



BUDGET 2019

Umbria Digitale S.c. a r.l.
Via G.B. Pontani 39 - 06128 - Perugia
Capitale Sociale € 4.000.000 interamente versato
Iscritta al Registro delle Imprese di Perugia al numero e Codice Fiscale 03761180961
e al REA di Perugia al N.235052
PEC: umbriadigitale@pec.it

ORGANI DELIBERANTI E DI CONTROLLO

In carica dal 28/04/2017 e fino all'approvazione del Bilancio 2019:

Amministratore Unico

Stefano Bigaroni

In carica dal 29/04/2016 e fino all'approvazione del Bilancio 2018 :

Sindaco Unico

Francesco Giuliani

SOCl al 31-12-2018

Compagine sociale di Umbria Digitale S.c.a.r.l.		Percentuale di partecipazione
1	Regione Umbria	76,92048044%
2	Comune di Perugia	5,08644475%
3	Comune di Terni	3,51324075%
4	Comune di Città di Castello	2,23323550%
5	Comune di Foligno	1,92906125%
6	Comune di Orvieto	2,51232300%
7	Provincia di Perugia	5,37478775%
8	Comune di Spoleto	0,80590450%
9	Provincia di Terni	0,79649700%
10	Comunità Montana del Trasimeno	0,78395375%
11	Comune di Bastia	0,03449400%
12	ASL 1	0,00078391%
13	ASL 2	0,00078391%
14	UNIVERSITA' DI PERUGIA	0,00009416%
15	AMBITO TERRITORIALE INTEGRATO 4 (ATI4)	0,00009416%
16	ARPA UMBRIA	0,00019593%
17	AZIENDA OSPEDALIERA DI PERUGIA	0,00039206%
18	AZIENDA OSPEDALIERA DI TERNI	0,00039206%
19	COMUNE DI ALLERONA	0,00002204%
20	COMUNE DI ALVIANO	0,00001803%
21	COMUNE DI ARNONE	0,00003406%
22	COMUNE DI ASSISI	0,00031212%
23	COMUNE DI ATTIGLIANO	0,00002124%
24	COMUNE DI BASCHI	0,00003306%
25	COMUNE DI BETTONA	0,00004467%
26	COMUNE DI CALVI DELL'UMBRIA	0,00002244%
27	COMUNE DI CANNARA	0,00004688%
28	COMUNE DI CASTIGLIONE DEL LAGO	0,00016948%
29	COMUNE DI CERRETO DI SPOLETO	0,00001402%
30	COMUNE DI CITERNA	0,00003806%
31	COMUNE DI CITTA' DELLA PIEVE	0,00008554%
32	COMUNE DI COLLAZZONE	0,00003606%
33	COMUNE DI CORCIANO	0,00017109%

34	COMUNE DI DERUTA	0,00009736%
35	COMUNE DI FABRO	0,00003306%
36	COMUNE DI FERENTILLO	0,00002424%
37	COMUNE DI FICULLE	0,00002083%
38	COMUNE DI FRATTA TODINA	0,00002144%
39	COMUNE DI GIANO DELL'UMBRIA	0,00003947%
40	COMUNE DI GIOVE	0,00002164%
41	COMUNE DI GUALDO CATTANEO	0,00007312%
42	COMUNE DI GUARDEA	0,00002244%
43	COMUNE DI GUBBIO	0,00038404%
44	COMUNE DI LISCIANO NICCONE	0,00000821%
45	COMUNE DI LUGNANO IN TEVERINA	0,00001983%
46	COMUNE DI MAGIONE	0,00014945%
47	COMUNE DI MARSCIANO	0,00019773%
48	COMUNE DI MONTE CASTELLO DI VIBIO	0,00002023%
49	COMUNE DI MONTE SANTA MARIA TIBERINA	0,00001503%
50	COMUNE DI MONTECCHIO	0,00002124%
51	COMUNE DI MONTELEONE DI SPOLETO	0,00000821%
52	COMUNE DI MONTONE	0,00001923%
53	COMUNE DI NARNI	0,00024882%
54	COMUNE DI NORCIA	0,00006010%
55	COMUNE DI OTRICOLI	0,00002244%
56	COMUNE DI PACIANO	0,00001142%
57	COMUNE DI PANICALE	0,00006531%
58	COMUNE DI PARRANO	0,00000721%
59	COMUNE DI PENNA IN TEVERINA	0,00001262%
60	COMUNE DI PIEGARO	0,00004427%
61	COMUNE DI PIETRALUNGA	0,00002945%
62	COMUNE DI POGGIODOMO	0,00000260%
63	COMUNE DI POLINO	0,00000381%
64	COMUNE DI PORANO	0,00002164%
65	COMUNE DI PRECI	0,00001122%
66	COMUNE DI SAN GIUSTINO	0,00012441%
67	COMUNE DI SAN VENANZO	0,00002785%
68	COMUNE DI SANT'ANATOLIA DI NARCO	0,00000661%

69	COMUNE DI SCHEGGIA E PASCELUPO	0,00001903%
70	COMUNE DI SCHEGGINO	0,00000561%
71	COMUNE DI SELLANO	0,00001563%
72	COMUNE DI SPELLO	0,00009877%
73	COMUNE DI STRONCONE	0,00005309%
74	COMUNE DI TODI	0,00020715%
75	COMUNE DI TORGIANO	0,00006351%
76	COMUNE DI TUORO SUL TRASIMENO	0,00004467%
77	COMUNE DI UMBERTIDE	0,00018411%
78	COMUNE DI VALFABBRICA	0,00004267%
79	COMUNE DI VALLO DI NERA	0,00000561%
80	ADISU	0,00078391%
81	UMBRIA SALUTE S.c.a.r.l.	0,00235200%
		100,00000000%

BUDGET 2019

Il presente documento di Budget viene redatto secondo quanto disposto dall'art.15 dello statuto societario.

Il Budget 2019 è stato predisposto sulla base dei contratti di gestione su cui si sta operando in continuità di servizio con il 2018; degli ordini già acquisiti nel 2018 ed in corso di esecuzione nell'esercizio; degli ulteriori affidamenti prevedibili per l'Amministrazione Regionale, delle trattative in corso con gli Enti Locali dell'Umbria e fuori Regione.

Con DGR n° 1371/2018 la Regione ha adottato il PDRT 2019-2021. Come noto tale documento riveste un ruolo fondamentale lato gestioni e progettazione la cui adozione costituisce elemento fondamentale per la programmazione interna, sia per l'equilibrio economico-finanziario.

Gli interventi previsti nel PDRT 2019 sono strutturati in base alle missioni previste dalla Agenda Digitale dell'Umbria di seguito elencate:

1. Capitale umano e uso di internet;
2. Imprese e integrazione delle tecnologie digitali (4.0);
3. Territorio smart e qualità della vita;
4. Servizi pubblici digitali;
5. Connettività in banda larga (BUL).

I canoni di esercizio per i servizi Regionali sono stati valutati sulla base delle spese correnti per l'informatica, le linee guida per la determinazione dei canoni annuali e il Quadro di riferimento per l'attuazione del PDRT nella Giunta Regionale.

Nel corso dei primi mesi del 2019 si stanno predisponendo i relativi contratti di gestione con i singoli Servizi Regionali individuati dalla DGR n. 1335/2016:

- Servizio Reingegnerizzazione dei processi dell'amministrazione regionale e delle autonomie locali,
- Servizio Mobilità sanitaria, gestione del sistema informativo sanitario e sociale. Osservatorio epidemiologico regionale,
- Servizio Società dell'informazione e Sistema informativo regionale,
- Servizio Infrastrutture tecnologiche digitali.

Si conferma il valore delle quote consortile definite dalla DGR n°1153/2014.

PREVISIONE ECONOMICA PATRIMONIALE E FINANZIARIA 2019



Prospetti di sintesi Piano di Governance delle società partecipate dalla Regione Umbria

Consuntivo economico				
Anno	Valore della porduz.	EBITDA	EBIT	Utile di servizio
2015	14.031.907	653.809	149.600	36.029
2016	11.981.418	1.195.696	137.196	27.962
2017	11.911.871	996.172	100.605	6.836
2018	13.697.221	1.121.163	113.868	4.553
2019	15.223.996	1.052.244	165.041	5.041

Consuntivi patrimoniali-finanziari						
Anno	CS	PN	Attivo fisso netto	Debiti v/banche	PFN	Free Cash Flow
2015	4.000.000	4.662.734	9.417.194	700.740	702.093	-3.350.379
2016	4.000.000	4.690.696	9.491.581	500.067	3.995.452	-784.925
2017	4.000.000	4.697.532	10.512.028	2.726.697	-717.823	-1.883.711
2018	4.000.000	4.702.084	10.100.961	2.050.983	-938.026	693.075
2019	4.000.000	4.707.125	9.563.758	1.500.000	-531.400	1.045.558

indici consuntivo										
Anno	ROE	ROI	PFN/EBITDA	PFN/PN	Margine di sturttura secondaria	ROS	Durata media crediti	ROD	Durata media magazzino	Rapporto di indebitamento
2015	0,77%	3,42%	1,07%	0,15	4.821.039	1,07%	242,73	0,80%	26,40	0,83
2016	0,60%	19,46%	3,34%	0,85	6.262.895	1,15%	184,16	1,40%	54,29	1,11
2017	0,15%	1,81%	-0,72%	-0,15	5.097.719	0,84%	309,55	1,01%	62,75	0,78
2018	0,11%	1,99%	-0,84%	-0,20	5.995.145	0,83%	305,93	2,05%	61,97	0,96
2019	0,11%	3,10%	-0,51%	-0,11	5.951.399	1,08%	234,61	2,83%	52,01	1,21

ART. 19 D. LGS. 175/2016 - DATI UMBRIA DIGITALE SCARL					
Indice	Esercizio 2019	Esercizio 2018	Esercizio 2017	Variazione 2019-2018	Media del settore di appartenenza (Insiel - Lepida - CUP 2000 - LiguriaDigitale) (Dati 2017)
costi per le prestazioni di servizi da terzi (voce B7) / totale valore della produzione	50%	40%	43%	10%	31%
costi per retribuzioni per contratti di lavoro subordinato (voce B9)/valore della produzione.	37%	42%	47%	-5%	51%
costo dell'organo amministrativo/ valore della produzione	0,32%	0,36%	0,41%	0%	0,09%

PREVISIONE ECONOMICA

		Budget 31/12/2019	Bilancio 31/12/2018	Variazioni 2019/2018
A)	VALORE DELLA PRODUZIONE			
A.1	- ricavi delle vendite e delle prestazioni	12.996.035	10.908.388	2.087.647
A.2	- variazioni delle rimanenze di prodotti in corso lav.	0	0	
A.3	- variazioni dei lavori in corso su ordinazione	0	288.944	-288.944
A.4	- incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	30.121	4.937	25.184
A.5	- altri ricavi e proventi	2.197.840	2.494.952	-297.112
	- [di cui per contributi in conto esercizio]	1.655.961	1.538.369	117.592
	- [di cui per contributi in conto capitale]	541.879	747.022	-205.143
-	<u>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)</u>	<u>15.223.996</u>	<u>13.697.221</u>	<u>1.526.775</u>
B)	COSTI DELLA PRODUZIONE			
B.6	- per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	500.180	1.065.981	-565.801
B.7	- per servizi	7.667.643	5.405.742	2.261.901
B.8	- per godimento beni di terzi	225.325	223.094	2.231
B.9	- per il personale:	5.628.604	5.727.552	-98.948
B.9.a	- salari e stipendi	3.549.447	3.499.947	49.500
B.9.b	- oneri sociali	1.083.761	1.039.881	43.880
B.9.c	- trattamento di fine rapporto	275.246	272.626	2.620
B.9.e	- altri costi	720.150	915.098	-194.948
B.10	- ammortamenti e svalutazioni			
B.10.a	- ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	90.348	295.411	-205.063
B.10.b	- ammortamento delle immobilizzazioni materiali	696.855	661.884	34.971
B.10.d	- svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo	100.000	50.000	50.000
B.11	- variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	0	0	0
B.12	- accantonamenti per rischi	0	0	0
B.13	- altri accantonamenti	0	0	0
B.14	- oneri diversi di gestione	150.000	153.689	-3.689
-	<u>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)</u>	<u>15.058.955</u>	<u>13.583.353</u>	<u>1.475.602</u>
-	<u>DIFFERENZA TRA VALORE DELLA PRODUZIONE E COSTI DELLA PRODUZIONE</u>	<u>165.041</u>	<u>113.868</u>	<u>51.173</u>
C)	PROVENTI E ONERI FINANZIARI:			
C.16.d	- proventi diversi dai precedenti	-	1.223	-1.223
C.17	- interessi e altri oneri finanziari	-110.000	-100.538	-9.462
-	<u>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (C)</u>	<u>-110.000</u>	<u>-99.315</u>	<u>-10.685</u>
-	<u>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE</u>	<u>55.041</u>	<u>14.553</u>	<u>40.488</u>
E.20	- imposte sul reddito dell'esercizio	30.000	38.000	8.000
E.20	- imposte anticipate	20.000	-28.000	-48.000
E.21	<u>UTILE DELL'ESERCIZIO</u>	<u>5.041</u>	<u>4.553</u>	<u>488</u>

VALORE DELLA PRODUZIONE TIPICA

Per il Valore della produzione tipica si prevede un valore su base annua di € 15.223.996

Detto valore economico è rappresentato quale ricavo fatturato ai diversi Enti siano essi Soci o non Soci, dai contributi in c/esercizio ed in c/capitale nonché dall'incremento delle immobilizzazioni per lavori interni.

Per ogni singolo ambito sono così rappresentate:

Settori di attività	VPT 2019	% VPT 2019	VPT 2018	% VPT 2018
Conduzione applicativa servizi Regionali e TLC	6.302	41,40%	5.774	42,16%
Attività di gestione processi trasversali Regionali	958	6,29%	945	6,90%
Attività progettuale Regionale	3.075	20,20%	1.819	13,28%
Contributi in c/esercizio per progetti Regionali	1.399	9,19%	1.300	9,49%
Contributi in c/esercizio per spese struttura Regione	90	0,59%	90	0,66%
Enti Locali	2.083	13,68%	2.283	16,67%
Enti Locali Extra Regione	551	3,62%	328	2,39%
Contratti Whole sale Rete in fibra ottica	27	0,18%	28	0,20%
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni	30	0,20%	5	0,04%
Ricavi diversi	0	0,00%	210	1,53%
Contributi in c/esercizio per spese struttura altri Soci	168	1,10%	168	1,23%
Contributi in c/capitale	541	3,55%	747	5,45%
TOTALE	15.224	100%	13.697	100%

Come già anticipato i contratti per la gestione dei servizi regionali ICT della Regione Umbria sono in corso di stipula e sono stati valutati sulla base dei criteri stabili negli allegati economici, per l'elenco dei servizi previsti nel PDRT in continuità con l'anno 2018.

Per i servizi in attività progettuali regionali il valore rappresenta:

- Progetti affidati e/o da affidare Finanziati con Fondi comunitari per i quali la UD è designata come beneficiario per i quali la copertura dei costi è rappresentata da Contributi in C/esercizio;
- Progetti affidati e/o da affidare Finanziati prevalentemente con Fondi Regionali e per i quali la copertura dei costi è rappresentata dai Ricavi delle vendite e delle prestazioni;

così come riportato nel Piano delle attività (PDA) 2019.

COSTI DI CONSUMI DI MATERIE PRIME E SERVIZI ESTERNI

I costi esterni si attestano a € 8.393.148 e sono così suddivisi:

Settori di attività	BUDGET 2019	% Costi 2019	Esercizio 2018	% Costi 2018
Costi diretti su commessa	7.568	91%	5.895	89%
Costi generali	825	9%	798	12%
TOTALE	8.393	100%	5.342	100%

I costi generali, determinati in base ai valori consuntivi dell'anno 2018 e sulla stima per l'anno 2019, sono costituiti da costi indiretti di funzionamento strettamente connessi all'erogazione dei servizi e vengono dettagliati nella tabella di seguito riportata con i relativi valori previsionali:

Tipologia	Importo
Organi societari	€ 110.738
Incarichi professionali vari (Sicurezza/Salute/Societario)	€ 24.000
Competenze amministratori	€ 48.600
Compensi ai sindaci	€ 38.138
Cont. / cont. di gestione	€ 109.357
Incarichi professionali vari (Fiscale / Contabile)	€ 19.800
Libri riviste	€ 0
Competenze per revisione legale	€ 10.251
Canoni SW (licenze d'uso e antivirus)	€ 19.306
IVA per variazione regime fiscale	€ 60.000
Servizi legali	€ 30.962
Incarichi professionali vari (Legale / Notarile)	€ 30.962
Risorse Umane	€ 124.088
Rimborsi spese trasferte	€ 60.000
Formazione dipendenti	€ 52.700
Canoni SW (licenze d'uso e antivirus)	€ 11.388
Servizi Generali	€ 436.227
Canoni SW (licenze d'uso e antivirus) e manutenzione hardware	€ 7.859
Canoni linee internet	€ 8.191
Canoni e locazioni	€ 201.275
Spese gestione sedi	€ 79.993
Utenze acqua ed energia	€ 39.152
Utenze telefoniche	€ 9.030
Spese telefoni cellulari	€ 14.091

Assicurazioni	€ 23.924
Noleggio autovetture	€ 16.522
Spese gestione automezzi	€ 13.014
Postali e bollati	€ 6.979
Manutenzione impianti di condizionamento	€ 1.574
Polizze fideiussorie	€ 1.174
Associazioni e libri e riviste	€ 13.449
Qualità	€ 14.160
Incarico esperto qualità	€ 14.160
TOTALE	€ 825.532

L'ORGANICO

Le valutazioni del costo del lavoro, sono effettuate tenendo conto delle variazioni retributive correlate ai CCNL di riferimento (Contratto Dirigenti Aziende Industriali e Contratto Terziario Distribuzione e Servizi).

Le relazioni con le rappresentanze sindacali si sono mantenute su un positivo piano di confronto ponendo sistematicamente attenzione sull'informativa in merito al percorso di riordino ICT definito dalla Regione Umbria con L.R. n.9/2014.

	Esercizio 2019	Esercizio 2018
Costo Personale	4.908	4.814
Personale interinale	661	657
Altri costi del personale	60	258
Costo dell'esercizio	5.629	5.729
Organico medio retribuito	82,25	83

PREVISIONE PATRIMONIALE

		Budget 31/12/2019	Bilancio 31/12/2018	Variazioni 2018/2017
A)	CREDITI VERSO SOCI:			
-	<u>TOTALE CREDITI VERSO SOCI (A)</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	0
B)	IMMOBILIZZAZIONI:			
B.I.	- Immobilizzazioni immateriali:			
B.I.2	- Diritti di brevetto	54.084	53.466	618
B.I.4	- Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	0	20.924	-20.924
B.I.7	- Altre immobilizzazioni immateriali	15.953	35.995	-20.042
-	<u>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</u>	<u>70.037</u>	<u>110.385</u>	<u>-40.348</u>
B.II	- Immobilizzazioni materiali:			
B.II.1	- Terreni e fabbricati	384.334	419.859	-35.525
B.II.2	- Impianti e macchinario	8.154.820	8.616.150	-461.330
B.II.5	- Immobilizz. materiali in corso	954.567	954.567	0
-	<u>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</u>	<u>9.493.721</u>	<u>9.990.576</u>	<u>-496.855</u>
B.III	- Immobilizzazioni finanziarie:			
B.III.1	- Partecipazioni:			
B.III.1a	- in imprese controllate	0	0	0
-	<u>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
-	<u>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI (B)</u>	<u>9.563.758</u>	<u>10.100.961</u>	<u>-537.203</u>
C)	ATTIVO CIRCOLANTE:			
C.I	- Rimanenze:			
C.I.3	- Lavori in corso su ordinazione	1.877.669	1.877.669	0
-	<u>TOTALE RIMANENZE</u>	<u>1.877.669</u>	<u>1.877.669</u>	<u>0</u>
C.II	- Crediti:			
C.II.1	- verso clienti	2.125.784	2.505.909	-380.125
C.II.4	- verso imprese controllanti	6.176.440	6.596.920	-420.480
C.II.4.bis	- Crediti tributari	0	36.057	-36.057
C.II.4.ter	Crediti per imposte anticipate	71.080	91.080	-20.000
C.II.5	- verso altri	102.057	96.907	5.150
-	<u>TOTALE CREDITI</u>	<u>8.475.361</u>	<u>9.326.873</u>	<u>-851.512</u>
C.III	- Attività finanziaria che non cost.imm.ni			
-	<u>TOT. ATTIVITA' CHE NON COST.IMM.</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	0
C.IV	- Disponibilità liquide:			
C.IV.1	- Depositi bancari e postali	965.450	1.109.386	-143.936
C.IV.3	- Denaro e valori in cassa	3.150	3.571	-421
-	<u>TOTALE DISPONIBILITA' LIQUIDE</u>	<u>968.600</u>	<u>1.112.957</u>	<u>-144.357</u>
-	<u>TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE (C)</u>	<u>11.321.630</u>	<u>12.317.499</u>	<u>-995.869</u>
D)	RATEI E RISCONTI ATTIVI:			
D.I	- Ratei e risconti attivi	97.142	104.431	-7.289
-	<u>TOTALE RATEI E RISCONTI ATTIVI (D)</u>	<u>97.142</u>	<u>104.431</u>	<u>-7.289</u>
-	<u>TOTALE GENERALE DELL'ATTIVO</u>	<u>20.982.530</u>	<u>22.522.891</u>	<u>-1.540.361</u>

		Budget	Bilancio	Variazioni
		31/12/2019	31/12/2018	2018/2017
	<u>PASSIVO</u>			
A)	PATRIMONIO NETTO:			
A.I	- Capitale sociale	4.000.000	4.000.000	0
A.IV	- Riserva legale	7.319	7.091	228
A.VI	- Riserve statutarie	278.041	273.716	4.325
A.VII	- Altre riserve:			0
A.VII.1	- Fondo di riserva per avanzo di fusione	416.724	416.724	0
A.IX	- Utile (perdita) dell'esercizio	5.041	4.553	488
-	<u>TOTALE PATRIMONIO NETTO (A)</u>	<u>4.707.125</u>	<u>4.702.084</u>	<u>5.041</u>
B)	FONDI PER RISCHI ED ONERI:			
B.3	- altri	23.840	23.840	0
-	<u>TOTALE FONDI PER RISCHI ED ONERI (B)</u>	<u>23.840</u>	<u>23.840</u>	<u>0</u>
C)	T.F.R. LAVORO SUBORDINATO (C)	<u>1.165.453</u>	<u>1.169.289</u>	<u>-3.836</u>
D)	DEBITI:			
D.4	- debiti verso banche	1.500.000	2.050.983	-550.983
	- [di cui esigibili oltre l'esercizio successivo]	[0]	[0]	0
D.5	- debiti verso altri finanziatori	0	0	0
	- [di cui esigibili oltre l'esercizio successivo]	0	0	0
D.6	- acconti	272.022	272.022	0
D.7	- debiti verso fornitori	2.385.901	2.846.771	-460.870
D.8	- debiti rappresentari da titoli di credito	0	0	0
	- [di cui esigibili oltre l'esercizio successivo]	0	0	0
D.9	- debiti verso imprese controllate	0	0	0
D.10	- debiti verso imprese collegate	0	0	0
D.11	- debiti verso imprese controllanti	0	0	0
D.12	- debiti tributari	423.530	373.380	50.150
D.13	- debiti verso istituti di previdenza e sicurezza	260.780	255.475	5.305
D.14	- altri debiti	625.140	628.154	-3.014
	- [di cui oltre esercizio successivo]	0	0	0
-	<u>TOTALE DEBITI (D)</u>	<u>5.467.373</u>	<u>6.426.785</u>	<u>-959.412</u>
E)	RATEI E RISCONTI PASSIVI:			
E.I	- ratei e risconti passivi	9.618.739	10.200.893	-582.154
-	<u>TOTALE RATEI E RISCONTI PASSIVI (E)</u>	<u>9.618.739</u>	<u>10.200.893</u>	<u>-582.154</u>
-	<u>TOTALE GENERALE DEL PASSIVO</u>	<u>20.982.530</u>	<u>22.522.891</u>	<u>-1.540.361</u>

PREVISIONE FINANZIARIA - CASH FLOW 2019

	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Totale	
INDEBITAMENTO INIZIALE	-	1.031	-675	-1.063	-903	-845	-692	-373	-759	-782	-878	-633	-725	
INCASSI CLIENTI	1176	538	941	1299	1111	1379	800	800	1175	1.500	1.157	1.565	13.441	
INCASSI VARI													0	
PAGAMENTI	-820	-926	-781	-1.241	-958	-1.060	-1.186	-823	-1.271	-1.255	-1.249	-1.464	-	
													13.034	
FORNITORI E ALTRI	-174	-568	-271	-750	-400	-550	-500	-250	-800	-800	-800	-800	-6.663	
IVA	-151	-20	-177	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-1.248	
IRES/IRAP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
STIPENDI	-160	-175	-168	-206	-208	-160	-311	-223	-166	-167	-167	-338	-2.449	
CONTRIBUTI E RITENUTE	-358	-163	-165	-160	-250	-250	-250	-250	-180	-188	-182	-178	-2.574	
INTERESSI E COMMISSIONI	-69	0	0	-25	0	0	-25	0	-25	0	0	-28	-172	
VARIAZIONE RATEI	92	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-20	72	
INDEBITAMENTO FINALE	-675	-1.063	-903	-845	-692	-373	-759	-782	-878	-633	-725	-624		
DEBITI A B/T														
Verso banche	2000	2.000	2.000	1.700	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500		
TOTALE DEBITI A BREVE	2000	2000	2000	1700	1500	1500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500		
DEBITI A M/L TERMINE														
Verso banche	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
TOTALE DEBITI M/L	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
DISPONIBILITA' LIQUIDE														
Cassa	4	3	2	3	3	5	2	5	4	3	4	3		
Crediti v/ banche	1321	934	1095	852	805	1122	739	713	618	864	771	965		
TOTALE DISPONIBILITA'	1325	937	1097	855	808	1127	741	718	622	867	775	968		
TOTALE ESPOSIZIONE	-675	-1063	-903	-845	-692	-373	-759	-782	-878	-633	-725	-532		
On.Finanz.-Ratei pas.														
BANCHE A BREVE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	92		
TOTALE INDEBITAMENTO	-675	-1063	-903	-845	-692	-373	-759	-782	-878	-633	-725	-624		

Nel corso del 2018 è aumentato l'utilizzo degli affidamenti bancari che si auspica vengano ridotti nel corso del 2019 con una migliore gestione di tesoreria.

Firmato da
L'AMMINISTRATORE UNICO
(Stefano Bigaroni)