



CAMERA DI
COMMERCIO
MILANO
MONZABRIANZA
LODI

Preventivo Economico 2019

Camera di Commercio Milano Monza Brianza e Lodi

Milano, 17 dicembre 2018

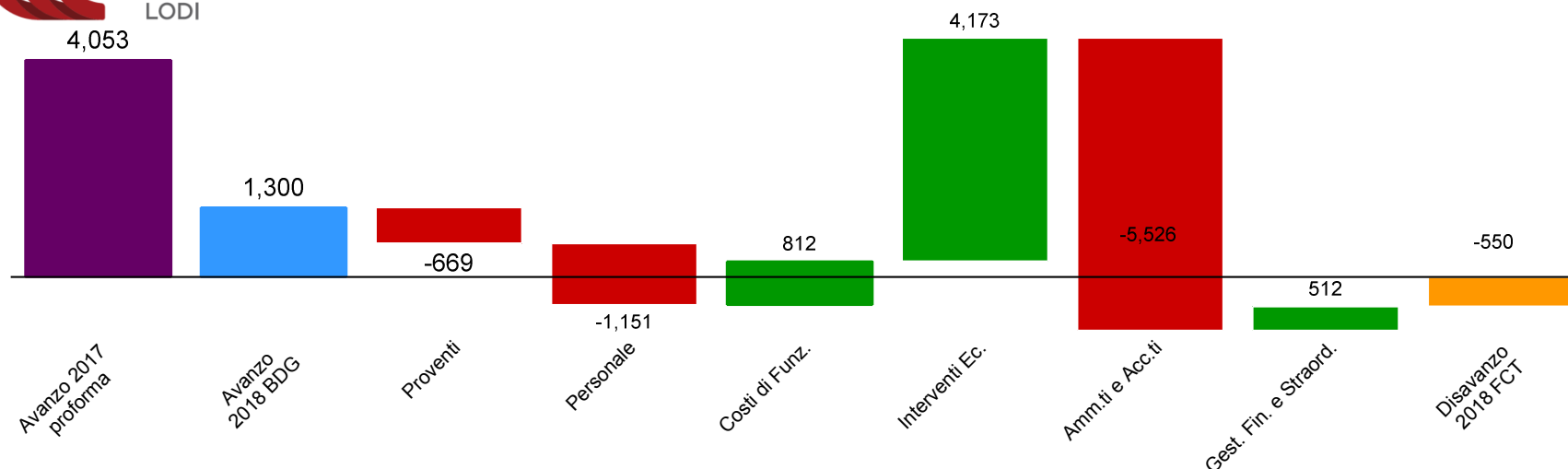




Preconsuntivo 2018 e Preventivo economico 2019

Camera di Commercio Milano MonzaBrienza Lodi	CONSUNTIVO 2017	BUDGET 2018	PRECONSUNTIVO 2018	Δ% vs 2017	Δ% vs bdg 2018	Incidenza vs proventi	PREVENTIVO 2019	Δ% vs 2018	Incidenza vs proventi
Proventi correnti	94.840.038	105.820.597	105.151.177	11%	-1%	100%	100.014.920	-5%	100%
Diritto Annuale	57.758.071	72.548.457	69.597.262	20%	-4%	66%	65.231.603	-6%	65%
<i>di cui Diritto Annuale maggiorazione</i>	3.749.032	19.280.573	16.223.881	ns	-16%	15%	11.858.222	-27%	12%
Diritti di Segreteria	29.707.975	28.634.390	30.394.889	2%	6%	29%	29.367.154	-3%	29%
Contributi trasferimenti e altre entrate	4.059.989	3.865.400	3.835.900	-6%	-1%	4%	4.020.613	5%	4%
Proventi da gestione di servizi	3.377.604	772.350	1.323.126	-61%	71%	1%	1.395.550	5%	1%
Variazione delle rimanenze	- 63.600	-	-	-100%			-		
Oneri correnti	95.664.150	107.256.498	108.949.333	14%	2%	104%	100.245.520	-8%	100%
Personale	19.938.025	19.764.766	20.915.873	5%	6%	20%	19.783.289	-5%	20%
Funzionamento	27.483.779	28.604.880	27.793.088	1%	-3%	26%	28.322.914	2%	28%
<i>di cui Prestazioni di servizi</i>	13.727.659	14.398.381	14.061.741	2%	-2%	13%	14.070.335	0%	14%
<i>di cui Oneri diversi di gestione</i>	8.212.211	8.338.860	8.264.895	1%	-1%	8%	8.289.380	0%	8%
<i>di cui Godimento di beni terzi</i>	352.830	359.640	396.361	12%	10%	0%	372.899	-6%	0%
<i>di cui Quote associative</i>	5.002.409	5.360.000	4.939.791	-1%	-8%	5%	5.454.000	10%	5%
<i>di cui Organi</i>	188.670	148.000	130.300	-31%	-12%	0%	136.300	5%	0%
Interventi economici	21.104.266	32.974.000	28.801.130	36%	-13%	27%	29.300.000	2%	29%
<i>di cui Contributi AASS</i>	5.388.580	4.586.918	3.982.730	-26%	-13%	4%	4.260.606	7%	4%
<i>di cui Interventi economici diretti alle imprese</i>	15.321.215	15.289.782	12.313.758	-20%	-19%	12%	16.867.775	37%	17%
<i>di cui Progetti Maggiorazione DA</i>	394.471	13.097.300	12.504.642	ns	-5%	12%	8.171.619	-35%	8%
Ammortamenti	4.315.083	4.498.800	9.571.439	122%	113%	9%	4.722.861	-51%	5%
Accantonamenti	22.822.996	21.414.051	21.867.803	-4%	2%	21%	18.116.456	-17%	18%
<i>di cui Svalutazione crediti Diritto Annuale</i>	15.865.519	14.468.060	14.889.836	-6%	3%	14%	14.889.836	0%	15%
<i>di cui Svalutazione crediti Diritti Annuale maggiorazione</i>	3.042.504	5.652.940	2.977.967	-2%	-47%	3%	2.977.967	0%	3%
<i>di cui Accantonamenti Oneri futuri IE Accorpamento</i>	1.010.125	-	-	-100%		0%	-		
Gestione Corrente	- 824.111	- 1.435.900	3.798.156	361%	165%		- 230.600	-94%	
Gestione Finanziaria	36.536	5.900	26.900	-26%	356%		35.600	32%	
Gestione Straordinaria	4.885.219	2.730.000	3.221.256	-34%	18%		1.675.000	-48%	
Rettifiche attività finanziarie	- 44.319	-	-	-100%			-		
Avanzo / Disavanzo d'Esercizio	4.053.325	1.300.000	550.000	-114%	-142%		1.480.000	-369%	

Preconsuntivo 2018 – Scostamenti vs Budget



PROVENTI: -€ 0,7 mln vs Bdg 2018; maggiori diritti di segreteria +€ 1,8 mln, revisione stima maggiore del diritto annuale -€ 3mln, maggiori proventi da servizi +€ 0,6 mln (convenzione con Expo)

PERSONALE: +€ 1,2 mln vs Bdg 2018; aumento accantonamento TFS per rinnovo contrattuale 2016-2018 e riconoscimento delle Posizioni Organizzative. Al 31/12/2018 si stimano 403 HC.

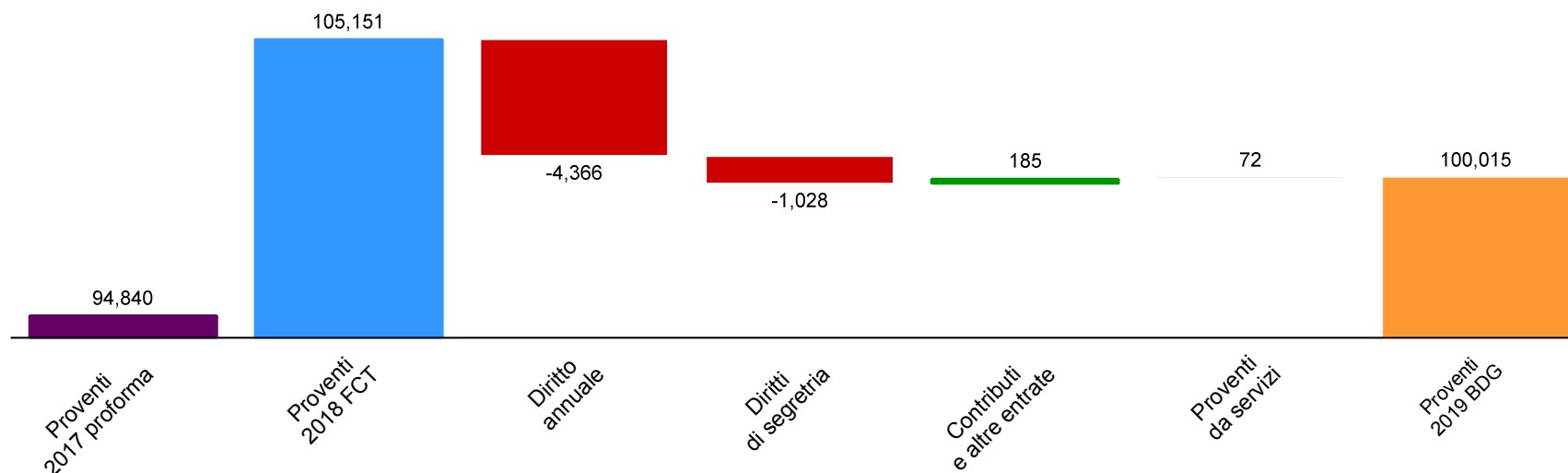
COSTI DI FUNZIONAMENTO: -€ 0,8 mln vs Bdg 2018; riduzione contributo Infocamere e quote associative - € 0,4 mln, risparmi generalizzati per economie di scala e sinergie derivanti dall'accorpamento, revisione dei contratti e dalla gestione accentrata degli immobili

INTERVENTI ECONOMICI: -€ 4,2 mln vs Bdg 2018; riduzione dei contributi alle AS per € 0,6 mln, slittamento al 2019 di attività legate al credito, all'attrazione e al marketing territoriale. Il budget per i progetti 20%, pari a circa € 13 mln, è stato quasi interamente realizzato

AMM.TI E ACC.TI: +€ 5,5 mln vs Bdg 2018; è prevista la svalutazione dell'immobile sito in via Cavallotti a Monza per € 5 mln oltre all'ammortamento dello stesso.



Preventivo 2019 vs Preconsuntivo 2018 – Proventi correnti



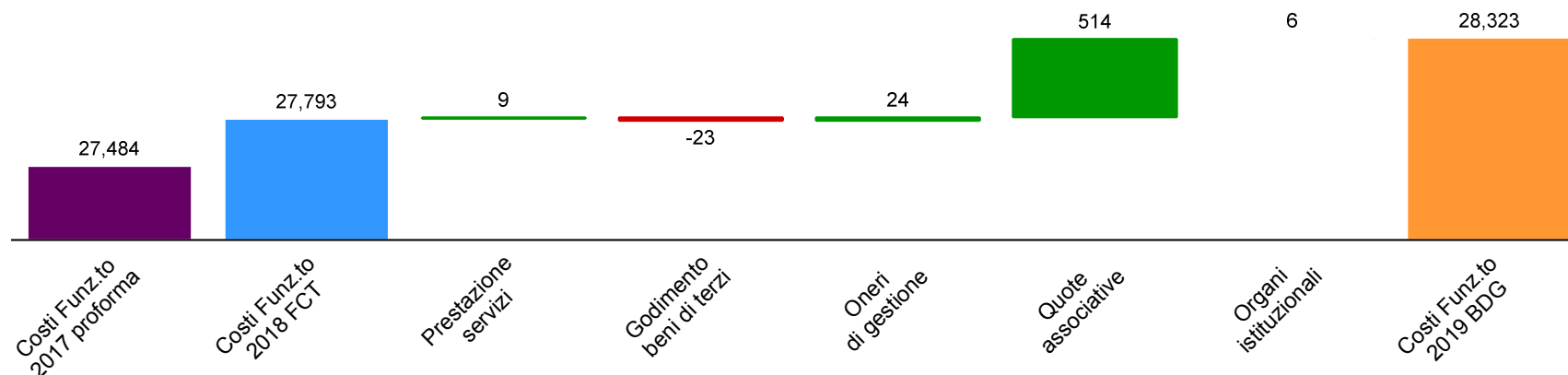
DIRITTO ANNUALE: -€ 4,4 milioni vs 2018; lo scostamento è dovuto allo slittamento delle attività di competenza 2017 legate ai progetti 20%; nel 2019 si prevedono € 53,4 milioni (come nel 2018) di diritto corrente e € 11,8 milioni di diritto da maggiorazione; il diritto annuale al netto della svalutazione crediti è pari a € 47,3 milioni.

DIRITTI DI SEGRETERIA: si prevedono incassi per € 29,4 milioni e una riduzione prudenziale rispetto al 2018 del -3% dei diritti di segreteria del Registro imprese telematico.

CONTRIBUTI TRASFERIMENTI E ALTRE ENTRATE: si prevedono € 4 milioni di cui € 1,6 milioni per proventi da affitti attivi e rimborsi spese di gestione, € 1,4 mila per proventi da progetti in collaborazione con Unioncamere, Comune di Milano e Regione Lombardia, € 566 per proventi dell'Albo nazionale gestori ambientali e € 377 per rimborso di oneri per personale distaccato.

PROVENTI DA GESTIONE DI SERVIZI: si stimano € 1,4 milioni di cui € 650 mila per proventi legati dalla Convenzione con Expo per le operazioni di liquidazione, € 600 legati all'attività di concorsi a premio e per vendita di Carnet ATA.

Preventivo 2019 vs Preconsuntivo 2018 - Costi di funzionamento



FUNZIONAMENTO: € 28,3 milioni +0,5 milioni rispetto al 2018

Gli oneri di funzionamento al netto degli incrementi prudenziali previsti per le quote associative e per le spese straordinarie che si prevede di sostenere nell'esercizio 2019 sono in diminuzione rispetto al triennio precedente e testimoniano l'impegno profuso per contenere la spesa corrente ed adeguarla ai ridotti proventi da diritto annuale, garantendo in tal modo maggiori risorse per gli interventi economici.

PRESTAZIONE DI SERVIZI: € 14,1 milioni, in linea con il 2018. Nel 2019 si prevedono:

- maggiori oneri non ricorrenti per i servizi di mediazione e servizi tecnici per la vendita dell'immobile di via Cavallotti (+€ 168 mila) e degli spazi delle sedi di Monza e Lodi, per le certificazioni legate agli immobili (staticità, incendi, prestazioni energetiche) (+€ 87 mila), per le manutenzioni straordinarie (+€ 56 mila) e per la pubblicità obbligatoria (+€ 49 mila);
- risparmi sui servizi e manutenzioni informatiche (-€ 433 mila), sui servizi ausiliari (-€ 181 mila) e sulle utenze (-€ 183 mila).

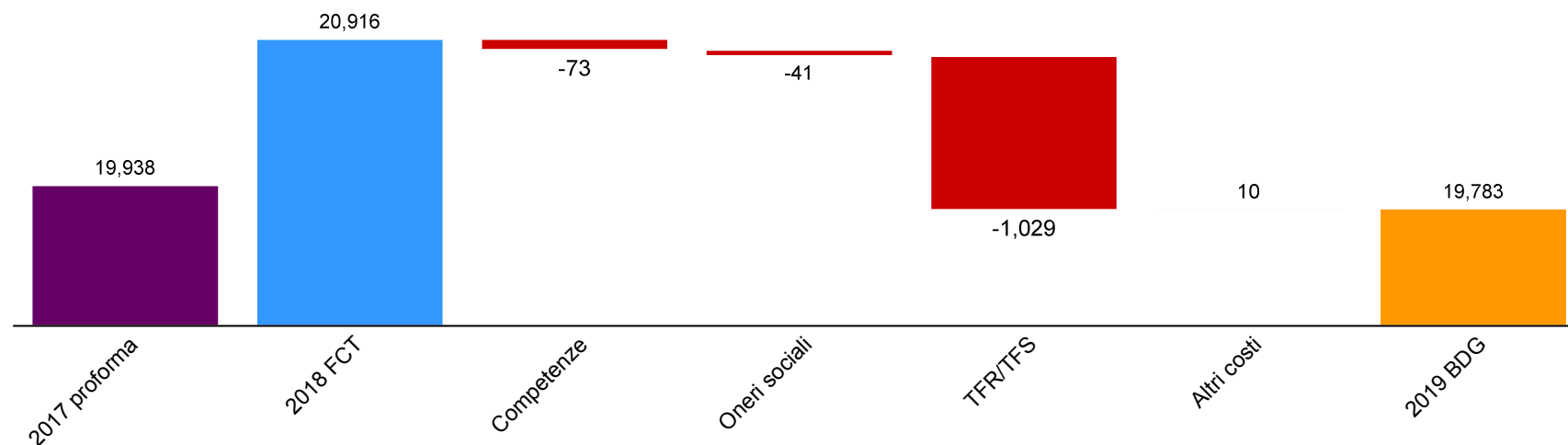
GODIMENTO DI BENI DI TERZI: € 373 mila, -€ 23 mila rispetto al 2018. Nel 2019 si prevedono oneri per l'affitto degli spazi dell'immobile di Via Meravigli 7 condotti da Camera di Commercio e noleggi.

ONERI DIVERSI DI GESTIONE: € 8,3 milioni, in linea con il 2018. Nel 2019 si prevedono € 4,1 milioni per oneri «tagliaspesa» e € 3,9 milioni di imposte.

QUOTE ASSOCIATIVE: € 514 mila per quote associative per maggiore contributo Infocamere e maggiore quota al fondo perequativo per potenziale passaggio a scaglione di aliquota più elevata.



Preventivo 2019 vs Preconsuntivo 2018 – Costi per il personale



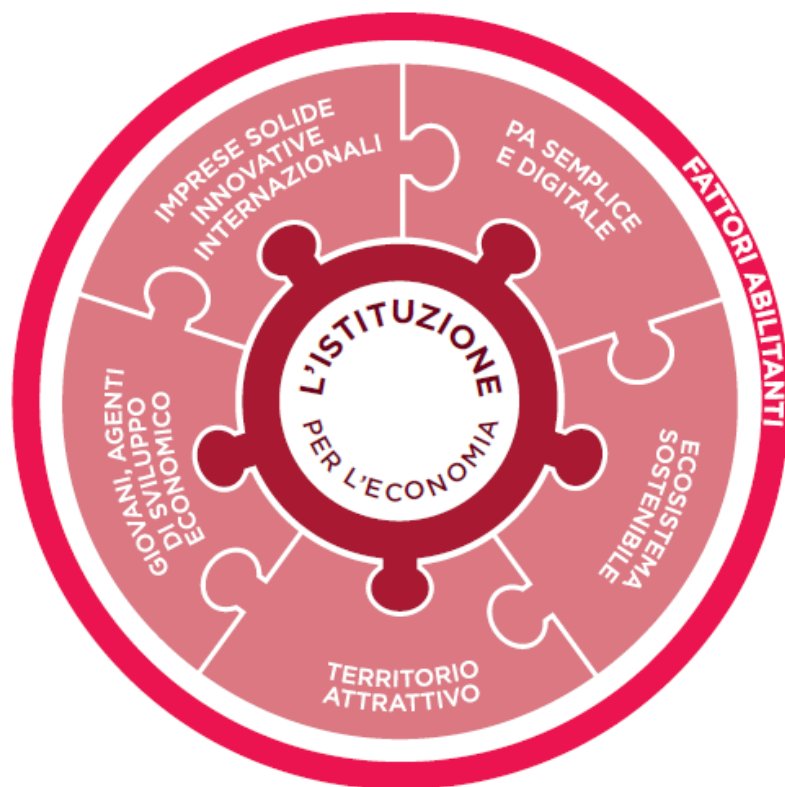
PERSONALE: il costo del personale – pari a circa € 19,8 milioni – risulta in diminuzione rispetto ai dati di preconsuntivo 2018 (circa -€ 1,1 milioni, -5%) per effetto dell'incremento del TFS registrato nell'anno 2018 legato all'aumento contrattuale previsto dal nuovo CCNL 2016-2018 e al riconoscimento delle progressioni orizzontali.

Le unità di personale al 31/12/2019 sono previste essere pari a n. 394 in diminuzione rispetto alle 403 stimate al 31/12/2018.

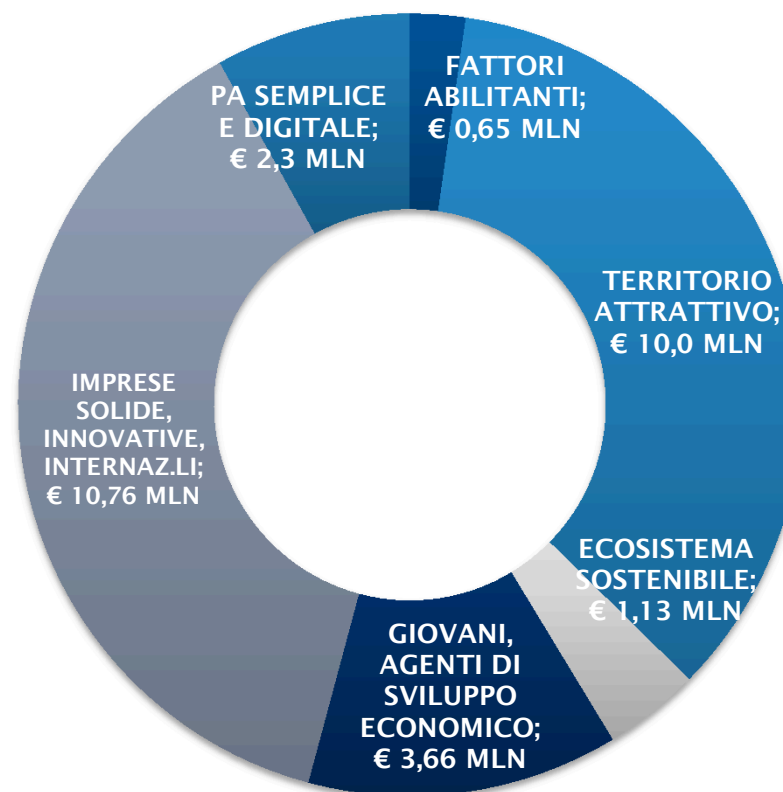
La riduzione del costo per il 2019 è dovuto alle previsioni di fuoriuscite per pensionamento



MACRO OBIETTIVI PROGRAMMAZIONE 2019



BUDGET PER MACRO OBIETTIVO 2019



INTERVENTI ECONOMICI: € 29,3 mln

- ✓ Interventi diretti alle imprese e al territorio: € 16,8 mln
- ✓ Progetti 20% PID-Turismo e Alternanza: € 8,2 mln
- ✓ Contributi alle Aziende Speciali: € 4,3 mln

€ 000s	BDG '18	FCT '18	BDG '19
Risorse disponibili	7.227	7.618	4.670

2018

- supporto finanziario e operativo per la creazione e lo sviluppo di servizi per l'impresa 4.0
- informazione e formazione sul digitale per le PMI anche attraverso *digital promoter* e assistenze dedicate
- *assessment* per la verifica della maturità digitale
- assistenza e accompagnamento nella erogazione di servizi digitali per i rapporti con la PA

I NUMERI

- *Bandi per € 5.680k*, 740 imprese beneficiare in forma singola e aggregata
- *Oltre 3.000 assessment alle imprese*, 1.100 assistenze personalizzate e circa 3500 partecipanti agli eventi di formazione e sensibilizzazione sul tema dell'innovazione.
- *SPID*: 2.360 rilasci; *Cassetto digitale*: 13.500 aperture; *Firma remota*: 1.600 rilasci, 1.200 supporti all'attivazione;
- *Fatturazione elettronica*: 3.248 iscrizioni al servizio gratuito camerale, 33.503 fatture elettroniche emesse, 842 imprese partecipanti agli 8 seminari, 96% di soddisfazione complessiva del servizio

2019

- creazione di un *“one stop shop”* presso il Palazzo Giureconsulti, che diventerà l'hub per l'impresa 4.0 del territorio di Milano, Monza Brianza e Lodi
- piattaforma «DigiIT-Export» punto di riferimento per le imprese sui temi relativi all'export digitale
- sostegno agli investimenti tecnologici sulla base dei feedback degli *assessment*, delle assistenze personalizzate e dei workshop tematici



Progetti 20% – Servizi di orientamento, Alternanza Scuola Lavoro

€ 000s	BDG '18	FCT '18	BDG '19
Risorse disponibili	2.493	2.531	1.536

2018

- Il progetto ha previsto il supporto ai percorsi di Alternanza Scuola Lavoro sia attraverso l'erogazione di voucher sia attraverso la creazione di percorsi e progetti in coordinamento con le Scuole
- E' stato avviato un progetto per la formazione dei docenti finalizzato all'avvicinamento della Scuola al mondo delle imprese
- Sono stati avviati progetti speciali anche in collaborazione con le associazioni di categoria e premi per sensibilizzare e diffondere nel sistema scolastico la cultura d'impresa
- Campus Party, evento innovativo di alternanza scuola lavoro con 500 studenti partecipanti

I NUMERI

- 122 scuole, 3.700 studenti per 23 mila ore di Alternanza
- 146 docenti formati con oltre 2.000 ore
- Oltre 1.000 imprese coinvolte nel progetto

2019

- Il progetto prevede, in continuità con quanto avviato nell'esercizio 2018, il supporto ai docenti e alle Scuole per avvicinare gli studenti al mondo delle imprese e sensibilizzare queste alla partecipazione ai progetti e percorsi di alternanza
- Risorse a supporto alle imprese, per agevolare il coinvolgimento in progetti e attività strutturate
- Focus su progetti innovativi che permettano di incrementare l'efficacia dell'Alternanza e di diffondere una cultura dell'Alternanza di qualità

€ 000s	BDG '18	FCT '18	BDG '19
Risorse disponibili	3.908	3.096	2.637

2018

- **Sviluppo e messa online della Piattaforma** Ecosistema digitale per il Turismo – EDT
- Creazione di un **Infopoint turistico** innovativo per la promozione dell'offerta territoriale
- **Formazione** per gli operatori del settore su strategie e strumenti per un'offerta turistica integrata e innovativa
- Azioni per l'emersione e la promozione dell'offerta turistica
- Azioni per la valorizzazione delle iniziative territoriali del Lodigiano

I NUMERI

- Bando **Contributi** a supporto dell'offerta turistica: 120 imprese per circa €200mila
- Bando per imprese Start Up del settore turismo: € 500mila per circa 20 imprese
- Oltre 120 imprese partecipanti a 3 cicli formativi sulla promozione digitale dell'offerta turistica
- **EDT:** oltre 500 offerte caricate, 1.000 luoghi di interesse, 3.500 eventi sul territorio, oltre 18.000 *accomodation*
- **Incoming buyers:** 10 operatori internazionali, 2 tour guidati a Milano e Monza, 140 incontri b2b con le imprese del comparto in occasione del *World sport tourism show*
- **Infopoint turistico:** realizzazione presso Palazzo Giureconsulti di un Infopoint innovativo e digitale che rappresenta la *destination proposition* di Milano Monza Brianza e Lodi

2019

- Il progetto prevede lo sviluppo e il completamento dell'offerta turistica sull'EDT, la creazione di un sistema informativo per l'analisi dei flussi turistici, il coinvolgimento di operatori internazionali per la promozione del territorio, il supporto ad iniziative territoriali quali le celebrazioni per Leonardo Da Vinci e per la valorizzazione della Brianza e del Lodigiano.



Preventivo 2019 vs Preconsuntivo 2018 – Promos

PROMOS	2016		2017 CONS		2018 FCT		2019 BDG	
Proventi propri	7.933	71,4%	6.809	69,9%	6.253	75,9%	6.120	72,7%
<i>ricavi ordinari</i>	7.673	69,1%	6.670	68,4%	6.073	73,7%	6.118	72,7%
<i>proventi finanziari</i>	15	0,1%	21	0,2%	2	0,0%	2	0,0%
<i>proventi straordinari</i>	245	2,2%	118	1,2%	178	2,2%	0	0,0%
contributo CCIAA	3.170	28,6%	2.936	30,1%	1.989	24,1%	2.297	27,3%
Totale proventi	11.103	100,0%	9.746	100,0%	8.242	100,0%	8.417	100,0%
personale	4.901	44,1%	4.175	42,8%	3.694	44,8%	3.602	42,8%
funzionamento	1.134	10,2%	1.286	13,2%	1.067	12,9%	1.160	13,8%
ammort. e accanton.	257	2,3%	514	5,3%	2	0,0%	1	0,0%
costi istituzionali	4.775	43,0%	3.703	38,0%	3.451	41,9%	3.639	43,2%
oneri fin. e straord.	29	0,3%	8	0,1%	29	0,4%	15	0,2%
Totale oneri	11.096	99,9%	9.686	99,4%	8.242	100,0%	8.417	100,0%
Risultato netto	7	0,1%	60	0,6%	0	0,0%	0	0,0%

- L'approvazione del preventivo prevede, in attesa del nullaosta da parte del MISE per l'aumento di capitale e del conseguente conferimento dell'asset alla Newco, lo svolgimento delle attività in continuità con la natura di Azienda Speciale
- Nel 2019 si stimano proventi per € 8,4 milioni, di cui € 2,3 milioni di contributo camerale. A questi si aggiungono contributi dedicati per circa € 850mila per il supporto ai progetti 20% camerali
- Gli oneri di personale si confermano in riduzione mentre quelli di funzionamento, al netto dei costi per servizi informatici prima a carico della Camera, sono sostanzialmente in linea
- Le attività del programma saranno focalizzate sui programmi di internazionalizzazione, sul progetto Incoming Buyers a valenza regionale, sui progetti di formazione e informazione nonché sulla collaborazione con Regione Lombardia e con Unioncamere Nazionale sempre nell'ambito dei servizi per l'internazionalizzazione delle imprese



Preventivo 2019 vs Preconsuntivo 2018 – Formaper

FORMAPER	2016		2017 CONS		2018 FCT		2019 BDG		
Proventi propri	3.067	59,4%	3.952	66,7%	3.872	72,4%	3.264	70,5%	
ricavi ordinari	2.990	58,0%	3.892	65,6%	3.820	71,5%	3.262	70,5%	
proventi finanziari	8	0,2%	7	0,1%	2	0,0%	2	0,0%	
proventi straordinari	68	1,3%	54	0,9%	50	0,9%	0	0,0%	
contributo CCIAA	2.092	40,6%	1.977	33,3%	1.474	27,6%	1.364	29,5%	
Totale proventi	5.159	100,0%	5.929	100,0%	5.346	100,0%	4.627	100,0%	
personale	2.531	49,0%	2.131	35,9%	2.054	38,4%	1.885	40,7%	
funzionamento	742	14,4%	795	13,4%	667	12,5%	679	14,7%	
ammort. e accanton.	113	2,2%	427	7,2%	2	0,0%	2	0,0%	
costi istituzionali	1.788	34,7%	2.516	42,4%	2.605	48,7%	2.062	44,6%	
oneri fin. e straord.	42	0,8%	15	0,2%	18	0,3%	0	0,0%	
Totale oneri	5.215	101,1%	5.883	99,2%	5.346	100,0%	4.627	100,0%	
Risultato netto	-	56	-1,1%	46	0,8%	0	0,0%	0	0,0%

- Nel 2019 si stimano proventi per € 4,6 milioni, di cui € 1,4 milioni di contributo camerale. A questi si aggiungono contributi dedicati per € 590mila per il supporto ai progetti 20%
- L'Azienda presenta costi del personale in riduzione e costi di funzionamento in linea con l'esercizio 2018 che beneficia delle azioni di contenimento e di ristrutturazione attuate
- Il programma 2019 di Formaper prevede la concentrazione delle attività sulle funzioni assegnate al sistema camerale dalla riforma ed in particolare i rapporti scuola-lavoro, l'autoimprenditorialità, l'orientamento ed i servizi al lavoro e alle professioni



Preventivo 2019 vs Preconsuntivo 2018 – Camera Arbitrale

CAMERA ARBITRALE	2016		2017 CONS		2018 FCT		2019 BDG	
Proventi propri	2.505	84,1%	2.247	82,5%	2.154	80,6%	2.280	79,2%
<i>ricavi ordinari</i>	2.374	79,7%	2.171	79,8%	2.140	80,0%	2.216	76,9%
<i>proventi finanziari</i>	61	2,0%	35	1,3%	4	0,2%	64	2,2%
<i>proventi straordinari</i>	71	2,4%	40	1,5%	10	0,4%	0	0,0%
contributo CCIAA	475	15,9%	475	17,5%	520	19,4%	600	20,8%
Totale proventi	2.980	100,0%	2.722	100,0%	2.674	100,0%	2.880	100,0%
personale	1.554	52,1%	1.579	58,0%	1.554	58,1%	1.635	56,8%
funzionamento	673	22,6%	642	23,6%	664	24,8%	722	25,1%
ammort. e accanton.	119	4,0%	16	0,6%	4	0,1%	0	0,0%
costi istituzionali	581	19,5%	464	17,0%	451	16,9%	522	18,1%
oneri fin. e straord.	13	0,4%	6	0,2%	1	0,0%	0	0,0%
Totale oneri	2.940	98,6%	2.707	99,4%	2.674	100,0%	2.880	100,0%
Risultato netto	40	1,4%	15	0,6%	0	0,0%	0	0,0%

- Nel 2019 si stimano proventi per € 2,9 milioni, di cui € 0,6 milioni di contributo camerale. L'incremento del contributo è finalizzato ad azioni mirate per la promozione dei servizi di arbitrato e mediazione con l'obiettivo specifico di accrescere il mercato di riferimento dell'Azienda nell'ottica della prossima trasformazione in Srl
- L'Azienda presenta costi del personale in aumento per il rientro dalla maternità di alcune risorse mentre l'aumento dei costi di funzionamento è dovuto alle suddette azioni per la promozione delle proprie attività.



Camera di Commercio Milano MonzaBrianza Lodi	PRECONSUNTIVO	PREVENTIVO
	2018	2019
PIANO DEGLI INVESTIMENTI		
Immobilizzazioni immateriali	106.756	1.145.300
Immobilizzazioni materiali	282.927	4.038.122
Immobilizzazioni finanziarie	683.207	715.000
Totale Investimenti	1.072.890	5.898.422

- Immobilizzazioni immateriali pari a **€ 1.15 mln**: tiene conto delle previste acquisizioni di licenze software, oneri di natura pluriennale connessi al processo di fascicolazione digitale, al collegamento alle banche dati nazionali e al nuovo sistema ERP.
- Immobilizzazioni materiali pari a **€ 4 mln**: comprende gli oneri per il rinnovo degli impianti, il rifacimento della facciata di Palazzo Affari ai Giureconsulti, il progetto “Salone del futuro” e la progettazione definitiva ed esecutiva legata alla ristrutturazione edilizia del palazzo sito in Via delle Orsole.
- Immobilizzazioni finanziarie pari a **€ 0,7 mln**: prevede versamenti alle Società di gestione dei Fondi comuni di investimento a titolo di richiamo del capitale sottoscritto nonché l’aumento di capitale per la newco Agenzia italiana per l’internazionalizzazione Promos Italia.