

3 – CONTO ECONOMICO PREVISIONALE 2025

3.1 VALORI ECONOMICI

Nel rimandare al capitolo successivo per una puntuale analisi di quanto previsto per il 2025, declinato per linee di attività e specifiche progettualità, si evidenzia qui di seguito, in sintesi, il valore della produzione atteso per il prossimo anno 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	1.979.374	928.927	668.676
Progetti area Formazione e sviluppo competenze	1.551.539	745.856	497.830
Progetti area Assistenza tecnica per la PA	3.669.943	2.316.349	648.125
Distacchi	188.209	188.209	0
Obiettivo Commerciale	1.149.380	677.929	250.000
TOTALE	8.538.445	4.857.270	2.064.631

Le previsioni evidenziano ricavi stimati in 8,54M€, in aumento rispetto al preconsuntivo 2024 per effetto di un aumento dei 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 0,49M€ già acquisiti, in quanto prosecuzione di attività contrattualizzate nel corso del 2024 e che termineranno nel 2025; si evidenzia, inoltre, una produzione attesa di 6,70 M€ per ulteriori attività su progetti e servizi già individuati.

Le commesse acquisite o di ragionevole acquisizione ammontano ad oggi ad oltre l'84,33% del valore della produzione atteso. Il preventivo economico tiene conto, inoltre, di ricavi per ulteriori acquisizioni commerciali quantificate in 1,15M€. Il valore della produzione atteso è comprensivo, inoltre, dei distacchi di personale per 0,19M€ previsti per lavoratori a supporto delle attività del socio di riferimento.

I costi del personale sono stati calcolati valorizzando ogni singolo lavoratore al proprio costo presunto per il 2025 suddividendo le ore impegnate sui singoli progetti di produzione (4,86M€) o sulle funzioni di staff (0,48M€). Si precisa che il costo complessivo del personale per l'anno 2025 tiene conto di quanto previsto in relazione all'adeguamento dell'organico connesso alle necessità professionali utili a soddisfare i fabbisogni emergenti; il tutto nei limiti stabiliti dall'Organo Amministrativo.

I costi diretti esterni (2,06M€), strettamente necessari alla realizzazione delle attività previste, sono stati stimati sulla base dell'esperienza storica ed in linea con le esigenze progettuali.

Per quanto riguarda gli altri costi generali, si evidenzia che gli stessi sono stati stimati complessivamente con un incremento rispetto a quelli del preconsuntivo 2024 per circa 218 k€ dovuto essenzialmente ad un incremento dell'Iva Indetraibile. Di seguito si evidenziano nel dettaglio i costi di funzionamento:

- le spese per il godimento di beni di terzi (312K€), sono composte dalla parte di affitto dell'immobile che residua a carico della società in base alla ridefinizione logistica degli spazi con le altre strutture ospitate; inoltre sono stati previsti i costi per il noleggio della strumentazione informatica come previsto dal piano di ammodernamento e adeguamento dell'infrastruttura IT aziendale, come deliberato dal C.d.A. in data 28/10/2024.

- i costi per gli organi statutari (72,2K€), invariati rispetto all'esercizio precedente, rappresentano la stima dei costi che sono stati deliberati per il Consiglio di amministrazione, il Collegio sindacale e l'Organismo di controllo analogo, comprese le possibili spese di viaggio.
- le spese per i servizi informatici (244K€) 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, previsti nel piano di ammodernamento e adeguamento dell'infrastruttura IT aziendale.
- i costi per servizi specialistici (153K€) 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 (26K€), rappresentano i servizi quali assicurazioni, manutenzioni, ed altri servizi necessari per garantire il normale funzionamento dell'azienda;
- la previsione dell'Iva non detraibile (580K€) - correlata ai costi esterni - è stimata in aumento, rispetto al valore del preconsuntivo 2024, per effetto dell'incremento dei costi della produzione e dell'assoggettamento ad IVA dei rimborsi dei costi sostenuti per l'acquisizione del personale in distacco da altre strutture. 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 (51K€) 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 (99K€) tengono conto di ulteriori investimenti per l'adeguamento dell'infrastruttura aziendale e sono calcolati secondo le ordinarie percentuali di deperimento degli stessi.

La gestione finanziaria evidenzia un saldo positivo di 500K€ dovuto all'aumento delle 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 (40K€) 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 2025 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 2024 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 2025 e confronto con il preconsuntivo 2024

	Preconsuntivo 2024		Budget 2025	
A RICAVI	7.708.524	100,00%	8.538.445	100,00%
Progetti Unioncamere	6.440.789	83,55%	6.303.737	73,83%
Progetti CCIAA / Altro	1.033.342	13,41%	2.046.500	23,97%
Distacchi presso Unioncamere	211.409	2,74%	188.209	2,20%
Distacchi presso altri soggetti	22.984	0,30%	0	0,00%
B COSTI DIRETTI	-6.362.887	-82,54%	-6.921.901	-81,07%
Costi diretti interni	-4.538.578	-58,88%	-4.857.270	-56,89%
Costi diretti esterni	-1.824.309	-23,67%	-2.064.631	-24,18%
MARGINE DI CONTRIBUZIONE (A-B)	1.345.637	17,46%	1.616.544	18,93%
C COSTI GENERALI	-1.699.931	-22,05%	-1.926.816	-22,57%
Costi personale per funzioni di staff	-479.521	-6,22%	-487.506	-5,71%
Costi di funzionamento	-1.220.410	-15,83%	-1.439.310	-16,86%
<i>Godimento beni di terzi</i>	-290.500		-312.900	
<i>Organi statutari</i>	-72.200		-72.200	
<i>Servizi informatici</i>	-208.920		-244.270	
<i>Servizi specialistici</i>	-147.490		-152.740	
<i>Servizi tecnici</i>	-22.200		-26.000	
<i>Iva non detraibile</i>	-430.000		-580.000	
<i>Oneri diversi di gestione</i>	-49.100		-51.200	
D AMMORTAMENTI E ACCANTONAMENTI	-79.200	-1,03%	-98.700	-1,16%
Ammortamenti e svalutazioni	-79.200	-1,03%	-98.700	-1,16%
Accantonamenti	0	0,00%	0	0,00%
E GESTIONE FINANZIARIA	10.649.993	138,16%	500.000	5,86%
Proventi da partecipazione Unimercatorum	9.999.993	129,73%	0	0
Proventi Finanziari	650.750	8,44%	500.750	5,86%
Oneri Finanziari	-750	-0,01%	-750	-0,01%
F GESTIONE STRAORDINARIA	-12.920	-0,17%	0	0,00%
Sopravvenienze attive	0	0,00%	0	0,00%
Sopravvenienze passive	-12.920	-0,17%	0	0,00%
Incentivi all'esodo	0	0,00%	0	0,00%
G IMPOSTE	-150.000	-1,95%	-40.000	-0,47%
Imposte sul reddito del periodo	-150.000	-1,95%	-40.000	-0,47%
RISULTATO NETTO DEL PERIODO	10.053.580	130,42%	51.028	0,60%