



REPORT

PRE-CONSUNTIVO 2020

BUDGET 2021-2023

**Approvato dall'Assemblea dei
Soci in data 28 gennaio 2021**



Consiglio di Amministrazione:

Silvia Bagioni – Presidente

Maurizio Rossi - Amministratore Delegato

Fabio Bove – Consigliere

Collegio Sindacale:

Sabrina Gonelli – Presidente

Elena Fusconi – Sindaco effettivo

Gianandrea Facchini – Sindaco effettivo

Revisore Legale

Gianni Berton

SETTORE DI INTERVENTO

Onoranze Funebri nei Comuni di Ravenna, Faenza, in Italia e all'Estero

COMPOSIZIONE SOCIETARIA

RAVENNA HOLDING S.p.A. per il 100% - Socio Unico

INDICE

Conto Economico Pre-consuntivo 2020 – Budget 2020	pag. 4
Conto Economico Budget triennale 2021-2023	pag. 5
Conti economici riclassificati	pag. 6
Conti economici riclassificati per centri di costo	pag. 7
Relazione del Consiglio di Amministrazione	pag. 8
Dotazione organica 2021-2023	pag. 16
Piano degli Investimenti 2021-2023	pag. 16
Nota tecnica al Pre-consuntivo 2020 ed al Budget 2021-2023	pag. 17
Allegato A)	pag. 22
Allegato B)	pag. 23

ASER S.R.L.

CONTO ECONOMICO	Preconsuntivo 2020	Budget 2020	Diff.
A) VALORE DELLA PRODUZIONE:			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.689.289	2.617.500	71.789
2) Variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lav., semilav. e finiti	-	-	-
3) Variazioni dei lavori in corso su ordinazione	-	-	-
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	-	-	-
5) Altri ricavi e proventi:			
a) vari	3.021	3.500 -	479
b) contributi c/esercizio	-	-	-
c) contributi in conto capitale (quote esercizio)	-	-	-
Totale altri ricavi e proventi	3.021	3.500 -	479
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	2.692.310	2.621.000	71.310
B) COSTI DELLA PRODUZIONE:			
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	713.894	649.150	64.744
7) Per servizi	724.787	721.950	2.837
8) Per godimento di beni di terzi	59.973	57.800	2.173
9) Per il personale:			
a) salari e stipendi	559.363	582.791 -	23.428
b) Oneri sociali	181.533	191.856 -	10.323
c) TFR	39.144	44.153 -	5.009
e) Altri costi	840	1.000 -	160
Totale costo del personale	780.880	819.800 -	38.920
10) Ammortamenti e svalutazioni:			
a) Ammortam.immobilizzazioni immateriali	5.378	5.378	-
b) Ammortam.immobilizzazioni materiali	29.424	50.193 -	20.769
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-	-	-
d) svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante	50.000	25.000	25.000
Totale ammortamenti e svalutazioni	84.803	80.571	4.231
11) Variaz. rimanenze mat. prime, suss.,consumo e merci	-	17.753 -	17.753
12) Accantonamenti per rischi	-	-	-
13) Altri accantonamenti	-	-	-
14) Oneri diversi di gestione	92.045	91.350	695
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	2.438.629	2.420.621	18.007
DIFFERENZA VALORI /COSTI PRODUZIONE (A-B)	253.681	200.379	53.302
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI:			
15) Proventi da partecipazioni			
- da imprese controllate	-	-	-
- da imprese collegate	-	-	-
- da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-	-
- altri	-	-	-
16) Altri proventi finanziari:			
d) Proventi diversi	-	-	-
- da società controllante	-	-	-
- da imprese collegate	-	-	-
- da controllanti	-	-	-
- da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-	-
- altri	3.999	-	3.999
17) Interessi ed altri oneri finanziari:			
- da società controllante	-	-	-
- da imprese collegate	-	-	-
- da controllanti	-	-	-
- da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-	-
- altri	-	6.000	700
17-bis) Utili e perdite su cambi	-	-	-
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	- 1.301	6.000	4.699
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	-	-	-
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A+B+C+D)	252.380	194.379	58.001
20) Imposte sul reddito d'esercizio, correnti, differite ed anticipate	-	93.460 -	13.547
21) UTILE D'ESERCIZIO	158.920	114.466	44.454

CONTO ECONOMICO	Budget 2021	Budget 2022	Budget 2023
A) VALORE DELLA PRODUZIONE:			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.574.540	2.571.700	2.571.700
2) Variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lav., semilav. e finiti	-	-	-
3) Variazioni dei lavori in corso su ordinazione	-	-	-
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	-	-	-
5) Altri ricavi e proventi:			
a) vari	2.000	2.000	2.000
b) contributi c/esercizio	-	-	-
c) contributi in conto capitale (quote esercizio)	-	-	-
Totale altri ricavi e proventi	2.000	2.000	2.000
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	2.576.540	2.573.700	2.573.700
B) COSTI DELLA PRODUZIONE:			
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	632.430	629.420	625.420
7) Per servizi	678.210	667.910	661.910
8) Per godimento di beni di terzi	61.250	62.050	62.050
9) Per il personale:			
a) salari e stipendi	593.342	595.064	603.532
b) Oneri sociali	193.929	193.966	196.724
c) TFR	41.679	41.740	42.334
e) Altri costi	840	940	940
Totale costo del personale	829.790	831.710	843.530
10) Ammortamenti e svalutazioni:			
a) Ammortam.immobilizzazioni immateriali	15.902	15.902	15.545
b) Ammortam.immobilizzazioni materiali	35.397	56.751	71.049
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-	-	-
d) svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante	20.000	20.000	20.000
Totale ammortamenti e svalutazioni	71.298	92.652	106.594
11) Variaz. rimanenze mat. prime, suss.,consumo e merci	-	0 -	0
12) Accantonamenti per rischi	-	-	-
13) Altri accantonamenti	-	-	-
14) Oneri diversi di gestione	92.594	92.062	92.062
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	2.365.572	2.375.804	2.391.566
DIFFERENZA VALORI /COSTI PRODUZIONE (A-B)	210.968	197.896	182.134
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI:			
15) Proventi da partecipazioni			
- da imprese controllate	-	-	-
- da imprese collegate	-	-	-
- da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-	-
- altri	-	-	-
16) Altri proventi finanziari:			
d) Proventi diversi	-	-	-
- da società controllante	-	-	-
- da imprese collegate	-	-	-
- da controllanti	-	-	-
- da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-	-
- altri	-	-	-
17) Interessi ed altri oneri finanziari:			
- da società controllante	-	-	-
- da imprese collegate	-	-	-
- da controllanti	-	-	-
- da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-	-
- altri	-	-	-
17-bis) Utili e perdite su cambi	5.000 -	5.000 -	5.000
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	5.000 -	5.000 -	5.000
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	-	-	-
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A+B+C+D)	205.968	192.896	177.134
20) Imposte sul reddito d'esercizio, correnti, differite ed anticipate	-	79.694 -	76.130 -
21) UTILE D'ESERCIZIO	126.274	116.766	104.941

ASER S.r.l.**ASER S.R.L.****CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO**

	BUDGET	PRE CONS.	BUDGET	BUDGET	BUDGET
	2020	2020	2021	2022	2023
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.617.500	2.689.289	2.574.540	2.571.700	2.571.700
Altri ricavi e proventi non commerciali	3.500	3.021	2.000	2.000	2.000
VALORE DELLA PRODUZIONE	2.621.000	2.692.310	2.576.540	2.573.700	2.573.700
- Costi operativi esterni	-1.520.250	-1.572.946	-1.464.484	-1.451.442	-1.441.442
VALORE AGGIUNTO	1.100.750	1.119.364	1.112.056	1.122.258	1.132.258
- Costo del personale	-819.800	-780.880	-829.790	-831.710	-843.530
MOL (Margine operativo lordo)	280.950	338.484	282.266	290.548	288.728
- Ammortamenti e accantonamenti	-80.571	-84.803	-71.298	-92.652	-106.594
EBIT (Risultato operativo)	200.379	253.681	210.968	197.896	182.134
Risultato gestione finanziaria	-6.000	-1.301	-5.000	-5.000	-5.000
Reddito al lordo delle imposte	194.379	252.380	205.968	192.896	177.134
- Imposte	- 79.913 -	93.460 -	79.694 -	76.130 -	72.193
Risultato d'esercizio	114.466	158.920	126.274	116.766	104.941

CONTI ECONOMICI RICLASSIFICATI PER CENTRI DI COSTO

Confronto Pre-consuntivo 2020 con Budget 2020 e Bilancio 2019

	Preconsuntivo 2020			Confronto Prec. 2020 con Budget 2020					Confronto Prec. 2020 con bilancio 2019				
	Ravenna	Faenza	Totale	Ravenna	Faenza	Totale	Diff. Tot.	Diff. %	Ravenna	Faenza	Totale	Diff. Tot.	Diff. %
Valore della produzione	1.866.967	825.343	2.692.310	1.777.500	843.500	2.621.000	71.310	2,72%	1.966.902	871.806	2.838.708	-146.398	-5,16%
Costi operativi esterni	1.088.135	484.811	1.572.946	1.022.957	497.293	1.520.250	52.696	3,47%	1.060.815	515.411	1.576.226	-3.280	-0,21%
VALORE AGGIUNTO	778.831	340.533	1.119.364	754.543	346.207	1.100.750	18.614	1,69%	906.087	356.395	1.262.482	-143.118	-11,34%
Costo del lavoro	471.636	309.244	780.880	510.710	309.090	819.800	-38.920	-4,75%	479.368	309.280	788.648	-7.768	-0,99%
MARGINE OPERATIVO LORDO (MOL)	307.195	31.289	338.484	243.833	37.117	280.950	57.534	20,48%	426.719	47.115	473.834	-135.350	-28,56%
Ammortamenti e accantonamenti	62.748	22.055	84.803	65.339	15.233	80.571	4.231	5,25%	52.970	17.187	70.158	14.645	20,87%
RISULTATO OPERATIVO (EBIT)	244.447	9.234	253.681	178.495	21.884	200.379	53.302	26,60%	373.748	29.927	403.676	-149.995	-37,16%
Risultato gestione finanziaria	-2.118	817	-1.301	-6.000	0	-6.000	4.699	-78,32%	-1.308	735	-573	-728	127,05%
RISULTATO ANTE IMPOSTE	242.329	10.051	252.380	172.495	21.884	194.379	58.001	29,84%	372.441	30.662	403.103	-150.723	-37,39%

Confronto Preconsuntivo 2020 - Budget 2020 – 2021 - 2022

	Preconsuntivo 2020			BUDGET 2021				BUDGET 2022				BUDGET 2023			
	Ravenna	Faenza	Totale	Ravenna	Faenza	Totale	Diff. con Precons	Ravenna	Faenza	Totale	Diff. Con budget 2021	Ravenna	Faenza	Totale	Diff. con budget 2022
Valore della produzione	1.866.967	825.343	2.692.310	1.800.540	776.000	2.576.540	-115.770	1.791.900	781.800	2.573.700	-2.840	1.791.900	781.800	2.573.700	0
Costi operativi esterni	1.088.135	484.811	1.572.946	1.001.422	463.062	1.464.484	-108.462	987.721	463.721	1.451.442	-13.042	980.240	461.202	1.441.442	-10.000
VALORE AGGIUNTO	778.831	340.533	1.119.364	799.118	312.938	1.112.056	-7.308	804.179	318.079	1.122.258	10.202	811.660	320.598	1.132.258	10.000
Costo del personale	471.636	309.244	780.880	521.201	308.589	829.790	48.910	514.666	317.044	831.710	1.920	521.955	321.575	843.530	11.820
MARGINE OPERATIVO LORDO (MOL)	307.195	31.289	338.484	277.917	4.349	282.266	-56.218	289.513	1.035	290.548	8.282	289.705	-977	288.728	-1.820
Ammortamenti e accantonamenti	62.748	22.055	84.803	53.241	18.057	71.298	-13.505	71.825	20.827	92.652	21.354	86.439	20.155	106.594	13.942
RISULTATO OPERATIVO (EBIT)	244.447	9.234	253.681	224.675	-13.707	210.968	-42.713	217.688	-19.792	197.896	-13.072	203.266	-21.132	182.134	-15.762
Risultato gestione finanziaria	-2.118	817	-1.301	-5.000	0	-5.000	-3.699	-5.000	0	-5.000	0	-5.000	0	-5.000	0
RISULTATO ANTE IMPOSTE	242.329	10.051	252.380	219.675	-13.707	205.968	-46.412	212.688	-19.792	192.896	-13.072	198.266	-21.132	177.134	-15.762

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Il presente documento viene redatto ai sensi della procedura RHRG04 "Predisposizione del budget, del bilancio, della situazione semestrale e per l'esercizio delle funzioni di direzione, coordinamento e controllo sulle società del gruppo" approvata all'interno del Modello Organizzativo di Ravenna Holding per l'attuazione del D.Lgs. 231/2001, procedura direttamente applicabile alle società controllate da Ravenna Holding S.p.A..

Il preconsuntivo 2020 è stato redatto sulla base dei dati economici di consuntivo al 30 settembre e sulle previsioni stimate per il quarto trimestre, tenendo conto degli effetti che i vincoli e le restrizioni imposte dall'emergenza sanitaria hanno comportato. Anche per le previsioni sul futuro andamento della gestione risulta necessario richiamare l'emergenza sanitaria da Covid-19, le cui conseguenze ad oggi non risultano pienamente prevedibili e quantificabili. Pertanto, il periodo 2021-2023 è stato stimato con prudenza, sulla base delle informazioni disponibili al momento della predisposizione del documento.

Situazione finanziaria

	30/09/2020	31/12/2019	Variazione
Depositi bancari e postali	52.604	43.211	9.393
Denaro e valori in cassa	5.195	6.537	-1.342
Disponibilità Liquide	57.799	49.748	8.051
Crediti finanziari (cash pooling)	1.436.033	1.541.549	-105.516
Debito verso banche	-245.406	-268.129	22.723
Posizione Finanziaria Netta	1.248.426	1.323.168	-74.742

Le disponibilità liquide al 30/9/2020 ammontano a circa 58 mila Euro, in aumento 8 mila euro rispetto al 31/12/2019.

I Crediti finanziari sono rappresentati dalle attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria, a seguito dell'accordo di cash pooling con la società controllante Ravenna Holding; tale credito passa da 1,5 milioni di euro del 31/12/2019 a 1,4 milioni di euro al 30/9/2020.

Il debito bancario è rappresentato dal mutuo fondiario in essere con La Cassa di Ravenna stipulato nel 2008 per l'acquisto della sede sociale, di durata ventennale, con scadenza 2028, importo finanziato € 540.000; tasso d'interesse variabile pari all'Euribor a sei mesi 365/360, tasso minimo 1,85%.

La Posizione finanziaria netta complessiva al 30/09/2020 è positiva per 1.248.426 Euro e registra un lieve calo rispetto al 31/12/2019.

Si rileva che in data 3 novembre 2020 l'Assemblea dei Soci ha deliberato di distribuire un dividendo straordinario per 600.000 Euro al fine di soddisfare le esigenze prospettate dagli Enti Soci di Ravenna Holding S.p.A. in difficoltà a causa dell'intervenuta emergenza sanitaria legata al COVID-19. Il Socio Unico Ravenna Holding S.p.A. ha evidenziato l'esigenza di ricorrere in particolare alla distribuzione di riserve di utile disponibili, previa effettuazione delle opportune verifiche.

La distribuzione del dividendo straordinario per complessivi 600.000 Euro, sarà prelevato dalle riserve di utile e sarà messo in pagamento entro il corrente esercizio 2020, considerata la positiva situazione di liquidità, la quale rimarrà tale anche dopo l'operazione.

Si evidenzia, inoltre, che la situazione dei crediti verso clienti in contenzioso è coperta da una adeguata copertura del Fondo Svalutazione Crediti e rimane sotto controllo anche dopo la chiusura dell'accordo transattivo con lo Studio Legale che ha seguito il recupero crediti per la società fino al corrente anno.

Alla luce di quanto sopra indicato non si evidenziano criticità nella situazione finanziaria della società.

Andamento dei servizi

I servizi al 31/12/2020 sono stati calcolati prendendo a riferimento quelli effettuati nei primi nove mesi del 2020 e stimando l'andamento dell'ultimo trimestre. I dati evidenziano per l'Agenzia di Ravenna un numero pari a 827 servizi, 18 servizi in meno rispetto all'anno precedente e 65 servizi in più rispetto alle previsioni di budget. Per l'Agenzia di Faenza si rilevano 337 servizi, in aumento sia rispetto alle previsioni di budget (+32 servizi) che rispetto al 2019 (+19 servizi).

Il numero di servizi complessivo stimato a preconsuntivo evidenzia complessivamente un sostanziale allineamento con l'anno precedente (+1 servizio) ed un incremento rispetto alle previsioni di budget (+97 servizi).

Per il 2021 la previsione dei servizi è stata effettuata stimando prudenzialmente un andamento in calo (-67 servizi complessivi) rispetto al preconsuntivo 2020 (di cui -43 per Ravenna e -24 per Faenza), in quanto non è al momento prevedibile il mantenimento del numero dei servizi come l'anno precedente.

Per il 2022 e il 2023 sono stati stimati complessivamente 1.095 servizi, sostanzialmente in linea con il budget 2021, di cui 780 a Ravenna (-4 rispetto al budget 2021) e 315 a Faenza (+2 rispetto al budget 2021).

	Budget 2020	Precons. 2020	Diff. Precons-Budget 2020	Diff.%	Budget 2021	Budget 2022	Budget 2023
RAVENNA	762	827	65	8,53%	784	780	780
FAENZA	305	337	32	10,49%	313	315	315
TOTALE	1.067	1.164	97	9,09%	1.097	1.095	1.095

Andamento della gestione nel preconsuntivo 2020

I dati economici di preconsuntivo evidenziano un andamento della gestione positivo.

Si rileva in particolare che l'emergenza sanitaria da Covid-19 ha comportato per la società limitate ripercussioni, sia sugli aspetti operativi aziendali, che sugli impatti finanziari ed economici, in quanto la società non ha mai fermato la propria attività, nonostante la sospensione dei funerali, imposta dal DPCM del 08.03.2020 nel periodo da marzo a maggio. Le restrizioni imposte per contrastare la pandemia, hanno influenzato i comportamenti di acquisto dei clienti incidendo negativamente sui servizi accessori legali alle funzioni funerarie. In particolare si rilevano minori richieste di beni e servizi accessori quali necrologie, ricordi fotografici, manifesti, fiori, ecc. Ciò ha portato alla diminuzione del ricavo medio per servizio per circa 123 euro complessivi rispetto al 2019 (con maggiore incidenza su Faenza).

Inoltre, per il contrasto all'emergenza sanitaria, è stato necessario riorganizzare internamente il lavoro dei dipendenti, oltre che incrementare la sanificazione periodica degli ambienti di lavoro e l'acquisto di dispositivi di sicurezza individuale, che hanno portato ad un lieve aumento dei costi di gestione.

Nonostante ciò, il Consiglio di Amministrazione sulla base delle proprie deliberazioni, per il 2020 ha deciso di mantenere invariati i prezzi di listino, cercando comunque di prestare particolare attenzione a costi operativi della gestione e mantenendo al contempo tutte le attività sociali e di solidarietà, senza compromettere gli equilibri economici.

A tal proposito, si sottolinea il proseguimento, dell'iniziativa "Buoni in famiglia", sia a Ravenna che a Faenza, che destina l'1 per cento del fatturato dell'azienda ai Servizi Sociali con l'obiettivo di aiutare i programmi di sostegno alle famiglie in difficoltà (prevalentemente attraverso i buoni spesa). Un ulteriore elemento distintivo è costituito dai funerali effettuati per gli indigenti (per i Comuni di Ravenna e Faenza): al 30/9/2020 sono stati n. 9 quelli relativi a Ravenna e n. 14 quelli relativi a Faenza per un valore quantificabile in 33 mila euro.

Complessivamente il valore della produzione è stimato pari a 2.692.310 euro, in aumento rispetto alle previsioni di budget per circa 71 mila euro (+2,72%) a seguito dell'incremento del numero dei servizi sia a Ravenna che a Faenza. Rispetto all'anno precedente il valore della produzione evidenzia una diminuzione per circa 146 mila euro (-5,16%) sul quale, a parità di

servizi, incide la diminuzione del ricavo medio per servizio conseguente alle minori richieste di beni e servizi accessori come sopra evidenziato.

In particolare nel Preconsuntivo 2020 l'agenzia di Ravenna presenta un valore della produzione pari a 1.866.967 euro (+5,03% rispetto alle previsioni di budget e -5,08% rispetto al 2019); il valore della produzione per l'Agenzia di Faenza è pari a 825.343 euro (-2,15% rispetto al budget e -5,33% rispetto all'anno precedente). L'Agenzia di Faenza, nonostante l'incremento dei servizi, ha risentito maggiormente della diminuzione del ricavo medio per servizio.

I costi operativi della gestione sono influenzati dall'andamento dei servizi effettuati.

Il costo del personale è in diminuzione sia rispetto al budget che al 2019. Tale costo considera l'aumento contrattuale, siglato con il rinnovo del CCNL in luglio 2018 (la cui ultima tranche è avvenuta in agosto 2020) e tutte le componenti accessorie del personale. Si evidenzia che due dipendenti della sede di Faenza sono entrate in maternità e sono state sostituite da personale a tempo determinato. Un autista con contratto intermittente della sede di Ravenna ha cessato il proprio rapporto di lavoro a fine febbraio 2020 e non è stato sostituito. La Responsabile delle Agenzie è andata in pensione dal mese di agosto ed è stata sostituita da un nuovo Responsabile Operativo.

A seguito di quanto sopra indicato, il Margine operativo lordo (MOL) risulta complessivamente pari a 338.484 euro, in aumento di 57.534 euro rispetto al budget. Il MOL ottenuto dall'agenzia di Ravenna è pari a circa 307 mila euro; quello conseguito dall'agenzia di Faenza è pari a circa 31 mila euro.

La differenza fra valore e costo della produzione, che include anche il valore degli ammortamenti, presenta un risultato operativo (EBIT) pari a 253.681 euro, corrispondente al 9,42% del valore della produzione.

Il Risultato del periodo (ante imposte) è pari a 252.380 euro, in miglioramento di 58 mila euro rispetto alle previsioni di budget e in flessione (-151 mila euro) rispetto al 2019. Il risultato di preconsuntivo relativo all'agenzia di Ravenna è pari a 242.329 euro; quello dell'agenzia di Faenza è pari a 10.051 euro.

In conclusione si rileva che dall'esame dei dati di preconsuntivo 2020 il volume delle prestazioni è stato superiore alle previsioni e le ripercussioni sull'attività aziendale riconducibili ai menzionati eventi pandemici non hanno comportato significative conseguenze sugli aspetti finanziari ed economici della società.

Budget 2021-2023

Malgrado le incertezze legate al protrarsi della pandemia, si stima che la società non fermerà la propria attività in quanto i servizi offerti sono ritenuti essenziali e a servizio della collettività.

Nonostante ciò, le previsioni sul prossimo triennio sono state effettuate con molta prudenza, ponderando con cautela ricavi, costi e marginalità.

Nel prossimo esercizio la società continuerà a svolgere i propri servizi mantenendo invariati i prezzi di listino. Anche per i funerali di tipo sociale, cioè servizi con prestazioni predefinite per tipologia di sepoltura a prezzo calmierato, si è operato per mantenere inalterato il prezzo, rispetto all'esercizio precedente.

Proseguiranno inoltre tutte delle attività sociali e di solidarietà, avviate negli anni precedenti.

Il valore della produzione nel budget 2021 è stimato pari a 2.576.540 euro, nei budget 2022 e 2023 pari a 2.573.700 euro.

I risultati degli esercizi 2021-2023 saranno influenzati dall'ipotizzato andamento dei servizi previsti. Sul risultato finale, inoltre, inciderà la capacità della società di rispettare le previsioni di costo stimate, con la massima attenzione al contenimento e al controllo delle voci non correlate all'andamento del fatturato.

Obiettivo della società è continuare a mantenere, nell'ottica della massima trasparenza, l'elevato livello dei servizi offerti a costi il più possibile contenuti per le famiglie (esercitando una funzione di calmieramento dei prezzi), nell'ambito di una gestione societaria positiva attuando le convenzioni con i Comuni di Ravenna e di Faenza per la puntuale regolazione delle funzioni di rilevanza e di interesse sociale svolte dalla società.

La società prevede di chiudere l'esercizio 2021 con un utile pre-imposte pari a circa 206 mila euro e un utile netto pari a 126 mila euro. Per gli anni successivi le previsioni evidenziano un utile pre-imposte che si attesta a 193 mila euro per il 2022 e a circa 177 mila per il 2023 (utile netto 2022 pari a circa 117 mila euro e utile netto 2023 pari a 105 mila euro).

Commento al raggiungimento degli obiettivi

Si ritengono raggiungibili gli obiettivi economici per il 2020 assegnati da Ravenna Holding S.p.A., malgrado sia necessario evidenziare che la straordinarietà degli eventi verificatisi e le condizioni di perdurante incertezza, inducono a ritenere non appropriata l'analisi sul raggiungimento degli obiettivi assegnati alla società prima dell'emergere della crisi pandemica.

Nonostante ciò, si rileva che la società nel 2020 continua a garantire il pieno equilibrio economico-gestionale complessivo, mantenendo elevata la qualità dei servizi resi.

Per quanto riguarda la valorizzazione del rapporto costi/ricavi perseguendo la sana gestione dei servizi secondo criteri di economicità e di efficienza, si riportano di seguito i risultati di preconsuntivo relativamente agli indicatori assegnati.

INDICATORI	OBIETTIVO 2020	Risultato Prec.2020
% Incidenza della somma dei costi operativi esterni* (servizi e godimento beni di terzi) e del costo del personale** su ricavi***	<= 52,5%	49,6%
Rapporto Costi Operativi Esterni (Servizi e godimento beni di terzi)* su Utile ante imposte e ante partite straordinarie	<= 3,0	2,2
Rapporto costo del personale** su Utile ante imposte e ante partite straordinarie	<=4,0	3,1

* Per costi operativi esterni si intendono le voci B7 e B8 del bilancio al netto del costo del service con Ravenna Holding e degli oneri, se esistenti, derivanti da partite non ricorrenti.

**I costi del personale si intendono al netto degli scatti e degli automatismi contrattuali.

***Per ricavi si intendono tutti quelli che compongono il valore della produzione.

Con riferimento agli obiettivi operativi, si evidenzia quanto segue:

- è in corso l'indagine di customer satisfaction per la misurazione della soddisfazione degli utenti. I risultati dell'analisi del gradimento medio del servizio verrà esplicitato al termine dell'esercizio;
- è stata completata la revisione dei rapporti convenzionali con i Comuni di Ravenna e di Faenza per la puntuale regolazione delle funzioni di rilevanza e di interesse sociale svolte dalla società;
- sono state introdotte forme e modalità di pagamento dilazionate per favorire l'accesso al servizio, in particolare per categorie sociali in difficoltà.

Valutazione del rischio di crisi aziendale

La Società ha condotto la misurazione del rischio di crisi aziendale utilizzando gli strumenti di valutazione indicati nel **Programma di valutazione del rischio di crisi aziendale** elaborato ai sensi dell'art. 6, comma 2, D.Lgs. 175/2016 e verificando l'eventuale sussistenza di profili di rischio di crisi aziendale, secondo quanto di seguito indicato.

L'attività di valutazione del rischio è stata inserita nel modello di *governance* già sviluppato dal Gruppo, anche per garantire la effettiva possibilità per i soci di indirizzare e verificare l'andamento gestionale delle società, e disporre di una visione organica sul complesso della attività del Gruppo.

L'attività di direzione, coordinamento e controllo della capogruppo Ravenna Holding nei confronti della società è stata esercitata partendo dalla definizione degli indirizzi e degli obiettivi gestionali assegnati dalla Direzione Aziendale, anche sulla base degli indirizzi dei soci, ai quali la società deve attenersi nella definizione dei budget e nello svolgimento delle attività gestionali.

Il budget per il periodo 2020-2022 è stato approvato dall'Assemblea dei soci in data 20/12/2019, definendo l'andamento previsionale della gestione, sulla base degli indirizzi e degli obiettivi assegnati.

I dati economici della situazione al 30/06/2020, al 30/09/2020 e i dati di preconsuntivo 2020 sono stati oggetto di apposita analisi e riclassificati ad opera del Servizio Controllo di gestione della capogruppo, come stabilito in apposita Procedura indicata all'interno del "Modello 231" valida per Ravenna Holding e per tutte le società del "gruppo".

Tutte le situazione sopra indicate evidenziano il rispetto delle previsioni di budget ed il rispetto degli obiettivi gestionali individuati.

Si riportano di seguito i dati relativi agli indicatori individuati nel Programma di valutazione del rischio di crisi aziendale, ritenuti i più significativi, che possano fungere da misure di corretto andamento gestionale e/o da segnali prodromici di attenzione o allerta preventiva. Si evidenzia il pieno rispetto degli stessi.

INDICATORE ECONOMICO-PATRIMONIALE	ASER S.r.l.		
	VALORE SOGLIA	30/09/2020	Prec.2020
MOL (EBITDA)	< €150.000	€ 336.244	€ 338.484
UTILE NETTO	< € 50.000	///	€ 252.380

INDICATORI GESTIONALI	VALORE SOGLIA	Dati 2019	30/09/2020
N. servizi funerari Ag. Ravenna trimestre Luglio-Settembre	<135	168	198
N. servizi funerari Ag. Faenza trimestre Luglio-Settembre	<50	83	88
N. servizi funerari totale trimestre Luglio-Settembre	<185	251	286
			Prec.2020
N. servizi funerari Ag. Ravenna trimestre Ottobre-Dicembre	<150	183	205
N. servizi funerari Ag. Faenza trimestre Ottobre-Dicembre	<55	70	80
N. servizi funerari totale trimestre Ottobre-Dicembre	<205	253	285

Si evidenzia che è stata differita al 1 settembre 2021 l'entrata in vigore del Codice della Crisi d'impresa e dell'Insolvenza ("CCI" - D.Lgs. 12 gennaio 2019 n. 14) e non è ancora stato approvato dal Ministero dello Sviluppo Economico il documento elaborato dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili (CNDCEC), ai sensi dell'art. 13 comma 2 del medesimo CCI, relativo agli indici di allerta necessari al completamento del sistema di valutazione della crisi d'impresa.

Il modello proposto dal CNDCEC consiste in un sistema di indicatori di tipo gerarchico, che tracciano valori soglia degli indici di bilancio differenziati per settore. Il segnale di allerta dovrebbe essere considerato in uno dei 3 seguenti casi: 1) Il patrimonio netto negativo; 2)

DSCR a 6 mesi inferiore a 1; 3) in assenza del DSCR, 5 specifici indici di bilancio fuori dai valori soglia prestabiliti:

- indice di sostenibilità degli oneri finanziari, in termini di rapporto tra gli oneri finanziari ed il fatturato;
- indice di adeguatezza patrimoniale, in termini di rapporto tra patrimonio netto e debiti totali;
- indice di liquidità, in termini di rapporto tra attività a breve termine e passivo a breve termine;
- indice di ritorno liquido dell'attivo, in termini di rapporto tra cash flow e attivo;
- indice di indebitamento previdenziale e tributario, in termini di rapporto tra l'indebitamento previdenziale e tributario e l'attivo.

Per ASER il DSCR non è utilmente applicabile in quanto i debiti di carattere finanziario per la società sono del tutto trascurabili. Si evidenzia, infatti, che le passività finanziarie comprendono prevalentemente debiti commerciali verso fornitori per fatture i cui termini di pagamento non sono ancora scaduti. L'unico debito a lungo termine è rappresentato da un mutuo fondiario in essere con La Cassa di Ravenna, stipulato nel 2008 per l'acquisto della sede sociale, di durata ventennale. Inoltre, i rapporti finanziari sono gestiti prevalentemente con la società capogruppo Ravenna Holding S.p.A attraverso il cash pooling. Per ASER saranno quindi applicati i 5 indicatori (alternativi) di settore.

Per l'applicazione dei 5 indici patrimoniali e finanziari (alternativi) di settore, non di immediata applicazione, la società si sta strutturando al relativo calcolo, in attesa che il documento elaborato dal CNDCEC sia approvato.

Nell'ambito di tale progetto si evidenzia, inoltre, che sono state rafforzate le funzioni centralizzate in capo alla società capogruppo e sono in fase di introduzione adeguate innovazioni in materia di governance, con particolare riferimento al sistema di controlli interni, disciplinato dall'art. 6 comma 3 del TUSP. A tal fine la capogruppo ha costituito la funzione di Audit Interno-Risk Assessment, valutando nel dettaglio, anche attraverso uno specifico progetto in corso di avanzamento, i necessari adeguamenti del modello organizzativo per la più efficace integrazione con le funzioni del Comitato Controllo Interno e con il RPCT (Responsabile Prevenzione Corruzione e della Trasparenza).

Si rileva che nel complesso la società si conferma un soggetto solido, in situazione di equilibrio patrimoniale, e con un trend di costante consolidamento dei risultati economici.

Per quanto riguarda gli strumenti finanziari, si precisa che:

- le attività finanziarie sono costituite principalmente da crediti verso clienti e dal credito verso la controllante relativo al contratto di cash pooling;
- le passività finanziarie comprendono i debiti verso fornitori per fatture i cui termini di pagamento non sono ancora scaduti e il debito verso la banca, rappresentato da un mutuo

fondario in essere con La Cassa di Ravenna stipulato nel mese di marzo 2008 per l'acquisto della sede sociale di durata 20 anni e con scadenza marzo 2028.

L'ambito finanziario è stato considerato in una logica di Gruppo, in quanto i rapporti finanziari sono gestiti prevalentemente attraverso il cash pooling con la capogruppo Ravenna Holding S.p.A., improntato all'ottimale gestione unitaria delle disponibilità finanziarie, che consente di prevenire ed evitare possibili squilibri finanziari riconducibili alle singole realtà aziendali facenti parte del Gruppo. Si è ritenuto, pertanto, corretto individuare per la sola società capogruppo (in una logica di consolidato) indicatori di solidità finanziaria.

In conclusione, i risultati dell'attività di monitoraggio condotta in funzione degli adempimenti prescritti ex art. 6, co. 2 e art. 14, co. 2, 3, 4, 5 del d.lgs. 175/2016, in base a quanto sopra evidenziato, inducono l'organo amministrativo a ritenere che il rischio di crisi aziendale relativo alla Società sia da escludere.

DOTAZIONE ORGANICA 2021-2023

Attualmente l'organico è composto da: 15 unità di personale con contratto a tempo indeterminato (1 quadro, 8 operai/autisti, 6 impiegati) di queste ultime, due in congedo per maternità sostituite da figure con contratto a tempo determinato; 1 unità con profilo amministrativo assunta all'inizio di novembre per necessità transitoria; 1 autista necroforo con contratto di lavoro intermittente, per far fronte alle esigenze straordinarie (con una frequenza non predeterminabile) di servizio dell'Agenzia di Ravenna.

Nel corso del 2020 un autista con contratto a chiamata della sede di Ravenna ha cessato il proprio rapporto di lavoro a febbraio 2020 e non è stato rinnovato.

In agosto 2020 è andata in pensione la Responsabile delle Agenzie che è stata sostituita dal un nuovo Responsabile Operativo assunto con apposita procedura di selezione.

Per il periodo 2021-2023, il Consiglio di Amministrazione ha approvato l'aggiornamento della dotazione organica in data 3 novembre 2020, nella quale non si rilevano esuberi. Dalla dotazione organica relativa al prossimo triennio si rileva quanto segue:

- Nel 2021 rimangono confermati i 15 dipendenti a tempo indeterminato, le 2 unità in sostituzione di maternità fino al rientro del personale in congedo; la figura amministrativa aggiuntiva per necessità transitoria fino a giugno 2021. Infine, è prevista l'assunzione di 3 autisti con contratto di lavoro a tempo intermittente per far fronte alle esigenze non predeterminabili di servizio delle due agenzie, di cui due previsti per tutto l'anno e uno previsto per metà anno.
- Nel 2022 e nel 2023 la dotazione organica prevede i 15 dipendenti a tempo determinato, e 3 autisti con contratto di lavoro a tempo intermittente.

PIANO DEGLI INVESTIMENTI 2021-2023

Per il periodo 2021-2023 vengono stimati investimenti per un ammontare complessivo di circa 377 mila euro (IVA compresa non detraibile per la società).

Nel 2021, in particolare, gli investimenti ammontano a circa 157 mila euro e riguardano l'acquisto n.2 automezzi di servizio (furgoni con allestimenti per recuperi), l'acquisto di un software per la gestione delle onoranze e la sostituzione di hardware obsoleto.

Per finanziare gli investimenti del triennio 2021-2023 si ricorrerà al cash flow generato dalla gestione corrente e alle disponibilità finanziarie.

NOTA TECNICA AL PRE CONSUNTIVO 2020 ED AL BUDGET 2021-2023 DI ASER S.R.L.

Il preconsuntivo 2020 è stato calcolato prendendo a riferimento i dati economici al 30 settembre 2020 e stimando l'andamento dell'ultimo trimestre.

Il preconsuntivo 2020 ed i budget 2021-2023 sono stati redatti utilizzando gli stessi criteri di valutazione ed i medesimi principi per la formazione del bilancio del precedente esercizio e del budget 2020.

La valutazione delle voci è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività della società.

Il preconsuntivo 2020 ed i budget 2021-2023 sono costituiti da un conto economico preventivo preparato in conformità allo schema di cui agli artt. 2425 del C.C.. Il conto economico è arricchito da uno schema riclassificato che evidenzia alcuni indicatori di bilancio e gli scostamenti rispetto al budget e da alcune tabelle di raffronto per le maggiori tipologie di costi e ricavi, laddove all'interno di una voce del conto economico confluiscono diverse tipologie di costi e di ricavi.

COMMENTO AL PRE CONSUNTIVO 2020 E AI BUDGET 2021-2023

Per commentare le voci più importanti del preconsuntivo 2020 e dei budget 2021-2023 si è preso a riferimento il conto economico riclassificato della società che evidenzia alcuni risultati intermedi (valore aggiunto, margine operativo lordo, risultato operativo) ritenuti indicatori significativi della gestione aziendale, commentando anche le altre poste economiche del conto economico che determinano questi risultati intermedi.

Riprendendo quanto già ampiamente argomentato nella relazione del Consiglio di Amministrazione, la sospensione delle celebrazioni funebri dal mese di marzo 2020 alla prima metà di maggio, a seguito della situazione emergenziale da Covid-19, ha inciso sull'andamento della gestione, soprattutto se raffrontata al medesimo periodo dell'anno precedente. La società ha, infatti, rilevato una diminuzione del ricavo medio per servizio conseguente al cambiamento dei comportamenti di acquisto dei clienti, in particolare per quanto riguarda la richiesta di beni e servizi accessori (necrologie, ricordi fotografici, manifesti, fiori, ecc.). Tale cambiamento sulle propensioni di acquisto dei clienti si è in parte mantenuta anche successivamente alla ripresa delle cerimonie funebri, ed è stimato che si mantenga anche negli ultimi mesi del 2020 e per gli anni successivi.

VALORE DELLA PRODUZIONE

La voce ricavi delle vendite e delle prestazioni raggruppa sia i ricavi delle vendite di beni (quali cofani, accessori, fiori, manifesti, necrologie e ricordi fotografici) che le prestazioni di trasporto e di altri servizi inerenti l'attività funeraria.

L'allegato A dettaglia il valore della produzione ed evidenzia l'andamento dei ricavi stimati al 31/12 messo a confronto con le previsioni di budget 2020, e con l'andamento atteso per il prossimo triennio.

Gli altri ricavi e proventi includono i ricavi non commerciali, quali i rimborsi spese, i risarcimenti per sinistri, gli abbuoni e altri ricavi residuali.

Il valore della produzione, nel preconsuntivo 2020, aumenta complessivamente rispetto al budget di 71.310 euro (+2,72%), rilevando un incremento del fatturato per l'Agenzia di Ravenna (+89.447 euro) ed una diminuzione per l'Agenzia di Faenza (-18.157 euro). Il calo del fatturato per l'Agenzia di Faenza, nonostante l'aumento dei servizi, deriva dalla diminuzione del ricavo medio per servizio, che incide maggiormente rispetto a Ravenna.

Per le considerazioni sull'andamento dei servizi si rinvia a quanto indicato nella relazione del Consiglio di Amministrazione.

Per il prossimo esercizio il valore della produzione è stimato in lieve flessione rispetto al preconsuntivo.

La stessa considerazione viene effettuata anche per gli esercizi 2022-2023, nei quali il valore della produzione è stimato sostanzialmente in linea con il budget 2021.

COSTI OPERATIVI ESTERNI

La voce raggruppa le diverse tipologie di costo necessarie per la produzione dei ricavi che nel bilancio civilistico confluiscono nelle voci costi per acquisto di beni (B.6), costi per servizi (B.7), costi per godimento beni di terzi (B.8) e costi per oneri diversi di gestione (B.14). L'allegato B mette a confronto queste tipologie di costi rispetto al budget 2020 e mostra le previsioni per il prossimo triennio.

I costi operativi esterni nel preconsuntivo rilevano un lieve aumento rispetto alle previsioni di budget relativo principalmente ai costi per acquisto di beni, da ricondurre all'aumento dei servizi funerari prestati.

VALORE AGGIUNTO

Il valore aggiunto rappresenta l'incremento di valore che la società produce sui beni e sui servizi acquistati dall'esterno per effetto della sua attività produttiva.

Il dato del preconsuntivo 2020 (pari a 1.119.364 euro) presenta un valore in crescita rispetto al budget 2020 (circa +19 mila euro corrispondente al 1,69%). Nel budget 2021 si prevede un valore aggiunto in lieve diminuzione rispetto al preconsuntivo 2020. Il valore aggiunto per le annualità 2022 e 2023 è previsto in lieve aumento rispetto al dato 2021.

COSTO DEL PERSONALE

Il costo del personale nel preconsuntivo 2020 è pari a 780.880 euro, in diminuzione rispetto alle previsioni di budget per circa 39 mila euro. Il costo di preconsuntivo include tutte le

componenti fisse e variabili e tiene conto dell'aumento contrattuale riconosciuto nel contratto di lavoro rinnovato a luglio 2018.

Per il prossimo anno il costo del personale tiene conto del fabbisogno di personale che evidenzia (oltre alle 15 unità fisse) la necessità di proseguire le sostituzioni per maternità fino al rientro delle dipendenti in congedo, di mantenere fino al 30/6/2021 l'unità amministrativa assunta per necessità transitoria e l'assunzione di 3 unità di organico con contratto a tempo intermittente. Nel 2021 e nel 2022 è stata stimato il costo delle 15 unità fisse e di 3 autisti con contratto di lavoro a tempo intermittente di cui uno a metà tempo.

Per maggiori dettagli sulla dotazione organica si rimanda a quanto indicato nella relazione del Consiglio di Amministrazione.

MARGINE OPERATIVO LORDO

Il margine operativo lordo (MOL) rappresenta un indicatore di redditività che evidenzia il reddito della società basato solo sulla sua gestione caratteristica, al lordo, quindi, di interessi (gestione finanziaria), tasse (gestione fiscale), deprezzamento di beni e ammortamenti. E' un indicatore che permette di verificare se l'azienda è in grado di generare ricchezza tramite la gestione operativa ed evidenzia se la gestione caratteristica della società è in grado di autofinanziarsi.

E' calcolato come differenza tra il valore aggiunto ed il costo della componente del lavoro.

L'aumento di fatturato e il controllo dei costi di gestione hanno permesso di incrementare il Margine Operativo Lordo (MOL) rispetto alle previsioni di budget 2020.

Il Margine operativo lordo (MOL) nelle stime di preconsuntivo 2020 risulta complessivamente pari a 338.484 euro in aumento di circa 58 mila euro rispetto al budget. Il MOL ottenuto dall'agenzia di Ravenna è pari 307 mila euro; il margine conseguito dall'agenzia di Faenza è pari a 31 mila euro.

Il MOL stimato per il budget 2021 è pari a circa 282 mila euro. I budget 2022 – 2023 stimano un valore del MOL vicino ai 290 mila euro.

AMMORTAMENTI ED ACCANTONAMENTI

La voce rappresenta principalmente il costo per l'ammortamento dei beni ad utilità ripetuta rilevati dal registro dei cespiti patrimoniali soggetti all'ammortamento.

Il relativo importo complessivo è determinato secondo le norme civilistiche in materia.

A preconsuntivo gli ammortamenti risultano pressoché in linea con le stime di budget (+4 mila euro).

La voce "ammortamento" nei budget 2021-2023 è direttamente collegata agli investimenti previsti, solo in parte compensati da minori ammortamenti relativi a tipologie di beni che hanno terminato il loro processo di ammortamento.

Relativamente agli accantonamenti, nel preconsuntivo non sono stati stimati accantonamenti per rischi ed oneri.

In relazione alla valutazione dei rischi su crediti, si è ritenuto opportuno prevedere la loro svalutazione nell'esercizio 2020 per un importo pari a 50.000 euro in seguito alla chiusura di numerosi contenziosi.

Per gli anni 2021 e 2023 viene prevista una svalutazione dei crediti pari 20 mila euro, confidando che la nuova gestione di recupero crediti, in service con la capogruppo Ravenna Holding, possa dare un pieno contributo.

RISULTATO OPERATIVO

Il risultato operativo mostra la capacità della società di produrre reddito prima della gestione finanziaria e tributaria.

E' calcolato come differenza tra il margine operativo lordo e la componente degli ammortamenti e degli accantonamenti. Può essere calcolato anche come differenza fra valore e costo della produzione (EBIT).

Il dato del preconsuntivo 2020 presenta un valore pari a 253.681 euro.

Il budget 2020 stima un risultato operativo pari a 210.968 euro. Per il 2021 e il 2022 il risultato operativo è previsto in lieve diminuzione rispetto al 2020 a seguito dell'incremento, seppur minimo, dei costi del personale e con più incidenza degli ammortamenti.

GESTIONE FINANZIARIA

La gestione finanziaria è sostanzialmente collegata al mutuo in essere con La Cassa di Ravenna per l'acquisizione della Sede aziendale. Il preconsuntivo 2020 beneficia di alcuni interessi attivi su crediti commerciali.

I budget 2021-2023 presentano una esposizione finanziaria esclusivamente relativa al mutuo in essere con La Cassa di Ravenna per l'acquisizione della Sede aziendale.

RISULTATO AL LORDO DELLE IMPOSTE

In conseguenza degli elementi sopra citati, il risultato ante imposte nel preconsuntivo è stimato a pari a 252.380 euro che migliora le previsioni di budget per 58 mila euro.

Il budget 2021 presenta per questa voce un risultato pari a 205.968 euro. Nel 2022 il risultato pre-imposte è previsto di 192.896 euro e nel 2023 pari a 177.134 euro.

Tali risultati dimostrano la capacità della società di mantenere equilibrata la gestione, nonostante le prudenze evidenziate, mantenendo al contempo la funzione pubblicistica.

IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO

Nella determinazione delle imposte si è applicata la normativa fiscale attualmente in vigore che prevede un aliquota del 3,9% dell'IRAP e del 24% dell'IRES.

Per il periodo 2021-2023 non è stato prudenzialmente stimato alcun beneficio, collegato al consolidato fiscale con la capogruppo.

RISULTATO D'ESERCIZIO

Si prevede che il preconsuntivo 2020 si chiuderà con un utile netto di 158.920 euro che può essere considerato prudenziale se il fatturato degli ultimi mesi si assesterà sui valori stimati.

Il budget 2021 prevede un utile netto di 126.274 euro, in contenimento rispetto al preconsuntivo 2020. Tale valore riflette la prudenza della società nel mantenere una certa cautela sulla previsione dei servizi, anche alla luce dell'incertezza della situazione congiunturale e mantenendo al contempo tutte le attività sociali e di solidarietà, senza compromettere l'equilibrio economico della gestione.

Per il 2022 e il 2023 sono stimanti risultati di esercizio in diminuzione rispetto al 2021.

CONCLUSIONI

La società è capace di ottenere un risultato 2020 superiore alle aspettative di budget. Ciò è stato possibile grazie alla capacità di gestire i servizi secondo criteri di economicità e di efficienza.

Alla luce di quanto sopra indicato, si ritengono prudenzialmente confermabili gli obiettivi economici per il 2020 assegnati da Ravenna Holding S.p.A., nonostante sia necessario evidenziare che la straordinarietà degli eventi verificatisi e le condizioni di perdurante incertezza, inducono a ritenere non appropriata l'analisi sul raggiungimento di obiettivi assegnati alla società prima dell'emergere della crisi pandemica.

Per il prossimo triennio si prevede per la società, laddove le condizioni della pandemia non dovessero nuovamente peggiorare, la capacità di mantenere i bilanci in pieno equilibrio economico.

VALORE DELLA PRODUZIONE					
C A T E G O R I A	Budget 2020	Precons. 2020	Budget 2021	Budget 2022	Budget 2023
Ricavi delle vendite e delle prestazioni, di cui:	2.617.500	2.689.289	2.574.540	2.571.700	2.571.700
VENDITA COFANI	1.210.000	1.276.068	1.217.700	1.215.600	1.215.600
VENDITA ACCESSORI COFANI	207.000	224.242	213.700	213.300	213.300
VENDITA MEMORIE E MANIFESTI	65.000	62.688	59.100	59.200	59.200
VENDITA RICORDI FOTOGRAFICI	81.300	69.570	65.700	65.700	65.700
VENDITA NECROLOGIE	5.500	5.194	5.000	5.100	5.100
VENDITA FIORI	137.200	125.858	118.800	118.600	118.600
PRESTAZIONI DI TRASPORTO	518.500	539.056	518.800	518.000	518.000
PRESTAZIONI PER LAPIDI	84.000	75.222	70.400	70.700	70.700
DIRITTI DI AGENZIA	173.000	181.269	173.440	173.200	173.200
RICAVI PER VESTIZIONE	61.500	61.584	57.400	57.800	57.800
RICAVI VARI	74.500	68.536	74.500	74.500	74.500
Altri ricavi e proventi	3.500	3.021	2.000	2.000	2.000
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	2.621.000	2.692.310	2.576.540	2.573.700	2.573.700

COSTI PER ACQUISTO DI BENI					
C A T E G O R I A	Budget 2020	Precons. 2020	Budget 2021	Budget 2022	Budget 2023
Acquisto di beni, di cui:	649.150	696.141	632.430	629.420	625.420
Costo del venduto	413.500	467.784	411.900	411.140	411.140
Acquisto di altri beni	235.650	228.356	220.530	218.280	214.280
TOTALE COSTI PER ACQUISTO DI BENI (B.6)	649.150	696.141	632.430	629.420	625.420

COSTI PER SERVIZI					
C A T E G O R I A	Budget 2020	Precons. 2020	Budget 2021	Budget 2022	Budget 2023
Costi per servizi, di cui:	721.950	724.787	678.210	667.910	661.910
Manutenzioni ordinarie e relativi canoni	16.500	23.364	16.890	16.390	16.390
Utenze ed altre spese di gestione	47.600	47.318	48.250	49.450	49.450
Servizi per la produzione	160.900	152.188	143.780	141.280	141.280
Servizi commerciali	93.000	92.598	67.414	57.414	57.414
Servizi per il personale	23.300	25.975	30.800	26.800	25.800
Prestazioni e servizi professionali	274.900	286.142	274.800	274.800	269.800
Compensi al Consiglio di Amministrazione con contribuzione	60.100	59.231	54.600	60.100	60.100
Compensi al Collegio Sindacale ed al Revisore Contabile	23.700	20.020	20.176	20.176	20.176
Contributi associativi	2.500	2.519	2.500	2.500	2.500
Altri costi per servizi	3.150	2.125	2.800	2.800	2.800
Assicurazioni	16.300	13.307	16.200	16.200	16.200
TOTALE COSTI PER SERVIZI (B.7)	721.950	724.787	678.210	667.910	661.910

COSTI PER GODIMENTO BENI DI TERZI					
C A T E G O R I A	Budget 2020	Precons. 2020	Budget 2021	Budget 2022	Budget 2023
Costi per godimento beni di terzi, di cui:	57.800	59.973	61.250	62.050	62.050
Canoni di locazione beni immobili e costi accessori	45.100	45.228	45.700	46.100	46.100
Noleggi autovetture e autofurgoni e costi accessori	10.000	12.122	12.300	12.500	12.500
Altri noleggi	2.700	2.623	3.250	3.450	3.450
TOTALE COSTI PER GODIMENTO BENI DI TERZI (B.8)	57.800	59.973	61.250	62.050	62.050

COSTI PER ONERI DIVERSI DI GESTIONE					
C A T E G O R I A	Budget 2020	Precons. 2020	Budget 2021	Budget 2022	Budget 2023
Costi per oneri diversi di gestione, di cui:	91.350	92.045	92.594	92.062	92.062
Spese generali	77.250	77.917	76.100	75.518	75.518
Imposte e tasse	14.100	14.128	16.494	16.544	16.544
Sopravvenienze passive e minusvalenze ordinarie	0	0	0	0	0
TOTALE COSTI PER ONERI DIVERSI DI GESTIONE (B.14)	91.350	92.045	92.594	92.062	92.062