

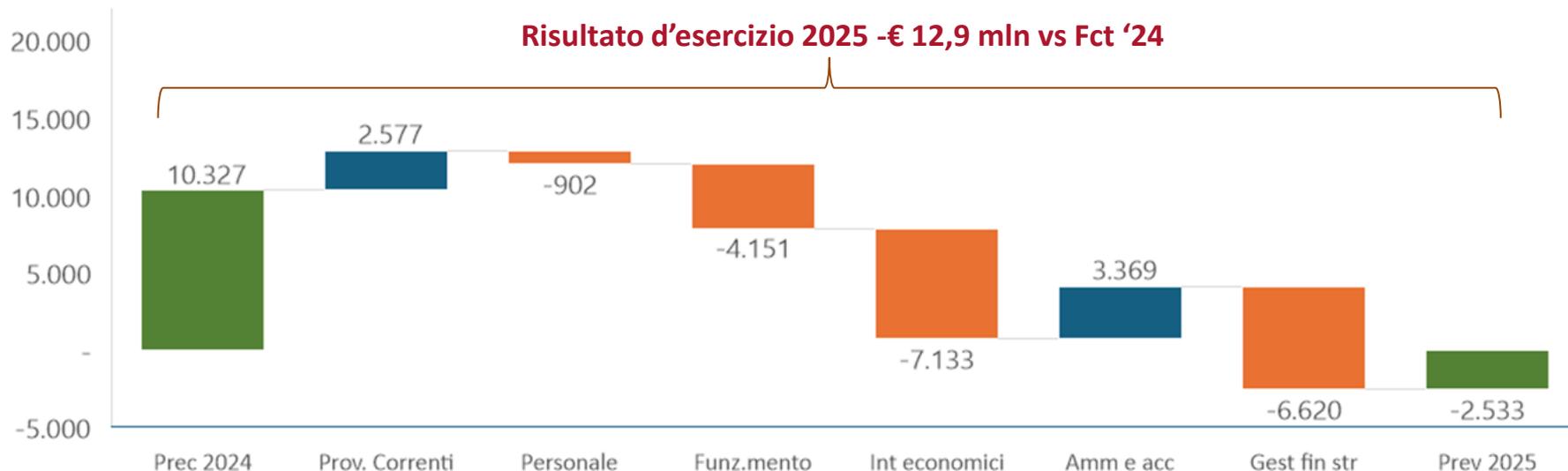
Preventivo Economico 2025

Camera di Commercio Milano Monza Brianza e Lodi

Milano, 16 dicembre 2024



CAMERA DI
COMMERCIO
MILANO
MONZABRIANZA
LODI



Proventi correnti:

diritto annuale (+€ 0,8 mln, 1%): in lieve crescita anche nel 2025 (maggiori imprese);
diritti di segreteria (+€ 0,2 mln, +1%): sostanzialmente in linea rispetto al 2024, titolare effettivo al momento sospeso;
altre entrate (+€ 1,6 mln, +45%): maggiori rimborsi per gestione SUAP Associato camerale e SUAP Comune di Milano;
proventi da servizi: in linea rispetto al 2024

Oneri correnti:

personale (+€ 0,9 mln, +5%): nuove assunzioni parzialmente compensate da pensionamenti previsti e ricostituzione fondo dirigenti;
funzionamento (+€ 4,2 mln, +15%): maggiori oneri di *outsourcing* per la gestione titolare effettivo e maggiori interventi programmati di manutenzione su immobili;
interventi economici (+€ 7,1 mln, +18%): avanzo d'esercizio previsto nel 2024 destinato a maggiori interventi promozionali;
ammortamenti (-€ 0,3 mln, -10%): in diminuzione per fine ammortamento Palazzo Mezzanotte compensato da arredi Orsole;
accantonamenti (-€ 3,1 mln, -12%): minori accantonamenti vs 2024;

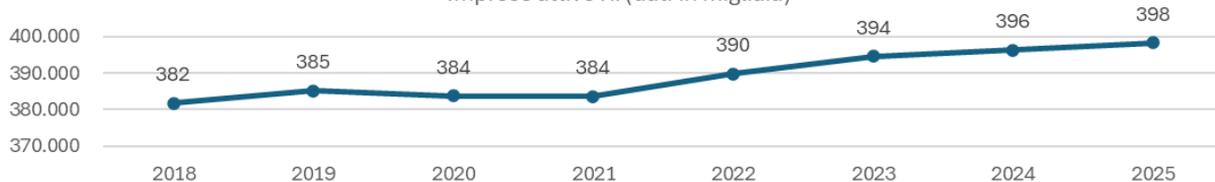
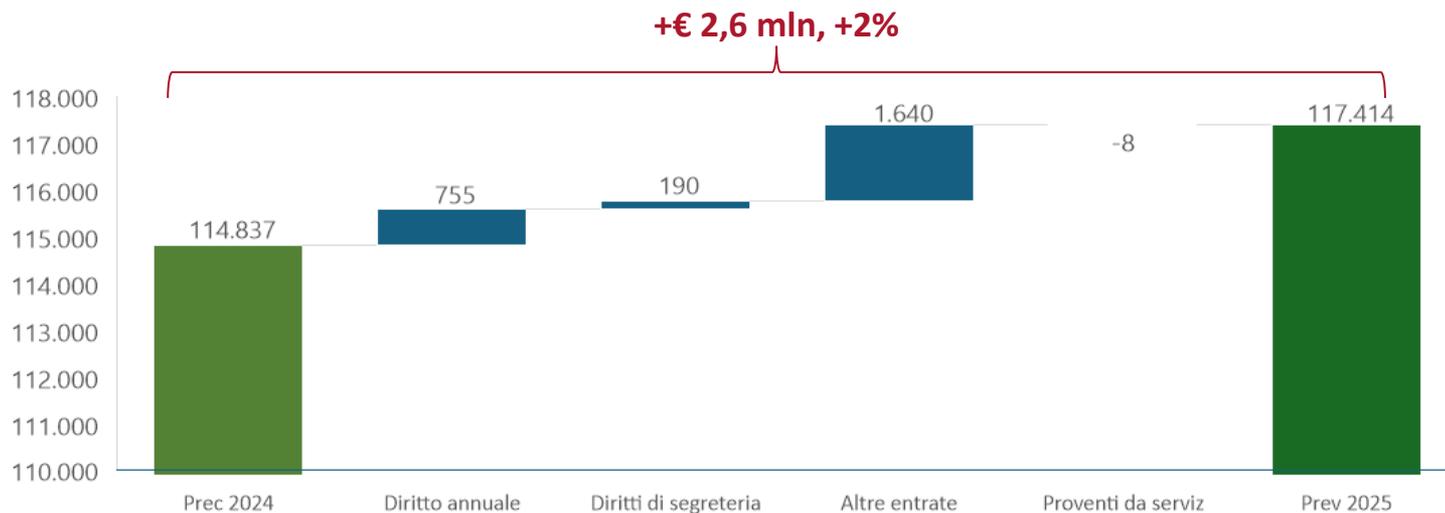
Gestione straordinaria: previsti € 5 mln per riallineamenti fondi svalutazione crediti diritto annuale;

Risultato d'esercizio: previsto pari a -€ 2,5 mln

| CONTTO ECONOMICO (dati in €000) | Consuntivo | Preventivo | Preconsuntivo | Δ vs Prev | % | Preventivo | Δ vs Prec | % |
|---|----------------|----------------|----------------|---------------|-------------|----------------|----------------|--------------|
| | 2023 | 2024 | 2024 | '24 | | 2025 | '24 | |
| GESTIONE CORRENTE | | | | | | | | |
| A) Proventi correnti | | | | | | | | |
| 1) Diritto annuale | 73.021 | 75.677 | 74.596 | -1.081 | -1% | 75.351 | 755 | 1% |
| <i>di cui maggiorazione diritto annuale</i> | 11.581 | 12.730 | 12.631 | -99 | -1% | 13.047 | 417 | 3% |
| 2) Diritti di segreteria | 39.097 | 37.271 | 36.030 | -1.240 | -3% | 36.221 | 190 | 1% |
| 3) Contributi trasferimenti e altre entrate | 3.680 | 4.829 | 3.660 | -1.169 | -24% | 5.300 | 1.640 | 45% |
| 4) Proventi da gestione di beni e servizi | 538 | 540 | 551 | 11 | 2% | 542 | -8 | -2% |
| 5) Variazioni delle rimanenze | -100 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | |
| Totale Proventi correnti (A) | 116.236 | 118.317 | 114.837 | -3.479 | -3% | 117.414 | 2.577 | 2% |
| B) Oneri correnti | | | | | | | | |
| 6) Personale | 19.522 | 20.144 | 19.639 | -505 | -3% | 20.542 | 902 | 5% |
| 7) Funzionamento | 23.622 | 25.913 | 28.389 | 2.476 | 10% | 32.540 | 4.151 | 15% |
| 8) Interventi economici | 29.600 | 38.000 | 40.266 | 2.266 | 6% | 47.400 | 7.133 | 18% |
| <i>di cui contributo AS Formaper</i> | 1.178 | 1.250 | 1.250 | 0 | 0% | 0 | -1.250 | -100% |
| <i>di cui progetti da maggiorazione diritto annuale</i> | 13.238 | 13.341 | 14.247 | 906 | 7% | 16.650 | 2.402 | 17% |
| 9) Ammortamenti e accantonamenti | 41.168 | 31.117 | 27.947 | -3.170 | -10% | 24.578 | -3.369 | -12% |
| Totale Oneri correnti (B) | 113.911 | 115.174 | 116.242 | 1.068 | 1% | 125.059 | 8.817 | 8% |
| Risultato della gestione corrente (A-B) | 2.325 | 3.142 | -1.405 | -4.547 | -145% | -7.645 | -6.240 | 444% |
| Risultato gestione finanziaria (C) | 97 | 112 | 110 | -2 | -2% | 112 | 2 | 2% |
| Risultato gestione straordinaria (D) | 13.818 | 0 | 11.622 | 11.622 | | 5.000 | -6.622 | -57% |
| Disavanzo/avanzo d'esercizio | 16.240 | 3.254 | 10.327 | 7.073 | 217% | -2.533 | -12.860 | -125% |

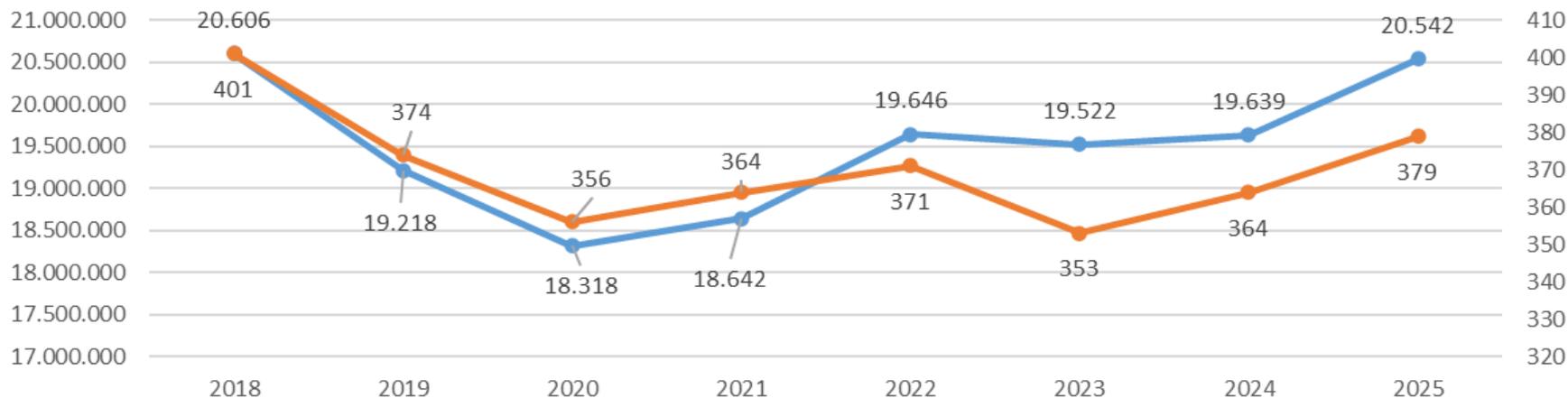
Nel 2025 si prevede di destinare alle imprese del territorio € 47,4 milioni (+7,1 rispetto all'esercizio 2024) sulla base del programma di iniziative strategiche descritte nel Piano Pluriennale e approfondite in Relazione programmatica. Il programma si articolerà tra le linee strategiche camerali volte alla **semplificazione delle imprese, all'innovazione e alla sostenibilità e all'attrattività del territorio.**

Proventi correnti: Preventivo 2025 vs Preconsuntivo 2024 (€000)



- ✓ **diritto annuale (+€ 0,8 mln, +1%)** effetto imprese;
- ✓ **diritti di segreteria (+€ 0,2 mln, +1%)**: in linea, titolare effettivo sospeso;
- ✓ **altre entrate (+€ 1,6 mln, +45%)**: maggiori rimborsi SUAP;
- ✓ **proventi da servizi in linea**

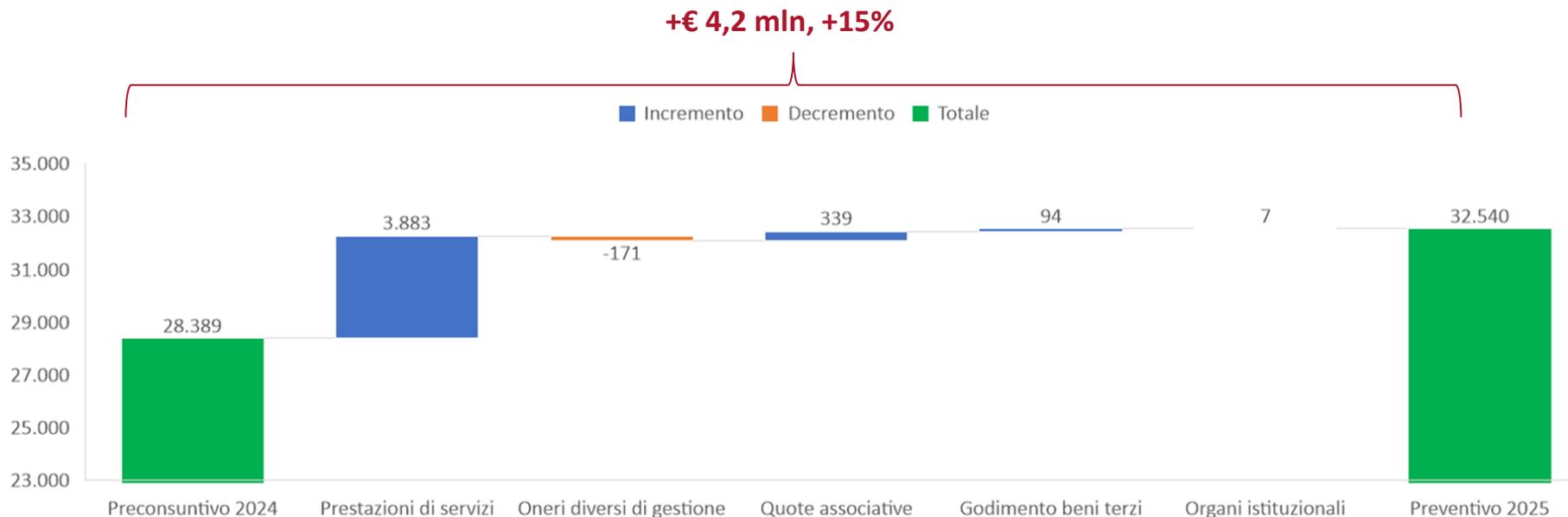
PERSONALE RISORSE ECONOMICHE (dati in migliaia) E RISORSE UMANE



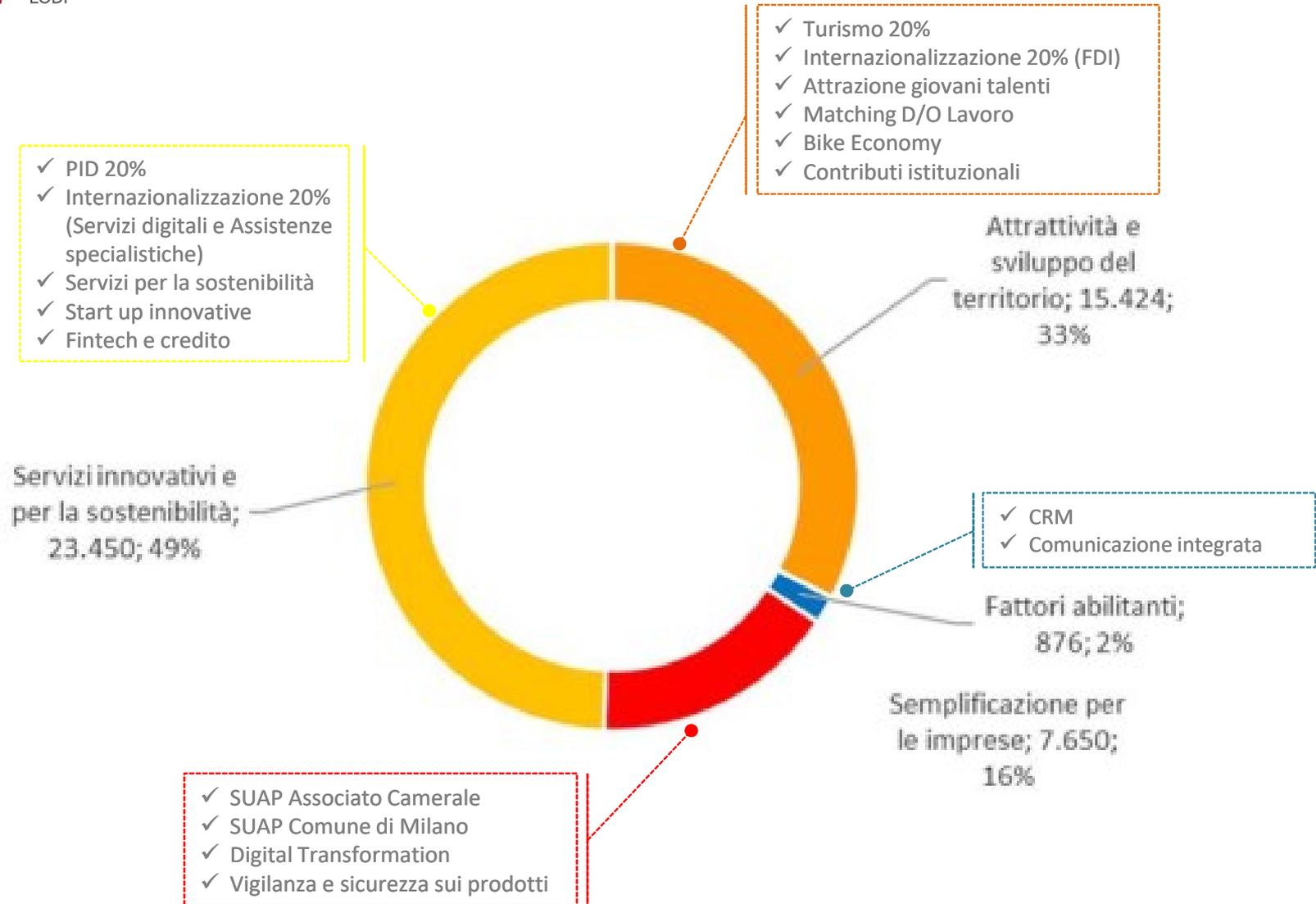
- ✓ **Al 31/12/2025** si prevedono 379 risorse (+15 vs 2024, 360 media FTE).
- ✓ Le uscite previste sono 5, le entrate previste sono 19. Si prevedono 7 ingressi da febbraio e 12 ingressi da settembre 2025.
- ✓ L'incremento rispetto al 2024 è dovuto anche alla ricostituzione del fondo dei dirigenti, parzialmente compensato dalle uscite non previste che si sono verificate nel secondo semestre 2024 i cui effetti economici si manifesteranno pienamente nel 2025.

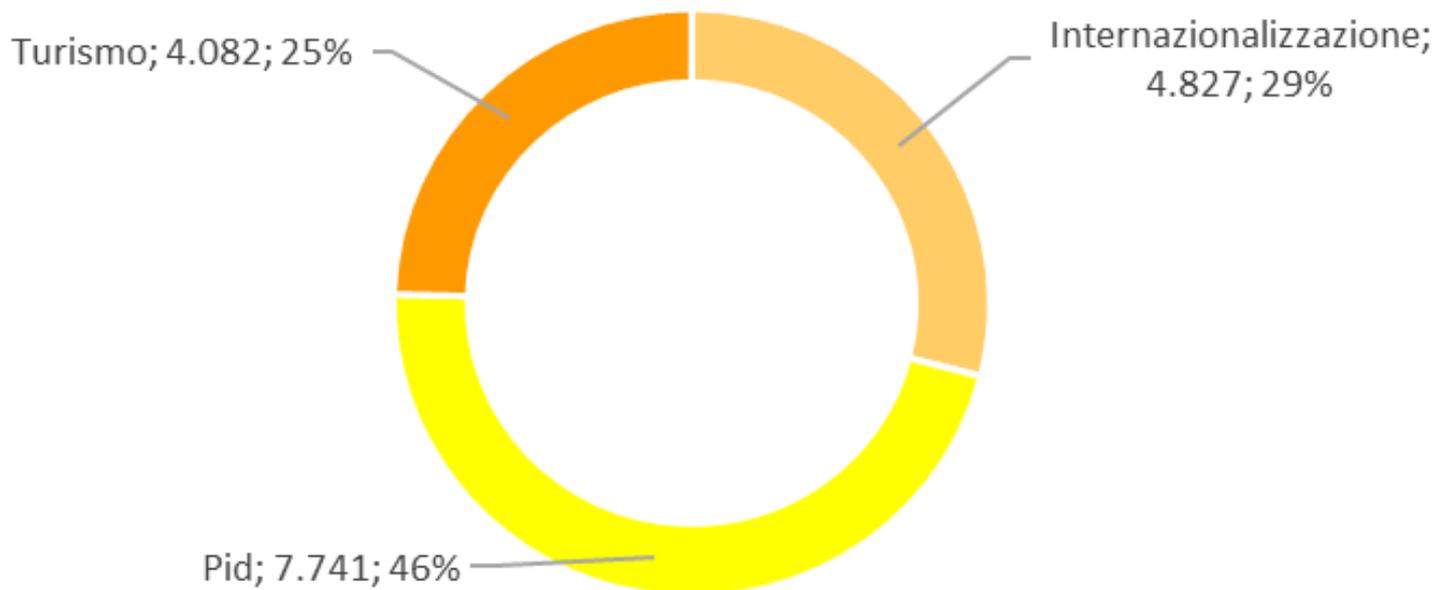


- ✓ L'età media del personale **passa in sette anni da 51,45 (2018) a 52,03 anni (2024)**. Il **turnover** caratterizzato dalle uscite verificatesi tra il 2018 e il 2020 e le assunzioni di personale del 2021, 2022 e 2024, mediamente under 35, **ha contrastato l'invecchiamento annuale del personale esistente** (come dimostra la linea di tendenza del grafico).



- ✓ **Prestazioni di servizi (+€ 3,9 mln, +29%)** *outsourcing* per adempimento titolare effettivo e accertamento relativi verbali sanzionatori e maggiori interventi programmati per manutenzione immobili
- ✓ **Oneri diversi (-€ 0,2 mln, -2%)** minori scorte di dispositivi di firma digitale
- ✓ **Quote associative (+€ 0,3 mln, +5%)** in aumento per l'aumento della base imponibile (proventi da diritti)
- ✓ **Godimento di beni di terzi (+€ 0,1 mln, +26%)** maggiore fabbisogno di licenze sw
- ✓ **Organi (+€ 7 k, +1%)** in linea





- ✓ Nel **2024** si prevede di allocare € 14,3 mln sui Progetti 20% rispetto a € 11,4 mln di maggiorazione diritto annuale netta, nel **2025** € 16,4 mln (+15%) vs € 9,7 mln di maggiorazione diritto annuale netta;
- ✓ Nel 2025, ultima annualità del triennio, saranno intrapresi **nuovi percorsi** in tutti i progetti:
 - ✓ nello specifico nel Progetto **ITZ** si prevede il potenziamento dei **Servizi digitali** offerti alle aziende e il potenziamento delle attività di attrazione investimenti di **casi Flagship** (10 mln capex sul territorio e/o 50 nuovi posti di lavoro creati);
 - ✓ nel Progetto **PID** si prevede il nuovo percorso di **Master Class**, un percorso di eccellenza per quelle imprese che hanno già usufruito dei servizi PID;
 - ✓ nel Progetto **Turismo** si prevedono nuove iniziative per l'accoglienza dei turisti per l'evento delle **Olimpiadi invernali** al fine di valorizzare Milano come destinazione per l'evento.

| | Consuntivo 2023 | Preventivo 2024 | Preconsuntivo 2024 | Preventivo 2025 |
|-------------------------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|
| Immobilizzazioni immateriali | 116 | 196 | 114 | 169 |
| Oneri pluriennali | 113 | 190 | 111 | 169 |
| Software | 2 | 6 | 3 | |
| Immobilizzazioni materiali | 6.299 | 16.433 | 2.739 | 21.670 |
| Fabbricati | 6.000 | 15.191 | 2.118 | 19.383 |
| Impianti | 22 | 1.002 | 398 | 1.194 |
| Mobili e arredi | 176 | 100 | 110 | 933 |
| Attrezzature informatiche | 95 | 117 | 113 | 154 |
| Attrezzature diverse | 7 | 23 | | 6 |
| Immobilizzazioni finanziarie | 41 | 52 | 217 | 40 |
| Fondi comuni d'investimento | 41 | 52 | 42 | 40 |
| Partecipazioni | | | 175 | |
| Totale complessivo | 6.456 | 16.681 | 3.070 | 21.878 |

Immobilizzazioni immateriali: € 114 mila

- ✓ *Oneri pluriennali*: sviluppo del software ERP Microsoft Dynamics 365

Immobilizzazioni materiali: € 21,7 milioni

- ✓ *Fabbricati (anticipi su immobilizzazioni immateriali per € 19,4 milioni)*: oneri per lavori e collaudo riqualificazione dell'immobile di Via delle Orsole (€ 15,2 milioni), oneri per progettazione e lavori di efficientamento energetico di Palazzo Turati (€ 1 milione) e dell'immobile di Via Viserba (€ 0,7 milioni), progettazione *restyling* dell'immobile di Via Cavallotti a Monza (€ 1 milione), lavori per la nuova cabina elettrica di Palazzo Turati (€ 1 milione), lavori per restauro facciata Mezzanotte e messa in sicurezza (€ 0,5 milioni).
- ✓ *Impianti (anticipi su immobilizzazioni immateriali per € 1,2 milioni)*: oneri per impianto antincendio di Palazzo Turati.
- ✓ *Mobili e arredi* (€ 0,9 milioni): oneri per l'allestimento dell'immobile di Via delle Orsole, sulla base delle perizie effettuate (€ 0,8 milioni) e per il fabbisogno degli altri immobili camerali (€ 0,1 milioni).
- ✓ *Attrezzature informatiche e attrezzature* (€ 154 mila): attrezzature per lo smart working sulla base del piano assunzioni e dell'obsolescenza programmata delle macchine.

Immobilizzazioni finanziarie: € 40 mila

- ✓ richiamo del capitale sottoscritto Fondi Comuni.

| VOCI DI COSTO/RICAVO | PREVENTIVO 2024 | PREVISIONE CONSUNTIVO AL 31/12/ 2024 | Variazione | Variazione % |
|--|--------------------|--|------------|--------------|
| Ricavi propri (ordinari-contributo) | 1.853.921 | 1.682.675 | -171.246 | -9% |
| Costi complessivi (struttura + istituzionali) | 3.104.411 | 3.135.746 | 31.335 | 1% |
| <i>Quota ricavi propri su totale costi</i> | 60% | 54% | | |
| Contributo Camera | 1.250.489 | 1.453.071 | 202.582 | 16% |
| <i>Quota Contributo Camera su totale costi</i> | 40% | 46% | | |

Nel corso del 2024 Formaper si è misurata su **due linee strategiche prioritarie**:

- ✓ ***Favorire l'incontro tra domanda e offerta di lavoro***
- ✓ ***Sviluppo dell'autoimprenditorialità***

La prima linea si è sviluppata in azioni finalizzate a favorire la formazione di figure professionali richieste dal mercato e il conseguente matching con le imprese, mentre la seconda si è sviluppata in azioni a supporto delle start up. Inoltre Formaper ha contribuito, nell'ambito di queste linee strategiche, alla realizzazione dei programmi di attività dei Progetti 20% Turismo e PID.

La differenza fra costi complessivi e ricavi propri, pari a € 1.453.070,94 è coperta dal contributo in conto esercizio della Camera di Commercio che rispetto al preventivo prevede un incremento del 16% pari a € 202.582 per effetto dell'incremento delle attività realizzate e in particolare per il progetto INTEGRA.

Dal 1 gennaio 2025 l'Azienda Speciale Formaper si trasformerà in Srl Benefit «In house»



CAMERA DI
COMMERCIO
MILANO
MONZABRIANZA
LODI

Grazie per l'attenzione

Buone feste