



Budget 2015

Umbria Salute S.c.a.r.l.

Via XX Settembre 150/A - Perugia

Capitale Sociale € 100.000,00 interamente versato

C.F./P. IVA e Registro delle Imprese di Perugia n: 02915750547

REA C.C.I.A.A. di Perugia al N.250357

INDICE

ORGANO DELIBERANTE	3
COLLEGIO SINDACALE.....	3
PARTECIPAZIONI SOCIETARIE AL 31.12.2014	4
CONTO ECONOMICO	6
VALORE DELLA PRODUZIONE TIPICA.....	8
COSTO DEL LAVORO	12
LA GESTIONE FINANZIARIA.....	15

ORGANO DELIBERANTE

AMMINISTRATORE UNICO: Dott. Carlo Benedetti

COLLEGIO SINDACALE

PRESIDENTE: Ferruccio Bufaloni

MEMBRI: Orietta Merlini

Maria Teresa Bartolini

PARTECIPAZIONI SOCIETARIE AL 31.12.2014

(Capitale sociale €100.000,00 i.v.)

Soci	Capitale sottoscritto	%
Azienda Unità Sanitaria Locale Umbria n. 1	€ 25.000,00	25%
Azienda Unità Sanitaria Locale Umbria n. 2	€ 25.000,00	25%
Azienda Ospedaliera di Perugia	€ 25.000,00	25%
Azienda Ospedaliera di Terni	€ 25.000,00	25%
Totale	€ 100.000,00	100%



Signori Soci,

il Budget 2015 della Vostra Società consortile è stato redatto tenendo conto di tutte le attività cui è chiamata ad adempiere in funzione degli indirizzi definiti dalla Legge Regionale 9/2014 in virtù dei quali, oltre ai Servizi all'Utenza, si sono aggiunte le attività di conduzione applicativa dei servizi ICT acquisiti tramite cessione di ramo e le attività della CRAS istituita nel 2014 per la quale sono stati approvati tutti gli atti relativi al suo funzionamento e per la quale, in assenza di personale assegnato, si è ipotizzato il ribaltamento dei costi del personale impegnato in detta attività.

Il valore complessivo dei servizi erogati nell'esercizio 2015 è pari a 13.785 K/€, valore che seppur incrementandosi in termini assoluti, riflette sostanzialmente il consolidamento delle nuove attività conferite nel 2014, in particolare quelle del contratto ICT calcolato per il 2015 nella sua interezza in luogo dei 9/12 dell'esercizio precedente, nonché di nuove attività progettuali e di servizio da svolgere sia nella componente ICT che nell'area servizi all'utenza .

In dettaglio le variazioni riscontrabili nelle diverse attività vengono di seguito indicate:

- 1) **Servizi all'Utenza:** Riflettono il valore dei servizi definiti con la stipula del nuovo Disciplinare di affidamento dei servizi, firmato in data 02/04/2015, contenente in allegato le varie tipologie di attività erogate da Umbria Salute, nelle quali è stata ricondotta anche l'attività di outsourcing del personale precedentemente allocato nell'ambito dei servizi ICT. Si riscontrano inoltre nuovi servizi per la gestione della Piattaforma di Certificazione dei Crediti e nuove postazioni assegnate sia per attività di Data Entry che per postazioni CUP;
- 2) **Servizi ICT di conduzione applicativa:** riporta in allegato i Piani di Esercizio dell'intera annualità per ciascuna Azienda Sanitaria in cui viene dettagliato il valore economico dei servizi erogati relativamente al contratto SIIS, cui sono stati aggiunte le attività di conduzione applicativa SAR implementate delle attività di deployment della dematerializzata, e di alcune attività precedentemente in carico alle gestioni di singola azienda. Al valore dei Piani di Esercizio così determinati è stato aggiunto il valore delle attività correlate al progetto di fatturazione elettronica;
- 3) **Servizi legati alla Centrale regionale di acquisto per la sanità (CRAS):** individuati quale operatività della nuova struttura, che come già indicato opera in ribaltamento costi del personale impiegato.

Dato il fine consortile, la natura *in house* della Società ed il regime di esenzione IVA che Umbria Salute può applicare secondo il combinato disposto dall'art. 10 comma 2 e dell'art. 19-ter del D.P.R. n. 633/1972, i corrispettivi dei servizi sono stati determinati escludendo qualsiasi marginalità.

Il percorso di riorganizzazione delle attività intrapreso nell'ambito di Umbria Salute, volto ad efficientare la gestione aziendale attraverso la ricerca della massima efficienza ed economicità nell'utilizzo delle risorse umane e strumentali, oltre a garantire e migliorare gli standard qualitativi dei servizi offerti alle Aziende sanitarie consorziate, consente anche di mantenere i costi nella media di mercato e di definire per i Servizi all'Utenza il costo orario per l'anno 2015 pari ad € 20,65 ovvero a valori invariati rispetto al 2014 e per i servizi ICT di scontare una ulteriore riduzione dei servizi correlati al contratto SIIS in relazione al recupero IVA , rispetto al valore dei servizi acquistati nel primo trimestre 2014.

CONTO ECONOMICO

Il Budget 2015 è stato redatto in modo tale da assicurare esclusivamente la copertura dei costi dei servizi, annullando qualsiasi marginalità per la Società e rispettando i requisiti di legge previsti per operare in regime di esenzione IVA posti in carico alle Aziende sanitarie utilizzatrici dei servizi. Come già anticipato la comparazione dei dati rispetto all'esercizio precedente risulta influenzata da dati non omogenei relativi alla componente ICT inclusa nel 2014 per 9/12 ovvero dall'acquisizione del ramo di azienda operata in data 01/04/2014 il cui valore, sempre su base 2014, è stimabile in 754 K€ aggiuntivi di attività .

CONTO ECONOMICO UMBRIA SALUTE SCARL (Euro/000)	CONSUNTIVO 2014	BUDGET 2015	DELTA BUDGET - CONSUNTIVO
A Ricavi delle vendite e delle prestazioni	12.472	13.785	1.313
Variazione delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti			
Variazione dei lavori in corso su ordinazione			
Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni			
Contributi in conto esercizio			
B Valore della produzione "tipica"	12.472	13.785	1.313
Consumi di materie prime e servizi esterni	- 1.356	- 1.708	- 352
C Valore aggiunto	11.116	12.077	961
Costo del lavoro	- 10.797	- 11.582	- 785
D Margine operativo lordo	319	496	177
Ammortamenti	- 26	- 88	- 62
Altri stanziamenti rettificativi			
Stanziamenti a fondi rischi ed oneri			
Saldo proventi ed oneri diversi	- 12		12
E Risultato operativo	282	407	126
Proventi e oneri finanziari	- 49	- 79	- 30
Rettifiche di valore di attività finanziarie			
F Risultato prima dei componenti straordinari	232	328	96
Proventi e oneri straordinari	- 10	- 15	- 5
G Risultato prima delle imposte	223	313	91
Imposte dell'esercizio	- 223	- 313	
H Utile dell'esercizio	0	0	

BUDGET 2015

Di seguito viene altresì indicata la costruzione del budget 2015 di Umbria Salute individuando il Conto Economico per ramo di attività:

CONTO ECONOMICO UMBRIA SALUTE SCARL (Euro/000)	SERVIZI ALL'UTENZA	ICT	C.R.A.S.	BUDGET 2015
A Ricavi delle vendite e delle prestazioni	10.832	2.820	133	13.785
Variazione delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti				
Variazione dei lavori in corso su ordinazione				
Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni				
Contributi in conto esercizio				
B Valore della produzione "tipica"	10.832	2.820	133	13.785
Consumi di materie prime e servizi esterni	- 463	- 1.202	- 42	- 1.708
C Valore aggiunto	10.369	1.618	91	12.077
Costo del lavoro	- 9.980	- 1.511	- 91	- 11.582
D Margine operativo lordo	389	107	-	495
Ammortamenti	- 42	- 46		- 88
Altri stanziamenti rettificativi				
Stanziamenti a fondi rischi ed oneri				
Saldo proventi ed oneri diversi				
E Risultato operativo	346	61	-	407
Proventi e oneri finanziari	- 55	- 24		- 79
Rettifiche di valore di attività finanziarie				
F Risultato prima dei componenti straordinari	291	37	-	328
Proventi e oneri straordinari	- 10	- 5		- 15
G Risultato prima delle imposte	281	32	-	313
Imposte dell'esercizio	-	-		- 313
H Utile dell'esercizio	-	-	-	0

BUDGET 2015

VALORE DELLA PRODUZIONE TIPICA

Il valore della produzione tipica per l'anno 2015 è stato previsto pari ad 13.785 K/€.

Di seguito si riporta il dettaglio dei ricavi suddivisi per singolo ramo di attività e per servizi corrispondenti:

AZIENDA	SERVIZIO	VPT 2015 SERVIZI ALL' UTENZA	VPT 2015 ICT	VPT 2015 C.R.A.S	TOTALE VPT 2015
AUSL UMBRIA N. 1	CUP/Cassa	2.287.829			2.287.829
	Supporto tecnico amministrativo	82.766			82.766
	Validazione erogato/scannerizzazione	187.184			187.184
	Coordinamento	85.275			85.275
	Piattaforma Certificazione Crediti	6.670			6.670
	Bollettino EOL	44.750			44.750
	Servizi ITC di Conduzione applicativa		1.060.981		1.060.981
	Servizio centralizz.ne acquisti CRAS			33.158	33.158
	Acquisiz. Fatt.ne elettronica SDI			36.474	36.474
	TOTALE AUSL UMBRIA N. 1		2.694.473	1.097.455	33.158
AUSL UMBRIA N. 2	CUP/Cassa	2.692.306			2.692.306
	Supporto tecnico amministrativo	1.405.997			1.405.997
	Validazione erogato/scannerizzazione	193.284			193.284
	Gestione eco e giuridica del personale	110.041			110.041
	Piattaforma Certificazione Crediti	6.670			6.670
	Coordinamento	85.275			85.275
	Bollettino EOL	44.750			44.750
	Carta e toner	84.675			84.675
	Servizi ITC di Conduzione applicativa		1.064.700		1.064.700
	Servizio centralizz.ne acquisti CRAS			33.158	33.158
	Acquisiz. Fatt.ne elettronica SDI			36.474	36.474
TOTALE AUSL UMBRIA N. 2		4.622.997	1.101.174	33.158	5.757.329
AZIENDA OSPEDALIERA PERUGIA	CUP/Cassa	1.246.914			1.246.914
	Supporto tecnico amministrativo	481.268			481.268
	Validazione erogato/scannerizzazione	117.434			117.434
	Piattaforma Certificazione Crediti	6.670			6.670
	Coordinamento	85.275			85.275
	Carta e toner	30.512			30.512
	Servizi ITC di Conduzione applicativa		379.057		379.057
	Servizio centralizz.ne acquisti CRAS			33.158	33.158
	Acquisiz. Fatt.ne elettronica SDI			36.474	36.474
	TOTALE AZIENDA OSPEDALIERA PERUGIA		1.968.074	415.531	33.158
AZIENDA OSPEDALIERA TERNI	CUP/Cassa	589.785			589.785
	Supporto tecnico amministrativo	673.366			673.366
	Validazione erogato/scannerizzazione	81.420			81.420
	Piattaforma Certificazione Crediti	6.670			6.670
	Coordinamento	85.275			85.275
	Servizi ITC di Conduzione applicativa		169.807		169.807
	Servizio centralizz.ne acquisti CRAS			33.158	33.158
	Acquisiz. Fatt.ne elettronica SDI			36.474	36.474
	TOTALE AZIENDA OSPEDALIERA TERNI		1.436.516	206.281	33.158
CENTRALCOM/UMBRIA DIGITALE	Servizio Help Desk	110.000			110.000
	TOTALE CENTRALCOM/UMBRIA DIGITALE	110.000			110.000
TOTALE VPT 2015		10.832.060	2.820.440	132.632	13.785.132

- 1) **Servizi all'utenza:** comprendono i Servizi di Front office CUP/Cassa ed i Servizi di supporto tecnico amministrativo alle Direzioni aziendali. L'incremento di 360 K/€ rispetto al bilancio 2014 è attribuibile, oltre che ai consolidamenti del precedente esercizio, per 110 K/€ alla ricollocazione dei servizi di Gestione Giuridica del Personale nei confronti della AUSL UMBRIA 2, allo sviluppo dei servizi relativi alla Piattaforma di Certificazione dei Crediti per 27 K/€ e a nuovi servizi richiesti dall'Azienda Ospedaliera di Terni stimabili nell'ordine dei 130 K/€;
- 2) **Servizi ITC di conduzione applicativa:** riguardano la gestione e l'organizzazione del servizio di "Conduzione applicativa" del Sistema Informativo Integrato Sanitario (SIIS) per la parte di competenza delle Aziende sanitarie stesse, cui sono state aggiunte, al netto della riallocazione delle attività di outsourcing del Personale citata, la gestione SAR e le sue implementazioni per 133 K/€, attività relative a singole aziende la cui gestione è stata ricondotta in Umbria Salute per 150 K/€, e nuove attività progettuali relative alla fatturazione elettronica per il valore di 145 K/€;
- 3) **C.R.A.S.:** prevede la centralizzazione dell'attività di approvvigionamento di forniture e di servizi al fine di razionalizzare la relativa spesa sanitaria i cui valori ribaltati sono individuati per complessivi 130 K/€. Tale valore non include i costi di personale che sarà eventualmente acquisito dall'esterno (mobilità e/o assegnazione temporanea) come da Piano CRAS 2015 in quanto non ancora definibili. Non appena confermata la possibilità di procedere in tal senso da parte degli organi competenti, i costi relativi potranno essere inseriti in sede di riprevisione di Budget da operare in corso d'anno.

CONSUMI DI MATERIE PRIME E SERVIZI ESTERNI

I consumi di materie prime e servizi esterni sono stati previsti pari a 1.708 K/€.

<u>Consumi di materie prime e servizi esterni</u>	<u>Bilancio 2014</u>	<u>Budget 2015</u>	<u>Delta Budget 2015 - Bilancio 2014</u>
<i>Costi funzionamento</i>	642.311	624.257	- 18.054
<i>Costi diretti produzione</i>	725.950	1.083.481	357.531
TOTALE	1.368.261	1.707.738	339.477

L'incremento dei costi diretti di produzione che si riscontra in termini assoluti riflette, come per la previsione dei ricavi, la non omogeneità dei dati in funzione degli effetti relativi all'acquisizione del ramo ICT. Ciò si evidenzia analizzando i costi nel loro dettaglio ed in particolare nell'analisi dei costi diretti di produzione che segnano il loro incremento per 163 K€ circa per l'inclusione dell'intera annualità, dei costi fornitura ICT per 150 K€ per l'inclusione di forniture su servizi precedentemente gestiti dalle aziende e per 53 K€ per costi relativi allo sviluppo del progetto fatturazione elettronica.

Dall'analisi dei costi di funzionamento che riscontrano una riduzione di 18 K/€ può invece evincersi il lavoro di controllo e rinegoziazione delle forniture condotto nell'esercizio 2014.

Va evidenziato che relativamente ai costi di trasloco e di insediamento nella nuova sede, a differenza degli oneri economico-finanziari previsti per l'investimento, non sono state effettuate stime in quanto attualmente impossibilitati a valutare se ricadranno nell'esercizio. Il ritardo che si riscontra nel rilascio delle concessioni da parte del Comune di Perugia per l'esecuzione dei lavori

non consente di definire da quando potrà decorrere il cronogramma attività di espletamento gara ed esecuzione lavori.

Costi Indiretti di funzionamento

L'articolazione del Budget su più centri di attività impone l'individuazione dei criteri di ribaltamento dei costi indiretti di funzionamento sui rami di attività Servizi all'Utenza, ICT e CRAS che nella modalità di costruzione adottata dall'azienda è stato effettuato, a seconda della voce di spesa e della sua possibilità di attribuzione, secondo tre criteri guida:

- 1) Numero dei dipendenti: spese ripartite in base al numero dei dipendenti impiegati direttamente in ogni singola attività (*Sicurezza, Sistema Qualità, Costi Gestione Sedi e Assicurazioni*);
- 2) Attribuzione diretta: spese attribuibili direttamente in quanto imputabili esclusivamente alle attività espletate (*Spese automezzi, Compenso Amministratore Unico quale Responsabile dei Servizi ICT e CRAS, Formazione e Trasferte*);
- 3) Percentuale di fatturato sulla VPT totale: spese ribaltate secondo il peso del fatturato dei rami di attività rispetto al volume totale delle attività (*Consulenze notarili, legali e fiscali, Sistema informativo interno, Postali e bollati, Cancelleria, Libri e riviste, Cellulari, Competenze Amministratore Unico, Collegio Sindacale, Organismo di Vigilanza e Spese bancarie*).

<u>COSTI INDIRETTI DI FUNZIONAMENTO</u>	<u>BUDGET 2015</u>	<u>TOTALE</u>		
		ICT	SERVIZI ALL'UTENZA	C.R.A.S.
1 Consulenze Notarili Legali Fiscali	5.300	1.060	4.240	-
2 Sistema Informativo Interno	46.098	9.220	36.878	-
3 Sicurezza D. Lgs. 81/2008	18.304	1.464	16.840	-
4 Costi Sistema Qualità	9.476	758	8.718	-
5 Postali Bollati E Spedizioni	6.800	1.360	5.440	-
6 Cancelleria	5.600	1.120	4.480	-
7 Costi Gestione Sedi	218.031	165.704	52.327	-
8 Assicurazioni	4.500	360	4.140	-
9 Libri Riviste	6.990	1.398	5.592	-
10 Spese Esercizio Automezzi	27.684	13.842	13.842	-
11 Spese Telefoni Cellulari	10.000	2.000	8.000	-
12 Comp. Amministratori	140.724	53.475	45.032	42.217
13 Comp. Collegio Sindacale	38.380	7.676	30.704	-
14 Formazione Dipendenti	10.000	7.000	3.000	-
15 Viaggi E Trasferte	61.000	24.400	36.600	-
16 Organismo Di Vigilanza Ex 231/2001	4.270	854	3.416	-
17 Insussistenze Passive	5.000	-	5.000	-
18 Commissioni E Spese Bancarie	6.100	1.220	4.880	-
Totale costi indiretti di funzionamento	624.257	292.911	289.129	42.217

Costi diretti di produzione

I costi diretti di produzione sono stati stimati pari a 1.083 K/€ e sono ripartiti tra i rami di attività come segue:

<u>Costi diretti Produzione</u>	<u>BUDGET</u> <u>2015</u>	TOTALE	
		<u>ICT</u>	<u>SERVIZI</u> <u>ALL'UTENZA</u>
Assistenza sw applicativo commessa	966.293	909.152	57.141
Materiale elaborazione commessa	115.188		115.188
Spese varie per commessa	2.000		2.000
<i>Totale costi diretti produzione</i>	1.083.481	909.152	174.329

Con riferimento al *materiale elaborazione commessa*, che riguarda il servizio aggiuntivo di fornitura di carta, stampanti e toner presso alcune postazioni dell'Azienda Ospedaliera di Perugia e dell'AUSL Umbria n. 2, occorre segnalare che dall'analisi dei dati consuntivi relativi all'anno 2014 è emerso un incremento dei consumi effettivamente sostenuti rispetto a quelli originariamente previsti nel budget dello scorso anno. Tale fatto, come noto, si è determinato a seguito delle nuove disposizioni impartite dai competenti Servizi delle Aziende Sanitarie che hanno richiesto un maggior numero di stampe e modifiche/integrazioni di format di stampa dei prodotti del sistema.

Viste le nuove necessità che sono state riscontrate, al fine di conseguire una crescente efficienza ed economicità nell'erogazione dei servizi, (vd. modifiche al costo orario 2015) che consentirà una significativa riduzione dei costi (-32 K/€) consentendo di mantenere inalterato il costo complessivo del servizio sui livelli 2014 portando la maggiorazione relativa al costo orario per il Servizio aggiuntivo di fornitura di carta, stampanti e toner da 0,71 a 0,58 €.

COSTO DEL LAVORO

Il costo del lavoro è stato previsto pari a 11.581 K/€ ed anch'esso risente dell'influenza del costo del lavoro del ramo ICT, che nel 2015 viene considerato nella sua interezza, nonché degli incrementi stimati in relazione alle variazioni retributive correlate al rinnovo del CCNL Terziario Distribuzione Servizi.

Relativamente al costo del lavoro correlato ai Servizi all'Utenza, scontando i vincoli alle assunzioni derivanti dalla legge di stabilità n. 147/2013 e dalla Legge Regionale 9/2014 si evidenzia sia una riduzione, descritta di seguito, in termini di organico, sia il mutamento della composizione del costo del lavoro. L'impossibilità di procedere al rinnovo dei contratti a termine o a nuove assunzioni determina infatti un incremento del ricorso al lavoro interinale il cui costo stimato per 1.001 K/€ riassume il costo dei contratti a termine scaduti, le nuove postazioni affidate nonché gli oneri di sostituzione derivanti per la copertura di assenze degli operatori per eventi di malattia, maternità, L. 104/1992, ferie e permessi.

Con riferimento agli straordinari, si evidenzia che la società, attraverso un'attenta pianificazione delle attività ed una costante programmazione dei turni di lavoro, si è posta l'obiettivo di una rilevante riduzione del costo relativo a tale istituto, garantendo al contempo il livello dei servizi alle aziende consorziate.

Il costo sospeso delle ferie e permessi maturati e non goduti è considerato invariato, ovvero pari a 0 K/€.

COSTO DEL LAVORO	BUDGET 2015	TOTALE			
		SERVIZI ALL' UTENZA	ICT	C.R.A.S	STAFF
Costo del lavoro	10.469.446	8.361.467	1.217.643	90.414	800.122
Straordinari	111.000	111.000			
Ferie	-	-	-	-	-
Interinali	1.001.000	1.001.000			
	11.581.446	9.473.467	1.217.643	90.414	800.122

L'ORGANICO

L'organico di Umbria Salute Scarl è previsto in 344 unità (- 6 rispetto al 31 dicembre 2014), dal momento che la L.R. 9/2014 ha posto vincoli all'assunzione che non hanno consentito il rinnovo dei 5 contratti di lavoro in scadenza al 31/12/2014 cui si aggiunge il pensionamento a fine anno di 1 unità.

	Funzioni/Livelli	BUDGET 2015	BILANCIO 2014
UMBRIA SALUTE S.C.A R.L.	Direzione	3	3
	Quadri	3	3
	1	10	10
	2	20	20
	3	15	16
	4	289	289
	5	4	9
	6	0	0
		344	350

L'organico in termini di categorie è individuato in 3 Dirigenti, 3 Quadri e 338 Impiegati, di cui 335 a tempo indeterminato e 3 a tempo determinato in scadenza al 31/08/2015.

ANALISI DELLA STRUTTURA PATRIMONIALE

La struttura patrimoniale per l'esercizio 2015 prevede un capitale investito netto pari a 235 K/€, l'incremento è dovuto essenzialmente ad un aumento del capitale circolante netto in conseguenza di una miglior gestione della liquidità a seguito del consolidarsi delle posizioni assunte con l'acquisizione del ramo Sanità e della previsione relativa agli investimenti necessari per il trasferimento della sede sociale.

STATO PATRIMONIALE UMBRIA SALUTE SCARL (euro/000)	Budget 2015	Bilancio 2014	Variazioni 2015-2014
A Immobilizzazioni nette			
Immobilizzazioni immateriali	426	88	338
Immobilizzazioni materiali	35	39	- 4
Immobilizzazioni finanziarie	-	-	-
Totale immobilizzazioni	461	127	334
B Capitale di esercizio			
Rimanenze di magazzino	-	59	- 59
Crediti commerciali	4.470	3.099	1.371
Altre attività	311	325	-14
Totale attivo Circolante	4.781	3.483	1.298
Debiti commerciali	- 1.902	- 1.161	- 741
Altre passività	- 2.097	- 2.166	69
Totale passivo Circolante	- 3.999	- 3.328	- 671
Totale capitale d'esercizio	782	156	626
C Capitale investito			
dedotte le passività dell'esercizio	1.243	282	960
D Trattamento fine rapporto e fondi vari			
Trattamento fine rapporto e fondi vari	- 1.008	- 993	- 15
E Capitale investito			
dedotte le passività di esercizio coperto da	235	- 710	945
F Capitale proprio			
Capitale versato	100	100	-
Fondo consortile	100	100	-
Riserve e risultati a nuovo	135	135	-
Utile di esercizio	-	-	-
Totale capitale proprio	335	335	-
G Indebitamento finanziario a medio e lungo termine	400		
H Indebitamento finanziario a breve termine			
Debiti finanziari a breve	-	-	-
Disponibilità e crediti finanziari a breve	- 100	- 1.045	945
Ratei e risconti di natura finanziaria netti	-	-	-
Totale indeb./disponibilità fin.a breve termine	- 100	- 1.045	945
G+H	300	- 1.045	945
I Totale come in E	235	- 710	945

BUDGET 2015

LA GESTIONE FINANZIARIA

CASH FLOW UMBRIA SALUTE SCARL												
VALORI IN €/000	Gen.	Feb.	Mar.	Apr.	Mag.	Giu.	Lug.	Ago.	Sett.	Ott.	Nov.	Dic.
INDEBITAMENTO INIZIALE	1.045	271	717	101	24	242	273	-355	-407	-254	-150	76
INCASSI	557	1.260	247	950	1.150	1.150	1.108	1.050	1.150	1.150	1.250	1.350
PAGAMENTI	-1.331	-814	-863	-1.027	-932	-1.119	1.737	-1.102	-997	-1.045	-1.023	-1.325
FORNITORI E ALTRI	-150	-65	-146	-280	-210	-260	-310	-210	-258	-315	-160	-125
IVA						-5						
IRES/IRAP						-122					-133	
IRPEF	-233	-62	-62	-62	-77	-62	-107	-232	-62	-63	-63	-63
STIPENDI	-487	-447	-450	-475	-450	-450	-900	-450	-450	-450	-450	-900
CONTRIBUTI	-461	-240	-195	-210	-195	-210	-420	-210	-210	-210	-210	-210
INTERESSI PASSIVI			-10			-10			-17	-7	-7	-27
VARIAZIONE RATEI												
INDEBITAMENTO FINALE	271	717	101	24	242	273	-356	-407	-254	-149	77	101
DEBITI A B/T												
Verso banche							456	407	254	150		
TOTALE DEBITI A BREVE	0	0	0	0	0	0	456	407	254	150	0	0
DEBITI A M/L TERMINE	0	0	0	0	0	0	0	0	400	400	400	400
TOTALE DEBITI M/L	0	0	0	0	0	0	0	0	400	400	400	400
DISPONIBILITA' LIQUIDE												
Cassa	0	0	1	0	0	0	1		0	0	0	1
Crediti v/ banche	271	717	100	24	242	273	100		400	400	476	499
Titoli	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTALE DISPONIBILITA'	271	717	101	24	242	273	101	0	400	400	476	500
TOTALE ESPOSIZIONE	271	717	101	24	242	273	-355	-407	-254	-150	76	100
RATEI PASSIVI DA ONERI FINANZIARI												
BANCHE A BREVE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTALE INDEBITAMENTO	271	717	101	24	242	273	-355	-407	-254	-150	76	100

BUDGET 2015

La gestione finanziaria dell'esercizio 2015 è caratterizzata da una disponibilità finanziaria sui conti correnti bancari al 1° gennaio 2015 pari a 1045 K€ e prevede un valore degli incassi pari a 12.372 K€ .

I pagamenti, pari a 13.316 K/€, riguardano i fornitori per 2.489 K/€, l'IVA per 5 K/€, l'IRES/IRAP per 255 K/€, l'IRPEF per 1.149 K/€, gli stipendi per 6.359 K/€, i contributi per 2.981 K/€ e gli interessi passivi a banche per 78 K/€.

Si precisa che tra i debiti a medio/lungo termine è stata prevista anche l'accensione di un mutuo necessario a finanziare gli investimenti conseguenti al cambio di sede sociale per 400 K/€ ed i relativi interessi di preammortamento dal mese di settembre e fino a fine anno, dal momento che non si dispone ad oggi di un piano di ammortamento definito.

La posizione finanziaria netta al 31.12.2015 è stata prevista pari a 100 K/€.