



Comune di Fagnano Castello

(Provincia di Cosenza)

Ufficio Tecnico Comunale

AVVISO ESPLORATIVO DI PROJECT FINANCING

PIANO ECONOMICO FINANZIARIO

PER AMPLIAMENTO E GESTIONE DI NUOVI BLOCCHI LOCULI
DEL CIMTERO COMUNALE DI FAGNANO CASTELLO



Fagnano Castello, _____

L'Impresa Concorrente:
"Geom. Perrone Armando & C. sas
di Perrone Ing. Gennarino"

PROGETTO ASSEVERATA DA:
OMNIA FIDUCIARIA S.r.l.

OMNIA FIDUCIARIA S.R.L.
Corso Umberto I n. 47
85100 POTENZA
Partita I.V.A. n. 00 860 630 763



OMNIA FIDUCIARIA SRL
SOCIETÀ FIDUCIARIA DI REVISIONE E CERTIFICAZIONE BILANCI

Spett.le:

GEOM. ARMANDO PERRONE & C. SAS
DI PERRONE ING. GENNARINO
VIA S. FRANCESCO N. 12
87013 FAGNANO CASTELLO (CS)

ASSEVERAZIONE PIANO ECONOMICO E FINANZIARIO AI SENSI DELL'ART. 183 DEL D.LGS. N. 50/2016 RELATIVO ALL'AVVISO ESPLORATIVO DI PROJECT FINANCING PER AMPLIAMENTO E GESTIONE DI NUOVI BLOCCHI LOCULI DEL CIMITERO COMUNALE DEL COMUNE DI FAGNANO CASTELLO (CS). SOGGETTO PROPONENTE GEOM. ARMANDO PERRONE & C. SAS DI PERRONE ING. GENNARINO, CON SEDE IN FAGNANO CASTELLO ALLA VIA S. FRANCESCO N. 12 CODICE FISCALE E P.IVA: 01729400786.

Il sottoscritto Giacomo Fusco, nella qualità di amministratore unico della Società "Omnia Società Fiduciaria e di Organizzazione e di Revisione Aziendale S.r.l." con sede legale in Potenza, al C/so Umberto I° n. 47, Codice Fiscale e P.IVA: 00860630763, autorizzata all'esercizio dell'attività di revisione contabile di azienda di cui alla legge 23 novembre 1939, n. 1966 ed al R.D. 22 aprile 1940, n. 531, con DM del 19/01/1996 e pubblicato in Gazzetta Ufficiale del 02/02/1996 Serie generale n. 27.

Visto

il mandato conferito da parte della società Geom. Armando Perrone & C. sas di Perrone ing. Gennarino, con sede legale in Fagnano Castello (CS) alla Via S. Francesco n. 12, Codice Fiscale e P.IVA: 01729400786, iscritta al registro delle imprese di Cosenza, N. REA 114123, con il quale si chiede, di asseverare il piano economico e finanziario (PEF) relativo: "Avviso esplorativo di project financing per ampliamento e gestione di nuovi blocchi loculi del cimitero comunale di Fagnano Castello. Art. 183 comma 15 del D.lgs n. 50/2016)



OMNIA FIDUCIARIA SRL
SOCIETÀ FIDUCIARIA DI REVISIONE E CERTIFICAZIONE BILANCI

Visto

la relazione tecnica, lo studio di prefattibilità, la relazione illustrativa ed il piano economico e finanziario del programma predisposto dalla società e rappresentato da:

- Piano degli investimenti e delle fonti di finanziamento;
- Dettaglio dei costi;
- Durata della concessione;
- Programma di Produzione Potenziale e relativi Ricavi;
- Impieghi e Fonti di finanziamento;
- Conto economico previsionale;
- Stato patrimoniale previsionale;
- Determinazione del Cash Flow;
- Flussi finanziari;
- Determinazione del Valore Attuale del Progetto (VAN)

Premesso che

il lavoro della società "Omnia s.r.l." è stato essenzialmente svolto sui dati ed i documenti relativi al progetto fornito dalla mandataria;

la società "Omnia s.r.l." non assume alcuna responsabilità circa la veridicità dei dati riportati nel Piano economico e finanziario riferiti all'iniziativa oggetto del presente documento;

i dati ed i documenti allegati al piano economico e finanziario non sono stati sottoposti a verifica di congruità;

nell'asseverazione non rientra la valutazione della correttezza dei dati utilizzati per il piano economico-finanziario.

Tanto premesso che costituisce parte essenziale del presente documento di asseverazione, la Società "Omnia Società Fiduciaria e di Organizzazione e di Revisione Aziendale S.r.l."

ASSEVERA L'ALLEGATO PIANO ECONOMICO FINANZIARIO (PEF) DA VOI PREDISPOSTO ATTESTANDONE LA COERENZA NEL SUO COMPLESSO SULLA BASE DELLA:



OMNIA FIDUCIARIA SRL
SOCIETÀ FIDUCIARIA DI REVISIONE E CERTIFICAZIONE BILANCI

- a) stima dei costi d'investimento e dei tempi di realizzazione;**
- b) determinazione del fabbisogno finanziario e le modalità di copertura;**
- c) identificazione delle modalità di approvvigionamento del capitale di debito e di rischio;**
- d) coerenza e l'equilibrio del piano e la capacità del progetto di generare ricavi e cash flow tali da remunerare il capitale di rischio;**

La presente asseverazione è resa con l'espresso avvertimenti che:

1. La società "Omnia s.r.l. non svolge alcuna funzione di natura pubblica;
2. La presente relazione, predisposta al solo fine di asseverare il piano economico e finanziario da Voi predisposto, non costituisce attività sostitutiva della funzione di verifica e valutazione della proposta del promotore, di competenza della Pubblica Amministrazione.

Potenza li, 21/10/2016.

L'Amministratore
OMNIA FIDUCIARIA S.R.L.
Corso Umberto I n. 47
85100 POTENZA
Partita I.V.A. n. 00 860 630 763

PIANO ECONOMICO FINANZIARIO

L'investimento

Il costo complessivo per la realizzazione dell'opera (investimento), stimato sulla base del progetto preliminare, risulta pari ad €. 2.085.000 . IVA esclusa , di cui circa 150.000 euro di spese per progettazione sicurezza ecc. 30.000 euro per la procedura.

Il 72% dell'importo per la realizzazione dei lavori di realizzazione.

INTERVENTO	QUANTITA'	COSTO UNITARIO €	IMPORTO €
INTERVENTO PER CONCESSIONE AL COMUNE			
Fornitura e messa in opera di n°100 loculi simili a quelli esistenti concessi all'Ente Comunale entro 60 gg dall'avvio della gestione e da installare nelle strutture esistenti	100	600	60.000
Fornitura e messa in opera di n°100 loculi simili a quelli esistenti concessi all'Ente Comunale entro 10 anni dall'avvio della gestione e da installare nelle strutture esistenti.	100	600	60.000
INTERVENTO PER GESTIONE			
Costruzione di nuovi loculi completo di opere murarie	1300	1000	1.300.000
Costruzione loculi ossari/urne cinerarie	325	200	65.000
Fornitura di attrezzature, arredi e riqualificazione spazi verdi esistenti			20.000
Lavori di manutenzione ordinaria durante la gestione			100.000
Servizi di polizia cimiteriale, custodia e altri servizi e forniture			300.000
Oneri tecnici (progetto, coord. sic., D.L., collaudi)			150.000
Costi di procedura			30.000
TOTALE			2.085.000

OMNIA FIDUCIARIA S.R.L.
Cassa di Risparmio n. 47
85100 FROSINONE
Partita IVA n. 0308507063

La struttura tariffaria

La struttura tariffaria adottata è quella descritta nella convenzione .

I criteri proposti di aggiornamento delle tariffe prevedono un periodo minimo di 3 anni durante i quali le tariffe praticate saranno aggiornate all'indice Istat. Successivamente potranno essere previsti incrementi aumenti tariffari, rispetto alle tariffe attuali.

N° LOCULI A COLOMBARO	COSTO LOCULI + SPESE CONTRATTUALI
IN 1^ FILA	€ 2.300,00
IN 2^ FILA	€ 2.500,00
IN 3^ FILA	€ 2.500,00
IN 4^ FILA	€ 2.200,00
LOCULI OSSARIO	
N° 1 LOCULI OSSARI	€ 350,00

	TARIFFE/ALIQUOTE
	<i>Euro</i>
Tumulazioni	€ 300,00
Estumulazioni su richiesta (esclusa cassetina ossari)	€ 400,00

Per la realizzazione di tale investimento l'impresa ricorrerà a mutuo per l'importo di 100.000,00 euro e la restante parte con capitale proprio a partire con una quota di 60.000,00 euro iniziali la restante parte sarà apportata di involta in volta fino a totale copertura dell'investimento.

Finanziamento Bancario

Piano di ammortamento

Mutuo di 100.000,00 Euro per 10anni

OMNIA FIDUCIARIA S.R.L.
C.F. 01501010775 n. 4/
85100 POTENZA
Partita I.V.A. n. 00 860 630 763

Si Allega il Piano Economico Finanziario in Pdf

OMNIA FIDUCIARIA S.R.L.
cors. Umberto I n. 4.
85100 POTENZA
Partita I.V.A. n. 00-860 030 783

DETTAGLIO RICAVI	1 ANNO		2 ANNO		3 ANNO		4 ANNO		5 ANNO		6 ANNO		7 ANNO	
	N.	importo	N.	importo	N.	importo	N.	importo	N.	importo	N.	importo	N.	importo
loculi	40	95.000,00	40	95.000,00	40	95.000,00	40	95.000,00	40	95.000,00	40	95.000,00	40	95.000,00
loculi ossari/urne cinerarie	12	4.200,00	12	4.200,00	12	4.200,00	12	4.200,00	12	4.200,00	10	3.500,00	10	3.500,00
Tumulazioni	10	3.000,00	15	4.500,00	20	6.000,00	30	9.000,00	40	12.000,00	40	12.000,00	40	12.000,00
Estumulazioni straordinarie	4	1.600,00	4	1.600,00	4	1.600,00	4	1.600,00	4	1.600,00	4	1.600,00	4	1.600,00
Vari servizi a pagamento		1.000,00		1.000,00		1.000,00		1.000,00		1.000,00		1.000,00		1.000,00
TOTALI		104.800,00		106.300,00		107.800,00		110.800,00		113.800,00		113.100,00		113.100,00

769.700,00

DETTAGLIO RICAVI	8 ANNO		9 ANNO		10 ANNO		11 ANNO		12 ANNO		13 ANNO	
	N.	importo	N.	importo	N.	importo	N.	importo	N.	importo	N.	importo
loculi	40	95.000,00	40	95.000,00	40	95.000,00	45	106.875,00	45	106.875,00	45	106.875,00
loculi ossari/urne cinerarie	10	3.500,00	10	3.500,00	10	3.500,00	10	3.500,00	15	3.500,00	15	3.500,00
Tumulazioni	40	12.000,00	40	12.000,00	40	12.000,00	40	12.000,00	40	12.000,00	45	13.500,00
Estumulazioni straordinarie	4	1.600,00	4	1.600,00	4	1.600,00	3	1.200,00	3	1.200,00	3	1.200,00
Vari servizi a pagamento		1.000,00		1.000,00		1.000,00		1.000,00		1.000,00		1.000,00
TOTALI		113.100,00		113.100,00		113.100,00		124.575,00		124.575,00		126.075,00

714.525,00

DETTAGLIO RICAVI	14 ANNO		15 ANNO		16 ANNO		17 ANNO		18 ANNO		19 ANNO	
	N.	importo	N.	importo	N.	importo	N.	importo	N.	importo	N.	importo
loculi	45	106.875,00	45	106.875,00	45	106.875,00	45	106.875,00	45	106.875,00	45	106.875,00
loculi ossari/urne cinerarie	10	3.500,00	10	3.500,00	10	3.500,00	10	3.500,00	10	3.500,00	10	3.500,00
Tumulazioni	45	13.500,00	45	13.500,00	45	13.500,00	45	13.500,00	45	13.500,00	45	13.500,00
Estumulazioni straordinarie	3	1.200,00	3	1.200,00	3	1.200,00	3	1.200,00	3	1.200,00	3	1.200,00
Vari servizi a pagamento		1.000,00		1.000,00		1.000,00		1.000,00		1.000,00		1.000,00
TOTALI		126.075,00		126.075,00		126.075,00		126.075,00		126.075,00		126.075,00

756.450,00

DETTAGLIO RICAVI	20 ANNO		21 ANNO		22 ANNO		23 ANNO		24 ANNO		25 ANNO	
	N.	importo	N.	importo	N.	importo	N.	importo	N.	importo	N.	importo
loculi	45	106.875,00	45	106.875,00	45	106.875,00	45	106.875,00	45	106.875,00	45	106.875,00
loculi ossari/urne cinerarie	10	3.500,00	10	3.500,00	10	3.500,00	10	3.500,00	10	3.500,00	10	3.500,00
Tumulazioni	45	13.500,00	45	13.500,00	45	13.500,00	45	13.500,00	45	13.500,00	45	13.500,00
Estumulazioni straordinarie	3	1.200,00	3	1.200,00	3	1.200,00	3	1.200,00	3	1.200,00	3	1.200,00
Vari servizi a pagamento		1.000,00		1.000,00		1.000,00		1.000,00		1.000,00		1.000,00
TOTALI		126.075,00		126.075,00		126.075,00		126.075,00		126.075,00		126.075,00

756.450,00

DETTAGLIO RICAVI	26 ANNO		27 ANNO		28 ANNO		29 ANNO		30 ANNO	
	N.	importo	N.	importo	N.	importo	N.	importo	N.	importo
loculi	45	106.875,00	45	106.875,00	45	106.875,00	45	106.875,00	45	106.875,00
loculi ossari/urne cinerarie	10	3.500,00	10	3.500,00	10	3.500,00	10	3.500,00	10	3.500,00
Tumulazioni	45	13.500,00	45	13.500,00	45	13.500,00	45	13.500,00	45	13.500,00
Estumulazioni straordinarie	3	1.200,00	3	1.200,00	3	1.200,00	3	1.200,00	3	1.200,00
Vari servizi a pagamento		1.000,00		1.000,00		1.000,00		1.000,00		1.000,00
TOTALI		126.075,00		126.075,00		126.075,00		126.075,00		126.075,00

630.375,00

Totale 3.627.500,00

OMNIA FIDUCIARIA S.R.L.
 Corso Umberto I n° 47
 05100 POTEENZA
 Partita IVA n. 00860050763

COSTI DI REALIZZAZIONE LOCULI DA GESTIRE NEI 30 ANNI

COSTI	1 ANNO		2 ANNO		3 ANNO		4 ANNO		5 ANNO		6 ANNO		7 ANNO	
	N.	importo	N.	importo	N.	importo	N.	importo	N.	importo	N.	importo	N.	importo
fornitura e messa in opera loculi similari esistenti concessi all'Ente Comunale entro 60 gg	#	60.000,00												
fornitura e messa in opera loculi similari esistenti concessi all'Ente Comunale entro 10 anni			20	12000	10	6.000,00	10	6.000,00	10	6.000,00	10	6.000,00	10	6.000,00
TOTALI		60.000,00		12000		6.000,00		6.000,00		6.000,00		6.000,00		6.000,00
loculi completo di opere murarie	40	40.000,00	40	40.000,00	40	40.000,00	40	40.000,00	40	40.000,00	40	40.000,00	40	40.000,00
loculi ossari/urne cinerarie	12	2.400,00	12	2.400,00	12	2.400,00	12	2.400,00	12	2.400,00	10	2.000,00	10	2.000,00
attrezzatura varia		1.000,00		1.000,00		1.000,00		1.000,00		1.000,00		600,00		600,00
manutenzione ordinaria		3.000,00		3.000,00		3.000,00		3.000,00		3.000,00		3.000,00		3.000,00
Servizi vari pulizia e custodia		10.000,00		10.000,00		10.000,00		10.000,00		10.000,00		10.000,00		10.000,00
Oneri tecnici		5.000,00		5.000,00		5.000,00		5.000,00		5.000,00		5.000,00		5.000,00
Costi di procedura		20.000,00		10.000,00										
TOTALI		81.400,00		71.400,00		61.400,00		61.400,00		61.400,00		60.600,00		60.600,00
TOTALI COSTI COMPLESSIVI		141.400,00		83.400,00		67.400,00		67.400,00		67.400,00		66.600,00		66.600,00

560.200,00

COSTI	8 ANNO		9 ANNO		10 ANNO		11 ANNO		12 ANNO		13 ANNO		14 ANNO	
	N.	importo	N.	importo	N.	importo	N.	importo	N.	importo	N.	importo	N.	importo
fornitura e messa in opera loculi similari esistenti concessi all'Ente Comunale entro 60 gg														
fornitura e messa in opera loculi similari esistenti concessi all'Ente Comunale entro 10 anni	10	6.000,00	10	6.000,00	10	6.000,00								
TOTALI		6.000,00		6.000,00		6.000,00								
loculi completo di opere murarie	40	40.000,00	40	40.000,00	40	40.000,00	45	45.000,00	45	45.000,00	45	45.000,00	45	45.000,00
loculi ossari/urne cinerarie	10	2.000,00	10	2.000,00	10	2.000,00	15	3.000,00	15	3.000,00	15	3.000,00	10	2.000,00
attrezzatura varia		600,00		600,00		600,00		600,00		600,00		600,00		600,00
manutenzione ordinaria		3.000,00		3.000,00		3.000,00		3.500,00		3.500,00		3.500,00		3.500,00
Servizi vari		10.000,00		10.000,00		10.000,00		10.000,00		10.000,00		10.000,00		10.000,00
Oneri tecnici		5.000,00		5.000,00		5.000,00		5.000,00		5.000,00		5.000,00		5.000,00
Costi di procedura														
TOTALI		60.600,00		60.600,00		60.600,00		67.100,00		67.100,00		67.100,00		66.100,00
TOTALI COSTI COMPLESSIVI		66.600,00		66.600,00		66.600,00		67.100,00		67.100,00		67.100,00		66.100,00

467.200,00

COSTI	15 ANNO		16 ANNO		17 ANNO		18 ANNO		19 ANNO		20 ANNO		21 ANNO	
	N.	importo	N.	importo	N.	importo	N.	importo	N.	importo	N.	importo	N.	importo
loculi completo di opere murarie	45	45.000,00	45	45.000,00	45	45.000,00	45	45.000,00	45	45.000,00	45	45.000,00	45	45.000,00
loculi ossari/urne cinerarie	10	2.000,00	10	2.000,00	10	2.000,00	10	2.000,00	10	2.000,00	10	2.000,00	10	2.000,00
attrezzatura varia		600,00		600,00		600,00		600,00		600,00		600,00		600,00
manutenzione ordinaria		3.500,00		3.500,00		3.500,00		3.500,00		3.500,00		3.500,00		3.500,00
Servizi vari		10.000,00		10.000,00		10.000,00		10.000,00		10.000,00		10.000,00		10.000,00
Oneri tecnici		5.000,00		5.000,00		5.000,00		5.000,00		5.000,00		5.000,00		5.000,00
Costi di procedura														
TOTALI		66.100,00		66.100,00		66.100,00		66.100,00		66.100,00		66.100,00		66.100,00
TOTALI COSTI COMPLESSIVI		66.100,00		66.100,00		66.100,00		66.100,00		66.100,00		66.100,00		66.100,00

462.700,00

COSTI	22 ANNO		23 ANNO		24 ANNO		25 ANNO		26 ANNO		27 ANNO		28 ANNO	
	N.	importo	N.	importo	N.	importo	N.	importo	N.	importo	N.	importo	N.	importo
loculi completo di opere murarie	45	45.000,00	45	45.000,00	45	45.000,00	45	45.000,00	45	45.000,00	45	45.000,00	45	45.000,00
loculi ossari/urne cinerarie	10	2.000,00	10	2.000,00	10	2.000,00	10	2.000,00	10	2.000,00	10	2.000,00	10	2.000,00
attrezzatura varia		600,00		600,00		600,00		600,00		600,00		600,00		600,00
manutenzione ordinaria		3.500,00		3.500,00		3.500,00		3.500,00		3.500,00		3.500,00		3.500,00
Servizi vari		10.000,00		10.000,00		10.000,00		10.000,00		10.000,00		10.000,00		10.000,00
Oneri tecnici		5.000,00		5.000,00		5.000,00		5.000,00		5.000,00		5.000,00		5.000,00
Costi di procedura														
TOTALI		66.100,00		66.100,00		66.100,00		66.100,00		66.100,00		66.100,00		66.100,00
TOTALI COSTI COMPLESSIVI		66.100,00		66.100,00		66.100,00		66.100,00		66.100,00		66.100,00		66.100,00

462.700,00

COSTI	29 ANNO		30 ANNO	
	N.	importo	N.	importo
loculi completo di opere murarie	45	45.000,00	45	45.000,00
loculi ossari/urne cinerarie	10	2.000,00	10	2.000,00
attrezzatura varia		600,00		600,00
manutenzione ordinaria		3.500,00		3.500,00
Servizi pulizia custodia ecc		10.000,00		10.000,00
Oneri tecnici		5.000,00		5.000,00
Costi di procedura				
TOTALI		64.100,00		64.100,00
TOTALI COSTI COMPLESSIVI		64.100,00		64.100,00

128.200,00

totale

2.081.000,00

2060000

21.000,00

OMNIA FIDUCIARIA S.R.L.
 CORSO VENEZIA 1 n. 47
 85100 POTENZA
 Partita I.V.A. n. 00 860 630 763

RIMBORSO PRESTITO				
Anno	Rata	Interessi	Capitale	Debito Residuo
				100.000,00
1	13.587,00	6.000,00	7.587,00	92.413,00
2	13.587,00	5.545,00	8.042,00	84.371,00
3	13.587,00	5.062,00	8.525,00	75.846,00
4	13.587,00	4.551,00	9.036,00	66.810,00
5	13.587,00	4.009,00	9.578,00	57.232,00
6	13.587,00	3.434,00	10.153,00	47.079,00
7	13.587,00	2.825,00	10.762,00	36.317,00
8	13.587,00	2.179,00	11.408,00	24.909,00
9	13.587,00	1.495,00	12.092,00	12.817,00
10	13.587,00	769,00	12.817,00	0,00

135.870,00

OMNIA FIDUCIARIA S.R.L.
 85100 POTENZA
 Partita I.V.A. n. 00 860 630 763

PIANO FINANZIARIO ECONOMICO- FINANZIARIO DAL 1 AL 10 ANNO

	TOTALE INVESTIMENTO	Anno 1	Anno 2	Anno 3	Anno 4	Anno 5	Anno 6	Anno 7	Anno 8	Anno 9	Anno 10
Conto economico previsionale											
A1) Ricavi di vendita loculi	€ 3.087.500,00	€ 95.000,00	€ 95.000,00	€ 95.000,00	€ 95.000,00	€ 95.000,00	€ 95.000,00	€ 95.000,00	€ 95.000,00	€ 95.000,00	€ 95.000,00
A2) Ricavi di vendita loculi locali ossari/urne cinerarie	€ 108.500,00	€ 4.200,00	€ 4.200,00	€ 4.200,00	€ 4.200,00	€ 4.200,00	€ 3.500,00	€ 3.500,00	€ 3.500,00	€ 3.500,00	€ 3.500,00
A3) Tumulazioni	€ 361.500,00	€ 3.000,00	€ 4.500,00	€ 6.000,00	€ 9.000,00	€ 12.000,00	€ 12.000,00	€ 12.000,00	€ 12.000,00	€ 12.000,00	€ 12.000,00
Estumulazioni ordinarie e straordinarie salme	€ 40.000,00	€ 1.600,00	€ 1.600,00	€ 1.600,00	€ 1.600,00	€ 1.600,00	€ 1.600,00	€ 1.600,00	€ 1.600,00	€ 1.600,00	€ 1.600,00
A5) Altri ricavi	€ 30.000,00	€ 1.000,00	€ 1.000,00	€ 1.000,00	€ 1.000,00	€ 1.000,00	€ 1.000,00	€ 1.000,00	€ 1.000,00	€ 1.000,00	€ 1.000,00
A) VALORE DELLA PRODUZIONE	€ 3.627.500,00	€ 104.800,00	€ 106.300,00	€ 107.800,00	€ 110.800,00	€ 113.800,00	€ 113.100,00	€ 113.100,00	€ 113.100,00	€ 113.100,00	€ 113.100,00
B1) Costi Fornitura e mesa in opera di n°100 loculi entro 60gg	€ 60.000,00	€ 60.000,00									
B2) Costi Fornitura e mesa in opera di n°100 loculi	€ 60.000,00		€ 12.000,00	€ 6.000,00	€ 6.000,00	€ 6.000,00	€ 6.000,00	€ 6.000,00	€ 6.000,00	€ 6.000,00	€ 6.000,00
B3) Costi Costruzione di nuovi loculi completo di opere murarie	€ 1.300.000,00	€ 40.000,00	€ 40.000,00	€ 40.000,00	€ 40.000,00	€ 40.000,00	€ 40.000,00	€ 40.000,00	€ 40.000,00	€ 40.000,00	€ 40.000,00
Costi Costruzione loculi ossari/urne cinerarie	€ 65.000,00	€ 2.400,00	€ 2.400,00	€ 2.400,00	€ 2.400,00	€ 2.400,00	€ 2.000,00	€ 2.000,00	€ 2.000,00	€ 2.000,00	€ 2.000,00
Fornitura di attrezzature, arredi e riqualificazione spazi verdi esistenti	€ 20.000,00	€ 1.000,00	€ 1.000,00	€ 1.000,00	€ 1.000,00	€ 1.000,00	€ 600,00	€ 600,00	€ 600,00	€ 600,00	€ 600,00
B4) Costi per lavori di manutenzione ordinaria durante la gestione	€ 100.000,00	€ 3.000,00	€ 3.000,00	€ 3.000,00	€ 3.000,00	€ 3.000,00	€ 3.000,00	€ 3.000,00	€ 3.000,00	€ 3.000,00	€ 3.000,00
B5) Servizi di polizia cimiteriale, custodia e altri servizi e forniture	€ 300.000,00	€ 10.000,00	€ 10.000,00	€ 10.000,00	€ 10.000,00	€ 10.000,00	€ 10.000,00	€ 10.000,00	€ 10.000,00	€ 10.000,00	€ 10.000,00
B6) Oneri tecnici (progetto, coord. sic., D.L., collaudi)	€ 150.000,00	€ 5.000,00	€ 5.000,00	€ 5.000,00	€ 5.000,00	€ 5.000,00	€ 5.000,00	€ 5.000,00	€ 5.000,00	€ 5.000,00	€ 5.000,00
B7) Costi di procedura	€ 30.000,00	€ 20.000,00	€ 10.000,00								
B8) Oneri diversi di gestione	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
B) COSTI DELLA PRODUZIONE	€ 2.085.000,00	€ 141.400,00	€ 83.400,00	€ 67.400,00	€ 67.400,00	€ 67.400,00	€ 66.600,00	€ 66.600,00	€ 66.600,00	€ 66.600,00	€ 66.600,00
(A-B) RISULTATO DELLA GESTIONE CARATTERISTICA	€ 1.542.500,00	€ 36.600,00	€ 22.900,00	€ 40.400,00	€ 43.400,00	€ 46.400,00	€ 46.500,00	€ 46.500,00	€ 46.500,00	€ 46.500,00	€ 46.500,00
+Proventi finanziari	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
C2) -Interessi e altri oneri finanziari	€ 35.869,00	€ 6.000,00	€ 5.545,00	€ 5.062,00	€ 4.551,00	€ 4.009,00	€ 3.434,00	€ 2.825,00	€ 2.179,00	€ 1.495,00	€ 769,00
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI STRAORDINARI, RIVALUTAZIONI/SVALUTAZIONI	€ -	€ 6.000,00	€ -	€ 5.062,00	€ 4.551,00	€ 4.009,00	€ 3.434,00	€ 2.825,00	€ 2.179,00	€ 1.495,00	€ 769,00
C-D) E) RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	€ 1.542.500,00	€ 42.600,00	€ 17.355,00	€ 35.338,00	€ 38.849,00	€ 42.391,00	€ 43.066,00	€ 43.675,00	€ 44.321,00	€ 45.005,00	€ 45.731,00
F) -F) Imposte sul reddito	€ 663.275,00	€ -	€ 1.138,00	€ 4.784,00	€ 12.840,00	€ 13.964,00	€ 14.154,00	€ 14.322,00	€ 14.499,00	€ 14.687,00	€ 14.887,00
E-F) G) UTILE/PERDITA D'ESERCIZIO	€ 879.225,00	€ 42.600,00	€ 16.217,00	€ 30.554,00	€ 26.009,00	€ 28.427,00	€ 28.912,00	€ 29.353,00	€ 29.822,00	€ 30.318,00	€ 30.844,00
IVA SU ACQUISTI 22%	€ 458.700,00	€ 31.108,00	€ 18.348,00	€ 14.828,00	€ 14.828,00	€ 14.828,00	€ 14.828,00	€ 14.828,00	€ 14.828,00	€ 14.828,00	€ 14.828,00
IVA SU VENDITE 10%	€ 362.750,00	€ 10.480,00	€ 10.630,00	€ 10.780,00	€ 11.080,00	€ 11.380,00	€ 11.310,00	€ 11.310,00	€ 11.310,00	€ 11.310,00	€ 11.310,00
MARGINE LORDO IMPOSTE	€ 1.542.500,00										
IMPOSTE	€ 663.275,00										
MARGINE BILANCIO NETTO imposte	€ 879.225,00										
% SU FATTURATO margine netto	24,24										
% SU FATTURATO margine lordo	42,52										

€ 167.200,00
€ 110.900,00

OMNIA... S.R.L.
POTENZA
Partita I.V.A. n. 00 860 630 763

PIANO ECONOMICO FINANZIARIO DAL 21 AL 30 ANNO

Conto economico previsionale	Anno 21	Anno 22	Anno 23	Anno 24	Anno 25	Anno 26	Anno 27	Anno 28	Anno 29	Anno 30
A1) Ricavi di vendita locali	€ 106.875,00	€ 106.875,00	€ 106.875,00	€ 106.875,00	€ 106.875,00	€ 106.875,00	€ 106.875,00	€ 106.875,00	€ 106.875,00	€ 106.875,00
A2) Ricavi di vendita locali cimiteriali/urne cinerarie	€ 3.500,00	€ 3.500,00	€ 3.500,00	€ 3.500,00	€ 3.500,00	€ 3.500,00	€ 3.500,00	€ 3.500,00	€ 3.500,00	€ 3.500,00
A3) Tumulazioni	€ 13.500,00	€ 13.500,00	€ 13.500,00	€ 13.500,00	€ 13.500,00	€ 13.500,00	€ 13.500,00	€ 13.500,00	€ 13.500,00	€ 13.500,00
A4) Estimulazioni ordinarie e straordinarie saline	€ 1.200,00	€ 1.200,00	€ 1.200,00	€ 1.200,00	€ 1.200,00	€ 1.200,00	€ 1.200,00	€ 1.200,00	€ 1.200,00	€ 1.200,00
A5) Altri ricavi	€ 1.000,00	€ 1.000,00	€ 1.000,00	€ 1.000,00	€ 1.000,00	€ 1.000,00	€ 1.000,00	€ 1.000,00	€ 1.000,00	€ 1.000,00
A) VALORE DELLA PRODUZIONE	€ 126.075,00	€ 126.075,00	€ 126.075,00	€ 126.075,00	€ 126.075,00	€ 126.075,00	€ 126.075,00	€ 126.075,00	€ 126.075,00	€ 126.075,00
B1) Costi Fornitura e mesa in opera di n°100 locali entro 60gg										
B2) Costi Fornitura e mesa in opera di n°100 locali										
B3) Costi Costruzione di nuovi locali completo di opere murarie	€ 45.000,00	€ 45.000,00	€ 45.000,00	€ 45.000,00	€ 45.000,00	€ 45.000,00	€ 45.000,00	€ 45.000,00	€ 45.000,00	€ 45.000,00
B4) Costi Costruzione locali cimiteriali/urne cinerarie	€ 2.000,00	€ 2.000,00	€ 2.000,00	€ 2.000,00	€ 2.000,00	€ 2.000,00	€ 2.000,00	€ 2.000,00	€ 2.000,00	€ 2.000,00
B5) Fornitura di attrezzature, arredi e riqualificazione spazi verdi esistenti	€ 600,00	€ 600,00	€ 600,00	€ 600,00	€ 600,00	€ 600,00	€ 600,00	€ 600,00	€ 600,00	€ 600,00
B6) Costi per lavori di manutenzione ordinaria durante la gestione	€ 3.500,00	€ 3.500,00	€ 3.500,00	€ 3.500,00	€ 3.500,00	€ 3.500,00	€ 3.500,00	€ 3.500,00	€ 3.500,00	€ 3.500,00
B7) Servizi di polizia cimiteriale, custodia e altri servizi e forniture	€ 10.000,00	€ 10.000,00	€ 10.000,00	€ 10.000,00	€ 10.000,00	€ 10.000,00	€ 10.000,00	€ 10.000,00	€ 10.000,00	€ 10.000,00
B8) Oneri tecnici (progetto, coord. sic., D.L., collaudi)	€ 5.000,00	€ 5.000,00	€ 5.000,00	€ 5.000,00	€ 5.000,00	€ 5.000,00	€ 5.000,00	€ 5.000,00	€ 5.000,00	€ 5.000,00
C1) Costi di procedura										
C2) Oneri diversi di gestione										
B) COSTI DELLA PRODUZIONE	€ 66.100,00	€ 66.100,00	€ 66.100,00	€ 66.100,00	€ 66.100,00	€ 66.100,00	€ 66.100,00	€ 66.100,00	€ 66.100,00	€ 66.100,00
(A-B) RISULTATO DELLA GESTIONE CARATTERISTICA	€ 59.975,00	€ 59.975,00	€ 59.975,00	€ 59.975,00	€ 59.975,00	€ 59.975,00	€ 59.975,00	€ 59.975,00	€ 59.975,00	€ 59.975,00
+Proventi finanziari										
-Interessi e altri oneri finanziari										
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€
+/- D) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI, RIVALUTAZIONI/SVALUTAZIONI										
E) RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	€ 59.975,00	€ 59.975,00	€ 59.975,00	€ 59.975,00	€ 59.975,00	€ 59.975,00	€ 59.975,00	€ 59.975,00	€ 59.975,00	€ 59.975,00
-F) Imposte sul reddito	€ 19.474,00	€ 19.474,00	€ 19.474,00	€ 19.474,00	€ 19.474,00	€ 19.474,00	€ 19.474,00	€ 19.474,00	€ 19.474,00	€ 19.474,00
G) UTILE/PERDITA D'ESERCIZIO	€ 40.501,00	€ 40.501,00	€ 40.501,00	€ 40.501,00	€ 40.501,00	€ 40.501,00	€ 40.501,00	€ 40.501,00	€ 40.501,00	€ 40.501,00
I) IVA SU ACQUISTI 22%	€ 14.542,00	€ 14.542,00	€ 14.542,00	€ 14.542,00	€ 14.542,00	€ 14.542,00	€ 14.542,00	€ 14.542,00	€ 14.542,00	€ 14.542,00
J) IVA SU VENDITE 10%	€ 12.607,50	€ 12.607,50	€ 12.607,50	€ 12.607,50	€ 12.607,50	€ 12.607,50	€ 12.607,50	€ 12.607,50	€ 12.607,50	€ 12.607,50
	€ 145.420,00	€ 145.420,00	€ 145.420,00	€ 145.420,00	€ 145.420,00	€ 145.420,00	€ 145.420,00	€ 145.420,00	€ 145.420,00	€ 145.420,00
	€ 126.075,00	€ 126.075,00	€ 126.075,00	€ 126.075,00	€ 126.075,00	€ 126.075,00	€ 126.075,00	€ 126.075,00	€ 126.075,00	€ 126.075,00

83.000
 Partita V.A. n. 00 860 630 763

	Anno 1	Anno 2	Anno 3	Anno 4	Anno 5	Anno 6	Anno 7	Anno 8	Anno 9	Anno 10	Anno 11	Anno 12	Anno 13	Anno 14	Anno 15	Anno 16	Anno 17	Anno 18	Anno 19	Anno 20	Anno 21	Anno 22	Anno 23	Anno 24	Anno 25	Anno 26	Anno 27	Anno 28	Anno 29	Anno 30		
CASH FLOW																																
Cash Flow																																
Reddito Operativo	€ 229.900	€ 40.400	€ 40.400	€ 43.400	€ 46.500	€ 46.500	€ 46.500	€ 46.500	€ 46.500	€ 46.500	€ 57.475	€ 57.475	€ 58.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975		
- Accantonamento TRR ed Altri Fondi	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0		
- Ammortamenti	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
1° MARGINE	€ 229.900	€ 40.400	€ 40.400	€ 43.400	€ 46.500	€ 46.500	€ 46.500	€ 46.500	€ 46.500	€ 46.500	€ 57.475	€ 57.475	€ 58.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975		
Variazione Circolante Netto	€ -20.628	€ -4.003	€ -4.003	€ 1.594	€ -10.233	€ -4.126	€ -3.360	€ -3.332	€ -3.331	€ -3.331	€ 1.271	€ -5.534	€ -1.667	€ -1.695	€ -1.695	€ -1.695	€ -1.695	€ -1.695	€ -1.695	€ -1.695	€ -1.695	€ -1.695	€ -1.695	€ -1.695	€ -1.695	€ -1.695	€ -1.695	€ -1.695	€ -1.695	€ -1.695	€ -1.695	
- Variazione Crediti v/clienti	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
- Variazione Errore Iva	€ -20.628	€ -4.003	€ -4.003	€ 1.594	€ -10.233	€ -4.126	€ -3.360	€ -3.332	€ -3.331	€ -3.331	€ 1.271	€ -5.534	€ -1.667	€ -1.695	€ -1.695	€ -1.695	€ -1.695	€ -1.695	€ -1.695	€ -1.695	€ -1.695	€ -1.695	€ -1.695	€ -1.695	€ -1.695	€ -1.695	€ -1.695	€ -1.695	€ -1.695	€ -1.695	€ -1.695	
- Variazione Rim. Mercd. Mat. Prime, Sus., Semil	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
- Variazione Fornitori Commerciali	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
- Variazione Crediti/Debiti Tributar	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
CASH FLOW DELLA GESTIONE CARATTERISTICA	€ -57.228	€ 18.320	€ 39.997	€ 44.934	€ 36.267	€ 42.374	€ 43.140	€ 43.168	€ 43.169	€ 43.169	€ 58.746	€ 51.941	€ 57.308	€ 57.953	€ 57.766	€ 58.041	€ 58.041	€ 58.041	€ 58.041	€ 58.041	€ 58.041	€ 58.041	€ 58.041	€ 58.041	€ 58.041	€ 58.041	€ 58.041	€ 58.041	€ 58.041	€ 58.041	€ 58.041	
- Investimenti	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
1) Materiali	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
2) Immateriali	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
CASH FLOW OPERAZIONALE	€ 16.320	€ 39.997	€ 44.934	€ 44.934	€ 36.267	€ 42.374	€ 43.140	€ 43.168	€ 43.169	€ 43.169	€ 58.746	€ 51.941	€ 57.308	€ 57.953	€ 57.766	€ 58.041	€ 58.041	€ 58.041	€ 58.041	€ 58.041	€ 58.041	€ 58.041	€ 58.041	€ 58.041	€ 58.041	€ 58.041	€ 58.041	€ 58.041	€ 58.041	€ 58.041	€ 58.041	
Variazione debiti (A m/l) termine	€ 92.413	€ -8.525	€ -8.525	€ -9.036	€ -9.578	€ -10.153	€ -10.762	€ -11.408	€ -12.092	€ -12.818	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
- Mutui e Finanziamenti	€ 92.413	€ -8.525	€ -8.525	€ -9.036	€ -9.578	€ -10.153	€ -10.762	€ -11.408	€ -12.092	€ -12.818	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
- Finanziamento Soci	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
- Variazione Fornitori Immobilizzazioni	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
- Oneri finanziari	€ -6.000	€ -5.545	€ -5.062	€ -4.551	€ -4.009	€ -3.494	€ -2.925	€ -2.179	€ -1.495	€ -760.0639	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
- Imposte di competenza	€ 0	€ -1.138	€ -4.783	€ -12.841	€ -13.964	€ -14.154	€ -14.322	€ -14.469	€ -14.688	€ -14.987	€ -18.662	€ -19.149	€ -19.474	€ -19.474	€ -19.474	€ -19.474	€ -19.474	€ -19.474	€ -19.474	€ -19.474	€ -19.474	€ -19.474	€ -19.474	€ -19.474	€ -19.474	€ -19.474	€ -19.474	€ -19.474	€ -19.474	€ -19.474	€ -19.474	€ -19.474
- Variazione Capitale Soci	€ 60.000	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
- Utili non riportati a nuovo	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
CASH FLOW (VARIAZIONE LIQUIDITA' A BREVE)	€ 89.185	€ 1.995	€ 21.627	€ 18.506	€ 8.617	€ 14.633	€ 15.231	€ 15.082	€ 14.894	€ 14.693	€ 38.279	€ 38.158	€ 39.479	€ 38.567	€ 38.567	€ 38.567	€ 38.567	€ 38.567	€ 38.567	€ 38.567	€ 38.567	€ 38.567	€ 38.567	€ 38.567	€ 38.567	€ 38.567	€ 38.567	€ 38.567	€ 38.567	€ 38.567	€ 38.567	
CONTROLLO	€ 89.185	€ -1.595	€ -21.627	€ -18.506	€ -8.617	€ -14.633	€ -15.231	€ -15.082	€ -14.894	€ -14.693	€ -38.279	€ -38.158	€ -39.479	€ -38.567	€ -38.567	€ -38.567	€ -38.567	€ -38.567	€ -38.567	€ -38.567	€ -38.567	€ -38.567	€ -38.567	€ -38.567	€ -38.567	€ -38.567	€ -38.567	€ -38.567	€ -38.567	€ -38.567	€ -38.567	

OMNIA FIDUCIARIA S.R.L.
 Corso Umberto I n. 47
 05100 PERTEUSELLA (TR)
 Partita IVA n. 00 800 630 763

	Anno 1	Anno 2	Anno 3	Anno 4	Anno 5	Anno 6	Anno 7	Anno 8	Anno 9	Anno 10	Anno 11	Anno 12	Anno 13	Anno 14	Anno 15	Anno 16	Anno 17	Anno 18	Anno 19	Anno 20	Anno 21	Anno 22	Anno 23	Anno 24	Anno 25	Anno 26	Anno 27	Anno 28	Anno 29	Anno 30	
CASH FLOW RICL																															
Reddito Operativo	€ 36.600	€ 22.900	€ 40.400	€ 43.400	€ 46.400	€ 46.500	€ 46.500	€ 46.500	€ 46.500	€ 46.500	€ 57.475	€ 58.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975		
+ Ammortamenti	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
+ Accantonamenti	€ 0	€ 1	€ 2	€ 3	€ 4	€ 5	€ 6	€ 7	€ 8	€ 9	€ 10	€ 11	€ 12	€ 13	€ 14	€ 15	€ 16	€ 17	€ 18	€ 19	€ 20	€ 21	€ 22	€ 23	€ 24	€ 25	€ 26	€ 27	€ 28	€ 29	
+/- Variazione Crediti Commerciali	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
+/- Variazione Debiti Commerciali	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
+/- Variazione Iva	€ 20.628	€ 7.718	€ 4.048	€ 3.748	€ 3.448	€ 3.342	€ 3.342	€ 3.342	€ 3.342	€ 3.342	€ 2.305	€ 2.305	€ 2.155	€ 1.935	€ 1.935	€ 1.935	€ 1.935	€ 1.935	€ 1.935	€ 1.935	€ 1.935	€ 1.935	€ 1.935	€ 1.935	€ 1.935	€ 1.935	€ 1.935	€ 1.935	€ 1.935		
+/- Variazione rimanenze	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
- Rimborso rate Finanziamento	€ 7.587	€ 15.629	€ 24.153	€ 33.189	€ 42.767	€ 52.920	€ 63.682	€ 75.090	€ 87.182	€ 100.000	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
+ Accantonamento TFR	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
Margine Finanziario Operativo Lordo	€ 49.641	€ 30.812	€ 60.507	€ 72.844	€ 85.723	€ 96.083	€ 106.846	€ 118.255	€ 130.348	€ 143.167	€ 155.181	€ 167.182	€ 182.833	€ 195.054	€ 207.855	€ 221.222	€ 235.157	€ 249.662	€ 264.737	€ 280.382	€ 296.597	€ 313.382	€ 330.737	€ 348.662	€ 367.157	€ 386.222	€ 405.857	€ 426.072	€ 446.867	€ 468.242	
Imposte Pagate	€ 0	€ 0	€ 1.138	€ 7.559	€ 20.748	€ 14.938	€ 14.340	€ 14.489	€ 14.677	€ 14.876	€ 15.087	€ 21.892	€ 18.662	€ 19.562	€ 19.749	€ 19.474	€ 19.474	€ 19.474	€ 19.474	€ 19.474	€ 19.474	€ 19.474	€ 19.474	€ 19.474	€ 19.474	€ 19.474	€ 19.474	€ 19.474	€ 19.474	€ 19.474	
Flusso di Cassa Operativo	€ 49.641	€ 30.812	€ 59.369	€ 65.285	€ 64.975	€ 81.146	€ 92.507	€ 103.766	€ 115.671	€ 128.291	€ 140.094	€ 155.290	€ 169.170	€ 184.492	€ 200.306	€ 216.748	€ 233.831	€ 251.557	€ 269.982	€ 289.107	€ 308.932	€ 329.457	€ 350.682	€ 372.607	€ 395.232	€ 418.557	€ 442.582	€ 467.307	€ 492.732	€ 518.857	
Interessi Passivi	€ 6.000	€ 5.545	€ 5.062	€ 4.551	€ 4.009	€ 3.434	€ 2.825	€ 2.179	€ 1.495	€ 769	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
Flusso di Cassa di Esercizio	€ 55.641	€ 25.267	€ 54.307	€ 60.735	€ 60.966	€ 77.712	€ 89.682	€ 101.587	€ 114.177	€ 127.522	€ 140.094	€ 152.290	€ 165.170	€ 178.692	€ 192.857	€ 207.672	€ 223.147	€ 239.272	€ 256.047	€ 273.472	€ 291.547	€ 310.272	€ 329.647	€ 349.672	€ 370.347	€ 391.672	€ 413.647	€ 436.272	€ 459.547	€ 483.472	
Investimenti/Disinvestimenti	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
Flusso di Cassa di Esercizio Residuale	€ 55.641	€ 25.267	€ 54.307	€ 60.735	€ 60.966	€ 77.712	€ 89.682	€ 101.587	€ 114.177	€ 127.522	€ 140.094	€ 152.290	€ 165.170	€ 178.692	€ 192.857	€ 207.672	€ 223.147	€ 239.272	€ 256.047	€ 273.472	€ 291.547	€ 310.272	€ 329.647	€ 349.672	€ 370.347	€ 391.672	€ 413.647	€ 436.272	€ 459.547	€ 483.472	

OMNIA FIDUCIARIA S.R.L.
 Corso Alberto I° n. 11
 05100 P. CO. T. E. II Z. A.
 Partita I.V.A. n. 00 660 630 763

Indice	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	
Ko																															
KI	costo medio ponderato del capitale	6%	6%	6%	6%	6%	6%	6%	6%	6%	6%	6%	6%	6%	6%	6%	6%	6%	6%	6%	6%	6%	6%	6%	6%	6%	6%	6%	6%	6%	
Ke	costo del capitale di debito	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	
S	costo del capitale proprio	€ 60.000	€ 60.000	€ 60.000	€ 60.000	€ 60.000	€ 60.000	€ 60.000	€ 60.000	€ 60.000	€ 60.000	€ 60.000	€ 60.000	€ 60.000	€ 60.000	€ 60.000	€ 60.000	€ 60.000	€ 60.000	€ 60.000	€ 60.000	€ 60.000	€ 60.000	€ 60.000	€ 60.000	€ 60.000	€ 60.000	€ 60.000	€ 60.000	€ 60.000	
B	Valore attuale del capitale proprio	€ 92.413	€ 84.371	€ 75.847	€ 66.811	€ 57.233	€ 47.090	€ 36.318	€ 24.910	€ 12.818	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
	Valore attuale del DEBITO																														

$K_0 = \frac{K_I(B+S)}{B+S} + K_e \frac{S}{B+S}$


 C.A. S.p.A.
 85100 PUGLIESE
 Partita IVA n. 00 860 630 763

Indice	Periodo	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	
	Flusso di cassa di esercizio Residuale	-€ 55.641	€ 25.267	€ 54.307	€ 60.735	€ 60.966	€ 77.712	€ 89.682	€ 101.587	€ 114.177	€ 127.522	€ 140.094	€ 153.290	€ 166.170	€ 178.492	€ 190.306	€ 201.582	€ 212.283	€ 222.454	€ 232.035	€ 241.005	€ 249.364	€ 257.108	€ 264.239	€ 270.753	€ 276.641	€ 281.894	€ 286.504	€ 290.469	€ 293.789	€ 296.454	€ 298.464	€ 0
	Tasso di attualizzazione (CMPC)	4,82%	4,75%	4,67%	4,58%	4,46%	4,32%	4,13%	3,88%	3,53%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	0,00%
	Valori attuali netti	-€ 55.641	€ 24.121	€ 49.564	€ 53.099	€ 51.193	€ 62.903	€ 70.343	€ 77.823	€ 85.519	€ 97.735	€ 109.834	€ 121.049	€ 131.272	€ 140.211	€ 147.825	€ 154.164	€ 159.243	€ 163.044	€ 165.564	€ 166.805	€ 166.864	€ 165.743	€ 163.389	€ 159.753	€ 154.894	€ 148.785	€ 141.424	€ 132.809	€ 122.936	€ 111.804	€ 0	

Van € 766.670

OMNIA PIRELLA
 85100 POTENZA
 Partita I.V.A. n. 00 860 630 763

MUTUO

PARAMETRI	A1
Periodo Stipula Contratto	A1
Tasso di interesse annuale	5%
Inizio pagamento rata	A1
Importo Mutuo	€ 100.000,00
Numero rate annuali (da 1 a 4)	1
Numero anni	10
Durata (numero rate totali)	10

Tasso di interesse effettivo **annuale** 6%

Rata (quota capitale + oneri finanziari) **annuale** € 13.587


	A1	A2	A3	A4	A5	A6	A7	A8	A9	A10
Mutuo	€ 13.587	€ 13.587	€ 13.587	€ 13.587	€ 13.587	€ 13.587	€ 13.587	€ 13.587	€ 13.587	€ 13.587
Rata	€ 0	€ 8.042	€ 8.525	€ 9.036	€ 9.578	€ 10.153	€ 10.762	€ 11.408	€ 12.092	€ 12.818
Quota Capitale	€ 0	€ 15.629	€ 24.153	€ 33.189	€ 42.767	€ 52.920	€ 63.682	€ 75.090	€ 87.182	€ 100.000
Quota Capitale Cumulata	€ 0	€ 5.545	€ 5.062	€ 4.551	€ 4.009	€ 3.434	€ 2.825	€ 2.179	€ 1.495	€ 769
Oneri Finanziari	€ 0	€ 84.371	€ 75.847	€ 66.811	€ 57.233	€ 47.080	€ 36.318	€ 24.910	€ 12.818	€ 0
Debito Residuo	€ 100.000	€ 92.413	€ 75.847	€ 66.811	€ 57.233	€ 47.080	€ 36.318	€ 24.910	€ 12.818	€ 0

gen-00	A1	A2	A3	A4	A5	A6	A7	A8	A9	A10
€ 100.000	€ 86.413	€ 78.826	€ 70.784	€ 62.260	€ 53.224	€ 39.637	€ 26.050	€ 12.463	€ 1.123	-€ 14.710

Banca

ONERI FINANZIARI

€ 0	€ 6.000	€ 5.545	€ 5.062	€ 4.551	€ 4.009	€ 3.434	€ 2.825	€ 2.179	€ 1.495	€ 769
-----	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	-------


Credito Italiano S.p.A.
 Credito Italiano S.p.A.
 Partita IVA n. 00 860 630 763

Liquidazione IVA mensile

	ANNO 1	ANNO 2	ANNO 3	ANNO 4	ANNO 5	ANNO 6	ANNO 7	ANNO 8	ANNO 9	ANNO 10	ANNO 11	ANNO 12	ANNO 13	ANNO 14	ANNO 15	ANNO 16	ANNO 17	ANNO 18	ANNO 19	ANNO 20	ANNO 21	ANNO 22	ANNO 23	ANNO 24	ANNO 25	ANNO 26	ANNO 27	ANNO 28	ANNO 29	ANNO 30			
Erario c/iva	€ 10.480	€ 10.630	€ 10.780	€ 11.080	€ 11.380	€ 11.310	€ 11.310	€ 11.310	€ 11.310	€ 11.310	€ 12.458	€ 12.458	€ 12.608	€ 12.608	€ 12.608	€ 12.608	€ 12.608	€ 12.608	€ 12.608	€ 12.608	€ 12.608	€ 12.608	€ 12.608	€ 12.608	€ 12.608	€ 12.608	€ 12.608	€ 12.608	€ 12.608	€ 12.608			
Iva a Debito	€ 31.108	€ 18.348	€ 14.828	€ 14.828	€ 14.828	€ 14.652	€ 14.652	€ 14.652	€ 14.652	€ 14.652	€ 14.762	€ 14.762	€ 14.762	€ 14.542	€ 14.542	€ 14.542	€ 14.542	€ 14.542	€ 14.542	€ 14.542	€ 14.542	€ 14.542	€ 14.542	€ 14.542	€ 14.542	€ 14.542	€ 14.542	€ 14.542	€ 14.542	€ 14.542			
Iva a Credito	€ 20.628	€ 7.718	€ 4.048	€ 3.748	€ 3.448	€ 3.342	€ 3.342	€ 3.342	€ 3.342	€ 3.342	€ 2.305	€ 2.305	€ 2.155	€ 1.935	€ 1.935	€ 1.935	€ 1.935	€ 1.935	€ 1.935	€ 1.935	€ 1.935	€ 1.935	€ 1.935	€ 1.935	€ 1.935	€ 1.935	€ 1.935	€ 1.935	€ 1.935	€ 1.935			
Liquidazione mensile	€ 20.628	€ 7.718	€ 4.048	€ 3.748	€ 3.448	€ 3.342	€ 3.342	€ 3.342	€ 3.342	€ 3.342	€ 2.305	€ 2.305	€ 2.155	€ 1.935	€ 1.935	€ 1.935	€ 1.935	€ 1.935	€ 1.935	€ 1.935	€ 1.935	€ 1.935	€ 1.935	€ 1.935	€ 1.935	€ 1.935	€ 1.935	€ 1.935	€ 1.935	€ 1.935			
Erario c/iva	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0			
Utilizzo Iva a credito	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0		
Liquidazione Iva	€ 20.628	€ 28.346	€ 32.394	€ 36.142	€ 39.590	€ 42.932	€ 46.274	€ 49.616	€ 52.958	€ 56.300	€ 58.605	€ 60.909	€ 63.064	€ 64.998	€ 66.933	€ 68.867	€ 70.802	€ 72.736	€ 74.671	€ 76.605	€ 78.540	€ 80.474	€ 82.409	€ 84.343	€ 86.278	€ 88.212	€ 90.147	€ 92.081	€ 94.016	€ 95.950			
Ripporto Iva a Credito	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0		
Pagamento Iva	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0		
Liquidazione trimestrale	€ 20.628	€ 28.346	€ 32.394	€ 36.142	€ 39.590	€ 42.932	€ 46.274	€ 49.616	€ 52.958	€ 56.300	€ 58.605	€ 60.909	€ 63.064	€ 64.998	€ 66.933	€ 68.867	€ 70.802	€ 72.736	€ 74.671	€ 76.605	€ 78.540	€ 80.474	€ 82.409	€ 84.343	€ 86.278	€ 88.212	€ 90.147	€ 92.081	€ 94.016	€ 95.950			
Erario c/iva ultimo	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0		
Utilizzo Iva a credito	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
Liquidazione Iva	€ 20.628	€ 28.346	€ 32.394	€ 36.142	€ 39.590	€ 42.932	€ 46.274	€ 49.616	€ 52.958	€ 56.300	€ 58.605	€ 60.909	€ 63.064	€ 64.998	€ 66.933	€ 68.867	€ 70.802	€ 72.736	€ 74.671	€ 76.605	€ 78.540	€ 80.474	€ 82.409	€ 84.343	€ 86.278	€ 88.212	€ 90.147	€ 92.081	€ 94.016	€ 95.950			
Ripporto Iva a Credito	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
Pagamento Iva	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
Iva a Credito	€ 20.628	€ 28.346	€ 32.394	€ 36.142	€ 39.590	€ 42.932	€ 46.274	€ 49.616	€ 52.958	€ 56.300	€ 58.605	€ 60.909	€ 63.064	€ 64.998	€ 66.933	€ 68.867	€ 70.802	€ 72.736	€ 74.671	€ 76.605	€ 78.540	€ 80.474	€ 82.409	€ 84.343	€ 86.278	€ 88.212	€ 90.147	€ 92.081	€ 94.016	€ 95.950			
Iva a Debito	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
Pagamento Iva	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0

Iva Iva

85100
Partita IVA n. 00860630763

IRAP

4,97%

	Anno 1	Anno 2	Anno 3	Anno 4	Anno 5	Anno 6	Anno 7	Anno 8	Anno 9	Anno 10	Anno 11	Anno 12	Anno 13	Anno 14	Anno 15	Anno 16	Anno 17	Anno 18	Anno 19	Anno 20	Anno 21	Anno 22	Anno 23	Anno 24	Anno 25	Anno 26	Anno 27	Anno 28	Anno 29	Anno 30	
Reddito imponibile Irpef	-€ 42.600	€ 17.355	€ 35.338	€ 38.849	€ 42.391	€ 43.066	€ 43.675	€ 44.321	€ 45.005	€ 45.731	€ 57.475	€ 57.475	€ 58.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	
Costo non detraibili IRAP	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
Costo del Personale	€ 6.000	€ 5.545	€ 5.062	€ 4.551	€ 4.009	€ 3.434	€ 2.825	€ 2.179	€ 1.495	€ 769	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
Oneri Finanziari	€ 6.000	€ 5.545	€ 5.062	€ 4.551	€ 4.009	€ 3.434	€ 2.825	€ 2.179	€ 1.495	€ 769	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
Totale costi non deducibili	€ 6.000	€ 5.545	€ 5.062	€ 4.551	€ 4.009	€ 3.434	€ 2.825	€ 2.179	€ 1.495	€ 769	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
Reddito Imponibile Irap	-€ 36.600	€ 22.900	€ 40.400	€ 43.400	€ 46.400	€ 46.500	€ 46.500	€ 46.500	€ 46.500	€ 46.500	€ 57.475	€ 57.475	€ 58.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975	€ 59.975
Imposta Irap	€ 0	€ 1.138	€ 2.008	€ 2.157	€ 2.306	€ 2.311	€ 2.311	€ 2.311	€ 2.311	€ 2.311	€ 2.311	€ 2.857	€ 2.931	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981
Liquidazione Irap	0	€ 0	€ 1.138	€ 2.008	€ 2.157	€ 2.306	€ 2.311	€ 2.311	€ 2.311	€ 2.311	€ 2.311	€ 2.857	€ 2.857	€ 2.931	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981
Debito Irap	€ 0	€ 1.138	€ 2.008	€ 2.157	€ 2.306	€ 2.311	€ 2.311	€ 2.311	€ 2.311	€ 2.311	€ 2.857	€ 2.857	€ 2.931	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981
Credito Irap	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
Uscite	€ 0	€ 0	€ 1.138	€ 2.008	€ 2.157	€ 2.306	€ 2.311	€ 2.311	€ 2.311	€ 2.311	€ 2.311	€ 2.857	€ 2.857	€ 2.931	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981	€ 2.981

OMNIA FIDUCIARIA S.R.L.
 Corso Umberto I n. 47
 85100 POTENZA
 Partita I.V.A. n. 00860 630 763

	Anno 1	Anno 2	Anno 3	Anno 4	Anno 5	Anno 6	Anno 7	Anno 8	Anno 9	Anno 10	Anno 11	Anno 12	Anno 13	Anno 14	Anno 15	Anno 16	Anno 17	Anno 18	Anno 19	Anno 20	Anno 21	Anno 22	Anno 23	Anno 24	Anno 25	Anno 26	Anno 27	Anno 28	Anno 29	Anno 30	
Imponibile Fiscale IRES	-42.600,00	17.355,21	35.337,73	38.849,20	42.391,36	43.066,05	43.675,22	44.320,94	45.005,40	45.730,94	57.475,00	57.475,00	58.975,00	59.975,00	59.975,00	59.975,00	59.975,00	59.975,00	59.975,00	59.975,00	59.975,00	59.975,00	59.975,00	59.975,00	59.975,00	59.975,00	59.975,00	59.975,00	59.975,00	59.975,00	
Imponibile anno	0,00	0,00	10.092,54	38.849,20	42.391,36	43.066,05	43.675,22	44.320,94	45.005,40	45.730,94	57.475,00	57.475,00	58.975,00	59.975,00	59.975,00	59.975,00	59.975,00	59.975,00	59.975,00	59.975,00	59.975,00	59.975,00	59.975,00	59.975,00	59.975,00	59.975,00	59.975,00	59.975,00	59.975,00	59.975,00	
Riparto perdita	-42.600,00	-25.244,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Conto Eco Imposta IRES	0,00	0,00	2.775,56	10.683,53	11.657,62	11.843,16	12.010,69	12.188,26	12.376,49	12.576,01	15.805,63	15.805,63	16.218,13	16.493,13	16.493,13	16.493,13	16.493,13	16.493,13	16.493,13	16.493,13	16.493,13	16.493,13	16.493,13	16.493,13	16.493,13	16.493,13	16.493,13	16.493,13	16.493,13	16.493,13	
Saldo	0,00	0,00	2.775,56	7.907,97	185,54	974,09	185,54	167,52	177,57	188,23	199,52	3.229,62	0,00	412,50	275,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
1° Acconto	0,00	0,00	1.110,22	4.273,41	4.273,41	4.663,05	4.737,27	4.804,27	4.875,30	4.950,59	5.030,40	6.322,25	6.322,25	6.487,25	6.487,25	6.597,25	6.597,25	6.597,25	6.597,25	6.597,25	6.597,25	6.597,25	6.597,25	6.597,25	6.597,25	6.597,25	6.597,25	6.597,25	6.597,25	6.597,25	6.597,25
2° Acconto	0,00	0,00	1.665,33	6.410,12	6.410,12	6.994,57	7.105,90	7.206,41	7.312,96	7.425,89	7.545,60	9.483,38	9.483,38	9.730,88	9.895,88	9.895,88	9.895,88	9.895,88	9.895,88	9.895,88	9.895,88	9.895,88	9.895,88	9.895,88	9.895,88	9.895,88	9.895,88	9.895,88	9.895,88	9.895,88	
VERSAMENTO	0,00	0,00	5.551,11	18.591,50	12.631,72	12.028,70	12.178,21	12.178,21	12.365,83	12.564,71	12.775,53	19.035,24	15.805,63	16.630,63	16.768,13	16.493,13	16.493,13	16.493,13	16.493,13	16.493,13	16.493,13	16.493,13	16.493,13	16.493,13	16.493,13	16.493,13	16.493,13	16.493,13	16.493,13	16.493,13	16.493,13
Stato Patri Erario c/Imposte	0,00	0,00	2.775,56	7.907,97	185,54	974,09	167,52	177,57	188,23	199,52	3.229,62	0,00	412,50	275,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stato Patri Uscite	0,00	0,00	0,00	5.551,11	24.142,62	36.774,33	48.803,04	60.981,24	73.347,08	85.911,79	98.687,32	117.722,56	133.528,19	150.158,31	166.926,94	183.420,06	199.913,19	216.406,31	232.899,44	249.392,56	265.885,69	282.378,81	298.871,94	315.365,06	331.858,19	348.351,31	364.844,44	381.337,56	397.830,69	414.323,81	430.816,94
	0,00	0,00	0,00	5.551,11	18.591,50	12.631,72	12.028,70	12.178,21	12.365,83	12.564,71	12.775,53	19.035,24	15.805,63	16.630,63	16.768,13	16.493,13	16.493,13	16.493,13	16.493,13	16.493,13	16.493,13	16.493,13	16.493,13	16.493,13	16.493,13	16.493,13	16.493,13	16.493,13	16.493,13	16.493,13	16.493,13

OMNIA FIDUCIARIA S.R.L.
 OTSOL
 85102 POTENZA
 Partita I.V.A. n. 00880630763