

**ISTITUTO PROSPERIUS TIBERINO S.P.A.**

BUSINESS PLAN 2023-2027



Comune di Umbertide - c\_d786  
GEN. 0028315 del 22/11/2022 08 31  
Tit.4.3  
Registro: E

## NOTA INTEGRATIVA BUSINESS PLAN E PIANO DI SVILUPPO

### 1. INTRODUZIONE

L'Istituto Prosperius Tiberino è un progetto significativo di sinergia tra funzione pubblica e iniziativa privata. Esso rappresenta un centro di riferimento per la medicina riabilitativa, dalle fasi immediatamente seguenti l'intervento chirurgico fino alla completa ripresa funzionale.

E' bene in primo luogo evidenziare che l'Istituto Prosperius Tiberino SpA dispone di n.112 posti letto, adibiti sia al ricovero ordinario che in day hospital, di pazienti appartenenti all'attività riabilitativa intensiva Codice 56 (MDC 1—neurologici e MDC 8—ortopedici).

Gli accordi contrattuali con l'Azienda USL Umbria 1 per la determinazione del volume finanziario massimo per le prestazioni di riabilitazione per l'anno 2022 come da Deliberazione del Direttore Generale n.1064 del 30/09/2022 è pari a € 9'757'708,00, suddiviso come segue:

- Pazienti ASL UMBRIA 1: € 3'144'879,00
- Specialistica Ambulatoriale pazienti ASL UMBRIA 1: € 385'121,00
- Prestazioni Fisioterapiche presso Ospedale di Umbertide: € 25'000,00
- Pazienti ASL UMBRIA 2: € 202'708,00
- Pazienti FUORI REGIONE: € 6'000'000,00

La gestione nell'ultimo triennio (2020-2021-2022) ha evidenziato perdite rilevanti che hanno reso necessaria la programmazione di una nuova fase di rilancio e consolidamento della società. Da qui la pianificazione di un Business Plan per descrivere le linee guida di un nuovo progetto imprenditoriale valido per il quinquennio 2023-2027.

Il Business Plan vuole sintetizzare i principali valori economico finanziari per approfondire le tematiche legate al potenziale sviluppo dell'azienda nei prossimi anni.

Nonostante l'incertezza imperante che ha contraddistinto in passato le attività di governance, il forte potenziale dell'Istituto Prosperius Tiberino e il possibile sviluppo in nuove aree di business proiettano la nuova gestione in una fase di rilancio.

### 2. PRINCIPALI INTERVENTI:

La prerogativa della governance è quella di intervenire in modo definitivo e risolutivo sull'efficientamento dei vari processi organizzativi e gestionali che caratterizzano negativamente la struttura, ridefinendo dove necessario la dotazione organica del personale sia a livello qualitativo che a livello numerico e intervenendo su un costante sviluppo delle attività sanitarie al pari di una rigida politica sulla riduzione dei costi di produzione.

Di seguito i principali interventi sulla gestione:

**SVILUPPO OCCUPAZIONE POSTI LETTO:** mantenimento costante del massimo numero di posti letto occupati.

**SVILUPPO ATTIVITA' DAY HOSPITAL:** riattivazione del servizio Day Hospital

**SVILUPPO ATTIVITA' AMBULATORIALE:** attivazione del servizio di specialistica ambulatoriale in convenzione con il S.S.N. e in forma privata

**RIDUZIONE COSTO DEL PERSONALE:** rimodulazione dotazione organica con cessazione contratto con l'agenzia interinale.

**RIDUZIONE COSTI CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE:** riduzione compensi organo amministrativo.

### 3. PIANO DI SVILUPPO:

#### SPECIALISTICA AMBULATORIALE:

Va previsto un investimento per l'ampliamento delle superfici dedicate all'attività sanitaria mediante interventi di rimodulazione strutturale degli spazi dedicati ad oggi a uffici amministrativi.

Tale intervento darà la possibilità all'Istituto di riprendere l'erogazione di servizi di riabilitazione ambulatoriale e di espandere l'attività di specialistica ambulatoriale mediante l'inserimento di professionisti di riferimento per altre tipologie di specializzazione (ecografia, mammografia, fisiatria, cardiologia, ortopedia, reumatologia, neurochirurgia, diagnostica vascolare, dermatologia, elettromiografia, otorinolaringoiatria, ecc..).

L'investimento da mettere in campo per tale rimodulazione comprendendo tutte le modifiche necessarie anche in relazione agli impianti elettrici e termoidraulici ammonterà a circa € 500.000,00 oltre ad € 150.000,00 circa per l'acquisto delle apparecchiature sanitarie necessarie all'attività di specialistica ambulatoriale.

Questo investimento porterà all'Istituto la possibilità di imporsi anche nel mercato sanitario privato offrendo una risposta in termini di servizi erogati molto più completa a tutti i soggetti che ne fanno richiesta.

Tale strategia ad oggi si evidenzia come filo conduttore comune di tutte le realtà sanitarie più strutturate di rilevanza Nazionale.

Relativamente agli introiti che i nuovi servizi potranno produrre, di seguito si ipotizzano le potenzialità quantificate su una base di attività che può essere definita "a regime".

TIPOLOGIA SERVIZIO	FATTURATO IPOTIZZATO	COSTI DI GESTIONE IPOTIZZATI	MARGINE POTENZIALE
FISIOTERAPIA AMBULATORIALE	€ 350.000,00	€ 245.000,00	€ 105.000,00
SPECIALISTICA AMBULATORIALE	300.000,00	€ 225.000,00	€ 75.000,00

#### RIAMMODERNAMENTO STRUTTURALE E TECNOLOGICO:

Si prospettano investimenti in relazione alla sostituzione e incremento delle apparecchiature sanitarie dell'Istituto Prosperius in quanto ad oggi tutta la tecnologia impiegata per l'erogazione dell'attività di riabilitazione risulta troppo datata e in condizioni manutentive inopportune.

La cifra da destinare per il primo step di riarmodernamento ammonta a circa € 250.000,00.

Tale investimento non è volto all'incremento di fatturato in quanto rappresenta un riarmodernamento effettivamente necessario per il proseguo dell'attività dell'Istituto e per il conseguimento degli obiettivi aziendali.

Lo stesso principio vale per l'investimento che andrà fatto per il riammodernamento delle porzioni di struttura nelle quali sono situate le camere della sezione 100 e della sezione 200. Per tale investimento andrà destinata una somma pari a circa € 200.000,00 per lavori strutturali oltre a circa € 250.000,00 per il riammodernamento degli arredi sanitari.

#### SVILUPPO ALTRE ATTIVITA':

Data la notevole esperienza maturata dal socio privato dell'Istituto Prosperius Tiberino è auspicabile uno sviluppo futuro nel settore della Diagnostica per Immagini.

Per tale sviluppo l'Istituto potrebbe prendere in gestione tutta l'attività di diagnostica per immagini all'interno dell'Ospedale di Umbertide in modo da consolidare ulteriormente la collaborazione fra socio pubblico e socio privato.

L'Istituto nel medio periodo può ipotizzare anche l'acquisto di tutte le apparecchiature diagnostiche che occorrono per la realizzazione di un dipartimento di diagnostica per immagini completo che potrebbero essere installate negli spazi attualmente occupati dall'Ospedale di Umbertide tramite un accordo da stipulare con l'Azienda USL Umbria 1 qualora di interesse con il fine di efficientare l'abbattimento delle liste di attesa attraverso una società di cui i soci pubblici detengono la maggioranza.

Tale modello di collaborazione imprenditoriale potrebbe essere replicato anche negli altri presidi dell'Azienda Asl Umbria 1 nonché in tutti i presidi sanitari della Regione Umbria.

#### SVILUPPO DEL BRAND:

Per garantire i servizi di riabilitazione ai pazienti post dimissione l'Istituto Prosperius Tiberino potrebbe pianificare uno sviluppo dell'attività mediante l'apertura di altre sedi all'interno del territorio regionale. Questo permetterebbe all'Istituto di capillarizzare la propria presenza nel territorio ed imporsi in maniera sostanziale nel mercato sanitario privato della specialistica ambulatoriale attingendo da più bacini di utenza.

#### GESTIONE REPARTO CHIRURGICO:

Sulla base di quanto emerso dal piano di efficientamento e riqualificazione del sistema sanitario regionale promosso dalla Regione Umbria, l'Ospedale di Umbertide potrebbe essere rimodulato con vocazione monospecialistica a carattere ortopedico. L'Istituto Prosperius Tiberino potrebbe ampliare la propria attività sanitaria proponendosi come gestore delle attività chirurgiche che sarebbero anche sinergiche rispetto all'attività riabilitativa fino ad ora erogata.

ISTITUTO PROSPERUS TIBERINO SPA					
STATI PATRIMONIALI PREVISIONALI					
ATTIVITA'	2023	2024	2025	2026	2027
FABBRICATI (DIRITTO D'USO)	3 729 358	3 615 998	3 502 637	3 389 277	3 275 617
IMPIANTI E MACCHINARI	111 441	83 581	55 720	27 850	0
ATTREZZATURE	111 123	83 342	55 562	27 781	0
MOBILI E ARREDI	41 770	31 328	20 885	10 443	0
ALTRI BENI MATERIALI	28 935	21 724	14 482	7 241	0
NUOVO INVEST. (imp. elett. - termoelettr.)	0	470 000	410 000	350 000	290 000
MACCHINE UFFICIO ELETT. *	0	0	0	0	0
COSTRUZIONI LEGGERE *	0	0	0	0	0
SCFFALATURE	0	0	0	0	0
SPESE DI AMMODER. AMPLIAM. *	0	0	0	0	0
SPESE MUTUO DA AMMORTIZZ. *	0	0	0	0	0
PARTECIPAZIONI A M/A/T	0	0	0	0	0
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0	0	0	0	0
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>4 022 657</b>	<b>4 305 972</b>	<b>4 059 267</b>	<b>3 812 632</b>	<b>3 565 917</b>
RIMANENZE FINALI	92 261	92 445	92 831	92 816	93 001
CREDITI V/CLIENTI	1.570.000	1 648.500	1 664.985	1 698 285	1 732.250
CREDITI ERARIALI	325 212	295 545	232 068	258 030	260 000
ALTRI CREDITI A BREVE	920 000	956 000	985 320	995 173	1 005 125
FORNITORI C/ANTICIPI	0	0	0	0	0
EFFETTI AL SBF	0	0	0	0	0
BANCHE C/ANTICIPI	0	0	0	0	0
BANCHE C/C ATTIVI	940 200	948 534	1 242 172	1 703 064	1 970 481
DEPOSITI CAUZIONALI	0	0	0	0	0
CASSA	2 160	2 170	2 180	2 200	2 230
RATEI E RISCONTI ATTIVI	0	0	0	0	0
<b>TOTALE ATTIVITA' CORRENTI</b>	<b>3 649 833</b>	<b>3 963 299</b>	<b>4 219 376</b>	<b>4 749 538</b>	<b>5 069 058</b>
<b>TOTALE ATTIVITA'</b>	<b>7 672 490</b>	<b>8 269 271</b>	<b>8 278 643</b>	<b>8 562 170</b>	<b>8 634 975</b>

IMMOBILIZZAZIONI AL NETTO DEI FONDI

## ISTITUTO PROSPERIUS TIBERINO SPA

### STATI PATRIMONIALI PREVISIONALI

PASSIVITA	2023	2024	2025	2026	2027
BANCHE C/C PASSIVE	0	0	0	0	0
DEBITI V/ FORNITORI	1.180.500	1.062.450	743.715	669.344	502.409
FINANZIAMENTI A BREVE	0	0	0	0	0
RATEI E RISCONTI PASSIVI	9.100	9.146	9.054	8.873	8.631
DEBITI PREVIDENZIALI	260.200	265.404	289.290	295.076	298.027
ALTRI DEBITI	906.200	834.340	444.038	310.827	217.579
DEBITI TRIBUTARI	58.865	166.229	237.935	251.183	265.243
<b>TOTALE PASSIVITA A BREVE</b>	<b>2.414.865</b>	<b>2.137.568</b>	<b>1.724.033</b>	<b>1.535.282</b>	<b>1.391.908</b>
MUOVO FINANZIAMENTO 500K		400.000	300.000	200.000	100.000
FINANZIAMENTI A M/LT	3.398.637	3.020.300	2.725.300	2.435.200	1.852.300
FONDO T.F.R.	212.627	425.468	638.518	851.783	1.065.474
<b>TOTALE PASSIVITA A M/L TERM</b>	<b>3.611.264</b>	<b>3.845.766</b>	<b>3.663.818</b>	<b>3.466.983</b>	<b>3.017.774</b>
CAPITALI SOCIALI	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000
RISERVE	694.240	694.240	694.240	694.240	694.240
VERSAMENTI PER AUMENTO C.S.	0	0	0	0	0
UTILI (PERDITA) PORTATI A NUOVO	0	152.121	581.694	1.198.573	1.845.635
UTILI (PERDITA) D'ESERCIZIO	152.121	429.573	614.879	649.062	685.448
<b>TOTALE MEZZI PROPRI</b>	<b>1.846.361</b>	<b>2.275.934</b>	<b>2.890.813</b>	<b>3.539.875</b>	<b>4.225.323</b>
PASSIVITA A BREVE	2.414.865	2.137.568	1.724.033	1.535.282	1.391.908
PASSIVITA A M/L	3.611.264	3.845.766	3.663.818	3.466.983	3.017.774
<b>TOTALE PASSIVITA'</b>	<b>6.026.129</b>	<b>5.983.334</b>	<b>5.387.850</b>	<b>5.022.265</b>	<b>4.409.682</b>
MEZZI PROPRI	1.846.361	2.275.934	2.890.813	3.539.875	4.225.323
<b>TOTALE A PAREGGIO</b>	<b>7.872.490</b>	<b>8.259.267</b>	<b>8.278.663</b>	<b>8.562.140</b>	<b>8.635.005</b>

## ISTITUTO PROSPERIUS TIBERINO SPA

### STATI PATRIMONIALI PREVISIONALI SINTETICI

ATTIVITA'	2023	2024	2025	2026	2027
IMM NI TECNICHE NETTE	4 022 657	4 305 972	4 059 287	3 812 602	3 565 917
IMM NI IMMATERIALI	0	0	0	0	0
IMM NI FINANZIARIE	0	0	0	0	0
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>4 022 657</b>	<b>4 305 972</b>	<b>4 059 287</b>	<b>3 812 602</b>	<b>3 565 917</b>
RIMANENZE F.NALI	92 261	92 446	92 631	92 816	93 001
CREDITI A BREVE	2 815 212	2 910 145	2 882 393	2 951 458	2 997 375
RATEI E RISCONTI ATTIVI	0	0	0	0	0
ATTIVITA' LIQUIDE	942 360	950 704	1 244 352	1 705 264	1 978 711
<b>TOTALE ATTIVITA'</b>	<b>7 872 490</b>	<b>8 259 267</b>	<b>8 278 663</b>	<b>8 562 140</b>	<b>8 635 005</b>
PASSIVITA'	2023	2024	2025	2026	2027
DEBITI A BREVE TERMINE	2 414 855	2 137 568	1 724 033	1 535 282	1 391 908
FONDO T F R	212 627	425 466	638 518	851 783	1 065 474
DEBITI A M/L TERMINE	3 398 637	3 420 300	3 025 300	2 035 200	1 952 300
ALTRI DEBITI A M/L TERMINE	0	0	0	0	0
<b>TOTALE PASSIVITA'</b>	<b>6 026 129</b>	<b>5 983 334</b>	<b>5 387 850</b>	<b>5 022 265</b>	<b>4 409 682</b>
CAPITALE E RISERVE	1 694 240	1 846 361	2 275 934	2 890 813	3 539 875
UTILI ( PERDITA) D'ESERCIZIO	152 121	429 573	614 879	649 062	685 448
<b>TOTALE A PAREGGIO</b>	<b>7 872 490</b>	<b>8 250 267</b>	<b>8 278 663</b>	<b>8 532 140</b>	<b>8 635 005</b>

# ISTITUTO PROSPERIUS TIBERINO SPA

## CONTI ECONOMICI PREVISIONALI

	2023	2024	2025	2026	2027
RICAVI USL	9.501.200	10.023.766	10.501.900	10.512.402	10.522.914
RICAVI PRIVATI	50.010	650.000	698.750	751.156	807.493
TOTALI RICAVI DI VENDITA	9.551.210	10.673.766	11.200.650	11.263.558	11.330.407
(-) RIMANENZE INIZIALI	92.077	92.261	92.446	92.631	92.816
(+) ACQUISTI	487.112	511.212	535.597	536.132	536.669
(-) RIMANENZE FINALI	92.261	92.446	92.631	92.816	93.001
(+) PRESTAZIONI PROFESSIONALI	353.395	840.879	884.424	886.752	889.225
(+) COMPENSI COLLABORATORI	361.036	378.898	398.972	397.369	397.766
(+) CONSULENZE FISCALI ED AMMINISTRATIVE	109.839	115.273	120.772	120.893	121.014
(+) PRESTAZIONI DA LABORATORI ESTERNI	286.059	300.212	314.532	314.846	315.161
(+) AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE	46.801	49.116	51.459	51.511	51.562
(+) ACQUISTO PASTI	582.624	611.450	640.616	641.256	641.898
(+) CONSULENZE LEGALI	78.320	82.195	86.116	86.202	86.288
(+) SERVIZI LAVANDERIA	128.941	135.321	141.776	141.917	142.059
(+) COSTI VARIABILI COMM. - PUBBLICITA'	46.801	49.116	51.459	51.511	51.562
(+) TRASPORTI E SPEDIZIONI	334.292	350.832	367.566	367.934	368.302
TOTALE COSTI VARIABILI	2.815.035	3.424.321	3.591.104	3.596.138	3.601.320
TOTALE RICAVI DI VENDITA	9.551.210	10.673.766	11.200.650	11.263.558	11.330.407
(-) TOTALE COSTI VARIABILI	2.815.035	3.424.321	3.591.104	3.596.138	3.601.320
MARGINE DI CONTRIBUZIONE	6.736.175	7.249.445	7.609.546	7.667.420	7.729.086
(+) RETRIBUZIONI FISSE	4.252.530	4.256.783	4.261.039	4.265.300	4.269.566
(+) ACCANTONAMENTO T.F.R.	212.627	212.839	213.052	213.265	213.478
(+) AMMORTAMENTI	186.685	216.685	246.685	246.685	246.685
amm fabbricati	113.360	113.360	113.360	113.360	113.360
amm impianti e macchinari	27.860	27.860	27.860	27.860	27.860
amm attrezzature	27.781	27.781	27.781	27.781	27.781
amm mobili e arredamenti	10.443	10.443	10.443	10.443	10.443
amm altri beni materiali	7.241	7.241	7.241	7.241	7.241
amm nuovo invest. (impianti elettrici e termoidraulici)	0	30.000	60.000	60.000	60.000
amm macch.uff. elettroniche	0	0	0	0	0
amm mobili e arredamenti	0	0	0	0	0
amm attrezzature varie	0	0	0	0	0
amm spese amm.to e ampliamento	0	0	0	0	0
amm spese mutuo	0	0	0	0	0
(+) LOCAZIONI PASSIVE	27.810	27.810	27.810	27.810	27.810
(+) NULEGGIO ATTREZZATURE	44.523	57.880	63.668	70.035	77.038
(+) LEASING	103.165	103.165	103.165	103.165	103.165
(+) UTENZE ACQUA	56.352	59.140	61.961	62.023	62.085
(+) UTENZE GAS	141.568	149.354	156.478	156.635	156.791
(+) UTENZE ENERGIA ELETTRICA	266.479	279.663	293.003	293.296	293.589
(+) PULIZIE	236.870	248.589	260.447	260.708	260.968
(+) SMALTIMENTO RIFIUTI	90.730	95.220	99.788	99.868	99.968
(+) COMPENSI AMMINISTRATORI LORDI	252.005	253.265	254.531	255.804	257.083
(+) COMPENSI COLLEGIO SINDACALE	29.609	33.089	34.722	34.917	35.124
(+) ASSICURAZIONI	176.697	185.440	194.285	194.479	194.674
(+) CANONI DI ASSISTENZA	48.711	51.121	53.560	53.613	53.667
(+) MANUTENZIONI	109.839	115.273	120.772	120.893	121.014
(+) COMPENSO ORGANO DI VIGILANZA	13.754	15.370	16.129	16.220	16.372
(+) UTENZE TELEFONICHE	15.282	16.038	16.803	16.820	16.837
(+) IMU	60.797	60.797	60.797	60.797	60.797
(+) TARI	32.610	32.610	32.610	32.610	32.610
(+) IMPOSTE E TASSE	1.872	2.092	2.195	2.208	2.221

(*) VIDIMAZIONI LIBRI	516	516	516	516	516
(*) DIRITTI CCIAA	802	802	802	802	802
(*) CANCELLERIA E STAMPATI	8.405	8.821	9.242	9.251	9.260
(*) SERVIZI POSTALI	2.864	3.201	3.359	3.378	3.398
(*) ALTRI COSTI FISSI	103.201	104.297	109.272	109.382	109.491
<b>TOTALE COSTI FISSI</b>	<b>6.476.309</b>	<b>6.589.867</b>	<b>6.696.672</b>	<b>6.710.478</b>	<b>6.725.009</b>
<b>TOTALE COSTI VARIABILI</b>	<b>2.815.035</b>	<b>3.424.321</b>	<b>3.591.104</b>	<b>3.596.138</b>	<b>3.601.320</b>
	0				
<b>COSTO DEL VENDUTO</b>	<b>9.291.344</b>	<b>10.014.187</b>	<b>10.287.776</b>	<b>10.306.616</b>	<b>10.326.330</b>
(*) ACCANTONAMENTO F DO SVA CREDITI	0	0	0	0	0
(*) ACCANTONAMENTO F DO RISCHI	0	0	0	0	0
<b>TOTALE ONERI GESTIONE CARATTERISTICA</b>	<b>9.291.344</b>	<b>10.014.187</b>	<b>10.287.776</b>	<b>10.306.616</b>	<b>10.326.330</b>
<b>TOTALI RICAVI DI VENDITA</b>	<b>9.551.210</b>	<b>10.673.766</b>	<b>11.200.650</b>	<b>11.263.558</b>	<b>11.330.407</b>
(-) ONERI DI GESTIONE CARATTERISTICA	0	0	0	0	0
<b>REDDITO OPERATIVO GESTIONE CARATTERISTICA</b>	<b>259.866</b>	<b>659.579</b>	<b>912.874</b>	<b>956.942</b>	<b>1.004.077</b>
(-) PROVENTI EXTRA GESTIONE CARATT. L.R. 12/95	0	0	0	0	0
(-) ONERI EXTRA GEST. CARATTERISTICA	0	0	0	0	0
(*) PROVENTI DA PARTECIPAZIONE	0	0	0	0	0
<b>REDDITO OPERATIVO</b>	<b>259.866</b>	<b>659.579</b>	<b>912.874</b>	<b>956.942</b>	<b>1.004.077</b>
(-) INTERESSI PASSIVI MUTUI	15.430	29.659	25.258	21.220	17.180
(-) INT. PASSIVI DI C/C E ONERI BANCARI	33.450	34.119	34.801	35.497	36.207
<b>REDDITO DI COMPETENZA</b>	<b>210.986</b>	<b>595.801</b>	<b>852.815</b>	<b>900.225</b>	<b>950.690</b>
(***) SOPRAVVIVENENZE E INSUSSISTENZE	0	0	0	0	0
<b>UTILE PRIMA DELLE IMPOSTE</b>	<b>210.986</b>	<b>595.801</b>	<b>852.815</b>	<b>900.225</b>	<b>950.690</b>
(-) IMPOSTE	58.865	166.229	237.935	251.163	265.243
<b>UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO</b>	<b>152.121</b>	<b>429.573</b>	<b>614.879</b>	<b>649.062</b>	<b>685.448</b>
(-) PRELEVAMENTO CONTO UTILI	0	0	0	0	0
(-) UTILI DA DISTRIBUIRE	0	0	0	0	0
<b>UTILI NON DISTRIBUITI</b>	<b>152.121</b>	<b>429.573</b>	<b>614.879</b>	<b>649.062</b>	<b>685.448</b>

## ISTITUTO PROSPERIUS TIBERINO SPA

### CONTI ECONOMICI PREVISIONALI SINTETICI

	2023	2024	2025	2026	2027
RICAVI DI VENDITA	9 551 210	10 673 766	11 200 650	11 263 558	11 330 407
COSTI VARIABILI	2 815 035	3 424 321	3 591 104	3 596 138	3 601 320
<b>MARGINE DI CONTRIBUZIONE</b>	<b>6 736 175</b>	<b>7 249 445</b>	<b>7 609 546</b>	<b>7 667 420</b>	<b>7 729 086</b>
COSTI VARIABILI	2 815 035	3 424 321	3 591 104	3 596 138	3 601 320
COSTI FISSI	6 476 309	6 589 867	6 696 672	6 710 478	6 725 009
COSTO DEL VENDUTO	9 291 344	10 014 187	10 287 776	10 306 616	10 326 330
ACC TO RISCHI II E DVAL CREDITI	0	0	0	0	0
TOT ONERI GESTIONE CARAT	9 291 344	10 014 187	10 287 776	10 306 616	10 326 330
RICAVI DI VENDITA	9 551 210	10 673 766	11 200 650	11 263 558	11 330 407
ONERI GESTIONE CARATTERISTICA	9 291 344	10 014 187	10 287 776	10 306 616	10 326 330
REDDITO OPERATIVO GEST CARAT	259 866	659 579	912 874	956 942	1.004.077
ONERI/PROVENTI EXTRA GEST CARAT	0	0	0	0	0
INTERESSI ATTIVI	0	0	0	0	0
REDDITO OPERATIVO	259 866	659 579	912 874	956 942	1.004.077
INTERESSI PASSIVI	48 880	63 778	60 059	56 717	53.387
SOPRAVVENIENZE E INSUSSISTENZE	0	0	0	0	0
UTILE PRIMA DELLE IMPOSTE	210 986	595 801	852 815	900.225	950.690
IMPOSTE	58 865	166 229	237 935	251.163	265.243
UTILE D'ESERCIZIO	152 121	429 573	614 879	649 062	685 448
PRELEVAMENTO CAUTILI	0	0	0	0	0
UTILI DA DISTRIBUIRE	0	0	0	0	0
<b>UTILI NON DISTRIBUITI</b>	<b>152 121</b>	<b>429 573</b>	<b>614 879</b>	<b>649 062</b>	<b>685 448</b>

## ISTITUTO PROSPERIUS TIBERINO SPA

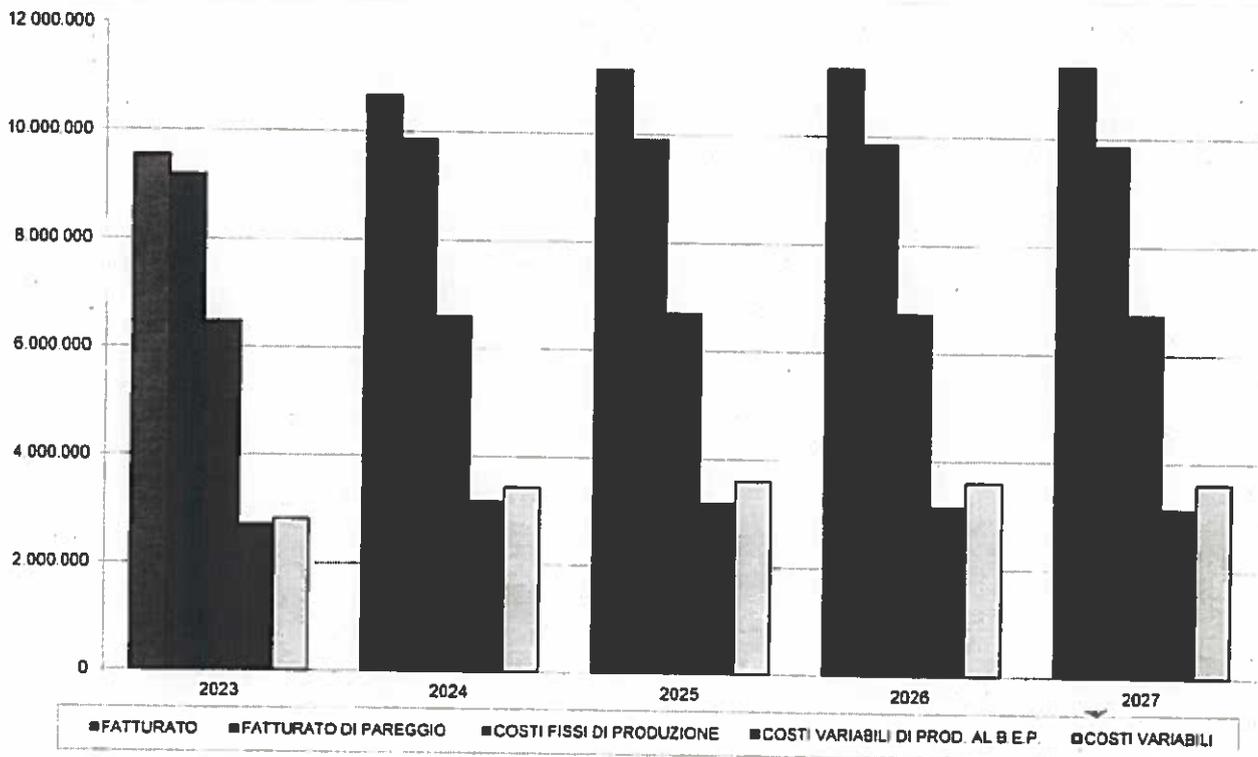
### CONTI ECONOMICI SINTETICI CALCOLO DEL FATTURATO DI PAREGGIO

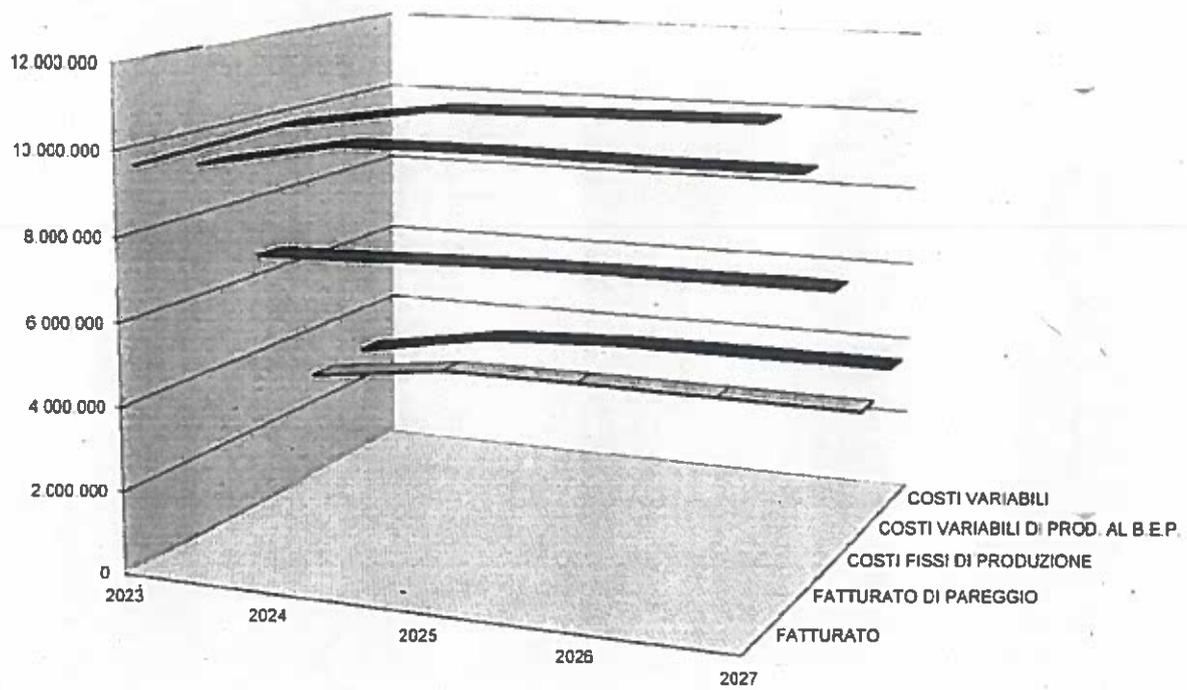
	2023	%	2024	%	2025	%	2026	%	2027	%
RICAVI D. VENDITA	9.551.210		10.673.766		11.200.850		11.263.558		11.330.407	
COSTI VARIABILI	2.815.035	29,47%	3.424.321	32,08%	3.591.104	32,05%	3.596.138	31,93%	3.601.320	31,78%
MARGINE DI CONTRIBUZIONE	6.736.175	70,53%	7.249.445	67,92%	7.609.548	67,94%	7.667.420	68,07%	7.729.086	68,22%
COSTI VARIABILI	2.815.035		3.424.321		3.591.104		3.596.138		3.601.320	
COSTI FISSI	6.476.309		6.696.872		6.725.009		6.710.478		6.725.009	
COSTO DEL VENDUTO	9.291.344		10.120.993		10.318.113		10.306.616		10.326.330	
ACC. TO RISCHI E SVAL. CREDITI	0		0		0		0		0	
TOT. ONERI DESTINAZ. CARAT.	9.291.344		10.120.993		10.318.113		10.306.616		10.326.330	
RICAVI D. VENDITA	9.551.210		10.673.766		11.200.850		11.263.558		11.330.407	
ONERI DESTINAZ. CARATTERISTICA	9.291.344		10.120.993		10.318.113		10.306.616		10.326.330	
REDDITO OPERATIVO GEST. CARAT.	259.866		552.773		884.536		956.942		1.004.077	
ONERI PROVENTI EXTRA GEST. CARAT.	0		0		0		0		0	
INTERESSI ATTIVI	0		0		0		0		0	
REDDITO OPERATIVO	259.866		552.773		884.536		956.942		1.004.077	
INTERESSI PASSIVI	46.880		83.778		60.059		56.717		53.367	
SOPRAVVENENZE E INSUSSISTENZE	0		0		0		0		0	
UTILE PRIMA DELLE IMPOSTE	210.986		468.996		824.477		900.225		950.650	
IMPOSTE	58.863		166.229		237.935		251.163		265.243	
UTILE D'ESERCIZIO	152.121		322.767		586.542		649.062		685.408	
PRELEVAMENTO C/UTILI	0		0		0		0		0	
UTILI DA DISTRIBUIRE	0		0		0		0		0	
UTILI NON DISTRIBUITI	152.121		322.767		586.542		649.062		685.408	

## ISTITUTO PROSPERUS TIBERINO SPA

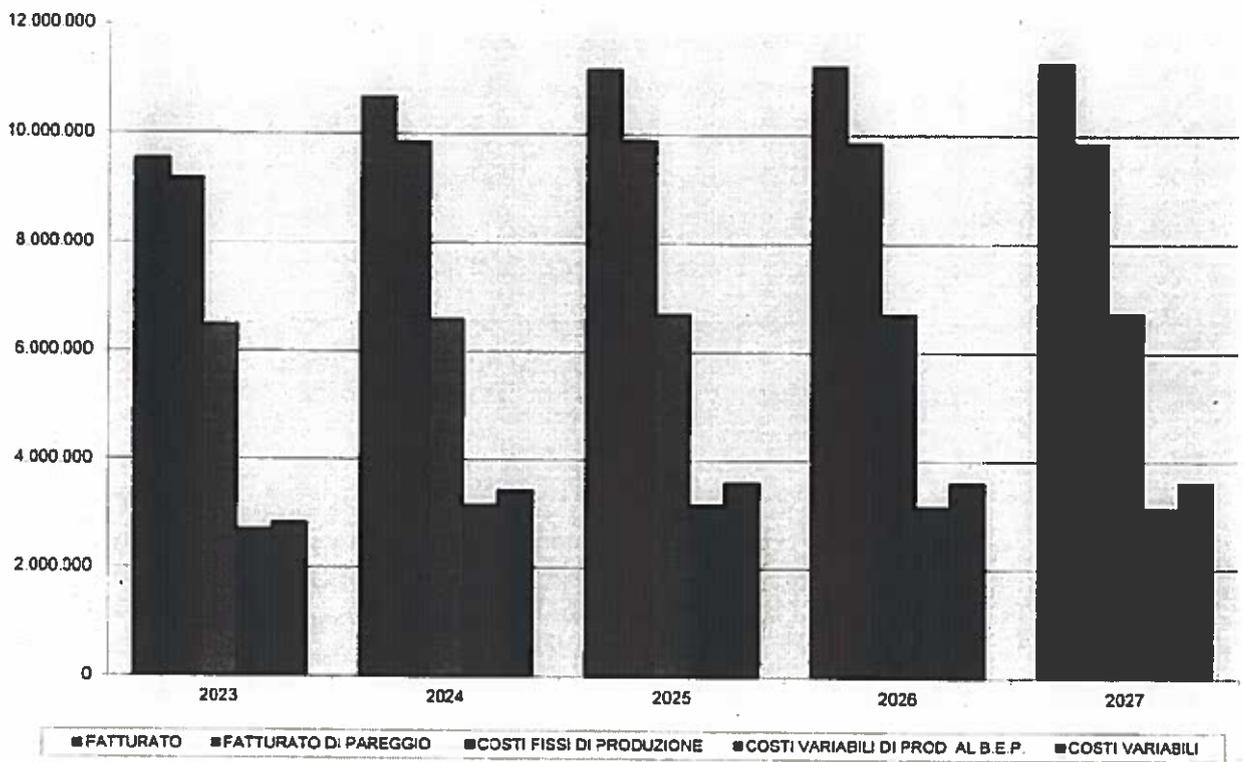
### CALCOLO DEL FATTURATO DI PAREGGIO

	2023	%	2024	%	2025	%	2026	%	2027	%
FATTURATO DI PAREGGIO	9.102.740		9.859.887		9.898.682		9.857.756		9.858.486	
COSTI VARIABILI DI PRODUZIONE AL B.E.P.	2.706.437	29,47%	3.163.215	32,08%	3.173.673	32,06%	3.147.317	31,93%	3.133.477	31,78%
MARGINE DI CONTRIBUZIONE LORDO	6.476.309	70,53%	6.696.672	67,92%	6.725.009	67,94%	6.710.478	68,07%	6.725.009	68,22%
COSTI FISSI DI PRODUZIONE	6.476.309		6.696.672		6.725.009		6.710.478		6.725.009	
TOTALE COSTI VARIABILI	2.706.437		3.163.215		3.173.673		3.147.317		3.133.477	
COSTO DEL VENDUTO	9.182.746		9.859.887		9.898.682		9.857.756		9.858.486	
TOT. ONERI/FEST. CARATTERIST.	9.182.746		9.859.887		9.898.682		9.857.756		9.858.486	
RISULT. DIVENDITA	9.182.746		9.859.887		9.898.682		9.857.756		9.858.486	
ONERI GESTIONE CARATTERISTICA	9.182.746		9.859.887		9.898.682		9.857.756		9.858.486	
UTILE OPERATIVO	0		0		0		0		0	





■ FATTURATO   ■ FATTURATO DI PAREGGIO   ■ COSTI FISSI DI PRODUZIONE   ■ COSTI VARIABILI DI PROD. AL B E P.   ■ COSTI VARIABILI



## ISTITUTO PROSPERIUS TIBERINO SPA

### ANDAMENTO DEI RICAVI, DEI COSTI E DEL FATTURATO DI PAREGGIO

	2023	2024	2025	2026	2027
FATTURATO	9.551.210	10.673.766	11.200.650	11.263.558	11.330.407
FATTURATO DI PAREGGIO	9.182.746	9.859.887	9.898.682	9.857.796	9.858.486
COSTI FISSI DI PRODUZIONE	6.476.309	6.589.867	6.696.672	6.710.478	6.725.009
COSTI VARIABILI DI PROD AL B E P	2.706.437	3.163.215	3.173.673	3.147.317	3.133.477
COSTI VARIABILI	2.815.035	3.424.321	3.591.104	3.596.138	3.601.320

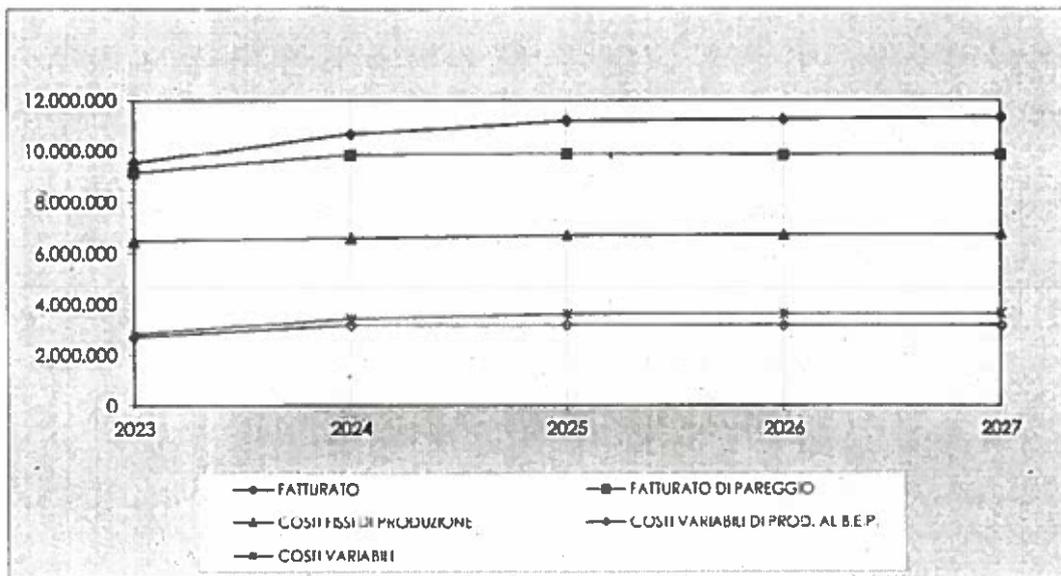
# ISTITUTO PROSPERIUS TIBERINO SPA

## CALCOLO DELLE IMMOBILIZZAZIONI NETTE

	VARIABILE	2023	2024	2025	2026	2027
<b>FABBRICATI (DIRITTO D'USO)</b>	<b>3.842.718</b>	<b>3.842.718</b>	<b>3.842.718</b>	<b>3.842.718</b>	<b>3.842.718</b>	<b>3.842.718</b>
		113.360	113.360	113.360	113.360	113.360
		113.360	226.720	340.081	453.441	566.801
AMMORTAMENTO	0	113.360	113.360	113.360	113.360	113.360
F DO AMMORTAMENTO	0	113.360	226.720	340.081	453.441	566.801
<b>IMMOBILIZZAZIONI NETTE</b>	<b>3.842.718</b>	<b>3.729.358</b>	<b>3.615.958</b>	<b>3.502.037</b>	<b>3.389.277</b>	<b>3.275.917</b>
<b>IMPIANTI E MACCHINARI</b>	<b>139.301</b>	<b>139.301</b>	<b>139.301</b>	<b>139.301</b>	<b>139.301</b>	<b>139.301</b>
		27.860	27.860	27.860	27.860	27.860
		27.860	27.860	27.860	27.860	27.860
AMMORTAMENTO	0	27.860	27.860	27.860	27.860	27.860
F DO AMMORTAMENTO	0	27.860	27.860	27.860	27.860	27.860
<b>IMMOBILIZZAZIONI NETTE</b>	<b>139.301</b>	<b>111.441</b>	<b>83.581</b>	<b>55.720</b>	<b>27.860</b>	<b>0</b>
<b>ATTREZZATURE</b>	<b>138.904</b>	<b>138.904</b>	<b>138.904</b>	<b>138.904</b>	<b>138.904</b>	<b>138.904</b>
		27.781	27.781	27.781	27.781	27.781
		27.781	27.781	27.781	27.781	27.781
AMMORTAMENTO	0	27.781	27.781	27.781	27.781	27.781
F DO AMMORTAMENTO	0	27.781	27.781	27.781	27.781	27.781
<b>IMMOBILIZZAZIONI NETTE</b>	<b>138.904</b>	<b>111.123</b>	<b>83.342</b>	<b>55.562</b>	<b>27.781</b>	<b>0</b>
<b>MOBILI E ARREDI</b>	<b>52.213</b>	<b>52.213</b>	<b>52.213</b>	<b>52.213</b>	<b>52.213</b>	<b>52.213</b>
		10.443	10.443	10.443	10.443	10.443
		10.443	10.443	10.443	10.443	10.443
AMMORTAMENTO	0	10.443	10.443	10.443	10.443	10.443
F DO AMMORTAMENTO	0	10.443	10.443	10.443	10.443	10.443
<b>IMMOBILIZZAZIONI NETTE</b>	<b>52.213</b>	<b>41.770</b>	<b>31.328</b>	<b>20.895</b>	<b>10.443</b>	<b>0</b>
<b>ALTRI BENI MATERIALI</b>	<b>36.206</b>	<b>36.206</b>	<b>36.206</b>	<b>36.206</b>	<b>36.206</b>	<b>36.206</b>
		7.241	7.241	7.241	7.241	7.241
		7.241	14.482	21.724	28.965	36.206
AMMORTAMENTO	0	7.241	7.241	7.241	7.241	7.241
F DO AMMORTAMENTO	0	7.241	14.482	21.724	28.965	36.206
<b>IMMOBILIZZAZIONI NETTE</b>	<b>36.206</b>	<b>28.965</b>	<b>21.724</b>	<b>14.482</b>	<b>7.241</b>	<b>0</b>
<b>nuovo investimento</b>	<b>500.000</b>	<b>0</b>	<b>500.000</b>	<b>500.000</b>	<b>500.000</b>	<b>500.000</b>
		0	30.000	60.000	60.000	50.000
		0	30.000	90.000	150.000	210.000
AMMORTAMENTO	0	0	30.000	60.000	60.000	50.000
F DO AMMORTAMENTO	0	0	30.000	90.000	150.000	210.000
<b>IMMOBILIZZAZIONI NETTE</b>	<b>500.000</b>	<b>0</b>	<b>470.000</b>	<b>410.000</b>	<b>350.000</b>	<b>290.000</b>
	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0
AMMORTAMENTO	0	0	0	0	0	0
F DO AMMORTAMENTO	0	0	0	0	0	0
<b>IMMOBILIZZAZIONI NETTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0
AMMORTAMENTO	0	0	0	0	0	0
F DO AMMORTAMENTO	0	0	0	0	0	0
<b>IMMOBILIZZAZIONI NETTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0
AMMORTAMENTO	0	0	0	0	0	0
F DO AMMORTAMENTO	0	0	0	0	0	0
<b>IMMOBILIZZAZIONI NETTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0
AMMORTAMENTO	0	0	0	0	0	0
F DO AMMORTAMENTO	0	0	0	0	0	0
<b>IMMOBILIZZAZIONI NETTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

TOTALE AMMORTAMENTI  
TOTALE INVESTIMENTO

	186.695	216.695	236.695	246.695	248.695
4.709.347					



**ISTITUTO PROSPERIUS TIBERINO SPA****AUTOFINANZIAMENTO**

	2023	2024	2025	2026	2027
UTILE NETTO DA BILANCIO	152.121	429.573	614.979	649.062	685.448
AMMORTAMENTI	186.685	216.885	246.685	246.685	246.685
TFR	212.627	212.835	213.052	213.765	213.478
ACCO RISCHI E SVALUTAZIONE C	0	0	0	0	0
TOTALE	551.432	859.097	1.074.616	1.109.012	1.145.611

**ISTITUTO PROSPERIUS TIBERINO SPA****INCIDENZE DEI COSTI**

	2023	2024	2025	2026	2027
MATERIE PRIME	5%	5%	5%	5%	5%
MAGAZZINO SU ACQUISTI	19%	18%	17%	17%	17%
COSTI VARIABILI DI PRODUZIONE	30%	34%	34%	34%	34%
COSTI FISSI DI PRODUZIONE	68%	66%	64%	64%	64%
COSTI DEL PERSONALE	45%	42%	41%	41%	41%
AMMORTAMENTI	2%	2%	2%	2%	2%
IMPOSTE E TASSE	28%	28%	28%	28%	28%

## ISTITUTO PROSPERIUS TIBERINO SPA

### BUDGET AZIENDALE

	2 023	2 024	2 025	2 026	2 027
MESI LAVORATI	12	12	12	12	12
<b>COSTI FISSI ANNUALI</b>	6 535 174	6 756 095	6 934 607	6 961 641	6 990 252
<b>COSTI FISSI MESE</b>	544 598	563 008	577 884	580 137	582 521
<b>COSTI VARIABILI ANNUALI</b>	2 815 035	3 424 321	3 591 104	3 596 138	3 601 320
<b>COSTI VARIABILI DEL MESE</b>	234 588	285 380	299 259	299 678	300 110
<b>FATTURATO TOTALE</b>	9 551 210	10 673 766	11 200 650	11 263 558	11 330 407
<b>FATTURATO DEL MESE</b>	795 934	889 481	933 387	938 630	944 201
<b>FATTURATO DI PAREGGIO</b>	9 182 746	9 859 887	9 898 682	9 857 796	9 858 486
<b>FATTURATO DI PAREGGIO MESE</b>	765 229	821 057	824 890	821 483	821 541

# ISTITUTO PROSPERIUS TIBERINO SPA

## INDICI DI BILANCIO

	2023	2024	2025	2026	2027
--	------	------	------	------	------

## INDICI DI REDDITIVITA'

REDDITIVITA' DEL CAPITALE PROPRIO (ROE)	8,2%	18,9%	21,3%	18,3%	16,2%
REDDITIVITA' DEL CAPITALE INVESTITO (ROI)	3,3%	8,0%	11,0%	11,2%	11,6%
REDDITIVITA' DELLE VENDITE	2,7%	6,2%	8,2%	8,5%	8,9%

## INDICI DI ROTAZIONE

ROTAZIONE DEL CAPITALE INVESTITO	1,2	1,3	1,4	1,3	1,3
ROTAZIONE DELLE ATTIVITA' CORRENTI	2,5	2,7	2,7	2,4	2,2
ROTAZIONE DEL MAGAZZINO	103,5	#DIV/0!	120,9	121,4	121,8

## ANALISI STRUTTURA FINANZIARIA

INDICE DI LIQUID. IMMEDIATO *ACID TEST RATIO	1,6	1,8	2,4	3,0	3,6
INDICE DI DISPONIBILITA'	1,6	1,8	2,4	3,1	3,6
INDICE DI INDEBITAMENTO	3,3	2,6	1,9	1,4	1,0
INDICE DI AUTONOMIA FINANZIARIA	0,2	0,3	0,3	0,4	0,5

## INDICI DI SVILUPPO (%)

CRESCITA DEL FATTURATO	11,8%	4,9%	0,6%	0,6%
CRESCITA ATTIVO CORRENTE	4,9%	0,2%	3,4%	0,9%
CRESCITA CAPITALE INVESTITO	4,9%	0,2%	3,4%	0,9%