

Preventivo Economico 2023

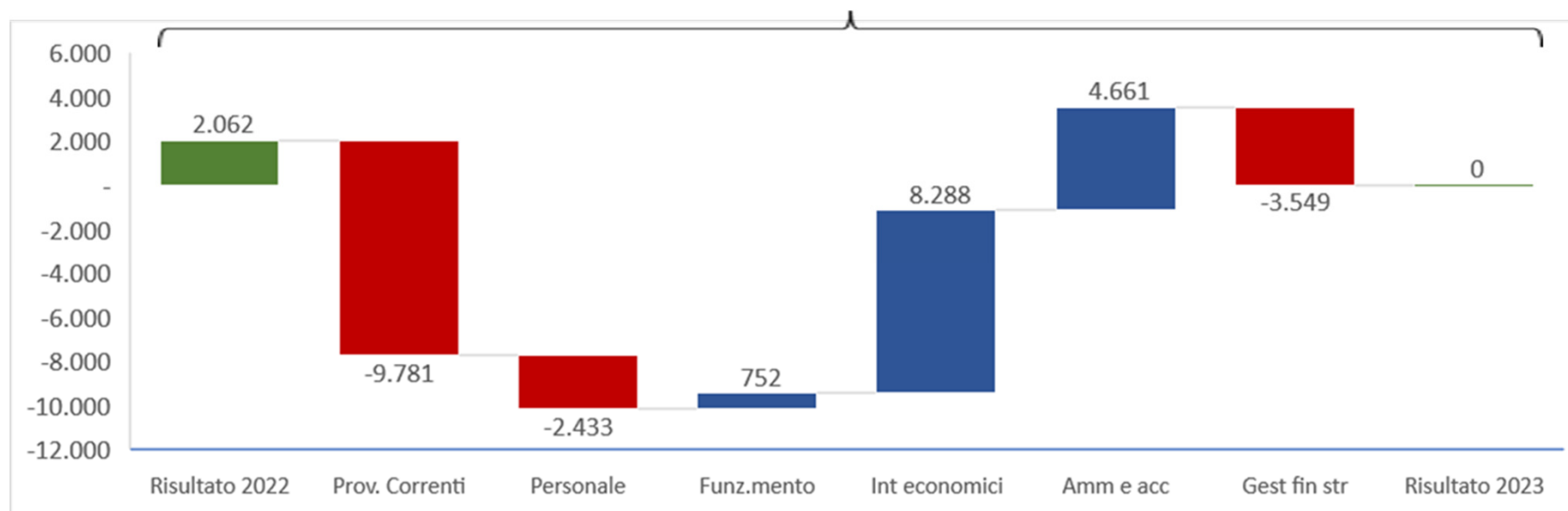
Camera di Commercio Milano Monza Brianza e Lodi

Milano, 20 dicembre 2022



CAMERA DI
COMMERCIO
MILANO
MONZABRIANZA
LODI

Preventivo 2023: delta Forecast 2022 vs Budget 2023



PROVENTI: -€ 9,8 mln per minori proventi da maggiorazione 20% del diritto annuale (in attesa decreto ministeriale)

PERSONALE: +€ 2,4 mln per entrata a regime delle nuove assunzioni, incremento di emolumenti e oneri a favore del personale dipendente (CCNL 2019-2021)

FUNZIONAMENTO: -€ 0,8 mln per oneri «Tagliaspese» previsti a preventivo (accantonati a fondo rischi), maggiori oneri per spese energetiche, servizi ausiliari e nuovi progetti (coperti da proventi)

INTERVENTI ECONOMICI: -€ 8,3 mln progetti 20% (in attesa di decreto ministeriale)

AMM.TI E ACC.TI: -€ 4,7 mln prevalentemente per minori accantonamenti al fondo svalutazione crediti, diritto annuale

GESTIONE FINANZIARIA E STRAORDINARIA: - € 3,5 mln dovuti a minori proventi straordinari

In sede di Preconsuntivo 2022 si prevede un avanzo di circa € 2,1 milioni.

La **gestione corrente 2023** evidenzia un disavanzo di circa € 1,1 milioni interamente coperto dal saldo positivo della **gestione finanziaria e straordinaria**. Si prevede un risultato d'esercizio 2023 in pareggio.

Le risorse a sostegno del sistema economico nel 2023 saranno pari a € 24,2 milioni, alle quali si aggiungeranno quelle previste per la prima annualità del nuovo triennio 2023-2025 dei "Progetti 20%".

GESTIONE CORRENTE

A) Proventi correnti

1) Diritto annuale	68.468.358	72.740.057	60.033.506	-12.706.551	-17%
<i>di cui maggiorazione diritto annuale</i>	<i>11.526.350</i>	<i>12.961.529</i>	<i>254.978</i>	<i>-12.706.551</i>	<i>-98%</i>
2) Diritti di segreteria	32.667.535	33.258.708	35.659.000	2.400.292	7%
3) Contributi trasferimenti e altre entrate	2.927.870	3.474.262	4.229.123	754.861	22%
4) Proventi da gestione di beni e servizi	2.150.809	716.608	486.608	-230.000	-32%
5) Variazioni delle rimanenze	204.619	0	0	0	
<u>Totale Proventi correnti (A)</u>	<u>106.419.192</u>	<u>110.189.635</u>	<u>100.408.237</u>	<u>-9.781.398</u>	<u>-9%</u>

B) Oneri correnti

6) Personale	18.642.105	18.446.512	20.879.614	2.433.103	13%
7) Funzionamento	27.826.285	27.513.685	26.761.710	-751.974	-3%
8) Interventi economici	29.154.958	32.504.279	24.216.555	-8.287.725	-25%
<i>di cui contributo AS Formaper</i>	<i>1.502.536</i>	<i>1.294.568</i>	<i>1.178.096</i>	<i>-116.472</i>	<i>-9%</i>
<i>di cui progetti da maggiorazione diritto annuale</i>	<i>9.915.993</i>	<i>15.107.408</i>	<i>254.978</i>	<i>-14.852.430</i>	<i>-98%</i>
9) Ammortamenti e accantonamenti	33.696.933	34.266.627	29.605.358	-4.661.269	-14%
<u>Totale Oneri correnti (B)</u>	<u>109.320.281</u>	<u>112.731.102</u>	<u>101.463.237</u>	<u>-11.267.865</u>	<u>-10%</u>
Risultato della gestione corrente (A-B)	-2.901.089	-2.541.467	-1.055.000	1.486.467	-58%

GESTIONE FINANZIARIA

10) Proventi finanziari	392.679	115.533	112.000	-3.533	-3%
11) Oneri finanziari	43.887	43.887	0	-43.887	-100%
<u>Risultato gestione finanziaria (C)</u>	<u>348.792</u>	<u>71.646</u>	<u>112.000</u>	<u>40.354</u>	<u>56%</u>

GESTIONE STRAORDINARIA

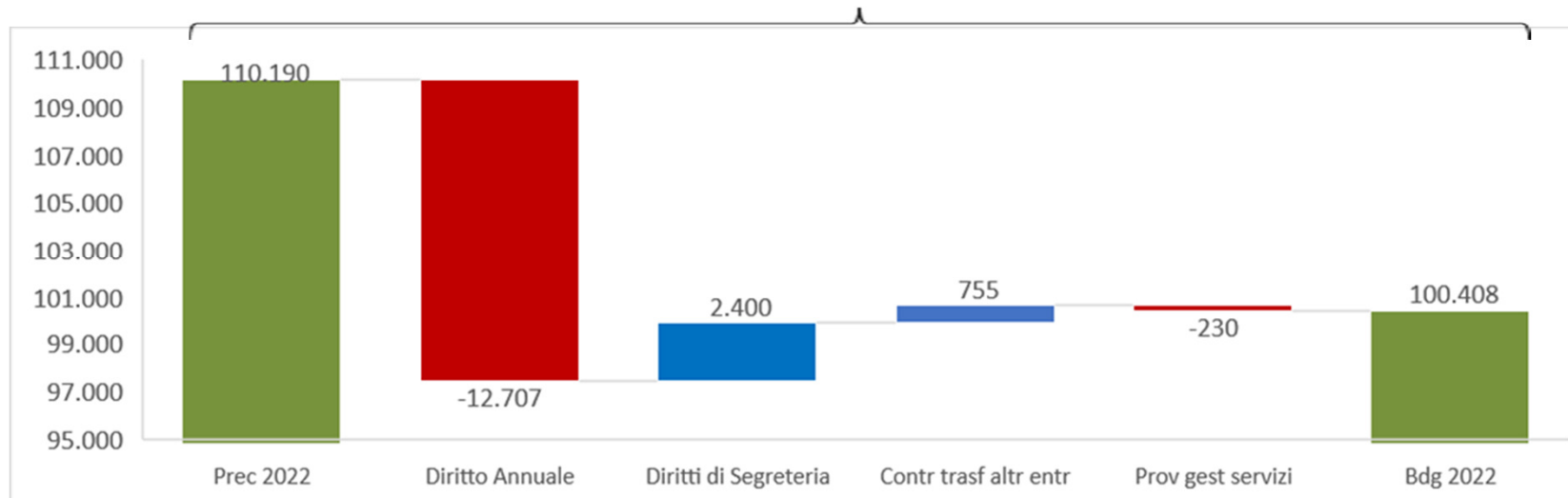
12) Proventi straordinari	4.051.205	4.624.259	1.500.000	-3.124.259	-68%
13) Oneri straordinari	132.459	92.106	557.000	464.894	505%
<u>Risultato gestione straordinaria (D)</u>	<u>3.918.746</u>	<u>4.532.153</u>	<u>943.000</u>	<u>-3.589.153</u>	<u>-79%</u>

RIVAL / SVAL ATTIVO PATRIMONIALE

14) Rivalutazioni attivo patrimoniale	5.065.726			0	
15) Svalutazioni attivo patrimoniale				0	
<u>Risultato Rival/Sval attivo patrimoniale (E)</u>	<u>5.065.726</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	
<u>Disavanzo/avanzo d'esercizio</u>	<u>6.432.175</u>	<u>2.062.332</u>	<u>0</u>	<u>-2.062.332</u>	<u>-100%</u>

	Preventivo	Preventivo (ipotesi con maggiorazione 20%)
	2023	2023
GESTIONE CORRENTE		
A) Proventi correnti		
1) Diritto annuale	60.033.506	71.989.212
<i>di cui maggiorazione diritto annuale</i>	254.978	12.210.684
2) Diritti di segreteria	35.659.000	35.659.000
3) Contributi trasferimenti e altre entrate	4.229.123	4.229.123
4) Proventi da gestione di beni e servizi	486.608	486.608
5) Variazioni delle rimanenze	0	0
<u>Totale Proventi correnti (A)</u>	<u>100.408.237</u>	<u>112.363.943</u>
B) Oneri correnti		
6) Personale	20.879.614	20.879.614
7) Funzionamento	26.761.710	26.761.710
a) prestazione servizi	16.020.565	16.020.565
b) godimento di beni di terzi	484.440	484.440
c) oneri diversi di gestione	4.059.527	4.059.527
d) quote associative	5.796.778	5.796.778
e) organi istituzionali	400.400	400.400
8) Interventi economici	24.216.555	32.173.198
<i>di cui contributo AS Formaper</i>	1.178.096	1.178.096
<i>di cui progetti da maggiorazione diritto annuale</i>	254.978	7.956.644
9) Ammortamenti e accantonamenti	29.605.358	33.604.420
<u>Totale Oneri correnti (B)</u>	<u>101.463.237</u>	<u>113.418.943</u>
Risultato della gestione corrente (A-B)	-1.055.000	-1.055.000
GESTIONE FINANZIARIA		
10) Proventi finanziari	112.000	112.000
11) Oneri finanziari	0	0
<u>Risultato gestione finanziaria (C)</u>	<u>112.000</u>	<u>112.000</u>
GESTIONE STRAORDINARIA		
12) Proventi straordinari	1.500.000	1.500.000
13) Oneri straordinari	557.000	557.000
<u>Risultato gestione straordinaria (D)</u>	<u>943.000</u>	<u>943.000</u>
RIVAL / SVAL ATTIVO PATRIMONIALE		
14) Rivalutazioni attivo patrimoniale		
15) Svalutazioni attivo patrimoniale		
<u>Risultato Rival/Sval attivo patrimoniale (E)</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<u>Disavanzo/avanzo d'esercizio</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

€ - 9,8 mln

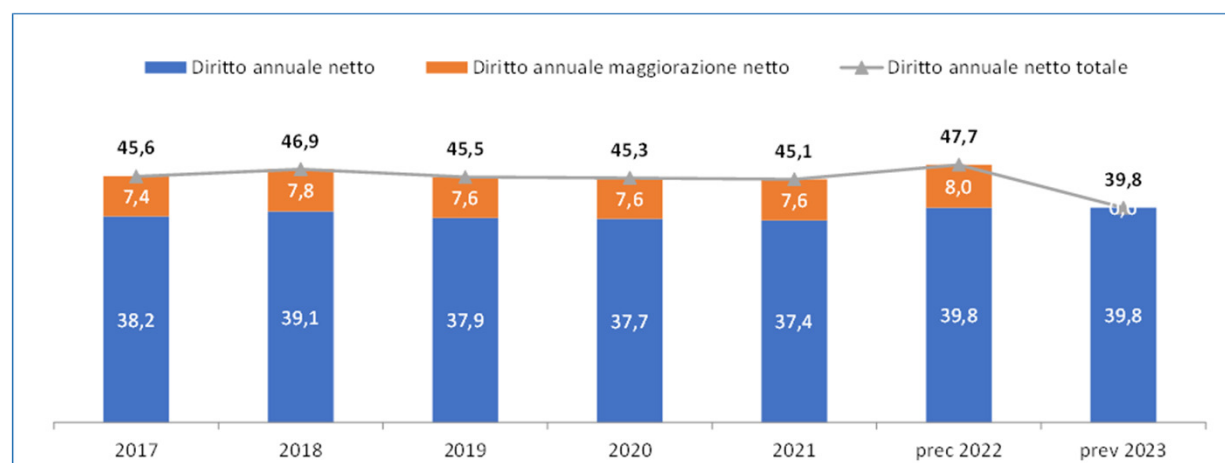


DIRITTO ANNUALE: -€ 12,7 mln dovuto a minori proventi da maggiorazione 20% del diritto annuale

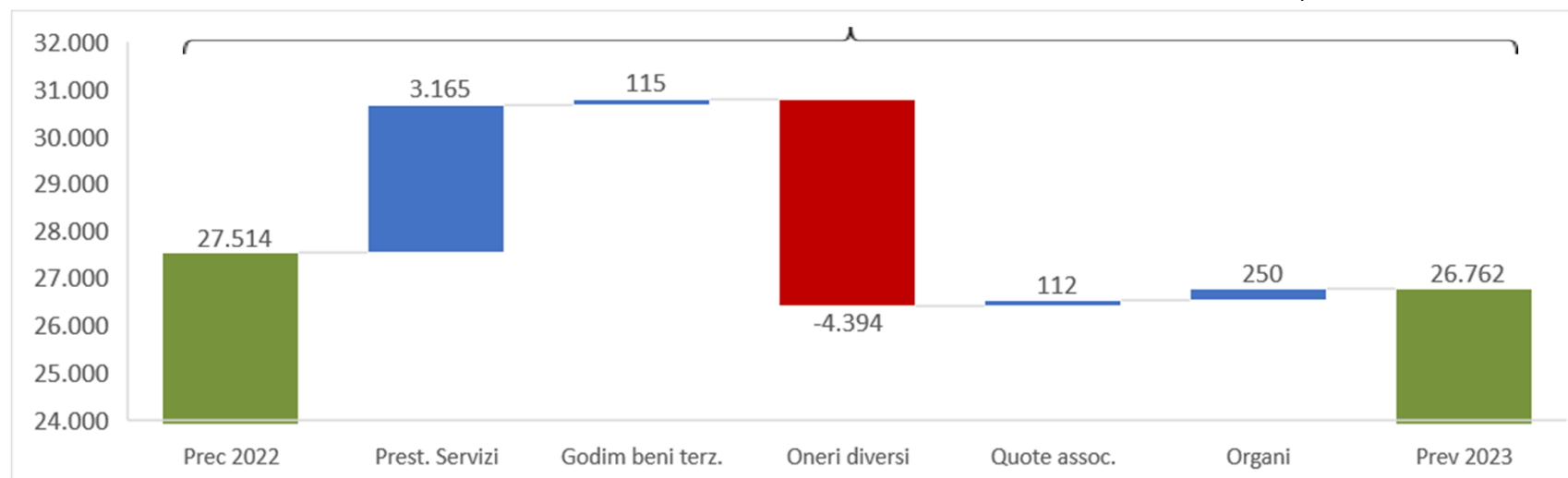
DIRITTI DI SEGRETERIA: +€ 2,4 mln per introduzione nuove pratiche legate all'adempimento «titolare effettivo»

CONTRIBUTI TRASFERIMENTI E ALTRE ENTRATE: +€ 0,8 mln prevalentemente per riaddebiti dei costi immobiliari (i.e. costi energetici)

PROVENTI DA GESTIONE DI SERVIZI: -€ 0,2 mln minori proventi per concessione spazi pubblicitari



€ - 0,8 mln

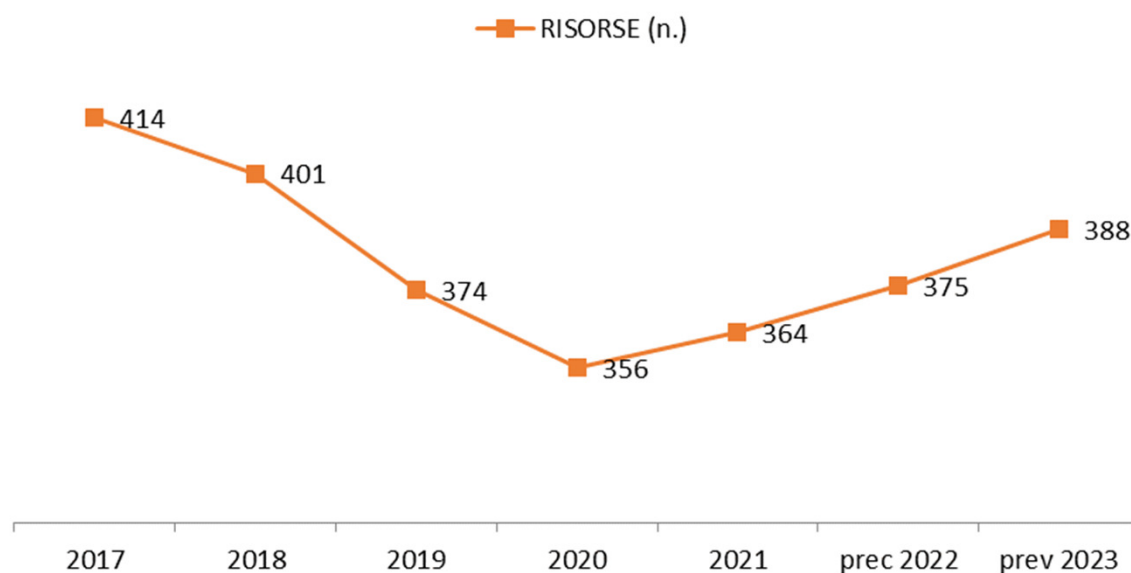
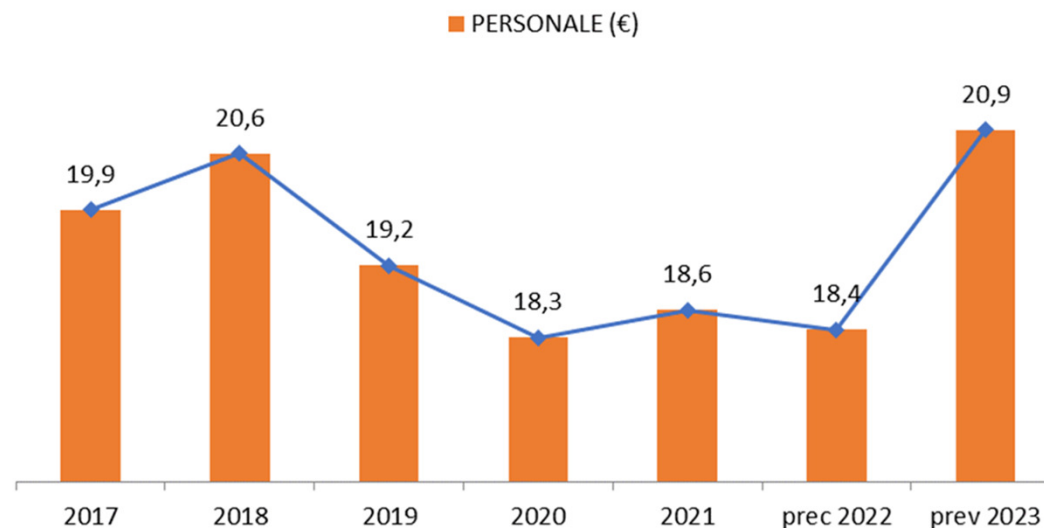


PRESTAZIONE DI SERVIZI: +€ 3,2 mln rispetto al 2022. Scostamento dovuto a:

- ✓ incremento oneri *servizi informatici* (+€ 0,6 mln, +18%) prevalentemente per nuovi sviluppi hardware/software legati allo snellimento dei flussi documentali e ai processi di qualità e sicurezza informatica;
- ✓ servizi di gestione immobiliare (+€ 1,1 mln, +25%) maggiori oneri per utenze e altri servizi generali
- ✓ servizi per personale (+€ 187 mila, +47%) aumento dovuto a maggiori spese per corsi di formazione e buoni pasto;
- ✓ altre prestazioni tecniche e consulenze (+€ 1,2 mln, +28%) per l'avvio degli adempimenti relativi al «titolare effettivo»

ONERI DIVERSI DI GESTIONE: -€ 4,4 mln rispetto al 2022 per la mancata previsione degli oneri «Tagliaspese»

ORGANI ISTITUZIONALI: +€ 250 mila in base al DPCM 23/08/2022 che prevede emolumenti per i membri di Giunta, Presidente e Vicepresidente



PERSONALE: +€ 2,4 mln in aumento del 13% rispetto al preconsuntivo 2022 per effetto di:

- 16 assunzioni di cui di cui 8 unità di categoria C e 8 unità di categoria D.
- entrata a regime di n.21 assunzioni
- 7 cessazioni per pensionamenti
- aumento dei valori tabellari previsti dal CCNL 2019-2021 sui costi per emolumenti e altri oneri a favore del personale dipendente

Si prevedono 388 unità al 31/12/2023 rispetto alle 375 del 31/12/2022.

Il visibile incremento è giustificabile con la previsione del massimo utilizzo delle risorse dedicabili al personale

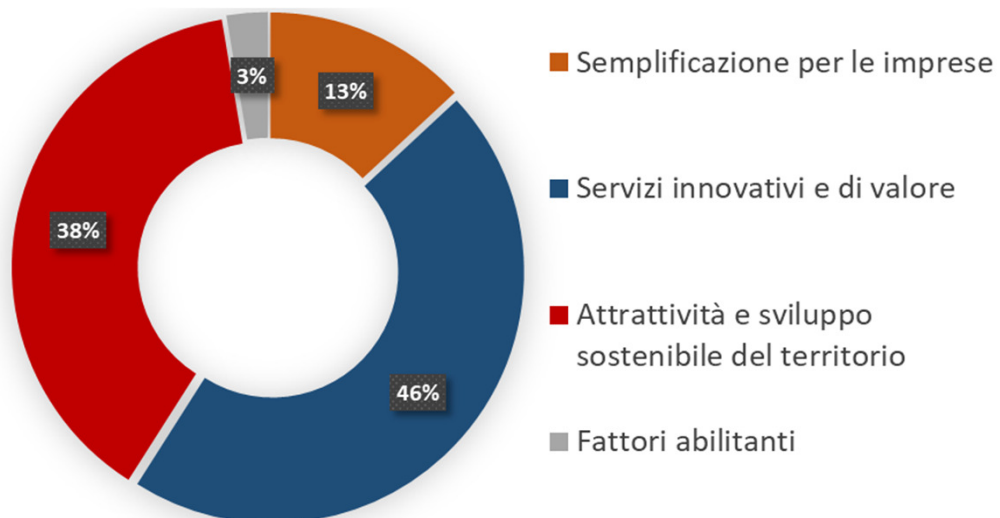
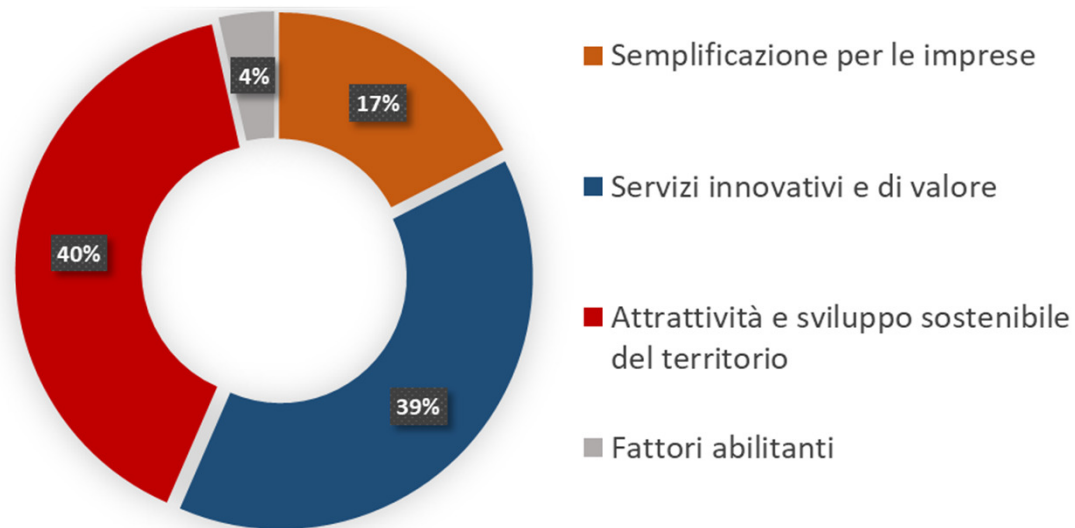
	Preconsuntivo 2022	Preventivo 2023
Investimenti immateriali	693.512	205.500
Oneri pluriennali	689.104	200.000
Software	4.408	5.500
Investimenti materiali	5.097.513	13.056.470
Attrezzature informatiche	34.958	118.000
Fabbricati	1.330.729	1.649.490
Fabbricati - Anticipi	3.474.563	11.133.981
Impianti	67.186	55.000
Mobili e arredi	80.277	100.000
Opere d'arte	109.800	0
Investimenti finanziari	60.000	60.000
Fondi comuni di investimento	60.000	60.000
Totale complessivo	5.851.025	13.321.970

- ✓ **Investimenti immateriali** oneri per lo sviluppo del software ERP e acquisto nuove licenze
- ✓ **Investimenti materiali** oneri prevalentemente per demolizione e ricostruzione immobile via delle Orsole, installazione nuova cabina elettrica per Palazzo Turati e Mezzanotte, efficientamento energetico immobili via Viserba, Palazzo Turati e Mezzanotte
- ✓ **Investimenti finanziari** sono previsti versamenti per richiami fondi comuni di investimento

Interventi economici

INTERVENTI ECONOMICI € 24,2 milioni

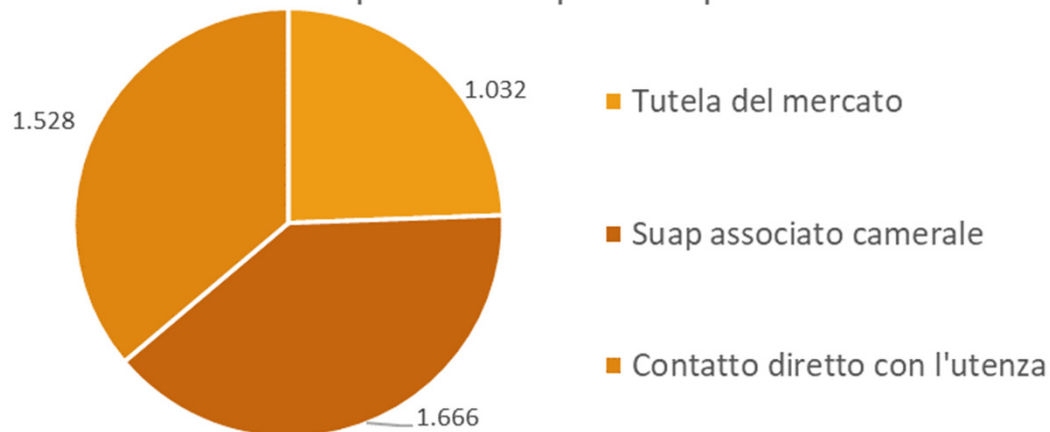
- ✓ Semplificazione per le imprese € 4,2 mln
- ✓ Servizi innovativi e di valore € 9,5 mln
- ✓ Attrattività e sviluppo sostenibile del territorio € 9,7 mln
- ✓ Fattori abilitanti € 0,9 mln



INTERVENTI ECONOMICI con progetti 20%: € 32,3 milioni

- ✓ Semplificazione per le imprese € 4,2 mln
- ✓ Servizi innovativi e di valore € 14,9 mln
- ✓ Attrattività e sviluppo sostenibile del territorio € 12,4 mln
- ✓ Fattori abilitanti € 0,9 mln

Semplificazione per le imprese



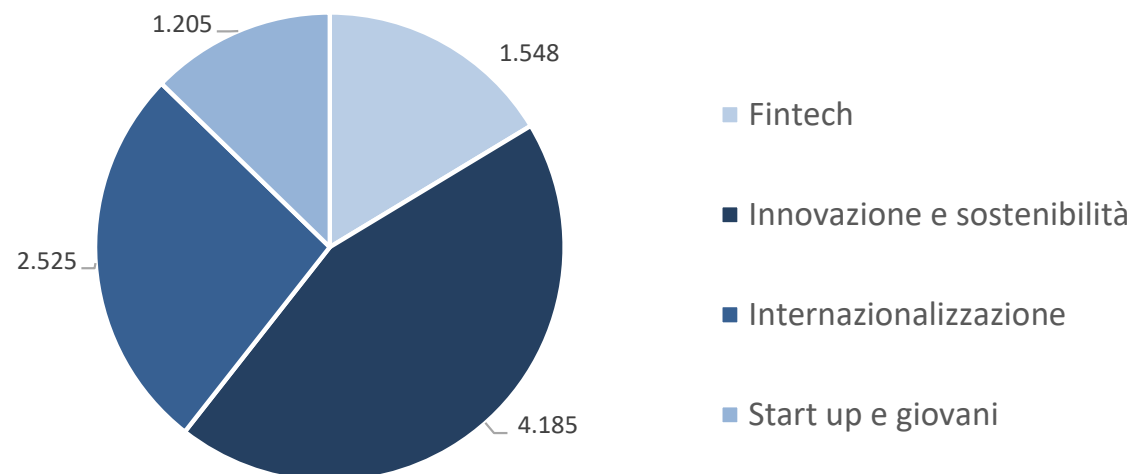
Semplificazione per le imprese € 4,2 mln, principali iniziative:

- ✓ Contact center per le imprese € 732 mila
- ✓ Servizi di mediazione, OCC e CNC € 671 mila
- ✓ Convenzioni e promozione SUAP associato € 850 mila
- ✓ Servizi online per le imprese € 226 mila
- ✓ Attività di vigilanza nazionale e locale € 70 mila

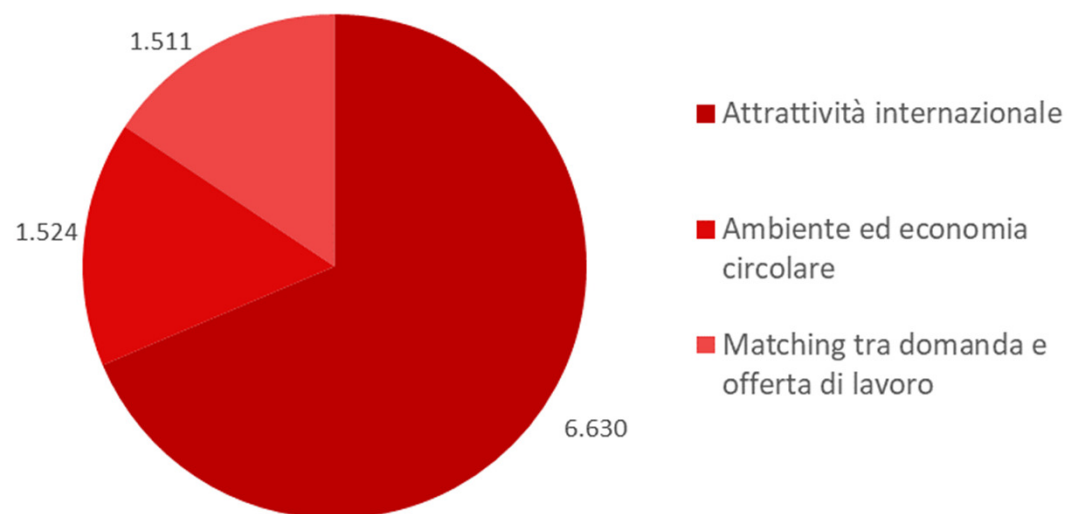
Servizi innovativi e di valore € 9,5 mln, principali iniziative:

- ✓ Bando Connessi 2023 € 2 mln
- ✓ Servizi per l'internazionalizzazione € 1,5 mln
- ✓ Progetto Start Up € 500 mila
- ✓ Bandi per il sostegno al credito € 500 mila

Servizi innovativi e di valore



Attrattività e sviluppo sostenibile del territorio



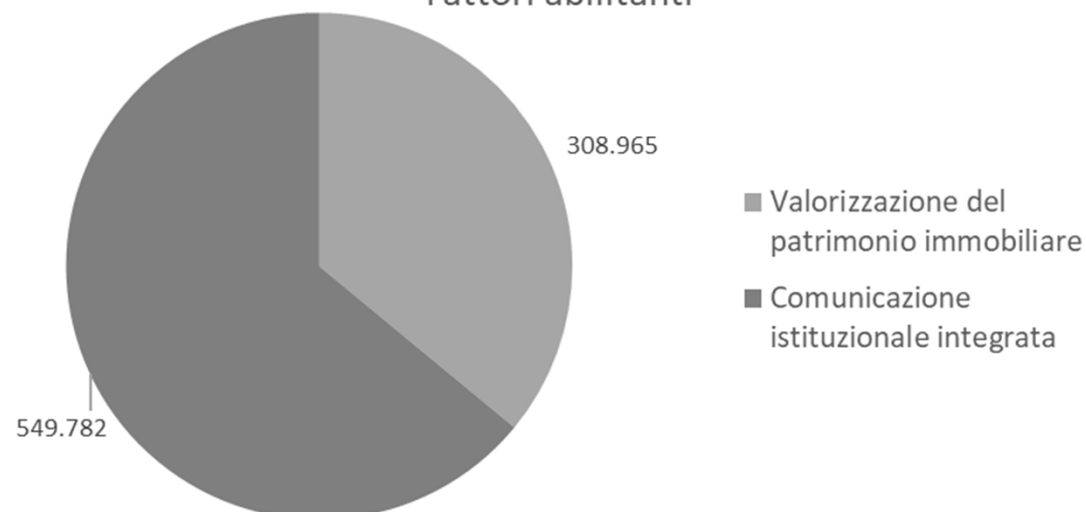
Attrattività e sviluppo sostenibile del territorio € 9,7 mln, principali iniziative:

- ✓ Contributo Teatro alla Scala Milano € 3,5 mln
- ✓ Contributo Formaper € 1,2 mln
- ✓ Progetto mobilità sostenibile € 600 mila
- ✓ Progetto ambiente ed efficienza energetica € 500 mila
- ✓ Progetti per l'innovazione € 500 mila

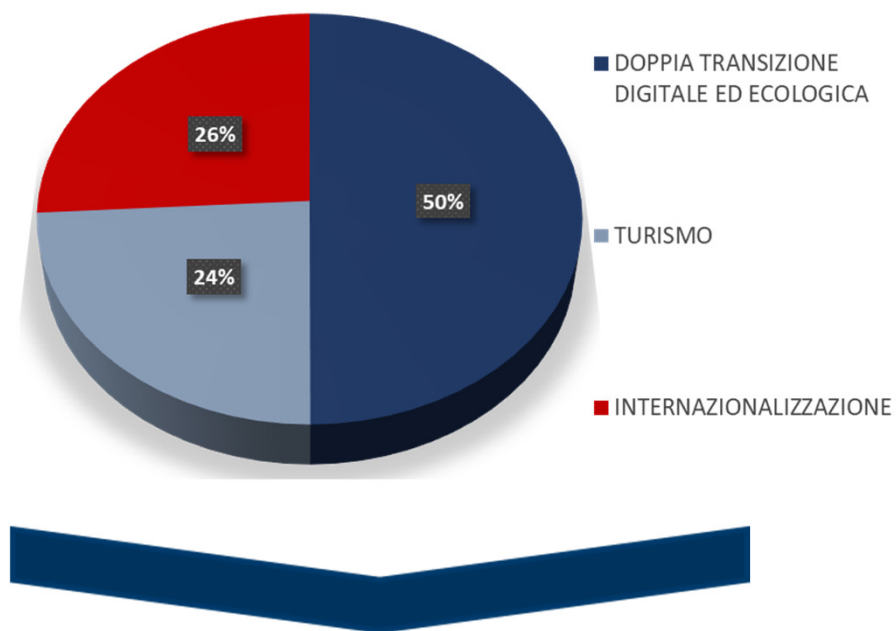
Fattori abilitanti € 0,8 mln, principali iniziative:

- ✓ Promozione e Comunicazione attività dell'Ente istituzionale € 500 mila
- ✓ CRM € 135 mila

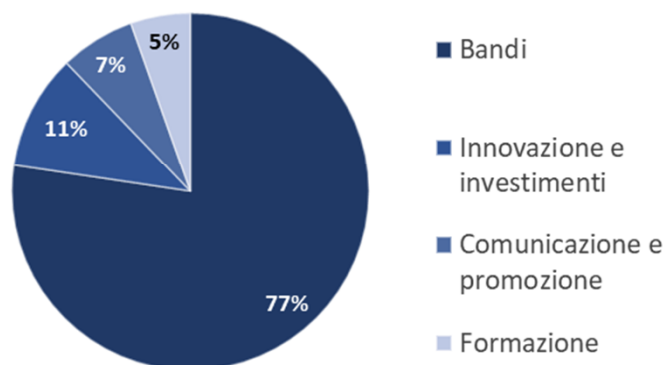
Fattori abilitanti



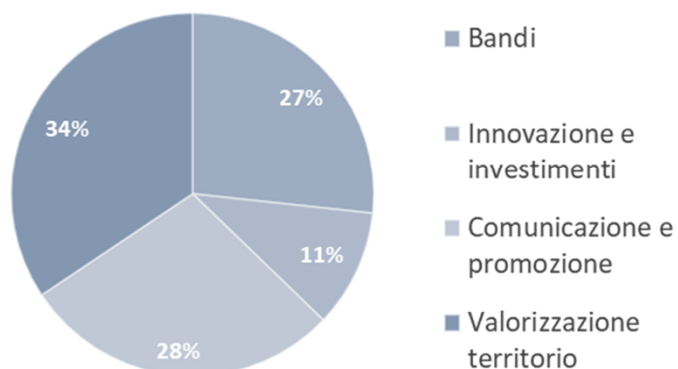
Progetti 20% € 10,4 mln



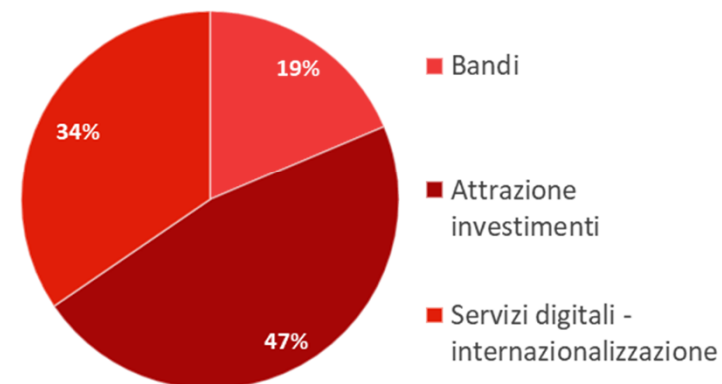
Doppia transizione 5,2 mln



Turismo 2,5 mln



Internazionalizzazione 2,7 mln



Preconsuntivo 2022 e Preventivo economico 2023 : Formaper

FORMAPER	2020		2021		2022 BDG		2022 FCT		2023 BDG	
Proventi propri	1.399	45,8%	1.461	49%	1.545	54%	1.394	52%	1.555	57%
<i>ricavi ordinari</i>	1.349	44,2%	1.423	48%	1.544	54%	1.383	51%	1.554	57%
<i>proventi finanziari</i>	1	0,0%	1	0%	1	0%	1	0%	1	0%
<i>proventi straordinari</i>	48	1,6%	37	1%	-	0%	10	0%	-	0%
contributo CCIAA	1.654	54,2%	1.503	51%	1.295	46%	1.295	48%	1.178	43%
Totale proventi	3.053	100%	2.964	100%	2.840	100%	2.689	100%	2.733	100%
Personale	1.916	62,8%	1.742	59%	1.644	58%	1.598	59%	1.618	59%
Funzionamento	559	18,3%	494	17%	556	20%	513	19%	534	20%
Ammortamenti e accanton	-	0,0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
costi istituzionali	558	18,3%	498	17%	639	23%	460	17%	580	21%
oneri finanziari e straordinari	14	0,5%	13	0%	1	0%	13	0%	1	0%
Totale oneri	3.047	100%	2.747	92,7%	2.840	100%	2.584	96%	2.733	100%
Risultato netto	6	0,2%	217	7,3%	-	0,0%	105	3,9%	-	0,0%

- Nel 2023 si stimano proventi per € 2,7 milioni di cui € 1,2 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 in modo da fornire risposte rapide ed efficaci ai mutamenti in corso. Oltre che a supporto della Camera di Commercio Formaper attiverà in *partnership* con altri Enti pubblici e privati una serie di progettualità innovative che concorreranno anche all'attuazione degli interventi previsti dal PNRR sui temi: politiche attive per il lavoro, orientamento lavorativo per i giovani e formazione per la transizione digitale ed ecologica delle imprese

**Grazie per l'attenzione e
Buone feste**



CAMERA DI
COMMERCIO
MILANO
MONZABRIANZA
LODI