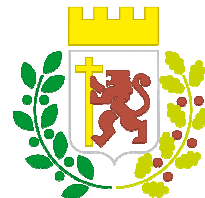




**CENTRALE UNICA DI COMMITTENZA
COMUNI DI PREGNANA MILANESE e VANZAGO**
Città Metropolitana di Milano



ALLEGATO “B” AL CAPITOLATO

**PIANO ECONOMICO FINANZIARIO RELATIVO ALLA CONCESSIONE DEI SERVIZI PER
L’INFANZIA**

Periodo 1° gennaio 2019 – 31 agosto 2023

SOMMARIO

1.	INTRODUZIONE	2
2.	STRUTTURA DEL PIANO ECONOMICO FINANZIARIO	4
2.1	CONTO ECONOMICO	4
2.2	STATO PATRIMONIALE	7
2.3	FLUSSI DI CASSA PROSPETTICI	8
3.	STRESS TEST	9
4.	CONCLUSIONI	10

1. INTRODUZIONE

Il presente documento illustra il Piano Economico Finanziario previsionale a base di gara della concessione del servizio per l'infanzia del Comune di Vanzago allo scopo di fornire informazioni utili ai concorrenti necessarie a formulare la propria offerta.

A tal fine, si riportano di seguito i principali dati quantitativi e qualitativi, esplicitati nel Capitolato, utili a definire le grandezze economiche interessate dalle previsioni.

Il "Polo dell'Infanzia" è comprensivo di 465 metri quadrati coperti e 4.340 metri quadrati di spazio all'aperto. La parte coperta è costituita da:

- n. 3 aule;
- n. 2 servizi igienici ad uso degli utenti;
- atrio per attività libere;
- zona per gli addetti dotata di centrale termica, servizi igienici, locale dispensa, lavanderia, spogliatoi, locale di servizio attrezzato.

Il servizio è rivolto ai bambini in età compresa tra i 6 mesi e i 6 anni ed alle loro famiglie, articolato nei seguenti progetti, alla cui descrizione si rimanda al Capitolato:

- sezione primavera;
- spazio gioco;
- spazio famiglie;
- sportello per i genitori;
- centro diurno estivo per l'infanzia.

Ciascun concorrente dovrà identificare anche dei servizi aggiuntivi a quelli predeterminati dall'Amministrazione.

Di seguito alcune informazioni sintetiche sulle modalità di erogazione del servizio.

SERVIZIO	FASCIA DI ETÀ'
Sezione Primavera	24 - 36 mesi
Spazio - gioco	6 - 36 mesi
Centro per bambini e famiglie	3-36 mesi
Sportello per i genitori	-
Centro diurno estivo per infanzia	3 - 6 anni

Il servizio “Sportello per i genitori” è un’attività di consulenza e di supporto alle famiglie rivolta ai genitori non solo dei bambini iscritti, ma anche ai genitori dei non iscritti. Inoltre non sono posti limiti alla fascia di età del bambini, il cui genitore chiede il supporto consulenziale.

SERVIZIO	POSTI DISPONIBILI
Sezione Primavera	20
Spazio - gioco	15
Centro per bambini e famiglie	12
Sportello per i genitori	-
Centro diurno estivo per infanzia	25

SERVIZIO	FASCIA ORARIO DEL SERVIZIO	N. MESI DI APERTURA
Sezione Primavera	8.30 - 16.30	11 mesi
Spazio - gioco	2-5 giorni/settimana, minimo 3 ore stabilite in orari accordati con l'utenza	10 mesi
Centro per bambini e famiglie	3 giorni/settimana, minimo 2 ore stabilite in orari accordati con l'utenza	10 mesi
Sportello per i genitori	1 giorno/settimana, minimo 4 ore stabilite in orari accordati con l'utenza	10 mesi
Centro diurno estivo per infanzia	8.00 - 18.00	1,5 mesi (tutto luglio, metà agosto)

DATI STORICI ISCRIZIONI						
SERVIZIO	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Sezione Primavera	17	21	17	20	20	20
Spazio - gioco	14	24	15	19	20	20
Centro per bambini e famiglie	27	25	26	32	36	20
Sportello per i genitori	70	70	70	70	70	70
Centro diurno estivo per infanzia	-	24	31	27	38	35

2. STRUTTURA DEL PIANO ECONOMICO FINANZIARIO

Il Piano Economico Finanziario è sviluppato lungo l'arco temporale di 4 anni e otto mesi, corrispondente alla durata prevista della concessione. L'elaborato risulta composto da tre prospetti:

- Conto Economico prospettico;
- Stato Patrimoniale prospettico;
- Flussi di Cassa prospettici.

È stato previsto l'adeguamento dei valori nominali delle voci economiche secondo un determinato coefficiente di correzione monetaria.

2.1 CONTO ECONOMICO

Il Piano Economico è costituito dal prospetto di conto economico prospettico, quale sintesi dei ricavi e dei costi di gestione stimati sulla base delle assunzioni di seguito illustrate.

Ricavi

I ricavi sono determinati sulla base delle seguenti tariffe:

SERVIZIO	TARIFFE
Sezione Primavera	350 €/mese
Spazio - gioco	180 €/mese per 2 gg presenza
	240 €/mese per 3 gg presenza
	310 €/mese per 4 gg presenza
	370 €/mese per 5 gg presenza
Centro per bambini e famiglie	45 €/mese per 1 gg presenza
	80 €/mese per 2 gg presenza
Centro diurno estivo per infanzia	110 €/settimana
Sportello per genitori	costo orario 45 €

Tali tariffe sono applicate ai non residenti, mentre per gli utenti residenti le stesse sono state calcolate applicando uno sconto del 16%.

Sulla base dei dati storici concernenti il numero di iscritti a partire dal 2012, sono state assunte le seguenti ipotesi:

- sezione Primavera: n. 20 utenti medi di cui

- n. 3 utenti non residenti, tariffa mensile 350,00 €, servizio garantito per 11 mesi all'anno;
 - n. 17 utenti residenti, tariffa agevolata 294,00 €, servizio garantito per 11 mesi all'anno;
- spazio gioco: n. 16 utenti di cui
 - n. 4 utenti non residenti, servizio garantito per 10 mesi all'anno; le tariffe applicate sono state calcolate considerando il 15% degli utenti con una presenza di 2 giorni a settimana (tariffa 180,00 €), il 20% con presenza di 3 giorni a settimana (tariffa 240,00 €), il 15% con presenza di 4 giorni a settimana (tariffa 310,00 €) e il 50% con presenza di 5 giorni a settimana (tariffa 370,00 €);
 - n. 12 utenti residenti, servizio garantito per 10 mesi all'anno; le tariffe applicate sono state calcolate considerando il 15% degli utenti con una presenza di 2 giorni a settimana (tariffa 151,20 €), il 20% con presenza di 3 giorni a settimana (tariffa 201,60 €), il 15% con presenza di 4 giorni a settimana (tariffa 260,40 €) e il 50% con presenza di 5 giorni a settimana (tariffa 310,80 €);
- centro per bambini e famiglie: n. 28 utenti medi di cui
 - n. 14 utenti non residenti, di cui il 40% con permanenza di 1 giorno a settimana (tariffa 45,00 € al mese) e il 60% con permanenza di 2 giorni (80,00 € al mese);
 - n. 14 utenti residenti, di cui il 40% con permanenza di 1 giorno a settimana (tariffa 37,80 € al mese) e il 60% con permanenza di 2 giorni (67,20 € al mese);
- centro diurno estivo per infanzia: 31 utenti medi, di cui 3 non residenti con tariffa settimanale 110,00 € e i restanti n. 28 utenti residenti con tariffa settimanale pari a 92,40 €; il servizio è erogato tutto il mese di luglio e metà mese di agosto;
- sportello per i genitori: 80 ore annuali di consulenza, tariffa oraria 45,00 €.

Tali rette sono riscalate anticipatamente e con scadenza mensile.

Il proponente dovrà prevedere i servizi aggiuntivi che intende attivare.

È stato ipotizzato che l'ente aggiudicatario possa percepire un contributo regionale rivolto al sostegno delle Sezioni Primavera della Regione Lombardia, di importo pari a 8.300 €. Negli esercizi scorsi, tale contributo era previsto dall'intesa tra Regione Lombardia e Ufficio Scolastico Regionale per la Lombardia nella quale sono stati definiti i requisiti dei soggetti richiedenti, i requisiti per l'ottenimento e le modalità di determinazione.

Costi

Il Piano Economico considera le seguenti spese annue di gestione del centro per l'infanzia:

- assicurazione responsabilità civile, incendio, infortuni, tutela legale, costo stimato di 900,00 €;
- manutenzione ordinaria necessaria a mantenere il buono stato di conservazione e funzionamento degli impianti e degli arredi, comprensiva per esempio delle spese per controlli periodici degli impianti termici, impianti elettrici, per la manutenzione del giardino, ecc., costo stimato di 3.500,00 €;
- materiale di consumo per l'igiene e la cura dei bambini, costo stimato di 1.800,00 €;
- materiali didattici per lo svolgimento delle attività educative, costo stimato di 500,00 €;
- utenze varie, quali l'energia elettrica, l'acqua, il gas, il servizio telefonico, ecc, costo stimato di 6.200,00 €;
- costo del personale: è stato considerato il costo di 3 educatrici professionali in possesso dei titoli idonei, una di queste incaricata inoltre a svolgere l'attività di coordinatore, e un ausiliario, costo stimato di 120.000,00 €;
- costi per servizi per il compenso riconosciuto al consulente esterno che gestisce lo sportello per i genitori e le spese per i prodotti per la pulizia, costo stimato di 6.800,00 €;
- canone di affitto: affitto da erogare all'Amministrazione per la disponibilità dei locali adibiti all'attività, posti a base di gara a 2.000,00 €.

Tra le voci di spesa non sono contemplate quelle relative ai pasti erogati agli utenti, in quanto le stesse sono esclusivamente a carico dell'Amministrazione comunale.

Ammortamenti

È stato ipotizzato un investimento pari a 10.000,00 € nel primo periodo di concessione relativo l'acquisto di attrezzature varie (per giochi o strumenti utilizzati ai fini educativi necessari a supportare i programmi formativi). Tali spese sono state ammortizzate per il periodo corrispondente a quello della concessione.

Imposte

Le imposte sono state calcolate applicando l'aliquota IRES (24%) e IRAP (3,9%) al margine operativo lordo.

Conto economico prospettico	2019	2020	2021	2022	31/08/2023
RICAVI					
Rette sezione Primavera	66.528	67.326	68.134	68.952	46.520
Rette "Spazio - gioco"	43.155	43.673	44.197	44.728	30.176
Rette "Centro per bambini e famiglie"	17.002	17.206	17.412	17.621	11.888
Rette Centro diurno estivo per infanzia	17.503	17.713	17.926	18.141	12.239
Rette "Sportello per i genitori"	3.600	3.643	3.687	3.731	2.517
Contributo regionale per Sez. Primavera	8.300	8.300	8.300	8.300	8.300
Totale	156.088	157.861	159.656	161.472	111.640
COSTI					
Assicurazioni RC, Tutela legale e giudiziale, Infortuni,	900	911	922	933	629
Manutenzione ordinaria	3.500	3.542	3.585	3.628	2.447
Pannolini e materiale per l'igiene	1.800	1.822	1.843	1.866	1.259
Materiali didattici	500	506	512	518	350
Utenze varie	6.200	6.274	6.350	6.426	4.335
Costo del personale	120.000	121.440	122.897	124.372	83.910
Costi per servizi di consulenza e materiale vario	6.800	6.882	6.964	7.048	4.755
Canone affitto	2.000	2.024	2.048	2.073	1.398
Totale	141.700	143.400	145.121	146.863	99.083
Margine operativo lordo - EBITDA	14.388	14.461	14.535	14.610	12.557
Ammortamenti	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000
Margine operativo netto - EBIT	12.388	12.461	12.535	12.610	10.557
Imposte	3.456	3.477	3.497	3.518	2.945
Risultato netto	8.932	8.984	9.038	9.092	7.612

2.2 STATO PATRIMONIALE

Le voci dello Stato Patrimoniale sono state determinate secondo le seguenti considerazioni:

- le immobilizzazioni rappresentative di attrezzature stimate per un importo di euro 10.000 sono calcolate secondo il valore netto contabile, rappresentato dal costo storico al netto del fondo di ammortamento; l'ammortamento è calcolato sulla base del periodo di concessione (per ragioni di semplificazione è stato suddiviso il costo in quote costanti considerando anche per il 2023 l'ammortamento per tutto l'anno).
- i crediti sono rappresentati dai ricavi previsti a conto economico al netto dell'IVA;
- i debiti operativi sono rappresentati dai costi operativi della gestione al netto dell'IVA;
- l'Erario c/iva rappresenta il debito nei confronti dell'Erario conseguente alla liquidazione iva;
- i debiti per imposte corrispondono alla somma delle imposte determinate nel conto economico.

Stato patrimoniale prospettico	2019	2020	2021	2022	31/08/2023
Immobilizzazioni materiali nette	8.000	6.000	4.000	2.000	0
Crediti	15.652	15.829	16.009	16.191	11.195
Liquidità	5.679	16.649	27.671	38.748	48.808
TOTALE ATTIVO	29.331	38.478	47.681	56.939	60.003
Debiti operativi	9.477	9.590	9.706	9.822	6.627
Erario c/iva	2.466	2.494	2.522	2.551	1.770
Debiti per imposte	3.456	3.477	3.497	3.518	2.945
Capitale sociale	5.000	5.001	5.002	5.003	5.004
Riserve di utili	0	8.932	17.916	26.954	36.046
Risultato d'esercizio	8.932	8.984	9.038	9.092	7.612
TOTALE PASSIVO	29.331	38.478	47.681	56.939	60.003

2.3 FLUSSI DI CASSA PROSPETTICI

L'elaborazione del prospetto dei Flussi di Cassa prospettici è finalizzato ad evidenziare il cash flow generato dalla gestione operativa e il cash flow netto che rappresenta il flusso di cassa annuo al netto della struttura finanziaria.

Nel caso specifico, non è stato previsto il ricorso a finanziamenti esterni; con le assunzioni prese per l'elaborazione del presente Piano Economico Finanziario è emerso che la gestione della concessione dei servizi per l'infanzia è in grado di autofinanziarsi. Pertanto, l'analisi dei flussi verte sulla verifica della capacità della gestione di generare flussi di cassa della gestione operativa sufficienti a remunerare tutti i fattori produttivi, in particolare il fattore umano che rappresenta la voce prevalente di spesa.

Flussi di cassa prospettici	2019	2020	2021	2022	31/08/2023
Reddito operativo	12.388	12.461	12.535	12.610	10.557
+ ammortamenti	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000
Variazione del capitale circolante netto					
Variazione crediti	-15.652	-178	-180	-182	4.997
Variazione debiti	9.477	114	115	116	-3.195
Variazione erario c/iva	2.466	28	28	28	-781
Totale ΔCCN	-3.709	-36	-37	-37	1.020
Imposte	-3.456	-3.477	-3.497	-3.518	-2.945
FLUSSI DI CASSA	7.223	10.948	11.001	11.054	10.632

3. STRESS TEST

Dalle analisi condotte per l'individuazione dei rischi della concessione per l'elaborazione della matrice dei rischi (Allegato D) è emerso che il rischio che evidenzia la maggiore probabilità di verificarsi è il rischio di contrazione della domanda, stimato ad un minor introito del 10%.

Si è sottoposto il Piano Economico Finanziario a tale effetto (c.d. stress test) per verificare il mantenimento delle condizioni di equilibrio economico e sostenibilità finanziaria. A tal fine, sono stati diminuiti del 10% i ricavi provenienti dalle rette e alcuni costi il cui ammontare è proporzionale al numero di utenti, quali le spese per pannolini, materiale per l'igiene e materiale didattico. Il costo del personale è stato decurtato prudenzialmente di un 7%.

Di seguito si riportano i prospetti.

Conto economico prospettico	2019	2020	2021	2022	31/08/2023
RICAVI					
Rette sezione Primavera	59.875	60.594	61.321	62.057	41.868
Rette "Spazio - gioco"	38.840	39.306	39.777	40.255	27.159
Rette "Centro per bambini e famiglie"	15.301	15.485	15.671	15.859	10.699
Rette Centro diurno estivo per infanzia	15.753	15.942	16.133	16.327	11.015
Rette "Sportello per i genitori"	3.240	3.279	3.318	3.358	2.266
Contributo regionale per Sez. Primavera	8.300	8.300	8.300	8.300	8.300
Totale	141.309	142.905	144.521	146.155	101.306
COSTI					
Assicurazioni RC, Tutela legale e giudiziale, Infortuni,	900	911	922	933	629
Manutenzione ordinaria	3.500	3.542	3.585	3.628	2.447
Pannolini e materiale per l'igiene	1.620	1.639	1.659	1.679	1.133
Materiali didattici	450	455	461	466	315
Utenze varie	6.200	6.274	6.350	6.426	4.335
Costo del personale	111.600	112.939	114.294	115.666	78.036
Costi per servizi di consulenza e materiale vario	6.800	6.882	6.964	7.048	4.755
Canone affitto	2.000	2.024	2.048	2.073	1.398
Totale	133.070	134.667	136.283	137.918	93.049
Margine operativo lordo - EBITDA	8.239	8.238	8.238	8.237	8.257
Ammortamenti	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000
Margine operativo netto - EBIT	6.239	6.238	6.238	6.237	6.257
Imposte	1.741	1.741	1.740	1.740	1.746
Risultato netto	4.498	4.498	4.497	4.497	4.512

Stato patrimoniale prospettico	2019	2020	2021	2022	31/08/2023
Immobilizzazioni materiali nette	8.000	6.000	4.000	2.000	0
Crediti	14.170	14.330	14.492	14.656	10.158
Liquidità	192	6.662	13.132	19.600	26.916
TOTALE ATTIVO	22.362	26.992	31.623	36.256	37.075
Debiti operativi	8.919	9.026	9.135	9.244	6.237
Erario c/iva	2.203	2.228	2.253	2.278	1.586
Debiti per imposte	1.741	1.741	1.740	1.740	1.746
Capitale sociale	5.000	5.001	5.002	5.003	5.004
Riserve di utili	0	4.498	8.996	13.494	17.991
Risultato d'esercizio	4.498	4.498	4.497	4.497	4.512
TOTALE PASSIVO	22.362	26.992	31.623	36.256	37.075

Flussi di cassa prospettici	2019	2020	2021	2022	31/08/2023
Reddito operativo	6.239	6.238	6.238	6.237	6.257
+ ammortamenti	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000
Variazione del capitale circolante netto					
Variazione crediti	-14.170	-160	-162	-164	4.497
Variazione debiti	8.919	107	108	110	-3.007
Variazione erario c/iva	2.203	25	25	25	-692
Totale ΔCCN	-3.047	-28	-29	-29	797
Imposte	-1.741	-1.741	-1.740	-1.740	-1.746
FLUSSI DI CASSA	3.451	6.470	6.469	6.468	7.309

4. CONCLUSIONI

Sulla base delle assunzioni e previsioni illustrate nella presente relazione, l'iniziativa economica dimostra il mantenimento delle condizioni di equilibrio economico e di sostenibilità finanziaria per tutto il periodo di concessione. Tali condizioni sono confermate anche nel caso di un'eventuale contrazione dei flussi in entrata del 10%, per effetto di una potenziale contrazione della domanda, la cui probabilità di verificarsi è media.

Le previsioni sono frutto dei dati storici registrati a partire dal 2012 relativi al numero degli iscritti, alla tipologia di iscritto (residente, non residente) e alle relative preferenze sul servizio richiesto. Pertanto, le ipotesi illustrate potrebbero subire variazioni al mutamento di tali elementi che discendono dall'imprevedibile evoluzione delle esigenze dello strato sociale e del relativo contesto.