

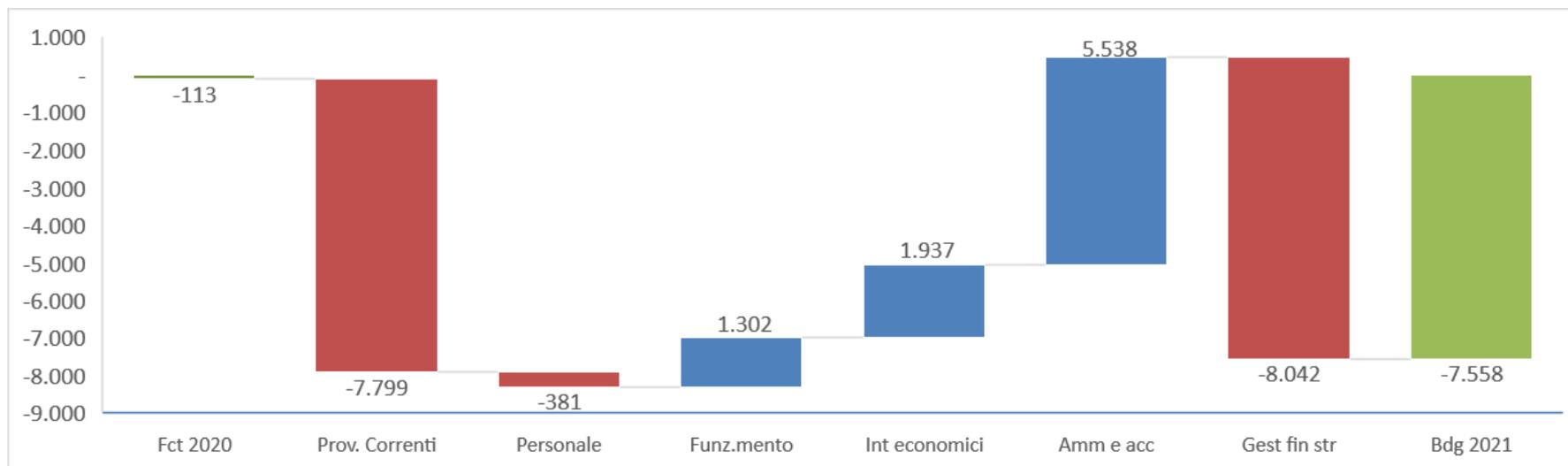


CAMERA DI
COMMERCIO
MILANO
MONZABRIANZA
LODI

Preventivo Economico 2021

Camera di Commercio Milano Monza Brianza e Lodi

Milano, 21 dicembre 2020



PROVENTI: -€ 7,8 mln diritto annuale vs 2020

PERSONALE: +€ 0,4 mln per nuove assunzioni

FUNZIONAMENTO: -€ 1,3 mln prevalentemente per minori imposte

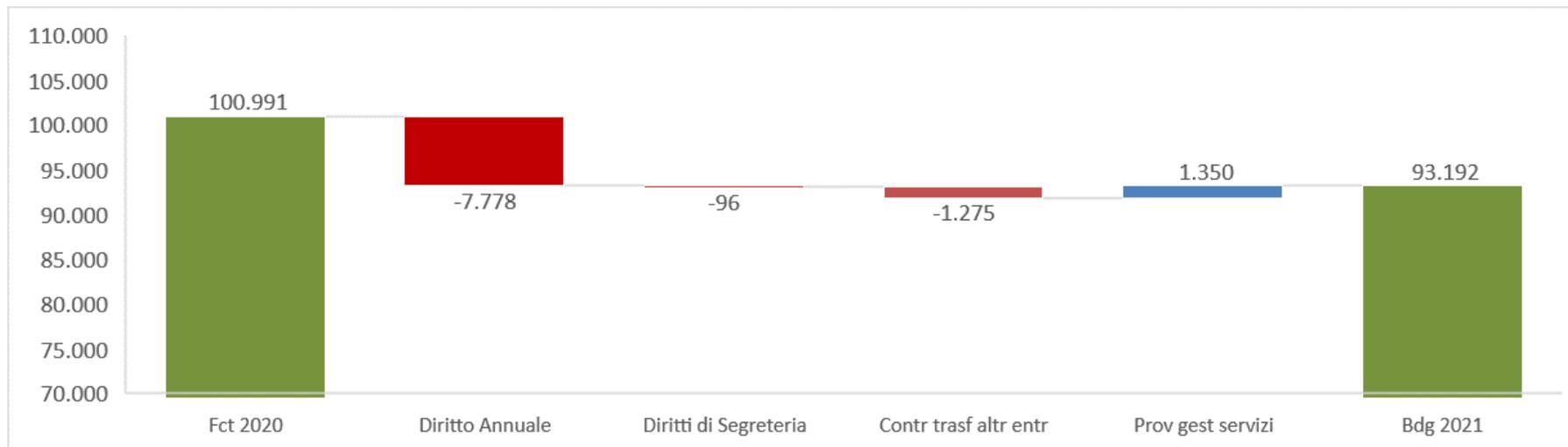
INTERVENTI ECONOMICI: -€ 1,9 mln. Focus sui progetti 20%, e sul supporto al sistema imprenditoriale per il rilancio post covid

AMM.TI E ACC.TI: -€5,5 mln, per minori accantonamenti svalutazione crediti diritto annuale.

GESTIONE FINANZIARIA E STRAORDINARIA: -€ 8 mln per minori proventi finanziari da Fondi comuni di investimento stima prudentiale delle poste straordinarie

AVANZO D'ESERCIZIO: disavanzo d'esercizio pari a € 7,6 mln interamente coperto dagli avanzi patrimonializzati. Nel 2020 si prevede un sostanziale pareggio (-€ 113 mila)

Camera di Commercio Milano MonzaBrienza Lodi	CONSUNTIVO 2019	PREVENTIVO AGGIORNATO 2020	PRECONSUNTIVO 2020	% su proventi	Δ% Fct '20 vs Bdg agg '20	Δ% Fct '20 vs Cons '19	PREVENTIVO 2021	Δ% Bdg '21 vs Fct '20	Δ% Bdg '21 vs Cons '19
Proventi correnti	106.892.691	106.287.913	100.990.905	100%	-5%	-6%	93.191.526	-8%	-13%
Diritto Annuale	69.961.369	71.470.089	65.537.300	65%	-8%	-6%	57.759.564	-12%	-17%
<i>di cui Diritto Annuale da maggiorazione</i>	<i>13.077.626</i>	<i>11.911.682</i>	<i>9.859.801</i>	<i>10%</i>	<i>-17%</i>	<i>-25%</i>	<i>10.689.676</i>	<i>8%</i>	<i>-18%</i>
Diritti di Segreteria	32.177.236	29.674.357	30.304.195	30%	2%	-6%	30.207.705	0%	-6%
Contributi trasferimenti e altre entrate	3.830.546	4.242.082	4.269.419	4%	1%	11%	2.994.691	-30%	-22%
Proventi da gestione di servizi	922.212	901.385	879.991	1%	-2%	-5%	2.229.566	153%	142%
Variazione delle rimanenze	1.328	0	0	0%		-100%	0		
Oneri correnti	104.490.380	125.825.049	110.799.762	110%	-12%	6%	102.403.411	-8%	-2%
Personale	19.217.799	19.434.482	19.128.235	19%	-2%	0%	19.509.200	2%	2%
Funzionamento	26.612.847	32.711.856	31.455.837	31%	-4%	18%	30.153.772	-4%	13%
<i>di cui Prestazioni di servizi</i>	<i>12.403.455</i>	<i>15.250.022</i>	<i>13.960.876</i>	<i>14%</i>	<i>-8%</i>	<i>13%</i>	<i>14.215.997</i>	<i>2%</i>	<i>15%</i>
<i>di cui Oneri diversi di gestione</i>	<i>8.636.178</i>	<i>11.172.299</i>	<i>11.232.030</i>	<i>11%</i>	<i>1%</i>	<i>30%</i>	<i>9.654.895</i>	<i>-14%</i>	<i>12%</i>
<i>di cui Godimento di beni terzi</i>	<i>339.704</i>	<i>537.235</i>	<i>494.922</i>	<i>0%</i>	<i>-8%</i>	<i>46%</i>	<i>482.572</i>	<i>-2%</i>	<i>42%</i>
<i>di cui Quote Associative</i>	<i>5.108.506</i>	<i>5.619.200</i>	<i>5.628.909</i>	<i>6%</i>	<i>0%</i>	<i>10%</i>	<i>5.654.209</i>	<i>0%</i>	<i>11%</i>
<i>di cui Organi</i>	<i>125.005</i>	<i>133.100</i>	<i>139.100</i>	<i>0%</i>	<i>5%</i>	<i>11%</i>	<i>146.100</i>	<i>5%</i>	<i>17%</i>
Interventi economici	26.626.739	32.245.569	30.237.221	30%	-6%	14%	28.300.000	-6%	6%
<i>di cui Contributi AASS</i>	<i>1.734.160</i>	<i>1.657.238</i>	<i>1.696.438</i>	<i>2%</i>	<i>2%</i>	<i>-2%</i>	<i>1.502.536</i>	<i>-11%</i>	<i>-13%</i>
<i>di cui Interventi economici diretti alle imprese</i>	<i>13.832.545</i>	<i>24.930.531</i>	<i>21.396.908</i>	<i>21%</i>	<i>-14%</i>	<i>55%</i>	<i>19.533.610</i>	<i>-9%</i>	<i>41%</i>
<i>di cui Progetti finanziati da maggiorazione Diritto Annuale</i>	<i>11.060.034</i>	<i>5.657.800</i>	<i>7.143.875</i>	<i>7%</i>	<i>26%</i>	<i>-35%</i>	<i>7.263.854</i>	<i>2%</i>	<i>-34%</i>
Ammortamenti	4.659.359	5.324.382	4.698.509	5%	-12%	1%	5.087.122	8%	9%
Accantonamenti	27.373.637	36.108.761	25.279.960	25%	-30%	-8%	19.353.317	-23%	-29%
<i>di cui Svalutazione crediti Diritto Annuale</i>	<i>18.978.292</i>	<i>29.843.716</i>	<i>18.670.972</i>	<i>18%</i>	<i>-37%</i>	<i>-2%</i>	<i>15.703.421</i>	<i>-16%</i>	<i>-17%</i>
<i>di cui Svalutazione crediti Diritto Annuale da maggiorazione</i>	<i>3.794.661</i>	<i>5.968.743</i>	<i>3.734.194</i>	<i>4%</i>	<i>-37%</i>	<i>-2%</i>	<i>3.140.684</i>	<i>-16%</i>	<i>-17%</i>
Risultato della Gestione Corrente	2.402.311	(19.537.136)	(9.808.857)	-10%	-50%	-508%	(9.211.885)	-6%	-483%
Risultato della Gestione Finanziaria	36.752	6.037.136	6.136.708	6%	2%	16598%	153.885	-97%	319%
Risultato della Gestione Straordinaria	5.370.611	1.500.000	3.558.949	4%	137%	-34%	1.500.000	-58%	-72%
Rettifiche di valore attività finanziarie	0	0	0	0%			0		
Avanzo / Disavanzo d'Esercizio	7.809.674	(12.000.000)	(113.200)	0%	-99%	-101%	(7.558.000)	ns	-197%
PIANODEGLI INVESTIMENTI									
Immobilizzazioni immateriali	242.208	2.073.158	1.421.692				1.442.701		
Immobilizzazioni materiali	1.118.815	6.076.842	823.448				9.007.621		
Immobilizzazioni finanziarie	1.415.938	500.000	250.000				300.000		
Totale Investimenti	2.776.961	8.650.000	2.495.140				10.750.322		

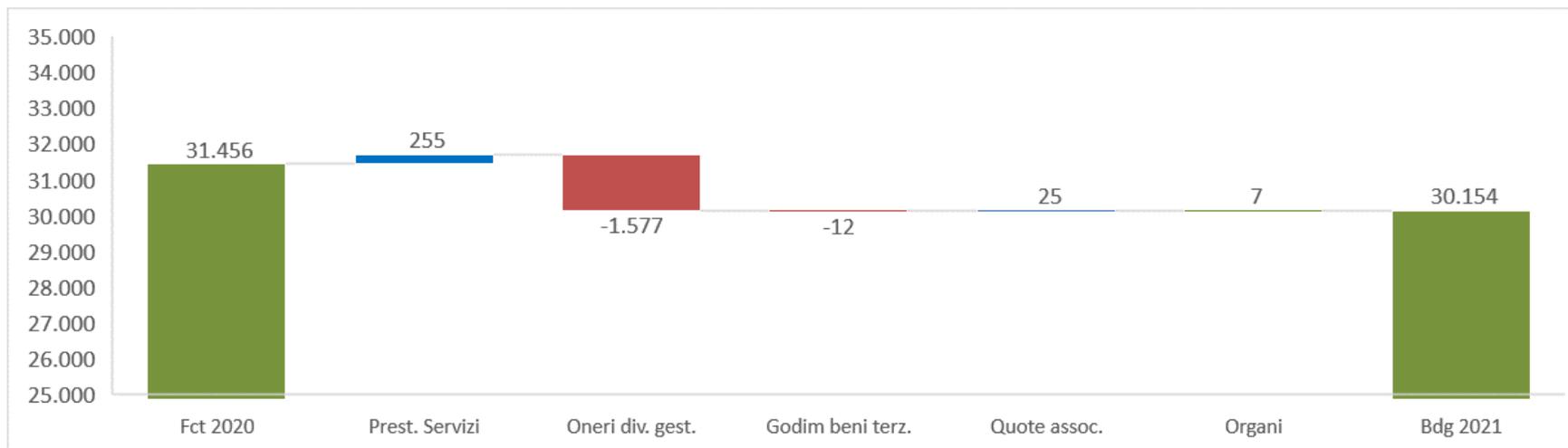


DIRITTO ANNUALE: -€ 7,8 mln; stima prudentiale (-15,5%) vs 2020. Le previsioni tengono conto del calo del fatturato e delle potenziali cessazioni. Al netto dell'accantonamento al fondo svalutazione si stimano € 31,4 mln di diritto corrente e € 6,3 mln di maggiorazione 20% per i progetti PID, Internazionalizzazione e Turismo oltre € 1,3 mln incassati nel 2020 che verranno spese nel esercizio 2021.

DIRITTI DI SEGRETERIA: si prevedono incassi per € 30,2 mln sostanzialmente in linea con il precedente esercizio. Si prevedono rispetto al 2020 ulteriori riduzioni dei diritti legati al RI compensati da aumenti per i rilasci di firme digitali.

CONTRIBUTI TRASFERIMENTI E ALTRE ENTRATE: si prevedono € 3 mln di cui € 1,4 mln per proventi da affitti attivi e rimborsi spese di gestione, € 0,5 mln per proventi da progetti in collaborazione con Unioncamere, Comune di Milano e Regione Lombardia, € 0,5 mln per proventi dell'Albo nazionale gestori ambientali e € 0,5 mln per rimborso di oneri per personale distaccato, oneri SUAP da parte dei Comuni coinvolti e rimborsi vari. La voce è in decremento vs 2020 per la donazione di € 1 mln da parte di Tecnoholding SpA a sostegno delle iniziative promozionali per fronteggiare la crisi sanitaria.

PROVENTI DA GESTIONE DI SERVIZI: si stimano € 2,2 mln di cui € 1,5 mln legato all'affidamento del contratto di concessione degli spazi pubblicitari di Palazzo Affari ai Giureconsulti, € 0,3 mln per proventi legati dalla Convenzione con Expo, € 0,4 mln legati all'attività di concorsi a premio, servizi metrici e rilascio di Carnet ATA.



FUNZIONAMENTO: € 30,2 mln, -€ 1,3 mln rispetto al 2020 prevalentemente per minori imposte su proventi finanziari

PRESTAZIONE DI SERVIZI: € 14,2 mln, +€ 0,3 mln rispetto al 2020.

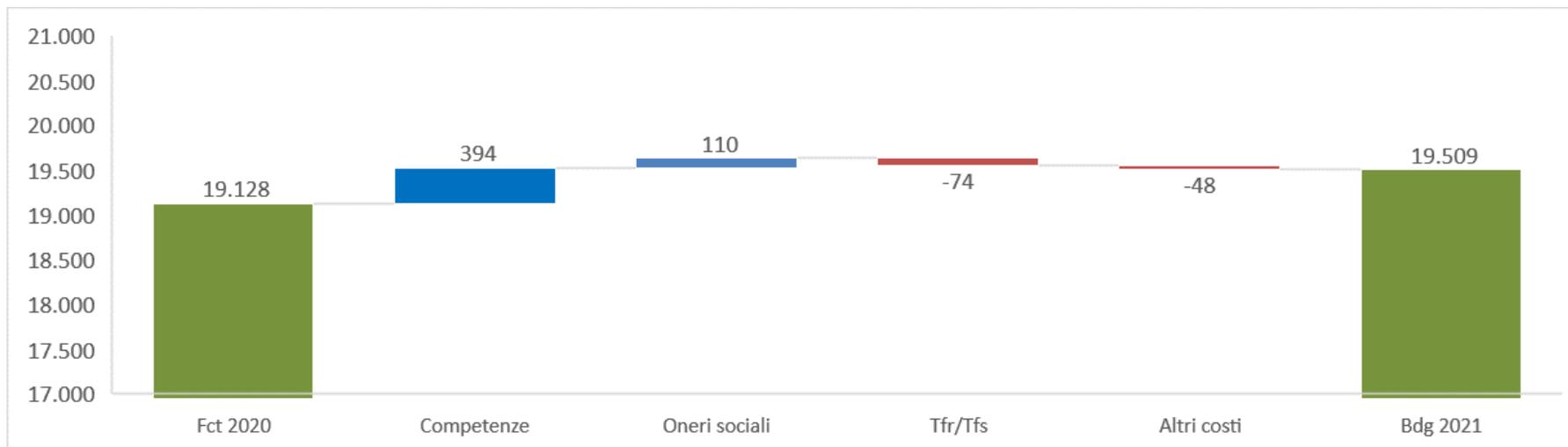
Lo scostamento rispetto al 2020 è dovuto prevalentemente all'incremento degli oneri per *servizi ICT* (+€ 0,2 milioni, +10%) per:

- nuovi sviluppi per la piattaforma di BPM legati all'integrazione con il nuovo sistema ERP previsto all'inizio del prossimo esercizio (+€ 67 mila);
- maggiori oneri per emissione di certificati di firma coperti interamente da proventi (+€ 64 mila);
- oneri per nuovi servizi on-line, nello specifico per l'introduzione dell'emissione di libri digitali e per l'introduzione di un sistema di iscrizione sul web ai concorsi pubblici indetti dalla Camera (+€ 32 mila).

GODIMENTO DI BENI DI TERZI: € 0,5 mln, sostanzialmente in linea con il 2020. Trattasi di oneri per l'acquisto di licenze software commerciali e per il noleggio di attrezzature tecniche (es. multifunzione) e delle auto sia di servizio (contingentate) che ad uso promiscuo (vigilanza a tutela della fede pubblica e verifiche metriche)

ONERI DIVERSI DI GESTIONE: € 9,7 mln, -€ 1,6 mln per minori imposte su proventi finanziari come descritto in precedenza. Nel 2020 si prevedono € 4,5 milioni per oneri «*tagliaspese*» e € 4 milioni di imposte.

QUOTE ASSOCIATIVE: € 5,7 milioni, in linea con il 2020. La voce include il contributo ad Unioncamere nazionale e regionale, la quota legata al Fondo perequativo di Unioncamere e il contributo consortile a Infocamere.



PERSONALE: La voce è in aumento del 2% rispetto al preconsuntivo 2020 per effetto di:

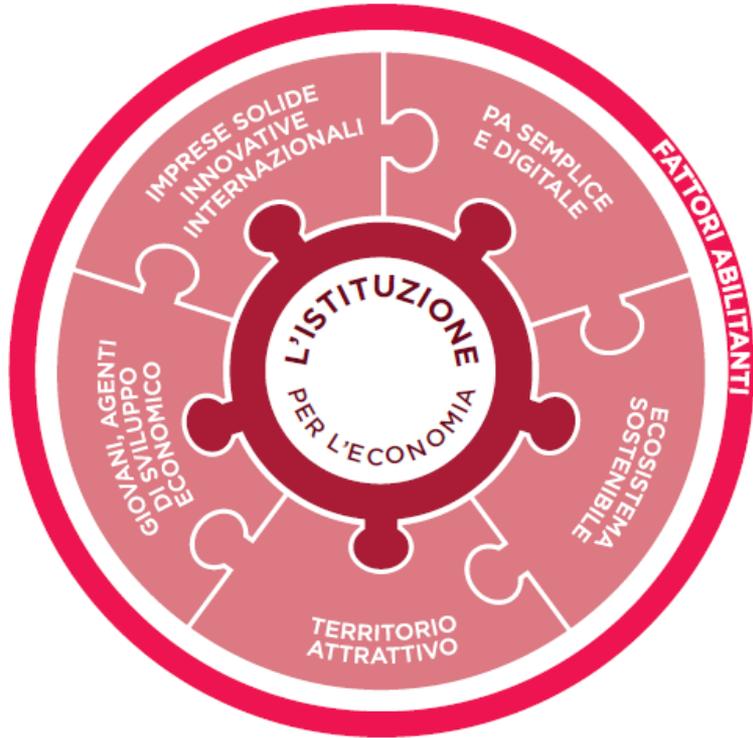
- 16 assunzioni di cui 5 unità di categoria C nel mese di febbraio e 11 unità di categoria D nel mese di maggio;
- 11 cessazioni per pensionamenti.

Si prevedono pertanto 380 unità di personale al 31/12/2021 rispetto alle 375 registrate al 31/12/2020.

Al personale camerale si aggiungono 2 unità in comando provenienti da altre Pubbliche Amministrazioni. Presso altri enti è comandata 1 unità e pertanto è iscritto tra i proventi il relativo rimborso dei costi sostenuti dall'altra amministrazione.

Piano investimenti	Preventivo 2021
Immobilizzazioni immateriali	1.442.701
Software	40.000
Anticipi	1.402.701
Immobilizzazioni materiali	9.007.621
Immobili	4.433.678
Impianti	605.540
Attrezzature informatiche	398.660
Attrezzature	5.000
Arredi e Mobili	617.000
Anticipi	2.947.743
Immobilizzazioni finanziarie	300.000
Totale	10.750.322

- **Immobilizzazioni immateriali** pari a **€ 1,4 milioni**: sviluppo del nuovo sistema ERP, CRM e acquisizioni di licenze *software* per le sale formazione e il *softphone*.
- **Immobilizzazioni materiali** pari a **€ 9 milioni**: 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 demolizione e ricostruzione dell'immobile di via delle Orsole; interventi di riqualificazione energetica dell'immobile sito in Via Viserba.
- **Immobilizzazioni finanziarie** pari a **€ 0,3 milioni**: per versamenti alle Società di gestione dei Fondi comuni di investimento a titolo di richiamo del capitale sottoscritto.



Budget 2021 per linea d'intervento (€ mln; %)



INTERVENTI ECONOMICI: € 28,3

- ✓ Interventi diretti alle imprese e al territorio: **€ 19,5 milioni**
- ✓ Progetti 20% Triennio 2020-2022: **€ 7,3 milioni**
- ✓ Contributi all'AS Formaper: **€ 1,5 milioni**

Progetti 20% - Anno 2020	Preventivo 2020	Aggiornamento quota 20%	Forecast	Risconto
PID	2.971.469	3.700.652	5.004.059	
Turismo	1.485.735	1.850.326	1.199.816	- 650.510
ITZ	1.485.735	1.850.326	1.225.137	- 625.189
TOTALE	5.942.938	7.401.305	7.429.013	- 1.275.699

Progetti 20% - Anno 2021	Aggiornamento quota 20%	Risconto	Preventivo
PID	3.136.647		3.136.647
Turismo	1.568.323	650.510	2.218.833
ITZ	1.568.323	625.189	2.193.512
TOTALE	6.273.293	1.275.699	7.548.992

Il 27 marzo 2020 è entrato in vigore il DM 12/3/2020 con il quale il MISE ha autorizzato per la Camera di Commercio di Milano Monza Brianza Lodi l'incremento delle misure del diritto annuale così come adottato con la Delibera di Consiglio n. 18 del 16 dicembre 2019. L'ente camerale ha aderito – per il triennio 2020-2022 - alla prosecuzione dei progetti «Punto Impresa Digitale» e «Promozione del turismo e attrattività» e all'avvio del nuovo progetto «Internazionalizzazione».

Alla luce dello slittamento sull'esercizio 2021 di una parte delle fasi realizzative dei progetti, il dato di preconsuntivo registra un risconto passivo pari ad una stima di circa € 1,3 milioni per il rinvio all'esercizio 2021 della quota parte di proventi incassati a copertura di tutti gli oneri legati alla realizzazione dei progetti finanziati dall'incremento del 20% del diritto annuale. Tutto ciò in coerenza con il principio della correlazione dei costi e dei ricavi.

In base alla previsione di incasso del 20% del diritto annuale ed in base alla stima del risconto passivo, il totale stanziato per il 2021 per i progetti 20% (comprensivo dei costi interni) risulta pari ad € 7,5 milioni di cui € 7,4 milioni di interventi economici.

Di seguito le attività dei singoli progetti.

Progetti 20%	Preventivo 2021
Totale Pid	3.137
Costi interni	99
Costi esterni	1.538
Voucher	1.500
Totale Turismo	2.219
Costi interni	101
Costi esterni	1.768
Voucher	350
Totale Internazionalizzazione	2.194
Costi interni	86
Costi esterni	1.608
Voucher	500
Totale progetti 20%	7.549

PID Punto Impresa Digitale: € 3,1 milioni; è lo strumento per l'assistenza e l'accompagnamento delle imprese verso la digitalizzazione attraverso l'adozione e l'applicazione delle tecnologie 4.0 a vantaggio dello sviluppo aziendale e della competitività del territorio. Nel 2021 la Camera di Commercio intende consolidare il proprio ruolo di guida e facilitatore dei processi di trasformazione digitale attraverso diverse azioni quali ad esempio: il progetto di *awareness* tecnologico (Selfi4.0), i percorsi di assistenza specialistica, l'offerta di corsi formazione/informazione alle imprese, progetti di *"open innovation"*, la prosecuzione dell'erogazione di voucher e contributi a fondo perduto per le imprese a favore della digitalizzazione.

Turismo: € 2,2 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. Nel 2021 l'ente camerale intende valorizzare ed implementare i risultati progettuali più significativi raggiunti sia nel triennio 2017-2019 sia nel 2020 e mettere in campo anche nuove progettualità. Ad esempio: la prosecuzione delle campagne di comunicazione, il consolidamento del progetto relativo *all'official account YesMilano* su *WeChat* e del *"miniprogram"* collegato, lo sviluppo del progetto *"Marketing Data Hub"* digitale, le azioni di formazione avanzata e di assistenza personalizzata, ecc. Inoltre, si proseguirà con un programma di misure di sostegno diretto alle imprese tramite bandi di contributo.

Internazionalizzazione: € 2,2 milioni; è lo strumento con il quale espandersi sui mercati stranieri grazie alla collaborazione della società partecipata Promos Italia Scarl, alla messa a disposizione di *voucher*, alla opportunità di informazione e formazione, ai servizi di tutoraggio e accompagnamento. Nel 2021 la Camera di Commercio, in un'ottica di continuità ed innovazione rispetto alle attività erogate nel 2020, si muoverà lungo due direttrici strategiche finalizzate a:

- promuovere nuove strategie aziendali sui mercati internazionali tramite l'utilizzo degli strumenti digitali, secondo il modello *"digital export"*;
- migliorare l'attrattività complessiva del territorio metropolitano per attrarre risorse ed investimenti dall'estero come volano di sviluppo locale.

FORMAPER	2018		2019		2020 BDG		2020 FCT		2021 BDG	
Proventi propri	3.656	71,3%	2.952	68,4%	1.938	54,0%	1.560	48,5%	1.190	44,2%
<i>ricavi ordinari</i>	3.590	70,0%	2.871	66,5%	1.937	53,9%	1.540	47,9%	1.188	44,1%
<i>proventi finanziari</i>	2	0,0%	2	0,0%	2	0,0%	2	0,1%	2	0,1%
<i>proventi straordinari</i>	63	1,2%	79	1,8%	0	0,0%	18	0,6%	0	0,0%
contributo CCIAA	1.474	28,7%	1.364	31,6%	1.654	46,0%	1.654	51,5%	1.503	55,8%
Totale proventi	5.130	100,0%	4.316	100,0%	3.592	100,0%	3.214	100,0%	2.692	100,0%
personale	1.953	38,1%	1.886	43,7%	2.002	55,7%	1.928	60,0%	1.589	59,0%
funzionamento	655	12,8%	629	14,6%	654	18,2%	599	18,6%	597	22,2%
ammort. e accanton.	110	2,1%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
costi istituzionali	2.326	45,4%	1.783	41,3%	937	26,1%	730	22,7%	506	18,8%
oneri fin. e straord.	19	0,4%	21	0,5%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Totale oneri	5.063	98,7%	4.319	100,1%	3.592	100,0%	3.256	101,3%	2.692	100,0%
Risultato netto	67	1,3%	-3	-0,1%	0	0,0%	-42	-1,3%	0	0,0%

- Nel 2021 si stimano proventi per € 2,7 milioni di cui € 1,5 milioni di contributo camerale
- la crisi pandemica ha avuto pesanti ripercussioni sul sistema economico investendo in modo particolare alcuni settori fra cui quello della formazione su cui si sviluppa l'attività di Formaper. Nell'articolare il piano di attività 2021 si è dovuto quindi tener conto sia dello slittamento di alcune progettualità, sia della necessità di una riduzione dei costi al fine di mantenere l'equilibrio economico e la sostenibilità della società.
- le linee di azione prioritarie continueranno ad essere quelle connesse all'Autoimprenditorialità, alle politiche di Orientamento e alla Formazione delle imprese, mentre l'Area Bandi svolgerà un ruolo sempre più trasversale a supporto delle due linee di attività principali della società.
- continuerà l'attività che Formaper svolge a favore delle azioni della Camera di Commercio, in modo particolare il progetto PID, Punto Impresa Digitale, e il progetto Turismo, ma anche sui temi dell'Orientamento che Formaper progetta e sviluppa su delega della Camera