



CAMERA DI  
COMMERCIO  
MILANO  
MONZABRIANZA  
LODI

## **PREVENTIVO ECONOMICO**

**ANNO 2020**

## INDICE

PREVENTIVO ECONOMICO 2020  
(art. 6, All. A DPR 254/2005)

BUDGET ECONOMICO ANNUALE 2020 E PLURIENNALE 2020-2022  
(art. 2, comma 3 e comma 4 DM 27/3/2013 - All. 2 Circ. MISE 12/9/13)

RELAZIONE ILLUSTRATIVA AL PREVENTIVO ECONOMICO 2020  
(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*

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

PREVENTIVO ECONOMICO 2020 - ALL. A art. 6 comma 1 D.P.R. 254/2005							
VOCI DI ONERI, PROVENTI E INVESTIMENTI	PRECONSUNTIVO 2019	PREVENTIVO 2020	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
<b>GESTIONE CORRENTE</b>							
<b>A) PROVENTI CORRENTI</b>							
1) Diritto annuale	67.401.359	54.747.910	0	54.747.910	0	0	54.747.910
<i>di cui diritto annuale da maggiorazione</i>	<i>12.653.449</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
2) Diritti di segreteria	31.254.727	31.323.573	0	0	31.244.669	78.904	31.323.573
3) Contributi, trasferimenti e altre entrate	3.739.389	3.165.720	33.762	1.561.573	1.103.304	467.081	3.165.720
4) Proventi da gestione di servizi	1.060.915	1.087.346	0	61.000	632.346	394.000	1.087.346
5) Variazioni delle rimanenze	0	0	0	0	0	0	0
<b>Totale Proventi Correnti (A)</b>	<b>103.456.390</b>	<b>90.324.549</b>	<b>33.762</b>	<b>56.370.483</b>	<b>32.980.319</b>	<b>939.985</b>	<b>90.324.549</b>
<b>B) ONERI CORRENTI</b>							
6) Personale	19.661.873	19.712.638	1.034.791	5.791.658	10.554.509	2.331.681	19.712.638
7) Funzionamento	27.206.352	30.379.487	1.683.961	10.100.215	15.717.426	2.877.885	30.379.487
8) Interventi economici	27.232.942	21.762.836	2.046.989	0	2.626.040	17.089.808	21.762.836
di cui contributi Aziende Speciali	1.848.457	1.654.198	0	0	0	1.654.198	1.654.198
<i>Contributo Az. Spec. Promos</i>	<i>220.433</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Contributo Az. Spec. Formaper</i>	<i>1.478.025</i>	<i>1.654.198</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1.654.198</i>	<i>1.654.198</i>
<i>Contributo Az. Spec. Camera Arbitrale</i>	<i>150.000</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
di cui progetti da maggiorazione diritto annuale	10.988.366	0	0	0	0	0	0
9) Ammortamenti e Accantonamenti	27.750.485	23.160.288	189.461	21.653.571	778.726	538.529	23.160.288
<b>Totale Oneri correnti (B)</b>	<b>101.851.652</b>	<b>95.015.250</b>	<b>4.955.202</b>	<b>37.545.444</b>	<b>29.676.702</b>	<b>22.837.902</b>	<b>95.015.250</b>
<b>Risultato della Gestione Corrente (A-B)</b>	<b>1.604.738</b>	<b>(4.690.700)</b>	<b>(4.921.440)</b>	<b>18.825.040</b>	<b>3.303.617</b>	<b>(21.897.917)</b>	<b>(4.690.700)</b>
<b>C) GESTIONE FINANZIARIA</b>							
10) Proventi finanziari	91.000	91.000	0	91.000	0	0	91.000
11) Oneri finanziari	62.400	53.300	0	53.300	0	0	53.300
<b>Risultato della Gestione Finanziaria (C)</b>	<b>28.600</b>	<b>37.700</b>	<b>0</b>	<b>37.700</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>37.700</b>
<b>D) GESTIONE STRAORDINARIA</b>							
12) Proventi straordinari	3.646.659	1.500.000	0	1.500.000	0	0	1.500.000
13) Oneri straordinari	481.997	0	0	0	0	0	0
<b>Risultato Gestione Straordinaria (D)</b>	<b>3.164.662</b>	<b>1.500.000</b>	<b>0</b>	<b>1.500.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.500.000</b>
<b>RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE</b>							
14) Rivalutazioni Attivo Patrimoniale	0	0	0	0	0	0	0
15) Svalutazioni Attivo Patrimoniale	0	0	0	0	0	0	0
<b>Risultato rettifiche di valore attività finanziarie</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Avanzo/Disavanzo economico d'esercizio (A-B+C+D)</b>	<b>4.798.000</b>	<b>(3.153.000)</b>	<b>(4.921.440)</b>	<b>20.362.740</b>	<b>3.303.617</b>	<b>(21.897.917)</b>	<b>(3.153.000)</b>
<b>PIANO DEGLI INVESTIMENTI</b>							
E) Immobilizzazioni immateriali	330.379	1.886.742	0	1.886.742	0	0	1.886.742
F) Immobilizzazioni materiali	1.192.551	8.502.723	0	8.423.603	79.120	0	8.502.723
G) Immobilizzazioni finanziarie	990.620	500.000	0	500.000	0	0	500.000
<b>TOTALE INVESTIMENTI (E+F+G)</b>	<b>2.513.550</b>	<b>10.889.465</b>	<b>0</b>	<b>10.810.345</b>	<b>79.120</b>	<b>0</b>	<b>10.889.465</b>

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

VOCI DI ONERI/PROVENTI E INVESTIMENTI	PRECONSUNTIVO 2019		BUDGET 2020	
	parziali	totali	parziali	totali
<b>A) VALORE DELLA PRODUZIONE</b>				
<b>1) Ricavi e proventi per l'attività istituzionale</b>		<b>98.899.146</b>		<b>86.187.983</b>
a) contributo ordinario dello Stato	0		0	
b) corrispettivi da contratto di servizio	0		0	
b.1) con lo Stato	0		0	
b.2) con le Regioni	0		0	
b.3) con altri enti pubblici	0		0	
b.4) con l'Unione Europea	0		0	
c) contributi in conto esercizio	243.060		116.500	
c.1) con lo Stato	0		0	
c.2) con le Regioni	0		0	
c.3) con altri enti pubblici	243.060		116.500	
c.4) con l'Unione Europea	0		0	
d) contributi da privati	0		0	
e) proventi fiscali e parafiscali	67.401.359		54.747.910	
f) ricavi per cessioni di prodotti e prestazioni di servizi	31.254.727		31.323.573	
<b>2) variazione delle rimanenze dei prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
<b>3) variazione dei lavori in corso su ordinazione</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
<b>4) incrementi di immobili per lavori interni</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
<b>5) altri ricavi e proventi</b>		<b>4.557.244</b>		<b>4.136.566</b>
a) quota contributi in conto capitale imputata all'esercizio	0		0	
b) altri ricavi e proventi	4.557.244		4.136.566	
<b>Totale valore della produzione (A)</b>		<b>103.456.390</b>		<b>90.324.549</b>
<b>B) COSTI DELLA PRODUZIONE</b>				
<b>6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
<b>7) per servizi</b>		<b>40.798.673</b>		<b>37.899.884</b>
a) erogazione di servizi istituzionali	27.232.942		21.762.836	
b) acquisizione di servizi	13.435.915		16.003.948	
c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni di lavoro	1.015		0	
d) compensi ad organi amministrazione e controllo	128.800		133.100	
<b>8) per godimento di beni di terzi</b>		<b>331.212</b>		<b>350.840</b>
<b>9) per il personale</b>		<b>19.661.873</b>		<b>19.712.638</b>
a) salari e stipendi	14.402.284		14.683.847	
b) oneri sociali	3.514.082		3.591.348	
c) trattamento di fine rapporto	1.202.171		988.614	
d) trattamento di quiescenza e simili	0		0	
e) altri costi	543.336		448.829	
<b>10) ammortamenti e svalutazioni</b>		<b>25.594.283</b>		<b>22.863.986</b>
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	29.118		390.300	
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	4.607.329		5.008.823	
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0		0	
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	20.957.836		17.464.863	
<b>11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
<b>12) accantonamento per rischi</b>		<b>2.156.202</b>		<b>296.302</b>
<b>13) altri accantonamenti</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
<b>14) oneri diversi di gestione</b>		<b>13.309.409</b>		<b>13.891.600</b>
a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica	4.052.100		4.052.100	
b) altri oneri diversi di gestione	9.257.309		9.839.500	
<b>Totale costi (B)</b>		<b>101.851.652</b>		<b>95.015.250</b>
<b>DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>		<b>1.604.738</b>		<b>(4.690.700)</b>
<b>C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI</b>				
<b>15) proventi da partecipazione, con separata indicazione di quelli relativi ad imprese controllate e collegate</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
<b>16) altri proventi finanziari</b>		<b>91.000</b>		<b>91.000</b>
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	91.000		91.000	
d) proventi diversi dai precedenti, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti	0		0	
<b>17) interessi ed altri oneri finanziari</b>		<b>62.400</b>		<b>53.300</b>
a) interessi passivi	62.400		53.300	
b) oneri per la copertura perdite di imprese controllate e collegate	0		0	
c) altri interessi ed oneri finanziari	0		0	
<b>17bis) utili e perdite su cambi</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
<b>Totale proventi ed oneri finanziari (15+16-17+/-17bis)</b>		<b>28.600</b>		<b>37.700</b>
<b>D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>				
<b>18) rivalutazioni</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
a) di partecipazioni	0		0	
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	0		0	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0		0	
<b>19) svalutazioni</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
a) di partecipazioni	0		0	
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	0		0	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0		0	
<b>Totale delle rettifiche di valore (18-19)</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
<b>E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI</b>				
<b>20) Proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrisibili al n. 5)</b>		<b>3.646.659</b>		<b>1.500.000</b>
- plusvalenze da alienazioni	599.171		0	
- altri proventi	3.047.488		1.500.000	
<b>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)</b>		<b>481.997</b>		<b>0</b>
- minusvalenze da alienazioni	0		0	
- imposte relative ad esercizi precedenti	0		0	
- altri oneri	481.997		0	
<b>Totale delle partite straordinarie (20-21)</b>		<b>3.164.662</b>		<b>1.500.000</b>
<b>Risultato prima delle imposte (A-B+C+D+E)</b>		<b>4.798.000</b>		<b>(3.153.000)</b>
<b>Imposte dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
<b>AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO</b>		<b>4.798.000</b>		<b>(3.153.000)</b>

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

VOCI DI ONERI/PROVENTI E INVESTIMENTI	BUDGET 2020		BUDGET 2021		BUDGET 2022	
	parziali	totali	parziali	totali	parziali	totali
<b>A) VALORE DELLA PRODUZIONE</b>						
1) Ricavi e proventi per l'attività istituzionale		86.187.983		85.493.718		85.493.718
a) contributo ordinario dello Stato	0		0		0	
b) corrispettivi da contratto di servizio	0		0		0	
b.1) con lo Stato	0		0		0	
b.2) con le Regioni	0		0		0	
b.3) con altri enti pubblici	0		0		0	
b.4) con l'Unione Europea	0		0		0	
c) contributi in conto esercizio	116.500		0		0	
c.1) con lo Stato	0		0		0	
c.2) con le Regioni	0		0		0	
c.3) con altri enti pubblici	116.500		0		0	
c.4) con l'Unione Europea	0		0		0	
d) contributi da privati	0		0		0	
e) proventi fiscali e parafiscali	54.747.910		54.747.910		54.747.910	
f) ricavi per cessioni di prodotti e prestazioni di servizi	31.323.573		30.745.808		30.745.808	
2) variazione delle rimanenze dei prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	0	0	0	0	0	0
3) variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0	0	0	0
4) incrementi di immobili per lavori interni	0	0	0	0	0	0
5) altri ricavi e proventi	0	4.136.566	0	3.036.984	0	3.036.984
a) quota contributi in conto capitale imputata all'esercizio	0		0		0	
b) altri ricavi e proventi	4.136.566		3.036.984		3.036.984	
<b>Totale valore della produzione (A)</b>		<b>90.324.549</b>		<b>88.530.702</b>		<b>88.530.702</b>
<b>B) COSTI DELLA PRODUZIONE</b>						
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	0	0	0	0	0	0
7) per servizi		37.899.884		33.368.288		33.370.819
a) erogazione di servizi istituzionali	21.762.836		20.390.155		20.412.937	
b) acquisizione di servizi	16.003.948		12.845.033		12.824.783	
c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni di lavoro	0		0		0	
d) compensi ad organi amministrazione e controllo	133.100		133.100		133.100	
8) per godimento di beni di terzi		350.840		350.840		350.840
9) per il personale		19.712.638		19.712.638		19.712.638
a) salari e stipendi	14.683.847		14.683.847		14.683.847	
b) oneri sociali	3.591.348		3.591.348		3.591.348	
c) trattamento di fine rapporto	988.614		988.614		988.614	
d) trattamento di quiescenza e simili	0		0		0	
e) altri costi	448.829		448.829		448.829	
10) ammortamenti e svalutazioni		22.863.986		22.950.482		22.950.482
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	390.300		390.300		390.300	
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	5.008.823		5.095.320		5.095.320	
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0		0		0	
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	17.464.863		17.464.863		17.464.863	
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	0	0	0	0	0	0
12) accantonamento per rischi	296.302	0	0	0	0	0
13) altri accantonamenti	0	0	0	0	0	0
14) oneri diversi di gestione		13.891.600		13.688.820		13.688.820
a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica	4.052.100		4.052.100		4.052.100	
b) altri oneri diversi di gestione	9.839.500		9.636.720		9.636.720	
<b>Totale costi (B)</b>		<b>95.015.250</b>		<b>90.071.067</b>		<b>90.073.599</b>
<b>DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>		<b>(4.690.700)</b>		<b>(1.540.365)</b>		<b>(1.542.897)</b>
<b>C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI</b>						
15) proventi da partecipazione, con separata indicazione di quelli relativi ad imprese controllate e collegate	0	0	0	0	0	0
16) altri proventi finanziari		91.000		91.000		91.000
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	91.000		91.000		91.000	
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		53.300		50.635		48.103
a) interessi passivi	53.300		50.635		48.103	
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	0	0	0
<b>Totale proventi ed oneri finanziari (15+16-17+/-17bis)</b>		<b>37.700</b>		<b>40.365</b>		<b>42.897</b>
<b>D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>						
18) rivalutazioni		0		0		0
a) di partecipazioni	0		0		0	
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	0		0		0	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0		0		0	
19) svalutazioni		0		0		0
a) di partecipazioni	0		0		0	
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	0		0		0	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0		0		0	
<b>Totale delle rettifiche di valore (18-19)</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
<b>E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI</b>						
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
- plusvalenze da alienazioni	0		0		0	
- 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
- minusvalenze da alienazioni	0		0		0	
- imposte relative ad esercizi precedenti	0		0		0	
- altri oneri	0		0		0	
<b>Totale delle partite straordinarie (20-21)</b>		<b>1.500.000</b>		<b>1.500.000</b>		<b>1.500.000</b>
<b>Risultato prima delle imposte (A-B+C+D+E)</b>		<b>(3.153.000)</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
<b>Imposte dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
<b>AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO</b>		<b>(3.153.000)</b>		<b>0</b>		<b>0</b>

## PREVENTIVO ECONOMICO 2020 CAMERA DI COMMERCIO DI MILANO MONZABRIANZA LODI

### Contesto normativo ed istituzionale

La Camera di Commercio di Milano MonzaBrianza Lodi ha definito nella Relazione Programmatica Previsionale, approvata con Delibera di Consiglio n. 12 del 18 ottobre 2019, le basi su cui si concentreranno le attività nel 2020 in attesa delle decisioni inerenti il nuovo triennio di programmazione dei progetti finanziati dalla maggiorazione del Diritto annuale. In particolare la Relazione Previsionale e Programmatica individua cinque macro-obiettivi strategici inseriti all'interno del Programma pluriennale: *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.

L'esercizio 2020 è il terzo anno di vita della nuova Camera di Commercio di Milano MonzaBrianza Lodi nata a settembre 2017. L'omogeneizzazione delle attività e dei processi tra i vari territori rappresentati dall'Ente è ormai compiuta e pertanto l'Ente nel prossimo anno può concentrarsi nella realizzazione del piano operativo definito nella suddetta Relazione programmatica.

Con i sopracitati macro-obiettivi strategici la Camera di Commercio intende curare e migliorare la qualità e l'efficienza dell'ecosistema digitale, valorizzare l'accoglienza offerta dai saloni anagrafici e dei servizi, rendere l'impresa "sostenibile", in equilibrio con l'ambiente e al contempo rispettosa delle regole. Inoltre, la politica camerale è rivolta in modo costante al rafforzamento della competitività del sistema economico attraverso il supporto all'innovazione, l'accesso al credito e l'internazionalizzazione. Ulteriori azioni dell'Ente camerale consistono sia nell'incrementare l'attrattività del territorio – attraverso iniziative che interessano tanto il versante della ricettività quanto gli ambiti della vivacità culturale e dello sviluppo urbano – sia nel sostenere l'imprenditorialità in tutte le sue declinazioni, dal primo incontro dei giovani con il mondo del lavoro, attraverso i progetti di alternanza scuola-lavoro, alle iniziative a sostegno del sistema universitario metropolitano, fino alla valorizzazione delle *startup* per promuovere lo sviluppo economico attraverso le energie e il talento delle giovani generazioni. Per far sì che tutto ciò possa essere portato a compimento è fondamentale che vi sia una piena efficienza ed efficacia organizzativa attuate attraverso il 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.

Particolare rilevanza assumerà, nel corso dell'esercizio 2020, la valorizzazione del patrimonio immateriale e materiale dell'Ente con significativi progetti di investimento.

L'esercizio 2020 si caratterizza anche per essere il primo anno a regime dopo la trasformazione delle aziende speciali Promos, Camera arbitrale e Innovhub in Società partecipate e per la fusione tra Infocamere ScpA e Digicamere Scarl.

Per quanto riguarda la valorizzazione del patrimonio immateriale è in corso un progetto di cambiamento e di innovazione di tutte le attività dell'Ente finalizzato a migliorare la relazione con i propri utenti e migliorare l'efficienza interna, grazie all'introduzione di nuovi sistemi di *Enterprise Resource planning* e di *Customer Relationship Management*.

La valorizzazione del patrimonio materiale invece sarà contraddistinta in 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:

- entrerà nel vivo il progetto "*Salone del Futuro*" (DG n. 93/2019 e DG n. 179/2019) un programma di attività di *restyling* degli spazi, delle tecnologie e del sistema di comunicazione connessi al Salone Polifunzionale di Palazzo Turati funzionali al completo rinnovo del *panel* di servizi a disposizione dell'utenza;
- nell'ultimo trimestre del 2020 è previsto l'insediamento del 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;
- saranno effettuati interventi - coordinati rispetto al progetto "*Salone del Futuro*" - 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 camerale<sup>1</sup>; per la parte di propria competenza la Camera potrà beneficiare di un contributo della Soprintendenza e del servizio di valorizzazione pubblicitaria dei ponteggi prudentemente non considerati nelle stime di preventivo;

---

<sup>2</sup> Nella Comunicazione di Giunta n. 145 B2) del 9 settembre 2019 si descrive *l'opportunità di procedere con un progetto di rinnovamento e valorizzazione complessiva degli ambienti interni di Giureconsulti, al fine di renderlo uno spazio idoneo a diventare un vero e proprio hub e sede di riferimento per ospitare eventi sul tema innovazione. Tale intervento si innesta nella più ampia attività di riqualificazione del Palazzo che prevede, a partire dal 2020, la pulizia e il restauro della facciata, al fine di restituire alla Città il Palazzo al suo splendore originario. Per quanto attiene il rinnovamento interno, considerato il valore simbolico che Palazzo Giureconsulti rappresenta per la città di Milano e la rilevanza sotto il profilo architettonico del Palazzo nel suo complesso, si è ritenuto opportuno coinvolgere le migliori progettualità attraverso un Concorso di Progettazione a Unico Grado con l'obiettivo di definire un progetto innovativo di allestimento, arredo, rinnovamento impiantistico e illuminotecnico, in grado di conciliare i segni del contemporaneo e del passato, nel rispetto della complessità architettonica e dei vincoli monumentali che gravano sull'immobile.*

- proseguirà l'attività di ricerca di un acquirente per l'immobile di via Cavallotti a Monza come da Delibera di Giunta n. 47/2019; ad oggi è in atto la pubblicazione sul sito istituzionale di una manifestazione d'interesse per l'acquisto cielo-terra dell'immobile;
- saranno effettuati interventi di separazione della cabina elettrica in condivisione tra Palazzo Mezzanotte e Palazzo Turati; l'intervento è necessario per poter procedere alla revisione dei costi delle utenze di Palazzo Turati ad oggi riaddebitati da Borsa italiana a Camera di commercio.

Il preventivo 2020 è inoltre coerente con le seguenti previsioni normative:

- il Decreto del Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti del 16 gennaio 2018, n. 14, *Regolamento recante procedure e schemi-tipo per la redazione e la pubblicazione del programma triennale dei lavori pubblici, del programma biennale per l'acquisizione di forniture e servizi e dei relativi elenchi annuali e aggiornamenti annuali. (18G00038)*, che prescrive la coerenza della programmazione di lavori e acquisti con il Bilancio di previsione e con le vigenti disposizioni in materia di contenimento della spesa. Il programma biennale per l'acquisizione di forniture e servizi deve inoltre essere approvato entro novanta giorni dalla data di efficacia del Bilancio preventivo nonché segue gli iter di modifica dello stesso;
- *l'art. 113 del d.lgs. n. 50/2016 in tema di "incentivi per funzioni tecniche", novellato dall'art. 1, comma 526, della legge 27 dicembre 2017, n. 205 ("Bilancio di previsione dello Stato per l'anno finanziario 2018 e bilancio pluriennale per il triennio 2018-2020") e dall'art. 76 del d.lgs. n. 56 del 2017 ("Disposizioni integrative e correttive al decreto legislativo 18 aprile 2016, n. 50") che consente alle amministrazioni aggiudicatrici di destinare, a valere sugli stanziamenti di bilancio, ad un apposito fondo risorse finanziarie in misura non superiore al 2% modulate sull'importo dei lavori, servizi e forniture, posti a base di gara. Tali incentivi fanno capo al medesimo capitolo di spesa previsto per i singoli lavori, servizi e forniture<sup>2</sup>. Con la DG n. 172/2019 è stato approvato il Regolamento interno che ne definisce i criteri e modalità di ripartizione tra i dipendenti interessati, adottato sulla base di un modello predisposto da Unioncamere Nazionale, opportunamente contestualizzato e inserito nel CCI 2019/2021 sottoscritto il 23 settembre 2019 con le RSU e le OOSS.*

Appare opportuno rilevare che, relativamente ai "Progetti 20%", il Ministro allo Sviluppo economico, tramite una nota inviata al Presidente dell'Unioncamere nazionale, ha espresso il suo parere positivo sull'aumento del diritto annuale per il prossimo triennio per realizzare specifici programmi (*Punto impresa digitale, Turismo, Formazione lavoro, Prevenzione crisi di impresa e supporto finanziario, Preparazione delle PMI ad affrontare i mercati internazionali*), evidenziando la necessità che si operi con azioni di sistema. L'iter previsto dall'art. 18 comma 10 della Legge n. 580 e s.m.i., già seguito per l'approvazione dei progetti

---

<sup>2</sup> Cfr. deliberazione della Corte dei Conti n. 6/SEZAUT/2018/QMIG

camerali per il triennio 2017-2019, prevede la condivisione con le Regioni, la delibera del Consiglio delle singole Camere di commercio, la presentazione dei progetti al MISE da parte dell'Unioncamere nazionale, il decreto di approvazione da parte del Ministro dello Sviluppo Economico. Con la DG n. 189/2019 la Giunta ha condiviso gli ambiti di azione per la realizzazione rete PID (Punto Impresa Digitale), per la promozione del turismo e della cultura e dell'Internazionalizzazione e di sottoporre tale proposta al Consiglio camerale, oltre che approvare una prima stima dell'impegno economico a carico dell'Ente, per la realizzazione delle tre progettualità, a fronte di un incremento del diritto annuale del 20% per il triennio 2020-2022 pari a circa € 21 mln (con i seguenti *range* annui: PID € 3,5 milioni, Internazionalizzazione € 1,75 milioni, Turismo e cultura € 1,75 milioni).

Relativamente agli oneri del personale, nel corso del 2019 l'introduzione della "quota 100" ha avuto ripercussioni anche nel nostro Ente; ciò, infatti, ha determinato il pensionamento di 21 unità di cui solo 9 unità erano state preventivate. Sono state pertanto previste nel 2020 risorse destinate all'assunzione di 17 unità di categoria C e di 12 unità di categoria D.

### **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 2020 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 2020 approvata con Delibera di Consiglio n. 12 del 18 ottobre 2019.

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" ovvero sia 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:

FUNZIONE	AREA DIRIGENZIALE	ECCEZIONI
ORGANI ISTITUZIONALI E SEGRETERIA GENERALE (A)	SEGRETERIA GENERALE	
SERVIZI DI SUPPORTO (B)	ACQUISTI IMMOBILIZZAZIONI E SISTEMI INFORMATIVI PERSONALE ORGANIZZAZIONE E AFFARI GENERALI AMMINISTRAZIONE E FINANZA	Esclusi Centri di costo:  Quote associative (in Funzione D)  Aggiunti Centri di costo: Diritti (da Funzione C)
ANAGRAFE E SERVIZI DI REGOLAZIONE DEL MERCATO (C)	SPORTELLI POLIFUNZIONALI REGISTRO DELLE IMPRESE FRONT END E REGISTRO DELLE IMPRESE TUTELA DEL MERCATO E AMBIENTE	Esclusi Centri di costo: Diritti (in Funzione B)  Ambiente e Sviluppo sostenibile (in Funzione D)  Aggiunti Centri di costo: Prezzi Camera Arbitrale (da Funzione D)
STUDIO, FORMAZIONE, INFORMAZIONE E PROMOZIONE ECONOMICA (D)	COMUNICAZIONE E SVILUPPO DELLE IMPRESE PROGRAMMAZIONE STRATEGICA E PROGETTI PER IL TERRITORIO	Esclusi Centri di costo:  Prezzi Camera Arbitrale (in Funzione C)  Aggiunti Centri di costo: Ambiente e Sviluppo sostenibile (da Funzione C) Quote associative (da Funzione B)

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 2020-2022; il budget pluriennale riporta risultati di pareggio di bilancio (con ipotesi di *interventi promozionali* pari a circa € 20,4 milioni annui) prevedendo alcune ipotesi quali il termine nel 2019 della gestione dei progetti finanziati con la maggiorazione del diritto annuale, la riduzione prudenziale dei diritti di segreteria, oneri per il personale in linea (entrate compensate dalle uscite) nonché ulteriori riduzioni delle spese di funzionamento frutto della costante azione di contenimento dei costi correnti da parte dell'Ente;

- **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, in sede di aggiornamento del Preventivo, in coerenza con il Piano della performance 2020 della Camera di commercio che ai sensi dell'art. 10 del Dlgs 150/2009 sarà approvato entro il prossimo 31 gennaio 2020.

La previsione di proventi ed oneri tiene conto dei vincoli posti dalla vigente normativa e in particolare dal DL 78/2010 *Misure urgenti in materia di stabilizzazione finanziaria e di competitività economica*, convertito con modificazioni nella Legge 122/2010, dal DL 98/2011 *Disposizioni urgenti per la stabilizzazione finanziaria* convertito con modificazioni nella Legge 111/2011, dal DL 95/2012 *Disposizioni urgenti per la revisione della spesa pubblica con invarianza dei servizi ai cittadini nonché misure di rafforzamento patrimoniale delle imprese del settore bancario*, convertito con modificazioni nella Legge 135/2012 (cd *spending review*), DL 101/2013 *Disposizioni urgenti per il perseguimento degli obiettivi di razionalizzazione della spesa nelle pubbliche amministrazioni e nelle società partecipate*, convertito in Legge 125/2013, dal DL 66/2014 *Misure urgenti per la competitività e la giustizia sociale*, dal DL 90/2014 *Misure urgenti per la semplificazione e la trasparenza amministrativa e per l'efficienza degli uffici giudiziari*. Come per gli esercizi precedenti si è inoltre tenuto conto dei limiti posti nel corso degli ultimi anni ai consumi intermedi e ad altre specifiche voci di onere.

Eventuali modifiche che si rendessero necessarie a seguito dell'emanazione della Legge di Stabilità 2020 e a seguito dell'approvazione del Bilancio d'esercizio consuntivo 2019 saranno apportate con successivo provvedimento di aggiornamento.

I dati previsionali dell'esercizio 2020 sono raffrontati con i dati di Preconsuntivo 2019 e con i dati di Consuntivo 2018.

Al Preventivo economico 2020 della Camera di Commercio si allega il Preventivo economico 2020 della sua Azienda Speciale Formaper nelle risultanze dei documenti approvati dal Consiglio di Amministrazione.

## Dati economici

Camera di Commercio Milano MonzaBrianza Lodi	CONSUNTIVO 2018	PRECONSUNTIVO 2019	Δ%	% su proventi	PREVENTIVO 2020	Δ%	% su proventi
<b>Proventi correnti</b>	<b>107.732.001</b>	<b>103.456.390</b>	<b>3%</b>	<b>100%</b>	<b>90.324.549</b>	<b>-13%</b>	<b>100%</b>
Diritto Annuale	71.650.242	67.401.359	3%	65%	54.747.910	-19%	61%
<i>di cui Diritto Annuale da maggiorazione</i>	16.114.397	12.653.449	7%	12%	0	-100%	0%
Diritti di Segreteria	30.736.428	31.254.727	6%	30%	31.323.573	0%	35%
Contributi trasferimenti e altre entrate	4.071.653	3.739.389	-7%	4%	3.165.720	-15%	4%
Proventi da gestione di servizi	1.177.613	1.060.915	-24%	1%	1.087.346	2%	1%
Variazione delle rimanenze	96.066	0		0%	0		0%
<b>Oneri correnti</b>	<b>112.575.319</b>	<b>101.851.652</b>	<b>2%</b>	<b>98%</b>	<b>95.015.250</b>	<b>-7%</b>	<b>105%</b>
Personale	20.605.840	19.661.873	-1%	19%	19.712.638	0%	22%
Funzionamento	27.063.236	27.206.352	-4%	26%	30.379.487	12%	34%
<i>di cui Prestazioni di servizi</i>	13.447.975	13.436.931	-5%	13%	16.003.948	19%	18%
<i>di cui Oneri diversi di gestione</i>	8.186.547	8.200.904	-1%	8%	8.272.400	1%	9%
<i>di cui Godimento di beni terzi</i>	369.099	331.212	-11%	0%	350.840	6%	0%
<i>di cui Quote Associative</i>	4.936.305	5.108.506	-6%	5%	5.619.200	10%	6%
<i>di cui Organi</i>	123.310	128.800	-6%	0%	133.100	3%	0%
Interventi economici	27.646.417	27.232.942	-7%	26%	21.762.836	-20%	24%
<i>di cui Contributi AASS</i>	3.982.730	1.848.457	-57%	2%	1.654.198	-11%	2%
<i>di cui Interventi economici diretti alle imprese</i>	11.576.220	14.396.119	-15%	14%	20.108.639	40%	22%
<i>di cui Progetti finanziati da maggiorazione Diritto Annuale</i>	12.087.467	10.988.366	34%	11%	0	-100%	0%
Ammortamenti	9.539.737	4.636.448	-2%	4%	5.399.123	16%	6%
Accantonamenti	27.720.089	23.114.037	28%	22%	17.761.165	-23%	20%
<i>di cui Svalutazione crediti Diritto Annuale</i>	16.414.063	17.464.863	17%	17%	17.464.863	0%	19%
<i>di cui Svalutazione crediti Diritto Annuale da maggiorazione</i>	3.282.794	3.492.973	17%	3%	0	-100%	0%
<b>Risultato della Gestione Corrente</b>	<b>(4.843.318)</b>	<b>1.604.738</b>	<b>ns</b>	<b>2%</b>	<b>(4.690.700)</b>	<b>-392%</b>	<b>-5%</b>
<b>Risultato della Gestione Finanziaria</b>	<b>40.762</b>	<b>28.600</b>	<b>-20%</b>	<b>0%</b>	<b>37.700</b>	<b>32%</b>	<b>0%</b>
<b>Risultato della Gestione Straordinaria</b>	<b>5.829.339</b>	<b>3.164.662</b>	<b>89%</b>	<b>3%</b>	<b>1.500.000</b>	<b>-53%</b>	<b>2%</b>
<b>Rettifiche di valore attività finanziarie</b>	<b>(686)</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>
<b>Avanzo / Disavanzo d'Esercizio</b>	<b>1.026.097</b>	<b>4.798.000</b>	<b>ns</b>	<b>5%</b>	<b>(3.153.000)</b>	<b>-166%</b>	<b>-3%</b>
<b>PIANO DEGLI INVESTIMENTI</b>							
Immobilizzazioni immateriali	26.011	330.379	-71%		1.886.742	471%	
Immobilizzazioni materiali	223.950	1.192.551	-70%		8.502.723	613%	
Immobilizzazioni finanziarie	696.644	990.620	39%		500.000	-50%	
<b>Totale Investimenti</b>	<b>946.605</b>	<b>2.513.550</b>	<b>-57%</b>		<b>10.889.465</b>	<b>333%</b>	

Lo schema di bilancio preventivo 2020 della Camera di Commercio presenta **proventi correnti** pari a circa € 90,3 milioni e **oneri correnti** stimati in circa € 95,0 milioni.

La **gestione corrente** evidenzia pertanto un disavanzo di € 4,7 milioni e risorse destinate a **iniziative a sostegno del sistema economico** per € 21,8 milioni.

La **gestione finanziaria e la gestione straordinaria** registrano un saldo positivo di € 1,5 milioni.

Il **disavanzo previsto** per il 2020 è pertanto pari a € **3.153.000**. Tale disavanzo trova ampia copertura nel corrispondente avanzo che si presume di conseguire in sede di Bilancio d'esercizio 2019 (€ 4.798.000). Inoltre è opportuno considerare che l'eventuale approvazione del provento da maggiorazione del 20% del diritto annuale, come precedentemente descritto, garantirà la copertura - oltre che dei costi esterni e dei contributi alle imprese - dei costi generali e di personale direttamente imputabili ai progetti previsti nel triennio 2020-2022 generando pertanto una parziale riduzione del disavanzo previsto.

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

## Gestione corrente

### Proventi correnti

I proventi correnti sono stimati in € **90.324.549** e presentano una diminuzione del 13% (-€ 13,1 milioni). rispetto al 2019. Tale riduzione è sostanzialmente dovuta al termine del triennio 2017-2019 dei progetti finanziati dalla maggiorazione del diritto annuale.

### Diritto annuale: € 54.747.910

La voce è composta dalla stima di competenza del diritto dovuto per l'iscrizione al Registro delle Imprese nell'esercizio 2020, dalle sanzioni e dagli interessi sui mancati incassi.

Le stime del valore dei proventi da diritto annuale si basano sui valori di pre-consuntivo 2019 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 2019 effettuate da InfoCamere SCpA a metà ottobre 2019.

I dati di Infocamere mostrano gli incassi alla data del 30 settembre 2019, i crediti da versamento omesso, il calcolo delle sanzioni (il 30% dei crediti) e degli interessi sulle sanzioni; la stima di Infocamere è stata in seguito rettificata prevedendo gli incassi accertati sino alla data dell'ultimo dato disponibile e stimando gli incassi del mese di dicembre sulla base dei dati storici. Tale importo è stato stornato dalla stima dei crediti effettuata da Infocamere con relativo adeguamento di sanzioni e interessi. I dati di infocamere si basano su 441 mila imprese iscritte al Registro imprese e 147 mila Unità locali.

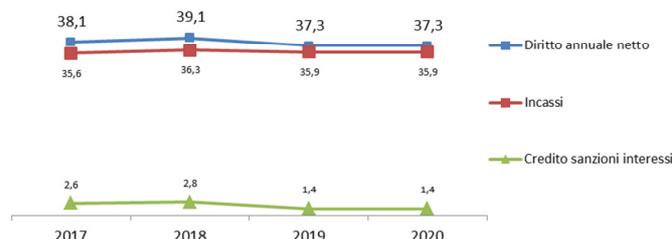
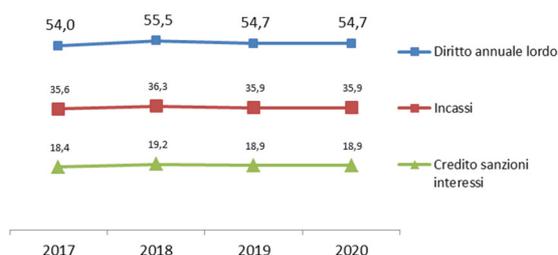
Diritto annuale di competenza	Consuntivo 2017	Consuntivo 2018	Δ%	Preconsuntivo 2019	Δ%	Preventivo 2020
Incassi	35.605.190	36.298.805	2%	35.866.978	-1%	35.866.978
Crediti	14.146.708	14.638.598	3%	14.475.518	-1%	14.475.518
Sanzioni	4.230.083	4.466.843	6%	4.342.655	-3%	4.342.655
Interessi	44.096	131.598	198%	62.760	-52%	62.760
Maggiorazione	10.481.783	11.085.513	6%	10.949.582	-1%	-
<i>di cui crediti sanzioni interessi</i>	<i>3.467.537</i>	<i>3.825.792</i>	<i>10%</i>	<i>3.776.187</i>	<i>-1%</i>	<i>-</i>
Maggiorazione (risconti)	- 6.732.751	5.028.885	-175%	1.703.867	-66%	-
Rimborsi	- 17.039	-	-100%	-	-	-
<b>Totale</b>	<b>57.758.071</b>	<b>71.650.242</b>	<b>24%</b>	<b>67.401.359</b>	<b>-6%</b>	<b>54.747.910</b>
<b>Totale crediti sanzioni interessi</b>	<b>21.824.840</b>	<b>22.903.322</b>	<b>5%</b>	<b>22.657.119</b>	<b>-1%</b>	<b>18.880.933</b>
Svalutazione crediti	15.865.519	16.414.063	3%	17.464.863	6%	17.464.863
Svalutazione crediti 20%	3.042.504	3.282.794	8%	3.492.973	6%	-
<b>Totale svalutazione crediti</b>	<b>18.908.023</b>	<b>19.696.857</b>	<b>4%</b>	<b>20.957.836</b>	<b>6%</b>	<b>17.464.863</b>

A rettifica dell'importo dei proventi per diritto annuale, nella voce di onere "svalutazione crediti" sono stati accantonati circa € 17,5 milioni tenuto conto dei dati medi di mancate riscossioni, forniti da InfoCamere,

basati sulle più recenti iscrizioni ai ruoli esattoriali. Per il Preventivo 2020 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 92,5% (percentuale applicata al Preconsuntivo 2019<sup>3</sup>) dei crediti, sanzioni e interessi da diritto annuale.

Al netto della svalutazione crediti e della maggiorazione, il diritto annuale di competenza ammonta a circa € 37,3 milioni (-€ 1,8 milioni rispetto al Consuntivo 2018 per l'aumento della percentuale di svalutazione dei crediti) mentre le spese di riscossione delle entrate, iscritte tra i costi di funzionamento, sono pari a circa € 213 mila.

Diritto annuale	Consuntivo 2017	Consuntivo 2018	Δ%	Preconsuntivo 2019	Δ%	Preventivo 2020
Incassi	35.588.151	36.298.805	2%	35.866.978	-1%	35.866.978
Credito Sanzione Interessi	18.420.887	19.237.040	4%	18.880.933	-2%	18.880.933
<b>Diritto annuale lordo</b>	<b>54.009.039</b>	<b>55.535.844</b>	<b>3%</b>	<b>54.747.910</b>	<b>-1%</b>	<b>54.747.910</b>
Svalutazione crediti	15.865.519	16.414.063	3%	17.464.863	6%	17.464.863
<b>Diritto annuale netto</b>	<b>38.143.520</b>	<b>39.121.781</b>	<b>3%</b>	<b>37.283.048</b>	<b>-5%</b>	<b>37.283.048</b>

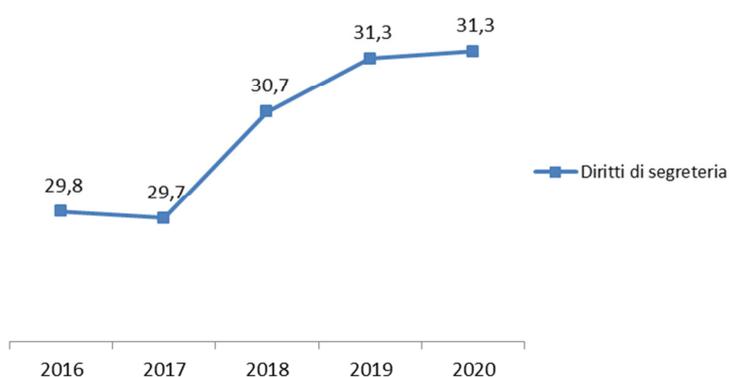


### Diritti di segreteria: € 31.323.573

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 2020 è stato confermato il valore di preconsuntivo 2019 poiché anche nel 2020 si prevede di ricevere un maggior numero di pratiche Registro imprese dovute al mancato adempimento da parte dell'utenza dell'eliminazione della delega di firma all'intermediario e incassi legati alla nuova Banca dati dei Gas Fluorurati.

<sup>3</sup> La media viene effettuata sulle annualità di diritto 2015-2016 che sono stati trasmessi a ruolo a fine 2018. In sede di Consuntivo 2018 la media era calcolata su annualità iscritte a ruolo nei 2-3 anni precedenti ed è stata rilevata una percentuale media di mancata riscossione dell'86%.

Diritti di segreteria	Consuntivo 2018	Preconsuntivo 2019	Δ%	Preventivo 2020	Δ%
Registro imprese	27.002.400	27.426.057	7%	27.426.057	0%
Certificazioni per l'estero	983.066	996.507	2%	996.507	0%
Firme digitali	975.975	992.048	4%	1.057.600	7%
Ambiente	489.588	630.061	26%	633.172	0%
Carte cronotachigrafiche	272.955	221.980	-20%	221.980	0%
Albi e protesti	205.565	234.413	13%	234.413	0%
Altri diritti di segreteria:	269.877	311.467	23%	311.467	0%
Ordinanze e sanzioni	540.245	448.361	-4%	442.375	-1%
Rimborsi diritti di segreteria	(3.243)	(6.169)			
<b>Totale</b>	<b>30.736.428</b>	<b>31.254.727</b>	<b>6%</b>	<b>31.323.573</b>	<b>0%</b>



### Contributi, trasferimenti e altre entrate: € 3.165.720

La voce diminuisce di circa € 574 mila (-15%) prevalentemente per:

- *affitti attivi e recupero spese di gestione immobili*: pari a € 1,4 milioni (-€ 192 mila, -12%) prevalentemente per il passaggio a Parcam Srl della gestione diretta del contratto di manutenzione degli immobili condotti dalla stessa (Palazzo Mezzanotte e Palazzo Giureconsulti);
- *contributi e trasferimenti per iniziative promozionali*: pari a € 459 mila (-€ 412 mila, -47%); la voce ricomprende tutti i proventi legati alle iniziative promozionali da accordi di collaborazione e fondo perequativo; rispetto al 2019 si prevedono minori proventi per la conclusione di alcune attività quali il *Bando prossima impresa* (in collaborazione con il Comune di Milano, -€ 160 mila) e l'iniziativa *Design competition in Expo Dubai 2020* (in collaborazione con Regione Lombardia e Politecnico di Milano, -€ 252 mila);
- *rimborsi e recuperi vari*: la voce ricomprende prevalentemente i rimborsi degli oneri per le attività legate al SUAP da parte dei Comuni coinvolti e degli oneri per personale distaccato presso altri enti.

Contributi trasferimenti e altre entrate	Consuntivo 2018	Preconsuntivo 2019	Δ%	Preventivo 2020	Δ%
<i>Gestione immobiliare</i>	2.097.358	1.598.605	4%	1.406.779	-12%
<i>Contributi e trasferimenti per iniziative promozionali</i>	271.362	870.357	10%	458.600	-47%
<i>Recupero oneri tenuta sezione Albo Smaltitori</i>	488.116	488.116	-14%	488.116	0%
<i>Rimborsi e recuperi vari</i>	1.214.817	782.310	-23%	812.225	4%
<b>Totale</b>	<b>4.071.653</b>	<b>3.739.389</b>	<b>-7%</b>	<b>3.165.720</b>	<b>-15%</b>

### Proventi da gestione di servizi: € 1.087.346

La posta è sostanzialmente in linea rispetto al 2019 (+2%) e si compone principalmente di proventi da servizi in convenzione con Expo 2015 SpA per la gestione della fase liquidatoria, operazioni a premio, dal servizio di vendita dei Carnet ATA, dalle attività ispettive e di tutela della fede pubblica.

Proventi da gestione di servizi	Consuntivo 2018	Preconsuntivo 2019	Δ%	Preventivo 2020	Δ%
<i>Vendita listini prezzi e pubblicazioni</i>	32.008	29.000	0%	29.000	0%
<i>Servizi in convenzione</i>	450.332	365.569	-44%	394.000	8%
<i>Concorsi a premio</i>	478.919	478.349	-7%	478.349	0%
<i>Servizi metrici</i>	106.398	48.650	0%	48.650	0%
<i>Carnet ATA</i>	82.299	76.347	-12%	76.347	0%
<i>Altri proventi</i>	27.656	63.000	-6%	61.000	-3%
<b>Totale</b>	<b>1.177.613</b>	<b>1.060.915</b>	<b>-24%</b>	<b>1.087.346</b>	<b>2%</b>

### 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 2020 non si ipotizzano variazioni nelle rimanenze.

### Oneri correnti

Gli oneri correnti sono stimati in € 95.015.250 e presentano una diminuzione del 7% (-€ 6,8 milioni) rispetto al 2019, sostanzialmente dovuta, specularmente alla diminuzione dei proventi correnti, al termine del triennio 2017-2019 dei progetti finanziati dalla maggiorazione del diritto annuale.

### Personale: € 19.712.638

La voce, sostanzialmente in linea con il dato 2019, 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 398 unità di personale (dato previsto al 31/12/2020) a cui si aggiungono 2 unità in comando provenienti da altre Pubbliche Amministrazioni. Presso altri enti sono distaccate 2 unità e comandate 1 unità e pertanto sono iscritti tra i proventi il relativo rimborso dei costi sostenuti dalle altre amministrazioni.

Rispetto al 31/12/2019 si registrano uscite di 6 risorse per pensionamenti e 29 assunzioni di cui 17 unità di categoria C e 12 unità di categoria D.

Come previsto dalla Legge di Bilancio per il 2019 (Legge n. 145/2018) continuerà ad essere corrisposto l'elemento perequativo. Tale elemento retributivo, introdotto dal C.C.N.L. Funzioni Locali, doveva essere corrisposto fino al 31.12.2018; la Legge di Bilancio sopracitata ne ha previsto, invece, la proroga fino alla data di definitiva sottoscrizione dei Contratti Collettivi Nazionali di Lavoro relativi al triennio 2019/2021, che ne disciplineranno il riassorbimento.

La voce include anche:

- l'accantonamento ai fondi TFR e TFS (€ 988.614);
- il valore massimo dei compensi erogabili al personale per ore di lavoro straordinario (€ 232.033);
- i fondi per la retribuzione di posizione e di risultato dei dirigenti (€ 1.292.399, importo massimo disponibile) nonché il Fondo per le risorse decentrate a favore del personale dipendente non dirigente (€ 3.790.000) a seguito della variazione apportata con Determina del Segretario Generale n. 641/2019;
- risorse dedicate al *welfare* (€ 285.000, importo massimo calcolato sulla base dell'art. 72 del CCNL relativo al personale del comparto funzioni locali trienni 2016-2018).

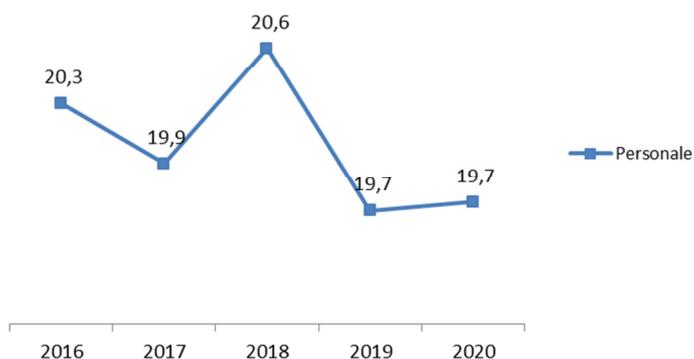
Sono stati, inoltre, posti a carico del Preventivo economico 2020 nella misura di circa € 296.000 e iscritti nella voce accantonamenti per oneri futuri i seguenti importi:

- *oneri per rinnovi contrattuali per personale dirigente (€ 174 mila)*: per il personale dirigenziale, in assenza di sottoscrizione del CCNL 2016-2018, sono confermate le retribuzioni determinate sulla base dei parametri stipendiali al momento applicati. E' stato indispensabile prevedere gli oneri per il rinnovo contrattuale per il triennio citato. Tali oneri - calcolati sulla base del DPCM 2017 - sono quantificabili in circa € 58.000 comprensivi di oneri aziendali (conferma degli importi previsti a Preventivo 2019). In aggiunta alla previsione per il triennio 2016-2018 è da considerare - in caso di rinnovo - l'effetto trascinarsi sia per l'anno 2019 che per l'anno 2020;
- *oneri per rinnovi contrattuali per personale non dirigente (€ 122 mila)*: considerato che la bozza della Legge di Bilancio per l'anno 2020 aumenta la dote complessiva delle risorse destinate al rinnovo del contratto dei pubblici dipendenti è possibile stimare un valore di accantonamento di circa € 122 mila al netto degli importi erogati a titolo di Indennità di vacanza contrattuale e di elemento perequativo.

Di seguito il numero delle risorse per posizione e l'andamento della spesa in milioni di euro:

Posizione	al 31/12/2019	al 31/12/2020
A	-	-
B	57	55
C	213	228
D	94	104
DIR	11	11
<b>Totale</b>	<b>375</b>	<b>398</b>

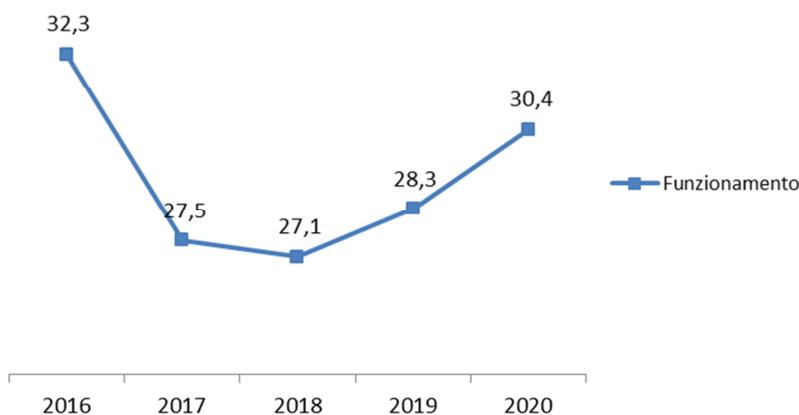
Personale	Consuntivo 2018	Preconsuntivo 2019	Δ%	Preventivo 2020	Δ%
Competenze	14.671.167	14.491.432	-2%	14.683.847	1%
Oneri sociali	3.543.176	3.514.082	-1%	3.591.348	2%
Accantonamento TFR/TFS	1.967.507	1.202.171	28%	988.614	-18%
Altri costi del personale	423.990	454.187	-5%	448.829	-1%
<b>Totale</b>	<b>20.605.840</b>	<b>19.661.873</b>	<b>-1%</b>	<b>19.712.638</b>	<b>0%</b>



### Funzionamento: € 30.379.487

Rispetto al dato di preconsuntivo 2019 la voce è in aumento di circa € 3,2 milioni (+12%) prevalentemente per maggiori oneri per prestazioni di servizi (+19%) e quote associative al sistema camerale (+10%).

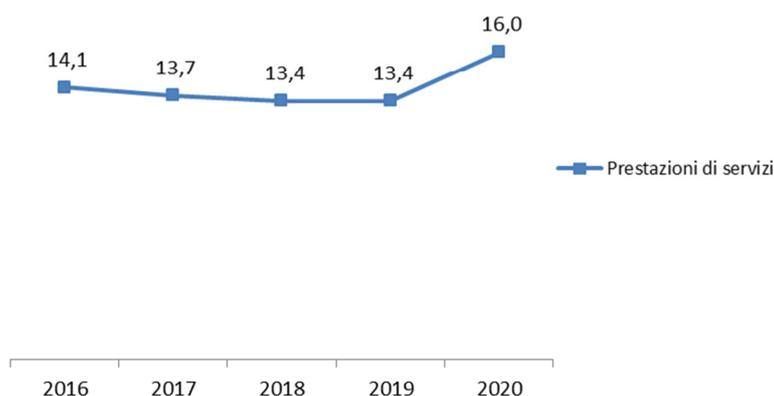
Funzionamento	Consuntivo 2018	Preconsuntivo 2019	Δ%	Preventivo 2020	Δ%
Prestazioni di servizi	13.447.975	13.436.931	-5%	16.003.948	19%
Godimento di beni di terzi	369.099	331.212	-11%	350.840	6%
Oneri diversi di gestione	8.186.547	8.200.904	-1%	8.272.400	1%
Quote associative sistema camerale	4.936.305	5.108.506	-6%	5.619.200	10%
Organi istituzionali	123.310	128.800	-6%	133.100	3%
<b>Totale</b>	<b>27.063.236</b>	<b>27.206.352</b>	<b>-4%</b>	<b>30.379.487</b>	<b>12%</b>



**Prestazioni di servizi: € 16.003.948**

Rispetto al dato di preconsuntivo 2019 la voce è in aumento di circa € 2,6 milioni (+19%) prevalentemente per maggiori oneri non ricorrenti legati ai servizi informatici (+19%), alla gestione immobiliare (+11%) e all'acquisto dei dispositivi di firma digitale (+45%).

Prestazioni di servizi	Consuntivo 2018	Preconsuntivo 2019	Δ%	Preventivo 2020	Δ%
<i>Servizi informatici, telefonia, connettività</i>	6.768.603	6.795.846	4%	8.105.914	19%
<i>Gestione immobiliare e archivio</i>	4.230.296	4.036.121	-6%	4.471.100	11%
<i>Firme digitali</i>	858.155	736.751	-13%	1.070.000	45%
<i>Servizi per il personale</i>	562.031	675.770	-7%	697.230	3%
<i>Pubblicità, posta e riscossione entrate</i>	467.037	551.100	-29%	609.500	11%
<i>Spese legali</i>	34.201	40.387	-69%	80.000	98%
<i>Oneri Auto di servizio e promiscue</i>	6.454	9.709	-41%	15.560	60%
<i>Altri servizi</i>	521.197	591.246	-19%	954.643	61%
<b>Totale</b>	<b>13.447.975</b>	<b>13.436.931</b>	<b>-5%</b>	<b>16.003.948</b>	<b>19%</b>



Di seguito una breve analisi degli scostamenti:

- servizi informatici, telefonia e connettività (+€ 1,3 milioni): lo scostamento è in parte dovuto alla assoggettamento ad IVA istituzionale di alcune prestazioni in seguito alla fusione per incorporazione di Infocamere Scpa e Digicamere Scarl (+€ 570 mila), ai costi di realizzazione del progetto ERP (licenze, gestione del *cloud* per l'ambiente di test, supporto alla revisione dei processi) (+€ 401 mila), nuovi progetti per la gestione dei solleciti e delle richieste notarili legate alle pratiche telematiche del Registro Imprese, per la gestione del servizio di Supporto specialistico (interno) al Registro Imprese (SARI) e per adempimenti di legge legati al SUAP<sup>4</sup> (+€ 192 mila), altri oneri per nuovi sviluppi dei sistemi interni quali quelli di controllo e verifica

<sup>4</sup> Da tali attività si attendono benefici interni a cui è correlata una maggiore efficacia del servizio verso l'esterno:

- riduzione dei tempi di evasione pratiche di sollecito (circa 380 gg. uomo);
- riduzione dei tempi di evasione delle pratiche che hanno necessità di avere l'iscrizione ad una data precisa;
- maggiore condivisione delle informazioni interne per una migliore gestione degli adempimenti di legge con riduzione del rischio di errore;
- relativamente al SUAP si garantirà la piena interoperabilità dello stesso con il RI ex LR n. 36/2017.

- dell'antiriciclaggio (dlgs 231/2007, art. 10), per l'analisi del rischio di corruzione (ex L. 190/2012), la intranet camerale, la gestione della *server farm* (+€ 125 mila);
- gestione immobiliare e archivio (+€ 435 mila): lo scostamento è dovuto prevalentemente a manutenzioni straordinarie non capitalizzabili (+300 mila) e a maggiori oneri per utenze (+€ 58 mila) per previsioni di aumento dei prezzi unitari di gas e elettricità;
  - acquisto di dispositivi e certificati di firma digitale (+€ 333 mila): alla fine del 2019 è avvenuto il passaggio dal *token* tradizionale a quello *wireless* con relativo aumento del costo unitario a parità di diritto di segreteria come da DM del 2012; si prevede il rilascio degli stessi volumi previsti per il 2019 (17 mila smart card, 14 mila *token wireless*, 10 mila rinnovi e in più 2,5 mila firme remote e 100 libri digitali, questi ultimi ancora in fase sperimentale);
  - altri servizi (+€ 363 mila): prevalentemente maggiori oneri per servizi di mediazione legati alla vendita o locazione della porzione dell'immobile di Mazzo di Rho, alla porzione degli immobili delle sedi di Lodi e Monza, dell'immobile di Via Cavallotti (+€ 165 mila); maggiori oneri per servizi di gara d'appalto<sup>5</sup> e concorsi per assunzione di personale (+€ 87 mila) a cui è legato anche l'aumento degli oneri per servizi di pubblicità obbligatoria (+€ 26 mila); maggiori oneri per l'incremento della sicurezza informatica dell'ente (+€ 35 mila).

Le voci di onere contenute all'interno della macrovoce "prestazioni di servizi" sono state stimate tendo conto dei limiti di spesa in vigore.

Limiti di spesa 2020	limite (€)	spesa 2020
Manutenzioni immobili ordinarie (L. 244/2007 art. 2 commi 618-623)	1.328.037	
Manutenzioni immobili straordinarie (L. 244/2007 art. 2 commi 618-623)	2.656.074	<b>2.283.900</b>
Comunicazioni cartacee (DL 95/2012 art. 8)	204.538	<b>124.000</b>
Gestione della carta (DL 95/2012 art. 8 comma 1 lett. g))	551.040	<b>366.000</b>
Autovetture e buoni taxi (DL 66/2014 art. 15)	25.551	<b>25.500</b>
Consulenze (DL 101/2013 art. 1 comma 5 + DL 66/2014 art. 14 comma 1)	32.529	-
Formazione "on site" (DL 78/2012 art. 6 comma 13)	24.171	<b>24.171</b>
Missioni (DL 78/2012 art. 6 comma 12)	73.771	<b>64.500</b>
Relazioni pubbliche, pubblicità, convegni mostre e rappresentanza (DL 78/2012 Art. 6 commi 7,8,9,10)	11.943	-

Per il calcolo del limite sulle manutenzioni ex L. 244/2007 è stato considerato il valore dell'immobile di via Cavallotti a Monza come da stato patrimoniale 2018 ridotto dell'importo accantonato a fondo rischi in sede di Consuntivo 2018. Si prevede di realizzare nel 2020 sia manutenzioni ordinarie che manutenzioni straordinarie (ad es. interventi sulla cabina elettrica in comune tra Palazzo Turati e Palazzo Mezzanotte).

<sup>5</sup> Sono difatti previste, come ampiamente descritto in precedenza, tra le altre gare per affidamenti di servizi legati alla ristrutturazione dell'immobile di via delle Orsole, al restauro della facciata e al *restyling* degli spazi di Palazzo Giureconsulti, al progetto "Salone del Futuro", agli interventi sulla cabina elettrica in comune tra Palazzo Turati e Palazzo Mezzanotte, ecc..

<b>Limiti manutenzioni (calcolo limite 2020)</b>			
<b>Palazzo</b>	<b>valori 31.12.2018</b>	<b>1%</b>	<b>2%</b>
Giureconsulti	13.749.238	137.492	274.985
Turati	31.772.796	317.728	635.456
Mezza notte	33.975.024	339.750	679.500
Orsole	18.914.602	189.146	378.292
Viserba	11.225.520	112.255	224.510
Cambiaghi	7.310.022	73.100	146.200
Cavallotti	8.086.500	80.865	161.730
Desio	854.873	8.549	17.097
Lodi	2.838.278	28.383	56.766
WjC	3.655.523	36.555	73.110
Rho	421.306	4.213	8.426
Via Messina	-	-	-
<b>Totale</b>	<b>132.803.682</b>	<b>1.328.037</b>	<b>2.656.074</b>
Funzionamento			1.152.100,00
Investimenti			1.131.800,00
<b>Totale oneri di manutenzione 2020</b>			<b>2.283.900,00</b>

### Godimento di beni di terzi: € 350.840

La voce, in linea rispetto al 2019, comprende la stima degli oneri per la locazione degli spazi di Palazzo Turati di Via Meravigli 7 a carico della Camera di Commercio e assegnati alla *Fondazione Forma per la fotografia*, per il noleggio di attrezzature tecniche e delle auto sia di *servizio* (contingentate) che ad *uso promiscuo* (vigilanza a tutela della fede pubblica e verifiche metriche) (cfr. Circolare MISE n. 0005544 del 15/06/2006).

### Oneri diversi di gestione: € 8.272.400

La voce, in linea rispetto al 2019, comprende oneri per decreti *tagliaspese* (di seguito il dettaglio) per € 4,1 milioni, imposte per € 3,8 milioni, acquisto di beni di consumo quali cancelleria, materiale di consumo, materiale di consumo coperto da diritti di segreteria quali Carnet ATA e modelli per Certificati di origine, banche dati, oltre alle spese condominiali (sedi di Lodi, Desio, Monza, WjC, Mazzo di Rho), ecc...

<b>Oneri diversi di gestione</b>	<b>Consuntivo 2018</b>	<b>Preconsuntivo 2019</b>	<b>Δ%</b>	<b>Preventivo 2020</b>	<b>Δ%</b>
<i>Oneri tagliaspese</i>	4.052.073	4.052.100	0%	4.052.100	0%
<i>Imposte</i>	3.809.105	3.791.246	-2%	3.826.900	1%
<i>Cancelleria, Carnet ATA</i>	164.733	188.000	-8%	211.200	12%
<i>Spese condominiali</i>	102.057	120.500	2%	127.300	6%
<i>Acquisto libri, pubblicazioni e banche dati</i>	43.966	38.500	-22%	47.500	23%
<i>Altri oneri diversi di gestione</i>	16.939	16.450	-27%	22.200	35%
<b>Totale</b>	<b>8.186.547</b>	<b>8.200.904</b>	<b>-1%</b>	<b>8.272.400</b>	<b>1%</b>

<b>Versamenti al Bilancio dello Stato 2020</b>	<b>importo (€)</b>
art.61, co 17 L. 133/2008 - Legge di stabilità 2009 - rappresentanza, consulenze, pubblicità, organi - 31 marzo	57.232
art. 8, co 3 DL 95/2012 conv. in L. 135/2012 - consumi intermedi - 30 giugno	2.457.497
art. 50, co 3 DL 66/2014 - consumi intermedi - 30 giugno	1.228.799
art. 1, co 141 L. 228/2012 - Legge stabilità 2011 - mobili e arredi - 30 giugno (fino 2016)	-
art. 6, co 7 L. 122/2010 - Legge di stabilità 2011 - incarichi di consulenza - 31 ottobre	130.118
art. 6, co 8 L. 122/2010 - Legge di stabilità 2011 - pubblicità e rappresentanza - 31 ottobre	47.771
art. 6, co 14 L. 122/2010 - Legge di stabilità 2011 - noleggi auto + buoni taxi + costi di esercizio - 31 ottobre	19.073
art. 6, co 12 L. 122/2010 - Legge di stabilità 2011 - missioni - 31 ottobre	73.771
art. 6, co 13 L. 122/2010 - Legge di stabilità 2011 - formazione on site - 31 ottobre	24.171
art. 6, co. 1 e co. 3 L. 122/2010 - Legge di stabilità 2011 - compensi organi e gettoni - 31 ottobre	13.568
<b>TOTALE</b>	<b>4.052.000</b>

### Quote associative: € 5.619.200

La voce si compone principalmente delle quote associative versate ad Unioncamere nazionale e regionale per un importo pari a rispettivamente € 1.651.200 e € 1.307.000 e al Fondo perequativo per € 2.210.000.

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 aumento rispetto al 2019 poiché, a parità di aliquota presunta del 2%, si prevede che la base imponibile risenta del risconto effettuato in sede di consuntivo 2017 relativamente al diritto annuale da maggiorazione.

L'importo della quota da versare ad Unioncamere Lombardia si presume in linea (aliquota del 2% e base di calcolo su dati di consuntivo 2014).

La quota da versare al Fondo Perequativo si presume in linea applicando le medesime logiche ovvero sia base imponibile sostanzialmente pari all'ammontare degli incassi 2018, scaglioni e aliquote invariati rispetto al 2019.

Infine è stato previsto un contributo per Infocamere Scarl pari a € 451 mila (contro i € 223 mila del 2019).

Quote associative	Consuntivo 2018	Preconsuntivo 2019	Δ%	Preventivo 2020	Δ%
<i>Contributo ordinario Unioncamere</i>	1.507.512	1.368.527	-9%	1.651.200	21%
<i>Quota associativa Unioncamere Lombardia</i>	1.306.592	1.306.592	0%	1.307.000	0%
<i>Fondo perequativo</i>	1.994.688	2.210.200	0%	2.210.000	0%
<i>Contributo consortile Infocamere</i>	127.514	223.187	-49%	451.000	102%
<b>Totale</b>	<b>4.936.305</b>	<b>5.108.506</b>	<b>-6%</b>	<b>5.619.200</b>	<b>10%</b>

### Organi istituzionali: € 133.100

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 camerale. 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: € 21.762.836

Le iniziative di promozione economica si riferiscono in prevalenza ad erogazioni di contributi diretti ad imprese e ad altri soggetti economici, all'erogazione di contributi a sostegno di iniziative promozionali realizzate da soggetti terzi e riconosciute 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 (linee di intervento, settori economici, tipologia di intervento, ecc..) in coerenza con la Relazione Programmatica.

Il preventivo 2020 destina al sistema economico di riferimento della Camera di commercio circa € 21,8 milioni di cui circa € 1,7 milioni sono destinati alle attività svolte dall'Azienda Speciale Formaper.

Di seguito una tabella riassuntiva degli interventi economici declinati per linea d'intervento.

Linee d'intervento	Budget 2019	Preconsuntivo 2019	Budget 2020	%
Ecosistema sostenibile	1.179.164	1.171.568	1.642.195	8%
Fattori abilitanti	653.500	544.455	580.200	3%
Giovani, agenti di sviluppo economico	3.657.949	4.005.284	2.918.602	13%
Imprese solide, innovative, internazionali	10.766.103	10.206.798	7.297.860	34%
PA semplice e digitale	2.048.162	1.826.778	3.325.849	15%
Territorio attrattivo	10.995.122	9.478.060	5.998.131	28%
<b>Totale complessivo</b>	<b>29.300.000</b>	<b>27.232.942</b>	<b>21.762.836</b>	<b>100%</b>

Gli interventi economici sopra esposti riguardano i seguenti *focus* di intervento dell'ente camerale nel corso dell'esercizio 2020:

*Ecosistema sostenibile*: in questo ambito la Camera intende promuovere una serie di misure al fine di contribuire al buon funzionamento del mercato; le sue azioni sono rivolte a 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 l'Ente supporterà gli attori economici, promuovendo la risoluzione delle controversie alternativa al tribunale ordinario, attività che sarà affiancata da OCC e OCRI, attraverso la Camera Arbitrale di Milano S.r.l. in ossequio alla convenzione vigente.

Infine, promuoverà lo sviluppo della crescita economica circolare con la prosecuzione del progetto *R.I.E.C.C.O. (Riciclo Innovazione Economia Circolare Come Opportunità)* e, in accordo di programma con Regione Lombardia e sistema camerale lombardo, cofinanzierà la realizzazione di innovazioni di processo e di prodotto supportando le imprese nella transizione verso modelli di economia circolare.

*Fattori abilitanti:* l'azione camerale è rivolta alla completa digitalizzazione dei processi e alla strutturazione di un'offerta di informazione profilata sui bisogni dell'utente (gestione contenuti e gestione nuovi sviluppi del portale camerale e attivazione di nuovi strumenti di comunicazione digitale).

*Giovani e agenti di sviluppo economico:* l'obiettivo è di sostenere l'imprenditorialità in tutte le sue declinazioni; iniziative rivolte alle *startup* (eventi di *networking* fra *startup* e *scaleup* investitori imprese e studenti) anche in collaborazione con altri enti operanti nel territorio. Inoltre, su tali attività sarà coinvolta l'Azienda Speciale Formaper che fornirà servizi di orientamento, formazione, assistenza.

*Imprese solide, innovative e internazionali:* le politiche camerale per la competitività del sistema economico vertono lungo tre principali direttrici ovvero il supporto all'innovazione, l'accesso al credito e l'internazionalizzazione. In questi ambiti si inseriscono le azioni finalizzate ad aiutare le imprese attraverso bandi di contributo, servizi di informazione specialistica, progetti a sostegno della digitalizzazione per proseguire le azioni avviate con il Punto Impresa digitale (PID), misure di accompagnamento all'utilizzo dei prodotti di finanza complementare e *fintech*, attrazione di nuovi investimenti sul territorio. Su tali attività saranno coinvolti il Consorzio Camerale per il credito e la finanza (Innexta) e Promos Italia Scrl.

*PA semplice e digitale:* la massima qualità e l'efficienza dell'ecosistema digitale, la valorizzazione dell'accoglienza offerta dai saloni anagrafici sono gli obiettivi che l'ente camerale intende perseguire con questa linea d'intervento attraverso l'implementazione del Servizio SUAP, la realizzazione del nuovo Salone anagrafico ed il miglioramento dei servizi all'utenza.

*Territorio attrattivo:* l'impegno della Camera di Commercio nell'incrementare l'attrattività del territorio si declina in una serie di politiche che riguardano l'aggregazione e promozione dell'offerta turistica, la valorizzazione del patrimonio culturale e del turismo, i servizi di formazione e assistenza specialistica degli operatori, la valorizzazione delle filiere e delle vocazioni economiche dei territori.

### **Ammortamenti e accantonamenti: € 23.160.288**

La voce comprende:

- *accantonamento per svalutazioni crediti da diritto annuale* per € 17.761.165 (dato di pre-consuntivo 2019), pari ad una percentuale media di mancate riscossioni del 92,5%, come risultante da elaborazioni di dati effettuate da InfoCamere sui più recenti ruoli esattoriali emessi al 30/09/2019;
- *accantonamento per oneri futuri* pari a circa € 296 mila per rinnovi contrattuali del personale dirigente 2016-2018 e non dirigente 2019-2021;
- *ammortamenti* per circa € 5,4 milioni in relazione alla quota annua calcolata sugli investimenti patrimoniali già effettuati e su quelli che si prevede di realizzare nel corso dell'esercizio 2020. Tale voce è in

aumento rispetto al 2019 (+€ 763 mila) prevalentemente per il “go-live” del nuovo sistema gestionale (ERP) previsto entro la fine del primo semestre dell’anno (+€ 351 mila), per il termine dei lavori, come da cronoprogrammi, legati al risanamento conservativo del Salone Polifunzionale (cd *Salone del futuro*, +€ 206 mila), al restauro della facciata di Giureconsulti (+€ 68 mila) e all’intervento sulla cabina elettrica in comune tra Palazzo Turati e Palazzo Mezzanotte (+€ 25 mila).

## Gestione finanziaria

La gestione finanziaria evidenzia un **saldo positivo di € 37.700** 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 la ristrutturazione dell’immobile sito a Monza in Via Cavallotti.

## 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 ai maggiori incassi previsti;
- 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 2020 investimenti per € 10,9 milioni.

Piano investimenti	Preventivo 2020
<b><i>Immobilizzazioni immateriali</i></b>	<b>1.886.742</b>
<i>Software</i>	30.000
<i>Oneri pluriennali</i>	1.856.742
<b><i>Immobilizzazioni materiali</i></b>	<b>8.502.723</b>
<i>Immobili</i>	3.358.400
<i>Impianti</i>	662.574
<i>Attrezzature informatiche</i>	384.360
<i>Attrezzature</i>	18.000
<i>Arredi e Mobili</i>	550.580
<i>Anticipi</i>	3.528.809
<b><i>Immobilizzazioni finanziarie</i></b>	<b>500.000</b>
<b>Totale</b>	<b>10.889.465</b>

### Immobilizzazioni immateriali: € 1.886.742

- *Software*: acquisto licenze per software di gestione del multifunzione e per le esigenze dell’Azienda speciale Formaper;

- *Oneri pluriennali*: oneri per lo sviluppo del software ERP Microsoft Dynamics e per l'interazione con gli applicativi utilizzati dal personale camerale (€ 1,4 milioni) e oneri per lo sviluppo del nuovo CRM (€ 409 mila).

### Immobilizzazioni materiali: € 8.502.723

- *Immobili*: interventi di restauro della facciata di Palazzo Giureconsulti (€ 2,2 milioni), per la nuova cabina elettrica ad oggi condivisa tra Palazzo Turati e Palazzo Mezzanotte (1,2 mln€);
- *Impianti*: interventi sugli impianti all'interno dell'intervento di risanamento conservativo del Salone Polifunzionale di Palazzo Turati (cd *Salone del futuro* € 442 mila), sugli altri impianti di rete di Palazzo Turati (€ 163 mila), sui sistemi di videoconferenza (€ 58 mila) di Palazzo Turati e delle sedi di Monza e Lodi;
- *Attrezzature informatiche*: per l'allestimento del *Salone del Futuro* (€ 160 mila) e per la sostituzione delle attrezzature obsolescenti (hardware, stampanti e videoproiettori) (€ 224 mila);
- *Arredi*: per l'allestimento del *Salone del futuro* (arredi e illuminotecnica, € 497 mila) e altri arredi (€ 54 mila);
- *Anticipi immobilizzazioni materiali*: oneri per prestazioni tecniche e lavori di ristrutturazione dell'immobile di Via delle Orsole (a preventivo si stima l'insediamento del cantiere nell'ultimo trimestre del 2020, € 3,5 milioni).

### Immobilizzazioni finanziarie: € 500.000

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

Ai sensi dell'art. 7 del DPR 254/2005 si evidenzia che il piano degli investimenti è sostenibile dal **punto di vista finanziario** tenendo conto della previsione di cassa entrate e uscite 2019 e 2020 (cfr. tabella seguente) che porta a stimare una disponibilità liquida pari a 136 milioni al 31/12/2020.

Saldo banca al 1/1/2019	148.697.149	Stima saldo banca al 1/1/2020	146.500.749
Stima Entrate al 31/12/2019	115.323.048	Stima Entrate al 31/12/2020	102.946.003
Stima Uscite al 31/12/2019	117.519.448	Stima Uscite al 31/12/2020	113.532.182
Stima saldo banca al 31/12/2019	146.500.749	Stima saldo banca al 31/12/2020	135.914.569

Dal **punto di vista economico** nel 2020 si prevede un disavanzo d'esercizio di € 3.153.000 e il pareggio negli esercizi 2021 e 2022. Relativamente alla previsione di disavanzo si rileva che per il conseguimento del

pareggio di bilancio ai sensi dell'art. 2, comma 2 del D.P.R. 254/2005 e a supporto della sostenibilità del piano degli investimenti, in sede di Preconsuntivo 2019 si prevede un avanzo di € 4.798.000 mentre in sede di Bilancio d'esercizio 2018, come esposto in nota integrativa, il patrimonio netto ha evidenziato un incremento di € 37.669.195,62 (per un valore al 31/12/2018 pari a € 287.150.650,84) a fronte di capitalizzazione dell'avanzo di esercizio per € 1.026.097,11 ed incremento della riserva di rivalutazione partecipazioni per € 36.643.098,51.

**Versamenti al bilancio dello Stato: Art. 8, comma 3 del Decreto Legge 6 luglio 2012, n. 95, convertito in Legge 7 agosto 2012, n. 135 e Art. 50, comma 3 del Decreto Legge 24 aprile 2014, n. 66, convertito in Legge 23 giugno 2014, n. 89.**

L'art. 8, comma 3 della L. 135/2012 (conversione in legge del DL 95/2012) dispone che le Pubbliche Amministrazioni ricomprese nell'elenco ISTAT ai sensi dell'art. 1, comma 2, della legge 30 dicembre 2009 n. 196, tra cui le Camere di Commercio, versino al Bilancio dello Stato un importo commisurato, a partire dal 2014, al 10% della spesa sostenuta per consumi intermedi nell'anno 2010.

Con nota n. 218482 del 22.10.2012 il Ministero dello Sviluppo Economico precisa che, per assicurare il risparmio sul preventivo 2013, la riduzione deve essere calcolata sulle voci di costo dei consumi intermedi risultanti dal preventivo 2012 approvato alla data di entrata in vigore del decreto legge n. 95/2012 (7 luglio 2012) e ridotti del 10% delle stesse spese sostenute nel 2010.

Con la Circolare n. 31 del 23.10.2012 il Ministero dell'Economia e delle Finanze dispone che l'individuazione delle voci di spesa oggetto di riduzione è discrezionale poiché, nel caso in cui ci siano obbligazioni giuridicamente perfezionate, la riduzione può essere operata tra le voci di spesa che presentino sufficiente disponibilità, garantendo nel complesso la riduzione della spesa prevista.

L'art. 50, comma 3 della L. 89/2014 (misure urgenti per la competitività e la giustizia sociale, legge di conversione del DL 66/2014) dispone che, fermo restando quanto previsto dall'art. 8, comma 3 della L. 135/2012, a decorrere dal 2014 al fine di assicurare ulteriori riduzioni su base annua della spesa per acquisti di beni e servizi di cui al comma 4, lettera c) dell'art. 8 della stessa Legge, gli enti pubblici (tra cui le Camere di Commercio) devono adottare interventi di razionalizzazione per la riduzione della spesa per consumi intermedi in misura pari ad un ulteriore 5% - quindi per il 15% complessivo - della spesa sostenuta per consumi intermedi nell'anno 2010. Come già previsto nella L. 135/2012, le somme derivanti da tale ulteriore riduzione sono versate annualmente ad apposito capitolo dell'entrata del Bilancio dello Stato entro il 30 giugno di ciascun anno.

Non essendo state emanate Circolari ministeriali chiarificatorie, la riduzione è stata calcolata sul totale delle voci di costo dei consumi intermedi risultanti dal preventivo iniziale 2014 – valido alla data di entrata in vigore del DL 66/2014 in analogia con la succitata nota del MISE n. 218482 del 22.10.2012 – e già ben al di sotto del tetto massimo di spesa calcolato sulle voci di Preventivo aggiornato 2012 al netto degli oneri di gestione degli spazi occupati riaddebitati agli organismi ospitati.

Applicando l'ulteriore taglio introdotto dalla L. 89/2014 al preventivo 2014, in cui erano già stati identificati dalla CCIAA risparmi di gran lunga superiori a quelli previsti dall'applicazione delle norme allora vigenti, e data l'assunzione nel medesimo preventivo 2014 di procedere all'acquisto dell'immobile di via Meravigli 7, con conseguenti riduzioni del canone di affitto, è stato particolarmente complesso identificare i risparmi ulteriori disposti dalla nuova normativa.

La Legge 89/2014 – oltre a fornire agli Enti coinvolti strumenti di rinegoziazione dei contratti di acquisto o fornitura di beni e servizi in essere o la possibilità di effettuare variazioni compensative tra spese soggette a contingentamento – permette, in caso di inefficacia dei precedenti strumenti, la riduzione delle altre risorse destinate ad interventi di natura corrente, con l'esclusione delle spese di personale. L'Ente, in occasione del Preventivo aggiornato 2014, ha di conseguenza scelto di considerare nel calcolo del limite, secondo l'art. 50 comma 4 del DL 66/2014, anche le sole voci di parte corrente afferenti all'acquisto di Palazzo Meravigli 7<sup>6</sup> quali le relative quota di ammortamento (€ 1.500.000) e IMU (€ 360.000). **L'importo massimo di spesa per consumi intermedi è pari pertanto a € 21.760.074 (dati di Preventivo 2014 al 24 aprile 2014)** dato dalla somma della spesa per consumi intermedi e della quota ammortamento spazi e dell'importo di IMU per Meravigli 7, al netto sia dei proventi da riaddebito ad organismi ospitati degli oneri di gestione degli spazi occupati sia del versamento al bilancio dello Stato previsto dal DL 66/2014.

In sede di Preventivo 2020 il totale delle voci di spesa oggetto del contenimento, al netto dei proventi da riaddebito ad organismi ospitati degli oneri di gestione degli spazi occupati, è pari a **€ 15.293.487** e quindi ben al di sotto del limite sopraindicato.

Di seguito il prospetto di calcolo del limite sopra descritto.

CONSUMI INTERMEDI	Preventivo 2014 DL 66/2014 Art. 50 + Art. 8	Preventivo 2020
<b>TOTALE CONSUMI INTERMEDI (VOCI CIRCOLARE MEF-RGS 5/2009 + CIRCOLARE MEF 31/2012)</b>	<b>22.195.024</b>	<b>16.080.487</b>
ALTRE VOCI DI PARTE CORRENTE (DL 66/2014 Art. 50)	1.860.000	-
Affitti e spese riaddebitati ad organismi ospitati e manutenzione ordinaria su immobili da reddito	1.066.151	787.000
<b>Base imponibile CONSUMI INTERMEDI</b>	<b>22.988.873</b>	
Tagli a spese per consumi intermedi (DL 66/2014 art. 50 comma 3)	1.228.799	
<b>Importo massimo da indicare in PREVENTIVO</b>	<b>21.760.074</b>	<b>15.293.487</b>

<sup>6</sup> Non più effettuato, come da Delibera di Giunta n. 163 del 7 luglio 2014.

## PROSPETTO DELLE PREVISIONI DI 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)

Ai sensi del DM 27 marzo 2013, con il termine *missione* si rappresentano le «*funzioni principali e gli obiettivi strategici perseguiti dalle amministrazioni pubbliche nell'utilizzo delle risorse finanziarie, umane e strumentali ad esse destinate*». Mentre, con il termine *programma* si rappresentano gli «*aggregati omogenei di attività realizzate dall'amministrazione volte a perseguire le finalità individuate nell'ambito delle missioni*». La Circolare del Ministero dello Sviluppo Economico n. 148213 del 12 settembre 2013 e la successiva modifica della Circolare del Ministero dello Sviluppo Economico n. 87080 del 9 Giugno 2015, hanno individuato le voci di missione che dovranno utilizzare le Camere di Commercio, qui di seguito elencate:

- **Missione 011 – Competitività e sviluppo delle imprese**, prevalentemente riconducibile alla Funzione istituzionale D (Studio, Formazione, Informazione e Promozione Economica);
- **Missione 012 – Regolazione dei mercati**, prevalentemente riconducibile alla Funzione istituzionale C (Anagrafe e Servizi di Regolazione del Mercato);
- **Missione 016 – Commercio internazionale ed internazionalizzazione del sistema produttivo**, prevalentemente riconducibile ad alcune attività allocate in Funzione istituzionale D (Studio, Formazione, Informazione e Promozione Economica);
- **Missione 032 – Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche**, ripartita tra la voce corrispondente al costo sostenuto per gli “Organi di indirizzo politico” (Presidenza e Segreteria Generale) (Funzione Istituzionale A) e il costo sostenuto per le Aree di Staff (Funzione istituzionale B);
- **Missione 033 – Fondi da ripartire**, con separata indicazione dei costi relativi agli interventi economici non espressamente imputabili, in fase di preventivo, alle precedenti missioni e fondi accantonati a riserva per spese future e fondi rischi;
- **Missione 90 – Servizi per conto terzi e partite di giro**, in cui sono ricomprese le attività effettuate in qualità di sostituto di imposta (ad es. imposte di bollo incassate sugli atti telematici e riversate alla Tesoreria dello Stato) e per attività gestionali relative ad operazioni svolte per conto terzi (ad es. Albo Gestori Ambientali);
- **Missione 91 – Debiti da finanziamento dell'amministrazione**, spese sostenute a titolo di rimborso dei prestiti.

L'imputazione delle uscite alle varie missioni è effettuata sulla base dell'allocazione dei Servizi / Uffici alle missioni e programmi, ad eccezione di quelle per attività promozionali puntualmente attribuite alle varie missioni in base alla natura dell'iniziativa.

Il dato di **preventivo di cassa 2020**, relativamente alla maggiorazione del diritto annuale, non prevede incassi ma prevede la coda delle uscite relative a costi di competenza dell'esercizio 2019. Inoltre si prevede tra le uscite solo una parte del totale delle risorse destinate al piano degli investimenti descritto (uscite per

€ 3,6 milioni) presumendo l'esborso finanziario più corposo legato agli interventi edili e impiantistici nell'esercizio 2021.

### PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI ATTESI (P.I.R.A.) (art. 19 D.Lgs. 91/2011)

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 2019-2021 di cui all'art. 10 del D.Lgs 150/2009 che sarà approvato entro il prossimo 31 gennaio 2020.

Il presente Piano è stato determinato sulla base delle linee di intervento strategiche individuate dal Consiglio nella Relazione previsionale e Programmatica per l'esercizio 2020. 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 ricondotte 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			

<b>PROSPETTO PREVISIONI DI ENTRATA</b>			
<b>SIOPE</b>	<b>DESCRIZIONE CODICE ECONOMICO</b>	<b>PRECONSUNTIVO 2019</b>	<b>BUDGET 2020</b>
	<b>DIRITTI</b>	<b>80.850.794</b>	<b>73.081.799</b>
E-1100	Diritto annuale	48.121.278	40.821.278
E-1200	Sanzioni diritto annuale	993.095	400.000
E-1300	Interessi moratori per diritto annuale	65.900	90.000
E-1400	Diritti di segreteria	31.200.000	31.300.000
E-1500	Sanzioni amministrative	470.521	470.521
	<b>ENTRATE DERIVANTI DALLA PRESTAZIONE DI SERVIZI E DALLA CESSIONE DI BENI</b>	<b>1.236.558</b>	<b>1.215.204</b>
	<b>Entrate derivanti dalla vendita di beni</b>	<b>53.355</b>	<b>32.000</b>
E-2101	Vendita pubblicazioni	53.355	32.000
	<b>Entrate derivanti dalla prestazione di servizi</b>	<b>1.183.203</b>	<b>1.183.203</b>
E-2201	Proventi da verifiche metriche	60.000	60.000
E-2202	Concorsi a premio	523.203	523.203
E-2299	Altri proventi derivanti dalla prestazione di servizi	600.000	600.000
	<b>CONTRIBUTI E TRASFERIMENTI CORRENTI</b>	<b>856.034</b>	<b>256.000</b>
	<b>Contributi e trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche</b>	<b>140.000</b>	<b>140.000</b>
E-3124	Contributi e trasferimenti correnti da Unioncamere	140.000	140.000
	<b>Contributi e trasferimenti correnti da soggetti privati</b>	<b>716.034</b>	<b>116.000</b>
E-3203	Riversamento avanzo di bilancio da Aziende speciali	579.352	-
E-3205	Contributi e trasferimenti correnti da Imprese	136.683	116.000
	<b>ALTRE ENTRATE CORRENTI</b>	<b>3.946.257</b>	<b>3.350.000</b>
	<b>Concorsi, recuperi e rimborsi</b>	<b>3.068.587</b>	<b>2.522.000</b>
E-4101	Rimborsi spese per personale distaccato/comandato	272.299	260.000
E-4103	Rimborso spese dalle Aziende speciali	121.709	112.000
E-4198	Altri concorsi, recuperi e rimborsi	2.496.417	2.000.000
E-4199	Sopravvenienze attive	178.163	150.000
	<b>Entrate patrimoniali</b>	<b>877.670</b>	<b>828.000</b>
E-4202	Altri fitti attivi	828.731	780.000
E-4203	Interessi attivi da Amministrazioni pubbliche	939	-
E-4204	Interessi attivi da altri	48.000	48.000
E-4205	Proventi mobiliari	1	-
	<b>ENTRATE DERIVANTI DA ALIENAZIONI DI BENI</b>	<b>3.588.156</b>	<b>-</b>
	<b>Alienazione di immobilizzazioni materiali</b>	<b>347.032</b>	<b>-</b>
E-5104	Alienazione di altri beni materiali	347.032	-
	<b>Alienazione di immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>3.241.125</b>	<b>-</b>
E-5304	Alienazione di altri titoli	3.241.125	-
	<b>OPERAZIONI FINANZIARIE</b>	<b>24.845.248</b>	<b>25.043.000</b>
	<b>Depositi cauzionali</b>	<b>1.168</b>	<b>-</b>
E-7300	Depositi cauzionali	1.168	-
	<b>Restituzione fondi economali</b>	<b>10.001</b>	<b>10.000</b>
E-7350	Restituzione fondi economali	10.001	10.000
	<b>Riscossione di crediti</b>	<b>34.080</b>	<b>33.000</b>
E-7406	Riscossione di crediti da dipendenti	34.080	33.000
	<b>Altre operazioni finanziarie</b>	<b>24.800.000</b>	<b>25.000.000</b>
E-7500	Altre operazioni finanziarie	24.800.000	25.000.000
	<b>TOTALE ENTRATE</b>	<b>115.323.048</b>	<b>102.946.003</b>

			PROSPETTO PREVISIONI DI SPESA										
			Missione	011	012	012	016	032	032	033	033	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	Fondi da ripartire	Fondi da ripartire	Servizi per conto terzi e partite di giro	Debiti da finanziamento dell'amministrazione	
			Programma	005	004	004	005	002	003	001	002	001	001
			Promozione e attuazione di politiche di sviluppo, competitività e innovazione, di responsabilità sociale d'impresa e	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	Fondi da assegnare	Fondi di riserva e speciali	Servizi per conto terzi e partite di giro	Debiti da finanziamento dell'amministrazione	
			Divisione COFOG	4	1	4	4	1	1	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	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	
			Gruppo COFOG	1	3	1	1	1	3	3	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	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	033 - 001 - 1 - 3	033 - 002 - 1 - 3	90 - 001 - 1 - 3	91 - 001 - 1 - 3
			Funzione istituzionale	D	C	C	D	A	B	A	B		
SOIPE	DESCRIZIONE CODICE ECONOMICO	PRECONSUNTIVO 2019	BUDGET 2020										
	<b>PERSONALE</b>	<b>20.082.846</b>	<b>20.435.486</b>	<b>2.558.571</b>	<b>9.922.952</b>	<b>1.830.697</b>	-	<b>1.073.552</b>	<b>5.049.714</b>	-	-	-	-
	Competenze a favore del personale	10.586.249	10.586.234	1.359.392	5.286.050	972.157	-	556.476	2.412.159	-	-	-	-
U-1101	Competenze fisse e accessorie a favore del personale	10.544.791	10.544.791	1.359.392	5.259.112	972.157	-	556.476	2.397.654	-	-	-	-
U-1102	Rimborsi spese per personale distaccato/comandato	41.443	41.443	-	26.938	-	-	-	14.505	-	-	-	-
U-1103	Arretrati anni precedenti	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Ritenute a carico del personale</b>	<b>4.994.085</b>	<b>4.994.085</b>	<b>643.818</b>	<b>2.490.751</b>	<b>460.420</b>	-	<b>263.551</b>	<b>1.135.545</b>	-	-	-	-
U-1201	Ritenute previdenziali e assistenziali al personale	1.395.509	1.395.509	179.903	695.997	128.656	-	73.645	317.308	-	-	-	-
U-1202	Ritenute erariali a carico del personale	3.454.742	3.454.742	445.372	1.723.019	318.503	-	182.316	785.532	-	-	-	-
U-1203	Altre ritenute al personale per conto terzi	143.834	143.834	18.543	71.736	13.261	-	7.591	32.705	-	-	-	-
	<b>Contributi a carico dell'ente</b>	<b>3.668.138</b>	<b>3.668.138</b>	<b>472.882</b>	<b>1.829.448</b>	<b>338.177</b>	-	<b>193.577</b>	<b>834.054</b>	-	-	-	-
U-1301	Contributi obbligatori per il personale	3.666.465	3.666.465	472.666	1.828.614	338.023	-	193.489	833.674	-	-	-	-
U-1302	Contributi aggiuntivi	1.673	1.673	216	834	154	-	88	380	-	-	-	-
	<b>Interventi assistenziali</b>	<b>165.721</b>	<b>500.000</b>	-	-	-	-	-	<b>500.000</b>	-	-	-	-
U-1401	Borse di studio e sussidi per il personale	36.100	40.000	-	-	-	-	-	40.000	-	-	-	-
U-1402	Altri interventi assistenziali a favore del personale	129.621	460.000	-	-	-	-	-	460.000	-	-	-	-
	<b>Altre spese di personale</b>	<b>668.652</b>	<b>687.028</b>	<b>82.479</b>	<b>316.703</b>	<b>59.943</b>	-	<b>59.947</b>	<b>167.957</b>	-	-	-	-
U-1501	Trattamento di missione e rimborsi spese viaggi	31.624	50.000	2.237	6.268	2.558	-	12.510	26.428	-	-	-	-
U-1502	TFR a carico direttamente dell'Ente	622.438	622.438	80.242	310.435	57.385	-	32.848	141.529	-	-	-	-
U-1599	Altri oneri per il personale	14.590	14.590	-	-	-	-	14.590	-	-	-	-	-
	<b>ACQUISTO DI BENI E SERVIZI</b>	<b>13.413.835</b>	<b>15.618.448</b>	<b>320.220</b>	<b>5.020.718</b>	<b>102.432</b>	-	<b>605.459</b>	<b>9.569.619</b>	-	-	-	-
	<b>- Acquisto di beni e servizi</b>	<b>13.413.835</b>	<b>15.618.448</b>	<b>320.220</b>	<b>5.020.718</b>	<b>102.432</b>	-	<b>605.459</b>	<b>9.569.619</b>	-	-	-	-
U-2101	Cancelleria e materiale informatico e tecnico	165.000	165.000	-	118.454	6.220	-	-	40.326	-	-	-	-
U-2102	Acquisto di beni per il funzionamento di mezzi di trasporto	949	7.000	-	-	26	-	-	6.974	-	-	-	-
U-2103	Pubblicazioni, giornali e riviste	26.000	26.000	8.748	-	-	-	-	17.252	-	-	-	-
U-2104	Altri materiali di consumo	-	6.000	-	-	6.000	-	-	-	-	-	-	-
U-2108	Corsi di formazione per il proprio personale	100.000	100.000	-	-	-	-	-	100.000	-	-	-	-
U-2110	Studi, consulenze, indagini e ricerche di mercato	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
U-2112	Spese per pubblicità	18.000	30.000	-	-	-	-	-	30.000	-	-	-	-
U-2113	Servizi ausiliari, spese di pulizia e servizi di vigilanza	2.072.997	1.350.000	-	21.698	-	-	-	1.328.302	-	-	-	-
U-2114	Buoni pasto e mensa per il personale dipendente	373.027	373.027	-	-	-	-	-	373.027	-	-	-	-
U-2115	Utenze e canoni per telefonia e reti di trasmissione	1.100.000	2.100.000	30.091	430.090	72.526	-	-	1.567.293	-	-	-	-
U-2116	Utenze e canoni per energia elettrica, acqua e gas	700.000	700.000	-	-	-	-	-	700.000	-	-	-	-
U-2117	Utenze e canoni per altri servizi	20.921	20.921	-	-	-	-	-	20.921	-	-	-	-
U-2118	Riscaldamento e condizionamento	150.000	180.000	-	-	-	-	-	180.000	-	-	-	-
U-2120	Acquisto di servizi per la riscossione delle entrate	155.652	200.000	-	400	-	-	-	199.600	-	-	-	-
U-2121	Spese postali e di recapito	170.000	170.000	-	5.944	1.398	-	-	162.658	-	-	-	-
U-2122	Assicurazioni	165.013	175.000	-	57.337	-	-	-	117.663	-	-	-	-
U-2123	Assistenza informatica e manutenzione software	5.929.828	6.000.000	245.931	3.596.034	14.541	-	378.323	1.765.171	-	-	-	-
U-2124	Manutenzione ordinaria e riparazioni di immobili e loro pertinenze	362.235	1.500.000	-	-	-	-	-	1.500.000	-	-	-	-
U-2125	Altre spese di manutenzione ordinaria e riparazioni	155.934	150.000	-	5.758	-	-	-	144.242	-	-	-	-
U-2126	Spese legali	25.165	50.000	-	-	-	-	-	50.000	-	-	-	-

PROSPETTO PREVISIONI DI SPESA												
Missioni												
Programmi												
Divisione COFOG												
Gruppo COFOG												
Missioni-Programmi												
Funzione istituzionale												
SOIPE	DESCRIZIONE CODICE ECONOMICO	PRECONSUNTIVO 2019	BUDGET 2020									
U-2298	Altre spese per acquisto di servizi	1.700.000	2.300.000	32.465	781.309	1.721	-	227.136	1.257.368	-	-	-
U-2299	Acquisto di beni e servizi derivate da sopravvenienze passive	23.115	15.500	2.985	3.693	-	-	-	8.822	-	-	-
	<b>CONTRIBUTI E TRASFERIMENTI CORRENTI</b>	<b>35.548.671</b>	<b>38.438.073</b>	<b>22.955.779</b>	<b>1.551.513</b>	<b>3.270.009</b>	-	<b>102.479</b>	<b>10.558.293</b>	-	-	-
	<b>Contributi e trasferimenti a Amministrazioni pubbliche</b>	<b>9.487.286</b>	<b>9.638.073</b>	<b>324.000</b>	<b>20.592</b>	-	-	<b>35.172</b>	<b>9.258.309</b>	-	-	-
U-3101	Contributi e trasferimenti correnti a Stato	4.052.073	4.052.073	-	-	-	-	-	4.052.073	-	-	-
U-3113	Contributi e trasferimenti correnti a Unioncamere per il fondo perequativo	2.210.000	2.210.000	-	-	-	-	-	2.210.000	-	-	-
U-3114	Altri contributi e trasferimenti correnti a Unioncamere	1.368.527	1.651.000	-	-	-	-	-	1.651.000	-	-	-
U-3116	Altri contributi e trasferimenti correnti ad Unioni regionali della Camere di commercio	1.554.036	1.600.000	199.000	20.592	-	-	35.172	1.345.237	-	-	-
U-3125	Contributi e trasferimenti correnti a Università	177.650	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
U-3199	Contributi e trasferimenti correnti a altre Amministrazioni pubbliche locali	125.000	125.000	125.000	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Contributi e trasferimenti a soggetti privati</b>	<b>26.061.385</b>	<b>28.800.000</b>	<b>22.631.779</b>	<b>1.530.921</b>	<b>3.270.009</b>	-	<b>67.308</b>	<b>1.299.983</b>	-	-	-
U-3202	Altri contributi e trasferimenti a aziende speciali	4.118.517	2.500.000	886.620	36.911	1.497.852	-	-	78.617	-	-	-
U-3203	Altri contributi e trasferimenti ordinari a imprese	16.942.869	19.500.000	15.102.703	1.494.010	1.673.715	-	8.206	1.221.366	-	-	-
U-3205	Contributi e trasferimenti a istituzioni sociali private	5.000.000	6.800.000	6.642.457	-	98.442	-	59.101	-	-	-	-
	<b>ALTRE SPESE CORRENTI</b>	<b>6.046.616</b>	<b>7.967.708</b>	<b>265.110</b>	<b>4.982</b>	<b>23.359</b>	-	<b>48.607</b>	<b>7.625.649</b>	-	-	-
	<b>Rimborsi</b>	<b>173.940</b>	<b>174.000</b>	<b>4.569</b>	<b>4.982</b>	<b>2.607</b>	-	-	<b>161.842</b>	-	-	-
U-4101	Rimborso diritto annuale	156.626	157.000	-	-	-	-	-	157.000	-	-	-
U-4102	Rimborso diritti di segreteria	14.332	14.000	4.569	4.589	-	-	-	4.842	-	-	-
U-4199	Altri concorsi, recuperi e rimborsi a soggetti privati	2.981	3.000	-	393	2.607	-	-	-	-	-	-
	<b>Godimento di beni di terzi</b>	<b>358.243</b>	<b>357.000</b>	<b>250.000</b>	-	<b>20.072</b>	-	<b>7.178</b>	<b>79.750</b>	-	-	-
U-4201	Noleggi	106.962	107.000	-	-	20.072	-	7.178	79.750	-	-	-
U-4202	Locazioni	251.281	250.000	250.000	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Interessi passivi e oneri finanziari diversi</b>	<b>62.400</b>	<b>53.300</b>	-	-	-	-	-	<b>53.300</b>	-	-	-
U-4305	Interessi su mutui	62.400	53.300	-	-	-	-	-	53.300	-	-	-
	<b>Imposte e tasse</b>	<b>5.328.644</b>	<b>7.260.019</b>	-	-	-	-	-	<b>7.260.019</b>	-	-	-
U-4401	IRAP	1.218.838	1.300.000	-	-	-	-	-	1.300.000	-	-	-
U-4402	IRES	185.396	185.396	-	-	-	-	-	185.396	-	-	-
U-4403	IVA	1.616.169	3.436.059	-	-	-	-	-	3.436.059	-	-	-
U-4405	ICI	1.956.564	1.956.564	-	-	-	-	-	1.956.564	-	-	-
U-4499	Altri tributi	351.678	382.000	-	-	-	-	-	382.000	-	-	-
	<b>- Altre spese correnti</b>	<b>123.389</b>	<b>123.389</b>	<b>10.541</b>	-	<b>680</b>	-	<b>41.429</b>	<b>70.738</b>	-	-	-
U-4505	Indennità e rimborso spese per il Collegio dei revisori	80.288	80.288	-	-	-	-	41.429	38.859	-	-	-
U-4506	Indennità e rimborso spese per il Nucleo di valutazione	18.924	18.924	-	-	-	-	-	18.924	-	-	-
U-4507	Commissioni e Comitati	18.944	18.944	10.541	-	680	-	-	7.723	-	-	-
U-4509	Ritenute erariali su indennità a organi istituzionali e altri compensi	32	32	-	-	-	-	-	32	-	-	-
U-4510	Contributi previdenziali e assistenziali su indennità a organi istituzionali e altri compensi	5.202	5.202	-	-	-	-	-	5.202	-	-	-
	<b>INVESTIMENTI FISSI</b>	<b>1.772.654</b>	<b>3.565.000</b>	-	<b>1.895</b>	<b>32.092</b>	-	<b>22</b>	<b>3.530.991</b>	-	-	-

PROSPETTO PREVISIONI DI SPESA												
Missione	011	012	012	016	032	032	033	033	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	Fondi da ripartire	Fondi da ripartire	Servizi per conto terzi e partite di giro	Debiti da finanziamento dell'amministrazione		
Programma	005	004	004	005	002	003	001	002	001	001		
	Promozione e attuazione di politiche di sviluppo, competitività e innovazione, di responsabilità sociale d'impresa o	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	Fondi da assegnare	Fondi di riserva e speciali	Servizi per conto terzi e partite di giro	Debiti da finanziamento dell'amministrazione		
Divisione COFOG	4	1	4	4	1	1	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	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI		
Gruppo COFOG	1	3	1	1	1	3	3	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	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	033 - 001 - 1 - 3	033 - 002 - 1 - 3	90 - 001 - 1 - 3	91 - 001 - 1 - 3		
Funzione istituzionale	D	C	C	D	A	B	A	B				
<b>SIOPE</b>	<b>DESCRIZIONE CODICE ECONOMICO</b>	<b>PRECONSUNTIVO 2019</b>	<b>BUDGET 2020</b>									
	<b>Immobilizzazioni materiali</b>	<b>742.972</b>	<b>3.065.000</b>									
U-5102	Fabbricati	366.000	1.500.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
U-5103	Impianti e macchinari	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
U-5104	Mobili e arredi	41.000	380.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
U-5149	Altri beni materiali	70.779	10.000	-	32.092	-	-	-	-	-	-	-
U-5151	Immobilizzazioni immateriali	-	-	-	-	-	22	-	-	-	-	-
U-5152	Hardware	245.000	250.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
U-5155	Acquisizione o realizzazione software	20.193	25.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
U-5199	Altre immobilizzazioni immateriali	-	900.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>1.029.682</b>	<b>500.000</b>									
U-5203	Conferimenti di capitale	1.029.682	500.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>CONTRIBUTI E TRASFERIMENTI PER INVESTIMENTI</b>	<b>-</b>	<b>-</b>									
	<b>OPERAZIONI FINANZIARIE</b>	<b>40.381.963</b>	<b>27.265.008</b>	<b>1.940.488</b>	<b>1.619</b>	<b>1.070</b>	<b>124</b>	<b>409.726</b>	<b>-</b>	<b>24.911.981</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>Restituzione depositi cauzionali</b>	<b>5.008</b>	<b>5.008</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.008</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
U-7300	Restituzione depositi cauzionali	5.008	5.008	-	-	-	-	5.008	-	-	-	-
	<b>Costituzione di fondi per il servizio economato in contanti</b>	<b>10.000</b>	<b>10.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
U-7350	Costituzione di fondi per il servizio economato in contanti	10.000	10.000	-	-	-	-	10.000	-	-	-	-
	<b>Concessione di crediti</b>	<b>40.582</b>	<b>250.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>250.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
U-7405	Concessione di credito famiglie	40.582	250.000	-	-	-	-	250.000	-	-	-	-
	<b>Altre operazioni finanziarie</b>	<b>40.326.373</b>	<b>27.000.000</b>	<b>1.940.488</b>	<b>1.619</b>	<b>1.070</b>	<b>124</b>	<b>144.718</b>	<b>-</b>	<b>24.911.981</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
U-7500	Altre operazioni finanziarie	40.326.373	27.000.000	1.940.488	1.619	1.070	124	144.718	-	24.911.981	-	-
	<b>SPESA PER RIMBORSO DI PRESTITI</b>	<b>272.863</b>	<b>242.460</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>242.460</b>
	<b>Rimborso mutui e prestiti</b>	<b>272.863</b>	<b>242.460</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>242.460</b>
U-8200	Rimborso mutui e prestiti	272.863	242.460	-	-	-	-	-	-	-	-	242.460
	<b>TOTALE SPESE</b>	<b>117.519.448</b>	<b>113.532.182</b>	<b>28.040.169</b>	<b>16.503.679</b>	<b>5.259.658</b>	<b>-</b>	<b>1.830.243</b>	<b>36.743.993</b>	<b>-</b>	<b>24.911.981</b>	<b>242.460</b>

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	Interventi economici 2020 Programma 011-005	€ 14.269.990
Obiettivo strategico	3. IMPRESE SOLIDE INNOVATIVE INTERNAZIONALI		

Le imprese si trovano oggi inserite in uno scenario economico sempre più complesso dove il successo è determinato dalla capacità di ottenere un vantaggio competitivo in termini di innovazione ed internazionalizzazione. A supporto dei soggetti economici e del mondo imprenditoriale l'Ente volge la sua attenzione a tali sfide ed investe risorse su una gamma di iniziative finalizzate a creare valore e a dare utilità agli stakeholder di riferimento. I temi oggetto delle politiche camerali a sostegno dell'economia del territorio riguardano l'innovazione, il credito e l'internazionalizzazione (quest'ultimo confluisce nella missione 16-005 internazionalizzazione del sistema produttivo).

La declinazione in obiettivi operativi è la seguente:

**INNOVAZIONE:** Sostenere le imprese che innovano e generano impatti sociali positivi - Favorire la diffusione della conoscenza e delle competenze sulle tecnologie 4.0 - Diffondere la conoscenza e l'adozione di soluzioni 4.0 da parte delle imprese del territorio

**CREDITO:** Favorire la composizione e la chiusura delle crisi da sovraindebitamento per consumatori e imprese - Favorire la diversificazione e l'ampliamento degli strumenti finanziari per l'impresa

Obiettivo operativo	3.1. INNOVAZIONE: Sostenere le imprese che innovano e generano impatti sociali positivi - Favorire la diffusione della conoscenza e delle competenze sulle tecnologie 4.0 - Diffondere la conoscenza e l'adozione di soluzioni 4.0 da parte delle imprese del territorio								
---------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Indicatori	Descrizione Indicatori	Tipologia	Unità di misura	Fonte dati	Algoritmo di calcolo	2020	2021	2022	Centro di responsabilità
3.1.1	Grado di utilizzo del budget stanziato per gli interventi economici dedicati all'innovazione	efficiacia	percentuale	Controllo di gestione	Valore contabilizzato anno t/Valore di budget anno t	>=90%	>=90%	>=90%	Comunicazione e sviluppo delle imprese/Tutela del Mercato e Ambiente
3.1.2	Percentuale di giudizi positivi sull'utilità delle iniziative messe in campo dalla Camera in materia di innovazione (bandi)	qualità percepita	percentuale	Qualità e audit interno	Somma delle risposte con giudizi positivi espressi dagli utenti / Numero totale delle risposte degli utenti	>=90%	>=90%	>=90%	Comunicazione e sviluppo delle imprese/ Programmazione strategica e progetti per il territorio
3.1.3	Incremento percentuale di nuove imprese beneficiarie di bandi nell'ambito dell'innovazione	efficacia	percentuale	Comunicazione e sviluppo delle imprese	n. nuove imprese ed aspiranti imprenditori anno t/ n. imprese ed aspiranti imprenditori anno t-1	+20%	+20%	+20%	Comunicazione e sviluppo delle imprese

Obiettivo operativo	3.2. CREDITO: Favorire la composizione e la chiusura delle crisi da sovraindebitamento per consumatori e imprese - Favorire la diversificazione e l'ampliamento degli strumenti finanziari per l'impresa								
---------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Indicatori	Descrizione Indicatori	Tipologia	Unità di misura	Fonte dati	Algoritmo di calcolo	2020	2021	2022	Centro di responsabilità
3.2.1	Risorse complessive contabilizzate a sostegno dell'accesso al credito attraverso bandi/progetti/ iniziative (importo contabilizzato rispetto al preventivato)	efficacia	numero	Controllo di gestione	Valore contabilizzato anno t/Valore di budget anno t	>=90%	>=90%	>=90%	Comunicazione 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 all'OCRI (Organismo camerale di composizione della crisi d'impresa)	risultato	numero	Camera Arbitrale	n.ro eventi informativi e/o percorsi di formazione	Almeno 2	Almeno 2	Almeno 2	Programmazione strategica e progetti per il territorio

Obiettivo strategico	4. TERRITORIO ATTRATTIVO								
----------------------	--------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--

Continua l'impegno della Camera di Commercio nell'incrementare l'attrattività del territorio promuovendo ed investendo in politiche territoriali in materia di turismo, qualità della vita e offerta culturale a favore dei diversi stakeholder interessati (istituzioni, operatori economici, mondo associativo).

La declinazione in obiettivi operativi è la seguente:

**TURISMO:** Accrescere l'attrattività turistica dei territori attraverso l'utilizzo delle tecnologie digitali - Promuovere l'offerta turistica territoriale e valorizzarne le potenzialità rispetto ai mercati target - Incrementare l'attrattività e l'integrazione turistica dei territori - Realizzare interventi in grado di mettere a valore dati sul comparto turismo

**SVILUPPO URBANO:** Rendere la sede camerale di Palazzo Giureconsulti un hub dell'attrattività e dell'innovazione - Promuovere la conoscenza presso gli stakeholder dei principali processi di trasformazione che interessano la regione urbana

<b>Missione</b>	<b>011 Competitività e sviluppo delle imprese</b>										
<b>Programma</b>	<b>005 Promozione e attuazione di politiche di sviluppo competitività e innovazione di responsabilità sociale d'impresa e movimento cooperativo</b>								Interventi economici 2020 Programma 011-005		€ 14.269.990
<b>Obiettivo operativo</b>	<b>4.1 TURISMO: Accrescere l'attrattività turistica dei territori attraverso l'utilizzo delle tecnologie digitali - Promuovere l'offerta turistica territoriale e valorizzarne le potenzialità rispetto ai mercati target - Incrementare l'attrattività e l'integrazione turistica dei territori - Realizzare interventi in grado di mettere a valore dati sul comparto turismo</b>										
	<b>Indicatori</b>	<b>Descrizione Indicatori</b>	<b>Tipologia</b>	<b>Unità di misura</b>	<b>Fonte dati</b>	<b>Algoritmo di calcolo</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>Centro di responsabilità</b>	
	4.1.1	Grado di utilizzo del budget stanziato per gli interventi economici dedicati al turismo e marketing territoriale	Indica il grado utilizzo delle risorse stanziate per gli interventi economici dedicati al turismo e marketing territoriale e la capacità della Camera di rispettare nell'esercizio 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	Popolamento <i>mini program</i> di WeChat con merchant	Ampliare il popolamento della guida turistica <i>mini program</i> con l'inserimento di ulteriori merchant	risultato	realizzazione	Promos	n>=x	250 merchant	350 merchant	400 merchant	Programmazione strategica e progetti per il territorio
<b>Obiettivo operativo</b>	<b>4.2 SVILUPPO URBANO: Rendere la sede camerale di Palazzo Giureconsulti un hub dell'attrattività e dell'innovazione</b>										
	<b>Indicatori</b>	<b>Descrizione Indicatori</b>	<b>Tipologia</b>	<b>Unità di misura</b>	<b>Fonte dati</b>	<b>Algoritmo di calcolo</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>Centro di responsabilità</b>	
	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	data entro il	31/12/2020			Parcam
<b>Obiettivo strategico</b>	<b>5. GIOVANI, AGENTI DI SVILUPPO ECONOMICO</b>										
<p>La formazione di giovani aspiranti imprenditori e il supporto in fase di start up alle nuove imprese sono stati da sempre temi trattati nelle politiche camerale. La conferma con la riforma del sistema camerale di tali competenze, ampliando peraltro quelle che riguardano l'alternanza scuola-lavoro, impegna la Camera ad investire non solo nel nuovo tessuto imprenditoriale, ma anche in progetti di percorsi di alternanza congiuntamente a scuole e imprese. La Camera pertanto allo scopo di promuovere la nuova imprenditorialità, proponendosi come interlocutore privilegiato per le startup, canalizza risorse verso il riconoscimento del ruolo della formazione scolastica e universitaria. La declinazione in obiettivi operativi è la seguente:</p> <p><b>GIOVANI STUDENTI:</b> Rappresentare un punto di incontro tra le esigenze del mondo della scuola e quelle delle imprese</p> <p><b>GIOVANI IMPRENDITORI:</b> Pianificazione di nuovi servizi custom made per start up e aspiranti imprenditori - Abilitare la creazione di un hub di riferimento per le start up nel campo innovazione e impresa 4.0 - Sostenere le giovani imprese dall'idea imprenditoriale alla fase di consolidamento - Empowerment femminile, promozione start up nel settore della green economy</p>											
	<b>Indicatori</b>	<b>Descrizione Indicatori</b>	<b>Tipologia</b>	<b>Unità di misura</b>	<b>Fonte dati</b>	<b>Algoritmo di calcolo</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>Centro di responsabilità</b>	
	5.0.1	Grado di utilizzo del budget stanziato per gli interventi economici dedicati all'alternanza e all'orientamento alle professioni	Indica il grado utilizzo delle risorse stanziate per gli interventi economici dedicati all'alternanza e all'orientamento al lavoro e la capacità della Camera di rispettare nell'esercizio 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/Formaper
<b>Obiettivo operativo</b>	<b>5.1 GIOVANI IMPRENDITORI: Pianificazione di nuovi servizi custom made per start up e aspiranti imprenditori - Abilitare la creazione di un hub di riferimento per le start up nel campo innovazione e impresa 4.0 - Sostenere le giovani imprese dall'idea imprenditoriale alla fase di consolidamento</b>										
	<b>Indicatori</b>	<b>Descrizione Indicatori</b>	<b>Tipologia</b>	<b>Unità di misura</b>	<b>Fonte dati</b>	<b>Algoritmo di calcolo</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>Centro di responsabilità</b>	
	5.1.1	Incremento percentuale di Start up innovative	Incidenza dei progetti sui potenziali giovani imprenditori del territorio	efficacia	percentuale	Progetti internazionali giovani e start up	N. start up costituite anno t/n. start up costituite anno t-1	+5%	+5%	+5%	Programmazione strategica e progetti per il territorio

<b>Missione</b>	012 Regolazione dei mercati		
<b>Programma</b>	004 Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori	Interventi economici 2020 Programma 011-005	€ 3.032.166
<b>Obiettivo strategico</b>	1. PA SEMPLICE E DIGITALE		

La competitività delle imprese di un paese e l'attrattività del suo territorio dipendono anche dal grado di semplificazione e dal livello di digitalizzazione realizzato dalla P.A.

La Camera di commercio che da diversi anni è impegnata sul fronte della digitalizzazione, ponendosi all'avanguardia nel panorama digitale, intende investire ulteriori risorse nel campo e mettere a disposizione di altre amministrazioni le proprie competenze. L'Ente insieme agli altri attori dell' 'ecosistema digitale' è chiamato a dare attuazione al 'Piano triennale per l'informatica nella P.A.' definito dall'AgID (Agenzia per l'Italia digitale) indirizzando la propria azione al miglioramento continuo del Registro Imprese (usabilità delle piattaforme e massima qualità dei dati presenti) e alla valorizzazione del rapporto diretto con l'utente.

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 - Favorire la corretta pubblicità di atti e fatti previsti dal nuovo "Codice della crisi d'impresa"

**ANALISI EVOLUTA DEL DATO:** Offrire all'utente nuove modalità di fruizione dei dati e strumenti innovativi di data visualization

**SERVIZI ONLINE E SALONI DEL FUTURO:** Consentire una gestione dinamica, sicura e sostenibile dei flussi documentali attraverso strumenti che dematerializzino la documentazione cartacea lungo tutta la filiera - Valorizzare il rapporto diretto con gli utenti e migliorare l'accesso ai servizi

Indicatori Strategici	Descrizione Indicatori	Tipologia	Unità di misura	Fonte dati	Algoritmo di calcolo	2019	2020	2021	Centro di responsabilità
<b>Obiettivo operativo</b>	<b>1.1 ECOSISTEMA DIGITALE: Migliorare l'efficienza del Registro Imprese: dall'usabilità delle piattaforme alla qualità dei dati presenti</b>								
Indicatori	Descrizione Indicatori	Tipologia	Unità di misura	Fonte dati	Algoritmo di calcolo	2020	2021	2022	Centro di responsabilità
1.1.1	Grado di utilizzo del budget stanziato per gli interventi economici dedicati alla semplificazione e digitalizzazione RI	efficacia	percentuale	Controllo di gestione	Valore contabilizzato anno t /Valore di budget anno t	>=80%	>=95%	>=95%	Registro delle Imprese Front end Registro delle Imprese
1.1.2	Riduzione tempo medio di evasione pratiche RI	efficienza	percentuale	Registro Imprese	(Tempo medio anno t - tempo medio anno t-1)/tempo medio annot-1	-10%	-10%	-10%	Registro delle Imprese Front end Registro delle Imprese
1.1.3	Riduzione n. sospesi giacenti	efficienza	percentuale	Registro Imprese	(N. sospesi giacenti anno t - n. sospesi giacenti anno t-1)/ N. sospesi giacenti anno t	-5%	-10%	-10%	Registro delle Imprese Front end Registro delle Imprese
1.1.4	Realizzazione del progetto di gestione automatizzata dei solleciti e assegnazione automatica agli operatori	risultato	realizzazione	Registro Imprese	si/no	si realizzazione del progetto			Front end Registro delle Imprese
<b>Obiettivo operativo</b>	<b>1.2 ECOSISTEMA DIGITALE: 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</b>								
Indicatori	Descrizione Indicatori	Tipologia	Unità di misura	Fonte dati	Algoritmo di calcolo	2020	2021	2022	Centro di responsabilità
1.2.1	N. imprese che utilizzano servizio SUAP convenzionato Camera	risultato	numero	Digicamere	n>=x	11000	15000	18000	Registro delle Imprese Front end Registro delle Imprese
<b>Obiettivo operativo</b>	<b>1.3 ANALISI EVOLUTA DEL DATO: Offrire all'utente nuove modalità di fruizione dei dati e strumenti innovativi di data visualization</b>								
Indicatori	Descrizione Indicatori	Tipologia	Unità di misura	Fonte dati	Algoritmo di calcolo	2020	2021	2022	Centro di responsabilità

Missione 012 Regolazione dei mercati											
Programma 004 Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori										Interventi economici 2020 Programma 011-005	€ 3.032.166
1.3.1	Progettazione di un dataset per fornire agli utenti dati RI integrati con altre banche dati camerali (set dati, modalità di interrogazione, periodo di riferimento, dettaglio territoriale, possibili combinazioni dei campi)	Misura la realizzazione entro i termini prefissati del progetto di valorizzazione delle banche dati e open data	risultato	realizzazione	Digicamere - Infocamere	si/no	si sviluppo piattaforma			Programmazione strategica e progetti per il territorio	
<b>Obiettivo operativo</b>	<b>1.4 SERVIZI ONLINE E SALONI DEL FUTURO Consentire una gestione dinamica, sicura e sostenibile dei flussi documentali attraverso strumenti che dematerializzino la documentazione cartacea lungo tutta la filiera - Valorizzare il rapporto diretto con gli utenti e migliorare l'accesso ai servizi</b>										
Indicatori		Descrizione Indicatori	Tipologia	Unità di misura	Fonte dati	Algoritmo di calcolo	2020	2021	2022	Centro di responsabilità	
1.4.1	Percentuale istanze on line rispetto al totale delle istanze presentate (C.O., Protesti, Certificati e Visure, Firma digitale, Carte Tachigrafiche, Libri Digitali)	Misura il grado di digitalizzazione dei processi	risultato	percentuale	Amministrazione digitale/Digicamere	N. istanze on line/N. istanze totali	25%	30%	35%	Sportelli polifunzionali	
1.4.2	Realizzazione nuovo salone anagrafico via Meravigli	Misura la realizzazione entro i termini prefissati del progetto di valorizzazione dell'accoglienza degli utenti nei saloni anagrafici	risultato	realizzazione	Sportelli polifunzionali	entro il	31/12/2020			Acquisti immobilizzazioni e sistemi informativi/ Sportelli polifunzionali	
<b>Obiettivo strategico</b>	<b>2. ECOSISTEMA SOSTENIBILE</b>										
<p>Un ecosistema sostenibile è caratterizzato dalla presenza di imprese in equilibrio con l'ambiente per le quali la salvaguardia dello stesso distingue il modo di fare impresa. L'ecosistema sostenibile è anche caratterizzato dalla presenza di imprese che seguono un percorso virtuoso, rispettoso delle regole e lontano da comportamenti illegali che possono condizionare il mercato.</p> <p>La Camera di Commercio coglie la sfida della sostenibilità e indirizza le proprie risorse verso la cultura preventiva dell'autoregolazione, la vigilanza sulla sicurezza dei prodotti, l'efficienza energetica, l'economia circolare, gli strumenti di misura, l'anticontraffazione e la rilevazione dei prezzi. Infine l'Ente a supporto degli attori economici promuove la risoluzione delle controversie alternativa al tribunale ordinario.</p> <p>La declinazione in obiettivi operativi è la seguente:</p> <p><b>PREVENZIONE E AUTOREGOLAZIONE:</b> Diffondere modelli contrattuali standard chiari e trasparenti, privi di clausole vessatorie</p> <p><b>VIGILANZA E CONTROLLO:</b> Rafforzare la fiducia nel mercato, potenziando i controlli per garantire la sicurezza dei consumatori e la leale concorrenza degli operatori</p> <p><b>ALTERNATIVE DISPUTE RESOLUTION (ADR):</b> Promuovere l'utilizzo della mediazione in campo ambientale - Garantire la prosecuzione dell'attività arbitrale camerale su tutto il territorio nazionale - Valorizzare la figura del perito di qualità nel mercato dell'arte e diffondere lo strumento dell'ADR</p> <p><b>ECONOMIA CIRCOLARE:</b> Semplificare il rapporto fra cittadini-imprese-PA in materia ambientale - Promuovere momenti di confronto con le associazioni d'impresa e gli organi di controllo in tema di legalità ambientale - Promuovere cambiamenti evolutivi delle PMI verso modelli di sviluppo circolare</p>											
<b>Obiettivo operativo</b>	<b>2.1 VIGILANZA E CONTROLLO: Rafforzare la fiducia nel mercato, potenziando i controlli per garantire la sicurezza dei consumatori e la leale concorrenza degli operatori</b>										
Indicatori		Descrizione Indicatori	Tipologia	Unità di misura	Fonte dati	Algoritmo di calcolo	2020	2021	2022	Centro di responsabilità	
2.1.1	Grado di utilizzo del budget stanziato per gli interventi economici dedicati alla tutela mercato e ambiente (ad esclusione delle convenzioni con Unioncamere nazionale)	Indica il grado utilizzo delle risorse stanziato per gli interventi economici dedicati alla regolazione del mercato e la capacità della Camera di rispettare nell'esercizio la programmazione delle attività e delle iniziative previste	risultato	percentuale	Controllo di gestione	Valore contabilizzato anno t /Valore di budget anno t	>=95%	>=95%	>=95%	Tutela del mercato e ambiente	
<b>Obiettivo operativo</b>	<b>2.2 PREVENZIONE E AUTOREGOLAZIONE: Diffondere modelli contrattuali standard chiari e trasparenti, privi di clausole vessatorie</b>										
Indicatori		Descrizione Indicatori	Tipologia	Unità di misura	Fonte dati	Algoritmo di calcolo	2020	2021	2022	Centro di responsabilità	
2.2.1	N. nuovi contratti tipo pubblicati su sito istituzionale	Realizzazione di contratti tipo	risultato	realizzazione	Regolazione del mercato e sanzioni	Sommatoria	2	2	2	Tutela del mercato e ambiente	
<b>Obiettivo operativo</b>	<b>2.3 ALTERNATIVE DISPUTE RESOLUTION (ADR): Promuovere l'utilizzo della mediazione in campo ambientale - Garantire la prosecuzione dell'attività arbitrale camerale su tutto il territorio nazionale - Valorizzare la figura del perito di qualità nel mercato dell'arte e diffondere lo strumento dell'ADR</b>										
Indicatori		Descrizione Indicatori	Tipologia	Unità di misura	Fonte dati	Algoritmo di calcolo	2020	2021	2022	Centro di responsabilità	

Missione 012 Regolazione dei mercati											
Programma	004 Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori									Interventi economici 2020 Programma 011-005	€ 3.032.166
2.3.1	N. procedimenti di mediazione gestiti in campo ambientale	Fornisce elementi conoscitivi sull'attività innovativa e reputata strategica da parte dell'Ente	risultato	numero	Camera Arbitrale	n>=x	12	14	15	Programmazione strategica e progetti per il territorio	
2.3.2	N. di accordi con altre CCIAA per mediazioni-arbitrati-OCC o convenzioni con corporate	Capacità di diventare player nazionale di riferimento in materia di giustizia alternativa per il sistema camerale	risultato	numero	Camera Arbitrale	n>=x	2	2	2	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 2020 Programma 011-005	€ 4.460.680
Obiettivo strategico	3. IMPRESE SOLIDE INNOVATIVE INTERNAZIONALI		

Le politiche camerali per la competitività delle imprese sono finalizzate anche 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 con l'estero promuovendo l'utilizzo di tecnologie, soluzioni e servizi digitali, in sintonia con il piano impresa 4.0 - Individuare partner commerciali esteri per sviluppare il business e promuovere le eccellenze locali su scala internazionale - Accompagnare e supportare le imprese nell'utilizzo dell'export digitale - Migliorare l'attrattività del territorio e accompagnare le imprese nei loro progetti di investimento e crescita - Supportare la competitività del sistema economico attraverso la partecipazione a progettualità internazionali - Favorire l'internazionalizzazione delle imprese - Favorire l'avvicinamento ai mercati esteri delle aziende che non esportano e rafforzare la presenza di quelle che vi operano in maniera occasionale o limitata

Obiettivo operativo	3.3 INTERNAZIONALIZZAZIONE: Promuovere le opportunità di investimento su territorio lombardo - Supportare le imprese che intendono operare con l'estero - Individuare partner commerciali esteri, interessati e qualificati, per sviluppare il business sui mercati internazionali									
	Indicatori	Descrizione Indicatori	Tipologia	Unità di misura	Fonte dati	Algoritmo di calcolo	2020	2021	2022	Centro di responsabilità
3.3.1	Grado di utilizzo del budget stanziato per gli interventi economici dedicati all'internazionalizzazione(*)	Percentuale di utilizzo del budget previsto a Bilancio per sostenere l'internazionalizzazione delle imprese del territorio	efficacia	percentuale	Controllo di gestione	Valore contabilizzato anno t / Valore di budget anno t	>=90%	>=90%	>=90%	Comunicazione e sviluppo delle imprese Programmazione strategica e progetti per il territorio
3.3.2	Percentuale di giudizi positivi sull'utilità delle iniziative (bandi) messe in campo dalla Camera in materia di internazionalizzazione	Indica attraverso la rilevazione dei giudizi di livello sufficiente l'utilità percepita da parte degli utenti.	efficacia qualitativa	numero	Qualità e audit interno/Promos	Somma delle risposte con giudizi positivi (≥ sufficiente) espressi dagli utenti / Numero totale delle risposte degli utenti	>=90%	>=90%	>=90%	Comunicazione e sviluppo delle imprese/ Promos
3.3.3	Incremento percentuale di nuove imprese assistite nelle diverse fasi di approccio ai mercati esteri (bando internazionalizzazione e incoming buyer)	Esprime la capacità di sostenere i processi di internazionalizzazione delle MPMI attraverso azioni di formazione, supporto organizzativo e assistenza specialistica	risultato	percentuale	Promos	n. nuove imprese assistite anno t/stock di imprese assistite dalla nuova Camera	+10%	+10%	+10%	Comunicazione e sviluppo delle imprese/ Promos

(\*) budget comprensivo di contributi e di concessioni di servizi a 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							Interventi economici 2020 Programma 011-005		€ 0
Obiettivo strategico	6. FATTORI ABILITANTI									

I fattori abilitanti rappresentano il contesto entro cui la struttura opera per l'attuazione delle linee strategiche tracciate dagli organi politici e il raggiungimento dei target stabiliti.

Le leve interne individuate riguardano il sistema di KPI e il monitoraggio della qualità dell'azione camerale, la digitalizzazione dei processi organizzativi, lo sviluppo del capitale umano e la *lifelong learning* e l'evoluzione dei sistemi di comunicazione e profilazione delle esigenze dell'utente.

La declinazione in obiettivi operativi è la seguente:

**KPI, MONITORING E CUSTOMER SATISFACTION:** Monitorare l'efficacia dei bandi di contributo a sostegno delle imprese - Perfezionare l'accountability e avviare il sistema dei controlli sulla protezione dei dati personali

**STRUMENTI DIGITALI:** Promuovere la digitalizzazione e l'integrazione dei processi organizzativi, amministrativi e gestionali

**RISORSE UMANE E FORMAZIONE CONTINUA:** Acquisire nuove risorse e sviluppare un modello di gestione delle competenze

**CRM & COMUNICAZIONE:** Comunicare gli elementi di novità favorendo l'engagement - Favorire la gestione dei rapporti con gli utenti per facilitare l'ideazione di servizi rispondenti ai bisogni delle imprese

**VALORIZZAZIONE DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE:** Restauro e riqualificazione delle sedi di Orsole, Turati e Giureconsulti

Indicatori	Descrizione Indicatori	Tipologia	Unità di misura	Fonte dati	Algoritmo di calcolo	2020	2021	2022	Centro di responsabilità	
6.0.1	Equilibrio economico della gestione corrente (indicatore Pareto)	Misura la capacità di coprire le spese correnti (ovvero di gestione) con i soli 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	39%	37%	37%	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	28%	28%	28%	Camera di commercio
Obiettivo operativo	6.1 KPI, MONITORING E CUSTOMER SATISFACTION: Monitorare l'efficacia dei bandi di contributo a sostegno delle imprese - Perfezionare l'accountability e avviare il sistema dei controlli sulla protezione dei dati personali									
Indicatori	Descrizione Indicatori	Tipologia	Unità di misura	Fonte dati	Algoritmo di calcolo	2020	2021	2022	Centro di responsabilità	
6.1.1	n. indagini di customer realizzate	Realizzazione di indagini di customer per la misurazione efficace della qualità percepita	risultato	numero	Qualità e audit interno	Sommatoria	2	2	2	Segreteria Generale
Obiettivo operativo	6.2 STRUMENTI DIGITALI: Promuovere la digitalizzazione e l'integrazione dei processi organizzativi, amministrativi e gestionali									
Indicatori	Descrizione Indicatori	Tipologia	Unità di misura	Fonte dati	Algoritmo di calcolo	2020	2021	2022	Centro di responsabilità	
6.2.1	Nuovo sistema per gestione integrata dei processi relativi al budget, contabilità, acquisti, magazzino e logistica	Indica la capacità di promuovere la gestione integrata dei processi amministrativi	risultato	realizzazione	Controllo di gestione	si/no	si Avvio fase di test	si Messa a regime		Amministrazione e finanza/Acquisti
Obiettivo operativo	6.3 RISORSE UMANE E FORMAZIONE CONTINUA: Acquisire nuove risorse e sviluppare un modello di gestione delle competenze									
Indicatori	Descrizione Indicatori	Tipologia	Unità di misura	Fonte dati	Algoritmo di calcolo	2020	2021	2022	Centro di responsabilità	
6.3.1	Percentuale dipendenti che partecipano a percorsi formativi su tecnologie digitali	Indica la capacità di garantire l'aggiornamento del personale per potenziare le abilità relative alle tecnologie digitali	risultato	percentuale	U.O. Risorse umane e relazioni sindacali	N. dipendenti formati tecnologie digitali/N. dipendenti totali	15%	15%	15%	Personale organizzazione e affari generali
Obiettivo operativo	6.4 CRM & COMUNICAZIONE: Comunicare gli elementi di novità favorendo l'engagement - Favorire la gestione dei rapporti con gli utenti per facilitare l'ideazione di servizi rispondenti ai bisogni delle imprese									
Indicatori	Descrizione Indicatori	Tipologia	Unità di misura	Fonte dati	Algoritmo di calcolo	2020	2021	2022	Centro di responsabilità	
6.4.1	Percentuale di incremento del n. di follower dei social camerali Facebook Twitter e Google con partecipazione attiva	Misura l'aumento dell'efficacia degli strumenti social nella comunicazione esterna dell'Ente	efficacia	numero	Relazioni con i media	N. follower anno t/anno t-1	+20%	+20%	+20%	Comunicazione e sviluppo delle imprese

Missione										
032 Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche										
Programma										€ 0
003 Servizi e affari generali per le amministrazioni di competenza										Interventi economici 2020 Programma 011-005
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 e sviluppo delle imprese	si/no	si Affidamento	si Messa a regime		Camera di Commercio
Obiettivo operativo										
6.5 VALORIZZAZIONE DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE: Restauro e riqualificazione delle sedi di Orsole, Turati e Giureconsulti										
Indicatori	Descrizione Indicatori	Tipologia	Unità di misura	Fonte dati	Algoritmo di calcolo	2020	2021	2022	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	data entro il	31/12/2020			Acquisti
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	si Lavori	si Trasloco entro 30/4	Acquisti
6.5.2	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	data entro il	31/12/2020			Acquisti

*Allegato al verbale n. 7/2019*

## RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI AL CONSIGLIO SUL BILANCIO PREVENTIVO 2020

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 2019, 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 2020, così come proposto dalla Giunta lo scorso 2 dicembre, la cui trattazione da parte del Consiglio Camerale è prevista nella seduta del 16 dicembre 2019.

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. 12 del 18 ottobre 2019, 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 gli esercizi 2021 e 2022;
- 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 2020**

Il bilancio di previsione della Camera di Commercio di Milano, Monza Brianza Lodi per l'anno 2020 presenta le seguenti voci di proventi e oneri:

Camera di Commercio Milano MonzaBrianza Lodi	PRECONSUNTIVO 2019	% su proventi	PREVENTIVO 2020	Δ%	% su proventi
<b>Proventi correnti</b>	<b>103.456.390</b>	<b>100%</b>	<b>90.324.549</b>	<b>-13%</b>	<b>100%</b>
Diritto Annuale	67.401.359	65%	54.747.910	-19%	61%
<i>di cui Diritto Annuale da maggiorazione</i>	12.653.449	12%	0	-100%	0%
Diritti di Segreteria	31.254.727	30%	31.323.573	0%	35%
Contributi trasferimenti e altre entrate	3.739.389	4%	3.165.720	-15%	4%
Proventi da gestione di servizi	1.060.915	1%	1.087.346	2%	1%
Variazione delle rimanenze	0	0%	0		0%
<b>Oneri correnti</b>	<b>101.851.652</b>	<b>98%</b>	<b>95.015.250</b>	<b>-7%</b>	<b>105%</b>
Personale	19.661.873	19%	19.712.638	0%	22%
Funzionamento	27.206.352	26%	30.379.487	12%	34%
<i>di cui Prestazioni di servizi</i>	13.436.931	13%	16.003.948	19%	18%
<i>di cui Oneri diversi di gestione</i>	8.200.904	8%	8.272.400	1%	9%
<i>di cui Godimento di beni terzi</i>	331.212	0%	350.840	6%	0%
<i>di cui Quote Associative</i>	5.108.506	5%	5.619.200	10%	6%
<i>di cui Organi</i>	128.800	0%	133.100	3%	0%
Interventi economici	27.232.942	26%	21.762.836	-20%	24%
<i>di cui Contributi AASS</i>	1.848.457	2%	1.654.198	-11%	2%
<i>di cui Interventi economici diretti alle imprese</i>	14.396.119	14%	20.108.639	40%	22%
<i>di cui Progetti finanziati da maggiorazione Diritto Annuale</i>	10.988.366	11%	0	-100%	0%
Ammortamenti	4.636.448	4%	5.399.123	16%	6%
Accantonamenti	23.114.037	22%	17.761.165	-23%	20%
<i>di cui Svalutazione crediti Diritto Annuale</i>	17.464.863	17%	17.464.863	0%	19%
<i>di cui Svalutazione crediti Diritto Annuale da maggiorazione</i>	3.492.973	3%	0	-100%	0%
<b>Risultato della Gestione Corrente</b>	<b>1.604.738</b>	<b>2%</b>	<b>(4.690.700)</b>	<b>-392%</b>	<b>-5%</b>
<b>Risultato della Gestione Finanziaria</b>	<b>28.600</b>	<b>0%</b>	<b>37.700</b>	<b>32%</b>	<b>0%</b>
<b>Risultato della Gestione Straordinaria</b>	<b>3.164.662</b>	<b>3%</b>	<b>1.500.000</b>	<b>-53%</b>	<b>2%</b>
<b>Rettifiche di valore attività finanziarie</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>		<b>0%</b>
<b>Avanzo / Disavanzo d'Esercizio</b>	<b>4.798.000</b>	<b>5%</b>	<b>(3.153.000)</b>	<b>-166%</b>	<b>-3%</b>
<b>PIANO DEGLI INVESTIMENTI</b>					
Immobilizzazioni immateriali	330.379		1.886.742	471%	
Immobilizzazioni materiali	1.192.551		8.502.723	613%	
Immobilizzazioni finanziarie	990.620		500.000	-50%	
<b>Totale Investimenti</b>	<b>2.513.550</b>		<b>10.889.465</b>	<b>333%</b>	

## 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.

In particolare, il Collegio ha rilevato che la previsione di proventi per **diritto annuale 2020**, 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 € 54.747.910, anche 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 2020 non è stata considerata la maggiorazione del 20% del diritto annuale il cui iter di approvazione, relativamente al triennio 2020-2022, è in fase iniziale. Sarà cura dell'Ente procedere all'aggiornamento del preventivo 2020 in seguito alla formalizzazione dell'ufficialità della suddetta maggiorazione.

Nello specifico i progetti proposti al Consiglio dalla Giunta con Delibera n. 189 dell'11 novembre u.s. sono *Punto Impresa Digitale, Promozione del turismo e attrattività e Preparazione delle PMI ad affrontare i mercati internazionali: i punti S.E.I.*

I proventi per **diritti di segreteria** sono previsti in € 31.323.573, sostanzialmente in linea con i dati di preconsuntivo 2019. I **contributi trasferimenti ed altre entrate**, iscritti per € 3.165.720, riguardano prevalentemente proventi derivanti da affitti attivi e recupero spese di gestione immobili (per circa 1,4 milioni di €), progetti riferiti ad iniziative in partnership con Regione Lombardia per accordi di programma e con Unioncamere a valere sul Fondo perequativo (circa 0,5 milioni di €), con il Comune di Milano per la gestione degli Sportelli unici (circa 0,4 milioni di €) recupero oneri per servizi prestati a favore dell'Albo Nazionale Gestori Ambientali (circa 0,5 milioni di €). La voce **contributi trasferimenti ed altre entrate** subisce un decremento del 15% rispetto al 2019.

I **proventi da gestione di servizi** sono previsti in € 1.087.346 e si riferiscono alla gestione dei servizi commerciali. Tale voce è sostanzialmente in linea rispetto al 2019.

## **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 e valutato gli stessi anche sulla base del preconsuntivo dell'anno in corso.

Relativamente ai vincoli conseguenti all'applicazione delle misure di contenimento della spesa, il Collegio ha rilevato l'avvenuto inserimento, in coerenza con quanto previsto dalla **Circolare RGS n. 14/2019**, in relazione accompagnatoria dell'impegno chiaramente espresso di apportare eventuali modifiche che si rendessero necessarie a seguito dell'emanazione della Legge di Stabilità 2020.

Nella previsione degli oneri l'Ente ha tenuto conto:

- dell'art. 113 del d.lgs. n. 50/2016 in tema di "incentivi per funzioni tecniche", novellato dall'art. 1, comma 526, della legge 27 dicembre 2017, n. 205 ("Bilancio di previsione dello

Stato per l'anno finanziario 2018 e bilancio pluriennale per il triennio 2018-2020”) e dall’art. 76 del d.lgs. n. 56 del 2017 (“Disposizioni integrative e correttive al decreto legislativo 18 aprile 2016, n. 50”) che consente alle amministrazioni aggiudicatrici di destinare, a valere sugli stanziamenti di bilancio, ad un apposito fondo risorse finanziarie in misura non superiore al 2% modulate sull'importo dei lavori, servizi e forniture, posti a base di gara. Con la Delibera di Giunta n. 172/2019 è stato approvato il Regolamento interno che ne definisce i criteri e modalità di ripartizione tra i dipendenti interessati, adottato sulla base di un modello predisposto da Unioncamere Nazionale, opportunamente contestualizzato e inserito nel CCI 2019/2021 sottoscritto il 23 settembre 2019 con le RSU e le OOSS

- delle Delibere di Giunta n. 93/2019 e n. 179/2019 che danno il via al progetto “*Salone del Futuro*”, un programma di attività di *restyling* degli spazi, delle tecnologie e del sistema di comunicazione connessi al Salone Polifunzionale di Palazzo Turati funzionali al completo rinnovo del *panel* di servizi a disposizione dell’utenza;
- della Comunicazione di Giunta n. 145 B2) del 9 settembre 2019 all’interno della quale si descrive l’opportunità di procedere con un progetto di rinnovamento e valorizzazione complessiva degli ambienti interni di Giureconsulti, al fine di renderli uno spazio idoneo a diventare un vero e proprio *hub* e sede di riferimento per ospitare eventi sul tema innovazione. Tale intervento si innesta nella più ampia attività di riqualificazione del Palazzo che prevede, a partire dal 2020, la pulizia e il restauro della facciata, al fine di restituire alla Città il Palazzo al suo stato originario;
- della Delibera di Giunta n. 47/2019 che dava mandato per la pubblicazione sul sito istituzionale di una manifestazione d’interesse per l’acquisto cielo-terra dell’immobile di proprietà della Camera sito in via Cavallotti a Monza e, in caso di mancata risposta da parte di potenziali acquirenti, per l’affidamento con gara di appalto del servizio di mediazione specializzata.

**Le spese per il personale**, pari a € 19.712.638, 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 2020 è sostanzialmente in linea con il dato di preconsuntivo aggiornato 2019, in quanto l’Ente prevede assunzioni nel corso del 2020, ad invarianza di spesa, che andranno a compensare i pensionamenti del 2019 per effetto della “quota 100”. Come previsto dalla Legge di Bilancio per il 2019 (Legge n. 145/2018) continuerà ad essere corrisposto l'elemento perequativo. Tale elemento retributivo, introdotto dal C.C.N.L. Funzioni Locali, doveva essere corrisposto fino al 31.12.2018; la Legge di Bilancio sopracitata ne ha previsto, invece, la proroga fino alla data di definitiva sottoscrizione dei Contratti Collettivi Nazionali di Lavoro relativi al triennio 2019/2021,

che ne disciplineranno il riassorbimento. La previsione di spesa è stata formulata in base al numero di dipendenti previsti in servizio al 31/12/2020 e ai valori stipendiali definiti dai vigenti contratti di lavoro.

Le **spese di funzionamento** dell'Ente, pari a € 30.379.487, sono stimate in aumento rispetto al dato di pre-consuntivo 2019 per effetto di maggiori oneri non ricorrenti per prestazioni di servizi e maggiori quote associative al sistema camerale. Tale 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. La previsione di spesa è stata calcolata nel rispetto dei vincoli normativi attualmente vigenti che limitano fortemente alcune tipologie di spesa (pubblicità, rappresentanza, consulenze, missioni, formazione, manutenzione ordinaria e straordinaria di immobili di proprietà).

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 € 4.052.000, 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).

Relativamente ai maggiori oneri per prestazioni di servizi, si rileva un incremento di 1,3 milioni per servizi informatici, telefonia e connettività, dovuto, per 570mila € all'assoggettamento iva istituzionale, di alcune prestazioni in seguito alla fusione per incorporazione di Infocamere S.c.p.a. e Digicamre S.c.a.r.l. e per € 401mila ai costi di realizzazione del progetto ERP, inoltre, sono previsti 165mila per servizi di mediazione legati alla vendita o locazione dell'immobile di via Cavallotti e porzioni delle sedi di Lodi e Monza.

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 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, in attesa dei criteri che il MISE stabilirà con apposito decreto.

Gli **interventi economici** sono pari a € 21.762.836 e rappresentano le risorse destinate alla realizzazione delle iniziative di promozione sul territorio, tenuto conto della Relazione Previsionale e Programmatica 2020. La Giunta ha deciso di destinare € 1.654.198 come contributo all'Azienda

Speciale Formaper – maggiore di € 290.471 rispetto al 2019 - per la realizzazione del programma di attività, parte integrante della Relazione Previsionale e Programmatica 2020. Ciò anche a fronte di una riduzione dei ricavi propri ipotizzati per € 1.938.151 (-39% rispetto al preconsuntivo 2019).

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 2020, espresso in data 26/11/2019.

La voce **ammortamenti e accantonamenti** pari ad € 23.160.288, comprende accantonamenti per € 17.761.165 prevalentemente al Fondo svalutazione crediti per insolvenze nel pagamento del diritto annuo, calcolato secondo le previsioni normative. 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 92,5%. 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 € 5.399.123, in aumento di € 763mila rispetto al 2019 prevalentemente per il nuovo sistema gestionale. 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 2020.

In sintesi quindi, la previsione dei proventi correnti complessivamente ammonta a € 90.324.549 a fronte di oneri correnti per € 95.015.250; pertanto la **gestione corrente** chiude con un disavanzo di € 4.690.700 a cui si aggiunge il risultato positivo della **gestione finanziaria** di € 37.700,00 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 2020 svaluta i crediti con una percentuale pari al 92,5%) e minori debiti per iniziative di promozione economica e per oneri di funzionamento.

Il risultato economico previsto per l'esercizio 2020 è quindi negativo per € 3.153.000 che sarà coperto dagli avanzi patrimonializzati come descritto successivamente.

## **PIANO DEGLI INVESTIMENTI**

Il piano degli investimenti per l'anno 2020 è di seguito riepilogato:

<b>Piano investimenti</b>	<b>Preventivo 2020</b>
<b><i>Immobilizzazioni immateriali</i></b>	<b>1.886.742</b>
<i>Software</i>	30.000
<i>Oneri pluriennali</i>	1.856.742
<b><i>Immobilizzazioni materiali</i></b>	<b>8.502.723</b>
<i>Immobili</i>	3.358.400
<i>Impianti</i>	662.574
<i>Attrezzature informatiche</i>	384.360
<i>Attrezzature</i>	18.000
<i>Arredi e Mobili</i>	550.580
<i>Anticipi</i>	3.528.809
<b><i>Immobilizzazioni finanziarie</i></b>	<b>500.000</b>
<b>Totale</b>	<b>10.889.465</b>

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 € 1.886.742 tiene conto degli oneri per acquisto licenze per software di gestione del multifunzione e per le esigenze dell'Azienda speciale Formaper e degli oneri pluriennali per lo sviluppo del software ERP Microsoft Dynamics e per l'interazione con gli applicativi utilizzati dal personale camerale (€ 1,4 milioni) e per lo sviluppo del nuovo CRM (€ 409 mila). La voce **immobilizzazioni materiali** pari a € 8.502.723 comprende oneri per interventi di restauro della facciata di Palazzo Giureconsulti, per la nuova cabina elettrica ad oggi condivisa tra Palazzo Turati e Palazzo Mezzanotte, per interventi sugli impianti all'interno dell'intervento di risanamento conservativo del Salone Polifunzionale di Palazzo Turati (cd Salone del futuro) e per i correlati allestimenti (attrezzature informatiche, arredi e illuminotecnica), sugli altri impianti di rete di Palazzo Turati, sui sistemi di videoconferenza di Palazzo Turati e delle sedi di Monza e Lodi, per la sostituzione delle attrezzature informatiche obsolete (hardware, stampanti e videoproiettori), per, infine, prestazioni tecniche e lavori di ristrutturazione edile (ex art. 3, lett. d), DPR 380/2001) dell'immobile di Via delle Orsole (si stima l'insediamento del cantiere nell'ultimo trimestre del 2020, circa 3,5 milioni di €). 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.

La voce **immobilizzazioni finanziarie** pari a € 500.000 prevede versamenti alle Società di gestione dei Fondi comuni di investimento a titolo di richiamo del capitale sottoscritto. Particolare approfondimento è stato svolto in merito alla presente voce, i cui esiti sono riportati nel verbale n. 7/2018.

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 2019 e 2020 (cfr. tabella seguente) che porta a stimare una disponibilità liquida pari a € 136 milioni al 31/12/2020.

Saldo banca al 1/1/2019	148.697.149	Stima saldo banca al 1/1/2020	146.500.749
Stima Entrate al 31/12/2019	115.323.048	Stima Entrate al 31/12/2020	102.946.003
Stima Uscite al 31/12/2019	117.519.448	Stima Uscite al 31/12/2020	113.532.182
Stima saldo banca al 31/12/2019	146.500.749	Stima saldo banca al 31/12/2020	135.914.569

Dal punto di vista economico nel 2020 si prevede un disavanzo d'esercizio di € 3.153.000 e il pareggio negli esercizi 2021 e 2022. Relativamente alla previsione di disavanzo, il Collegio **richiama** le due condizioni espressamente previste, dall'art. 2, comma 2 del D.P.R. 254/2005, ai fini del conseguimento del pareggio del bilancio ovvero:

- **l'utilizzo degli avanzi patrimonializzati**, risultanti dal bilancio di esercizio 2018, ultimo bilancio approvato, è da intendersi, come chiarito dalla circolare n. 3612/2007, riferito al valore del "Patrimonio netto degli esercizi precedenti". A tal proposito, **il Collegio verifica** che il valore degli avanzi patrimonializzati scritturato nella voce patrimonio netto dello stato patrimoniale passivo del predetto bilancio è pari a € 246.168.786,26;
- **l'utilizzo del risultato economico** che si prevede, prudenzialmente, di conseguire alla fine dell'esercizio precedente; tale valore è, come chiarito dalla predetta circolare n. 3612/2007, quello che, invece, risulta come differenza degli oneri e dei proventi iscritti nella colonna "Previsione consuntivo al 31.12.2019" dell'All. A). Tale valore risulta stimato dall'Ente, come illustrato da ampia relazione informativa e illustrativa approvata dalla Giunta nella seduta del 2 dicembre 2019, pari ad un **avanzo di € 4.798.000**.

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 2 dicembre 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;
- 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 prudenziale 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 2020 e suoi allegati.

## **RACCOMANDA**

- di perseguire, nel corso della gestione, il pareggio di bilancio mediante la costante commisurazione delle spese con le risorse disponibili, attraverso il continuo monitoraggio e la periodica valutazione dei costi e dei risultati dell'attività svolta, dandone visibilità al Collegio con cadenza quadrimestrale;
- di monitorare attentamente l'andamento delle principali voci relative ai proventi (diritto annuale e diritti di segreteria) e agli oneri (in particolare, la voce "prestazioni di servizi" che evidenzia il maggiore incremento), nonché l'impatto sul bilancio camerale delle operazioni afferenti alle Immobilizzazioni materiali e finanziarie e delle loro valorizzazioni;
- di monitorare l'effettivo impatto sul bilancio camerale delle operazioni di trasformazione delle ex aziende speciali in società, con particolare riferimento alla newco Agenzia italiana per l'internazionalizzazione Promos Italia srl e della recente operazione di fusione di Digicamere con Infocamere, visti i possibili incrementi di costo nel breve periodo;
- di monitorare l'effettivo perseguimento da parte dell'azienda speciale Formaper dell'obiettivo di autofinanziamento previsto dall'articolo 65 comma 2 del DPR 254/2005;

#### **INFORMA**

di aver avviato, nel corso del 2019, una proficua interlocuzione, anche mediante appositi incontri/tavoli tecnici, con l'OIV, struttura incaricata del controllo strategico sull'attuazione dei programmi/progetti finanziati nell'ambito dei documenti programmatici.

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 17 dicembre 2018.

Letto, firmato e sottoscritto.

Dott.ssa Tiziana Formichetti

\_\_\_\_\_

Dott.ssa Simona Bonomelli

\_\_\_\_\_

Dott. Andrea Napoletano

firmato digitalmente

Milano, 16 dicembre 2019