MITILICOLTORI ASS.TI SOCIETA' COOPERATIVA

Codice fiscale e Partita iva 00115430118

VIALE SAN BARTOLOMEO 156 – 19126 LA SPEZIA

Business Plan Elaborato da:

CRISTIAN PIETRINI
Revisore Legale della Cooperativa
Viale Nicolò Fieschi 460 – 19131 La Spezia
Cell. 328 8223109 – Fax 0187 1852573
PEC: cristian.pietrini@pec.commercialisti.it

1. L'ATTIVITA' AGRICOLA DELLA MITILICOLTURA

La coltura dei muscoli viene effettuata in vivai che si presentano come aree costituite da pali sistemati a 5 mt. circa di distanza l'uno dall'altro, sporgenti per metri 1,50 sul livello del mare e piantati sul fondo. Tali vivai sono situati, oggi, nei pressi della diga foranea, a Portovenere ed alla Palmaria.
In origine, i pali costituenti il vivaio erano in legno di castagno, conficcati per circa 2 mt. sul fondo, uniti, a pelo d'acqua, con un reticolo di funi di erbe palustri dette "ventie", appese alle quali venivano poste corde dette "pergolari" a tre trefoli intrecciati insieme alla sementa con il cosiddetto innesto a lampione.
Tra palo e palo venivano annodati alle "ventie" sei od otto "pergolari" lunghi dai 3 ai 7 mt. a seconda del fondale, che nel giro di pochi mesi marcivano a causa della deperibilità propria della fibra vegetale e necessitavano frequenti sostituzioni.
A causa della lunga e faticosa manutenzione necessaria all'utilizzo di un vivaio così strutturato, oggi i pali in legno, facilmente intaccabili dall'azione corrosiva dell'acqua salata, sono stati sostituiti con tubi di ferro zincato, conficcati sul fondo ed uniti a circa 2 mt. di altezza a ferri traversali che ne frenano lo sprofondamento.
Le corde di erbe palustri sono state sostituite da funi di nylon per quanto riguarda il reticolo delle "ventie", mentre i "pergolari" o "reste" sono ora sostituiti da reti di plastica a calza tubolare, a maglie più o meno grosse a seconda della misura della cozza o mitile, o più comunemente detto "muscolo" nella provincia spezzina, che vi si intende introdurre.
La "resta", oggi si ottiene, calzando nella rete un tubo simile al pluviale di una canala di scarico, lungo 1 mt. circa e con un diametro variabile, riempiendolo con grappoli di semi e successivamente togliendolo, lasciandolo cadere sul fondo annodato della rete, il prezioso carico.
Il palo di ferro dura 7-10 anni, mentre la rete, che non si rovina, viene sostituita periodicamente per ragioni igieniche poiché il mitile si infila tra le maglie e si fissa, attaccandosi con il "bisso", alle pareti esterne della resta.
Almeno una volta l'anno, quindi, si rende necessario rinnovare la resta, ridistribuendo anche il materiale che tende a convergere al centro.
I semi, che nascono nel vivaio stesso, vengono raccolti con funi gettate appositamente e lasciate libere nel reticolo.
Gli 86 operatori che lavorano tutti in proprio, mentre nel periodo estivo provvedono alla raccolta, alla sgranatura, al lavaggio e alla scelta, in quello invernale adempiono alla manutenzione vera e propria del vivaio, disfano le reste, sostituiscono i vivai guasti, approfittando del calo di peso, rivedono il reticolo e controllano i pali.
L'orario di lavoro, stabilito dallo stesso mitilicoltore, varia in base alla stagione, ed in genere, mentre durante l'estate si adotta quello unico che va dalle cinque del mattino alle tredici, d'inverno s'intende ad uscire meno, specialmente con il tempo inclemente.
Per raggiungere il vivaio vengono usate barche a motore trainanti lo "schio", imbarcazione di mt. 5,50 circa per 2 mt. di larghezza, di poco pescaggio, con murate molto diritte, estremamente robusta e priva di timone.
Tale imbarcazione è utile al mitilicoltore per l'esecuzione di tutti i lavori di manutenzione, per la raccolta ed il lavaggio dei muscoli, la sostituzione dei pali etc., ed ha la caratteristica di poter navigare a poppavia poiché dotata di grossi scalmi posti vicino alla prua, che permettono l'uso di un solo remo.
Oggi, anche nel nostro Golfo è stato introdotto un nuovo tipo di vivaio dove i pali tradizionali hanno ceduto il posto ad impianti galleggianti costituiti da fusti in plastica (PVC), fabbricati appositamente ed ancorati a corpi morti sul fondo. Questo sistema, pur essendo più economico, non è molto funzionale e si tende generalmente, ad utilizzare il palo che assicura maggior quantità di raccolto. E' metodo preferibile, viceversa, in presenza di fondali alti in cui evitare il trascinamento e l'abbattimento di pali risulterebbe difficile, come nel caso del vivaio posto sul lato ponente della nostra diga foranea (nei pressi di Le Grazie), dove il fondale misura 12 mt. e le correnti sono numerose.

2. TIPOLOGIA DELL'INVESTIMENTO E RELATIVO COSTO

La società Mitilicoltori Associati ha fatto richiesta per l'attribuzione di nuove concessioni demaniali al fine di incrementare la produttività della cooperativa e dei suoi soci in considerazione della riduzione della produzione e degli utili che hanno determinato risultati d'esercizio in sostanziale situazione di pareggio negli ultimi anni.
Le nuove concessioni oggetto delle domande si trovano in specchi acquei particolarmente favorevoli alla coltivazione dei muscoli e la loro ubicazione è individuata nei comuni Portovenere (mq 129.600 su cui verranno creati n. 37 filari da circa mq 3500 cadauno) e di Lerici (mq 169.200 su cui verranno creati n. 47 filari da circa mq 3600 cadauno).
I filari che saranno costruiti a spese della Cooperativa saranno 66 (29 presso il comune di Portovenere e 37 presso il comune di Lerici) come da richieste pervenuti ai soci nei mesi passati. Le restanti 18 concessioni lasciate libere dalla cooperativa (8 sul comune di Portovenere e 10 presso il comune di Lerici) saranno invece messe a disposizione di tutti quei soci che successivamente presenteranno le domande per l'attribuzione delle stesse. I futuri costi di costruzione di questi ulteriori 18 filari saranno totalmente a carico dei soci e non graveranno sulla Cooperativa.
Al fine dell'ottimale ripartizione delle nuove concessioni, necessaria per svolgere l'attività di coltivazione degli specchi acquei individuati, si è provveduto a dare mandato ad uno studio tecnico per la progettazione e la suddivisione dei filari che saranno posizionati a metri 18 l'uno dall'altro provvedendo di conseguenza a richiedere preventivi di spesa per la loro creazione per un totale da investire in lavori straordinari di euro 273.898 al netto dell'IVA da ammortizzare entro la durata delle concessioni (10 anni).

3. LE FONTI DI FINANZIAMENTO DEL PROGETTO

Per quanto appena sopra evidenziato e considerando la fase di prima implementazione dell'investimento, la società Mitilicoltori Associati prevede di investire una cifra pari ad euro 175.000 così suddivisa:

- euro 25.000 proveniente dal pagamento delle quote di attribuzione delle 66 concessioni che saranno attribuite ai soci che ne faranno domanda,
- euro 150.000 attraverso l'accensione di un finanziamento della durata di 10 anni a rata costante mensile di euro 1375,77 di cui di seguito viene riportato il piano di ammortamento
- euro 70.000 provenienti da risorse proprie accantonate dalla cooperativa.

Periodo	Capitale residuo	Importo rata	Quota interessi	Quota capitale
0	150.000,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
1	148.865,98 €	1.375,77 €	241,75 €	1.134,02 €
2	147.730,13 €	1.375,77 €	239,92 €	1.135,85 €
3	146.592,45 €	1.375,77 €	238,09 €	1.137,68 €
4	145.452,93 €	1.375,77 €	236,26 €	1.139,51 €
5	144.311,58 €	1.375,77 €	234,42 €	1.141,35 €
6	143.168,39 €	1.375,77 €	232,58 €	1.143,19 €
7	142.023,36 €	1.375,77 €	230,74 €	1.145,03 €
8	140.876,48 €	1.375,77 €	228,89 €	1.146,88 €
9	139.727,75 €	1.375,77 €	227,05 €	1.148,73 €
10	138.577,17 €	1.375,77 €	225,19 €	1.150,58 €
11	137.424,74 €	1.375,77 €	223,34 €	1.152,43 €
12	136.270,45 €	1.375,77 €	221,48 €	1.154,29 €
TOTALE INTERESSI 2016			**2.779,71 €**	
13	135.114,30 €	1.375,77 €	219,62 €	1.156,15 €
14	133.956,29 €	1.375,77 €	217,76 €	1.158,01 €
15	132.796,41 €	1.375,77 €	215,89 €	1.159,88 €
16	131.634,66 €	1.375,77 €	214,02 €	1.161,75 €
17	130.471,04 €	1.375,77 €	212,15 €	1.163,62 €
18	129.305,54 €	1.375,77 €	210,28 €	1.165,50 €
19	128.138,17 €	1.375,77 €	208,40 €	1.167,38 €
20	126.968,91 €	1.375,77 €	206,52 €	1.169,26 €
21	125.797,77 €	1.375,77 €	204,63 €	1.171,14 €
22	124.624,74 €	1.375,77 €	202,74 €	1.173,03 €
23	123.449,82 €	1.375,77 €	200,85 €	1.174,92 €
24	122.273,01 €	1.375,77 €	198,96 €	1.176,81 €
TOTALE INTERESSI 2017			**2.511,82 €**	
25	121.094,30 €	1.375,77 €	197,06 €	1.178,71 €
26	119.913,69 €	1.375,77 €	195,16 €	1.180,61 €
27	118.731,18 €	1.375,77 €	193,26 €	1.182,51 €
28	117.546,76 €	1.375,77 €	191,36 €	1.184,42 €
29	116.360,43 €	1.375,77 €	189,45 €	1.186,33 €
30	115.172,19 €	1.375,77 €	187,53 €	1.188,24 €
31	113.982,04 €	1.375,77 €	185,62 €	1.190,15 €
32	112.789,97 €	1.375,77 €	183,70 €	1.192,07 €
33	111.595,98 €	1.375,77 €	181,78 €	1.193,99 €
34	110.400,06 €	1.375,77 €	179,86 €	1.195,92 €
35	109.202,22 €	1.375,77 €	177,93 €	1.197,84 €
36	108.002,44 €	1.375,77 €	175,99 €	1.199,78 €

		TOTALE INTERESSI 2018	**2.238,70 €**	
37	106.800,73 €	1.375,77 €	174,06 €	1.201,71 €
38	105.597,09 €	1.375,77 €	172,13 €	1.203,65 €
39	104.391,50 €	1.375,77 €	170,19 €	1.205,59 €
40	103.183,97 €	1.375,77 €	168,24 €	1.207,53 €
41	101.974,50 €	1.375,77 €	166,30 €	1.209,47 €
42	100.763,07 €	1.375,77 €	164,35 €	1.211,42 €
43	99.549,70 €	1.375,77 €	162,40 €	1.213,38 €
44	98.334,37 €	1.375,77 €	160,44 €	1.215,33 €
45	97.117,08 €	1.375,77 €	158,48 €	1.217,29 €
46	95.897,82 €	1.375,77 €	156,52 €	1.219,25 €
47	94.676,61 €	1.375,77 €	154,56 €	1.221,22 €
48	93.453,42 €	1.375,77 €	152,59 €	1.223,19 €
		TOTALE INTERESSI 2019	**1.960,26 €**	
49	92.228,26 €	1.375,77 €	150,62 €	1.225,16 €
50	91.001,13 €	1.375,77 €	148,64 €	1.227,13 €
51	89.772,02 €	1.375,77 €	146,66 €	1.229,11 €
52	88.540,93 €	1.375,77 €	144,68 €	1.231,09 €
53	87.307,86 €	1.375,77 €	142,70 €	1.233,07 €
54	86.072,80 €	1.375,77 €	140,71 €	1.235,06 €
55	84.835,74 €	1.375,77 €	138,72 €	1.237,05 €
56	83.596,70 €	1.375,77 €	136,73 €	1.239,05 €
57	82.355,66 €	1.375,77 €	134,73 €	1.241,04 €
58	81.112,61 €	1.375,77 €	132,73 €	1.243,04 €
59	79.867,57 €	1.375,77 €	130,73 €	1.245,05 €
60	78.620,51 €	1.375,77 €	128,72 €	1.247,05 €
		TOTALE INTERESSI 2020	**1.676,37 €**	
61	77.371,45 €	1.375,77 €	126,71 €	1.249,06 €
62	76.120,38 €	1.375,77 €	124,70 €	1.251,08 €
63	74.867,28 €	1.375,77 €	122,68 €	1.253,09 €
64	73.612,17 €	1.375,77 €	120,66 €	1.255,11 €
65	72.355,04 €	1.375,77 €	118,64 €	1.257,13 €
66	71.095,88 €	1.375,77 €	116,61 €	1.259,16 €
67	69.834,69 €	1.375,77 €	114,58 €	1.261,19 €
68	68.571,47 €	1.375,77 €	112,55 €	1.263,22 €
69	67.306,21 €	1.375,77 €	110,51 €	1.265,26 €
70	66.038,91 €	1.375,77 €	108,48 €	1.267,30 €
71	64.769,57 €	1.375,77 €	106,43 €	1.269,34 €
72	63.498,18 €	1.375,77 €	104,39 €	1.271,39 €
		TOTALE INTERESSI 2021	**1.386,94 €**	
73	62.224,75 €	1.375,77 €	102,34 €	1.273,43 €
74	60.949,26 €	1.375,77 €	100,29 €	1.275,49 €
75	59.671,72 €	1.375,77 €	98,23 €	1.277,54 €
76	58.392,12 €	1.375,77 €	96,17 €	1.279,60 €
77	57.110,45 €	1.375,77 €	94,11 €	1.281,66 €
78	55.826,72 €	1.375,77 €	92,04 €	1.283,73 €
79	54.540,93 €	1.375,77 €	89,97 €	1.285,80 €
80	53.253,05 €	1.375,77 €	87,90 €	1.287,87 €

81	51.963,11 €	1.375,77 €	85,83 €	1.289,95 €
82	50.671,08 €	1.375,77 €	83,75 €	1.292,03 €
83	49.376,98 €	1.375,77 €	81,66 €	1.294,11 €
84	48.080,78 €	1.375,77 €	79,58 €	1.296,19 €
TOTALE INTERESSI 2022			**1.091,87 €**	
85	46.782,50 €	1.375,77 €	77,49 €	1.298,28 €
86	45.482,12 €	1.375,77 €	75,40 €	1.300,37 €
87	44.179,65 €	1.375,77 €	73,30 €	1.302,47 €
88	42.875,08 €	1.375,77 €	71,20 €	1.304,57 €
89	41.568,41 €	1.375,77 €	69,10 €	1.306,67 €
90	40.259,63 €	1.375,77 €	66,99 €	1.308,78 €
91	38.948,75 €	1.375,77 €	64,89 €	1.310,89 €
92	37.635,75 €	1.375,77 €	62,77 €	1.313,00 €
93	36.320,63 €	1.375,77 €	60,66 €	1.315,12 €
94	35.003,39 €	1.375,77 €	58,54 €	1.317,24 €
95	33.684,03 €	1.375,77 €	56,41 €	1.319,36 €
96	32.362,55 €	1.375,77 €	54,29 €	1.321,49 €
TOTALE INTERESSI 2023			**791,04 €**	
97	31.038,93 €	1.375,77 €	52,16 €	1.323,62 €
98	29.713,19 €	1.375,77 €	50,02 €	1.325,75 €
99	28.385,30 €	1.375,77 €	47,89 €	1.327,88 €
100	27.055,28 €	1.375,77 €	45,75 €	1.330,03 €
101	25.723,11 €	1.375,77 €	43,60 €	1.332,17 €
102	24.388,79 €	1.375,77 €	41,46 €	1.334,32 €
103	23.052,33 €	1.375,77 €	39,31 €	1.336,47 €
104	21.713,71 €	1.375,77 €	37,15 €	1.338,62 €
105	20.372,93 €	1.375,77 €	34,99 €	1.340,78 €
106	19.029,99 €	1.375,77 €	32,83 €	1.342,94 €
107	17.684,89 €	1.375,77 €	30,67 €	1.345,10 €
108	16.337,62 €	1.375,77 €	28,50 €	1.347,27 €
TOTALE INTERESSI 2024			**484,33 €**	
109	14.988,17 €	1.375,77 €	26,33 €	1.349,44 €
110	13.636,56 €	1.375,77 €	24,16 €	1.351,62 €
111	12.282,76 €	1.375,77 €	21,98 €	1.353,80 €
112	10.926,79 €	1.375,77 €	19,80 €	1.355,98 €
113	9.568,62 €	1.375,77 €	17,61 €	1.358,16 €
114	8.208,27 €	1.375,77 €	15,42 €	1.360,35 €
115	6.845,73 €	1.375,77 €	13,23 €	1.362,54 €
116	5.480,99 €	1.375,77 €	11,03 €	1.364,74 €
117	4.114,05 €	1.375,77 €	8,83 €	1.366,94 €
118	2.744,91 €	1.375,77 €	6,63 €	1.369,14 €
119	1.373,56 €	1.375,77 €	4,42 €	1.371,35 €
120	0,00 €	1.375,77 €	2,21 €	1.373,56 €
TOTALE INTERESSI 2025			**171,65 €**	

Periodo	Capitale residuo	Importo rata	Quota interessi	Quota capitale
0	150.000,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €

1	148.865,98 €	1.375,77 €	241,75 €	1.134,02 €
2	147.730,13 €	1.375,77 €	239,92 €	1.135,85 €
3	146.592,45 €	1.375,77 €	238,09 €	1.137,68 €
4	145.452,93 €	1.375,77 €	236,26 €	1.139,51 €
5	144.311,58 €	1.375,77 €	234,42 €	1.141,35 €
6	143.168,39 €	1.375,77 €	232,58 €	1.143,19 €
7	142.023,36 €	1.375,77 €	230,74 €	1.145,03 €
8	140.876,48 €	1.375,77 €	228,89 €	1.146,88 €
9	139.727,75 €	1.375,77 €	227,05 €	1.148,73 €
10	138.577,17 €	1.375,77 €	225,19 €	1.150,58 €
11	137.424,74 €	1.375,77 €	223,34 €	1.152,43 €
12	136.270,45 €	1.375,77 €	221,48 €	1.154,29 €
TOTALE INTERESSI 2016			**2.779,71 €**	
13	135.114,30 €	1.375,77 €	219,62 €	1.156,15 €
14	133.956,29 €	1.375,77 €	217,76 €	1.158,01 €
15	132.796,41 €	1.375,77 €	215,89 €	1.159,88 €
16	131.634,66 €	1.375,77 €	214,02 €	1.161,75 €
17	130.471,04 €	1.375,77 €	212,15 €	1.163,62 €
18	129.305,54 €	1.375,77 €	210,28 €	1.165,50 €
19	128.138,17 €	1.375,77 €	208,40 €	1.167,38 €
20	126.968,91 €	1.375,77 €	206,52 €	1.169,26 €
21	125.797,77 €	1.375,77 €	204,63 €	1.171,14 €
22	124.624,74 €	1.375,77 €	202,74 €	1.173,03 €
23	123.449,82 €	1.375,77 €	200,85 €	1.174,92 €
24	122.273,01 €	1.375,77 €	198,96 €	1.176,81 €
TOTALE INTERESSI 2017			**2.511,82 €**	
25	121.094,30 €	1.375,77 €	197,06 €	1.178,71 €
26	119.913,69 €	1.375,77 €	195,16 €	1.180,61 €
27	118.731,18 €	1.375,77 €	193,26 €	1.182,51 €
28	117.546,76 €	1.375,77 €	191,36 €	1.184,42 €
29	116.360,43 €	1.375,77 €	189,45 €	1.186,33 €
30	115.172,19 €	1.375,77 €	187,53 €	1.188,24 €
31	113.982,04 €	1.375,77 €	185,62 €	1.190,15 €
32	112.789,97 €	1.375,77 €	183,70 €	1.192,07 €
33	111.595,98 €	1.375,77 €	181,78 €	1.193,99 €
34	110.400,06 €	1.375,77 €	179,86 €	1.195,92 €
35	109.202,22 €	1.375,77 €	177,93 €	1.197,84 €
36	108.002,44 €	1.375,77 €	175,99 €	1.199,78 €
TOTALE INTERESSI 2018			**2.238,70 €**	
37	106.800,73 €	1.375,77 €	174,06 €	1.201,71 €
38	105.597,09 €	1.375,77 €	172,13 €	1.203,65 €
39	104.391,50 €	1.375,77 €	170,19 €	1.205,59 €
40	103.183,97 €	1.375,77 €	168,24 €	1.207,53 €
41	101.974,50 €	1.375,77 €	166,30 €	1.209,47 €
42	100.763,07 €	1.375,77 €	164,35 €	1.211,42 €
43	99.549,70 €	1.375,77 €	162,40 €	1.213,38 €
44	98.334,37 €	1.375,77 €	160,44 €	1.215,33 €
45	97.117,08 €	1.375,77 €	158,48 €	1.217,29 €

46	95.897,82 €	1.375,77 €	156,52 €	1.219,25 €
47	94.676,61 €	1.375,77 €	154,56 €	1.221,22 €
48	93.453,42 €	1.375,77 €	152,59 €	1.223,19 €
TOTALE INTERESSI 2019			**1.960,26 €**	
49	92.228,26 €	1.375,77 €	150,62 €	1.225,16 €
50	91.001,13 €	1.375,77 €	148,64 €	1.227,13 €
51	89.772,02 €	1.375,77 €	146,66 €	1.229,11 €
52	88.540,93 €	1.375,77 €	144,68 €	1.231,09 €
53	87.307,86 €	1.375,77 €	142,70 €	1.233,07 €
54	86.072,80 €	1.375,77 €	140,71 €	1.235,06 €
55	84.835,74 €	1.375,77 €	138,72 €	1.237,05 €
56	83.596,70 €	1.375,77 €	136,73 €	1.239,05 €
57	82.355,66 €	1.375,77 €	134,73 €	1.241,04 €
58	81.112,61 €	1.375,77 €	132,73 €	1.243,04 €
59	79.867,57 €	1.375,77 €	130,73 €	1.245,05 €
60	78.620,51 €	1.375,77 €	128,72 €	1.247,05 €
TOTALE INTERESSI 2020			**1.676,37 €**	
61	77.371,45 €	1.375,77 €	126,71 €	1.249,06 €
62	76.120,38 €	1.375,77 €	124,70 €	1.251,08 €
63	74.867,28 €	1.375,77 €	122,68 €	1.253,09 €
64	73.612,17 €	1.375,77 €	120,66 €	1.255,11 €
65	72.355,04 €	1.375,77 €	118,64 €	1.257,13 €
66	71.095,88 €	1.375,77 €	116,61 €	1.259,16 €
67	69.834,69 €	1.375,77 €	114,58 €	1.261,19 €
68	68.571,47 €	1.375,77 €	112,55 €	1.263,22 €
69	67.306,21 €	1.375,77 €	110,51 €	1.265,26 €
70	66.038,91 €	1.375,77 €	108,48 €	1.267,30 €
71	64.769,57 €	1.375,77 €	106,43 €	1.269,34 €
72	63.498,18 €	1.375,77 €	104,39 €	1.271,39 €
TOTALE INTERESSI 2021			**1.386,94 €**	
73	62.224,75 €	1.375,77 €	102,34 €	1.273,43 €
74	60.949,26 €	1.375,77 €	100,29 €	1.275,49 €
75	59.671,72 €	1.375,77 €	98,23 €	1.277,54 €
76	58.392,12 €	1.375,77 €	96,17 €	1.279,60 €
77	57.110,45 €	1.375,77 €	94,11 €	1.281,66 €
78	55.826,72 €	1.375,77 €	92,04 €	1.283,73 €
79	54.540,93 €	1.375,77 €	89,97 €	1.285,80 €
80	53.253,05 €	1.375,77 €	87,90 €	1.287,87 €
81	51.963,11 €	1.375,77 €	85,83 €	1.289,95 €
82	50.671,08 €	1.375,77 €	83,75 €	1.292,03 €
83	49.376,98 €	1.375,77 €	81,66 €	1.294,11 €
84	48.080,78 €	1.375,77 €	79,58 €	1.296,19 €
TOTALE INTERESSI 2022			**1.091,87 €**	
85	46.782,50 €	1.375,77 €	77,49 €	1.298,28 €
86	45.482,12 €	1.375,77 €	75,40 €	1.300,37 €
87	44.179,65 €	1.375,77 €	73,30 €	1.302,47 €
88	42.875,08 €	1.375,77 €	71,20 €	1.304,57 €
89	41.568,41 €	1.375,77 €	69,10 €	1.306,67 €

90	40.259,63 €	1.375,77 €	66,99 €	1.308,78 €
91	38.948,75 €	1.375,77 €	64,89 €	1.310,89 €
92	37.635,75 €	1.375,77 €	62,77 €	1.313,00 €
93	36.320,63 €	1.375,77 €	60,66 €	1.315,12 €
94	35.003,39 €	1.375,77 €	58,54 €	1.317,24 €
95	33.684,03 €	1.375,77 €	56,41 €	1.319,36 €
96	32.362,55 €	1.375,77 €	54,29 €	1.321,49 €
TOTALE INTERESSI 2023			**791,04 €**	
97	31.038,93 €	1.375,77 €	52,16 €	1.323,62 €
98	29.713,19 €	1.375,77 €	50,02 €	1.325,75 €
99	28.385,30 €	1.375,77 €	47,89 €	1.327,88 €
100	27.055,28 €	1.375,77 €	45,75 €	1.330,03 €
101	25.723,11 €	1.375,77 €	43,60 €	1.332,17 €
102	24.388,79 €	1.375,77 €	41,46 €	1.334,32 €
103	23.052,33 €	1.375,77 €	39,31 €	1.336,47 €
104	21.713,71 €	1.375,77 €	37,15 €	1.338,62 €
105	20.372,93 €	1.375,77 €	34,99 €	1.340,78 €
106	19.029,99 €	1.375,77 €	32,83 €	1.342,94 €
107	17.684,89 €	1.375,77 €	30,67 €	1.345,10 €
108	16.337,62 €	1.375,77 €	28,50 €	1.347,27 €
TOTALE INTERESSI 2024			**484,33 €**	
109	14.988,17 €	1.375,77 €	26,33 €	1.349,44 €
110	13.636,56 €	1.375,77 €	24,16 €	1.351,62 €
111	12.282,76 €	1.375,77 €	21,98 €	1.353,80 €
112	10.926,79 €	1.375,77 €	19,80 €	1.355,98 €
113	9.568,62 €	1.375,77 €	17,61 €	1.358,16 €
114	8.208,27 €	1.375,77 €	15,42 €	1.360,35 €
115	6.845,73 €	1.375,77 €	13,23 €	1.362,54 €
116	5.480,99 €	1.375,77 €	11,03 €	1.364,74 €
117	4.114,05 €	1.375,77 €	8,83 €	1.366,94 €
118	2.744,91 €	1.375,77 €	6,63 €	1.369,14 €
119	1.373,56 €	1.375,77 €	4,42 €	1.371,35 €
120	0,00 €	1.375,77 €	2,21 €	1.373,56 €
TOTALE INTERESSI 2025			**171,65 €**	

4. CONTO ECONOMICO PREVISIONALE DEL PROGETTO

Nella costruzione del trend dei ricavi e dei costi si è partiti ipotizzando come data di start up dell'investimento l'anno 2016, tenendo conto di una percentuale di incremento del fatturato pari del 2,50% rispetto al 2016 e così via per ogni singolo anno del raffronto. La stessa regola è stata applicata ai costi fatta eccezione per le seguenti voci:

- imposte e tasse deducibili (concessioni demaniali ed altre imposte) a cui è stato applicato un aumento rispetto all'anno precedente all'anno di raffronto del 0,50%
- interessi passivi su finanziamenti che sono stati calcolati sulla base del piano di ammortamento allegato al presente business plan,
- ammortamenti dei costi sostenuti per la creazione dei vivai in quote costanti ed equiparati alla durata della concessione (10 anni)
- ammortamenti dei costi di produzione calcolati come valore al quintale relativamente ai macchinari utilizzati,
- Irap calcolata moltiplicando l'aliquota agricola dell'1,90% al reddito lordo aumentato delle imposte e degli interessi indeducibili ai fini della suddetta imposta (il costo del personale dal 2016 è stato considerato deducibile).

Le basi di calcolo da cui si è partiti per l'anno iniziale (2016) per determinare i costi e ricavi hanno tenuto conto dei ricavi e dei costi medi relativi al bilancio 2014 approvato dall'assemblea il 22 aprile 2015 risultanti dalla produzione totale stabulata ed insacchettata di quintali 29.107.

L'incremento in termini di quintali prodotti e stabulati in un anno grazie all'attribuzione delle nuove concessioni demaniali tiene conto del fatto che entreranno in produzione 29 vivai a Portovenere e 37 a Lerici, i quali in base ai dati e agli studi effettuati sulle lavorazioni poste in essere dai soci (ditte individuali già costituite), comporteranno una maggiore produzione pari a 105 quintali a concessione per il Comune di Portovenere e a 110 quintali a concessione per il comune di Lerici ottenendo pertanto 3045 quintali per le concessioni di Portovenere e di 4070 quintali per le concessioni di Lerici. Per le annate successive al 2016 il calcolo è avvenuto considerando un incremento prudenziale del 2,50% rispetto all'anno precedente.

Prezzi al q.le (base di calcolo dati bilancio 2014)	DESCRIZIONE
RICAVI	
€ 23,00	RICAVI DA STABULAZIONE ED INSACCHETTAMENTO
COSTI	
€ 3,11	MATERIE PRIME PER LA PRODUZIONE
€ 0,61	MATERIALE DI MANUTENZIONE IMPIANTI
€ 7,15	COSTI DI INSACCHETTAMENTO
€ 1,83	FORZA MOTRICE
€ 0,11	ACQUA
€ 0,67	MANUTENZIONE IMPIANTI E CONCESSIONI
€ 0,62	SPESE PER ANALISI,PROVE E LABOR.
€ 0,41	SPESE PER CONSULENZE PROFESSIONALI (COSTI FISSI)
€ 0,44	SERVZIO SMALTIMENTO RIFIUTI
€ 0,54	IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI
Preventivi di spesa	AMMORTAMENTI SU CONCESSIONI
€ 1,41	AMMORTAMENTI IMPIANTI E MACCHINARI
€ 0,66	COSTI DEL PERSONALE (COSTI FISSI)
€ 0,25	ASSICURAZIONE R.C.
€ 0,09	ONERI BANCARI (COSTI FISSI)
€ 0,07	ONERI DIVERSI DI GESTIONE (COSTI FISSI)
Piano di ammortamento	INTERESSI PASSIVI SU FINANZIAMENTI

DESCRIZIONE	ESAME INCREMENTI REDDITUALI DOVUTI AD ATTRIBUZIONE NUOVE CONCESSIONI - PORTOVENERE									
	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
RICAVI										
RICAVI DA STABULAZIONE ED INSACCHETTAMENTO	€ 70.035	€ 71.786	€ 73.581	€ 75.420	€ 77.306	€ 79.238	€ 81.219	€ 83.250	€ 85.331	€ 87.464
TOTALE RICAVI	**€ 70.035**	**€ 71.786**	**€ 73.581**	**€ 75.420**	**€ 77.306**	**€ 79.238**	**€ 81.219**	**€ 83.250**	**€ 85.331**	**€ 87.464**
COSTI										
MATERIE PRIME PER LA PRODUZIONE	€ 9.470	€ 9.707	€ 9.949	€ 10.198	€ 10.453	€ 10.714	€ 10.982	€ 11.257	€ 11.538	€ 11.827
MATERIALE DI MANUTENZIONE IMPIANTI	€ 1.857	€ 1.904	€ 1.951	€ 2.000	€ 2.050	€ 2.102	€ 2.154	€ 2.208	€ 2.263	€ 2.320
COSTI DI INSACCHETTAMENTO	€ 21.772	€ 22.316	€ 22.874	€ 23.446	€ 24.032	€ 24.633	€ 25.249	€ 25.880	€ 26.527	€ 27.190
FORZA MOTRICE	€ 5.581	€ 5.721	€ 5.864	€ 6.011	€ 6.161	€ 6.315	€ 6.473	€ 6.635	€ 6.800	€ 6.971
ACQUA	€ 335	€ 343	€ 352	€ 361	€ 370	€ 379	€ 388	€ 398	€ 408	€ 418
MANUTENZIONE IMPIANTI E CONCESSIONI	€ 2.040	€ 2.091	€ 2.143	€ 2.197	€ 2.252	€ 2.308	€ 2.366	€ 2.425	€ 2.486	€ 2.548
SPESE PER ANALISI,PROVE E LABOR.	€ 1.888	€ 1.935	€ 1.983	€ 2.033	€ 2.084	€ 2.136	€ 2.189	€ 2.244	€ 2.300	€ 2.358
SPESE PER CONSULENZE PROFESSIONALI (COSTI FISSI)	€ 1.248	€ 1.280	€ 1.312	€ 1.344	€ 1.378	€ 1.413	€ 1.448	€ 1.484	€ 1.521	€ 1.559
SERVZIO SMALTIMENTO RIFIUTI	€ 1.340	€ 1.373	€ 1.408	€ 1.443	€ 1.479	€ 1.516	€ 1.554	€ 1.593	€ 1.632	€ 1.673
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	€ 1.644	€ 1.653	€ 1.661	€ 1.669	€ 1.677	€ 1.686	€ 1.694	€ 1.703	€ 1.711	€ 1.720
AMMORTAMENTI SU CONCESSIONI	€ 11.722	€ 11.722	€ 11.722	€ 11.722	€ 11.722	€ 11.722	€ 11.722	€ 11.722	€ 11.722	€ 11.722
AMMORTAMENTI IMPIANTI E MACCHINARI	€ 4.293	€ 4.293	€ 4.293	€ 4.293	€ 4.293	€ 4.293	€ 4.293	€ 4.293	€ 4.293	€ 4.293
COSTI DEL PERSONALE (COSTI FISSI)	€ 2.010	€ 2.060	€ 2.111	€ 2.164	€ 2.218	€ 2.274	€ 2.331	€ 2.389	€ 2.449	€ 2.510
ASSICURAZIONE R.C.	€ 767	€ 787	€ 806	€ 826	€ 847	€ 868	€ 890	€ 912	€ 935	€ 958
ONERI BANCARI (COSTI FISSI)	€ 274	€ 281	€ 288	€ 295	€ 302	€ 310	€ 318	€ 326	€ 334	€ 342
ONERI DIVERSI DI GESTIONE (COSTI FISSI)	€ 213	€ 218	€ 224	€ 230	€ 235	€ 241	€ 247	€ 253	€ 260	€ 266
INTERESSI PASSIVI SU FINANZIAMENTI	€ 1.190	€ 1.075	€ 958	€ 839	€ 717	€ 594	€ 467	€ 339	€ 207	€ 73
TOTALE COSTI	**€ 67.645**	**€ 68.759**	**€ 69.901**	**€ 71.072**	**€ 72.272**	**€ 73.503**	**€ 74.766**	**€ 76.060**	**€ 77.387**	**€ 78.748**
RISULTATO LORDO ATTESO DA ATTRIBUZIONE CONCESSIONI	**€ 2.390**	**€ 3.027**	**€ 3.680**	**€ 4.348**	**€ 5.033**	**€ 5.735**	**€ 6.454**	**€ 7.190**	**€ 7.944**	**€ 8.716**
IRAP DELL'ESERCIZIO (1,90% SU INCREMENTO REDDITUALE)	€ 99	€ 109	€ 120	€ 130	€ 141	€ 152	€ 164	€ 175	€ 187	€ 200
RISULTATO NETTO ATTESO DA ATTRIBUZIONE CONCESSIONI	**€ 2.290**	**€ 2.918**	**€ 3.560**	**€ 4.218**	**€ 4.892**	**€ 5.583**	**€ 6.290**	**€ 7.014**	**€ 7.756**	**€ 8.516**

DESCRIZIONE	ESAME INCREMENTI REDDITUALI DOVUTI AD ATTRIBUZIONE NUOVE CONCESSIONI - LERICI									
	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
RICAVI										
RICAVI DA STABULAZIONE ED INSACCHETTAMENTO	€ 93.610	€ 95.950	€ 98.349	€ 100.808	€ 103.328	€ 105.911	€ 108.559	€ 111.273	€ 114.055	€ 116.906
TOTALE RICAVI	**€ 93.610**	**€ 95.950**	**€ 98.349**	**€ 100.808**	**€ 103.328**	**€ 105.911**	**€ 108.559**	**€ 111.273**	**€ 114.055**	**€ 116.906**
COSTI										
MATERIE PRIME PER LA PRODUZIONE	€ 12.658	€ 12.974	€ 13.298	€ 13.631	€ 13.972	€ 14.321	€ 14.679	€ 15.046	€ 15.422	€ 15.808
MATERIALE DI MANUTENZIONE IMPIANTI	€ 2.483	€ 2.545	€ 2.608	€ 2.674	€ 2.740	€ 2.809	€ 2.879	€ 2.951	€ 3.025	€ 3.101
COSTI DI INSACCHETTAMENTO	€ 29.101	€ 29.828	€ 30.574	€ 31.338	€ 32.122	€ 32.925	€ 33.748	€ 34.591	€ 35.456	€ 36.343
FORZA MOTRICE	€ 7.460	€ 7.647	€ 7.838	€ 8.034	€ 8.235	€ 8.441	€ 8.652	€ 8.868	€ 9.090	€ 9.317
ACQUA	€ 448	€ 459	€ 470	€ 482	€ 494	€ 507	€ 519	€ 532	€ 545	€ 559
MANUTENZIONE IMPIANTI E CONCESSIONI	€ 2.727	€ 2.795	€ 2.865	€ 2.937	€ 3.010	€ 3.085	€ 3.162	€ 3.241	€ 3.322	€ 3.406
SPESE PER ANALISI,PROVE E LABOR.	€ 2.523	€ 2.586	€ 2.651	€ 2.717	€ 2.785	€ 2.855	€ 2.926	€ 3.000	€ 3.075	€ 3.151
SPESE PER CONSULENZE PROFESSIONALI (COSTI FISSI)	€ 1.669	€ 1.710	€ 1.753	€ 1.797	€ 1.842	€ 1.888	€ 1.935	€ 1.984	€ 2.033	€ 2.084
SERVZIO SMALTIMENTO RIFIUTI	€ 1.791	€ 1.836	€ 1.881	€ 1.928	€ 1.977	€ 2.026	€ 2.077	€ 2.129	€ 2.182	€ 2.236
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	€ 2.198	€ 2.209	€ 2.220	€ 2.231	€ 2.242	€ 2.253	€ 2.265	€ 2.276	€ 2.287	€ 2.299
AMMORTAMENTI SU CONCESSIONI	€ 15.668	€ 15.668	€ 15.668	€ 15.668	€ 15.668	€ 15.668	€ 15.668	€ 15.668	€ 15.668	€ 15.668
AMMORTAMENTI IMPIANTI E MACCHINARI	€ 5.739	€ 5.739	€ 5.739	€ 5.739	€ 5.739	€ 5.739	€ 5.739	€ 5.739	€ 5.739	€ 5.739
COSTI DEL PERSONALE (COSTI FISSI)	€ 2.686	€ 2.753	€ 2.822	€ 2.893	€ 2.965	€ 3.039	€ 3.115	€ 3.193	€ 3.273	€ 3.355
ASSICURAZIONE R.C.	€ 1.026	€ 1.051	€ 1.078	€ 1.105	€ 1.132	€ 1.160	€ 1.189	€ 1.219	€ 1.250	€ 1.281
ONERI BANCARI (COSTI FISSI)	€ 366	€ 375	€ 385	€ 394	€ 404	€ 414	€ 425	€ 435	€ 446	€ 457
ONERI DIVERSI DI GESTIONE (COSTI FISSI)	€ 285	€ 292	€ 299	€ 307	€ 314	€ 322	€ 330	€ 339	€ 347	€ 356
INTERESSI PASSIVI SU FINANZIAMENTI	€ 1.590	€ 1.437	€ 1.281	€ 1.121	€ 959	€ 793	€ 625	€ 452	€ 277	€ 98
TOTALE COSTI	**€ 90.416**	**€ 91.904**	**€ 93.431**	**€ 94.995**	**€ 96.600**	**€ 98.246**	**€ 99.933**	**€ 101.663**	**€ 103.437**	**€ 105.256**
RISULTATO LORDO ATTESO DA ATTRIBUZIONE CONCESSIONI	**€ 3.194**	**€ 4.046**	**€ 4.918**	**€ 5.812**	**€ 6.728**	**€ 7.666**	**€ 8.626**	**€ 9.610**	**€ 10.617**	**€ 11.650**
IRAP DELL'ESERCIZIO (1,90% SU INCREMENTO REDDITUALE)	€ 133	€ 146	€ 160	€ 174	€ 189	€ 204	€ 219	€ 234	€ 250	€ 267
RISULTATO NETTO ATTESO DA ATTRIBUZIONE CONCESSIONI	**€ 3.061**	**€ 3.900**	**€ 4.758**	**€ 5.638**	**€ 6.539**	**€ 7.462**	**€ 8.407**	**€ 9.375**	**€ 10.367**	**€ 11.383**

DESCRIZIONE	ESAME INCREMENTI REDDITUALI DOVUTI AD ATTRIBUZIONE NUOVE CONCESSIONI - TOTALI									
	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
RICAVI										
RICAVI DA STABULAZIONE ED INSACCHETTAMENTO	€ 163.645	€ 167.736	€ 171.930	€ 176.228	€ 180.633	€ 185.149	€ 189.778	€ 194.522	€ 199.386	€ 204.370
TOTALE RICAVI	**€ 163.645**	**€ 167.736**	**€ 171.930**	**€ 176.228**	**€ 180.633**	**€ 185.149**	**€ 189.778**	**€ 194.522**	**€ 199.386**	**€ 204.370**
COSTI										
MATERIE PRIME PER LA PRODUZIONE	€ 22.128	€ 22.681	€ 23.248	€ 23.829	€ 24.425	€ 25.035	€ 25.661	€ 26.303	€ 26.960	€ 27.634
MATERIALE DI MANUTENZIONE IMPIANTI	€ 4.340	€ 4.449	€ 4.560	€ 4.674	€ 4.791	€ 4.910	€ 5.033	€ 5.159	€ 5.288	€ 5.420
COSTI DI INSACCHETTAMENTO	€ 50.872	€ 52.144	€ 53.448	€ 54.784	€ 56.153	€ 57.557	€ 58.996	€ 60.471	€ 61.983	€ 63.532
FORZA MOTRICE	€ 13.042	€ 13.368	€ 13.702	€ 14.045	€ 14.396	€ 14.756	€ 15.124	€ 15.503	€ 15.890	€ 16.287
ACQUA	€ 783	€ 802	€ 822	€ 843	€ 864	€ 885	€ 908	€ 930	€ 954	€ 977
MANUTENZIONE IMPIANTI E CONCESSIONI	€ 4.767	€ 4.886	€ 5.008	€ 5.134	€ 5.262	€ 5.393	€ 5.528	€ 5.667	€ 5.808	€ 5.953
SPESE PER ANALISI,PROVE E LABOR.	€ 4.411	€ 4.522	€ 4.635	€ 4.750	€ 4.869	€ 4.991	€ 5.116	€ 5.244	€ 5.375	€ 5.509
SPESE PER CONSULENZE PROFESSIONALI (COSTI FISSI)	€ 2.917	€ 2.990	€ 3.065	€ 3.141	€ 3.220	€ 3.300	€ 3.383	€ 3.468	€ 3.554	€ 3.643
SERVZIO SMALTIMENTO RIFIUTI	€ 3.131	€ 3.209	€ 3.289	€ 3.371	€ 3.456	€ 3.542	€ 3.631	€ 3.721	€ 3.814	€ 3.910
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	€ 3.842	€ 3.861	€ 3.881	€ 3.900	€ 3.920	€ 3.939	€ 3.959	€ 3.979	€ 3.999	€ 4.018
AMMORTAMENTI SU CONCESSIONI	€ 27.390	€ 27.390	€ 27.390	€ 27.390	€ 27.390	€ 27.390	€ 27.390	€ 27.390	€ 27.390	€ 27.390
AMMORTAMENTI IMPIANTI E MACCHINARI	€ 10.032	€ 10.032	€ 10.032	€ 10.032	€ 10.032	€ 10.032	€ 10.032	€ 10.032	€ 10.032	€ 10.032
COSTI DEL PERSONALE (COSTI FISSI)	€ 4.696	€ 4.813	€ 4.934	€ 5.057	€ 5.183	€ 5.313	€ 5.446	€ 5.582	€ 5.721	€ 5.865
ASSICURAZIONE R.C.	€ 1.793	€ 1.838	€ 1.884	€ 1.931	€ 1.979	€ 2.029	€ 2.079	€ 2.131	€ 2.185	€ 2.239
ONERI BANCARI (COSTI FISSI)	€ 640	€ 656	€ 673	€ 690	€ 707	€ 724	€ 743	€ 761	€ 780	€ 800
ONERI DIVERSI DI GESTIONE (COSTI FISSI)	€ 498	€ 511	€ 523	€ 536	€ 550	€ 563	€ 578	€ 592	€ 607	€ 622
INTERESSI PASSIVI SU FINANZIAMENTI	€ 2.780	€ 2.512	€ 2.239	€ 1.960	€ 1.676	€ 1.387	€ 1.092	€ 791	€ 484	€ 172
TOTALE COSTI	**€ 158.062**	**€ 160.663**	**€ 163.331**	**€ 166.067**	**€ 168.872**	**€ 171.749**	**€ 174.698**	**€ 177.723**	**€ 180.824**	**€ 184.005**
RISULTATO LORDO ATTESO DA ATTRIBUZIONE CONCESSIONI	**€ 5.583**	**€ 7.073**	**€ 8.598**	**€ 10.161**	**€ 11.761**	**€ 13.401**	**€ 15.080**	**€ 16.799**	**€ 18.561**	**€ 20.365**
IRAP DELL'ESERCIZIO (1,90% SU INCREMENTO REDDITUALE)	€ 232	€ 255	€ 280	€ 304	€ 330	€ 356	€ 382	€ 410	€ 438	€ 467
RISULTATO NETTO ATTESO DA ATTRIBUZIONE CONCESSIONI	**€ 5.351**	**€ 6.817**	**€ 8.319**	**€ 9.856**	**€ 11.431**	**€ 13.045**	**€ 14.697**	**€ 16.390**	**€ 18.123**	**€ 19.899**

5. FLUSSI DI CASSA ATTESI

Le risultanze del Cash Flow evidenziano un ritorno in termini finanziari dall'investimento senza ulteriori finanziamenti in conto capitale o da parte di investitori istituzionali (Private Equity), questo grazie alle caratteristiche del ciclo della produzione che vede la Mitilicoltori Associati occuparsi esclusivamente della gestione delle concessioni e della stabulazione ed insacchettamento del prodotto. Nel corso del 2026 una volta rinnovate le concessioni si dovrà provvedere ad un nuovo finanziamento per la manutenzione straordinaria dei vivai per i motivi meglio descritti al punto 1 essendo venuto a terminare il ciclo produttivo dei cespiti ammortizzabili.

DESCRIZIONE	FLUSSI DI CASSA ATTESI									
	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
INCASSI										
RICAVI DA STABULAZIONE ED INSACCHETTAMENTO	€ 163.645	€ 167.736	€ 171.930	€ 176.228	€ 180.633	€ 185.149	€ 189.778	€ 194.522	€ 199.386	€ 204.370
RISORSE PROPRIE ACCANTONATE IN COOPERATIVA	€ 70.000									
FINANZIAMENTO EROGATI	€ 150.000									
QUOTE SOCI	€ 25.000									
TOTALE INCASSI	**€ 408.645**	**€ 167.736**	**€ 171.930**	**€ 176.228**	**€ 180.633**	**€ 185.149**	**€ 189.778**	**€ 194.522**	**€ 199.386**	**€ 204.370**
PAGAMENTI										
MATERIE PRIME PER LA PRODUZIONE	€ 22.128	€ 22.681	€ 23.248	€ 23.829	€ 24.425	€ 25.035	€ 25.661	€ 26.303	€ 26.960	€ 27.634
MATERIALE DI MANUTENZIONE IMPIANTI	€ 4.340	€ 4.449	€ 4.560	€ 4.674	€ 4.791	€ 4.910	€ 5.033	€ 5.159	€ 5.288	€ 5.420
COSTI DI INSACCHETTAMENTO	€ 50.872	€ 52.144	€ 53.448	€ 54.784	€ 56.153	€ 57.557	€ 58.996	€ 60.471	€ 61.983	€ 63.532
FORZA MOTRICE	€ 13.042	€ 13.368	€ 13.702	€ 14.045	€ 14.396	€ 14.756	€ 15.124	€ 15.503	€ 15.890	€ 16.287
ACQUA	€ 783	€ 802	€ 822	€ 843	€ 864	€ 885	€ 908	€ 930	€ 954	€ 977
MANUTENZIONE IMPIANTI E CONCESSIONI	€ 4.767	€ 4.886	€ 5.008	€ 5.134	€ 5.262	€ 5.393	€ 5.528	€ 5.667	€ 5.808	€ 5.953
SPESE PER ANALISI,PROVE E LABOR.	€ 4.411	€ 4.522	€ 4.635	€ 4.750	€ 4.869	€ 4.991	€ 5.116	€ 5.244	€ 5.375	€ 5.509
SPESE PER CONSULENZE PROFESSIONALI	€ 2.917	€ 2.990	€ 3.065	€ 3.141	€ 3.220	€ 3.300	€ 3.383	€ 3.468	€ 3.554	€ 3.643
SERVZIO SMALTIMENTO RIFIUTI	€ 3.131	€ 3.209	€ 3.289	€ 3.371	€ 3.456	€ 3.542	€ 3.631	€ 3.721	€ 3.814	€ 3.910
IMPOSTE E TASSE	€ 4.074	€ 4.117	€ 4.160	€ 4.204	€ 4.249	€ 4.295	€ 4.341	€ 4.388	€ 4.436	€ 4.485
LAVORI STRAORDINARI PER CREAZIONE FILARI	€ 273.898									
RETRIBUZIONI NETTE	€ 3.059	€ 3.136	€ 3.214	€ 3.295	€ 3.377	€ 3.461	€ 3.548	€ 3.637	€ 3.728	€ 3.821
QUOTA ASSICURAZIONE DI COMPETENZA	€ 1.793	€ 1.838	€ 1.884	€ 1.931	€ 1.979	€ 2.029	€ 2.079	€ 2.131	€ 2.185	€ 2.239
ONERI BANCARI DI COMPETENZA	€ 640	€ 656	€ 673	€ 690	€ 707	€ 724	€ 743	€ 761	€ 780	€ 800
QUOTA ONERI DIVERSI DI GESTIONE DI COMPETENZA	€ 498	€ 511	€ 523	€ 536	€ 550	€ 563	€ 578	€ 592	€ 607	€ 622
TOTALE RATE ANNUALI FINANZIAMENTO	€ 16.509	€ 16.509	€ 16.509	€ 16.509	€ 16.509	€ 16.509	€ 16.509	€ 16.509	€ 16.509	€ 16.509
TOTALE PAGAMENTI	**€ 406.863**	**€ 135.817**	**€ 138.740**	**€ 141.736**	**€ 144.807**	**€ 147.953**	**€ 151.179**	**€ 154.484**	**€ 157.871**	**€ 161.343**
LIQUIDITA' SALDO FINALE	**€ 1.782**	**€ 31.919**	**€ 33.189**	**€ 34.492**	**€ 35.827**	**€ 37.196**	**€ 38.600**	**€ 40.039**	**€ 41.514**	**€ 43.027**