

PREVENTIVO ECONOMICO

ANNO 2026

INDICE

PREVENTIVO ECONOMICO 2026

(art. 6, All. A DPR 254/2005)

BUDGET ECONOMICO ANNUALE 2026 E PLURIENNALE 2026-2028

(art. 2, comma 3 e comma 4 DM 27/3/2013 - All. 2 Circ. MISE 12/9/13)

RELAZIONE ILLUSTRATIVA AL PREVENTIVO ECONOMICO 2026

(art. 7 DPR 254/2005)

ALLEGATI

*Prospetto delle previsioni di entrata e delle previsioni
di spesa complessiva articolato per missioni e programmi
(art. 9, comma 3 DM 27/3/2013 - All. 3 Circ. MISE 12/9/13)*

Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio (P.I.R.A.)

(art. 19 D.Lgs. 91/2011)

Relazione del collegio dei revisori dei conti

ALL. A - PREVENTIVO ECONOMICO (art. 6 comma 1 D.P.R. 254/2005)

| PREVENTIVO 2026 - ALL. A art. 6 comma 1 D.P.R. 254/2005 | | | | | | | |
|--|--------------------------|-----------------------|---|----------------------------|---|--|-----------------------|
| VOCI DI ONERI, PROVENTI E INVESTIMENTI | PRECONSUNTIVO 2025 | PREVENTIVO 2026 | ORGANI ISTITUZIONALI E SEGRETERIA GENERALE (A) | SERVIZI DI SUPPORTO (B) | ANAGRAFE E SERVIZI DI REGOLAZIONE DEL MERCATO (C) | STUDIO, FORMAZIONE, INFORMAZIONE E PROMOZIONE ECONOMICA (D) | TOTALI |
| GESTIONE CORRENTE | | | | | | | |
| A) PROVENTI CORRENTI | | | | | | | |
| 1) Diritto annuale <i>di cui diritto annuale da maggiorazione</i> | 77.284.475 13.474.700 | 64.022.606 119.691 | 0 0 | 63.902.915 0 | 0 0 | 119.691 119.691 | 64.022.606 119.691 |
| 2) Diritti di segreteria | 36.651.097 | 36.690.500 | 0 | 0 | 36.628.500 | 62.000 | 36.690.500 |
| 3) Contributi, trasferimenti e altre entrate | 5.449.412 | 5.541.563 | 30.000 | 2.020.663 | 3.257.100 | 233.800 | 5.541.563 |
| 4) Proventi da gestione di servizi | 599.735 | 544.881 | 0 | 16.572 | 528.309 | 0 | 544.881 |
| 5) Variazioni delle rimanenze | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Totale Proventi Correnti (A) | 119.984.719 | 106.799.549 | 30.000 | 65.940.149 | 40.413.909 | 415.491 | 106.799.549 |
| B) ONERI CORRENTI | | | | | | | |
| 6) Personale | 19.825.392 | 20.494.861 | 219.050 | 6.037.564 | 11.144.166 | 3.094.080 | 20.494.861 |
| 7) Funzionamento | 29.141.838 | 33.215.919 | 2.325.877 | 9.815.175 | 16.920.143 | 4.154.725 | 33.215.919 |
| 8) Interventi economici <i>di cui contributo Azienda Speciale Formaper</i> <i>di cui progetti da maggiorazione diritto annuale</i> | 49.384.787 0 | 50.951.390 0 | 0 | 0 | 7.168.955 | 43.782.435 | 50.951.390 0 |
| 9) Ammortamenti e Accantonamenti | 19.575.448 | 16.961.473 | 0 | 0 | 0 | 16.961.473 | 16.961.473 |
| Totale Oneri correnti (B) | 126.331.866 | 127.236.274 | 2.548.796 | 38.412.914 | 35.241.193 | 51.033.370 | 127.236.274 |
| Risultato della Gestione Corrente (A-B) | (6.347.148) | (20.436.725) | (2.518.796) | 27.527.235 | 5.172.715 | (50.617.879) | (20.436.725) |
| C) GESTIONE FINANZIARIA | | | | | | | |
| 10) Proventi finanziari | 120.237 | 119.000 | 0 | 119.000 | 0 | 0 | 119.000 |
| 11) Oneri finanziari | - | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Risultato della Gestione Finanziaria (C) | 120.237 | 119.000 | 0 | 119.000 | 0 | 0 | 119.000 |
| D) GESTIONE STRAORDINARIA | | | | | | | |
| 12) Proventi straordinari | 9.400.000 | 5.000.000 | 0 | 5.000.000 | 0 | 0 | 5.000.000 |
| 13) Oneri straordinari | 100.000 | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Risultato Gestione Straordinaria (D) | 9.300.000 | 5.000.000 | 0 | 5.000.000 | 0 | 0 | 5.000.000 |
| RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE | | | | | | | 0 |
| 14) Rivalutazioni Attivo Patrimoniale | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15) Svalutazioni Attivo Patrimoniale | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Risultato rettifiche di valore attività finanziarie | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Avanzo/Disavanzo economico d'esercizio (A-B+C+D) | 3.073.089 | (15.317.725) | (2.518.796) | 32.646.235 | 5.172.715 | (50.617.879) | (15.317.725) |
| PIANO DEGLI INVESTIMENTI | | | | | | | |
| E) Immobilizzazioni immateriali | 62.649 | 143.000 | 0 | 143.000 | 0 | 0 | 143.000 |
| F) Immobilizzazioni materiali | 9.414.113 | 21.251.249 | 0 | 21.251.249 | 0 | 0 | 21.251.249 |
| G) Immobilizzazioni finanziarie | 214.922 | 22.400 | 0 | 22.400 | 0 | 0 | 22.400 |
| TOTALE INVESTIMENTI (E+F+G) | 9.691.683 | 21.416.649 | 0 | 21.416.649 | 0 | 0 | 21.416.649 |

| Conto economico riclassificato DM 27 Marzo 2013 e Art. 8 del DPCM 22 settembre 2014 | Preconsuntivo 2025 | Preventivo 2026 | delta |
|---|-----------------------|--------------------|--------------------|
| A) VALORE DELLA PRODUZIONE | | | |
| 1) Ricavi e proventi per l'attività istituzionale | 114.155.892 | 101.014.406 | -13.141.486 |
| c) contributi in conto esercizio | 220.321 | 301.300 | 80.980 |
| c.1) contributi dallo Stato | | | 0 |
| c.3) contributi da altri enti pubblici | 220.321 | 301.300 | 80.980 |
| c.4) contributi dall'Unione europea | 0 | 0 | 0 |
| e) proventi fiscali e parafiscali | 77.284.475 | 64.022.606 | -13.261.869 |
| f) ricavi per cessioni di prodotti e prestazioni di servizi | 36.651.097 | 36.690.500 | 39.403 |
| 2) variazione delle rimanenze | 0 | 0 | 0 |
| 5) altri ricavi e proventi | 5.828.827 | 5.785.143 | -43.683 |
| b) altri ricavi e proventi | 5.828.827 | 5.785.143 | -43.683 |
| Totale valore della produzione (A) | 119.984.719 | 106.799.549 | -13.185.169 |
| B) COSTI DELLA PRODUZIONE | | | |
| 7) per servizi | 63.485.764 | 68.600.715 | 5.114.952 |
| a) erogazione di servizi istituzionali | 49.384.787 | 50.951.390 | 1.566.603 |
| b) acquisizione di servizi | 13.665.557 | 17.213.906 | 3.548.349 |
| c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni di lavoro | 0 | 0 | 0 |
| d) compensi ad organi amministrazione e controllo | 435.420 | 435.420 | 0 |
| 8) per godimento di beni di terzi | 387.068 | 495.094 | 108.025 |
| 9) per il personale | 19.825.392 | 20.494.861 | 669.469 |
| a) salari e stipendi | 14.758.107 | 15.455.227 | 697.120 |
| b) oneri sociali | 3.608.114 | 3.766.043 | 157.929 |
| c) trattamento di fine rapporto | 929.387 | 954.591 | 25.204 |
| e) altri costi | 529.785 | 319.000 | -210.785 |
| 10) ammortamenti e svalutazioni | 23.116.567 | 20.715.759 | -2.400.808 |
| a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali | 558.072 | 549.918 | -8.154 |
| b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali | 1.333.642 | 2.478.463 | 1.144.822 |
| d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide | 21.224.852 | 17.687.377 | -3.537.475 |
| 11) variazioni delle rimanenze | 0 | 0 | 0 |
| 12) accantonamento per rischi | 4.863.282 | 1.858.345 | -3.004.937 |
| 14) oneri diversi di gestione | 14.653.793 | 15.071.500 | 417.707 |
| a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica | 4.702.420 | 4.473.804 | -228.616 |
| b) altri oneri diversi di gestione | 9.951.373 | 10.597.696 | 646.323 |
| Totale costi (B) | 126.331.866 | 127.236.274 | 904.408 |
| DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B) | -6.347.148 | -20.436.725 | -14.089.577 |
| C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI | | | |
| 16) altri proventi finanziari | 120.237 | 119.000 | -1.237 |
| c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni | 120.237 | 119.000 | -1.237 |
| 17) interessi ed altri oneri finanziari | 0 | 0 | 0 |
| Totale proventi ed oneri finanziari (15+16-17+/-17bis) | 120.237 | 119.000 | -1.237 |
| E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI | | | |
| 20) Proventi | 9.400.000 | 5.000.000 | -4.400.000 |
| - altri proventi | 9.400.000 | 5.000.000 | -4.400.000 |
| 21) Oneri | 100.000 | 0 | -100.000 |
| - altri oneri | 100.000 | 0 | -100.000 |
| Totale delle partite straordinarie (20-21) | 9.300.000 | 5.000.000 | -4.300.000 |
| Risultato prima delle imposte (A-B+C+D+E) | 3.073.089 | -15.317.725 | -18.390.814 |
| Imposte dell'esercizio, correnti, differite e anticipate | | | |
| AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO | 3.073.089 | -15.317.725 | -18.390.814 |

| Conto economico riclassificato DM 27 Marzo 2013 e Art. 8 del DPCM 22 settembre 2014 | Preventivo 2026 | Preventivo 2027 | Preventivo 2028 |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|
| A) VALORE DELLA PRODUZIONE | | | |
| 1) Ricavi e proventi per l'attività istituzionale | 101.014.406 | 101.325.258 | 101.325.258 |
| c) contributi in conto esercizio | <u>301.300</u> | <u>173.300</u> | <u>173.300</u> |
| c.1) contributi dallo Stato | | | |
| c.3) contributi da altri enti pubblici | 301.300 | 173.300 | 173.300 |
| c.4) contributi dall'Unione europea | 0 | 0 | 0 |
| e) proventi fiscali e parafiscali | <u>64.022.606</u> | <u>64.861.458</u> | <u>64.861.458</u> |
| f) ricavi per cessioni di prodotti e prestazioni di servizi | <u>36.690.500</u> | <u>36.290.500</u> | <u>36.290.500</u> |
| 2) variazione delle rimanenze | 0 | 0 | 0 |
| 5) altri ricavi e proventi | 5.785.143 | 5.900.339 | 5.817.839 |
| b) altri ricavi e proventi | <u>5.785.143</u> | <u>5.900.339</u> | <u>5.817.839</u> |
| Totale valore della produzione (A) | 106.799.549 | 107.225.597 | 107.143.097 |
| B) COSTI DELLA PRODUZIONE | | | |
| 7) per servizi | 68.600.715 | 61.916.172 | 61.594.412 |
| a) erogazione di servizi istituzionali | <u>50.951.390</u> | <u>46.306.845</u> | <u>46.036.965</u> |
| b) acquisizione di servizi | <u>17.213.906</u> | <u>15.173.907</u> | <u>15.122.027</u> |
| c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni di lavoro | <u>0</u> | <u>0</u> | <u>0</u> |
| d) compensi ad organi amministrazione e controllo | <u>435.420</u> | <u>435.420</u> | <u>435.420</u> |
| 8) per godimento di beni di terzi | 495.094 | 491.574 | 491.574 |
| 9) per il personale | 20.494.861 | 20.649.109 | 20.649.109 |
| a) salari e stipendi | <u>15.455.227</u> | <u>15.574.490</u> | <u>15.574.490</u> |
| b) oneri sociali | <u>3.766.043</u> | <u>3.795.021</u> | <u>3.795.021</u> |
| c) trattamento di fine rapporto | <u>954.591</u> | <u>960.598</u> | <u>960.598</u> |
| e) altri costi | <u>319.000</u> | <u>319.000</u> | <u>319.000</u> |
| 10) ammortamenti e svalutazioni | 20.715.759 | 20.313.016 | 20.354.307 |
| a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali | <u>549.918</u> | <u>190.932</u> | <u>0</u> |
| b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali | <u>2.478.463</u> | <u>2.187.084</u> | <u>2.168.216</u> |
| d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide | <u>17.687.377</u> | <u>17.935.000</u> | <u>18.186.090</u> |
| 11) variazioni delle rimanenze | 0 | | |
| 12) accantonamento per rischi | 1.858.345 | 1.286.761 | 1.238.472 |
| 14) oneri diversi di gestione | 15.071.500 | 14.931.711 | 13.681.637 |
| a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica | <u>4.473.804</u> | <u>4.473.804</u> | <u>4.473.804</u> |
| b) altri oneri diversi di gestione | <u>10.597.696</u> | <u>10.457.907</u> | <u>9.207.833</u> |
| Totale costi (B) | 127.236.274 | 119.588.343 | 118.009.512 |
| DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B) | -20.436.725 | -12.362.746 | -10.866.414 |
| C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI | | | |
| 16) altri proventi finanziari | 119.000 | 119.000 | 119.000 |
| c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni | <u>119.000</u> | <u>119.000</u> | <u>119.000</u> |
| 17) interessi ed altri oneri finanziari | 0 | 0 | 0 |
| Totale proventi ed oneri finanziari (15+16-17+/-17bis) | 119.000 | 119.000 | 119.000 |
| E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI | | | |
| 20) Proventi | 5.000.000 | 5.000.000 | 5.000.000 |
| - altri proventi | <u>5.000.000</u> | <u>5.000.000</u> | <u>5.000.000</u> |
| 21) Oneri | 0 | 0 | 0 |
| - altri oneri | <u>0</u> | <u>0</u> | <u>0</u> |
| Totale delle partite straordinarie (20-21) | 5.000.000 | 5.000.000 | 5.000.000 |
| Risultato prima delle imposte (A-B+C+D+E) | -15.317.725 | -7.243.746 | -5.747.414 |
| Imposte dell'esercizio, correnti, differite e anticipate | | | |
| AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO | -15.317.725 | -7.243.746 | -5.747.414 |

PREVENTIVO ECONOMICO 2026

CAMERA DI COMMERCIO DI MILANO MONZAMBIANA LODI

Contesto istituzionale

Come già descritto nelle precedenti relazioni al Preventivo economico, il 24 luglio 2023 con Delibera di Consiglio n. 7, è stato approvato il **Programma Pluriennale 2023-2027** dell'Ente che delinea la strategia della Camera volta a *“semplificare la vita a ogni impresa, facilitandone l'accesso a servizi pubblici innovativi e per la sostenibilità, favorendo lo sviluppo del nostro territorio,”* e a garantire *“un set di valori che ispirano la sua attività e i cui elementi distintivi sono la ricerca continua dell'innovazione, la cura costante della qualità del servizio, la valorizzazione del team working e l'agire secondo lo spirito del civil servant a supporto della comunità economica.”* Gli **obiettivi strategici camerale declinati nel Piano**, in continuità con il passato, sono **Semplificazione per le imprese, Servizi innovativi e per la sostenibilità, Attrattività e sviluppo del territorio, Fattori abilitanti**. All'interno di queste quattro linee si inseriscono i filoni di intervento finanziati dalla maggiorazione del diritto annuale del 20%, Triennio 2026-2028, *Doppia transizione digitale ed ecologica, Turismo e Internazionalizzazione*, per i quali è stato avviato l'iter di approvazione da parte del MIMIT.

Coerentemente al Piano Pluriennale il Consiglio ha approvato con Delibera n. 9 del 28 ottobre 2025 la **Relazione Previsionale e Programmatica 2026**. Accanto alle **attività istituzionali dell'Ente previste dalle norme**, la RPP 2026 riprende la **strategia** del Piano Pluriennale 2024-2027 e dettaglia le **linee operative** per il 2026 sulle quali si è basata l'allocazione delle risorse del **Preventivo economico 2026** (maggiori dettagli nella sezione “Interventi economici”). Il programma prevede la collaborazione delle Società partecipate della Camera di Commercio, per area di competenza, ognuna in base alle sue specificità. Di seguito una sintesi delle attività per *policy*:

✓ **Semplificazione per le imprese:**

- **SUAP Associato camerale:** nel 2026 sarà ampliato ai comuni del Rhodense (47 comuni, 200.000 imprese servite, 60.000 pratiche annue), saranno effettuati miglioramenti tecnologici lato *back e front office* e introdotto il Catalogo SSU.
- **Servizi digitali evoluti:** nel 2026 sarà rilasciato l'Assistente virtuale camerale e i sistemi di *Hypercare* per il miglioramento della *Customer Experience*, potenziati i Servizi Online e potenziati i controlli di qualità delle pratiche RI e REA grazie a modalità di “autodiagnosi” a supporto dell'utenza.
- **Tutela del mercato e giustizia alternativa:** nel 2026 saranno promossi i servizi di giustizia alternativa nei settori “moda” e “life sciences”, esteso lo strumento di “redazione diffusa” alle Commissioni prezzi Tessili e Legnami, inizializzati nuovi percorsi di formazione e praticantato per aspiranti agenti d'affari in mediazione e periti in stima e valutazioni di immobili, realizzato un

gestionale dedicato agli “Esposti online” presentati dai clienti dell’agente immobiliare alla Commissione di vigilanza sull’attività di intermediazione immobiliare, costruita un network tra ministeri competenti, ENEA, Agenzia delle Dogane, Guardia di Finanza, polizia locale, stradale e NAS per gestire le criticità relative alla tracciabilità e sicurezza dei prodotti oltre al controllo sulle attività abusive (autoriparatori, impiantisti, mediatori immobiliari e noleggio con conducente).

✓ **Servizi innovativi e per la sostenibilità:**

- **PID e Transizione digitale:** nel 2026 proseguiranno le forme di finanziamento diretto alle imprese e le iniziative legate all’incentivazione dell’*open innovation* e del trasferimento tecnologico delle attività di ricerca e prototipazione all’interno del tessuto produttivo locale; inoltre, nel 2026 sarà sviluppata la “*Master Class*”, percorso di eccellenza partito nel 2025, con un’attenzione particolare all’AI generativa;
- **Start UP e Imprese innovative:** nel 2026 Camera supporterà *Tech European Foundation* (TEF) in qualità di socio promotore; TEF svilupperà il proprio posizionamento internazionale, con focus sull’Europa, e investirà nel proprio *scale up* dimensionale in termini di *fundraising* e *partnership*, integrando i programmi di incubazione sostenuti dalla Camera. Inoltre, è previsto un ampliamento della scala dei percorsi di diffusione della cultura d’impresa e delle competenze imprenditive presso gli studenti delle scuole superiori dei tre territori, già avviati nel corso del 2025.
- **Servizi per la sostenibilità:** il “*Piano pluriennale di azioni per la sostenibilità*” prevede per il 2026 lo sviluppo di una “*customer journey*” per l’impresa che parte dall’orientamento e termina con la valorizzazione dei risultati ottenuti grazie all’utilizzo del nuovo *assessment ESGPass*; proseguirà il potenziamento del servizio *Facilitambiente* in ambito percorsi di rigenerazione urbana e co-design di spazi e infrastrutture e di accompagnamento a progetti complessi con forte impatto sociale e territoriale e nascerà una nuova CER (*Comunità Energetiche Rinnovabili*) a conclusione del percorso avviato nel 2023.
- **Internazionalizzazione:** nel 2026 proseguirà il piano di promozione dei servizi digitali alle imprese in ambito Export digitale, grazie anche alla riproposizione del *Bando Connessi (Contributi alle MPMI per l'internazionalizzazione attraverso lo sviluppo di strategie digitali per i mercati globali)*; inoltre, saranno garantiti servizi generali e specifici di promozione e comunicazione, di *financial advisory* sui principali finanziamenti nazionali, europei e internazionali, di *matching* dando alle imprese l’opportunità di incontrare controparti estere provenienti da tutto il mondo tramite incontri individuali e iniziative di *business matching* in mercati strategici con il supporto di *partner* istituzionali nazionali e locali.
- **Fintech e credito:** nel 2026 saranno svolte le attività in continuità con gli esercizi precedenti, oltre a garantire forme di finanziamento diretto alle imprese. La novità della *policy* è il “*Portale Agevolazioni*”, che permetterà agli imprenditori di ottenere in maniera più agevole un report

dettagliato contenente le misure di finanza agevolata di maggiore interesse oltre ad un accompagnamento personalizzato *one-to-one*.

✓ **Attrattività e sviluppo del territorio:**

- **Turismo sostenibile:** nel 2026 il piano d’azione di sistema – in collaborazione con Milano & Partners – porrà ancora di più la sostenibilità al centro della strategia turistica, in concomitanza con le *Olimpiadi invernali*; il focus sarà sulle iniziative progettuali a impatto sociale, in particolare culturali, sociali e artistiche, che siano funzionali a rafforzare il collegamento tra turismo e sviluppo urbano; infine si rinnoverà l’impegno a valorizzare il territorio, in particolare quello di Monza e Lodi, come destinazione cicloturistica e come destinazione *MICE* e *High-End*.
- **Attrazione investimenti:** in collaborazione con gli altri partner istituzionali, la *value proposition* sarà nei settori *life sciences*, *ICT*, *cleantech*, *fintech*, microelettronica e manifattura avanzata. L’azione sarà coordinata sia a livello regionale (progetto “Invest in Lombardy”), sia a livello nazionale (MAECI, rete consolare internazionale di Milano, ambasciate e rete diplomatica); l’obiettivo per il 2026 è incrementare l’indice di conversione dei casi contenuti in *pipeline* oltre dei casi di grande taglia (cd. *flagship*) in collaborazione con Regione Lombardia.
- **Attrazione Giovani Talenti:** progetto “*Milano Home of Talents*”, in collaborazione con Milano&Partners, un piano pluriennale di iniziative mirate alla promozione di Milano come luogo in cui universitari, giovani professionisti ed *expat* possano crescere e affermarsi; il piano prevede eventi e campagne di comunicazione, oltre all’attività del *Welcome Desk*; inoltre per i giovani talenti proseguiranno percorsi di orientamento, formazione e *matching* e saranno sviluppati progetti per contrastare le principali barriere alla *retention* (burocrazia, lingua, *housing*).
- **Bike Economy:** nel 2026 il piano prevede un “salto di scala” su tutte le principali aree di azione, dalla formazione grazie al nuovo IFTS, dai programmi di accelerazione per la micromobilità urbana grazie al bando *Bike to work*, al piano di sviluppo internazionale della filiera (*Digital Export Bike* e iniziative di *incoming* e *matching*).
- **Matching D/O di lavoro:** l’Ente proseguirà l’attuazione del piano pluriennale per colmare lo squilibrio di D/O di lavoro – lamentato dalle imprese – attraverso percorsi di orientamento dedicati ai giovani per l’avvio d’impresa, alla Generazione Z per l’ingresso in azienda, percorsi specialistici di settore e iniziative per l’integrazione nel mercato del lavoro della popolazione migrante. Inoltre, in collaborazione con le amministrazioni locali e le associazioni di categoria, saranno attuate iniziative atte a supportare i negozi e le botteghe di quartiere, le piccole imprese di prossimità artigiane e commerciali.
- **Contributi al territorio:** da sempre la Camera supporta le istituzioni che danno lustro al territorio.
- **Statistica per il territorio:** nel 2026 l’Ente renderà disponibile agli operatori del mercato uno strumento a supporto delle loro scelte strategiche e delle future politiche in tema di sviluppo

territoriale e di supporto alla competitività dell'intero tessuto produttivo (Regione Logistica Milanese); inoltre l'Ente, in collaborazione con Unioncamere Lombardia, parteciperà al Progetto Osservatori economici oltre a supportare l'Osservatorio Società e imprese e la redazione di Milano Produttiva.

- **Comunicazione integrata:** nel 2026 l'obiettivo sarà promuovere tutte le iniziative realizzate dall'Ente coinvolgendo tutti i principali *stakeholder*. Infine, in ottica di valorizzazione del territorio, nel 2026 partirà il recupero di Palazzo della Ragione e l'annessa casa Panigarola, per rendere Piazza dei Mercanti un nuovo polo di attrazione.
- **Altri interventi:** anche nel 2026 sarà organizzato l'evento *Impresa e lavoro* oltre ad intraprendere un percorso di valorizzazione dell'archivio con il progetto "*Milomb Hereditatem*".

✓ **Fattori abilitanti:**

- **Sviluppo del capitale umano:** nel 2026 saranno realizzati corsi di formazione sul tema del valore pubblico, sul *service management* e sulla gestione dei conflitti, oltre ad iniziative di *reverse mentoring*.
- **CRM:** nel 2026 sarà sviluppata una *dashboard* per la lettura *real time* degli *insight* di contatti e *lead* presenti, al fine di gestire al meglio le relazioni con gli utenti, segmentare e individuare i target di riferimento, raccogliere e interpretare i dati per supportare decisioni strategiche. Inoltre, saranno integrati applicativi nazionali come Sari e WikiRI.
- **Efficientamento energetico e valorizzazione del patrimonio immobiliare dell'Ente:** il piano prevede il termine dei lavori di ricostruzione dell'*immobile sito in via delle Orsole* e la partenza dei progetti di efficientamento energetico di *Palazzo Mezzanotte*, *Palazzo Turati* e dell'*immobile sito in via Viserba*.
- **Digital compliance e data governance:** nel 2026 entrerà a regime il nuovo gestionale integrato che consentirà di efficientare l'intero processo della gestione dei rischi, dalla registrazione dei trattamenti alle funzioni di *accountability* e di *auditing*; infine, proseguirà la nuova attività di reportistica tramite strumenti di *Business Intelligence* tassello di una strategia di *data governance* protesa allo sfruttamento efficace ed efficiente delle informazioni, funzionale alla migliore efficienza operativa e a decisioni più informate.

Contesto normativo

Il preventivo 2026 è coerente con la **Legge 27 dicembre 2019, n. 160** (cd. “**Legge di bilancio 2020**”) che prevede all’art. 1 comma 591 il calcolo di un limite di spesa per l’acquisto di beni e servizi per un importo non superiore al valore medio sostenuto per le medesime finalità negli esercizi 2016, 2017 e 2018, come risultante dai relativi bilanci deliberati – per gli enti in contabilità civilistica economico-patrimoniale si considerano le voci B6, B7, B8 del Conto economico del Bilancio di esercizio redatto secondo lo schema di cui all’allegato 1 al decreto del Ministro dell’economia e delle finanze 27 marzo 2013 (comma 592) – e contestualmente sopprime le misure legislative di contenimento preesistenti per alcune tipologie di spese presenti in tale categoria.

Il dettaglio del calcolo del limite di spesa ai sensi della L. 160/2019 comma 591 e della Nota MISE n. 88550 del 25/3/2020 – effettuato in sede di Aggiornamento del Preventivo economico 2020 ed esposto nella Relazione ad esso allegata – è stato rivisto alla luce delle novità introdotte nel corso degli ultimi anni. Il calcolo effettuato nel 2020 è stato aggiornato in sede di Bilancio Preventivo 2024 ed esposto nella Relazione ad esso allegato, alla luce delle indicazioni contenute nella **Circolare MEF n. 42 del 7 dicembre 2022** relativamente all’esclusione degli oneri per acquisto buoni pasto e della **Nota MIMIT n. 0197414 del 14 giugno 2023** relativamente all’esclusione degli oneri per compensi organi istituzionali in seguito all’applicazione del Decreto Interministeriale MIMIT/MEF del 23 febbraio 2023 e dell’art. 13-bis del D.L. n. 25 del 14 marzo 2025 convertito in Legge n. 69 del 9 maggio 2025 (*Disposizioni urgenti per il reclutamento e la funzionalità delle camere di commercio, industria, artigianato e agricoltura nonché deroghe al divieto di conferimento di incarichi a soggetti in quiescenza*).¹

Il Preventivo economico è redatto a legislazione vigente. Non è ancora stata emanata la Circolare del MEF con le indicazioni per la predisposizione del Bilancio preventivo 2026. Pertanto, nel calcolo si utilizzano le previsioni contenute nella **Circolare MEF n. 12 del 22 aprile 2025**. Si conferma pertanto per l’esercizio 2026 lo scomputo dal calcolo del limite degli oneri per consumi energetici.

Inoltre, alla data del 27 novembre 2025 è in discussione alla Camera dei deputati la Bozza di Legge di Bilancio 2026. Eventuali modifiche resesi necessarie dall’applicazione della disposizione della nuova Circolare MEF e della Legge di Bilancio 2026 saranno recepite in sede di aggiornamento del Preventivo.

Ciò premesso, come per l’esercizio 2025, il limite calcolato è pari a **€ 13.192.283**. Lo scomputo dal calcolo del limite di tutti gli oneri indicati nelle varie disposizioni di legge, come descritto in sede di Relazione al Preventivo economico 2024, ha pertanto determinato un calo della media 2016-2018 dei costi intermedi. In

¹ Le Relazioni di accompagnamento al Preventivo economico aggiornato dell’esercizio 2020 e al Preventivo economico dell’esercizio 2024 sono pubblicate nella sezione “Amministrazione trasparente” del sito istituzionale.

presenza di possibili aumenti dei prezzi unitari dei beni e servizi ricorsivi, si evidenzia per l'esercizio 2026 il superamento del limite di spesa calcolato per € 3,1 milioni. Nell'esercizio 2025 si prevede altresì di rispettare il suddetto limite. Lo sforamento previsto per l'esercizio 2026 è invece prevalentemente dovuto alla previsione di ulteriori oneri legati alla gestione delle comunicazioni legate al domicilio digitale e al Registro dei Titolari effettivi e dei relativi verbali sanzionatori (+€ 1,7 milioni) ad oggi parzialmente coperti dai diritti di segreteria (cfr. par. "Diritti di segreteria"), nonché all'aumento dei prezzi unitari di gara legati ai servizi di gestione immobiliare e al piano di manutenzione straordinaria, non differibile, dei vari immobili camerali (+€ 1 milione), come precedentemente descritto.

Legge di bilancio 2020 comma 592 e Circolari MISE 25/3/2020, MEF n. 120977 19/05/2022, MEF n. 42 07/12/2022, MEF n. 29 03/11/2023 - Limite di spesa

| | Consuntivo 2016 | Consuntivo 2017 | Consuntivo 2018 | media triennio 2016-2018 | Preconsuntivo 2025 | Preventivo 2026 | delta |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------------------|-----------------------|--------------------|------------------|
| GODIMENTO DI BENI DI TERZI | 2.623.749 | 281.631 | 369.099 | | 387.068 | 495.094 | (596.399) |
| PRESTAZIONI DI SERVIZI | 14.211.647 | 13.800.126 | 13.443.534 | | 13.665.557 | 17.213.906 | 3.395.470 |
| spese generali progetti 20% dati kronos (comma 593+Circ. MISE) | 0 | (33.152) | (261.352) | | 53.898 | 0 | 98.168 |
| CONSULENZE | 81.117 | 4.441 | 4.441 | | 0 | 0 | (30.000) |
| ORGANI ISTITUZIONALI | 579.470 | 188.670 | 123.310 | | 435.420 | 435.420 | 138.270 |
| Totale | 17.495.983 | 14.241.716 | 13.679.032 | 15.138.910 | 14.541.942 | 18.144.419 | 3.005.509 |
| Luce e riscaldamento | (1.283.609) | (1.290.713) | (1.165.088) | | (763.289) | (1.032.742) | 213.728 |
| Oneri Covid | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| Organi istituzionali | (579.470) | (188.670) | (123.310) | | (435.420) | (435.420) | (138.270) |
| Buoni pasto | (425.120) | (408.745) | (375.157) | | (313.840) | (391.093) | 11.914 |
| Totale | 15.207.784 | 12.353.588 | 12.015.477 | 13.192.283 | 13.029.394 | 16.285.165 | 3.092.882 |

A supporto della piena e costante operatività e sviluppo dell'Ente interviene il comma 593 della norma in questione (Legge di Bilancio 2020): un eventuale sforamento del limite di spesa dei costi intermedi nell'esercizio 2026 potrà essere coperto dalla differenza dei proventi complessivi consuntivati nel 2025 rispetto a quelli consuntivati nel 2018, al netto dei proventi derivanti dalla maggiorazione 20% del diritto annuale e dei proventi derivanti da fondi e trasferimenti comunitari, nazionali e regionali vincolati sulla base di accordi, convenzioni e protocolli all'effettuazione di iniziative o alla realizzazione di progetti.

Grazie a tale norma, si stima di coprire lo sforamento del limite sui costi intermedi grazie a € 15,6 milioni di maggiori proventi, garantendo la continuità gestionale in coerenza con le norme vigenti. Resta inteso che, come confermato dalla Circolare MEF n. 16 del 9 aprile 2024², *in ciascun esercizio preso a riferimento, con la deliberazione del rendiconto o del bilancio dell'esercizio precedente (adottata entro il 30 aprile), va data evidenza, in via definitiva, delle maggiori entrate o ricavi conseguiti nell'anno precedente rispetto alle entrate o ricavi conseguiti nell'esercizio 2018, determinando così l'eventuale maggiore capacità di spesa rispetto al limite previsto per l'acquisto di beni e servizi [...]. Le maggiori spese o costi per acquisto di beni e servizi (rispetto al limite previsto) potranno essere effettivamente sostenuti nel periodo 1° maggio - 31 dicembre dell'esercizio preso a riferimento (ovvero anno di utilizzo della maggiore capacità di spesa)*. Pertanto, anche

² Recante "Enti ed organismi pubblici - bilancio di previsione per l'esercizio 2024. Aggiornamento della circolare n. 29 del 3 novembre 2023. Ulteriori indicazioni"

per la definitiva applicazione del comma 593, eventuali modifiche resesi necessarie dal nuovo calcolo effettuato a consuntivo, saranno recepite in sede di aggiornamento del Preventivo economico 2026. Appare opportuno segnalare che, alla data del 26 novembre 2025, sul gestionale della Camera di Commercio sono stati registrati proventi totali per € 89.995.723; non è ancora stato registrato il dato sui crediti da Diritto annuale dell'esercizio in corso che si stima pari ad € 26 milioni.

Di seguito la stima dei proventi dell'esercizio 2025 confrontati con quelli conseguiti nell'esercizio 2018 che mostra la possibilità di superare il limite di spesa per circa € 15,6 milioni nell'esercizio 2026.

| Proventi complessivi ai sensi della Circolare MISE 25/03/2020 | Consuntivo 2018 | Preconsuntivo 2025 | scostamento |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|
| Proventi correnti | 107.732.001 | 119.984.719 | 12.252.718 |
| Diritto annuale da maggiorazione 20% (-) | (16.114.397) | (13.474.700) | 2.639.697 |
| Contributi e trasferimenti iniziative promozionali (-) | (271.362) | (2.951.443) | (2.680.081) |
| Proventi finanziari | 111.785 | 120.237 | 8.452 |
| Proventi straordinari | 5.972.864 | 9.400.000 | 3.427.136 |
| Rivalutazioni patrimoniali | 0 | 0 | 0 |
| Totale proventi complessivi netti | 97.430.891 | 113.078.812 | 15.647.921 |

Relativamente all'art. 1 comma 594 della succitata **Legge 27 dicembre 2019, n. 160 (cd. "Legge di bilancio 2020")** che prevede il versamento di un importo aggiuntivo del 10% al Bilancio dello Stato calcolato sull'importo complessivamente già dovuto alla data del 31 dicembre 2018, si rammenta che in data 19 ottobre 2022 è stata pubblicata in Gazzetta Ufficiale la sentenza n. 210/2022 della Corte Costituzionale che dichiara l'illegittimità costituzionale dell'art. 61, commi 1, 2, 5 e 17, del decreto-legge 25 giugno, 2008, n. 112, dell'art. 6, commi 1, 3, 7, 8, 12, 13, 14 e 21, del decreto-legge 31 maggio 2010, n. 78, n dell'art. 8, comma 3, del decreto-legge 6 luglio 2012, n. 95, dell'art. 50, comma 3, del decreto-legge 24 aprile 2014, n. 66, nelle parti in cui prevedono, limitatamente alla sua applicazione alle Camere di commercio, industria, artigianato e agricoltura dal 1° gennaio 2017 al 31 dicembre 2019, che le somme derivanti dalle riduzioni di spesa ivi previste siano versate annualmente ad apposito capitolo di entrata del bilancio dello Stato.

La Corte nella sentenza non prende in esame il succitato obbligo di versamento previsto ai sensi dell'art. 1 comma 594 della Legge di Bilancio 2020 mentre la Circolare MEF n. 16 del 9 aprile 2024 indica che *le Camere di commercio, anche per l'anno 2024 [e si suppone anni seguenti, n.d.r.], effettuino il versamento previsto dal citato comma 594.*

L'importo da versare nell'esercizio 2025 è pari a € 4.702.420,11, comprensivo delle somme dovute in applicazione del D.L. n. 98/2011, conv. dalla Legge n. 111/2011, Articolo 16 comma 5 (*somme derivanti dalle economie realizzate per effetto di piani triennali di razionalizzazione e riqualificazione della spesa, di riordino e ristrutturazione amministrativa, di semplificazione e digitalizzazione, di riduzione dei costi della politica e di*

funzionamento, ivi compresi gli appalti di servizio, gli affidamenti alle partecipate e il ricorso alle consulenze attraverso persone giuridiche) pari ad € 202.001,05.

Prudentemente nell'esercizio 2026 sarà iscritto l'importo pari ad € 4.473.804,03 alla voce di onere di "Funzionamento – Oneri diversi di gestione" in attesa di nuove norme che abrogino il comma in questione, in coerenza con il principio sancito dalla Corte costituzionale. L'importo non comprende gli oneri da versare in applicazione del D.L. n. 98/2011, conv. dalla Legge n. 111/2011 poiché non certi. Tale importo è stimato all'interno della voce di onere "Accantonamenti – Fondo Oneri futuri" ed è pari ad € 390.252.

Si ricorda che in data 13 ottobre 2025, l'Ente ha ricevuto l'importo di € 4.052.072,72 previsto dal Decreto MIMIT del 9 giugno 2025³, iscritto alla voce di provento "Gestione straordinaria – Sopravvenienze attive" dell'esercizio 2025.

Relativamente agli altri **limiti di spesa** ancora vigenti, il preventivo è coerente con le seguenti previsioni in tema di:

- *Autovetture*: ancora vigenti le disposizioni in merito ai limiti di spesa per l'acquisto, manutenzione, noleggio ed esercizio delle auto (art. 1 comma 11 L. 266/2005 – art. 6 comma 14 del D.L. 78/2010 – art. 5, comma 2 del D.L. 95/2012). Il limite di spesa per oneri auto di servizio e ad uso promiscuo (Circolare MISE n. 0005544 del 15/06/2006) recentemente ricalcolato ed è pari a € 114.529,70 (cfr. nota Unioncamere Nazionale Prot. n. 0013895/U del 21/05/2021). Nell'esercizio 2026 si prevede una spesa per noleggio e manutenzione di autovetture pari a € 50.667;
- *Incarichi di consulenza*: ancora in vigore l'Articolo 14 commi 1,2,3,4, 4bis e 4ter del D.L. del 24 aprile 2014, n. 66 convertito con modificazioni dalla legge di conversione 23 giugno 2014, n. 89; il limite è l'1,4% della spesa di personale come da conto annuale 2012 (il limite calcolato è pari ad € 232.389,17); gli incarichi monitorati sono quelli pubblicati sul sito <https://consulentipubblici.dfp.gov.it/>;
- *Formazione*: limite minimo di spesa dell'1% del monte salari del personale dipendente (art. 55 comma 13 CCNL 2019-2021 Funzioni locali del 16 novembre 2022). Viene considerato il monte salari come da Conto annuale dell'esercizio precedente a quello di riferimento del preventivo (nel 2021 limite minimo € 132.000); nel 2026 si stanzierà un importo pari a € 350.000,00;⁴

³ Recante "Rimborsi alle Camere di commercio delle somme derivanti dalle riduzioni di spesa versate ad apposito capitolo di entrata del bilancio dello Stato con riferimento all'annualità 2018, in attuazione della sentenza della Corte costituzionale n. 210/2022. (24A04896)

⁴ Art. 55 comma 13. Al finanziamento delle attività di formazione si provvede utilizzando una quota annua non inferiore all'1% del monte salari relativo al personale destinatario del presente CCNL, comunque nel rispetto dei vincoli previsti dalle vigenti disposizioni di legge in materie. Ulteriori risorse possono essere individuate considerando i risparmi derivanti dai piani di razionalizzazione e i canali di finanziamento esterni, comunitari, nazionali o regionali, nonché le risorse riferibili ai fondi interprofessionali di cui all'art. 118 della L. n. 388/2000 nei limiti ivi previsti.

- *Lavoro straordinario*: ex Fondo lavoro straordinario ex art. 14 C.C.N.L. 1/4/1999 del Comparto Regioni ed Autonomie Locali (limite di spesa € 232.033,11);⁵ tale importo stanziato è ripartito in sede di Budget direzionale per Area dirigenziale sulla base delle richieste ricevute dalle varie strutture;
- *Welfare*: cc. 1 e 2 dell'art. 72 del CCNL del Comparto Funzioni Locali del 21.05.2018 (limite di spesa € 285.000, stanziamento iniziale Preventivo economico 2018).⁶

Infine, con **Delibera n. 7 del 28 luglio 2025** il Consiglio camerale ha approvato tre progetti da realizzare attraverso l'incremento del 20% del diritto annuale (come previsto dall'art. 18 comma 10 della Legge 580/1993 e s.m.i.) nel prossimo triennio 2026-2028. Tali progetti si basano sulle linee progettuali approvate dal Comitato esecutivo di Unioncamere lo scorso 10 giugno 2025⁷ a valle del confronto positivo avuto con il Ministero delle Imprese e del Made in Italy (MIMIT) e, in parte, in continuità con i programmi già avviati nel triennio in corso.

I progetti individuati dal Consiglio camerale sono:

- **Doppia transizione digitale ed ecologica**, per lo sviluppo di ecosistemi di innovazione digitale e green, affiancando le imprese nei processi di cambiamento, con particolare attenzione alla diffusione delle tecnologie abilitanti, alla promozione della sostenibilità e all'evoluzione dei modelli organizzativi.
- **Turismo**, per la promozione delle destinazioni turistiche e degli attrattori culturali ed il potenziamento della filiera turistica, rafforzando le attività di analisi del settore e promuovendo un approccio integrato in raccordo con le Regioni, i Comuni e gli altri Enti pubblici e privati.
- **Internazionalizzazione delle PMI**, per la valorizzazione delle filiere produttive territoriali e dei settori a più alto potenziale di esportazione, nonché di quelli più rappresentativi del Made in Italy,

⁵ L'art 32 comma 1 del CCNL 2019-2021 16 novembre 2022 rimanda all'art. art. 14 C.C.N.L. 1/4/1999 del Comparto Regioni ed Autonomie Locali per la definizione delle risorse.

⁶ L'art 82 comma 2 del CCNL 2019-2021 16 novembre 2022 rimanda ai commi 1 e 2 dell'art. 72 del CCNL del Comparto Funzioni Locali del 21.05.2018 per la definizione delle risorse.

⁷ Cfr. Nota Unioncamere UICCIÀ UNION01 - REG. CUCNRP - PROTOCOLLO 0022547/U DEL 20/06/2025.

potenziando la capacità del sistema camerale di accompagnamento delle imprese, anche attraverso modelli innovativi, nel presidio dei mercati esteri.

Il Consiglio ha stimato **risorse da maggiorazione del 20% del diritto annuale per il prossimo triennio pari a € 27 milioni** da allocare per il 55% sul progetto *“Doppia transizione digitale ed ecologica”*, per il 25% sul progetto *“Internazionalizzazione”* e per il restante 20% sul progetto *“Turismo”*.

Come ricordato da Unioncamere con Nota del 20 giugno 2025, le prossime fasi dell'iter di approvazione della maggiorazione saranno:

- la condivisione formale tra la Camera di Commercio e Regione Lombardia;
- l'invio dei progetti ad Unioncamere e la trasmissione degli stessi al MIMIT;
- il decreto del MIMIT.

Per garantire la continuità delle azioni ed in coerenza con la Relazione Previsionale e Programmatica 2026, in questa sede l'Ente **stanzierà oneri per circa € 17 milioni**, rimandando lo stanziamento dei proventi ad un aggiornamento del Preventivo economico 2026 successivo al Decreto di approvazione della maggiorazione del 20% da parte del MIMIT.

Di seguito un prospetto di simulazione in migliaia di euro del Preventivo economico 2026 confrontato con l'ipotesi al lordo dei proventi da maggiorazione del Diritto annuale:

| CONTO ECONOMICO (dati in €000) | Preconsuntivo | Preventivo | Preventivo (con Progetti 20%) | Δ vs Prec '25 | % |
|---|----------------|----------------|----------------------------------|------------------|--------------|
| | 2025 | 2026 | 2026 | | |
| GESTIONE CORRENTE | | | | | |
| A) Proventi correnti | | | | | |
| 1) Diritto annuale | 77.284 | 64.023 | 76.710 | -574 | -1% |
| <i>di cui maggiorazione diritto annuale</i> | 13.475 | 120 | 12.807 | -668 | -5% |
| 2) Diritti di segreteria | 36.651 | 36.691 | 36.691 | 39 | 0% |
| 3) Contributi trasferimenti e altre entrate | 5.449 | 5.542 | 5.542 | 92 | 2% |
| 4) Proventi da gestione di beni e servizi | 600 | 545 | 545 | -55 | -9% |
| 5) Variazioni delle rimanenze | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
| Totale Proventi correnti (A) | 119.985 | 106.800 | 119.487 | -498 | 0% |
| B) Oneri correnti | | | | | |
| 6) Personale | 19.825 | 20.495 | 20.495 | 669 | 3% |
| 7) Funzionamento | 29.142 | 33.216 | 33.216 | 4.074 | 14% |
| 8) Interventi economici | 49.385 | 50.951 | 50.951 | 1.567 | 3% |
| <i>di cui contributo AS Formaper</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
| <i>di cui progetti da maggiorazione diritto annuale</i> | 19.575 | 16.961 | 16.961 | -2.614 | -13% |
| 9) Ammortamenti e accantonamenti | 27.980 | 22.574 | 26.112 | -1.868 | -7% |
| c) svalutazione crediti | 21.225 | 17.687 | 21.225 | 0 | 0% |
| Totale Oneri correnti (B) | 126.332 | 127.236 | 130.774 | 4.442 | 4% |
| Resultato della gestione corrente (A-B) | -6.347 | -20.437 | -11.287 | -4.940 | 78% |
| GESTIONE FINANZIARIA | | | | | |
| 10) Proventi finanziari | 120 | 119 | 119 | -1 | -1% |
| 11) Oneri finanziari | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
| Risultato gestione finanziaria (C) | 120 | 119 | 119 | -1 | -1% |
| GESTIONE STRAORDINARIA | | | | | |
| 12) Proventi straordinari | 9.400 | 5.000 | 5.000 | -4.400 | -47% |
| 13) Oneri straordinari | 100 | 0 | 0 | -100 | -100% |
| Risultato gestione straordinaria (D) | 9.300 | 5.000 | 5.000 | -4.300 | -46% |
| Disavanzo/Avanzo d'esercizio | 3.073 | -15.318 | -6.168 | -9.241 | -301% |

Criteri di costruzione del Preventivo economico

Nelle more del processo di revisione del D.P.R. 254/2005, recante il *"Regolamento per la disciplina della gestione patrimoniale e finanziaria delle Camere di Commercio"*, al fine di adeguarlo alle disposizioni del D.M. 27 marzo 2013, recante disposizioni in materia di *"Criteri e modalità di predisposizione del budget economico delle Amministrazioni pubbliche in contabilità civilistica"*, si redige per l'esercizio 2026 il preventivo economico secondo il D.P.R. 254/2005 (e seguente Circolare MISE n. 3612-C/2007) e secondo la Circolare del Ministero dello Sviluppo Economico n. 3622/c del 05/02/2009, recante i principi contabili per le Camere di Commercio.

Il preventivo è redatto a legislazione vigente e secondo i criteri della contabilità economica e patrimoniale (competenza economica) e risponde ai requisiti di veridicità, universalità, continuità, prudenza e chiarezza. Secondo il principio di *competenza economica* i ricavi generati dalla prestazione del servizio pubblico e i costi necessari per sostenere l'erogazione dello stesso vanno assegnati all'esercizio in cui si genera l'effettiva acquisizione del bene o dell'effettiva resa del servizio indipendentemente dalla loro manifestazione numeraria. Per il principio di *prudenza* sono iscritti nel preventivo tutti gli oneri anche se presunti o potenziali nonché i proventi certi. Per il principio di *continuità* i criteri di valutazione delle poste devono essere mantenuti da un esercizio all'altro per consentire la comparazione con i bilanci di esercizi diversi salvo se ciò non garantisca una rappresentazione *veritiera e corretta* della gestione.

Il preventivo è stato redatto, come descritto in premessa, in coerenza con gli obiettivi strategici delineati nella *Relazione Previsionale e Programmatica 2026* approvata dal Consiglio con Delibera n. 9 del 28 ottobre 2025.

Il prospetto (All. A, DPR 254/2005) presenta l'attribuzione di proventi ed oneri, sia per natura sia per destinazione delle risorse, alle varie *funzioni istituzionali*. In particolare, alle funzioni istituzionali dedicate all'espletamento delle attività e dei progetti sono imputati i proventi e gli oneri diretti nonché una quota degli oneri comuni a più funzioni. Alla *funzione* denominata *"Servizi di supporto"* (B) sono imputati i proventi derivanti dall'incasso del diritto annuale e dalla gestione finanziaria e straordinaria, nonché gli oneri di funzionamento dei servizi di supporto (aree di staff) e quelli *"indiretti"* ovverosia non specificamente ripartibili tra le varie funzioni (es. oneri tributari, accantonamenti a fondi, ecc..).

Di seguito il raccordo tra le funzioni istituzionali e le attività camerali:

| ORGANI ISTITUZIONALI E SEGRETERIA GENERALE (A) | SERVIZI DI SUPPORTO (B) | ANAGRAFE E SERVIZI DI REGOLAZIONE DEL MERCATO (C) | STUDIO, FORMAZIONE, INFORMAZIONE E PROMOZIONE ECONOMICA (D) |
|---|----------------------------|---|--|
| Segretario Generale | Risorse e Patrimonio | Tutela del mercato e ambiente | Progetti 20% |
| Comunicazione integrata | Personale e organizzazione | Registro delle imprese | Sviluppo sostenibile |
| | Compliance | SUAP | Marketing territoriale cultura e turismo |
| | | Proprietà intellettuale | Internazionalizzazione |
| | | Sportelli | Formazione e imprenditorialità |
| | | Servizi Digitali per le Imprese | Giovani e start up |
| | | URP | Innovazione e finanza |
| | | | Servizi Digitali per le Imprese e CRM |

In aggiunta a tale documento si allegano i prospetti previsti dall'art. 2 del citato Decreto Ministeriale del 27 marzo 2013:

- **Budget economico riclassificato annuale e pluriennale** di cui all'allegato 1 del DM 27 marzo 2013, redatti in termini di competenza per l'arco temporale 2026-2028; **il budget pluriennale riporta un disavanzo d'esercizio di circa € 15,3 milioni nel 2026, € 7,2 milioni nel 2026 e € 5,7 milioni nel 2027 garantendo interventi economici per circa € 51 milioni nel 2026, € 46 milioni nel 2026 e 2027**; tali risultati sono stati stimati prevedendo proventi da diritto annuale e da diritti di segreteria tendenzialmente in linea rispetto al dato di preconsuntivo 2025, **non** considerando la maggiorazione del diritto annuale del 20% per il triennio 2026-2028;
- **Prospetto delle previsioni di entrata e prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi** di cui all'allegato 2 del DM 27 marzo 2013, redatti in termini di cassa; le previsioni di entrata e di spesa sono indicate per SIOPE (Sistema informatico sulle operazioni degli enti pubblici, cfr. DM MEF 12 aprile 2011); la previsione di spesa è articolata per missioni, programmi e classificazione COFOG (Classificazione internazionale della spesa pubblica per funzione);
- **Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio (P.I.R.A.)** redatto in conformità alle linee guida generali definite con Decreto del Presidente del Consiglio dei Ministri del 18 settembre 2012; il piano è un documento programmatico a base triennale che per ogni programma di spesa espone i principali obiettivi di natura operativa ed è coerente ai documenti programmatici dell'ente; il piano sarà sottoposto a modifiche – eventualmente in sede di aggiornamento del Preventivo economico – in coerenza con il **Piano integrato di attività e organizzazione (PIAO)** della Camera di commercio che

ai sensi dell'articolo 6 del Decreto Legge n. 80/2021, convertito dalla Legge n. 113/2021, sarà approvato entro il 31 gennaio 2026.

Come già precedentemente indicato, eventuali modifiche che si rendessero necessarie a seguito dell'emanazione della Legge di Bilancio 2026 e a seguito dell'approvazione del Bilancio d'esercizio consuntivo 2025 saranno apportate con successivo provvedimento di aggiornamento. I dati previsionali dell'esercizio 2026 sono raffrontati con i dati di Preconsuntivo 2025 e con i dati di Consuntivo 2024.

Dati economici

| CONTO ECONOMICO (dati in €000) | Consuntivo | Preventivo | Preconsuntivo | Δ vs Prev '25 | % | % su Prov Corr | Preventivo | | Δ vs Prec '25 | % | % su Prov Corr |
|--|----------------|----------------|----------------|---------------|--------------|----------------------|----------------|----------------|---------------|-------------|----------------------|
| | | | | | | | 2024 | 2025 | 2025 | 2026 | |
| GESTIONE CORRENTE | | | | | | | | | | | |
| A) Proventi correnti | | | | | | | | | | | |
| 1) Diritto annuale | 75.665 | 75.351 | 77.284 | 1.934 | 3% | 64% | 64.023 | -13.262 | -17% | 60% | |
| di cui maggiorazione diritto annuale | 12.683 | 13.047 | 13.475 | 427 | 3% | 11% | 120 | -13.355 | -99% | 0% | |
| 2) Diritti di segreteria | 37.045 | 36.221 | 36.651 | 431 | 1% | 31% | 36.691 | 39 | 0% | 34% | |
| 3) Contributi trasferimenti e altre entrate | 3.752 | 5.300 | 5.449 | 149 | 3% | 5% | 5.542 | 92 | 2% | 5% | |
| 4) Proventi da gestione di beni e servizi | 557 | 542 | 600 | 57 | 11% | 0% | 545 | -55 | -9% | 1% | |
| 5) Variazioni delle rimanenze | 198 | 0 | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | |
| Totale Proventi correnti (A) | 117.217 | 117.414 | 119.985 | 2.571 | 2% | 100% | 106.800 | -13.185 | -11% | 100% | |
| B) Oneri correnti | | | | | | | | | | | |
| 6) Personale | 19.846 | 20.542 | 19.825 | -716 | -3% | 17% | 20.495 | 669 | 3% | 19% | |
| 7) Funzionamento | 28.045 | 32.540 | 29.142 | -3.398 | -10% | 24% | 33.216 | 4.074 | 14% | 31% | |
| a) prestazione servizi | 12.999 | 17.104 | 13.666 | -3.438 | -20% | 11% | 17.214 | 3.548 | 26% | 16% | |
| b) godimento di beni di terzi | 353 | 458 | 387 | -71 | -16% | 0% | 495 | 108 | 28% | 0% | |
| c) oneri diversi di gestione | 8.159 | 7.884 | 8.119 | 234 | 3% | 7% | 8.312 | 193 | 2% | 8% | |
| d) quote associative | 6.153 | 6.641 | 6.535 | -106 | -2% | 5% | 6.759 | 224 | 3% | 6% | |
| e) organi istituzionali | 381 | 452 | 435 | -17 | -4% | 0% | 435 | 0 | 0% | 0% | |
| 8) Interventi economici | 41.078 | 47.400 | 49.385 | 1.985 | 4% | 41% | 50.951 | 1.567 | 3% | 48% | |
| di cui contributo AS Formaper | 1.453 | 0 | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | |
| di cui progetti da maggiorazione diritto annuale | 14.261 | 16.650 | 19.575 | 2.926 | 18% | 16% | 16.961 | -2.614 | -13% | 16% | |
| 9) Ammortamenti e accantonamenti | 31.888 | 24.578 | 27.980 | 3.402 | 14% | 23% | 22.574 | -5.406 | -19% | 21% | |
| a) immobilizzazioni immateriali | 774 | 810 | 558 | -252 | -31% | 0% | 550 | -8 | -1% | 1% | |
| b) immobilizzazioni materiali | 2.450 | 2.070 | 1.334 | -737 | -36% | 1% | 2.478 | 1.145 | 86% | 2% | |
| c) svalutazione crediti | 21.224 | 20.506 | 21.225 | 718 | 4% | 18% | 17.687 | -3.537 | -17% | 17% | |
| d) fondi rischi e oneri | 7.438 | 1.191 | 4.863 | 3.672 | 308% | 4% | 1.858 | -3.005 | -62% | 2% | |
| Totale Oneri correnti (B) | 120.857 | 125.059 | 126.332 | 1.273 | 1% | 105% | 127.236 | 904 | 1% | 119% | |
| Risultato della gestione corrente (A-B) | -3.639 | -7.645 | -6.347 | 1.298 | -17% | | -20.437 | -14.090 | 222% | | |
| GESTIONE FINANZIARIA | | | | | | | | | | | |
| 10) Proventi finanziari | 132 | 112 | 120 | 8 | 7% | | 119 | -1 | -1% | | |
| 11) Oneri finanziari | 0 | 0 | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | |
| Risultato gestione finanziaria (C) | 132 | 112 | 120 | 8 | 7% | | 119 | -1 | -1% | | |
| GESTIONE STRAORDINARIA | | | | | | | | | | | |
| 12) Proventi straordinari | 13.785 | 5.000 | 9.400 | 4.400 | 88% | | 5.000 | -4.400 | -47% | | |
| 13) Oneri straordinari | 113 | 0 | 100 | 100 | | | 0 | -100 | -100% | | |
| Risultato gestione straordinaria (D) | 13.672 | 5.000 | 9.300 | 4.300 | 86% | | 5.000 | -4.300 | -46% | | |
| Disavanzo/Avanzo d'esercizio | 10.164 | -2.533 | 3.073 | 5.606 | -221% | | -15.318 | -18.391 | -598% | | |

Lo schema di **Bilancio preventivo 2026** della Camera di Commercio presenta **proventi correnti** pari a circa € 106,8 milioni e **oneri correnti** stimati in circa € 127,2 milioni. La **gestione corrente** evidenzia pertanto un disavanzo di circa € 20,4 milioni a cui si somma l'avanzo della **gestione finanziaria** (€ 0,1 milioni) e una stima delle **poste straordinarie** pari a € 5 milioni di proventi generati dal rilascio dei Fondi di svalutazione crediti da diritto annuale per allineamento con quanto incassato. Il risultato d'esercizio 2026 si stima in disavanzo e pari a -€ 15,3 milioni, prevalentemente per maggiori risorse destinate ad interventi economici e nello specifico alle progettualità finanziarie, nei trienni precedenti, con la maggiorazione del 20% del diritto annuale, risorse stimate nel 2026 in circa € 17 milioni.

In sede di **Preconsuntivo 2025** si prevede un avanzo di circa € 3,1 milioni prevalentemente per effetto della gestione straordinaria il cui risultato si stima pari ad € 9,3 milioni (cfr. par. Gestione straordinaria).

Nel 2026 si destineranno risorse a **iniziativa a sostegno del sistema economico** per € 51 milioni, di cui, come descritto, € 17 milioni previsti per le attività dei c.d. "Progetti 20%". Come descritto, in questa sede, non è stanziato il provento da maggiorazione del 20% del diritto annuale poiché in corso di autorizzazione da parte del MIMIT.

Di seguito i dettagli per voce del Preventivo economico 2026 (in € migliaia).

Gestione corrente

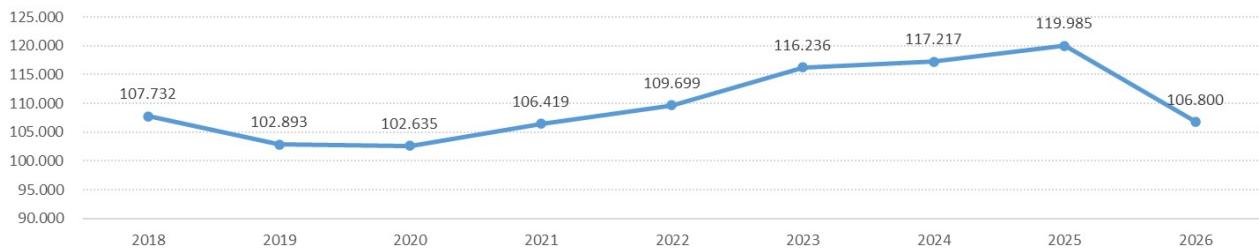
Proventi correnti: € 106,8 milioni, -11%

| | Consuntivo 2024 | Preventivo 2025 | Preconsuntivo 2025 | delta vs prev | Preventivo 2026 | delta vs prec | % |
|---|-----------------|-----------------|--------------------|---------------|-----------------|----------------|-------------|
| Diritto annuale | 75.665 | 75.351 | 77.284 | 1.934 | 64.023 | -13.262 | -17% |
| Diritti di segreteria | 37.045 | 36.221 | 36.651 | 431 | 36.691 | 39 | 0% |
| Contributi, trasferimenti e altre entrate | 3.752 | 5.300 | 5.449 | 149 | 5.542 | 92 | 2% |
| Proventi da servizi | 557 | 542 | 600 | 57 | 545 | -55 | -9% |
| Variazione delle rimanenze | 198 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Totale complessivo | 117.217 | 117.414 | 119.985 | 2.571 | 106.800 | -13.185 | -11% |

I proventi correnti sono stimati in circa **€ 106,8 milioni** e presentano un decremento del -11% (-€ 13,2 milioni) rispetto al 2025. La riduzione del Diritto annuale è dovuta al rinvio dello stanziamento dei proventi da maggiorazione del 20% all'emanazione del Decreto da parte del MIMIT relativo al Triennio 2026-2028. Il Diritto annuale ordinario si stima in linea con il dato 2025, quest'ultimo in crescita dell'1,5% rispetto al dato 2024. Si stimano in linea i diritti di segreteria in coerenza con i nuovi adempimenti normativi intervenuti nel corso del 2025 (es. nuovo *Registro dei Pneumatici Fuori Uso* (PFU) e nuova Sezione Speciale del RI per le *Imprese Culturali e Creative* (ICC)).

Di seguito l'andamento dei proventi correnti dal 2018 al 2026 in migliaia di euro.

Andamento Proventi correnti 2018-2026 (€000)



Diritto annuale: € 64 milioni, -17%

La voce è composta dalla stima di competenza del diritto dovuto per l'iscrizione al Registro delle Imprese nell'esercizio 2026, dalle sanzioni e dagli interessi sui mancati incassi.

Le stime del valore dei proventi da diritto annuale si basano sui valori di Preconsuntivo 2025 assunti con riferimento ai principi contabili di cui alla Circolare Ministeriale n. 3622/C del 5 febbraio 2009, alla nota n. 72100 del MISE del 6 agosto 2009 e alle proiezioni effettuate da InfoCamere SCpA a metà ottobre u.s.

I dati di Infocamere mostrano gli incassi alla data del 30 settembre 2025, i crediti da versamento omesso, il calcolo delle sanzioni (pari al 30% dei crediti) e degli interessi moratori (al tasso legale in corso).

La stima di Infocamere è stata rettificata; nello specifico sono state effettuate le seguenti modifiche, per pervenire ad un **totale finale previsto al termine dell'esercizio 2025** pari ad **€ 77.284.475** (+2% rispetto al 2024) al lordo del risconto 2025 e 2026 dei "Progetti 20%", così composto:

- **Incassi (€ 50.607.960):** al dato degli incassi rilevato sul gestionale camerale alla data del 30 settembre 2025 e pari a € 47.936.707 è stato aggiunto un importo pari a € 2.671.254 pari alla differenza tra il dato degli incassi al 30/09 e il consuntivo 2024 incrementato del +1,6% la variazione percentuale tra gli incassi registrati tra gennaio e settembre 2025 e quelli registrati nello stesso periodo del 2024).
- **Credito (€ 19.825.073):** il credito stimato da Infocamere è stato rettificato abbattendolo del -0,8%, ovverosia la variazione percentuale tra il dato dei crediti stimato nell'esercizio 2024 ad ottobre da Infocamere – calcolato sulla media dei fatturati dei tre esercizi precedenti – e il dato stimato, sempre da Infocamere, a consuntivo 2024 – calcolato sulla base dei bilanci dell'esercizio precedente.
- **Sanzioni (€ 6.039.067):** sull'importo iscritto a credito è stata applicata la percentuale del 30%, prevista dai principi contabili; tale importo è stato sommato alla stima delle sanzioni che si prevede di incassare al termine del 2025 (€ 76.288).
- **Interessi (€ 211.397):** l'interesse moratorio sul diritto annuale è calcolato al tasso di interesse legale con maturazione giorno per giorno; il tasso è pari al 2%⁸ (il 2,5% nel 2024) dell'importo iscritto a credito ed è calcolato a far data dall'1/7/2025. Tale importo è stato sommato alla stima degli interessi che si prevede di incassare al termine del 2025 (€ 13.147).
- **Risconto maggiorazione 20% (€ 600.977):** calcolato come somma algebrica tra le risorse riportate dall'esercizio 2024 e la parte del provento già incassato nel 2025 da riportare all'esercizio 2026 sulla base dell'andamento delle attività dei "Progetti 20%" nel corso del 2025, stimata in € 119.691.

A rettifica dell'importo dei proventi per diritto annuale, alla voce di onere "svalutazione crediti" si prevede di accantonare € 21.224.852 al termine dell'esercizio 2025. La percentuale media di mancata riscossione è calcolata secondo le previsioni della Circolare MEF 3662-C del 2005 ed è applicata alla somma dell'importo iscritto al credito, sanzioni e interessi. È calcolata come percentuale media di diritto non riscosso con riferimento agli ultimi due ruoli emessi in anni precedenti all'esercizio 2025 (Ruolo 2023 Annualità 2020 e Ruolo 2021 Annualità 2019), tenendo conto dell'ammontare incassato negli anni solari successivi a quello di emissione degli stessi ruoli.⁹ La percentuale calcolata è pari al 81,7% (l'83% a Conto economico dell'esercizio 2024, l'83,7% a Preventivo economico dell'esercizio 2025).

Il dato di **Preconsuntivo 2025** mostra quindi un **diritto annuale di competenza al netto della svalutazione crediti e dei risconti da maggiorazione del 20%** pari a € 55.458.645 (+2% rispetto al 2024). L'importo finalizzato alla copertura dei costi legati ai progetti finanziati dalla maggiorazione del 20% del diritto annuale – ultimo anno del terzo triennio – è invece pari ad € 9.243.108 (+2% rispetto al 2024) al netto di € 3.537.475 di svalutazione crediti e di € 600.977 di risorse riscontate.

⁸ Decreto MEF del 10/12/2024, pubblicato in Gazzetta Ufficiale n. 294 del 16/12/2024.

⁹ Dati disponibili nell'applicativo Diana di InfoCamere

I dati di Infocamere si basano su 459.194 (+1,05% rispetto al 2024) imprese iscritte al Registro Imprese e 164.009 unità locali (+1,07% rispetto al 2024). Se prendiamo in considerazione il dato delle imprese iscritte al Registro Imprese del 2025 (Fonte: *Movimprese* dato III trimestre 2025) notiamo un aumento dell'1,2% rispetto al dato al 31/12/2024 (481.509 imprese iscritte nel 2025 contro 475.969 nel 2024).

Si conferma dunque la crescita del Diritto annuale, già registrata nel precedente esercizio, dovuta prevalentemente all'incremento del numero delle imprese registrate. A tal proposito, nel recente rapporto *Milano Produttiva 2025*, l'Ufficio Studi ha rilevato che le stime per la macroarea di Milano, Monza Brianza e Lodi per 2025 indicano comunque una crescita, seppur di valori esigui, pari a +0,8% del valore aggiunto per i nostri territori nel 2025 e +0,9% per il 2026.

Alla luce di queste stime macroeconomiche si prevede prudenzialmente nell'**esercizio 2026** un diritto annuale lordo **in linea con il dato 2025** e senza considerare la maggiorazione del 20%, poiché non ancora emanato il Decreto autorizzatorio del MIMIT. Il provento pertanto è pari a quello del solo Diritto annuale ordinario stimato in **€ 63.902.915** (in linea con il dato 2025 e +1,5% rispetto al diritto annuale ordinario 2024) e netto pari a circa € 46.215.538, dopo aver accantonato al fondo svalutazione crediti € 17.687.377 calcolati con la stessa percentuale del 2025 (81,7%). In conto economico è iscritto l'importo di **€ 64.022.606** al lordo del risconto dei Progetti 20% triennio 2023-2025, annualità 2025 e pari a € 119.691.

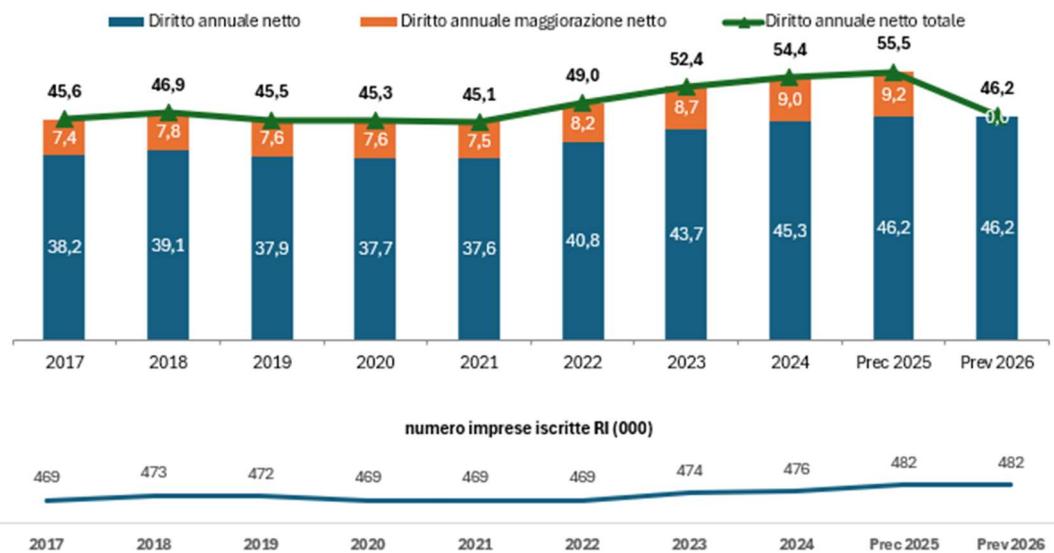
Di seguito un prospetto riepilogativo dei dati sul Diritto annuale.



| Diritto annuale | 2024 | Prev 2025 | Pre 2025 | Δ% vs prev | Δ% vs '24 | Prev 2026 | Δ% |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|----------------|
| Incassi | 49.907.986 | 50.248.750 | 50.607.960 | 0,7% | 1,4% | 42.173.300 | -16,7% |
| Credito | 19.614.799 | 19.418.417 | 19.825.073 | 2,1% | 1,1% | 16.520.894 | -16,7% |
| Sanzioni | 5.853.537 | 4.854.604 | 6.039.067 | 24,4% | 3,2% | 5.032.556 | -16,7% |
| Interessi | 202.726 | 242.730 | 211.397 | -12,9% | 4,3% | 176.164 | -16,7% |
| Totale lordo | 75.579.049 | 74.764.502 | 76.683.498 | 2,6% | 1,5% | 63.902.915 | -16,7% |
| Svalutazione crediti | 21.223.584 | 20.520.126 | 21.224.852 | 3,4% | 0,0% | 17.687.377 | -16,7% |
| % Svalutazione crediti | 83,0% | 83,7% | 81,7% | -2,4% | -1,5% | 81,7% | 0,0% |
| Totale netto | 54.355.465 | 54.244.377 | 55.458.645 | 2,2% | 2,0% | 46.215.538 | -16,7% |
| Risconti Progetti 20% | 86.102 | 586.946 | 600.977 | 2,4% | 598,0% | 119.691 | -80,1% |
| Totale Conto economico | 75.665.151 | 75.351.448 | 77.284.475 | 2,6% | 2,1% | 64.022.606 | -17,2% |
| Diritto annuale ordinario (netto maggiorazione) | 62.982.541 | 62.303.752 | 63.902.915 | 2,6% | 1,5% | 63.902.915 | 0,0% |
| numero imprese iscritte | 475.969 | 475.877 | 481.681 | 1,2% | 1,2% | 481.681 | 0,0% |
| diritto medio per impresa | 146,07 | 146,40 | 146,22 | -0,1% | 0,1% | 121,85 | -16,7% |
| Δ vs anno n-1 (incas+cred) | 1.849.622 | 376.583 | 910.247 | 141,7% | -50,8% | | |
| effetto fatturato | 1.634.819 | 30.130 | 75.919 | 152,0% | -95,4% | | |
| effetto imprese | 214.802 | 346.453 | 834.328 | 140,8% | 288,4% | | |
| Diritto annuale maggiorazione | 2024 | Prev 2025 | Pre 2025 | Δ% vs prev | Δ% vs '24 | Prev 2026 | Δ% |
| Diritto annuale maggiorazione lordo | 12.596.508 | 12.460.750 | 12.780.583 | 2,6% | 1,5% | - | -100,0% |
| Risconti | 86.102 | 586.946 | 600.977 | 2,4% | 598,0% | 119.691 | -80,1% |
| Diritto annuale maggiorazione lordo con risconto | 12.682.610 | 13.047.696 | 13.381.560 | 2,6% | 5,5% | 119.691 | -99,1% |
| Svalutazione crediti | 3.551.164 | 3.420.021 | 3.537.475 | 3,4% | -0,4% | - | -100,0% |
| Diritto annuale maggiorazione netto | 9.045.345 | 9.040.729 | 9.243.108 | 2,2% | 2,2% | - | -100,0% |
| Diritto annuale maggiorazione netto con risconto | 9.131.447 | 9.627.675 | 9.844.084 | 2,2% | 7,8% | 119.691 | -98,8% |

Le **spese di riscossione delle entrate**, iscritte tra i costi di funzionamento, sono pari a € 180.971.

Di seguito l'andamento del diritto annuale netto di competenza dal 2017 al 2026 in milioni di euro e il numero delle imprese iscritte al Registro imprese in migliaia.



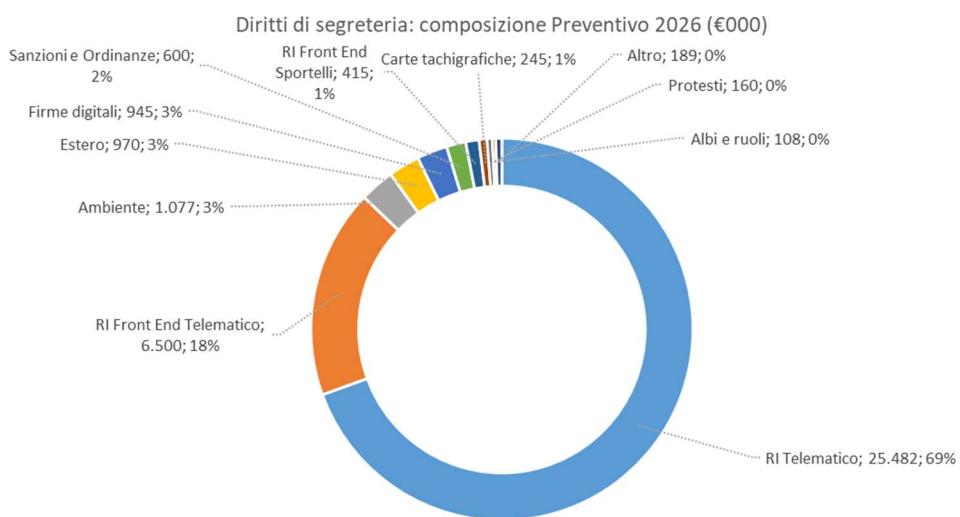
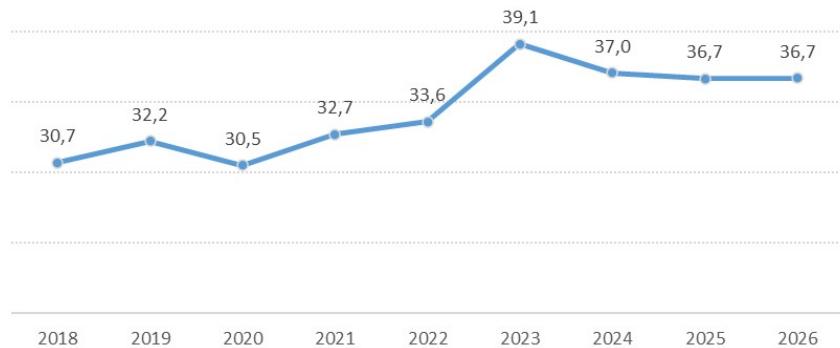
Diritti di segreteria: € 36,7 milioni, in linea

Nelle more della rideterminazione delle tariffe e dei diritti delle Camere di Commercio sulla base di costi standard definiti dal MISE come previsto nell'art. 1 del Dlgs 219 del 2016 (*Riordinamento delle camere di commercio, industria, artigianato e Agricoltura*) la stima dei proventi in esame è stata formulata tenendo conto del DM MISE del 17 luglio 2012 e del volume delle pratiche attese.

Di seguito il dettaglio 2024-2026 (in migliaia di €), l'andamento 2017-2026 (in milioni di €) e la composizione percentuale 2026 (in migliaia di €).

| | Consuntivo 2024 | Preventivo 2025 | Preconsuntivo 2025 delta vs prev | Preventivo 2026 | delta vs prev | % |
|--|-----------------|-----------------|----------------------------------|-----------------|---------------|--------------|
| Diritti di segreteria RI Telematico | 26.572 | 25.800 | -266 | 25.482 | -52 | 0% |
| Diritti di segreteria RI Front End Telemati | 6.190 | 6.200 | 6.506 | 306 | 6.500 | -6 0% |
| Diritti di segreteria Ambiente | 745 | 747 | 978 | 231 | 1.077 | 99 10% |
| Diritti di segreteria Documenti per l'ester | 981 | 928 | 970 | 42 | 970 | 0 0% |
| Diritti di segreteria Firme digitali | 764 | 800 | 945 | 145 | 945 | 0 0% |
| Diritti di segreteria Sanzioni e Ordinanze | 659 | 606 | 606 | 0 | 600 | -6 -1% |
| Diritti di segreteria RI Front End Sportello | 481 | 500 | 412 | -88 | 415 | 3 1% |
| Diritti di segreteria Carte tachigrafiche | 257 | 250 | 243 | -7 | 245 | 2 1% |
| Diritti di segreteria Protesti | 119 | 120 | 161 | 41 | 160 | -1 -1% |
| Diritti di segreteria Albi e ruoli | 125 | 97 | 108 | 11 | 108 | 0 0% |
| Diritti di segreteria Statistica | 68 | 65 | 62 | -3 | 62 | 0 0% |
| Diritti di segreteria Crisi d'impresa | 12 | 30 | 51 | 21 | 50 | -1 -2% |
| Diritti di segreteria Metrici | 42 | 40 | 43 | 3 | 43 | 0 0% |
| Diritti di segreteria Altri | 34 | 36 | 32 | -4 | 32 | 0 -2% |
| Diritti di segreteria Prezzi | 1 | 2 | 2 | 0 | 2 | 0 -13% |
| Diritti di segreteria Rimborси | -4 | 0 | -4 | -4 | 0 | 4 -100% |
| Totale complessivo | 37.045 | 36.221 | 36.651 | 431 | 36.691 | 39 0% |

.....Andamento Diritti di segreteria 2018-2026 (€Mln).....



Il Consiglio di Stato con ordinanza del 17/05/2024 n. 03532/2024 ha sospeso l'esecutività della sentenza del TAR del Lazio del 9/04/2024 n. 06839/2024, per effetto della quale era stata dichiarata la piena operatività della sezione dei **"titolari effettivi"**. Con ordinanza del 15/10/24 n. 8248/2024 ha successivamente sospeso il giudizio avente ad oggetto i ricorsi presentati avverso la sentenza del TAR del Lazio del 9/04/2024 n. 06839/2024, rimettendo alcune questioni pregiudiziali alla Corte di Giustizia Europea. A seguito di tali ordinanze sono sospesi l'accreditamento dei soggetti obbligati all'adeguata verifica (art. 6 DM n. 55/2022), la consultazione e l'accesso alle informazioni del registro da parte dei soggetti autorizzati o portatori di legittimo interesse (articoli 5, 6 e 7 DM n. 55/2022). Tuttavia, il canale di comunicazione resta aperto; difatti nel 2025 si stimano proventi per circa € 282 mila. A pieno regime, nell'esercizio 2023 sono stati consuntivati circa € 4,2 milioni, prudentemente accantonati per il rischio di rimborso agli utenti. Nel Preventivo economico 2026 sarà riproposta la stima del 2025. Se la Corte si dovesse pronunciare nell'esercizio 2026 l'Ente potrebbe registrare gli stessi proventi incassati nell'esercizio 2023. Inoltre, relativamente alle sanzioni da mancato o parziale adempimento del titolare effettivo è impossibile stimare gli incassi per l'esercizio 2026, anno nel

quale si prevede di accertare 30 mila verbali, iscrivendo i relativi costi per l'emissione e l'invio degli stessi nelle prestazioni di servizi.

Inoltre, nel 2025 si è registrato un picco di pratiche RI e REA (a pagamento) strettamente connesse ai nuovi adempimenti gratuiti dell'aggiornamento del *Codice Ateco 2025* e della comunicazione del *domicilio digitale* da parte degli amministratori di Società; anche nel 2026 si prevede un picco di pratiche questa volta legato al nuovo adempimento previsto dall'art. 25 della Legge n. 206/2023 che ha introdotto nell'ordinamento giuridico nazionale e ha definito la qualifica di **Impresa culturale e creativa** (ICC), prevedendo l'istituzione di una apposita Sezione speciale del Registro Imprese in cui sono iscritte tali imprese.

Infine, dal 2025 è entrato in funzione il nuovo **“Registro informatico nazionale di produttori e importatori di pneumatici soggetti agli obblighi di gestione degli pneumatici fuori uso”** (PFU) previsto dal D.M. n. 144 del 15 aprile 2024 e dal D.M. n. 147 del 16 aprile 2024, in ottemperanza dell'articolo 7, comma 1, del D.M. 19 novembre 2019, n. 182.¹⁰

Alla luce delle descritte novità, il dato di **preconsuntivo 2025** è pari a € 36.651.097 (-1% rispetto al 2024 e +1% rispetto alle previsioni iniziali) e quello di **preventivo 2026** si stima pari a € 36.690.500 (in linea rispetto al 2025).

Contributi, trasferimenti e altre entrate: € 5,5 milioni, +2%

| | Consuntivo 2024 | Preventivo 2025 | Preconsuntivo 2025 | delta vs prev | Preventivo 2026 | delta vs prec | % |
|---|-----------------|-----------------|--------------------|---------------|-----------------|---------------|-----------|
| Contributi e rimborsi da interventi economici | 1.170 | 2.927 | 2.951 | 25 | 2.931 | -21 | -1% |
| Locazioni attive | 1.697 | 1.667 | 1.794 | 128 | 1.983 | 188 | 10% |
| Rimborsi e recuperi vari | 885 | 707 | 704 | -3 | 628 | -76 | -11% |
| Totale complessivo | 3.752 | 5.300 | 5.449 | 149 | 5.542 | 92 | 2% |

La voce pari ad € 5.541.563 ricomprende:

- contributi per iniziative promozionali realizzate in compartecipazione con altri Enti e con Unioncamere;
- locazioni attive e rimborso spese di gestione relative ad immobili di proprietà;
- recupero oneri generali e di personale per la tenuta dell'Albo Nazionale Gestori Ambientali;
- rimborsi e recuperi vari legati prevalentemente a spese di spedizione di firme digitali e certificati RI, alla gestione dei SUAP comunali, al personale distaccato, ecc.

La previsione 2026 – di seguito dettagliata – risulta essere in leggero incremento (+2%) rispetto alla stima 2025; di seguito le principali variazioni:

¹⁰ I soggetti obbligati versano alle Camere di Commercio competenti una tariffa al momento dell'iscrizione nel Registro PFU e, successivamente, entro il 31 gennaio di ogni anno, contestualmente alla presentazione della comunicazione di cui all'art. 3, comma 8, del D.M. n. 182 del 2019: tale tariffa è composta da una quota fissa pari ad € 30,00 e da una quota variabile che, per il triennio 2025/2027, è stabilita in € 0,63 per ogni tonnellata di pneumatici immessi sul mercato nell'anno precedente. I relativi costi di gestione sono stati iscritti nelle prestazioni di servizi.

- *locazioni attive* (+€ 188 mila, +10%): la variazione è dovuta prevalentemente all'occupazione degli spazi del nuovo immobile di Via delle Orsole da parte delle Società partecipate del Sistema camerale, il cui avvio è stato prudentemente stimato a far data dal 1° luglio p.v.;
- *contributi per interventi economici* (-€ 21 mila, -1%): nel 2026 si registra la diminuzione dei rimborsi – a seguito di una rilevante razionalizzazione dei costi di gestione delle pratiche – richiesti ai Comuni associati al SUAP Camerale come previsto dalla Delibera di Giunta n. 85/2025;
- *rimborsi e recuperi vari* (-€ 76 mila, -11%): le voci stimate sono i rimborsi dei costi di personale e di funzionamento legati alla struttura che gestisce l'Albo Nazionale Gestori Ambientali calcolati sulla base delle indicazioni del Decreto del Ministero dell'Ambiente n. 1159 del 29 dicembre 1993 (€ 500 mila), i rimborsi per personale distaccato presso altre amministrazioni (€ 29 mila), i rimborsi delle spese di spedizione per l'invio delle firme digitali acquistate *on line* (€ 60 mila), onnicomprensività dirigenziale (€ 30 mila), i rimborsi per la produzione di energia elettrica da fotovoltaico presso l'immobile di via Viserba (€ 10 mila).

Proventi da gestione di servizi: € 545 mila, -9%

| | Consuntivo 2024 | Preventivo 2025 | Preconsuntivo 2025 | delta vs prev | Preventivo 2026 | delta vs prec | % |
|------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------------|---------------|-----------------|---------------|------------|
| Concorsi a premio | 390 | 394 | 366 | -28 | 396 | 30 | 8% |
| Servizio Carnets ATA/TIR/CE | 84 | 65 | 93 | 28 | 65 | -27 | -30% |
| Proventi da servizi vari | 39 | 34 | 95 | 62 | 34 | -62 | -65% |
| Pubblicazioni | 30 | 29 | 31 | 2 | 29 | -2 | -7% |
| Verifiche metriche | 15 | 21 | 15 | -6 | 21 | 6 | 38% |
| Proventi da servizi in convenzione | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Totale complessivo | 557 | 542 | 600 | 57 | 545 | -55 | -9% |

La posta, pari ad € 544.881, è in leggera diminuzione rispetto al 2025 (-€ 55 mila, -9%) e si compone da proventi per servizi legati ai concorsi a premio, alla vendita dei Carnet ATA, alle attività ispettive e di tutela della fede pubblica, dalla pubblicazione dei listini prezzi e da proventi da servizi vari quali la concessione di spazi per i distributori automatici, la vendita di firme remote e libri digitali. La variazione è sostanzialmente dovuta ai proventi previsti unicamente nell'esercizio 2025 dalla Delibera di Giunta n. 83/2025 per l'Atto di Servitù con Unareti S.p.a. per la realizzazione della cabina elettrica in Palazzo Turati e in via delle Orsole.

Variazione delle rimanenze: € 0

La posta misura la variazione delle rimanenze di modulistica, pubblicazioni e firme digitali relativi all'attività commerciale dell'Ente. Per l'anno 2026 non si ipotizzano variazioni nelle rimanenze.

Oneri correnti: € 127,2 milioni, +1%

| CONTO ECONOMICO (dati in €000) | Consuntivo | Preventivo | Preconsuntivo | Preventivo | Δ vs Prec '25 | % |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------------|-----------|
| | 2024 | 2025 | 2025 | 2026 | | |
| B) Oneri correnti | | | | | | |
| 6) Personale | 19.846 | 20.542 | 19.825 | 20.495 | 669 | 3% |
| 7) Funzionamento | 28.045 | 32.540 | 29.142 | 33.216 | 4.074 | 14% |
| a) prestazione servizi | 12.999 | 17.104 | 13.666 | 17.214 | 3.548 | 26% |
| b) godimento di beni di terzi | 353 | 458 | 387 | 495 | 108 | 28% |
| c) oneri diversi di gestione | 8.159 | 7.884 | 8.119 | 8.312 | 193 | 2% |
| d) quote associative | 6.153 | 6.641 | 6.535 | 6.759 | 224 | 3% |
| e) organi istituzionali | 381 | 452 | 435 | 435 | 0 | 0% |
| 8) Interventi economici | 41.078 | 47.400 | 49.385 | 50.951 | 1.567 | 3% |
| <i>di cui contributo AS Formaper</i> | 1.453 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>di cui progetti da maggiorazione diritto annuale</i> | 14.261 | 16.650 | 19.575 | 16.961 | -2.614 | -13% |
| 9) Ammortamenti e accantonamenti | 31.888 | 24.578 | 27.980 | 22.574 | -5.406 | -19% |
| a) immobilizzazioni immateriali | 774 | 810 | 558 | 550 | -8 | -1% |
| b) immobilizzazioni materiali | 2.450 | 2.070 | 1.334 | 2.478 | 1.145 | 86% |
| c) svalutazione crediti | 21.224 | 20.506 | 21.225 | 17.687 | -3.537 | -17% |
| d) fondi rischi e oneri | 7.438 | 1.191 | 4.863 | 1.858 | -3.005 | -62% |
| Totale Oneri correnti (B) | 120.857 | 125.059 | 126.332 | 127.236 | 904 | 1% |

Gli oneri correnti sono stimati in **€ 127,2 milioni** in aumento rispetto al dato 2025 (+€ 0,9 milioni, +1%).

Nell'esercizio 2026 rispetto al dato di preconsuntivo 2025 si stimano:

- maggiori oneri di personale (+€ 0,7 milioni, +3%) prevalentemente per:
 - la ricostituzione del Fondo personale dirigente e non dirigente secondo le previsioni normative vigenti;
 - la previsione di nuove assunzioni 2026 e l'entrata a regime delle assunzioni 2025;
- maggiori oneri di funzionamento (+€ 4,1 milioni, +14%) prevalentemente per l'effetto di:
 - maggiori oneri per la gestione degli immobili (+€ 1 milione), nello specifico maggiori oneri di manutenzione degli immobili per aumento prezzi unitari nuova gara, per slittamenti di attività dal 2025, nuove attività programmate nel 2026, maggiori oneri per utenze, previsione costi di gestione per il nuovo immobile di via delle Orsole per il quale sarà previsto il pagamento dell'IMU (+€ 0,4 milioni);
 - maggiori oneri per la gestione di nuovi adempimenti legati al Registro imprese (Comunicazione Titolare effettivo, controlli a campione sull'adempimento, accertamento verbali, pratiche domicilio digitale, pratiche imprese culturali) (+€ 1,1 milioni) a cui si aggiungono maggiori oneri postali per la notifica dei verbali del Titolare effettivo (+€ 0,6 milioni);
 - oneri per l'installazione dei nuovi apparati multimediali all'interno del nuovo immobile di via delle Orsole e per la manutenzione informatica corrente dell'archivio metrico e del nuovo Registro Pneumatici Fuori Uso (PFU) (+€ 0,3 milioni).
- maggiori interventi economici per +€ 1,6 milioni (+3%) prevalentemente per potenziamento attività strategiche – in linea con il Piano Pluriennale e la Relazione Previsionale e Programmatica 2026 – in

ambito orientamento, formazione, assistenza alle imprese e matching domanda/offerta di lavoro, internazionalizzazione (export digitale), attrazione investimenti, servizi per la sostenibilità e *bike economy*;

- maggiori ammortamenti (+€ 1,1 milioni, +86%) per la previsione di ammortamento del fabbricato, impianti e mobili e arredi acquistati per il nuovo immobile di Via delle Orsole che sarà ultimato ed entrerà in funzione nell'esercizio 2026;
- minori accantonamenti a fondo oneri futuri rispetto a quelli previsti al termine del 2025 (-€ 3 milioni, -62%) e a fondo svalutazione crediti da maggiorazione 20% del diritto annuale (-€ 3,5 milioni, -17%).

Personale: € 20,5 milioni, +3%

| | Consuntivo 2024 | Preventivo 2025 | Preconsuntivo 2025 | delta vs prev | Preventivo 2026 | delta vs prec | % |
|---------------------------|-----------------|-----------------|--------------------|---------------|-----------------|---------------|-----------|
| Retribuzioni | 9.698 | 9.974 | 9.786 | -187 | 10.084 | 298 | 3% |
| Fondo Personale dirigente | 1.001 | 1.281 | 879 | -402 | 1.240 | 361 | 41% |
| Fondo Personale | 3.806 | 3.950 | 3.899 | -51 | 3.899 | 0 | 0% |
| Lavoro Straordinario | 171 | 232 | 194 | -38 | 232 | 38 | 20% |
| Oneri Sociali | 3.582 | 3.777 | 3.608 | -169 | 3.766 | 158 | 4% |
| Accantonamento TFR/TFS | 1.233 | 977 | 929 | -47 | 955 | 25 | 3% |
| Welfare | 284 | 285 | 464 | 179 | 285 | -179 | -39% |
| Altri costi | 72 | 66 | 66 | 0 | 34 | -32 | -48% |
| Totale complessivo | 19.846 | 20.542 | 19.825 | -716 | 20.495 | 669 | 3% |

La posta, pari a € 20.494.861, è in aumento del 3% rispetto al Preconsuntivo 2025 e comprende emolumenti ed altri oneri accessori a favore del personale dipendente, oneri previdenziali ed assistenziali e accantonamenti ai fondi TFR/TFS e indennità di anzianità. L'incremento è dovuto principalmente alla ricostituzione del Fondo di produttività per i dirigenti e alla previsione di nuove assunzioni per il 2026 nello specifico n. 16 nuove unità a far data dal 1° marzo 2026; le nuove entrate saranno di categoria "Istruttore" (ex cat. C) per effetto del previsto scorrimento delle graduatorie relative all'anno 2025. Nel corso dell'esercizio 2025 si sono invece avvicate n. 17 assunzioni e n. 12 uscite (a Preventivo 2025 erano state previste n. 19 assunzioni e n. 4 uscite); gli effetti economici di tali movimenti di personale avvenuti nel corso del 2025 si manifesteranno pienamente nell'esercizio 2026. L'incremento del costo del personale nel 2026 è stato pertanto calmierato dalle numerose uscite, per la maggior parte non previste, che hanno caratterizzato lo scorso esercizio (n. 12 uscite) e dalle n. 8 uscite che si prevedono ad oggi.

Alla voce *accantonamenti a Fondo oneri futuri*, si stimano¹¹:

- ✓ al termine dell'esercizio 2025 (dato di Preconsuntivo 2025):
 - ONERI PROGRESSIONI IN DEROGA CCNL 2022/2024: € 35.469,53 quali risorse rimanenti per le progressioni verticali in corso;

¹¹ Cfr. Circolare MEF n. 12 del 22 aprile 2025.

- ONERI RINNOVI CCNL 2022–2024: € 516.374,50, retribuzione/contributi di competenza 2025 legati al rinnovo CCNL 2022/2024 personale non dirigente;
 - ONERI RINNOVI CCNL 2025–2027: € 261.279,70, retribuzione/contributi di competenza 2025 legati al rinnovo CCNL 2025/2027 personale non dirigente e personale dirigente;
 - ✓ al termine dell'esercizio 2026 (dato di Preventivo 2026):
 - ONERI PROGRESSIONI IN DEROGA CCNL 2022/2024: € 1.914,32 quali risorse rimanenti per eventuali progressioni verticali;
 - ONERI RINNOVI CCNL 2022–2024: € 516.374,50, retribuzione/contributi di competenza 2025 legati al rinnovo CCNL 2022/2024 personale non dirigente;
 - ONERI RINNOVI CCNL 2025–2027: € 559.552,44, retribuzione/contributi di competenza 2025 legati al rinnovo CCNL 2025/2027 personale non dirigente e personale dirigente;
 - Piano triennale di razionalizzazione e riqualificazione della spesa ai sensi dell'articolo 16, commi 4, 5 e 6 del decreto-legge 6 luglio 2011, n. 98, convertito dalla legge n. 111/11:
 - Programmazione triennio 2024-2026 approvato in Giunta con Delibera n. 52 del 25 marzo 2024 aggiornato con Delibera n. 166 del 16 dicembre 2024 (€ 269.342);
 - Programmazione triennio 2025-2027 approvato in Giunta con Delibera n. 38 del 31 marzo 2025 e in aggiornamento nella seduta del 18 dicembre p.v. (€ 511.162),
- quali risorse teoriche massime stimate nel piano di cui la metà destinata ad incremento del fondo e parte alla contrattazione sul *welfare* e la metà da versare al Bilancio dello Stato.

La stima degli emolumenti (€ 10.084.433 per la “voce retribuzioni” e € 3.766.043 per la voce “oneri sociali”) e delle competenze accessorie considera **n. 377 unità di personale** (dato “gestionale” previsto al 31/12/2026) a cui si aggiungono n. 1 unità in distacco presso Formaper. È iscritto tra i proventi il relativo rimborso dei costi sostenuti dagli altri enti. Rispetto alla previsione di unità al 31/12/2025, pari a n. 369, si registrano uscite per n. 8 pensionamenti e n. 16 assunzioni, come descritto precedentemente. Considerando, come descritto, che sono attesi due rinnovi contrattuali triennio 2022–2024 e triennio 2025–2027, è stata inclusa la voce relativa alla vacanza contrattuale negli stessi importi attualmente in erogazione. Eventuali incrementi di costo derivanti dalla sottoscrizione dei nuovi CCNL troveranno copertura nelle apposite voci di accantonamento, triennio 2022–2024 (effetto trascinamento)¹² e triennio 2025–2027, per il quale si prevede, con riferimento al 2026, un incremento pari al 3,6%.

Infine, relativamente alle altre voci del costo del personale si segnalano le seguenti metodologie di stima:

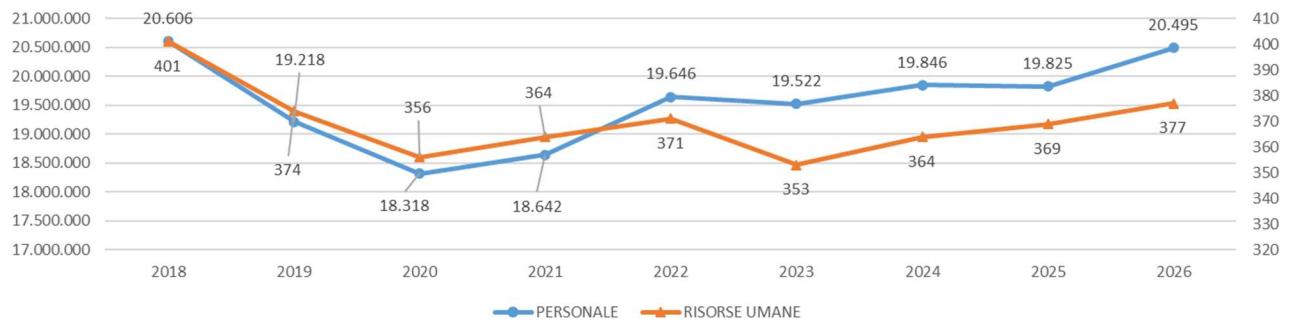
- *Fondi del personale*: lo stanziamento 2026 (€ 3.898.932 personale non dirigente, € 1.239.829 personale dirigente) è pari al valore massimo erogabile calcolato sulla base delle leggi vigenti; l'importo definitivo sarà stabilito con provvedimento del Segretario Generale nell'ambito dello stanziamento;

¹² Per “effetto trascinamento” si intende l’effetto degli aumenti medi e arretrati che si applicano retroattivamente a partire dal 2022.

- *Lavoro straordinario*: ex Fondo lavoro straordinario ex art. 14 C.C.N.L. 1/4/1999 del Comparto Regioni e Autonomie Locali, limite di spesa € 232.033; tale importo stanziato è ripartito per Area sulla base delle richieste ricevute;
- *TFR/TFS*: accantonamento determinato sulla base delle retribuzioni previste (€ 954.591); è prevista una rivalutazione annua del TFR pari al 3%;¹³
- *Welfare*: cc. 1 e 2 dell'art. 72 del CCNL del Comparto Funzioni Locali del 21.05.2018, limite di spesa € 285.000, stanziamento iniziale preventivo 2018;
- *Altri costi*: quota di rimborso al Ministero per gli ex UPICA e ad Unioncamere per le aspettative sindacali (€ 34.000).

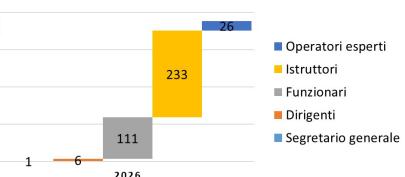
Di seguito l'andamento 2018-2026 della spesa in migliaia di euro e del numero delle risorse "gestionali" al 31/12 oltre alla tabella delle risorse al 31/12 suddivise per profilo e per funzione istituzionale 2025-2026.

PERSONALE RISORSE ECONOMICHE (dati in migliaia) E RISORSE UMANE



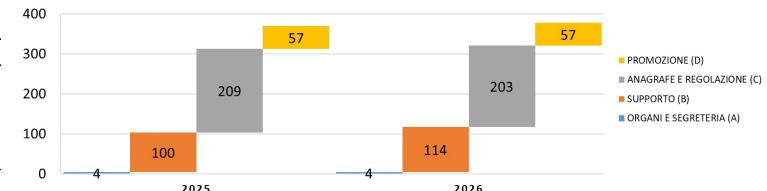
| #teste al 31/12 per profilo | 2025 | 2026 | delta |
|-----------------------------|------------|------------|----------|
| Segretario generale | 1 | 1 | - |
| Dirigenti | 6 | 6 | - |
| Funzionari | 113 | 111 | - 2 |
| Istruttori | 223 | 233 | 10 |
| Operatori esperti | 26 | 26 | - |
| TOTALE | 369 | 377 | 8 |

HC PER LIVELLO



| #teste al 31/12 per funzione | 2025 | 2026 | delta |
|------------------------------|------------|------------|----------|
| ORGANI E SEGRETERIA (A) | 4 | 4 | - |
| SUPPORTO (B) | 100 | 114 | 14 |
| ANAGRAFE E REGOLAZIONE (C) | 209 | 203 | - 6 |
| PROMOZIONE (D) | 57 | 57 | - |
| TOTALE | 369 | 377 | 8 |

HC PER FUNZIONE ISTITUZIONALE



Funzionamento: € 33,2 milioni, +14%

¹³ Relativamente al *Fondo Perseo* con un recente messaggio l'INPS ha comunicato una nuova metodologia di rivalutazione delle quote accantonate dagli iscritti, rivalutazione che sarà calcolata in base al rendimento netto del profilo di investimento scelto dall'aderente. Al momento però non sono definite le regole da seguire in particolare per le Amministrazioni che - come la Camera di Commercio - gestisce "in proprio" gli accantonamenti TFR Perseo. Il Fondo, interpellato sulla questione, ha comunicato che le regole sono in fase di definizione.

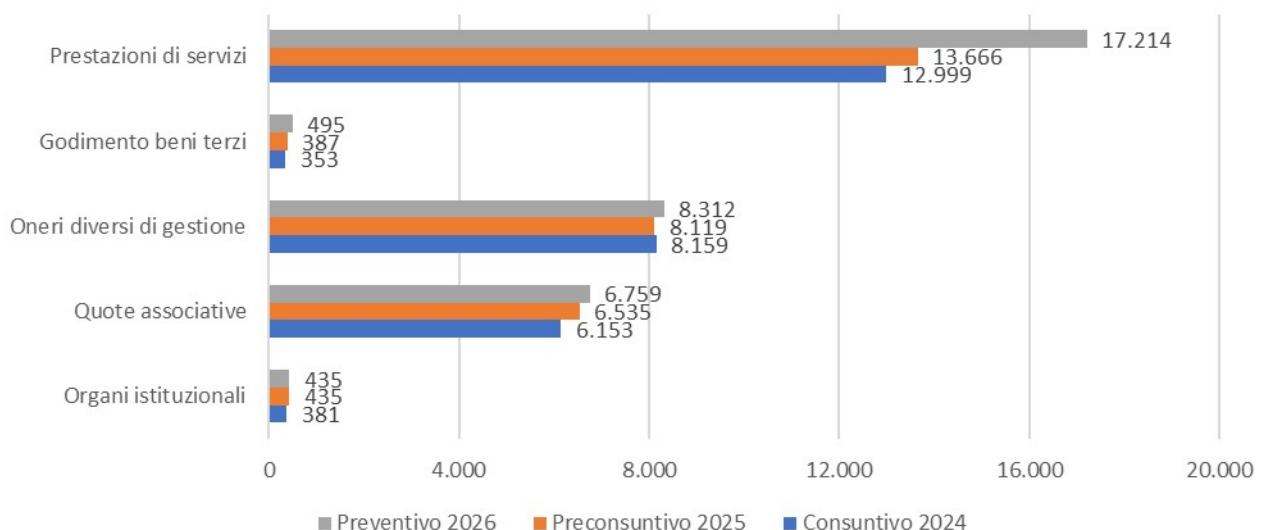
| | Consuntivo 2024 | Preventivo 2025 | Preconsuntivo 2025 | delta vs prev | Preventivo 2026 | delta vs prec | % |
|---------------------------|-----------------|-----------------|--------------------|---------------|-----------------|---------------|------------|
| Prestazioni di servizi | 12.999 | 17.104 | 13.666 | -3.438 | 17.214 | 3.548 | 26% |
| Godimento beni terzi | 353 | 458 | 387 | -71 | 495 | 108 | 28% |
| Oneri diversi di gestione | 8.159 | 7.884 | 8.119 | 234 | 8.312 | 193 | 2% |
| Quote associative | 6.153 | 6.641 | 6.535 | -106 | 6.759 | 224 | 3% |
| Organi istituzionali | 381 | 452 | 435 | -17 | 435 | 0 | 0% |
| Totale complessivo | 28.045 | 32.540 | 29.142 | -3.398 | 33.216 | 4.074 | 14% |

Rispetto al dato di preconsuntivo 2025 la voce è in aumento di circa (€ 4,1 milioni; +14%) principalmente, come descritto in precedenza, per le prestazioni di servizi (€ 3,5 milioni; +26%). La posta è pari ad € 33.215.919.

Prestazioni di servizi: € 17,2 milioni, +26%

| | Consuntivo 2024 | Preventivo 2025 | Preconsuntivo 2025 | delta vs prev | Preventivo 2026 | delta vs prec | % |
|---|-----------------|-----------------|--------------------|---------------|-----------------|---------------|------------|
| Altre prestazioni tecniche e consulenze | 4.721 | 5.929 | 4.990 | -939 | 6.316 | 1.326 | 27% |
| Servizi di gestione immobiliare | 4.311 | 5.812 | 4.727 | -1.084 | 5.680 | 953 | 20% |
| Servizi informatici | 2.738 | 3.266 | 2.705 | -561 | 3.175 | 470 | 17% |
| Altri servizi | 592 | 1.325 | 622 | -703 | 1.279 | 656 | 106% |
| Servizi per il personale | 637 | 772 | 621 | -151 | 765 | 144 | 23% |
| Totale complessivo | 12.999 | 17.104 | 13.666 | -3.438 | 17.214 | 3.548 | 26% |

Rispetto al dato di preconsuntivo 2025 la voce è in aumento di circa € 3,5 milioni (+26%). Di seguito il raffronto 2024-2026 (in migliaia di euro) delle macro-voci che compongono la posta:



- *Altre prestazioni tecniche e consulenze* (€ 6,3 milioni, +€ 1,3 milioni, +27%): oneri prevalentemente legati alla gestione delle pratiche del Registro Imprese e degli Sportelli polifunzionali in *outsourcing*, ai servizi di *staff* accentrativo, ai servizi legali di costituzione in giudizio, di supporto legale, notarile e fiscale; l'incremento è dato dagli oneri previsti per la gestione delle comunicazioni al *Registro dei Titolari effettivi* (€ 1,1 milioni per la gestione delle pratiche non automatizzate, controlli a campione

e procedimenti sanzionatori) oneri parzialmente coperti dai diritti di segreteria previsti pari a € 0,2 milioni.

- *Servizi di gestione immobiliare* (€ 5,7 milioni, +€ 1 milione, +20%): la voce ricomprende oneri per utenze (energia elettrica, acqua, riscaldamento), pulizie, assistenza logistica, portierato, vigilanza, manutenzione immobili, archivio, assicurazioni immobili, prestazioni tecniche immobiliari; per l'esercizio 2026 si stima in crescita il prezzo unitario delle manutenzioni immobili vista la nuova gara effettuata nel 2025, oltre allo slittamento di attività dall'esercizio 2025 che si sommano agli interventi già programmati per il 2026. Inoltre, si registrano prezzi unitari dell'energia elettrica in aumento rispetto al 2025 e gli oneri previsti per la gestione del nuovo immobile di via delle Orsole, parzialmente rimborsati dalle società partecipate che occuperanno a far data da luglio p.v. la gran parte degli spazi del nuovo immobile.
- *Servizi informatici* (€ 3,2 milioni, +€ 0,5 milioni, +17%): la voce ricomprende oneri di manutenzione corrente e nuovi sviluppi *software* e *hardware*, servizi a consumo di Infocamere, servizi di telefonia, *Voip*, *server farm* e connettività, oneri per la *cyber-security*, la gestione corrente del sistema gestionale Microsoft Dynamics 365 e per l'assistenza informatica HW e SW; rispetto al 2025 si registra un incremento della posta prevalentemente per la previsione degli oneri relativi alla gestione del nuovo *Registro dei Pneumatici Fuori Uso*, per la predisposizione degli impianti multimediali dell'immobile di via delle Orsole.
- *Altri servizi* (€ 1,3 milioni, +€ 0,7 milioni, +106%): oneri in prevalenza legati alla gestione dell'archivio, alla posta ordinaria e all'invio degli atti giudiziari, alla riscossione delle entrate, alla pubblicità obbligatoria di gare e concorsi; l'incremento è dovuto agli oneri per notifiche verbali sanzionatori legati alle omesse o parziali comunicazioni al Registro dei Titolari effettivi.
- *Servizi per il personale* (€ 0,8 milioni, +€ 0,1 milioni, +23%): oneri per buoni pasto, missioni e formazione; l'aumento è dovuto al nuovo piano di formazione e alla stima di maggiori buoni pasto, a costi maggiori, a seguito dell'entrata a regime delle nuove assunzioni.

Godimento di beni di terzi: € 495 mila, +28%

| | Consuntivo 2024 | Preventivo 2025 | Preconsuntivo 2025 | delta vs prev | Preventivo 2026 | delta vs prec | % |
|---------------------------|-----------------|-----------------|--------------------|---------------|-----------------|---------------|------------|
| Licenze sw | 256 | 331 | 275 | -56 | 363 | 89 | 32% |
| Noleggi | 60 | 80 | 68 | -11 | 81 | 13 | 18% |
| Noleggi auto | 31 | 40 | 36 | -4 | 44 | 8 | 23% |
| Locazioni passive | 6 | 8 | 8 | 0 | 7 | -2 | -20% |
| Totale complessivo | 353 | 458 | 387 | -71 | 495 | 108 | 28% |

La voce ricomprende prevalentemente oneri per l'acquisto di licenze *software* commerciali e per il noleggio di attrezzature tecniche (es. multifunzione) e delle auto sia di *servizio* che ad *uso promiscuo* (vigilanza a tutela della fede pubblica e verifiche metriche). L'aumento di € 108 mila (+28%) è dato prevalentemente dalle maggiori licenze Software non proprietarie da acquistare a prezzi di listino maggiorati nel 2026.

Oneri diversi di gestione: € 8,3 milioni, +2%

| | Consuntivo 2024 | Preventivo 2025 | Preconsuntivo 2025 | delta vs prev | Preventivo 2026 | delta vs prec | % |
|-------------------------------|-----------------|-----------------|--------------------|---------------|-----------------|---------------|-----------|
| Tagliaspese | 4.465 | 4.465 | 4.702 | 237 | 4.474 | -229 | -5% |
| Imposte | 2.837 | 2.680 | 2.722 | 41 | 3.080 | 358 | 13% |
| Dispositivi di firma digitali | 566 | 400 | 428 | 28 | 456 | 29 | 7% |
| Oneri condominiali | 98 | 111 | 97 | -15 | 114 | 17 | 18% |
| Riviste e banche dati | 62 | 74 | 62 | -12 | 64 | 2 | 4% |
| Carnet ata | 60 | 46 | 77 | 31 | 50 | -27 | -35% |
| Materiale di consumo | 48 | 73 | 13 | -60 | 50 | 37 | 299% |
| Cancelleria | 18 | 27 | 11 | -16 | 17 | 5 | 47% |
| Altri oneri diversi di gest. | 7 | 8 | 7 | -1 | 8 | 1 | 7% |
| Totale complessivo | 8.159 | 7.884 | 8.119 | 234 | 8.312 | 193 | 2% |

La posta comprende oneri per versamento “Tagliaspese” per € 4,5 milioni, imposte per € 3 milioni, acquisto di beni di consumo quali cancelleria, dispositivi di firma digitale, Carnet ATA e modelli per Certificati di origine, banche dati e spese condominiali. L'aumento è dato prevalentemente dalla previsione dell'IMU dell'immobile di via delle Orsole, parzialmente compensato dalla previsione delle risorse derivanti da Piani di razionalizzazione da versare al Bilancio dello Stato alla voce accantonamenti a fondo oneri futuri.

Quote associative: € 6,8 milioni, +3%

| | Consuntivo 2024 | Preventivo 2025 | Preconsuntivo 2025 | delta vs prev | Preventivo 2026 | delta vs prec | % |
|---------------------------|-----------------|-----------------|--------------------|---------------|-----------------|---------------|-----------|
| Fondo perequativo | 2.492 | 2.495 | 2.554 | 60 | 2.598 | 43 | 2% |
| Unioncamere Nazionale | 1.925 | 2.085 | 2.085 | 0 | 2.102 | 16 | 1% |
| Unioncamere Lombardia | 1.402 | 1.734 | 1.561 | -173 | 1.726 | 165 | 11% |
| Infocamere | 334 | 327 | 334 | 8 | 334 | 0 | 0% |
| Totale complessivo | 6.153 | 6.641 | 6.535 | -106 | 6.759 | 224 | 3% |

La voce si compone principalmente delle quote associative versate ad Unioncamere nazionale (€ 2,1 milioni) e regionale (€ 1,7 milioni) e al Fondo perequativo (€ 2,6 milioni).

Grazie alle quote associative la Camera di Commercio partecipa alla promozione ed allo sviluppo di quelle attività che richiedono azioni concordate a livello regionale e nazionale.

L'importo della quota da versare ad Unioncamere Nazionale si stima in aumento rispetto al 2025 poiché, a parità di aliquota presunta del 2%, il valore della base imponibile, calcolata su valori di consuntivo 2024, risulta essere in aumento rispetto a quella utilizzata per il calcolo della quota di competenza dell'esercizio 2025.

L'importo della quota da versare ad Unioncamere Regionale si stima in aumento rispetto al 2025 poiché aumenta il valore della base imponibile (la stessa utilizzata da Unioncamere nazionale con la differenza dell'utilizzo del dato del diritto annuale al netto dell'importo della maggiorazione) a parità di aliquota pari al 2,1%; inoltre, nel 2025 Unioncamere Regionale ha restituito al nostro Ente il 10% della quota di competenza 2025.

La quota da versare al Fondo Perequativo si presume in leggero aumento applicando la base imponibile pari all'ammontare degli incassi 2025 (stimati in aumento rispetto al 2024), scaglioni e aliquote invariati rispetto al 2025.

Infine, è stato previsto un contributo per Infocamere Scarl pari a € 334 mila, IVA inclusa e in linea con le stime di preconsuntivo 2025.

Organici istituzionali: € 435 mila, in linea

| | Consuntivo 2024 | Preventivo 2025 | Preconsuntivo 2025 | delta vs prev | Preventivo 2026 | delta vs prec | % |
|------------------------------|-----------------|-----------------|--------------------|---------------|-----------------|---------------|-----------|
| Consiglio, giunta e revisori | 288 | 368 | 342 | -26 | 342 | 0 | 0% |
| Commissioni | 47 | 44 | 47 | 3 | 47 | 0 | 0% |
| Oiv | 46 | 40 | 46 | 6 | 46 | 0 | 0% |
| Totale complessivo | 381 | 452 | 435 | -17 | 435 | 0 | 0% |

La posta è sostanzialmente in linea ai valori 2025 e comprende oneri per emolumenti da liquidare al Presidente, Vicepresidente e membri di Giunta (come da DPCM del 23 agosto 2022), oneri per emolumenti del Collegio dei revisori (come da Decreto interministeriale dell'11 dicembre 2019), dei membri dell'OIV (i cui importi sono stati rivisti con Delibera di Giunta del 23 ottobre 2017). La stima tiene conto dell'art. 13-bis del D.L. n. 25 del 14 marzo 2025 convertito in Legge n. 69 del 9 maggio 2025 (*Disposizioni urgenti per il reclutamento e la funzionalità delle camere di commercio, industria, artigianato e agricoltura nonché deroghe al divieto di conferimento di incarichi a soggetti in quiescenza*).

Interventi economici: € 51 milioni, +3%

Le iniziative di promozione economica si riferiscono a:

- erogazioni di contributi diretti alle imprese;
- erogazioni di contributi ad altri soggetti economici;
- iniziative promozionali di rilievo per le finalità istituzionali della Camera di Commercio.

L'imputazione degli oneri e degli eventuali proventi tiene conto del principio della competenza economica. Le risorse previste su tale voce di preventivo sono ripartite per funzione istituzionale, ovverosia la spesa è puntualmente allocata alle funzioni (C – *Anagrafe e servizi di regolazione del mercato* e D – *Studio, formazione, informazione e promozione economica*).

La Camera monitora l'andamento delle risorse destinate ad interventi promozionali per destinazione (*obiettivi strategici, obiettivi operativi*, settori economici, tipologia di intervento, destinatari, missioni e programmi, progetto) in coerenza con la Relazione Programmatica 2026.

Il preventivo 2026 destina al sistema economico di riferimento della Camera di commercio € 51 milioni (+€ 1,6 mln, +3%). Di seguito il riepilogo degli Interventi economici 2024 e 2025 ripartiti per obiettivi strategici, missioni e programmi e obiettivi operativi (in migliaia di euro).

PER POLICY

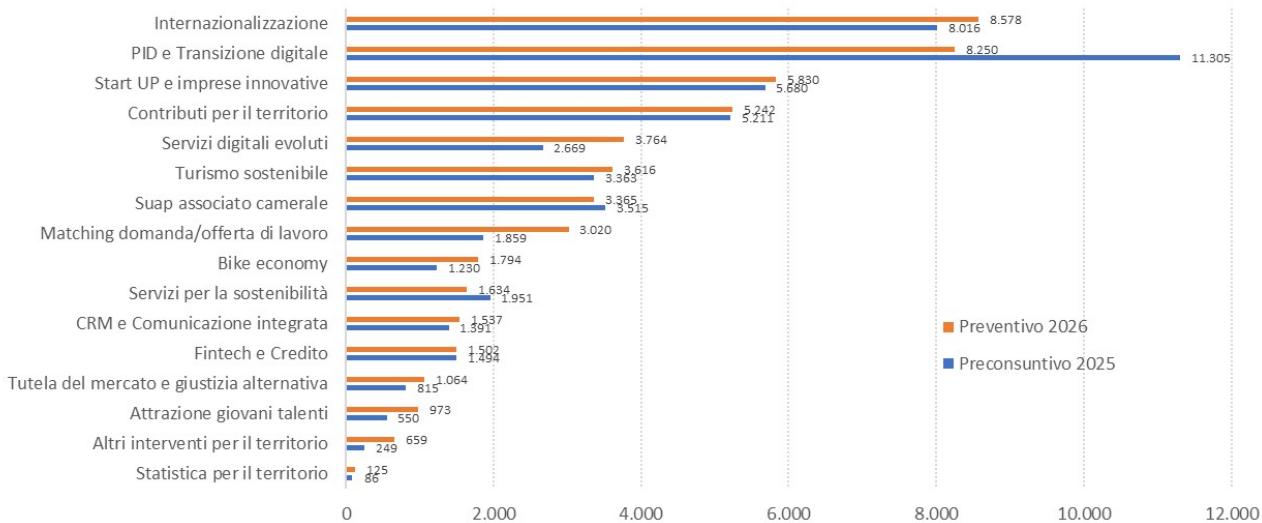
| | Consuntivo 2024 | Preventivo 2025 | Preconsuntivo 2025 | Δ vs Prev | Δ% vs Prev | Preventivo 2026 | Δ vs Prec | Δ% vs Prec |
|---|-----------------|-----------------|--------------------|--------------|------------|-----------------|--------------|------------|
| Servizi innovativi e per la sostenibilità | 22.197 | 23.442 | 27.053 | 3.611 | 15% | 24.766 | -2.286 | -8% |
| Attrattività e sviluppo del territorio | 13.795 | 15.431 | 14.480 | -951 | -6% | 18.053 | 3.573 | 25% |
| Semplificazione per le imprese | 4.263 | 7.650 | 6.997 | -654 | -9% | 7.193 | 196 | 3% |
| Fattori abilitanti | 823 | 876 | 855 | -20 | -2% | 939 | 84 | 10% |
| Totale complessivo | 41.078 | 47.400 | 49.385 | 1.985 | 4% | 50.951 | 1.567 | 3% |

PER POLICY TRASVERSALE

| | Consuntivo 2024 | Preventivo 2025 | Preconsuntivo 2025 | Δ vs Prev | Δ% vs Prev | Preventivo 2026 | Δ vs Prec | Δ% vs Prec |
|---------------------------|-----------------|-----------------|--------------------|--------------|------------|-----------------|--------------|------------|
| Innovazione | 24.111 | 29.076 | 32.148 | 3.072 | 11% | 29.314 | -2.834 | -9% |
| Attrattività | 12.649 | 13.953 | 13.458 | -495 | -4% | 17.566 | 4.108 | 31% |
| Sostenibilità | 4.318 | 4.370 | 3.779 | -591 | -14% | 4.071 | 293 | 8% |
| Totale complessivo | 41.078 | 47.400 | 49.385 | 1.985 | 4% | 50.951 | 1.567 | 3% |

PER MISSIONE

| | Consuntivo 2024 | Preventivo 2025 | Preconsuntivo 2025 | Δ vs Prev | Δ% vs Prev | Preventivo 2026 | Δ vs Prec | Δ% vs Prec |
|--|-----------------|-----------------|--------------------|--------------|------------|-----------------|--------------|------------|
| Competitività | 29.233 | 31.221 | 34.270 | 3.048 | 10% | 35.074 | 804 | 2% |
| Commercio internazionale | 7.616 | 8.562 | 8.142 | -421 | -5% | 8.708 | 567 | 7% |
| Regolazione del mercato (servizi generali) | 3.431 | 6.732 | 6.131 | -600 | -9% | 5.976 | -156 | -3% |
| Regolazione del mercato (affari economici) | 798 | 884 | 842 | -42 | -5% | 1.193 | 351 | 42% |
| Totale complessivo | 41.078 | 47.400 | 49.385 | 1.985 | 4% | 50.951 | 1.567 | 3% |



Del totale delle risorse per gli interventi economici, l'Ente destinerà nel 2026 € 17 milioni (€ 19,6 milioni nel 2025, -€ 2,6 milioni, -13%) per lo sviluppo delle attività coerenti alle tematiche dei progetti finanziati con la maggiorazione del diritto annuale del 20% (Triennio 2026-2028) approvati dal Consiglio camerale con

Delibera n. 7 del 28 luglio 2025 ma ancora in fase di valutazione da parte di Regione Lombardia e successivamente soggetti a Decreto autorizzatorio da parte del MIMIT.

Di seguito una sintesi descrittiva degli interventi economici per obiettivi *operativi*.

Internazionalizzazione (2025: € 8 mln; 2026: € 8,6 mln; +7%)

SERVIZI INNOVATIVI E
PER LA SOSTENIBILITÀ

ATTRATTIVITÀ E SVILUPPO
DEL TERRITORIO



- ✓ *Bando Connessi*: nel 2025 350 domande ammesse per contributi diretti e servizi in Equivalente Sovvenzione Lorda. Sarà riproposto nel 2026.
- ✓ *Progetto FDI Attrattività*: nel 2025 15 casi standard e 9 casi *flagship* chiusi, 107 nuovi posti di lavoro e € 48 mln di investimenti sul territorio; nel 2026 è previsto il potenziamento delle chiusure dei casi maturi.
- ✓ *Progetto Servizi Digitali*: nel 2025 180 servizi standard e 40 servizi personalizzati rilasciati nei settori Arredo e Design, Beauty e Moda, Food&Wine, Foodtech e Horeca; nel 2026 è previsto il potenziamento dei servizi offerti alle imprese.
- ✓ *Servizi consortili generali e specifici Promos*: nel 2026 si svilupperanno secondo le seguenti linee:
 - “*Advisory*”, ampia gamma di servizi di assistenza, formazione sull’*export* e servizi di *export* digitale (assistenze individuali e collettive; *assessment* per valutare la propensione all’*export* e all’*export* digitale; formazione specializzata erogata da NIBI e servizi digitali ad alto valore aggiunto per migliorare la competitività e aumentare le vendite sui mercati internazionali attraverso i canali *on line*).
 - “*Matching*”, opportunità per le imprese di incontrare controparti estere provenienti da tutto il mondo, sia da remoto, tramite incontri individuali sulla piattaforma dedicata *B-Match*, sia attraverso iniziative di business matching in mercati strategici con il supporto di partner locali (*Incoming InBuyer*, *Business Trip*, *Fam Trip* e *Outgoing* mercati chiave).
 - “*Opportunità*”, servizi qualificati di *financial advisory* sui principali finanziamenti nazionali, europei e internazionali, orientando le imprese verso i fondi più adatti alle loro strategie di sviluppo internazionale, sull’accesso a gare d’appalto europee e internazionali, considerate un’importante leva di internazionalizzazione attraverso forniture di beni e servizi, sui progetti europei con benefici diretti (ad esempio *voucher* e *grant*).

PID e Transizione digitale (2025: € 11,3 mln; 2026: € 8,3 mln; -27%)

SERVIZI INNOVATIVI E
PER LA SOSTENIBILITÀ



- ✓ *Bando SI4.0 Sviluppo di soluzioni innovative*: nel 2025 in corso di assegnazione (ad oggi 125 imprese beneficiarie ma sarà proposto alla prossima Giunta un rifinanziamento). Sarà riproposto nel 2026.
- ✓ *Bando Voucher digitali I4.0*: nel 2025 285 domande ammesse. Sarà riproposto nel 2026.
- ✓ *Bando PID Master Class*: nuovo Bando grazie al quale 30 imprese stanno usufruendo di un percorso digitale complesso di formazione superiore. Sarà riproposto nel 2026.
- ✓ *Bando SPIDY_Speed up your business*: nuova iniziativa che ha premiato 51 PMI che acquistano prodotti/servizi dalle Start up. Sarà riproposto nel 2026.
- ✓ *Progetto Awareness tecnologico (Selfi4.0, Discovery Call, Digital Skill Voyager, Online check-up, Zoom 4.0, Mentoring, Digit Export), formazione (Minimaster) e informazione (assistenze specialistiche, Webinar ed Eventi direzionali)*: nel 2025 ad oggi sono state realizzate 47 iniziative per più di mille imprese e 2,4 mila partecipanti, con un tasso di conversione del 66% rispetto alle adesioni. Questi servizi saranno riproposti nel 2026.

Start UP e Imprese innovative (2025: € 5,7 mln; 2026: € 5,8 mln; +3%)

SERVIZI INNOVATIVI E
PER LA SOSTENIBILITÀ



Con Delibera n. 104 del 22 luglio 2024 la Giunta, ha approvato l'adesione della Camera di commercio di Milano Monza Brianza Lodi alla *Tech Europe Foundation* (TEF), promossa da Fondazione Politecnico di Milano, Università Commerciale Luigi Bocconi, Ion Foundation e FSI Sgr Spa. L'Ente contribuisce all'attività della Fondazione. Come descritto in RPP 2026, dopo aver avviato nel 2025 le prime attività sia sul fronte dei programmi di ricerca (con bandi per borse di studio per corsi PhD e post-doc in ambiti deep tech) sia sul versante dello scouting di progetti e start up innovative, nel 2026 TEF svilupperà il posizionamento internazionale e continuerà ad aumentare la sua dimensione in termini di *fundraising* e *partnership*. TEF collaborerà con Camera di Commercio in tema di sostegno all'imprenditoria innovativa, formazione alla cultura d'impresa, attrazione di investimenti e talenti internazionali, servizi di supporto all'imprenditorialità e alla mobilità internazionale dei *professionals*. Inoltre, durante il 2026 TEF incorporerà nel suo modello operativo i programmi di incubazione e accelerazione *Switch2Product*, *Encubator*, *Inno4Gov* e prenderanno il via, in collaborazione con Formaper Srl, su ampia scala i percorsi di diffusione della cultura d'impresa e delle competenze imprenditive presso gli studenti delle scuole superiori dei tre territori.

Contributi per il territorio (2025: € 5,2 mln; 2026: € 5,2 mln, +1%)

ATTRATTIVITÀ E SVILUPPO
DEL TERRITORIO



Da sempre la Camera di commercio di Milano Monza Brianza Lodi delibera di destinare contributi a diverse Fondazioni/Associazioni che storicamente fanno parte del Sistema camerale contribuendo strategicamente alla crescita del sistema imprenditoriale dei territori di riferimento.

Servizi Digitali Evoluti (2025: € 2,7 mln; 2026: € 3,8 mln, +41%)

SEMPLIFICAZIONE
PER LE IMPRESE



- ✓ *Registro Imprese*: entreranno a regime gli sviluppi realizzati nel 2025 quali l'assistente virtuale per gli adempimenti relativi alla nomina di amministratore di società di capitali e al conferimento dei poteri, i controlli *Quality check* potenziati grazie al miglioramento dell'OCR che rende *machine readable* la maggior parte dei documenti e alla revisione degli algoritmi di controllo con introduzione dell'AI, il nuovo strumento di comunicazione all'interno di Scriba, per rendere maggiormente efficiente lo scambio di informazioni e la condivisione della *Knowledge Base* tra operatori e responsabili nella gestione delle pratiche.
- ✓ *Customer Experience*: nel 2026 entrerà in funzione l'orientamento e assistenza da parte dell'*Agent* di *orienteering* oltre all'introduzione di una *personal dashboard* per gli utenti.
- ✓ *Hyper Care*: nel 2026 saranno a disposizione degli utenti tutte le *Knowledge Base* create oltre ad un unico sistema di *ticketing* per il tracciamento delle possibili interazioni con l'utenza (*caring AI, livechat, inbound, recall, webform, mail, whatsapp* ecc.) da tracciare con il CRM.
- ✓ *Servizi Innovativi*: *Sportello Web*, piena operatività con il supporto sincrono dell'operatore (WEBIL) e *IP Smart Desk*, per l'assistenza alla registrazione di marchi e brevetti. Inoltre, sarà sviluppato un ambiente di fruizione di tutti i servizi innovativi di informazione, formazione e assistenza alle imprese e ai fruitori dei servizi camerali.
- ✓ *CRM*: integrazione dei dati prodotti dai vari "cantieri" di progetto precedentemente descritti.
- ✓ *Business Intelligence (BI)*: potenziamento della reportistica con i dati sulla "qualità dei processi camerali" e del nuovo QMS (codometro).
- ✓ *Progetto Redazione diffusa*: ampliamento della piattaforma online di rilevazione prezzi alle Commissioni Tessili e Legnami.

- ✓ *Progetto "Esposti on line"*: realizzazione di un gestionale finalizzato alla creazione di un fascicolo digitale per ogni esposto presentato dal consumatore (cliente dell'agente immobiliare) alla Commissione di vigilanza sull'attività di intermediazione immobiliare.

Turismo sostenibile (2025: € 3,4 mln; 2026: € 3,6 mln, +8%)

ATTRATTIVITÀ E SVILUPPO
DEL TERRITORIO



- ✓ *Bando Impresa sostenibile: investimenti linea energia*: ad oggi nel 2025 ammesse 12 imprese. Sarà riproposto nel 2026.
- ✓ *Bando Certificazioni di sostenibilità per il settore turistico e degli eventi*: nel 2025 ammesse 27 imprese. Sarà riproposto nel 2026.
- ✓ *Bando Filiera turistica sostenibile e accessibile – Linea ospitalità accessibile*: nuovo bando previsto per il 2025 e il 2026.
- ✓ *Bando Voucher Digitali 4.0*: nel 2025 ammesse 4 imprese della filiera turistica.
- ✓ *Bando Connessi*: nel 2025 ammesse 9 imprese.
- ✓ *Piano Turismo MICE (meetings, incentive, congress, events) & High End (luxury tourism)*: iniziative di presidio dei principali eventi fieristici/workshop MICE e lusso, fam-trip, sales mission, anche attraverso la partecipazione ad eventi di settore presso il mercato cinese e asiatico. Il piano prosegue nel 2026.
- ✓ *Contributi per iniziative sul territorio e Progetti in compartecipazione*: nel 2025 Milano DUCO Travel Summit, Olimpiadi della Cultura, Cicloturismo, Mostra “*La grande arte in Brianza - L'ultimo Tiziano. Venere che benda Amore*”, Inbuyer Tourism con UCL/Promos, BookCity Milano, Vinitaly. Anche nel 2026 si prevedono risorse da destinare a progetti in compartecipazione.
- ✓ *Eventi internazionali*: attività di promozione internazionale sui seguenti mercati USA, UK, Francia, Germania, Spagna, Medio Oriente. L'attività proseguirà nel 2026.
- ✓ *Piano di impatto e legacy* dei grandi eventi dal quale scaturiranno progetti che metteranno in pratica le indicazioni del piano.
- ✓ *Formazione*: corsi di formazione per operatori; nel 2026 il focus sarà sull'*upskilling* e *reskilling* degli operatori già attivi allo scopo di colmare il *mismatch* tra domanda e offerta di lavoro puntando anche a rafforzare il collegamento tra turismo e sviluppo urbano.

SUAP Associato Camerale (2025: € 3,5 mln; 2026: € 3,4 mln, -4%)

SEMPLIFICAZIONE
PER LE IMPRESE



- ✓ *Gestione pratiche e Contact Center*: nel 2025 47 comuni (tra cui il Comune di Milano) per un bacino di più di 270 mila imprese, più di 60 mila pratiche gestite; nel 2026 come descritto in Delibera di Giunta n. 85 del 28 luglio 2025 si rileva l'interesse all'adesione dei comuni del *SUAP Associato del Nord-Ovest (rhodense)* e del comune di Legnano.
- ✓ *Servizio SUAP & Impresa*: servizio di Unioncamere Lombardia e Regione Lombardia di supporto formativo, informativo e di orientamento su tutto il territorio regionale ai SUAP alle imprese, nonché alle altre PA (Info SUAP, SUAP News, SUAP Live).

Matching D/O lavoro (2025: € 1,9 mln; 2026: € 3 mln, +62%)

ATTRATTIVITÀ E SVILUPPO
DEL TERRITORIO



- ✓ *Integra*: nel corso del 2025 sono stati ad oggi formati 190 immigrati (136 in formazione professionalizzante e 54 in formazione linguistica) di cui 124 sottoposti a colloqui e 55 inseriti; è stato anche realizzato un progetto con Amsa che ha portato a selezionare 20 operatori; nel 2026 si punterà ad accrescere i risultati del 2025.
- ✓ *Avvio impresa*: al termine del 2025 si stimano 163 eventi (304 ore dedicate agli aspiranti imprenditori) per 930 partecipanti; a seguito di valutazione d'impatto del progetto, su 405 interviste effettuate *ex post*, il 27% ha avviato una nuova attività, il 57% è in fase di avvio; nel 2026 si punterà ad accrescere i risultati del 2025.
- ✓ *GenZ Cercasi*: il progetto si è sviluppato in attività di formazione rivolta alle imprese di piccole e medie dimensioni, di tutti i settori produttivi e, nello specifico, a imprenditori, responsabili delle risorse umane e tutor aziendali. Al termine del 2025 si stimano 13 eventi per 369 partecipanti (174 ore dedicate). Il progetto sarà riproposto nel 2026.
- ✓ *Bando Negozi e Botteghe di quartiere*: nuovo progetto che prevederà contributi per la riattivazione di locali commerciali sfitti o inutilizzati nell'area target e rafforzamento di attività economiche già attive ed insediate nell'area target. I beneficiari, partendo da un'analisi dei fabbisogni, potranno anche accedere a corsi di formazione su revisione del modello di *business* dell'impresa, aspetti gestionali (es. controllo di gestione, monitoraggio finanziario, analisi di sostenibilità), nuove strategie di comunicazione e di marketing.

BIKE Economy (2025: € 1,2 mln; 2026: € 1,8 mln, +46%)

ATTRATTIVITÀ E SVILUPPO
DEL TERRITORIO



- ✓ *Bike factory*: nel 2025 sono stati realizzati i corsi di formazione “*Meccanico riparatore di bicicletta*” (3 edizioni, 600 ore, 64 partecipanti), “*Aprire un’attività nel settore bike*” (1 edizione, 40 ore, 23 partecipanti), “*Digital marketing per il settore bike*” (1 edizione, 24 ore, 16 partecipanti), “*Ciclogistica e mobilità urbana: soluzioni sostenibili per l’ultimo miglio*” (1 edizione, 16 ore, 15 partecipanti). Il 30% dei partecipanti sono stati inseriti in azienda. Nel 2026 si prevede una crescita del programma. All’attuale offerta formativa si affiancherà un IFTS accreditato e cofinanziato da Regione Lombardia e Fondo Sociale Europeo, che poggerà su un’ampia e selezionata rete di partner in rappresentanza del mondo accademico, associativo e formativo, insieme a *brand* del settore a garanzia di una corsia preferenziale di accesso al mercato del lavoro degli alunni della scuola.
- ✓ *Bando Bike to Work*: in corso nel 2025, sarà riproposto nel 2026 e si favorirà, come descritto in RPP 2026, lo sviluppo di nuove iniziative imprenditoriali e tecnologiche attraverso programmi di accelerazione specifici per la micromobilità urbana, il potenziamento delle misure rivolte al *bike to work* e alla *city logistics*, che prevedono il cofinanziamento di progetti di mobilità aziendale su due ruote a beneficio delle micro, piccole e medie imprese, integrandole con le progettualità legate alle linee guida di “*möves*” e al piano “*Cambio*” del Comune di Milano. L’obiettivo sarà poi di estenderle a livello regionale.
- ✓ *Piano StartUP*: anche nel 2026 saranno garantiti *grant* nell’ambito di programmi di accelerazione di Start Up di settore.
- ✓ *Piano internazionalizzazione*: prosegue nel 2026 il piano con i servizi di *Digital Export Bike* ovvero di accompagnamento per l’individuazione di canali di accesso e vendita sui mercati esteri con utilizzo del digitale come fattore abilitante, per aziende ai loro primi passi sui mercati internazionali; inoltre saranno garantite attività mirate di *incoming* e *matching* con *buyer* esteri internazionali, per imprese più mature.

Servizi per la sostenibilità (2025: € 2 mln; 2026: € 1,6 mln; -16%)

SERVIZI INNOVATIVI E
PER LA SOSTENIBILITÀ



- ✓ *Bando Impresa sostenibile: investimenti linea energia:* bando finalizzato al sostegno degli investimenti delle imprese orientati a una maggiore sostenibilità e rivolti all'efficientamento energetico. Nel 2025 37 imprese ammesse, 17 in valutazione. Sarà riproposto nel 2026.
- ✓ *ESGPass:* nel 2026 entra a regime e a disposizione delle imprese il nuovo sistema di (auto)valutazione proprietario, specificatamente pensato per le MPMI, che rilascerà uno *scoring* riconosciuto e accreditato nel mercato finanziario. La novità del 2026 è offrire alle imprese un accompagnamento personalizzato e modulare, basato su una *customer journey* integrata, che le guida nel percorso di sostenibilità, dal primo orientamento fino alla valorizzazione dei risultati. *ESGPass* sarà integrato in un'offerta modulare di servizi che accompagnerà le imprese lungo l'intero processo, tra cui: incontri *one-to-one* per analizzare e interpretare i risultati dell'*assessment*, possibilità di generare, a partire dal nuovo *tool* ESGpass, un report di sostenibilità strutturato, utile sia come strumento di rendicontazione sia come leva di comunicazione verso *stakeholder*, validazione dei risultati attraverso la verifica dei dati caricati dalle imprese.
- ✓ *FacilitAmbiente:* proseguirà nel 2026 la valorizzazione del servizio come piattaforma dedicata ai percorsi di rigenerazione urbana e co-design di spazi e infrastrutture e di accompagnamento a progetti complessi con forte impatto sociale e territoriale; crescente infatti è l'interesse verso il servizio da parte di imprese, associazioni di categoria ed enti pubblici, tra cui il Comune di Milano.
- ✓ *CER:* nel 2026 partirà la nuova Comunità Energetica Rinnovabile (CER) a supporto della transizione energetica del territorio, culmine di un percorso iniziato nel 2023 in tema di energia. Accanto a questa iniziativa proseguirà l'impegno sul calcolo e riduzione della *carbon footprint*, sulla gestione di iniziative volte al rilascio di certificazioni energetiche e partecipazione alle CER a partire da quella camerale).

CRM e Comunicazione integrata (2025: € 1,4 mln; 2026: € 1,5 mln, +11%)



- ✓ *CRM:* nel 2025 è stata migliorata la qualità dei dati, la gestione dei flussi dei dati integrati e dei flussi interni di lavoro, potenziata la *Service Gap Analysis*. Nel 2026 sarà rilasciata la nuova funzionalità di *Single Customer View* nell'ambiente di *Customer Insight Data* e saranno integrati *Sari* e *WikiRI*.
- ✓ *Comunicazione integrata:* nel 2026 proseguirà la strategia camerale in termini di focus della comunicazione su temi “*impresa-centrici*”, valorizzando ogni evento, in particolare gli eventi istituzionali organizzati nella sede di Palazzo Affari ai Giureconsulti.

Fintech e credito (2025: € 1,5 mln; 2026: € 1,5 mln; +1%)

SERVIZI INNOVATIVI E
PER LA SOSTENIBILITÀ



- ✓ *Bando Agevola Credito*: contributi a fondo perduto proporzionati all'abbattimento del tasso di interesse applicato al finanziamento; nel 2025 143 imprese ammesse. Sarà riproposto nel 2026.
- ✓ *Servizi innovativi per la finanza*: nel 2026 saranno potenziati e integrati gli strumenti digitali di finanza innovativa già operativi e sviluppati quali *"Finanzia la tua impresa"*, percorso di accompagnamento verso una gestione finanziaria più consapevole ed efficiente, *"Fintech Digital Index"*, tool di informazione e benchmark dedicato ai diversi segmenti della finanza complementare, il *"Portale Agevolazioni"*, che permetterà agli imprenditori di ottenere in maniera semi-automatizzata un report dettagliato contenente le misure di finanza agevolata di maggiore interesse.

Tutela del mercato e giustizia alternativa (2025: € 0,8 mln; 2026: € 1,1 mln; +31%)

SEMPLIFICAZIONE
PER LE IMPRESE



- ✓ *Servizi ADR (Alternative Dispute Resolution)*: servizi di Arbitrato, Mediazione civile e commerciale, *Fast track mediation*, OCC, CNC. Nel 2026 si prevede il potenziamento dei servizi offerti.
- ✓ *Vigilanza*: anche nel 2026 si prevedono convenzioni con Unioncamere nazionale per la verifica di conformità di prodotti, Progetto *La legalità nella moda*, Progetto *Un network per la conformità dei prodotti*, Progetti europei *Jaharp*, *EEPliant*.
- ✓ *Formazione e praticantato Mediatori e Periti ed esperti*: il progetto prevede corsi di formazione dedicati ai periti in preziosi, articoli d'arte e antiquariato (seconda annualità) e ai periti in stima e valutazioni di immobili. Il percorso si concentrerà, per entrambe le categorie, su temi come la *due diligence* e la risoluzione delle controversie (mediazione e arbitrato). Per i periti immobiliari, in collaborazione con le associazioni di categoria (es. FIMAA), sarà prevista un'ulteriore formazione prettamente tecnica, volta a illustrare la corretta procedura di valutazione di un immobile.
- ✓ *Mostra "Il valore della misura"*, mostra permanente con un'ampia selezione di oltre 70 oggetti e strumenti di misura e una scelta accurata di scritture e documenti originali, aperta al pubblico.

Attrazione Giovani Talenti (2025: € 0,6 mln; 2026: € 1 mln, +77%)

ATTRATTIVITÀ E SVILUPPO
DEL TERRITORIO



- ✓ *Milano Home of Talents*: iniziative - in collaborazione con Milano&Partners - rivolte a universitari, giovani ed *expat* che scelgono Milano come luogo in cui crescere e affermarsi. In particolare, nel 2026 si prevede di proseguire nel Protocollo d'Intesa *Study in Milan* e supportare i servizi del *One Stop Shop YesMilanoStudents* e dell'*International Welcome Desk* e sviluppare progetti e attività di *advocacy* per contrastare le principali barriere alla *retention* (burocrazia, lingua, *housing*).
- ✓ *Progetto Orientamento*: nel 2026 è previsto il potenziamento delle attività di orientamento destinate ai giovani e alle imprese affinché potenzino le *soft skill* necessarie per valorizzarli e di formazione di alto livello in collaborazione con università ed enti di ricerca.
- ✓ *Progetto Talenti internazionali e matching*: servizio integrato e sinergico di *matching* e *placement* per supportare l'inserimento lavorativo dei talenti internazionali in aziende del nostro territorio. Nel 2025 previste 50 imprese e 200 talenti profilati nella piattaforma di *matching* oltre ad un corso di *project management* per 22 talenti. Il progetto sarà riproposto nel 2026.

Altri interventi (2025: € 0,2 mln; 2026: € 0,7 mln, +164%)

ATTRATTIVITÀ E SVILUPPO
DEL TERRITORIO



Nel 2026 sarà realizzata l'iniziativa *Impresa e lavoro* e il Progetto *Milomb hereditatem - Valorizzazione archivio camerale* e il Progetto *Valorizzazione di Palazzo della Ragione e di Casa Panigarola* in collaborazione con il Comune di Milano (proprietario e concedente degli immobili), la Soprintendenza Archeologia, Belle Arti e Paesaggi.

Statistica per il territorio (2025: € 0,1 mln; 2026: € 0,1 mln, +44%)

ATTRATTIVITÀ E SVILUPPO
DEL TERRITORIO



Nel 2026 saranno realizzati il *Progetto Osservatori economici* in collaborazione con Unioncamere Lombardia, sarà rilasciata la ricerca *Regione Logistica Milanese*, il rapporto *Milano Produttiva* e proseguirà l'attività dell'*Osservatorio Società e imprese*.

Ammortamenti e accantonamenti: € 22,6 milioni, -19%

La voce, pari ad € € 22.574.104, comprende:

- *accantonamento per svalutazioni crediti da diritto annuale* per € 17,7 milioni, pari ad una percentuale media di mancate riscossioni del 81,7%, come risultante da elaborazioni di dati effettuate da InfoCamere sui più recenti ruoli esattoriali emessi al 30/09/2025. Al termine del 2026 non è prevista svalutazione crediti da maggiorazione del 20% del diritto annuale (-€ 3,5 milioni).
- *accantonamento a fondo oneri futuri*, come descritto in precedenza (cfr. pag. 27) per oneri di personale legati a rinnovi contrattuali e piano di razionalizzazione delle spese (€ 1,9 milioni); nel 2025 si prevede di accantonare l'importo rimborsato del “Tagliaspese” 2019 a interventi economici futuri (€ 4,1 milioni) oltre agli oneri di competenza 2025 legati ai rinnovi contrattuali.
- *accantonamenti a fondo rischi*: non sono previsti al termine dell'esercizio 2025 e 2026 nuovi accantonamenti;
- *ammortamenti* per circa € 3 milioni in relazione alla quota annua calcolata sugli investimenti patrimoniali già effettuati e su quelli che si prevede di realizzare nel corso dell'esercizio 2026. Nell'esercizio 2026 si segnala tra le *immobilizzazioni materiali* una previsione di ammortamento del fabbricato, impianti multimediali, arredi e mobili del nuovo immobile di Via delle Orsole che entrerà a regime a luglio 2026 e pertanto l'ammortamento è stato ipotizzato nel Budget economico triennale a partire dall'esercizio 2026. Gli altri lavori previsti nel piano degli investimenti termineranno nei prossimi esercizi e non si prevedono, pertanto, altri nuovi ammortamenti nell'esercizio 2026. Tra le *immobilizzazioni immateriali* si registrano nuovi sviluppi previsti sul sistema ERP Microsoft Dynamics 365 (sviluppi informatici iscritti nella voce “Oneri pluriennali”) e il termine nell'esercizio 2025 dell'ammortamento del sistema di CRM.

Gestione finanziaria

La gestione finanziaria evidenzia un **saldo positivo di € 119 mila** pari alla somma algebrica tra interessi attivi su prestiti concessi al personale dipendente sulla quota maturata a titolo di indennità di anzianità, agli interessi di mora legati a sanzioni.

Gestione straordinaria

Per l'esercizio 2026 si prevedono proventi da gestione straordinaria per € 5 milioni per l'adeguamento dei fondi di svalutazione crediti diritto annuale degli anni precedenti dovuto a maggiori incassi rispetto alle previsioni e la rettifica dei crediti diritto annuale iscritti a bilancio negli anni precedenti.

Al termine dell'**esercizio 2025** tale gestione sarà caratterizzata da un saldo positivo di **€ 9,4 milioni** dovuto in particolare dai seguenti fatti gestionali:

- il rimborso da parte del MIMIT degli oneri “Tagliaspese” versati nell’esercizio 2019, in attuazione del Decreto MIMIT del 9 giugno 2025 e della sentenza della Corte Costituzionale n. 210/2022 (€ 4,1 milioni); come descritto in precedenza, tale importo sarà accantonato al termine dell’esercizio 2025 a fondo oneri futuri e destinato ad interventi promozionali;
- l’adeguamento dei fondi di svalutazione crediti diritto annuale degli anni precedenti dovuto ai maggiori incassi effettuati e introiti relativi ad annualità non iscritte tra i crediti (€ 3,9 milioni);
- conguagli, rimborsi o rettifiche di importi connessi ad oneri di competenza di anni precedenti; in particolare si registrano le economie registrate in seguito alla rendicontazione delle attività promozionali e bandi alle imprese anni precedenti (€ 1 milione di cui circa € 0,5 milioni finalizzati alla copertura degli oneri di competenza dell’esercizio 2025 dei Progetti 20% come da indicazioni di Unioncamere).

Piano degli investimenti

Si prevedono per l’esercizio 2026 investimenti per **€ 21,4 milioni**. Di seguito i dati in migliaia di euro.

| | Cons 2024 | Prev 2025 | Prec 2025 | Prev 2026 | delta vs prec | % |
|-------------------------------------|--------------|---------------|--------------|---------------|----------------|-------------|
| INVESTIMENTI | 3.665 | 21.914 | 9.692 | 21.417 | -13.016 | -78% |
| Immobilizzazioni immateriali | 136 | 169 | 63 | 143 | -60 | -31% |
| Oneri pluriennali | 133 | 169 | 63 | 137 | -57 | -30% |
| Software | 3 | 0 | 0 | 6 | -3 | -51% |
| Immobilizzazioni materiali | 3.489 | 21.705 | 9.414 | 21.251 | -12.945 | -79% |
| Impianti | 348 | 2.229 | 434 | 1.645 | -654 | -65% |
| Fabbricati | 3.031 | 18.383 | 8.778 | 18.747 | -12.160 | -80% |
| Attrezzature informatiche | 90 | 154 | 35 | 50 | -27 | -23% |
| Mobili e arredi | 20 | 933 | 156 | 809 | -80 | -80% |
| Attrezzature diverse | 0 | 6 | 12 | 0 | -23 | -100% |
| Immobilizzazioni finanziarie | 41 | 40 | 215 | 22 | -11 | -21% |
| Partecipazioni | 0 | 0 | 175 | 0 | 0 | 0 |
| Fondi comuni d’investimento | 41 | 40 | 40 | 22 | -11 | -21% |

Immobilizzazioni immateriali: € 143 mila

- *Oneri pluriennali*: oneri per lo sviluppo del software ERP Microsoft Dynamics 365 e per l’interazione con gli applicativi utilizzati dal personale camerale.
- *Software*: licenze varie proprietarie.

Immobilizzazioni materiali: € 21,3 milioni

- *Fabbricati (anticipi su immobilizzazioni materiali per € 18,7 milioni)*: oneri per lavori e collaudo riqualificazione dell’immobile di Via delle Orsole (€ 15,9 milioni), per terzo step progettazione e lavori su serramenti e messa in sicurezza degli impianti elettrici dell’immobile di Via Viserba (€ 1 milione), per progettazione e verifica efficientamento energetico di Palazzo Turati (€ 0,9 milione), per progettazione e lavori per restauro facciata di Palazzo Mezzanotte e messa in sicurezza (€ 0,8 milioni).

- *Impianti (anticipi su immobilizzazioni materiali per € 1,6 milioni):* oneri per la messa a norma dell'impianto antincendio di Palazzo Turati (€ 1,1 milioni), per gli impianti multimediali dell'immobile di Via delle Orsole (€ 0,3 milioni), per distacco cabina elettrica di Palazzo Mezzanotte e per la progettazione del rinnovamento dell'impianto fotovoltaico dell'immobile di Via Viserba (€ 0,2 milioni).
- *Mobili e arredi (€ 0,8 milioni):* oneri per l'allestimento dell'immobile di Via delle Orsole (€ 0,7 milioni) e per il fabbisogno degli altri immobili camerali (€ 0,1 milioni).
- *Attrezzature informatiche e attrezzature (€ 50 mila):* oneri per acquisto di PC.

Immobilizzazioni finanziarie: € 22 mila

Sono previsti versamenti alle Società di gestione dei Fondi comuni di investimento a titolo di richiamo di costi di gestione del capitale sottoscritto. Nel 2025 si rileva la partecipazione al capitale di Formaper Srl a seguito dell'iter di trasformazione dell'Azienda Speciale, in attuazione della delibera di Giunta n. 65/2024 e della Delibera del Consiglio camerale n. 2 del 22 aprile 2024.

Risultato d'esercizio e sostenibilità del piano degli investimenti

A seguito dei fatti gestionali descritti nei precedenti paragrafi, il Preventivo economico 2026 presenta un **disavanzo pari ad € 15,3 milioni**. Ricordiamo – come descritto in sede di Relazione al Preventivo economico 2022 – l'articolo 2 del DPR 254/2005 stabilisce che il principio di pareggio è conseguito anche *mediante l'utilizzo degli avanzi patrimonializzati risultanti dall'ultimo bilancio di esercizio approvato e di quello economico che si prevede, prudenzialmente, di conseguire alla fine dell'esercizio precedente a quello di riferimento del preventivo*. Con Circolare n. 3612 del 26 luglio 2007, l'ex Ministero dello Sviluppo Economico precisava che il pareggio economico deve rispettare l'equilibrio economico patrimoniale dell'ente e deve essere conseguente all'efficace utilizzo delle risorse utilizzate per la realizzazione di politiche di sviluppo dell'economia locale. Infine, con Nota n. 7700 Unioncamere ricorda che il Dlgs 91/2011 introduce il principio dell'equilibrio di bilancio inteso come *mantenimento di un livello di patrimonio netto in grado di fronteggiare, su base pluriennale, le obbligazioni assunte in esito a disavanzi economici di esercizio conseguiti senza ledere il perseguitamento degli scopi istituzionali dell'ente e garantendo un livello di efficienza ed efficacia nella fornitura dei servizi*.

Gli interventi economici previsti per il prossimo triennio – applicando ai proventi e agli altri costi di struttura le ipotesi descritte in seguito – e il piano degli investimenti saranno garantiti da un livello di patrimonio netto che si prevede di conseguire alla fine dell'esercizio 2026 come da tabella seguente:

| | Preconsuntivo 2025 | Preventivo 2026 | delta |
|--|--------------------|--------------------|---------------------|
| Disponibilità liquide al 31/12/n-1 | 254.002.735 | 260.561.229 | 6.558.494 |
| Previsione di entrata | 137.345.964 | 122.169.500 | - 15.176.464 |
| Previsioni di uscite | 130.787.470 | 139.218.811 | 8.431.341 |
| Disponibilità liquide al 31/12/n | 260.561.229 | 243.511.918 | - 17.049.311 |
| <hr/> | | | |
| | Preconsuntivo 2025 | Preventivo 2026 | |
| PN degli esercizi precedenti al 31/12/n-1 | 300.002.982 | 303.076.071 | |
| Risultato d'esercizio | 3.073.089 | - 15.317.725 | |
| PN degli esercizi precedenti al 31/12/n | 303.076.071 | 287.758.346 | |

Al termine dell'esercizio 2026, a fronte di € 51 milioni di interventi economici e € 21,4 milioni di investimenti, si stimano una disponibilità liquida di € 243,5 milioni e un patrimonio netto di € 287,8 milioni che possono garantire ragionevolmente la solidità finanziaria e patrimoniale della Camera anche nel lungo periodo. Inoltre, come già descritto in precedenza, a supporto della sostenibilità finanziaria dell'Ente nel prossimo triennio, si rammenta che l'Ente:

- ha accantonato ad interventi economici futuri le risorse restituite dallo Stato tra il 2023 e il 2025 relativamente ai versamenti "Tagliaspese" 2017-2019 (pari a più di € 12 milioni);
- è in attesa dell'autorizzazione dello stanziamento a preventivo 2026 del provento da maggiorazione 20% del diritto annuale da parte del MIMIT che porterebbe ad un aggiornamento del risultato d'esercizio previsto nel 2026 ad un disavanzo di circa € 6,2 milioni, come precedentemente mostrato nella simulazione di Conto economico (cfr. Pag. 16).

Pertanto, nelle more dell'approvazione, si ritiene che il disavanzo d'esercizio proposto per il 2026 risulta pienamente sostenibile sia dal punto di vista economico che finanziario-patrimoniale.

Budget economico triennale (D.M. 27 marzo 2013 Art. 2 comma 4 lettera a))

Il Budget pluriennale è stato redatto puntualmente, a legislazione vigente, considerando lo scenario futuro del sistema imprenditoriale, le attività strategiche dell'Ente, eventuali aumenti/diminuzione di prezzi d'acquisto di beni e servizi, le previsioni dei consumi sulla base delle reali esigenze delle strutture, il piano dei fabbisogni del personale e il piano degli investimenti. I dati sono stimati senza considerare partite straordinarie negli esercizi 2027 e 2028.

Le previsioni contenute nel Budget del triennio 2026-2028 si basano sulle seguenti ipotesi:

- ✓ previsione di disavanzi nel 2026 (€ 15,3 milioni), 2027 (€ 7,2 milioni) e 2028 (€ 5,7 milioni);
- ✓ stime del diritto annuale in lieve crescita rispetto al dato 2025 (aumento imprese registrate);
- ✓ stime dei diritti di segreteria in lieve diminuzione rispetto al dato 2025, considerando minimi proventi da comunicazioni al Registro dei Titolari effettivi;
- ✓ stime in linea con il 2025 delle altre entrate;
- ✓ progetti 20% non in continuità con l'ultimo triennio 2023-2025;
- ✓ costi di personale sostanzialmente costanti considerando entrate e uscite programmate;

- ✓ oneri di funzionamento in diminuzione nel 2027 e 2028 per minori oneri di sviluppi informatici e di outsourcing;
- ✓ diminuzione degli ammortamenti per il termine dell'ammortamento del gestionale Microsoft Dynamics;
- ✓ programma di interventi economici a beneficio delle imprese nel biennio 2027-2028 pari a circa € 46,3 milioni nel 2027 e € 46 milioni nel 2028.

**Prospetto delle previsioni di entrata e spesa complessiva articolato per missioni e programmi
(Allegato 2 D.M. 27 marzo 2013 Art. 2 comma 4 lettera c) e Art. 9 comma 3)**

Il prospetto di entrata complessivamente mostra un totale di € 122,2 milioni (-€ 15,2 milioni rispetto alle stime di preconsuntivo 2025) e registra rispetto al 2025:

- ✓ -€ 9,4 milioni per minori incassi da maggiorazione del 20% del diritto annuale;
- ✓ -€ 4,0 milioni per minori sopravvenienze attive, non sono previsti rimborsi di "tagliaspese" versati;
- ✓ -€ 1,8 milioni per partite di giro (previsti € 30 milioni sia nelle entrate che nelle uscite).

Il prospetto di uscita, declinato per missioni e programmi, evidenzia un totale di € 139,2 milioni (+€ 8,4 milioni rispetto al dato di preconsuntivo 2025) e registra rispetto all'esercizio 2025:

- ✓ +€ 0,6 milioni per oneri per personale;
- ✓ +€ 8,4 milioni per investimenti;
- ✓ +€ 1,4 milioni per oneri di funzionamento;
- ✓ +€ 0,5 milioni per interventi economici;
- ✓ +€ 0,5 milioni per imposte;
- ✓ -€ 3,0 milioni per partite di giro (previsti € 30 milioni sia nelle entrate che nelle uscite).

Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio (P.I.R.A.) (D.M. 27 marzo 2013 Art. 2 comma 4 lettera d) e DPCM 18 settembre 2012)

Il Piano degli indicatori e dei risultati attesi è un documento di programmazione finanziaria previsto dal Decreto M.E.F. del 27.03.2013 recante *"Criteri e modalità di predisposizione del Budget economico delle Amministrazioni pubbliche in contabilità civilistica"* in attuazione del D.Lgs n. 91 del 31.05.2011, che ha disciplinato l'armonizzazione dei sistemi contabili delle Pubbliche Amministrazioni.

Il Piano degli indicatori è stato redatto in osservanza delle linee guida generali definite con il D.P.C.M. del 18.09.2012, i cui contenuti sono stati declinati per le Camere di commercio nella Circolare MISE 0148213 del 12.09.2013 e successivamente della Circolare MISE 87080 del 9.06.2015.

Gli indicatori presenti nel Piano sono coerenti con quelli che saranno recepiti nel Piano integrato di attività e organizzazione (PIAO) della Camera di commercio che ai sensi dell'articolo 6 del Decreto-legge n. 80/2021, convertito dalla Legge n. 113/2021, che sarà approvato entro il 31 gennaio 2026.

Il presente Piano è stato determinato sulla base delle linee di intervento strategiche individuate dal Consiglio nel Piano Pluriennale 2023-2027 e nella Relazione Previsionale e Programmatica per l'esercizio 2026. In esso si trovano illustrati gli obiettivi strategici ed operativi e i relativi indicatori per la misurazione e il monitoraggio del livello di raggiungimento dei target o risultati attesi programmati. In particolare, quest'ultimi sono stati previsti secondo una programmazione triennale cosiddetta di *rolling del target*, ovvero, ove possibile, di aumento dei livelli di efficienza/efficacia anno dopo anno.

Per ciascun indicatore sono stati riportati il codice identificativo, una breve descrizione di cosa misura, la tipologia, l'unità di misura, la fonte dati, l'algoritmo di calcolo e il centro di responsabilità ossia l'area dirigenziale responsabile della realizzazione dell'obiettivo.

Le n. 4 linee strategiche di intervento e relativi obiettivi operativi identificati nella Relazione previsionale programmatica sono state ricondotti nel Piano degli Indicatori nelle specifiche missioni e programmi previste dal decreto come riportate nella seguente **“mappa strategica 2023-2027”**, rivista sulla base dell'operatività dell'Ente.

| MAPPA STRATEGICA (2023-2027) | | | | | | | |
|---|-----|--|---|---|--|--|--|
| Funzioni istituzionali | D | STUDIO, FORMAZIONE, INFORMAZIONE E PROMOZIONE ECONOMICA | C | ANAGRAFE E SERVIZI DI REGOLAMENTAZIONE DEL MERCATO | D | STUDIO, FORMAZIONE, INFORMAZIONE E PROMOZIONE ECONOMICA | |
| Missione | 011 | Competitività delle imprese | 012 | Regolazione dei mercati | 016 | Internazionalizzazione | |
| Programma | 005 | Promozione e attuazione di politiche di sviluppo, competitività ed innovazione di responsabilità sociale d'impresa e movimento cooperativo | 004 | Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori | 005 | Commercio internazionale e internazionalizzazione del sistema produttivo (studio formazione, informazione economica) | |
| Piano Pluriennale 2023-2027 Road e Obiettivi operativi | | 2. Servizi innovativi e per la sostenibilità | 1. Semplificazione per le imprese | | 2. Servizi innovativi e per la sostenibilità | 4. Fattori abilitanti | |
| | | INNOVAZIONE | 2.1 Start UP e Imprese innovative | INNOVAZIONE | 1.1 SUAP Associato Camerale | INNOVAZIONE | 4.1 CRM |
| | | INNOVAZIONE | 2.2 PID e Transizione digitale | INNOVAZIONE | 1.2 Servizi digitali evoluti | INNOVAZIONE | 2.5 Internazionalizzazione (Export Digitale) |
| | | INNOVAZIONE | 2.3 Fintech e credito | | | | |
| | | SOSTENIBILITÀ | 2.4 Servizi per la sostenibilità | | | | 4. Fattori abilitanti |
| | | SOSTENIBILITÀ | | | | | SOSTENIBILITÀ |
| | | ATTRATTIVITÀ | 3. Attrattività e sviluppo del territorio | ATTRATTIVITÀ | 1. Semplificazione per le imprese | ATTRATTIVITÀ | 4.2 Efficientamento sedi camerali |
| | | ATTRATTIVITÀ | 3.1 Turismo sostenibile | ATTRATTIVITÀ | 1.3 Tutela del mercato e Giustizia alternativa | ATTRATTIVITÀ | |
| | | ATTRATTIVITÀ | 3.2 Bike Economy | | | | |
| | | ATTRATTIVITÀ | 3.3 Comunicazione integrata | | | | |
| | | ATTRATTIVITÀ | 3.4 Attrazione giovani talenti | | | | |
| | | ATTRATTIVITÀ | 3.5 Matching domanda/offerta di lavoro | | | | |
| | | | | | 3. Attrattività e sviluppo del territorio | | |
| | | | | | 3.6 Internazionalizzazione (FDI) | | |

| PREVISIONI DI CASSA IN TERMINI DI ENTRATE - PREVENTIVO 2026 | | | |
|---|---|--------------------|--------------------|
| SIOPE | DESCRIZIONE CODICE ECONOMICO | PRECONSUNTIVO 2025 | PREVENTIVO 2026 |
| | DIRITTI | 96.552.000 | 87.190.500 |
| E-1100 | Diritto annuale | 57.600.000 | 48.600.000 |
| E-1200 | Sanzioni diritto annuale | 1.300.000 | 1.300.000 |
| E-1300 | Interessi moratori per diritto annuale | 300.000 | 300.000 |
| E-1400 | Diritti di segreteria | 36.652.000 | 36.290.500 |
| E-1500 | Sanzioni amministrative | 700.000 | 700.000 |
| | ENTRATE DERIVANTI DALLA PRESTAZIONE DI SERVIZI E DALLA CESSIONE DI BENI | 696.000 | 696.000 |
| | Entrate derivanti dalla vendita di beni | 25.000 | 25.000 |
| E-2101 | Vendita pubblicazioni | 25.000 | 25.000 |
| | Entrate derivanti dalla prestazione di servizi | 671.000 | 671.000 |
| E-2201 | Proventi da verifiche metriche | 21.000 | 21.000 |
| E-2202 | Concorsi a premio | 470.000 | 470.000 |
| E-2299 | Altri proventi derivanti dalla prestazione di servizi | 180.000 | 180.000 |
| | CONTRIBUTI E TRASFERIMENTI CORRENTI | 132.155 | 120.000 |
| | Contributi e trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche | 132.155 | 120.000 |
| E-3104 | Altri contributi e trasferimenti correnti da altre amministrazioni pubbliche centrali | 5.755 | - |
| E-3108 | Contributi e trasferimenti correnti da città metropolitane | 6.400 | - |
| E-3109 | Contributi e trasferimenti correnti da comuni | - | - |
| E-3123 | Contributi e trasferimenti correnti da Unioncamere - fondo perequativo per progetti | 120.000 | 120.000 |
| | ALTRI ENTRATE CORRENTI | 8.036.400 | 4.078.000 |
| | Concorsi, recuperi e rimborsi | 6.286.400 | 2.028.000 |
| E-4101 | Rimborsi spese per personale distaccato/comandato | 71.400 | 28.000 |
| E-4103 | Rimborso spese dalle Aziende speciali | 15.000 | - |
| E-4198 | Altri concorsi, recuperi e rimborsi | 1.700.000 | 1.700.000 |
| E-4199 | Sopravvenienze attive | 4.500.000 | 300.000 |
| | Entrate patrimoniali | 1.750.000 | 2.050.000 |
| E-4202 | Altri fitti attivi | 1.700.000 | 2.000.000 |
| E-4204 | Interessi attivi da altri | 50.000 | 50.000 |
| E-4499 | Altri proventi finanziari | - | - |
| | ENTRATE DERIVANTI DA ALIENAZIONI DI BENI | 12.345 | - |
| | Alienazione di immobilizzazioni materiali | 12.345 | - |
| E-5102 | Alienazione di fabbricati | - | - |
| E-5103 | Alienazione di impianti e macchinari | 9.550 | - |
| E-5104 | Alienazione di altri beni materiali | 2.795 | - |
| | Alienazione di immobilizzazioni finanziarie | - | - |
| E-5304 | Alienazione di altri titoli | - | - |
| | OPERAZIONI FINANZIARIE | 31.917.064 | 30.085.000 |
| | Restituzione fondi economici | 64 | - |
| E-7350 | Restituzione fondi economici | 64 | - |
| | Riscossione di crediti | 117.000 | 85.000 |
| E-7401 | Riscossione di crediti da Camere di commercio | 60.000 | 60.000 |
| E-7403 | Riscossione di crediti da altre Amministrazioni pubbliche | 15.000 | - |
| E-7406 | Riscossione di crediti da dipendenti | 42.000 | 25.000 |
| | Altre operazioni finanziarie | 31.800.000 | 30.000.000 |
| E-7500 | Altre operazioni finanziarie | 31.800.000 | 30.000.000 |
| | TOTALE ENTRATE | 137.345.964 | 122.169.500 |

| PROSPETTO PREVISIONI DI SPESA - PREVENTIVO 2026 | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|--|-------------------------|---|--|--|--|--|--|--|---|------------|---|---|
| Missione | 011 | 012 | 012 | 016 | 032 | 032 | 033 | 033 | 90 | 91 | | | | |
| | Competitività e sviluppo delle imprese | Regolazione dei mercati | Regolazione dei mercati | Commercio internazionale ed internazionalizzazione del sistema produttivo | Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche | Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche | Fondi da ripartire | Fondi da ripartire | Servizi per conto terzi e partite di giro | Debiti da finanziamento dell'amministrazione | | | | |
| Programma | 005 | 004 | 004 | 005 | 002 | 003 | 001 | 002 | 001 | 001 | | | | |
| Divisione COFOG | 4 | 1 | 4 | 4 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | | | | |
| Gruppo COFOG | AFFARI ECONOMICI | SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI | AFFARI ECONOMICI | AFFARI ECONOMICI | SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI | SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI | SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI | SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI | SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI | SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI | | | | |
| Missione-Programma Funzione istituzionale | 011 - 005 - 4 - 1 D | 012 - 004 - 1 - 3 C | 012 - 004 - 4 - 1 C | 016 - 005 - 4 - 1 D | 032 - 002 - 1 - 1 A | 032 - 003 - 1 - 3 B | 033 - 001 - 1 - 3 A | 033 - 002 - 1 - 3 B | 033 - 001 - 1 - 3 B | 90 - 001 - 1 - 3 | | | | |
| SIOPE | DESCRIZIONE CODICE ECONOMICO | PRECONSUNTIVO 2025 | PREVENTIVO 2026 | | | | | | | | | | | |
| | Contributi e trasferimenti a soggetti privati | 37.638.250 | 37.500.000 | 26.280.281 | 3.834.672 | 507.668 | 6.877.379 | - | - | - | - | - | - | - |
| U-3202 | Altri contributi e trasferimenti a aziende speciali | 138.250 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| U-3203 | Atri contributi e trasferimenti ordinari a imprese | 27.000.000 | 27.000.000 | 17.780.281 | 3.834.672 | 507.668 | 4.877.379 | - | - | - | - | - | - | - |
| U-3205 | Contributi e trasferimenti a istituzioni sociali private | 10.500.000 | 10.500.000 | 8.500.000 | - | - | 2.000.000 | - | - | - | - | - | - | - |
| | ALTRI SPESE CORRENTI | 8.697.549 | 9.146.485 | 599.327 | 2.687.986 | 406.230 | 1.513.023 | 645.204 | 3.295.114 | - | - | - | - | - |
| | Rimborsi | 135.500 | 135.500 | 500 | 35.000 | - | - | - | 100.000 | - | - | - | - | - |
| U-4101 | Rimborsò diritto annuale | 100.000 | 100.000 | - | - | - | - | - | 100.000 | - | - | - | - | - |
| U-4102 | Rimborsò diritti di Segreteria | 35.000 | 35.000 | - | 35.000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| U-4199 | Altri concorsi, recuperi e rimborsi a soggetti privati | 500 | 500 | 500 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Godimento di beni di terzi | 317.500 | 317.500 | - | - | 12.000 | - | - | 305.500 | - | - | - | - | - |
| U-4201 | Noleggi | 80.000 | 80.000 | - | - | 12.000 | - | - | 68.000 | - | - | - | - | - |
| U-4202 | Locazioni | 7.500 | 7.500 | - | - | - | - | - | 7.500 | - | - | - | - | - |
| U-4205 | Licenze software | 230.000 | 230.000 | - | - | - | - | - | 230.000 | - | - | - | - | - |
| | Interessi passivi e oneri finanziari diversi | 4 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| U-4306 | Interessi passivi v/fornitori | 4 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Imposte e tasse | 7.583.812 | 8.032.752 | 598.827 | 2.652.586 | 344.230 | 1.513.023 | 154.471 | 2.769.614 | - | - | - | - | - |
| U-4401 | IRAP | 1.219.466 | 1.227.752 | 98.827 | 550.369 | 183.456 | - | 138.036 | 257.063 | - | - | - | - | - |
| U-4402 | IRES | 264.346 | 255.000 | - | - | - | - | - | 255.000 | - | - | - | - | - |
| U-4403 | IVA | 5.000.000 | 5.000.000 | 500.000 | 2.102.217 | 160.773 | 1.513.023 | 16.435 | 707.551 | - | - | - | - | - |
| U-4405 | ICI | 1.000.000 | 1.300.000 | - | - | - | - | - | 1.300.000 | - | - | - | - | - |
| U-4499 | Altri tributi | 100.000 | 250.000 | - | - | - | - | - | 250.000 | - | - | - | - | - |
| | - Altre spese correnti | 660.733 | 660.733 | - | - | 50.000 | - | - | 490.733 | 120.000 | - | - | - | - |
| U-4502 | Indennità e rimborsò spese per il Consiglio | 24.000 | 24.000 | - | - | - | - | - | 24.000 | - | - | - | - | - |
| U-4503 | Indennità e rimborsò spese per la Giunta | 120.000 | 120.000 | - | - | - | - | - | 120.000 | - | - | - | - | - |
| U-4504 | Indennità e rimborsò spese per il Presidente | 140.000 | 140.000 | - | - | - | - | - | 140.000 | - | - | - | - | - |
| U-4505 | Indennità e rimborsò spese per il Collegio dei revisori | 50.000 | 50.000 | - | - | - | - | - | 50.000 | - | - | - | - | - |
| U-4506 | Indennità e rimborsò spese per il Nucleo di valutazione | 45.000 | 45.000 | - | - | - | - | - | 45.000 | - | - | - | - | - |
| U-4507 | Commissioni e Comitati | 50.000 | 50.000 | - | - | 50.000 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| U-4509 | Ritenute erariali su indennità a organi istituzionali e altri compensi | 66.733 | 66.733 | - | - | - | - | - | 66.733 | - | - | - | - | - |
| U-4510 | Contributi previdenziali e assistenziali su indennità a organi istituzionali e altri compensi | 30.000 | 30.000 | - | - | - | - | - | 30.000 | - | - | - | - | - |
| U-4512 | Ritenute previdenziali e assistenziali a carico degli organi istituzionali | 15.000 | 15.000 | - | - | - | - | - | 15.000 | - | - | - | - | - |
| U-4513 | Altri oneri della gestione corrente | 120.000 | 120.000 | - | - | - | - | - | - | 120.000 | - | - | - | - |
| | INVESTIMENTI FISSI | 7.140.600 | 16.500.000 | - | 400.000 | - | - | - | 16.100.000 | - | - | - | - | - |
| | Immobilizzazioni materiali e immateriali | 7.122.600 | 16.500.000 | - | 400.000 | - | - | - | 16.100.000 | - | - | - | - | - |
| U-5102 | Fabbricati | 7.000.000 | 15.000.000 | - | - | - | - | - | 15.000.000 | - | - | - | - | - |
| U-5103 | Impianti e macchinari | - | 400.000 | - | 400.000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| U-5104 | Mobili e arredi | - | 900.000 | - | - | - | - | - | 900.000 | - | - | - | - | - |
| U-5149 | Altri beni materiali | 12.100 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| U-5152 | Hardware | 30.000 | 100.000 | - | - | - | - | - | 100.000 | - | - | - | - | - |
| U-5155 | Acquisizione e realizzazione software | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| U-5199 | Altre immobilizzazioni immateriali | 80.500 | 100.000 | - | - | - | - | - | 100.000 | - | - | - | - | - |
| | Immobilizzazioni finanziarie | 18.000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| U-5203 | Conferimenti di capitale | 18.000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | OPERAZIONI FINANZIARIE | 33.047.000 | 30.011.500 | - | - | - | - | - | - | - | - | 30.011.500 | - | - |
| | Costituzione di fondi per il servizio economato in contanti | 11.500 | 11.500 | - | - | - | - | - | - | - | - | 11.500 | - | - |
| U-7350 | Costituzione di fondi per il servizio economato in contanti | 11.500 | 11.500 | - | - | - | - | - | - | - | - | 11.500 | - | - |
| | Concessione di crediti | 35.500 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| U-7406 | Concessione di crediti a Istituzioni sociali private | 35.500 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Altre operazioni finanziarie | 33.000.000 | 30.000.000 | - | - | - | - | - | - | - | - | 30.000.000 | - | - |
| U-7500 | Altre operazioni finanziarie | 33.000.000 | 30.000.000 | - | - | - | - | - | - | - | - | 30.000.000 | - | - |
| | TOTALE SPESE | 130.787.470 | 139.218.811 | 35.726.363 | 21.353.457 | 4.161.797 | 8.390.403 | 3.003.405 | 36.571.886 | - | - | 30.011.500 | - | - |

| Missione | 011 Competitività e sviluppo delle imprese | | | | | | | | | |
|----------------------|--|--|-------------------------|--------------------------------|------------------------------|--|------------------|------------------|---------------------------|---|
| Programma | 005 Promozione e attuazione di politiche di sviluppo competitività e innovazione di responsabilità sociale d'impresa e movimento cooperativo | | | | | | | | Interventi economici 2026 | 35.074.135 |
| Obiettivo strategico | 2. SERVIZI INNOVATIVI E PER LA SOSTENIBILITÀ | | | | | | | | | |
| Obiettivi operativi | 2.1 Start up e imprese innovative | | | | | | | | | |
| Indicatori | Descrizione Indicatori | Tipologia | Unità di misura | Fonte dati | Algoritmo di calcolo | 2026 | 2027 | 2028 | Centro di responsabilità | |
| 2.1.1 | Rispetto del piano di attività in ambito Start up e imprese innovative | Indica il grado di utilizzo delle risorse stanziate per l'iniziativa nonché la capacità della Camera di rispettare la programmazione delle attività e delle iniziative previste | Efficacia | Percentuale | Controllo di gestione | SI/NO valore contabilizzato anno t/ valore di budget anno t | SI >=90% | SI >=90% | SI >=90% | Giovani e start up |
| 2.1.2 | Ridefinizione e integrazione in TEF dei programmi di incubazione/accelerazione per start up innovative Encubator, Switch 2 Products, Inno4Gov | L'indicatore misura la capacità attrattiva del nuovo soggetto rispetto al target delle start up/team di ricerca nazionali e internazionali | Efficacia | Percentuale | Giovani e start up | n. partecipazioni complessive ai programmi ENC, S2P, I4G-n. application complessive ai programmi ENC, S2P, I4G / n. partecipazioni complessive ai programmi ENC, S2P, I4G | >= dato anno n-1 | >= dato anno n-1 | >= dato anno n-1 | Giovani e start up |
| 2.1.3 | Percorsi di diffusione della cultura d'impresa e delle competenze imprenditive presso gli studenti delle scuole superiori di Milano Monza Lodi | L'indicatore misura la capacità di diffondere la cultura d'impresa e le soft skills imprenditive alla platea degli studenti dell'ultimo biennio del ciclo di istruzione secondaria, degli ITS e degli Afam | Risultato | Valore assoluto | Giovani e start up | numero partecipanti al percorso complessivo | >=400 | >=400 | >=400 | Giovani e start up |
| Obiettivi operativi | 2.2 PID e Transizione digitale | | | | | | | | | |
| Indicatori | Descrizione Indicatori | Tipologia | Unità di misura | Fonte dati | Algoritmo di calcolo | 2026 | 2027 | 2028 | Centro di responsabilità | |
| 2.2.1 | Rispetto del piano di attività in ambito PID | Indica il grado di utilizzo delle risorse stanziate sugli interventi economici per l'iniziativa nonché la capacità della Camera di rispettare la programmazione delle attività e delle iniziative previste | Efficacia | Valore assoluto Percentuale | Controllo di gestione PID | SI/NO valore contabilizzato anno t/ valore di budget anno t | SI >=90% | SI >=90% | SI >=90% | Sviluppo delle imprese e promozione del territorio PID |
| 2.2.2 | n. utenti raggiunti dal PID (valutazioni e interventi) | indica la capacità del PID di intervenire direttamente sugli utenti del funnel individuato | Risultato | Valore assoluto | PID | n. utenti coinvolti | >=4.000 | >=4.000 | >=4.000 | Sviluppo delle imprese e promozione del territorio PID |
| 2.2.3 | n. imprese coinvolte nell'iniziativa Master Class | Indica il grado di realizzazione dell'iniziativa | Realizzazione fisica | Valore assoluto | PID | n. imprese coinvolte | >=30 | >=30 | >=30 | Sviluppo delle imprese e promozione del territorio PID |
| Obiettivo operativo | 2.3 Fintech e credito | | | | | | | | | |
| Indicatori | Descrizione Indicatori | Tipologia | Unità di misura | Fonte dati | Algoritmo di calcolo | 2026 | 2027 | 2028 | Centro di responsabilità | |
| 2.3.1 | Rispetto del piano di attività in ambito Fintech e Crediti | Indica il grado di realizzazione dell'iniziativa | Efficacia Efficienza | Valore assoluto Percentuale | Controllo di gestione | SI/NO valore contabilizzato anno t/ valore di budget anno t | SI >=90% | SI >=90% | SI >=90% | Innovazione e finanza Innexta Progettazione e gestione interventi di promozione |

| Missione | 011 Competitività e sviluppo delle imprese | | | | | | | | | |
|----------------------|--|--|--------------------------|--------------------------------|---|---|-------------|-------------|--------------------------|---|
| Programma | 005 Promozione e attuazione di politiche di sviluppo competitività e innovazione di responsabilità sociale d'impresa e movimento cooperativo | | | | | | | | | |
| Obiettivi operativi | 2.4 Servizi per la sostenibilità | | | | | | | | | |
| Indicatori | Descrizione Indicatori | Tipologia | Unità di misura | Fonte dati | Algoritmo di calcolo | 2026 | 2027 | 2028 | Centro di responsabilità | |
| 2.4.1 | Rispetto del piano di attività in ambito Servizi per lo sviluppo sostenibile | Indica il grado di utilizzo delle risorse stanziate sugli interventi economici per l'iniziativa nonché la capacità della Camera di rispettare la programmazione delle attività e delle iniziative previste | Efficienza Efficienza | Valore assoluto Percentuale | Controllo di gestione | SI/NO valore contabilizzato anno t/ valore di budget anno t | SI >=90% | SI >=90% | SI >=90% | Sviluppo sostenibile Innextra Progettazione e gestione interventi di promozione |
| 2.4.2 | ESGpass e servizi collegati | L'indicatore misura il numero di aziende che hanno usufruito del nuovo assessment ESGpass e dei servizi collegati (incontri one to one gratuiti) | Risultato | Valore assoluto | Sviluppo sostenibile | n. utenti n. incontri 1to1 | 200 100 | 200 100 | 200 100 | Sviluppo sostenibile Innextra |
| 2.4.3 PIAO 2.5.2 | Servizio FacilitAmbiente: N. di percorsi partecipativi/attività di facilitazione coordinati dal servizio sul tema dell'impatto ambientale di opere pubbliche e grandi eventi | L'indicatore misura l'ampliamento della platea interessata all'attivazione del servizio di facilitazione negli ambiti progettuali e decisionali e misura l'incremento di attivazione di progetti di facilitazione sul territorio | Risultato | Valore assoluto | Sviluppo sostenibile | n. attività | 8 | 10 | 10 | Sviluppo sostenibile Camera Arbitrale |
| 2.4.3 | CER: coinvolgimento delle imprese | L'indicatore misura la capacità dei servizi camerali di coinvolgere imprese rispetto ai benefici di aderire a Comunità Energetiche Rinnovabili, nell'ottica di creare un ecosistema imprenditoriale sensibile al tema, e quindi di ingaggiarlo come potenziale consumer/prosumer di CER sul territorio, a partire da quella camerale | Impatto | Valore assoluto | Sviluppo sostenibile | n. imprese ingaggiate | 150 | 150 | 150 | Sviluppo sostenibile |
| Obiettivo strategico | 3. ATTRATTIVITÀ E SVILUPPO DEL TERRITORIO | | | | | | | | | |
| Obiettivi operativi | 3.1 Turismo sostenibile | | | | | | | | | |
| Indicatori | Descrizione Indicatori | Tipologia | Unità di misura | Fonte dati | Algoritmo di calcolo | 2026 | 2027 | 2028 | Centro di responsabilità | |
| 3.1.1 | Rispetto del piano di attività in ambito Turismo sostenibile | Indica il grado di utilizzo delle risorse stanziate per l'iniziativa nonché la capacità della Camera di rispettare la programmazione delle attività e delle iniziative previste | Efficienza Efficienza | Percentuale | Controllo di gestione | SI/NO valore contabilizzato anno t/ valore di budget anno t | SI >=90% | SI >=90% | SI >=90% | Marketing Territoriale, Cultura e Turismo |
| 3.1.2 PIAO 3.1.2 | Road to Milano Cortina 2026: realizzazione di iniziative di sistema/filiera in fase di accompagnamento all'evento olimpico e oltre | L'indicatore misura l'azione camerale nell'accompagnamento all'evento olimpico e oltre | Risultato | Valore assoluto | Marketing Territoriale, Cultura e Turismo | n. attività | 3 | 2 | - | Marketing Territoriale, Cultura e Turismo Milano&Partners |

| Misione 011 Competitività e sviluppo delle imprese | | | | | | | | | | | | |
|--|--|---|------------|--------------------------------|---|--|----------------|----------------|----------------|--|---------------------------|--|
| Programma 005 Promozione e attuazione di politiche di sviluppo competitività e innovazione di responsabilità sociale d'impresa e movimento cooperativo | | | | | | | | | | | Interventi economici 2026 | |
| 3.1.3 | % di partecipanti a piano di formazione Turismo collocati in azienda | Calcola l'impatto dell'iniziativa sul territorio con l'obiettivo di promuovere l'occupazione di capitale umano di qualità nel turismo con focus sui giovani. Nello specifico misura la % di giovani profili formati inseriti in azienda con tirocinio o altro contratto sul totale dei partecipanti alle iniziative formative dedicate e concluse da almeno 6 mesi. | Impatto | Percentuale | Formaper | n. partecipanti collocati in azienda / n. partecipanti corsi anno t | >=60% | >=60% | >=60% | Marketing Territoriale, Cultura e Turismo Formaper | | |
| 3.1.4 | n. di use case relativi alla sostenibilità nel settore turismo ed eventi sia a livello di sistema che di filiera: piano impatto e legacy | Calcola l'impatto dell'iniziativa sulla filiera. Nello specifico l'indicatore misura il grado di attuazione del Piano di Impact & legacy degli eventi. | Impatto | Valore assoluto | Marketing Territoriale, Cultura e Turismo | n. use case applicati | 2 | 2 | 2 | Marketing Territoriale, Cultura e Turismo | | |
| 3.1.5 | Piano MICE: grado di attrazione per eventi destinazione Milano | Incremento % delle RFP I/XI ricevute per la destinazione Milano. L'indicatore misura la capacità del progetto di attrarre richieste per eventi con minimo 1000 partecipanti nella destinazione Milano. | Efficacia | Percentuale | Promos | % aumento vs anno n-1 | +10% | +10% | +10% | Marketing Territoriale, Cultura e Turismo Promos | | |
| Obiettivo operativo 3.2 Bike economy | | | | | | | | | | | | |
| Indicatori | | Descrizione Indicatori | Tipologia | Unità di misura | Fonte dati | Algoritmo di calcolo | 2026 | 2027 | 2028 | Centro di responsabilità | | |
| 3.2.1 | Rispetto del piano di attività in ambito Bike Economy | Indica il grado di utilizzo delle risorse stanziate sugli interventi economici per l'iniziativa nonché la capacità della Camera di rispettare la programmazione delle attività e delle iniziative previste | Efficienza | Valore assoluto Percentuale | Controllo di gestione | SI/NO valore contabilizzato anno t/ valore di budget anno t | SI >=90% | SI >=90% | SI >=90% | Sviluppo Sostenibile | Formaper | |
| 3.2.2 | Sviluppo della Bike Factory (programma di formazione e incontro D/O) | Indica il grado di efficacia dell'iniziativa | Efficacia | Percentuale Valore assoluto | Formaper | n. imprese servite dallo Sportello Lavoro n. matching o avvio nuova impresa | n. 50 n. 60 | n. 60 n. 70 | n. 70 n. 80 | Ambiente ed economia circolare | Formaper | |
| 3.2.2 | Bike Economy Directory | Bike economy Directory (digitale) connette buyer con le imprese e consente contatto e confronto diretto. L'indicatore misura l'ingaggio di imprese della filiera per valutarne la maturità sui mercati internazionali e supportarne nella presentazione della propria offerta a buyer internazionali attraverso la piattaforma "Bike economy directory". | Efficacia | Percentuale Valore assoluto | Promos | n. imprese ingaggiate e assistite | >=70 | >=70 | >=70 | Ambiente ed economia circolare | Promos | |
| Obiettivo operativo 3.3 Comunicazione integrata | | | | | | | | | | | | |
| Indicatori | | Descrizione Indicatori | Tipologia | Unità di misura | Fonte dati | Algoritmo di calcolo | 2026 | 2027 | 2028 | Centro di responsabilità | | |
| 3.3.1 | n. eventi promozionali Palazzo Giureconsulti | Indica il grado di realizzazione dell'iniziativa | Risultato | Valore assoluto | Parcam | n. eventi realizzati | almeno 7 | almeno 7 | almeno 7 | Comunicazione integrata e marketing dei servizi | Parcam | |
| Obiettivo operativo 3.4 Attrazione giovani talenti | | | | | | | | | | | | |
| Indicatori | | Descrizione Indicatori | Tipologia | Unità di misura | Fonte dati | Algoritmo di calcolo | 2026 | 2027 | 2028 | Centro di responsabilità | | |
| 3.4.1 | Rispetto del piano di attività dell'iniziativa "Milano Home of Talents" | Indica il grado di utilizzo delle risorse stanziate sugli interventi economici per l'iniziativa nonché la capacità della Camera di rispettare la programmazione delle attività e delle iniziative previste | Efficienza | Valore assoluto Percentuale | Giovani e start up Milano&Partners | SI/NO valore contabilizzato anno t/ valore di budget anno t | SI >=90% | SI >=90% | SI >=90% | Giovani e start up | Milano&Partners | |
| 3.4.2 | Welcome desk Studenti internazionali - Studenti e talenti internazionali intercettati | Indica il grado di efficacia dell'iniziativa | Efficacia | Percentuale | Giovani e start up Milano&Partners | var% n. iscritti alla Community YesMilano | +10% | +10% | +10% | Giovani e start up | Milano&Partners | |

| Misione 011 Competitività e sviluppo delle imprese | | | | | | | | | | |
|--|--|---|-----------|-----------------|------------------------------------|---|---------|---------|---------|--------------------------------------|
| Programma | 005 Promozione e attuazione di politiche di sviluppo competitività e innovazione di responsabilità sociale d'impresa e movimento cooperativo | | | | | | | | | Interventi economici 2026 35.074.135 |
| 3.4.3 PIAO 3.1.3 | Welcome desk Studenti internazionali (servizi di accoglienza, orientamento e assistenza) | Indica il grado di realizzazione dell'attività | Risultato | Valore assoluto | Giovani e start up Milano&Partners | n. studenti assistiti (1.633 nel 2024) | >= 2024 | >= 2024 | >= 2026 | Giovani e start up Milano&Partners |
| 3.4.4 | Welcome desk Studenti internazionali - Matching tra imprese e talenti internazionali | L'indicatore misura la capacità di supportare imprese e talenti rispettivamente nel recruitment e nell'inserimento lavorativo | Efficacia | Valore assoluto | Giovani e start up Milano&Partners | n. imprese registrate n. talenti profiliati | 50 200 | 50 200 | 50 200 | Giovani e start up Milano&Partners |
| Obiettivo operativo 3.5 Matching domanda/offerta di lavoro | | | | | | | | | | |
| Indicatori | | Descrizione Indicatori | Tipologia | Unità di misura | Fonte dati | Algoritmo di calcolo | 2026 | 2027 | 2028 | Centro di responsabilità |
| 3.5.1 PIAO 3.3.1 | Utenti coinvolti in attività per l'apprendimento e lo sviluppo di nuove competenze | Indica il grado di realizzazione del Piano | Risultato | Valore assoluto | Formaper | N. partecipanti a percorsi di orientamento e formazione (2024: 6.519) | 6.600 | 6.650 | 6.700 | Formaper |

| Missione | 012 Regolazione dei mercati | | | | | | | | |
|---|---|----------------------|----------------------|--|--|--|--|--|--|
| Programma | 004 Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori | | | | | | | | |
| Obiettivo strategico | 1. SEMPLIFICAZIONE PER LE IMPRESE | | | | | | | | |
| Obiettivo operativo | 1.1 SUAP Associato Camerale | | | | | | | | |
| Indicatori | Descrizione Indicatori | Tipologia | Unità di misura | Fonte dati | Algoritmo di calcolo | 2026 | 2027 | 2028 | Centro di responsabilità |
| 1.1.1 n. pratiche gestite dal SUAP Associato Camerale | Indica il risultato ottenuto dall'attività | Risultato | Valore assoluto | SUAP Anagrafico | n. pratiche gestite | >=8.000 | >=8.000 | >=8.000 | Promozione attività di rete tra PA SUAP Anagrafico |
| 1.1.2 n. pratiche gestite dal SUAP Comune di Milano | Indica il risultato ottenuto dall'attività | Risultato | Valore assoluto | SUAP Anagrafico | n. pratiche gestite | >=50.000 | >=50.000 | >=50.000 | Promozione attività di rete tra PA SUAP Anagrafico |
| 1.1.3 Sviluppi tecnologici SUAP | Indica la realizzazione dell'attività | Realizzazione fisica | Avanzamento attività | SUAP Anagrafico | Attività | Rilascio moduli previsti dalla RPP 2026 | Rilascio moduli previsti dal programma | Rilascio moduli previsti dal programma | Promozione attività di rete tra PA SUAP Anagrafico |
| Obiettivo operativo | 1.2 Servizi digitali evoluti | | | | | | | | |
| Indicatori | Descrizione Indicatori | Tipologia | Unità di misura | Fonte dati | Algoritmo di calcolo | 2026 | 2027 | 2028 | Centro di responsabilità |
| 1.2.1 Realizzazione del progetto Digital Transformation | Indica la realizzazione dell'attività | Realizzazione fisica | Avanzamento attività | PMO | Attività | Rilascio moduli previsti dalla RPP 2026 | Monitoraggio KPI | Monitoraggio KPI | Responsabili di cantiere |
| 1.2.2 Realizzazione del progetto Digital Transformation - Cantiere RI | Indica la realizzazione dell'attività | Realizzazione fisica | Avanzamento attività | Registro imprese | Attività | Rilascio moduli previsti dalla RPP 2026 | Monitoraggio KPI | Monitoraggio KPI | Registro imprese |
| 1.2.3 Realizzazione del piano di Demand Management | Indica la realizzazione dell'attività | Realizzazione fisica | Avanzamento attività | Infrastrutture IT e Servizi interni Servizi digitali per le imprese | Attività | Rilascio moduli previsti dal programma approvato dal RTD | Rilascio moduli previsti dal programma approvato dal RTD | Rilascio moduli previsti dal programma approvato dal RTD | Registro imprese |
| 1.2.4 Realizzazione dell'evasione automatica dei Certificati di origine: riduzione pratiche front-end | Indica il grado di digitalizzazione dell'attività | Impatto | Percentuale | Infrastrutture IT e Servizi interni Servizi digitali per le imprese | Pratiche front end anno t-Pratiche front end anno 2025 | -10% | -20% | -40% | Infrastrutture IT e Servizi interni Servizi digitali per le imprese |

| Missione | 012 Regolazione dei mercati | | | | | | | | | |
|---------------------|---|--|----------------------|----------------------|--|---------------------|--|--|--|---|
| Programma | 004 Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori | | | | | | | | | |
| Obiettivi operativi | 1.3 Tutela del mercato e Giustizia alternativa | | | | | | | | | |
| Indicatori | Descrizione Indicatori | Tipologia | Unità di misura | Fonte dati | Algoritmo di calcolo | 2026 | 2027 | 2028 | Centro di responsabilità | |
| 1.3.1 | Efficientamento e sviluppo del Servizio Prezzi (Progetto Redazione diffusa) | Indica la realizzazione dell'attività | Realizzazione fisica | Avanzamento attività | Prezzi | Attività | Estensione strumento di Redazione diffusa alle Commissioni Tessili e Legnami | Tavolo confronto Prezzi al dettaglio / Prezzi all'ingrosso (CC/Comune/Ministero) | Nuovi report informativi condivisi CC/ Comune / Ministero | Prezzi |
| 1.3.2 | Imprese Culturali e Creative - Sezione Speciale RI: gestione pratiche manuali | Indica il risultato ottenuto dall'attività | Risultato | Valore assoluto | Registro imprese | n. pratiche gestite | 30.000 | 30.000 | 30.000 | Registro imprese |
| 1.3.3 | Esposti on line: realizzazione di un gestionale dedicato | Indica la realizzazione dell'attività | Realizzazione fisica | Avanzamento attività | Albi e Ruoli | Attività | Creazione del fascicolo digitale dell'utente | Nuovi sviluppi | Nuovi sviluppi | Protesti ruoli ed esami abilitanti |
| 1.3.4 | Progetto "Legalità nella moda": promozione dell'arbitrato | Indica la realizzazione dell'attività | Realizzazione fisica | Avanzamento attività | Camera Arbitrale | Attività | Rispetto del Piano di Azioni per la promozione dell'Arbitrato nel settore della moda | Rispetto del Piano di Azioni per la promozione dell'Arbitrato nel settore della moda | - | Dirigente Tutela del mercato e ambiente |
| 1.3.5 | Progetto "Un network per la conformità dei prodotti" | Indica il grado di realizzazione dell'iniziativa | Realizzazione fisica | Avanzamento attività | Vigilanza a tutela della fede pubblica | Attività | Attivazione di n.2 strumenti informativi per la compliance di settore | Attivazione di n.2 strumenti informativi per la compliance di settore | Attività di armonizzazione dei processi a livello europeo e contributi a Ministero | Vigilanza a tutela della fede pubblica |
| 1.3.6 | Apprendimento pratico ed esperienziale per aspiranti agenti d'affari in mediazione | Indica il grado di realizzazione dell'iniziativa | Realizzazione fisica | SI/NO | Protesti ruoli ed esami abilitanti | SI/NO | SI | SI | SI | Protesti ruoli ed esami abilitanti |

| Missione | 016 Commercio internazionale ed internazionalizzazione del sistema produttivo | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|-----------------|-----------------|----------------------|---|--|--|--|-------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| Programma | 005 Sostegno all'internazionalizzazione delle imprese e promozione del Made in Italy | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Obiettivo strategico 2. SERVIZI INNOVATIVI E PER LA SOSTENIBILITA' | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Obiettivo operativo 2.1 Internazionalizzazione (Export Digitale) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Indicatori | Descrizione Indicatori | Tipologia | Unità di misura | Fonre dati | Algoritmo di calcolo | 2026 | 2027 | 2028 | Centro di responsabilità | | | | | | | | | | | |
| 2.1.1 | n. aziende servite dal Piano Servizi digitali Internazionalizzazione | Indica il grado di realizzazione dell'iniziativa | Risultato | Valore assoluto | Promos | n. aziende servite | >220 | >220 | >220 | Internazionalizzazione Promos | | | | | | | | | | |
| Obiettivo strategico 3. ATTRATTIVITA' E SVILUPPO DEL TERRITORIO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Obiettivi operativi 3.6 Internazionalizzazione (FDI) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Indicatori | Descrizione Indicatori | Tipologia | Unità di misura | Fonre dati | Algoritmo di calcolo | 2026 | 2027 | 2028 | Centro di responsabilità | | | | | | | | | | | |
| 3.6.1 | Grado di generazione e conversione dei <i>lead</i> (Casi Flagship e consolidamento complessivo dei "Closed w/success") | Indica il grado di realizzazione dell'iniziativa | Impatto | Valore assoluto | Promos | n. CWS (conversioni di lead in casi chiusi) | n. 20 lead "closed with success" + n. 8 "flagship" in pipeline con capex totale >= 15 mln e 150 jobs | n. 20 lead "closed with success" + n. 8 "flagship" in pipeline con capex totale >= 15 mln e 150 jobs | n. 20 lead "closed with success" + n. 8 "flagship" in pipeline con capex totale >= 15 mln e 150 jobs | Internazionalizzazione Promos | | | | | | | | | | |

| Missione 032 Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche | | | | | | | | | | |
|---|---|--|------------|-----------------|---|---|-----------------------|-----------------------|----------------------|---|
| Programma 003 Servizi e affari generali per le amministrazioni di competenza | Risorse Piano investimenti 2026 | | | | | | | | | 21.416.649 |
| Indicatori | | Descrizione Indicatori | Tipologia | Unità di misura | Fonte dati | Algoritmo di calcolo | 2026 | 2027 | 2028 | Centro di responsabilità |
| 4.0.1 | Equilibrio economico della gestione corrente (Pareto) | Misura la capacità di coprire le spese correnti con i proventi correnti | Risultato | Valore assoluto | Controllo di gestione Pareto | Oneri correnti/ Proventi correnti CCIAA | 119% | #VALORE! | #VALORE! | Camera di commercio |
| 4.0.2 | Incidenza oneri di funzionamento sugli Oneri correnti (Pareto) | Misura l'incidenza degli oneri di funzionamento sul totale degli Oneri Correnti. Ottimizzazione nella gestione dei costi di funzionamento. | Efficienza | Percentuale | Controllo di gestione Pareto | Oneri di funzionamento/ Oneri correnti al netto del fondo svalutazione crediti da D.A | 30% | #VALORE! | #VALORE! | Camera di commercio |
| 4.0.3 | Incidenza Interventi economici sugli Oneri correnti (Pareto) | Misura l'incidenza degli Interventi economici sul totale degli Oneri correnti. Capacità di investire risorse per il territorio. | Efficienza | Percentuale | Controllo di gestione Pareto | Interventi economici / Oneri correnti al netto del fondo svalutazione crediti da D.A | 47% | #VALORE! | #VALORE! | Camera di commercio |
| 4.0.4 | Rapporto tra interventi economici su oneri correnti al netto di ammortamenti e accantonamenti | Misura l'incidenza degli Interventi economici sul totale degli Oneri correnti netti. Capacità di investire risorse per il territorio. | Efficienza | Percentuale | Controllo di gestione | Interventi economici / Oneri correnti al netto degli accantonamenti e degli ammortamenti) | 49% | #VALORE! | #VALORE! | Camera di commercio |
| 4.0.5 | Capacità di destinare risorse agli interventi economici (Pareto) | Monitora nel corso del tempo la capacità di veicolare risorse al sistema economico | Impatto | Percentuale | Controllo di gestione Pareto | (Interventi economici anno N/Numero di imprese attive al 31.12 dell'anno N (comprese unità locali))/Media Interventi economici per impresa anni N-1_N-3 | 108% | 95% | 96% | Camera di commercio |
| 4.0.6 | Interventi economici per impresa (Pareto) | Rappresenta l'ammontare medio di risorse destinate alle imprese sotto forma di Interventi economici promozionali | Impatto | Valore assoluto | Controllo di gestione Pareto | Interventi economici anno N / Numero imprese attive anno N | 128,3 | 116,6 | 115,9 | Camera di commercio |
| Obiettivo strategico | 4. FATTORI ABILITANTI | | | | | | | | | |
| Obiettivo operativo | 4.1 CRM | | | | | | | | | |
| Indicatori | | Descrizione Indicatori | Tipologia | Unità di misura | Fonte dati | Algoritmo di calcolo | 2026 | 2027 | 2028 | Centro di responsabilità |
| 4.1.1 | Azioni finalizzate all'incremento dei consensi ottenuti dagli utenti per finalità di marketing: % incremento consensi | Indica il grado di efficacia dello strumento ai fini dell'ampliamento della strategia di marketing | Efficienza | Percentuale | Comunicazione integrata e marketing dei servizi | Var% consensi | >=20% | >=20% | >=20% | Comunicazione integrata e marketing dei servizi |
| Obiettivo operativo | 4.2 Efficientamento energetico delle sedi camerali | | | | | | | | | |
| Indicatori | | Descrizione Indicatori | Tipologia | Unità di misura | Fonte dati | Algoritmo di calcolo | 2026 | 2027 | 2028 | Centro di responsabilità |
| 4.2.1 | Realizzazione piano investimenti triennale | Indica il grado di raggiungimento dell'obiettivo strategico | Efficienza | Valore assoluto | Valorizzazione del patrimonio immobiliare | Avanzamento attività previste nel piano investimenti 2026-2028 e nel cronoprogramma dei lavori | SI MAX BDG € 21,3 mln | SI MAX BDG € 10,3 mln | SI MAX BDG € 0,3 mln | Valorizzazione del patrimonio immobiliare |