

Consuntivo III° Trimestre 2024 – Forecast 2024- Previsione 2025

28 Novembre 2024



Indice della presentazione:

- Benchmark Rette RSA Comune Vimercate e Deliberazione CdA 14.11.2024
- Le Sfide e gli obiettivi strategici 2025
- Dinamica Bilanci 2022 – 2023 – Forecast 2024 – Previsionale 2025
- Analisi Ricavi e Costi Previsionali 2025
- Considerazioni



Benchmark Rette RSA Vimercate – Deliberazione Cda 14.11.2024

TIPOLOGIA DI RICOVERO	Limite Dgr 1513 + 2% ATS Brianza 2023	Fondazione Casa Famiglia San Giuseppe	Altra RSA del Comune Vimercate*/**/**
Ricovero Nucleo Ordinario	€ 79,80	€ 90,06	€ 99,50
Ricovero Nucleo Alzheimer	€ 86,10	€ 93,23	€ 100,50
Ricovero Solvente (Camera Singola)	-	€ 110,00	€ 155,58

* Fonte: Carta Servizi da sito internet
 ** Esclusi: Fisioterapia Aggiuntiva; Podologa; Parrucchiere; Lavanderia
 *** Supplementi: +15% Soggiorni temporanei/Brevi; Camera singola: +40 Euro/die

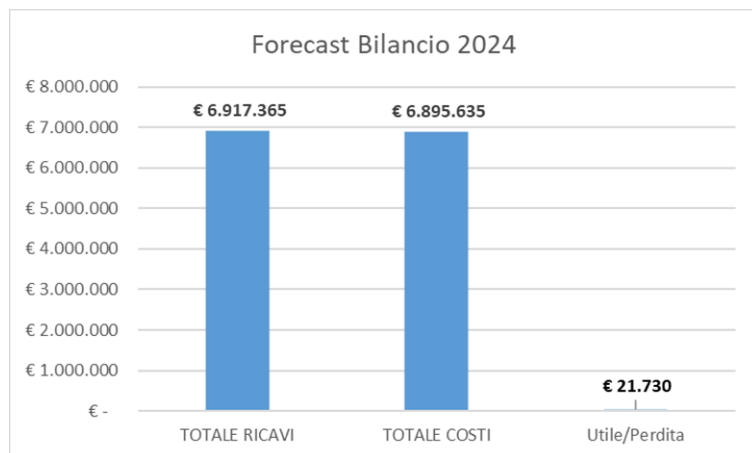
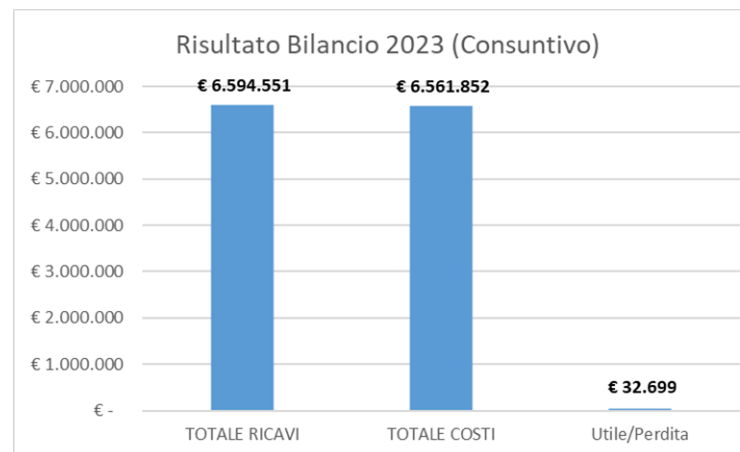
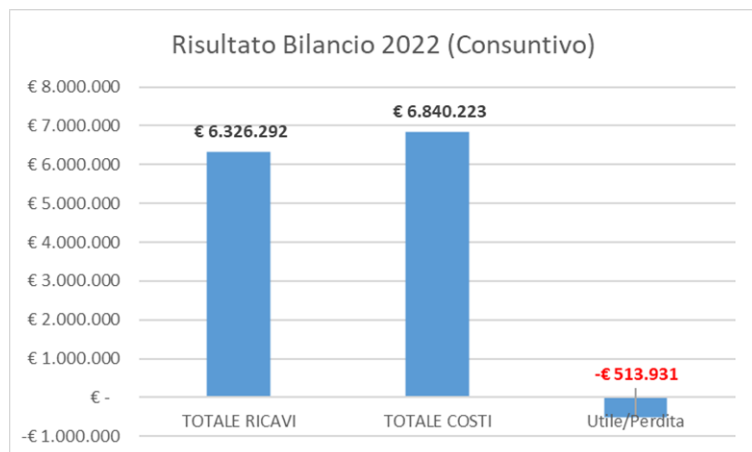
- Considerazione Posizionamento Rette: Nel corso del 2024 il posizionamento delle rette rispetto al comune di Vimercate risulta essere competitivo sia per importo che per natura dei servizi compresi;
- Regione Lombardia non ha ancora ad oggi deliberato un blocco delle rette per l'anno 2025; dal Tavolo economico si ipotizza la possibilità per gli Enti gestore un aumento massimo del 2,2%. Il tasso di inflazione 2024 è circa 1,1% (fonte ISTAT).
- **Nel Consiglio di Amministrazione tenutosi il 14.11.2024 è stato deliberato all'unanimità il mantenimento delle rette per tutte le UDO/Servizi per l'anno 2025 (quindi sia per l'RSA che per il CDI a parità di servizi compresi nelle stesse).**



Le Sfide e gli obiettivi strategici 2025



Dinamica Bilanci 2022 – 2023 – Forecast 2024 – Previsionale 2025



Analisi Ricavi – Previsione 2025

+ 63.882 euro (+0,92%)

Totale Variazione Ricavi

Forecast 2024					Note
PROVENTI	TOTALE 24	Previsionale 2025	Delta Previsionale 2025 v2 Forecast 24	Delta % Previsionale 2025 v2 Forecast 24	
PROVENTI DA UTENTI					
Utenti RSA	EU 3.968.730	EU 3.968.730	EU 0	0,00%	Blocco Rette Dgr 1513
Utenti CDI 1 Magnolia	EU 302.667	EU 317.667	EU 15.000	4,96%	Rette invariate + recupero gg (Progetto CDI Alzheimer)
Temporaneità RSA	EU 164.560	EU 164.560	EU 0	0,00%	Rette Invariate - TO Ottimale
Recupero spese anticipate ospiti/Integrazione	EU 14.102	EU 14.102	EU 0	0,00%	Forecast 2024
Totale PROVENTI DA UTENTI	EU 4.450.059	EU 4.465.059	EU 15.000	0,34%	
CONTRIBUTI DA ENTI PUBBLICI					
Contributi Regionali RSA	EU 2.146.216	EU 2.211.916	EU 65.700	3,06%	Forecast 2024 + 1,5 Euro/die SOSIA per rinnovo CCNL
Contributi Regionali CDI	EU 206.619	EU 216.950	EU 10.331	5,00%	Incremento del 5% della saturazione 2024
Totale PROVENTI DA ENTI PUBBLICI	EU 2.352.836	EU 2.428.867	EU 76.031	3,23%	
ALTRI RICAVI					
Altri Ricavi	EU 114.471	EU 87.322	EU 27.149-	-23,72%	Importo pari al previsinale 2024
Totale ALTRI RICAVI	EU 114.471	EU 87.322	EU 27.149-	-23,72%	
TOTALE RICAVI	EU 6.917.365	EU 6.981.247	EU 63.882	0,92%	Ricavi stimati 2025: Inalterati

Previsione Ricavi 2025:

La stima dei Ricavi 2025 risultano sostanzialmente inalterati rispetto all'anno 2024; L'incremento è pari a +63.882 Euro (+0,92%) per un valore complessivo pari a 6.981.267 Euro; Tale incremento è principalmente legato a:

- Recupero del tasso di occupazione del CDI anche attraverso l'attivazione del progetto "CDI Alzheimer"
- Stima incremento SOSIA pari a 1,5 Euro/Die per rinnovo CCNL Uneba

Nell'anno 2025 si prevede l'attivazione di misure strutturate di *fundraising*: è un processo che sviluppa i principi e le tecniche per coltivare relazioni con i donatori che siano durature nel tempo. Queste relazioni permettono di attivare le risorse necessarie a realizzare gli obiettivi dell'organizzazione non profit.



Analisi Costi – Materiali di Consumo 2025

+ 0 euro (+0,00%)

Totale Variazione Costi

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Previsione Costi materiale di Consumo 2025:

Avendo raggiunto il target definito (riduzione Materiali 2022):

-87.107 Euro (pari al -17,01%) si ipotizza il target 2025 al Forecast 2024 pari a 424.783 Euro.

Analisi Costi – Costo Personale Dipendente 2025

+ 351.546 euro (+10,00%)

Totale Variazione Costi

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Previsione Costi Personale Dipendente 2025:

La stima del costo del personale dipendente della Fondazione ad oggi è estremamente complesso in quanto le trattative per il rinnovo contrattuale del CCNL Uneba sono tuttora in corso;

si prevede un incremento stimato del 10% del Forecast 2024 per un valore pari a 3.867.001 Euro (+351.546 Euro).

Analisi Costi – Costo Servizi 2025

- 26.279 euro (-1,35%)

Totale Variazione Costi

		Forecast 2024					
COSTI		TOTALE 24	Previsionale 2025	Delta Previsionale 2025 v2 Forecast 24	Delta % Previsionale 2025 v2 Forecast 24	Note	
SERVIZI							
Prestazioni Mediche e Reperibilità (Novalux)	EU	198.950	EU 198.950	EU 0	0,00%	Forecast 2024	
Servizio Psicologia	EU	49.554	EU 49.554	EU 0	0,00%	Forecast 2024	
Prestazioni integrative serv.sanitari	EU	48.161	EU 48.161	EU 0	0,00%	Forecast 2024	
HCM Prestazioni Infermieristiche	EU	490.333	EU 490.333	EU 0	0,00%	Forecast 2024	
HCM Appalto b1-b2	EU	440.872	EU 440.872	EU 0	0,00%	Forecast 2024	
HCM Consulenza Riorganizzazione	EU	26.279	EU 0	EU 26.279	-100,00%	Consulenza terminata	
Consulenza software	EU	47.180	EU 47.180	EU 0	0,00%	Forecast 2024	
Consulenze Amministrative - Tecniche - Legali	EU	85.728	EU 85.728	EU 0	0,00%	Forecast 2024	
Sicurezza - MDL	EU	70.967	EU 70.967	EU 0	0,00%	Forecast 2024	
ENERGIA ELETTRICA	EU	166.302	EU 166.302	EU 0	0,00%	Forecast 2024	
GAS	EU	136.731	EU 136.731	EU 0	0,00%	Forecast 2024	
ACQUA	EU	20.316	EU 20.316	EU 0	0,00%	Forecast 2024	
Appalto Lavanderia	EU	48.796	EU 48.796	EU 0	0,00%	Forecast 2024	
Assicurazioni	EU	45.540	EU 45.540	EU 0	0,00%	Forecast 2024	
Altri Servizi	EU	65.203	EU 65.203	EU 0	0,00%	Forecast 2024	
Totale: Servizi	EU	1.940.912	EU 1.914.633	EU 26.279	-1,35%		

Previsione Costi Servizi 2025:

La stima risulta sostanzialmente inalterata rispetto al Forecast 2024.

Resta in valutazione la prosecuzione dell'appalto personale assistenziale del Nucleo b1-b2.

Analisi Costi – Manutenzioni a Contratto 2025

+ 0 euro (+0,00%)

Totale Variazione Costi

		Forecast 2024					
COSTI		TOTALE 24	Previsionale 2025	Delta Previsionale 2025 v2 Forecast 24	Delta % Previsionale 2025 v2 Forecast 24	Note	
MANUTENZIONI A CONTRATTO							
Manutenzioni Contratto	EU	101.204	EU 101.204	EU 0	0,00%	Forecast 2024	
Totale MANUTENZIONI A CONTRATTO	EU	101.204	EU 101.204	EU 0	0,00%		

Previsione Costi Manutenzioni a Contratto 2025:

La stima risulta sostanzialmente inalterata rispetto al Forecast 2024.

Analisi Costi – Manutenzioni Straordinarie 2025

-200.059 euro (-66,23%)

Totale Variazione Costi

Forecast 2024					Note
COSTI	TOTALE 24	Previsionale 2025	Delta Previsionale 2025 v2 Forecast 24	Delta % Previsionale 2025 v2 Forecast 24	
MANUTENZIONI STRAORDINARIE					
Manutenzioni Straordinarie	EU 302.059	EU 102.000	EU 200.059	-66,23%	Budget Investimenti 2025
Totale MANUTENZIONI STRAORDINARIE	EU 302.059	EU 102.000	EU 200.059	-66,23%	

Previsione Costi Manutenzioni Straordinarie 2025:

La stima del Piano 2025 relativo alle manutenzioni di carattere straordinario risulta essere sensibilmente in riduzione rispetto al Forecast 2024: -66,23% (-200.059 Euro)

Analisi Costi – Godimento Beni Terzi 2025

+ 0 euro (+0,00%)

Totale Variazione Costi

																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																								</
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	----

Previsione Costi GBT 2025:

La stima risulta sostanzialmente inalterata rispetto al Forecast 2024.

Analisi Costi – Oneri Diversi di Gestione 2025

+ 0 euro (+0,00%)

Totale Variazione Costi

		Forecast 2024					
COSTI		TOTALE 24	Previsionale 2025	Delta Previsionale 2025 v2 Forecast 24	Delta % Previsionale 2025 v2 Forecast 24	<u>Note</u>	
ODG							
ODG	EU	40.083	EU 40.083	EU 0	0,00%	Forecast 2024	
Totale ODG	EU	40.083	EU 40.083	EU 0	0,00%		

Previsione Costi ODG 2025:

La stima risulta sostanzialmente inalterata rispetto al Forecast 2024.

Analisi Costi – Oneri Finanziari e Patrimoniali 2025

-15.989 euro (-10,00%)

Totale Variazione Costi

COSTI	TOTALE 24	Previsionale 2025	Delta Previsionale 2025 v2 Forecast 24	Delta % Previsionale 2025 v2 Forecast 24	Note
ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI					
ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI	EU 159.885	EU 143.897	EU 15.989	-10,00%	Forecast 2024 - 10%
Totale ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI	EU 159.885	EU 143.897	EU 15.989	-10,00%	

Previsione Costi Oneri Finanziari e Patrimoniali 2025:

Si ipotizza una riduzione del 10% degli oneri finanziari del mutuo BPM a fronte del pagamento delle quote capitale e ad una dinamica in riduzione dei tassi di interesse variabili.

Analisi Costi – Oneri Straordinari 2025

- 30.627 euro (-90,64%)

Totale Variazione Costi

		Forecast 2024				Note
COSTI	TOTALE 24	Previsionale 2025	Delta Previsionale 2025 v2 Forecast 24	Delta % Previsionale 2025 v2 Forecast 24		
ONERI STRAORDINARI						
ONERI STRAORDINARI	EU 33.791	EU 3.164	EU 30.627	-90,64%	Previsionale 2024	
Totale ONERI STRAORDINARI	EU 33.791	EU 3.164	EU 30.627	-90,64%		

Previsione Costi Oneri Straordinari 2025:

Si ipotizza una riduzione del 90% degli oneri straordinari come da previsionale 2024; in quanto nell'anno 2024 si sono verificate situazioni straordinarie non prevedibili.

Analisi Costi – Oneri Ammortamenti 2025

+ 0 euro (+0,00%)

Totale Variazione Costi

		Forecast 2024				
COSTI		TOTALE 24	Previsionale 2025	Delta Previsionale 2025 v2 Forecast 24	Delta % Previsionale 2025 v2 Forecast 24	Note
AMMORTAMENTI						
AMMORTAMENTI	EU	350.000	EU 350.000	EU 0	0,00%	Forecast 2024
Totale AMMORTAMENTI	EU	350.000	EU 350.000	EU 0	0,00%	

Previsione Costi Ammortamenti 2025:

La stima risulta sostanzialmente inalterata rispetto al Forecast 2024

An aerial photograph of a dense urban landscape, likely São Paulo, Brazil, featuring numerous high-rise apartment buildings and a hilly terrain. The sky is filled with dramatic, dark clouds, with a bright light source breaking through on the right side. Overlaid on the center of the image is a large graphic consisting of three overlapping circles in shades of teal and grey. The word "GRAZIE" is written in white, bold, sans-serif capital letters across the center of these circles.

GRAZIE

24 Slides