

PREVENTIVO ECONOMICO

ANNO 2025

INDICE

PREVENTIVO ECONOMICO 2025
(art. 6, All. A DPR 254/2005)

BUDGET ECONOMICO ANNUALE 2024 E PLURIENNALE 2025-2027
(art. 2, comma 3 e comma 4 DM 27/3/2013 - All. 2 Circ. MISE 12/9/13)

RELAZIONE ILLUSTRATIVA AL PREVENTIVO ECONOMICO 2025
(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 ECONOMICO 2025 - ALL. A art. 6 comma 1 D.P.R. 254/2005							
VOCI DI ONERI, PROVENTI E INVESTIMENTI	PRECONSUNTIVO 2024	PREVENTIVO 2025	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	74.595.791	75.350.973	-	62.303.752	-	13.047.221	75.350.973
<i>di cui diritto annuale da maggiorazione</i>	12.630.613	13.047.221	-	-	-	13.047.221	13.047.221
2) Diritti di segreteria	36.030.307	36.220.500	-	-	36.155.500	65.000	36.220.500
3) Contributi, trasferimenti e altre entrate	3.660.311	5.300.128	30.000	1.756.489	3.324.423	189.216	5.300.128
4) Proventi da gestione di servizi	550.731	542.385	-	16.572	525.813	-	542.385
5) Variazioni delle rimanenze	-	-	-	-	-	-	0
Totale Proventi Correnti (A)	114.837.141	117.413.986	30.000	64.076.813	40.005.736	13.301.437	117.413.986
B) ONERI CORRENTI							
6) Personale	19.639.234	20.541.544	198.193	6.350.195	10.568.798	3.424.359	20.541.544
7) Funzionamento	28.389.094	32.540.069	2.374.515	9.679.503	16.578.864	3.907.187	32.540.069
8) Interventi economici	40.266.397	47.399.512	-	-	7.623.140	39.776.372	47.399.512
<i>di cui contributo Azienda Speciale Formaper</i>	1.250.489	-	-	-	-	-	0
<i>di cui progetti da maggiorazione diritto annuale</i>	14.247.360	16.649.572	-	-	-	16.649.572	16.649.572
9) Ammortamenti e Accantonamenti	27.947.095	24.577.614	3.869	21.134.433	11.916	3.427.396	24.577.614
Totale Oneri correnti (B)	116.241.820	125.058.739	2.576.577	37.164.131	34.782.718	50.535.313	125.058.739
Risultato della Gestione Corrente (A-B)	(1.404.679)	(7.644.753)	(2.546.577)	26.912.682	5.223.018	(37.233.877)	(7.644.753)
C) GESTIONE FINANZIARIA							
10) Proventi finanziari	109.536	112.000	-	112.000	-	-	112.000
11) Oneri finanziari	-	-	-	-	-	-	0
Risultato della Gestione Finanziaria (C)	109.536	112.000	0	112.000	0	0	112.000
D) GESTIONE STRAORDINARIA							
12) Proventi straordinari	11.661.713	5.000.000	-	5.000.000	-	-	5.000.000
13) Oneri straordinari	39.335	-	-	-	-	-	0
Risultato Gestione Straordinaria (D)	11.622.378	5.000.000	0	5.000.000	0	0	5.000.000
RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE							
14) Rivalutazioni Attivo Patrimoniale	-	-	-	-	-	-	0
15) Svalutazioni Attivo Patrimoniale	-	-	-	-	-	-	0
Risultato rettifiche di valore attività finanziarie	0	0	0	0	0	0	0
Avanzo/Disavanzo economico d'esercizio (A-B+C+D)	10.327.235	(2.532.753)	(2.546.577)	32.024.682	5.223.018	(37.233.877)	(2.532.753)
PIANO DEGLI INVESTIMENTI							
E) Immobilizzazioni immateriali	113.690	168.720	-	168.720	-	-	168.720
F) Immobilizzazioni materiali	2.739.238	21.669.566	-	21.669.566	-	-	21.669.566
G) Immobilizzazioni finanziarie	216.922	40.000	-	40.000	-	-	40.000
TOTALE INVESTIMENTI (E+F+G)	3.069.850	21.878.286	0	21.878.286	0	0	21.878.286

Budget economico DM 27 Marzo 2013 e Art. 8 del DPCM 22 settembre 2014		Preconsuntivo	Preventivo	delta
		2024	2025	
A) VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Ricavi e proventi per l'attività istituzionale		110.679.997	111.811.274	1.131.277
c) contributi in conto esercizio		53.899	239.801	185.903
c.3) contributi da altri enti pubblici		32.127	215.716	183.589
c.4) contributi dall'Unione europea		21.772	24.086	2.314
e) proventi fiscali e parafiscali		74.595.791	75.350.973	755.182
f) ricavi per cessioni di prodotti e prestazioni di servizi		36.030.307	36.220.500	190.193
2) variazione delle rimanenze		0	0	0
5) altri ricavi e proventi		4.157.144	5.602.712	1.445.568
b) altri ricavi e proventi		4.157.144	5.602.712	1.445.568
Totale valore della produzione (A)		114.837.141	117.413.986	2.576.845
B) COSTI DELLA PRODUZIONE				
7) per servizi		53.933.698	64.955.907	11.022.209
a) erogazione di servizi istituzionali		40.266.397	47.399.512	7.133.115
b) acquisizione di servizi		13.221.385	17.103.956	3.882.570
c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni di lavoro		0	0	0
d) compensi ad organi amministrazione e controllo		445.916	452.440	6.524
8) per godimento di beni di terzi		364.707	458.332	93.625
9) per il personale		19.639.234	20.541.544	902.310
a) salari e stipendi		14.764.678	15.436.742	672.064
b) oneri sociali		3.600.987	3.777.135	176.148
c) trattamento di fine rapporto		923.314	976.668	53.353
e) altri costi		350.255	351.000	745
10) ammortamenti e svalutazioni		23.595.022	23.386.293	-208.730
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali		770.860	809.640	38.780
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali		2.423.621	2.070.218	-353.403
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide		20.400.542	20.506.435	105.893
11) variazioni delle rimanenze				
12) accantonamento per rischi		4.352.073	1.191.321	-3.160.752
14) oneri diversi di gestione		14.357.085	14.525.342	168.256
a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica		4.464.932	4.464.932	0
b) altri oneri diversi di gestione		9.892.153	10.060.409	168.256
Totale costi (B)		116.241.820	125.058.739	8.816.919
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)		-1.404.679	-7.644.753	-6.240.074
C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI				
16) altri proventi finanziari		109.536	112.000	2.464
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni		109.536	112.000	2.464
17) interessi ed altri oneri finanziari		0	0	0
Totale proventi ed oneri finanziari (15+16-17+/-17bis)		109.536	112.000	2.464
E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI				
20) Proventi		11.661.713	5.000.000	-6.661.713
- altri proventi		11.661.713	5.000.000	-6.661.713
21) Oneri		39.335	0	-39.335
- altri oneri		39.335	0	-39.335
Totale delle partite straordinarie (20-21)		11.622.378	5.000.000	-6.622.378
Risultato prima delle imposte (A-B+C+D+E)		10.327.235	-2.532.753	-12.859.988
Imposte dell'esercizio, correnti, differite e anticipate				
AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO		10.327.235	-2.532.753	-12.859.988

Budget economico pluriennale DM 27 Marzo 2013 e Art. 8 del DPCM 22 settembre 2014			
	Preventivo 2025	Preventivo 2026	Preventivo 2027
A) VALORE DELLA PRODUZIONE			
1) Ricavi e proventi per l'attività istituzionale	111.811.274	112.383.417	113.056.863
c) contributi in conto esercizio	239.801	142.516	142.516
c.3) contributi da altri enti pubblici	215.716	142.516	142.516
c.4) contributi dall'Unione europea	24.086	0	0
e) proventi fiscali e parafiscali	75.350.973	75.803.079	76.257.897
f) ricavi per cessioni di prodotti e prestazioni di servizi	36.220.500	36.437.823	36.656.450
2) variazione delle rimanenze	0	0	0
5) altri ricavi e proventi	5.602.712	5.968.258	5.971.532
b) altri ricavi e proventi	5.602.712	5.968.258	5.971.532
Totale valore della produzione (A)	117.413.986	118.351.675	119.028.395
B) COSTI DELLA PRODUZIONE			
7) per servizi	64.955.907	62.583.341	57.833.085
a) erogazione di servizi istituzionali	47.399.512	45.821.187	41.995.067
b) acquisizione di servizi	17.103.956	16.309.714	15.385.579
c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni di lavoro	0	0	0
d) compensi ad organi amministrazione e controllo	452.440	452.440	452.440
8) per godimento di beni di terzi	458.332	438.918	438.101
9) per il personale	20.541.544	20.466.544	20.361.544
a) salari e stipendi	15.436.742	15.369.242	15.277.992
b) oneri sociali	3.777.135	3.770.885	3.760.885
c) trattamento di fine rapporto	976.668	975.418	971.668
e) altri costi	351.000	351.000	351.000
10) ammortamenti e svalutazioni	23.386.293	24.019.125	22.999.646
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	809.640	696.380	103.124
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	2.070.218	2.693.272	2.143.272
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	20.506.435	20.629.474	20.753.250
11) variazioni delle rimanenze			
12) accantonamento per rischi	1.191.321	1.191.321	1.191.321
14) oneri diversi di gestione	14.525.342	14.726.720	14.877.365
a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica	4.464.932	4.464.932	4.464.932
b) altri oneri diversi di gestione	10.060.409	10.261.787	10.412.433
Totale costi (B)	125.058.739	123.425.970	117.701.064
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	-7.644.753	-5.074.294	1.327.331
C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI			
16) altri proventi finanziari	112.000	112.000	112.000
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	112.000	112.000	112.000
17) interessi ed altri oneri finanziari	0	0	0
Totale proventi ed oneri finanziari (15+16-17+/-17bis)	112.000	112.000	112.000
E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI			
20) Proventi	5.000.000	0	0
- altri proventi	5.000.000	0	0
21) Oneri	0	0	0
- altri oneri	0	0	0
Totale delle partite straordinarie (20-21)	5.000.000	0	0
Risultato prima delle imposte (A-B+C+D+E)	-2.532.753	-4.962.294	1.439.331
Imposte dell'esercizio, correnti, differite e anticipate			
AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO	-2.532.753	-4.962.294	1.439.331

PREVENTIVO ECONOMICO 2025

CAMERA DI COMMERCIO DI MILANO MONZABRIANZA 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 camerali 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 Triennio 2023-2025 *Doppia transizione digitale ed ecologica, Turismo e Internazionalizzazione*.

Coerentemente al Piano Pluriennale il Consiglio ha approvato con Delibera n. 11 del 28 ottobre 2024 la **Relazione Previsionale e Programmatica 2025**. Accanto alle **attività istituzionali dell'Ente previste dalle norme**, la RPP 2025 riprende la **strategia** del Piano Pluriennale 2024-2027 e dettaglia le **linee operative** per il 2025 sulle quali si è basata l'allocazione delle risorse del **Preventivo economico 2025** (maggiori dettagli nella sezione “Interventi economici”). Il programma prevede la collaborazione delle Società partecipate della Camera di Commercio, Promos, Parcam, Parcam Servizi, Innexa, Innovhub, Camera Arbitrale e Formaper, ognuna in base alle sue specificità. Di seguito una sintesi delle attività per *policy*:

✓ **Semplificazione per le imprese:**

- **SUAP Associato camerale:** nel 2025 sarà ampliato il *SUAP Associato Camerale*, entrerà a regime il *SUAP del Comune di Milano*, sarà introdotto un Contact Center unico e il Catalogo SSU (Sistema Informativo Sportelli Unici);
- **Servizi digitali evoluti:** saranno rilasciati i primi moduli del progetto *Digital Transformation* orientato al miglioramento dell'esperienza utente, potenziati i Servizi Online e implementato un sistema di controlli a campione per l'accertamento dei verbali sanzionatori legati agli adempimenti del *Registro dei Titolari effettivi*;
- **Tutela del mercato e giustizia alternativa:** sarà garantita la promozione e diffusione dell'Arbitrato con un focus sul settore “moda”, esteso lo strumento di “redazione diffusa” di tutti i listini a tutte le commissioni prezzi, iniziati nuovi percorsi di formazione e praticantato per Mediatori e Periti e esperti, programmata la Mostra sul “Valore della misura” aperta anche a tutte le scuole;

infine in tema di vigilanza e sicurezza dei prodotti saranno potenziati i controlli sui giocattoli e prodotti elettrici, partiranno i nuovi Progetti *La legalità nella moda* e *Un network per la conformità dei prodotti*, oltre al nuovo Progetto Europeo *Jacob*.

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

- **PID e Transizione digitale:** l'Ente, nell'ambito del c.d. "*Progetto 20% PID*", proporrà un nuovo percorso "*Master Class*" affiancando alle attività inclusive un programma esclusivo ad alto valore aggiunto per le imprese, oltre a nuove forme di finanziamento diretto alle imprese.
- **Start UP e Imprese innovative:** in collaborazione con Milano&Partners, Politecnico di Milano, e UniMi, sarà realizzato un programma pluriennale di eventi, di azioni di *networking* e sviluppo della piattaforma *Innovationmap.yesMilano* per la promozione delle opportunità e dei servizi innovativi offerti dalla città e dal sistema locale; sarà garantito il sostegno alle *start up* grazie anche a programmi di accelerazione (*Encubator*, *Switch to Product*, *Seed4Innovation*, *Call Start UP Open Innovation*); infine saranno supportate le attività della nuova Fondazione TEF (*Tech Europe Foundation*) per la ricerca di base su specifici verticali, accompagnamento alle *start up* e attività di trasferimento tecnologico.
- **Servizi per la sostenibilità:** saranno sviluppati servizi di *assessment* ESG, sarà potenziato il servizio *Facilitambiente* anche nella prevenzione dei conflitti derivanti dalla realizzazione di opere e interventi con grande impatto sul territorio, saranno garantiti interventi per ecosostenibilità volti alla promozione di certificazioni sostenibilità e rendicontazione volontaria, proseguirà il *Piano Azioni Sostenibili* all'interno del quale si prevede il potenziamento dello *Sportello Energia* volto anche alla diffusione delle CER (Comunità Energetiche Rinnovabili), del calcolo dell'impronta di carbonio e di quella climatica di prodotto oltre all'introduzione dello *Sportello economia circolare* volto all'assistenza alle imprese per la valutazione del ciclo di vita dei loro prodotti (LCA) e nell'adozione di modelli di *green supply chain management*; saranno anche garantite forme di finanziamento diretto alle imprese.
- **Internazionalizzazione:** nell'ambito del c.d. "*Progetto 20% Internazionalizzazione*", 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 di promozione e comunicazione, di assistenza alle opportunità europee e nuovo progetto *Sostenibilità ESG. Be Global* e servizi specifici quali il programma di missioni estere settoriali *Temporary Outgoing* e *Meet&Match*, il programma di incontri individuali e di gruppo *Sportello Internazionalizzazione*, il nuovo progetto pilota «*Circular Synergy: nuove opportunità globali con l'economia circolare*», oltre ad altre forme di finanziamento diretto alle imprese.

- **Fintech e credito:** saranno svolte le attività in continuità con gli esercizi precedenti, oltre a garantire forme di finanziamento diretto alle imprese. Le attività saranno lo sviluppo dei *tool* esistenti (piattaforma Finnexa e l'Equity Crowdfunding Hub) per stimolare l'utilizzo da parte delle imprese degli strumenti di finanza innovativa, eventi tematici e assistenze specialistiche.

✓ **Attrattività e sviluppo del territorio:**

- **Turismo sostenibile:** nell'ambito del c.d. "Progetto 20% Turismo" il 2025 prevederà un piano d'azione di sistema – in collaborazione con Milano & Partners – che posizionerà il territorio camerale come destinazione turistica sostenibile, verso il grande appuntamento delle *Olimpiadi invernali* del 2026.
- **Internazionalizzazione:** in collaborazione con Milano&Partners, l'Ente proseguirà nell'attuazione del piano pluriennale di attrazione investimenti in specifici settori – quali *Fintech, Life Sciences, Ict, AgriFood Tech, Cleantech, Creative industries* – e mercati internazionali; l'obiettivo per il 2025 è aumentare l'indice di conversione dei casi contenuti nel processo di internazionalizzazione (cd *pipeline*) oltre all'aumento dell'ingaggio di casi di grande taglia (cd *flagship*) in collaborazione con Regione Lombardia.
- **Attrazione Giovani Talenti:** progetto "Milano Home of Talents", in collaborazione con Milano & Partners, l'Ente proseguirà nell'attuazione del piano pluriennale di iniziative mirate alla promozione dell'innovazione e rivolte a universitari, giovani professionisti ed *expat* che scelgono Milano come luogo in cui crescere e affermarsi, quali eventi, *matching*, campagne di comunicazione e formazione, il *Welcome Desk* e il *One-Stop Shop YesMilanoStudents*; inoltre sarà facilitato l'ingresso sul mercato del lavoro di giovani di talento, ma privi di risorse proprie, con percorsi di formazione, che prevederanno la sottoscrizione di un ISA (*Income Share Agreement*).
- **Bike Economy:** in coordinamento con le Associazioni di categoria, le imprese del territorio e le altre amministrazioni locali, continua il piano pluriennale di impulso alla filiera della bicicletta attraverso il *Tavolo Bike* e la *Bike Factory*; nel 2025 sarà anche incentrato su attività a favore delle Start up di settore e attività di internazionalizzazione, oltre a forme di finanziamento diretto alle imprese.
- **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, percorsi specialistici di settore e iniziative rivolta all'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 contrastare il rischio di progressivo degrado e/o a promuoverne la riqualificazione, l'ammodernamento e l'efficientamento delle aree in questione.

- **Contributi al territorio:** da sempre la Camera supporta le istituzioni più rappresentative del territorio con Contributi istituzionali.
- **Statistica per il territorio:** entro il 2025 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 Lift e al Progetto Osservatori economici (Unioncamere Lombardia), oltre a supportare l'Osservatorio Società e imprese e la redazione di Milano Produttiva.
- **Comunicazione integrata:** tutte le iniziative rientrano in un'ampia strategia di comunicazione istituzionale all'interno della quale la Camera si propone di creare a *Palazzo Affari ai Giureconsulti* una serie di occasioni di racconto su *focus* tematici di interesse per la *business community* e per i propri principali *stakeholder* (in particolare imprese interessate a percorsi di innovazione, *start up* e studenti).
- **Altri interventi:** anche nel 2025 sarà organizzato l'evento *Impresa e lavoro* oltre ad intraprendere un percorso di valorizzazione dell'archivio storico della proprietà intellettuale con il progetto "*Milomb Hereditatem*".

✓ **Fattori abilitanti:**

- **Sviluppo del capitale umano:** nel 2025 saranno intraprese azioni di valutazione 360°, di *self empowerment* e metaverso per un percorso di apprendimento delle competenze trasversali; inoltre, per fidelizzare i nuovi assunti saranno potenziati i percorsi di mentoring, di valorizzazione dei talenti, di *team building* e di *project management*; infine, la Camera parteciperà al *Career day* delle Università milanesi.
- **CRM:** nel 2025 saranno sperimentate le prime azioni di "*marketing predittivo*", attraverso cui si potrà studiare una comunicazione personalizzata ed efficace, sulla base della maggiore o minore probabilità di interesse rispetto all'iniziativa da promuovere, calcolata sul grado di ingaggio nelle precedenti iniziative "affini".
- **Efficientamento energetico e valorizzazione del patrimonio immobiliare dell'Ente:** il piano prevede il termine della 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:** nel 2025 si avvierà l'implementazione di un nuovo gestionale integrato che consentirà di efficientare l'intero processo della gestione del rischio, dalla registrazione dei trattamenti alle funzioni di *accountability* e di *auditing*.

Contesto normativo

Il preventivo 2025 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 allegata, alla luce delle indicazioni contenute nella **Circolare MEF n. 42 del 7 dicembre 2022** (esclusione oneri per acquisto buoni pasto e oneri per compensi organi istituzionali in seguito all’applicazione del Decreto Interministeriale MIMIT/MEF del 23 febbraio 2023).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 2025. Pertanto, nel calcolo si utilizzano le previsioni contenute nella **Circolare MEF n. 29 del 3 novembre 2023** e **n. 16 del 9 aprile 2024**. Si conferma pertanto per l’esercizio 2024 lo scomputo dal calcolo del limite degli oneri per consumi energetici e oneri “Covid”.

Inoltre, alla data del 28 novembre 2024 è in discussione alla Camera dei deputati la Bozza di Legge di Bilancio 2025. Eventuali modifiche resesi necessarie dall’applicazione della disposizione della nuova Circolare MEF e della Legge di Bilancio 2025 saranno recepite in sede di aggiornamento del Preventivo.

Ciò premesso, come per l’esercizio 2024, 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 presenza dell’instabilità dei prezzi unitari dei beni e servizi ricorsivi, si evidenzia per l’esercizio 2025 il superamento del limite di spesa calcolato per € 2,7 milioni. Nell’esercizio 2024 si prevede altresì di rispettare il suddetto limite. Lo sforamento previsto per l’esercizio 2025 è invece prevalentemente dovuto alla

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.

previsione di ulteriori oneri legati alla gestione delle comunicazioni al Registro dei Titolari effettivi e dei relativi verbali sanzionatori (+€ 2 milioni) ad oggi parzialmente coperti dai diritti di segreteria (cfr. par. “Diritti di segreteria”) oltre che a interventi necessari alla tutela del patrimonio immobiliare (+€ 1 milione).

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 2024	Preventivo 2025	delta
GODIMENTO DI BENI DI TERZI	2.623.749	281.631	369.099		364.707	458.332	(633.161)
PRESTAZIONI DI SERVIZI	14.211.647	13.800.126	13.443.534		13.221.385	17.103.956	3.285.520
<i>spese generali progetti 20% dati kronos (comma 593+Circ. MISE)</i>	0	(33.152)	(261.352)		(58.622)	(50.438)	47.730
CONSULENZE	81.117	4.441	4.441		0	0	(30.000)
ORGANI ISTITUZIONALI	579.470	188.670	123.310		445.916	452.440	155.290
Totale	17.495.983	14.241.716	13.679.032	15.138.910	13.973.387	17.964.289	2.825.379
luce e riscaldamento	(1.283.609)	(1.290.713)	(1.165.088)		(990.579)	(1.266.869)	(20.399)
oneri Covid	0	0	0		0	0	0
organi istituzionali	(579.470)	(188.670)	(123.310)		(445.916)	(452.440)	(155.290)
buoni pasto	(425.120)	(408.745)	(375.157)		(314.160)	(394.320)	8.688
Totale	15.207.784	12.353.588	12.015.477	13.192.283	12.222.732	15.850.661	2.658.378

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 sfioramento del limite di spesa dei costi intermedi nell'esercizio 2025 potrà essere coperto dalla differenza dei proventi complessivi consuntivati nel 2024 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 sfioramento del limite sui costi intermedi grazie a € 15,3 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 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 2025. Appare opportuno segnalare che, alla data del 24 novembre 2024, sul gestionale della Camera di Commercio sono

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

stati registrati proventi totali per € 92.151.321,89; non è ancora stato registrato il dato sui crediti da Diritto annuale che si stima pari ad € 24,4 milioni.

Di seguito la stima dei proventi dell'esercizio 2024 confrontati con quelli conseguiti nell'esercizio 2018 che mostra la possibilità di superare il limite di spesa per circa € 15,3 milioni nell'esercizio 2025.

Proventi complessivi ai sensi della Circolare MISE 25/03/2020	Consuntivo 2018	Preconsuntivo 2024	scostamento
Proventi correnti	107.732.001	114.837.141	7.105.140
Diritto annuale da maggiorazione 20% (-)	(16.114.397)	(12.630.613)	3.483.784
Contributi e trasferimenti iniziative promozionali (-)	(271.362)	(1.246.885)	(975.523)
Proventi finanziari	111.785	109.536	(2.249)
Proventi straordinari	5.972.864	11.661.713	5.688.849
Rivalutazioni patrimoniali	0	0	0
Totale proventi complessivi netti	97.430.891	112.730.891	15.300.000

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 I, 2, 5 e 17, del decreto-legge 25 giugno, 2008, n. 112, dell'art. 6, commi I, 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 2025], effettuino il versamento previsto dal citato comma 594.*

L'importo versato nell'esercizio 2024 è pari a € 4.464.932,35. Prudentemente nell'esercizio 2025 sarà iscritto lo stesso importo alla voce di onere di "Funzionamento – Oneri diversi di gestione" in attesa di nuove norme che abroghino il comma in questione, in coerenza con il principio sancito dalla Corte costituzionale.

Prudentemente non sono previsti altresì stanziamenti nella gestione straordinaria, lato proventi, dell'importo versato nell'esercizio 2019 e pari a € 4.052.072,92. Si ricorda che in data 17 ottobre 2024, l'Ente ha ricevuto

l'importo di € 4.052.072,92 previsto dal Decreto MIMIT del 11 giugno 2024³, iscritto nelle Sopravvenienze attive dell'esercizio 2024.

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 2025 si prevede una spesa per noleggio e manutenzione di autovetture pari a € 56.033,88;
- *Incarichi di consulenza*: ancora in vigore l'Articolo 14 commi 1,2,3,4, 4bis e 4ter del Decreto Legge 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 2025 si stanzerà un importo pari a € 350.000,00;⁴
- *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

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.

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.

Criteri di costruzione del Preventivo economico

Nelle more del processo di revisione del Decreto del Presidente della Repubblica del 2 novembre 2005, n° 254, recante il "*Regolamento per la disciplina della gestione patrimoniale e finanziaria delle Camere di Commercio*", al fine di adeguarlo alle disposizioni del Decreto Ministeriale 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 2025 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 2025* approvata dal Consiglio con Delibera n. 11 del 28 ottobre 2024.

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 SEGRETARIA 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 2025-2027; **il budget pluriennale riporta un disavanzo d'esercizio di circa € 2,5 milioni nel 2025 e € 5 milioni nel 2026 e un avanzo di € 1,4 milioni nel 2027 garantendo interventi economici per circa € 47 milioni nel 2025, € 46 milioni nel 2026 e € 42 milioni nel 2027**; tali risultati sono stati stimati prevedendo proventi da diritto annuale e da diritti di segreteria in crescita rispetto al dato di Preconsuntivo 2024 e di Preventivo 2025 e considerando la maggiorazione del diritto annuale del 20% anche per il triennio 2025-2027;
- **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 2025.

Come già precedentemente indicato, eventuali modifiche che si rendessero necessarie a seguito dell'emanazione della Legge di Bilancio 2025 e a seguito dell'approvazione del Bilancio d'esercizio consuntivo 2024 saranno apportate con successivo provvedimento di aggiornamento. I dati previsionali dell'esercizio 2025 sono raffrontati con i dati di Preconsuntivo 2024 e con i dati di Consuntivo 2023.

Come indicato nella proposta di Delibera presentata nella seduta del 2 dicembre 2024, si rammenta che con Delibera n. 2 del 16 gennaio u.s. e con Delibera n. 68 del 6 maggio u.s., la Giunta ha intrapreso l'iter di trasformazione della propria Azienda speciale Formaper in Società a responsabilità limitata *in house* con efficacia dal 1° gennaio 2025. Pertanto, non pare opportuno che il Consiglio di amministrazione dell'Azienda speciale e il Consiglio camerale approvino il Preventivo economico 2025 in quanto afferente ad un esercizio interamente di competenza della Società e dei suoi organi. Inoltre, considerato che l'art. 66 del DPR 254/2005 prevede che *"Con l'approvazione del bilancio d'esercizio il Consiglio camerale adotta le determinazioni per la destinazione dell'utile o del ripiano della perdita anche ai fini della coerenza con il bilancio d'esercizio camerale"*, si ritiene opportuno allegare al Preventivo economico 2025 la situazione contabile dell'Azienda speciale al 31/12, certificata dal Collegio dei Revisori della stessa, affinché il Consiglio accerti il contributo di gestione maturato dall'Azienda speciale nell'esercizio 2024.

Dati economici

CONTO ECONOMICO (dati in €000)	Consuntivo	Preventivo	Preconsuntivo	Δ vs Prev	%	Preventivo	Δ vs Prec	%
	2023	2024	2024	'24		2025	'24	
GESTIONE CORRENTE								
A) Proventi correnti								
1) Diritto annuale	73.021	75.677	74.596	-1.081	-1%	75.351	755	1%
<i>di cui maggiorazione diritto annuale</i>	11.581	12.730	12.631	-99	-1%	13.047	417	3%
2) Diritti di segreteria	39.097	37.271	36.030	-1.240	-3%	36.221	190	1%
3) Contributi trasferimenti e altre entrate	3.680	4.829	3.660	-1.169	-24%	5.300	1.640	45%
4) Proventi da gestione di beni e servizi	538	540	551	11	2%	542	-8	-2%
5) Variazioni delle rimanenze	-100	0	0	0		0	0	
Totale Proventi correnti (A)	116.236	118.317	114.837	-3.479	-3%	117.414	2.577	2%
B) Oneri correnti								
6) Personale	19.522	20.144	19.639	-505	-3%	20.542	902	5%
7) Funzionamento	23.622	25.913	28.389	2.476	10%	32.540	4.151	15%
8) Interventi economici	29.600	38.000	40.266	2.266	6%	47.400	7.133	18%
<i>di cui contributo AS Formaper</i>	1.178	1.250	1.250	0	0%	0	-1.250	-100%
<i>di cui progetti da maggiorazione diritto annuale</i>	13.238	13.341	14.247	906	7%	16.650	2.402	17%
9) Ammortamenti e accantonamenti	41.168	31.117	27.947	-3.170	-10%	24.578	-3.369	-12%
Totale Oneri correnti (B)	113.911	115.174	116.242	1.068	1%	125.059	8.817	8%
Risultato della gestione corrente (A-B)	2.325	3.142	-1.405	-4.547	-145%	-7.645	-6.240	444%
GESTIONE FINANZIARIA								
10) Proventi finanziari	97	112	110	-2	-2%	112	2	2%
11) Oneri finanziari	0		0	0		0	0	
Risultato gestione finanziaria (C)	97	112	110	-2	-2%	112	2	2%
GESTIONE STRAORDINARIA								
12) Proventi straordinari	13.924	0	11.662	11.662		5.000	-6.662	-57%
13) Oneri straordinari	106	0	39	39		0	-39	-100%
Risultato gestione straordinaria (D)	13.818	0	11.622	11.622		5.000	-6.622	-57%
Disavanzo/avanzo d'esercizio	16.240	3.254	10.327	7.073	217%	-2.533	-12.860	-125%

Lo schema di **Bilancio preventivo 2025** della Camera di Commercio presenta **proventi correnti** pari a circa € 117,4 milioni e **oneri correnti** stimati in circa € 125,1 milioni. La **gestione corrente** evidenzia pertanto un disavanzo di circa € 7,6 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 2025 si stima in disavanzo e pari a -€ 2,5 milioni, prevalentemente per maggiori risorse destinate ad interventi economici.

In sede di **Preconsuntivo 2024** si prevede un avanzo di circa € 10,3 milioni prevalentemente per effetto della gestione straordinaria il cui risultato si stima pari ad € 11,6 milioni (cfr. par. Gestione straordinaria).

Nel 2025 si destineranno risorse a **iniziative a sostegno del sistema economico** per € 47,4 milioni, di cui € 16,7 milioni previsti per la terza ed ultima annualità del triennio 2023-2025 dei "Progetti 20%".

Di seguito i dettagli per voce di preventivo economico.

Gestione corrente

Proventi correnti: € 117,4 milioni, +2,6%

	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preconsuntivo 2024	delta vs prev	Preventivo 2025	delta vs prec	%
Diritto annuale	73.021	75.677	74.596	-1.081	75.351	755	1%
Diritti di segreteria	39.097	37.271	36.030	-1.240	36.221	190	1%
Contributi, trasferimenti e altre	3.680	4.829	3.660	-1.169	5.300	1.640	45%
Proventi da servizi	538	540	551	11	542	-8	-2%
Variazione delle rimanenze	-100	0	0	0	0	0	
Totale complessivo	116.236	118.317	114.837	-3.479	117.414	2.577	2%

I proventi correnti sono stimati in circa **€ 117,4 milioni** e presentano un incremento del 2,6% (+€ 2,6 milioni, +2%) rispetto al 2024. Si stima una crescita del diritto annuale pari a € 0,8 milioni (+1%) per effetto di una stima della crescita delle imprese registrate e dei proventi da rimborsi e altre entrate (+€ 1,6 milioni, +45%) dovuta a maggiori rimborsi da gestione del SUAP Associato camerale per l'adesione di nuovi Comuni e dalla collaborazione con il SUAP del Comune di Milano (gestione flussi di pratiche, digitalizzazione dei flussi e attività di creazione di un Contact center unico).

Diritto annuale: € 75,4 milioni, +1%

La voce è composta dalla stima di competenza del diritto dovuto per l'iscrizione al Registro delle Imprese nell'esercizio 2025, dalle sanzioni e dagli interessi sui mancati incassi.

Le stime del valore dei proventi da diritto annuale si basano sui valori di Preconsuntivo 2024 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 2024, 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 pari ad € 74.358.214 a cui sarà aggiunto il risconto 2024 e sottratto il risconto 2025 dei "Progetti 20%":

- **Incassi:** al dato degli incassi rilevato sul gestionale camerale alla data del 30 settembre 2024 e pari a € 47.180.029 è stato aggiunto un importo pari a € 2.805.301 pari alla differenza tra il dato degli incassi al 30/09 e il consuntivo 2023 incrementato del +2,4% (ovverosia l'incremento degli incassi a settembre rispetto allo stesso periodo del 2023). Il nuovo dato degli incassi è pertanto pari a € 49.985.330 (comprensivo anche di sanzioni e interessi incassati).
- **Credito:** il credito stimato da Infocamere è stato rettificato abbattendolo del -2%, ovverosia la % media 2021-2023 di differenza tra il dato stimato ad ottobre e il dato di consuntivo (calcolato sulla base dei bilanci dell'esercizio precedente). Il nuovo dato del credito è pertanto pari a € 19.305.254.

- **Sanzioni:** a seguito delle modifiche della normativa in tema di sanzioni tributarie il Dlgs 14 giugno 2024, n. 87 *Revisione del sistema sanzionatorio tributario, ai sensi dell'articolo 20 della legge 9 agosto 2023, n. 111. (24G00103)* all'Art. 2 *Modifiche al decreto legislativo 18 dicembre 1997, n. 471*, prevede alla lettera l) *all'articolo 13: 1) al comma 1, sostituisce le parole: «pari al trenta» con «pari al venticinque»*. In attesa delle modifiche al D.M. 27 gennaio 2005, n. 54 *Regolamento relativo all'applicazione delle sanzioni amministrative in caso di tardivo o omesso pagamento del diritto annuale da parte delle imprese a favore delle camere di commercio, emanato ai sensi dell'articolo 5-quater, comma 2, della legge 21 febbraio 2003, n. 27* prudentemente si applica la percentuale del 25% sull'importo iscritto a credito (l'effetto sul Conto economico dell'esercizio 2024 è stimato in circa di € 200 mila al netto della svalutazione crediti). Il nuovo importo delle sanzioni è pari a € 4.826.314.
- **Interessi:** l'interesse moratorio sul diritto annuale è calcolato al tasso di interesse legale con maturazione giorno per giorno; il tasso è pari al 2,5% (il 5% nel 2023) dell'importo iscritto a credito ed è calcolato su 183 giorni (a far data da 1/7/2024). Il nuovo importo degli interessi è pari a € 241.316.

I dati di Infocamere si basano su 454.431 (+1,22% rispetto al 2023) imprese iscritte al Registro Imprese e 162.268 unità locali (+1,44% rispetto al 2023).

A rettifica dell'importo dei proventi per diritto annuale, nella voce di onere "svalutazione crediti" si prevede di accantonare al termine dell'esercizio 2024 € 20.400.542 milioni tenuto conto dei dati medi di mancate riscossioni, forniti da InfoCamere, basati sulle più recenti iscrizioni ai ruoli esattoriali.

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. E' calcolata come percentuale media di diritto non riscosso con riferimento agli ultimi due ruoli emessi (Ruolo 2023 Annualità 2020 e Ruolo 2021 Annualità 2019) tenendo conto dell'ammontare incassato nell'anno successivo a quello di emissione degli stessi ruoli; nello specifico si tiene conto dei dati di pagamento al 2024. La percentuale calcolata è pari al 83,7% (l'86% a Conto economico dell'esercizio 2023, l'88,7% a Preventivo economico dell'esercizio 2024).

Di seguito un prospetto riepilogativi dei dati sul Diritto annuale.

Diritto annuale	2023	Prec 2024	Δ% vs prev	Δ% vs '23	Prev 2025	Δ%
Incassi	48.809.907	49.985.330	1,0%	2,4%	50.248.750	0,5%
Credito	18.863.257	19.305.254	-1,5%	2,3%	19.418.417	0,6%
Sanzioni (credito)	5.636.952	4.826.314	-17,9%	-14,4%	4.854.604	0,6%
Interessi (credito)	418.333	241.316	-54,8%	-42,3%	242.730	0,6%
Totale lordo	73.728.449	74.358.214	-1,6%	0,9%	74.764.502	0,5%
Svalutazione crediti	21.346.630	20.400.542	-11,6%	-4,4%	20.520.126	0,6%
% Svalutazione crediti	86,0%	83,7%	-5,6%	-2,7%	83,7%	0,0%
Totale netto	52.381.819	53.957.672	2,9%	3,0%	54.244.377	0,5%
Risconti Progetti 20%	- 707.001	237.578	68,9%	-133,6%	586.471	146,9%
Rimborsi						
Totale Conto economico	73.021.447	74.595.791	-1,4%	2,2%	75.350.973	1,0%
numero imprese iscritte	474.463	473.509	-0,3%	-0,2%	475.877	0,5%
diritto medio per impresa	142,63	146,33	0,5%	2,6%	146,40	0,0%
Δ vs anno n-1 (incas+cred)	2.371.027	1.617.420		-31,8%	376.583	-76,7%
effetto fatturato	1.594.878	1.753.490		9,9%	30.130	-98,3%
effetto imprese	20.586	136.070		-761,0%	346.453	-354,6%

Diritto annuale maggiorazione	2023	Prec 2024	Δ% vs prev	Δ% vs '23	Prev 2025	Δ%
Diritto annuale maggiorazione lordo	12.288.075	12.393.036	-1,6%	0,9%	12.460.750	0,5%
Risconti	- 707.001	237.578	68,9%	-133,6%	586.471	146,9%
Diritto annuale maggiorazione lordo con risconto	11.581.074	12.630.613	-0,8%	9,1%	13.047.221	3,3%
Svalutazione crediti	3.571.658	3.400.090	-11,6%	-4,8%	3.420.021	0,6%
Diritto annuale maggiorazione netto	8.716.417	8.992.945	2,9%	3,2%	9.040.729	0,5%
Diritto annuale maggiorazione netto con risconto	8.009.416	9.230.523	3,9%	15,2%	9.627.200	4,3%

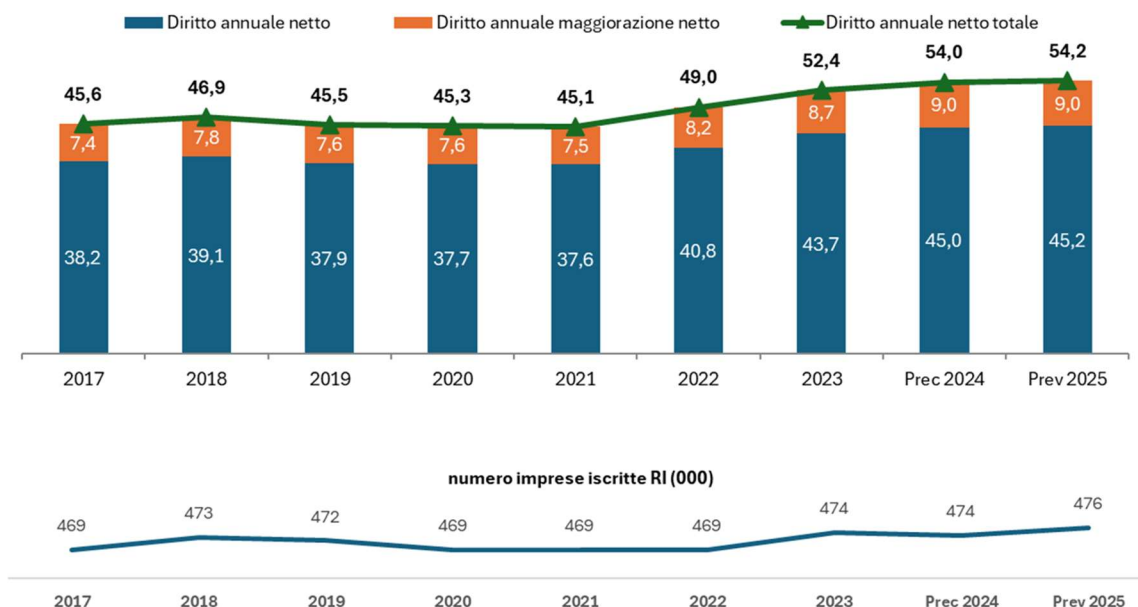
Il dato di **Preconsuntivo 2024** mostra quindi un **diritto annuale di competenza al netto della svalutazione crediti pari a € 54,2 milioni (+3% rispetto al 2023)**, confermando la crescita già registrata nel precedente esercizio. Se prendiamo in considerazione il dato delle imprese iscritte al Registro Imprese del 2024 (Fonte: Movimprese dato III trimestre 2024) notiamo una diminuzione del 0,3% rispetto al dato al 31/12/2023 (473.509 imprese iscritte nel 2024 contro 474.463 nel 2023); pertanto l'aumento del diritto annuale di competenza dell'esercizio 2024 rispetto al 2023 si presume sia determinato dall'aumento del fatturato delle imprese società di capitali.

A tal proposito, nel recente rapporto *Milano Produttiva 2024*, l'Ufficio Studi ha rilevato che, analogamente a quanto previsto a livello nazionale, le stime per la macro-area di Milano, Monza Brianza e Lodi per il biennio 2024-2025 indicano comunque una crescita, seppur rallentata, pari a +1,0% del valore aggiunto per i nostri territori nel 2024 e +1,1% per il 2025. Le stime del diritto annuale per il prossimo triennio 2025-2027 tengono pertanto conto di un tasso di crescita delle imprese pari al 0,5% e pari al CAGR 2013-2023. Nell'**esercizio 2025** si stima pertanto un diritto annuale lordo pari a € 74.764.502 (+0,5%) e netto pari a circa € 54,2 milioni (+0,5%), dopo aver accantonato al fondo svalutazione crediti € 20.520.126 (+0,6% alla percentuale del 83,7%).

L'importo finalizzato alla copertura dei costi legati ai **progetti finanziati dalla maggiorazione del 20% del diritto annuale per l'esercizio 2024** – secondo anno del terzo triennio di programmazione – è pari ad **€ 8.992.945 (+3% rispetto al 2023)** al netto di € 3.400.090 di svalutazione crediti e comprensivo delle risorse riportate dal 2023 pari a € 824.049 e della parte del provento già incassato nel 2024 da riportare all'esercizio 2025 sulla base dell'andamento delle attività dei "Progetti 20%" nel corso del 2024, pari ad € 586.471. **Per l'esercizio 2025** si stimano risorse pari ad **€ 9.040.729 (+1%)** comprensive di quelle riportate dall'esercizio 2024 e al netto di € 3.420.021 di svalutazione crediti.

Le **spese di riscossione delle entrate**, iscritte tra i costi di funzionamento, sono pari a € 167.000.

Di seguito l'andamento del diritto annuale netto di competenza dal 2017 al 2025 in milioni di euro e il numero delle imprese iscritte al Registro imprese in migliaia.

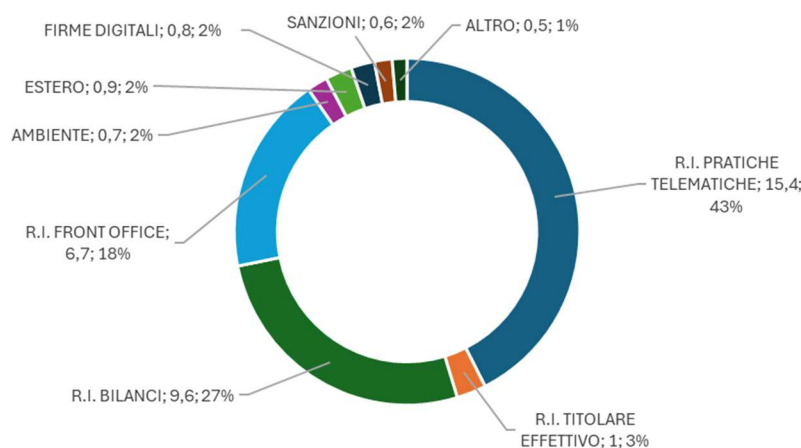
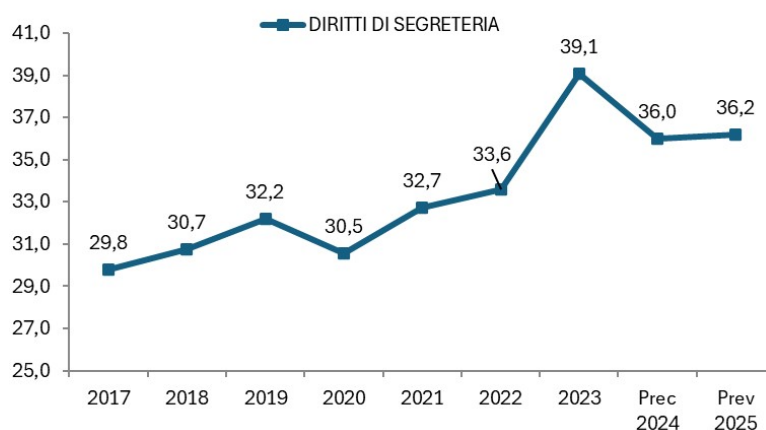


Diritti di segreteria: € 36,2 milioni, +1%

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 2023-2025 (in migliaia di €), l'andamento 2017-2025 (in milioni di €) e la composizione percentuale 2025 (in milioni di €).

	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preconsuntivo 2024	delta vs prev	Preventivo 2025	delta vs prec	%
Diritti di segreteria RI Telematico	28.588	27.028	25.620	-1.408	25.800	180	1%
Diritti di segreteria RI Front End Telematico	5.901	5.833	6.160	327	6.200	40	1%
Diritti di segreteria Documenti per l'estero	947	923	927	4	928	1	0%
Diritti di segreteria Firme digitali	1.001	930	802	-128	800	-2	0%
Diritti di segreteria Ambiente	861	786	749	-37	747	-2	0%
Diritti di segreteria Sanzioni e Ordinanze	654	603	631	28	606	-25	-4%
Diritti di segreteria RI Front End Sportello	504	500	479	-21	500	21	4%
Diritti di segreteria Carte tachigrafiche	272	286	254	-32	250	-4	-2%
Diritti di segreteria Protesti	108	113	129	16	120	-9	-7%
Diritti di segreteria Albi e ruoli	96	96	110	14	97	-13	-12%
Diritti di segreteria Statistica	66	66	65	-1	65	0	0%
Diritti di segreteria Metrici	46	47	39	-8	40	1	3%
Diritti di segreteria Altri	36	38	36	-2	36	0	-1%
Diritti di segreteria Crisi d'impresa	23	20	30	10	30	0	-1%
Diritti di segreteria Prezzi	1	2	2	0	2	0	-19%
Diritti di segreteria Rimborsi	-7	0	-3	-3	0	3	-100%
Totale complessivo	39.097	37.271	36.030	-1.240	36.221	190	1%



Il Consiglio di Stato, che aveva sospeso fino al 19 settembre la operatività del **Registro dei Titolari Effettivi**, si è pronunciato rimandando alla Corte di Giustizia dell'Unione Europea (Ordinanza n 8245/2024) e formulando istanza di trattazione accelerata della domanda pregiudiziale ai sensi dell'art. 105 del Regolamento di procedura della Corte di Giustizia. Ricordiamo che la questione verte solo sulla compatibilità dell'accesso alle *informazioni sulla titolarità effettiva di un trust o di un istituto giuridico affine con le norme della Carta dei diritti fondamentali (art. 7 "rispetto della vita privata e familiare" e art. 8 "protezione dei dati di carattere personal") nonché della Convenzione europea dei diritti dell'uomo (art. 8), nella parte in cui consente l'accesso in ogni caso a qualunque persona fisica o giuridica "che possa dimostrare un legittimo interesse" senza precisare e delimitare la nozione stessa di "legittimo interesse" rimettendone la definizione alla piena discrezionalità degli Stati membri determinando il rischio di perimetrazioni eccessivamente estese dell'ambito soggettivo di azionabilità dell'accesso, potenzialmente lesive degli evocati diritti fondamentali della persona.*

Pertanto, è sospeso ancora l'obbligo all'adempimento ma il canale di comunicazione resta aperto. Nell'esercizio 2024 si stimano € 1 milione di proventi rispetto ai € 3 milioni inizialmente previsti. Nel 2023 sono stati consuntivati circa € 4,2 milioni (prudentemente accantonati per il rischio di rimborso agli utenti).

Nel Preventivo economico 2025 sarà previsto solo € 1 milione di diritti di segreteria, replicando la stima 2024; tuttavia la Corte si dovrà pronunciare con trattazione accelerata e pertanto 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 2025, anno nel quale si prevede di accertare 30 mila verbali, iscrivendo i relativi costi per l'emissione degli stessi nelle prestazioni di servizi.

Alla luce di descritte novità, il dato di **preconsuntivo 2024** pari a € 36.030.307 (-8% rispetto al 2023 e -3% rispetto alle previsioni iniziali) e quello di **preventivo 2025** pari a € 36.220.500 (+1% rispetto al 2024), stima in lieve aumento.

Contributi, trasferimenti e altre entrate: € 5,3 milioni, +45%

	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preconsuntivo 2024	delta vs prev	Preventivo 2025	delta vs prec	%
Locazioni attive	1.635	1.595	1.690	96	1.667	-24	-1%
Contributi e rimborsi da interventi economici	1.254	2.448	1.247	-1.201	2.927	1.680	135%
Rimborsi e recuperi vari	791	786	723	-64	707	-16	-2%
Totale complessivo	3.680	4.829	3.660	-1.169	5.300	1.640	45%

La voce 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 2025 – di seguito dettagliata – registra un aumento rispetto al dato di Preconsuntivo 2024 di circa € 1,6 milioni (+31%) prevalentemente per l'effetto combinato delle seguenti variazioni:

- *locazioni attive*: la posta è in linea.
- *contributi per interventi economici*: nel 2025 sono al momento previsti minori oneri da progetti in compartecipazione con altri enti ma maggiori proventi per la *gestione dei SUAP*; nel 2025 difatti si prevede un aumento del bacino di imprese servite nell'ambito del SUAP Associato camerale con l'entrata del SUAP Associato Nord-Ovest; inoltre entra a regime la collaborazione con il Comune di Milano si avvale del nostro Ente per la gestione delle pratiche del SUAP; inoltre, si prevedono rimborsi da parte del Comune di Milano nell'ambito dell'accordo di collaborazione che prevede la digitalizzazione dei flussi e per le attività di creazione di un *Contact center* unico e del SUAP di Milano;
- *rimborsi e recuperi vari*: 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 (€ 527 mila), i

rimborsi per personale distaccato presso altre amministrazioni (€ 73 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 (€ 20 mila).

Proventi da gestione di servizi: € 542 mila, -2%

	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preconsuntivo 2024	delta vs prev	Preventivo 2025	delta vs prec	%
Concorsi a premio	377	392	392	0	394	2	1%
Servizio Carnets ATA/TIR/CE	72	64	72	8	65	-8	-11%
Proventi da servizi vari	34	34	40	7	34	-7	-16%
Pubblicazioni	31	29	31	2	29	-2	-6%
Verifiche metriche	24	21	16	-6	21	6	37%
Totale complessivo	538	540	551	11	542	-8	-2%

La posta è sostanzialmente in linea rispetto al 2024 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.

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 2025 non si ipotizzano variazioni nelle rimanenze.

Oneri correnti: € 125,1 milioni, +8%

Gli oneri correnti sono stimati in € 125,1 milioni e sono in aumento rispetto al dato 2024 (+€ 8,8 milioni, +8%). Nell'esercizio 2025 rispetto al dato di preconsuntivo 2024 si stimano:

- maggiori oneri di personale (+€ 0,9 milioni, +5%) prevalentemente per:
 - la ricostituzione del Fondo personale dirigente e non dirigente secondo le previsioni normative vigenti;
 - la previsione di nuove assunzioni;
- maggiori oneri di funzionamento (+€ 4,2 milioni, +15%) prevalentemente per l'effetto combinato di:
 - maggiori oneri per la gestione degli immobili, nello specifico maggiori oneri di manutenzione degli immobili per aumento prezzi unitari nuova gara, per slittamenti di attività dal 2024, nuove attività programmate nel 2025, maggiori oneri per utenze per aumento prezzi unitari rispetto ai primi mesi del 2024 (+€ 1,4 milioni);
 - adempimenti legati al Registro imprese (Comunicazione Titolare effettivo, controlli sull'adempimento, accertamento verbali, scioglimento d'ufficio Società di capitali) (+€ 1,2

milioni) a cui si aggiungono maggiori oneri postali per la notifica dei verbali Titolare effettivo (+€ 0,7 milioni);

- oneri per nuovi sviluppi informatici in particolare per la creazione di un cruscotto gestionale per l'efficientamento dei processi di Back End del Registro Imprese e l'automatizzazione del processo sanzionatorio (+€ 0,4 milioni);
- maggiori quote associative (Unioncamere nazionale e regionale) per aumento base imponibile di calcolo (+€ 0,3 milioni);
- maggiori interventi economici per +€ 7,1 milioni (+18%) per potenziamento attività strategiche – in linea con il Piano Pluriennale – in ambito start up innovative e accelerazione, innovazione e sostenibilità, bike economy e servizi digitali evoluti a favore dell'utenza;
- minori ammortamenti (-€ 0,3 milioni, -10%) a seguito del termine dell'ammortamento di Palazzo Mezzanotte in parte compensato dalla previsione di ammortamento dei mobili e arredi acquistati per il nuovo immobile di Via delle Orsole che sarà ultimato nel 2025 per entrare in funzione nell'esercizio 2026;
- minori accantonamenti a fondo rischi rispetto a quelli previsti al termine del 2024 (-€ 3,2 milioni, -73%).

Personale: € 20,5 milioni, +5%

	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preconsuntivo 2024	delta vs prev	Preventivo 2025	delta vs prec	%
PERSONALE	19.521.822	20.144.288	19.639.234	-505.054	20.541.544	902.310	5%
Retribuzioni	9.528.991	9.694.355	9.754.366	60.011	9.973.608	219.241	2%
Fondo Personale dirigente	929.899	1.380.000	902.029	-477.971	1.281.101	379.072	42%
Fondo Personale	3.924.797	3.950.000	3.950.000	-0	3.950.000	-0	0%
Lavoro Straordinario	164.730	232.033	158.283	-73.750	232.033	73.750	47%
Oneri Sociali	3.539.341	3.599.126	3.600.987	1.861	3.777.135	176.148	5%
Accantonamento TFR/TFS	1.065.917	970.519	923.314	-47.205	976.668	53.353	6%
Welfare	282.348	285.000	285.000	0	285.000	0	0%
Altri costi	85.799	33.255	65.255	32.000	66.000	745	1%

La posta è in aumento del 5% rispetto al Preconsuntivo 2024 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 2025 nello specifico n. 7 nuove unità a far data dal 1° febbraio 2025 e n. 12 nuove unità a far data dal 1° settembre 2025; le nuove entrate saranno di categoria "Funzionario" (ex cat. D) per effetto del previsto scorrimento delle graduatorie relative all'anno 2023 e di categoria "Istruttore" (ex cat. C) da assumere a seguito di un nuovo concorso da avviare e concludere nel 2025.⁷ Nel corso dell'esercizio 2024 si sono invece avvicendate n. 24 assunzioni e n. 13 uscite

⁷ La Bozza di Legge di Bilancio 2025 all'art. 110 prevede che le assunzioni a tempo indeterminato siano previste nel limite di un contingente di personale complessivamente corrispondente ad una spesa pari al 75 per cento di quella relativa al personale di ruolo

(a Preventivo erano state previste n. 15 assunzioni e n. 5 uscite); gli effetti economici di tali movimenti di personale avvenuti nel corso del 2024 si manifesteranno pienamente nell'esercizio 2025. L'incremento del costo del personale nel 2025 è stato pertanto calmierato dalle numerose uscite, per la maggior parte non previste, che hanno caratterizzato lo scorso esercizio (n. 13 uscite).

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

- ✓ al termine dell'esercizio 2024 (dato di Preconsuntivo 2024)
 - ONERI RINNOVI CCNL 2022–2024: € 300.000, retribuzione/contributi di competenza 2024 legati al rinnovo CCNL 2022/2024 personale non dirigente.
- ✓ al termine dell'esercizio 2025 (dato di Preventivo 2025)
 - ONERI PROGRESSIONI IN DEROGA CCNL 2022/2024: € 35.469,53 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: € 203.618,16, 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 e in aggiornamento nella seduta di Giunta del 16 dicembre p.v.: € 431.860, 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 e delle competenze accessorie considera **n. 379 unità di personale** (dato "gestionale" previsto al 31/12/2025) a cui si aggiungono n. 1 unità in distacco presso società partecipata e 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 31/12/2024, pari a n. 364, si registrano uscite per n. 4 pensionamenti e n. 19 assunzioni, come descritto precedentemente.

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

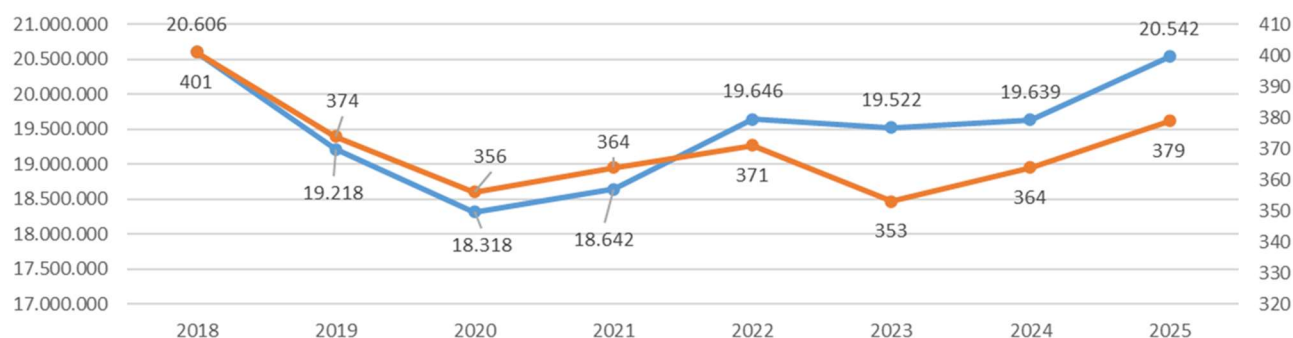
- *Fondi del personale*: lo stanziamento 2025 è pari al valore massimo erogabile calcolato sulla base delle leggi vigenti; l'importo definitivo sarà stabilito con provvedimento del Segretario Generale nell'ambito dello stanziamento;

cessato nell'anno precedente. Nel Preventivo 2025 si stima il 100%. Il 25% andrà versato all'erario dello Stato. Le economie ulteriori economie rispetto al 75% incrementeranno il fondo di produttività del 10% dell'importo dello stesso, le restanti rimarranno a carico del bilancio (comma 9).

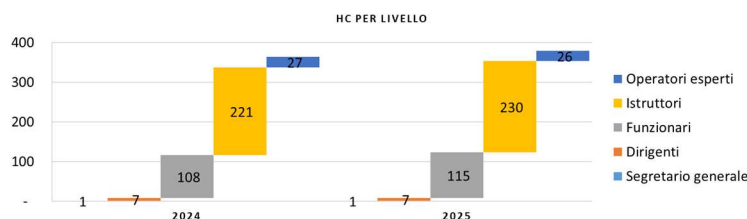
- *Lavoro straordinario*: ex Fondo lavoro straordinario ex art. 14 C.C.N.L. 1/4/1999 del Comparto Regioni ed Autonomie Locali, limite di spesa € 232.033,11; tale importo stanziato è ripartito per Area sulla base delle richieste ricevute;
- *TFR/TFS*: accantonamento determinato sulla base delle retribuzioni previste; è prevista una rivalutazione annua del TFR pari al 3%;
- *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*: comprende gli oneri per n. 2 distacchi come descritto in precedenza, importo compensato dalla corrispondente voce di provento di pari importo; inoltre, si prevede la quota di rimborso al Ministero per gli ex UPICA e ad Unioncamere per le aspettative sindacali.

Di seguito l'andamento 2018-2025 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 2024-2025.

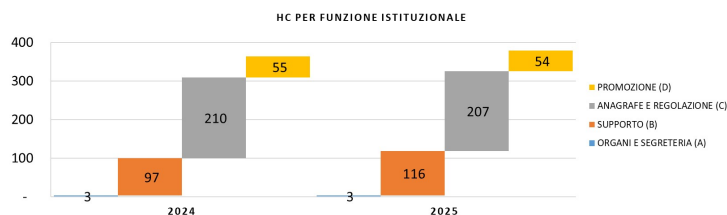
PERSONALE RISORSE ECONOMICHE (dati in migliaia) E RISORSE UMANE



#teste al 31/12 per profilo	2024	2025	delta
Segretario generale	1	1	-
Dirigenti	7	7	-
Funzionari	108	115	7
Istruttori	221	230	9
Operatori esperti	27	26	-1
TOTALE	364	379	15



#teste al 31/12 per funzione	2024	2025	delta
ORGANI E SEGRETERIA (A)	3	3	-
SUPPORTO (B)	97	116	19
ANAGRAFE E REGOLAZIONE (C)	210	207	-3
PROMOZIONE (D)	55	54	-1
TOTALE	364	379	15



Funzionamento: € 32,5 milioni, +15%

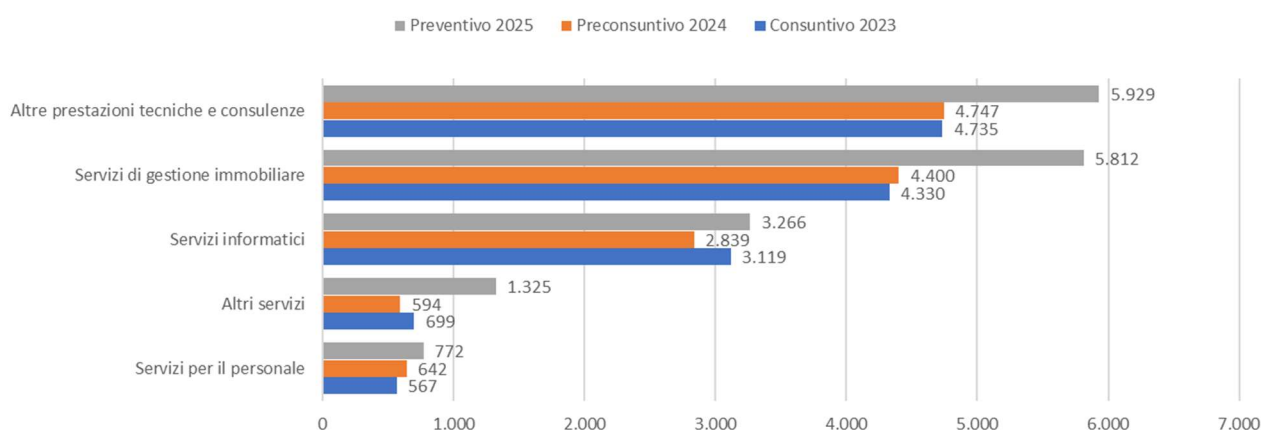
	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preconsuntivo 2024	delta	Preventivo 2025	delta	%
Prestazioni di servizi	13.450	15.556	13.221	-2.334	17.104	3.883	29%
Godimento beni terzi	315	403	365	-39	458	94	26%
Oneri diversi di gestione	3.702	3.356	8.055	4.699	7.884	-171	-2%
Quote associative	5.719	6.108	6.302	194	6.641	339	5%
Organi istituzionali	436	490	446	-44	452	7	1%
Totale complessivo	23.622	25.913	28.389	2.476	32.540	4.151	15%

Rispetto al dato di preconsuntivo 2024 la voce è in aumento di circa (€ 4,2 milioni; +15%) principalmente, come descritto in precedenza (cfr. pagg. 23-24), per le prestazioni di servizi (€ 3,9 milioni; +29%).

Prestazioni di servizi: € 17,1 milioni, +29%

	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preconsuntivo 2024	delta	Preventivo 2025	delta	%
Altre prestazioni tecniche e consulenze	4.735	5.637	4.747	-889	5.929	1.182	25%
Servizi di gestione immobiliare	4.330	5.051	4.400	-651	5.812	1.412	32%
Servizi informatici	3.119	3.536	2.839	-697	3.266	427	15%
Altri servizi	699	719	594	-125	1.325	731	123%
Servizi per il personale	567	613	642	28	772	130	20%
Totale complessivo	13.450	15.556	13.221	-2.334	17.104	3.883	29%

Rispetto al dato di preconsuntivo 2024 la voce è in aumento di circa € 3,9 milioni (+29%). Di seguito il raffronto 2023-2025 (in migliaia di euro) delle macro-voci che compongono la posta:



- *Altre prestazioni tecniche e consulenze* (€ 5,9 milioni, +€ 1,2 milioni, +25%): oneri prevalentemente legati alla gestione delle pratiche del Registro Imprese e degli Sportelli polifunzionali in *outsourcing*, ai servizi di *staff* accentrato, 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* (€ 1,2 milioni per la gestione delle pratiche non automatizzate, controlli a campione

e procedimenti sanzionatori) oneri parzialmente coperti dai diritti di segreteria previsti pari a € 1 milione.

- *Servizi di gestione immobiliare* (€ 5,8 milioni, +€ 1,4 milioni, +32%): 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 2025 si stima in crescita il prezzo unitario delle manutenzioni immobili a partire da luglio per la nuova gara, oltre allo slittamento di attività dall'esercizio 2024 che si sommano agli interventi già programmati per il 2025. Inoltre, si registrano prezzi unitari dell'energia elettrica in aumento rispetto ai primi mesi del 2024.
- *Servizi informatici* (€ 3,3 milioni, +€ 0,4 milioni, +15%): 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 2024 si registra un incremento della posta prevalentemente per la progettazione di una nuova piattaforma gestionale interna al Back end del Registro imprese per il miglioramento dell'efficienza dei processi e lo sviluppo dell'automatizzazione dei processi di accertamento sanzioni RI e REA. Inoltre, si segnala lo slittamento degli oneri Infocamere per l'emissione del Ruolo Diritto Annuale 2023.
- *Altri servizi* (€ 1,3 milioni, +€ 0,7 milioni, +123%): 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, +20%): oneri per buoni pasto, missioni e formazione; l'aumento è dovuto al nuovo piano di formazione e alla stima di maggiori buoni pasto a seguito dell'entrata a regime delle neo-assunzioni.

Godimento di beni di terzi: € 458 mila, +26%

	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preconsuntivo 2024	delta	Preventivo 2025	delta	%
Licenze sw	216	273	262	-11	331	69	26%
Locazioni passive	9	19	8	-11	8	0	1%
Noleggi	57	67	63	-5	80	17	27%
Noleggi auto	32	45	33	-12	40	7	22%
Totale complessivo	315	403	365	-39	458	94	26%

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 € 94 mila (+26%) è dato prevalentemente dalle maggiori licenze Software non proprietarie da acquistare nel 2025.

Oneri diversi di gestione: € 7,9 milioni, -2%

	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preconsuntivo 2024	delta	Preventivo 2025	delta	%
Tagliaspese	0	0	4.465	4.465	4.465	0	0%
Imposte	2.981	2.680	2.699	19	2.680	-18	-1%
Dispositivi di firma digitali	451	366	566	200	400	-166	-29%
Oneri condominiali	105	82	115	32	111	-3	-3%
Riviste e banche dati	51	69	62	-7	74	12	19%
Materiale di consumo	72	93	56	-37	73	17	30%
Carnet ata	15	30	60	30	46	-14	-23%
Cancelleria	21	28	27	-1	27	0	0%
Altri oneri diversi di gest.	6	9	6	-3	8	2	26%
Totale complessivo	3.702	3.356	8.055	4.699	7.884	-171	-2%

La posta comprende oneri per versamento “Tagliaspese” per € 4,5 milioni, inizialmente previsti nella voce “Accantonamenti a Fondo oneri futuri”, imposte per € 2,7 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.

Quote associative: € 6,6 milioni, +5%

	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preconsuntivo 2024	delta	Preventivo 2025	delta	%
Fondo perequativo	2.365	2.437	2.492	55	2.495	2	0%
Unioncamere Nazionale	1.555	1.649	1.925	276	2.085	160	8%
Unioncamere Lombardia	1.471	1.569	1.558	-11	1.734	176	11%
Infocamere	327	453	327	-126	327	0	0%
Totale complessivo	5.719	6.108	6.302	194	6.641	339	5%

La voce si compone principalmente delle quote associative versate ad Unioncamere nazionale (€ 2,1 milioni) e regionale (€ 1,7 milioni) e al Fondo perequativo (€ 2,5 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 2024 poiché, a parità di aliquota presunta del 2%, il valore della base imponibile, calcolata su valori di consuntivo 2023, risulta essere in aumento rispetto a quella utilizzata per il calcolo della quota di competenza dell'esercizio 2024.

L'importo della quota da versare ad Unioncamere Regionale si stima in aumento rispetto al 2024 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%.

La quota da versare al Fondo Perequativo si presume in leggero aumento applicando la base imponibile pari all'ammontare degli incassi 2024 (stimati in aumento rispetto al 2023), scaglioni e aliquote invariati rispetto al 2024.

Infine, è stato previsto un contributo per Infocamere Scarl pari a € 327 mila, IVA inclusa e in linea con le stime di preconsuntivo 2024.

Organi istituzionali: € 452 mila, +1%

	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preconsuntivo 2024	delta	Preventivo 2025	delta	%
Consiglio, giunta e revisori	365	368	365	-4	368	4	1%
Commissioni	32	77	42	-35	44	2	6%
Oiv	39	45	39	-6	40	1	1%
Totale complessivo	436	490	446	-44	452	7	1%

La posta è sostanzialmente in linea ai valori 2024 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).

Interventi economici: € 47,4 milioni, +18%

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*).

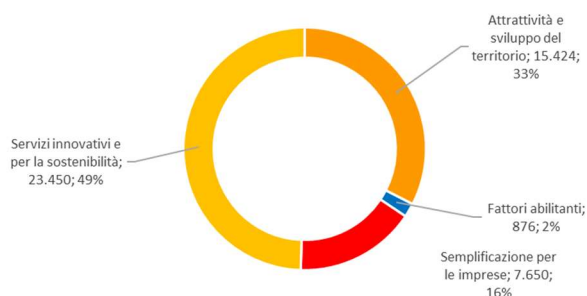
La Camera monitora l'andamento delle risorse destinate ad interventi promozionali per destinazione (*obiettivi strategici, obiettivi operativi*, settori economici, tipologia di intervento, destinatari, missioni e programmi, progetto) in coerenza con la Relazione Programmatica 2025.

Il preventivo 2025 destina al sistema economico di riferimento della Camera di commercio € 47,4 milioni (+€ 7,1 mln, +18%). Di seguito il riepilogo degli Interventi economici 2024 e 2025 ripartiti per obiettivi strategici e obiettivi operativi (in migliaia di euro).

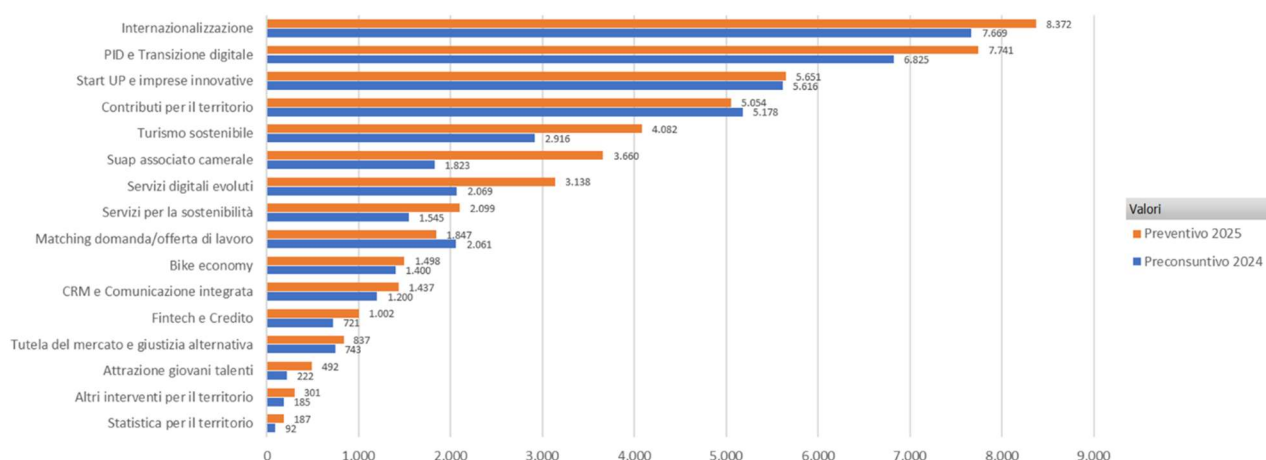
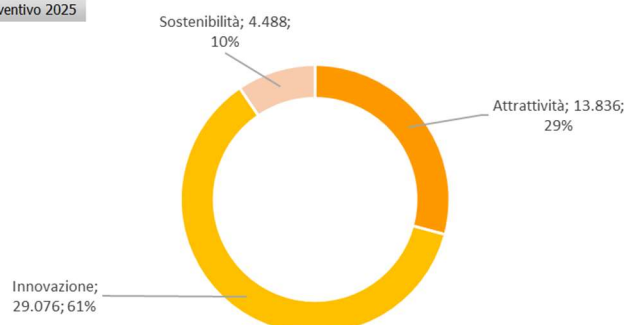
	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preconsuntivo 2024	Δ vs Prev	Δ% vs Prev	Preventivo 2025	Δ vs Prec	Δ% vs Prec
Servizi innovativi e per la sostenibilità	15.049	16.808	21.253	4.445	26%	23.450	2.197	10%
Attrattività e sviluppo del territorio	11.098	14.489	13.553	-937	-6%	15.424	1.871	14%
Semplificazione per le imprese	2.923	5.872	4.641	-1.231	-21%	7.650	3.009	65%
Fattori abilitanti	530	831	820	-11	-1%	876	56	7%
Totale complessivo	29.600	38.000	40.266	2.266	6%	47.400	7.133	18%

	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preconsuntivo 2024	Δ vs Prev	Δ% vs Prev	Preventivo 2025	Δ vs Prec	Δ% vs Prec
Attrattività	11.081	13.463	12.652	-811	-6%	13.836	1.183	9%
Innovazione	16.941	21.543	24.369	2.826	13%	29.076	4.707	19%
Sostenibilità	1.578	2.994	3.245	251	8%	4.488	1.242	38%
Totale complessivo	29.600	38.000	40.266	2.266	6%	47.400	7.133	18%

Preventivo 2025



Preventivo 2025



Del totale delle risorse per gli interventi economici, l'Ente destinerà nel 2025 **€ 16,6 milioni (€ 14,2 milioni nel 2024, -€ 2,4 mln, +17%)** alla terza ed ultima annualità del triennio 2023-2025 dei tre Progetti finanziati con la maggiorazione del diritto annuale del 20% (cd. PID, Turismo, ITZ). Per portare a termine il programma previsto sono previsti costi interni per € 129 mila.

	PID				TURISMO				INTERNAZIONALIZZAZIONE			
Consuntivo	2023 cons	2024 prog	2024 fct	2025 prog	2023 cons	2024 prog	2024 fct	2025 prog	2023 cons	2024 prog	2024 fct	2025 prog
Ricavi	4.954.488	3.934.525	5.039.867	4.068.328	3.141.600	3.447.065	3.552.931	3.298.690	2.179.104	2.185.847	2.784.985	2.260.182
Diritto annuale	3.922.388	3.934.525	4.046.825	4.068.328	2.614.925	2.623.017	2.697.884	2.712.219	2.179.104	2.185.847	2.248.236	2.260.182
Diritto annuale risconti anni precedenti	206.712	-	-	-	-	824.048	824.048	586.471	-	-	-	-
Voucher non liquidati	825.388	-	993.041	-	176.675	-	31.000	-	-	-	536.749	-
Rimborsi vari	-	-	-	-	350.000	-	-	-	-	-	-	-
Interventi economici di cui	7.005.356	6.239.000	6.825.283	7.740.800	2.288.334	2.584.196	2.915.616	4.081.612	3.944.533	4.640.653	4.506.461	4.827.160
Bandi e voucher	5.786.395	5.000.000	5.743.616	6.300.000	454.517	500.000	222.079	400.000	1.932.752	2.500.000	2.429.459	2.500.000
Costi esterni	1.218.961	1.239.000	1.081.667	1.440.800	1.833.817	2.084.196	2.693.537	3.681.612	2.011.781	2.140.653	2.077.002	2.327.160
Costi totali di cui	7.054.405	6.277.952	6.875.178	7.781.076	2.317.552	2.635.213	2.966.461	4.130.433	3.983.321	4.679.561	4.556.033	4.867.391
Costi interni	49.049	38.952	49.895	40.276	29.218	51.017	50.844	48.821	38.788	38.908	49.573	40.231
Costi da rendicontare	7.054.405	6.277.952	6.875.178	7.781.076	1.967.552	2.635.213	2.966.461	4.130.433	3.983.321	4.679.561	4.556.033	4.867.391
Risconti					824.048	811.852	586.471	-				

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

Internazionalizzazione (2024: € 7,7 mln; 2025: € 8,4 mln; +10%)



Progetto 20% c.d. "Internazionalizzazione":

- ✓ *Bando Connessi*: nel 2024 400 domande pervenute, 311 domande ammesse per contributi diretti e servizi in Equivalente Sovvenzione Lorda. Sarà riproposto nel 2025.
- ✓ *Progetto FDI*: nel 2024 18 casi chiusi di cui 7 nuovi, 192 nuovi posti di lavoro e € 29 mln di investimenti sul territorio, 171 nuovi ingressi in *pipeline* settori *fintech*, *ict*, *cleantech*, *life science*, 7 nuovi ingressi *flagship* in *pipeline*; nel 2025 potenziamento delle conversioni casi *flagship* e consolidamento dei casi *closed w/success* (*expected*: 113 nuovi posti di lavoro e € 46 mln *capex* sul territorio; casi *flagship expected*: 3,4 mila nuovi posti di lavoro, € 1,8 bln *capex* sul territorio).
- ✓ *Progetto Servizi Digitali*: nel 2024 a favore delle imprese 40 servizi base, 50 servizi trasversali avanzati, 100 servizi settoriali avanzati (*Arredo e Design*, *Beauty* e *Moda*, *Food&Wine*, *Foodtech* e *Horeca*); nel 2025 previsti 56 servizi strategici e di sviluppo digitale, 116 servizi digitali promozionali, 28 servizi di marketplace e performance marketing (+10 servizi vs 2025).

Servizi consortili generali e specifici di Promos Italia:

- ✓ potenziamento dei servizi di *assistenza alle opportunità europee*;
- ✓ nuovo progetto *Sostenibilità ESG. Be Global*;
- ✓ programma di supporto alle missioni estere settoriali *Outgoing* (*Temporary Expo* e *Meet & Match*) delle imprese partecipanti;
- ✓ *Sportello Internazionalizzazione*: programma di assistenze specialistiche; nel 2024 14 incontri di gruppo 2 laboratori 603 partecipanti 52 assistenze individuali, nel 2025 16 incontri di gruppo e 3

laboratori (lettere di credito, dazi / dogane, ricerca partner) con 600 partecipanti e 60 assistenze individuali;

- ✓ *Progetto CircularNET*: nuovo progetto pilota «*Circular Synergy: nuove opportunità globali con l'economia circolare*» aperto a 10 imprese per nuove opportunità nei mercati internazionali.

Bando Export:

Il bando agevola le imprese che necessitano della consulenza di *Temporary Export Manager* (T.E.M), di *Digital Export Manager* (DEM) e di *Export Import Manager* (EXIM). Nel 2024 ammesse 59 imprese. Sarà riproposto nel 2025.

PID e Transizione digitale (2024: € 6,8 mln; 2025: € 7,7 mln; +29%)



Progetto 20% cd PID:

- ✓ *Bando SI4.0 Sviluppo di soluzioni innovative*: nel 2024 € 11,3 mln richiesti, 416 domande pervenute, 15 domande in attesa di provvedimento di concessione. Sarà riproposto nel 2025.
- ✓ *Bando Voucher digitali I4.0*: nel 2024 289 domande pervenute, 241 domande ammesse. Sarà riproposto nel 2025.
- ✓ *Bando Master Class*: nuovo Bando dedicato alle imprese che da sempre usufruiscono dei servizi PID e consisterà in un percorso digitale complesso di formazione superiore.
- ✓ *Bando SPIDY_Speed up your business (Start up pmj)*: nuova iniziativa che premierà le PMI che acquistano prodotti/servizi dalle Start up.
- ✓ *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 2024 sono state realizzate 132 iniziative per 2 mila imprese e 3,4 mila partecipanti, con un tasso di conversione del 65,4% rispetto alle adesioni; tra queste iniziative in ambito *Digit Export* sono stati realizzati 250 *assessment* e 350 partecipanti alle varie iniziative del programma. Questi servizi saranno riproposti nel 2025.
- ✓ *Piano Nazionale di Ripresa e di resilienza (PNRR 2021-2026) e la programmazione settennale dei finanziamenti europei (2021-2027)*: si prospetta nel 2025 un'attività di informazione - orientamento, con l'obiettivo di veicolare informazioni tempestive sui bandi che di volta in volta verranno pubblicati e orientare le imprese nella scelta del bando più rispondente alle proprie necessità.

Start UP e Imprese innovative (2024: € 5,6 mln; 2025: € 5,7 mln; +2%)



TEF Tech Europe Foundation:

Con Delibera n. 104 del 22 luglio u.s. la Giunta, ha approvato l'adesione della Camera di commercio di Milano Monza Brianza Lodi alla *Tech Europe Foundation*, promossa da Fondazione Politecnico di Milano, Università Commerciale Luigi Bocconi, Ion Foundation e FSI Sgr Spa. L'Ente ha contribuito e contribuirà nei prossimi anni (Delibera di Giunta n. 121 del 23 settembre u.s.) all'attività della Fondazione che si articolerà nel finanziamento della ricerca di base su specifici verticali (Intelligenza Artificiale, *medtech* e *biotech*, semiconduttori, aerospazio, materiali innovativi, energie alternative), nello *scouting* e nell'accompagnamento di *start up deep-tech*, nonché nell'erogazione di servizi di *open innovation* e trasferimento tecnologico per le aziende.

Accordi di programma:

- ✓ *Incubator*: accordo di programma 2023-2026 con Politecnico. *Grant* per progetti innovativi in ambito sostenibilità/*climate-tech*. In collaborazione con partner privati (Terna, Corepla, A2A, BCC).
- ✓ *Seed 4 Innovation*: accordo di programma 2024-2027 con Unimi. *Grant* per progetti innovativi in ambito *Life Science / Biotech / Pharma / Med tech*. In collaborazione con *research* partner del mondo scientifico (IRCSS Monzino, Galeazzi, Auxologico, Besta, Policlinico, IEO).
- ✓ *Call Start UP Open Innovation*: accordo di programma 2023-2026 con Politecnico. *Grant* e percorso di co-innovazione nell'ambito dei cantieri del progetto "*Digital Transformation*".
- ✓ *Switch 2 Product*: accordo di programma 2023-2026 con Politecnico. *Grant* per progetti innovativi in ambito *Health & Biotech, Climate Tech & Cleantech, Industries in Transformation, New ways of working and living*. In collaborazione con partner privati.

Milano Start UP City:

- ✓ *Innovation Map*: <https://innovationmap.yesmilano.it/>, mappatura aggiornata dell'ecosistema milanese.
- ✓ *Start Up Academy*: nuovo progetto di formazione imprenditoriale rivolto alle Start Up.
- ✓ *Start Up Tracker*: nuova iniziativa finalizzata a sistematizzare le informazioni sulle Start Up al fine di integrare i dati presenti sul Registro Imprese.

Contributi per il territorio (2024: € 5,2 mln; 2025: € 5,1 mln, -2%)



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.

SUAP Associato Camerale (2024: € 1,8 mln; 2025: € 3,7 mln, +101%)

SEMPLIFICAZIONE
PER LE IMPRESE



SUAP Associato Camerale:

- ✓ *Gestione pratiche e gestione Contact Center:* nel 2024 43 comuni per un bacino di 273 mila imprese, 6 mila pratiche gestite; nel 2025 si prevede l'entrata del *SUAP Associato del Nord-Ovest* dei comuni del rhodense (6 comuni, +24 mila imprese) oltre ad altri 3 piccoli comuni per un totale di 8 mila pratiche da gestire (+2 mila pratiche).
- ✓ *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).

SUAP Comune di Milano:

- ✓ *Gestione pratiche e gestione Contact Center:* gestione di circa 50 mila pratiche annue.
- ✓ *Digitalizzazione dei flussi di gestione SUAP:* accordo di collaborazione, ex art. 15 L. 241/1990, tra il Comune di Milano e la Camera di Commercio per la prosecuzione dell'implementazione digitale dei moduli SUAP-SUE (front-end) tramite la piattaforma Impresa in un giorno.
- ✓ *Contact Center Unico:* creazione di un Contact unico.

Turismo sostenibile (2024: € 2,9 mln; 2025: € 4,1 mln, +24%)

ATTRATTIVITÀ E SVILUPPO
DEL TERRITORIO



Progetto 20% cd Turismo (2024: € 2,9 mln; 2025: € 4,1 mln, +24%):

- ✓ *Bando Impresa sostenibile: investimenti linea energia:* nel 2024 ammesse 2 imprese.
- ✓ *Bando Certificazioni di sostenibilità per il settore turistico e degli eventi:* nel 2024 ammesse 13 imprese.
- ✓ *Bando Promozione del turismo agricolo del vino e dell'olio di qualità (AdP Unioncamere Lombardia e Regione Lombardia).*
- ✓ *Bando Voucher Digitali 4.0:* nel 2024 ammesse 8 imprese della filiera turistica.
- ✓ *Bando Export:* nel 2024 ammesse 2 imprese della filiera turistica.

- ✓ *Bando Filiera turistica sostenibile e accessibile – Linea ospitalità accessibile*: nuovo bando previsto per il 2025.
- ✓ *Campagne di comunicazione*: programma di promozione internazionale; nel 2024 Campagne Cicloturismo, Natale, Salone del Mobile Milano Shanghai, *Visit Lodi*, Design Week, YesMilano City Pass. Nel 2025 si prevede un nuovo fitto piano di comunicazione.
- ✓ *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 a eventi di settore presso il mercato cinese e asiatico. Il piano sarà potenziato nel 2025.
- ✓ *Contributi per iniziative sul territorio e Progetti in compartecipazione*: nel 2024 Milano DUCO Travel Summit e Olimpiadi della Cultura, Progetto “Per Porta Venezia”, Mostra “Arte industriale in Italia 1915/2025”, Festival Mahler, *Inbuyer Tourism* con UCL/Promos, BookCity Milano, Vinitaly, “Back to the city concert” con BAM (Biblioteca degli Alberi Milano). Anche nel 2025 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 2025.
- ✓ *Costruzione di un piano di impatto e legacy* dei grandi eventi e sviluppo di un programma di attività dedicate all’accoglienza e all’accessibilità turistica. L’attività proseguirà nel 2025.
- ✓ *Formazione*: corsi di formazione per operatori; nel 2025 è previsto un maggiore *focus* sui giovani.
- ✓ *Road to Olimpiadi e Iniziative di accoglienza*: in collaborazione con Milano & Partners, si realizzerà un programma diffuso di iniziative, che promuoverà le nostre eccellenze e coinvolgerà i giovani nel segno dello sport, in prospettiva *legacy*. Inoltre, si realizzeranno dei nuovi *infopoint* e si svilupperà un’attività di *e-commerce*.

Servizi Digitali Evoluti (2024: € 2,1 mln; 2025: € 3,1 mln, +50%)



Digital Transformation:

- ✓ *Registro Imprese*: creazione di un assistente virtuale per gli adempimenti relativi alla nomina di amministratore di società di capitali e al conferimento dei poteri; 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; realizzazione di un 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*: test e rilascio delle prime funzionalità di orientamento e assistenza da parte dell'Agent di *orienteering* oltre all'introduzione di una *personal dashboard* per gli utenti.
- ✓ *Hyper Care*: progressivo caricamento di tutte le *Knowledge Base* create e rilascio finale dell'assistente virtuale. Adozione di 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; *Queue Management System (QMS)*: piena operatività del nuovo sistema *ticket-less* integrato con l'Agenda e il Back Office; *Proximity delivery*: integrazione progressiva dei *locker* e dei PUDO; *Dematerializzazione dei flussi cartacei*: sperimentazione *paper-free* della verbalizzazione delle ispezioni di vigilanza.
- ✓ *CRM*: integrazione dei dati prodotti dai Cantieri di progetto precedentemente descritti.
- ✓ *Business Intelligence (BI)*: prima sperimentazione con i dati sulla "qualità dei processi camerali" e del nuovo QMS (codometro).

Servizi informatici promozionali:

- ✓ *SOL (Servizi On Line)*: nuovi servizi *custom* (gestione del Bando esperti assistenze specialistiche, servizio vidimazioni libri integrato con i *locker*, servizio di richiesta attestato mediatori), migrazione dei servizi *custom* e *standard* sulla nuova piattaforma, nuovo servizio protesti, nuove integrazioni quali nuove agende e introduzione dell'invio di SMS agli utenti del Front Office, sistemi di rilevazione automatica della soddisfazione degli utenti e integrazione dell'applicativo Certiweb con i *locker*.
- ✓ *Progetti IT*: recupero dati dalla vecchia piattaforma mediatori, evoluzione redazione diffusa dei listini prezzi ed estensione del servizio a tutte le commissioni prezzi, evasore automatico dei certificati di origine;
- ✓ *Infrastrutture*: *wifi guest, digital signage system* degli sportelli camerali, *digital academy* rivolta alle imprese, servizi *pat-lib*, razionalizzazione del *contact center*.

Servizi per la sostenibilità (2024: € 1,5 mln; 2025: € 2,1 mln; +53%)



Bando Impresa sostenibile: investimenti linea energia

Bando finalizzato al sostegno degli investimenti delle imprese orientati a una maggiore sostenibilità e rivolti all'efficientamento energetico 23 imprese già assegnate. Sarà riproposto nel 2025.

ESGPass:

Sarà messo a disposizione delle imprese un nuovo sistema di (auto)valutazione proprietario, specificatamente pensato per le MPMI, che rilascerà uno *scoring* riconosciuto e accreditato nel mercato finanziario.

FacilitAmbiente:

Il servizio sarà potenziato nel 2025 diventando uno strumento innovativo di prevenzione dei conflitti derivanti dalla realizzazione di opere e interventi con grande impatto sul territorio (es. Progetto BEIC con il Comune di Milano). Allo stesso modo continuerà l'attività svolta dalla Camera Arbitrale sul fronte della mediazione per la sostenibilità.

Piano Azioni Sostenibilità:

- ✓ *Sportello economia circolare*: laboratori sugli strumenti e le modalità di adozione di soluzioni per l'economia circolare in azienda, anche attraverso un Infopoint tematico;
- ✓ *Sportello energia (fondo di perequazione)*: iniziative di orientamento (*webinar* informativi ad ampio spettro sui temi dell'efficientamento energetico; *help desk* tematico di primo orientamento *one-to-one* alle imprese); formazione specialistica e misure di incentivo per il calcolo dell'impronta di carbonio; interventi (servizi di analisi e *check up* personalizzati per il miglioramento dell'impronta carbonica delle imprese; accompagnamento all'acquisizione della certificazione dell'Impronta Climatica di Prodotto CFP).
- ✓ *Contributi* al settore dell'*e-mobility* e alle attività di rigenerazione urbana
- ✓ Interventi per ecosostenibilità orientati all'ottenimento da parte delle imprese di *certificazioni sostenibilità* oppure alla promozione di *rendicontazioni volontarie*.

Matching D/O lavoro (2024: € 2,1 mln; 2025: € 1,8 mln, -5%)



Progetto Integra:

Nel corso del 2025 si replicheranno i corsi che avranno avuto esito occupazionale più soddisfacente e saranno eventualmente introdotte formazioni per nuovi profili professionali in linea con le esigenze espresse dalle associazioni di categoria coinvolte. Saranno potenziati i moduli dedicati allo sviluppo di competenze trasversali dei partecipanti in modo da poter agevolare il matching e l'inserimento lavorativo. Sarà inoltre potenziata per il 2025 l'attività dello sportello burocratico per risolvere le questioni amministrative legate al permesso di soggiorno dei partecipanti e saranno rafforzate le attività di *matching* coinvolgendo i partner del progetto (associazioni, APL, Onlus).

Punto Nuova Impresa:

Nel corso del 2025 le attività sul territorio camerale saranno mirate ad accrescere ulteriormente il numero di utenti, realizzare nuovi focus di approfondimento, implementare nuove modalità di erogazione del servizio (per esempio sportelli itineranti presso target specifici: donne, giovani, immigrati, disoccupati, detenuti ecc.) e avviare una sperimentazione di servizio in inglese (su appuntamento). Nel 2024 22 incontri di gruppo, 1 laboratorio (Business Plan 16 ore), 481 partecipanti, 70 assistenze individuali; nel 2025 33 incontri di gruppo, 2 laboratori, 120 assistenze individuali, 1 giornata dedicata al fare impresa, almeno 1000 partecipanti.

Cercasi GenZ: percorso imprese e giovani:

il progetto prevede 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. Le tematiche sono molteplici: nuovi scenari nel mondo del lavoro; nuove modalità di gestione del capitale umano; storytelling aziendale; politiche di attrazione e *retention* dei nuovi assunti; conoscenza del mondo degli ITS e della formazione tecnico-superiore post-diploma; incentivi all'assunzione; apprendistato di 3° livello; passaggio generazionale; fondi per la formazione del personale in azienda. Il percorso prevede un'alternanza di proposte formative online e laboratoriali in presenza. Nel 2024 2 webinar; nel 2025 2 webinar e 2 laboratori già programmati e altre iniziative da programmare.

Bando Prossima Impresa:

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.

BIKE Economy (2024: € 1,4 mln; 2025: € 1,5 mln, +7%)



Bike Factory:

Il focus rimarrà su giovani under 30 e NEET e sarà aumentata l'offerta formativa in termini di tipologia e di numero di percorsi offerti, proponendo una formazione dedicata alla ciclogistica. Sarà migliorato il corso per "*Meccanico riparatore di biciclette*", migliorato grazie all'esperienza acquisita e al confronto con le imprese del settore; il corso sarà candidato a entrare nel catalogo regionale per l'Istruzione e Formazione Tecnica Superiore (IFTS). Saranno inoltre potenziate le attività di *matching* tra domanda e offerta di lavoro e le *Show Exhibitions* dedicate agli operatori. Infine, si accompagnerà la filiera attraverso percorsi di *upgrading* e di potenziamento delle competenze, della strategia e dei modelli di produzione/*business* che ne consolidino la posizione di *leadership*.

Marketing e comunicazione:

Proseguirà il piano per lo sviluppo del cicloturismo dedicato, anche in relazione al turismo slow e sostenibile dei territori di Monza Brienza e Lodi, e attraverso la valorizzazione di itinerari sulle ciclabili e dei luoghi storico-naturalistici locali.

Bando Bike to Work:

Il Bando prevede l'erogazione di contributi a fondo perduto per incentivare la mobilità sostenibile nelle MPMI del territorio, attraverso lo sviluppo e la diffusione di iniziative di *mobility strategy* aziendale su due ruote finalizzate ad incentivare il *commuting* casa-lavoro da parte dei dipendenti e l'utilizzo delle due ruote per innovare la logistica di ultimo miglio e il commercio (anche al dettaglio) in ambito urbano. Nel 2024 sino ad 7 imprese ammesse. Il Bando sarà riproposto nel 2025.

Piano Start UP:

Grant nell'ambito di programmi di accelerazione di Start Up di settore.

Piano Internazionalizzazione:

Iniziative per promuovere all'estero l'ecosistema *bike*, attraverso la realizzazione di servizi digitali (identità digitale, *lead generation*), servizi tradizionali (*incoming e outgoing*), bandi e attività di comunicazione.

CRM e Comunicazione integrata (2024: € 1,2 mln; 2025: € 1,5 mln, +24%)



CRM

Nel corso del 2025 si seguirà un percorso di "cura dei *lead*" al fine di ottimizzare le interazioni sui contatti. Nel 2025 saranno infatti sperimentate le prime azioni di "*marketing predittivo*". Il CRM offrirà inoltre strumenti di campagne pec-to-pec o l'invio massivo di comunicazioni con valore legale alle imprese, nuovi strumenti di *Real-Time Marketing*, di monitoraggio e i nuovi moduli Customer Voice e Customer Service; inoltre, l'Intelligenza artificiale sarà a supporto delle istruttorie dei bandi e MS Forms a supporto delle richieste di contributo.

Comunicazione integrata:

Nel 2025 saranno sviluppati nuovi strumenti per il portale (struttura più performante ai fini SEO/SEM, rivisitazione dell'area bandi, introduzione della sezione *News*). Inoltre, sarà potenziato il palinsesto eventi a Palazzo Giureconsulti.

Fintech e credito (2024: € 0,7 mln; 2025: € 1 mln; +39%)



Bando Agevola Credito:

Contributi a fondo perduto proporzionati all'abbattimento del tasso di interesse applicato al finanziamento; nel 2024 39 imprese ammesse.

Servizi innovativi per la finanza:

Saranno svolte le seguenti attività in continuità con il 2025:

- ✓ *Equity Crowdfunding Hub*: attività finalizzate a stimolare l'utilizzo da parte delle imprese degli strumenti di finanza innovativa; accesso gratuito al *Fintech Digital Index*, un database che permette di individuare e comparare gli operatori del settore fintech e i servizi offerti (lending, minibond, *invoice trading*, *crowdfunding*, *revenue based financing*). La piattaforma *Crowdinvesting hub*, raccoglie le campagne di raccolta fondi (*crowdfunding* e *minibond online*) delle aziende, con il duplice scopo di garantire una maggiore trasparenza del mercato e di favorire lo scambio e una maggiore liquidità delle quote.
- ✓ *Finnexta*: dopo l'autorizzazione della Consob a operare secondo le nuove norme europee, nel corso dell'anno tornerà attivo il portale Finnexa, che permetterà alle imprese di candidarsi per realizzare campagne di *crowdfunding*, contribuendo così a stimolare lo sviluppo di questo segmento che, nel mercato italiano, fatica ancora ad affermarsi.
- ✓ *Finanzia la tua impresa*: assistenze specialistiche e di gruppo sull'educazione finanziaria per imprenditori, sostenibilità e rendicontazione non finanziaria, comunicazione, trasparenza e rapporti con gli operatori finanziari; gli strumenti di finanziamento complementari al credito. Nel 2024 17 incontri di gruppo, 692 partecipanti, 30 assistenze individuali; nel 2025 23 incontri di gruppo, (almeno) 500 partecipanti, 45 assistenze individuali.
- ✓ *Fintech Roadshow*: eventi tematici «*Alt Finance Day*», «*Evento Crowdfunding*», «*Evento Sostenibilità*», «*Milan Fintech Summit*».
- ✓ *Milomb «Minibond»*: bando di contributi volto ad agevolare l'emissione di minibond da parte delle PMI del territorio.

Tutela del mercato e giustizia alternativa (2024: € 0,7 mln; 2025: € 0,8 mln; +13%)

SEMPLIFICAZIONE
PER LE IMPRESE



Servizi ADR (Alternative Dispute Resolution)

Servizi di Arbitrato, Mediazione civile e commerciale, *Fast track mediation*, OCC, CNC.

Mostra «Il valore della misura. Un viaggio alla scoperta della metrologia»

La mostra avrà come target in primis il sistema scolastico, con offerta per le scuole di ogni ordine e grado, ma verrà veicolata anche ad un pubblico più ampio di cittadini e turisti. Particolare cura verrà dedicata a

rendere il percorso più interattivo e coinvolgente possibile, sia con momenti di racconto e apprendimento virtuale, sia tramite la realizzazione di laboratori fisici ed esemplificativi dell'attività metrica, tenuti dagli ispettori dell'UO verifiche Metriche e da esperti esterni.

Vigilanza

Attività di vigilanza su giocattoli e prodotti elettrici, Progetto *La legalità nella moda*, Progetto *Un network per la conformità dei prodotti*, Progetti europei *Jaharp*, *EEpliant*, *Jacob*.

Formazione e praticantato Mediatori e Periti e esperti

Regione Lombardia sta studiando la possibilità di incrementare le competenze operative degli allievi tramite moduli sperimentali di 50 ore di apprendimento pratico ed esperienziale. In collaborazione con le associazioni di categoria, l'Ente camerale supporterà Regione Lombardia mettendo a disposizione le proprie conoscenze del settore, frutto di un'esperienza pluriennale. Per i periti ed esperti l'Ente camerale avvierà un percorso formativo sperimentale incentrato in particolare sulla *due diligence* del perito e sugli strumenti di composizione negoziata dei conflitti.

Attrazione Giovani Talenti (2024: € 0,2 mln; 2025: € 0,5 mln, +121%)



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 2025 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;
- ✓ organizzare appuntamenti e campagne di comunicazione rivolti al target degli studenti internazionali;
- ✓ realizzare una ricerca quali-quantitativa sulla propensione dei giovani internazionali a scegliere Milano per il proprio percorso di crescita professionale;
- ✓ progettare, in collaborazione con Formaper, percorsi di orientamento e formazione innovativi derivati dai fabbisogni delle imprese, con focus su innovazione, imprenditorialità e nuove tecnologie. Tra questi per facilitare l'ingresso sul mercato del lavoro di giovani di talento, ma privi di risorse proprie verranno realizzati anche nel 2025 percorsi di formazione, che prevederanno la sottoscrizione di un *ISA (Income Share Agreement)*.

Statistica per il territorio (2024: € 0,1 mln; 2025: € 0,2 mln, +83%)



Nel 2025 saranno realizzati il *Progetto Lift* e *Progetto Osservatori economici* in collaborazione con Unioncamere Lombardia, la ricerca *Regione Logistica Milanese*, il rapporto *Milano Produttiva* e gestito l'*Osservatorio Società e imprese*.

Altri interventi (2024: € 0,2 mln; 2025: € 0,3 mln, +62%)



Nel 2025 sarà realizzata l'iniziativa *Impresa e lavoro* e il *Progetto Milomb hereditatem - Valorizzazione archivio storico della proprietà intellettuale*.

Ammortamenti e accantonamenti: € 24,6 milioni, -12%

La voce comprende:

- *accantonamento per svalutazioni crediti da diritto annuale* per € 20,5 milioni (di cui € 3,4 milioni da maggiorazione 20%), pari ad una percentuale media di mancate riscossioni del 83,7%, come risultante da elaborazioni di dati effettuate da InfoCamere sui più recenti ruoli esattoriali emessi al 30/09/2024.
- *accantonamento a fondo oneri futuri*, come descritto in precedenza (cfr. pag. 25) per oneri di personale legati a rinnovi contrattuali e piano di razionalizzazione delle spese (€ 1,2 milioni); nel 2024 si prevede di accantonare l'importo rimborsato del "Tagliaspese" 2018 a interventi economici futuri (€ 4,1 milioni) oltre agli oneri di competenza 2024 legati ai rinnovi contrattuali (cfr. pag. 25).
- *accantonamenti a fondo rischi*: non sono previsti al termine dell'esercizio 2025 nuovi accantonamenti;
- *ammortamenti* per circa € 2,9 milioni in relazione alla quota annua calcolata sugli investimenti patrimoniali già effettuati e su quelli che si prevede di realizzare nel corso dell'esercizio 2025. Nell'esercizio 2025 si segnala tra le *immobilizzazioni materiali* il termine dell'ammortamento di Palazzo Mezzanotte (-€ 1 milione rispetto al 2024) e una previsione di ammortamento degli arredi e mobili del nuovo immobile di Via delle Orsole e degli altri immobili camerali (€ 0,7 milioni) che entrerà a regime a gennaio 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; pertanto, non si prevedono nuovi ammortamenti nell'esercizio 2025. Inoltre, si stima prudentemente un ammortamento al 50% del totale previsto per l'acquisto di

Attrezzature informatiche. Tra le *immobilizzazioni immateriali* si registrano nuovi sviluppi previsti sul sistema ERP Microsoft Dynamics 365 (sviluppi informatici iscritti nella voce “Oneri pluriennali”).

Gestione finanziaria

La gestione finanziaria evidenzia un **saldo positivo di € 112 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 2025 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 2024** tale gestione sarà caratterizzata da un saldo positivo di **€ 11,6 milioni** dovuto in particolare dai seguenti fatti gestionali:

- il rimborso da parte del MIMIT degli oneri “Tagliaspese” versati nell'esercizio 2018, in attuazione del Decreto MIMIT del 11 giugno 2024 e della sentenza della Corte Costituzionale n. 210/2022 (€ 4,1 milioni); come descritto in precedenza, tale importo sarà accantonato al termine dell'esercizio 2024 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 (€ 5,5 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 (€ 1,7 milioni di cui circa € 1,6 milioni finalizzati alla copertura degli oneri di competenza dell'esercizio 2024 dei Progetti 20% come da indicazioni di Unioncamere).

Piano degli investimenti

Si prevedono per l'esercizio 2025 investimenti per **€ 21,9 milioni**. Di seguito i dati in migliaia di euro.

	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preconsuntivo 2024	Preventivo 2025
Immobilizzazioni immateriali	116	196	114	169
Oneri pluriennali	113	190	111	169
Software	2	6	3	
Immobilizzazioni materiali	6.299	16.433	2.739	21.670
Fabbricati	6.000	15.191	2.118	19.383
Impianti	22	1.002	398	1.194
Mobili e arredi	176	100	110	933
Attrezzature informatiche	95	117	113	154
Attrezzature diverse	7	23		6
Immobilizzazioni finanziarie	41	52	217	40
Fondi comuni d'investimento	41	52	42	40
Partecipazioni			175	
Totale complessivo	6.456	16.681	3.070	21.878

Immobilizzazioni immateriali: € 169 mila

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

Immobilizzazioni materiali: € 21,7 milioni

- *Fabbricati (anticipi su immobilizzazioni immateriali per € 19,4 milioni)*: oneri per lavori e collaudo riqualificazione dell'immobile di Via delle Orsole (€ 15,2 milioni), oneri per progettazione e lavori di efficientamento energetico di Palazzo Turati (€ 1 milione) e dell'immobile di Via Viserba (€ 0,7 milioni), progettazione restyling dell'immobile di Via Cavallotti a Monza (€ 1 milione), lavori per la nuova cabina elettrica di Palazzo Turati (€ 1 milione), lavori per restauro facciata Mezzanotte e messa in sicurezza (€ 0,5 milioni).
- *Impianti (anticipi su immobilizzazioni immateriali per € 1,2 milioni)*: oneri per la messa a norma dell'impianto antincendio di Palazzo Turati.
- *Mobili e arredi (€ 0,9 milioni)*: oneri per l'allestimento dell'immobile di Via delle Orsole, sulla base delle perizie effettuate (€ 0,8 milioni) e per il fabbisogno degli altri immobili camerali (€ 0,1 milioni).
- *Attrezzature informatiche e attrezzature (€ 154 mila)*: attrezzature per lo *smart working* sulla base del piano assunzioni e dell'obsolescenza programmata delle macchine.

Immobilizzazioni finanziarie: € 40 mila

Sono previsti versamenti alle Società di gestione dei Fondi comuni di investimento a titolo di richiamo del capitale sottoscritto. Nel 2024 si rileva la partecipazione al capitale di Formaper Srl a seguito dell'iter di trasformazione dell'Azienda Speciale.

Risultato d'esercizio e sostenibilità del piano degli investimenti

A seguito dei fatti gestionali descritti nei precedenti paragrafi, il Preventivo economico 2025 presenta un **disavanzo pari ad € 2,5 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 perseguimento degli scopi istituzionali dell'ente e garantendo un livello di efficienza ed efficacia nella fornitura dei servizi*.

Considerando i consuntivi dal 2017 al 2023 e le previsioni dal 2024 al 2027 si stima che la Camera sarà in grado di garantire in un decennio una **media annua di risorse per interventi economici pari a € 33,7 milioni**. Gli interventi economici previsti per il prossimo biennio – 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 2025 come da tabella seguente:

	Preconsuntivo 2024	Preventivo 2025	delta
Disponibilità liquide al 31/12/n-1	233.674.019	251.398.587	17.724.569
Previsione di entrata	136.270.643	133.176.012	- 3.094.631
Previsioni di uscite	118.546.074	134.712.695	16.166.621
Disponibilità liquide al 31/12/n	251.398.587	249.861.904	- 1.536.684

	Preconsuntivo 2024	Preventivo 2025
PN degli esercizi precedenti al 31/12/n-1	255.004.558	300.166.185
Risultato d'esercizio 2020	5.355.822	
Risultato d'esercizio 2021	6.432.176	
Risultato d'esercizio 2022	6.806.778	
Risultato d'esercizio 2023	16.239.617	
Risultato d'esercizio 2024	10.327.235	
Risultato d'esercizio 2025	-	2.532.753
Patrimonio netto al 31/12/n	300.166.185	297.633.432

Al termine dell'esercizio 2025, a fronte di € 47,4 milioni di interventi economici e € 21,9 milioni di investimenti, si stimano una disponibilità liquida di € 249,9 milioni e un patrimonio netto di € 297,6 milioni che possono garantire ragionevolmente la solidità finanziaria e patrimoniale della Camera anche nel lungo periodo.

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 2026 e 2027.

Le previsioni contenute nel Budget del triennio 2025-2027 si basano sulle seguenti ipotesi:

- ✓ previsione di disavanzi contenuti nel 2025 (€ 2,5 milioni) e nel 2026 (€ 5 milioni) e di avanzo nell'esercizio 2027 (€ 1,4 milioni);
- ✓ stime del diritto annuale in lieve crescita rispetto al dato 2024 (aumento imprese registrate);
- ✓ stime dei diritti di segreteria in lieve crescita rispetto al dato 2024, considerando minimi proventi da comunicazioni al Registro dei Titolari effettivi;
- ✓ stime in aumento delle altre entrate per proventi da rimborsi in ambito gestione dei SUAP e locazioni attive (si stima l'entrata a regime dal 2026 dell'immobile di via delle Orsole che presumibilmente ospiterà gli organismi del sistema camerale milanese);
- ✓ progetti 20% in continuità nel nuovo triennio 2026-2028;
- ✓ costi di personale sostanzialmente costanti considerando entrate e uscite programmate;
- ✓ oneri di funzionamento in diminuzione nel 2026 e 2027 per minori oneri di manutenzione extra canone in seguito agli interventi previsti nel piano degli investimenti;
- ✓ aumento degli ammortamenti nel 2026 per entrata a regime dell'immobile di via delle Orsole e diminuzione nel 2027 per il termine dell'ammortamento del gestionale Microsoft Dynamics;
- ✓ programma di interventi economici a beneficio delle imprese nel biennio 2026-2027 pari a circa € 45,8 milioni nel 2026 e € 42 milioni nel 2027.

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 € 133,2 milioni** (-€ 3,1 milioni rispetto alle stime di preconsuntivo 2024) e registra rispetto al 2024:

- ✓ +€ 0,4 milioni per maggiori incassi da diritto annuale;
- ✓ -€ 3,5 milioni per la partita di giro legata alla rettifica dell'aliquota IVA applicata sugli oneri per i lavori di riqualificazione dell'immobile di via delle Orsole che passa dal 10% al 22%.

Il 31 ottobre 2025 è prevista la conclusione del processo di liquidazione del Fondo TT Venture. La percentuale di partecipazione al fondo è il 15,63%. Ad oggi il valore di liquidazione stimato sulla base del valore attuale del Fondo è pari a € 8,3 milioni. Essendo un valore soggetto ad elevata aleatorietà e ad alto rischio, prudentemente non si inserisce il dato nel prospetto di previsione di entrata né si considerano gli effetti sul conto economico che saranno puntualmente rappresentati nel Bilancio d'esercizio 2025.

Il **prospetto di uscita, declinato per missioni e programmi, evidenzia un totale di € 134,7 milioni** (+€ 16,2 milioni rispetto al dato di preconsuntivo 2024) e registra rispetto all'esercizio 2024:

- ✓ +€ 0,4 milioni per oneri per personale;

- ✓ +€ 10 milioni per investimenti;
- ✓ +€ 1,9 milioni per oneri di funzionamento;
- ✓ +€ 3 milioni per interventi economici;
- ✓ +€ 0,8 milioni per maggiore IVA.

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 2025.

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 2025. 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	STUDIO, FORMAZIONE, INFORMAZIONE E PROMOZIONE ECONOMICA D Sviluppo imprese	ANAGRAFE E SERVIZI DI REGOLAMENTAZIONE DEL MERCATO C RI / SUAP Front end Tutela del mercato	STUDIO, FORMAZIONE, INFORMAZIONE E PROMOZIONE ECONOMICA D Internazionalizzazione	ORGANI ISTITUZIONALI E SEGRETERIA GENERALE SERVIZI DI SUPPORTO A B Struttura
Missione	011 Competitività delle imprese	012 Regolazione dei mercati	016 Commercio internazionale e internazionalizzazione del sistema produttivo (studio formazione, informazione economica)	032 Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche
Programma	005 <u>Promozione e attuazione di politiche di sviluppo, competitività ed innovazione di responsabilità sociale d'impresa e movimento cooperativo</u>	004 <u>Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori</u>	005 <u>Sostegno all'internazionalizzazione delle imprese e promozione del made in Italy</u>	003 <u>Servizi e affari generali per le amministrazioni di competenza</u>
Piano Pluriennale 2023-2027 Road e Obiettivi operativi	2. Servizi innovativi e per la sostenibilità INNOVAZIONE 2.1 Start UP e Imprese innovative 2.2 PID e Transizione digitale 2.3 Fintech e credito	1. Semplificazione per le imprese INNOVAZIONE 1.1 SUAP Associato Camerale 1.2 Servizi digitali evoluti	2. Servizi innovativi e per la sostenibilità INNOVAZIONE 2.5 Internazionalizzazione (Export Digitale)	4. Fattori abilitanti INNOVAZIONE 4.1 CRM
	2. Servizi innovativi e per la sostenibilità SOSTENIBILITA' 2.4 Servizi per la sostenibilità			4. Fattori abilitanti SOSTENIBILITA' 4.2 Efficientamento sedi camerali
	3. Attrattività e sviluppo del territorio ATTRATTIVITA' 3.1 Turismo sostenibile 3.2 Bike Economy 3.3 Comunicazione integrata 3.4 Attrazione giovani talenti 3.5 Matching domanda/offerta di lavoro	1. Semplificazione per le imprese ATTRATTIVITA' 1.3 Tutela del mercato e Giustizia alternativa	3. Attrattività e sviluppo del territorio ATTRATTIVITA' 3.6 Internazionalizzazione (FDI)	

PREVISIONI DI CASSA IN TERMINI DI ENTRATE - PREVENTIVO 2025			
SIOPE	DESCRIZIONE CODICE ECONOMICO	PRECONSUNTIVO 2024	PREVENTIVO 2025
	DIRITTI	94.200.000	94.700.000
E-1100	Diritto annuale	55.100.000	55.600.000
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	36.800.000	36.800.000
E-1500	Sanzioni amministrative	700.000	700.000
	ENTRATE DERIVANTI DALLA PRESTAZIONE DI SERVIZI E DALLA CESSIONE DI BENI	646.000	646.000
	Entrate derivanti dalla vendita di beni	25.000	25.000
E-2101	Vendita pubblicazioni	25.000	25.000
	Entrate derivanti dalla prestazione di servizi	621.000	621.000
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	130.000	130.000
	CONTRIBUTI E TRASFERIMENTI CORRENTI	62.674	60.000
	Contributi e trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche	62.674	60.000
E-3109	Contributi e trasferimenti correnti da comuni	12.674	-
E-3123	Contributi e trasferimenti correnti da Unioncamere - fondo perequativo per progetti	50.000	60.000
	ALTRE ENTRATE CORRENTI	7.711.617	7.680.012
	Concorsi, recuperi e rimborsi	5.945.501	5.930.012
E-4101	Rimborsi spese per personale distaccato/comandato	71.400	71.400
E-4103	Rimborso spese dalle Aziende speciali	15.489	-
E-4198	Altri concorsi, recuperi e rimborsi	1.700.000	1.700.000
E-4199	Sopravvenienze attive	4.158.612	4.158.612
	Entrate patrimoniali	1.766.116	1.750.000
E-4202	Altri fitti attivi	1.700.000	1.700.000
E-4204	Interessi attivi da altri	50.000	50.000
E-4499	Altri proventi finanziari	16.116	-
	ENTRATE DERIVANTI DA ALIENAZIONI DI BENI	3.560.165	-
	Alienazione di immobilizzazioni materiali	3.549.033	-
E-5102	Alienazione di fabbricati	3.546.704	-
E-5104	Alienazione di altri beni materiali	2.330	-
	Alienazione di immobilizzazioni finanziarie	11.131	-
E-5304	Alienazione di altri titoli	11.131	-
	OPERAZIONI FINANZIARIE	30.090.187	30.090.000
	Restituzione fondi economali	187	-
E-7350	Restituzione fondi economali	187	-
	Riscossione di crediti	90.000	90.000
E-7401	Riscossione di crediti da Camere di commercio	48.000	48.000
E-7406	Riscossione di crediti da dipendenti	42.000	42.000
	Altre operazioni finanziarie	30.000.000	30.000.000
E-7500	Altre operazioni finanziarie	30.000.000	30.000.000
	TOTALE ENTRATE	136.270.643	133.176.012

			PROSPETTO PREVISIONI DI SPESA - PREVENTIVO 2025										
			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
			Promozione e attuazione di politiche di sviluppo, competitività e innovazione, di responsabilità sociale d'impresa e movimento cooperativo	Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori	Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori	Sostegno all'internazionalizzazione delle imprese e promozione del made in Italy	Indirizzo politico	Servizi generali e affari generali per le amministrazioni di competenza	Fondi da assegnare	Fondi di riserva e speciali	Servizi per conto terzi e partite di giro	Debiti da finanziamento dell'amministrazione	
			Divisione COFOG	4	1	4	4	1	1	1	1	1	1
				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
Gruppo COFOG	1	3	1	1	1	3	3	3	3	3			
	Affari generali, economici, commerciali e del lavoro	Servizi generali	Affari generali, economici, commerciali e del lavoro	Affari generali, economici, commerciali e del lavoro	Organi esecutivi e legislativi, attività finanziarie e fiscali e affari esteri	Servizi generali	Servizi generali	Servizi generali	Servizi generali	Servizi generali			
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	90 - 001 - 1 - 3	91 - 001 - 1 - 3			
SIOPE	DESCRIZIONE CODICE ECONOMICO	PRECONSUMTIVO 2024	PREVENTIVO 2025										
	PERSONALE	19.721.500	20.136.263	1.679.709	8.997.864	2.999.288	-	2.256.729	4.202.674	-	-		
	Competenze a favore del personale	10.274.000	10.366.000	893.255	4.618.114	1.539.371	-	1.158.256	2.157.004	-	-		
U-1101	Competenze fisse e accessorie a favore del personale	10.100.000	10.302.000	829.255	4.618.114	1.539.371	-	1.158.256	2.157.004	-	-		
U-1102	Rimborsi spese per personale distaccato/comandato	64.000	64.000	64.000	-	-	-	-	-	-	-		
U-1103	Arretrati anni precedenti	110.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	Ritenute a carico del personale	4.650.000	4.789.263	385.510	2.146.900	715.633	-	538.458	1.002.762	-	-		
U-1201	Ritenute previdenziali e assistenziali al personale	1.160.000	1.179.263	94.924	528.632	176.211	-	132.585	246.911	-	-		
U-1202	Ritenute erariali a carico del personale	3.380.000	3.500.000	281.731	1.568.957	522.986	-	393.506	732.820	-	-		
U-1203	Altre ritenute al personale per conto terzi	110.000	110.000	8.854	49.310	16.437	-	12.367	23.031	-	-		
	Contributi a carico dell'ente	3.658.500	3.808.500	306.564	1.707.250	569.083	-	428.190	797.413	-	-		
U-1301	Contributi obbligatori per il personale	3.650.000	3.800.000	305.879	1.703.439	567.813	-	427.235	795.633	-	-		
U-1302	Contributi aggiuntivi	8.500	8.500	684	3.810	1.270	-	956	1.780	-	-		
	Interventi assistenziali	250.000	250.000	20.124	112.068	37.356	-	28.108	52.344	-	-		
U-1401	Borse di studio e sussidi per il personale	40.000	40.000	3.220	17.931	5.977	-	4.497	8.375	-	-		
U-1402	Altri interventi assistenziali a favore del personale	210.000	210.000	16.904	94.137	31.379	-	23.610	43.969	-	-		
	Altre spese di personale	889.000	922.500	74.256	413.532	137.844	-	103.717	193.150	-	-		
U-1501	Trattamento di missione e rimborsi spese viaggi	12.000	20.000	1.610	8.965	2.988	-	2.249	4.188	-	-		
U-1502	TFR a carico direttamente dell'Ente	875.000	900.000	72.445	403.446	134.482	-	101.187	188.439	-	-		
U-1599	Altri oneri per il personale	2.000	2.500	201	1.121	374	-	281	523	-	-		
	ACQUISTO DI BENI E SERVIZI	12.790.700	14.692.500	52.662	5.962.585	191.695	-	60.088	8.425.470	-	-		
	- Acquisto di beni e servizi	12.790.700	14.692.500	52.662	5.962.585	191.695	-	60.088	8.425.470	-	-		
U-2101	Cancelleria e materiale informatico e tecnico	540.000	540.000	-	-	10.000	-	-	530.000	-	-		
U-2102	Acquisto di beni per il funzionamento di mezzi di trasporto	2.500	2.500	-	-	1.500	-	500	500	-	-		
U-2103	Pubblicazioni, giornali e riviste	50.000	50.000	10.000	-	-	-	-	40.000	-	-		
U-2104	Altri materiali di consumo	50.000	50.000	-	-	-	-	-	50.000	-	-		
U-2108	Corsi di formazione per il proprio personale	230.000	230.000	18.514	103.103	34.368	-	25.859	48.157	-	-		
U-2112	Spese per pubblicità	2.200	5.000	-	-	-	-	-	5.000	-	-		
U-2113	Servizi ausiliari, spese di pulizia e servizi di vigilanza	1.700.000	1.800.000	-	-	-	-	-	1.800.000	-	-		
U-2114	Buoni pasto e mensa per il personale dipendente	290.000	300.000	24.148	134.482	44.827	-	33.729	62.813	-	-		
U-2115	Utenze e canoni per telefonia e reti di trasmissione	480.000	500.000	-	-	-	-	-	500.000	-	-		
U-2116	Utenze e canoni per energia elettrica, acqua e gas	750.000	800.000	-	-	-	-	-	800.000	-	-		
U-2118	Riscaldamento e condizionamento	230.000	250.000	-	-	-	-	-	250.000	-	-		
U-2120	Acquisto di servizi per la riscossione delle entrate	155.000	155.000	-	-	-	-	-	155.000	-	-		
U-2121	Spese postali e di recapito	300.000	1.000.000	-	1.000.000	-	-	-	-	-	-		
U-2122	Assicurazioni	136.000	140.000	-	-	-	-	-	140.000	-	-		
U-2123	Assistenza informatica e manutenzione software	2.200.000	2.200.000	-	225.000	101.000	-	-	1.874.000	-	-		
U-2124	Manutenzione ordinaria e riparazioni di immobili e loro pertinenze	1.500.000	2.000.000	-	-	-	-	-	2.000.000	-	-		
U-2125	Altre spese di manutenzione ordinaria e riparazioni	40.000	40.000	-	-	-	-	-	40.000	-	-		
U-2126	Spese legali	85.000	100.000	-	-	-	-	-	100.000	-	-		
U-2127	Acquisto di beni e servizi per spese di rappresentanza	30.000	30.000	-	-	-	-	-	30.000	-	-		
U-2298	Altre spese per acquisto di servizi	4.000.000	4.500.000	-	4.500.000	-	-	-	-	-	-		
U-2299	Acquisto di beni e servizi derivate da sopravvenienze passive	20.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	CONTRIBUTI E TRASFERIMENTI CORRENTI	42.045.174	45.164.932	29.480.281	3.834.672	507.668	6.877.379	-	4.464.932	-	-		
	Contributi e trasferimenti a Amministrazioni pubbliche	11.045.174	11.164.932	6.700.000	-	-	-	-	4.464.932	-	-		
U-3101	Contributi e trasferimenti correnti a Stato	4.464.932	4.464.932	-	-	-	-	-	4.464.932	-	-		
U-3113	Contributi e trasferimenti correnti a Unioncamere per il fondo perequativo	2.428.766	2.500.000	2.500.000	-	-	-	-	-	-	-		
U-3114	Altri contributi e trasferimenti correnti a Unioncamere	1.924.958	2.100.000	-	-	-	-	-	-	-	-		
U-3116	Altri contributi e trasferimenti correnti ad Unioni regionali della Camere di commercio	1.926.518	1.750.000	1.750.000	-	-	-	-	-	-	-		
U-3125	Contributi e trasferimenti correnti a Università	300.000	350.000	350.000	-	-	-	-	-	-	-		

			PROSPETTO PREVISIONI DI SPESA - PREVENTIVO 2025										
			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
				Promozione e attuazione di politiche di sviluppo, competitività e innovazione, di responsabilità sociale d'impresa e movimento cooperativo	Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori	Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori	Sostegno all'internazionalizzazione delle imprese e promozione del made in Italy	Indirizzo politico	Servizi generali e affari generali per le amministrazioni di competenza	Fondi da assegnare	Fondi di riserva e speciali	Servizi per conto terzi e partite di giro	Debiti da finanziamento dell'amministrazione
			Divisione COFOG	4	1	4	4	1	1	1	1	1	1
				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
			Gruppo COFOG	1	3	1	1	1	3	3	3	3	3
				Affari generali, economici, commerciali e del lavoro	Servizi generali	Affari generali, economici, commerciali e del lavoro	Affari generali, economici, commerciali e del lavoro	Organi esecutivi e legislativi, attività finanziarie e fiscali e affari esteri	Servizi generali	Servizi generali	Servizi generali	Servizi generali	Servizi generali
			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	90 - 001 - 1 - 3	91 - 001 - 1 - 3
SIOPE	DESCRIZIONE CODICE ECONOMICO	PRECONSUNTIVO 2024	PREVENTIVO 2025										
	Contributi e trasferimenti a soggetti privati	31.000.000	34.000.000	22.780.281	3.834.672	507.668	6.877.379	-	-	-	-	-	-
U-3202	Altri contributi e trasferimenti a aziende speciali	2.100.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
U-3203	Atri contributi e trasferimenti ordinari a imprese	22.000.000	27.000.000	17.780.281	3.834.672	507.668	4.877.379	-	-	-	-	-	-
U-3205	Contributi e trasferimenti a istituzioni sociali private	6.900.000	7.000.000	5.000.000	-	-	2.000.000	-	-	-	-	-	-
	ALTRE SPESE CORRENTI	8.527.000	9.294.000	606.643	2.763.152	412.752	1.513.023	784.379	3.214.051	-	-	-	-
	Rimborsi	161.000	177.000	2.000	25.000	-	-	-	150.000	-	-	-	-
U-4101	Rimborso diritto annuale	150.000	150.000	-	-	-	-	-	150.000	-	-	-	-
U-4102	Rimborso diritti di segreteria	10.000	25.000	-	25.000	-	-	-	-	-	-	-	-
U-4199	Altri concorsi, recuperi e rimborsi a soggetti privati	1.000	2.000	2.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Godimento di beni di terzi	291.000	372.000	-	-	12.000	-	-	360.000	-	-	-	-
U-4201	Noleggi	75.000	80.000	-	-	12.000	-	-	68.000	-	-	-	-
U-4202	Locazioni	12.000	12.000	-	-	-	-	-	12.000	-	-	-	-
U-4205	Licenze software	204.000	280.000	-	-	-	-	-	280.000	-	-	-	-
	Imposte e tasse	7.300.000	7.950.000	604.643	2.738.152	350.752	1.513.023	159.379	2.584.051	-	-	-	-
U-4401	IRAP	1.300.000	1.300.000	104.643	582.756	194.252	-	146.159	272.190	-	-	-	-
U-4402	IRES	250.000	250.000	-	-	-	-	-	250.000	-	-	-	-
U-4403	IVA	4.500.000	5.000.000	500.000	2.155.396	156.500	1.513.023	13.219	661.861	-	-	-	-
U-4405	ICI	1.150.000	1.150.000	-	-	-	-	-	1.150.000	-	-	-	-
U-4499	Altri tributi	100.000	250.000	-	-	-	-	-	250.000	-	-	-	-
	- Altre spese correnti	775.000	795.000	-	-	50.000	-	625.000	120.000	-	-	-	-
U-4503	Indennità e rimborso spese per la Giunta	220.000	110.000	-	-	-	-	110.000	-	-	-	-	-
U-4504	Indennità e rimborso spese per il Presidente	138.000	140.000	-	-	-	-	140.000	-	-	-	-	-
U-4505	Indennità e rimborso spese per il Collegio dei revisori	50.000	50.000	-	-	-	-	50.000	-	-	-	-	-
U-4506	Indennità e rimborso 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	100.000	100.000	-	-	-	-	100.000	-	-	-	-	-
U-4510	Contributi previdenziali e assistenziali su indennità a organi istituzionali e altri compensi	35.000	10.000	-	-	-	-	10.000	-	-	-	-	-
U-4512	Ritenute previdenziali e assistenziali a carico degli organi istituzionali	17.000	170.000	-	-	-	-	170.000	-	-	-	-	-
U-4513	Altri oneri della gestione corrente	120.000	120.000	-	-	-	-	-	120.000	-	-	-	-
	INVESTIMENTI FISSI	5.451.000	15.407.000	-	-	-	-	-	15.407.000	-	-	-	-
	Immobilizzazioni materiali e immateriali	5.451.000	15.407.000	-	-	-	-	-	15.407.000	-	-	-	-
U-5102	Fabbricati	5.200.000	15.000.000	-	-	-	-	-	15.000.000	-	-	-	-
U-5104	Mobili e arredi	30.000	100.000	-	-	-	-	-	100.000	-	-	-	-
U-5152	Hardware	77.000	100.000	-	-	-	-	-	100.000	-	-	-	-
U-5155	Acquisizione o realizzazione software	37.000	100.000	-	-	-	-	-	100.000	-	-	-	-
U-5199	Altre immobilizzazioni immateriali	107.000	107.000	-	-	-	-	-	107.000	-	-	-	-
	OPERAZIONI FINANZIARIE	30.010.700	30.018.000	-	-	-	-	-	-	-	-	30.018.000	-
	Deposito cauzionale per spese contrattuali	500	8.000	-	-	-	-	-	-	-	-	8.000	-
U-7200	Deposito cauzionale per spese contrattuali	500	8.000	-	-	-	-	-	-	-	-	8.000	-
	Costituzione di fondi per il servizio economato in contanti	10.200	10.000	-	-	-	-	-	-	-	-	10.000	-
U-7350	Costituzione di fondi per il servizio economato in contanti	10.200	10.000	-	-	-	-	-	-	-	-	10.000	-
	Altre operazioni finanziarie	30.000.000	30.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	30.000.000	-
U-7500	Altre operazioni finanziarie	30.000.000	30.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	30.000.000	-
	TOTALE SPESE	118.546.074	134.712.695	31.819.295	21.558.272	4.111.402	8.390.403	3.101.195	35.714.127	-	-	30.018.000	-

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 2025	31.213.950
Obiettivo strategico		2. SERVIZI INNOVATIVI E PER LA SOSTENIBILITA'								
Obiettivi operativi		2.1 Start up e imprese innovative								
Indicatori		Descrizione Indicatori	Tipologia	Unità di misura	Fonte dati	Algoritmo di calcolo	2025	2026	2027	Centro di responsabilità
2.1.1	Grado di utilizzo del budget stanziato "Start up e imprese innovative"	Indica il grado di utilizzo delle risorse stanziare per l'iniziativa nonché la capacità della Camera di rispettare la programmazione delle attività e delle iniziative previste	Efficacia	Percentuale	Controllo di gestione	valore contabilizzato anno t/ valore di budget anno t	>=90%	>=90%	>=90%	Giovani e start up
2.1.2	Impatto dei programmi di accelerazione in Accordo di programma	indica l'impatto dell'iniziativa sul territorio	Impatto	Percentuale	Giovani e start up	Start Up consolidate nel biennio successivo con raccolta di ulteriori investimenti / Start Up premiate nell'edizione dell'anno t-2	>=30%	>=30%	>=30%	Giovani e start up
2.1.3	% incremento attori mappati su piattaforma https://innovationmap.yesmilano.it/	indica il grado di popolamento della nuova piattaforma sull'ecosistema innovazione del territorio milanese	Risultato	Percentuale	Giovani e start up	(n. attori mappati anno t-n. attori mappati anno t-1) / n. attori mappati anno t-1	+25%	+25%	+25%	Giovani e start up Milano & Partners
Obiettivi operativi		2.2 PID e Transizione digitale								
Indicatori		Descrizione Indicatori	Tipologia	Unità di misura	Fonte dati	Algoritmo di calcolo	2025	2026	2027	Centro di responsabilità
2.2.1	Rispetto del piano di attività in ambito PID	Indica il grado di utilizzo delle risorse stanziare 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 <i>funnel</i> individuato	Risultato	Valore assoluto	PID	n. utenti coinvolti	>=3.700	>=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	>=100	>=150	>=200	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	2025	2026	2027	Centro di responsabilità
2.7.1	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 Innexa 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							Interventi economici 2025	31.213.950
Obiettivi operativi		2.4 Servizi per la sostenibilità								
Indicatori		Descrizione Indicatori	Tipologia	Unità di misura	Fonte dati	Algoritmo di calcolo	2025	2026	2027	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 stanziati sugli interventi economici per l'iniziativa nonché la capacità della Camera di rispettare la programmazione delle attività e delle iniziative previste	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%	Sviluppo sostenibile Innexta Progettazione e gestione interventi di promozione
Obiettivo strategico		3. ATTRATTIVITA' E SVILUPPO DEL TERRITORIO								
Obiettivi operativi		3.1 Turismo sostenibile								
Indicatori		Descrizione Indicatori	Tipologia	Unità di misura	Fonte dati	Algoritmo di calcolo	2025	2026	2027	Centro di responsabilità
3.1.1	Rispetto del piano di attività in ambito Turismo sostenibile	Indica il grado di utilizzo delle risorse stanziati per l'iniziativa nonché la capacità della Camera di rispettare la programmazione delle attività e delle iniziative previste	Efficacia 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	Road to Olimpiadi: predisposizione infopoint e canali e-commerce	Indica il grado di realizzazione dell'attività	Realizzazione fisica	Valore assoluto	Marketing Territoriale, Cultura e Turismo	Attività	Attivazione 1* infopoint e attivazione canale e-commerce	Attivazione 2* infopoint		Marketing Territoriale, Cultura e Turismo Milano&Partners
3.1.3	% di partecipanti a piano di formazione Turismo collocati in azienda	Calcola l'impatto dell'iniziativa sul territorio	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 processi relativi alla sostenibilità nel settore turismo ed eventi sia a livello di sistema che di filiera	Calcola l'impatto dell'iniziativa sulla filiera	Impatto	Percentuale	Marketing Territoriale, Cultura e Turismo	n. misure + eventi sul turismo sostenibile anno n / n. misure + eventi sul turismo sostenibile anno n-1	+60%	+60%	+60%	Marketing Territoriale, Cultura e Turismo Formaper
3.1.5	Miglioramento del GDS-Index da parte di Milano	Indica il miglioramento del posizionamento della città di Milano in ambito GDS-Index	Impatto	Valore assoluto	Marketing Territoriale, Cultura e Turismo	ranking anno t-ranking anno t-1 n. award ottenuti	n. 1 award	n. 1 award	n. 1 award	Marketing Territoriale, Cultura e Turismo
Obiettivo operativo		3.2 Bike economy								
Indicatori		Descrizione Indicatori	Tipologia	Unità di misura	Fonte dati	Algoritmo di calcolo	2025	2026		Centro di responsabilità
3.2.1	Rispetto del piano di attività in ambito Bike Economy (progetti e contributi diretti alle imprese)	Indica il grado di utilizzo delle risorse stanziati sugli interventi economici per l'iniziativa nonché la capacità della Camera di rispettare la programmazione delle attività e delle iniziative previste	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%	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	Controllo di gestione	n. imprese servite dallo Sportello Lavoro n. matching o avvio nuova impresa	n. 30 n. 13	n. 45 n. 17	n. 67 n. 22	Ambiente ed economia circolare Formaper

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 2025	31.213.950
Obiettivo operativo		3.3 Comunicazione integrata								
Indicatori		Descrizione Indicatori	Tipologia	Unità di misura	Fonte dati	Algoritmo di calcolo	2025	2026	2027	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	2025	2026	2027	Centro di responsabilità
3.4.1	Rispetto del piano di attività dell'iniziativa "Milano Home of Talents"	Indica il grado di utilizzo delle risorse stanziare sugli interventi economici per l'iniziativa nonché la capacità della Camera di rispettare la programmazione delle attività e delle iniziative previste	Efficacia 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
3.4.3	Welcome desk Studenti internazionali (servizi di accoglienza, orientamento e assistenza)	Indica il grado di realizzazione dell'attività	Risultato	Percentuale	Giovani e start up Milano&Partners	var% n. studenti assistiti	+20%	+25%	+25%	Giovani e start up Milano&Partners
3.4.2	n. studenti e talenti internazionali intercettati	Indica il grado di efficacia dell'iniziativa	Efficacia	Percentuale	Giovani e start up Milano&Partners	var% n. contatti mailing list	+10%	+10%	+10%	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	2025	2026	2027	Centro di responsabilità
3.5.1	n. utenti serviti dal Piano di riduzione dei mismatch D/O offerta di lavoro e promozione della cultura del fare impresa (PNI, ISA, Integra, Turismo, PID, Bike Factory, Imprese e Giovani)	Indica il grado di realizzazione del Piano	Risultato	Valore assoluto	Formaper	n. utenti totali serviti (Giovani, Studenti, Imprese)	>=4200	>=4900	>=4900	Formaper

Missione		012 Regolazione dei mercati								
Programma		004 Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori						Interventi economici 2025		7.623.140
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	2025	2026	2027	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	9.000	9.000	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	Realizzazione del Contact Center unico SUAP Comune di Milano	Indica la realizzazione dell'attività	Realizzazione fisica	SI/NO	SUAP Anagrafico	Attività	Start UP SUAP Contact Center unico	Entrata a regime SUAP Contact Center unico	Sviluppi	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	2025	2026	2027	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 dal programma	Rilascio moduli previsti dal programma	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 dal programma	Rilascio moduli previsti dal programma	Monitoraggio KPI	Registro imprese
1.2.3	Realizzazione del piano di Demand Management	Indica la realizzazione dell'attività	Realizzazione fisica	Avanzamento attività	Registro imprese	Attività	Rilascio moduli previsti dal programma	Monitoraggio KPI	Monitoraggio KPI	Registro imprese
1.2.4	Realizzazione dell'automazione 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 t-1	-30%	-40%	-50%	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						Interventi economici 2025		7.623.140
Obiettivi operativi		1.3 Tutela del mercato e Giustizia alternativa								
Indicatori		Descrizione Indicatori	Tipologia	Unità di misura	Fonte dati	Algoritmo di calcolo	2025	2026	2027	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 altre Commissioni	Tavolo confronto Prezzi al dettaglio / Prezzi all'ingrosso (CC/Comune/Ministero)	Nuovi report informativi condivisi CC/ Comune / Ministero	Prezzi
1.3.2	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 + per le PMI sui territori	Rispetto del Piano di Azioni per la promozione dell'Arbitrato per le PMI sui territori	Rispetto del Piano di Azioni per la promozione dell'Arbitrato per le PMI sui territori	Dirigente Tutela del mercato e ambiente
1.3.3	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 del network con riunioni 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
1.3.4	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							Interventi economici 2025	8.562.422
Obiettivo strategico		2. SERVIZI INNOVATIVI E PER LA SOSTENIBILITA'								
Obiettivo operativo		2.1 Internazionalizzazione (Export Digitale)								
Indicatori		Descrizione Indicatori	Tipologia	Unità di misura	Fonte dati	Algoritmo di calcolo	2025	2026	2027	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	almeno 200	almeno 200	almeno 200	Internazionalizzazione Promos
Obiettivo strategico		3. ATTRATTIVITA' E SVILUPPO DEL TERRITORIO								
Obiettivi operativi		3.6 Internazionalizzazione (FDI)								
Indicatori		Descrizione Indicatori	Tipologia	Unità di misura	Fonte dati	Algoritmo di calcolo	2025	2026	2027	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. utenti	n. 10 lead "closed with success" + n. 5 "flagship" in pipeline con capex totale >= 15 mln e 150 jobs	n. 10 lead "closed with success" + n. 5 "flagship" in pipeline con capex totale >= 15 mln e 150 jobs	n. 10 lead "closed with success" + n. 5 "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 2025 21.878.286								
Indicatori		Descrizione Indicatori	Tipologia	Unità di misura	Fonte dati	Algoritmo di calcolo	2025	2026	2027	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	94%	96%	101%	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	26%	26%	26%	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.	Efficacia	Percentuale	Controllo di gestione Pareto	Interventi economici / Oneri correnti al netto del fondo svalutazione crediti da D.A	45%	45%	43%	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.	Efficacia	Percentuale	Controllo di gestione	Interventi economici / Oneri correnti al netto degli accantonamenti e degli ammortamenti)	47%	47%	45%	Camera di commercio
4.0.5	Capacità di destinare risorse agli Interventi economici (Pareto, Obiettivo comune)	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	119%	102%	92%	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	2025	2026	2027	Centro di responsabilità
4.1.1	Realizzazione dei nuovi sviluppi orientati all'adozione di azioni di marketing predittivo	Indica il grado di raggiungimento dell'obiettivo strategico	Efficacia	Valore assoluto	Comunicazione integrata e marketing dei servizi	Avanzamento attività previste nel piano dei nuovi sviluppi CRM 2025-2027	Sperimentazione	Adozione dello strumento	Incremento % indice di conversione (conversion rate) anno 2026 >0	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	2025	2026	2027	Centro di responsabilità
4.2.1	Realizzazione piano Investimenti 2024-2027	Indica il grado di raggiungimento dell'obiettivo strategico	Efficacia Efficienza	Valore assoluto	Valorizzazione del patrimonio immobiliare	Avanzamento attività previste nel piano investimenti 2024-2027 e nel cronoprogramma dei lavori	SI MAX BDG € 21,9 mln	SI MAX BDG €9,7 mln	SI MAX BDG € 11,6 mln	Valorizzazione del patrimonio immobiliare

Allegato al verbale n. 15/2024

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI AL CONSIGLIO SUL
BILANCIO PREVENTIVO 2025

Signor Presidente,

Signori Consiglieri,

Il Collegio dei Revisori dei Conti, nella sua composizione costituita ai sensi della deliberazione della Giunta n. 47 del 28 marzo 2022 (ai sensi dell'art. 17 comma 2 dello statuto e art. 11 comma 2 del Regolamento delle riunioni di Consiglio e Giunta della Camera di Commercio), ratificata dal Consiglio con Delibera n. 5 del 2 maggio 2022, in adempimento a quanto previsto dall'art. 6 comma 2 e dall'art. 30 commi 1 e 2 del Regolamento per la disciplina della gestione patrimoniale e finanziaria delle Camere di Commercio, D.P.R. 254/2005, perfezionata con la nomina del rappresentante MISE del 14 giugno 2022, con il subentro della componente supplente del MIMIT in data 26 giugno 2024 e in coerenza con le disposizioni contenute nell'art. 20 del decreto legislativo n. 123 del 30 giugno 2011 *“Riforma dei controlli di regolarità amministrativa e contabile e potenziamento dell'attività di analisi e valutazione della spesa a norma dell'art. 49 della Legge 196/2009”*, ha preso in esame il progetto di bilancio preventivo per l'esercizio 2025, così come proposto dalla Giunta lo scorso 2 dicembre, la cui trattazione da parte del Consiglio Camerale è prevista nella seduta del 16 dicembre 2024.

La redazione del preventivo annuale è informata ai principi generali di contabilità economica e patrimoniale e deve rispondere ai requisiti di veridicità, universalità, continuità, prudenza e chiarezza, di cui all'art. 1, comma 1, del D.P.R. 254/2005.

Il preventivo annuale (art. 6) deve essere costituito dallo schema predisposto nella forma dell'allegato A al D.P.R. 254/2005. Le voci di proventi e oneri presenti devono essere riclassificate per natura.

Il Collegio ha verificato che il preventivo sia stato redatto seguendo l'allegato A, e che, in particolare, vi sia corrispondenza delle voci di proventi, oneri e di investimento indicate dalla Camera, con quelle del richiamato allegato A.

Il Collegio ha verificato che i criteri seguiti per la redazione del preventivo economico siano quelli riportati all'articolo 9, commi 1, 2, 3 del Regolamento *“Redazione del preventivo e del budget direzionale”*.

Il Collegio ha altresì effettuato, ai sensi dell'art. 13 comma 4 del D.Lgs. 91/2011 e dell'art. 3

del D.M. 27.03.2013, l'esame dei documenti previsionali predisposti secondo le indicazioni fornite dal Ministero dello Sviluppo Economico con nota n. 148123/2013 e dal Ministero dell'Economia e delle Finanze con circolare n. 35/2013.

A seguito del predetto esame, il Collegio ha verificato che l'elaborato, anche ai sensi di quanto previsto dall'articolo 2 comma 4 del D.M. 27 marzo 2013, sia costituito:

- dal preventivo redatto, in coerenza con la relazione previsionale e programmatica approvata dal Consiglio camerale con delibera n. 11 del 28 ottobre 2024, secondo lo schema dell'allegato A al D.P.R. 254/2005, che comprende il conto economico e il piano degli investimenti, e in coerenza con gli indirizzi e principi contabili emanati dal MISE (circ. n. 3612-C/2007; circ. n. 3622-C/2009 e relativi chiarimenti);

- dalla relazione illustrativa al preventivo economico della Giunta camerale, che esplicita i criteri seguiti nella formulazione del bilancio e dei documenti di programmazione previsti dal D.M. 27.03.2013;

- dal Budget economico annuale, secondo lo schema dell'allegato 2 al D.M. 27.03.2013 e dal Budget economico pluriennale, secondo lo schema dell'allegato 1 al D.M. 27.03.2013, definito su base triennale. Tali documenti, redatti secondo le indicazioni contenute nella Circolare RGS n. 35/2013, in termini di competenza economica e in coerenza con le strategie delineate dai documenti di programmazione dell'Ente, presentano i dati di preventivo secondo la classificazione di cui all'allegato 1 del DM 27.03.2013. Lo schema di budget economico pluriennale è stato redatto ipotizzando un disavanzo di bilancio anche per l'esercizio 2026 e un avanzo per l'esercizio 2027;

- dal prospetto delle previsioni di entrata e di spesa (all. n.3/E e all. n. 3/S), nel quale le previsioni di entrata e di spesa vengono indicate per codifica gestionale SIOPE (Sistema informativo sulle operazioni degli enti pubblici), come definita ai sensi del decreto del MEF 12/04/2011, e, per quanto attiene le sole spese, le stesse sono suddivise per missioni, programmi e classificazione COFOG (Classificazione internazionale della spesa pubblica per funzioni). La predisposizione di questo documento è stata effettuata secondo il principio di cassa;

- dal Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio, redatto in conformità alle linee guida generali definite nel DPCM del 18 settembre 2012 e in coerenza con i documenti di programmazione dell'Ente; il piano è articolato per missioni e programmi, obiettivi strategici e obiettivi operativi.

BILANCIO DI PREVISIONE ANNO 2025

Il bilancio di previsione della Camera di Commercio di Milano, Monza Brianza, Lodi per l'anno 2025 presenta le seguenti voci di proventi e oneri in migliaia di euro:

CONTO ECONOMICO (dati in €000)	Consuntivo	Preventivo	Preconsuntivo	Δ vs Prev	%	Preventivo	Δ vs	%
	2023	2024	2024	'24		2025	Prec '24	
GESTIONE CORRENTE								
A) Proventi correnti								
1) Diritto annuale	73.021	75.677	74.596	-1.081	-1%	75.351	755	1%
<i>di cui maggiorazione diritto annuale</i>	<i>11.581</i>	<i>12.730</i>	<i>12.631</i>	<i>-99</i>	<i>-1%</i>	<i>13.047</i>	<i>417</i>	<i>3%</i>
2) Diritti di segreteria	39.097	37.271	36.030	-1.240	-3%	36.221	190	1%
3) Contributi trasferimenti e altre entrate	3.680	4.829	3.660	-1.169	-24%	5.300	1.640	45%
4) Proventi da gestione di beni e servizi	538	540	551	11	2%	542	-8	-2%
5) Variazioni delle rimanenze	-100	0	0	0		0	0	
Totale Proventi correnti (A)	116.236	118.317	114.837	-3.479	-3%	117.414	2.577	2%
B) Oneri correnti								
6) Personale	19.522	20.144	19.639	-505	-3%	20.542	902	5%
7) Funzionamento	23.622	25.913	28.389	2.476	10%	32.540	4.151	15%
a) prestazione servizi	13.450	15.556	13.221	-2.334	-15%	17.104	3.883	29%
b) godimento di beni di terzi	315	403	365	-39	-10%	458	94	26%
c) oneri diversi di gestione	3.702	3.356	8.055	4.699	140%	7.884	-171	-2%
d) quote associative	5.719	6.108	6.302	194	3%	6.641	339	5%
e) organi istituzionali	436	490	446	-44	-9%	452	7	1%
8) Interventi economici	29.600	38.000	40.266	2.266	6%	47.400	7.133	18%
<i>di cui contributo AS Formaper</i>	<i>1.178</i>	<i>1.250</i>	<i>1.250</i>	<i>0</i>	<i>0%</i>	<i>0</i>	<i>-1.250</i>	<i>-100%</i>
<i>di cui progetti da maggiorazione diritto annuale</i>	<i>13.238</i>	<i>13.341</i>	<i>14.247</i>	<i>906</i>	<i>7%</i>	<i>16.650</i>	<i>2.402</i>	<i>17%</i>
9) Ammortamenti e accantonamenti	41.168	31.117	27.947	-3.170	-10%	24.578	-3.369	-12%
Totale Oneri correnti (B)	113.911	115.174	116.242	1.068	1%	125.059	8.817	8%
Risultato della gestione corrente (A-B)	2.325	3.142	-1.405	-4.547	-145%	-7.645	-6.240	444%
GESTIONE FINANZIARIA								
10) Proventi finanziari	97	112	110	-2	-2%	112	2	2%
11) Oneri finanziari	0		0	0		0	0	
Risultato gestione finanziaria (C)	97	112	110	-2	-2%	112	2	2%
GESTIONE STRAORDINARIA								
12) Proventi straordinari	13.924	0	11.662	11.662		5.000	-6.662	-57%
13) Oneri straordinari	106	0	39	39		0	-39	-100%
Risultato gestione straordinaria (D)	13.818	0	11.622	11.622		5.000	-6.622	-57%
Disavanzo/avanzo d'esercizio	16.240	3.254	10.327	7.073	217%	-2.533	-12.860	-125%

ANALISI DEI PROVENTI

Per quanto attiene ai **proventi**, il Collegio ha verificato l'attendibilità e la coerenza dei valori iscritti nei vari conti, sulla base della documentazione e degli elementi conoscitivi forniti dalla Camera. La stima dei proventi risulta effettuata nel rispetto del criterio della prudenza.

In particolare, il Collegio ha rilevato come la previsione dei proventi per **diritto annuale 2025**, di cui all'art. 18, comma 3, della Legge 580/93, come modificata dal Decreto legislativo n. 219 del 25 novembre 2016, tenga conto della riduzione del 50% del tributo rispetto al dovuto nel 2014, contenuta nell'art. 28 del D.L. 90/2014 convertito in Legge 84/2014.

L'ammontare del provento è stato determinato in € **75.350.973**, sulla base delle indicazioni fornite dalla circolare del Ministero Sviluppo Economico n. 3622 del 5 febbraio 2009 e dalla successiva nota dello stesso Ministero del 6 agosto 2009, avendo a riferimento i dati comunicati da Infocamere sulle imprese iscritte e sul relativo fatturato.

Nella previsione per l'esercizio 2025 è stata considerata la maggiorazione del 20% per il triennio 2023-2025. Con Delibera n. 12 del 27 ottobre 2022, 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 triennio 2023-2025.

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;
- *Turismo*, per la promozione delle destinazioni turistiche e degli attrattori culturali ed il potenziamento della filiera turistica;
- *Internazionalizzazione delle PMI*, per garantire servizi di assistenza permanenti alle imprese orientate ai mercati esteri.

Le risorse conseguenti alla maggiorazione del 20% del diritto annuale per il triennio 2023-2025 sono da allocare per il 45% sul progetto "Doppia transizione digitale ed ecologica", per il 30% sul progetto "Turismo" e per il restante 25% sul progetto "Internazionalizzazione". Per l'esercizio 2024 la Giunta con Delibere n. 13 e 14 del 29 gennaio 2024 e n. 24 del 12 febbraio 2024 ha programmato le attività ed ha allocato le risorse necessarie per lo svolgimento dei programmi.

Di seguito i dati analitici relativi al diritto annuale:

Diritto annuale	2023	Prec 2024	Δ% vs prev	Δ% vs '23	Prev 2025	Δ%
Incassi	48.809.907	49.985.330	1,0%	2,4%	50.248.750	0,5%
Credito	18.863.257	19.305.254	-1,5%	2,3%	19.418.417	0,6%
Sanzioni (credito)	5.636.952	4.826.314	-17,9%	-14,4%	4.854.604	0,6%
Interessi (credito)	418.333	241.316	-54,8%	-42,3%	242.730	0,6%
Totale lordo	73.728.449	74.358.214	-1,6%	0,9%	74.764.502	0,5%
Svalutazione crediti	21.346.630	20.400.542	-11,6%	-4,4%	20.520.126	0,6%
% Svalutazione crediti	86,0%	83,7%	-5,6%	-2,7%	83,7%	0,0%
Totale netto	52.381.819	53.957.672	2,9%	3,0%	54.244.377	0,5%
Risconti Progetti 20%	- 707.001	237.578	68,9%	-133,6%	586.471	146,9%
Rimborsi						
Totale Conto economico	73.021.447	74.595.791	-1,4%	2,2%	75.350.973	1,0%
numero imprese iscritte	474.463	473.509	-0,3%	-0,2%	475.877	0,5%
diritto medio per impresa	142,63	146,33	0,5%	2,6%	146,40	0,0%
Δ vs anno n-1 (incas+cred)	2.371.027	1.617.420		-31,8%	376.583	-76,7%
effetto fatturato	1.594.878	1.753.490		9,9%	30.130	-98,3%
effetto imprese	20.586 -	136.070		-761,0%	346.453	-354,6%

Diritto annuale maggiorazione	2023	Prec 2024	Δ% vs prev	Δ% vs '23	Prev 2025	Δ%
Diritto annuale maggiorazione lordo	12.288.075	12.393.036	-1,6%	0,9%	12.460.750	0,5%
Risconti	- 707.001	237.578	68,9%	-133,6%	586.471	146,9%
Diritto annuale maggiorazione lordo con risconto	11.581.074	12.630.613	-0,8%	9,1%	13.047.221	3,3%
Svalutazione crediti	3.571.658	3.400.090	-11,6%	-4,8%	3.420.021	0,6%
Diritto annuale maggiorazione netto	8.716.417	8.992.945	2,9%	3,2%	9.040.729	0,5%
Diritto annuale maggiorazione netto con risconto	8.009.416	9.230.523	3,9%	15,2%	9.627.200	4,3%

Il **provento 2025**, come detto, pari a € 75.350.973, è stato stimato in crescita contenuta, **rispetto al dato di preconsuntivo 2024 (+1%)**, visto sia l'andamento dei valori dal 2017, sia il contesto di moderata crescita economica del territorio di riferimento dell'Ente. La stima per il preventivo 2025 tiene conto, dunque, di uno *stock* stimato di imprese al 31/12/2025 in crescita, calcolato utilizzando il Tasso composto di crescita annuale 2013-2023 delle imprese registrate pari al +0,5%. Crediti, sanzioni e interessi sono stati svalutati del 83,7%, come nel 2024. Di seguito il procedimento di stima utilizzato dall'Amministrazione del dato di competenza dell'esercizio 2024, base di calcolo per il dato di competenza dell'esercizio 2025.

Il **dato di preconsuntivo 2024**, base di calcolo per il provento 2025, mostra un diritto annuale di competenza al netto della svalutazione crediti, pari a € 54 milioni (+3% rispetto al 2023). Se prendiamo in considerazione il dato delle imprese iscritte al Registro Imprese del terzo trimestre del 2024, notiamo una leggera diminuzione dello 0,3% rispetto al dato al 31/12/2023 (allo stato 473.509 imprese iscritte nel 2024 contro 474.463 nel 2023). L'Amministrazione, tuttavia, stima che l'aumento del diritto annuale di competenza dell'esercizio 2024 rispetto al 2023 sia dovuto all'aumento del fatturato delle imprese.

Le stime dei valori di Preconsuntivo 2024 sono state assunte 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 2024 effettuate da InfoCamere SCpA a metà ottobre u. s.

I dati di Infocamere mostrano gli incassi alla data del 30 settembre 2024, i crediti da versamento omesso, il calcolo delle sanzioni (pari al 30% dei crediti) e degli interessi (al tasso legale in corso). La stima di Infocamere è stata in seguito **rettificata**, per calcolare il valore al 31 dicembre 2024; nello specifico l'importo finale di competenza dell'esercizio 2024 è stato così determinato:

- *Incassi*: al dato degli incassi rilevato sul gestionale camerale alla data del 30 settembre 2024 e pari a € 47.180.029 è stato aggiunto un importo pari a € 2.805.301, vale a dire la differenza tra il dato degli incassi al 30/09 e il consuntivo 2023 incrementato del +2,4% (ovverosia l'incremento degli incassi a settembre rispetto allo stesso periodo del 2023). Il nuovo dato degli incassi ammonta a € 49.985.330 (comprensivo anche di sanzioni e interessi incassati).

- *Credito*: il credito stimato da Infocamere è stato rettificato abbattendolo del -2%, ovvero la percentuale media 2021-2023 di differenza tra il dato stimato ad ottobre (calcolato sulla base della media del fatturato degli ultimi tre anni) e il dato di consuntivo (calcolato invece sulla base dei bilanci dell'esercizio precedente depositati al Registro Imprese). Il nuovo dato del credito è pertanto pari a € 19.305.254.

- *Sanzioni*: a seguito delle modifiche della normativa in tema di sanzioni tributarie il Dlgs 14 giugno 2024, n. 87 *Revisione del sistema sanzionatorio tributario, ai sensi dell'articolo 20 della legge 9 agosto 2023, n. 111. (24G00103) all'Art. 2 Modifiche al decreto legislativo 18 dicembre 1997, n. 471*, prevede alla lettera l) all'articolo 13: *1) al comma 1, sostituisce le parole: «pari al trenta» con «pari al venticinque»*. In attesa delle modifiche al D.M. 27 gennaio 2005, n. 54 *Regolamento relativo all'applicazione delle sanzioni amministrative in caso di tardivo o omesso pagamento del diritto annuale da parte delle imprese a favore delle camere di commercio, emanato ai sensi dell'articolo 5-quater, comma 2, della legge 21 febbraio 2003, n. 2*, è stata applicata, in via prudenziale, la percentuale del 25% sull'importo iscritto a credito (l'effetto sul Conto economico dell'esercizio 2024 è stimato in circa di € 200 mila al netto della svalutazione crediti). Il nuovo importo delle sanzioni è pari a € 4.826.314.

- *Interessi*: l'interesse moratorio sul diritto annuale è calcolato al tasso di interesse legale con maturazione giorno per giorno; il tasso è pari al 2,5% (il 5% nel 2023) dell'importo iscritto a credito ed è calcolato su 183 giorni (a far data da 1/7/2024). Il nuovo importo degli interessi è pari a € 241.316.

A rettifica dell'importo dei proventi per diritto annuale, nella voce di **onere “svalutazione crediti”** sono stati accantonati circa **€ 20,4 milioni**, tenuto conto dei dati medi di mancate riscossioni, forniti da InfoCamere, basati sulle più recenti iscrizioni ai ruoli esattoriali. La percentuale media di

mancata riscossione degli importi del diritto relativi alle ultime due annualità, per le quali si è proceduto all'emissione dei ruoli esattoriali, calcolata al termine dell'anno successivo alla loro emissione è stimata all'**83,7%** (86% in sede di Bilancio Consuntivo 2023) dei crediti, sanzioni e interessi da diritto annuale. La media è stata calcolata sulle annualità di diritto 2019-2020 trasmesse a ruolo nel 2021 e nel 2023.

I proventi per **diritti di segreteria** sono previsti in **€ 36.220.500**. La stima è stata formulata tenendo conto del DM MISE del 17 luglio 2012 ed è in aumento dell'1% rispetto al dato di preconsuntivo 2024. In materia di contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo, il d.lgs. n. 231/2007 (c.d. Decreto Antiriciclaggio) impone ai soggetti interessati l'obbligo di comunicazione dei dati sulla titolarità effettiva al Registro delle Imprese. Dal 9 ottobre 2023 con la pubblicazione dei decreti attuativi del D.M. 11 marzo 2022, n. 55 (Decreto MIMIT 29 settembre 2023 "*Attestazione dell'operatività del sistema di comunicazione dei dati e delle informazioni sulla titolarità effettiva*"), è obbligatoria la comunicazione del Titolare Effettivo, da parte delle imprese, per imprese con personalità giuridica, persone giuridiche private, Trust e Istituti giuridici affini al Trust. Nel 2023 sono state ricevute 142.872 comunicazioni per un incasso di diritti di segreteria pari a circa € 4,2 milioni. Il Consiglio di Stato, che aveva sospeso fino al 19 settembre la operatività del Registro dei Titolari Effettivi, si è pronunciato rimandando alla Corte di Giustizia dell'Unione Europea (Ordinanza n. 8245/2024) e formulando istanza di trattazione accelerata della domanda pregiudiziale ai sensi dell'art. 105 del Regolamento di procedura della Corte di Giustizia. Ricordiamo che la questione verte solo sulla compatibilità dell'accesso alle informazioni sulla titolarità effettiva di un trust o di un istituto giuridico affine con le norme della Carta dei diritti fondamentali (art. 7 "rispetto della vita privata e familiare" e art. 8 "protezione dei dati di carattere personale") nonché della Convenzione europea dei diritti dell'uomo (art. 8), nella parte in cui consente l'accesso in ogni caso a qualunque persona fisica o giuridica "che possa dimostrare un legittimo interesse" senza precisare e delimitare la nozione stessa di "legittimo interesse".

Pertanto, essendo sospeso ancora l'obbligo all'adempimento ma restando aperto il canale di comunicazione, nell'esercizio 2024 si stimano, in via prudenziale, € 1 milione di proventi e tale stima è riproposta nel Preventivo 2025.

La voce **contributi trasferimenti ed altre entrate**, iscritta per **€ 5.300.128**, ricomprende locazioni attive e rimborso spese di gestione relative ad immobili di proprietà; contributi per iniziative promozionali realizzate in compartecipazione con altri Enti e con Unioncamere; 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 comandato.

La previsione 2025 registra un aumento rispetto al dato di Preconsuntivo 2024 di circa € 1,6 milioni (+45%) per maggiori proventi legati alla gestione del SUAP Associato camerale, per l'accordo con il SUAP del Comune di Milano per la digitalizzazione dei flussi cartacei e l'entrata a regime dell'accordo sulla gestione di tutte le pratiche (circa 50.000 pratiche annue).

Nel 2025 sono previsti minori oneri da progetti in compartecipazione con altri enti e relativamente agli "altri" rimborsi e recuperi vari si stimano prevalentemente solo rimborsi spese per spedizione di firme digitali presso il domicilio dell'utenza.

I **proventi da gestione di servizi** sono previsti in € **542.385** e si riferiscono alla gestione dei servizi commerciali. La posta, in linea rispetto al 2024, si compone principalmente da concorsi a premio, dal servizio di vendita dei Carnet ATA, dalle attività ispettive e di tutela della fede pubblica.

ANALISI DEGLI ONERI

Il Collegio ha verificato l'attendibilità dei valori iscritti nei vari conti, in base ai vincoli posti dalla vigente normativa in materia di contenimento e razionalizzazione delle spese, sulla base della documentazione e degli elementi conoscitivi forniti dalla Camera, diretti a dare evidenza, peraltro, delle indicazioni di cui alla circolare RGS n. 29 del 3 novembre 2023 e n. 16 del 9 aprile 2024, anche sulla base del preconsuntivo dell'anno in corso.

In particolare, la Legge 27 dicembre 2019, n. 160 (cd. "Legge di bilancio 2020") 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 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 (v. comma 592). Contestualmente, la norma sopprime le misure legislative di contenimento preesistenti per alcune tipologie di spese (con esclusione di quelle relative alle auto di servizio e al personale).

L'Ente ha calcolato il limite di spesa ai sensi della L. 160/2019 comma 591 e della Nota MISE n. 88550 del 25/3/2020 tenendo conto delle seguenti indicazioni:

- relativamente all'art. 1 comma 591 della L. 160/2019, il MISE ha escluso dal calcolo del limite di spesa e dalla base imponibile della media del triennio 2016-2018 gli

interventi economici iscritti nella voce B7a) del budget economico e del conto economico di cui al decreto ministeriale 27 marzo 2013 allegato ai bilanci d'esercizio 2016-2018;

- le spese per acquisizioni di beni e servizi da prendere come riferimento per la verifica del rispetto del limite previsto dal comma 591 sono quelle presenti nelle voci b6), b7b) b7c), b7d) e b8) del documento di budget economico di cui al decreto ministeriale del 27 marzo 2013 allegato ai preventivi economici e quelle iscritte nei conti economici, di cui allo stesso decreto, approvati e allegati ai bilanci d'esercizio 2016-2018 pubblicati nella sezione “amministrazione trasparente” dei siti web istituzionali delle amministrazioni;

- dalla base imponibile sono state nettate inoltre le spese generali (7%), finanziate dalla maggiorazione del 20% del diritto annuale nel biennio 2017-2018;

- per gli esercizi 2024 e 2025 (Circolare MEF n. 42 del 7 dicembre 2022 e Circolare MEF n. 29 del 3 novembre 2023) sono stati esclusi sia dal calcolo del limite sia dalla stima degli esercizi di competenza, gli oneri sostenuti per energia, riscaldamento e prevenzione COVID-19;

- per gli esercizi 2024 e 2025 (Circolare MEF n. 42 del 7 dicembre 2022) sono stati scomputati sia dal calcolo del limite sia dalla stima degli esercizi di competenza, gli oneri sostenuti per l'acquisto di buoni pasto;

- per gli esercizi 2024 e 2025 (nota MIMIT n. 0197414 del 14/06/2023) sono stati scomputati sia dal calcolo del limite sia dalla stima degli esercizi di competenza, gli oneri sostenuti per il pagamento di emolumenti agli organi istituzionali;

- alla luce del ricalcolo del limite per l'esercizio 2025 si rileva un teorico superamento del limite di spesa di € 2,7 milioni. Questo scostamento si ritiene causato da un probabile incremento dei prezzi unitari dei consumi energetici rispetto ai prezzi in essere, da un incremento dei prezzi di alcuni servizi ricorsivi, dalla previsione di nuovi oneri legati a nuovi adempimenti di legge (v. normativa applicazione della normativa antiriciclaggio) e dallo sviluppo di servizi volti all'efficientamento dei processi interni.

Di seguito i dettagli del calcolo:

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 2024	Preventivo 2025	delta
GODIMENTO DI BENI DI TERZI	2.623.749	281.631	369.099		364.707	458.332	(633.161)
PRESTAZIONI DI SERVIZI	14.211.647	13.800.126	13.443.534		13.221.385	17.103.956	3.285.520
<i>spese generali progetti 20% dati kronos (comma 593+Circ. MISE)</i>	0	(33.152)	(261.352)		(58.622)	(50.438)	47.730
CONSULENZE	81.117	4.441	4.441		0	0	(30.000)
ORGANI ISTITUZIONALI	579.470	188.670	123.310		445.916	452.440	155.290
Totale	17.495.983	14.241.716	13.679.032	15.138.910	13.973.387	17.964.289	2.825.379
luce e riscaldamento	(1.283.609)	(1.290.713)	(1.165.088)		(990.579)	(1.266.869)	(20.399)
oneri Covid	0	0	0		0	0	0
organismi istituzionali	(579.470)	(188.670)	(123.310)		(445.916)	(452.440)	(155.290)
buoni pasto	(425.120)	(408.745)	(375.157)		(314.160)	(394.320)	8.688
Totale	15.207.784	12.353.588	12.015.477	13.192.283	12.222.732	15.850.661	2.658.378

- il comma 593 indica che un eventuale sfioramento del limite di spesa dei costi per consumi intermedi nell'esercizio 2025 potrà essere coperto dalla differenza dei proventi complessivi consuntivati nel 2024 rispetto a quelli consuntivati nel 2018, al netto dei proventi derivanti dalla maggiorazione del 20% del diritto annuale e dei proventi derivanti da fondi e trasferimenti europei, nazionali e regionali vincolati sulla base di accordi, convenzioni e protocolli all'effettuazione di iniziative o alla realizzazione di progetti. Di seguito si riporta la previsione dei proventi dell'esercizio 2024, confrontati con quelli conseguiti nell'esercizio 2018. Questa previsione mostra la possibilità di superare il limite di spesa per circa € 15,3 milioni nell'esercizio 2025.

Proventi complessivi ai sensi della Circolare MISE 25/03/2020	Consuntivo 2018	Preconsuntivo 2024	scostamento
Proventi correnti	107.732.001	114.837.141	7.105.140
Diritto annuale da maggiorazione 20% (-)	(16.114.397)	(12.630.613)	3.483.784
Contributi e trasferimenti iniziative promozionali (-)	(271.362)	(1.246.885)	(975.523)
Proventi finanziari	111.785	109.536	(2.249)
Proventi straordinari	5.972.864	11.661.713	5.688.849
Rivalutazioni patrimoniali	0	0	0
Totale proventi complessivi netti	97.430.891	112.730.891	15.300.000

Il Collegio, sempre relativamente ai vincoli conseguenti all'applicazione delle misure di contenimento della spesa, prende atto dell'avvenuto inserimento, in relazione accompagnatoria, dell'impegno chiaramente espresso di apportare eventuali modifiche che si rendessero necessarie a seguito dell'emanazione della Legge di Bilancio 2025 e della nuova Circolare MEF/RGS sulle indicazioni di predisposizione del Preventivo economico 2025.

Le spese per il personale, pari a € **20.541.544**, comprendono le retribuzioni ordinarie, accessorie, gli oneri sociali, l'accantonamento per il trattamento di fine servizio e gli altri costi del personale. La previsione di spesa per il 2025 è in aumento del 5% rispetto al dato di preconsuntivo

2024, principalmente per la ricostituzione del Fondo di produttività per i dirigenti e per la previsione di nuove assunzioni per il 2025 nello specifico n. 7 nuove unità a far data dal 1° febbraio 2025 e n. 12 nuove unità a far data dal 1° settembre 2025; le nuove entrate saranno di categoria “Funzionario” (ex cat. D) per effetto del previsto scorrimento delle graduatorie relative all’anno 2023 e di categoria “Istruttore” (ex cat. C) da assumere a seguito di un nuovo concorso da avviare e concludere nel 2025.

Nel corso dell’esercizio 2024 si sono invece avvicinate n. 24 assunzioni e n. 13 uscite (a Preventivo erano state previste n. 15 assunzioni e n. 5 uscite); gli effetti economici di tali movimenti di personale avvenuti nel corso del 2024 si manifesteranno pienamente nell’esercizio 2025. L’incremento del costo del personale nel 2025 è stato pertanto calmierato dalle numerose uscite, per la maggior parte non previste, che hanno caratterizzato lo scorso esercizio (n. 13 uscite).

La previsione di spesa è stata formulata in base al numero di dipendenti previsti in servizio al 31/12/2025 e ai valori stipendiali definiti dai vigenti contratti di lavoro.

Le **spese di funzionamento** dell’Ente, pari a € **32.540.069**, sono stimate in aumento del 15% rispetto al dato di preconsuntivo 2024 prevalentemente per le prestazioni di servizi (€ 3,9 mln; +29%). Si rilevano infatti maggiori servizi di *outsourcing* per la gestione delle comunicazioni al Registro del Titolare Effettivo e dei relativi procedimenti sanzionatori (attività che prevedono proventi da diritti di segreteria) e maggiori servizi di gestione immobiliare. Nello specifico si stima in aumento il costo delle utenze e il costo delle manutenzioni immobili che saranno soggette a gara nel mese di luglio 2025, inoltre si prevedono slittamenti di attività programmate sui vari immobili camerali dall’esercizio 2024 che si sommano a quelle già programmate nel 2025. Si rilevano inoltre nuovi sviluppi informatici necessari per la creazione di un cruscotto gestionale per l’efficientamento dei processi del Back End del Registro Imprese.

Si rilevano inoltre maggiori quote associative (€ 0,3 milioni; +5%) per l’incremento della base imponibile (maggiori proventi da diritto annuale e diritti di segreteria) in parte compensati da minori oneri diversi di gestione (-€ 0,2 milioni; -2%) prevalentemente per minori scorte di dispositivi di firma digitale.

La voce comprende le spese per prestazioni di servizi, il godimento di beni di terzi, gli oneri diversi di gestione, le quote associative agli organismi del sistema camerale e le spese per gli organi istituzionali. Come descritto, la previsione di spesa è stata calcolata nel rispetto dei vincoli normativi attualmente vigenti, che oltre a limitare le prestazioni di servizi e oneri per auto di servizio, prevedono il versamento all’Erario dei risparmi relativi alle misure di razionalizzazione – alla voce “Oneri diversi di gestione” – pari a € 4.464.932,35, ai sensi dell’articolo 6, comma 21, del DL. 78/2010,

nonché per effetto dell'applicazione del taglio riferito ai consumi intermedi (art. 8 comma 3 DL 95/2012 e articolo 50 DL 66/2014). La sentenza n. 201/2022 della Corte Costituzionale ha dichiarato 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, dell'art. 8, comma 3, del decreto-legge 6 luglio 2012, n. 95 e dell'art. 50, comma 3, del decreto-legge 24 aprile 2014, n. 66, nelle parti in cui prevedono, limitatamente 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, nell'ambito della sentenza, non prende in esame l'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, effettuino il versamento previsto dal citato comma 594”*. L'importo versato nell'esercizio 2024 è pari a € 4.464.932,35. Prudentemente nell'esercizio 2025 sarà iscritto lo stesso importo alla voce di onere di “Funzionamento – Oneri diversi di gestione”, in attesa di adeguamenti normativi in coerenza con il principio sancito dalla Corte costituzionale. Prudentemente non sono previsti altresì stanziamenti nella gestione straordinaria, lato proventi, dell'importo versato nell'esercizio 2019 e pari a € 4.052.072,92. Si ricorda che in data 17 ottobre 2024, l'Ente ha ricevuto l'importo di € 4.052.072,92 previsto dal Decreto MIMIT del 11 giugno 2024, iscritto alla voce “Proventi straordinari - Sopravvenienze attive” dell'esercizio 2024.

Relativamente ai compensi degli Organi, il Consiglio con Delibera n. 8 del 24 luglio 2023 ha determinato in coerenza con il Decreto del Presidente del Consiglio dei Ministri del 23 agosto 2022 e il Decreto interministeriale del 23 febbraio 2023, ha determinato gli importi del trattamento economico relativo agli incarichi degli organi della Camere di Commercio. Lo stanziamento per il 2025 comprende pertanto gli oneri per emolumenti per Presidente, Vicepresidente, membri di Giunta e gettoni di presenza per membri di Consiglio, comprensivi di una stima degli oneri riflessi (per un totale di circa € 318 mila). Per gli emolumenti del Collegio dei revisori valgono le previsioni normative del decreto interministeriale emanato l'11 dicembre 2019 ed è stato pubblicato in Gazzetta Ufficiale in data 5 febbraio 2020.

Gli **interventi economici** sono pari a € **47.399.512** (+18% rispetto al 2024) e rappresentano le risorse destinate alla realizzazione delle iniziative di promozione sul territorio, tenuto conto della Relazione Previsionale e Programmatica 2025 e comprendono le risorse destinate ai Progetti 20%. Per l'esercizio 2025, la Giunta ha pertanto deciso di destinare alle imprese:

- € 30.749.940 per interventi diretti alle imprese;
- € 16.649.572 destinati al programma di attività dei Progetti 20%.

Come indicato nella Delibera n. 150 del 2 dicembre 2024, si rammenta che con Delibera n. 2 del 16 gennaio u.s. e con Delibera n. 68 del 6 maggio u.s., la Giunta ha intrapreso l'iter di trasformazione della propria Azienda speciale Formaper in Società benefit a responsabilità limitata in house con efficacia dal 1° gennaio 2025. L'Ente, pertanto, ha ritenuto opportuno che il Consiglio di amministrazione dell'Azienda speciale e il Consiglio camerale non debbano approvare il Preventivo economico 2025, poiché relativo ad un esercizio interamente di competenza della Società e dei suoi organi. Inoltre, considerato che l'art. 66 del DPR 254/2005 prevede che *“Con l'approvazione del bilancio d'esercizio il Consiglio camerale adotta le determinazioni per la destinazione dell'utile o del ripiano della perdita anche ai fini della coerenza con il bilancio d'esercizio camerale”*, l'Ente ha ritenuto opportuno allegare al Preventivo economico 2025 la situazione contabile dell'Azienda speciale al 31/12, certificata dal Collegio dei Revisori della stessa, affinché il Consiglio camerale accerti il contributo di gestione maturato dall'Azienda speciale nell'esercizio 2024.

La voce **ammortamenti e accantonamenti**, pari a **€ 24.577.614**, comprende accantonamenti per € 21.697.756, di cui € 20.506.435 al Fondo svalutazione crediti per insolvenze nel pagamento del diritto annuale, calcolato secondo le previsioni normative. La stima tiene conto della capacità di riscossione del credito da diritto annuale, secondo i dati Infocamere S.c.p.a. disponibili da metà ottobre, con la percentuale di accantonamento al fondo svalutazione crediti del 83,7% in miglioramento rispetto alla percentuale rilevata in sede di consuntivo 2023 (pari all'86%).

Non sono previsti al termine dell'esercizio 2025 accantonamenti a fondo rischi poiché la consistenza del fondo stesso prevista al 31/12/2025 è da ritenersi congrua.

Sono previsti accantonamenti a fondo oneri futuri per € 1.191.321:

- Oneri progressioni in deroga CCNL 2022/2024: € 35.469,53 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: € 203.618,16, 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 e in aggiornamento nella seduta di Giunta del 16 dicembre p.v.: € 431.860, 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.

Gli **ammortamenti** sono pari a € 2.879.858, in diminuzione di € 0,3 milioni rispetto al 2024. Tra le immobilizzazioni materiali si segnala il termine dell'ammortamento di Palazzo Mezzanotte (- € 1 milione rispetto al 2024) e una previsione di ammortamento degli arredi e mobili del nuovo immobile di Via delle Orsole e degli altri immobili camerale (€ 0,7 milioni) che saranno inventariati nell'esercizio 2025. Tenuto conto che l'Amministrazione ipotizza che la struttura di Via delle Orsole, entrerà in uso a gennaio 2026, la quota di ammortamento dell'immobile è stimata nelle poste nel Budget economico triennale a partire dall'esercizio 2026. Gli altri lavori previsti nel piano degli investimenti termineranno nei prossimi esercizi; pertanto, non si prevedono nuovi ammortamenti nell'esercizio 2025. Inoltre, si stima prudentemente un ammortamento al 50% del totale previsto per l'acquisto di Attrezzature informatiche. Tra le immobilizzazioni immateriali si registrano nuovi sviluppi previsti sul sistema ERP Microsoft Dynamics 365 (sviluppi informatici iscritti nella voce "Oneri pluriennali") entrato in uso dal 1° gennaio 2021.

Gli ammortamenti sono accantonati in relazione alla quota annua calcolata sugli investimenti patrimoniali già effettuati e su quelli che si prevede di realizzare nel corso dell'esercizio 2025.

In sintesi, quindi, la previsione dei proventi correnti complessivamente ammonta a € 117.413.986 a fronte di oneri correnti per € 125.058.739; pertanto, la **gestione corrente** chiude con un disavanzo di € 7.644.753 a cui si aggiunge il risultato positivo della **gestione finanziaria** di € 112.000 e della gestione straordinaria di € 5.000.000, come stima 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

Il risultato economico per l'esercizio 2025 è, quindi, previsto in disavanzo (€ 2.532.753).

PIANO DEGLI INVESTIMENTI

Il piano degli investimenti per l'anno 2025 è di seguito riepilogato (in migliaia di euro):

	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preconsuntivo 2024	Preventivo 2025
Immobilizzazioni immateriali	116	196	114	169
Oneri pluriennali	113	190	111	169
Software	2	6	3	
Immobilizzazioni materiali	6.299	16.433	2.739	21.670
Fabbricati	6.000	15.191	2.118	19.383
Impianti	22	1.002	398	1.194
Mobili e arredi	176	100	110	933
Attrezzature informatiche	95	117	113	154
Attrezzature diverse	7	23	0	6
Immobilizzazioni finanziarie	41	52	217	40
Fondi comuni d'investimento	41	52	42	40
Partecipazioni	0		175	
Totale complessivo	6.456	16.681	3.070	21.878

Il dettaglio e la descrizione delle singole voci sono riportati nella relazione illustrativa approvata dalla Giunta, e di seguito se ne fornisce una sintesi.

La voce **immobilizzazioni immateriali** pari a € **168.720** tiene conto degli oneri per acquisto licenze software e oneri per lo sviluppo del *software* ERP Microsoft Dynamics. La voce **immobilizzazioni materiali** pari a € **21.669.566** comprende alla voce “Fabbricati” prevalentemente oneri per lavori e collaudo riqualificazione dell’immobile di Via delle Orsole (€ 15,2 milioni), oneri per progettazione e lavori di efficientamento energetico di Palazzo Turati (€ 1 milione) e dell’immobile di Via Viserba (€ 0,7 milioni), progettazione *restyling* dell’immobile di Via Cavallotti a Monza (€ 1 milione), lavori per la nuova cabina elettrica di Palazzo Turati (€ 1 milione), lavori per restauro facciata Mezzanotte e messa in sicurezza (€ 0,5 milioni). Alla voce “Impianti” oneri per la messa a norma dell’impianto antincendio di Palazzo Turati. Alla voce “Attrezzature informatiche” si prevedono acquisti di attrezzature per lo *smart working*; alla voce “Arredi” sono previsti allestimenti per il nuovo immobile di via delle Orsole e per le varie sedi camerali. La voce **immobilizzazioni finanziarie** pari a € **40.000** prevede versamenti alle Società di gestione dei Fondi comuni di investimento a titolo di richiamo del capitale sottoscritto.

Dal punto di vista economico, alla luce delle previsioni normative e dei fatti gestionali descritti, si prevede un avanzo d’esercizio, previsto per l’esercizio 2024 e un disavanzo d’esercizio per il 2025, garantendo risorse adeguate per i relativi interventi economici. **Al 31/12/2024, secondo i dati di preconsuntivo al momento disponibili, è previsto un avanzo pari a € 10.327.235.** L'articolo 2 del DPR 254/2005 stabilisce che il principio di pareggio è legittimamente conseguibile

anche mediante l'utilizzo degli avanzi patrimonializzati risultanti dall'ultimo bilancio di esercizio approvato e di quello economico che si prevede, prudenzialmente, di ottenere 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 del 27 marzo 2020, 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 perseguimento degli scopi istituzionali dell'ente e garantendo un livello di efficienza ed efficacia nella fornitura dei servizi. Al termine dell'esercizio 2025 si stima (cfr. tabella seguente) un Patrimonio Netto pari a circa € 298 milioni. Inoltre, ai sensi dell'art. 7 del DPR 254/2005, si evidenzia che il piano degli investimenti è sostenibile dal punto di vista finanziario, tenuto conto della previsione di cassa (entrate e uscite) 2024 e 2025 (cfr. tabella seguente) che porta a stimare una disponibilità liquida pari a circa € 250 milioni al 31/12/2025.

	Preconsuntivo 2024	Preventivo 2025	delta
Disponibilità liquide al 31/12/n-1	233.674.019	251.398.587	17.724.569
Previsione di entrata	136.270.643	133.176.012	- 3.094.631
Previsioni di uscite	118.546.074	134.712.695	16.166.621
Disponibilità liquide al 31/12/n	251.398.587	249.861.904	- 1.536.684

	Preconsuntivo 2024	Preventivo 2025
PN degli esercizi precedenti al 31/12/n-1	255.004.558	300.166.185
Risultato d'esercizio 2020	5.355.822	
Risultato d'esercizio 2021	6.432.176	
Risultato d'esercizio 2022	6.806.778	
Risultato d'esercizio 2023	16.239.617	
Risultato d'esercizio 2024	10.327.235	
Risultato d'esercizio 2025	-	2.532.753
Patrimonio netto al 31/12/n	300.166.185	297.633.432

CONCLUSIONI

Ciò premesso, il Collegio, verificate, sulla base degli elementi informativi e delle stime prodotte dall'Ente e riportate nelle relazioni approvate dalla Giunta nella seduta del 2 dicembre u.s.,

- tenuto conto delle considerazioni svolte dalla Giunta camerale nella relazione allegata al bilancio preventivo e degli esiti dell'analisi svolta in sede di istruttoria al bilancio preventivo 2025;
- tenuto conto delle risultanze del documento di Preconsuntivo economico 2024 certificato dal Consiglio di Amministrazione dell'Azienda speciale Formaper in data 28

novembre u.s.;

- visto l'art. 6 (Preventivo), comma 2, del già citato D.P.R. 254/2005,

rileva che il prospetto del preventivo economico, in coerenza con il D.P.R. 254/2005, è articolato in:

- risultato della gestione corrente;
- risultato della gestione finanziaria;
- risultato della gestione straordinaria.

I documenti sono redatti sulla base dei principi contabili vigenti, tenuto conto della congruità degli oneri previsti sulla base dei programmi di attività dell'Ente, nonché della prudente valutazione dei proventi e del principio del pareggio conseguito, ai sensi del comma 2, art. 2, DPR 254/2005.

Il Collegio, rilevando che i documenti previsionali, in applicazione del D.Lgs. 91/2011 e del D.M. 27.03.2013, sono stati predisposti nel rispetto delle indicazioni fornite dal Ministero delle Imprese e del Made in Italy (ex Ministero dello Sviluppo Economico)

ESPRIME

parere favorevole alla proposta di bilancio di previsione 2025 comprensiva degli allegati di riferimento.

Letto e firmato digitalmente ai sensi del CAD.

Dott. Luciano Cimbolini	firmato digitalmente
Dott.ssa Simona Bonomelli	firmato digitalmente
Dott.ssa Orietta Maizza	firmato digitalmente

Milano, 11 dicembre 2024