CAMERA DI COMMERCIO
DELL'UMBRIA

PREVENTIVO ECONOMICO
ANNO 2026
AGGIORNAMENTO

(Approvato dal Consiglio camerale con delibera n. 8 del 27.10.2026)

INDICE

PREVENTIVO ECONOMICO 2026 AGGIORNATO
(art. 6 Allegato A) d.P.R. 254/2005)

RELAZIONE ILLUSTRATIVA AGGIORNAMENTO PREVENTIVO ECONOMICO 2026
(art. 7 DPR 254/2005)

BUDGET ECONOMICO ANNUALE 2026 AGGIORNATO
(art. 2 comma 3 DM 27/3/2013, Allegato 2 nota MiSE 148213 del 12/09/2013)

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE 2026 – 2028 - AGGIORNATO
(art. 1 comma 2 DM 27/3/2013, Allegato 1 nota MiSE 148213 del 12/09/2013)

Prospetto delle previsioni di entrata e delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi - aggiornato
(art. 9 comma 3 DM 27/3/2013 - All. 3 nota MiSE 148213 del 12/09/2013)

Relazione del Collegio dei Revisori dei Conti (Verbale n. 16 del 22/10/2026)

PREVENTIVO ECONOMICO 2026 AGGIORNATO

(art. 6, Allegato A) d.P.R. 254/2005)

VOCI DI ONERI/PROVENTI E INVESTIMENTO	VALORI COMPLESSIVI		FUNZIONI ISTITUZIONALI				TOTALE (A+B+C+D)
	CONSUNTIVO AL 31.12.2025	PREVENTIVO ANNO 2026	ORGANI ISTITUZIONALI E SEGRETERIA GENERALE (A)	SERVIZI DI SUPPORTO (B)	ANAGRAFE E SERVIZI DI REGOLAZIONE DEL MERCATO (C)	STUDIO, FORMAZIONE, INFORMAZIONE E PROMOZIONE ECONOMICA (D)	
GESTIONE CORRENTE							
A) Proventi correnti							
1 Diritto Annuale	11.187.231,06	10.958.000,00		9.299.666,67		1.658.333,33	10.958.000,00
2 Diritti di Segreteria	3.891.002,49	3.800.000,00			3.322.550,00	477.450,00	3.800.000,00
3 Contributi trasferimenti e altre entrate	1.475.889,30	1.580.000,00	17.074,29	117.114,43	106.061,43	1.339.749,86	1.580.000,00
4 Proventi da gestione di beni e servizi	145.291,64	165.000,00	8.800,00	1.200,00	107.000,00	48.000,00	165.000,00
5 Variazione delle rimanenze	-38.698,00						
Totale Proventi Correnti A	16.660.716,49	16.503.000,00	25.874,29	9.417.981,10	3.535.611,43	3.523.533,19	16.503.000,00
B) Oneri Correnti							
6 Personale	-4.450.626,39	-4.925.000,00	-981.862,96	-1.089.837,66	-1.797.718,42	-1.055.580,95	-4.925.000,00
7 Funzionamento	-3.990.900,98	-4.506.541,00	-1.644.597,65	-876.569,94	-1.282.807,08	-702.566,34	-4.506.541,00
8 Interventi Economici	-6.233.969,73	-6.985.000,00	-137.650,29	-7.428,93	-328.482,43	-6.511.438,36	-6.985.000,00
9 Ammortamenti e accantonamenti	-3.891.507,26	-3.932.500,00	-78.525,52	-3.170.653,11	-149.911,65	-533.409,72	-3.932.500,00
Totale Oneri Correnti B	-18.567.004,36	-20.349.041,00	-2.842.636,42	-5.144.489,64	-3.558.919,58	-8.802.995,36	-20.349.041,00
Risultato della gestione corrente A-B	-1.906.287,87	-3.846.041,00	-2.816.762,14	4.273.491,46	-23.308,15	-5.279.462,18	-3.846.041,00
C) GESTIONE FINANZIARIA							
10 Proventi Finanziari	44.446,86	45.000,00	30.332,62	5.109,35	7.742,98	1.815,05	45.000,00
11 Oneri Finanziari							
Risultato della gestione finanziaria	44.446,86	45.000,00	30.332,62	5.109,35	7.742,98	1.815,05	45.000,00
D) GESTIONE STRAORDINARIA							
12 Proventi straordinari	2.406.804,95	1.270.000,00	185.394,29	1.073.921,43	6.891,43	3.792,86	1.270.000,00
13 Oneri Straordinari	-48.763,57	-30.000,00	-3.771,43	-14.357,14	-7.657,14	-4.214,29	-30.000,00
Risultato della gestione straordinaria (D)	2.358.041,38	1.240.000,00	181.622,86	1.059.564,29	-765,71	-421,43	1.240.000,00
RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIA							
14 Rivalutazioni attivo patrimoniale							
15 Svalutazioni attivo patrimoniale							
Differenze rettifiche attività finanziarie							
Disavanzo/Avanzo economico esercizio A-B-C-D	**496.200,37**	**-2.561.041,00**	**-2.604.806,66**	**5.338.165,10**	**-16.330,88**	**-5.278.068,56**	**-2.561.041,00**
PIANO DEGLI INVESTIMENTI							
E Immobilizzazioni Immateriali		103.517,00	11.698,41	13.515,20	23.751,31	54.552,08	103.517,00
F Immobilizzazioni Materiali	412.498,18	546.483,00	109.219,22	95.668,44	207.214,19	134.381,15	546.483,00
G Immobilizzazioni Finanziarie		210.000,00	210.000,00				210.000,00
TOTALE INVESTIMENTI (E+F+G)	**412.498,18**	**860.000,00**	**330.917,62**	**109.183,64**	**230.965,50**	**188.933,23**	**860.000,00**

Nota metodologica

L'aggiornamento del Preventivo economico 2026 è stato predisposto ai sensi dell'art. 12 comma 2 del DPR 254/2015. Sulla base delle risultanze del Bilancio d'esercizio 2025 e delle variazioni nei proventi e negli oneri registrate alla data di redazione del presente documento in questa sede si è scelto esclusivamente di assicurare nuove disponibilità finanziarie al programma di interventi promozionali e di aggiornare il piano degli investimenti, al fine di consentire la partecipazione all'incremento del capitale sociale della SASE S.p.A., adempimento che si rende obbligatorio ai sensi del D.M. 12 novembre 1997, n. 521.

Contesto normativo

Le variazioni introdotte con il presente aggiornamento non incidono sugli stanziamenti complessivi soggetti a vincoli legislativi, garantendo così il perdurare del pieno rispetto dei limiti di spesa vigenti. Nello specifico, il preventivo 2026 aggiornato mantiene la propria coerenza con la Legge 27 dicembre 2019, n. 160 (c.d. "Legge di bilancio 2020"): ai sensi dell'art. 1, comma 591, della medesima norma, gli oneri per l'acquisto di beni e servizi restano infatti contenuti entro il limite del valore medio delle spese sostenute per le stesse finalità negli esercizi 2016, 2017 e così come già previsto in sede di approvazione del Preventivo economico con delibera del Consiglio camerale n. 16 del 16.12.2025.

LIMITE DI SPESA LEGGE DI BILANCIO 2020

Legge di bilancio 2020 comma 592 + Circolare MISE 25/3/2020 + Circolare MEF n. 120977 del 19/05/2022 - Limite di spesa

	Consuntivo 2016	Consuntivo 2017	Consuntivo 2018	media triennio 2016-2018	Preventivo 2026 aggiornato
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	-	-	-	-	-
7) per servizi	2.191.707,49	2.024.236,40	1.920.984,08	2.045.642,66	2.271.400,00
b) acquisizione di servizi	*1.840.427,01*	*1.869.250,61*	*1.778.503,20*	*1.829.393,61*	*1.956.795,59*
c) consulenze collaborazioni altre prestazioni lavoro	*32.343,05*	*48.712,00*	*31.545,46*	*37.533,50*	*30.604,41*
d) compensi ad organi amministrazione e controllo	*318.937,43*	*106.273,79*	*110.935,42*	*178.715,55*	*284.000,00*
8) per godimento beni di terzi	20.319,30	18.502,43	19.017,28	19.279,67	25.500,00
Totale	**2.212.026,79**	**2.042.738,83**	**1.940.001,36**	**2.064.922,33**	**2.296.900,00**
Spese energetiche	- 163.571,09	- 145.741,04	- 156.591,51	- 155.301,21	- 271.000,00
Buoni pasto	- 45.306,25	- 56.394,56	- 57.023,78	- 52.908,20	- 46.000,00
Organi istituzionali (Presidente, Giunta, Consiglio)	- 194.136,71	-	-	- 64.712,24	- 187.920,00
Totale	**1.809.012,74**	**1.840.603,23**	**1.726.386,07**	**1.792.000,68**	**1.791.980,00**
Scostamento					**- 20,68**

Preventivo economico aggiornato 2026

	2025	Prev. 2026	Variazioni	Aggiornamento	Prev . 2026 Agg.	Δ% vs Prev '26	Δ% vs Cons '25
Proventi correnti	**16.660.716,49**	**16.118.000,00**	**385.000,00**	**-**	**16.503.000,00**	**2%**	**-1%**
Diritto Annuale	11.187.231,06	10.958.000,00	-	-	10.958.000,00	0%	-2%
di cui Diritto Annuale da maggiorazione	*1.713.930,78*	*1.658.333,33*	-	-	*1.658.333,33*	*0%*	*-3%*
Diritti di Segreteria	3.891.002,49	3.800.000,00	-	-	3.800.000,00	0%	-2%
Contributi trasferimenti e altre entrate	1.475.889,30	1.195.000,00	385.000,00	-	1.580.000,00	32%	7%
Proventi da gestione di servizi	145.291,64	165.000,00	-	-	165.000,00	0%	14%
Variazione delle rimanenze	- 38.698,00	-	-	-	-		-100%
Oneri correnti	**18.567.004,36**	**18.964.041,00**	**385.000,00**	**1.000.000,00**	**20.349.041,00**	**7%**	**10%**
Personale	4.450.626,39	5.025.000,00	- 100.000,00	-	4.925.000,00	-2%	11%
Funzionamento	3.990.900,98	4.506.541,00	-	-	4.506.541,00	0%	13%
di cui Prestazioni di servizi	*1.740.108,88*	*1.987.400,00*	-	-	*1.987.400,00*	*0%*	*14%*
di cui Godimento di beni di terzi	*20.046,20*	*25.500,00*	-	-	*25.500,00*	*0%*	*27%*
di cui Oneri diversi di gestione	*1.360.290,29*	*1.511.641,00*	-	-	*1.511.641,00*	*0%*	*11%*
di cui Quote Associative	*644.926,19*	*698.000,00*	-	-	*698.000,00*	*0%*	*8%*
di cui Organi	*225.529,42*	*284.000,00*	-	-	*284.000,00*	*0%*	*26%*
Interventi economici	6.233.969,73	5.500.000,00	485.000,00	1.000.000,00	6.985.000,00	27%	12%
di cui interventi economici	*4.588.313,42*	*3.679.250,00*	*385.000,00*	*1.000.000,00*	*5.064.250,00*	*38%*	*10%*
di cui Contributi Azienda Speciale	*670.500,00*	*600.000,00*	-	-	*600.000,00*	*0%*	*-11%*
di cui Progetti finanziati da maggiorazione D.A.	*975.156,31*	*1.220.750,00*	*100.000,00*	-	*1.320.750,00*	*8%*	*35%*
Ammortamenti	303.170,33	395.000,00	-	-	395.000,00	0%	30%
Accantonamenti	3.588.336,93	3.537.500,00	-	-	3.537.500,00	0%	-1%
di cui Svalutazione crediti Diritto Annuale	*3.017.746,11*	*3.099.916,67*		-	*3.099.916,67*	*0%*	*3%*
di cui Svalutazione crediti Diritto Annuale 20%	*430.464,26*	*437.583,33*			*437.583,33*	*0%*	*2%*
Risultato della Gestione Corrente	**- 1.906.287,87**	**- 2.846.041,00**	**-**	**- 1.000.000,00**	**- 3.846.041,00**	**35%**	**102%**
Proventi finanziari	44.446,86	45.000,00	-	-	45.000,00	*0%*	*1%*
Oneri finanziari	-	-	-	-	-	-	-
Risultato della Gestione Finanziaria	**44.446,86**	**45.000,00**	**-**	**-**	**45.000,00**	**0%**	**1%**
Proventi straordinari	2.406.804,95	770.000,00	-	500.000,00	1.270.000,00	*65%*	*-47%*
Oneri straordinari	48.763,57	30.000,00	-	-	30.000,00	*0%*	*-38%*
Risultato della Gestione Straordinaria	**2.358.041,38**	**740.000,00**	**-**	**500.000,00**	**1.240.000,00**	**68%**	**-47%**
Rivalutazioni attivo patrimoniale	-	-	-	-	-	-	-
Svalutazioni attivo patrimoniale	-	-	-	-	-	-	-
Rettifiche di valore attività finanziarie	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-
Avanzo/Disavanzo dell'esercizio	**496.200,37**	**- 2.061.041,00**	**-**	**- 500.000,00**	**- 2.561.041,00**	**24%**	**-616%**
PIANO DEGLI INVESTIMENTI							
Immobilizzazioni immateriali	-	50.000,00	53.517,00	-	103.517,00	107%	
Immobilizzazioni materiali	412.498,18	600.000,00	- 53.517,00		546.483,00	-9%	32%
Immobilizzazioni finanziarie	-	-	-	210.000,00	210.000,00		-
Totale investimenti	**412.498,18**	**650.000,00**	**-**	**210.000,00**	**860.000,00**	**32%**	**108%**

La gestione corrente evidenzia proventi per € 16,5 milioni (+ € 385 mila rispetto al preventivo iniziale, +2%, -€ 157 mila rispetto al consuntivo 2025, -1%) ed oneri per € 20,3 milioni (+€ 1,38 milioni, +7% rispetto al preventivo, +€ 1,78 milioni, +10% rispetto al consuntivo) per un saldo negativo di € 3,8 milioni (- € 2,8 milioni in sede di preventivo iniziale). Il peggioramento del saldo della gestione corrente è dovuto principalmente all'incremento degli stanziamenti per iniziative di promozione economica.

La Camera prevede di destinare alle funzioni di promozione e supporto alle imprese € 6,98 milioni, di cui € 1,32 milioni per i "Progetti 20%", € 0,6 milioni per iniziative attuate tramite l'Azienda Speciale Promocamera e € 5,06 milioni per altre iniziative dirette alle imprese ed allo sviluppo del territorio (+€ 1,48 milioni rispetto al Preventivo 2026).

Il peggioramento del saldo della gestione corrente – € 1 milione rispetto al preventivo iniziale è compensato parzialmente dal miglioramento dei saldi della gestione straordinaria + € 500 mila. Il saldo finale di bilancio è negativo per - € 2,56 milioni.

Dalla nascita della nuova Camera regionale sono stati allocate e si prevede di allocare risorse per interventi economici pari a € 28,5 milioni con un avanzo totale di € 3,81 milioni.

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	Totale	Media
Interventi economici	2.284.457	3.859.217	3.506.824	5.706.130	6.233.970	6.985.000	**28.575.598**	**4.762.600**
Avanzo/Disavanzo	2.425.923	576.414	2.685.903	186.469	496.200	- *2.561.041*	**3.809.868**	**634.978**

Se consideriamo la media annua, la Camera è in grado di garantire una media annua di risorse per interventi economici pari a € 4,7 milioni per un avanzo medio annuo di € 630 mila.

Gestione corrente

Proventi correnti: € 16,5 milioni

I proventi correnti sono pari a € 16,5 milioni (+2% rispetto al preventivo 2026, - 1% rispetto al 2025).

Le previsioni iniziali 2026 sono state incrementate per € 385 mila nel corso dell'esercizio con provvedimento della Giunta camerale adottato ai sensi dell'art. art. 12, comma 3, del DPR n. 254/2025 (accertamento di maggiori proventi ed oneri nella gestione corrente di pari importo) a fronte del riconoscimento in particolare di maggiori contributi per progetti etero-finanziati (Progetto Fenice – Progetti Fondo Perequativo). In sede di aggiornamento non subiscono ulteriori variazioni.

Oneri correnti: € 20,3 milioni

Gli oneri correnti sono pari a € 20,3 milioni (+7% rispetto al preventivo 2026, + 10% rispetto al 2025).

Come accennato dal lato dei proventi nel corso dell'esercizio hanno subito un incremento per € 385 mila risultante dalla somma algebrica di minori costi del personale per - € 100 mila e maggiori fondi per interventi promozionali + € 485 mila.

In sede di aggiornamento, lo stanziamento per interventi promozionali viene incrementato di € 1 milione, ed è destinato a finanziare nuove iniziative orientate all'accesso al credito e alla finanza d'impresa (€ 500.000,00), alla promozione di uno sviluppo digitale, equo e sostenibile del territorio e del tessuto imprenditoriale (€ 340.000,00) e ad integrare il contributo ordinario a favore dell'azienda speciale Promocamera (€ 160.000,00) per maggiori oneri relativi ad eventi di promozione delle filiere agroalimentari.

Gestione finanziaria

La gestione finanziaria non subisce variazioni.

Gestione straordinaria

Il saldo positivo della gestione straordinaria passa da € 740 mila a € 1,24 milioni (+ € 500 mila) a seguito della rilevazione di sopravvenienze attive per l'adeguamento del fondo svalutazione crediti diritto annuale sulla base degli incassi al 30 settembre, e in misura meno rilevante per la rilevazione di economie su bandi ed iniziative di promozione economica anni precedenti e per conguagli a storno della marginalità dell'esercizio precedente conseguita dalle società in house.

Risultato d'esercizio

Ai sensi dell'articolo 2, comma 2, del DPR 254/2005 il preventivo è redatto "secondo il principio del pareggio che è conseguito anche mediante l'utilizzo degli avanzi patrimonializzati risultanti dall'ultimo bilancio di esercizio approvato".

Al termine dell'esercizio 2026 a fronte di un disavanzo previsionale di € 2,56 milioni (valutato in via prudenziale), si prevede di destinare circa € 6,98 milioni ad interventi promozionali, mantenendo comunque un elevato livello sia delle disponibilità liquide (€ 25 milioni) sia del patrimonio netto (€ 17,8 milioni). Tali valori garantiscono la solidità finanziaria e patrimoniale della Camera anche nel lungo periodo.

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	Δ Prev '26 vs Cons '21
Avanzo/Disavanzo	2.425.923	576.414	2.685.903	186.469	496.200	*- 2.561.041*	
PN al 31/12/n	16.105.413	16.870.563	19.602.848	19.862.402	20.423.755	*17.862.714*	10,91%
Disponibilità liquide al 31/12/n	21.081.224	20.473.480	23.410.036	25.277.293	25.490.598	*25.204.765*	19,56%

Piano degli investimenti

La previsione iniziale del piano degli investimenti pari ad € 650 mila è stata rimodulata ed incrementata (+210 mila) al fine di consentire la partecipazione all'incremento del capitale sociale della SASE S.p.A., adempimento resosi obbligatorio ai sensi del D.M. 12 novembre 1997, n. 521.

	2025	Preventivo 2026	Variazioni	Aggiornamento	Preventivo 2026 Aggiornato	Δ vs Prev 26	Δ vs 2025
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	**-**	**50.000,00**	**53.517,00**	**-**	**103.517,00**	**107%**	
Software	-	-	-	-	-		
Costi relativi a progetti pluriennali	-	50.000,00	53.517,00	-	103.517,00	107%	
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	**412.498,18**	**600.000,00**	**- 53.517,00**	**-**	**546.483,00**	**-9%**	**32%**
Immobilizzazione in corso e acconti	201.639,91	-	-	-	-		-100%
Manutenzioni straordinarie su fabbricati	123.337,60	400.000,00	-	-	400.000,00	0%	224%
Impianti	-	100.000,00	-	-	100.000,00	0%	
Macch apparecch attrezzatura varia	7.369,77	30.000,00	- 35.000,00	-	- 5.000,00	-117%	-168%
Macchine d'ufficio elettroniche	14.450,90	40.000,00	- 18.517,00	-	21.483,00	-46%	49%
Mobili	30.500,00	30.000,00	-	-	30.000,00	0%	-2%
Opere d'arte	35.200,00	-	-	-	-		-100%
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	**-**	**-**	**-**	**210.000,00**	**210.000,00**		
Partecipazioni	-	-		210.000,00	210.000,00		
TOTALE COMPLESSIVO	**412.498,18**	**650.000,00**	**-**	**210.000,00**	**860.000,00**	**32%**	**108%**

BUDGET ECONOMICO ANNUALE 2026 - Aggiornato

(art. 2 comma 3 DM 27/03/2013, Allegato 2 nota MiSE 148213 del 12/09/2013)

BUDGET ECONOMICO ANNUALE (art. 2 comma 3 D.M. 27.03.2013)	ANNO 2026		ANNO 2025	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali
A) VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Ricavi e proventi per attività istituzionale		15.973.382,00		16.240.197,96
a) Contributo ordinario dello stato				
b) Corrispettivi da contratto di servizio	0,00		0,00	
b1) Con lo Stato				
b2) Con le Regioni				
b3) Con altri enti pubblici				
b4) Con l'Unione Europea				
c) Contributi in conto esercizio	1.215.382,00		1.161.964,41	
c1) Contributi dallo Stato				
c2) Contributi da Regione	35.500,00		35.500,00	
c3) Contributi da altri enti pubblici	1.179.882,00		1.126.464,41	
c4) Contributi dall'Unione Europea				
d) Contributi da privati				
e) Proventi fiscali e parafiscali	10.958.000,00		11.187.231,06	
f) Ricavi per cessione di prodotti e prestazioni servizi	3.800.000,00		3.891.002,49	
2) Variazione delle rimanenze dei prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti				
3) Variazioni dei lavori in corso su ordinazione				
4) Incremento di immobili per lavori interni				
5) Altri ricavi e proventi		529.618,00		459.216,53
a) Quota contributi in conto capitale imputate all'esercizio				
b) Altri ricavi e proventi	529.618,00		459.216,53	
Totale valore della produzione (A)		**16.503.000,00**		**16.699.414,49**
B) COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci				
7) Per servizi		-9.256.400,00		-8.199.608,03
a) Erogazione di servizi istituzionali	-6.985.000,00		-6.233.969,73	
b) Acquisizione di servizi	-1.956.795,59		-1.714.702,00	
c) Consulenze, collaborazioni, altre prestazioni di lavoro	-30.604,41		-25.406,88	
d) Compensi ad organi amministrazione e controllo	-284.000,00		-225.529,42	
8) Per godimento di beni di terzi		-25.500,00		-20.046,20
9) Per il personale		-4.925.000,00		-4.450.626,39
a) Salari e stipendi	-3.595.744,50		-3.209.251,72	
b) Oneri sociali	-902.000,00		-789.109,89	
c) Trattamento di fine rapporto	-300.000,00		-394.120,82	
d) Trattamento di quiescenza e simili				
e) Altri costi	-127.255,50		-58.143,96	
10) Ammortamenti e svalutazioni		-3.932.500,00		-3.751.380,70
a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	-20.000,00		-8.361,05	
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	-375.000,00		-294.809,28	
c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni				
d) Svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disposizioni liquide	-3.537.500,00		-3.448.210,37	
11) Variazioni delle rimanenze e materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	-	-		-38.698,00
12) Accantonamento per rischi	-			
13) Altri accantonamenti	-			-140.126,56
14) Oneri diversi di gestione		-2.209.641,00		-2.005.216,48
a) Oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica	-670.141,00		-670.140,19	
b) Altri oneri diversi di gestione	-1.539.500,00		-1.335.076,29	
Totale costi (B)		**-20.349.041,00**		**-18.605.702,36**
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)		**-3.846.041,00**		**-1.906.287,87**
C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI				
15) Proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli relativi ad imprese controllate e collegate		27.515,00		27.514,31
16) Altri proventi finanziari		17.485,00		16.932,55
a) Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti				
b) Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni				
c) Da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	17.485,00		16.932,55	
d) Proventi diversi dai precedenti, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti				
17) Interessi ed altri oneri finanziari		0,00		0,00
a) Interessi passivi				
b) Oneri per la copertura perdite di imprese controllate e collegate				
c) Altri interessi ed oneri finanziari				
17bis) Utili e perdite su cambi				
Totale proventi ed oneri finanziari (15 + 16 - 17 +- 17 bis)		**45.000,00**		**44.446,86**
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE				
18) Rivalutazioni		0,00		0,00
a) Di partecipazioni				
b) Di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni				
c) Di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni				
19) Svalutazioni		0,00		0,00
a) Di partecipazioni				
b) Di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni				
c) Di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni				
Totale delle rettifiche di valore (18 - 19)		**0,00**		**0,00**
E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI				
20) Proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n.5)		1.270.000,00		2.406.804,95
21) Oneri, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrivibili al n. 14) e delle imposte relative ad esercizi		-30.000,00		-48.763,57
Totale delle partite straordinarie (20 - 21)		**1.240.000,00**		**2.358.041,38**
Risultato prima delle imposte		-2.561.041,00		496.200,37
Imposte dell'esercizio, correnti, differite ed anticipate				
AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO		**-2.561.041,00**		**496.200,37**

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE 2026 – 2028 - Aggiornato

(art. 1 comma 2 DM 27/03/2013, Allegato 1 nota MiSE 148213 del 12/09/2013)

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE (art. 1 comma 2 d.m. 27/03/2013)	ANNO 2026		ANNO 2027		ANNO 2028	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali	Parziali	Totali
A) VALORE DELLA PRODUZIONE						
1) Ricavi e proventi per attività istituzionale		15.973.382,00		15.593.500,00		15.593.500,00
a) Contributo ordinario dello stato						
b) Corrispettivi da contratto di servizio	0,00		0,00		0,00	
b1) Con lo Stato						
b2) Con le Regioni						
b3) Con altri enti pubblici						
b4) Con l'Unione Europea						
c) Contributi in conto esercizio	1.215.382,00		835.500,00		835.500,00	
c1) Contributi dallo Stato						
c2) Contributi da Regione	35.500,00		35.500,00		35.500,00	
c3) Contributi da altri enti pubblici	1.179.882,00		800.000,00		800.000,00	
c4) Contributi dall'Unione Europea						
d) Contributi da privati						
e) Proventi fiscali e parafiscali	10.958.000,00		10.958.000,00		10.958.000,00	
f) Ricavi per cessione di prodotti e prestazioni servizi	3.800.000,00		3.800.000,00		3.800.000,00	
2) Variazione delle rimanenze dei prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti						
3) Variazioni dei lavori in corso su ordinazione						
4) Incremento di immobili per lavori interni						
5) Altri ricavi e proventi		529.618,00		500.500,00		500.500,00
a) Quota contributi in conto capitale imputate all'esercizio						
b) Altri ricavi e proventi	529.618,00		500.500,00		500.500,00	
Totale valore della produzione (A)		**16.503.000,00**		**16.094.000,00**		**16.094.000,00**
B) COSTI DELLA PRODUZIONE						
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci						
7) Per servizi		-9.256.400,00		-7.271.400,00		-6.771.400,00
a) Erogazione di servizi istituzionali	-6.985.000,00		-5.000.000,00		-4.500.000,00	
b) Acquisizione di servizi	-1.956.795,59		-1.954.400,00		-1.954.400,00	
c) Consulenze, collaborazioni, altre prestazioni di lavoro	-30.604,41		-33.000,00		-33.000,00	
d) Compensi ad organi amministrazione e controllo	-284.000,00		-284.000,00		-284.000,00	
8) Per godimento di beni di terzi		-25.500,00		-25.500,00		-25.500,00
9) Per il personale		-4.925.000,00		-4.965.000,00		-4.965.000,00
a) Salari e stipendi	-3.595.744,50		-3.695.744,50		-3.695.744,50	
b) Oneri sociali	-902.000,00		-902.000,00		-902.000,00	
c) Trattamento di fine rapporto	-300.000,00		-300.000,00		-300.000,00	
d) Trattamento di quiescenza e simili						
e) Altri costi	-127.255,50		-67.255,50		-67.255,50	

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE (art. 1 comma 2 d.m. 27/03/2013)	ANNO 2026		ANNO 2027		ANNO 2028	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali	Parziali	Totali
10) Ammortamenti e svalutazioni		-3.932.500,00		-3.951.500,00		-3.951.500,00
a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	-20.000,00		-15.000,00		-15.000,00	
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	-375.000,00		-399.000,00		-399.000,00	
c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni						
d) Svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disposizioni liquide	-3.537.500,00		-3.537.500,00		-3.537.500,00	
11) Variazioni delle rimanenze e materie prime, sussidiarie, di consumo e merci						
12) Accantonamento per rischi						
13) Altri accantonamenti						
14) Oneri diversi di gestione		-2.209.641,00		-2.209.641,00		-2.209.641,00
a) Oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica	-670.141,00		-670.141,00		-670.141,00	
b) Altri oneri diversi di gestione	-1.539.500,00		-1.539.500,00		-1.539.500,00	
Totale costi (B)		**-20.349.041,00**		**-18.423.041,00**		**-17.923.041,00**
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)		**-3.846.041,00**		**-2.329.041,00**		**-1.829.041,00**
C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI						
15) Proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli relativi ad imprese controllate e collegate		27.515,00		0,00		0,00
16) Altri proventi finanziari		17.485,00		17.485,00		17.485,00
a) Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti						
b) Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni						
c) Da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	17.485,00		17.485,00		17.485,00	
d) Proventi diversi dai precedenti, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti						
17) Interessi ed altri oneri finanziari		0,00		0,00		0,00
a) Interessi passivi						
b) Oneri per la copertura perdite di imprese controllate e collegate						
c) Altri interessi ed oneri finanziari						
17bis) Utili e perdite su cambi						
Totale proventi ed oneri finanziari (15 + 16 - 17 +- 17 bis)		**45.000,00**		**17.485,00**		**17.485,00**
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE						
18) Rivalutazioni		0,00		0,00		0,00
a) Di partecipazioni						
b) Di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni						
c) Di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni						
19) Svalutazioni		0,00		0,00		0,00
a) Di partecipazioni						
b) Di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni						
c) Di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni						
Totale delle rettifiche di valore (18 - 19)		**0,00**		**0,00**		**0,00**
E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI						
20) Proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n.5)		1.270.000,00		770.000,00		770.000,00
21) Oneri, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrivibili al n. 14) e delle imposte relative ad esercizi		-30.000,00		-30.000,00		-30.000,00
Totale delle partite straordinarie (20 - 21)		**1.240.000,00**		**740.000,00**		**740.000,00**
Risultato prima delle imposte		-2.561.041,00		-1.571.556,00		-1.071.556,00
Imposte dell'esercizio, correnti, differite ed anticipate						
AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO		**-2.561.041,00**		**-1.571.556,00**		**-1.071.556,00**

Prospetto delle previsioni di entrata e delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi - aggiornato

(art. 9 comma 3 DM 27/3/2013 - All. 3 nota MiSE 148213 del 12/09/2013)

L' aggiornamento del preventivo 2026 non comporta variazioni nelle previsioni di entrata che restano pari € 16.622.550,00, mentre le previsioni di spesa vengono incrementate prudenzialmente di € 210.000,00, per effetto della previsione della sottoscrizione e versamento dell'aumento del capitale SASE Spa, passando da € 16.698.382,72 ad € 16.908.382,72. I flussi finanziari per il 2026, dettagliati negli allegati "previsioni delle entrate" e "previsioni delle spese per missioni e programmi", evidenziano pertanto un disavanzo di € 285.832,72.

ENTRATE 2026								
TIPO ENTRATA	DIRITTI	ENTRATE DERIVANTI DALLA PRESTAZIONE DI SERVIZI E DALLA CESSIONE DI BENI	CONTRIBUTI E TRASFERIMENTI CORRENTI	ALTRE ENTRATE CORRENTI	ENTRATE DERIVANTI DA ALIENAZIONE DI BENI	CONTRIBUTI E TRASFERIMENTI IN C/CAPITALE	OPERAZIONI FINANZIARIE	ENTRATE DERIVANTI DA ACCENSIONE DI PRESTITI
TOTALE ENTRATA PER TIPO	€ 12.928.000,00	€ 182.000,00	€ 835.300,00	€ 210.250,00	€ -	€ -	€ 2.467.000,00	€ -
TOTALE COMPLESSIVO DI ENTRATA ANNO 2026 :	**€ 16.622.550,00**							

USCITE 2026							
			COFOG				
				1		4	
				SERVIZI GENERALI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI		AFFARI ECONOMICI	
				1	3	1	
Codice Missione	Descrizione Missione	Codice Programma	Descrizione programmi Divisioni/Gruppi	Organi esecutivi e legislativi, attività finanziarie fiscali e affari esteri	Servizi generali	Affari generali economici, commerciali e del lavoro	Funzione ISTITUZIONALE
011	Competitivita e sviluppo delle imprese	005	Promozione e attuazione di politiche di sviluppo, competitività e innovazione, di responsabilità sociale d'impresa e movimento cooperativo			**€ 5.907.061,72**	D
012	Regolazione dei mercati	004	Vigilanza sui mercati e sui prodotti, promozione della concorrenza e tutela dei consumatori		**€ 1.512.246,96**	**€ 1.569.638,34**	C
016	Commercio internazionale ed internazionalizzazione del sistema produttivo	005	Sostegno all'internazionalizzazione delle imprese e promozione del made in Italy			**€ 634.957,42**	D
032	Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche	002	Indirizzo politico	**€ 2.473.221,57**			A
		003	Servizi e affari generali per le amministrazioni di competenza		**€ 1.937.418,91**		B
		004	Servizi generali, formativi ed approvvigionamenti per le Amministrazioni Pubbliche				B
033	Fondi da ripartire	001	Fondi da assegnare				A
		002	Fondi di riserva e speciali				B
90	Servizi per conto terzi e partite di giro	001	Servizi per conto terzi e partite di giro		**€ 2.873.837,80**		
91	Debiti da finanziamento dell'amministrazione	001	Debiti da finanziamento dell'amministrazione				
TOTALE COMPLESSIVO SPESA ANNO 2026	**€ 16.908.382,72**						

CAMERA DI COMMERCIO DELL'UMBRIA

VERBALE N. 16

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE ALLA PROPOSTA DI AGGIORNAMENTO DEL PREVENTIVO ECONOMICO 2026

Il giorno 22 ottobre 2026, alle ore 15,00, in videoconferenza si è riunito previa regolare convocazione, il Collegio dei Revisori dei Conti, nelle persone di:

Dott.ssa Clementina Francesca Romana Cavuoti	Presidente	Presente
Dott.ssa Alessandra Concetti	Componente	Presente
Dott. Leonardo Falchetti	Componente	Presente

per l'esame della proposta di aggiornamento al preventivo economico 2026, predisposta dalla Giunta camerale con deliberazione del 13.10.2026 e trasmessa al Collegio dei revisori, per il relativo parere di competenza.

L'aggiornamento del Preventivo Economico 2026 è stato realizzato ai sensi dell'art. 12 comma 2 del DPR 254/2015 sulla base delle risultanze del Bilancio d'esercizio al 31.12.2025 e delle variazioni nei proventi e negli oneri registrate nel corso dell'esercizio. L'aggiornamento è finalizzato esclusivamente a garantire nuove disponibilità finanziarie al programma degli interventi promozionali e a revisionare il piano degli investimenti; ciò al fine di consentire la partecipazione all'incremento del capitale sociale della SASE S.p.A., adempimento obbligatorio ai sensi del D.M. 12 novembre 1997, n. 521. La gestione straordinaria è stata aggiornata sulla base delle sopravvenienze attive accertate alla data di redazione del presente documento.

Sulla base della proposta di delibera, il risultato economico dell'esercizio su base previsionale registra un maggiore disavanzo di € 500.000,00 portando la perdita complessiva ad € 2.561.041,00.

RIEPILOGO RISULTATI DELLE DIVERSE GESTIONI

VOCI DI ONERI/PROVENTI E INVESTIMENTO	Preventivo anno 2026	Variazioni	Aggiornamento	Preventivo anno 2026 aggiornato
A) PROVENTI CORRENTI	*16.118.000,00*	*385.000,00*	-	*16.503.000,00*
B) ONERI CORRENTI	*-18.964.041,00*	*-385.000,00*	*-1.000.000,00*	*-20.349.041,00*
RISULTATO GESTIONE CORRENTE	**-2.846.041,00**	**-**	**-1.000.000,00**	**-3.846.041,00**
C) GESTIONE FINANZIARIA	45.000,00	-	-	45.000,00
D) GESTIONE STRAORDINARIA	740.000,00	-	500.000,00	1.240.000,00
RETTIFICHE VALORE ATTIVITA'	-	-	-	-

AVANZO/DISAVANZO ECONOMICO	**-2.061.041,00**	**-**	**-500.000,00**	**-2.561.041,00**

Il disavanzo economico dell'esercizio è coperto con gli avanzi patrimonializzati risultanti dall'ultimo bilancio approvato. Il patrimonio netto al 31.12.2025 supera 20 milioni di euro e sulla base del Bilancio pluriennale 2026 - 2028 si attesterà al temine del periodo sopra ai 15 milioni di euro, valore pressoché identico al patrimonio netto iniziale del nuovo Ente.

GESTIONE CORRENTE

La gestione corrente, per effetto del presente aggiornamento chiude in perdita per € 3.846.041,00 facendo registrare un peggioramento di € 1.000.000,00.

ESAME DELLE VARIAZIONI DEI PROVENTI

La variazione proposta viene rappresentata nella seguente tabella:

VOCI DI ONERI/PROVENTI E INVESTIMENTO	Preventivo anno 2026	Variazioni	Aggiornamento	Preventivo anno 2026 aggiornato
GESTIONE CORRENTE				
A) PROVENTI CORRENTI				
1) Diritto annuale	10.958.000,00	-	-	10.958.000,00
2) Diritti di segreteria	3.800.000,00	-	-	3.800.000,00
3) Contributi e altre entrate	1.195.000,00	385.000,00	-	1.580.000,00
4) Proventi gestione servizi	165.000,00	-	-	165.000,00
5) Variazione delle rimanenze	-	-	-	-
Totale proventi correnti (A)	*18.964.041,00*	*385.000,00*	-	*20.349.041,00*

Le previsioni iniziali 2026 sono state incrementate per € 385 mila nel corso dell'esercizio con provvedimento della Giunta camerale adottato ai sensi dell'art. art. 12, comma 3, del DPR n. 254/2025 (accertamento di maggiori proventi ed oneri nella gestione corrente di pari importo) a fronte del riconoscimento in particolare di maggiori contributi per progetti etero-finanziati (Progetto Fenice – Progetti Fondo Perequativo). In sede di aggiornamento i proventi correnti non subiscono ulteriori variazioni.

ESAME DELLE VARIAZIONI DEGLI ONERI

La variazione proposta viene rappresentata nella seguente tabella:

VOCI DI ONERI/PROVENTI E INVESTIMENTO	Preventivo anno 2026	Variazioni	Aggiornamento	Preventivo anno 2026 aggiornato
GESTIONE CORRENTE				
B) ONERI CORRENTI				
6) Personale	5.025.000,00	-100.000,00	-	4.925.000,00
7) Funzionamento	4.506.541,00	-	-	4.506.541,00
8) Interventi economici	5.500.000,00	485.000,00	1.000.000,00	6.985.000,00
9) Ammortamenti e accantonamenti	3.932.500,00	-	-	3.932.500,00

Totale oneri correnti (B)	*18.964.041,00*	*385.000,00*	*1.000.000,00*	*20.349.041,00*

Come accennato dal lato dei proventi, nel corso dell'esercizio, gli oneri correnti hanno subito un incremento per € 385 mila risultante dalla somma algebrica di minori costi del personale per - € 100 mila e maggiori fondi per interventi promozionali + € 485 mila.

In sede di aggiornamento lo stanziamento per interventi promozionali viene incrementato per € 1 milione.

Le variazioni di spesa degli oneri di funzionamento intervenute in sede di variazione e aggiornamento del preventivo 2026 sono state effettuate nel rispetto delle previsioni normative previste dalla Legge 27 dicembre 2019, n. 160 (cd. "legge di bilancio 2020") che prevede un limite complessivo di spesa sostenibile con riferimento alla categoria "acquisizione di beni e servizi" riferito alla media del triennio 2016-2018.

Il limite di spesa per consumi intermedi dopo l'aggiornamento risulta rispettato in quanto la spesa stimata per l'esercizio 2026 è pari a euro 1.791.980,00, al di sotto del limite di spesa netto pari a euro 1.792.000,68.

Interventi economici: l'incremento di € 1 milione previsto in sede di aggiornamento è destinato a finanziare nuove iniziative di sostegno all'economia, orientate all'accesso al credito e alla finanza d'impresa, nonché alla promozione di uno sviluppo digitale, equo e sostenibile del territorio e del tessuto imprenditoriale.

GESTIONE FINANZIARIA

La gestione finanziaria è positiva per € 45 mila e non subisce variazioni.

GESTIONE STRAORDINARIA

Il saldo della gestione straordinaria per effetto del presente aggiornamento presenta un avanzo di € 1.240.000,00. La variazione positiva di € 500.000,00 è dovuta in particolare all'incremento delle sopravvenienze attive per adeguamento del fondo svalutazione crediti per diritti annuali anni precedenti, a conguagli delle società in house e alla rilevazione di economie su bandi ed iniziative di promozione economica anni precedenti.

RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIA

Il saldo della gestione non subisce variazioni.

PIANO DEGLI INVESTIMENTI

Il **piano degli investimenti** iniziale pari a € 650 mila è stata rimodulato ed incrementato (+210 mila) al fine di consentire la partecipazione all'incremento del capitale sociale della SASE S.p.A., adempimento resosi obbligatorio ai sensi del D.M. 12 novembre 1997, n. 521.

Il Collegio rammenta, infine, che la delibera di approvazione dell'Aggiornamento di cui trattasi dovrà essere trasmessa all'Amministrazione vigilante e al Ministero dell'economia e delle finanze.

CONCLUSIONI

Il Collegio, dopo aver acquisito ogni utile notizia al riguardo ed aver effettuato le opportune verifiche alla suindicata proposta di aggiornamento, sulla base degli atti proposti e considerato che:

1. sono stati aggiornati il budget economico annuale e pluriennale (previsti dall'art.1 comma 1 e

dall'art. 2, comma 3 del DM 27 marzo 2013);

2. è stato aggiornato il prospetto delle previsioni di entrata e delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi (previsto dall'art. 9 comma 3 del DM 27 marzo 2013)
3. nella redazione delle proposte di variazione risulta rispettato il principio stabilito dall'art.2 comma 2 del DPR 254/2005;

esprime

parere favorevole

all'approvazione della proposta di aggiornamento al Preventivo Economico per l'anno 2026 predisposta dalla Giunta camerale con delibera del 13.10.2026.

La riunione si conclude alle ore 16,00.

Il Collegio dei Revisori dei conti

F.to Clementina Francesca Romana Cavuoti (Presidente)

F.to Alessandra Concetti (Componente)

F.to Leonardo Falchetti (Componente)

IL PRESIDENTE
Ing. Giorgio Mencaroni