

BILANCIO

CONSUNTIVO

Esercizio 2022

NOTA INTEGRATIVA

AZIENDA SPECIALE FORMAPER

Premessa:

Le risultanze a consuntivo 2022 sono rappresentate attraverso gli schemi H e I previsti dal DPR 254/2005 “Regolamento per la disciplina della gestione patrimoniale e finanziaria delle Camere di Commercio”.

Il conto economico è in forma scalare.

Il risultato d'esercizio 2022 dell'Azienda Speciale FORMAPER presenta un saldo positivo pari ad € 24.989,87. I costi di esercizio sono complessivamente pari ad € 2.637.249,79, in diminuzione rispetto al consuntivo 2021 (-3,99%). Le variazioni economiche più significative dell'esercizio in raffronto all'esercizio precedente sono le seguenti: decremento del costo del personale (-6,75%) a cui si aggiunge il decremento dei costi istituzionali (-7,92%) compensati dall'incremento dei costi di funzionamento (+9,49%).

A fronte di tali costi l'Azienda Speciale ha registrato ricavi propri, intesi come totale ricavi ordinari al netto del contributo camerale, dei proventi finanziari e dei proventi straordinari, per un totale di 1.342.936,14 in diminuzione del 5,69% rispetto al consuntivo 2021.

Il contributo di gestione della Camera di Commercio di Milano Monza Brianza Lodi è pari a € 1.294.568,00, in diminuzione del -13,84% rispetto all'esercizio precedente.

La gestione corrente, che presenta un risultato positivo per € 15.172,69, si somma ad una gestione straordinaria positiva per € +9.144,22 unita ad una gestione finanziaria positiva per € +672,96 determinando quindi un avanzo, come sopra indicato, del contributo di gestione della Cciaa di Milano Monza Brianza Lodi pari ad € 24.989,87.

Il dettato del comma 2 dell'articolo 65 del DPR n. 254/2005 prevede che le aziende speciali perseguano l'obiettivo di coprire con risorse proprie almeno i costi strutturali. La circolare del Ministero dello Sviluppo Economico n. 3612/c del 26.07.2007 ha individuato i costi di struttura che devono essere messi a confronto con le risorse proprie. La circolare, dopo aver evidenziato che i costi relativi al personale, al funzionamento ed agli ammortamenti sono sostenuti in una certa misura, a volte rilevante, anche per la realizzazione di progetti e attività - ha chiarito che per definire la capacità di autofinanziamento dell'Azienda Speciale devono essere considerati solo i costi di struttura relativi al funzionamento dell'Azienda e non, invece, gli oneri sostenuti per realizzare progetti ed iniziative. Al fine di valutare la capacità di autofinanziamento dell'Azienda occorre, pertanto, distinguere tra costi sostenuti per il funzionamento interno dell'Azienda (costi di struttura di natura generale), da quelli sostenuti per la realizzazione dei progetti e delle iniziative (costi di struttura specifici convenzionalmente da considerare di diretta imputazione).

Per l'esercizio 2022 il rapporto tra ricavi propri e costi di struttura, al netto della gestione finanziaria e della gestione straordinaria è pari al 62,08% contro il 63,68% del consuntivo 2021.

Con riferimento alle indicazioni della circolare del MISE n. 3612/C del 26/07/2007 procedendo invece allo scorporo del costo del personale esclusivamente della struttura e allo scorporo dei contributi a valere sull'aumento del 20% del diritto camerale dalla voce "Altri contributi", al fine di calcolare il grado di autofinanziamento l'Azienda ha considerato quali costi di struttura il costo degli organi istituzionali pari ad € 31.039,50, il costo del personale di struttura pari a € 292.795,39 costo di funzionamento pari a € 508.486,03 e gli oneri straordinari pari a € 14.918,34 per un totale complessivo pari a € 847.239,26. Il rapporto tra ricavi propri (ricavi propri totali € 1.367.672 meno i ricavi per progetti a valere sull'aumento del 20% del diritto camerale per € 449.000) pari a € 918.672 e i costi di struttura così calcolati è previsto pari al 108% per il 2022, contro il 149% del 2021.

Si riportano di seguito alcune indicazioni sui più importanti aggregati di bilancio.

PROSPETTO D'INCIDENZA DEI SINGOLI CONTI		
USCITE IN PERCENTUALE	2021	2022
Organi istituzionali	1,0	1,2
Personale	58,8	61,0
Funzionamento	15,7	19,1
Ammortamento e accantonamenti	0,0	0,0
Costi istituzionali	16,8	17,2
Oneri finanziari	0,0	0,0
Oneri straordinari	0,4	0,6
Avanzo	7,3	0,9
TOTALE	100	100
ENTRATE IN PERCENTUALE		
Proventi da servizi	11,5	12,2
Altri proventi e rimborsi	10,2	11,7
Contributi da organismi comunitari	8,9	0,2
Contributi regionali o da altri enti pubblici	2,6	2,7
Altri contributi	14,8	23,7
Proventi finanziari	0,0	0,0
Proventi straordinari	1,3	0,9
TOTALE ENTRATE PROPRIE	49,3	51,4
Contributo di gestione CCIAA	50,7	48,6
Disavanzo	0,0	0,0
TOTALE	100	100

Prima di passare all'esame delle voci del conto economico e dello stato patrimoniale dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022, in conformità a quanto previsto dall'art.68 del DPR 2/11/2005 n.254, vengono fornite alcune precisazioni.

- La nota integrativa contiene tutte le informazioni richieste dalle norme di legge che attengono al bilancio d'esercizio e dalle disposizioni delle altre leggi in materia.
- Le operazioni sono state riportate sui libri secondo il principio della competenza economica.
- Accanto all'importo di ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato riportato il corrispondente importo dell'esercizio precedente.
- I criteri di valutazione sono conformi a quelli stabiliti dal c.c., ai principi contabili previsti dal DPR 254/2005, ed omogenei a quelli applicati nell'esercizio precedente.

Il principio contabile relativo ai contributi in conto impianti, contenuto nella circ. min. 3622/c del 05/02/2009 e nella lettera circolare del 15/2/2010 del Ministero dello Sviluppo Economico, prevede che la Camera possa contribuire alle acquisizioni patrimoniali delle proprie aziende speciali assegnando un contributo in conto impianti ed a fondo perduto; di conseguenza l'Azienda Speciale iscrive tale contributo a riduzione del valore delle relative immobilizzazioni e non può dedurre fiscalmente gli ammortamenti. Il valore delle immobilizzazioni in bilancio è espresso al netto di tale contributo.

In nota integrativa l'Azienda deve motivare la riduzione o l'eliminazione dei valori iscritti in bilancio, dando notizia, anno dopo anno, del valore delle immobilizzazioni, delle quote d'ammortamento maturate e del relativo valore netto. L'Azienda darà altresì conto del contributo in conto impianti ricevuto dalla Camera di Commercio e dei beni acquisiti. In alternativa la Camera assegna in uso gratuito mobili ed attrezzature necessarie per l'attività delle proprie aziende speciali.

Ciò premesso, si evidenzia che, a partire dal 2011 la scelta organizzativa della ex Camera di Commercio di Milano – ora Camera di commercio di Milano Monza Brianza Lodi - è stata quella di non procedere più direttamente all'acquisto di cespiti, ma accentrare l'acquisizione delle dotazioni ad utilità pluriennale in Camera di Commercio.

CRITERI DI VALUTAZIONE

Immobilizzazioni

Le immobilizzazioni sono esposte al valore netto, che è pari a 0 per i motivi indicati in premessa.

Crediti

I crediti sono stati iscritti al valore nominale e rettificati, in base al presumibile valore di realizzo, con l'iscrizione di un apposito fondo svalutazione.

Ratei e risconti

Sono stati calcolati in base al principio della competenza temporale, in applicazione del principio di correlazione dei costi e dei ricavi di esercizio.

Fondi per rischi ed oneri

Tali fondi accolgono gli accantonamenti destinati a coprire perdite di natura determinata, il cui ammontare o la cui data di sopravvenienza sono indeterminati alla chiusura dell'esercizio. In particolare gli accantonamenti per fronteggiare il rischio di perdite sui progetti finanziati connessi al mancato riconoscimento di somme da parte degli enti finanziatori e quelli per fronteggiare gli oneri derivanti da potenziali rischi in materia di personale e incentivi all'esodo.

Debiti

I debiti sono stati iscritti al valore nominale.

Trattamento di fine rapporto

Tale voce accoglie il trattamento di fine rapporto spettante al personale in forza a fine esercizio in conformità al contratto di lavoro vigente.

STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA'

La composizione delle attività è la seguente:

IMMOBILIZZAZIONI € 0

Le immobilizzazioni interamente coperte da contributo camerale sono pari a 0, a seguito dell'applicazione dei nuovi principi contabili di cui alle premesse; nel corso del 2022 l'Azienda ha provveduto allo smaltimento delle seguenti immobilizzazioni materiali ormai obsolete e immateriali quali i software non più in uso in azienda. Gli importi dei decrementi dei valori delle immobilizzazioni e dei relativi fondi sono evidenziati dalla seguente tabella:

DECREMENTI ANNO 2022				
	IMMOBILIZZAZIONI	FONDO DI AMMORTAMENTO	FONDO DI DOTAZIONE	
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI				
Mobili e Arredi	€ 62.350,28	€ 28.569,55	€	33.780,73
Attrezzature	€ 77.130,11	€ 30.453,70	€	46.676,41
Attrezzature informatiche	€ 101.772,67	€ 49.093,74	€	52.678,93
Totale	€ 241.253,06	€ 108.116,99	€	133.136,07
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI				
Software	€ 73.950,96	€ 43.665,85	€	30.285,11
Totale	€ 73.950,96	€ 43.665,85	€	30.285,11
Totale dismissioni				
	€ 315.204,02	€ 151.782,84	€	163.421,18

Successivamente ai suddetti stralci delle immobilizzazioni viene redatta la seguente tabella che evidenzia le immobilizzazioni in essere al 31/12/2022:

ANNO 2022				
IMMOBILIZZAZIONI				
	VALORE AL 31/12/2021	DECREMENTI	INCREMENTI	VALORE AL 31/12/2022
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	€ 360.816,40	€ 241.253,06	€ -	€ 119.563,34
FONDO AMMORTAMENTO IMM. MATERIALI	€ 159.097,57	€ 108.116,99	€ -	€ 50.980,58
TOTALE NETTO IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI (A)	€ 201.718,83			€ 68.582,76
	VALORE AL 31/12/2021	DECREMENTI	INCREMENTI	VALORE AL 31/12/2022
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	€ 73.950,96	€ 73.950,96	€ -	€ -
FONDO AMMORTAMENTO IMM. IMMATERIALI	€ 43.665,85	€ 43.665,85	€ -	€ -
TOTALE NETTO IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI (B)	€ 30.285,11			€ -
	VALORE AL 31/12/2021	DECREMENTI	INCREMENTI	VALORE AL 31/12/2022
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI AL NETTO FONDI DI AMMORTAMENTO (A+B)	€ 232.003,94	€ 163.421,18		€ 68.582,76
FONDO DOTAZIONE	€ 232.003,94	€ 163.421,18		€ 68.582,76
CONTRIBUTO ACQUISIZIONI PATRIMONIALI	-			€ -
VALORE NETTO IMMOBILIZZAZIONI	€ -			€ -

ATTIVO CIRCOLANTE

CREDITI DI FUNZIONAMENTO

Crediti vs. Cciao di Milano: pari ad € 993.606,95, di cui principalmente € 394.568,00 per saldo contributo di gestione anno 2022 come segue:

contributo 2022	€	1.294.568,00
contributo erogato 2022	€	900.000,00
saldo credito contributo	€	394.568,00

La parte residuale pari ad € 599.038,95 è relativa a progetti e programmi di formazione come segue:

€	180.000,00	a valere sull'incremento del 20% dell'importo del diritto annuale per il "PID – Punto Impresa Digitale" per la realizzazione delle attività nell'anno 2022;
€	169.000,00	a valere sull'incremento del 20% dell'importo del diritto annuale per il "PID" per l'anno 2022 programma attività formative sui temi e-mobility, green jobs e innovazione ("PID Meccatronica");

€	100.000,00	a valere sull'incremento del 20% dell'importo del diritto annuale per i progetti "Turismo";
€	64.000,00	a valere sul fondo di perequazione 2019-2020 presentati a Unioncamere Nazionale "Giovani agenti di sviluppo economico";
€	46.924,47	Osservatorio immigrati - futurae in collaborazione con il Ministero del Lavoro e Unioncamere Nazionale;
€	16.130,00	Bando "Call for solutions "innovazioni.... in volata- contributi per nuove soluzioni nella bikconomy";
€	15.484,78	progetti congiunti con il Comune di Milano "prossima impresa" e "bovisa";
€	6.000,00	Bando "Call for solutions ri-partire. turismo e cultura verso nuove frontiere"
€	1.500,00	Corsi di qualificazione per responsabili tecnici dell'albo gestori ambientali.
€	599.039,25	Totale

Crediti vs organismi del sistema camerale € 149.714,43:

relativi al riaddebito del personale distaccato di competenza del secondo semestre dell'anno 2022 come segue:

- Parcam Srl, società controllata al 100% dalla Cciao di Milano, € 149.714,43;
- Camera Arbitrale di Milano S.r.l. società controllata al 100% dalla Cciao di Milano € 16.662,01.

I distacchi sono rappresentati da personale dell'Azienda Speciale che svolge attività non solo per Formaper ma anche per le due società del sistema camerale milanese sopra indicate al fine di realizzare economie di scala nello svolgimento di servizi comuni quali ad es. gli acquisti, la logistica e l'amministrazione.

Crediti fiscali e previdenziali € 105.212,28:

- Crediti verso l'Erario per IRES € 104.801,54 come segue:
 - € 66.847,03 per le ritenute d'acconto applicate dalla Cciao di Milano sulla quota di contributo di gestione erogata nel corso dell'esercizio (€ 48.101,44), sull'erogazione di progetti di cui al contributo del 20% (PID anno 2020 € 5.214,43, anno 2021 € 9.525,16 e "Turismo" € 2.000,00) e sull'erogazione di contributi di progetti tra cui fondo di perequazione anno 2017/2018 in collaborazione con Unioncamere Nazionale € 1.148,00 "Prossima Impresa" in collaborazione con il Comune di Milano (€ 858,00);

- € 37.234,00 saldo credito IRES relativo al 2021 come da Modello Unico 2022 ed al 31/12/2022 non ancora compensato nel modello F24;
 - € 384,64 per credito IRES per le ritenute d’acconto applicate dalla Città Metropolitana di Milano al momento dell’erogazione dei contributi su progetti di formazione;
 - € 317,66 per credito IRES per le ritenute d’acconto applicate dal Comune di Milano al momento dell’erogazione dei contributi su progetti di formazione;
 - € 18,21 per credito IRES per la ritenuta d’acconto su interessi di conto corrente bancario.
- Credito INAIL € 410,74 relativo all’autoliquidazione del premio 2022.

Crediti vs clienti: € 99.353,70

Si tratta di crediti verso clienti per fatture e note di debito emesse rispettivamente per corrispettivi e contributi principalmente verso Regione Lombardia per un importo complessivo pari ad € 39.133,50 (di cui per i progetti Dote Garanzia Giovani € 29.345,50 e Dote Unica Lavoro € 9.788,00), verso Siam per il riaddebito del costo dell’energia elettrica pari ad € 35.985,11, verso l’Ente Nazionale per il Microcredito per un importo di € 8.646,25 per il progetto autoimprenditorialità “Yes I start up”, verso Cesvip Lombardia Soc. Coop.va € 8.200,89 relativo al progetto “Contrasto Crisi Azioni di Rete per i lavoratori della Air Italy Spa”, verso Unioncamere Lombardia per € 8.205,45 relativi al progetto “Crescere Imprenditori”, verso Fondazione Accademia Teatro alla Scala per € 7.320,00 relativi alla formazione del “Sistema Qualità”.

Il residuo credito verso clienti è relativo ad organizzazione di corsi a favore di aziende, enti pubblici su commessa, mentre per i corsi a catalogo l’incasso avviene in via anticipata rispetto all’erogazione del servizio. In relazione ai crediti risalenti al 2017 si precisa che l’importo di € 8.205,45 corrispondente al saldo del progetto “Crescere Imprenditori” il cui rendiconto è all’approvazione di Unioncamere Nazionale inviato tramite l’Unione della Regione Lombardia. Il residuo di € 421,25 sempre del 2017 vantato nei confronti di Elettrotecnica Frigerio e Molteni Snc che risulta essere in fallimento con sentenza del Tribunale di Como n. 19/2018 del 7 febbraio 2018 corrisponde all’ammissione come credito chirografario.

Per il dettaglio analitico si rimanda all’allegato n.1 della presente nota integrativa.

L’importo dei crediti v/clienti è espresso al netto del fondo svalutazione crediti pari ad € 13.485,25 ritenuto congruo rispetto ai crediti che l’Azienda vanta verso i soggetti economici privati.

Il fondo svalutazione crediti nel corso dell’esercizio non ha subito variazioni come qui sotto evidenziato:

Fondo svalutazione crediti

fondo al 31/12/2021	€	13.485,25
accantonamento 0,50% deducibile		0,00
utilizzo fondo	€	0,00
fondo al 31/12/2022		13.485,25

Crediti diversi: € 11.447,69 (All. 2).

Riguardano i crediti verso i dipendenti per abbonamenti a mezzi di trasporto (in particolare Trenord e Atm) e le note di credito da ricevere. In merito agli abbonamenti il sistema camerale milanese stipula apposite convenzioni con ATM e Trenord, senza aggravio di costi, per consentire la sottoscrizione di abbonamenti annuali ai dipendenti, con trattenute mensili in busta paga.

Crediti per fatture/note da emettere: € 100.816,79.

L'importo corrisponde alle quote di proventi e contributi, maturate in funzione dello stato d'avanzamento dei singoli progetti, formati come segue:

- € 82.661,83 per fatture e note di debito da emettere di competenza dell'anno 2022. Gli importi di maggior rilievo sono i seguenti:
 - Unioncamere Nazionale € 27.900,00 Progetto Sistema Excelsior 2022 “Sistema informativo per l'occupazione e per la programmazione della formazione”;
 - Città Metropolitana di Milano € 20.280,00 relativo ai progetti della “Dote Apprendistato”;
 - Ente Nazionale per il Microcredito € 12.391,83 relativi ai progetti formativi “Yes I start up”;
 - Cisalfa Sport Italia SpA € 6.000,00 per piano formativo “Formazione Sicurezza ed Emergenze 2022”;
 - Fondimpresa € 3.297,20 per il piano formativo "A.G.I.L.E. – Apprendimento e Gestione d'Impresa”;
- € 3.280,00 per note di debito da emettere di competenza dell'anno 2021. L'importo si riferisce al credito vantato verso Unione Confcommercio Imprese per l'Italia relativo al progetto di formazione “For.Te.”;
- € 14.874,96 per note di debito di competenza dell'anno 2006 vantato nei confronti di “Retecamere Scrl in liquidazione”; al riguardo si evidenzia che è ancora in atto la procedura di liquidazione della società debitrice e che tale importo trova copertura nel fondo rischi.

Relativamente ai progetti sottoposti a rendicontazione si segnala che le fatture e/o le note di debito vengono emesse all'atto del pagamento da parte dell'ente finanziatore che avviene a conclusione delle attività di verifica del rendiconto approvato e di puntuale individuazione dell'importo da erogare.

Per il dettaglio analitico si rimanda all'allegato della presente nota integrativa n. 3.

Anticipi a fornitori € 880,00 corrisponde all'importo dell'Iva split erroneamente erogato alla Società Accent On Desing Srl e di cui siamo in attesa del rimborso.

DISPONIBILITA' LIQUIDE

Le disponibilità presso banca sono complessivamente pari ad € 743.875.14 sui conti correnti aperti presso l'istituto cassiere Banca Popolare di Sondrio (All. 4) come di seguito specificato:

- € 677.451,77 c/c 63000X80 conto per la gestione ordinaria;
- € 53.030,64 c/c 19236X63 conto “Fondimpresa”;
- € 13.392,73 c/c 19237X64 conto “Fondi U.E”.

Gli ultimi 2 c/c sono stati aperti su espressa richiesta degli enti finanziatori di progetti alla cui realizzazione ha preso parte l’Azienda Speciale.

Il dettaglio è contenuto nell’allegato 4.

Il saldo della piccola cassa è pari a € 1,129,11.

RATEI E RISCONTI ATTIVI:

I risconti attivi ammontano a complessivi € 249,61. Si tratta di quote di costi di competenza dell'esercizio successivo.

Per il dettaglio si rimanda all’allegato 5.

I ratei attivi sono pari ad € 51,74 e corrispondono agli interessi netti bancari.

PASSIVO:

PATRIMONIO NETTO:

Il patrimonio netto evidenzia il risultato positivo dell’esercizio pari ad € 24.989,87.

L’avanzo di gestione realizzato nel 2021 pari a € 217.092,82 è stato rimborsato alla Camera di Commercio di Milano Monza Brianza Lodi come previsto dalla delibera del Consiglio Camerale n. 4 del 2 maggio 2022 ed è stato emesso il mandato di pagamento n. 336 del 15 settembre 2022.

FONDO TFR di complessivi € 1.378.162,23.

E' calcolato in conformità al contratto di lavoro vigente. Esprime il debito dell'Azienda maturato verso il personale dipendente in forza alla chiusura dell'esercizio. L'incremento rispetto all'esercizio precedente è dovuto all'accantonamento al fondo effettuato per l'anno 2022 al netto delle seguenti erogazioni: ad una dipendente che ha raggiunto i requisiti pensionistici, ad una dipendente che ha richiesto un'anticipazione ed ai conferimenti ai Fondi Previdenziali richiesti da n. 2 dipendenti.

L'Azienda alla data del 31/12/2006 aveva meno di 50 dipendenti pertanto non rientrava tra i soggetti obbligati a conferire il TFR maturato nell'anno 2007 ai fondi previdenziali. Anche al 31/12 degli anni successivi l'Azienda contava meno di 50 dipendenti, calcolati in base alla circolare INPS n. 70 del 3/4/2007. Per il dettaglio analitico si rimanda all'allegato n. 6 della presente nota integrativa.

DEBITI DI FUNZIONAMENTO

Vengono qui di seguito dettagliati:

Debiti vs fornitori per € 102.508,49 debiti di maggior importo sono verso Cobat Spa per € 35.060,00, verso docenti/assistenti per € 23.757,49, verso Cefriel Soc. Cons.le a r.l. per € 9.200,00, verso Siam – Società di Incoraggiamento Arti e Mestieri per € 8.940,00 e nei confronti di Invento Innovation Lab Impresa Sociale Srl per € 7.320,00.

Il pagamento dei fornitori è a 30 giorni data ricevimento fattura, in ottemperanza del Decreto legislativo n. 192 del 9 novembre 2012, con cui è stata recepita la direttiva europea 2011/7/UE.

Per il dettaglio si rimanda all'allegato 7.

Debiti per fatture/note da ricevere € 107.914,15.

Si tratta di prestazioni rese dai fornitori nel corso del 2022 e per le quali a chiusura dell'esercizio non era ancora pervenuto il documento contabile. L'importo più rilevante è rappresentato dal debito verso Pts class SpA per € 27.250,00 relativo alle attività di "sviluppo di una piattaforma lombarda per la rilevazione dei fabbisogni formativi" come da incarico ricevuto da Unioncamere Lombardia.

Per il dettaglio si rinvia all'allegato 8.

Debiti vs Cciao di Milano per € 30.307,59 come segue:

- Pulizie € 14.464,41;
- Licenze sistemi informatici € 12.928,80;
- Assicurazioni € 2.336,19;
- Telefoniche € 578,19;

Debiti vs organismi del sistema camerale € 26.888,00 integralmente verso Parcam Srl per quote del costo del personale delle strutture di staff accentrate per attività di direzione del personale, di controllo di gestione ed in ambito legale.

Debiti tributari e previdenziali € 110.608,37 come segue:

- € 48.983,00 per contributi Inps relativi al personale dipendente del mese di dicembre 2022;
- € 43.275,71 per ritenute d'acconto su redditi da lavoro dipendente e autonomo per il mese di dicembre 2022;
- € 15.136,66 relativo all'IVA a debito risultante dalla liquidazione iva del mese di dicembre 2022;
- € 3.211,00 per debito IRAP (risultante dalla somma algebrica degli acconti contabilizzati nel corso del 2021 pari ad € 4.789,00 ed il carico fiscale stimato per l'esercizio pari ad € 8.000,00);
- € 2,00 per bolli virtuali relativi alle fatture e/o note di debito emesse nel corso del IV trimestre 2022. Dall'1/1/2016 la Cciaa di Milano, Formaper e le Società del Sistema Camerale Milanese hanno introdotto il sistema di fatturazione e conservazione elettronico delle fatture attive: tutte le fatture verso clienti pubblici e privati vengono emesse in modalità esclusivamente elettronica (formato xml nei confronti dei primi e pdf firmato digitalmente nei confronti degli altri). I clienti privati che non intendono conservare le fatture con modalità elettronica ai sensi dell'articolo art. 21, comma 5 del D. Lgs. 82/2005 (CAD), possono stamparla e conservarla in modalità tradizionale in conformità al DPR 633/1972 ed alla circolare dell'Agenzia delle Entrate n. 18/E del 24/06/2014.

Debiti vs dipendenti € 144.129,90 come segue:

- € 58.129,90 per rateo ferie e rol non goduti;
- € 86.000,00 per premio di produzione, compresi i relativi contributi previdenziali.

Debiti diversi tale voce ammonta a € 88.646,36 (All. 9) come segue:

- € 85.000,00 verso Siam di cui € 20.000,00 per conguaglio spese di gestione immobile ed € 65.000,00 per stanziamento del costo dell'energia elettrica in quanto a partire dal 1 gennaio 2022 sono stati volturati i contatori dell'energia elettrica a Siam che provvederà al riaddebito entro il 31/07/2023;
- € 2.462,44 verso gli enti assistenziali e previdenziali dei dipendenti;
- € 770,94 per ritenute sindacali ai dipendenti da riversare alle rispettive associazioni sindacali;
- € 412,98 di cui per spese bancarie € 298,00 non ancora addebitate al 31/12/2022 e per spese su missioni che al 31/12/2022 risultavano da erogare € 114,98.

FONDI PER RISCHI ED ONERI € 145.152,19.

Si tratta di somme accantonate negli esercizi precedenti a fronte di crediti verso enti finanziatori per progetti finanziati, in funzione di rendiconti inviati per il vaglio delle spese ed il riconoscimento del finanziamento delle stesse, oltre a quelle per azioni di riorganizzazione aziendale.

Nel corso del 2022 l'Azienda ha utilizzato il fondo rischi per € 1.466,32 relativi alle decurtazioni effettuate da Regione Lombardia sui progetti "Garanzia Giovani" per € 1.200,00 e "Lombardia Plus" per € 266,32.

Ritenuto congruo il fondo non si è proceduto ad alcun accantonamento.

Fondo rischi ed oneri		
fondo al 31/12/2021	€	146.618,51
accantonamento	€	0,00
utilizzo fondo	€	1.466,32
fondo al 31/12/2022	€	145.152,19

RATEI E RISCONTI PASSIVI

Ratei passivi si riferiscono alla quota della 14^a mensilità del personale dipendente di competenza dell'esercizio per € 45.720,29 (All. 10).

Risconti passivi si tratta di quote di ricavo di competenza dell'esercizio successivo per € 1.310,00. Per il dettaglio si rimanda all'allegato 11.

CONTO ECONOMICO

RICAVI ORDINARI

Si suddividono in:

Proventi da servizi € 324.418,28 (-4,64% rispetto all'esercizio precedente).

Si tratta di ricavi per progetti di formazione su commessa, assistenze personalizzate e corsi a catalogo.

Altri proventi o rimborsi € 311.096,26 (+3,13% rispetto all'esercizio precedente).

Riguardano principalmente:

- rimborso del personale distaccato € 298.917,00;
- rimborsi vari € 12.170,65 di cui € 12.039,32 quale rimborso delle spese legali di cui al recupero del credito vantato verso Regione Lombardia per i progetti "formazione continua" ed € 131,33 rimborso ottenuto da Airplus.

Contributi da organismi comunitari € 4.477,38 (-98,30% rispetto all'esercizio precedente).

L'importo si riferisce alla quota residuale del progetto "Erias" quale ultimo progetto gestito dall'area internazionale che è stata dismessa nel corso degli ultimi anni.

Contributi regionali o da altri enti pubblici € 72.795,58 (-7,06% rispetto all'esercizio precedente).

L'importo corrisponde alle quote dei contributi su progetti di formazione sovvenzionati da enti pubblici del territorio lombardo ed organismi nazionali, maturate al termine dell'esercizio, in funzione dello stato d'avanzamento dei singoli progetti.

Altri contributi € 630.148,64 (+43,26% rispetto all'esercizio precedente) suddivisi come segue:

- Progetti di formazione € 181.148,64. Si tratta, in prevalenza, di iniziative soggette a rendicontazione finanziate dalla Camera di Commercio di Milano Monza Brianza Lodi, Confcommercio Lombardia, Unioncamere Lombardia, Unioncamere Nazionale e Fondimpresa.
- Progetti "PID - Punto Impresa Digitale" e progetto "Strategico del Turismo" finanziati con l'incremento del 20% del diritto annuale della Camera di Commercio di Milano Monza Brianza Lodi, autorizzati con le seguenti determinazioni:
 - n. 464 dell'8 aprile 2022 progetto "PID: realizzazione attività anno 2022";
 - n. 14 del 22 gennaio 2022 progetto "Turismo: programmazione attività anno 2022".
 - n. 887 del 7 luglio 2022 progetto "PID: e-mobility, green jobs e innovazione per l'anno 2022"Per un importo complessivo pari ad € 449.000,00;

Contributo della Camera di commercio € 1.294.568,00 (-13,84% rispetto all'esercizio precedente)

Si tratta del contributo in c/esercizio della Camera di Commercio di Milano Monza Brianza Lodi, nei limiti di quanto assegnato a bilancio preventivo.

COSTI DI STRUTTURA

ORGANI ISTITUZIONALI

Il decreto legislativo n. 219/2016 ha modificato la legge 580/93 introducendo il comma 2-bis all'articolo 4-bis della legge n. 580/1993 in base al quale tutti gli incarichi degli organi, diversi dai collegi dei revisori, delle Camere di commercio, delle Unioni regionali e delle Aziende speciali sono gratuiti; il principio di gratuità è immediatamente applicabile dal 10 dicembre 2016.

La norma inoltre prevedeva inoltre che, con decreto del Ministro dello sviluppo economico, di concerto con il Ministro dell'economia e delle finanze, sono stabilite le indennità spettanti ai componenti dei collegi dei revisori dei conti delle camere di commercio, delle loro aziende speciali e delle unioni regionali, i criteri di rimborso delle spese sostenute per lo svolgimento dell'incarico per i componenti di tutti gli organi.

Il decreto del MISE di concerto con il MEF è stato emanato in data 11/12/2019 e pubblicato in G.U. il 5/2/2020. La successiva nota MISE protocollo n. 43083 del 14/02/2020, contenente indicazioni operative per l'applicazione del citato decreto, ha chiarito che il medesimo non ha efficacia retroattiva, pertanto nel bilancio 2021 sono stati computati solo i rimborsi del collegio dei revisori e i loro compensi, così come definiti da delibera del Consiglio Camerale n.35 del 17/02/2020 ed applicati nelle more dell'emanazione delle nuove disposizioni in materia.

Per quanto riguarda l'ODV, l'incarico è stato conferito ad un membro unico con delibera del CDA n. 10 del 29/3/2017 per il triennio 2017/2019, che ne ha definito il compenso, inoltre, per effetto della successiva delibera n. 34 del 21/11/2017, il CDA ha attribuito le funzioni dell'OIV all'ODV, con conseguente revisione del compenso per le mansioni aggiuntive. L'attuale incarico – unico come Organismo di Vigilanza ex D.lgs 231/01 e Organismo Indipendente di Valutazione - per il triennio dall'1 gennaio 2021 al 31 dicembre 2023 è stato prorogato con Delibera n. 23 del CdA tenutosi in data 26/11/2020,

I costi degli organi istituzionali, pari a € 31.039,50 sono così suddivisi:

- Compensi e rimborsi Revisori dei Conti € 23.239,49;
- compensi e rimborsi ODV Organismo di Vigilanza € 5.720,00;
- compensi OIV Organismo Indipendente di Valutazione € 2.080,01.

PERSONALE

L'importo complessivo è di € 1.623.799,99 (-6,75% rispetto al 2021).

Al 31/12/2022 i dipendenti a tempo indeterminato in forza sono 28 si registra la diminuzione di n. 1 dipendente rispetto al dato del 2021.

La voce "Altri costi del personale" di € 58.167,08 di cui relativa all'addebito dei servizi di staff accentrati pari ad € 53.762,00 ed al costo dei servizi di prevenzione e protezione di € 4.405,08.

Di seguito si riporta una tabella con le movimentazioni del personale durante l'esercizio:

Organico a tempo indeterminato	Situazione al 31/12/2021	Cessati durante l'anno	Assunti durante l'anno	Passaggi di livello durante l'anno	Situazione al 31/12/2022	Differenza 2021/2022
Dirigenti						
Quadri	4				4	0
Impiegati:						
I livello	12				12	0
II livello	3				3	0
III livello	7	1			6	-1
IV livello	3				3	0
V livello	0				0	0
TOTALE	29				28	-1
Organico a tempo determinato	Situazione al 31/12/2021	Cessati durante l'anno	Assunti durante l'anno	Passaggi di livello durante l'anno	Situazione al 31/12/2022	Differenza 2021/2022
Dirigenti						
Quadri						
Impiegati:						
I livello						
II livello						
III livello						
IV livello						
V livello						
TOTALE	0				0	0

FUNZIONAMENTO (All.12) € 508.486,03, in aumento rispetto al 2021 del 9,49%

Dal giugno 2008 l'Azienda speciale svolge le proprie attività in spazi in via S. Marta, c/o lo stabile che la Società d'Incoraggiamento Arti e Mestieri (SIAM) detiene sulla base di un contratto di concessione con il Demanio. Nel corso degli anni il rapporto di sub concessione tra Formaper e Siam è stato regolato da contratti approvati in CdA, la sottoscrizione di quello riferito all'anno 2022 è stata autorizzata con delibera n. 22 del 23 novembre 2021.

L'aumento delle spese di funzionamento riguardano principalmente le spese di gestione dell'immobile compensate da un minor costo degli affitti, in seguito al rilascio di spazi occupati da Formaper, ed alla sottoscrizione di un nuovo contratto di subconcessione dell'immobile di Via Santa Marta. Difatti il contratto del 2021 prevedeva un costo di affitto pari ad € 130.560,00 a fronte di € 116.359,00 stabilito con il contratto per il 2022, mentre le spese di gestione della struttura passavano da € 71.000,00 nel 2021 ad € 80.000,00 per il 2022. A fronte di continui aumenti dei costi di gestione della struttura sono stati accantonati costi per € 15.000,00 per fronteggiare eventuali conguagli a debito che Siam sarà in grado di fornire non prima del 31/07/2023 come indicato nel contratto. Inoltre l'azienda ha accantonato € 65.000,00 quale costo dell'energia elettrica sempre verso Siam in quanto dal 1/1/2022 sono stati volturati i contatori dell'energia elettrica a Siam

che procederà al riaddebito tra le spese di gestione della struttura a differenza dell'anno precedente in cui Formaper provvedeva direttamente al pagamento al fornitore. A titolo prudenziale è stato accantonato l'importo del costo dell'energia elettrica sostenuto per l'anno precedente. Inoltre parimenti alla voltura dei contatori dal 1/1/2022 anche il costo per la raccolta dei rifiuti stimato in € 5.000,00 per il 2022 è stato volturato a Siam e che quindi rientrerà anch'esso tra i costi di gestione della struttura in sede di conguaglio. Le spese di gestione dell'immobile risultano pari ad € 166.613,59 e sono formate come segue: € 80.000,00 pagate in acconto in 4 rate ed € 15.000,00 accantonate al 31/12/2022 per conguagli, € 5.000,00 per raccolta rifiuti ed € 65.000,00 come stima del costo dell'energia elettrica sostenuto nel 2021, la parte residuale € 1.613,59 relativa ad una richiesta extra di consumo di energia elettrica per la sala Server.

Inoltre, l'incremento delle spese di funzionamento riguarda principalmente: buoni pasto, altre spese del personale e della formazione, servizi informatici, manutenzioni immobiliari, licenze software, spese legali e notarili, consulenze tecniche e altre spese per servizi.

I suddetti incrementi delle spese sono compensati parzialmente da una riduzione che si registra invece nelle seguenti voci: pulizie della struttura, stage, spese telefoniche e di connettività, consulenze legali, servizi logistici e di trasporto, costi di accreditamento, elaborazione paghe.

La voce comprende:

Prestazioni di servizi: € 211.313,96 (-12,14% rispetto al 2021).

I costi delle prestazioni di servizi sono principalmente connessi agli spazi occupati (pulizia, assicurazione, manutenzione, telefoni), ai servizi di assistenza tecnica hardware e software, ai servizi per dipendenti (buoni pasto, elaborazione paghe, assicurazioni e formazione), alle spese legali, alle spese amministrative e alle consulenze.

Godimento beni di terzi € 286,572,61 (+39,62% rispetto al 2021) come segue:

- € 282.971,59 per spazi e spese di gestione della struttura in Via Santa Marta;
- € 3.601,02 per noleggio fotocopiatrici.

Oneri diversi di gestione € 10.599,46 (-43,18% rispetto al 2021). Il decremento riguarda principalmente un minor carico fiscale dell'Irap 2022 corrispondente alla previsione dell'imposta a carico dell'esercizio pari ad € 8.000,00 oltre alla diversa allocazione del costo della raccolta dei rifiuti che passa dalle imposte e tasse alle spese di gestione dell'immobile.

AMMORTAMENTI E ACCANTONAMENTI

Accantonamento fondo svalutazione crediti, non è stato incrementato, ritenendo il fondo svalutazione crediti congruo rispetto ai crediti che l'Azienda vanta verso i soggetti economici privati.

Accantonamento al fondo rischi, non risulta nessun accantonamento ritenuto congruo il saldo del fondo rischi.

Ammortamenti, non risulta nessuna quota di ammortamento per le ragioni espresse sulle immobilizzazioni di cui sopra.

COSTI ISTITUZIONALI € 459.005,93 (-7,92% rispetto all'esercizio precedente)

Spese per progetti e iniziative

- Area progetti per il sistema camerale € 315.426,71;
- Area comunicazione e progetti per il mercato € 124.926,03;
- Area autoimprenditorialità € 18.653,19.

GESTIONE FINANZIARIA

Proventi finanziari € 672,96.

Sono composti dagli interessi di mora incassati dal recupero legale verso Regione Lombardia per il progetto "formazione continua" per € 603,01 oltre agli interessi maturati al 31/12/2022 sulle giacenze dei c/c bancari intrattenuti presso Banca Popolare di Sondrio pari ad € 69,95.

GESTIONE STRAORDINARIA:

Proventi straordinari € 24.062,56. Si riferiscono alle sopravvenienze attive ripartite come segue:

- € 10.000,00 per minor carico fiscale Irap 2022 in sede di redazione delle dichiarazioni fiscali rispetto a quello imputato a consuntivo 2021;
- € 8.252,17 per premio di produttività accantonato nel 2021 e non erogato al personale;
- € 4.936,69 per la cancellazione dal bilancio di poste contabili iscritte negli esercizi precedenti e rivelatesi insussistenti nel corso dell'esercizio;
- € 873,70 relativi a ricavi dell'esercizio precedente non accantonati nell'anno di competenza.

Oneri straordinari per € 14.918,34.

Si riferiscono alle sopravvenienze passive:

- per costi di competenza di esercizi precedenti € 8.777,29;
- per la cancellazione dal bilancio di poste contabili relative ai ricavi iscritte negli esercizi precedenti e rivelatesi insussistenti nel corso dell'esercizio pari ad € 6.141,05.