



CENTRO SPORTIVO COMUNALE
"DELLE ROSE"

Via DELLE ROSE 12
CINISELLO BALSAMO

PROPOSTA di PROJECT di SERVIZI

Allegato N 9

PIANO ECONOMICO FINANZIARIO

STAR PLAY srl

A.C.S.V.
Via G. Govone, 100 - 20157 MILANO
Cod. Fisc. 97404140150
Part. IVA 07635550962

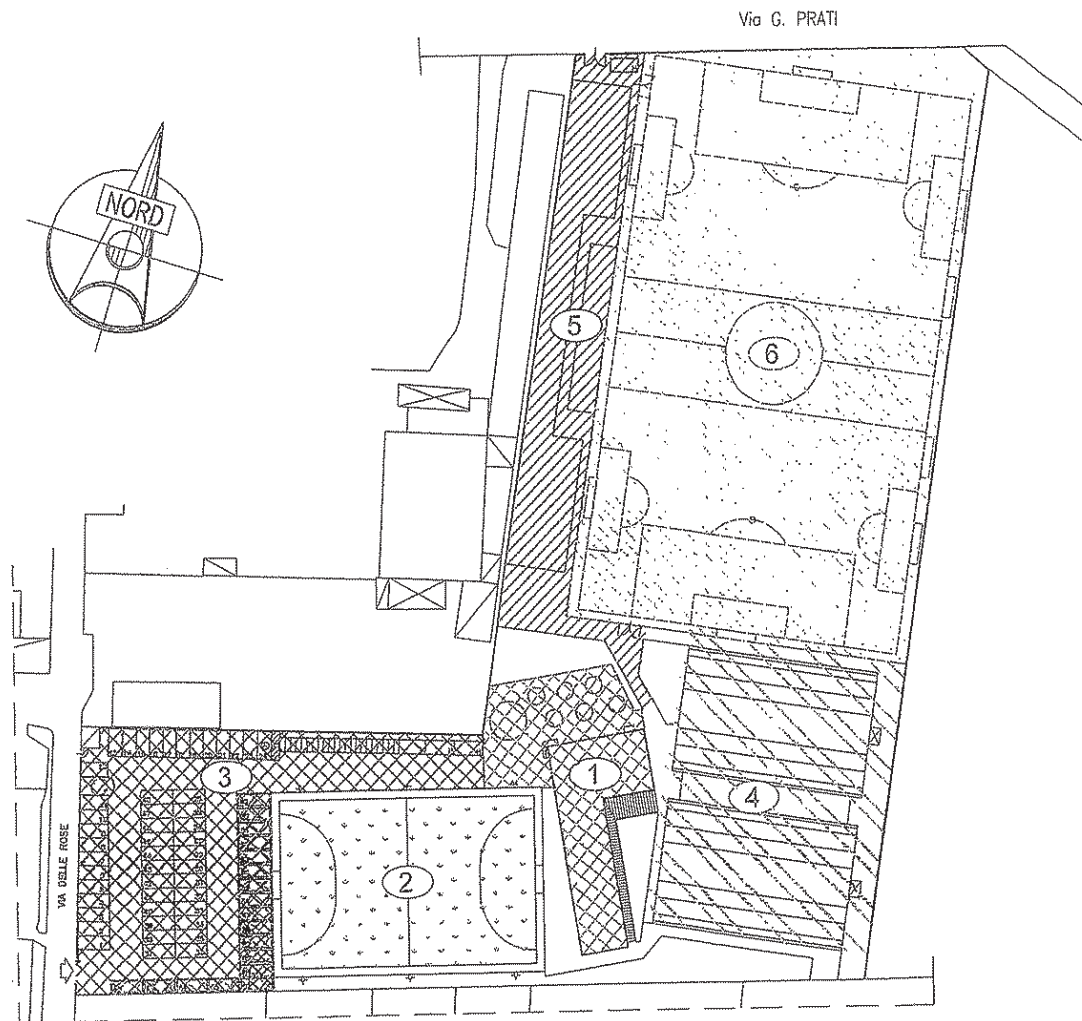
2A Impianti s.r.l.
Sede legale: Via Duca di Genova, 26
Tel. 0331/91514
20015 PARABIGLIO (MI)
P.IVA 10696739159

GOLLIVER s.r.l.
Via Volta, n. 22
20056 VILLASANTA (MI)
Part. IVA 02434640963

LIMONTA SPORT SPA
Via Crema, 60
24055 COLOGNO AL SERIO (BG)
P.IVA / C.F. 00354970439

JobArt Coop. Soc. s.r.l. - onlus
tel. +39.02.36725351 - fax. +39.02.36725352
p.iva e c. 1/09022440961 - REA MI-2062439
sede legale via San Michele del Carso, 23
20025 Legnano - MI

PLANIMETRIA GENERALE INDIVIDUAZIONE INTERVENTI



-  INTERVENTO 1 - modifica dell'approvvigionamento energetico generale con inserimento di pannelli solari e fotovoltaici
-  INTERVENTO 2 - ristrutturazione completa del campo scoperto a sette giocatori
-  INTERVENTO 3 - riqualificazione del parcheggio interno al centro sportivo
-  INTERVENTO 4 - ristrutturazione completa dei campi coperti a cinque giocatori
-  INTERVENTO 5 - riqualificazione completa della zona delle tribune con formazione di nuovi spazi spogliatoio
-  INTERVENTO 6 - ristrutturazione completa del campo scoperto a undici giocatori

GOLLIVER SRL
RIEPILOGO DEGLI INTERVENTI IN TERMINI ECONOMICI

Lavori di riqualificazione attraverso ristrutturazione ed ampliamento delle strutture sportive esistenti nel "CENTRO SPORTIVO DELLE ROSE"								
DESCRIZIONE DEGLI INTERVENTI	IMPORTO NETTO IVA	IVA SU INTERVENTO	TOTALE LORDO IVA	SPLITTAMENTO FINANZIARIO DELL'INVESTIMENTO				
				I ANNO	II ANNO	III ANNO	IV ANNO	V ANNO
1) intervento fotovoltaico e solare di impianti	66600,00	14652,00	81252,00		40626,00		40626,00	
2) rifacimento campo a sette	71349,14	15696,81	87045,94	87045,94				
3) rifacimento parcheggio interno	10045,50	2210,01	12255,51					12255,51
4) rifacimento 2 campi a cinque	206182,50	45360,15	251542,65			251542,65		
5) costruzione nuove tribune	33300,00	7326,00	40626,00					40626,00
6) rifacimento campo a undici	460817,31	101379,81	562197,12	562197,12				
TOTALE COSTO DEGLI INTERVENTI	848294,44	186624,78	1034919,22	649243,06	40626,00	251542,65	40626,00	52881,51

I ANNO	649243,06
II ANNO	40626,00
III ANNO	251542,65
IV ANNO	40626,00
V ANNO	52881,51
	1034919

1034919



GOLLIVER SRL
PIANO ECONOMICO FINANZIARIO PLURIENNALE - VENTENNALE

CONTO ECONOMICO

RICAVI	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
totale fatturato annuale	€ 255.600,00	€ 355.000,00	€ 360.325,00	€ 365.729,88	€ 371.215,82	€ 376.784,06	€ 382.435,82
COSTI	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Acqua	€ 2.640,00	€ 2.679,60	€ 2.719,79	€ 2.760,59	€ 2.802,00	€ 2.844,03	€ 2.886,69
Spese telefoniche - internet	€ 1.098,00	€ 1.114,47	€ 1.131,19	€ 1.148,15	€ 1.165,38	€ 1.182,86	€ 1.200,60
Energia Elettrica	€ 24.888,00	€ 25.261,32	€ 25.640,24	€ 26.024,84	€ 26.415,22	€ 26.811,44	€ 27.213,62
Gas	€ 25.080,00	€ 25.456,20	€ 25.838,04	€ 26.225,61	€ 26.619,00	€ 27.018,28	€ 27.423,56
Manutenzione ordinaria	€ 6.100,00	€ 6.191,50	€ 6.284,37	€ 6.378,64	€ 6.474,32	€ 6.571,43	€ 6.670,00
Manutenzione estintori	€ 927,00	€ 940,91	€ 955,02	€ 969,34	€ 983,88	€ 998,64	€ 1.013,62
Consulenze legali, fiscali, notariili, ecc	€ 14.640,00	€ 14.859,60	€ 15.082,49	€ 15.308,73	€ 15.538,36	€ 15.771,44	€ 16.008,01
Marche da bollo	€ 488,00	€ 495,32	€ 502,75	€ 510,29	€ 517,95	€ 525,71	€ 533,60
Affitti passivi	€ 18.000,00	€ 18.270,00	€ 18.544,05	€ 18.822,21	€ 19.104,54	€ 19.391,11	€ 19.681,98
Cancelleria	€ 1.171,00	€ 1.188,57	€ 1.206,39	€ 1.224,49	€ 1.242,86	€ 1.261,50	€ 1.280,42
Pulizia	€ 1.200,00	€ 1.218,00	€ 1.236,27	€ 1.254,81	€ 1.273,64	€ 1.292,74	€ 1.312,13
Premi assicurativi	€ 3.000,00	€ 3.045,00	€ 3.090,68	€ 3.137,04	€ 3.184,09	€ 3.231,85	€ 3.280,33
Acquisti Bar	€ 13.200,00	€ 13.398,00	€ 13.598,97	€ 13.802,95	€ 14.010,00	€ 14.220,15	€ 14.433,45
Spese varie	€ 3.660,00	€ 3.714,90	€ 3.770,62	€ 3.827,18	€ 3.884,59	€ 3.942,86	€ 4.002,00
Manutenzione Straordinaria campo 11							
Manutenzione Straordinaria campo 5							
Manutenzione Straordinaria campo 7							
totale costi operativi	€ 116.092,00	€ 117.833,38	€ 119.600,88	€ 121.394,89	€ 123.215,82	€ 125.064,05	€ 126.940,02
costi del personale	€ 100.429,00	€ 101.935,00	€ 103.464,00	€ 105.016,00	€ 106.591,00	€ 108.190,00	€ 109.813,00
ammortamenti totali	€ 54.103,59	€ 57.489,09	€ 78.450,98	€ 81.836,48	€ 86.243,27	€ 86.243,27	€ 86.243,27
Reddito operativo lordo	-€ 15.024,59	€ 77.742,53	€ 58.809,14	€ 57.482,51	€ 55.165,74	€ 57.286,74	€ 59.439,54
gestione finanziaria: oneri finanziari	€ 18.000,00	€ 14.999,54	€ 11.999,07	€ 17.398,61	€ 14.398,14	€ 11.397,68	€ 11.397,68
utile/-perdita esercizio ante imposte	-€ 33.024,59	€ 62.743,00	€ 46.810,07	€ 40.083,90	€ 40.767,60	€ 45.889,06	€ 59.439,54
irap	€ 3.916,73	€ 7.007,42	€ 6.328,65	€ 6.337,44	€ 6.308,51	€ 6.453,59	€ 6.600,85
ires	€ -	€ 15.058,32	€ 11.234,42	€ 9.620,14	€ 9.784,22	€ 11.013,38	€ 14.265,49
utile/-perdita esercizio netto	-€ 36.941,32	€ 40.677,25	€ 29.247,00	€ 24.126,32	€ 24.674,86	€ 28.422,09	€ 38.573,20

GOLLIVER SRL
PIANO ECONOMICO FINANZIARIO PLURIENNALE - VENTENNALE

CONTO ECONOMICO

esercizi di riferimento del piano											
2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034		
€ 385.000,00	€ 385.000,00	€ 385.000,00	€ 385.000,00	€ 320.000,00	€ 350.000,00	€ 355.250,00	€ 360.578,75	€ 365.987,43	€ 371.477,24		
esercizi di riferimento del piano											
2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034		
€ 2.929,99	€ 2.973,94	€ 3.018,55	€ 3.063,83	€ 3.109,79	€ 3.156,43	€ 3.203,78	€ 3.251,84	€ 3.300,61	€ 3.350,12		
€ 1.218,61	€ 1.236,89	€ 1.255,44	€ 1.274,27	€ 1.293,39	€ 1.312,79	€ 1.332,48	€ 1.352,47	€ 1.372,75	€ 1.393,35		
€ 27.621,82	€ 28.036,15	€ 28.456,69	€ 28.883,54	€ 29.316,79	€ 29.756,55	€ 30.202,89	€ 30.655,94	€ 31.115,78	€ 31.582,51		
€ 27.834,91	€ 28.252,43	€ 28.676,22	€ 29.106,36	€ 29.542,96	€ 29.986,10	€ 30.435,90	€ 30.892,43	€ 31.355,82	€ 31.826,16		
€ 6.770,05	€ 6.871,60	€ 6.974,68	€ 7.079,30	€ 7.185,49	€ 7.293,27	€ 7.402,67	€ 7.513,71	€ 7.626,42	€ 7.740,81		
€ 1.028,83	€ 1.044,26	€ 1.059,92	€ 1.075,82	€ 1.091,96	€ 1.108,34	€ 1.124,96	€ 1.141,84	€ 1.158,97	€ 1.176,35		
€ 16.248,13	€ 16.491,85	€ 16.739,23	€ 16.990,32	€ 17.245,17	€ 17.503,85	€ 17.766,41	€ 18.032,90	€ 18.303,40	€ 18.577,95		
€ 541,60	€ 549,73	€ 557,97	€ 566,34	€ 574,84	€ 583,46	€ 592,21	€ 601,10	€ 610,11	€ 619,26		
€ 19.977,21	€ 20.276,87	€ 20.581,02	€ 20.889,73	€ 21.203,08	€ 21.521,13	€ 21.843,94	€ 22.171,60	€ 22.504,18	€ 22.841,74		
€ 1.299,63	€ 1.319,12	€ 1.338,91	€ 1.358,99	€ 1.379,38	€ 1.400,07	€ 1.421,07	€ 1.442,39	€ 1.464,02	€ 1.485,98		
€ 1.331,81	€ 1.351,79	€ 1.372,07	€ 1.392,65	€ 1.413,54	€ 1.434,74	€ 1.456,26	€ 1.478,11	€ 1.500,28	€ 1.522,78		
€ 3.329,53	€ 3.379,48	€ 3.430,17	€ 3.481,62	€ 3.533,85	€ 3.586,85	€ 3.640,66	€ 3.695,27	€ 3.750,70	€ 3.806,96		
€ 14.649,95	€ 14.869,70	€ 15.092,75	€ 15.319,14	€ 15.548,93	€ 15.782,16	€ 16.018,89	€ 16.259,18	€ 16.503,06	€ 16.750,61		
€ 4.062,03	€ 4.122,96	€ 4.184,81	€ 4.247,58	€ 4.311,29	€ 4.375,96	€ 4.441,60	€ 4.508,23	€ 4.575,85	€ 4.644,49		
				€ 243.000,00				€ 55.000,00			
€ 77.000,00											
€ 128.844,12	€ 130.776,78	€ 132.738,43	€ 134.729,51	€ 137.750,45	€ 140.801,70	€ 140.883,73	€ 142.996,99	€ 200.141,94	€ 147.319,07		
€ 111.460,00	€ 113.132,00	€ 114.829,00	€ 116.552,00	€ 118.300,00	€ 120.074,00	€ 121.875,00	€ 123.704,00	€ 125.559,00	€ 132.142,00		
€ 86.243,27	€ 86.243,27	€ 86.243,27	€ 86.243,27	€ 20.250,00	€ 26.666,67	€ 26.666,67	€ 26.666,67	€ 31.250,00	€ 31.250,00		
€ 58.452,62	€ 54.847,95	€ 51.189,30	€ 47.475,23	€ 198.300,45	€ 12.542,37	€ 65.824,60	€ 67.211,10	€ 9.036,49	€ 60.766,17		
				€ 11.250,00	€ 9.000,00	€ 6.750,00	€ 4.500,00	€ 2.250,00	€ 2.250,00		
€ 58.452,62	€ 54.847,95	€ 51.189,30	€ 47.475,23	€ 209.550,45	€ 21.542,37	€ 59.074,60	€ 62.711,10	€ 6.786,49	€ 60.766,17		
€ 6.626,59	€ 6.551,22	€ 6.474,71	€ 6.397,06	€ 3.120,02	€ 4.193,73	€ 7.320,28	€ 7.445,69	€ 5.249,22	€ 7.523,42		
€ 14.028,63	€ 13.163,51	€ 12.285,43	€ 11.394,05	-	€ 5.170,17	€ 14.177,90	€ 15.050,66	€ 1.628,76	€ 14.583,88		
€ 37.797,40	€ 35.133,23	€ 32.429,16	€ 29.684,11	€ 206.430,43	€ 20.565,94	€ 37.576,41	€ 40.214,74	€ 91,49	€ 38.658,87		

GOLLIVER SRL
PIANO ECONOMICO FINANZIARIO PLURIENNALE - VENTENNALE

CONTO ECONOMICO

2035	2036	2037
€ 377.049,40	€ 382.705,14	€ 400.000,00
2035	2036	2037
€ 3.400,37	€ 3.451,38	€ 3.503,15
€ 1.414,25	€ 1.435,46	€ 1.456,99
€ 32.056,25	€ 32.537,09	€ 33.025,15
€ 32.303,55	€ 32.788,10	€ 33.279,92
€ 7.856,92	€ 7.974,78	€ 8.094,40
€ 1.193,99	€ 1.211,90	€ 1.230,08
€ 18.856,62	€ 19.139,47	€ 19.426,56
€ 628,55	€ 637,98	€ 647,55
€ 23.184,37	€ 23.532,13	€ 23.885,11
€ 1.508,27	€ 1.530,90	€ 1.553,86
€ 1.545,62	€ 1.568,81	€ 1.592,34
€ 3.864,06	€ 3.922,02	€ 3.980,85
€ 17.001,87	€ 17.256,90	€ 17.515,75
€ 4.714,15	€ 4.784,87	€ 4.856,64
€ 149.528,86	€ 151.771,79	€ 154.048,37
€ 134.124,00	€ 136.136,00	€ 138.178,00
€ 31.250,00	€ 31.250,00	€ 31.250,00
€ 62.146,55	€ 63.547,35	€ 76.523,63
€ 62.146,55	€ 63.547,35	€ 76.523,63
€ 7.654,55	€ 7.787,65	€ 8.373,36
€ 14.915,17	€ 15.251,36	€ 18.365,67
€ 39.576,82	€ 40.508,34	€ 49.784,60

GOLLIVER SRL
PIANO ECONOMICO FINANZIARIO PLURIENNALE - VENTENNALE

STATO PATRIMONIALE PER FONTI DI LIQUIDITA'

	2018	2019	2020	2021	2022	2023
ATTIVO						
Immobilizzazioni immateriali da investimento	€ 649.243,06	€ 689.869,06	€ 941.411,71	€ 982.037,71	€ 1.034.919,22	€ 1.034.919,22
(-) fondi di ammortamento	€ 54.103,59	€ 111.592,68	€ 190.043,65	€ 271.880,13	€ 358.123,40	€ 444.366,67
residuo da ammortizzare	€ 595.139,47	€ 578.276,38	€ 751.368,06	€ 710.157,58	€ 676.795,82	€ 590.552,56
banca - cassa - disponibilità liquide	€ 1.833,56	€ 24.471,56	€ -	€ 1.906,06	€ 24.949,36	€ 19.172,90
totale attivo	€ 596.973,03	€ 602.747,94	€ 751.368,06	€ 712.063,64	€ 701.745,18	€ 609.725,46
PASSIVO						
Capitale sociale	€ 50.000,00	€ 50.000,00	€ 50.000,00	€ 50.000,00	€ 50.000,00	€ 50.000,00
Utili a nuovo e riserve	-€	€ 36.941,32	€ 3.735,93	€ 32.982,94	€ 57.109,26	€ 81.784,12
Utile di esercizio corrente	-€	€ 36.941,32	€ 40.677,25	€ 29.247,00	€ 24.126,32	€ 28.422,09
prelievo utili						
versamento soci						
Totale Patrimonio netto	€ 13.058,68	€ 53.735,93	€ 82.982,94	€ 107.109,26	€ 131.784,12	€ 160.206,22
Debiti fornitori	€ 6.100,00	€ 6.191,50	€ 12.327,51	€ 37.512,43	€ 143.075,11	€ 65.221,24
debiti v/enti previdenziali e erario	€ 927,00	€ 940,91	€ 955,02	€ 969,34	€ 983,88	€ 998,64
Debiti v/dipendenti	€ 7.173,50	€ 7.281,07	€ 7.390,29	€ 7.501,14	€ 7.613,64	€ 7.727,86
Totale debiti commerciali	€ 14.200,50	€ 14.413,48	€ 20.672,82	€ 45.982,91	€ 151.672,64	€ 73.947,74
Debiti finanziamento e fidi a breve (12Mesi)	€ -	€ -	€ 150.000,00	€ 100.000,00	€ -	€ -
Debiti per finanziamento M/L termine	€ 564.692,40	€ 524.480,33	€ 482.420,90	€ 438.429,27	€ 392.416,67	€ 344.290,25
Debiti per finanziamento M/L termine 2sal	€ 564.692,40	€ 524.480,33	€ 632.420,90	€ 538.429,27	€ 392.416,67	€ 344.290,25
Totale debiti finanziari	€ 5.021,45	€ 10.118,20	€ 15.291,40	€ 20.542,20	€ 25.871,75	€ 31.281,25
Debiti per TFR						
totale passivo	€ 596.973,03	€ 602.747,94	€ 751.368,05	€ 712.063,64	€ 701.745,18	€ 609.725,45
quadrature	-€	0,00 -€	0,00 -€	0,00 -€	0,00 -€	0,00 -€

DESIGN

STATO PATRIMONIALE PER FONDI DI LIQUIDITA'

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
esercizi di riferimento del piano									
€	1.034.919,22	€ 1.034.919,22	€ 1.034.919,22	€ 1.034.919,22	€ 1.034.919,22	€ 1.277.919,22	€ 1.354.919,22	€ 1.354.919,22	€ 1.354.919,22
€	530.609,93	€ 616.853,20	€ 703.096,47	€ 789.339,74	€ 875.583,01	€ 895.833,01	€ 922.499,67	€ 949.166,34	€ 975.833,01
€	504.309,29	€ 418.066,02	€ 331.822,75	€ 245.579,48	€ 159.336,21	€ 382.086,21	€ 432.419,55	€ 405.752,88	€ 379.086,21
€	50.251,93	€ 27.591,61	€ 49.937,67	€ 67.140,39	€ 129.044,00	€ 15.300,25	€ 2.724,90	€ 24.040,29	€ 45.812,10
€	554.561,22	€ 445.657,63	€ 381.760,42	€ 312.719,87	€ 288.380,21	€ 397.386,46	€ 435.144,45	€ 429.793,17	€ 424.898,31
€	50.000,00	€ 50.000,00	€ 50.000,00	€ 50.000,00	€ 50.000,00	€ 50.000,00	€ 50.000,00	€ 50.000,00	€ 50.000,00
€	110.206,22	€ 148.779,42	€ 86.576,81	€ 71.710,04	€ 54.139,20	€ 83.823,31	-€ 22.607,13	-€ 43.173,06	-€ 5.596,65
€	38.573,20	€ 37.797,40	€ 35.133,23	€ 32.429,16	€ 29.684,11	-€ 206.430,43	-€ 20.565,94	€ 37.576,41	€ 40.214,74
€	-	€ 100.000,00	-€ 50.000,00	-€ 50.000,00	€ 100.000,00	€ 100.000,00	€ 6.826,94	€ 44.403,35	€ 84.618,10
€	198.779,42	€ 136.576,81	€ 121.710,04	€ 104.139,20	€ 133.823,31	€ 27.392,87	€ 36.404,87	€ 36.950,95	€ 37.505,21
€	16.199,56	€ 16.442,55	€ 16.689,19	€ 16.939,53	€ 17.193,62	€ 31.318,72	€ 1.108,34	€ 1.124,96	€ 1.141,84
€	1.013,62	€ 1.028,83	€ 1.044,26	€ 1.059,92	€ 1.075,82	€ 1.091,96	€ 8.576,71	€ 8.705,36	€ 8.836,00
€	7.843,79	€ 7.961,43	€ 8.080,86	€ 8.202,07	€ 8.325,14	€ 8.450,00	€ 46.089,93	€ 46.781,27	€ 47.483,05
€	25.056,96	€ 25.432,80	€ 25.814,30	€ 26.201,52	€ 26.594,58	€ 40.860,68	€ 150.000,00	€ 150.000,00	€ 150.000,00
€	-	€ 241.303,11	€ 186.234,58	€ 128.636,21	€ 68.391,77	€ 50.000,00	€ 160.738,33	€ 111.025,55	€ 59.028,97
€	293.952,94	€ 241.303,11	€ 186.234,58	€ 128.636,21	€ 68.391,77	€ 263.647,36	€ 310.738,33	€ 261.025,55	€ 209.028,97
€	36.771,90	€ 42.344,90	€ 48.001,50	€ 53.742,95	€ 59.570,55	€ 65.485,55	€ 71.489,25	€ 77.583,00	€ 83.768,20
€	554.561,22	€ 445.657,63	€ 381.760,42	€ 312.719,88	€ 288.380,21	€ 397.386,47	€ 435.144,45	€ 429.793,17	€ 424.898,32
€	0,00 -€	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 -€	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €

GOLLIVER SRL
PIANO ECONOMICO FINANZIARIO PLURIENNALE - VENTENNALE

STATO PATRIMONIALE PER FONTI DI LIQUIDITA'

	2033	2034	2035	2036	2037
€ 1.409.919,22	€ 1.409.919,22	€ 1.409.919,22	€ 1.409.919,22	€ 1.409.919,22	€ 1.409.919,22
€ 1.007.083,01	€ 1.038.333,01	€ 1.069.583,01	€ 1.100.833,01	€ 1.132.083,01	€ 1.132.083,01
€ 402.836,21	€ 371.586,21	€ 340.336,21	€ 309.086,21	€ 277.836,21	€ 277.836,21
€ 24.575,47	€ 23.256,39	€ 27.289,46	€ 7.377,16	€ 46.866,06	
€ 427.411,68	€ 394.842,60	€ 367.625,67	€ 316.463,37	€ 324.702,27	
€ 50.000,00	€ 50.000,00	€ 50.000,00	€ 50.000,00	€ 50.000,00	€ 50.000,00
€ 34.618,10	€ 34.526,61	€ 73.185,48	€ 112.762,30	€ 53.270,64	€ 53.270,64
€ 91,49	€ 38.658,87	€ 39.576,82	€ 40.508,34	€ 49.784,60	€ 49.784,60
		€ 100.000,00	€ 100.000,00	€ 50.000,00	€ 50.000,00
€ 84.526,61	€ 123.185,48	€ 162.762,30	€ 103.270,64	€ 103.055,24	
€ 88.067,79	€ 89.388,81	€ 90.729,64	€ 92.090,58	€ 93.471,94	
€ 1.158,97	€ 1.176,35	€ 1.193,99	€ 1.211,90	€ 1.230,08	
€ 8.968,50	€ 9.438,71	€ 9.580,29	€ 9.724,00	€ 9.869,86	
€ 98.195,25	€ 100.003,87	€ 101.503,92	€ 103.026,49	€ 104.571,88	
€ 150.000,00	€ 75.000,00				
€ 4.643,67					
€ 154.643,67	€ 75.000,00	€ -	€ -	€ -	
€ 90.046,15	€ 96.653,25	€ 103.359,45	€ 110.166,25	€ 117.075,15	
€ 427.411,68	€ 394.842,60	€ 367.625,67	€ 316.463,38	€ 324.702,27	
€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

GOLLIVER SRL
PIANO ECONOMICO FINANZIARIO PLURIENNALE - VENTENNALE

CASH FLOW - METODO INDIRETTO

	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Cash Flow - Iniziale	0	€ 1.833,56	€ 24.471,56	€ -	€ 1.906,06	€ 24.949,36
UTILE/PERDITA	-€ 36.941,32	€ 40.677,25	€ 29.247,00	€ 24.126,32	€ 24.674,86	€ 28.422,09
costi figurativi						
accantonamento tfr	€ 5.021,45	€ 5.096,75	€ 5.173,20	€ 5.250,80	€ 5.329,55	€ 5.409,50
ammortamenti	€ 54.103,59	€ 57.489,09	€ 78.450,98	€ 81.836,48	€ 86.243,27	€ 86.243,27
totale cash flow corrente	€ 59.125,04	€ 62.585,84	€ 83.624,18	€ 87.087,28	€ 91.572,82	€ 91.652,77
(+-) variazione debiti e crediti	€ 14.200,50	€ 212,98	€ 6.259,34	€ 25.310,10	€ 105.689,73	€ 77.724,90
(+-) variazione mutui e finanziamenti	€ 564.692,40	€ 40.212,07	€ 107.940,57	€ 93.991,63	€ 146.012,60	€ 48.126,42
(+-) variazione finanziamento-prelievi soci	€ 50.000,00	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
totale variazione indebitamento	€ 628.892,90	€ 39.999,09	€ 114.199,91	€ 68.681,53	€ 40.322,87	€ 125.851,32
(+-) investimenti	€ 649.243,06	€ 40.626,00	€ 251.542,65	€ 40.626,00	€ 52.881,51	€ -
variazione cash flow totale	€ 1.833,56	€ 24.471,56	€ 0,00	€ 1.906,06	€ 24.949,36	€ 19.172,90
saldo di banca - cassa (quadrature)	€ 1.833,56	€ 24.471,56	€ -	€ 1.906,06	€ 24.949,36	€ 19.172,90

GOLLIVER SRL
PIANO ECONOMICO FINANZIARIO PLURIENNALE - VENTENNALE

CASH FLOW - METODO INDIRETTO

esercizi di riferimento del piano									
2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	
€ 19.172,90	€ 50.251,93	€ 27.591,61	€ 49.937,67	€ 57.140,39	€ 129.044,00	€ 15.300,25	€ 2.724,90	€ 24.040,29	
€ 38.573,20	€ 37.797,40	€ 35.133,23	€ 32.429,16	€ 29.684,11	-€ 206.430,43	-€ 20.565,94	€ 37.576,41	€ 40.214,74	
€ 5.490,65	€ 5.573,00	€ 5.656,60	€ 5.741,45	€ 5.827,60	€ 5.915,00	€ 6.003,70	€ 6.093,75	€ 6.185,20	
€ 86.243,27	€ 86.243,27	€ 86.243,27	€ 86.243,27	€ 86.243,27	€ 20.250,00	€ 26.666,67	€ 26.666,67	€ 26.666,67	
€ 91.733,92	€ 91.816,27	€ 91.899,87	€ 91.984,72	€ 92.070,87	€ 26.165,00	€ 32.670,37	€ 32.760,42	€ 32.851,87	
-€ 48.890,77	€ 375,84	€ 381,50	€ 387,22	€ 393,06	€ 14.266,10	€ 5.229,24	€ 691,34	€ 701,78	
-€ 50.337,31	-€ 52.649,83	-€ 55.068,53	-€ 57.598,37	-€ 60.244,44	€ 195.255,59	€ 47.090,97	-€ 49.712,78	-€ 51.996,58	
€ -	-€ 100.000,00	-€ 50.000,00	€ -	€ -	€ 100.000,00	€ -	€ -	€ -	
-€ 99.228,08	-€ 152.273,99	-€ 104.687,03	-€ 57.211,15	-€ 59.851,38	€ 309.521,69	€ 52.320,21	-€ 49.021,44	-€ 51.294,80	
€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 243.000,00	€ 77.000,00	€ -	€ -	
€ 50.251,93	€ 27.591,61	€ 49.937,67	€ 117.140,39	€ 129.043,99	€ 15.300,26	€ 2.724,90	€ 24.040,29	€ 45.812,10	
€ 50.251,93	€ 27.591,61	€ 49.937,67	€ 67.140,39	€ 129.044,00	€ 15.300,25	€ 2.724,90	€ 24.040,29	€ 45.812,10	

GOLLIVER SRL
PIANO ECONOMICO FINANZIARIO PLURIENNALE - VENTENNALE

CASH FLOW - METODO INDIRETTO

	2033	2034	2035	2036	2037
€	45.812,10	€ 24.575,47	€ 23.256,39	€ 27.289,46	€ 7.377,16
-€	91,49	€ 38.658,87	€ 39.576,82	€ 40.508,34	€ 49.784,60
€	6.277,95	€ 6.607,10	€ 6.706,20	€ 6.806,80	€ 6.908,90
€	31.250,00	€ 31.250,00	€ 31.250,00	€ 31.250,00	€ 31.250,00
€	37.527,95	€ 37.857,10	€ 37.956,20	€ 38.056,80	€ 38.158,90
€	50.712,21	€ 1.808,62	€ 1.500,05	€ 1.522,57	€ 1.545,39
-€	54.385,30	-€ 79.643,67	-€ 75.000,00	€ -	€ -
€	-	€ -	€ -	-€ 100.000,00	-€ 50.000,00
-€	3.673,09	-€ 77.835,05	-€ 73.499,95	-€ 98.477,43	-€ 48.454,61
€	55.000,00	€ -	€ -	€ -	€ -
€	24.575,46	€ 23.256,39	€ 27.289,46	€ 7.377,17	€ 46.866,05
€	24.575,47	€ 23.256,39	€ 27.289,46	€ 7.377,16	€ 46.866,06

capitale a prestito 250000 in 5 anni al tasso del 4,5%

Rata	Data	Interesse	Capitale	Debito residuo
1	01/02/2029	937,5	3.723,25	246.276,75
2	01/03/2029	923,54	3.737,21	242.539,54
3	01/04/2029	909,52	3.751,23	238.788,31
4	01/05/2029	895,46	3.765,29	235.023,02
5	01/06/2029	881,34	3.779,41	231.243,61
6	01/07/2029	867,16	3.793,59	227.450,02
7	01/08/2029	852,94	3.807,81	223.642,21
8	01/09/2029	838,66	3.822,09	219.820,12
9	01/10/2029	824,33	3.836,42	215.983,70
10	01/11/2029	809,94	3.850,81	212.132,89
11	01/12/2029	795,5	3.865,25	208.267,64
12	01/01/2030	781	3.879,75	204.387,89
13	01/02/2030	766,45	3.894,30	200.493,59
14	01/03/2030	751,85	3.908,90	196.584,69
15	01/04/2030	737,19	3.923,56	192.661,13
16	01/05/2030	722,48	3.938,27	188.722,86
17	01/06/2030	707,71	3.953,04	184.769,82
18	01/07/2030	692,89	3.967,86	180.801,96
19	01/08/2030	678,01	3.982,74	176.819,22
20	01/09/2030	663,07	3.997,68	172.821,54
21	01/10/2030	648,08	4.012,67	168.808,87
22	01/11/2030	633,03	4.027,72	164.781,15
23	01/12/2030	617,93	4.042,82	160.738,33
24	01/01/2031	602,77	4.057,98	156.680,35
25	01/02/2031	587,55	4.073,20	152.607,15
26	01/03/2031	572,28	4.088,47	148.518,68
27	01/04/2031	556,95	4.103,80	144.414,88
28	01/05/2031	541,56	4.119,19	140.295,69
29	01/06/2031	526,11	4.134,64	136.161,05
30	01/07/2031	510,6	4.150,15	132.010,90
31	01/08/2031	495,04	4.165,71	127.845,19
32	01/09/2031	479,42	4.181,33	123.663,86
33	01/10/2031	463,74	4.197,01	119.466,85
34	01/11/2031	448	4.212,75	115.254,10
35	01/12/2031	432,2	4.228,55	111.025,55
36	01/01/2032	416,35	4.244,40	106.781,15
37	01/02/2032	400,43	4.260,32	102.520,83
38	01/03/2032	384,45	4.276,30	98.244,53
39	01/04/2032	368,42	4.292,33	93.952,20
40	01/05/2032	352,32	4.308,43	89.643,77
41	01/06/2032	336,16	4.324,59	85.319,18
42	01/07/2032	319,95	4.340,80	80.978,38
43	01/08/2032	303,67	4.357,08	76.621,30
44	01/09/2032	287,33	4.373,42	72.247,88
45	01/10/2032	270,93	4.389,82	67.858,06
46	01/11/2032	254,47	4.406,28	63.451,78
47	01/12/2032	237,94	4.422,81	59.028,97
48	01/01/2033	221,36	4.439,39	54.589,58
49	01/02/2033	204,71	4.456,04	50.133,54
50	01/03/2033	188	4.472,75	45.660,79
51	01/04/2033	171,23	4.489,52	41.171,27
52	01/05/2033	154,39	4.506,36	36.664,91
53	01/06/2033	137,49	4.523,26	32.141,65
54	01/07/2033	120,53	4.540,22	27.601,43
55	01/08/2033	103,51	4.557,24	23.044,19
56	01/09/2033	86,42	4.574,33	18.469,86

57	01/10/2033	69,26	4.591,49	13.878,37
58	01/11/2033	52,04	4.608,71	9.269,66
59	01/12/2033	34,76	4.625,99	4.643,67
60	01/01/2034	17,41	4.643,67	0

Calcolo del mutuo

Numero
rate complessive 144 12 anni
Capitale finanziato 600.000,00
Rata periodica 5.400,05
Totale rate 777.607,05
Rate periodiche

Rata	Data	Interesse	Capitale	Debito residuo
1	01/02/2018	2.250,00	3.150,05	596.849,95
2	01/03/2018	2.238,19	3.161,86	593.688,09
3	01/04/2018	2.226,33	3.173,72	590.514,37
4	01/05/2018	2.214,43	3.185,62	587.328,75
5	01/06/2018	2.202,48	3.197,57	584.131,18
6	01/07/2018	2.190,49	3.209,56	580.921,62
7	01/08/2018	2.178,46	3.221,59	577.700,03
8	01/09/2018	2.166,38	3.233,67	574.466,36
9	01/10/2018	2.154,25	3.245,80	571.220,56
10	01/11/2018	2.142,08	3.257,97	567.962,59
11	01/12/2018	2.129,86	3.270,19	564.692,40
12	01/01/2019	2.117,60	3.282,45	561.409,95
13	01/02/2019	2.105,29	3.294,76	558.115,19
14	01/03/2019	2.092,93	3.307,12	554.808,07
15	01/04/2019	2.080,53	3.319,52	551.488,55
16	01/05/2019	2.068,08	3.331,97	548.156,58
17	01/06/2019	2.055,59	3.344,46	544.812,12
18	01/07/2019	2.043,05	3.357,00	541.455,12
19	01/08/2019	2.030,46	3.369,59	538.085,53
20	01/09/2019	2.017,82	3.382,23	534.703,30
21	01/10/2019	2.005,14	3.394,91	531.308,39
22	01/11/2019	1.992,41	3.407,64	527.900,75
23	01/12/2019	1.979,63	3.420,42	524.480,33
24	01/01/2020	1.966,80	3.433,25	521.047,08
25	01/02/2020	1.953,93	3.446,12	517.600,96
26	01/03/2020	1.941,00	3.459,05	514.141,91
27	01/04/2020	1.928,03	3.472,02	510.669,89
28	01/05/2020	1.915,01	3.485,04	507.184,85
29	01/06/2020	1.901,94	3.498,11	503.686,74
30	01/07/2020	1.888,83	3.511,22	500.175,52
31	01/08/2020	1.875,66	3.524,39	496.651,13
32	01/09/2020	1.862,44	3.537,61	493.113,52
33	01/10/2020	1.849,18	3.550,87	489.562,65
34	01/11/2020	1.835,86	3.564,19	485.998,46
35	01/12/2020	1.822,49	3.577,56	482.420,90
36	01/01/2021	1.809,08	3.590,97	478.829,93
37	01/02/2021	1.795,61	3.604,44	475.225,49
38	01/03/2021	1.782,10	3.617,95	471.607,54
39	01/04/2021	1.768,53	3.631,52	467.976,02
40	01/05/2021	1.754,91	3.645,14	464.330,88
41	01/06/2021	1.741,24	3.658,81	460.672,07
42	01/07/2021	1.727,52	3.672,53	456.999,54
43	01/08/2021	1.713,75	3.686,30	453.313,24
44	01/09/2021	1.699,92	3.700,13	449.613,11
45	01/10/2021	1.686,05	3.714,00	445.899,11
46	01/11/2021	1.672,12	3.727,93	442.171,18
47	01/12/2021	1.658,14	3.741,91	438.429,27
48	01/01/2022	1.644,11	3.755,94	434.673,33
49	01/02/2022	1.630,02	3.770,03	430.903,30
50	01/03/2022	1.615,89	3.784,16	427.119,14
51	01/04/2022	1.601,70	3.798,35	423.320,79
52	01/05/2022	1.587,45	3.812,60	419.508,19
53	01/06/2022	1.573,16	3.826,89	415.681,30
54	01/07/2022	1.558,80	3.841,25	411.840,05
55	01/08/2022	1.544,40	3.855,65	407.984,40
56	01/09/2022	1.529,94	3.870,11	404.114,29
57	01/10/2022	1.515,43	3.884,62	400.229,67

58	01/11/2022	1.500,86	3.899,19	396.330,48
59	01/12/2022	1.486,24	3.913,81	392.416,67
60	01/01/2023	1.471,56	3.928,49	388.488,18
61	01/02/2023	1.456,83	3.943,22	384.544,96
62	01/03/2023	1.442,04	3.958,01	380.586,95
63	01/04/2023	1.427,20	3.972,85	376.614,10
64	01/05/2023	1.412,30	3.987,75	372.626,35
65	01/06/2023	1.397,35	4.002,70	368.623,65
66	01/07/2023	1.382,34	4.017,71	364.605,94
67	01/08/2023	1.367,27	4.032,78	360.573,16
68	01/09/2023	1.352,15	4.047,90	356.525,26
69	01/10/2023	1.336,97	4.063,08	352.462,18
70	01/11/2023	1.321,73	4.078,32	348.383,86
71	01/12/2023	1.306,44	4.093,61	344.290,25
72	01/01/2024	1.291,09	4.108,96	340.181,29
73	01/02/2024	1.275,68	4.124,37	336.056,92
74	01/03/2024	1.260,21	4.139,84	331.917,08
75	01/04/2024	1.244,69	4.155,36	327.761,72
76	01/05/2024	1.229,11	4.170,94	323.590,78
77	01/06/2024	1.213,47	4.186,58	319.404,20
78	01/07/2024	1.197,77	4.202,28	315.201,92
79	01/08/2024	1.182,01	4.218,04	310.983,88
80	01/09/2024	1.166,19	4.233,86	306.750,02
81	01/10/2024	1.150,31	4.249,74	302.500,28
82	01/11/2024	1.134,38	4.265,67	298.234,61
83	01/12/2024	1.118,38	4.281,67	293.952,94
84	01/01/2025	1.102,32	4.297,73	289.655,21
85	01/02/2025	1.086,21	4.313,84	285.341,37
86	01/03/2025	1.070,03	4.330,02	281.011,35
87	01/04/2025	1.053,79	4.346,26	276.665,09
88	01/05/2025	1.037,49	4.362,56	272.302,53
89	01/06/2025	1.021,13	4.378,92	267.923,61
90	01/07/2025	1.004,71	4.395,34	263.528,27
91	01/08/2025	988,23	4.411,82	259.116,45
92	01/09/2025	971,69	4.428,36	254.688,09
93	01/10/2025	955,08	4.444,97	250.243,12
94	01/11/2025	938,41	4.461,64	245.781,48
95	01/12/2025	921,68	4.478,37	241.303,11
96	01/01/2026	904,89	4.495,16	236.807,95
97	01/02/2026	888,03	4.512,02	232.295,93
98	01/03/2026	871,11	4.528,94	227.766,99
99	01/04/2026	854,13	4.545,92	223.221,07
100	01/05/2026	837,08	4.562,97	218.658,10
101	01/06/2026	819,97	4.580,08	214.078,02
102	01/07/2026	802,79	4.597,26	209.480,76
103	01/08/2026	785,55	4.614,50	204.866,26
104	01/09/2026	768,25	4.631,80	200.234,46
105	01/10/2026	750,88	4.649,17	195.585,29
106	01/11/2026	733,44	4.666,61	190.918,68
107	01/12/2026	715,95	4.684,10	186.234,58
108	01/01/2027	698,38	4.701,67	181.532,91
109	01/02/2027	680,75	4.719,30	176.813,61
110	01/03/2027	663,05	4.737,00	172.076,61
111	01/04/2027	645,29	4.754,76	167.321,85
112	01/05/2027	627,46	4.772,59	162.549,26
113	01/06/2027	609,56	4.790,49	157.758,77
114	01/07/2027	591,6	4.808,45	152.950,32
115	01/08/2027	573,56	4.826,49	148.123,83
116	01/09/2027	555,46	4.844,59	143.279,24
117	01/10/2027	537,3	4.862,75	138.416,49
118	01/11/2027	519,06	4.880,99	133.535,50
119	01/12/2027	500,76	4.899,29	128.636,21
120	01/01/2028	482,39	4.917,66	123.718,55
121	01/02/2028	463,94	4.936,11	118.782,44
122	01/03/2028	445,43	4.954,62	113.827,82
123	01/04/2028	426,85	4.973,20	108.854,62
124	01/05/2028	408,2	4.991,85	103.862,77

125	01/06/2028	389,49	5.010,56	98.852,21
126	01/07/2028	370,7	5.029,35	93.822,86
127	01/08/2028	351,84	5.048,21	88.774,65
128	01/09/2028	332,9	5.067,15	83.707,50
129	01/10/2028	313,9	5.086,15	78.621,35
130	01/11/2028	294,83	5.105,22	73.516,13
131	01/12/2028	275,69	5.124,36	68.391,77
132	01/01/2029	256,47	5.143,58	63.248,19
133	01/02/2029	237,18	5.162,87	58.085,32
134	01/03/2029	217,82	5.182,23	52.903,09
135	01/04/2029	198,39	5.201,66	47.701,43
136	01/05/2029	178,88	5.221,17	42.480,26
137	01/06/2029	159,3	5.240,75	37.239,51
138	01/07/2029	139,65	5.260,40	31.979,11
139	01/08/2029	119,92	5.280,13	26.698,98
140	01/09/2029	100,12	5.299,93	21.399,05
141	01/10/2029	80,25	5.319,80	16.079,25
142	01/11/2029	60,3	5.339,75	10.739,50
143	01/12/2029	40,27	5.359,78	5.379,72
144	01/01/2030	20,17	5.379,72	0