721.798	0	2.522.202	25.466.700	28.710.700
<i>di cui contributo Azienda Speciale Formaper</i>	<i>1.502.536</i>	<i>1.294.568</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1.294.568</i>	<i>1.294.568</i>
<i>di cui progetti da maggiorazione diritto annuale</i>	<i>9.264.630</i>	<i>9.767.382</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>9.767.382</i>	<i>9.767.382</i>
9) Ammortamenti e Accantonamenti	31.455.739	29.012.737	417.665	27.095.515	1.229.125	270.432	29.012.737
Totale Oneri correnti (B)	107.805.281	106.444.593	5.632.836	41.579.021	27.962.263	31.270.473	106.444.593
Risultato della Gestione Corrente (A-B)	(2.406.978)	(2.550.289)	(5.610.836)	15.805.685	2.910.249	(15.655.387)	(2.550.289)
C) GESTIONE FINANZIARIA							
10) Proventi finanziari	509.450	91.450	0	91.450	0	0	91.450
11) Oneri finanziari	43.887	34.161	0	34.161	0	0	34.161
Risultato della Gestione Finanziaria (C)	465.563	57.289	0	57.289	0	0	57.289
D) GESTIONE STRAORDINARIA							
12) Proventi straordinari	3.500.000	1.500.000	0	1.500.000	0	0	1.500.000
13) Oneri straordinari	103.585	0	0	0	0	0	0
Risultato Gestione Straordinaria (D)	3.396.415	1.500.000	0	1.500.000	0	0	1.500.000
RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE							0
14) Rivalutazioni Attivo Patrimoniale	0	0	0	0	0	0	0
15) Svalutazioni Attivo Patrimoniale	0	0	0	0	0	0	0
Risultato rettifiche di valore attività finanziarie	0	0	0	0	0	0	0
Avanzo/Disavanzo economico d'esercizio (A-B+C+D)	1.455.000	(993.000)	(5.610.836)	17.362.974	2.910.249	(15.655.387)	(993.000)
PIANO DEGLI INVESTIMENTI							
E) Immobilizzazioni immateriali	1.072.856	862.000	477.518	384.481	0	0	862.000
F) Immobilizzazioni materiali	4.849.404	13.202.355	0	13.198.085	4.270	0	13.202.355
G) Immobilizzazioni finanziarie	250.000	300.000	0	300.000	0	0	300.000
TOTALE INVESTIMENTI (E+F+G)	6.172.260	14.364.355	477.518	13.882.567	4.270	0	14.364.355

CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO - Art. 8 del DPCM 22 settembre 2014

VOCI DI ONERI/PROVENTI	PRECONSUNTIVO 2021		BUDGET 2022	
	parziali	totali	parziali	totali
A) VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Ricavi e proventi per l'attività istituzionale		100.702.950		100.855.077
a) contributo ordinario dello Stato	0		0	
b) corrispettivi da contratto di servizio	0		0	
c) contributi in conto esercizio	580.381		307.349	
c.3) con altri enti pubblici	580.381		307.349	
d) contributi da privati	0		0	
e) proventi fiscali e parafiscali	67.340.987		67.753.779	
f) ricavi per cessioni di prodotti e prestazioni di servizi	32.781.582		32.793.949	
2) variazione delle rimanenze dei prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti		0		0
3) variazione dei lavori in corso su ordinazione		0		0
4) incrementi di immobili per lavori interni		0		0
5) altri ricavi e proventi		4.695.353		3.039.227
a) quota contributi in conto capitale imputata all'esercizio	0		0	
b) altri ricavi e proventi	4.695.353		3.039.227	
Totale valore della produzione (A)		105.398.303		103.894.304
B) COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		0		0
7) per servizi		42.310.112		42.745.581
a) erogazione di servizi istituzionali	29.156.455		28.710.700	
b) acquisizione di servizi	13.022.658		13.886.881	
c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni di lavoro	0		0	
d) compensi ad organi amministrazione e controllo	131.000		148.000	
8) per godimento di beni di terzi		419.277		422.908
9) per il personale		18.741.180		19.541.571
a) salari e stipendi	14.085.307		14.736.963	
b) oneri sociali	3.413.644		3.580.847	
c) trattamento di fine rapporto	925.990		907.521	
d) trattamento di quiescenza e simili	0		0	
e) altri costi	316.240		316.240	
10) ammortamenti e svalutazioni		27.998.452		28.516.800
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	441.448		679.636	
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	4.322.924		4.603.084	
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0		0	
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	23.234.080		23.234.080	
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		0		0
12) accantonamento per rischi		0		0
13) altri accantonamenti		3.457.287		495.937
14) oneri diversi di gestione		14.878.974		14.721.796
a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica	4.454.008		4.463.568	
b) altri oneri diversi di gestione	10.424.965		10.258.229	
Totale costi (B)		107.805.281		106.444.593
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)		(2.406.978)		(2.550.289)
C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI				
15) proventi da partecipazione, con separata indicazione di quelli relativi ad imprese controllate e collegate		0		0
16) altri proventi finanziari		509.450		91.450
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti	0		0	
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	0		0	
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	509.450		91.450	
d) proventi diversi dai precedenti, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti	0		0	
17) interessi ed altri oneri finanziari		43.887		34.161
a) interessi passivi	43.887		34.161	
b) oneri per la copertura perdite di imprese controllate e collegate	0		0	
c) altri interessi ed oneri finanziari	0		0	
17bis) utili e perdite su cambi		0		0
Totale proventi ed oneri finanziari (15+16-17+/-17bis)		465.563		57.289
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE				
18) rivalutazioni		0		0
19) svalutazioni		0		0
Totale delle rettifiche di valore (18-19)		0		0
E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI				
20) Proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n. 5)		3.500.000		1.500.000
- altri proventi	3.500.000		1.500.000	
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)		103.585		0
- altri oneri	103.585		0	
Totale delle partite straordinarie (20-21)		3.396.415		1.500.000
AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO		1.455.000		(993.000)

VOCI DI ONERI/PROVENTI	BUDGET 2022		BUDGET 2023		BUDGET 2024	
	parziali	totali	parziali	totali	parziali	totali
A) VALORE DELLA PRODUZIONE						
1) Ricavi e proventi per l'attività istituzionale		100.855.077		88.793.046		88.793.046
a) contributo ordinario dello Stato	0		0		0	
b) corrispettivi da contratto di servizio	0		0		0	
c) contributi in conto esercizio	307.349		307.349		307.349	
c.3) con altri enti pubblici	307.349		307.349		307.349	
d) contributi da privati	0		0		0	
e) proventi fiscali e parafiscali	67.753.779		55.691.748		55.691.748	
f) ricavi per cessioni di prodotti e prestazioni di servizi	32.793.949		32.793.949		32.793.949	
2) variazione delle rimanenze dei prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	0		0		0	
3) variazione dei lavori in corso su ordinazione	0		0		0	
4) incrementi di immobili per lavori interni	0		0		0	
5) altri ricavi e proventi	3.039.227		2.887.266		2.887.266	
a) quota contributi in conto capitale imputata all'esercizio	0		0		0	
b) altri ricavi e proventi	3.039.227		2.887.266		2.887.266	
Totale valore della produzione (A)		103.894.304		91.680.311		91.680.311
B) COSTI DELLA PRODUZIONE						
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		0		0		0
7) per servizi		42.745.581		32.803.663		32.323.414
a) erogazione di servizi istituzionali	28.710.700		19.185.389		18.974.545	
b) acquisizione di servizi	13.886.881		13.470.275		13.200.869	
c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni di lavoro	0		0		0	
d) compensi ad organi amministrazione e controllo	148.000		148.000		148.000	
8) per godimento di beni di terzi		422.908		414.872		414.872
9) per il personale		19.541.571		20.118.331		20.118.331
a) salari e stipendi	14.736.963		15.179.071		15.179.071	
b) oneri sociali	3.580.847		3.688.273		3.688.273	
c) trattamento di fine rapporto	907.521		934.746		934.746	
d) trattamento di quiescenza e simili	0		0		0	
e) altri costi	316.240		316.240		316.240	
10) ammortamenti e svalutazioni		28.516.800		24.874.608		25.357.931
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	679.636		679.636		679.636	
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	4.603.084		4.833.239		5.316.562	
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0		0		0	
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	23.234.080		19.361.733		19.361.733	
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	0		0		0	
12) accantonamento per rischi	0		0		0	
13) altri accantonamenti	495.937		0		0	
14) oneri diversi di gestione		14.721.796		15.029.543		15.029.543
a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica	4.463.568		4.463.568		4.463.568	
b) altri oneri diversi di gestione	10.258.229		10.565.975		10.565.975	
Totale costi (B)		106.444.593		93.241.016		93.244.091
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)		(2.550.289)		(1.560.705)		(1.563.779)
C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI						
15) proventi da partecipazione, con separata indicazione di quelli relativi ad imprese controllate e collegate		0		0		0
16) altri proventi finanziari		91.450		91.450		91.450
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti	0		0		0	
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	0		0		0	
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	91.450		91.450		91.450	
d) proventi diversi dai precedenti, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti	0		0		0	
17) interessi ed altri oneri finanziari		34.161		30.745		27.670
a) interessi passivi	34.161		30.745		27.670	
b) oneri per la copertura perdite di imprese controllate e collegate	0		0		0	
c) altri interessi ed oneri finanziari	0		0		0	
17bis) utili e perdite su cambi		0		0		0
Totale proventi ed oneri finanziari (15+16-17+/-17bis)		57.289		60.705		63.779
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE						
18) rivalutazioni		0		0		0
19) svalutazioni		0		0		0
Totale delle rettifiche di valore (18-19)		0		0		0
E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI						
20) Proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrisibili al n. 5)		1.500.000		1.500.000		1.500.000
- altri proventi	1.500.000		1.500.000		1.500.000	
21) Oneri, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrisibili al n. 14) e delle imposte relative ad esercizi precedenti)		0		0		0
- altri oneri	0		0		0	
Totale delle partite straordinarie (20-21)		1.500.000		1.500.000		1.500.000
AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO		(993.000)		-		(0)

PREVENTIVO ECONOMICO 2022

CAMERA DI COMMERCIO DI MILANO MONZABRIANZA LODI

Contesto normativo ed istituzionale

Nell'esercizio 2022 la Camera di Commercio di Milano MonzaBrianza Lodi porterà a termine il *Piano pluriennale 2017-2022* focalizzando il suo impegno al raggiungimento di tutti gli obiettivi strategici fissati nel principale documento di programmazione delle Camere. L'azione camerale nel 2022 si collocherà all'interno di uno scenario economico nazionale – descritto nella Relazione Previsionale e Programmatica 2022 approvata dal Consiglio con Delibera n. 8 del 25/10/2022 – volto alla ripresa economica ed a un aumento del PIL del +4,4%, grazie sia alla campagna vaccinale in corso che alla rimozione dei vincoli legati alla mobilità delle persone. Tali previsioni positive potrebbero essere tuttavia attenuate dalla scarsità di materie prime e semilavorati e dalla riduzione della produzione di petrolio e gas che stanno generando rallentamenti agli approvvigionamenti e effetti inflattivi.

Nel 2022 si prevede pertanto di realizzare un fitto piano di attività volto al raggiungimento finale dei cinque macro-obiettivi strategici *PA semplice e digitale, Ecosistema sostenibile, Imprese solide, innovative ed internazionali, Territorio attrattivo, Giovani agenti di sviluppo economico* oltre ai *Fattori abilitanti*, considerati elementi propedeutici e necessari per la realizzazione di ciascuno dei cinque macro-obiettivi attraverso le funzioni di supporto e di promozione degli interessi generali delle imprese e delle economie del territorio.

Gli obiettivi strategici della Camera si muovono lungo gli assi evidenziati anche dal PNRR tra le cui missioni ritroviamo la n. 1 "Digitalizzazione, innovazione, competitività, cultura e turismo", la n. 2 "Rivoluzione verde e transizione ecologica", la n. 3 "Infrastrutture per una mobilità sostenibile", la n. 5 "Coesione e inclusione" (Politiche per il lavoro).

All'interno dei cinque macro-obiettivi strategici per il 2022 per garantire il massimo supporto alle imprese la Camera si propone operativamente, anche con la collaborazione dell'Azienda speciale Formaper e delle Società partecipate, di:

- sviluppare l'**interoperabilità** tra il Registro Imprese, Suap, Fascicolo Digitale e Cassetto dell'Imprenditore, garantire il completamento del **nuovo sistema DIRE** (Deposito Istanze Registro imprese), garantire l'ampliamento degli **automatismi di evasione delle pratiche** e dare maggiore certezza al **domicilio digitale d'impresa**;
- attivare **nuovi Servizi On-line** per l'utenza (ad es. *Easy pratica* per l'estero, Carnet ATA per la Svizzera, implementazione della banca dati nazionale dei certificati di origine, aumento delle performance di URP online);

- sostenere i sistemi di **economia circolare** grazie ad esempio al progetto *Sigma (Simbiosi Industriale per la Gestione circolare dei Materiali)*, alla diffusione di *Linee Guida*, alla valorizzazione dei casi di successo, alla gestione del nuovo *Registro Elettronico Nazionale per la Tracciabilità dei Rifiuti (RENTRI)* che sostituirà il SISTRI, alla realizzazione di un impianto dimostrativo di produzione di *E-fuels* in collaborazione con Innovhub, alla predisposizione di un contratto tipo di autoproduzione energetica legato alle *Comunità Energetiche Rinnovabili (CER)*, alla prevenzione e regolazione dei conflitti di natura ambientale grazie alla collaborazione di Camera arbitrale;
- favorire la **digitalizzazione** grazie ai servizi dei PID (Punto Impresa Digitale), l'**innovazione** grazie ai servizi di internazionalizzazione DigIT Export, DigIT Expert e DigIT Test, ai servizi di avvicinamento al Fintech e agli strumenti digitali di valutazione di sostenibilità ESG (*Environmental Social and Corporate Governance*);
- incoraggiare la **solidità** e l'**internazionalizzazione** delle imprese grazie a progetti per favorire il *networking* internazionale e l'attrazione di investitori di alcuni mercati *target* in settori strategici prioritari grazie alla collaborazione con Promos, al rafforzamento della capacità delle imprese di trarre valore dal rapporto con il sistema del credito (iniziativa *Agevola Credito*), della finanza (promozione dei *minibond*) e del *crowdfunding* (*Equity Crowdfunding Day*) grazie alla collaborazione con Innexa, al servizio di composizione negoziata delle crisi d'impresa in collaborazione con Camera Arbitrale;
- promuovere il **territorio di Milano Monza e Lodi** grazie ad un piano integrato di riposizionamento e rilancio del territorio stesso, alla ripartenza di Palazzo Giureconsulti quale polo di iniziative, eventi e Infopoint turistico grazie alla collaborazione di Parcam, alla creazione e diffusione tra gli operatori di strumenti innovativi di attrazione turistica, al continuo sviluppo della piattaforma E.S.TER che diffonde gratuitamente all'utenza *dataset* economici territoriali, all'elaborazione di una strategia di sviluppo delle infrastrutture fisiche ed immateriali in collaborazione con Unioncamere nazionale;
- valorizzare i **giovani**, grazie anche alla collaborazione con Formaper, attraverso i servizi già attivi a favore dell'occupazione e nuove iniziative come ad esempio nuovi *format* del Tavolo Giovani orientati a connettere *start up* italiane e internazionali agli investitori e nuove iniziative di incontro (e crescita reciproca) tra le *start up* e i giovani talenti e studenti italiani e internazionali.

In continuità con l'esercizio 2021, nel 2022 proseguirà l'attività di valorizzazione del patrimonio immateriale e materiale dell'Ente con significativi progetti di investimento. La valorizzazione del patrimonio immobiliare sarà contraddistinta dal proseguimento di una serie di interventi coordinati di ristrutturazione, restauro e risanamento conservativo di parte degli immobili di proprietà dell'Ente. Nello specifico e in coerenza con i valori economici inseriti nel preventivo:

- termineranno le operazioni di demolizione e si insedierà il cantiere per i lavori di ristrutturazione edilizia dell'immobile di Via delle Orsole 4; l'immobile, attualmente inutilizzato, rappresenta una

- componente fondamentale e strategica del patrimonio immobiliare della Camera, in prossimità della sede principale e nel cuore del centro storico di Milano, fra le vie Orsole e Santa Maria alla Porta;
- termineranno gli interventi su Palazzo Affari ai Giureconsulti consistenti nella pulizia e restauro della facciata esterna da parte di Camera e nel *restyling* di gran parte degli spazi interni e degli impianti da parte della controllata Parcam Srl; tali interventi si propongono il raggiungimento di elevati *standard* di funzionalità richiesti per la gestione degli eventi commerciali e dei progetti istituzionali camerali; per la parte di propria competenza la Camera potrà beneficiare, a conclusione dei lavori, di un contributo della Soprintendenza che si aggiungerà ai proventi da valorizzazione pubblicitaria dei ponteggi accertati nel 2021;
 - sono inoltre previsti importanti interventi di miglioramento ed efficientamento energetico su Palazzo Turati e su Palazzo Mezzanotte, in ossequio alla politica *green* della Camera di Commercio;
 - sono previsti interventi per il rifacimento della facciata, dei serramenti, della cabina elettrica e per l'efficientamento degli impianti dell'immobile sito in Via Viserba; grazie a questi interventi si potrà beneficiare sia di sgravi fiscali sia di un abbattimento dei consumi energetici;
 - è prevista la realizzazione del progetto "Verde Verticale" vincitore dell'iniziativa *Camera Green* e orientato all'ampliamento degli spazi verdi all'interno di Palazzo Turati per aumentare il benessere di chi vive il luogo di lavoro.

Inoltre nel 2022 sarà introdotto il sistema di *Customer Relationship Management* (CRM) che permetterà all'Ente un significativo balzo innovativo finalizzato a migliorare la relazione con i propri utenti.

Sul versante miglioramento dell'efficienza interna continuerà la fase di sviluppo del nuovo sistema ERP, saranno digitalizzati i fascicoli dei dipendenti, sarà elaborato un nuovo sistema di timbratura elettronica e sarà razionalizzato l'Archivio camerale.

Il preventivo 2022 è coerente con la Legge 27 dicembre 2019, n. 160 (cd. "Legge di bilancio 2020") che prevede:

- all'art. 1 comma 591: il calcolo di un limite di spesa per l'acquisto di beni e servizi per un importo superiore al valore medio sostenuto per le medesime finalità negli esercizi 2016, 2017 e 2018, come risultante dai relativi bilanci deliberati – per gli enti in contabilità civilistica economico-patrimoniale si considerano le voci B6, B7, B8 del Conto economico del Bilancio di esercizio redatto secondo lo schema di cui all'allegato 1 al decreto del Ministro dell'economia e delle finanze 27 marzo 2013 (comma 592) – e contestualmente sopprime le

misure legislative di contenimento preesistenti per alcune tipologie di spese presenti in tale categoria (con esclusione di quelle relative alle auto di servizio e al personale);

- all'art. 1 comma 594: il versamento di un importo aggiuntivo del 10% al Bilancio dello Stato calcolato sull'importo complessivamente già dovuto alla data del 31 dicembre 2018.

Il calcolo del limite di spesa ai sensi della L. 160/2019 comma 591 e della Nota MISE n. 88550 del 25/3/2020 è stato effettuato in sede di Bilancio Preventivo 2021 ed esposto nella Relazione ad esso allegata.

Si riporta la tabella riepilogativa del calcolo del limite:

Legge di bilancio 2020 comma 592 + Circolare MISE 25/3/2020 - Limite di spesa					media triennio 2016-2018
	cons 2016	cons 2017	cons 2018	prec 2020	prev 2021
GODIMENTO DI BENI DI TERZI	2.623.749	281.631	369.099	494.922	482.572
PRESTAZIONI DI SERVIZI	14.211.647	13.800.126	13.443.534	13.960.876	14.215.997
<i>spese generali progetti 20% dati Kronos (comma 593 + Circ. Mise)</i>		(33.152)	(261.352)	(111.204)	(111.204)
<i>spese Covid</i>				(207.882)	(267.491)
CONSULENZE	81.117	4.441	4.441	-	-
ORGANI ISTITUZIONALI	579.470	188.670	123.310	139.100	146.100
Totale	17.495.983	14.241.716	13.679.032	14.275.813	14.465.974
					15.138.910

Nel 2022 si prevede di stanziare, al netto delle spese Covid e delle spese generali per progetti 20%, € 14.225.791 (a preconsuntivo 2021 si stimano € 13.391.440) e pertanto all'interno dell'importo indicato (€ 15.138.910).

Criteri di costruzione del Preventivo economico.

Nelle more del processo di revisione del Decreto del Presidente della Repubblica del 2 novembre 2005, n° 254, recante il "Regolamento per la disciplina della gestione patrimoniale e finanziaria delle Camere di Commercio", al fine di adeguarlo alle disposizioni del Decreto Ministeriale 27 marzo 2013, recante disposizioni in materia di "Criteri e modalità di predisposizione del budget economico delle Amministrazioni pubbliche in contabilità civilistica", si redige per l'esercizio 2021 il preventivo economico secondo il D.P.R. 254/2005 (e seguente Circolare MISE n. 3612-C/2007) e secondo la Circolare del Ministero dello Sviluppo Economico n. 3622/c del 05/02/2009, recante i principi contabili per le Camere di Commercio.

Il preventivo è redatto a legislazione vigente e secondo i criteri della contabilità economica e patrimoniale (competenza economica) e risponde ai requisiti di veridicità, universalità, continuità, prudenza e chiarezza. Secondo il principio di *competenza economica* i ricavi generati dalla prestazione del servizio pubblico e i costi necessari per sostenere l'erogazione dello stesso vanno assegnati all'esercizio in cui si genera l'effettiva acquisizione del bene o dell'effettiva resa del servizio indipendentemente dalla loro manifestazione

numeraria. Per il principio di *prudenza* sono iscritti nel preventivo tutti gli oneri anche se presunti o potenziali nonché i proventi certi. Per il principio di *continuità* i criteri di valutazione delle poste devono essere mantenuti da un esercizio all'altro per consentire la comparazione con i bilanci di esercizi diversi salvo se ciò non garantisca una rappresentazione *veritiera e corretta* della gestione.

Il preventivo è stato redatto in coerenza con gli obiettivi strategici delineati nella Relazione Previsionale e Programmatica 2022 approvata con Delibera di Consiglio n. 8 del 25 ottobre 2021 e con la Circolare n. 26

Il prospetto (All. A, DPR 254/2005) presenta l'attribuzione di proventi ed oneri, sia per natura sia per destinazione delle risorse, alle varie *funzioni istituzionali*. In particolare alle funzioni istituzionali dedicate all'espletamento delle attività e dei progetti sono imputati i proventi e gli oneri diretti nonché una quota degli oneri comuni a più funzioni. Alla *funzione* denominata "*Servizi di supporto*" (B) sono imputati i proventi derivanti dall'incasso del diritto annuale e dalla gestione finanziaria e straordinaria, nonché gli oneri di funzionamento dei servizi di supporto (aree di staff) e quelli "indiretti" ovverossia non specificamente ripartibili tra le varie funzioni (es. oneri tributari, accantonamenti a fondi, ecc..).

Di seguito il raccordo tra le funzioni istituzionali e le aree dirigenziali:

ORGANI ISTITUZIONALI E SEGRETERIA GENERALE (A)	SERVIZI DI SUPPORTO (B)	ANAGRAFE E SERVIZI DI REGOLAZIONE DEL MERCATO (C)	STUDIO, FORMAZIONE, INFORMAZIONE E PROMOZIONE ECONOMICA (D)
Segretario Generale	Risorse e Patrimonio	Tutela del mercato e ambiente	Programmazione strategica e progetti per il territorio
Comunicazione integrata e relazioni esterne	Personale e organizzazione	Registro delle imprese	Comunicazione sistemi informativi e sviluppo delle imprese
	Supporto legale	Front End Registro delle imprese	Ambiente ed economia circolare
	Compliance	Sportelli	
	Amministrazione digitale	Infrastrutture e comunicazione multimediale del Salone	
		Relazioni con il pubblico	
		Prezzi	

In aggiunta a tale documento si allegano i prospetti previsti dall'art. 2 del citato Decreto Ministeriale del 27 marzo 2013:

- **Budget economico riclassificato annuale e pluriennale** di cui all'allegato 1 del DM 27 marzo 2013, redatti in termini di competenza per l'arco temporale 2022-2024; il budget pluriennale riporta nel 2023 e nel 2024 il pareggio di bilancio e interventi economici per circa € 19 milioni annui, in quanto non è stato prudenzialmente previsto il rinnovo della maggiorazione del diritto annuale; tali risultati sono stati stimati prevedendo proventi da diritto annuale in linea con il dato di preconsuntivo 2021;
- **Prospetto delle previsioni di entrata e prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi** di cui all'allegato 2 del DM 27 marzo 2013, redatti in termini di cassa; le previsioni di entrata e di spesa sono indicate per SIOPE (Sistema informatico sulle operazioni degli enti pubblici, cfr. DM MEF 12 aprile 2011); la previsione di spesa è articolata per missioni, programmi e classificazione COFOG (Classificazione internazionale della spesa pubblica per funzione);
- **Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio (P.I.R.A.)** redatto in conformità alle linee guida generali definite con Decreto del Presidente del Consiglio dei Ministri del 18 settembre 2012; il piano è un documento programmatico a base triennale che per ogni programma di spesa espone i principali obiettivi di natura operativa ed è coerente ai documenti programmatici dell'ente; il piano sarà sottoposto a modifiche – eventualmente in sede di aggiornamento del Preventivo economico – in coerenza con il Piano della performance 2022 della Camera di commercio che ai sensi dell'art. 10 del Dlgs 150/2009 sarà approvato entro il prossimo 31 gennaio 2022.

Eventuali modifiche che si rendessero necessarie a seguito dell'emanazione della Legge di Bilancio 2022, come anche indicato dalla Circolare MEF n. 26 del 11 novembre 2021, e a seguito dell'approvazione del Bilancio d'esercizio consuntivo 2022 saranno apportate con successivo provvedimento di aggiornamento.

I dati previsionali dell'esercizio 2022 sono raffrontati con i dati di Preconsuntivo 2021 e con i dati di Consuntivo 2020. Al Preventivo economico 2022 della Camera di Commercio si allega il Preventivo economico 2022 della sua Azienda Speciale Formaper nelle risultanze dei documenti approvati dal Consiglio di Amministrazione.

Dati economici

CONTO ECONOMICO	Cons 2020	Prec 2021	Prev 2022	Δ vs prec	%
PROVENTI GESTIONE CORRENTE	102.635.155	105.398.303	103.894.304	(1.503.999)	-1%
DIRITTO ANNUALE	66.895.897	67.340.987	67.753.779	412.792	1%
<i>di cui diritto annuale maggiorazione</i>	9.983.785	11.619.388	12.062.031	442.643	4%
DIRITTI DI SEGRETERIA	30.546.141	32.781.582	32.793.949	12.367	0%
CONTRIBUTI TRASFERIMENTI E ALTRE ENTRATE	4.349.476	3.128.187	2.751.029	(377.157)	-12%
PROVENTI DA SERVIZI	773.379	2.147.547	595.547	(1.552.000)	-72%
VARIAZIONE RIMANENZE	70.262				
ONERI GESTIONE CORRENTE	109.083.400	107.805.281	106.444.593	(1.360.689)	-1%
PERSONALE	18.318.204	18.741.180	19.541.571	800.390	4%
FUNZIONAMENTO	30.383.591	28.451.908	29.179.585	727.678	3%
<i>PRESTAZIONI DI SERVIZI</i>	13.281.693	13.022.658	13.886.881	864.224	7%
<i>GODIMENTO BENI DI TERZI</i>	473.340	419.277	422.908	3.632	1%
<i>ONERI DIVERSI DI GESTIONE</i>	10.873.454	9.330.101	9.131.621	(198.480)	-2%
<i>QUOTE ASSOCIATIVE</i>	5.628.909	5.548.872	5.590.175	41.303	1%
<i>ORGANI ISTITUZIONALI</i>	126.194	131.000	148.000	17.000	13%
INTERVENTI ECONOMICI	28.482.421	29.156.455	28.710.700	(445.755)	-2%
<i>di cui Progetti maggiorazione diritto annuale</i>	7.495.209	9.264.630	9.767.382	502.752	5%
AMMORTAMENTI E ACCANTONAMENTI di cui	31.899.183	31.455.739	29.012.737	(2.443.001)	-8%
<i>Svalutazione crediti</i>	22.994.309	23.234.080	23.234.080	0	0%
RISULTATO GESTIONE CORRENTE	(6.448.245)	(2.406.978)	(2.550.289)	(143.310)	6%
PROVENTI FINANZIARI	6.189.326	509.450	91.450	(418.000)	-82%
ONERI FINANZIARI	53.993	43.887	34.161	(9.726)	-22%
RISULTATO GESTIONE FINANZIARIA	6.135.333	465.563	57.289	(408.274)	-88%
PROVENTI STRAORDINARI	5.832.925	3.500.000	1.500.000	(2.000.000)	-57%
ONERI STRAORDINARI	164.189	103.585	0	(103.585)	-100%
RISULTATO GESTIONE STRAORDINARIA	5.668.736	3.396.415	1.500.000	(1.896.415)	-56%
RISULTATO D'ESERCIZIO	5.355.824	1.455.000	(993.000)	(2.448.000)	-168%

Lo schema di bilancio preventivo 2022 della Camera di Commercio presenta **proventi correnti** pari a circa € 103,9 milioni e **oneri correnti** stimati in circa € 106,4 milioni.

La **gestione corrente** evidenzia pertanto un disavanzo di circa € 2,6 milioni e risorse destinate a **iniziative a sostegno del sistema economico** per € 28,7 milioni.

La **gestione finanziaria e la gestione straordinaria** registrano un saldo positivo di circa € 1,6 milioni.

Il **disavanzo previsto** per il 2022 è pertanto pari a € 993 mila. Tale disavanzo trova intera copertura nel corrispondente avanzo conseguito in sede di Bilancio d'esercizio 2020 (€ 5.355.824) e nell'avanzo che si prevede di conseguire in sede di Preconsuntivo 2021 (€ 1.455.000).

Il disavanzo sarà comunque mitigato dalle poste straordinarie che prudentemente non sono interamente stimate.

Di seguito i dettagli per voce di preventivo economico e gli andamenti in milioni di euro.

Gestione corrente

Proventi correnti: € 103,9 milioni

I proventi correnti sono stimati in circa **€ 103,9 milioni** e presentano una diminuzione dell'1% (-€ 1,5 milioni) rispetto al 2021. Ciò dovuto ai minori proventi per servizi in convenzione con Expo (-€ 287 mila) e proventi commerciali per concessione spazi pubblicitari della facciata di Palazzo Giureconsulti (-€ 1,3 milioni).

Diritto annuale: € 67,8 milioni

La voce è composta dalla stima di competenza del diritto dovuto per l'iscrizione al Registro delle Imprese nell'esercizio 2022, dalle sanzioni e dagli interessi sui mancati incassi.

Le stime del valore dei proventi da diritto annuale si basano sui valori di Preconsuntivo 2021 assunti con riferimento ai principi contabili di cui alla Circolare Ministeriale n. 3622/C del 5 febbraio 2009, alla nota n. 72100 del MISE del 6 agosto 2009 e alle proiezioni 2021 effettuate da InfoCamere SCpA a metà ottobre u. s.. I dati di Infocamere mostrano gli incassi alla data del 30 settembre 2021, i crediti da versamento omesso, il calcolo delle sanzioni (pari al 30% dei crediti) e degli interessi sulle sanzioni (al tasso legale in corso); la stima di Infocamere è stata in seguito rettificata, per calcolare il valore al 31 dicembre 2021. I dati di Infocamere si basano su 446 mila imprese (+2% rispetto ai dati 2020) iscritte al Registro imprese e 153 mila Unità locali (+4% rispetto al 2020).

A rettifica dell'importo dei proventi per diritto annuale, nella voce di onere "svalutazione crediti" sono stati accantonati circa € 23,2 milioni tenuto conto dei dati medi di mancate riscossioni, forniti da InfoCamere, basati sulle più recenti iscrizioni ai ruoli esattoriali. La percentuale media di mancata riscossione degli importi del diritto relativi alle ultime due annualità per le quali si è proceduto all'emissione dei ruoli esattoriali calcolata al termine dell'anno successivo alla loro emissione è stimata al 96,8%¹ dei crediti, sanzioni e interessi da diritto annuale.

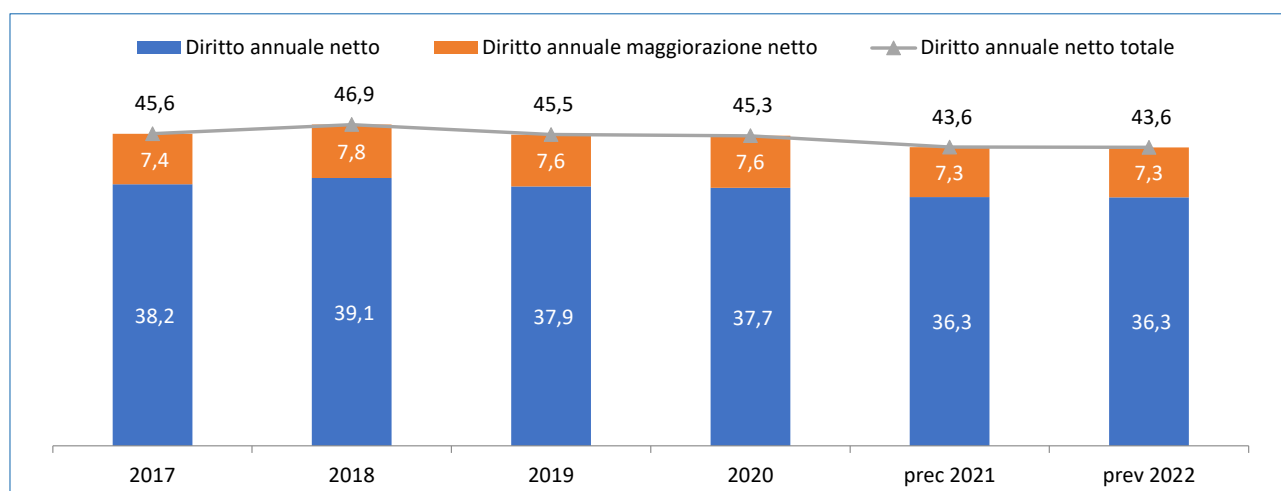
¹ La media viene effettuata sulle annualità di diritto 2017-2018 che sono stati trasmessi a ruolo nel 2019 e nel 2020. In sede di Consuntivo 2020 la media era calcolata su annualità iscritte a ruolo nei 2-3 anni precedenti ed è stata rilevata una percentuale media di mancata riscossione del 93%.

Diritto annuale	2017	2018	2019	2020	delta %	prec 2021	delta %	prev 2022
Incassi	42.619.436	43.558.525	43.719.537	43.470.707	-1%	42.833.247	-1%	42.833.247
Credito	16.849.760	17.566.302	19.764.036	18.988.999	-4%	18.458.689	-3%	18.458.689
Sanzioni	4.992.037	5.360.207	4.737.853	5.828.481	23%	5.572.192	-4%	5.537.607
Interessi	46.628	136.323	36.077	7.023	-81%	1.790	-75%	554
Totale lordo	64.507.861	66.621.357	68.257.502	68.295.209	0%	66.865.919	-2%	66.830.097
Svalutazione crediti	18.908.023	19.696.857	22.772.953	22.994.309	1%	23.234.080	1%	23.234.080
% Svalutazione crediti	86,6%	86,0%	92,8%	93,0%	0%	96,8%	4%	96,8%
Totale netto	45.599.838	46.924.500	45.484.549	45.300.900	0%	43.631.839	-4%	43.596.017
risconti Progetti 20%	- 6.732.751	5.028.885	1.703.867	- 1.398.750		475.068		923.682
rimborsi	- 17.039	-	-	562		-		-
Totale Conto economico	57.758.071	71.650.242	69.961.369	66.895.897	-4%	67.340.987	1%	67.753.779

Il dato di **preconsuntivo 2021** mostra quindi un **diritto annuale di competenza al netto della svalutazione crediti pari a € 43,6 milioni (-4% rispetto al 2020)**. Se prendiamo in considerazione il dato delle imprese iscritte al RI del secondo trimestre del 2021 notiamo un aumento del +1% rispetto al dato al 31/12/2020 (473.354 imprese iscritte nel 2021 contro 468.799 nel 2020)²; pertanto la diminuzione del diritto annuale di competenza dell'esercizio 2021 rispetto al 2020 è prevalentemente causata da una diminuzione del fatturato delle imprese. A tal proposito l'Ufficio Studi ha rilevato su un campione significativo di imprese una riduzione del fatturato del -7% rispetto al 2021.

Nell'**esercizio 2022** si replicherà il dato elaborato in sede di preconsuntivo 2021. Pertanto si stimano entrate da diritto annuale lordo di competenza pari a **€ 66,8 milioni**. Al netto della svalutazione crediti pari a € 23,2 milioni (crediti svalutati al 96,8%) si stimano **€ 43,6 milioni**. L'importo da destinare a copertura dei **progetti finanziati dalla maggiorazione del 20% del diritto annuale per l'esercizio 2022** – ultimo anno del secondo triennio di programmazione – è **pari a € 7,3 milioni**. Sulla base dell'andamento delle attività dei "Progetti 20%" nel corso del 2021 si stima di riportare parte del provento già incassato all'esercizio 2022 (**€ 924 mila**).

Di seguito l'andamento del diritto annuale netto di competenza dal 2017 al 2022 in milioni di euro.



² Fonte: <http://ester.milomb.camcom.it/>

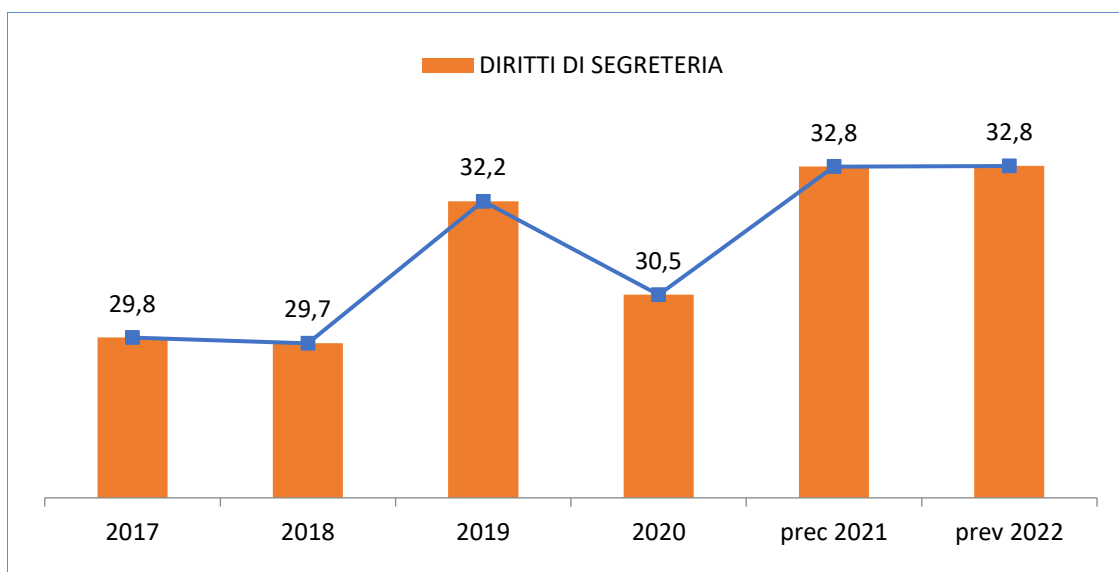
Le spese di riscossione delle entrate, iscritte tra i costi di funzionamento, sono pari a circa € 206 mila.

Diritti di segreteria: € 32,8 milioni

Nelle more della rideterminazione delle tariffe e dei diritti delle Camere di Commercio sulla base di costi standard definiti dal MISE come previsto nell'art. 1 del Dlgs 219 del 2016 (*Riordinamento delle camere di commercio, industria, artigianato e Agricoltura*) la stima dei proventi in esame è stata formulata tenendo conto del DM MISE del 17 luglio 2012.

Nel preventivo 2022 si prevedono proventi da diritti di segreteria per € 32,8 milioni, in linea con il dato di preconsuntivo 2021. Si prevedono minori rilasci di firme digitali rispetto al 2021 (-8%) e maggiori incassi da rilasci di certificati di origine (8%). Di seguito il dettaglio e l'andamento 2017-2022 in milioni di euro.

CONTO ECONOMICO	Cons 2020	Prec 2021	Prev 2022	Δ vs fct	%
DIRITTI DI SEGRETERIA	30.546.141	32.781.582	32.793.949	12.367	0%
<i>Ri pratiche</i>	21.183.591	22.704.753	22.704.753	0	0%
<i>Ri sportello</i>	5.719.149	6.282.188	6.282.188	0	0%
<i>Esteri</i>	877.047	983.105	1.065.605	82.500	8%
<i>Firme digitali</i>	1.136.980	926.033	855.900	(70.133)	-8%
<i>Ambiente</i>	704.885	624.087	624.087	0	0%
<i>Sanzioni</i>	424.261	647.122	647.122	0	0%
<i>Carte tachigrafiche</i>	194.472	262.997	262.997	0	0%
<i>Albi e protesti</i>	159.592	188.897	188.897	0	0%
<i>Altro</i>	146.165	162.400	162.400	0	0%



Contributi, trasferimenti e altre entrate: € 2,8 milioni

La voce ricomprende:

- locazioni attive e rimborso spese di gestione relative ad immobili di proprietà;
- contributi per iniziative promozionali realizzate in compartecipazione con altri Enti e con Unioncamere;
- recupero oneri generali e di personale per la tenuta dell'Albo Nazionale Gestori Ambientali;
- rimborsi e recuperi vari legati prevalentemente a spese di spedizione di firme digitali e certificati RI, alla gestione dei SUAP comunali, al personale distaccato.

La previsione 2022 – di seguito dettagliata – registra una diminuzione rispetto al dato di Preconsuntivo 2021 di circa € 377 mila (-12%) prevalentemente per:

- *contributi per interventi economici (-47% rispetto al 2021)*: nel 2022 sono al momento previsti minori oneri da progetti in compartecipazione con altri enti;
- *rimborsi e recuperi vari (-4%)*: lo scostamento rispetto ai proventi 2021 si rileva nella voce "altro" poiché nel 2022 si stimano prevalentemente solo rimborsi spese per spedizione firme digitali presso il domicilio dell'utenza.

CONTO ECONOMICO	Cons 2020	Prec 2021	Prev 2022	Δ vs prev	%
CONTRIBUTI TRASFERIMENTI E ALTRE ENTRATE	4.349.476	3.128.187	2.751.029	(377.157)	-12%
CONTRIBUTI PER INTERVENTI ECONOMICI	1.248.312	580.381	307.349	(273.031)	-47%
RIMBORSI VARI	3.101.165	2.547.806	2.443.680	(104.126)	-4%
<i>Proventi immobiliari</i>	<i>1.336.127</i>	<i>1.376.454</i>	<i>1.486.031</i>	<i>109.577</i>	<i>8%</i>
<i>Albo gestori</i>	<i>471.896</i>	<i>459.813</i>	<i>459.813</i>	<i>0</i>	<i>0%</i>
<i>Personale distaccato</i>	<i>240.903</i>	<i>68.467</i>	<i>57.000</i>	<i>(11.467)</i>	<i>-17%</i>
<i>Gestione dei SUAP</i>	<i>263.913</i>	<i>234.000</i>	<i>342.500</i>	<i>108.500</i>	<i>46%</i>
<i>Altro</i>	<i>788.326</i>	<i>409.071</i>	<i>98.336</i>	<i>(310.736)</i>	<i>-76%</i>

Proventi da gestione di servizi: € 596 mila

Nel 2021 si sono registrati proventi legati all'affidamento del contratto di concessione dell'utilizzo degli spazi pubblicitari sui ponteggi allestiti per i lavori di restauro conservativo delle facciate di Palazzo Affari ai Giureconsulti. Il termine di tali lavori è previsto per fine gennaio, come a fine 2021 si prevede la liquidazione finale di Expo SpA.

La posta, in diminuzione pertanto rispetto al 2021 (-72%), si compone principalmente da concorsi a premio, dal servizio di vendita dei Carnet ATA, dalle attività ispettive e di tutela della fede pubblica.

CONTO ECONOMICO	Cons 2020	Prec 2021	Prev 2022	Δ vs prev	%
PROVENTI DA SERVIZI	773.379	2.147.547	595.547	(1.552.000)	-72%
<i>Proventi commerciali</i>	<i>151.167</i>	<i>1.402.575</i>	<i>137.575</i>	<i>(1.265.000)</i>	<i>-90%</i>
<i>Concorsi a premio</i>	<i>290.310</i>	<i>355.200</i>	<i>355.200</i>	<i>0</i>	<i>0%</i>
<i>Carnet Ata</i>	<i>30.533</i>	<i>43.854</i>	<i>43.854</i>	<i>0</i>	<i>0%</i>
<i>Verifiche metriche</i>	<i>17.432</i>	<i>21.886</i>	<i>21.886</i>	<i>0</i>	<i>0%</i>
<i>Servizi in convenzione</i>	<i>247.913</i>	<i>287.000</i>	<i>0</i>	<i>(287.000)</i>	<i>-100%</i>
<i>Altro</i>	<i>36.024</i>	<i>37.032</i>	<i>37.032</i>	<i>0</i>	<i>0%</i>

Variazione delle rimanenze: € 0

La posta misura la variazione delle rimanenze di modulistica, pubblicazioni e firme digitali relativi all'attività commerciale dell'Ente. Per l'anno 2022 non si ipotizzano variazioni nelle rimanenze.

Oneri correnti: € 106,4 milioni

Gli oneri correnti sono stimati in **€ 106,4 milioni** e sono in diminuzione rispetto al dato 2021 (-€ 1,4 milioni).

Nell'esercizio 2022 rispetto al dato di preconsuntivo 2021 si stimano:

- maggiori oneri di personale (+€ 800 mila, +4%) prevalentemente per:
 - maggiori retribuzioni e oneri connessi alle nuove assunzioni previste e all'entrata a regime di quelle effettuate nel corso del 2021;
 - la ricostituzione del Fondo personale dirigente secondo le previsioni normative;
- maggiori oneri di funzionamento (+€ 728 mila, +3%) prevalentemente per:
 - aumenti di prezzo unitario e di consumo delle utenze;
 - aumenti della quantità di buoni pasto distribuita ai dipendenti;
 - nuovi servizi informatici quali il rinnovamento del sistema Voip, per il nuovo progetto di *Virtual Desktop Interface*, per nuovi servizi di manutenzione degli apparati di rete e dell'infrastruttura sottostante al *software* camerale al fine di renderne più efficace la gestione;
 - aumento del costo di spedizione degli atti giudiziari soggetto ad IVA a partire dal 2022;
 - nuovi servizi di intermediazione immobiliare per gli immobili o porzione degli stessi destinati alla vendita;
 - inoltre si prevedono minori oneri per servizi di *staff* accentrato, per gestione delle pratiche RI (aumenti di volumi compensati da diminuzioni di costi unitari) e da minori oneri di manutenzione straordinaria degli immobili non programmata;
- minori accantonamenti a fondo rischi (-€ 3 milioni) prudentemente effettuati nel 2021 per fronteggiare gli eventuali impatti futuri sugli incassi dovuti all'attuale crisi pandemica.

Personale: € 19,5 milioni

La voce, in aumento del 4% rispetto al Preconsuntivo 2021 prevalentemente per la previsione di nuove assunzioni, rappresenta l'importo complessivo del costo da sostenere per emolumenti ed altri oneri accessori a favore del personale dipendente, per oneri previdenziali ed assistenziali e per accantonamenti ai fondi TFR e indennità di anzianità.

La stima degli emolumenti e delle competenze accessorie considera 387 unità di personale (dato previsto al 31/12/2022) a cui si aggiunge 1 unità in comando provenienti da altre Pubbliche Amministrazioni. Presso altri enti sono comandate 2 unità e pertanto è iscritto tra i proventi il relativo rimborso dei costi sostenuti dall'altra amministrazione.

CONTO ECONOMICO	Cons 2020	Prec 2021	Prev 2022	Δ vs prec	%
PERSONALE	18.318.204	18.741.180	19.541.571	800.390	4%
<i>Retribuzioni</i>	8.934.669	9.044.778	9.216.517	171.739	2%
<i>Fondo personale</i>	3.637.445	3.950.981	3.950.000	(981)	0%
<i>Fondo personale dirigenti</i>	1.012.686	938.901	1.338.412	399.512	43%
<i>Straordinari</i>	79.160	150.647	232.033	81.386	54%
<i>Oneri sociali</i>	3.289.674	3.413.644	3.580.847	167.204	5%
<i>Accantonamenti TFR/TFS</i>	1.016.220	925.990	907.521	(18.469)	-2%
<i>Altri costi</i>	348.350	316.240	316.240	0	0%

Rispetto al 31/12/2021 si registrano uscite di 8 pensionamenti e 27 assunzioni di cui 22 unità di categoria C (parte a luglio e parte ad ottobre) e 5 unità di categoria D nel mese di febbraio. Inoltre si prevedono 2 mobilità (1 di categoria C da marzo e 1 categoria B da luglio).

In attesa della sottoscrizione definitiva del contratto collettivo si confermano gli oneri per il rinnovo contrattuale 2019-2021 che saranno a carico dell'esercizio 2022 (iscritti nella voce "accantonamento a fondo oneri futuri" pari a € 457.286,53). Contemporaneamente viene previsto il pagamento dell'indennità di vacanza contrattuale per il triennio 2022-2024. Infatti l'art. 153 della bozza della Legge di Bilancio per l'anno 2022 di recente pubblicazione, prevede che "....si dà luogo nelle more della definizione dei citati contratti collettivi nazionali di lavoro e dei provvedimenti negoziali relativi al personale in regime di diritto pubblico, in deroga alle procedure previste dalle disposizioni vigenti in materia, all'erogazione dell'anticipazione di cui all'articolo 47-bis, comma 2, del decreto legislativo 30 marzo 2001, n. 165, e degli analoghi trattamenti previsti dai rispettivi ordinamenti, nella misura percentuale, rispetto agli stipendi tabellari, dello 0,3 per cento dal 1° aprile 2022 al 30 giugno 2022 e dello 0,5 per cento a decorrere dal 1° luglio 2022. Tali importi, comprensivi degli oneri contributivi ai fini previdenziali e dell'imposta regionale sulle attività produttive (IRAP) di cui al decreto legislativo 15 dicembre 1997, n. 446, concorrono a costituire l'importo complessivo massimo

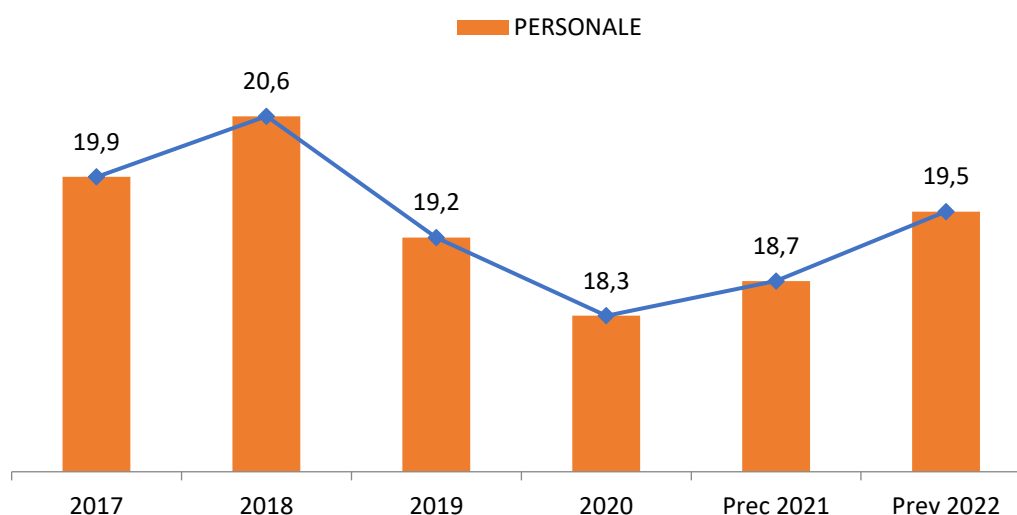
di cui all'articolo 21, comma 1-ter, lettera e), della legge 31 dicembre 2009, n. 196". L'importo complessivamente stimato, comprensivo di oneri riflessi e iscritto nella voce "accantonamento a fondo oneri futuri", è pari ad € 38.650,61.

Inoltre in vista della riforma con l'introduzione dell'assegno universale e contemporanea abrogazione dell'istituto economico dell'Assegno per il Nucleo Familiare (ANF) in vigore, si prevedono prudentemente costi legati alla concessione dell'attuale ANF erogato per il primo semestre dell'anno, e cioè fino a scadenza naturale dello stesso³.

La voce include anche:

- l'accantonamento ai fondi TFR e TFS (€ 907.521);
- il valore massimo dei compensi erogabili al personale per ore di lavoro straordinario (€ 232.033);
- Il Fondo per la retribuzione di posizione e di risultato dei dirigenti (€ 1.338.412 importo massimo disponibile);
- il Fondo per le risorse decentrate a favore del personale dipendente non dirigente (€ 3.950.000);
- risorse dedicate al *welfare* (€ 285.000, importo massimo calcolato sulla base dell'art. 72 del CCNL relativo al personale del comparto funzioni locali triennio 2016-2018).

Di seguito il numero delle risorse per posizione e l'andamento della spesa 2017-2022 in milioni di euro.



³ Ciò sulla base della letteratura aggiornata dalla quale si intuisce l'intenzione di lasciare in vita gli assegni per i lavoratori dipendenti – di fatto già autorizzati fino a giugno 2022 – e utilizzarli come strumento per evitare nei primi mesi dell'anno (in attesa che il nuovo strumento funzioni a regime) un impatto pesante sulle buste paga in mancanza di una repentina integrazione tramite l'assegno unico.

Posizione	al 31/12/2021	al 31/12/2022
A	0	0
B	42	41
C	218	235
D	99	102
Dir + Sg	9	9
Totale	368	387

Funzionamento: € 29,2 milioni

Rispetto al dato di preconsuntivo 2021 la voce è in aumento di circa € 728 mila (+3%).

Prestazioni di servizi: € 13,9 milioni

CONTO ECONOMICO	Cons 2020	Prec 2021	Prev 2022	Δ vs prev	%
FUNZIONAMENTO	30.383.591	28.451.908	29.179.585	727.678	3%
PRESTAZIONI DI SERVIZI	13.281.693	13.022.658	13.886.881	864.224	7%
<i>Servizi informatici</i>	3.661.052	3.385.183	3.716.908	331.725	10%
<i>Servizi di gestione immobiliare</i>	3.914.483	3.963.169	4.168.768	205.598	5%
<i>Servizi per il personale</i>	329.911	378.565	545.747	167.182	44%
<i>Altre prestazioni tecniche e consulenze</i>	4.832.935	4.677.106	4.733.173	56.067	1%
<i>Altri servizi</i>	543.313	618.634	722.286	103.651	17%
GODIMENTO BENI DI TERZI	473.340	419.277	422.908	3.632	1%
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	10.873.454	9.330.101	9.131.621	(198.480)	-2%
QUOTE ASSOCIATIVE	5.628.909	5.548.872	5.590.175	41.303	1%
ORGANI ISTITUZIONALI	126.194	131.000	148.000	17.000	13%

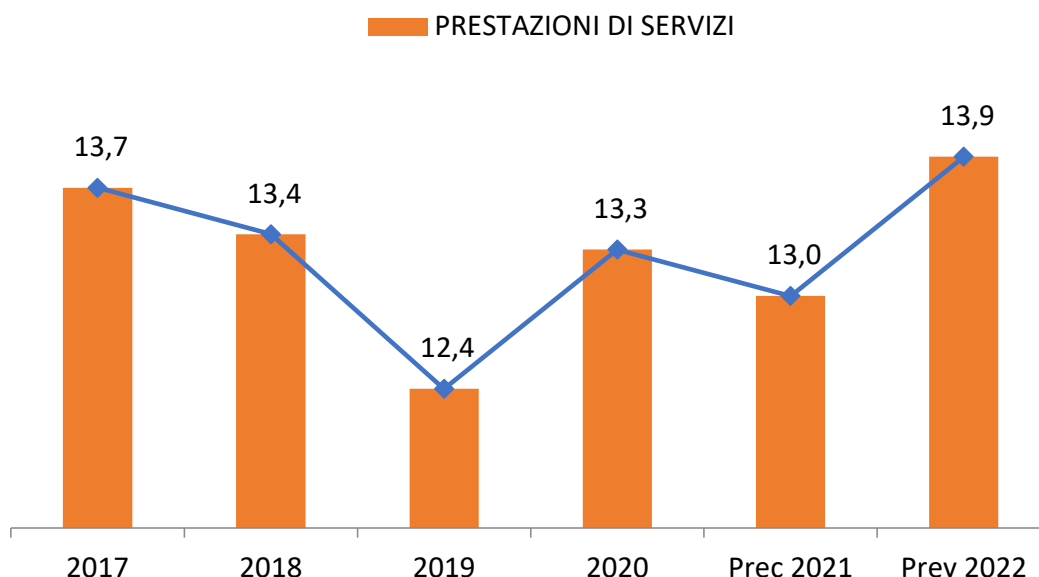
Rispetto al dato di preconsuntivo 2021 la voce “Prestazioni di servizi” è in aumento di circa € 864 mila (+7%):

- *Servizi informatici* (€ 3,7 milioni, +10%) oneri di manutenzione corrente e nuovi sviluppi *software* e *hardware*, servizi a consumo di Infocamere, servizi di telefonia, *Voip*, *server farm* e connettività, oneri per il sistema gestionale ERP e per l’assistenza informatica;
- *Servizi di gestione immobiliare* (€ 4,2 milioni, +5%) oneri per utenze (energia elettrica, acqua, riscaldamento), pulizie, assistenza logistica, portierato, vigilanza, manutenzione immobili, archivio, assicurazioni immobili, prestazioni tecniche immobiliari;
- *Servizi per il personale* (€ 546 mila, +44%) oneri per buoni pasto, missioni e formazione;
- *Altre prestazioni tecniche e consulenze* (€ 4,7 milioni, +1%) oneri prevalentemente legati alla gestione delle pratiche Registro Imprese in *outsourcing* ad Infocamere, ai servizi di *staff* accentrato, ai servizi legali di costituzione in giudizio, servizi di supporto legale, notarile e fiscale;
- *Altri servizi* (€ 722 mila, +17%) oneri in prevalenza legati alla gestione dell’archivio (e del nuovo progetto di riordino dell’Archivio storico), alla posta ordinaria e all’invio degli atti giudiziari, alla riscossione delle entrate, alla pubblicità obbligatoria di gare e concorsi.

Lo scostamento rispetto al dato di Preconsuntivo 2021 è dovuto prevalentemente, come descritto in precedenza, ad:

- aumenti di prezzo unitario e di consumo delle utenze;
- aumenti della quantità di buoni pasto distribuita ai dipendenti dovuta all'incremento delle presenze in sede previsto per il 2022;
- nuovi servizi informatici quali il rinnovamento del sistema *Voip*, per il nuovo progetto di *Virtual Desktop Interface* (ovverosia di virtualizzazione in *cloud* della propria postazione di lavoro per poter lavorare da qualsiasi tipologia di PC), per nuovi servizi di manutenzione degli apparati di rete e dell'infrastruttura sottostante al *software* camerale; si prevedono inoltre, a seguito dell'introduzione del nuovo sistema gestionale (ERP) da gennaio 2021, interventi di manutenzione straordinaria e sviluppo sull'infrastruttura *Enterprise Service Bus* (ESB) e *Business Project Management* (BPM) al fine di garantire il pieno funzionamento del gestionale;
- aumento del costo di spedizione degli atti giudiziari soggetto ad IVA a partire dal 2022 poiché il servizio non è più prestato in regime di monopolio ed in esenzione IVA;
- nuovi servizi di *advisor* immobiliare per la vendita degli immobili o di porzioni degli stessi;
- si prevedono minori oneri per servizi di *staff* accentrato e per la gestione delle pratiche Registro Imprese (aumenti di volumi compensati da diminuzioni di costi unitari).

Di seguito l'andamento delle prestazioni di servizi (2017-2022) in milioni di euro.



Godimento di beni di terzi: € 423 mila

La voce ricomprende prevalentemente oneri per l'acquisto di licenze *software* commerciali e per il noleggio di attrezzature tecniche (es. multifunzione) e delle auto sia di *servizio* che ad *uso promiscuo* (vigilanza a tutela della fede pubblica e verifiche metriche).⁴

CONTO ECONOMICO	Cons 2020	Prec 2021	Prev 2022	Δ vs prec	%
GODIMENTO BENI DI TERZI	473.340	419.277	422.908	3.632	1%
<i>Locazioni passive</i>	260.887	12.336	7.750	(4.586)	-37%
<i>Noleggi</i>	60.093	65.686	68.100	2.414	4%
<i>Noleggi auto</i>	38.631	43.812	43.980	168	0%
<i>Licenze software</i>	113.729	297.442	303.078	5.636	2%

Oneri diversi di gestione: € 9,1 milioni

La voce è in diminuzione rispetto al 2021, esercizio nel quale sono state effettuate scorte di dispositivi di firma sufficienti per la gran parte dei rilasci 2022.

CONTO ECONOMICO	Cons 2020	Prec 2021	Prev 2022	Δ vs prec	%
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	10.873.454	9.330.101	9.131.621	(198.480)	-2%
<i>Oneri condominiali</i>	101.069	111.800	117.400	5.600	5%
<i>Cancelleria</i>	62.301	37.401	37.000	(401)	-1%
<i>Materiale di consumo</i>	72.730	57.419	64.551	7.132	12%
<i>Carnet Ata</i>	58.970	62.580	65.000	2.420	4%
<i>Dispositivi di firma digitale</i>	721.020	663.680	503.860	(159.820)	-24%
<i>Abbonamenti riviste banche dati</i>	34.632	53.560	53.560	0	0%
<i>Tagliaspese</i>	4.454.008	4.454.008	4.463.568	9.559	0%
<i>Imposte</i>	5.364.680	3.883.213	3.806.083	(77.130)	-2%
<i>Altri oneri diversi di gestione</i>	4.045	6.440	20.600	14.160	220%

La posta comprende oneri per decreti *tagliaspese* per € 4,5 milioni (di seguito il dettaglio), imposte per € 3,8 milioni, acquisto di beni di consumo quali cancelleria, materiale di consumo vario e per l'emergenza sanitaria, dispositivi di firma digitale, Carnet ATA e modelli per Certificati di origine, banche dati, spese condominiali (sedi di Lodi, Desio, Monza, WJC, Mazzo di Rho).

⁴ Il limite di spesa per oneri auto di servizio e ad uso promiscuo (Circolare MISE n. 0005544 del 15/06/2006) per il 2022 è pari a € 114.529,70 (cfr. nota Unioncamere Nazionale Prot. n. 0013895/U deL 21/05/2021). Contestualmente è stato ricalcolato il limite di spesa il cui nuovo importo è pari a € 28.632,42 (€ 19.072,99 sino al 2021).

Oneri tagliaspese

Art.61, co 17 L. 133/2008 - Legge di stabilità 2009 - rappresentanza, consulenze, pubblicità, organi - 31 marzo	62.955,00
Art. 8, co 3 DL 95/2012 conv. In L. 135/2012 - consumi intermedi - 30 giugno	2.703.242,70
Art.50, co 3 DL 66/2014 - consumi intermedi - 30 giugno	1.351.676,35
Art. 1 co 141 L. 228/2012 - Legge di stabilità 2011 - mobili e arredi - 30 giugno	-
Art. 6, co 7 L. 122/2010 - Legge di stabilità 2011 - incarichi di consulenza - 31 ottobre	143.129,29
Art. 6, co 8 L. 122/2010 - Legge di stabilità 2011 - pubblicità e rappresentanza - 31 ottobre	52.547,72
Art.6, co 14 L. 122/2010 - Legge di stabilità 2011 - noleggi auto + buoni taxi + costi di esercizio - 31 ottobre	28.632,42
Art.6, co 12 L. 122/2010 - Legge di stabilità 2011 - missioni - 31 ottobre	81.148,42
Art.6, co 13 L. 122/2010 - Legge di stabilità 2011 - formazione on site - 31 ottobre	26.588,57
Art.6, co 3 L. 122/2010 - Legge di stabilità 2011 - compensi organi e gettoni - 31 ottobre	13.647,16
Totale	4.463.567,64

Quote associative: € 5,6 milioni

La voce si compone principalmente delle quote associative versate ad Unioncamere nazionale e regionale per un importo pari a rispettivamente € 1,5 milioni e € 1,4 milioni e al Fondo perequativo per € 2,2 milioni.

CONTO ECONOMICO	Cons 2020	Prec 2021	Prev 2022	Δ vs prec	%
QUOTE ASSOCIATIVE	5.628.909	5.548.872	5.590.175	41.303	1%
<i>Contributo infocamere</i>	<i>452.617</i>	<i>452.617</i>	<i>452.617</i>	<i>0</i>	<i>0%</i>
<i>Unioncamere Nazionale</i>	<i>1.651.440</i>	<i>1.584.987</i>	<i>1.487.000</i>	<i>(97.987)</i>	<i>-6%</i>
<i>Unioncamere Lombardia</i>	<i>1.306.592</i>	<i>1.306.592</i>	<i>1.430.558</i>	<i>123.966</i>	<i>9%</i>
<i>Fondo perequativo</i>	<i>2.218.261</i>	<i>2.204.676</i>	<i>2.220.000</i>	<i>15.324</i>	<i>1%</i>

Grazie alle quote associative la Camera di Commercio partecipa alla promozione ed allo sviluppo di quelle attività che richiedono azioni concordate a livello regionale e nazionale.

L'importo della quota da versare ad Unioncamere Nazionale si stima in diminuzione rispetto al 2021 poiché, a parità di aliquota presunta del 2%, il valore della base imponibile calcolata su valori di consuntivo 2020 risulta essere in diminuzione rispetto a quella utilizzata per il calcolo della quota di competenza dell'esercizio 2021.

L'importo della quota da versare ad Unioncamere Regionale si stima in aumento rispetto al 2021 poiché cambia la base imponibile (la stessa utilizzata da Unioncamere nazionale con la differenza dell'utilizzo del dato del diritto annuale al netto dell'importo della maggiorazione) e cambia l'aliquota che aumenta al 2,1%.

La quota da versare al Fondo Perequativo si presume in linea applicando le medesime logiche ovvero la base imponibile sostanzialmente pari all'ammontare degli incassi 2020, scaglioni e aliquote invariati rispetto al 2021. Tuttavia è stata considerata una prudenza di circa € 15 mila, in caso di maggiori incassi realizzati in questi ultimi mesi dell'anno rispetto allo stesso periodo del 2020.

Infine è stato previsto un contributo per Infocamere Scarl pari a € 453 mila.

Organi istituzionali: € 148 mila

La posta di bilancio stima gli oneri per emolumenti da liquidare per compensi ai soli componenti del Collegio dei revisori (come previsto dal Dlgs 219/2016 per il riordinamento delle Camere di Commercio) e ai membri dell'OIV (i cui importi sono stati rivisti con Delibera di Giunta del 23 ottobre 2017) e gettoni di presenza alle Commissioni camerali. Gli importi degli emolumenti del Collegio dei revisori tengono conto degli importi unitari ridotti per effetto della citata L. 122/2010, della circolare interpretativa del Ministero delle Finanze del n. 74006 del 1/10/2012 e della Delibera di Consiglio n. 4 del 5 febbraio 2018.

Non sono previsti stanziamenti per il pagamento di gettoni ma solo per l'eventuale rimborso delle spese (trasporti, vitto e alloggio) sostenute dai componenti del Collegio dei revisori.

Interventi economici: € 28,7 milioni

Le iniziative di promozione economica si riferiscono ad

- erogazioni di contributi diretti alle imprese;
- erogazioni di contributi ad altri soggetti economici;
- iniziative promozionali di rilievo per le finalità istituzionali della Camera di Commercio.

L'imputazione degli oneri e degli eventuali proventi tiene conto del principio della competenza economica.

Le risorse previste su tale voce di preventivo sono ripartite per funzione istituzionale, ovverosia la spesa è puntualmente allocata alle funzioni (A – *Organi istituzionali e segreteria generale*, B – *Servizi di supporto*, C – *Anagrafe e servizi di regolazione del mercato*, D – *Studio, formazione, informazione e promozione economica*).

La Camera monitora l'andamento delle risorse destinate ad interventi promozionali per destinazione (*policy*, settori economici, tipologia di intervento, destinatari, missioni e programmi) in coerenza con la Relazione Programmatica 2022.

Il preventivo 2022 destina al sistema economico di riferimento della Camera di commercio € 28,7 milioni di cui circa € 1,3 milioni sono destinati alle attività svolte dall'Azienda Speciale Formaper attraverso il contributo di gestione.

Nel 2021 si prevede di destinare € 29,2 milioni (+€ 0,9 milioni rispetto alla stima di Preventivo 2021).

INTERVENTI ECONOMICI POLICY ISTITUZIONALI	Prec 2021	Prev 2022	% su totale	delta vs precons	%
Imprese solide, innovative, internazionali	14.584.492	13.830.228	48%	- 754.263	-5%
Territorio attrattivo	7.213.133	8.026.516	28%	813.383	11%
Giovani, agenti di sviluppo economico	2.513.061	2.349.967	8%	- 163.094	-6%
PA semplice e digitale	2.664.825	2.199.257	8%	- 465.567	-17%
Ecosistema sostenibile	1.583.953	1.633.363	6%	49.410	3%
Fattori abilitanti	596.992	671.369	2%	74.377	12%
Totale INTERVENTI ECONOMICI	29.156.455	28.710.700	100%	- 445.755	-2%

Di seguito una sintesi descrittiva degli interventi economici per *policy* e delle attività legate ai “Progetti 20%”.

Imprese solide, innovative, internazionali (€ 13,8 milioni)

Al termine del 2021 si prevede di destinare risorse per € 14,6 milioni di cui € 9,3 milioni di contributi diretti alle imprese tramite bandi di cui € 4,8 milioni nell’ambito dei “Progetti 20%” “PID” e “Internazionalizzazione”.

Tra i bandi 2021 più rilevanti si segnalano:

- Bando SI4.0 (€ 3 milioni nell’ambito del Progetto 20% “PID”)
- Bando “Connessi” (€ 2 milioni + € 640 mila nell’ambito del Progetto 20% “Internazionalizzazione”)
- Bando “Voucher digitali 4.0” (€ 1 milione “PID”)
- Bando “E-commerce” (€ 700 mila)
- Bando “Safe Working” (€ 494 mila)
- Servizi di internazionalizzazione in Equivalente Sovvenzione Lorda (€ 407 mila) in collaborazione con Promos Italia
- Bando “Fai credito Rilancio” (€ 307 mila)
- Bando “Ri-Partire” (€ 200 mila “PID”).

Completano il quadro della *policy* gli altri progetti intrapresi nell’ambito del Progetto 20% “PID” (€ 1,1 milioni) e “Internazionalizzazione” (€ 1,5 milioni) approfonditi nella sezione dedicata, nonché gli altri progetti in collaborazione con Promos (€ 1,9 milioni) volti allo sviluppo e promozione di strumenti innovativi per l’export digitale oltre ai progetti per il rilancio delle imprese tramite attività di networking internazionale e con Innexa (€ 278 mila) per la creazione di un hub informativo integrato sulle campagne di *equity crowdfunding* e per la promozione dell’ecosistema *Fintech*.

Nel corso del 2022 si prevede di destinare risorse per € 13,8 milioni di cui € 7,6 milioni di contributi diretti alle imprese tramite bandi di cui € 4,1 milioni nell’ambito dei “Progetti 20%”. Sempre nell’ambito dei “Progetti 20%” saranno destinati € 1,2 milioni per altre attività del “PID” e € 1,8 milioni per le altre iniziative del progetto “Internazionalizzazione”. Infine proseguirà la collaborazione con Promos Italia nell’ambito

dell'export digitale e dell'attrazione investimenti e con Innexa per i progetti di sostegno al credito, promozione del Fintech e dei *minibond* (la cd. "Finanza per la ripartenza").

Turismo e attrattività (€ 8 milioni)

Al termine del 2021 si prevede di destinare risorse per € 7,2 milioni di cui € 4,9 milioni di contributi diretti alle istituzioni e fondazioni culturali d'eccellenza e di rilevanza nazionale del territorio di riferimento e € 1,7 milioni nell'ambito del "Progetto 20%" "Turismo" all'interno del quale sono stati concessi contributi diretti alle imprese tramite bandi per € 450 mila euro (Bando "Connessi", Bando "Safe Working" e Bando "Innovaturismo").

Nell'ambito della *policy* la Camera ha inoltre:

- assicurato il sostegno alle operazioni finali di liquidazione da parte di Expo SpA che termineranno il 31 dicembre p.v.; tale attività è coperta dai relativi proventi;
- svolto attività di informazione statistica grazie alla nuova piattaforma di *data visualization* E.S.TER per la consultazione dei report congiunturali, le ricerche, i dossier e gli altri prodotti editoriali, tra cui il rapporto annuale *Milano Produttiva*, oltre a una dashboard interattiva che consente di generare tabelle personalizzate e visualizzazioni dinamiche;
- organizzato il *Premio Milano Produttiva 2021* – non assegnato nel 2020 a causa della pandemia – rivolto ai lavoratori e alle imprese dei Comuni della Città metropolitana di Milano.

Nel corso del 2022 si prevede di destinare risorse per € 8 milioni di cui € 4,9 milioni di contributi diretti istituzioni d'eccellenza del territorio e di cui € 2,6 milioni nell'ambito del "Progetto 20%" "Turismo".

Giovani, agenti di sviluppo economico (€ 2,3 milioni)

Al termine del 2021 si prevede di destinare risorse per € 2,5 milioni di cui € 1,5 milioni di contributo all'Azienda Speciale Formaper un "hub" di riferimento del territorio sui temi dell'orientamento, della formazione e del lavoro per i soggetti che a diverso titolo contribuiscono allo sviluppo del capitale umano (aspiranti imprenditori e lavoratori autonomi, imprese e scuole). Nell'ambito della *policy* la Camera ha garantito:

- *stage* all'interno dell'Ente, percorsi di formazione ed orientamento e di inserimento/reinserimento lavorativo al fine di offrire ai giovani studenti, neolaureati e laureati uno spazio in cui "professionalizzarsi" e mettere in pratica le conoscenze e le competenze acquisite durante il percorso formativo;
- iniziative di rilancio economico rivolte alle *start up* in collaborazione con il Politecnico di Milano;

- le attività dell'Osservatorio per l'inclusione dell'imprenditoria migrante e per l'ampliamento/miglioramento dell'offerta di servizi erogati dalla rete camerale ai cittadini migranti in collaborazione con Formaper.

Nel corso del 2022 si prevede di destinare risorse per € 2,3 milioni di cui € 1,3 milioni di contributi all'Azienda Speciale Formaper. Proseguiranno i percorsi di *stage* all'interno dell'Ente e in coerenza con il PNRR si proseguirà lungo l'asse *innovazione, internazionalizzazione e valorizzazione dei giovani*. In particolare, sarà implementato un nuovo *format* di *Tavolo Giovani internazionale*, che coinvolgerà *start up* italiane e straniere, un nuovo *format* "*Students and start ups for innovation*" che coinvolgerà *start up* e giovani talenti, con l'obiettivo di creare valore per le giovani imprese grazie all'apporto delle capacità e delle conoscenze dei giovani studenti che a loro volta avranno l'opportunità di crescita professionale, con impatti positivi sul tessuto sociale ed economico del nostro territorio. Infine è prevista l'attività di rilancio di Milano quale *Città internazionale per i giovani*, in collaborazione con Comune, Questura di Milano, Agenzia delle Entrate, Milano&Partners, Università milanesi, Scuole di Alta formazione aderenti al Protocollo d'intesa "Study in Milan", ATS e Prefettura.

PA semplice e digitale (€ 2,2 milioni)

Al termine del 2021 si prevede di destinare risorse per € 2,7 milioni per garantire la massima qualità e l'efficienza dell'ecosistema digitale costituito dall'interazione di Registro Imprese, Suap, Fascicolo Digitale e Cassetto dell'Imprenditore, una base di dati informativa indispensabile per il sistema economico. Le risorse investite in tali *policy* sono state anche destinate al monitoraggio e superamento delle criticità normative e procedurali che ostacolano l'azione amministrativa grazie allo sviluppo di nuovi automatismi per l'evasione delle pratiche RI, di nuovi servizi *online* per l'utenza e al potenziamento e perfezionamento di quelli già esistenti. Infine da luglio u.s. è stato inaugurato il nuovo Salone polifunzionale che, in veste moderna, garantirà un'accoglienza organizzata con diversi livelli di competenze e aree *self-service*.

Nel corso del 2022 si prevede di destinare risorse per € 2,2 milioni. In particolare continuerà il lavoro di ampliamento del bacino d'utenza del "SUAP associato camerale", l'attività di interoperabilità tra SUAP ed RI in fase di *closing*, l'attivazione di nuovi servizi *on line* per l'utenza (*Easy pratica* per l'estero, Carnet ATA telematico per la Svizzera, Banca dati nazionale dei certificati di origine, aumento delle performance del servizio URP *online*). Continuerà il potenziamento e la revisione degli automatismi nella gestione delle pratiche e sarà inoltre completato il nuovo ambiente di compilazione e spedizione delle pratiche telematiche DIRE (Deposito Istanze Registro Imprese). Infine si prevedono piccoli interventi sui Saloni anagrafici delle sedi di Lodi e Monza per il miglioramento degli impianti multimediali e dei sistemi (oltre che dei contenuti) di comunicazione all'utenza degli sportelli.

Ecosistema sostenibile (€ 1,6 milioni)

Al termine del 2021 si prevede di destinare risorse per € 1,6 milioni di cui € 550 mila per contributi diretti alle imprese tramite bandi (su tutti il Bando “Economia circolare” per € 520 mila per lo sviluppo di una crescita economica circolare e rispettosa delle regole ambientali) e di cui € 625 mila per i servizi generali offerti da Camera arbitrale per la risoluzione delle controversie alternativa al tribunale ordinario. Le attività della *policy* sono inoltre rivolte a promuovere il buon funzionamento del mercato diffondendo la cultura preventiva dell'autoregolazione, vigilando sulla sicurezza dei prodotti, l'efficienza energetica e gli strumenti di misura, ostacolando la contraffazione e rilevando i prezzi.

Nel corso del 2022 si prevede di destinare risorse per € 1,6 milioni, proseguendo le attività intraprese nel corso del 2021. In particolare proseguirà il progetto *Sigma* (Simbiosi industriale per la gestione circolare dei materiali) e la diffusione di Linee guida e la valorizzazione dei casi di successo, la collaborazione con Camera arbitrale – la cui convenzione sarà estesa sino a tutto il 2025 – per i servizi di prevenzione e risoluzione di conflitti (nell'ambito della *policy* si segnala il progetto “Facilitambiente”), la redazione di schemi contrattuali volti ad agevolare il decollo delle nuove forme di autoproduzione di energia e la vigilanza sui prodotti venduti *on-line*.

Progetti 20% (€ 10,1 milioni, attività trasversale alle varie policy)

Il 27 marzo 2020 è entrato in vigore il DM 12/3/2020 con il quale il MISE ha autorizzato, ai sensi dell'art. 18 comma 10 della L. 580/93, per la Camera di Commercio di Milano Monza Brianza Lodi l'incremento delle misure del diritto annuale come adottato con la Delibera di Consiglio n. 18 del 16 dicembre 2019.

L'ente camerale ha aderito – per il triennio 2020-2022 – alla prosecuzione dei progetti “*Punto Impresa Digitale*” e “*Promozione del turismo e attrattività*” e all'avvio del nuovo progetto relativo alla “*Preparazione delle PMI ad affrontare i mercati internazionali*”.

Nel 2022 e a conclusione del triennio la Camera finanzia le attività legate ai “Progetti 20%” stanziando € 10 milioni, +€ 1,9 milioni rispetto alla previsione di entrate da diritto annuale da maggiorazione del 20%.

Progetto Punto Impresa Digitale (cd. PID) (€ 4,4 milioni)

Nel 2021 il **Punto Impresa Digitale (PID)** ha consolidato e continuato ad ampliare i servizi offerti alle MPMI con l'obiettivo di stabilizzare e rendere costante il processo di crescita della azienda in ottica digitalizzazione e tecnologie 4.0, a vantaggio dello sviluppo aziendale e della competitività del territorio.

PID Preconsuntivo 2021				
	Diritto annuale	Risconto 2020	Risconto 2021	Totale
Proventi	3.635.987	-	-	3.635.987
	Bandi e voucher	Costi esterni	Costi interni	Totale
Costi	4.200.000	1.137.978	98.669	5.436.647

PID Preventivo 2022				
	Diritto annuale	Risconto 2020	Risconto 2021	Totale
Proventi	3.633.001	-	-	3.633.001
	Bandi e voucher	Costi esterni	Costi interni	Totale
Costi	3.100.000	1.233.500	98.669	4.432.169

L'attività di **formazione e informazione**, organizzata con la collaborazione di Formaper, Promos Italia e Parcam è continuata prevalentemente in modalità *webinar*. Il totale degli eventi svolti al 19 Novembre 2021 è di 90 incontri che hanno visto 4153 partecipanti prendere parte alle varie attività formative. La totalità degli eventi comprende 14 incontri dedicati alle assistenze specialistiche sull'innovazione, 2 incontri organizzati nell'ambito del nuovo Servizio Bandi, 29 eventi organizzati in collaborazione con Formaper, tra cui il filone di eventi "*Digital Workout*" sviluppato in collaborazione con Google e i *digital promoter*, e il palinsesto di 36 webinar organizzati nell'ambito di *Digit Export* - Promos Italia. Inoltre in un'ottica di ripartenza, sono state sperimentate nell'ambito del calendario *Età Ibrida 2021*, alcune occasioni di incontro "ibride" dove parallelamente alla trasmissione dell'evento online è stata prevista la partecipazione fisica di un ristretto gruppo di persone. Infine nell'ultimo trimestre 2021 si è dato il via al supporto in *webinar* alle imprese – con la collaborazione di Dintec e Formaper – anche in relazione alla normativa inerente al *Nuovo Piano Transizione 4.0* relativamente alle misure fiscali sui nuovi crediti d'imposta che hanno sostituito le vecchie misure di Iper e Super ammortamento.

Gli incontri tra le imprese ed i *Digital Promoters* sono stati organizzati *on-line*: **1013 sono stati i servizi erogati tra Selfi 4.0, Light e on-line check-up, Zoom 4.0 e mentoring**. A questi è stato aggiunto il nuovo "**Servizio bandi**", un servizio gratuito di informazione e orientamento sulle varie tipologie di bandi di finanziamento e contributo a livello regionale, nazionale e comunitario relativi a innovazione e digitalizzazione. **Tre sono stati i bandi finanziati da Camera di Commercio in ambito Pid** e promossi insieme ad Unioncamere Lombardia: Bando "Voucher digitali", Bando "*Call for solution* RI-PARTIRE" "e Bando "Sviluppatori SI 4.0" per un totale di € 4,2 milioni di contributi assegnati.

Nel corso dell'anno Camera di Commercio con le aziende del suo territorio ha partecipato all'edizione 2021 del **Top of the Pid** promossa da Unioncamere nazionale con l'obiettivo di individuare e dare visibilità a progetti innovativi in grado di aiutare le imprese nella ripartenza economica post-pandemia, favorendo la transizione digitale ed ecologica. Sono state premiate 3 aziende del territorio di riferimento della Camera

posizionandosi al primo posto rispettivamente nelle categorie “*Nuovi modelli di business 4.0*”, “*Servizi Commercio e Turismo*” e “*Sostenibilità*”.

Costante è stata la collaborazione con **Made** – il *competence center* del Politecnico di Milano nell’ambito del network Pid – con il quale è **stato** sviluppato un “**Demo Center**” con all’interno del quale erogare i servizi di orientamento rivolti alle imprese che intendono implementare il modello di *Industria 4.0*.

Lato comunicazione e promozione è stato potenziato il servizio di **newsletter** settimanale e il *magazine* digitale **Youcamera** al cui interno sono state pubblicate le interviste doppie alle aziende che hanno usufruito dei servizi *Zoom* e *Mentoring* e le interviste alle aziende che hanno effettuato il servizio di *Online Check up*. Spazio anche al racconto in video, con l’inserimento di video interviste e pillole alle imprese ospiti del format **Età Ibrida** sul canale **Youtube**.

Sul fronte **Digit Export** nel 2021 si evidenzia:

- la predisposizione di un piano editoriale che prevede l’aggiornamento di parte degli articoli presenti sulla piattaforma e la redazione di nuovi articoli;
- la realizzazione del **DIGlionario**, un glossario di circa 1500 lemmi ed espressioni per guidare le aziende tra i molteplici termini del mondo digitale;
- lo sviluppo della rubrica **Pillole Digitali**, video della durata massima di 10 minuti nelle quali l’esperto fornisce alle aziende strumenti e consigli per utilizzare il digitale a favore del proprio *business* internazionale;
- l’aggiornamento del **tool di orientamento** sui mercati esteri – presente all’interno del sito **digitexport.it** – con i principali mercati di esportazione per settori e con una proiezione dati al 2023;
- la valorizzazione dei servizi di Promos Italia in ambito *digital* all’interno del sito;
- la realizzazione del **Digital Expert day**, un ricco calendario di *webinar* sulle tematiche del *digital marketing* e delle tecnologie 4.0 che ha visto la partecipazione di oltre 300 imprese per incontri *one to one* con esperti di settore;
- lo sviluppo del servizio **Digit Test**.

Nel corso del 2022 la Camera cercherà di consolidare il ruolo di guida e facilitatore dei processi di *digital transformation*, sostenendo lo sviluppo tecnologico delle MPMI.

Accanto al progetto di *awareness* tecnologico (Selfi4.0) e accompagnamento alle imprese del territorio, il 2022 sarà caratterizzato dall’erogazione dei seguenti servizi:

- il nuovo **Digital Skill Voyager**, lo strumento di autovalutazione formulato con le tecniche della *gamification* per valutare le conoscenze digitali del singolo lavoratore, studente e manager;

- il *Light online check-up*, una rapida valutazione da remoto della presenza online dell'impresa;
- l'*Online check-up* approfondito, un'analisi specialistica della presenza online dell'impresa con supporto verticale su Seo, e-commerce e Social media;
- *Zoom 4.0*, analisi approfondita per valutare la maturità digitale dell'impresa al fine di fornire un orientamento sui possibili percorsi di innovazione;
- *Mentoring*, supporto specialistico rispetto alle strategie da adottare per le imprese che hanno già consapevolezza del proprio livello di maturità digitale;
- i *Competence Center*, nello specifico le imprese che effettueranno lo Zoom 4.0 potranno richiedere un ulteriore supporto al *Made* del Politecnico di Milano sulle modalità concrete ed operative per l'adozione delle tecnologie individuate dopo l'*assessment*; lo stesso *Made* metterà a disposizione il "*Demo Center*" uno spazio di formazione e *co-working* in cui le imprese potranno ammirare all'opera alcune delle tecnologie di Industria 4.0 al fine di arrivare a trasferire e implementare attraverso progetti le soluzioni tecnologiche;
- *workshop* informativi e corsi di formazione rivolti alle imprese, sulle tematiche, ad esempio, della conoscenza e gestione della trasformazione digitale con risvolti di applicazione al proprio contesto aziendale, delle tecnologie abilitanti ed *e-commerce*; gli incontri genereranno reti di conoscenze e collaborazioni, nonché daranno modo di sperimentare sul campo grazie alla collaborazione con centri di eccellenza in possesso di laboratori esperienziali;
- *minimaster*, percorsi di approfondimento a carattere monotematico, di accompagnamento individuale, *assessment*, formazione e successivo supporto.

Proseguirà inoltre nel 2022 le attività di comunicazione e promozione con l'appuntamento settimanale dell'invio dedicato alle novità del PID ai contatti delle *newsletter* istituzionale e l'attività di erogazione di voucher e contributi a fondo perduto per le imprese a favore della digitalizzazione riproponendo sia attività consolidate (Bando "Voucher digitali", Bando "Soluzioni innovative per sviluppatori" di Unioncamere Lombardia) nonché nuove progettualità destinate a target specifici o basate su nuovi criteri come quelli dell'innovazione "frugale" ad alto tasso di efficienza, basso costo e facili da replicare.

Infine, a seguito del varo del Piano Nazionale di Ripresa e di resilienza (PNRR 2021-2026) e la prossima programmazione settennale dei finanziamenti europei (2021-2027), a tal proposito sarà consolidato il servizio "Infobandi" avviato alla fine del 2021 con l'obiettivo di veicolare informazioni tempestive sui bandi che di volta in volta verranno pubblicati e orientare le imprese nella scelta del bando più rispondente alle proprie necessità.

Promozione del turismo e attrattività (cd. Turismo) (€ 2,7 milioni)

La situazione di crisi legata alla pandemia, inedita per ampiezza e carattere globalizzato dell'impatto, ha colpito gravemente il segmento della filiera turistico-culturale e ha imposto, a partire dal 2020, un drastico cambio di passo, sul fronte istituzionale, rispetto alla strategia di *marketing* territoriale sviluppata nelle annualità precedenti. In questo contesto, la Camera di commercio ha inteso rispondere attraverso un piano di accompagnamento al rilancio del territorio come destinazione turistica capace di un orizzonte di medio-lungo periodo, nella consapevolezza che il ritorno ai livelli pre-pandemici non avverrà in maniera rapida, né nelle forme e nei modi adottati in precedenza e richiederà, sempre più, un approccio strategico esteso ai principali portatori di interesse del territorio, pubblici e privati.

Turismo Preconsuntivo 2021				
	Diritto annuale	Risconto 2020	Risconto 2021	Totale
Proventi	1.817.993	633.576	(612.926)	1.838.643
	Bandi e voucher	Costi esterni	Costi interni	Totale
Costi	450.000	1.289.974	98.669	1.838.643

Turismo Preventivo 2022				
	Diritto annuale	Risconto 2020	Risconto 2021	Totale
Proventi	1.816.501	-	612.926	2.429.427
	Bandi e voucher	Costi esterni	Costi interni	Totale
Costi	500.000	2.098.638	98.669	2.697.307

In coerenza con tali premesse di contesto, il piano di attività del progetto Turismo per il 2021 ha puntato su un complesso di azioni per la ripresa articolate lungo due filoni:

- 1. Destinazione "Milano Monza Brianza Lodi"**
- 2. Interventi per la ripresa competitiva delle imprese.**

Nell'ambito della prima linea strategica, il piano di lavoro si è sviluppato tramite azioni funzionali a riposizionare complessivamente il territorio in chiave turistica, facendo leva su diversi strumenti quali:

- **piano di comunicazione Milano/Monza Brianza/Lodi:** in questo ambito sono state promosse due campagne di comunicazione in collaborazione con *Milano&Partners* e a brand *YesMilano* (a cui l'Ente ha direttamente contribuito in termini di pianificazione media anche a livello internazionale) finalizzate, da un lato, a riposizionare Milano come meta per viaggi aziendali e legati al settore MICE, dall'altro a rilanciare il settore della ristorazione milanese in occasione della ripresa in presenza delle principali manifestazioni fieristiche in target, in particolare attraverso la prima "*Milano Restaurant Week*"; a queste si aggiunge la campagna dedicata al *Natale 2021*, con focus sull'iniziativa "*Fly to Milano*", che sarà lanciata nel mese di dicembre, oltre al lavoro preparatorio condotto lungo tutto il 2021 rispetto alla definizione puntuale della "*city card*" *YesMilano*, di cui allo studio di fattibilità

curato nel 2020, sul quale l'Ente intende investire in promozione nel corso del 2022. Sul fronte della valorizzazione del Lodigiano e di Monza e Brianza, l'azione camerale si è concentrata sulla *value proposition* dei due territori quali mete di prossimità, attraverso un piano promozionale articolato su più linee di azione (dalle operazioni di *digital PR* e di *community engagement*, alla realizzazione di una operazione di *brand identity online e offline*);

- **attività di PR e media internazionali:** avviato nel 2021 grazie alla collaborazione con Parcam e nell'ambito della strategia condivisa con *Milano&Partners*, il piano strategico pluriennale in questo ambito si propone di aumentare l'efficacia delle pubbliche relazioni e *media relation* a livello internazionale, con *focus* sulla reputazione del territorio e sulla sua promozione con un brand unico, per coinvolgere in maniera progressiva e graduale i mercati esteri target per potenziale commerciale;
- **consolidamento del progetto WeChat:** è proseguita, grazie alla collaborazione con Parcam e nell'ambito della strategia condivisa con *Milano&Partners*, la valorizzazione del canale *YesMilano* su *WeChat*, social media tra i più utilizzati e diffusi in Cina, consolidando l'*official account YesMilano* e il "*miniprogram*" collegato, teso ad incrementare la visibilità delle imprese locali e la *brand awareness* del territorio rispetto al mercato cinese. Entrambi i canali sono rimasti attivi anche durante i periodi di restrizioni Covid, registrando nei primi 10 mesi del 2021 oltre 70.000 *follower* per l'*account* e la partecipazione di 246 *merchant* tra MPMI, grandi imprese e musei al "*miniprogram*";
- **Marketing Data Hub:** a supporto della definizione di strategie di marketing per il territorio è stato avviato a fine 2020, nell'ambito della strategia condivisa con *Milano&Partners*, un percorso per lo sviluppo di un partenariato pubblico-privato per la realizzazione di un *Marketing Data Hub* sulla base di *insight* e *audience* definiti a partire da dati aggregati relativi ai profili del turista tipo. Nel 2021 il percorso ha registrato un ulteriore avanzamento con la conclusione della fase di valutazione e di fine tuning della proposta progettuale che porterà, nel 2022, a finalizzare la fase di *set up* della piattaforma;
- **infopoint YesMilano:** riaperto a maggio 2021, l'Infopoint di Palazzo Giureconsulti, gestito in collaborazione con il Comune di Milano e per il tramite di Parcam, è rapidamente tornato a svolgere la sua funzione naturale di punto di promozione turistica della città attraverso un palinsesto continuativo di attività di animazione dal programma di incontri "*Unconventional Milano*", all'iniziativa "*Street Art per la Storia*", realizzata dallo *street artist* Pao per raccontare la storia della piazza Mercanti e dei suoi edifici, fino al calendario di visite guidate "*Tours around Milano*";
- **sostegno al sistema fieristico congressuale:** l'azione di supporto al centro del piano di promozione turistica B2B anche nell'ambito del primo *Convention Bureau* istituzionale – che ambisce a fare di Milano una delle *Top Ten destinations* per il congressuale a livello internazionale – ha inteso stimolare una ripresa dei flussi turistici nell'area di Milano, Monza e Lodi attraverso una serie di azioni di *networking* ed *engagement* rivolte agli operatori del settore sia tramite la partecipazione a fiere, eventi e *Fam trip* di accoglienza degli operatori in chiave di *lead generation* sui mercati di interesse

prevalente – 14 operazioni in totale, alla presenza di 25 operatori del territorio durante le azioni promozionali all'estero e di 23 *buyer* coinvolti nelle attività *incoming*.

Oltre agli ambiti di azione sopra descritti, insistono sul primo filone di azione due ulteriori interventi che l'Ente ha posto in essere per valorizzare alcuni tra i momenti-simbolo della programmazione culturale cittadina. Rientrano qui in particolare due azioni di sostegno, da una parte, agli eventi di **celebrazione della Pasqua 2021**, dall'altra, all'edizione 2021 della manifestazione **Book City**.

All'interno della seconda linea strategica individuata nel Piano Turismo 2021, "*Interventi per la ripresa competitiva delle imprese*", sono state individuate alcune macro-attività, sulla base dell'ascolto dei bisogni delle imprese e in un'ottica di stimolo verso modelli di business adatti al nuovo contesto competitivo, in particolare:

- **azioni B2B a livello internazionale:** nel 2021 è proseguito il progetto *InBuyer Turismo*, ancora in versione prevalentemente digitale dato il prolungarsi delle restrizioni Covid, nell'ottica di fidelizzare gli operatori dei mercati *target* e valorizzare il patrimonio relazionale sviluppato nelle annualità precedenti tra imprese locali e internazionali. Finora sono state realizzate quattro sessioni B2B per un totale di 176 seller partecipanti, 126 buyer esteri selezionati provenienti da mercati target e oltre 800 incontri realizzati tra controparti estere e aziende locali;
- **formazione avanzata per il turismo:** è stato attivato un programma di formazione specialistica che, in continuità con il percorso pluriennale avviato, si è focalizzato sulla necessità per gli operatori della filiera di acquisire competenze utili per rispondere ai nuovi *trend* della domanda (con particolare attenzione all'inclusività) e di rendersi competitive facendo leva sugli strumenti del *marketing* digitale, con un *focus* rivolto a giovani laureati, formati sulla base del fabbisogno delle imprese. Sono stati realizzati nel periodo gennaio-novembre 7 *webinar*, per un totale di circa 400 imprese partecipanti, 2 laboratori di potenziamento interaziendale (24 partecipanti), un Campus formativo per giovani laureati (24 partecipanti, 15 *matching/job placement* attivati), oltre a 75 ore di *tutoring* personalizzato realizzate da un esperto;
- **bandi di contributo alle imprese:** € 450 mila erogati in *voucher* a imprese della filiera, distribuiti su tre bandi di finanziamento a fondo perduto ("*Safe working*", "*Connessi 2021*" e "*Innovaturismo*") e su tre linee di intervento: *Riapertura in sicurezza*, *Digitalizzazione e internazionalizzazione*, *Reti di impresa per una nuova offerta turistica*:
 - o € 179 mila assegnati a 190 progetti presentati da imprese turistiche a valere sul filone *Riapertura in sicurezza* - *voucher "Safe Working* - lo riapro sicuro";
 - o € 171 mila per 19 progetti presentati da imprese turistiche a valere sul filone *Digitalizzazione e internazionalizzazione* – *voucher Connessi 2021*;

- € 100 mila (come da dotazione iniziale, a fronte di maggiori richieste per oltre € 40.000) per progetti presentati a valere sul filone *Reti di impresa per una nuova offerta turistica – voucher “Innovaturismo”* (al momento ancora in fase di valutazione).

Nel corso del 2022 la Camera cercherà di consolidare le attività intraprese nel corso del 2021 secondo le linee d'azione sopra descritte.

Preparazione delle PMI ad affrontare i mercati internazionali (cd. Internazionalizzazione o ITZ) (€ 2,9 milioni)

Obiettivo principale del progetto è **migliorare l'attrattività complessiva** del territorio metropolitano per attrarre risorse ed investimenti dall'estero come volano di sviluppo locale.

Internazionalizzazione Preconsuntivo 2021				
	Diritto annuale	Risconto 2020	Risconto 2021	Totale
Proventi	1.817.993	765.174	(310.756)	2.272.412
	Bandi e voucher	Costi esterni	Costi interni	Totale
Costi	640.000	1.546.678	85.734	2.272.412

Internazionalizzazione Preventivo 2022				
	Diritto annuale	Risconto 2020	Risconto 2021	Totale
Proventi	1.816.501	-	310.756	2.127.256
	Bandi e voucher	Costi esterni	Costi interni	Totale
Costi	1.000.000	1.835.244	85.734	2.920.978

In continuità con quanto realizzato nel 2020, nel corso del 2021 l'intervento si è in particolare consolidato intorno alle seguenti direttrici strategiche:

- **rafforzare la value proposition metropolitana**, in particolare su alcuni settori strategici prioritari (Fintech, ICT, Life Sciences, Food tech), e contestualmente la **collaborazione con la business community e i diversi stakeholder** metropolitani, a supporto dell'attrattività del territorio; nell'ambito di questa direttrice
 - è stata consolidata l'attività estesa di *“Industry intelligence”* avviata nel 2020, finalizzata a costruire una solida *knowledge* interna con contenuti e approfondimenti significativi (*“value proposition”*) in lingua inglese a beneficio degli operatori internazionali sulle verticali settoriali di *Fintech, Life Sciences, Agrifoodtech*;
 - è stato svolto un lavoro di ulteriore analisi e raccolta di contenuti distintivi dell'ecosistema della città rispetto ai settori della *Cyber security* e del *Cleantech*, in collaborazione con Fondo Italiano d'Investimento, socio di Milano&Partners;

- è stata realizzata l'analisi del macro-settore delle ICT, in collaborazione con Accenture, socio di Milano&Partners, e specifici approfondimenti sintetici anche su altri settori, in risposta a richieste di singoli operatori internazionali, in particolare su *Smart Cities, Fashion, Bio Economy, Turismo, Real Estate*;
- **consolidare l'esperienza nella business intelligence internazionale e nella generazione di contatti qualificati ("lead generation")** con operatori esteri interessati a investire e svilupparsi sul territorio metropolitano, che possano concorrere a creare nuovi posti di lavoro e attrarre / trattenere i lavoratori più qualificati; nell'ambito di questa direttrice, che complessivamente ha generato una *pipeline* di 176 possibili progetti di investimento (a diverso grado di maturità e accompagnamento da parte del team) di imprese estere interessate a Milano:
 - è stata realizzata un'attività di *Market/Business Intelligence* tramite ricerca, analisi ed estrazione di segnali di investimento ("suspect") da software *FDI intelligence* e *Gazelle* (ICT, 59 suspect, Life Sciences, 123 suspect);
 - è stato predisposto un canale interno di condivisione monitoraggio delle notizie di stampa nei settori strategici all'interno dell'area metropolitana, che ha individuato segnali di investimento da fonti diversificate (ICT, 47 suspect, Life Sciences, 24 suspect);
 - è stata condotta un'attività continuativa da gennaio ad oggi di *lead generation* di operatori internazionali interessati ad investire a Milano, utilizzando una strategia e un'operatività "multi-canale" così articolata:
 - collaborazione con ICE Agenzia con specifico riferimento ai settori del *Fintech* e delle *Life Sciences* (14 prospect, 15 lead e 4 engagement di aziende estere);
 - attività di *b2b* attraverso la partecipazione ad eventi settoriali che hanno intercettato vari operatori internazionali a diverso livello interessati ad un progetto di investimento a Milano (*Fintech*: 3 aftercare, 2 engagement, 11 lead, 19 prospect, 9 suspect; *ICT*: 1 aftercare, 2 engagement, 3 lead, 5 prospect, 3 suspect; *Life Sciences*: 1 aftercare, 4 chiusi con successo, 14 lead, 14 prospect, 21 suspect; *AgriFood Tech*: 3 aftercare, 2 engagement, 1 lead, 3 prospect, 2 suspect; *Altri settori*: 1 chiuso con successo, 1 engagement, 5 lead, 2 prospect, 1 suspect);
 - attività di *lead generation* con il supporto del provider canadese selezionato, ROI (*Research On Investment*) che ha generato 2 lead qualificati, 16 prospect qualificati e 25 suspect.

- **Definire azioni di marketing e promozione e partecipare ad eventi b2b in Italia e all'estero:** nel corso del 2021 è stata organizzata e gestita la partecipazione a 15 eventi internazionali, sia a Milano (in presenza fisica), sia all'estero (in modalità digitale).

Il *team* di progetto ha partecipato:

- JPM Healthcare Conference (11-15/01)
 - Bio Europe in Spring (22-25/03)
 - Bio Equity Europe (17-19/05)
 - Bio Digital (14-18/06)
 - Plug and Play Summer Summit (16-17/06)
 - Meet in Italy for Life Sciences (01/10)
 - Workshop Futurpreneur Canada (04/10)
 - Bio Japan (13-15/10)
 - CPhI (9-11/11)
 - Canadian Fintech Summit (23-25/03)
 - Vivatechnology (16-18/06)
 - London Tech Week (20-24/09)
 - Milan Fintech Summit (1-2/10)
 - La French Tech (14/10)
 - Hong Kong Fintech Week (1-5/11);
- **Rappresentare un punto di riferimento nell'assistenza agli operatori internazionali e garantire il "soft landing" dei progetti sul territorio:** nel corso del 2021 è stata attivata e gestita un'assistenza continuativa a 61 operatori internazionali, con una media di assistenze attive nei confronti di circa 30 imprese/mese; è stato ulteriormente consolidato il modello di presa in carico e *follow-up* delle imprese, tanto nei confronti di nuovi operatori economici interessati ad investire a Milano/area metropolitana, quanto a beneficio di operatori economici già insediati sul territorio con azioni di c.d. "*after care*";
 - **Consolidare la Community del progetto:** nel corso del 2021 è cresciuta la *community* di soci/partner (Milano&Partners, 16 soci, nuovi ingressi quali Accenture, Assolombarda, Fintech District (Fabrik), Nexi; è in corso l'adesione di 2 nuovi soci; partner tecnici del "Partner Program" di Promos Italia, 8 partner, nuovi ingressi 2021 quali Alira Health, Eres Relocation).

Nel 2022, mantenendo la priorità principale nel miglioramento complessivo dell'attrattività del territorio metropolitano per attrarre risorse ed investimenti dall'estero come volano di sviluppo locale, il progetto intende perseguire **un'ulteriore evoluzione delle proprie linee di attività** e dei conseguenti risultati secondo le seguenti principali linee strategiche:

- **consolidamento Industry Intelligence e knowledge interna:** 4 figure di "Industry Specialist", identificazione e consolidamento del *know-how* su 2-3 *sub-sector* specifici all'interno della verticale ICT, studio e analisi di progetti "*flagship*" (es. economia circolare), *know-how* per creazione di una più ampia piattaforma di *Access2capital*), aggiornamento continuo delle 4 *value proposition* e dei contenuti online e offline, raccolta di testimonianze dedicata di almeno 5 CEO di imprese estere che stanno sviluppando un progetto di investimento a Milano nei settori/sub-settori strategici per la città;
- **rafforzamento dell'azione di lead generation:** incremento della *pipeline* a 400 imprese (+ 100% vs 2021), raggiungimento dei *target* di risultato a contratto con il partner ROI (sino a 80 *prospect* qualificati, 40 *lead* qualificati, 15 *engagement*), aumento della composizione/mix della *pipeline* e valore (JOBS/CAPEX) dei progetti intercettati, diversificazione dei mercati *target* con crescita del peso UE (Francia, Germania, UK) e avvio della creazione *pipeline* su mercati APAC, costruzione di un modello a crescente automatizzazione per *scan* e *lead generation* interna, individuazione sino a 500 *suspect* con tasso di risposta di almeno il 10% (50 *feedback*), valutazione e implementazione di un'attività dedicata di *scouting* e *lead generation* per settimana Life Sciences @ Expo Dubai, definizione di una nuova gara per selezione nuovo partner per attività di *lead generation*;
- **supporto continuativo alle imprese per progetti di insediamento o ampliamento a Milano:** assistenza delle imprese estere, con aumento della capacità di presa in carico sino a 40 imprese assistite in media al mese (+ 30% vs 2021), affinamento del modello di assistenza "*lower effort*" per *lead* più piccoli e meno maturi/*value added* (es. *sales offices*) e con crescente coinvolgimento dei partner tecnici esterni, avvio di 2 "*Soft landing program*" per *Fintech* e *Life Sciences*, rafforzamento della sinergia operativa con *Invest in Lombardy*;
- **definizione e organizzazione di un'attività continuativa di marketing, promozione e comunicazione a supporto della riconoscibilità del progetto e del brand "Milano":** 20 eventi internazionali (+ 30% vs 2021), realizzazione di un *side-event* all'estero durante Expo Dubai, supporto per l'organizzazione di alcuni importanti eventi a Milano (in particolare *Bio Equity Europe* e *Fintech Summit*), campagna marketing "*M&P per gli FDI*", azioni-pilota sul DB Alisei per settore *Life Sciences*, rafforzamento della partecipazione e il posizionamento in alcuni importanti *City rankings* (es. *European Cities of the Future*; *Tech Cities*);
- **allargamento del network di partner pubblici e privati e gestione strategica delle collaborazioni:** coinvolgimento di ulteriori soci nella compagine di M&P e identificazione del primo "Progetto *Flagship*" della città di Milano a tema "*Green Economy*", creazione di una *Community di Start Up* (estere e italiane) funzionale allo sviluppo di alcune nuove progettualità, incremento del numero di partner tecnici di Promos (+ 50% vs 2021), progetto "*Community con le università milanesi*" in ambito *attraction* (*FDI*, *talents*, *projects*), consolidamento del *network* internazionale a Milano (Consolati, Trade&Invest, etc.);

- **Nuovi servizi:** progetto pilota "Access2capital" con definizione di una piattaforma di accesso a *funding, lending, crowd funding, grants*, sezione *ad hoc* sul sito di YES Milano ecc..

Ammortamenti e accantonamenti: € 29 milioni

La voce comprende:

- *accantonamento per svalutazioni crediti da diritto annuale* per € 23,2 milioni, pari ad una percentuale media di mancate riscossioni del 96,8%, come risultante da elaborazioni di dati effettuate da InfoCamere sui più recenti ruoli esattoriali emessi al 30/09/2021;
- *accantonamento per oneri futuri* pari a circa € 0,5 milioni oneri per il rinnovo contrattuale 2019-2021 quale effetto trascinarsi per l'anno 2022 e per il pagamento dell'indennità di vacanza contrattuale per il triennio 2022-2024;
- *ammortamenti* per circa € 5,3 milioni in relazione alla quota annua calcolata sugli investimenti patrimoniali già effettuati e su quelli che si prevede di realizzare nel corso dell'esercizio 2022.

Di seguito i dettagli degli ammortamenti:

		Cons 2020	Prec 2021	Prev 2022	delta	%
Immobilizzazioni immateriali	Amm.to Oneri Pluriennali	13.225	408.604	408.604	0	0%
	Ammortamento Software	16.757	32.844	271.031	238.188	725%
Immobilizzazioni immateriali Totale		29.982	441.448	679.636	238.188	54%
Immobilizzazioni materiali	Amm.to Attrezzature Informatiche	177.845	167.550	258.205	90.655	54%
	Amm.to Fabbricati	4.219.602	3.809.252	3.878.016	68.764	2%
	Amm.to Impianti Generici	145.507	241.320	383.709	142.389	59%
	Ammortam. Mobili e Arredi	94.388	103.898	82.250	-21.648	-21%
	Ammortamento attrezzature diverse	1.221	904	904	0	0%
Immobilizzazioni materiali Totale		4.638.563	4.322.924	4.603.084	280.160	6%
Totale complessivo		4.668.545	4.764.372	5.282.720	518.348	11%

Rispetto al 2022 si segnala tra le *immobilizzazioni materiali* l'inizio dell'ammortamento dei lavori di *restyling* della facciata di Palazzo Affari ai Giureconsulti (voce "Fabbricati") e il secondo anno di ammortamento dei nuovi impianti messi in opera nell'ambito del progetto "Salone del Futuro", inaugurato il 1 luglio 2021 (voce "Impianti").

Tra le *immobilizzazioni immateriali* si registra il "go-live" del nuovo sistema di CRM previsto per la fine del primo semestre (sviluppi informatici iscritti nella voce "Software") e nuovi sviluppi previsti sul sistema ERP Microsoft Dynamics 365 entrato in uso dal 1 gennaio 2021 (sviluppi informatici iscritti nella voce "Oneri pluriennali").

Gestione finanziaria

La gestione finanziaria evidenzia un **saldo positivo di € 57 mila** pari alla somma algebrica tra interessi attivi su prestiti concessi al personale dipendente sulla quota maturata a titolo di indennità di anzianità, agli interessi di mora legati a sanzioni e agli interessi passivi legati al piano di ammortamento del mutuo contratto per l'acquisto e ristrutturazione dell'immobile sito a Monza in Via Cavallotti 6/8. Al termine del 2021 si prevede di accertare € 418 mila proventi finanziari legati a Fondi comuni di investimento.

Gestione straordinaria

Il saldo della gestione straordinaria risulta **positivo per € 1.500.000** ed è legato prevalentemente a:

- l'adeguamento dei fondi di svalutazione crediti diritto annuale degli anni precedenti dovuto a maggiori incassi rispetto alle previsioni e la rettifica dei crediti diritto annuale iscritti a bilancio negli anni precedenti;
- possibili conguagli, rimborsi o rettifiche di importi connessi a spese di funzionamento o interventi economici di competenza di anni precedenti.

Piano degli investimenti

Si prevedono per l'esercizio 2022 investimenti per € 14,4 milioni.

		Prec 2021	Prev 2022
investimenti finanziari	Fondi comuni di investimento	250.000	300.000
investimenti finanziari Totale		250.000	300.000
investimenti immateriali	Oneri pluriennali	712.093	378.981
	Software	360.763	483.018
investimenti immateriali Totale		1.072.856	862.000
investimenti materiali		0	0
	Attrezzature diverse	0	0
	Attrezzature informatiche	127.032	139.770
	Fabbricati	3.399.155	12.745.085
	Impianti	889.936	117.500
	Mobili e arredi	433.281	200.000
investimenti materiali Totale		4.849.404	13.202.355
Totale complessivo		6.172.260	14.364.355

Immobilizzazioni immateriali: € 862 mila

- *Software*: sviluppi informatici nuovo sistema CRM (*Customer Relationship Management*) e licenze d'uso a tempo indeterminato;

- *Oneri pluriennali*: oneri per lo sviluppo del software ERP Microsoft Dynamics 365 e per l'interazione con gli applicativi utilizzati dal personale camerale.

Immobilizzazioni materiali: € 13,2 milioni

- *Immobili*: oneri per lavori di demolizione e ricostruzione dell'immobile di Via delle Orsole (€ 7,2 milioni), restauro della facciata di Palazzo Giureconsulti (€ 440 mila), nuova cabina elettrica ad oggi condivisa tra Palazzo Turati (€ 1,1 milioni) e Palazzo Mezzanotte (€ 200 mila), progettazione e inizio lavori per interventi di efficientamento energetico dell'immobile in Via Viserba (facciata, serramenti, cabina elettrica, impianti in generale, € 3,3 milioni); sono infine previsti interventi per il rinnovo di alcuni locali al piano -2 di Palazzo Turati e per l'adeguamento antincendio di due piani di Palazzo Mezzanotte, per lavori di manutenzione straordinaria della facciata di Palazzo Mezzanotte, per la costruzione della cancellata della sede di Monza e per il Progetto Green ("Verde verticale");
- *Impianti*: sistemi multimediali nelle altre Sedi camerali e nuovo impianto Voip;
- *Attrezzature informatiche*: attrezzature multimediali per i Saloni polifunzionali delle altre sedi camerali e ulteriori attrezzature per lo *smart working*;
- *Arredi*: allestimenti all'interno del nuovo *Salone polifunzionale* e delle varie sedi camerali.

Immobilizzazioni finanziarie: € 300 mila

Sono previsti versamenti alle Società di gestione dei Fondi comuni di investimento a titolo di richiamo del capitale sottoscritto.

Disavanzo d'esercizio e sostenibilità del piano degli investimenti

A seguito dei fatti gestionali descritti nei precedenti paragrafi, il Preventivo economico 2022 presenta un **disavanzo d'esercizio pari ad € 993.000**.

L'articolo 2 del DPR 254/05 "Regolamento per la gestione patrimoniale e finanziaria delle Camere di commercio", al comma 2, stabilisce che *"il preventivo dell'ente è redatto sulla base della programmazione degli oneri e della prudente valutazione dei proventi e secondo il principio del pareggio che è conseguito anche mediante l'utilizzo degli avanzi patrimonializzati risultanti dall'ultimo bilancio di esercizio approvato e di quello economico che si prevede, prudentialmente, di conseguire alla fine dell'esercizio precedente a quello di riferimento del preventivo"*.

Con la circolare n. 3612 del 26 luglio 2007, il Ministero dello Sviluppo Economico precisa che, nella nuova impostazione economico-patrimoniale delle Camere di commercio, si deve far riferimento ad un concetto di pareggio economico rispettoso dell'equilibrio economico patrimoniale dell'ente e, conseguentemente, della

missione istituzionale della Camera di commercio che è quella di utilizzare efficacemente le proprie risorse per realizzare politiche di sviluppo dell'economia locale.

Come ribadito dalla nota di Unioncamere n. 7700 il regolamento patrimoniale e finanziario delle Camere di commercio introduce il concetto di “avanzo patrimonializzato” che lo stesso Ministero dello Sviluppo Economico individua nella voce “Patrimonio netto degli esercizi precedenti” presente nel bilancio delle Camere di commercio, mentre il Dlgs 91/2011 *“Disposizioni recanti attuazione dell'articolo 2 della legge 31/12/2009, n. 196 in materia di adeguamento ed armonizzazione dei sistemi contabili”* introduce il principio dell'equilibrio di bilancio inteso come versione complessiva ed analitica del pareggio economico, finanziario e patrimoniale che ogni amministrazione pubblica deve perseguire; equilibri che sono da verificare non solo in sede di previsione, ma anche nei risultati complessivi dell'esercizio che si riflettono nei documenti contabili di rendicontazione. Il concetto di equilibrio economico-patrimoniale, come confermato da Unioncamere, va inteso come capacità delle Camere di commercio di mantenere un livello di patrimonio netto in grado di fronteggiare, su base pluriennale, le obbligazioni assunte in esito a disavanzi economici di esercizio conseguiti senza ledere il perseguimento degli scopi istituzionali dell'ente e garantendo un livello di efficienza ed efficacia nella fornitura dei servizi.

Dall'analisi dei dati economico patrimoniale della Camera di Commercio di Milano Monza Brianza Lodi nata alla fine del 2017 possiamo notare che nel periodo 2017-2024 la Camera ha allocato e prevede di allocare risorse per interventi economici pari a € 200,9 milioni con un sostanziale pareggio di bilancio.

	2017 pro-forma	2018	2019	2020
Risultato d'esercizio	4.053.325	1.026.097	7.809.674	5.355.824
Interventi economici	22.114.391	27.646.417	26.626.739	28.482.421
	2021 prec	2022 prev	2023 prev	2024 prev
Risultato d'esercizio	1.455.000	(993.000)	0	0
Interventi economici	29.156.455	28.710.700	19.185.102	18.974.258
	totale	media		
Risultato d'esercizio	18.706.920	2.338.365		
Interventi economici	200.896.483	25.112.060		

Se consideriamo la media annua la Camera è stata in grado – considerando anche i prossimi due anni presumibilmente di ripresa dalla crisi sanitaria – di garantire una media annua di risorse per interventi economici pari a € 25,1 milioni. Gli interventi economici previsti per il prossimo biennio – applicando ai proventi e agli altri costi di struttura le ipotesi descritte in seguito – saranno garantiti da un livello di patrimonio netto che si prevede di conseguire alla fine dell'esercizio 2022 come da tabella seguente:

	Preconsuntivo 2021	Preventivo 2022
Disponibilità liquide al 31/12/n-1	175.670.167	181.795.053
Previsione di entrata	113.896.380	111.277.877
Previsioni di uscite	107.771.494	113.047.708
Disponibilità liquide al 31/12/n	181.795.053	180.025.221

	Preconsuntivo 2021	Preventivo 2022
PN degli esercizi precedenti al 31/12/n-1	255.004.558	261.815.382
Risultato d'esercizio 2020	5.355.824	
Risultato d'esercizio 2021	1.455.000	
Risultato d'esercizio 2022		(993.000)
PN degli esercizi precedenti al 31/12/n	261.815.382	260.822.382

Al termine dell'esercizio 2022 a fronte di € 28,7 milioni di interventi economici e € 14,4 milioni di investimenti si stimano una disponibilità liquida di € 180 milioni e un patrimonio netto di € 260,8 milioni che possono garantire ragionevolmente la solidità finanziaria e patrimoniale della Camera anche nel lungo periodo.

Budget economico triennale (D.M. 27 marzo 2013 Art. 2 comma 4 lettera a))

Le previsioni contenute nel Budget del triennio 2022-2024 si basano sulle seguenti ipotesi:

- ✓ previsione di pareggio nel 2023 e nel 2024;
- ✓ stime del diritto annuale in linea con il dato 2021;
- ✓ termine dei progetti 20% nel 2022;
- ✓ incremento dei costi di personale per entrata a regime delle assunzioni previste nel 2022;
- ✓ riduzione degli oneri per prestazioni di servizi (-€ 0,4 milioni vs 2022, -€ 0,2 milioni vs 2023);
- ✓ progressiva entrata a regime degli ammortamenti sugli investimenti relativi agli immobili previsti nel 2022;
- ✓ interventi economici diretti garantiti alle imprese nel biennio 2023-2024 pari a circa € 19 milioni annui.

Prospetto delle previsioni di entrata e spesa complessiva articolato per missioni e programmi (Allegato 2 D.M. 27 marzo 2013 Art. 2 comma 4 lettera c) e Art. 9 comma 3)

Il prospetto di entrata complessivamente mostra un totale di € 111,3 milioni (-€ 2,6 milioni rispetto alle stime di preconsuntivo 2021) e registra rispetto al 2021:

- ✓ -€ 2 milioni per minori entrate da proventi commerciali
- ✓ -€ 400 mila per proventi da alienazione di partecipazioni.

Il prospetto di uscita, declinato per missioni e programmi, evidenzia un totale di € 113 milioni (+€ 5,3 milioni rispetto al dato di preconsuntivo 2021) e registra rispetto al 2021:

- ✓ +€ 1,3 milioni per investimenti;
- ✓ +€ 0,4 milioni per imposte;

- ✓ +€ 0,4 milioni per personale;
- ✓ +€ 2,9 milioni per interventi economici.

Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio (P.I.R.A.) (D.M. 27 marzo 2013 Art. 2 comma 4 lettera d) e DPCM 18 settembre 2012)

Il Piano degli indicatori e dei risultati attesi è un documento di programmazione finanziaria previsto dal Decreto M.E.F. del 27.03.2013 recante *“Criteri e modalità di predisposizione del Budget economico delle Amministrazioni pubbliche in contabilità civilistica”* in attuazione del D.Lgs n. 91 del 31.05.2011, che ha disciplinato l’armonizzazione dei sistemi contabili delle Pubbliche Amministrazioni.

Il Piano degli indicatori è stato redatto in osservanza delle linee guida generali definite con il D.P.C.M. del 18.09.2012, i cui contenuti sono stati declinati per le Camere di commercio nella Circolare MISE 0148213 del 12.09.2013 e successivamente della Circolare MISE 87080 del 9.06.2015.

Gli indicatori presenti nel Piano sono coerenti con quelli che saranno recepiti nel Piano della Performance 2022 di cui all’art. 10 del D.Lgs 150/2009 che sarà approvato entro il prossimo 31 gennaio 2022.

Il presente Piano è stato determinato sulla base delle linee di intervento strategiche individuate dal Consiglio nella Relazione Previsionale e Programmatica per l’esercizio 2022. In esso si trovano illustrati gli obiettivi strategici ed operativi e i relativi indicatori per la misurazione e il monitoraggio del livello di raggiungimento dei target o risultati attesi programmati. In particolare quest’ultimi sono stati previsti secondo una programmazione triennale cosiddetta di *rolling* del *target*, ovvero, ove possibile, di aumento dei livelli di efficienza/efficacia anno dopo anno.

Per ciascun indicatore sono stati riportati il codice identificativo, una breve descrizione di cosa misura, la tipologia, l’unità di misura, la fonte dati, l’algoritmo di calcolo e il centro di responsabilità ossia l’area dirigenziale responsabile della realizzazione dell’obiettivo. Le n. 6 linee strategiche di intervento ovvero gli obiettivi strategici identificati nella Relazione previsionale programmatica sono state ricondotti nel Piano degli Indicatori nelle specifiche missioni e programmi previste dal decreto come riportate nella seguente tabella di sintesi:

Missione	011 Competitività delle imprese	012 Regolazione dei mercati	016 Commercio internazionale e internazionalizzazione del sistema produttivo (studio formazione, informazione economica)	032 Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche
Programma	005 <u>Promozione e attuazione di politiche di sviluppo, competitività ed innovazione di responsabilità sociale d'impresa e movimento cooperativo</u>	004 <u>Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori</u>	005 <u>Sostegno all'internazionalizzazione delle imprese e promozione del made in Italy</u>	003 <u>Servizi e affari generali per le amministrazioni di competenza</u>
Obiettivo strategico	3 Imprese solide innovative internazionali	1 PA semplice e digitale	3 Imprese solide innovative internazionali	6 Fattori abilitanti
	4 Territorio attrattivo	2 Ecosistema sostenibile		
	5 Giovani agenti di sviluppo economico			

PREVISIONI DI CASSA IN TERMINI DI ENTRATE

SIOPE	DESCRIZIONE CODICE ECONOMICO	PRECONSUNTIVO 2021	PREVENTIVO 2022
	DIRITTI	80.121.582	80.121.582
E-1100	Diritto annuale	47.000.000	47.000.000
E-1200	Sanzioni diritto annuale	270.000	270.000
E-1300	Interessi moratori per diritto annuale	70.000	70.000
E-1400	Diritti di segreteria	32.197.681	32.197.681
E-1500	Sanzioni amministrative	583.901	583.901
	ENTRATE DERIVANTI DALLA PRESTAZIONE DI SERVIZI E DALLA CESSIONE DI BENI	2.726.267	632.579
	Entrate derivanti dalla vendita di beni	37.032	37.032
E-2101	Vendita pubblicazioni	37.032	37.032
	Entrate derivanti dalla prestazione di servizi	2.689.235	595.547
E-2201	Proventi da verifiche metriche	21.029	21.886
E-2202	Concorsi a premio	368.206	355.200
E-2299	Altri proventi derivanti dalla prestazione di servizi	2.300.000	218.461
	CONTRIBUTI E TRASFERIMENTI CORRENTI	391.056	460.000
	Contributi e trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche	340.000	300.000
E-3109	Contributi e trasferimenti correnti da comuni	40.000	-
E-3123	Contributi e trasferimenti correnti da Unioncamere - fondo perequativo per progetti	200.000	200.000
E-3124	Contributi e trasferimenti correnti da Unioncamere	100.000	100.000
	Contributi e trasferimenti correnti da soggetti privati	51.056	160.000
E-3203	Riversamento avanzo di bilancio da Aziende speciali	15.433	160.000
E-3205	Contributi e trasferimenti correnti da Imprese	35.623	-
	ALTRE ENTRATE CORRENTI	3.083.070	3.008.716
	Concorsi, recuperi e rimborsi	2.370.276	2.299.716
E-4101	Rimborsi spese per personale distaccato/comandato	74.313	75.000
E-4103	Rimborso spese dalle Aziende speciali	595.963	24.716
E-4198	Altri concorsi, recuperi e rimborsi	1.500.000	2.000.000
E-4199	Sopravvenienze attive	200.000	200.000
	Entrate patrimoniali	712.794	709.000
E-4202	Altri fitti attivi	663.882	664.000
E-4203	Interessi attivi da Amministrazioni pubbliche	1.191	-
E-4204	Interessi attivi da altri	45.000	45.000
E-4499	Altri proventi finanziari	2.721	-
	ENTRATE DERIVANTI DA ALIENAZIONI DI BENI	418.000	-
	Alienazione di immobilizzazioni finanziarie	418.000	-
E-5304	Alienazione di altri titoli	418.000	-
	OPERAZIONI FINANZIARIE	27.156.405	27.055.000
	Restituzione fondi economali	5.000	5.000
E-7350	Restituzione fondi economali	5.000	5.000
	Riscossione di crediti	151.405	50.000
E-7401	Riscossione di crediti da Camere di commercio	51.153	-
E-7405	Riscossione di crediti da altre imprese	50.252	-
E-7406	Riscossione di crediti da dipendenti	50.000	50.000
	Altre operazioni finanziarie	27.000.000	27.000.000
E-7500	Altre operazioni finanziarie	27.000.000	27.000.000
	TOTALE ENTRATE	113.896.380	111.277.877

			PROSPETTO PREVISIONI DI SPESA								
			Missione	011	012	012	016	032	032	90	91
				Competitività e sviluppo delle imprese	Regolazione dei mercati	Regolazione dei mercati	Commercio internazionale ed internazionalizzazione del sistema produttivo	Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche	Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche	Servizi per conto terzi e partite di giro	Debiti da finanziamento dell'amministrazione
			Programma	005	004	004	005	002	003	001	001
				Promozione e attuazione di politiche di sviluppo, competitività e innovazione, di responsabilità	Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori	Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori	Sostegno all'internazionalizzazione delle imprese e promozione del made in Italy	Indirizzo politico	Servizi generali e affari generali per le amministrazioni di competenza	Servizi per conto terzi e partite di giro	Debiti da finanziamento dell'amministrazione
			Divisione COFOG	4	1	4	4	1	1	1	1
				AFFARI ECONOMICI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	AFFARI ECONOMICI	AFFARI ECONOMICI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI
			Gruppo COFOG	1	3	1	1	1	3	3	3
				Affari generali, economici, commerciali e del lavoro	Servizi generali	Affari generali, economici, commerciali e del lavoro	Affari generali, economici, commerciali e del lavoro	Organi esecutivi e legislativi, attività finanziarie e fiscali e affari esteri	Servizi generali	Servizi generali	Servizi generali
			Missione-Programma Funzione istituzionale	011 - 005 - 4 - 1 D	012 - 004 - 1 - 3 C	012 - 004 - 4 - 1 C	016 - 005 - 4 - 1 D	032 - 002 - 1 - 1 A	032 - 003 - 1 - 3 B	90 - 001 - 1 - 3	91 - 001 - 1 - 3
SIOPE	DESCRIZIONE CODICE ECONOMICO	PRECONSUNTIVO 2021	PREVENTIVO 2022								
	PERSONALE	19.065.366	19.539.500	2.320.183	9.819.766	1.766.977	-	869.194	4.763.380	-	-
	Competenze a favore del personale	10.141.090	10.257.000	1.235.346	5.229.749	940.436	-	449.821	2.401.648	-	-
U-1101	Competenze fisse e accessorie a favore del personale	10.000.000	10.200.000	1.235.346	5.229.749	940.436	-	449.821	2.344.648	-	-
U-1102	Rimborsi spese per personale distaccato/comandato	68.000	57.000	-	-	-	-	-	57.000	-	-
U-1103	Arretrati anni precedenti	73.090	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Ritenute a carico del personale	4.564.277	4.750.000	575.284	2.435.422	437.948	-	209.476	1.091.870	-	-
U-1201	Ritenute previdenziali e assistenziali al personale	1.514.955	1.500.000	181.669	769.081	138.299	-	66.150	344.801	-	-
U-1202	Ritenute erariali a carico del personale	2.952.000	3.100.000	375.448	1.589.434	285.819	-	136.710	712.589	-	-
U-1203	Altre ritenute al personale per conto terzi	97.322	150.000	18.167	76.908	13.830	-	6.615	34.480	-	-
	Contributi a carico dell'ente	3.271.698	3.402.500	412.085	1.744.531	313.709	-	150.051	782.124	-	-
U-1301	Contributi obbligatori per il personale	3.269.301	3.400.000	411.782	1.743.250	313.479	-	149.940	781.549	-	-
U-1302	Contributi aggiuntivi	2.397	2.500	303	1.282	230	-	110	575	-	-
	Interventi assistenziali	284.181	285.000	-	-	-	-	-	285.000	-	-
U-1401	Borse di studio e sussidi per il personale	-	40.000	-	-	-	-	-	40.000	-	-
U-1402	Altri interventi assistenziali a favore del personale	284.181	245.000	-	-	-	-	-	245.000	-	-
	Altre spese di personale	804.122	845.000	97.468	410.063	74.884	-	59.847	202.738	-	-
U-1501	Trattamento di missione e rimborsi spese viaggi	4.929	40.000	1.789	5.014	2.046	-	10.008	21.142	-	-
U-1502	TFR a carico direttamente dell'Ente	790.448	790.000	95.679	405.049	72.838	-	34.839	181.595	-	-
U-1599	Altri oneri per il personale	8.744	15.000	-	-	-	-	15.000	-	-	-
	ACQUISTO DI BENI E SERVIZI	12.354.259	12.535.000	800.700	4.746.626	95.827	-	281.907	6.609.939	-	-
	- Acquisto di beni e servizi	12.354.259	12.535.000	800.700	4.746.626	95.827	-	281.907	6.609.939	-	-
U-2101	Cancelleria e materiale informatico e tecnico	286.913	290.000	-	208.192	10.933	-	-	70.875	-	-
U-2102	Acquisto di beni per il funzionamento di mezzi di trasporto	6.500	7.000	-	-	5.000	-	-	2.000	-	-
U-2103	Pubblicazioni, giornali e riviste	40.028	40.000	30.000	-	-	-	-	10.000	-	-
U-2104	Altri materiali di consumo	46.925	50.000	-	50.000	-	-	-	-	-	-
U-2106	Oneri previdenziali e assicurativi su Co.co.co e occasionali	1.686	-	-	-	-	-	-	-	-	-
U-2108	Corsi di formazione per il proprio personale	100.000	100.000	-	-	-	-	-	100.000	-	-
U-2112	Spese per pubblicità	17.000	30.000	-	-	-	-	-	30.000	-	-
U-2113	Servizi ausiliari, spese di pulizia e servizi di vigilanza	1.600.000	1.600.000	-	-	-	-	-	1.600.000	-	-
U-2114	Buoni pasto e mensa per il personale dipendente	186.000	270.000	32.700	138.435	24.894	-	11.907	62.064	-	-
U-2115	Utenze e canoni per telefonia e reti di trasmissione	1.063.700	1.100.000	7.000	400.000	55.000	-	-	638.000	-	-
U-2116	Utenze e canoni per energia elettrica, acqua e gas	600.000	700.000	-	-	-	-	-	700.000	-	-
U-2118	Riscaldamento e condizionamento	160.000	180.000	-	-	-	-	-	180.000	-	-
U-2120	Acquisto di servizi per la riscossione delle entrate	200.000	200.000	-	-	-	-	-	200.000	-	-
U-2121	Spese postali e di recapito	180.000	250.000	-	250.000	-	-	-	-	-	-
U-2122	Assicurazioni	142.511	143.000	-	-	-	-	-	143.000	-	-
U-2123	Assistenza informatica e manutenzione software	2.800.000	3.000.000	731.000	-	-	-	-	2.269.000	-	-

			PROSPETTO PREVISIONI DI SPESA								
			Missione	011	012	012	016	032	032	90	91
				Competitività e sviluppo delle imprese	Regolazione dei mercati	Regolazione dei mercati	Commercio internazionale ed internazionalizzazione del sistema produttivo	Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche	Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche	Servizi per conto terzi e partite di giro	Debiti da finanziamento dell'amministrazione
			Programma	005	004	004	005	002	003	001	001
				Promozione e attuazione di politiche di sviluppo, competitività e innovazione, di responsabilità	Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori	Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori	Sostegno all'internazionalizzazione delle imprese e promozione del made in Italy	Indirizzo politico	Servizi generali e affari generali per le amministrazioni di competenza	Servizi per conto terzi e partite di giro	Debiti da finanziamento dell'amministrazione
			Divisione COFOG	4	1	4	4	1	1	1	1
				AFFARI ECONOMICI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	AFFARI ECONOMICI	AFFARI ECONOMICI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI
			Gruppo COFOG	1	3	1	1	1	3	3	3
				Affari generali, economici, commerciali e del lavoro	Servizi generali	Affari generali, economici, commerciali e del lavoro	Affari generali, economici, commerciali e del lavoro	Organi esecutivi e legislativi, attività finanziarie e fiscali e affari esteri	Servizi generali	Servizi generali	Servizi generali
			Missione-Programma	011 - 005 - 4 - 1	012 - 004 - 1 - 3	012 - 004 - 4 - 1	016 - 005 - 4 - 1	032 - 002 - 1 - 1	032 - 003 - 1 - 3	90 - 001 - 1 - 3	91 - 001 - 1 - 3
			Funzione istituzionale	D	C	C	D	A	B		
SIOPE	DESCRIZIONE CODICE ECONOMICO	PRECONSUNTIVO 2021	PREVENTIVO 2022								
U-2124	Manutenzione ordinaria e riparazioni di immobili e loro pertinenze	1.000.000	700.000	-	-	-	-	-	700.000	-	-
U-2125	Altre spese di manutenzione ordinaria e riparazioni	25.000	25.000	-	-	-	-	-	25.000	-	-
U-2126	Spese legali	37.996	50.000	-	-	-	-	-	50.000	-	-
U-2298	Altre spese per acquisto di servizi	3.800.000	3.800.000	-	3.700.000	-	-	270.000	170.000	-	-
U-2299	Acquisto di beni e servizi derivate da sopravvenienze passive	60.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	CONTRIBUTI E TRASFERIMENTI CORRENTI	37.099.712	39.964.008	31.559.063	1.030.592	2.058.695	-	-	5.315.658	-	-
	Contributi e trasferimenti a Amministrazioni pubbliche	10.384.725	10.464.008	5.843.635	117.436	48.929	-	-	4.454.008	-	-
U-3101	Contributi e trasferimenti correnti a Stato	4.454.008	4.454.008	-	-	-	-	-	4.454.008	-	-
U-3113	Contributi e trasferimenti correnti a Unioncamere per il fondo perequativo	2.218.261	2.220.000	2.220.000	-	-	-	-	-	-	-
U-3114	Altri contributi e trasferimenti correnti a Unioncamere	1.584.987	1.600.000	-	-	-	-	-	-	-	-
U-3116	Altri contributi e trasferimenti correnti ad Unioni regionali della Camere di commercio	1.837.469	1.900.000	1.900.000	-	-	-	-	-	-	-
U-3125	Contributi e trasferimenti correnti a Università	290.000	290.000	123.635	117.436	48.929	-	-	-	-	-
	Contributi e trasferimenti a soggetti privati	26.714.987	29.500.000	25.715.428	913.156	2.009.766	-	-	861.650	-	-
U-3202	Altri contributi e trasferimenti a aziende speciali	5.000.000	4.700.000	4.700.000	-	-	-	-	-	-	-
U-3203	Atri contributi e trasferimenti ordinari a imprese	17.000.000	20.000.000	16.245.526	913.156	1.979.668	-	-	861.650	-	-
U-3205	Contributi e trasferimenti a istituzioni sociali private	4.714.987	4.800.000	4.769.902	-	30.098	-	-	-	-	-
	ALTRE SPESE CORRENTI	7.804.696	8.212.600	77.500	15.000	57.800	-	113.800	7.948.500	-	-
	Rimborsi	85.612	86.000	-	15.000	-	-	-	71.000	-	-
U-4101	Rimborso diritto annuale	63.612	64.000	-	-	-	-	-	64.000	-	-
U-4102	Rimborso diritti di segreteria	15.000	15.000	-	15.000	-	-	-	-	-	-
U-4199	Altri concorsi, recuperi e rimborsi a soggetti privati	7.000	7.000	-	-	-	-	-	7.000	-	-
	Godimento di beni di terzi	246.970	287.000	60.500	-	36.000	-	-	190.500	-	-
U-4201	Noleggi	80.000	80.000	-	-	29.000	-	-	51.000	-	-
U-4202	Locazioni	6.970	7.000	-	-	7.000	-	-	-	-	-
U-4205	Licenze software	160.000	200.000	60.500	-	-	-	-	139.500	-	-
	Interessi passivi e oneri finanziari diversi	49.000	37.000	-	-	-	-	-	37.000	-	-
U-4305	Interessi su mutui	49.000	37.000	-	-	-	-	-	37.000	-	-
	Imposte e tasse	7.233.788	7.650.000	-	-	-	-	-	7.650.000	-	-
U-4401	IRAP	1.200.000	1.300.000	-	-	-	-	-	1.300.000	-	-
U-4402	IRES	250.000	250.000	-	-	-	-	-	250.000	-	-
U-4403	IVA	3.500.000	3.500.000	-	-	-	-	-	3.500.000	-	-
U-4405	ICI	2.103.788	2.100.000	-	-	-	-	-	2.100.000	-	-
U-4499	Altri tributi	180.000	500.000	-	-	-	-	-	500.000	-	-
	- Altre spese correnti	189.325	152.600	17.000	-	21.800	-	113.800	-	-	-
U-4505	Indennità e rimborso spese per il Collegio dei revisori	53.000	66.000	-	-	-	-	66.000	-	-	-
U-4506	Indennità e rimborso spese per il Nucleo di valutazione	35.000	42.300	-	-	-	-	42.300	-	-	-

			PROSPETTO PREVISIONI DI SPESA								
			Missione	011	012	012	016	032	032	90	91
				Competitività e sviluppo delle imprese	Regolazione dei mercati	Regolazione dei mercati	Commercio internazionale ed internazionalizzazione del sistema produttivo	Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche	Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche	Servizi per conto terzi e partite di giro	Debiti da finanziamento dell'amministrazione
			Programma	005	004	004	005	002	003	001	001
				Promozione e attuazione di politiche di sviluppo, competitività e innovazione, di responsabilità	Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori	Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori	Sostegno all'internazionalizzazione delle imprese e promozione del made in Italy	Indirizzo politico	Servizi generali e affari generali per le amministrazioni di competenza	Servizi per conto terzi e partite di giro	Debiti da finanziamento dell'amministrazione
			Divisione COFOG	4	1	4	4	1	1	1	1
				AFFARI ECONOMICI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	AFFARI ECONOMICI	AFFARI ECONOMICI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI
			Gruppo COFOG	1	3	1	1	1	3	3	3
				Affari generali, economici, commerciali e del lavoro	Servizi generali	Affari generali, economici, commerciali e del lavoro	Affari generali, economici, commerciali e del lavoro	Organi esecutivi e legislativi, attività finanziarie e fiscali e affari esteri	Servizi generali	Servizi generali	Servizi generali
			Missione-Programma Funzione istituzionale	011 - 005 - 4 - 1 D	012 - 004 - 1 - 3 C	012 - 004 - 4 - 1 C	016 - 005 - 4 - 1 D	032 - 002 - 1 - 1 A	032 - 003 - 1 - 3 B	90 - 001 - 1 - 3	91 - 001 - 1 - 3
SIOPE	DESCRIZIONE CODICE ECONOMICO	PRECONSUNTIVO 2021	PREVENTIVO 2022								
U-4507	Commissioni e Comitati	21.000	38.800	17.000	-	21.800	-	-	-	-	-
U-4510	Contributi previdenziali e assistenziali su indennità a organi istituzionali e altri compensi	3.372	5.500	-	-	-	-	5.500	-	-	-
U-4513	Altri oneri della gestione corrente	76.953	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	INVESTIMENTI FISSI	3.955.861	5.265.000	-	-	-	-	-	5.265.000	-	-
	Immobilizzazioni materiali	3.804.825	4.965.000	-	-	-	-	-	4.965.000	-	-
U-5102	Fabbricati	1.500.000	3.500.000	-	-	-	-	-	3.500.000	-	-
U-5103	Impianti e macchinari	600.000	500.000	-	-	-	-	-	500.000	-	-
U-5104	Mobili e arredi	400.000	100.000	-	-	-	-	-	100.000	-	-
U-5149	Altri beni materiali	4.825	65.000	-	-	-	-	-	65.000	-	-
U-5152	Hardware	100.000	100.000	-	-	-	-	-	100.000	-	-
U-5199	Altre immobilizzazioni immateriali	1.200.000	700.000	-	-	-	-	-	700.000	-	-
	Immobilizzazioni finanziarie	151.036	300.000	-	-	-	-	-	300.000	-	-
U-5203	Conferimenti di capitale	151.036	300.000	-	-	-	-	-	300.000	-	-
	OPERAZIONI FINANZIARIE	27.230.600	27.260.600	-	-	-	-	-	260.600	27.000.000	-
	Costituzione di fondi per il servizio economato in contanti	10.600	10.600	-	-	-	-	-	10.600	-	-
U-7350	Costituzione di fondi per il servizio economato in contanti	10.600	10.600	-	-	-	-	-	10.600	-	-
	Concessione di crediti	220.000	250.000	-	-	-	-	-	250.000	-	-
U-7405	Concessione di crediti a famiglie	220.000	250.000	-	-	-	-	-	250.000	-	-
	Altre operazioni finanziarie	27.000.000	27.000.000	-	-	-	-	-	-	27.000.000	-
U-7500	Altre operazioni finanziarie	27.000.000	27.000.000	-	-	-	-	-	-	27.000.000	-
	SPESE PER RIMBORSO DI PRESTITI	261.000	271.000	-	-	-	-	-	-	-	271.000
	Rimborso mutui e prestiti	261.000	271.000	-	-	-	-	-	-	-	271.000
U-8200	Rimborso mutui e prestiti	261.000	271.000	-	-	-	-	-	-	-	271.000
	TOTALE SPESE	107.771.494	113.047.708	34.757.446	15.611.985	3.979.298	-	1.264.901	30.163.077	27.000.000	271.000

Missione	011 Competitività e sviluppo delle imprese									
Programma	005 Promozione e attuazione di politiche di sviluppo competitività e innovazione di responsabilità sociale d'impresa e movimento cooperativo							€ 20.679.267		
Obiettivo strategico	3. IMPRESE SOLIDE INNOVATIVE INTERNAZIONALI									
Le politiche camerali per la competitività del sistema economico si declinano lungo tre principali direttrici: supporto all'innovazione, accesso al credito e internazionalizzazione (quest'ultimo confluisce nella missione 16-005). Lungo queste direttrici l'Ente volge la sua attenzione ed investe risorse su una gamma di iniziative finalizzate a creare valore ed aiutare le imprese: - al passaggio alle tecnologie 4.0 (attraverso bandi, servizi di informazione specialistica, progetti); - all'utilizzo di prodotti di finanza complementare e <i>fintech</i>; - all'implementazione dell'export digitale; - all'attrazione di nuovi investimenti sul territorio. La declinazione in obiettivi operativi è la seguente: INNOVAZIONE: diffondere la conoscenza e l'adozione di soluzioni 4.0 da parte delle imprese del territorio - Rafforzare il raccordo tra le diverse strutture camerali per la programmazione delle assistenze specialistiche - Favorire il protagonismo delle donne imprenditrici per la ripresa economica. CREDITO: avvicinare le imprese al <i>Fintech</i> e diffondere la conoscenza dei titoli di debito tra le PMI - Aiutare le imprese ad affrontare le situazioni di crisi economica e finanziaria - Favorire la trasparenza e la liquidità del mercato dell' <i>Equity Crowdfunding</i> - Sensibilizzare le imprese sull'importanza dell'individuazione precoce dei segnali di crisi e sviluppo di un sistema di <i>scoring</i> ESG - Creare le condizioni operative e culturali per un'efficace gestione delle crisi aziendali.										
Obiettivo operativo	3.1. INNOVAZIONE									
Indicatori		Descrizione Indicatori	Tipologia	Unità di misura	Fonte dati	Algoritmo di calcolo	2022	2023	2024	Centro di responsabilità
3.1.1	Grado di utilizzo del budget stanziato per gli interventi economici dedicato all'innovazione	Indica il grado di utilizzo delle risorse stanziate sugli interventi economici per l'innovazione nonché la capacità della Camera di rispettare la programmazione delle attività e delle iniziative previste	efficacia	percentuale	Controllo di gestione	valore contabilizzato anno t/ valore di budget anno t	>=90%	>=90%	>=90%	Comunicazione sistemi informativi e sviluppo delle imprese/Tutela del Mercato e Ambiente
3.1.3	Incremento percentuale di imprese <i>neo</i> -beneficiarie nell'ambito delle attività relative all'innovazione	Capacità di coinvolgere nuove imprese in iniziative sull'innovazione	efficacia	percentuale	Comunicazione sistemi informativi e sviluppo delle imprese	n° nuove imprese ed aspiranti imprenditori anno t/ n° imprese ed aspiranti imprenditori anno t-1	+20%	+20%	+20%	Comunicazione sistemi informativi e sviluppo delle imprese
Obiettivo operativo	3.2. CREDITO									
Indicatori		Descrizione Indicatori	Tipologia	Unità di misura	Fonte dati	Algoritmo di calcolo	2022	2023	2024	Centro di responsabilità
3.2.1	Risorse complessive contabilizzate a sostegno dell'accesso al credito (bandi, progetti, iniziative)	Capacità di raggiungere gli obiettivi prefissati e dare attuazione agli impegni	efficacia	numero	Controllo di gestione	valore contabilizzato anno t/ valore di budget anno t	>=90%	>=90%	>=90%	Comunicazione sistemi informativi e sviluppo delle imprese
3.2.2	Realizzazione di eventi informativi e/o percorsi di formazione rivolti a professionisti con riferimento all'OCC (Organismo camerale di composizione della crisi da sovraindebitamento) e alla CNC (servizio camerale di composizione negoziata della crisi d'impresa)	Realizzazione di eventi informativi e/o percorsi di formazione	risultato	numero	Camera Arbitrale	n.ro eventi informativi e/o percorsi di formazione	>=2	>=2	>=2	Programmazione strategica e progetti per il territorio

Missione	011 Competitività e sviluppo delle imprese									
Programma	005 Promozione e attuazione di politiche di sviluppo competitività e innovazione di responsabilità sociale d'impresa e movimento cooperativo							€ 20.679.267		
Obiettivo strategico	4. TERRITORIO ATTRATTIVO									
L'impegno della Camera di commercio nell'accrescere l'attrattività del territorio si declina in una serie di politiche che spaziano dal versante della ricettività turistica ai progetti di sviluppo urbano, fino alla conoscenza delle principali trasformazioni e delle dinamiche socio-economiche in atto nelle tre province. La declinazione in obiettivi operativi è la seguente: TURISMO: riposizionare e rilanciare il territorio come destinazione turistica attraverso azioni integrate di comunicazione e promozione - Sostenere il settore turistico attraverso misure a sostegno della competitività delle imprese SVILUPPO URBANO: rendere la sede camerale di Palazzo Giureconsulti un <i>hub</i> di attrattività e innovazione - Accrescere la conoscenza dei dati e dei principali aspetti socio-economici dei territori - Contribuire alla progettazione strategica di reti materiali e digitali per la competitività del sistema economico										
Obiettivo operativo	4.1 TURISMO									
Indicatori		Descrizione Indicatori	Tipologia	Unità di misura	Fonte dati	Algoritmo di calcolo	2022	2023	2024	Centro di responsabilità
4.1.1	Grado di utilizzo del budget stanziato per gli interventi economici dedicato al turismo e marketing territoriale	Indica il grado di utilizzo delle risorse stanziato per gli interventi economici dedicate al turismo e marketing territoriale nonché la capacità della Camera di rispettare la programmazione delle attività e delle iniziative previste	efficacia	percentuale	Controllo di gestione	valore contabilizzato anno t/ valore di budget anno t	>= 90%	>= 90%	>= 90%	Programmazione strategica e progetti per il territorio
4.1.2	Organizzazione incontri business tra operatori del segmento MICE (<i>meetings, incentives, conferences, exhibitions</i>)	n° incontri business tra operatori del segmento MICE (o altri segmenti ritenuti strategici)	risultato	realizzazione	Promos	n>=x	>=200	>=200	>=200	Programmazione strategica e progetti per il territorio
Obiettivo operativo	4.2 SVILUPPO URBANO									
Indicatori		Descrizione Indicatori	Tipologia	Unità di misura	Fonte dati	Algoritmo di calcolo	2022	2023	2024	Centro di responsabilità
4.2.1	Restyling di Palazzo Giureconsulti	Valorizzazione interna degli spazi al fine di creare un luogo per favorire l'incontro tra finanziatori internazionali e iniziative imprenditoriali	risultato	realizzazione	Parcam	si/no	Si conclusione lavori			Parcam

Missione	011 Competitività e sviluppo delle imprese									
Programma	005 Promozione e attuazione di politiche di sviluppo competitività e innovazione di responsabilità sociale d'impresa e movimento cooperativo							€ 20.679.267		
Obiettivo strategico	5. GIOVANI, AGENTI DI SVILUPPO ECONOMICO									
La Camera di commercio si propone di sostenere l'imprenditorialità in tutte le sue declinazioni, dal primo incontro dei giovani con il mondo del lavoro - attraverso le iniziative di orientamento e di matching tra domanda e offerta - alle iniziative a sostegno del sistema universitario metropolitano, fino alla valorizzazione delle start-up, per promuovere lo sviluppo economico attraverso le energie e il talento delle giovani generazioni. L'attività svolta dalla Camera in materia di orientamento si affianca ai servizi di assistenza rivolti alle nuove imprese e alle iniziative di networking con altri enti. La declinazione in obiettivi operativi è la seguente: GIOVANI IMPRENDITORI: favorire le sinergie tra start-up italiane ed estere - Supportare lo sviluppo e la crescita delle start-up GIOVANI TALENTI: stimolare lo sviluppo di un ecosistema innovativo GIOVANI STUDENTI: migliorare l'esperienza di studio e di vita per gli studenti internazionali - Promuovere il ruolo della Camera e di Formaper a supporto dell'occupazione dei giovani - Realizzazione di una piattaforma per la rilevazione dei fabbisogni formativi e l'orientamento scolastico e professionale.										
Indicatori		Descrizione Indicatori	Tipologia	Unità di misura	Fonte dati	Algoritmo di calcolo	2022	2023	2024	Centro di responsabilità
5.1.1	Grado di utilizzo del budget stanziato per gli interventi economici dedicato a studenti e start up	Indica il grado di utilizzo delle risorse stanziato per gli interventi economici dedicate a studenti e start up nonché la capacità della Camera di rispettare la programmazione delle attività e delle iniziative previste	efficacia	percentuale	Controllo di gestione	valore contabilizzato anno t/ valore di budget anno t	>=90%	>=90%	>=90%	Programmazione strategica e progetti per il territorio
Obiettivo operativo	5.1 GIOVANI IMPRENDITORI									
Indicatori		Descrizione Indicatori	Tipologia	Unità di misura	Fonte dati	Algoritmo di calcolo	2022	2023	2024	Centro di responsabilità
5.1.2	Incontri di networking tavolo giovani	Facilitare il contatto tra start-up e imprese consolidate, investitori ed ecosistema al fine di creare sinergie e collaborazioni	risultato	numero	Progetti internazionali giovani e start-up	n>=x	>=4	>=5	>=5	Programmazione strategica e progetti per il territorio
5.1.3	Campagna promozionale e iniziative dedicate alla community degli studenti internazionali e fuori sede	Realizzazione campagne promozionali e iniziative correlate al fine di incrementare l'attrattività del territorio	risultato	realizzazione	Progetti internazionali giovani e start-up	n>=x	>=2	>=2	>=2	Programmazione strategica e progetti per il territorio

Missione	012 Regolazione dei mercati									
Programma	004 Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori € 1.715.762									
Obiettivo strategico	1. PA SEMPLICE E DIGITALE									
Essere una PA semplice e digitale significa, per la Camera di commercio, curare innanzitutto la massima qualità e l'efficienza dell'ecosistema digitale costituito dall'interazione di Registro Imprese, SUAP, Fascicolo Digitale e Cassetto dell'Imprenditore, che peraltro vanno a formare la base di dati che consente all'Ente di affermarsi anche come hub informativo del sistema economico. A questo si affianca il monitoraggio delle criticità normative e procedurali che ostacolano un'azione amministrativa snella e vicina alle imprese. Tutto ciò viene completato dall'attenzione al contatto diretto con l'utente, valorizzando l'accoglienza offerta dai saloni anagrafici. La declinazione in obiettivi operativi è la seguente: ECOSISTEMA DIGITALE: migliorare l'efficienza del Registro Imprese: dall'usabilità delle piattaforme alla qualità dei dati presenti - Rafforzare le attività dei SUAP, favorendo l'arricchimento del fascicolo d'impresa, l'uniformità operativa degli sportelli unici e le connessioni tra le attività dei SUAP e il registro delle imprese/REA SERVIZI ONLINE E SALONI DEL FUTURO: proseguire il percorso di digitalizzazione dei servizi all'interno di un quadro ben definito di trasformazione digitale.										
Obiettivo operativo	1.1 ECOSISTEMA DIGITALE									
Indicatori		Descrizione Indicatori	Tipologia	Unità di misura	Fonte dati	Algoritmo di calcolo	2022	2023	2024	Centro di responsabilità
1.1.1	Grado di utilizzo del budget stanziato per gli interventi economici dedicati alla semplificazione e digitalizzazione <i>RI</i>	Indica il grado di utilizzo delle risorse stanziato sugli interventi economici per la semplificazione e la digitalizzazione nonché la capacità della Camera di rispettare la programmazione delle attività e delle iniziative previste	efficacia	percentuale	Controllo di gestione	valore contabilizzato anno t/ valore di budget anno t	>=80%	>=80%	>=80%	Registro delle Imprese Front end Registro delle Imprese
1.1.2	Riduzione tempi di evasione pratiche RI	Misura l'efficientamento dei processi di lavorazione delle pratiche telematiche del Registro imprese	efficienza	percentuale	Registro Imprese	n°pratiche evase entro 5gg anno t/ n°totale pratiche evase anno t	>=72%	>=75%	>=75%	Registro delle Imprese Front end Registro delle Imprese
1.1.3	Riduzione n° sospesi giacenti	Grado di miglioramento del processo	efficienza	percentuale	Registro Imprese	n° sospesi giacenti anno t - n. sospesi giacenti anno t-1/ n° sospesi giacenti anno t	-3%	-3%	-3%	Registro delle Imprese Front end Registro delle Imprese
Obiettivo operativo	1.2 ECOSISTEMA DIGITALE									
Indicatori		Descrizione Indicatori	Tipologia	Unità di misura	Fonte dati	Algoritmo di calcolo	2022	2023	2024	Centro di responsabilità
1.2.1	Quota di imprese che utilizzano servizio SUAP Camerale	Grado di coinvolgimento delle imprese nel progetto SUAP	risultato	percentuale	Infocamere	n°imprese che potenzialmente possono utilizzare impresainungiorno/ n° totale imprese attive	5,2%	5,7%	6,1%	Registro delle Imprese Front end Registro delle Imprese
Obiettivo operativo	1.3 SERVIZI ONLINE E SALONI DEL FUTURO									
Indicatori		Descrizione Indicatori	Tipologia	Unità di misura	Fonte dati	Algoritmo di calcolo	2022	2023	2024	Centro di responsabilità
1.3.1	Percentuale istanze on line rispetto al totale delle istanze presentate	Misurare il grado di digitalizzazione dei processi	risultato	realizzazione	Amministrazione digitale/ Infocamere	n°istanze online/ n°istanze totali	50%	55%	55%	Programmazione strategica e progetti per il territorio

Missione	012 Regolazione dei mercati									
Programma	004 Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori									€ 1.715.762
Obiettivo strategico	2. ECOSISTEMA SOSTENIBILE									
La Camera di commercio di Milano Monza Brianza Lodi considera "sostenibile" l'impresa in equilibrio con l'ambiente e, al tempo stesso, virtuosa e rispettosa delle regole. Per questo essa promuove una serie di misure che contribuiscono al buon funzionamento del mercato (diffondere la cultura preventiva dell'autoregolazione; vigilare sulla sicurezza dei prodotti, l'efficienza energetica e gli strumenti di misura, ostacolare la contraffazione e rilevare i prezzi). Inoltre, a valle della catena delle relazioni, quando il contenzioso non si può evitare, l'Ente supporta gli attori economici, promuovendo la risoluzione delle controversie alternativa al tribunale ordinario. Infine, promuove lo sviluppo di una crescita economica circolare e rispettosa delle regole ambientali. La declinazione in obiettivi operativi è la seguente: ECONOMIA CIRCOLARE: favorire la nascita di nuove filiere produttive - Formare e assistere le imprese nella gestione dei rifiuti accompagnandole nell'utilizzo e nel rispetto degli adempimenti previsti dal RENTRI - Valutare le potenzialità tecniche, economiche e strategiche degli e-fuels nel panorama energetico italiano - Favorire la diffusione di strumenti giuridici per piccole imprese e consumatori per una crescente efficienza energetica e autoproduzione di energia. VIGILANZA E CONTROLLO: garantire la sicurezza dei consumatori che acquistano online e tutelare la leale concorrenza a beneficio degli operatori economici. ALTERNATIVE DISPUTE RESOLUTION (ADR): supportare imprese e altri stakeholder nella prevenzione dei conflitti in campo ambientale - Incrementare la diffusione dell'arbitrato semplificato presso le PMI - Garantire la prosecuzione dell'attività arbitrale camerale su tutto il territorio nazionale.										
Obiettivo operativo	2.1 VIGILANZA E CONTROLLO									
Indicatori		Descrizione Indicatori	Tipologia	Unità di misura	Fonte dati	Algoritmo di calcolo	2022	2023	2024	Centro di responsabilità
2.1.1	Grado di utilizzo del budget stanziato per gli interventi economici dedicati alla tutela del mercato e ambiente	Indica il grado di utilizzo delle risorse stanziato sugli interventi economici per la regolazione del mercato nonché la capacità della Camera di rispettare la programmazione delle attività e delle iniziative previste	risultato	percentuale	Controllo di gestione	valore contabilizzato anno t/ valore di budget anno t	>=90%	>=90%	>=90%	Tutela del mercato e ambiente
Obiettivo operativo	2.3 ALTERNATIVE DISPUTE RESOLUTION (ADR)									
Indicatori		Descrizione Indicatori	Tipologia	Unità di misura	Fonte dati	Algoritmo di calcolo	2022	2023	2024	Centro di responsabilità
2.3.1	Procedimenti di mediazione gestiti in campo ambientale	N° procedimenti di mediazione gestiti in campo ambientale	risultato	numero	Camera Arbitrale	n>=x	>=15	>=15	>=15	Programmazione strategica e progetti per il territorio

Missione	016 Commercio internazionale ed internazionalizzazione del sistema produttivo										
Programma	005 Sostegno all'internazionalizzazione delle imprese e promozione del Made in Italy								Interventi economici		€ 6.315.671
Obiettivo strategico	3. IMPRESE SOLIDE INNOVATIVE INTERNAZIONALI										
Le politiche camerali per la competitività delle imprese sono finalizzate al supporto all'internazionalizzazione delle imprese stesse. La Camera di commercio intende investire in azioni che favoriscano l'apertura internazionale delle imprese passando dal finanziamento di iniziative dedicate all'export digitale fino alla promozione del territorio per l'attrazione di investimenti esteri. La declinazione in obiettivi operativi è la seguente: INTERNAZIONALIZZAZIONE: Supportare le imprese che intendono operare nei mercati esteri promuovendo l'utilizzo di tecnologie, soluzioni e servizi di export digitale - Promuovere la presenza delle imprese sui mercati esteri emergenti e la partecipazione ai grandi eventi internazionali favorendo lo sviluppo di nuovi business - Migliorare l'attrattività del territorio e accompagnare le imprese nei progetti di investimento in Lombardia.											
Obiettivo operativo	3.3 INTERNAZIONALIZZAZIONE										
Indicatori		Descrizione Indicatori	Tipologia	Unità di misura	Fonte dati	Algoritmo di calcolo	2022	2023	2024	Centro di responsabilità	
3.3.1	Grado di utilizzo del budget stanziato per gli interventi economici dedicato all'internazionalizzazione	Indica il grado di utilizzo delle risorse stanziato sugli interventi economici per sostenere l'internazionalizzazione delle imprese del territorio nonché la capacità della Camera di rispettare la programmazione delle attività e delle iniziative previste	efficacia	percentuale	Controllo di gestione	valore contabilizzato anno t/ valore di budget anno t	>=90%	>=90%	>=90%	Comunicazione sistemi informativi e sviluppo delle imprese - Programmazione strategica e progetti per il territorio	
3.3.3	Incremento percentuale di nuove imprese assistite nelle diverse fasi di approccio ai mercati esteri	Capacità di sostenere i processi di internazionalizzazione delle MPMI attraverso azioni di formazione, supporto organizzativo e assistenza specialistica	risultato	percentuale	Promos Italia S.c.r.l.	n°imprese assistite anno t/ n°imprese esportatrici	+7,8%	+8,5%	+9,2%	Comunicazione sistemi informativi e sviluppo delle imprese - Promos Italia S.c.r.l.	

Missione	032 Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche										
Programma	003 Servizi e affari generali per le amministrazioni di competenza								Prestazioni di servizi area Risorse e patrimonio + ERP		5.273.996
Obiettivo strategico	6. FATTORI ABILITANTI										
Le componenti strumentali necessarie alla piena efficienza ed efficacia organizzativa sono state individuate nel rinnovamento del sistema di monitoraggio interno ed esterno dei risultati, nell’implementazione delle dotazioni digitali, nello sviluppo delle risorse umane e del sistema di comunicazione. Tali elementi verranno implementati attraverso l’adozione di un nuovo set di indicatori dell’impatto delle misure a sostegno delle imprese, mediante percorsi di sviluppo delle competenze e di processi innovativi e tramite la digitalizzazione dei flussi di lavoro, a cui si aggiunge la strutturazione di un’offerta di informazione integrata e multicanale profilata sui bisogni dei differenti target di utenza. La declinazione in obiettivi operativi è la seguente: STRUMENTI DIGITALI: messa a regime del nuovo sistema gestionale - Favorire la dematerializzazione e la digitalizzazione dei processi aziendali gestendone i diversi aspetti RISORSE UMANE E FORMAZIONE CONTINUA: ottimizzare i progetti e i servizi attraverso momenti formativi, laboratori e corsi di sviluppo CRM & COMUNICAZIONE: sviluppare la conoscenza delle esigenze delle imprese per favorire la progettazione di servizi e contenuti rispondenti ai bisogni delle stesse. VALORIZZAZIONE DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE: avviare la riqualificazione dell'edificio di via delle Orsole e ultimare il restyling di Palazzo Giureconsulti.											
Indicatori		Descrizione Indicatori	Tipologia	Unità di misura	Fonte dati	Algoritmo di calcolo	2022	2023	2024	Centro di responsabilità	
6.0.1	Equilibrio economico della gestione corrente (indicatore Pareto)	Misura la capacità di coprire le spese correnti con i proventi correnti	risultato	valore	Controllo di gestione	Oneri correnti/ Proventi correnti CCIAA	>=1	>=1	>=1	Camera di commercio	
6.0.2	Incidenza oneri di funzionamento sugli Oneri correnti (indicatore Pareto)	Misura l’incidenza degli oneri di funzionamento sul totale degli Oneri Correnti. Ottimizzazione nella gestione dei costi di funzionamento.	efficienza	percentuale	Controllo di gestione	Oneri di funzionamento/ Oneri correnti al netto del fondo svalutazione crediti da D.A	35%	42%	41%	Camera di commercio	
6.0.3	Incidenza Interventi economici sugli Oneri correnti (indicatore Pareto)	Misura l’incidenza degli Interventi economici sul totale degli Oneri correnti. Capacità di investire risorse per il territorio.	risultato	percentuale	Controllo di gestione	Interventi economici / Oneri correnti al netto del fondo svalutazione crediti da D.A	35%	27%	27%	Camera di commercio	
Obiettivo operativo	6.2 STRUMENTI DIGITALI										
Indicatori		Descrizione Indicatori	Tipologia	Unità di misura	Fonte dati	Algoritmo di calcolo	2022	2023	2024	Centro di responsabilità	
6.2.1	Nuovo sistema per gestione integrata dei processi relativi al budget, contabilità, acquisti, magazzino e logistica (ERP). Riduzione ticket di assistenza.	Indica la capacità di promuovere la gestione integrata dei processi amministrativi	risultato	numero	Controllo di gestione / Infocamere	si/no	<=830 (da luglio)	<=1025	<=730	Risorse e patrimonio	
Obiettivo operativo	6.3 RISORSE UMANE E FORMAZIONE CONTINUA										
Indicatori		Descrizione Indicatori	Tipologia	Unità di misura	Fonte dati	Algoritmo di calcolo	2022	2023	2024	Centro di responsabilità	
6.3.1	Grado di copertura delle attività formative per il personale (esclusa formazione obbligatoria)	Capacità di garantire l'aggiornamento e la formazione del personale camerale	risultato	percentuale	U.O. Risorse umane e relazioni sindacali	n° dipendenti partecipanti ad almeno una attività formativa in anno t/ n°dipendenti in servizio anno t	75%	75%	75%	Personale, organizzazione e sportelli	

Missione	032 Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche									
Programma	003 Servizi e affari generali per le amministrazioni di competenza Prestazioni di servizi area Risorse e patrimonio + ERP 5.273.996									
Obiettivo operativo	6.4 CRM & COMUNICAZIONE									
	Indicatori	Descrizione Indicatori	Tipologia	Unità di misura	Fonte dati	Algoritmo di calcolo	2022	2023	2024	Centro di responsabilità
6.4.1	Percentuale di incremento del n° follower sui social camerali con partecipazione attiva (Facebook,Twitter,Google)	Misura l'aumento dell'efficacia degli strumenti social nella comunicazione esterna dell'Ente	efficacia	percentuale	Relazioni con i media	N° follower anno t - n°follower anno t-1/anno t-1	+20%	+20%	+20%	Comunicazione sistemi informativi e sviluppo delle imprese
6.4.2	Introduzione di un sistema di Customer Relationship Management	Adozione di una piattaforma di Customer Relationship per migliorare la customer experience, agevolare la raccolta di informazioni utili per il proprio business, incrementare il livello dei servizi erogati	risultato	realizzazione	Comunicazione sistemi informativi e sviluppo delle imprese	si/no	si avvio	si messa a regime		Comunicazione sistemi informativi e sviluppo delle imprese
6.4.3	Incremento di accesso al portale	Rilevare l'efficacia del portale	efficacia	percentuale	Comunicazione sistemi informativi e sviluppo delle imprese	n° accessi anno t- n° accessi anno t-1 / n°accessi anno t-1	+15%	+15%	+15%	Comunicazione sistemi informativi e sviluppo delle imprese
Obiettivo operativo	6.5 VALORIZZAZIONE DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE									
	Indicatori	Descrizione Indicatori	Tipologia	Unità di misura	Fonte dati	Algoritmo di calcolo	2022	2023	2024	Centro di responsabilità
6.5.1	Realizzazione facciata Giureconsulti	Affidamento e realizzazione dei lavori di pulizia e restauro della facciata esterna di Palazzo Affari ai Giureconsulti	risultato	realizzazione	Facility management	si/no	si conclusione lavori			Risorse e patrimonio
6.5.2	Ristrutturazione del palazzo di Via delle Orsole	Affidamento e realizzazione dei lavori di ristrutturazione edilizia dell'immobile sito in via delle Orsole 4 a Milano	risultato	realizzazione	Facility management	si/no	si avvio lavori di demolizione / ricostruzione	si lavori	si trasloco entro 31/3	Risorse e patrimonio
6.5.3	Realizzazione della separazione dell'impianto elettrico di Palazzo Turati	Affidamento e realizzazione dei lavori di separazione della cabina elettrica in comune tra Palazzo Mezzanotte e Palazzo Turati in via Meravigli 9 a Milano	risultato	realizzazione	Facility management	si/no	si realizzazione			Risorse e patrimonio
6.5.4	Rispetto del piano di manutenzione programmate e del budget delle spese di gestione immobiliare di competenza dell'area Risorse e patrimonio	Rileva la capacità di programmazione degli interventi relativi alla gestione corrente degli immobili camerali e di economicizzazione degli stessi	risultato	realizzazione	Facility management	si/no il budget è composto dalle voci di onere manutenzioni, assicurazioni, portierato, assistenza logistica, utenze, archivio, prestazioni tecniche, pulizia, vigilanza, prevenzione e protezione stanziati sull'area	si max 4.169.000	si max 4.089.000	si max 4.009.000	Risorse e patrimonio

Allegato al verbale n. 11/2021

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI AL CONSIGLIO SUL BILANCIO PREVENTIVO 2022

Signor Presidente,

Signori Consiglieri,

Il Collegio dei Revisori dei Conti, nella sua composizione ricostituita ai sensi della deliberazione del Consiglio n. 4 del 5 febbraio 2018, in adempimento a quanto previsto dall'art. 6 comma 2 e dall'art. 30 commi 1 e 2 del Regolamento per la disciplina della gestione patrimoniale e finanziaria delle Camere di Commercio, D.P.R. 254/2005 e in coerenza con le disposizioni contenute nell'art. 20 del decreto legislativo n. 123 del 30 giugno 2011 "Riforma dei controlli di regolarità amministrativa e contabile e potenziamento dell'attività di analisi e valutazione della spesa a norma dell'art. 49 della Legge 196/2009", ha preso in esame il progetto di bilancio preventivo per il futuro esercizio 2022, così come proposto dalla Giunta lo scorso 29 novembre, la cui trattazione da parte del Consiglio Camerale è prevista nella seduta del 20 dicembre 2021.

La redazione del preventivo annuale è informata ai principi generali di contabilità economica e patrimoniale e risponde ai requisiti di veridicità, universalità, continuità, prudenza e chiarezza, di cui all'art. 1, comma 1, del D.P.R. 254/2005.

Il preventivo annuale (art. 6) è costituito dallo schema predisposto nella forma dell'allegato A al D.P.R. 254/2005. Le voci di proventi e oneri presenti sono riclassificate per natura. Il Collegio ha verificato che il preventivo sia stato redatto seguendo l'allegato A, e che, in particolare, vi sia corrispondenza delle voci di proventi, oneri e di investimento indicate dalla Camera, con quelle del richiamato allegato A.

Il Collegio ha verificato che i criteri seguiti per la redazione del preventivo economico siano quelli riportati all'articolo 9 commi 1, 2, 3 del Regolamento "Redazione del preventivo e del budget direzionale".

Il Collegio ha altresì effettuato, ai sensi dell'art. 13 comma 4 del D.Lgs. 91/2011 e dell'art. 3 del D.M. 27.03.2013, l'esame dei documenti previsionali predisposti secondo le indicazioni fornite dal Ministero dello Sviluppo Economico con nota n. 148123/2013 e dal Ministero dell'Economia e delle Finanze con circolare n. 35/2013.

A seguito del predetto esame, il Collegio ha verificato che l'elaborato in esame, anche ai sensi di

quanto previsto dall'articolo 2 comma 4 del DM 27 marzo 2013, sia costituito:

- dal preventivo redatto, in coerenza con il programma pluriennale e la relazione previsionale e programmatica approvata dal Consiglio camerale con delibera n. 8 del 25 ottobre 2021, secondo lo schema dell'allegato A al D.P.R. 254/2005, che comprende il conto economico e il piano degli investimenti, e in coerenza con gli indirizzi e principi contabili del MISE (circ. n. 3612-C/2007; circ. n. 3622-C/2009 e relativi chiarimenti);
- dalla relazione illustrativa al preventivo economico della Giunta camerale, che esplicita i criteri seguiti nella formulazione del bilancio e dei documenti di programmazione previsti dal D.M. 27.03.2013;
- dal budget economico annuale, secondo lo schema dell'allegato 2 al D.M. 27.03.2013 e Budget economico pluriennale, secondo lo schema dell'allegato 1 al D.M. 27.03.2013, definito su base triennale. I due documenti, redatti secondo le indicazioni contenute nella Circolare RGS n. 35/2013, in termini di competenza economica e in coerenza con le strategie delineate dai documenti di programmazione dell'Ente, presentano i dati di preventivo secondo la classificazione di cui all'allegato 1 del DM 27.03.2013. Lo schema di budget economico pluriennale è stato redatto ipotizzando il "pareggio di bilancio" per l'esercizio 2023 e per l'esercizio 2024;
- dal prospetto delle previsioni di entrata e di spesa (all. n.3/E e all. n. 3/S), nel quale le previsioni di entrata e di spesa vengono indicate per codifica gestionale SIOPE (Sistema informativo sulle operazioni degli enti pubblici), come definita ai sensi del decreto del MEF 12/4/2011 e, per quanto attiene le sole spese, le stesse sono suddivise per missioni, programmi e classificazione COFOG (Classificazione internazionale della spesa pubblica per funzione). La predisposizione del documento è stata effettuata secondo il principio di cassa;
- dal piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio redatto in conformità alle linee guida generali definite nel DPCM del 18 settembre 2012 e in coerenza con i documenti di programmazione dell'Ente; il piano è articolato per missioni e programmi, obiettivi strategici e obiettivi operativi.

BILANCIO DI PREVISIONE ANNO 2022

Il bilancio di previsione della Camera di Commercio di Milano, Monza Brianza Lodi per l'anno 2022 presenta le seguenti voci di proventi e oneri:

CONTO ECONOMICO	Cons 2020	Prec 2021	Prev 2022	Δ vs prec	%
PROVENTI GESTIONE CORRENTE	102.635.155	105.398.303	103.894.304	(1.503.999)	-1%
DIRITTO ANNUALE	66.895.897	67.340.987	67.753.779	412.792	1%
<i>di cui diritto annuale maggiorazione</i>	<i>9.983.785</i>	<i>11.619.388</i>	<i>12.062.031</i>	<i>442.643</i>	<i>4%</i>
DIRITTI DI SEGRETERIA	30.546.141	32.781.582	32.793.949	12.367	0%
CONTRIBUTI TRASFERIMENTI E ALTRE ENTRATE	4.349.476	3.128.187	2.751.029	(377.157)	-12%
PROVENTI DA SERVIZI	773.379	2.147.547	595.547	(1.552.000)	-72%
VARIAZIONE RIMANENZE	70.262				
ONERI GESTIONE CORRENTE	109.083.400	107.805.281	106.444.593	(1.360.689)	-1%
PERSONALE	18.318.204	18.741.180	19.541.571	800.390	4%
FUNZIONAMENTO	30.383.591	28.451.908	29.179.585	727.678	3%
<i>PRESTAZIONI DI SERVIZI</i>	<i>13.281.693</i>	<i>13.022.658</i>	<i>13.886.881</i>	<i>864.224</i>	<i>7%</i>
<i>GODIMENTO BENI DI TERZI</i>	<i>473.340</i>	<i>419.277</i>	<i>422.908</i>	<i>3.632</i>	<i>1%</i>
<i>ONERI DIVERSI DI GESTIONE</i>	<i>10.873.454</i>	<i>9.330.101</i>	<i>9.131.621</i>	<i>(198.480)</i>	<i>-2%</i>
<i>QUOTE ASSOCIATIVE</i>	<i>5.628.909</i>	<i>5.548.872</i>	<i>5.590.175</i>	<i>41.303</i>	<i>1%</i>
<i>ORGANI ISTITUZIONALI</i>	<i>126.194</i>	<i>131.000</i>	<i>148.000</i>	<i>17.000</i>	<i>13%</i>
INTERVENTI ECONOMICI	28.482.421	29.156.455	28.710.700	(445.755)	-2%
<i>di cui Progetti maggiorazione diritto annuale</i>	<i>7.495.209</i>	<i>9.264.630</i>	<i>9.767.382</i>	<i>502.752</i>	<i>5%</i>
AMMORTAMENTI E ACCANTONAMENTI di cui	31.899.183	31.455.739	29.012.737	(2.443.001)	-8%
<i>Svalutazione crediti</i>	<i>22.994.309</i>	<i>23.234.080</i>	<i>23.234.080</i>	<i>0</i>	<i>0%</i>
RISULTATO GESTIONE CORRENTE	(6.448.245)	(2.406.978)	(2.550.289)	(143.310)	6%
PROVENTI FINANZIARI	6.189.326	509.450	91.450	(418.000)	-82%
ONERI FINANZIARI	53.993	43.887	34.161	(9.726)	-22%
RISULTATO GESTIONE FINANZIARIA	6.135.333	465.563	57.289	(408.274)	-88%
PROVENTI STRAORDINARI	5.832.925	3.500.000	1.500.000	(2.000.000)	-57%
ONERI STRAORDINARI	164.189	103.585	0	(103.585)	-100%
RISULTATO GESTIONE STRAORDINARIA	5.668.736	3.396.415	1.500.000	(1.896.415)	-56%
RISULTATO D'ESERCIZIO	5.355.824	1.455.000	(993.000)	(2.448.000)	-168%

ANALISI DEI PROVENTI

Per quanto attiene ai **proventi**, il Collegio ha verificato l'attendibilità e la prudenzialità dei valori iscritti nei vari conti, sulla base della documentazione e degli elementi conoscitivi forniti dalla Camera.

Pur tuttavia, considerato il permanere dell'emergenza epidemiologica ed economico-sociale, evidenzia la necessità di proseguire in una rigorosa e costante attività di monitoraggio dei proventi camerali, in particolare quelli per diritto annuale e per diritti di segreteria, al fine di valutare l'eventuale necessità di aggiornarne, in corso d'anno, i relativi valori scritturati in bilancio.

In particolare, il Collegio ha rilevato che la previsione di proventi per **diritto annuale 2022**, di cui

all'art. 18, comma 3, della Legge 580/93, come modificata dal Decreto legislativo n. 219 del 25 novembre 2016, tenga conto della riduzione del 50% del tributo rispetto al dovuto nel 2014, contenuta nell'art. 28 del D.L. 90/2014 convertito in Legge 84/2014.

L'ammontare del provento è stato determinato in € **67.753.779**, sulla base delle indicazioni fornite dalla circolare del Ministero Sviluppo Economico n. 3622 del 5 febbraio 2009 e dalla successiva nota dello stesso Ministero del 6 agosto 2009, avendo a riferimento i dati comunicati da Infocamere sulle imprese iscritte e sul relativo fatturato. Nella previsione per l'esercizio 2022 è stata considerata la maggiorazione del 20% per il triennio 2020-2022, approvata con decreto del Ministro dello sviluppo economico del 12 marzo 2020 e successiva nota n. 90048 del 27 marzo 2020, pari a € 12.062.031 (al lordo dei crediti), importo comprensivo del risconto passivo che si prevede di effettuare a chiusura dell'esercizio 2021 pari a € 923.682. I progetti finanziati dalla maggiorazione del diritto annuale del 20%, previa approvazione del Ministero vigilante dello Sviluppo economico con il citato decreto del 12 marzo 2020, sono *Punto Impresa Digitale (cd PID)*, *Promozione del turismo e attrattività (cd Turismo)* e *Preparazione delle PMI ad affrontare i mercati internazionali: i punti S.E.I (cd Internazionalizzazione)* proposti al Consiglio dalla Giunta con Delibera n. 189 dell'11 novembre 2019 approvati dal Consiglio con Delibera n. 18 del 16 dicembre 2019, definiti nel budget dalla Giunta con Delibera n. 9 del 27 gennaio 2020 e ulteriormente dettagliati con successive delibere.

Di seguito i dati calcolati:

Diritto annuale	2017	2018	2019	2020	delta %	prec 2021	delta %	prev 2022
Incassi	42.619.436	43.558.525	43.719.537	43.470.707	-1%	42.833.247	-1%	42.833.247
Credito	16.849.760	17.566.302	19.764.036	18.988.999	-4%	18.458.689	-3%	18.458.689
Sanzioni	4.992.037	5.360.207	4.737.853	5.828.481	23%	5.572.192	-4%	5.537.607
Interessi	46.628	136.323	36.077	7.023	-81%	1.790	-75%	554
Totale lordo	64.507.861	66.621.357	68.257.502	68.295.209	0%	66.865.919	-2%	66.830.097
Svalutazione crediti	18.908.023	19.696.857	22.772.953	22.994.309	1%	23.234.080	1%	23.234.080
% Svalutazione crediti	86,6%	86,0%	92,8%	93,0%	0%	96,8%	4%	96,8%
Totale netto	45.599.838	46.924.500	45.484.549	45.300.900	0%	43.631.839	-4%	43.596.017
risconti Progetti 20%	- 6.732.751	5.028.885	1.703.867	- 1.398.750		475.068		923.682
rimborsi	- 17.039	-	-	562		-		-
Totale Conto economico	57.758.071	71.650.242	69.961.369	66.895.897	-4%	67.340.987	1%	67.753.779

Nello specifico è stata considerata come base il dato di preconsuntivo 2021 (stimata in decremento del 2% rispetto al dato di consuntivo 2020). Crediti, sanzioni e interessi sono stati svalutati del 96,8%. La stima per il preventivo 2021 tiene conto sia dello *stock* stimato di imprese al 31/12/2021 sia del fatturato che le imprese si presume possano registrare nell'esercizio 2021.

Il dato di preconsuntivo 2021 mostra un diritto annuale di competenza al netto della svalutazione crediti pari a € 43,6 milioni (-4% rispetto al 2020). Se prendiamo in considerazione il dato delle imprese iscritte al RI del secondo trimestre del 2021 notiamo un aumento del +1% rispetto al dato al

31/12/2020 (473.354 imprese iscritte nel 2021 contro 468.799 nel 2020); pertanto la diminuzione del diritto annuale di competenza dell'esercizio 2021 rispetto al 2020 è prevalentemente causata da una diminuzione del fatturato delle imprese, come asserito nella relazione illustrativa trasmessa a corredo del documento, in cui si evidenzia che l'Ufficio Studi ha rilevato su un campione significativo di imprese una riduzione del fatturato del -7% rispetto al 2021.

Le stime del valore dei proventi da diritto annuale si basano sui valori di Preconsuntivo 2021 assunti con riferimento ai principi contabili di cui alla Circolare Ministeriale n. 3622/C del 5 febbraio 2009, alla nota n. 72100 del MISE del 6 agosto 2009 e alle proiezioni 2021 effettuate da InfoCamere SCpA a metà ottobre u. s..

I dati di Infocamere mostrano gli incassi alla data del 30 settembre 2021, i crediti da versamento omesso, il calcolo delle sanzioni (pari al 30% dei crediti) e degli interessi sulle sanzioni (al tasso legale in corso); la stima di Infocamere è stata in seguito rettificata, per calcolare il valore al 31 dicembre 2021.

A rettifica dell'importo dei proventi per diritto annuale, nella voce di **onere "svalutazione crediti"** sono stati accantonati circa **€ 23,2 milioni** tenuto conto dei dati medi di mancate riscossioni, forniti da InfoCamere, basati sulle più recenti iscrizioni ai ruoli esattoriali. La percentuale media di mancata riscossione degli importi del diritto relativi alle ultime due annualità per le quali si è proceduto all'emissione dei ruoli esattoriali calcolata al termine dell'anno successivo alla loro emissione è stimata al **96,8%** dei crediti, sanzioni e interessi da diritto annuale.

Rigorosa e continua dovrà essere, come sopra anticipato, tenuto conto della percentuale di mancata riscossione stimata, l'attività di monitoraggio da parte dell'Ente degli effettivi incassi per diritto annuale, anche in considerazione del protrarsi del periodo emergenziale.

I proventi per **diritti di segreteria** sono previsti in **€ 32.793.949**. La stima è stata formulata tenendo conto del DM MISE del 17 luglio 2012 ed è in linea con il dato di preconsuntivo 2021. Si prevedono minori rilasci di firme digitali rispetto al 2021 (-8%) e maggiori incassi da rilasci di certificati di origine (8%).

La voce **contributi trasferimenti ed altre entrate**, iscritti per **€ 2.751.029**, ricomprende locazioni attive e rimborso spese di gestione relative ad immobili di proprietà; contributi per iniziative promozionali realizzate in compartecipazione con altri Enti e con Unioncamere; recupero oneri generali e di personale per la tenuta dell'Albo Nazionale Gestori Ambientali; rimborsi e recuperi vari legati prevalentemente a spese di spedizione di firme digitali e certificati RI, alla gestione dei SUAP comunali, al personale comandato.

La previsione 2022 registra una diminuzione rispetto al dato di Preconsuntivo 2021 di circa € 377 mila (-12%) prevalentemente per contributi per interventi economici (-47% rispetto al 2021). Nel 2022 sono al momento previsti minori oneri da progetti in compartecipazione con altri enti e relativamente agli “altri” rimborsi e recuperi vari si stimano prevalentemente solo rimborsi spese per spedizione firme digitali presso il domicilio dell’utenza.

I **proventi da gestione di servizi** sono previsti in € **595.547** e si riferiscono alla gestione dei servizi commerciali. La posta, in netta diminuzione rispetto al 2021 (-72%), si compone principalmente da concorsi a premio, dal servizio di vendita dei Carnet ATA, dalle attività ispettive e di tutela della fede pubblica. Nel 2021 si sono registrati proventi legati all’affidamento del contratto di concessione dell’utilizzo degli spazi pubblicitari sui ponteggi allestiti per i lavori di restauro conservativo delle facciate di Palazzo Affari ai Giureconsulti; tali ricavi saranno nettamente ridotti durante il 2022 in quanto il termine degli stessi è previsto per fine gennaio. Inoltre verranno meno i costi e ricavi relativi ad Expo SpA in quanto si prevede la liquidazione finale della Società entro l’esercizio 2021.

ANALISI DEGLI ONERI

Il Collegio ha verificato l’attendibilità dei valori iscritti nei vari conti, in base ai vincoli posti dalla vigente normativa in materia di contenimento e razionalizzazione delle spese, sulla base della documentazione e degli elementi conoscitivi forniti dalla Camera, diretti a dare evidenza, peraltro, delle indicazioni di cui alla circolare RGS n. 26 del 2021, e valutato gli stessi anche sulla base del preconsuntivo dell’anno in corso.

In particolare la Legge 27 dicembre 2019, n. 160 (cd. “Legge di bilancio 2020”) prevede all’:

- art. 1 comma 591: il calcolo di un limite di spesa per l’acquisto di beni e servizi per un importo superiore al valore medio sostenuto per le medesime finalità negli esercizi 2016, 2017 e 2018, come risultante dai relativi bilanci deliberati – per gli enti in contabilità civilistica economico-patrimoniale si considerano le voci B6, B7, B8 del Conto economico del Bilancio di esercizio redatto secondo lo schema di cui all’allegato 1 al decreto del Ministro dell’economia e delle finanze 27 marzo 2013 (comma 592) – e contestualmente sopprime le misure legislative di contenimento preesistenti per alcune tipologie di spese presenti in tale categoria (con esclusione di quelle relative alle auto di servizio e al personale);
- art. 1 comma 594: il versamento di un importo aggiuntivo del 10% al Bilancio dello Stato

calcolato sull'importo complessivamente già dovuto alla data del 31 dicembre 2018;

L'Ente ha calcolato il limite di spesa ai sensi della L. 160/2019 comma 591 e della Nota MISE n. 88550 del 25/3/2020 tenendo conto delle seguenti indicazioni:

- relativamente all'art. 1 comma 591 della L. 160/2019, il MISE ha escluso dal calcolo del limite di spesa per il triennio 2020-2022 e della base imponibile della media del triennio 2016-2018 gli interventi economici iscritti nella voce B7a) del budget economico e del conto economico di cui al decreto ministeriale 27 marzo 2013 allegati ai preventivi economici 2020-2022 e ai bilanci d'esercizio 2016-2018;
- le spese per acquisizioni di beni e servizi da prendere come riferimento per la verifica del rispetto del limite previsto dal comma 591 sono quelle presenti nelle voci b6), b7b) b7c), b7d) e b8) del documento di budget economico di cui al decreto ministeriale del 27 marzo 2013 allegato ai preventivi economici 2020-2022 e quelle iscritte nei conti economici, di cui allo stesso decreto, approvati e allegati ai bilanci d'esercizio 2016-2018 pubblicati nella sezione "amministrazione trasparente" dei siti web istituzionali;
- dalla base imponibile sono state nettate inoltre le spese generali (7%) finanziate dalla maggiorazione del 20% del diritto annuale nel biennio 2017-2018, il cui calcolo è dettagliato nella tabella seguente;
- risulta pertanto un limite di € 15,1 milioni contro una previsione di € 13,4 milioni nel 2021 e € 14,2 milioni nel 2022.

Di seguito i dettagli:

Legge di bilancio 2020 comma 592 + Circolare MISE 25/3/2020 - Limite di spesa						media triennio 2016-2018
	cons 2016	cons 2017	cons 2018	prec 2020	prev 2021	
GODIMENTO DI BENI DI TERZI	2.623.749	281.631	369.099	494.922	482.572	
PRESTAZIONI DI SERVIZI	14.211.647	13.800.126	13.443.534	13.960.876	14.215.997	
spese generali progetti 20% dati Kronos (comma 593 + Circ. Mise)		(33.152)	(261.352)	(111.204)	(111.204)	
spese Covid				(207.882)	(267.491)	
CONSULENZE	81.117	4.441	4.441	-	-	
ORGANI ISTITUZIONALI	579.470	188.670	123.310	139.100	146.100	
Totale	17.495.983	14.241.716	13.679.032	14.275.813	14.465.974	15.138.910

Le modalità attuative delle misure di contenimento della spesa sono state oggetto di specifico approfondimento da parte del Collegio, sulla base degli specifici documenti prodotti dal Servizio Controllo di gestione dell'Ente, a supporto e dimostrazione dell'esattezza dei criteri

di calcolo adottati, tenuto conto del quadro normativo vigente e, in particolare, delle circolari RGS n. 9/2020, 26/2020 e 26/2021.

Il Collegio, sempre relativamente ai vincoli conseguenti all'applicazione delle misure di contenimento della spesa, ha rilevato l'avvenuto inserimento, in relazione accompagnatoria, dell'impegno chiaramente espresso di apportare eventuali modifiche che si rendessero necessarie a seguito dell'emanazione della Legge di Bilancio 2022.

Le spese per il personale, pari a € **19.541.571**, comprendono le retribuzioni ordinarie, accessorie, gli oneri sociali, l'accantonamento per il trattamento di fine servizio e gli altri costi del personale. La previsione di spesa per il 2022 è in aumento del 4% con il dato di preconsuntivo 2021, in quanto l'Ente prevede assunzioni nel corso del 2022, per una parte delle quali sono già state espletate le procedure concorsuali. La previsione di spesa è stata formulata in base al numero di dipendenti previsti in servizio al 31/12/2022 e ai valori stipendiali definiti dai vigenti contratti di lavoro. In vista della riforma con l'introduzione dell'assegno universale e contemporanea abrogazione dell'istituto economico dell'Assegno per il Nucleo Familiare (ANF) in vigore, si prevedono prudentemente costi legati alla concessione dell'attuale ANF erogato per il primo semestre dell'anno, e cioè fino a scadenza naturale dello stesso.

Le spese di funzionamento dell'Ente, pari a € **29.179.585**, sono stimate in aumento del 3% rispetto al dato di pre-consuntivo 2021 per effetto di aumenti di prezzo unitario e di consumo delle utenze, aumenti della quantità di buoni pasto distribuita ai dipendenti, in ragione delle maggiori presenze stimante, nuovi servizi informatici quali il rinnovamento del sistema Voip, per il nuovo progetto di Virtual Desktop Interface, per nuovi servizi di manutenzione degli apparati di rete e dell'infrastruttura sottostante al software camerale al fine di renderne più efficace la gestione, aumento del costo di spedizione degli atti giudiziari soggetto ad IVA a partire dal 2022, nuovi servizi di intermediazione immobiliare per gli immobili o porzione degli stessi destinati alla vendita.

La voce comprende le spese per prestazioni di servizi, il godimento di beni di terzi, gli oneri diversi di gestione, le quote associative agli organismi del sistema camerale e le spese per gli organi istituzionali. Come descritto la previsione di spesa è stata calcolata nel rispetto dei vincoli normativi attualmente vigenti che limitano fortemente le prestazioni di servizi e oneri per auto di servizio. Nelle spese di funzionamento è stato previsto il versamento all'Erario dei risparmi relativi alle misure di razionalizzazione – alla voce oneri diversi di gestione – pari a € 4.463.567,64, ai sensi

dell'articolo 6, comma 21, del DL. 78/2010, nonché per effetto dell'applicazione del taglio riferito ai consumi intermedi (art. 8 comma 3 DL 95/2012 e articolo 50 DL 66/2014). L'importo rispetta il comma 594 dell'art. 1 della citata "Legge di Bilancio 2020" che prevede l'aumento del 10% rispetto al valore 2018 del versamento all'erario.

Relativamente alle spese per organi istituzionali si stimano oneri per emolumenti da liquidare per compensi ai soli componenti del Collegio dei revisori (come previsto dal Dlgs 219/2016 per il riordino delle Camere di Commercio) e ai membri dell'OIV (i cui importi sono stati rivisti con Delibera di Giunta del 23 ottobre 2017) e gettoni di presenza alle Commissioni camerali. Gli importi degli emolumenti del Collegio dei revisori, ulteriormente ridotti nel corso 2020, con Delibera di Giunta n. 35 del 17 febbraio 2020, ratificata in seduta Consiliare del 27 aprile 2020 con delibera n. 5. Non sono previsti stanziamenti per il pagamento di gettoni ma solo per l'eventuale rimborso delle spese (trasporti, vitto e alloggio) sostenute dai componenti del Collegio dei revisori, in attesa dei criteri che il MISE stabilirà con apposito decreto.

Gli **interventi economici** sono pari a € **28.710.700** e rappresentano le risorse destinate alla realizzazione delle iniziative di promozione sul territorio, tenuto conto della Relazione Previsionale e Programmatica 202, del citato Decreto MISE del 12 marzo 2020 di autorizzazione alla maggiorazione del diritto annuale del 20% per il finanziamento dei tre progetti c.d. "PID", "Turismo" e "Internazionalizzazione" nonché della crisi sanitaria in cui versa il Paese.

Pertanto la Giunta ha deciso di destinare alle imprese:

- € 1.294.568 come contributo al piano di attività dell'AS Formaper;
- € 17.648.750 per interventi diretti alle imprese (-€ 741 mila circa rispetto al preconsuntivo 2021);
- € 9.767.382 quali costi esterni e oneri per distribuzione voucher alle imprese, nell'ambito dei progetti finanziati dalla maggiorazione del diritto annuale, così come proposti al Consiglio dalla Giunta con Delibera n. 189 dell'11 novembre 2019, approvati dal Consiglio con Delibera n. 18 del 16 dicembre u.s., dettagliati dalla Giunta con Delibera n. 9 del 27 gennaio u.s. – che nello specifico sono, ricordiamo, *Punto Impresa Digitale (cd PID)*, *Promozione del turismo e attrattività (cd Turismo)* e *Preparazione delle PMI ad affrontare i mercati internazionali: i punti S.E.I (cd Internazionalizzazione)*.

L'importo dei costi previsti nell'esercizio 2022 supera la previsione di proventi da maggiorazione del diritto annuale calcolata nettando il diritto annuale da maggiorazione

del 20%, calcolato come descritto nei paragrafi precedenti, dall'importo dell'accantonamento al fondo svalutazione e dalla stima dei costi interni (pari a € 283.072). Alle risorse 2022 sono state aggiunte le risorse legate ad attività di competenza 2021 slittate nell'esercizio successivo e pertanto riscontate pari ad € 923.382.

Di seguito il programma delle risorse per l'esercizio 2022:

PROGETTI 20%	Preconsuntivo 2021	Preventivo 2022	delta	%
PID	5.436.647	4.432.169	(1.004.478)	-18%
<i>Bandi e voucher</i>	4.200.000	3.100.000	(1.100.000)	-26%
<i>Costi esterni</i>	1.137.978	1.233.500	95.522	8%
<i>Costi interni</i>	98.669	98.669	-	0%
Diritto annuale 20% PID	3.635.987	3.633.001	(2.985)	0%
<i>Diritto annuale 20% PID</i>	3.635.987	3.633.001	(2.985)	0%
<i>Risconto passivo 2020</i>	-	-	-	
<i>Risconto passivo 2021</i>	-	-	-	
Turismo	1.838.643	2.697.307	858.664	47%
<i>Bandi e voucher</i>	450.000	500.000	50.000	11%
<i>Costi esterni</i>	1.289.974	2.098.638	808.664	63%
<i>Costi interni</i>	98.669	98.669	-	0%
Diritto annuale 20% Turismo	1.838.643	2.429.427	590.784	32%
<i>Diritto annuale 20% Turismo</i>	1.817.993	1.816.501	(1.493)	0%
<i>Risconto passivo 2020</i>	633.576	-	(633.576)	-100%
<i>Risconto passivo 2021</i>	(612.926)	612.926	1.225.852	-200%
ITZ	2.272.412	2.920.978	648.566	29%
<i>Bandi e voucher</i>	640.000	1.000.000	360.000	56%
<i>Costi esterni</i>	1.546.678	1.835.244	288.566	19%
<i>Costi interni</i>	85.734	85.734	-	0%
Diritto annuale 20% ITZ	2.272.412	2.127.256	(145.155)	-6%
<i>Diritto annuale 20% ITZ</i>	1.817.993	1.816.501	(1.493)	0%
<i>Risconto passivo 2020</i>	765.174	-	(765.174)	-100%
<i>Risconto passivo 2021</i>	(310.756)	310.756	621.511	-200%
Totale Progetti 20%	9.547.702	10.050.454	502.752	5%
Totale DA netto 20%	7.747.041	8.189.685	442.643	6%
<i>di cui totale risconto</i>	475.068	923.682	448.613	94%
Totale DA netto 20% netto risconto	7.271.973	7.266.003	(5.970)	0%

La Giunta ha deciso di destinare € 1.294.568 come contributo all'Azienda Speciale Formaper – in diminuzione del 14% rispetto al dato di preconsuntivo 2021 – per la realizzazione del programma di attività, parte integrante della Relazione Previsionale e Programmatica 2021 – a fronte di una riduzione delle entrate proprie pari al 3%.

Il Collegio ha preso atto del parere favorevole alla prosecuzione dell'iter di approvazione dello schema di preventivo economico della predetta azienda per l'anno 2022, espresso in data 23/11/2021.

La voce **ammortamenti e accantonamenti** pari ad **€ 29.012.737**, continua ad essere rilevante. Essa comprende accantonamenti per € 23.730.017 prevalentemente al Fondo svalutazione crediti per insolvenze nel pagamento del diritto annuo, calcolato secondo le previsioni normative (€ 23.234.080). La stima tiene conto dei segnali circa un peggioramento nella capacità di riscossione del credito da diritto annuale, secondo i dati Infocamere S.c.p.a. disponibili da metà ottobre, con la percentuale di accantonamento al fondo svalutazione crediti del 96,8%. **Al riguardo, il Collegio raccomanda all'Ente di porre in essere ogni utile iniziativa diretta a migliorare la percentuale di riscossione.** Gli ammortamenti sono pari a € 5.282.720, in aumento di € 518 mila rispetto al 2021. Rispetto al 2022 si segnala tra le immobilizzazioni materiali l'inizio dell'ammortamento dei lavori di restyling della facciata di Palazzo Affari ai Giureconsulti (voce "Fabbricati") e il secondo anno di ammortamento dei nuovi impianti messi in opera nell'ambito del progetto "Salone del Futuro", inaugurato il 1 luglio 2021 (voce "Impianti"). Tra le immobilizzazioni immateriali si registra il "go-live" del nuovo sistema di CRM previsto per la fine del primo semestre (sviluppi informatici iscritti nella voce "Software") e nuovi sviluppi previsti sul sistema ERP Microsoft Dynamics 365 entrato in uso dal 1° gennaio 2021 (sviluppi informatici iscritti nella voce "Oneri pluriennali").

Tali ammortamenti sono stati accantonati in relazione alla quota annua calcolata sugli investimenti patrimoniali già effettuati e su quelli che si prevede di realizzare nel corso dell'esercizio 2022.

In sintesi quindi, la previsione dei proventi correnti complessivamente ammonta a € 103.894.304 a fronte di oneri correnti per € 106.444.593; pertanto la **gestione corrente** chiude con un disavanzo di € 2.550.289 a cui si aggiunge il risultato positivo della **gestione finanziaria** di € 57.289 e della **gestione straordinaria** di € 1.500.000. Quest'ultima si basa sull'andamento storico delle sopravvenienze attive rilevate per i maggiori introiti di diritto annuale e relativa soprattassa per ritardati incassi, per l'allineamento dei fondi per svalutazione dei crediti da diritto annuale accantonati in misura eccedente rispetto agli effettivi incassi (il preventivo 2022 svaluta i crediti con una percentuale pari al 96,8%) e minori debiti per iniziative di promozione economica e per oneri di funzionamento.

Il risultato economico previsto per l'esercizio 2022 è quindi negativo per € 993.000 che sarà coperto dagli avanzi patrimonializzati come descritto successivamente.

PIANO DEGLI INVESTIMENTI

Il piano degli investimenti per l'anno 2022 è di seguito riepilogato:

		Prec 2021	Prev 2022
investimenti finanziari	Fondi comuni di investimento	250.000	300.000
investimenti finanziari Totale		250.000	300.000
investimenti immateriali	Oneri pluriennali	712.093	378.981
	Software	360.763	483.018
investimenti immateriali Totale		1.072.856	862.000
investimenti materiali		0	0
	Attrezzature diverse	0	0
	Attrezzature informatiche	127.032	139.770
	Fabbricati	3.399.155	12.745.085
	Impianti	889.936	117.500
	Mobili e arredi	433.281	200.000
investimenti materiali Totale		4.849.404	13.202.355
Totale complessivo		6.172.260	14.364.355

Il dettaglio e la descrizione delle singole voci è riportato nella relazione illustrativa approvata dalla Giunta, di seguito se ne riporta una sintesi.

La voce **immobilizzazioni immateriali** pari a € **862.000** tiene conto degli oneri per acquisto licenze software, oneri per lo sviluppo del *software* ERP Microsoft Dynamics e per l'interazione con gli applicativi utilizzati dal personale camerale e oneri per lo sviluppo del nuovo CRM. La voce **immobilizzazioni materiali** pari a € **13.202.355** comprende alla voce "Fabbricati" oneri per lavori di demolizione e ricostruzione dell'immobile di Via delle Orsole (€ 7,2 milioni). Si ricorda, difatti, che la Giunta della Camera di commercio di Milano ha deciso, con propria delibera n. 131 del 18 luglio 2016, la ristrutturazione dell'immobile in questione e la sua messa in sicurezza con un possibile aumento di volumetria oltre che un adeguamento normativo per il contenimento della spesa energetica. Sono previsti inoltre oneri per la parte finale del restauro della facciata di Palazzo Giureconsulti (€ 440 mila), per la nuova cabina elettrica ad oggi condivisa tra Palazzo Turati (€ 1,1 milioni) e Palazzo Mezzanotte (€ 200 mila), per la progettazione e inizio lavori per interventi di efficientamento energetico dell'immobile in Via Viserba (facciata, serramenti, cabina elettrica, impianti in generale, € 3,3 milioni); sono infine previsti interventi per il rinnovo di alcuni locali al piano -2 di Palazzo Turati e per l'adeguamento antincendio di due piani di Palazzo Mezzanotte, per lavori di manutenzione straordinaria della facciata di Palazzo Mezzanotte, per la costruzione della

cancellata della sede di Monza e per il Progetto Green (“Verde verticale”). Alla voce “Impianti” si prevedono investimenti per sistemi multimediali nelle altre Sedi camerali e nuovo impianto Voip; alla voce “Attrezzature informatiche” si prevedono acquisti di attrezzature multimediali per i Saloni polifunzionali delle altre sedi camerali e ulteriori attrezzature per lo *smart working*; alla voce “Arredi” sono previsti allestimenti all’interno del nuovo Salone polifunzionale e delle varie sedi camerali.

La voce **immobilizzazioni finanziarie** pari a € 300.000 prevede versamenti alle Società di gestione dei Fondi comuni di investimento a titolo di richiamo del capitale sottoscritto.

Dal punto di vista economico nel 2022, alla luce delle previsioni normative e dei fatti gestionali descritti, si prevede un disavanzo d’esercizio di € 993.000 e, sulla base di stime dei proventi correnti in linea con il 2022 e garantendo risorse per gli interventi economici, il pareggio di bilancio nell’esercizio 2023 e 2024.

Relativamente alla previsione di disavanzo, in apposita sezione della relazione illustrativa, cui si fa rinvio, l’Ente ha dimostrato il perseguimento e conseguimento del pareggio di bilancio, ai sensi dell’art. 2, comma 2 del D.P.R. 254/2005, che prevede, ai fini del conseguimento del pareggio del bilancio, l’utilizzo degli avanzi patrimonializzati, risultanti dal bilancio di esercizio 2020, ultimo bilancio approvato, inteso, come chiarito dalla circolare n. 3612/2007, riferito al valore del “Patrimonio netto degli esercizi precedenti”. A tal proposito, il Collegio ha verificato che il valore degli avanzi patrimonializzati scritturato nella voce patrimonio netto degli esercizi precedenti dello stato patrimoniale passivo del predetto bilancio 2020 è pari a € 255.004.559 e che l’avanzo di esercizio 2020 è pari a € 5,4 mln, per un totale di € 260.360.382. Nel 2021 è previsto un avanzo pari a € 1.455.000.

Inoltre ai sensi dell’art. 7 del DPR 254/2005 la Giunta evidenzia che il piano degli investimenti è sostenibile dal punto di vista finanziario, tenuto conto della previsione di cassa entrate e uscite 2021 e 2022 (cfr. tabella seguente) che porta a stimare una disponibilità liquida pari a € 180 milioni al 31/12/2022.

	Preconsuntivo 2021	Preventivo 2022
Disponibilità liquide al 31/12/n-1	175.670.167	181.795.053
Previsione di entrata	113.896.380	111.277.877
Previsioni di uscite	107.771.494	113.047.708
Disponibilità liquide al 31/12/n	181.795.053	180.025.221

	Preconsuntivo 2021	Preventivo 2022
PN degli esercizi precedenti al 31/12/n-1	255.004.558	261.815.382
Risultato d'esercizio 2020	5.355.824	
Risultato d'esercizio 2021	1.455.000	
Risultato d'esercizio 2022		(993.000)
PN degli esercizi precedenti al 31/12/n	261.815.382	260.822.382

Ciò premesso, il Collegio, verificate, sulla base degli elementi informativi e delle stime prodotte dall'Ente e riportate nelle relazioni approvate dalla Giunta nella seduta del 29 novembre u.s., le condizioni per il conseguimento del pareggio di bilancio ai sensi dell'art. 2, comma 2 del D.P.R. 254/2005, ritiene utile evidenziare le importanti precisazioni contenute nella più volte nominata circolare n. 3612 con riferimento al perseguimento del pareggio di bilancio, laddove chiarisce che esso "deve tenere conto della:

- composizione del patrimonio camerale nelle sue dimensioni complessive e nelle sue singole componenti;
- esigenza di garantire la copertura degli investimenti annuali e di quelli futuri;
- esigenza di non valutare l'impatto derivante dall'utilizzo delle risorse unicamente con riferimento all'esercizio, ma esaminando gli stessi dati in una visione prospettica di medio periodo" (pag. 8).

CONCLUSIONI

Premesso quanto sopra, il Collegio,

- tenuto conto delle considerazioni svolte dalla Giunta camerale nella relazione allegata al bilancio preventivo e degli esiti dell'analisi svolta in occasione della seduta odierna;
- tenuto conto del parere favorevole espresso dal Collegio dei Revisori dell'Azienda speciale Formaper in data 23 novembre 2021 sul preventivo dell'Azienda medesima;
- visto l'art. 6, comma 2, del già citato D.P.R. 254/2005,

rileva che il prospetto del preventivo economico, in coerenza con il D.P.R. 254/2005, è articolato in:

- risultato della gestione corrente
- risultato della gestione finanziaria
- risultato della gestione straordinaria

ed è redatto sulla base dei principi contabili vigenti, della congruità degli oneri sulla base dei programmi di attività dell'Ente, della prudentiale valutazione dei proventi e del principio del pareggio conseguito, ai sensi del comma 2, art. 2, DPR 254/2005, come sopra descritto;

rileva che, in applicazione del D.Lgs. 91/2011 e del D.M. 27.03.2013, sono stati predisposti, nel rispetto delle indicazioni fornite dal Ministero dello Sviluppo Economico, i relativi documenti previsionali, e pertanto

ESPRIME

Parere favorevole alla proposta di bilancio di previsione 2022 e suoi allegati.

RACCOMANDA

- di perseguire nel corso della gestione il **pareggio di bilancio** mediante la commisurazione delle spese con le risorse effettivamente disponibili, attraverso il continuo monitoraggio e la periodica valutazione dei costi, degli effettivi incassi e dei risultati dell'attività svolta, dandone visibilità al Collegio con cadenza, almeno semestrale;
- di monitorare **l'andamento delle principali voci di proventi e oneri**, nonché l'impatto sul bilancio camerale delle operazioni afferenti alle Immobilizzazioni materiali e finanziarie e delle loro valorizzazioni;
- di perseguire il mantenimento di un **livello di patrimonio netto** che consenta di fronteggiare, anche su base pluriennale, le obbligazioni assunte, senza ledere il perseguimento dei propri scopi istituzionali;
- di proseguire nel monitoraggio dell'effettivo impatto sul bilancio camerale delle **operazioni di trasformazione** delle ex aziende speciali in società.

INFORMA

Il bilancio di previsione sarà sottoposto all'approvazione del Consiglio camerale, in attuazione dell'art. 11, comma 1 lett. d della Legge 29 dicembre 1993, n. 580, come modificata dal Decreto legislativo n. 219 del 25 novembre 2016, in data 20 dicembre 2021.

Letto e firmato digitalmente ai sensi del CAD.

Dott.ssa Tiziana Formichetti

firmato digitalmente

Dott.ssa Simona Bonomelli

firmato digitalmente

Milano, 2 dicembre 2021