



RELAZIONE DEL PRESIDENTE



ESERCIZIO 2026

Approvato dal Consiglio di Amministrazione ISR nella seduta del 02.12.2025

INDICE

PROGRAMMAZIONE 2026

PREVENTIVO 2026

Allegato G (art. 67 del DPR n. 254/2005)

ANALISI DELLE PREVISIONI DI RICAVO 2026

- Proventi da Servizi
- Altri Proventi o Rimborsi
- Contributi regionali o da altri Enti pubblici
- Interessi attivi
- Contributo della Camera di Commercio

ANALISI DELLE PREVISIONI DI COSTO 2026

COSTI DI STRUTTURA

- Organi Istituzionali
- Personale
- Funzionamento
- Ammortamenti e accantonamenti

QUADRO DI DESTINAZIONE PROGRAMMATICA DELLE RISORSE

COSTI ISTITUZIONALI

- Spese per progetti e iniziative

Gent.mi Consiglieri,

In questi mesi del 2025, l'Istituto di Studi e di Ricerche (ISR) ha consolidato il proprio ruolo nella nuova dimensione della Toscana Nord-Ovest. L'ampliamento del perimetro operativo, conseguenza della fusione delle Camere di Commercio di Lucca, Massa-Carrara e Pisa nel luglio 2022, ha permesso di estendere il raggio d'azione a una prospettiva che abbraccia tutte le province di riferimento.

L'Istituto ha concretizzato una serie di attività volte a supportare lo sviluppo economico, andando ben oltre il tradizionale e seguitissimo appuntamento della presentazione del rapporto annuale sull'economia. In particolare, è stata data continuità agli approfondimenti territoriali sulle aree interne affinando i rapporti di analisi sulla Lunigiana e presentato la seconda edizione dei Rapporti sulla Garfagnana e sull'Alta Val di Cecina. Questi strumenti sono fondamentali per fornire alle istituzioni locali strumenti di lettura accurati della struttura economica di riferimento. Gli eventi di presentazione hanno ottenuto una forte risonanza mediatica con la presenza del TG 3 Regionale alle presentazioni dei rapporti sulle aree interne dopo quella al Rapporto annuale sulla Toscana Nord-Ovest. Le presentazioni sono state articolate in tavole rotonde animate dai principali stakeholders locali, coordinate da giornalisti di settore che hanno contribuito a rendere i contenuti più coinvolgenti.

L'attività costante di monitoraggio degli andamenti macroeconomici si è intensificata nel corso dell'anno: oltre ai rapporti appena citati, sono stati realizzati ben 14 studi su export, dinamica delle imprese, credito, bilanci, ecc. con le relative note e comunicati stampa. L'Istituto ha inoltre garantito l'uscita di 12 note mensili e di una annuale relative alla domanda di lavoro delle province di Lucca, Massa-Carrara e Pisa analizzata mediante il sistema informativo Excelsior. Tali analisi e studi hanno generato una notevole visibilità esterna: le uscite su testate cartacee e on-line, a seguito dei lanci stampa effettuati dalla Camera, sono state finora, nel 2025, oltre 400.

Un altro importante ambito di intervento è stato il supporto all'Ufficio Studi della Camera per il progetto Osservatorio Marmo, un'analisi fondamentale sul settore marmifero che mai prima d'ora era stata condotta a livello scientifico. L'Osservatorio, che ha ottenuto riscontri positivi nel 2025, è destinato a proseguire anche nel 2026 potenziato dall'ingresso dell'Agenzia delle Dogane.

Si sottolinea che le attività programmate per il 2025 sono state regolarmente completate nonostante le dimissioni di un ricercatore, uscito a settembre. Il lavoro ha potuto continuare grazie al supporto, all'impegno e alla collaborazione del personale della Camera. È stato già deliberato l'ingresso di una unità in sostituzione di quella dimissionaria nel corso del 2026.

L'Istituto ha potenziato la sua visibilità attraverso i canali digitali. Il tasso di engagement sulla pagina Facebook, che misura la qualità del rapporto tra le interazioni e la copertura totale, ha raggiunto il 21% nei primi nove mesi del 2025 (rispetto al 14,5% nel 2024), segno di un forte coinvolgimento degli utenti. Anche il sito internet, rinnovato a fine 2023, ha registrato dati positivi. Nel 2024 il sito ha registrato 881 visitatori unici, che hanno complessivamente scaricato 918 documenti. Nei primi nove mesi del 2025, si sono avuti 718 visitatori unici e 655 download di documenti. I numeri che potrebbero sembrare piccoli devono essere valutati in relazione al tipo di dato gestito che comunque ha un contenuto tecnico – scientifico; ciò nonostante risultano in costante crescita per una specifica attenzione che la strategia di comunicazione aziendale sta concentrando su questo canale.

Il Programma di attività per il 2026

L'attività svolta conferma l'impegno dell'Istituto nell'approfondimento delle dinamiche economiche, sociali e produttive. Il programma di attività che sottoponiamo per il 2026 si concentra sul monitoraggio costante dell'economia locale e sul rafforzamento della conoscenza territoriale, in sinergia con l'Ufficio Studi camerale con il quale si persegue il massimo coordinamento grazie anche al ruolo svolto dal Dott. Alberto Susini.

Per il 2026, stante la necessità di reintegrare il ricercatore cessato, si prevede di confermare il programma di attività di ricerca socio-economica realizzato nell'anno in corso:

- Rapporto Economia della Toscana Nord-Ovest.

- Rapporto Economia Garfagnana III edizione
- Rapporto Economia Lunigiana – IV edizione
- Rapporto Economia Val di Cecina – III edizione
- Rapporto sui Bilanci delle società di capitali.
- Dinamica delle imprese (inclusi i focus su imprese femminili, straniere, giovanili e artigiane).
- Analisi andamento delle esportazioni.
- Dinamica del credito.
- Indagine multiscopo annuale su temi di attualità (ClimaImpresa).
- Indagine continua di customer satisfaction su tutti i servizi camerali.
- Analisi di impatto economico di Con_vivere.
- Analisi di impatto economico del Terre di Pisa Food & Wine Festival.
- Analisi di impatto economico de Il Desco.
- Progetto Infrastrutture – supporto.
- Osservatorio sul Marmo.

Il programma di attività, unitamente all’approvazione del bilancio di previsione 2026, trae forza da queste esigenze nell’ottica di mettere a sistema le esperienze maturate da ISR e dalla Camera di Commercio. Le esperienze maturate e le competenze dei ricercatori contribuiranno a rendere sempre più efficace il nostro contributo allo sviluppo economico e sociale delle province di Lucca, Massa-Carrara e Pisa

I servizi

Nel 2025 l’Istituto ha continuato ad assicurare i servizi di consultazione, prestito, riorganizzazione della biblioteca camerale. I locali della Biblioteca camerale sono oggetto di un intervento di ristrutturazione al fine di acquisire il Certificato prevenzione incendi adeguato alla dislocazione di tutto il materiale bibliotecario al primo piano dell’immobile che ospita anche il Museo del Marmo. La ristrutturazione dei locali della biblioteca si inserisce in un intervento più ampio che ha riqualificato il parco esterno, re-impermeabilizzate le coperture, ridefinito l’allestimento del Museo del Marmo da parte del Comune e ripristinata la funzionalità della palazzina fronte strada. A fine 2025 i locali della biblioteca sono ancora interessati dai lavori che si prevede giungano a completamento per la primavera. In questo periodo, ISR oltre ad assicurare i prestiti più urgenti, ha provveduto a catalogare le nuove acquisizioni frutto di alcuni bandi vinti dalla Camera grazie proprio al supporto di ISR, riorganizzare il materiale esistente e predisporre gli spazi per accogliere il materiale distribuito in varie sedi e non accessibile, non appena i locali saranno adeguati. Le principali attività completate o avviate nel corso del 2025 sono state:

- catalogazione di 1.262 volumi provenienti dalla biblioteca della Camera di Commercio di Lucca e successivamente sistemati e collocati negli appositi scaffali.
- completamento dello sgombero della Palazzina annessa, i cui volumi sono stati interamente ricollocati all'interno degli spazi principali della Biblioteca.
- ricollocamento dell’intera raccolta del quotidiano “La Nazione”, dal 1948 fino al 2013, all'interno degli spazi centrali della biblioteca per liberare completamente l'area interessata dai prossimi lavori di ristrutturazione interna.
- sgombero delle aree che saranno oggetto di intervento
- supporto alla partecipazione della Camera al bando “Fondo editoria libraria” del Ministero, aggiudicandosi un

finanziamento di € 12.669,58 per il 2025 e di € 382,59 per il 2026. Le risorse sono destinate all'acquisto di nuovi titoli a carattere locale, economico e sociale, contribuendo all'arricchimento del patrimonio della biblioteca, e a coprire i costi di adesione a DigiToscana MLOL (MediaLibraryOnLine) tramite la rete REPROBI alla quale la Camera aderisce.

Si prevede che la Biblioteca, una volta completata la riorganizzazione e la riqualificazione degli spazi (che custodisce un patrimonio di quasi 19.000 monografie moderne e oltre 75.000 volumi in totale), diventi -grazie proprio al lavoro di ISR- un punto di riferimento per studiosi, professionisti e la comunità locale anche grazie ad eventi e servizi dedicati.

L'Istituto sarà inoltre impegnato nel progetto Interreg Italia-Francia Marittimo Easy2Log fino a febbraio 2027: un progetto volto a migliorare l'efficienza e la collaborazione nella logistica multimodale attraverso la creazione di un Sistema di Supporto alle Decisioni (DSS) digitale.

Sempre per quanto riguarda i servizi di mercato, l'Azienda gestisce le attività di rilevazione e disseminazione dati del sistema informativo Excelsior, attivo a livello nazionale dal 1997 e concernente la domanda di lavoro delle imprese con dipendenti, per tutte e tre le province di competenza della Camera.

Relazione al bilancio di previsione esercizio 2026

PROGRAMMA ATTIVITA' - TEMPISTICHE

2026

	studi	Evento	Attività ISR - Ufficio Studi TNO	Uscite attività	Sede evento	Gennaio	Febbraio	Marzo	Aprile	Maggio	Giugno	Luglio	Agosto	Settembre	Ottobre	Novembre	Dicembre
PIANO DI ATTIVITA' - STUDI																	
	si		Osservatorio Bilanci	1 uscita	Pisa			Nota									
	si		Dinamica delle imprese	1 uscita	-		Nota										
	si		Focus su imprenditoria giovanile e straniera	1 uscita	-		Nota										
			Focus su imprenditoria artigiana	1 uscita			Nota										
	si		Focus su imprenditoria femminile	1 uscita				Nota									
	si		Analisi andamento export	2 uscite				Nota						Nota			
	si		Osservatorio sul credito	1 uscita					Nota								
	si		Indagine multiscopo ClimaImpresa	1 rilevazioni/anno								Nota per rapporto Economia / autonomo					
	si	si	Rapporto Economia	1 uscita	?							Nota ed evento					
	si	si	Rapporto Economia Garfagnana - aggiornamento	1 uscita	Garfagnana							Nota ed evento					
	si	si	Rapporto Economia Lunigiana - aggiornamento	1 uscita	Lunigiana							Nota ed evento		-			

Relazione al bilancio di previsione esercizio 2026

	studi	Evento	Attività ISR - Ufficio Studi TNO	Uscite attività	Sede evento	Gennaio	Febbraio	Marzo	Aprile	Maggio	Giugno	Luglio	Agosto	Settembre	Ottobre	Novembre	Dicembre
	si	si	Rapporto Economia Val di Cecina - aggiornamento	1 uscita	Val di Cecina								Nota ed evento				
	si	si	Analisi di impatto economico di Con_vivere (11-13 settembre)	1 rilevazione annua	Carrara									Evento, seconda metà settembre			
	si	si	Analisi di impatto economico Terre di Pisa Food & Wine Festival (16-18 ottobre)	1 rilevazione annua	Pisa										Nota o Evento		
	si	si	Analisi di impatto economico de Il Desco (dicembre)	1 rilevazione annua	Lucca												Nota o Evento
	si		Indagine di customer satisfaction servizi camerali	rilevazione continua	-												
	si		Osservatorio sul Marmo	Accordo amministrativo e realizzazione attività	-												

PIANO DI ATTIVITA' - SUPPORTO

	si		Progetto Infrastrutture - supporto	attività varie	-												
--	----	--	------------------------------------	----------------	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

PIANO DI ATTIVITA' - COMUNICAZIONE

			Piano di comunicazione social/sito	redazione e implemenatazione	-												
--	--	--	------------------------------------	------------------------------	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

SERVIZI

	si		Progetto Excelsior	13 uscite	-	Nota	Nota e annuale	Nota	Nota	Nota	Nota	Nota	Nota	Nota	Nota	Nota	Nota
	si		EASY2LOG - scouting e mapping e supporto (novità)	attività varie	-												
	si		Gestione Biblioteca	attività/varie	-												

ANALISI PREVENTIVO ECONOMICO 2026

Il Preventivo economico dell’Azienda Speciale Istituto di Studi e di Ricerche per l’esercizio 2026, va esaminato alla luce del Programma di attività la cui realizzazione è prevista nel 2026 e delle previsioni sui servizi commerciali. Il programma di attività identifica le linee di lavoro operative che trovano corrispondenza nella struttura del bilancio preventivo, a proposito del quale, di seguito, sono evidenziati gli aspetti più rilevanti dal punto di vista contabile, in rapporto con il preconsuntivo 2025.

La programmazione della spesa ed il controllo della stessa saranno gestite con un’impostazione consolidata al fine di perseguire l’economicità, l’efficienza e l’efficacia dell’azione amministrativa. I proventi e oneri saranno imputati nel preventivo sulla base della competenza economica inserendo i proventi secondo il principio della prudenza e prevedendo tra gli oneri anche quelli presunti.

Il preventivo economico tiene conto delle linee di intervento contenute nella proposta di documento programmatico pluriennale approvata dal Consiglio di Amministrazione dell’Ente camerale TNO.

Il Bilancio preventivo 2026 è stato predisposto secondo lo schema previsto dal DPR 254/2005, il quale prevede, oltre alla tradizionale redazione di un elenco per natura, offre un quadro di destinazione programmatica delle risorse.

Per l’azienda speciale ISR sono state individuate cinque linee di attività (Monitoraggio economia locale, Progetto Excelsior, Attività e servizi affidati da terzi, Attività di servizio affidate dalla CCIAA TNO) sulle quali vengono imputati i ricavi e le “Spese di struttura” (FTE del personale dedicato e le correlate spese di funzionamento necessarie per la gestione) oltre ad eventuali “Costi istituzionali” connessi all’acquisto di servizi specifici esterni (costi per progetti e iniziative).

Di seguito si rappresenta l’organizzazione in sezioni:

- Ricavi ordinari – in questa sezione sono illustrate, in forma sintetica, le previsioni dei ricavi -ispirate al principio di prudenza – articolata per le principali linee di attività (Voce A);
- Costi di struttura - in questa sezione sono state fornite le informazioni relative alle principali voci di costo che caratterizzano la gestione della struttura dell’ISR, qualificate per natura. (VOCE B)
- Costi Istituzionali – in questa sezione sono state fornite le informazioni di dettaglio relative ai costi esterni previsti dall’ISR nello svolgimento delle sue funzioni, qualificati per destinazione ai progetti e alle iniziative. (VOCE C)

Relazione al bilancio di previsione esercizio 2026

ISTITUTO DI STUDI E DI RICERCHE - AZIENDA SPECIALE CCIAA TOSCANA NORD OVEST							
BILANCIO DI PREVISIONE ESERCIZIO 2026 - Allegato G (D.P.R. 2 novembre 2005 n. 254)							
VOCI DI RICAVO	PRE- CONSUNTIVO ANNO 2025	PREVENTIVO ANNO 2026	Monitoraggio economia locale (rapporto economia, rapporto economia intermedio ecc ecc)	Rimborsi : Progetto Excelsior	Attività e servizi affidati da Terzi	Attività (servizi) affidate dalla Camera di Commercio	TOTALE
A) RICAVI ORDINARI							
1) Proventi da servizi	30.037,02	29.730,92	0,00		2.400,00	27.330,92	29.730,92
2) Altri proventi o rimborsi	35.312,56	33.550,00	0,00		6.550	0,00	6.550,00
3) Altri contributi	0,00	0,00	0,00	27.000,00	0,00	0,00	27.000,00
4) Contributi regionali o da altri Enti pubblici	51.867,20	51.867,20	51.867,20	0,00	0,00	0,00	51.867,20
5) Interessi attivi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6) Contributo della Camera di Commercio	153.000,00	180.000,00	180.000,00	0,00	0,00	0,00	180.000,00
TOTALE (A)	270.216,78	295.148,12	231.867,20	27.000,00	8.950,00	27.330,92	295.148,12
B) COSTI DI STRUTTURA							
7) Organi statutari	11.310,10	10.985,33	10.216,36	109,85	164,78	94,34	10.985,33
8) Costi del personale	225.485,10	252.992,01	19.4044,87	26.817,15	7.083,78	25.046,21	252.992,01
9) Costi di funzionamento	20.390,31	19.004,52	17.864,25	190,05	190,05	760,18	19.004,52
10) Ammortamenti e accantonamenti	691,26	1.066,26	1066,26	0,00	0,00	0,00	1.066,26
TOTALE (B)	257.876,77	284.048,12	223.191,74	27.117,05	7.438,60	26.300,73	284.048,12
C) COSTI ISTITUZIONALI							
11) Spese per progetti e iniziative	6.712,54	11.100,00	8.050,00	0,00	1.550,00	1.500,00	11.100,00
TOTALE (B+ C)	264.589,31	295.148,12	231.241,74	27.117,05	8.988,60	27.800,73	295.148,12

Avanzo 2025 da riversare

5.627,47

Passando all'esame delle singole voci, si evidenzia quanto segue:

PREVISIONI DI RICAVO

Voce di Ricavo	Pre Consuntivo 2025 (Importo)	Preventivo 2026 (Importo)	Variazione Assoluta	Variazione %
Proventi da servizi	€ 30.037,02	€ 29.730,92	-€ 306,10	-1,02%
Altri proventi o rimborsi	€ 35.312,56	€ 33.550,00	-€ 1.762,56	-4,99%
Altri contributi	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	0,00%
Contributi regionali o da altri Enti pubblici	€ 51.867,20	€ 51.867,20	€ 0,00	0,00%
Contributo Camera di Commercio TNO	€ 153.000,00	€ 180.000,00	€ 27.000,00	17,65%
TOTALE RICAVI ORDINARI	€ 270.216,78	€ 295.148,12	€ 24.931,34	9,23%

La previsione 2026 pari a € 295.148,12 registra un aumento complessivo dei ricavi ordinari pari al **9,23%** (€ 24.931,34) rispetto al Pre-Consuntivo 2025. Tale crescita è interamente determinata dal diverso importo del contributo della Camera di Commercio TNO.

VOCE A.1 - Proventi da servizi

Proventi da servizi pari a € **29.730,92**. La voce è allineata al 2025 (- 306,10). Essi sono relativi a:

- gestione della biblioteca per € 20.491,80, biblioteca che è stata incrementata con i volumi provenienti dalla biblioteca della ex CCIAA di Lucca e arricchita anche da nuovi libri acquistati a fine 2025. Quest'ultima operazione è stata resa possibile grazie alla partecipazione dell'Azienda Speciale (ISR), per conto della CCIAA TNO, a un bando ministeriale per l'acquisto di libri.
- progetto Easy2Log: € 6.839,12 è un progetto europeo (finanziato nell'ambito del programma Interreg) che mira a supportare la digitalizzazione delle infrastrutture e dei servizi logistici nel territorio transfrontaliero. Tale progetto è stato commissionato dalla CCIAA TNO, in qualità di soggetto aggiudicatario del finanziamento europeo, che ha affidato l'esecuzione di una parte delle attività del progetto alla propria Azienda Speciale, riconoscendone la competenza per l'attuazione dell'iniziativa.
- servizio elaborazione presenze per € 2.400,00 derivante dal servizio di elaborazione delle presenze erogato dall'Azienda Speciale in favore dei due bracci operativi della Camera di Commercio della Toscana Nord-Ovest. Tale attività rientra tra i servizi amministrativi a supporto delle entità collegate all'Ente camerale.

VOCE A.2 - Altri proventi o rimborsi.

Altri Proventi o Rimborsi: pari a € **33.550,00**, essi sono rappresentati da:

- **rimborso per la realizzazione del progetto "Sistema Informativo Excelsior" per € 27.000,00** commissionata all'Istituto da parte di Unioncamere Nazionale in collaborazione con il Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, è un'indagine statistica nazionale, volta a rilevare le previsioni di assunzione e i fabbisogni professionali delle imprese italiane nel breve e medio periodo.
- **Rimborso da parte del Comune di Luni per € 5.000,00** per l'incarico politico svolto da un nostro dipendente presso tale Comune.
- **Rimborso spese pari a € 1.550,00** canone servizio gestione presenze per conto terzi (bracci operativi di Lucca e Pisa della CCIAA TNO).

La contrazione del valore **-4,99%** (**-€ 1.762,56**) rispetto al pre-consuntivo 2025 è principalmente dovuta a dinamiche di natura contabile e prudenziale, il valore più elevato registrato nel Pre-Consuntivo 2025 includeva una Sopravvenienza Attiva che, ai fini della quadratura del Bilancio di Previsione 2025, era stata eccezionalmente iscritta

in questa voce, dato che lo schema di Preventivo (DPR 254/2005) non contempla la sezione dei Ricavi Straordinari (E).

VOCE A .3 -Altri contributi: € 0,00 .

VOCE A. 4- Contributi regionali o da altri Enti pubblici.

Contributi regionali o da altri Enti pubblici pari a € **51.867,20**, Si conferma la totale stabilità di questa voce di ricavo, con variazione assoluta e percentuale nulla rispetto all'anno precedente. Tali contributi, provengono dagli Enti Locali aderenti all'Istituto di Studi e Ricerche (ISR), garantendo un supporto costante alle attività istituzionali e la solidità del partenariato con il territorio.

Contributi regionali o da altri enti pubblici	Pre consuntivo 2025	Preventivo 2026
Comune di Carrara	24.433,60	24.433,60
Comune di Massa	24.433,60	24.433,60
Unione di Comuni Montana Lunigiana	3.000,00	3.000,00

VOCE A .5-Interessi attivi

Questa voce viene inserita con valore zero, in quanto la giacenza del c/c non è remunerata.

VOCE A. 6- Il Contributo della Camera di Commercio.

Contributo Camera di Commercio TNO: pari a € **180.000,00**. Detto contributo è determinato a preventivo sulla base del programma di attività presentato, in coerenza con la missione della Camera di Commercio Toscana Nord Ovest. Tale contributo assicura l'equilibrio della gestione aziendale. Come previsto dal 6° comma dell'art. 72 del D.P.R. 2 novembre 2005, n. 254 sulla gestione del bilancio, il contributo sarà erogato dalla Camera di Commercio TNO sulla base delle esigenze di liquidità dell'Azienda stessa.

PREVISIONI DI COSTO

Le previsioni relative alla voce B) Costi di struttura (comprese le imposte dirette) sono stimati in € 284.048,12 mostrando un incremento rispetto al pre-consuntivo 2025, dovuto ad una previsione di spesa che riguarda sia le spese del personale dipendente (previsione del rinnovo contrattuale CCNL commercio, reinserimento nella pianta organica dell'Istituto di un nuovo Ricercatore Economico a partire dal 01.02.2026, inserimento necessario per rispettare il programma di attività 2026, considerato che a settembre 2025 l'Istituto ha subito la cessazione di un'unità lavorativa), sia alle spese di funzionamento che agli ammortamenti e accantonamenti.

Voce di Costo	Pre Consuntivo 2025 (Importo)	Preventivo 2026 (Importo)	Variazione Assoluta	Variazione %
Organi statutari	€ 11.310,10	€ 10.985,33	-€ 324,77	-2,87%
Costi del personale	€ 225.485,10	€ 252.992,01	€ 27.506,91	12,20%
Costi di funzionamento	€ 20.390,31	€ 19.004,52	-€ 1.385,79	-6,80%
Ammortamenti e accantonamenti	€ 691,26	€ 1.066,26	€ 375,00	54,25%
Spese per progetti e iniziative	€ 6.712,54	€ 11.100,00	€ 4.387,46	65,36%
TOTALE COSTI ORDINARI	€ 264.589,31	€ 295.148,12	€ 30.558,81	11,55%
Utile 2025	5.627,47			

Nella voce B) Costi di struttura, l'azienda, prudenzialmente, iscrive non soltanto i costi per il funzionamento (staff e supporto) relativi cioè a organi, funzionamento e ammortamenti, ma anche l'intero costo previsto per il personale, ancorché quest'ultimo sia impiegato prevalentemente nelle attività "di linea". Essendo un'entità che basa la propria attività sull'erogazione di servizi altamente qualificati tramite risorse interne, il Costo del Personale costituisce la voce di costo principale e strutturale dell'organizzazione La scelta di collocare il valore complessivo di questo costo – nel prospetto G del Preventivo economico, nella voce B) Costi di struttura anziché tra i costi direttamente legati alle "Iniziative", si basa

sulla considerazione che comunque quello per il personale, almeno nel breve periodo, è un costo fisso e come tale facente parte della struttura dei costi stabili.

Nel dettaglio:

VOCE B.5 - Organi Istituzionali:

La previsione di spesa relativa agli organi istituzionali ammonta ad € 10.985,33

Tale importo si riferisce ai rimborsi previsti per gli Organi Collegio dei Revisori dei Conti dell'Azienda Speciale, al rimborso missioni degli stessi e al compenso OIV (Organismo indipendente di valutazione). Tale voce di costo è in linea con il pre-consuntivo 2025. Questo il dettaglio delle voci:

Compenso Collegio dei revisori dei Conti	€	8.672,00
Rimborsi spese organi statutari	€	1.500,00
Rimborso alla Camera per quota parte di competenza OIV	€	813,33

VOCE B.6 -Costi del personale: € 252.992,01

A seguito della riduzione dell'organico aziendale registrata a settembre 2025, si è ravvisata l'esigenza di ripristinare la dotazione di personale precedentemente in essere. Tale dotazione è stata unanimemente riconosciuta come congrua e indispensabile per garantire l'efficace svolgimento della missione istituzionale dell'Azienda nel campo delle ricerche e analisi economiche.

A tal fine, il Bilancio di Previsione 2026 contempla l'assunzione di un impiegato di II livello, destinato a coprire la posizione di Specialista tecnico e di progetto. Tale figura sarà strategicamente dedicata al potenziamento delle attività di studi e ricerche economiche e settoriali a supporto dell'Ente.

Ad oggi la dotazione organica e la relativa copertura è la seguente:

Ruolo	Dotazione organica	Copertura	da coprire
Esperto Amministrativo Contabile – full time	1	1	
Specialista tecnico e di progetto- full time	2	1	1
Addetto Comunicazione – part time 75%	1	1	
Addetto biblioteca – part time 52,63	1	1	

Il ripristino della copertura della dotazione organica è imputato al preventivo a partire dal 01.02.2026. Inoltre è computato il rinnovo del CCNL Commercio, Terziario, Distribuzione e Servizi applicato all'intero personale. Fanno parte di tale voce: compensi tabellari dettati dal CCNL commercio, secondo i vari inquadramenti del personale dipendente e i premi di produttività; i superminimi, attribuiti con le delibere del 2008; i contributi a carico del datore di lavoro che riguardano i contributi previdenziali e assistenziali nonché i contributi assicurativi INAIL; gli accantonamenti al trattamento di fine rapporto sono stati determinati secondo la disciplina di cui all'art. 2120 del codice civile; la spesa relativa ai buoni pasto ed ai rimborsi spesa degli oneri di trasferta, i quali sono stati determinati sulla base delle disposizioni di contenimento dettate dalla Camera di Commercio (art. 6, comma 12, del DL.78/2010, dall'art. 6, comma 13 del DL 78/2010 e dall'art. 5, comma 7 del DL 95/2012) e previsti dai contratti individuali.

Il costo aziendale per ogni dipendente iscritto nel preventivo economico è così articolato:

n. 1 dipendente di I livello, full time, con super minimo non assorbibile: retribuzioni, ferie, ROL, TFR, rivalutazione TFR anni precedenti, oneri riflessi (INPE e INAIL)	60.565,31
--	-----------

n. 1 dipendente di II livello, full time, con super minimo non assorbibile: retribuzioni, ferie, ROL, TFR, rivalutazione TFR anni precedenti, oneri riflessi (INPE e INAIL)	54.878,89
n. 1 dipendente di II livello, full time: retribuzione, ferie, ROL, TFR, oneri riflessi (INPS e INAIL) dal 01.02.2026	46.548,25
n. 1 dipendente di III livello part time al 75%: retribuzione, ferie, ROL, TFR, rivalutazione TFR anni precedenti oneri riflessi (INPE e INAIL)	32.144,83
n. 1 dipendenti di III livello, part time, al 52,63% - in Telelavoro - retribuzioni , ferie, ROL, TFR, rivalutazione TFR anni precedenti, oneri riflessi (INPE e INAIL)	24.199,16
Accantonamento premio produzione (10% retribuzioni e oneri riflessi – escluso il TFR)	16.245,73
Direttore Generale, rivestito dal Segretario Generale. Il compenso per l'attività svolta è riversato alla Camera di Commercio TNO	15.000,00
Spese missioni dipendenti	550,00
Spese buoni pasto	2.859,84
TOTALE	252.992,01

La quota parte del costo aziendale del Segretario generale da versare alla Camera di Commercio TNO per l'attività del Direttore è quantificato forfetariamente in euro 15.000 (pari a circa 120 ore uomo). così come stabilito dalla Camera stessa per ciascuno degli incarichi di direzione delle aziende in controllo in quanto l'incarico rientra tra quelli ricompresi nell'onnicomprendività della carica di Segretario Generale della CCIAA in base all'art. 9 comma 3 DL. 78/2010.

	Preventivo 2025	Preventivo assestato 2025	Pre- consuntivo 2025	Preventivo 2026
Costi del personale	243.550,61	226.935,65	225.485,10	252.992,01

VOCE B 7. Costi di funzionamento:

Questa voce accoglie i costi relativi ai materiali e ai servizi necessari per il normale funzionamento e l'ordinaria gestione dell'Azienda. E si ricorda che l'Azienda ha sempre perseguito l'obiettivo di contenimento della spesa. La previsione della spesa è stata pari ad € 19.004,52.

La categoria delle spese di funzionamento può essere suddivisa nelle seguenti voci di costo:

- spese per prestazione di servizi;
- spese per godimento beni di terzi;
- oneri diversi di gestione.

La voce “**Spese per prestazione di servizi**” di importo totale pari a € 12.014,63 risulta composta dalle seguenti voci stimati sulla base dei contratti pluriennali in essere o sui costi storici:

Spese tenuta contabilità	€	1.837,33
Spese servizio responsabile sicurezza luoghi di lavoro	€	1.098,00
Spese servizio sanitario	€	250,00
Spese formazione obbligatoria personale - sicurezza	€	115,00
Spese utenze, pulizia cancelleria (rimborso C.C.I.A.A.) e spese cooki	€	4.441,20

Licenze e canone annuale – quota parte nuovo programma presenze	€	650,00
Spese servizio retributivo- consulente del lavoro –	€	2.690,10
Spese servizio posta elettronica ordinaria, pec, hosting SSL sito	€	933,00

La voce “**Spese per godimento beni di terzi**” di importo totale pari a € 854,00 comprende le seguenti spese:

canoni servizio sito internet	€	854,00
-------------------------------	---	--------

La voce “**Oneri diversi di gestione**” prevista in € 6.135,89 è composta dalle seguenti voci:

Tasse di Concessione Governativa	€	309,87
Tassa del Diritto annuale CCIAA e tasse varie (imposta bollo)	€	124,00
Spese banca Carige	€	302,02
Imposte e tasse (IRAP e IRES)	€	5.400,00

L’importo delle spese di funzionamento ha subito un incremento rispetto all’anno 2024, ascrivibile all’acquisto del software e al canone annuale relativo alla gestione delle presenze. Tale costo, che viene interamente iscritto in bilancio, sarà compensato pro-quota insieme al servizio di gestione cartellini da parte della altre due aziende camerali

	Pre consuntivo 2025	Preventivo anno 2026
Costi di funzionamento	20.390,31	19.004,52

Si ricorda che, per quanto riguarda le spese di funzionamento, l’Azienda ha sempre perseguito l’obiettivo del contenimento della spesa.

VOCE B 10. Ammortamenti ed accantonamenti: € 1.066,26

Tale voce rappresenta la quota annuale della ripartizione pluriennale del costo relativo alla nuova insegna dell’Istituto ISR e al costo programma “presenze del personale dipendente”.

	Pre consuntivo 2025	Preventivo anno 2026
Costi di funzionamento	691,26	1.066,26

Il totale delle previsioni dei costi di struttura, ammontante a € 284.048,12 risulta pari all’ammontare dei ricavi previsti, conseguendo il pareggio di bilancio.

VOCE 11 C – COSTI ISTITUZIONALI Spese per progetti ed iniziative

In questa categoria sono stati raggruppati i “costi diretti” (materie di consumo in occasione degli eventi pubblici, analisi e prestazioni da terzi), sostenuti per la realizzazione di iniziative e progetti inerenti il programma di attività aziendale.

	Pre consuntivo 2025	Preventivo anno 2026
Costi di funzionamento	6.712,54	11.100,00

Rispetto al pre-consuntivo 2025 c’è stato un incremento pari al +65,36% (€4.387,46), incremento destinato:

- Previsione di maggiori costi relativi a servizi di terzi, necessari per supportare il potenziamento complessivo delle attività di studi e analisi economiche e altri servizi.
- previsione di spesa per l'organizzazione dell'evento pubblico istituzionale di riapertura della "Nuova Biblioteca TNO". L'evento di inaugurazione rappresenterà un investimento cruciale per la promozione del servizio culturale potenziato, garantendo la massima visibilità e fruizione di questa importante risorsa al servizio della comunità e delle imprese.

RICLASSIFICAZIONE PER AMBITO DI ATTIVITA'

Ai fini della predisposizione del quadro di destinazione per ambito di attività, come indicato nella circolare del Ministero dello Sviluppo Economico n. 3612/c del 26.7.2007, i costi del personale sono stati suddivisi tra le aree secondo il criterio dell'impegno previsto in ore uomo nelle diverse aree. In particolare:

- a) i costi della prima funzione (MONITORAGGIO ECONOMIA LOCALE - pari a € 231.241,74) sono costituiti da spese per il personale impegnato nelle attività di studi e di ricerca e reperimento dati statistici nonché le spese generali. I costi di questa funzione incidono per il 78% sul totale dei costi;
- b) i costi della seconda funzione (PROGETTO EXCELSIOR - pari a € 27.117,05) si riferiscono al contributo di Unioncamere Nazionale per il progetto Excelsior. In questa funzione incidono per quasi la totalità gli oneri relativi al personale, e tale funzione incide per il 9,00% sul totale dei costi;
- c) i costi della terza funzione (ATTIVITA' DI TERZI - pari a € 8.988,60) si riferiscono alle attività di ricerca commissionate da terzi (report di dati economici per i Comuni, progetto di rilevazione statistica per progetto comunitario, servizio per la gestione delle presenze per le due partecipate dell'Ente TNO, nonché del nuovo servizio analisi di bilancio per i professionisti. Esso incide per il 3,00% sul totale dei costi.
- d) i costi della quarta funzione (SERVIZI AFFIDATI DA CCIAA - pari a € 27.800,73) si riferiscono alla gestione della biblioteca camerale e al progetto comunitario Easy2Log. In questa funzione incidono gli oneri relativi al personale e spese relative al servizio REPROBI, costi che sono pari al 9,00% sul totale dei costi.

AUTONOMIA FINANZIARIA AZIENDA SPECIALE

Per quanto concerne la capacità di autofinanziamento dell'Azienda Speciale, occorre fare riferimento alle disposizioni del comma 2, dell'art. 65 del D.P.R. n. 254/2005, secondo le quali "Le aziende speciali perseguono l'obiettivo di assicurare mediante acquisizione di risorse proprie almeno la copertura dei costi strutturali" e alle indicazioni della circolare M.I.S.E. n. 3612/C del 26/07/2007, per le quali occorre che l'azienda assicuri la copertura dei "costi di struttura". Al fine di individuare i "costi di struttura" da confrontare con le "risorse proprie", la suddetta circolare precisa che occorre distinguere gli oneri classificati per natura relativi al personale, al funzionamento e agli ammortamenti tra la parte destinata al funzionamento e quelli destinati alla realizzazione di progetti e iniziative. Occorre pertanto determinare i costi di struttura "reali" rispetto al totale dei costi, mediante scorporo degli oneri necessari per la realizzazione dell'attività istituzionale.

Per risorse proprie si intendono invece i "proventi da servizi" ed i contributi derivanti da soggetti diversi dalla Camera di commercio, ente di emanazione.

A tale proposito, sono stati in precedenza individuati gli importi relativi agli oneri per gli organi e quelli per il personale, funzionamento, gli ammortamenti necessari per il funzionamento dell'Azienda Speciale (costi strutturali), il cui importo complessivo assomma a € 91.790,17.

I ricavi ordinari, al netto del contributo camerale e degli altri contributi, pari a € 115.148,12, derivanti dalla somma dei proventi da servizi (€ 29.730,92), da altri proventi o rimborsi (€ 33.550,00) e dei contributi da altri enti pubblici (€ 51.867,20), assicurano la copertura dei suddetti costi strutturali per l'esercizio 2025, in conformità alle prescrizioni normative.

Sulla base dei criteri di valutazione esposti nella circolare richiamata sopra, si assicura dunque che, nel bilancio preventivo 2026, i costi di struttura sono coperti per intero da entrate proprie.

Prima di concludere si rappresenta che di recente, con provvedimento pubblicato in G.U. Serie Generale n. 227 del 30 settembre 2025, l'Istituto di Studi e Ricerche è stato inserito nell'Elenco delle amministrazioni pubbliche che compongono il conto consolidato dello Stato (cd. Elenco ISTAT) ai sensi dell'articolo 1, comma 3 della legge 31 dicembre 2009, n. 196 e ss.mm. (Legge di contabilità e di finanza pubblica). La presenza dell'azienda speciale in questo elenco è una novità la cui portata in termini di vincoli e adempimenti è ancora definire. A livello nazionale Unioncamere ha insediato un gruppo di lavoro nel quale sono state coinvolte le Camere interessate (solo alcune Aziende speciali sono state iscritte nell'elenco) per definire il quadro giuridico applicabile e una linea guida uniforme. In occasione dell'assestamento del preventivo, a luglio, se ne darà conto nel preventivo.

IL PRESIDENTE
Sergio CHERICONI