

*Selezione aperta per la contrazione di un mutuo per un capitale minimo di circa euro 5.000.000 e massimo di circa euro 7.000.000
cig: A02B9C307D*

Chiarimenti relativamente alle assunzioni del Business Plan.

Stato Patrimoniale:

Domanda: La voce “Altri beni materiali” è soggetto ad un aumento tra il 2023 ed il 2024 per poi diminuire nuovamente tra 2024 e 2025. È possibile avere un dettaglio dei movimenti?

Risposta: Nel periodo 2023-2026, sono previsti acquisti di automezzi per € 580.000 (ammortamento al 20% annuo) e di contenitori per € 50.000 (ammortamento al 10% annuo).

Domanda: La voce “crediti verso clienti” diminuisce di circa il 56,2% tra il bilancio 2022 e la stima al 31.12.2023 (delta euro 513.397). A cosa è dovuta questa variazione?

Risposta: Il saldo dei crediti verso clienti al 31/12/2023 è stato calcolato in base a una stima dei tempi medi di incasso: 30 gg per le fatture al Comune e 90 giorni per gli altri clienti.

Domanda: La voce debiti verso fornitori diminuisce di circa il 36,2% tra il bilancio 2022 e la stima al 31.12.2023 (delta euro 215.431). A cosa è dovuta questa variazione?

Risposta: Il saldo dei debiti verso fornitori al 31/12/2023 è stato calcolato in base a una stima dei tempi medi di pagamento: 60 giorni.

Conto Economico:

Domanda: Qual è l'impatto dell'investimento nel Centro Servizi sul valore della produzione e sui margini della società?

Risposta: Per ottenere una copertura totale dei maggiori costi relativi alla costruzione del Centro Servizi, occorre un incremento annuo del PEF di circa € 80.000; questo permetterebbe di chiudere i bilanci in pareggio, obiettivo della tipologia di attività della Società.

Domanda: La riduzione del costo per utenze a partire dal 2026 è legata all'efficientamento energetico della sede unito allo sfruttamento dell'impianto fotovoltaico previsto nel progetto?

Risposta: Sì.

Rendiconto finanziario:

Domanda: Pag. 4, alla voce “flussi finanz. attività di finanziamento”. Non vi è una distinzione tra quanto rimborsato e quanto ottenuto dal sistema bancario. Vi chiediamo gentilmente un dettaglio a riguardo.

Risposta: Tra il 2023 e il 2025 sono previsti i pagamenti delle quote capitale del mutuo attualmente in essere (€ 116.000 - € 120.000 - € 124.000); nel 2026, dopo la vendita degli immobili, è prevista l'estinzione totale del suddetto mutuo per un debito residuo pari a € 1.663.000.

Nel 2024 – 2025 è prevista l'erogazione del nuovo mutuo legato al Centro Servizi sulla base degli stati avanzamento lavori (€ 1.230.200 nel 2024 ed € 3.769.800 nel corso del 2025); il pagamento delle rate e, quindi, delle quote capitale, partirebbe nel 2026.

Investimenti e finanziamenti:

Domanda: L'acquisto di automezzi verrà finanziato con mezzi propri o tramite ricorso al sistema bancario (leasing, finanziamento)?

Risposta: Con mezzi propri.

Domanda: Pag. 6 del BP, “mutuo MPS 2 per Centro Servizi”. Si tratta dell'ipotesi di finanziamento oggetto di gara?

Risposta: Sì.