



CAMERA DI
COMMERCIO
MILANO
MONZABRIANZA
LODI

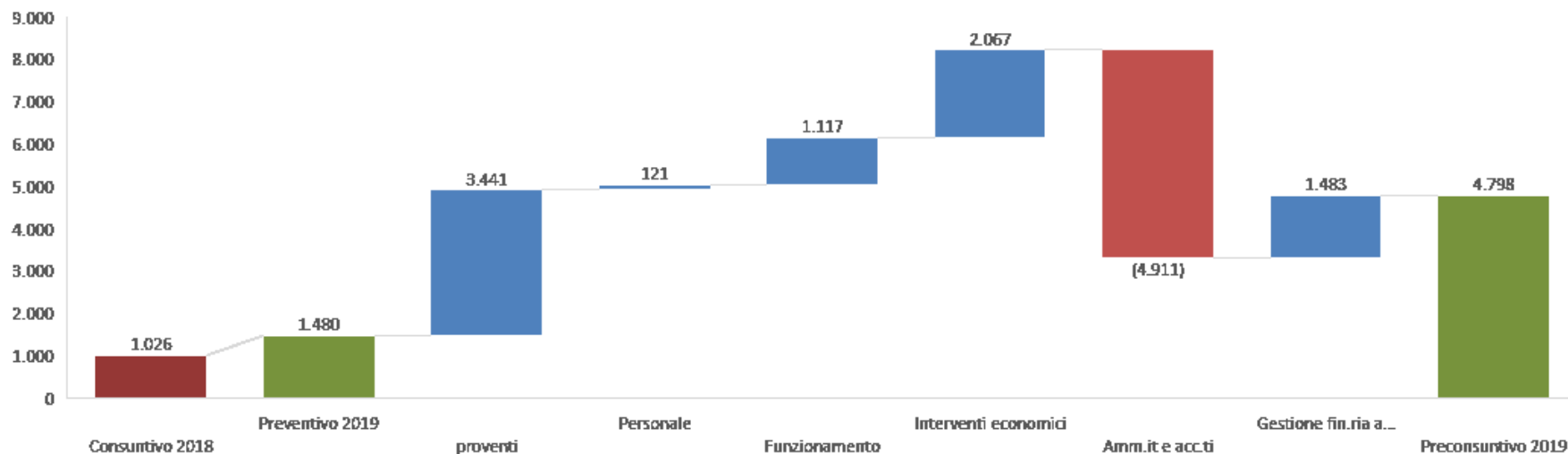
Preventivo Economico 2020

Camera di Commercio Milano Monza Brianza e Lodi

Milano, 16 dicembre 2019



RISULTATO D'ESERCIZIO FCT '19 vs BDG '19



PROVENTI: +€ 3,4 mln da maggiori diritti di segreteria per € 1,9 mln, revisione crediti da diritto annuale per € 2,2 mln, minori proventi da servizi -per € 0,3 mln (convenzione con Expo), minori contributi, trasferimenti e altre entrate per € 0,3 mln

PERSONALE: -€ 0,1 mln, prevalentemente per pensionamenti e mobilità non previste a budget. Al 31/12/2019 si stimano 375 unità.

FUNZIONAMENTO: -€ 1,1 mln, prevalentemente per minori prestazioni di servizi per € 0,6 mln dovute a per economie nella gestione degli immobili e slittamento attività all'esercizio successivo, minori per quote associative per € 0,3 mln (riduzione contributo Infocamere e quota UCN).

INTERVENTI ECONOMICI: -€ 2,1 mln. L'attività dell'Ente si è focalizzata sulla realizzazione dei progetti 20%, in particolare sulle attività con le imprese, specialmente nell'ambito del progetto PID.

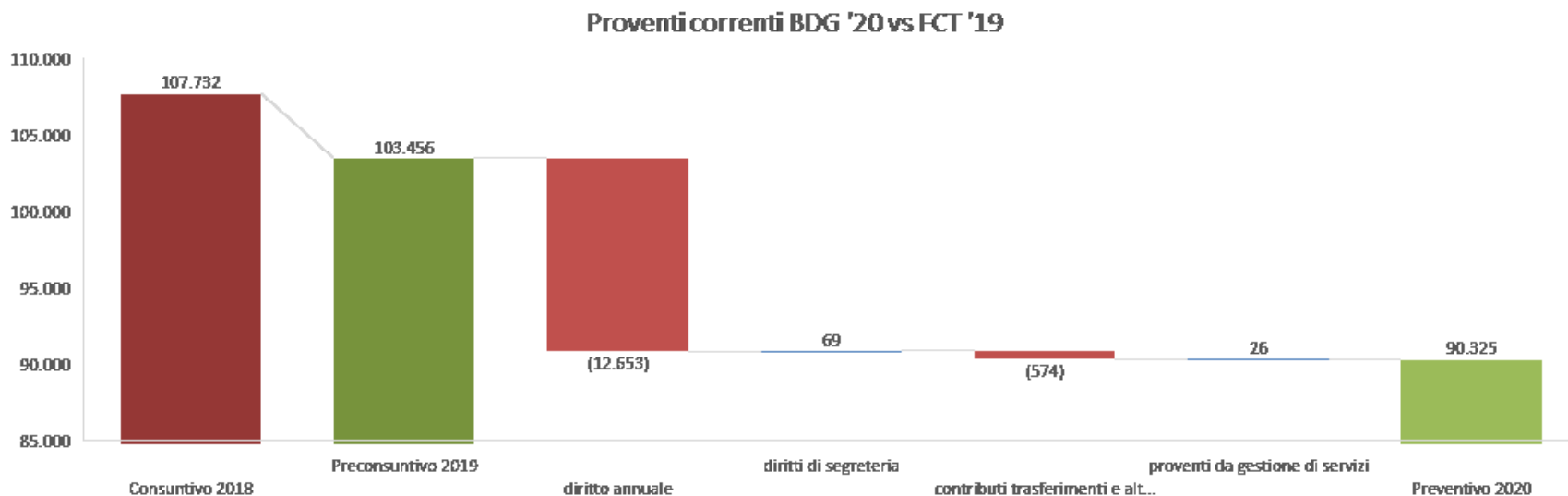
AMM.TI E ACC.TI: +€ 4,9 mln, prevalentemente per l'aumento dell'accantonamento per svalutazione crediti diritto annuale (sia per aumento dei crediti sia per aumento della percentuale di svalutazione pari al 92,5% contro l'88% di budget).

GESTIONE FINANZIARIA E STRAORDINARIA: +€ 1,4 mln. Sopravvenienze da diritto anni precedenti, debiti vari e plusvalenze (Promos e cessione immobile)

AVANZO D'ESERCIZIO: si prevede pertanto un avanzo d'esercizio di € 4,8 milioni che potrà essere utilizzato a copertura del disavanzo previsto per l'esercizio 2020 pari a € 3,2 milioni.



Camera di Commercio Milano MonzaBrienza Lodi	CONSUNTIVO 2018	PREVENTIVO 2019	PRECONSUNTIVO 2019	Δ%	% su proventi	PREVENTIVO 2020	Δ%	% su proventi
Proventi correnti	107.732.001	100.014.920	103.456.390	3%	100%	90.324.549	-13%	100%
Diritto Annuale	71.650.242	65.231.603	67.401.359	3%	65%	54.747.910	-19%	61%
<i>di cui Diritto Annuale da maggiorazione</i>	16.114.397	11.858.222	12.653.449	7%	12%	0	-100%	0%
Diritti di Segreteria	30.736.428	29.367.154	31.254.727	6%	30%	31.323.573	0%	35%
Contributi trasferimenti e altre entrate	4.071.653	4.020.613	3.739.389	-7%	4%	3.165.720	-15%	4%
Proventi da gestione di servizi	1.177.613	1.395.550	1.060.915	-24%	1%	1.087.346	2%	1%
Variazione delle rimanenze	96.066	0	0		0%	0		0%
Oneri correnti	112.575.319	100.245.520	101.851.652	2%	98%	95.015.250	-7%	105%
Personale	20.605.840	19.783.289	19.661.873	-1%	19%	19.712.638	0%	22%
Funzionamento	27.063.236	28.322.914	27.206.352	-4%	26%	30.379.487	12%	34%
<i>di cui Prestazioni di servizi</i>	13.447.975	14.070.335	13.436.931	-5%	13%	16.003.948	19%	18%
<i>di cui Oneri diversi di gestione</i>	8.186.547	8.289.380	8.200.904	-1%	8%	8.272.400	1%	9%
<i>di cui Godimento di beni terzi</i>	369.099	372.899	331.212	-11%	0%	350.840	6%	0%
<i>di cui Quote Associative</i>	4.936.305	5.454.000	5.108.506	-6%	5%	5.619.200	10%	6%
<i>di cui Organi</i>	123.310	136.300	128.800	-6%	0%	133.100	3%	0%
Interventi economici	27.646.417	29.300.000	27.232.942	-7%	26%	21.762.836	-20%	24%
<i>di cui Contributi AASS</i>	3.982.730	4.260.606	1.848.457	-57%	2%	1.654.198	-11%	2%
<i>di cui Interventi economici diretti alle imprese</i>	11.576.220	16.867.775	14.396.119	-15%	14%	20.108.639	40%	22%
<i>di cui Progetti finanziati da maggiorazione Diritto Annuale</i>	12.087.467	8.171.619	10.988.366	34%	11%	0	-100%	0%
Ammortamenti	9.539.737	4.722.861	4.636.448	-2%	4%	5.399.123	16%	6%
Accantonamenti	27.720.089	18.116.456	23.114.037	28%	22%	17.761.165	-23%	20%
<i>di cui Svalutazione crediti Diritto Annuale</i>	16.414.063	14.889.836	17.464.863	17%	17%	17.464.863	0%	19%
<i>di cui Svalutazione crediti Diritto Annuale da maggiorazione</i>	3.282.794	2.977.967	3.492.973	17%	3%	0	-100%	0%
Risultato della Gestione Corrente	(4.843.318)	(230.600)	1.604.738	ns	2%	(4.690.700)	-392%	-5%
Risultato della Gestione Finanziaria	40.762	35.600	28.600	-20%	0%	37.700	32%	0%
Risultato della Gestione Straordinaria	5.829.339	1.675.000	3.164.662	89%	3%	1.500.000	-53%	2%
Rettifiche di valore attività finanziarie	(686)	0	0		0%	0		0%
Avanzo / Disavanzo d'Esercizio	1.026.097	1.480.000	4.798.000	ns	5%	(3.153.000)	-166%	-3%
PIANO DEGLI INVESTIMENTI								
Immobilizzazioni immateriali	26.011	1.145.300	330.379	-71%		1.886.742	471%	
Immobilizzazioni materiali	223.950	4.038.122	1.192.551	-70%		8.502.723	613%	
Immobilizzazioni finanziarie	696.644	715.000	990.620	39%		500.000	-50%	
Totale Investimenti	946.605	5.898.422	2.513.550	-57%		10.889.465	333%	



DIRITTO ANNUALE: -€ 12,7 milioni; la riduzione è dovuta all'effetto della maggiorazione del diritto annuale; il diritto annuale ordinario è stimato pari a quello del preconsuntivo 2019 (€ 57,7 milioni).

DIRITTI DI SEGRETERIA: si prevedono incassi per € 31,3 milioni in linea con il precedente esercizio.

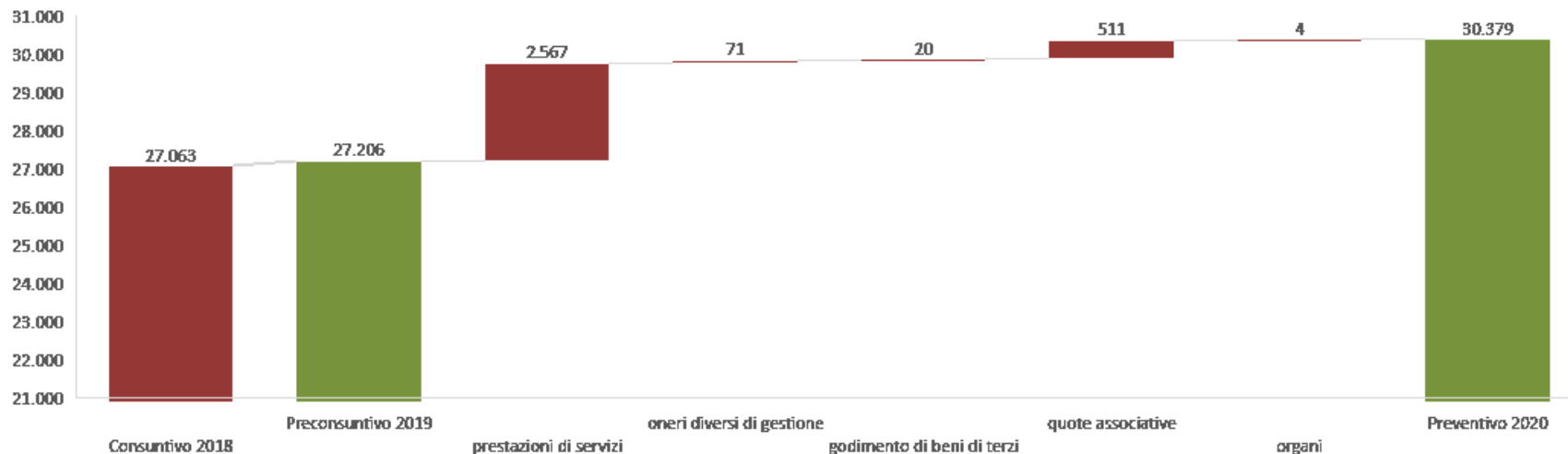
CONTRIBUTI TRASFERIMENTI E ALTRE ENTRATE: si prevedono € 3,2 milioni di cui € 1,4 milioni per proventi da affitti attivi e rimborsi spese di gestione, € 0,5 milioni per proventi da progetti in collaborazione con Unioncamere, Comune di Milano e Regione Lombardia, € 0,5 milioni per proventi dell'Albo nazionale gestori ambientali e € 0,8 per rimborso di oneri per personale distaccato, oneri SUAP da parte dei Comuni coinvolti e rimborsi vari.

PROVENTI DA GESTIONE DI SERVIZI: si stimano € 1,1 milioni di cui € 0,4 milioni per proventi legati dalla Convenzione con Expo per le operazioni di liquidazione, € 0,6 milioni legati all'attività di concorsi a premio, servizi metrici e rilascio di Carnet ATA.



Preventivo 2020 vs Preconsuntivo 2019: Oneri di funzionamento

Funzionamento BDG '20 vs FCT '19



FUNZIONAMENTO: € 30,4 milioni +€ 3,2 milioni rispetto al 2019

Gli oneri di funzionamento al netto degli incrementi prudenziali previsti per le quote associative sono in aumento rispetto all'anno precedente prevalentemente per oneri non ricorrenti della gestione corrente legati al piano degli investimenti (ad es. oneri informatici per la realizzazione del nuovo sistema gestionale, oneri per la gestione delle gare d'appalto, servizi di mediazione immobiliari, manutenzioni straordinarie non capitalizzabili). Inoltre si rilevano oneri per nuovi progetti legati al RI e al SUAP oltre che l'impatto fiscale della fusione tra Infocamere e Digicamere (in regime di esenzione iva sino al 2019).

PRESTAZIONE DI SERVIZI: € 16 milioni, +€ 2,6 milioni rispetto al 2019. Nel 2020 si prevedono maggiori oneri prevalentemente per:

- servizi informatici (+€ 1,3 milioni) quali costi di realizzazione per l'ERP, per i nuovi progetti per la gestione dei solleciti e delle richieste notarili legate alle pratiche telematiche RI, per la gestione del Supporto specialistico (interno) al RI, per adempimenti di legge legati al SUAP, per il succitato impatto fiscale generato dalla fusione tra Infocamere e Digicamere;
- servizi di gestione immobili (+€ 0,8 milioni) per manutenzioni straordinarie non capitalizzabili e servizi di mediazione immobiliari e di gestione gare d'appalto.
- dispositivi di firma digitale (+€ 0,3 milioni) per incremento del costo unitario dei *token* di firma per il passaggio alla tecnologia *wireless*.

GODIMENTO DI BENI DI TERZI: € 0,4 milioni, sostanzialmente in linea con il 2019. Trattasi di oneri per l'affitto degli spazi dell'immobile di Via Meravigli 7 condotti da Camera di Commercio e noleggi.

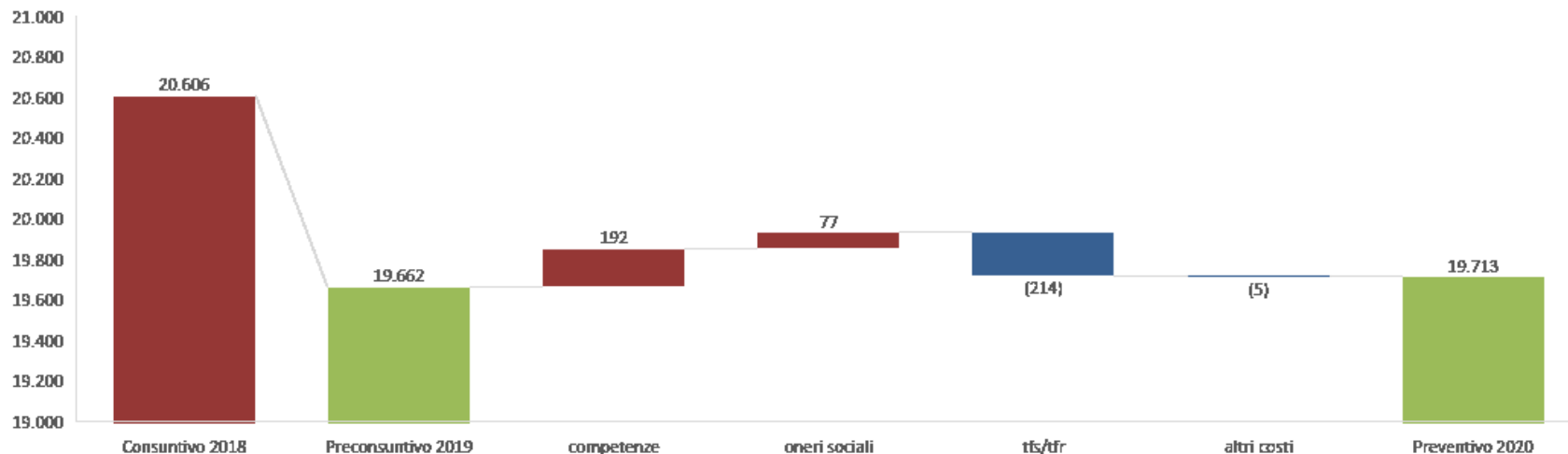
ONERI DIVERSI DI GESTIONE: € 8,3 milioni, in linea con il 2019. Nel 2020 si prevedono € 4,1 milioni per oneri «*tagliaspese*» e € 3,8 milioni di imposte.

QUOTE ASSOCIATIVE: € 5,6 milioni, +€ 0,5 milioni per maggiore contributo Infocamere e maggiore quota ad Unioncamere nazionale per l'incremento della base imponibile (il 2018 sconta la maggiorazione del diritto annuale incassata nel 2017).



Preventivo 2020 vs Preconsuntivo 2019: Oneri per il personale

Personale BDG '20 vs FCT '19



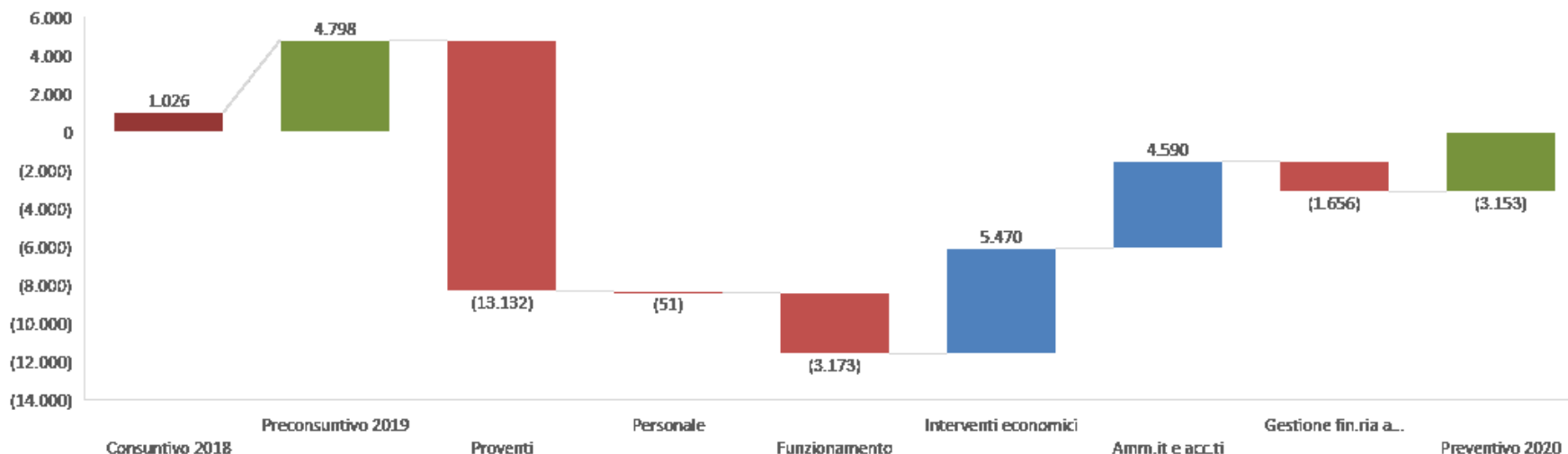
PERSONALE: il costo del personale – pari a circa € 19,7 milioni – risulta sostanzialmente in linea rispetto ai dati di preconsuntivo 2019, si prevedono infatti assunzioni nel corso del 2020 che andranno a compensare i pensionamenti registrati nel corso dell'esercizio 2019.

Rispetto al 31/12/2019 si registrano 6 pensionamenti e 29 nuove assunzioni.

Le unità di personale al 31/12/2020 sono previste essere pari a 398 unità in aumento rispetto alle 375 stimate al 31/12/2019.



RISULTATO D'ESERCIZIO BDG '20 vs FCT '19



PROVENTI -€ 13,1 milioni, prevalentemente per l'effetto negativo della maggiorazione del diritto non prevista a budget. I proventi da maggiorazione del diritto annuale per il 2020, previsti pari a € 7 mln circa, saranno inseriti in fase di aggiornamento del preventivo alla fine dell'iter di approvazione con decreto del MISE.

PERSONALE: in linea vs 2019; si prevedono assunzioni nel corso del 2020 che andranno a compensare i pensionamenti non previsti del 2019. Nel 2020 sono previsti pensionamenti (6 risorse) e nuove assunzioni (29 risorse); al 31/12/2020 si stimano 398 unità.

FUNZIONAMENTO: +€ 3,2 mln vs 2019; maggiori prestazioni di servizi per € 2,6 milioni da oneri non ricorrenti su servizi informatici (sistema ERP, progetti per il Registro Imprese e SUAP e impatto della fusione tra Infocamere e Digicamere) e dalla gestione immobiliare (manutenzioni straordinarie, servizi di mediazione, oneri per la gestione delle gare d'appalto) oltre a maggiori quote associative per € 0,5 milioni (contributo Infocamere e Unioncamere nazionale).

INTERVENTI ECONOMICI: -€ 5,4 milioni; la Camera garantirà, in attesa della conclusione dell'iter di approvazione dei progetti 20%, € 21,8 milioni di risorse da destinare alle linee strategiche delineate in Relazione Programmatica come di seguito delineate.

AMMORTAMENTI E ACCANTONAMENTI: -€ 4,6 milioni, prevalentemente per l'effetto dei minori crediti da maggiorazione del diritto annuale.

GESTIONE FINANZIARIA E STRAORDINARIA: -€ 1,7 milioni; € 1,5 milioni di sopravvenienze attive legate all'adeguamento dei fondi di svalutazione crediti da diritto annuale degli anni precedenti per maggiori incassi previsti e possibili conguagli, rimborsi o rettifiche di importi connessi a spese di funzionamento o interventi economici di competenza di anni precedenti

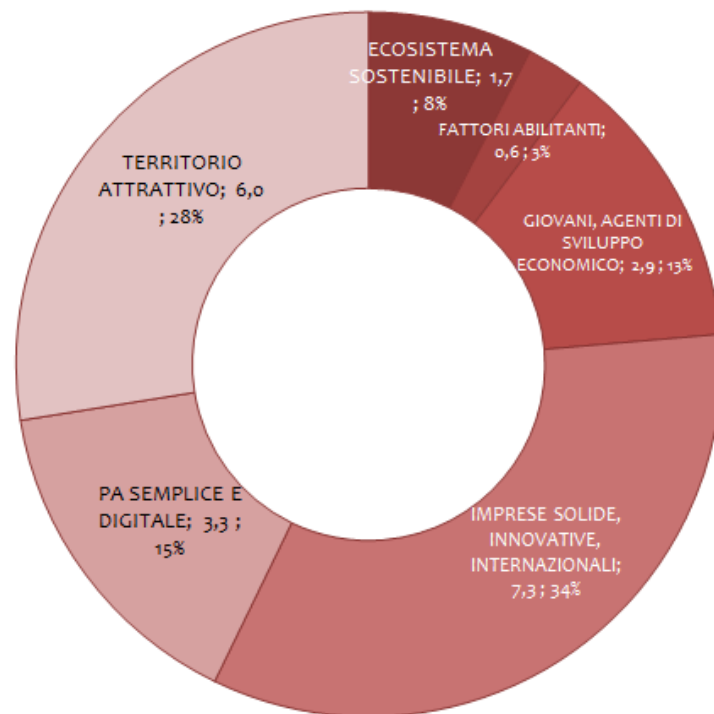
DISAVANZO D'ESERCIZIO: si prevede un disavanzo d'esercizio di € 3,1 milioni coperto dall'avanzo di € 4,8 milioni stimato in sede di preconsuntivo 2019

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

- **Immobilizzazioni immateriali** pari a **€ 1,9 milioni**: oneri di natura pluriennale connessi allo sviluppo del nuovo sistema ERP e acquisizioni di licenze *software* per la gestione intelligente dei multifunzione.
- **Immobilizzazioni materiali** pari a **€ 8,5 milioni**: comprende oneri per interventi di restauro della facciata di Palazzo Giureconsulti e per la separazione della cabina elettrica in comune tra Palazzo Turati e Palazzo Mezzanotte; oneri per interventi sugli impianti e allestimento (attrezzature informatiche, arredi e illuminotecnica) nell'ambito del progetto «Salone del Futuro» di risanamento conservativo del Salone polifunzionale di Palazzo Turati; anticipi sull'intervento di ristrutturazione edilizia dell'immobile di via delle Orsole.
- **Immobilizzazioni finanziarie** pari a **€ 0,5 milioni**: per versamenti alle Società di gestione dei Fondi comuni di investimento a titolo di richiamo del capitale sottoscritto.



Budget 2020 per linea d'intervento (€ mln; %)



INTERVENTI ECONOMICI: € 21,8

- ✓ Interventi diretti alle imprese e al territorio: **€ 20,1 milioni**
- ✓ Progetti 20% Triennio 2020-2022: **€ 0 milioni** (in attesa di approvazione da parte del MISE, importo annuo stimato sarà pari a **€ 7 mln**)
- ✓ Contributi all'AS Formaper: **€ 1,7 milioni**



Progetti 20%	Consuntivo 2017	Consuntivo 2018	Preconsuntivo 2019	Totale triennio 2017-2019
PID	285	7.562	6.328	14.175
ASL	242	2.939	2.073	5.254
Turismo	180	2.331	3.266	5.776
TOTALE	707	12.832	11.667	25.205
<i>di cui Interventi economici</i>	594	12.087	10.988	23.670
<i>Diritto annuale maggiorazione progetti 20%</i>	7.439	7.803	7.457	22.699

Nel triennio 2017-2019 la **maggiorazione** al netto dei crediti svalutati è stimata in **22,7 milioni di euro**. L'Ente ha **destinato ai progetti € 25,2 milioni, € 2,5 milioni in più** rispetto a quanto incassato dalla maggiorazione stessa. **Il 94% delle risorse totali sono state destinate agli interventi economici.**

PID Punto Impresa Digitale: € 14,2 milioni; è lo strumento per l'assistenza e l'accompagnamento delle imprese verso la digitalizzazione ed è uno degli snodi del *Network nazionale per l'Industria 4.0*; nel corso del 2019 sono stati erogati percorsi strutturati di assistenza e orientamento (ad es. *online check up, zoom 4.0, assessment tailor made*) e contributi finalizzati al sostegno di investimenti in ambito 4.0; inoltre è stato creato uno spazio dedicato presso la sede di Palazzo Giureconsulti per la realizzazione di eventi, seminari e workshop a tema.

ASL Alternanza Scuola Lavoro: € 5,3 milioni; è lo strumento di diffusione dei valori dell'ASL (ora Percorsi per le Competenze Trasversali e l'Orientamento) presso 700 nuove imprese che hanno ospitato circa 3000 studenti. Nel 2019 sono stati realizzati eventi quali il Premio «Storie di Alternanza», le giornate «Porte aperte» e il progetto «Campus Party». Tali iniziative hanno coinvolto più di 1.600 studenti su temi quali la robotica e la gestione «4.0» delle imprese culturali e ricreative.

Turismo: € 5,8 milioni; è lo strumento con il quale accrescere il livello di digitalizzazione (in concerto con il progetto PID), internazionalizzazione e qualificazione dell'offerta delle imprese. All'interno della strategia del progetto si colloca il progetto YesMilano. Gli interventi del 2019 sono inquadrati all'interno di cinque linee strategiche: *Mercati internazionali* (es. Programma *Incoming Buyer* e *Milan Info Desk*, account dedicato su WeChat), *Promozione territoriale* (Infopoint presso Camera dei Notari a Palazzo Giureconsulti, rilancio Villa Reale e Iodigiano), *Innovazione digitale ed intelligence* (Ecosistema Digitale Turistico *in-lombardia*, analisi del *sentiment on line* sulla Città di Milano), *Formazione avanzata per il turismo* (digital marketing, storytelling, turismo esperienziale, turismo accessibile, accoglienza *chinese-friendly*, itinerari culturali *made in italy*), Bandi di contributo (€ 1,3 milioni per voucher digitali, interventi di accessibilità, soluzioni innovative 4.0)



Preventivo 2020 vs Preventivo aggiornato 2019: Formaper

FORMAPER	2017 CONS		2018 CONS		2019 FCT		2020 BDG	
Proventi propri	3.952	66,7%	3.656	71,3%	3.162	68,1%	1.938	54,0%
<i>ricavi ordinari</i>	3.892	65,6%	3.590	70,0%	3.091	66,6%	1.937	53,9%
<i>proventi finanziari</i>	7	0,1%	2	0,0%	2	0,0%	2	0,0%
<i>proventi straordinari</i>	54	0,9%	63	1,2%	69	1,5%	0	0,0%
Contributo CCIAA	1.977	33,3%	1.474	28,7%	1.478	31,9%	1.654	46,0%
Totale proventi	5.929	100,0%	5.130	100,0%	4.640	100,0%	3.592	100,0%
personale	2.131	35,9%	1.953	38,1%	1.976	42,6%	2.002	55,7%
funzionamento	795	13,4%	655	12,8%	669	14,4%	654	18,2%
ammort. e accanton.	427	7,2%	110	2,1%	0	0,0%	0	0,0%
costi istituzionali	2.516	42,4%	2.326	45,4%	1.985	42,8%	937	26,1%
oneri fin. e straord.	15	0,2%	19	0,4%	9	0,2%	0	0,0%
Totale oneri	5.883	99,2%	5.063	98,7%	4.640	100,0%	3.592	100,0%
Risultato netto	46	0,8%	67	1,3%	0	0,0%	0	0,0%
unità personale	41		37		37		37	

- Nel 2020 si stimano proventi per € 3,6 milioni di cui € 1,7 milioni di contributo camerale.
- I tre filoni principali di intervento saranno quelli consueti relativi all'Autoimprenditorialità, Scuola e Orientamento, Formazione per le Imprese e Bandi nazionali e internazionali, dando continuità e consolidando quanto già avviato nel corso del 2019.
- Allo stato attuale, gli interventi da realizzare con i progetti speciali finanziati con l'aumento del 20% del diritto annuale per il triennio 2020/2022, pur essendo già avviato l'iter formale per la loro approvazione, non sono stati ancora inseriti nel budget della Camera di Commercio e pertanto neanche in quello dell'Azienda speciale Formaper; questo verrà fatto solo a seguito dell'approvazione definitiva dell'iniziativa da parte del MISE che avverrà presumibilmente entro la fine dell'anno 2019/gennaio 2020.