

3 – CONTO ECONOMICO PREVISIONALE 2024

3.1 VALORI ECONOMICI

Nel rimandare al capitolo successivo una puntuale analisi di quanto previsto per il 2024 declinato per linee di attività e specifiche progettualità, si evidenzia qui di seguito, in sintesi, il valore della produzione atteso per il 2024 specificando anche le previsioni relative ai distacchi di personale interno ed all'obiettivo commerciale da raggiungere per la compatibilità economica aziendale:

Descrizione	Ricavi	di cui costi del personale	di cui costi esterni
Progetti area Comunicazione digitale	1.475.337	585.933	596.839
Progetti area Formazione e sviluppo competenze	1.462.296	731.139	422.037
Progetti area Assistenza tecnica per la PA	4.137.514	2.300.788	1.015.751
Distacchi	274.494	274.494	0
Obiettivo Commerciale	1.177.838	704.570	240.000
TOTALE	8.527.479	4.596.924	2.274.627

Le previsioni evidenziano ricavi stimati in 8,53M€, in linea con il preconsuntivo 2023 per effetto di un costante fabbisogno di costi diretti di produzione ed in linea con una logica di consolidamento delle attività aziendali.

Da un'analisi del portafoglio delle commesse, si segnalano ricavi per 0,40M€ già acquisiti, in quanto prosecuzione di attività contrattualizzate nel corso del 2023 e che termineranno nel 2024; si evidenzia, inoltre, una produzione attesa di 6,67M€ per ulteriori attività su progetti e servizi già individuati.

Le commesse acquisite o di ragionevole acquisizione ammontano ad oggi ad oltre l'86% del valore della produzione atteso. Il preventivo economico tiene conto, inoltre, di ricavi per ulteriori acquisizioni commerciali quantificate in 1,18M€. Il valore della produzione atteso è comprensivo, inoltre, dei distacchi di personale per 0,27M€ previsti in lavoratori a supporto delle attività del socio di riferimento.

I costi diretti esterni (2,27M€), strettamente necessari alla realizzazione delle attività previste, sono stati stimati sulla base dell'esperienza storica ed in linea con le esigenze progettuali.

I costi del personale sono stati calcolati valorizzando ogni singolo lavoratore al proprio costo presunto per il 2024 suddividendo le ore impegnate sui singoli progetti di produzione (4,60M€) o sulle funzioni di staff (0,43M€). Si precisa che il costo complessivo del personale per l'anno 2024 tiene conto di quanto previsto in relazione al percorso di valorizzazione delle Risorse Umane e dell'adeguamento dell'organico connesso alle necessità professionali utili a soddisfare i fabbisogni emergenti; il tutto nei limiti stabiliti dall'Organo Amministrativo.

Per quanto riguarda gli altri costi generali, si evidenzia che gli stessi sono stati stimati complessivamente in lieve diminuzione rispetto a quelli del preconsuntivo 2023 per circa 23K€. Di seguito si evidenziano nel dettaglio i costi di funzionamento:

- le spese per il godimento di beni di terzi (295K€), consistenti nella parte di affitto dell'immobile che residua a carico della società, sono specificamente connesse alla ridefinizione logistica degli spazi con le altre strutture ospitate;

- i costi per gli organi statutari (72,2K€) rappresentano la stima puntuale dei costi che sono stati deliberati per il Consiglio di amministrazione (comprese le possibili spese di viaggio), il Collegio sindacale e l'Organismo di controllo analogo;
- le spese per i servizi informatici (218K€) tengono conto dei costi da sostenere per i servizi di connessione internet su linea di fibra ottica, di connessione remota, di hosting nonché dei canoni di utilizzo di software di generale utilizzo;
- i costi per servizi specialistici (136K€) corrispondono alla stima dei costi da sostenere per la consulenza notarile, legale, fiscale, contabile e del lavoro. In tale voce insistono anche i compensi attribuiti all'Organismo di vigilanza nonché alla sorveglianza sanitaria;
- i costi per servizi tecnici (29K€), rappresentano i servizi quali assicurazioni, manutenzioni, ed altri servizi necessari per garantire il normale funzionamento dell'azienda;
- la previsione dell'Iva non detraibile - correlata ai costi esterni di progetto - è stimata in 480K€, in linea rispetto al valore del preconsuntivo 2023. Tale stima si rende necessaria in quanto l'effettuazione di operazioni in regime di esenzione Iva comporta, per disposizione normativa, l'impossibilità alla detrazione dell'Iva assolta sugli acquisti;
- gli oneri diversi di gestione (48K€) si riferiscono agli altri costi della gestione ordinaria quali cancelleria, materiale igienico sanitario, quote associative ed altri costi residuali.

Gli ammortamenti di beni materiali ed immateriali (80K€) tengono conto di ulteriori investimenti in attrezzature informatiche necessarie all'adeguamento dell'infrastruttura aziendale e sono calcolati secondo le ordinarie percentuali di deperimento degli stessi.

La gestione finanziaria evidenzia un saldo positivo di 299K€ dovuto al miglioramento delle condizioni bancarie sulle giacenze liquide di conto corrente. Tale saldo concorre alla diminuzione delle spese generali da attribuire ai Soci con una conseguente diminuzione dei corrispettivi ad essi richiesti.

Infine, le imposte sul reddito del periodo (110K€) sono riferibili alle imposte correnti calcolate su un reddito imponibile presunto in base all'esperienza storica aziendale.

Tale scenario evidenzia lo sforzo della società volto a tenere sotto controllo le spese di funzionamento, così come previsto dalla normativa in vigore (art.19 c.5 e 6 del TUSP).

*Si segnala, infine, che il **budget 2024 è stato formulato per la sola gestione caratteristica**, derivante dalla natura in house della società. A titolo prudenziale non sono stati presi in considerazione gli eventuali dividendi frutto della partecipazione detenuta in Unimercatorum srl, al momento non quantificabili e comunque subordinati alle decisioni della relativa assemblea dei soci.*

Non sono stati inoltre considerati eventuali piani di reinvestimento degli utili attesi per il 2023 in iniziative compatibili con lo statuto sociale di Si.Camera; tali piani potranno essere predisposti sulla base delle indicazioni fornite dai soci della stessa Si.Camera ed a seguito delle decisioni assunte dall'assemblea in sede di destinazione del risultato di esercizio.

Conto economico previsionale 2024 e confronto con il preconsuntivo 2023

	Preconsuntivo 2023		Budget 2024	
A RICAVI	8.521.568	100,00%	8.527.479	100,00%
Progetti Unioncamere	6.737.188	79,06%	7.361.948	86,33%
Progetti CCIAA / Altro	1.392.496	16,34%	891.037	10,45%
Distacchi presso Unioncamere	376.878	4,42%	274.494	3,22%
Distacchi presso altri soggetti	15.006	0,18%	0	0%
B COSTI DIRETTI	6.714.812	78,80%	6.871.551	80,58%
Costi diretti interni	4.424.737	51,92%	4.596.924	53,91%
Costi diretti esterni	2.290.075	26,87%	2.274.627	26,67%
MARGINE DI CONTRIBUZIONE (A-B)	1.806.756	21,20%	1.655.928	19,42%
C COSTI GENERALI	1.730.864	20,31%	1.708.622	20,04%
Costi personale per funzioni di staff	427.904	5,02%	429.366	5,04%
Costi di funzionamento	1.302.960	15,29%	1.279.256	15,00%
Godimento beni di terzi	295.200		295.200	
Organi statutari	77.100		72.200	
Servizi informatici	183.070		218.556	
Servizi specialistici	187.500		136.400	
Servizi tecnici	29.390		29.000	
Iva non detraibile	480.000		480.000	
Oneri diversi di gestione	50.700		47.900	
EBITDA (A-B-C)	75.892	0,89%	-52.694	-0,62%
D AMMORTAMENTI E ACCANTONAMENTI	-57.600	-0,68%	-80.200	-0,94%
Ammortamenti e svalutazioni	-57.000	-0,68%	-80.200	-0,94%
Accantonamenti	0	0,00%	0	0,00%
E GESTIONE FINANZIARIA	6.844.500	80,32%	299.250	3,51%
Proventi da partecipazione Unimercatorum	6.666.000	78,23%	0	0,00%
Proventi Finanziari	179.250	2,10%	299.250	3,51%
Oneri Finanziari	-750	-0,01%	0	0,00%
F GESTIONE STRAORDINARIA	-57.951	-0,68%	0	0,00%
Sopravvenienze attive	7.700	0,09%	0	0,00%
Sopravvenienze passive	-5.700	-0,07%	0	0,00%
Incentivi all'esodo	-59.951	-0,70%	0	0,00%
G IMPOSTE	-158.500	-1,86%	-110.000	-1,29%
Imposte sul reddito del periodo	-158.500	-1,86%	-110.000	-1,29%
RISULTATO NETTO DEL PERIODO	6.646.341	77,99%	56.356	0,66%