



CAMERA DI
COMMERCIO
MILANO
MONZABRIANZA
LODI

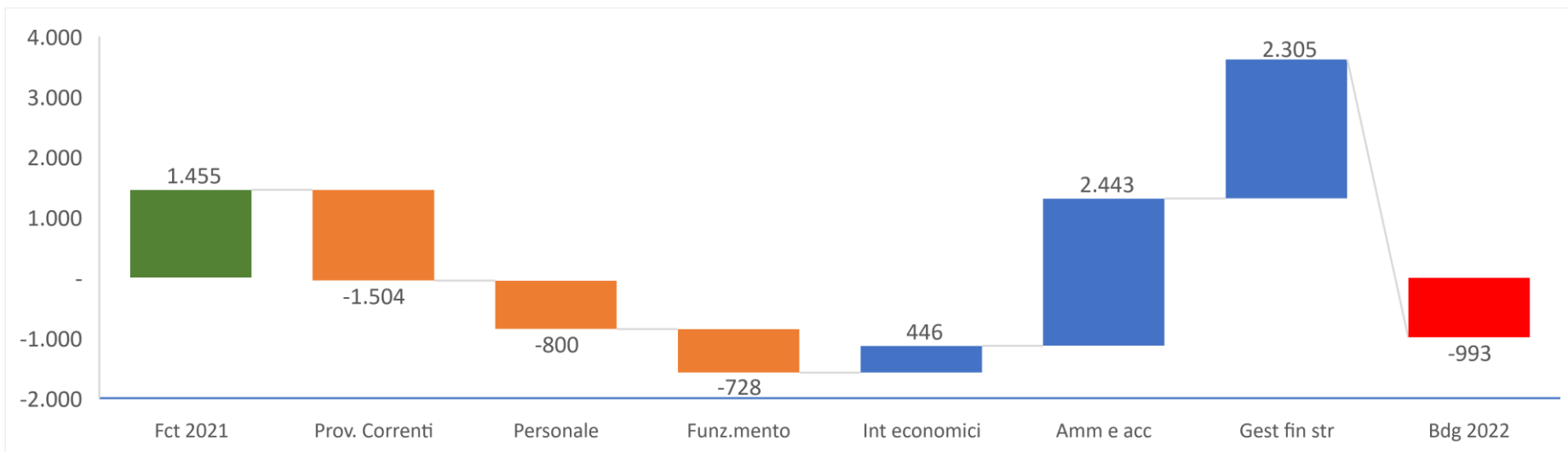
Preventivo Economico 2022

Camera di Commercio Milano Monza Brianza e Lodi

Milano, 20 dicembre 2021



Preventivo economico 2022 vs Preconsuntivo 2021



PROVENTI: -€ 1,5 mln proventi da servizi vs 2021

PERSONALE: +€ 0,8 mln prevalentemente per nuove assunzioni

FUNZIONAMENTO: +€ 0,7 mln prevalentemente per maggiori prestazioni di servizi

INTERVENTI ECONOMICI: -€ 0,4 mln. Cfr. focus sui progetti 20% e sul supporto al sistema imprenditoriale

AMM.TI E ACC.TI: -€2,4 mln, per minori accantonamenti fondo rischi

GESTIONE FINANZIARIA E STRAORDINARIA: -€ 2,3 mln per stima prudenziale delle poste straordinarie

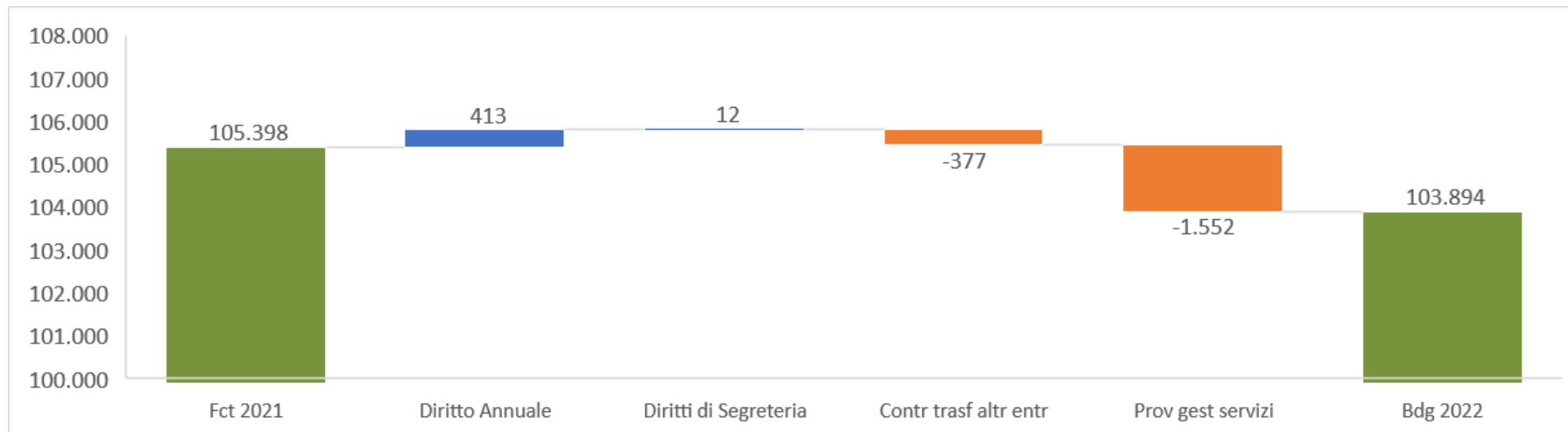
AVANZO D'ESERCIZIO: disavanzo d'esercizio pari a € 1 mln interamente coperto dagli avanzi patrimonializzati. Nel 2021 si prevede avanzo d'esercizio (€ 1,5 mln).



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%



Preventivo 2022 vs Preconsuntivo 2021: Proventi correnti



DIRITTO ANNUALE: +€ 0,4 mln. Al netto dell'accantonamento al fondo svalutazione si stimano € 36,3 mln di diritto corrente e € 8,2 mln di maggiorazione 20%.

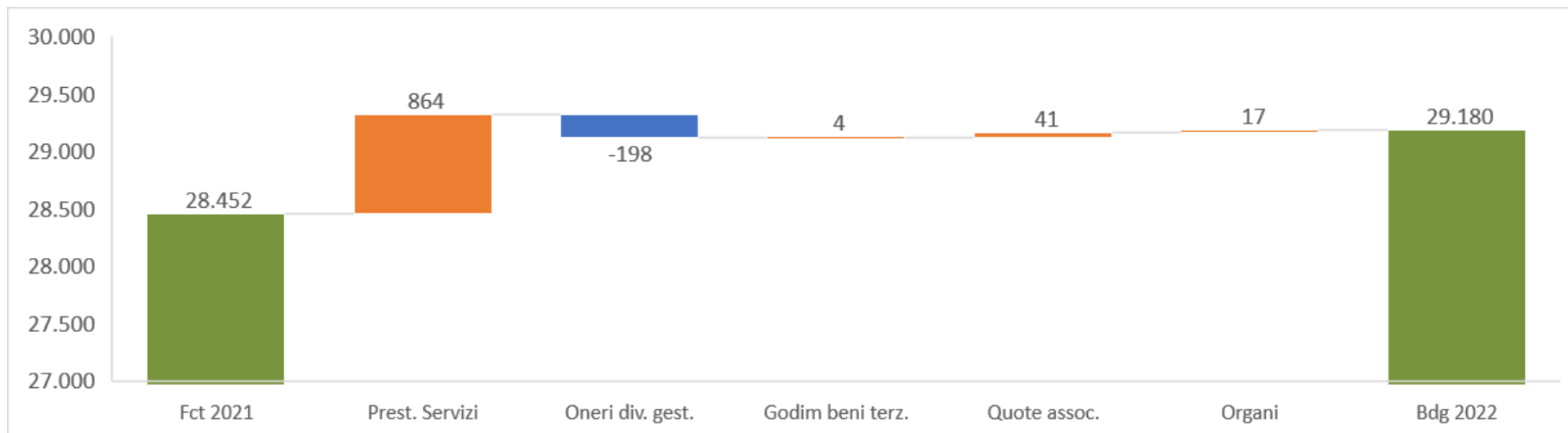
DIRITTI DI SEGRETERIA: pari a € 32,8 mln in linea con il precedente esercizio.

CONTRIBUTI TRASFERIMENTI E ALTRE ENTRATE: pari a € 2,8 mln di cui € 1,5 mln per affitti attivi e rimborsi spese di gestione, € 0,3 mln per progetti con Unioncamere, Comune di Milano e Regione Lombardia, € 0,5 mln per Albo gestori ambientali e € 0,3 mln per rimborso oneri SUAP.

PROVENTI DA GESTIONE DI SERVIZI: pari a € 0,6 mln di cui € 0,4 mln legati a concorsi a premio, servizi metrici e rilascio di Carnet ATA. Nel 2021 si sono registrati proventi per spazi pubblicitari Palazzo Affari ai Giureconsulti. Il termine di tali lavori è previsto per fine gennaio. A fine 2021 si prevede inoltre la liquidazione finale di Expo SpA.



Preventivo 2022 vs Preconsuntivo 2021: Oneri di funzionamento



FUNZIONAMENTO: € 29,2 mln, +€ 0,7 mln rispetto al 2021 prevalentemente per maggiori prestazioni di servizi

PRESTAZIONE DI SERVIZI: pari a € 13,9 mln, +€ 0,9 mln rispetto al 2021. Lo scostamento rispetto al 2021 è dovuto:

- incremento oneri *servizi ICT* (+€ 0,3 mln, +10%) prevalentemente per connettività, voip e progetto *Virtual Desktop Interface (VDI)* (+€ 133 mila), sviluppi piattaforma BPM/ERP (+€ 41 mila) e servizi a listino Infocamere (+€ 73 mila);
- incremento costi utenze e servizi advisor per la vendita degli immobili (+€ 0,2 mln)
- buoni pasto per maggiore presenza in sede dei dipendenti (+€ 0,2 mln)
- Incremento costo di spedizione degli atti giudiziari, servizio non più prestato in esenzione IVA (+€ 0,1 mln)

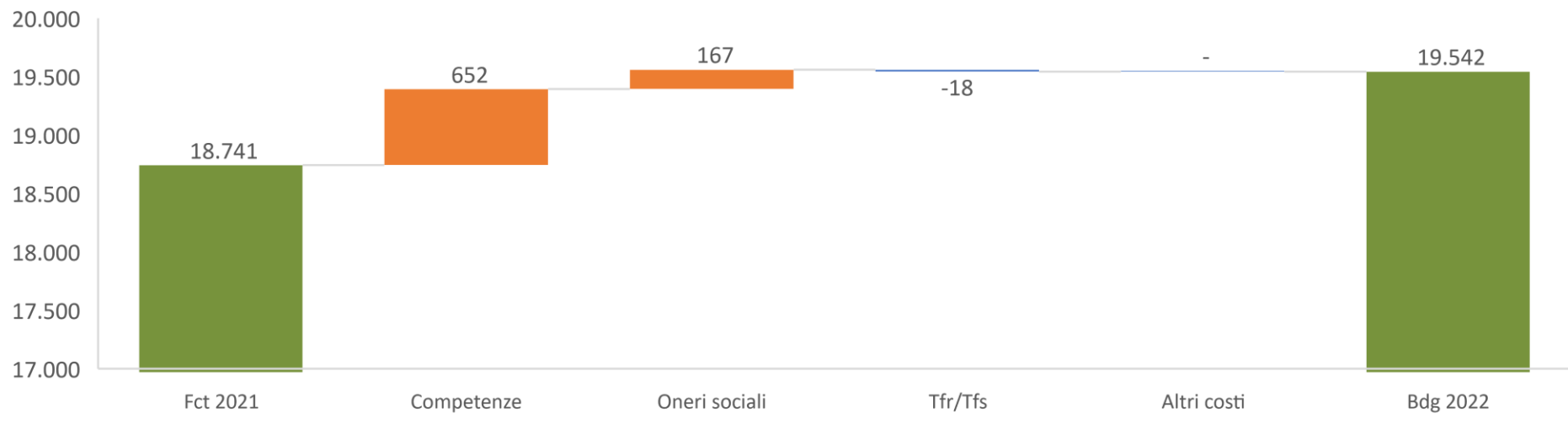
GODIMENTO DI BENI DI TERZI: pari a € 0,4 mln in linea con il 2021. La voce include licenze software commerciali e noleggio di attrezzature tecniche e auto sia di servizio che ad uso promiscuo (vigilanza a tutela della fede pubblica e verifiche metriche).

ONERI DIVERSI DI GESTIONE: pari a € 9,1 mln, -€ 0,2 mln rispetto al 2021 per minori acquisti di dispositivi di firma.

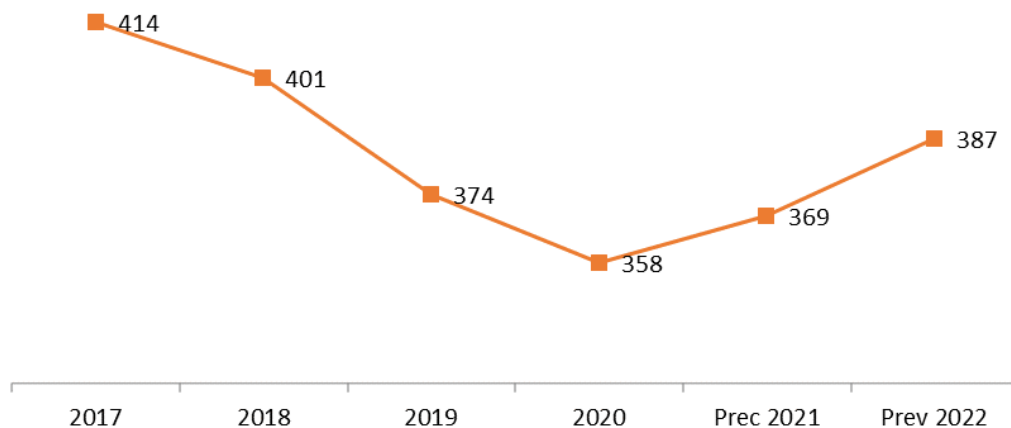
QUOTE ASSOCIATIVE: pari a € 5,6 mln, +€ 41 mila. La voce include il contributo ad UCN e UCL, al Fondo perequativo UCN e il contributo consortile a Infocamere. L'aumento è dovuto al nuovo calcolo della quota da versare ad UCL.



Preventivo 2022 vs Preconsuntivo 2021: Oneri per il personale



—■ N. RISORSE PERSONALE



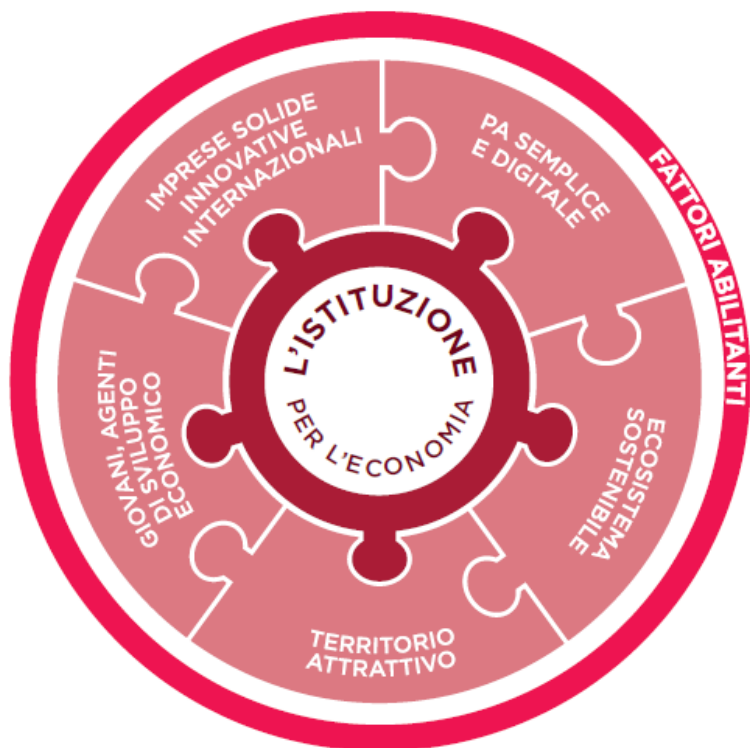
PERSONALE: la voce è in aumento del 4% rispetto al preconsuntivo 2021 prevalentemente per effetto di:

- 27 assunzioni di cui di cui 22 unità di categoria C (luglio e ottobre) e 5 unità di categoria D (febbraio).
- 2 mobilità in entrata (1 di categoria C da marzo e 1 categoria B da luglio)
- 8 cessazioni per pensionamenti.

Si prevedono pertanto 387 unità di personale al 31/12/2022 rispetto alle 369 registrate al 31/12/2021.

		Prev 2022
investimenti finanziari	Fondi comuni di investimento	300.000
investimenti finanziari Totale		300.000
investimenti immateriali	Oneri pluriennali	378.981
	Software	483.018
investimenti immateriali Totale		862.000
investimenti materiali		
	Attrezzature diverse	0
	Attrezzature informatiche	139.770
	Fabbricati	12.745.085
	Impianti	117.500
	Mobili e arredi	200.000
investimenti materiali Totale		13.202.355
Totale complessivo		14.364.355

- **Immobilizzazioni immateriali** pari a **€ 0,9 milioni**: nuovi sviluppi ERP e avvio CRM; acquisizioni di licenze *software*.
- **Immobilizzazioni materiali** pari a **€ 13,2 milioni**: ultimazione restauro facciata Palazzo Giureconsulti; separazione cabina elettrica Palazzo Turati/Palazzo Mezzanotte; demolizione e ricostruzione dell'immobile via delle Orsole; interventi di riqualificazione energetica dell'immobile Via Viserba; infine interventi per il rinnovo di alcuni locali Palazzo Turati e adeguamento antincendio Palazzo Mezzanotte, per manutenzione straordinaria facciata Palazzo Mezzanotte, per cancellata sede Monza e per Progetto Green ("Verde verticale").
- **Immobilizzazioni finanziarie** pari a **€ 0,3 milioni**: per versamenti alle Società di gestione dei Fondi comuni di investimento a titolo di richiamo del capitale sottoscritto.

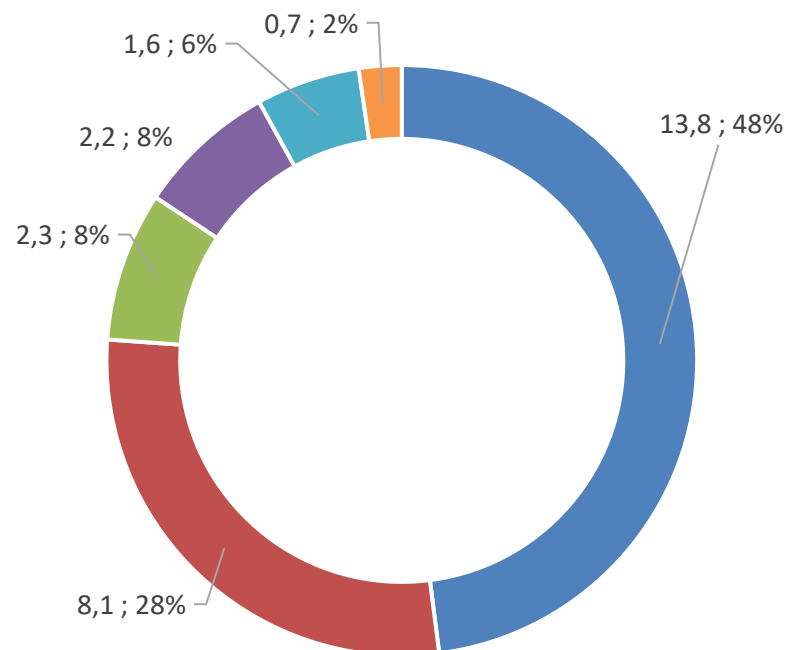


INTERVENTI ECONOMICI: € 28,7 milioni

- ✓ Interventi diretti alle imprese e al territorio: **€ 17,6 milioni**
- ✓ Progetti 20% Triennio 2020-2022: **€ 9,8 milioni**
- ✓ Contributi all'AS Formaper: **€ 1,3 milioni**



Preventivo 2022 per linea d'intervento (€ mln; %)



- Imprese solide, innovative, internazionali
- Territorio attrattivo
- Giovani, agenti di sviluppo economico
- PA semplice e digitale
- Ecosistema sostenibile
- Fattori abilitanti

- 8,6 mln di **bandi** di cui 4,6 mln «Progetti 20%» e 4 mln di altri bandi
 - nell'ambito dei **bandi «progetti 20%»** (4,6 mln) nel 2022 sono previsti Bando ITZ (1 mln), Bando Turismo (500k), Bandi PID (SI4.0 1,4 mln, Voucher Digitali 1,2 mln, Ripartire 500k);
 - nell'ambito dei **bandi «non progetti 20%»** (4 mln) nel 2022 sono previsti Bando E-commerce (in ADP, 1 mln), Bando Connessi (700k + 700k servizi Promos in ESL), Bando Economia Circolare (520k), Bando Credito (in ADP, 500k), Bando Agevola Credito (380k), Bando Basket Bond (90k) e Bando Finanza Innovativa (50k)
- 7 mln di **contributi**
- 1,3 mln **contributo AS Formaper**
- 9,8 mln **altri costi esterni per progetti** di cui 5,2 mln per i progetti 20% e 4,6 mln per altri progetti tra cui 645k servizi di internazionalizzazione in collaborazione con Promos, 510k servizi finanza innovativa in collaborazione con Innexa, 433k servizi per StartUP innovative e studenti internazionali, 283k tutela fede pubblica e ambiente, 264k promozione servizi camerali e relazioni media
- 1,6 mln **servizi informatici promozionali** di cui sono previsti 478k SUAP, 513k Servizi on line, 201k CRM, 121k SPID/CNS/Cassetto digitale, 61k sviluppo piattaforma esami mediatori, 49k progetto WIFI utenza esterna, 40k evoluzione automatismi pratiche RI



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%

Il 27 marzo 2020 l'ente camerale ha aderito – per il triennio 2020-2022 – alla prosecuzione dei progetti «Punto Impresa Digitale» (cd «PID») e “Promozione del turismo e attrattività” (cd «Turismo») e all'avvio del nuovo progetto «Preparazione delle PMI ad affrontare i mercati internazionali» (cd «ITZ»).

Per il 2022 sono stati stanziati € 10,1 milioni per finanziare le attività dell'ultimo anno dei progetti 20%, +€ 1,9 milioni rispetto al diritto annuale finalizzato alla copertura dei costi.

Di seguito le attività dei singoli progetti.

PID Punto Impresa Digitale: € 4,4 milioni; il PID è lo strumento per l'assistenza e l'accompagnamento delle imprese verso la digitalizzazione attraverso l'adozione e l'applicazione delle tecnologie 4.0 a vantaggio dello sviluppo aziendale e della competitività del territorio. il 2022 sarà caratterizzato dalla concessione di voucher alle imprese e all'erogazione dei seguenti servizi:

- *awareness* tecnologico (Selfi4.0) e accompagnamento
- nuovo strumento di autovalutazione *Digital Skill Voyager*
- *On-line check up, Zoom 4.0 e mentoring*
- *Competence Center* e *Demo Center* (in collaborazione con MADE)
- *Workshop* formativi e informativi e *Minimaster*

Turismo: € 2,7 milioni; il progetto ha l'obiettivo di accrescere il livello di digitalizzazione (in concerto con il progetto PID), internazionalizzazione e qualificazione dell'offerta delle imprese. Il 2022 sarà caratterizzato dalle seguenti attività lungo gli assi strategici «*Destinazione "Milano Monza Brianza Lodi"*» e «*Interventi per la ripresa competitiva delle imprese*»:

- campagne di comunicazione sull'offerta turistica dei tre territori in collaborazione con Milano&Partners e a *brand YesMilano*, attività di PR e media internazionali;
- potenziamento canale *WeChat* ed *Infopoint* Camera dei Notari presso Palazzo Affari ai Giureconsulti
- realizzazione di un *Marketing Data Hub*
- azioni B2B sul mercato internazionale (progetto *Inbuyer MICE*), formazione specialistica e bandi di contributo

Internazionalizzazione: € 2,9 milioni; il progetto ha l'obiettivo di supportare l'espansione delle imprese sui mercati stranieri in collaborazione con Promos Italia Scarl, attraverso *voucher*, servizi di informazione, formazione, tutoraggio e accompagnamento. Nel 2022 la Camera di Commercio si muoverà lungo le sue linee di attività strategiche finalizzate a:

- consolidare l'*Industry Intelligence* e la *knowledge* interna
- rafforzare l'azione di *lead generation*
- supportare i progetti di insediamento o ampliamento d'impresa a Milano (cd «attrazione investimenti»)
- allargare il *network* di partner pubblici e privati e gestione strategica delle collaborazioni
- erogare nuovi servizi, quali quelli legati al progetto *Access2capital*



Preventivo 2022 vs Preventivo aggiornato 2021: Formaper

FORMAPER	2019		2020		2021 BDG		2021 FCT		2022 BDG	
Proventi propri	2.952	68,4%	1.399	45,8%	1.190	44,2%	1.586	51,4%	1.545	54,4%
<i>ricavi ordinari</i>	2.871	66,5%	1.349	44,2%	1.188	44,1%	1.549	50,1%	1.545	54,4%
<i>proventi finanziari</i>	2	0,0%	1	0,0%	2	0,1%	0	0,0%	0	0,0%
<i>proventi straordinari</i>	79	1,8%	48	1,6%	0	0,0%	37	1,2%	0	0,0%
contributo CCIAA	1.364	31,6%	1.654	54,2%	1.503	55,8%	1.503	48,6%	1.295	45,6%
Totale proventi	4.316	100,0%	3.053	100,0%	2.692	100,0%	3.089	100,0%	2.840	100,0%
personale	1.886	43,7%	1.916	62,8%	1.589	59,0%	1.746	56,5%	1.644	57,9%
funzionamento	629	14,6%	559	18,3%	596	22,1%	544	17,6%	555	19,6%
ammort. e accanton.	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
costi istituzionali	1.783	41,3%	558	18,3%	506	18,8%	626	20,3%	639	22,5%
oneri finanziari e straordinari	21	0,5%	14	0,4%	1	0,0%	12	0,4%	1	0,0%
Totale oneri	4.319	100,1%	3.047	99,8%	2.692	100,0%	2.928	94,8%	2.840	100,0%
Risultato netto	-3	-0,1%	6	0,2%	0	0,0%	160	5,2%	0	0,0%

- Nel 2022 si stimano proventi per €2,8 milioni di cui € 1,3 milioni di contributo camerale
- Alla luce delle opportunità date dal PNRR l'attività della società sarà indirizzata verso l'orientamento, la formazione e l'autoimprenditorialità. Su questi temi Formaper lavorerà anche in *partnership* con gli altri Enti presenti sul territorio, quali Regione, Comune e AFOL.
- Anche per il 2022 proseguirà l'attività strumentale che Formaper realizza in favore della Camera, sia sui temi propri del mercato del lavoro e dell'autoimprenditorialità, sia delle iniziative di informazione/formazione legate ai progetti 20% PID e Turismo.
- Tra gli obiettivi del 2022 si conferma l'allargamento della propria base clienti all'interno del sistema camerale sia lombardo, sia nazionale.