

ASSUMPTIONS ALLA BASE DEL PIANO

INVESTIMENTO PREVISTO

EURO 580.000 NEL PRIMO ANNO DI ATTIVITA' PER DIGITALIZZAZIONE DELLO STORICO

FINANZIAMENTI BANCARI

MUTUO DI EURO 580.000, INTERESSI TRIMESTRALI TASSO EURIBOR 3 MESI, SPREAD 300 BPS, PREAMMORTAMENTO DI 12 MESI E RIMBORSO IN 10 ANNI A PARTIRE DAL 2020

RICAVI ANNUALI

RICAVI DA ACCESSI STIMATI SULLA BASE DI N. 2.250 ACCESSI ANNUI CON TARIFFA UNITARIA PARI AD EURO 80

RICAVI DA PRODUZIONI COPIE STIMATI SULLA BASE DEI DATI STORICI

COSTI ANNUALI

COSTI PER DIPENDENTI STIMATI CONSIDERANDO DUE DIPENDENTI ADDETTI ALL'EVASIONE DELLE RICHIESTE DI ACCESSO

COSTI DI DIGITALIZZAZIONE NUOVE PRATICHE STIMATO CONSIDERANDO N. 13.000 PRATICHE

COSTI DI TRASPORTO STIMATI CONSIDERANDO N. 50 VIAGGI CON COSTO PER TRATTA DI EURO 300

COSTI PER SERVIZI (AMMINISTRATIVI, ASSISTENZA WEB E ALTRI) PARI AD EURO 5.000

PAGAMENTO IMPOSTE

USCITA FINANZIARIA L'ANNO SUCCESSIVO A QUELLO DI COMPETENZA

RENDICONTO FINANZIARIO ANNUALE PERIODO 2019 - 2030

Note	Descrizione	Bilancio al 31/12/2019	Bilancio al 31/12/2020	Bilancio al 31/12/2021	Bilancio al 31/12/2022	Bilancio al 31/12/2023	Bilancio al 31/12/2024	Bilancio al 31/12/2025	Bilancio al 31/12/2026	Bilancio al 31/12/2027	Bilancio al 31/12/2028	Bilancio al 31/12/2029	Bilancio al 31/12/2030	Totale
	Versamento capitale sociale	€ 1	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 1
	Finanziamenti bancari	€ 580.000	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 580.000
Sub 1	Ricavi da accessi	€ 180.000	€ 180.000	€ 180.000	€ 180.000	€ 180.000	€ 180.000	€ 180.000	€ 180.000	€ 180.000	€ 180.000	€ 180.000	€ 180.000	€ 2.160.000
Sub 1	Ricavi da produzioni copie	€ 9.000	€ 9.000	€ 9.000	€ 9.000	€ 9.000	€ 9.000	€ 9.000	€ 9.000	€ 9.000	€ 9.000	€ 9.000	€ 9.000	€ 108.000
	Entrate finanziarie	€ 769.001	€ 189.000	€ 189.000	€ 189.000	€ 189.000	€ 189.000	€ 189.000	€ 189.000	€ 189.000	€ 189.000	€ 189.000	€ 189.000	€ 2.848.001
Sub 1	Investimento iniziale	€ 570.000	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 570.000
Sub 1	Costo per dipendenti	€ 60.000	€ 60.000	€ 60.000	€ 60.000	€ 60.000	€ 60.000	€ 60.000	€ 60.000	€ 60.000	€ 60.000	€ 60.000	€ 60.000	€ 720.000
Sub 1	Costo digitalizzazione nuove pratiche	€ 33.000	€ 33.000	€ 33.000	€ 33.000	€ 33.000	€ 33.000	€ 33.000	€ 33.000	€ 33.000	€ 33.000	€ 33.000	€ 33.000	€ 396.000
Sub 1	Costi di trasporto	€ 15.000	€ 15.000	€ 15.000	€ 15.000	€ 15.000	€ 15.000	€ 15.000	€ 15.000	€ 15.000	€ 15.000	€ 15.000	€ 15.000	€ 180.000
	Costi per servizi	€ 5.000	€ 5.000	€ 5.000	€ 5.000	€ 5.000	€ 5.000	€ 5.000	€ 5.000	€ 5.000	€ 5.000	€ 5.000	€ 5.000	€ 60.000
Sub 2	Pagamento interessi bancari	€ 17.400	€ 16.648	€ 15.130	€ 13.567	€ 11.957	€ 10.298	€ 8.590	€ 6.830	€ 5.018	€ 3.151	€ 1.229	€ -	€ 109.819
Sub 2	Rimborso finanziamento	€ -	€ 50.594	€ 52.112	€ 53.675	€ 55.285	€ 56.944	€ 58.652	€ 60.412	€ 62.224	€ 64.091	€ 66.013	€ -	€ 580.000
	Imposte dirette di competenza	€ -	€ 3.776	€ 3.956	€ 4.320	€ 4.695	€ 5.082	€ 5.480	€ 5.890	€ 6.312	€ 6.747	€ 7.195	€ 15.608	€ 69.061
	Uscite finanziarie	€ 700.400	€ 184.017	€ 184.198	€ 184.562	€ 184.937	€ 185.324	€ 185.722	€ 186.132	€ 186.554	€ 186.989	€ 187.437	€ 128.608	€ 2.684.880

Cash flow annuale	€ 68.601	€ 4.983	€ 4.802	€ 4.438	€ 4.063	€ 3.676	€ 3.278	€ 2.868	€ 2.446	€ 2.011	€ 1.563	€ 60.392	
Cash flow progressivo	€ 68.601	€ 73.584	€ 78.386	€ 82.824	€ 86.886	€ 90.563	€ 93.841	€ 96.709	€ 99.155	€ 101.166	€ 102.729	€ 163.121	€ 163.121

CONTO ECONOMICO PREVISIONALE 2019 - 2030

Voce	Bilancio al 31/12/2019	Bilancio al 31/12/2020	Bilancio al 31/12/2021	Bilancio al 31/12/2022	Bilancio al 31/12/2023	Bilancio al 31/12/2024	Bilancio al 31/12/2025	Bilancio al 31/12/2026	Bilancio al 31/12/2027	Bilancio al 31/12/2028	Bilancio al 31/12/2029	Bilancio al 31/12/2030
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	€ 189.000	€ 189.000	€ 189.000	€ 189.000	€ 189.000	€ 189.000	€ 189.000	€ 189.000	€ 189.000	€ 189.000	€ 189.000	€ 189.000
Totale Ricavi	€ 189.000	€ 189.000	€ 189.000	€ 189.000	€ 189.000	€ 189.000	€ 189.000	€ 189.000	€ 189.000	€ 189.000	€ 189.000	€ 189.000
Costo per dipendenti	€ 60.000	€ 60.000	€ 60.000	€ 60.000	€ 60.000	€ 60.000	€ 60.000	€ 60.000	€ 60.000	€ 60.000	€ 60.000	€ 60.000
Costi per servizi	€ 5.000	€ 5.000	€ 5.000	€ 5.000	€ 5.000	€ 5.000	€ 5.000	€ 5.000	€ 5.000	€ 5.000	€ 5.000	€ 5.000
Altri costi di gestione	€ 48.000	€ 48.000	€ 48.000	€ 48.000	€ 48.000	€ 48.000	€ 48.000	€ 48.000	€ 48.000	€ 48.000	€ 48.000	€ 48.000
EBITDA	€ 76.000	€ 76.000	€ 76.000	€ 76.000	€ 76.000	€ 76.000	€ 76.000	€ 76.000	€ 76.000	€ 76.000	€ 76.000	€ 76.000
Ammortamenti immateriali	€ 47.500	€ 47.500	€ 47.500	€ 47.500	€ 47.500	€ 47.500	€ 47.500	€ 47.500	€ 47.500	€ 47.500	€ 47.500	€ 47.500
EBIT	€ 28.500	€ 28.500	€ 28.500	€ 28.500	€ 28.500	€ 28.500	€ 28.500	€ 28.500	€ 28.500	€ 28.500	€ 28.500	€ 28.500
Oneri finanziari	€ 17.400	€ 16.648	€ 15.130	€ 13.567	€ 11.957	€ 10.298	€ 8.590	€ 6.830	€ 5.018	€ 3.151	€ 1.229	€ -
Risultato ante imposte	€ 11.100	€ 11.852	€ 13.370	€ 14.933	€ 16.543	€ 18.202	€ 19.910	€ 21.670	€ 23.482	€ 25.349	€ 27.271	€ 28.500
Imposte di competenza	€ 3.776	€ 3.956	€ 4.320	€ 4.695	€ 5.082	€ 5.480	€ 5.890	€ 6.312	€ 6.747	€ 7.195	€ 7.657	€ 7.952
Utile (perdita)	€ 7.325	€ 7.896	€ 9.049	€ 10.238	€ 11.461	€ 12.722	€ 14.020	€ 15.357	€ 16.735	€ 18.154	€ 19.615	€ 20.549

Calcolo imposte di competenza

Utile/perdita fiscale	11.100	11.852	13.370	14.933	16.543	18.202	19.910	21.670	23.482	25.349	27.271	28.500
Utilizzo perdite fiscali pregresse												
Imponibile fiscale	11.100	11.852	13.370	14.933	16.543	18.202	19.910	21.670	23.482	25.349	27.271	28.500
Ires	2.664	2.844	3.209	3.584	3.970	4.368	4.778	5.201	5.636	6.084	6.545	6.840
Irap	1.112	1.112	1.112	1.112	1.112	1.112	1.112	1.112	1.112	1.112	1.112	1.112
Totale imposte di competenza	3.776	3.956	4.320	4.695	5.082	5.480	5.890	6.312	6.747	7.195	7.657	7.952
Uscita finanziaria per imposte	3.776	3.956	4.320	4.695	5.082	5.480	5.890	6.312	6.747	7.195	7.657	7.952

STATO PATRIMONIALE 2019 - 2030

ATTIVO		31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2026	31/12/2027	31/12/2028	31/12/2029	31/12/2030
A	Crediti verso soci per versamenti dovuti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B	Immobilizzazioni	522.500	475.000	427.500	380.000	332.500	285.000	237.500	190.000	142.500	95.000	47.500	-
CI	Rimanenze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CII	Crediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CIV	Disponibilità liquide	68.601	73.584	78.386	82.824	86.886	90.563	93.841	96.709	99.155	101.166	102.729	163.121
D	Ratei e risconti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTALE ATTIVO		591.101	548.584	505.886	462.824	419.386	375.563	331.341	286.709	241.655	196.166	150.229	163.121

PASSIVO		31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2026	31/12/2027	31/12/2028	31/12/2029	31/12/2030
A	Patrimonio netto	7.326	15.221	24.271	34.508	45.970	58.692	72.712	88.069	104.804	122.957	142.572	163.121
	<i>Capitale sociale</i>	<i>1</i>	<i>1</i>	<i>1</i>	<i>1</i>	<i>1</i>	<i>1</i>	<i>1</i>	<i>1</i>	<i>1</i>	<i>1</i>	<i>1</i>	<i>1</i>
	<i>Riserve e risultato a nuovo</i>	<i>-</i>	<i>7.325</i>	<i>15.220</i>	<i>24.270</i>	<i>34.507</i>	<i>45.969</i>	<i>58.691</i>	<i>72.711</i>	<i>88.068</i>	<i>104.803</i>	<i>122.956</i>	<i>142.571</i>
	<i>Utile</i>	<i>7.325</i>	<i>7.896</i>	<i>9.049</i>	<i>10.238</i>	<i>11.461</i>	<i>12.722</i>	<i>14.020</i>	<i>15.357</i>	<i>16.735</i>	<i>18.154</i>	<i>19.615</i>	<i>20.549</i>
B	Fondi rischi ed oneri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C	Trattamento di fine rapporto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D	Debiti	583.776	533.362	481.615	428.315	373.417	316.871	258.629	198.640	136.851	73.208	7.657	-
E	Ratei e risconti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTALE PASSIVO		591.101	548.584	505.886	462.824	419.386	375.563	331.341	286.709	241.655	196.166	150.229	163.121

Sub 1 COSTI-RICAVI

COSTI				
DIGIT. STORICO		-€ 570.000,00	nuove pratiche	trasporti
ANNO				
1	2019	-€ 60.000,00	-€ 33.000,00	-€ 15.000,00
2	2020	-€ 60.000,00	-€ 33.000,00	-€ 15.000,00
3	2021	-€ 60.000,00	-€ 33.000,00	-€ 15.000,00
4	2022	-€ 60.000,00	-€ 33.000,00	-€ 15.000,00
5	2023	-€ 60.000,00	-€ 33.000,00	-€ 15.000,00
6	2024	-€ 60.000,00	-€ 33.000,00	-€ 15.000,00
7	2025	-€ 60.000,00	-€ 33.000,00	-€ 15.000,00
8	2026	-€ 60.000,00	-€ 33.000,00	-€ 15.000,00
9	2027	-€ 60.000,00	-€ 33.000,00	-€ 15.000,00
10	2028	-€ 60.000,00	-€ 33.000,00	-€ 15.000,00
11	2029	-€ 60.000,00	-€ 33.000,00	-€ 15.000,00
12	2030	-€ 60.000,00	-€ 33.000,00	-€ 15.000,00
SUB TOTALE COSTI		-€ 1.290.000,00	-€ 396.000,00	-€ 180.000,00
TOTALE COSTI		-€ 1.866.000,00		

RICAVI			
ANNO		€80/ACCESSO	COSTO COPIA
1	2019	€ 180.000,00	€ 9.000,00
2	2020	€ 180.000,00	€ 9.000,00
3	2021	€ 180.000,00	€ 9.000,00
4	2022	€ 180.000,00	€ 9.000,00
5	2023	€ 180.000,00	€ 9.000,00
6	2024	€ 180.000,00	€ 9.000,00
7	2025	€ 180.000,00	€ 9.000,00
8	2026	€ 180.000,00	€ 9.000,00
9	2027	€ 180.000,00	€ 9.000,00
10	2028	€ 180.000,00	€ 9.000,00
11	2029	€ 180.000,00	€ 9.000,00
12	2030	€ 180.000,00	€ 9.000,00
SUB TOTALE RICAVI		€ 2.160.000,00	€ 108.000,00
TOTALE RICAVI		€ 2.268.000,00	

NOTA BENE COSTI	<p>Il costo di digitalizzazione dello storico è stato ricavato dal costo di gare d'appalto simili riparametrate sui numeri del Comune di RE</p> <p>Il costo per gli anni successivi è stato ricavato conteggiando due dipendenti a tempo pieno addetti all'evasione delle richieste di accesso</p> <p>Il costo della digitalizzazione delle nuove pratiche è stato ricavato dal costo di gare d'appalto simili conteggiando 13.000 pratiche/annue</p> <p>Il costo dei trasporti è stato quantificato ipotizzando quantificando € 300/viaggio per 50 viaggi annui</p>
NOTA BENE RICAVI	<p>Il numero di richieste di accesso attuale è di circa 2.500/anno</p> <p>Di queste si stima che circa il 10% continuerà ad avvalersi del servizio diretto presso l'Archivio comunale (cittadini privati) con tariffa € 30/accesso</p> <p>Il numero di accessi che potrebbe gestire il concessionario si stima quindi in circa 2.250/anno</p> <p>Prevedendo una tariffa di € 80/accesso si ha il ricavo presunto di € 2.160.000</p> <p>Stesso meccanismo di calcolo si è applicato per il costo/pagina che attualmente porta a circa € 10.000 di ricavi annui</p>

Mutuo Banca Popolare dell'Emilia Romagna

Importo finanziato	€	580.000
Durata		120 mesi
Scadenza		31/03/2032
Preammortamento		12,00 mesi
Tasso		3,00% euribor a 3 mesi + 300 bps (euribor iniziale posto pari a 0)
Liquidazione interessi		trimestrale
Tasso trimestrale		0,74%
Rata	€	16.810

Numero rata	Scadenza	Interessi	Capitale	Totale rata	Debito residuo
0	31/12/2019	€ 17.400		€	580.000
1	31/03/2020	€ 4.302	€ 12.509	€ 16.810	€ 567.491
2	30/06/2020	€ 4.209	€ 12.601	€ 16.810	€ 554.890
3	30/09/2020	€ 4.116	€ 12.695	€ 16.810	€ 542.195
4	31/12/2020	€ 4.022	€ 12.789	€ 16.810	€ 529.406
5	31/03/2021	€ 3.927	€ 12.884	€ 16.810	€ 516.522
6	30/06/2021	€ 3.831	€ 12.979	€ 16.810	€ 503.543
7	30/09/2021	€ 3.735	€ 13.076	€ 16.810	€ 490.467
8	31/12/2021	€ 3.638	€ 13.173	€ 16.810	€ 477.295
9	31/03/2022	€ 3.540	€ 13.270	€ 16.810	€ 464.024
10	30/06/2022	€ 3.442	€ 13.369	€ 16.810	€ 450.656
11	30/09/2022	€ 3.343	€ 13.468	€ 16.810	€ 437.188
12	31/12/2022	€ 3.243	€ 13.568	€ 16.810	€ 423.620
13	31/03/2023	€ 3.142	€ 13.668	€ 16.810	€ 409.952
14	30/06/2023	€ 3.041	€ 13.770	€ 16.810	€ 396.182
15	30/09/2023	€ 2.939	€ 13.872	€ 16.810	€ 382.310
16	31/12/2023	€ 2.836	€ 13.975	€ 16.810	€ 368.335
17	31/03/2024	€ 2.732	€ 14.079	€ 16.810	€ 354.256
18	30/06/2024	€ 2.628	€ 14.183	€ 16.810	€ 340.073
19	30/09/2024	€ 2.522	€ 14.288	€ 16.810	€ 325.785
20	31/12/2024	€ 2.416	€ 14.394	€ 16.810	€ 311.391
21	31/03/2025	€ 2.310	€ 14.501	€ 16.810	€ 296.890
22	30/06/2025	€ 2.202	€ 14.608	€ 16.810	€ 282.282
23	30/09/2025	€ 2.094	€ 14.717	€ 16.810	€ 267.565
24	31/12/2025	€ 1.985	€ 14.826	€ 16.810	€ 252.739
25	31/03/2026	€ 1.875	€ 14.936	€ 16.810	€ 237.803
26	30/06/2026	€ 1.764	€ 15.047	€ 16.810	€ 222.757
27	30/09/2026	€ 1.652	€ 15.158	€ 16.810	€ 207.598
28	31/12/2026	€ 1.540	€ 15.271	€ 16.810	€ 192.328
29	31/03/2027	€ 1.427	€ 15.384	€ 16.810	€ 176.944
30	30/06/2027	€ 1.312	€ 15.498	€ 16.810	€ 161.446
31	30/09/2027	€ 1.197	€ 15.613	€ 16.810	€ 145.833
32	31/12/2027	€ 1.082	€ 15.729	€ 16.810	€ 130.104
33	31/03/2028	€ 965	€ 15.845	€ 16.810	€ 114.258
34	30/06/2028	€ 847	€ 15.963	€ 16.810	€ 98.295
35	30/09/2028	€ 729	€ 16.081	€ 16.810	€ 82.214
36	31/12/2028	€ 610	€ 16.201	€ 16.810	€ 66.013
37	31/03/2029	€ 490	€ 16.321	€ 16.810	€ 49.692
38	30/06/2029	€ 369	€ 16.442	€ 16.810	€ 33.251
39	30/09/2029	€ 247	€ 16.564	€ 16.810	€ 16.687
40	31/12/2029	€ 124	€ 16.687	€ 16.810	€ 0

109.819 580.000