

BILANCIO

CONSUNTIVO

Esercizio 2020

NOTA INTEGRATIVA

AZIENDA SPECIALE FORMAPER

Premessa:

Le risultanze a consuntivo 2020 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 2020 dell'Azienda Speciale FORMAPER presenta un saldo positivo pari ad € 5.802,00. I costi di esercizio sono complessivamente pari ad € 3.047.117,51, in diminuzione rispetto al consuntivo 2019 (-29,44%). Le variazioni economiche più significative dell'esercizio in raffronto all'esercizio precedente sono le seguenti: decremento dei costi istituzionali (-68.70%), in relazione alla diminuzione dei progetti di formazione al loro volume e ad un maggior ricorso al personale interno, decremento dei costi di funzionamento (-11.78%) che trova riscontro nel decremento delle prestazioni di servizi (-15.74%) e nel decremento dei costi di godimento di beni di terzi (-8.68%) compensati da un lieve incremento degli oneri di gestione (+0.80%).

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 1.349.413,08 con una diminuzione del -53,00% rispetto al consuntivo 2019.

Il contributo di gestione della Camera di Commercio di Milano Monza Brianza Lodi è pari a € 1.654.198,00, in aumento del +21,30% rispetto all'esercizio precedente.

La gestione corrente, che presenta un risultato negativo per € -29.839,14, viene compensata da una gestione straordinaria positiva per € +34.175,77 unita ad una gestione finanziaria positiva per € +1.465,37 determinando quindi un avanzo, come sopra indicato, del contributo di gestione della Cciaa di Milano Monza Brianza Lodi pari ad € 5.802,00.

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 2020 il rapporto tra ricavi propri e costi di struttura, al netto della gestione finanziaria e della gestione straordinaria è pari al 54,52% contro il 114,19% del consuntivo 2019. Tale riduzione è da ricondurre alla contrazione delle attività a causa dell'emergenza sanitaria Covid-19, come più dettagliatamente illustrato nella relazione sulla gestione.

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

| PROSPETTO D'INCIDENZA DEI SINGOLI CONTI | | |
|--|-------------|-------------|
| USCITE IN PERCENTUALE | 2019 | 2020 |
| Organi istituzionali | 0,6 | 0,9 |
| Personale | 43,6 | 62,7 |
| Funzionamento | 14,0 | 17,4 |
| Ammortamento e accantonamenti | 0,0 | 0,0 |
| Costi istituzionali | 41,3 | 18,3 |
| Oneri finanziari | 0,0 | 0,0 |
| Oneri straordinari | 0,5 | 0,5 |
| Avanzo | 0,0 | 0,2 |
| TOTALE | 100 | 100 |
| ENTRATE IN PERCENTUALE | | |
| Proventi da servizi | 12,1 | 5,8 |
| Altri proventi e rimborsi | 4,1 | 8,2 |
| Contributi da organismi comunitari | 33,2 | 14,2 |
| Contributi regionali o da altri enti pubblici | 1,5 | 2,9 |
| Altri contributi | 15,5 | 13,0 |
| Proventi finanziari | 0,1 | 0,1 |
| Proventi straordinari | 1,8 | 1,6 |
| TOTALE ENTRATE PROPRIE | 68,3 | 45,8 |
| Contributo di gestione CCIAA | 31,6 | 54,2 |
| Disavanzo | 0,1 | 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 2020, 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 2020 non ci sono state movimentazioni che hanno interessato tali poste, come risulta nella seguente tabella:

| ANNO 2020 | | | | | |
|--|----------------------|------------|------------|----------------------|--|
| IMMOBILIZZAZIONI | | | | | |
| | VALORE AL 31/12/2019 | DECREMENTI | INCREMENTI | VALORE AL 31/12/2020 | |
| IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI | € 360.816,40 | | | € 360.816,40 | |
| FONDO AMMORTAMENTO IMM. MATERIALI | € 159.097,57 | | | € 159.097,57 | |
| TOTALE NETTO IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI (A) | € 201.718,83 | | | € 201.718,83 | |
| | VALORE AL 31/12/2019 | DECREMENTI | INCREMENTI | VALORE AL 31/12/2020 | |
| 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 | | | € 30.285,11 | |
| | VALORE AL 31/12/2019 | DECREMENTI | INCREMENTI | VALORE AL 31/12/2020 | |
| TOTALE IMMOBILIZZAZIONI AL NETTO FONDI DI AMMORTAMENTO (A+B) | € 232.003,94 | | | € 232.003,94 | |
| FONDO DOTAZIONE | € 232.003,94 | | | € 232.003,94 | |
| CONTRIBUTO ACQUISIZIONI PATRIMONIALI | - | | | € - | |
| VALORE NETTO IMMOBILIZZAZIONI | € - | | | € - | |

ATTIVO CIRCOLANTE

CREDITI DI FUNZIONAMENTO

Crediti vs. Cciao di Milano: pari ad € 1.142.138,77, di cui principalmente € 754.198,00 per saldo contributo di gestione anno 2020 come segue:

| | | |
|--------------------------|---|--------------|
| contributo 2020 | € | 1.654.198,00 |
| contributo erogato 2020 | € | 900.000,00 |
| saldo credito contributo | € | 754.198,00 |

La parte residuale pari ad € 387.940,77 relativa a progetti e programmi di formazione come segue:

- € 130.360,72 a valere sull'incremento del 20% dell'importo del diritto annuale per i progetti Punto Impresa Digitale "PID";
- € 42.847,47 a valere sull'incremento del 20% dell'importo del diritto annuale per i progetti "Turismo";
- € 70.550,00 progetto congiunto con il Comune di Milano "Prossima Impresa";
- € 35.928,00 progetto congiunto con il Ministero del Lavoro ed Unioncamere "Osservatorio per inclusione imprenditoria migrante";
- € 30.562,30 a valere sul fondo di perequazione 2015-2016 presentati da Unioncamere;

| | | |
|---|------------|--|
| € | 28.700,00 | a valere sul fondo di perequazione 2017-2018 presentati da Unioncamere; |
| € | 18.000,00 | progetto congiunto con Regione Lombardia e Unioncamere "Interventi straordinari emergenza Covid2019"; |
| € | 18.697,20 | a valere su Fondo Europeo di Sviluppo Regionale (FESR) progetto "Open Agri"; |
| € | 12.295,08 | progetto congiunto con il Comune di Milano "Prossima Impresa 2020" e bando ristorazione "Bovisa 2020"; |
| € | 387.940,77 | Totale |

Crediti vs organismi del sistema camerale € 120.767,65:

di cui € 119.492,84 relativi al riaddebito degli staff accentrati per il secondo semestre dell'anno 2020 come segue:

- Parcam Srl, società controllata al 100% dalla Cciaa di Milano, € 69.147,69;
- Innovhub Srl, società controllata al 100% dalla Cciaa di Milano, € 31.215,40;
- Camera Arbitrale di Milano S.r.l. società controllata al 100% dalla Cciaa di Milano € 19.129,75.

Gli staff accentrati sono rappresentati da personale dell'Azienda Speciale che svolge attività non solo di Formaper ma anche per società del sistema camerale milanese (Camera arbitrale srl, Innovhub srl, Parcam srl) al fine di realizzare economie di scala nello svolgimento di servizi comuni quali ad es. gli acquisti e la logistica.

Ed € 1.274,81 per corsi o progetti di formazione come segue:

- Innovhub Srl € 840,00;
- Parcam Srl € 434,81.

Crediti fiscali e previdenziali € 159.848,77:

- Crediti verso l'Erario per IRES € 137.906,05 come segue:
 - € 66.067,75 per le ritenute d'acconto applicate dalla Cciaa di Milano sulla quota di contributo di gestione erogata nel corso dell'esercizio (€ 43.749,08), sull'erogazione di contributi di cui al 20% relativi ai progetti "Alternanza Scuola Lavoro", "Turismo" e "PID" (€ 20.518,67) e sull'erogazione dei contributi "Osservatorio per l'immigrazione" e "Prossima Impresa" (€ 1.800,00);
 - € 70.768,00 saldo credito IRES relativo al 2019 come da Modello Unico 2020 ed al 31/12/2020 non ancora compensato nel modello F24;

- € 689,28 per credito IRES per le ritenute d’acconto applicate dalla Città Metropolitana di Milano al momento dell’erogazione dei contributi su progetti di formazione;
 - € 381,02 per credito IRES per la ritenuta d’acconto su interessi di conto corrente bancario.
- Credito vs. Erario per Iva anno 2020 pari ad € 10.880,00;
 - Iva Split Payment non ancora esigibile per fatture fornitori non ancora pagate € 6.438,70;
 - Credito vs Erario per Bonus D.L. 66/2014 per il mese di dicembre 2020 di € 2.375,43;
 - Credito vs Erario per “Covid-19” € 1.824,00;
 - Credito vs Erario per saldo ritenuta sul fondo di rivalutazione TFR di € 270,49 e ritenute su collaboratori € 69,48;
 - Credito INAIL € 84,62 relativo all’autoliquidazione del premio 2020.

Crediti vs clienti: € 162.774,15

Si tratta di crediti verso clienti per fatture e note di debito emesse rispettivamente per corrispettivi e contributi principalmente verso Regione Lombardia per i progetti Dote Garanzia Giovani, Dote Unica Lavoro e Formazione Continua Fase IV; verso Unioncamere Lombardia per incarichi di progetti di Orientamento e domanda del lavoro e per il progetto Crescere Imprenditori e verso Siam per il riaddebito del costo dell’energia elettrica ed i conguagli delle spese della struttura relativi all’anno 2018 ed all’anno 2019. 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.

Si evidenzia che la voce comprende - nei crediti verso Regione Lombardia, per l’iniziativa finanziata dalla Regione con l’avviso “Formazione Continua – IV Fase” - un importo di € 37.007,55 sorto nel corso del 2017, attualmente oggetto di procedimento di revoca da parte di Regione Lombardia a cui l’Azienda si è opposta dando mandato ad un legale; le cause sono ancora pendenti avanti al Tribunale di Milano. Le udienze, inizialmente fissate per il 13 maggio 2020 sono state poi rinviate più volte d’ufficio e ora fissate all’8 giugno 2021. Il suddetto importo trova integrale copertura nel fondo rischi.

Tra i crediti verso clienti del 2017 si annovera anche l’importo di € 5.480,24 vantato nei confronti della società Elettrotecnica Frigerio e Molteni Snc che risulta essere in fallimento con sentenza del Tribunale di Como n. 19/2018 del 7 febbraio 2018. Formaper ha presentato domanda di ammissione allo stato passivo del fallimento in epigrafe come da decreto ingiuntivo n. 2404/2018 emesso dal Tribunale di Milano.

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 € 18.543,74 ritenuto congruo rispetto ai crediti che l'Azienda vanta verso i soggetti economici privati, pari a € 102.528,50.

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

| | |
|---------------------------------|-----------|
| fondo al 31/12/2019 | 18.543,74 |
| accantonamento 0,50% deducibile | 0,00 |
| utilizzo fondo | 0,00 |
| fondo al 31/12/2020 | 18.543,74 |

Crediti diversi: € 11.496,33 (All. 2).

Riguardano principalmente, note di credito da ricevere, crediti verso i dipendenti per abbonamenti a mezzi di trasporto (in particolare Trenord e Atm). 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: € 378.563,21.

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

- € 300.755,88 per fatture e note di debito da emettere di competenza dell'anno 2020. Gli importi di maggior rilievo sono i seguenti:
 - Unione Europea € 140.454,00 per progetti: Agrocomp € 84.901,00 e Odak Kazakistan € 55.553,00;
 - Regione Lombardia € 41.737,04 relativi ai seguenti progetti formativi: Dote Unica Lavoro € 6.330,04; Garanzia Giovani Fase II € 4.884,00; Plus Digital Marketing € 24.823,00; IFTS in collaborazione con Siam e Istituto Freud € 5.700,00;
 - Unioncamere nazionale € 28.400,00, riferiti al progetto di formazione Excelsior;
 - Ente nazionale per il microcredito € 23.017,00 relativi al progetto di formazione "Yes I Startup formazione avvio d'impresa"
 - Siam € 13.173,40 riferito all'importo dell'energia elettrica pagato da Formaper per locali in uso a Siam.

- € 58.516,92 per fatture e note di debito da emettere di competenza dell'anno 2019: le più rilevanti nei confronti di Regione Lombardia, per € 24.652,38 (per progetto formativo Plus Digital Marketing - e di Confcommercio per € 29.791,42 (per progetti "Formaregione 2017" € 17.195,80 e "Formaterritorio 2017" € 12.595,62)
- € 4.415,45 per fatture da emettere di competenza dell'anno 2018;
- € 14.874,96 per note di debito di competenza dell'anno 2006 vantato nei confronti di "Retecamere Scrl"; 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.

DISPONIBILITA' LIQUIDE

Le disponibilità presso banca sono complessivamente pari ad € 802.300.21 sui conti correnti aperti presso l'istituto cassiere Banca Popolare di Sondrio (All. 4) come di seguito specificato:

- € 652.418,45 c/c 63000X80 conto per la gestione ordinaria;
- € 124.089,18 c/c 20873X51 conto Agrocomp;
- € 13.391,75 c/c 19237X64 conto "Fondi U.E";
- € 7.326,73 c/c 19236X63 conto "Fondoimpresa";
- € 5.074,10 c/c 20905X83 conto Odak Kazakhstan.

Gli ultimi 4 c/c sono stati aperti su espressa richiesta degli enti finanziatori di progetti alla cui realizzazione ha preso parte l'Azienda Speciale. Relativamente ai conti "Agrocomp" e "Odak Kazakhstan" si tratta di progetti dell'area internazionale ormai conclusi e in fase di rendicontazione in attesa di ricevere i saldi da parte del cliente per procedere all'estinzione dei relativi conti correnti bancari.

Il dettaglio è contenuto nell'allegato 4.

Il saldo della piccola cassa è pari a € 2,155,30.

RATEI E RISCOINTI ATTIVI:

I risconti attivi ammontano a complessivi € 27.712,17. Si tratta di quote di costi di competenza dell'esercizio successivo.

Non vi sono ratei attivi.

Per il dettaglio si rimanda all'allegato 5.

PASSIVO:

PATRIMONIO NETTO:

Il patrimonio netto evidenzia il risultato positivo dell'esercizio pari ad € 5.802,00.

Il disavanzo realizzato nel 2019 per € 3.040,79 è stato ripianato dalla Camera di Commercio di Milano Monza Brianza Lodi come da delibera del Consiglio Camerale n. 3 del 27 aprile 2020.

FONDO TFR di complessivi € 1.488.940,83.

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 pari alla somma algebrica dell'accantonamento dell'anno 2020 al netto dei conferimenti volontari di 4 dipendenti ai fondi di previdenza integrativa.

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 € 70.234,92.

I debiti di maggior importo sono verso docenti/assistenti per € 22.600,98, verso Ian srl per € 15.228,04 e nei confronti di Ptsclas Spa per € 14.091,00.

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 € 138.922,72.

Si tratta di prestazioni rese dai fornitori principalmente nel corso del 2020 e per le quali a chiusura dell'esercizio non era ancora pervenuto il documento contabile. L'importo più rilevante è rappresentato dal debito verso la Chamber of Commerce Uzbekistan per € 60.373,00 relativo alle attività di formazione rese per il progetto "Agrocomp".

Per il dettaglio si rinvia all'allegato 8.

Debiti vs Cciaa di Milano per € 29.436,37 come segue:

- Pulizie € 22.701,17;
- Assicurazioni € 2.750,05;
- Presidio medico infermieristico € 2.178,00;
- Postali e telefoniche € 965,92;
- Servizi informatici € 841,23.

Debiti vs organismi del sistema camerale € 105.787,97 suddiviso come segue:

- € 60.584,17 verso Innovhub Srl per il progetto "Agrocomp" dell'area internazionale;
- € 45.203,80 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 per € 45.025,50 e per un webinar rivolto ai dipendenti € 178,30.

Debiti tributari e previdenziali € 130.551,05 come segue:

- € 75.530,73 per contributi Inps, Inail e di altri Enti previdenziali ed assistenziali, relativi al personale dipendente e ai collaboratori del mese di dicembre 2020;
- € 48.223,32 per ritenute d'acconto su lavoro autonomo, dipendenti e assimilati per il mese di dicembre 2020;
- € 6.789,00 per debito IRAP (risultante dalla somma algebrica degli acconti contabilizzati nel corso del 2020 pari ad € 3.211,00 ed il carico fiscale stimato per l'esercizio pari ad € 10.000,00);

- € 8,00 per bolli virtuali relativi alle fatture e/o note di debito emesse nel corso del IV trimestre 2020. Dall'1/1/2016 la Cciaa di Milano e le sue Aziende Speciali 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 € 145.029,13 come segue:

- € 57.829,88 per rateo ferie e rol non goduti;
- € 87.199,25 per premio di produzione, compresi i relativi contributi previdenziali.

Debiti vs organi statutari € 6.449,98.

L'importo si riferisce all'accantonamento del compenso a conguaglio per l'anno 2020 spettante al Collegio dei Revisori dei Conti, calcolato in base agli importi previsti dalla delibera della Cciaa di Milano Monza Brianza Lodi n. 35 del 17 febbraio 2020 e dedotti delle due tranches di acconto già erogate nel corso del 2020.

Debiti diversi, tale voce ammonta a € 4.718,62 (All. 9) principalmente riferiti a:

- € 3.759,86 verso gli enti assistenziali e previdenziali dei dipendenti;
- € 642,76 per ritenute sindacali ai dipendenti da riversare alle rispettive associazioni sindacali;
- € 297,00 per spese bancarie.

FONDI PER RISCHI ED ONERI € 429.774,94.

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 dell'esercizio il fondo è stato utilizzato per coprire decurtazioni effettuate dagli enti finanziatori in sede di verifica dei rendiconti presentati per un importo complessivo pari ad € 20.677,00. Le decurtazioni sono concernenti i seguenti progetti formativi:

€ 16.682,00 da parte di Regione Lombardia per “Dote Garanzia Giovani anno 2017 e 2016”

€ 3.995,00 da parte di Istituto Equit Genero Economic per un progetto dell’area internazionale.

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

| | |
|---------------------|------------|
| fondo al 31/12/2019 | 450.451,94 |
| | |
| Accantonamento | 0,00 |
| utilizzo fondo | 20.677,00 |
| | |
| fondo al 31/12/2020 | 429.774,94 |

RATEI E RISCONTI PASSIVI

Ratei passivi si riferiscono alla quota della 14^a mensilità del personale dipendente di competenza dell’esercizio per € 61.750,00 (All. 10).

Risconti passivi si tratta di quote di ricavo di competenza dell'esercizio successivo per € 190.358,03. Per il dettaglio si rimanda all'allegato 11.

CONTO ECONOMICO

RICAVI ORDINARI

Si suddividono in:

Proventi da servizi € 178.293,75 (-65,84% rispetto all’esercizio precedente).

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

Altri proventi o rimborsi € 251.687,45 (+41,09% rispetto all’esercizio precedente).

Riguardano principalmente:

- rimborso del personale di staff accentrato € 238.513,60;

Nei costi (voce “altri costi del personale”), specularmente è stata imputata la quota di riaddebito che l’Azienda riceverà dalle altre società del Sistema Camerale di Milano.

Gli importi a carico ed a favore delle singole società, a consuntivo, sono stati espressi separatamente tra le uscite e le entrate.

- il rimborso del consumo di energia elettrica da SIAM per gli spazi in comune € 13.173,40.

Contributi da organismi comunitari € 434.642,70 (-69,78% rispetto all'esercizio precedente).

L'importo corrisponde alle quote dei contributi comunitari su progetti dell'area internazionale, contabilizzati in base allo stato d'avanzamento.

Contributi regionali o da altri enti pubblici € 87.436,08 (+34,58% rispetto all'esercizio precedente).

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

Altri contributi € 397.353,10 (-40,47% rispetto all'esercizio precedente) suddivisi come segue:

- Progetti di formazione € 207.693,48. Si tratta, in prevalenza, di iniziative soggette a rendicontazione finanziate dalla Camera di Commercio di Milano Monza Brianza Lodi, da Confcommercio Lombardia, da Unioncamere Lombardia e Unioncamere Nazionale.
- 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 delibere:
n. 588 del 14 luglio 2020 e n. 916 del 23 ottobre 2020 progetto "PID";
n. 161 del 9 novembre 2020 e n. 499 del 17 giugno 2020 progetto "Turismo".
Per un importo complessivo pari ad € 173.208,19;
- Iniziative Internazionali € 14.627,43;
- € 1.824,00 quale contropartita del credito fiscale "Covid-19".

Contributo della Camera di commercio € 1.654.198,00.

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 prevede 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 MISE, con nota prot. n. 0195797 del 25/5/2017, ha chiarito che nelle more dell'emanazione del suddetto decreto, potevano essere riconosciuti i rimborsi delle spese sostenute dai componenti degli organi delle Camere di commercio, delle Unioni regionali e delle Aziende speciali per l'espletamento del loro incarico, nei limiti e nelle tipologie di spese finora riconosciute dalle camere di commercio ai propri organi e potevano, altresì, essere riconosciute al collegio dei revisori delle Camere di commercio, dell'Aziende speciali e delle Unioni regionali le sole indennità nella misura fino a quella data definita dai competenti organi, salvo eventuale conguaglio con quanto stabilito dal decreto di cui comma 2-bis dell'articolo 4-bis della legge n. 580/1993, così come modificato decreto legislativo n. 219/2016.

Il decreto del MISE di concerto con il MEF è stato emanato in data 11/12/2019 e pubblicato in G.U. lo scorso 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 2020 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. Successivamente con Delibera n. 27 del Cda dell'Azienda scrivente del 26/11/2019, è stato prorogato l'incarico come Organismo di Vigilanza ex D.lgs 231/01 e Organismo Indipendente di Valutazione fino al 31 dicembre 2020.

I costi degli organi istituzionali, pari a € 27.286,86 sono così suddivisi:

- compensi Revisori dei Conti € 19.174,86;
- compensi e rimborsi ODV Organismo di Vigilanza € 6.031,99;
- compensi OIV Organismo Indipendente di Valutazione € 2.080,01.

PERSONALE

L'importo complessivo è di € 1.916.445,34.

Al 31/12/2020 i dipendenti a tempo indeterminato in forza sono 37 come per l'anno prima. Non vi è stata dunque nessuna variazione numerica.

La voce "Altri costi del personale" (€ 101.960,97) è riferita all'addebito delle risorse di staff accentrato pari ad € 96.148,56 ed al costo per il presidio medico infermieristico di € 5.812,41.

La somma algebrica tra gli addebiti ed i rimborsi relativi alle risorse di staff accentrato è positiva per l'Azienda scrivente.

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

| Organico a tempo indeterminato | Situazione al 31/12/19 | Cessati durante l'anno | Assunti durante l'anno | Passaggi di livello durante l'anno | Situazione al 31/12/2020 | Differenza 2019/2020 |
|--------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------------------|--------------------------|----------------------|
| Dirigenti | | | | | | |
| Quadri | 4 | | | | 4 | |
| Impiegati: | | | | | | |
| I livello | 14 | | | | 14 | |
| II livello | 6 | | | | 6 | |
| III livello | 9 | | | | 9 | |
| IV livello | 3 | | | | 3 | |
| V livello | 1 | | | | 1 | |
| TOTALE | 37 | | | | 37 | |
| | | | | | | |
| Organico a tempo determinato | Situazione al 31/12/19 | Cessati durante l'anno | Assunti durante l'anno | Passaggi di livello durante l'anno | Situazione al 31/12/2020 | Differenza 2019/2020 |
| Dirigenti | | | | | | |
| Quadri | | | | | | |
| Impiegati: | | | | | | |
| I livello | | | | | | |
| II livello | | | | | | |
| III livello | | | | | | |
| IV livello | | | | | | |
| V livello | | | | | | |
| TOTALE | 0 | | | | 0 | |

FUNZIONAMENTO (All.12) € 531.474,00, in diminuzione rispetto al 2019 dell'-11,78%

Le minori spese di funzionamento riguardano principalmente le spese di gestione e affitti della struttura e relative utenze di energia elettrica, telefoniche e di pulizia degli spazi presso la struttura di Via Santa Marta. Dal giugno 2008 l'Azienda scrivente occupa degli 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 2008 la Camera di Commercio ha stipulato con la SIAM un contratto di subconcessione per l'occupazione di una porzione degli spazi da parte dell'Azienda Speciale.

Si registra una diminuzione delle spese per il personale quali formazione, buoni pasto e spese varie oltre all'azzeramento del costo della direzione ricoperta nelle sue funzioni da un dirigente della Cciao di Milano Monza Brianza Lodi.

Tali risparmi sono compensati da un aumento delle spese legali e giudiziarie, dei servizi informatici, delle spese di elaborazione paghe, delle spese per manutenzioni hardware e software.

La voce comprende:

Prestazioni di servizi: € 248.285,07 (-15,74% rispetto al 2019).

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 € 260,525,12 (-8,68% rispetto al 2019) come segue:

- € 254.575,73 per spazi e spese di gestione della struttura in Via Santa Marta.
Si tratta dell'importo addebitato dalla Camera di Commercio di Milano Monza Brianza Lodi per gli spazi presso l'immobile in concessione a Siam utilizzati dall'Azienda, delle spese di gestione e delle spese per il servizio di protezione e sicurezza L. 81/08.
- € 5.949,39 per noleggio fotocopiatrici.

Oneri diversi di gestione € 22.663,81 (+0,80% rispetto al 2019). In leggero aumento rispetto all'esercizio precedente comprendono principalmente:

- Irap 2020 di € 10.000,00 corrispondente alla previsione dell'imposta a carico dell'esercizio;
- Altre imposte indeducibili € 2.808,54;
- TARI: € 6.082,00 relativa alla tassa sulla raccolta dei rifiuti urbani di competenza dell'esercizio pagata nel corso del 2020 al Comune di Milano;
- Cancelleria e materiali di consumo € 2.978,64.

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 € 558.244,02

L'importo inferiore (-68,70%) rispetto all'esercizio precedente riguarda principalmente la notevole riduzione delle attività internazionali ed in generale al minor volume delle attività svolte nel 2020 a causa dell'emergenza sanitaria "Covid-19", oltre che al maggior ricorso delle risorse di personale interno per la gestione dei progetti ed è così composto:

Spese per progetti e iniziative € 524.415,38

- Area Iniziative Internazionali € 355.932,02;
- Aree Formazione € 168.483,36.

Altre iniziative Istituzionali € 33.828,64. Si tratta in generale di costi esterni per la promozione dell'attività dell'Azienda Speciale.

GESTIONE FINANZIARIA

Proventi finanziari € 1.465,37.

Si tratta degli interessi maturati al 31/12/2020 sulle giacenze dei c/c bancari intrattenuti presso Banca Popolare di Sondrio.

GESTIONE STRAORDINARIA:

Proventi straordinari € 47.843,06. Si riferiscono alle sopravvenienze ripartite come segue:

- € 22.603,46 per la cancellazione dal bilancio di poste contabili iscritte negli esercizi precedenti e rivelatesi insussistenti nel corso dell'esercizio;
- € 17.166,20 conguagli spese gestione ordinaria immobile Santa Marta relative all'anno 2018 per € 5.313,01 ed all'anno 2019 per € 11.853,19;
- € 6.789,00 per minor carico fiscale Irap 2019 in sede di redazione delle dichiarazioni fiscali rispetto a quello imputato a consuntivo 2019;
- € 1.284,40 relativo al primo acconto Irap anno 2020 non versato ai sensi dell'art. 24 del DL n. 34 del 2020 di cui alla concessione degli "aiuti di Stato" causa Covid-19.

Oneri straordinari per € 13.667,29.

Si riferiscono alle sopravvenienze passive:

- per la cancellazione dal bilancio di poste contabili relative ai ricavi iscritte negli esercizi precedenti e rivelatesi insussistenti nel corso dell'esercizio pari ad € 11.156,80;
- per costi di competenza di esercizi precedenti € 2.510,49.