

Preventivo economico 2020 e Triennale 2020-2022

Aggiornamento

Milano, 27 aprile 2020

Camera di Commercio Milano MonzaBrienza Lodi	CONSUNTIVO 2019	PREVENTIVO 2020	PREVENTIVO AGGIORNATO 2020	% su proventi	Δ% vs Prev '20	Δ% vs Cons '19	PREVENTIVO 2021	Δ% vs Bdg agg '20	PREVENTIVO 2022	Δ% vs Bdg agg '20
Proventi correnti	106.892.691	90.324.549	106.287.913	100%	18%	-1%	105.312.110	-1%	105.236.340	-1%
Diritto Annuale	69.961.369	54.747.910	71.470.089	67%	31%	2%	71.470.089	0%	70.673.608	-1%
<i>di cui Diritto Annuale da maggiorazione</i>	<i>13.077.626</i>	<i>0</i>	<i>11.911.682</i>	<i>11%</i>		<i>-9%</i>	<i>11.911.682</i>	<i>0%</i>	<i>11.792.565</i>	<i>-1%</i>
Diritti di Segreteria	32.177.236	31.323.573	29.674.357	28%	-5%	-8%	29.675.205	0%	30.234.407	2%
Contributi trasferimenti e altre entrate	3.830.546	3.165.720	4.242.082	4%	34%	11%	3.677.448	-13%	3.677.448	-13%
Proventi da gestione di servizi	922.212	1.087.346	901.385	1%	-17%	-2%	489.367	-46%	650.877	-28%
Variazione delle rimanenze	1.328	0	0	0%		-100%	0		0	
Oneri correnti	104.490.380	95.015.250	125.825.049	118%	32%	20%	111.852.475	-11%	106.779.237	-15%
Personale	19.217.799	19.712.638	19.434.482	18%	-1%	1%	20.118.813	4%	20.118.813	4%
Funzionamento	26.612.847	30.379.487	32.711.856	31%	8%	23%	29.905.949	-9%	29.863.199	-9%
<i>di cui Prestazioni di servizi</i>	<i>12.875.192</i>	<i>16.003.948</i>	<i>16.203.948</i>	<i>15%</i>	<i>1%</i>	<i>26%</i>	<i>15.162.029</i>	<i>-6%</i>	<i>15.141.779</i>	<i>-7%</i>
<i>di cui Oneri diversi di gestione</i>	<i>8.179.265</i>	<i>8.272.400</i>	<i>10.404.769</i>	<i>10%</i>	<i>26%</i>	<i>27%</i>	<i>8.805.900</i>	<i>-15%</i>	<i>8.805.900</i>	<i>-15%</i>
<i>di cui Godimento di beni terzi</i>	<i>324.880</i>	<i>350.840</i>	<i>350.840</i>	<i>0%</i>	<i>0%</i>	<i>8%</i>	<i>350.840</i>	<i>0%</i>	<i>328.340</i>	<i>-6%</i>
<i>di cui Quote Associative</i>	<i>5.108.506</i>	<i>5.619.200</i>	<i>5.619.200</i>	<i>5%</i>	<i>0%</i>	<i>10%</i>	<i>5.454.080</i>	<i>-3%</i>	<i>5.454.080</i>	<i>-3%</i>
<i>di cui Organi</i>	<i>125.005</i>	<i>133.100</i>	<i>133.100</i>	<i>0%</i>	<i>0%</i>	<i>6%</i>	<i>133.100</i>	<i>0%</i>	<i>133.100</i>	<i>0%</i>
Interventi economici	26.626.739	21.762.836	32.245.569	30%	48%	21%	20.563.960	-36%	19.114.718	-41%
<i>di cui Contributi AASS</i>	<i>1.734.160</i>	<i>1.654.198</i>	<i>1.657.238</i>	<i>2%</i>	<i>0%</i>	<i>-4%</i>	<i>1.657.238</i>	<i>0%</i>	<i>1.657.238</i>	<i>0%</i>
<i>di cui Interventi economici diretti alle imprese</i>	<i>13.832.545</i>	<i>20.108.639</i>	<i>24.930.531</i>	<i>23%</i>	<i>24%</i>	<i>80%</i>	<i>13.248.922</i>	<i>-47%</i>	<i>11.799.680</i>	<i>-53%</i>
<i>di cui Progetti finanziati da maggiorazione Diritto Annuale</i>	<i>11.060.034</i>	<i>0</i>	<i>5.657.800</i>	<i>5%</i>		<i>-49%</i>	<i>5.657.800</i>	<i>0%</i>	<i>5.657.800</i>	<i>0%</i>
Ammortamenti	4.659.359	5.399.123	5.324.382	5%	-1%	14%	5.451.294	2%	5.451.294	2%
Accantonamenti	27.373.637	17.761.165	36.108.761	34%	103%	32%	35.812.459	-1%	32.231.213	-11%
<i>di cui Svalutazione crediti Diritto Annuale</i>	<i>18.978.292</i>	<i>17.464.863</i>	<i>29.843.716</i>	<i>28%</i>	<i>71%</i>	<i>57%</i>	<i>29.843.716</i>	<i>0%</i>	<i>26.859.344</i>	<i>-10%</i>
<i>di cui Svalutazione crediti Diritto Annuale da maggiorazione</i>	<i>3.794.661</i>	<i>0</i>	<i>5.968.743</i>	<i>6%</i>		<i>57%</i>	<i>5.968.743</i>	<i>0%</i>	<i>5.371.869</i>	<i>-10%</i>
Risultato della Gestione Corrente	2.402.311	(4.690.700)	(19.537.136)	-18%	317%	-913%	(6.540.365)	-67%	(1.542.897)	-92%
Risultato della Gestione Finanziaria	36.752	37.700	6.037.136	6%	ns	ns	40.365	-99%	42.897	-99%
Risultato della Gestione Straordinaria	5.370.611	1.500.000	1.500.000	1%	0%	-72%	1.500.000	0%	1.500.000	0%
Rettifiche di valore attività finanziarie	0	0	0	0%			0		0	
Avanzo / Disavanzo d'Esercizio	7.809.674	(3.153.000)	(12.000.000)	-11%	281%	-254%	(5.000.000)	-58%	0	-100%
PIANO DEGLI INVESTIMENTI										
Immobilizzazioni immateriali	242.208	1.886.742	2.073.158		10%	756%				
Immobilizzazioni materiali	1.118.815	8.502.723	6.076.842		-29%	443%				
Immobilizzazioni finanziarie	1.415.938	500.000	500.000		0%	-65%				
Totale Investimenti	2.776.961	10.889.465	8.650.000		-21%	211%				

Novità normative:

- Decreto del MISE del 12 marzo 2020 sull'incremento delle misure del 20% del diritto annuale per il triennio 2020-2022
- «Legge di Bilancio 2020» che dal comma 590 dell'art. 1 rivede il sistema dei limiti di spesa cancellando di fatto tutti quelli vigenti (tranne quelli legati agli oneri per il personale) e determinandone uno unico relativo all'acquisto di beni e servizi (interventi economici esclusi)

Principali variazioni rispetto al Preventivo economico 2020

- **Proventi correnti (+€ 16 mln, +18%):**
 - **Diritto annuale (+16,7 mln, +31%)** di cui +€ 4,8 mln per diritto annuale ordinario e € 11,9 mln per diritto da maggiorazione 20% non previsti inizialmente; sono state abbattuti gli incassi del 2019 (base di calcolo per la revisione 2020) del 25% sulla base di stime sull'andamento del PIL dei vari settori economici, sono aumentati i crediti e le relative sanzioni e interessi svalutati al 93%; pertanto si rileva un aumento che in realtà è una diminuzione del 22% rispetto al consuntivo 2019 se consideriamo il dato al netto della svalutazione crediti;
 - **Diritti di segreteria (-€ 1,6 mln, -5%):** il dato di preventivo era già prudente, in realtà è stata diminuita la base di calcolo per la revisione 2020 ovvero i diritti di segreteria incassati nel 2019 del 8%;
 - **Contributi trasferimenti e altre entrate (+€ 1,1 mln, +34%):** prevalentemente per il contributo di € 1 mln da Tecnoholding da destinare alle imprese
 - **Proventi da gestione di servizi (-€ 0,2 mln, -17%):** è stata decrementata soprattutto la previsione legata ai proventi da Concorsi a premio
- **Oneri correnti (+€ 30,8 mln, +32%):**
 - **Personale (-€ 0,3 mln, -1%):** per lo slittamento all'ultimo trimestre del 2020 dell'assunzione di n. 29 risorse previste
 - **Funzionamento (+2.332.369, +8%)** di cui Prestazioni di servizi (+€ 200.000, +1%) per oneri «non previsti» legati alla crisi sanitaria e Oneri diversi di gestione (+€ 2.132.369, +26%) prevalentemente per maggiori imposte per la riscossione di proventi finanziari da Fondi comuni (+€ 1,6 mln) e per l'aumento del «tagliaspese» del 10% rispetto al 2018 (+€ 0,4 mln) come da «Legge di Bilancio 2020»
 - **Interventi economici (+10.482.732, +48%)** di cui diretti alle imprese (+4,8 mln, +24%) e Progetti 20% PID, Turismo e Internazionalizzazione (€ 5,7 mln) non previsti inizialmente
 - **Ammortamenti (-€ 0,1 milioni) e Accantonamenti (+€ 18,3 mln, +103%)** questi ultimi per il descritto aumento dei crediti, sanzioni e interessi e per l'autorizzazione alla maggiorazione del diritto annuale il cui calcolo segue gli stessi criteri del diritto ordinario
- **Gestione finanziaria (saldo) (+€ 6 mln)** per la riscossione nel primo trimestre dell'anno di proventi da Fondi comuni di investimento
- **Disavanzo d'esercizio pari a -€ 12 milioni (+€ 9 milioni)** coperto dagli avanzi patrimonializzati negli esercizi precedenti, compreso l'avanzo del 2019 pari a € 7,8 mln; la sostenibilità del nuovo piano economico-finanziario proposto è data da un consistente patrimonio netto dell'Ente e dalla disponibilità liquida che si prevede di garantire alla fine dell'esercizio 2020.

Piano degli investimenti (-€ 2.239.465, -21%) di cui:

- **Immobilizzazioni immateriali (+€ 186.416, +10%)** per riprogrammazione delle attività sul progetto ERP
- **Immobilizzazioni materiali (-€ 2.425.881, -29%)** in coerenza con il nuovo piano triennale dei lavori aggiornato; si ricordano i progetti in corso quali la ristrutturazione edilizia dell'immobile di via delle Orsole per il quale è prevista entro il 2020 la conclusione dei lavori di demolizione, mentre si prevede entro la fine dell'anno l'avvio dei lavori di risanamento conservativo della facciata di Palazzo Giureconsulti e dei lavori di rifacimento della cabina elettrica di Palazzo Turati; per quanto riguarda il rifacimento del Salone Polifunzionale, si prevede uno stato di avanzamento lavori entro la fine del 2020 pari al 60%.

Ipotesi:

- **Esercizio 2021:** disavanzo di € 5 mln, interventi economici per € 20 mln di cui € 6 mln di Progetti 20%

Proventi correnti

- **Diritto annuale:** come ipotizzato nel 2020 ovvero -25% degli incassi 2019 effetto netto -22%; Progetti 20% come 2020;
- **Diritti di segreteria:** come ipotizzato nel 2020 ovvero -8% degli incassi 2019;
- **Contributi trasferimenti e altre entrate:** riduzione del 13%
- **Proventi da gestione di servizi:** riduzione del 50%

Oneri correnti

- **Personale:** entrata a regime delle nuove assunzioni
- **Funzionamento:** obiettivo di riduzione delle prestazioni di servizi del 6%, riduzione delle imposte del 15% (non sono previsti proventi mobiliari), leggera riduzione delle quote associative
- **Ammortamenti:** è prevista la conclusione del progetto ERP, Salone del Futuro, facciata Giureconsulti e cabina elettrica Turati iniziati nel 2020
- **Gestione finanziaria (saldo)** non sono previsti proventi mobiliari

Esercizio 2022: pareggio di bilancio, interventi economici per € 19 mln di cui € 6 mln di Progetti 20% ipotizzando la stessa struttura dei costi del 2021 eccetto per:

Proventi correnti

- **Diritto annuale:** si prevede una lenta ripresa degli incassi di € 2,5 mln rispetto al 2020 con effetti migliorativi sulla svalutazione crediti;
- **Diritti di segreteria:** si prevede una lenta ripresa degli incassi di € 0,6 mln rispetto al 2020;
- **Proventi da gestione di servizi:** si prevede una lenta ripresa dei proventi per € 0,2 mln rispetto al 2020

Oneri correnti

- **Accantonamenti:** minore svalutazione crediti da diritto annuale per € 3,6 mln per effetto dell'aumento degli incassi