

# **ASP Parma**

Azienda di Servizi alla Persona del Distretto di Parma

## **RELAZIONE AL BUDGET**

### **ANNO 2025**

## PREMESSE

L'attività di ASP è rivolta ai servizi per anziani, persone con disabilità e più in generale per soggetti in condizione di fragilità, e viene svolta secondo le esigenze indicate dalla pianificazione locale nell'ambito del Piano di Zona e nel rispetto degli indirizzi definiti dall'Assemblea dei Soci; per il raggiungimento di tali obiettivi l'ASP deve disporre di adeguate risorse umane, strumentali, finanziarie ed economiche, da coordinare secondo criteri di efficacia ed efficienza, nell'ambito della sua autonomia gestionale, patrimoniale, contabile e finanziaria.

Nel corso degli ultimi esercizi si sono ampliate le tipologie di attività svolte, anche se rimane una netta prevalenza dei servizi residenziali per anziani.

### SERVIZI ACCREDITATI

In linea con le caratteristiche e la storia dell'Azienda il core delle attività resta quello dei servizi residenziali per la popolazione anziana con la gestione, in regime di accreditamento, di 5 Case Residenza Anziani (Tigli, Gulli-Romanini, Lecci, San Mauro Abate e Tamerici) con circa 400 posti accreditati; l'ambito delle CRA, fortemente segnato nel 2024 dal temporaneo trasferimento degli ospiti della vecchia struttura delle Tamerici in altre sedi, vedrà a partire dalla seconda metà del 2025 un progressivo riassetto legato all'apertura della nuova CRA Tamerici.

Il futuro triennio sarà interessato da diverse modifiche nell'ambito dei servizi accreditati gestiti, principalmente correlati all'avvio della nuova CRA in via di ultimazione presso il parco di Villa Parma, in sostituzione della preesistente CRA Tamerici, e per la diversa finalizzazione dei 18 posti della CRA Romanini verso un progetto di Housing protetto parzialmente finanziato con fondi PNRR composto da 14 alloggi che potranno ospitare fino a 20 anziani con servizi professionali domiciliari, servizi condivisi e di supporto alla quotidianità.

Alla luce delle potenzialità dell'Azienda, dei fabbisogni distrettuali già evidenziati per il breve e medio periodo e del riassetto di cui sopra, è intenzione di Asp esplorare e verificare ulteriori incrementi di posti CRA presso strutture da reperire nel contesto distrettuale e, qualora rinvenuti e valutata la loro fattibilità, attivarli. In particolare, si intende esplorare, attraverso procedura ad evidenza pubblica, la disponibilità sul mercato di immobili adeguati allo svolgimento di servizi di CRA, da acquisire attraverso contratto di uso, usufrutto, locazione, o altro analogo e valido titolo, riservandosi, per il futuro, la possibilità di optare per l'acquisto dell'immobile anche imputando in conto prezzo i canoni fino a quel momento versati.

Il conto economico finanziario, nell'annualità 2027, è formulato sulla base di questa ipotesi, che è uno degli elementi che contribuiscono all'incremento del volume di attività e al miglioramento della sostenibilità economica complessiva.

### SERVIZI NON ACCREDITATI

ASP ha lavorato molto negli ultimi anni a fianco del Comune di Parma in particolare, per acquisire, progettare e realizzare servizi innovativi nell'ambito della domiciliarità, come alternativa o prevenzione all'istituzionalizzazione di persone fragili, ma anche per famiglie e minori, ed è impegnata a partecipare e promuovere welfare di comunità. Ad oggi sono attive convenzioni con il Comune di Parma che afferiscono a diversi ambiti, come riassunto nella seguente tabella.

Ambito di intervento	Convenzioni
Sostegno alla domiciliarità, interventi di prossimità	A) Gestione servizi di housing sociale B) Progetto "Intrecci di Vite"
Minori, Famiglie	C) Accoglienza famiglie monogenitoriali "Via Martinella" D) Gestione struttura modulare di Via Scola "L'Alveare" E) Accoglienza minori stranieri non accompagnati "progetto Baloo" F) Progetto "Over", centri estivi e alternanza scuola/lavoro per adolescenti con disabilità G) Progetto "Sorgente": una rete di sostegno per la neogenitorialità
Servizi di comunità e supporto al territorio	H) Casa del quartiere Villa Ester I) Sportello Clissa L) programma di contrasto alla povertà M) progetto "Disegni di vita"

Nel triennio 2025-2027 si prevede di implementare azioni ulteriori particolarmente nelle aree della domiciliarità e del welfare di comunità.

La descrizione dettagliata dei servizi, le linee strategiche per il loro consolidamento, sviluppo e qualificazione, e gli ulteriori elementi sottesi alla quantificazione economica dell'andamento previsionale dell'esercizio sono contenuti nel piano programmatico per il triennio 2025-2027 cui si rinvia per tutti gli approfondimenti.

## **CRITERI PER LA FORMULAZIONE DELLE PREVISIONI**

L'andamento di ciascun centro di costo rappresenta elemento fondamentale per monitorare lo svolgersi delle attività nel corso dell'anno e per identificare le eventuali azioni correttive necessarie.

Il criterio logico seguito nell'impostazione del documento di budget è stato quello di individuare le varie aree gestionali, ovvero:

- centri di costo intermedi, il cui saldo viene poi ripartito sui centri di costo finali per determinare l'effettivo andamento gestionale in relazione a ciascun servizio/struttura;
- centri di costo finali, corrispondenti alle strutture di erogazione dei servizi, per i quali viene evidenziato il risultato finale, la cui somma algebrica costituisce il risultato complessivo dell'esercizio.

Le quantificazioni economiche espresse dal bilancio di previsione per l'anno 2025 sono ricavate dall'attività svolta nel corso degli esercizi precedenti, dati opportunamente integrati e modificati per tener conto delle variazioni intervenute e dei nuovi servizi avviati, sulla base dei dati e delle notizie note al momento della stesura del documento.

Alla luce di queste considerazioni, appare evidente come le stime alla base dei documenti di previsione 2025-2027 possano essere soggette a variazioni anche significative, sia perché al momento della stesura non sono noti tutti gli elementi che possono influenzare le ipotesi, sia per il quadro complessivo ancora in evoluzione, in particolare per quanto attiene nuovi servizi che potrebbero essere avviati nel corso del triennio.

I criteri e le stime adottate nelle previsioni, relativamente alle voci più significative del bilancio, sono esposti nei paragrafi che seguono.

## RICAVI

### *Rette, quote FRNA, rimborsi per attività in convenzione*

Le modalità di calcolo che hanno portato alla quantificazione di tali voci di ricavo sono riportate nelle seguenti tabelle.

#### Case Residenza Anziani

Sulle giornate teoriche si stima una percentuale di occupazione dei posti letto di CRA pari al 99%, mentre per i posti Gra.D.A. è stata stimata una occupazione del 75%. Relativamente alla CRA Tamerici, in relazione all'atteso avvio della nuova struttura e alla parallela necessità di liberare l'attuale edificio per avviare i lavori del progetto PinQua, sono stati considerati 48 posti per il primo trimestre e 75 posti a partire dal mese di luglio 2025; la media annua ponderata è pertanto pari a 61,5 posti. Per far fronte a questa temporanea riduzione della capacità ricettiva, e tenuto conto della lista di attesa distrettuale per gli ingressi in CRA, sono stati attivati alcuni posti autorizzati temporaneamente, cinque presso la CRA Tigli e due presso la CRA Lecci.

STRUTTURA	N° MEDIO POSTI LETTO	GG OCCUPAZIONE PREVISTI
COLORNO CRA	99	35.774
GULLI CRA	40	14.454
LECCI CRA	73	26.379
ROMANINI	18	6.504
TAMERICI CRA	61,5	22.263
TIGLI CRA	43	15.538
TIGLI CRA (elevate necessità sanitarie)	49	17.706
TIGLI Gra.D.A.	7	1.916
<b>TOTALE</b>	<b>390,5</b>	<b>140.534</b>

Conseguentemente, l'ammontare di rette e di quote FRNA vengono stimati come segue:

STRUTTURA	IMPORTO RETTE	IMPORTO QUOTE FRNA	TOTALE
COLORNO	1.937.143	1.961.469	3.898.612
GULLI CRA	782.684	792.513	1.575.197
LECCI CRA	1.428.399	1.446.336	2.874.735
ROMANINI CRA	352.208	356.631	708.839
TAMERICI CRA	1.205.547	1.220.687	2.426.234
TIGLI CRA	841.386	851.951	1.693.337
TIGLI CRA (elevate necessità sanitarie)	958.788	970.828	1.929.616
TIGLI Gra.D.A.	329.595	15.330	344.925
<b>TOTALE</b>	<b>7.835.750</b>	<b>7.615.745</b>	<b>15.451.495</b>

La quantificazione dei rimborsi per attività sanitarie è avvenuta come segue:

STRUTTURA	RIMBORSO INFERMIERI + COORDIN.SANITARIO	RIMBORSO FISIOTERAPISTI	RIMBORSO MEDICO DI MEDICINA GENERALE
COLORNO	357.140	57.519	27.521
GULLI	145.147	23.240	
LECCI	264.528	42.413	
ROMANINI	66.025	10.458	
TAMERICI	223.951	35.732	17.096
TIGLI	505.375	67.686	6.673
GULLI centro diurno	5.477		
MOLINETTO centro diurno	5.477		
TAMERICI centro diurno	2.738		
PASUBIO centro diurno	1.369		
<b>TOTALE</b>	<b>1.577.227</b>	<b>237.048</b>	<b>51.290</b>

#### Centri Diurni Anziani

Nel corso dell'anno 2025 ASP, a motivo del fabbisogno distrettuale, aprirà presso le proprie strutture un nuovo centro diurno. I ricavi sono stimati come segue:

STRUTTURA	N° POSTI	Importo quote FRNA	Importo rette
Centro Diurno Anziani Molinetto	15	99.647	108.904
Centro Diurno Anziani Gulli	20	125.328	156.630
Centro diurno Tamerici (II semestre 2025)	15	50.233	54.899
<b>TOTALE</b>	<b>35</b>	<b>275.208</b>	<b>320.433</b>

#### Centro socio riabilitativo per persone con disabilità

Per l'anno 2025 i ricavi correlati al servizio, prevedendo l'ampliamento a 9 posti in luogo degli attuali 8 a decorrere da febbraio 2025, sono stati stimati come segue:

STRUTTURA	Importo
Rette da utenti	67.219
Quote FRNA	332.081
<b>TOTALE</b>	<b>399.300</b>

### Servizi non accreditati

Sono previste in continuità le convenzioni per servizi non accreditati, nell'ottica di rafforzare ulteriormente le azioni anche innovative di sostegno a varie tipologie di bisogno, con la precisazione che alcuni di questi servizi sono stati avviati a fine 2023 o nel corso del 2024, quindi le stime non hanno potuto avvalersi di una serie storica consolidata.

Sulla base delle suddette convenzioni, si prevedono i seguenti ricavi per ASP:

<b>Servizi</b>	<b>Importo a carico Comune di Parma</b>	<b>Rette a carico di utenti/Comune di Parma e importo a carico di altri soggetti</b>
Housing Sociale	850.000	
Via Martinella	21.600	65.700
Progetto Sorgente	33.000	
L'Alveare	25.000	619.000
Campi estivi per persone con disabilità	57.366	11.323
Villa Ester	89.500	
Sportello Clissa	80.000	
Progetto Baloo		405.880
Disegni di vita	19.283	
Intrecci di vite		85.000
<b>TOTALE</b>	<b>1.175.749</b>	<b>1.186.903</b>

### Altri rimborsi per attività tipiche

La voce include:

- rimborsi farmaci fascia C a carico utenti per € 62.378
- rimborsi personale impiegato sul progetto "Fondo Povertà" per € 452.000.

### **Contributi in conto esercizio**

La voce comprende il contributo da Regione Emilia Romagna, quantificato in euro 260.000, stanziato a sostegno delle forme pubbliche di gestione dei servizi sociali, a parziale compensazione del divario IRAP rispetto ai gestori privati.

Il conto economico di previsione per le annualità dal 2025 al 2027 è stato impostato sulla base di stime ed ipotesi hanno portato all'equilibrio economico in assenza di contributi in conto esercizio da parte dei Soci. Si deve tuttavia evidenziare che qualora le ipotesi alla base delle previsioni non dovessero realizzarsi, occorrerà necessariamente apportare rettifiche nel corso del 2025 che vedano il ripristinarsi dei contributi nell'ammontare che risulterà necessario in funzione dell'effettivo andamento delle attività.

## COSTI

### Acquisti di beni

Complessivamente il costo di acquisto di beni è così composto:

<i>Beni socio sanitari</i>	
farmaci di fascia C	84.000,00
medicazione	14.000,00
ossigeno	20.500,00
nutrizione artificiale	11.100,00
presidi per incontinenza	167.255,00
guanti	43.500,00
altri presidi sanitari	16.000,00
attrezzature sanitarie	5.638,00
<b>TOTALE</b>	<b>361.993,00</b>

<i>Beni tecnico-economiche</i>	
materiale di pulizia	72.000,00
igiene Ospiti	49.051,00
articoli per manutenzione	79.000,00
cancelleria, stampati e mater. di consumo	15.000,00
materiale di guardaroba (vestiario)	12.600,00
carburanti e lubrificanti (sp.es. autom)	35.000,00
beni attività di animazione	4.800,00
generi alimentari e beni di prima necessità	117.520,00
altri beni tecnici	5.300,00
altri beni economici	45.500,00
<b>TOTALE</b>	<b>435.771,00</b>

### Servizi esternalizzati

Si tratta principalmente dei servizi accessori necessari alle attività istituzionali svolte da ASP, come dettagliato nella seguente tabella:

Smaltimento rifiuti	134.509,00
Servizio lavanolo biancheria piana	227.663,00
Servizio disinfestazione ed igienizzazione	522.279,00
Servizio di ristorazione	1.569.654,00
Servizio sostitutivo mensa	43.000,00
Altri servizi diversi	4.500,00
<b>TOTALE</b>	<b>2.501.605,00</b>

Si precisa che il servizio guardaroba ospiti viene integralmente effettuato con personale interno, con attrezzature di proprietà; alla voce "servizi esternalizzati" non vi sono pertanto costi correlati a questa tipologia di servizio.

## Consulenze sociosanitarie e socioassistenziali

La voce include prevalentemente contratti di lavoro autonomo stipulati per lo svolgimento di attività di natura assistenziale o sanitaria.

In particolare:

Servizio parrucchiere	36.600
Servizio podologo	18.000
Medici di medicina generale operanti presso le CRA	67.891
Supervisione comunità minori	7.500
<b>TOTALE</b>	<b>129.991</b>

## Altre consulenze

La voce include:

Consulenza fiscale	17.763
Consulenze inerenti il sistema di accreditamento	24.197
Nucleo di Valutazione	7.320
Consulenza e supporto hardware e software	30.261
Medico Competente	23.000
Consulenza per sistema HACCP	6.300
Supporto ai software gestionali	66.770
Consulenze legali e notarili	70.000
Altre consulenze tecniche	20.000
Varie	3.169
<b>TOTALE</b>	<b>268.780</b>

## Lavoro interinale ed altre forme di collaborazione

L'utilizzo di personale in somministrazione si rende necessario principalmente per far fronte alle assenze temporanee di personale turnista, ma anche per la copertura di posti che presumibilmente si renderanno vacanti in relazione all'elevato turn over e alla strutturale difficoltà a reperire profili assistenziali e sanitari, nonostante lo svolgimento di concorsi.

La quantificazione del costo per lavoro somministrato prende a riferimento i parametri di personale per i servizi e i posti attivati, applicando lo standard di 1500 ore pro capite. Tale quantificazione porta ad un monte ore riportato nella tabella che segue:

CRA	Ore annue OSS	Ore annue IP	Ore annue TDR	Ore annue educatore	Ore annue ass. sociale
GULLI CRA	27.000,00	4.505,00	1.000,00		
COLORNO	72.000,08	13.500,00	2.475,00		
LECCI	51.000,33	9.005,00	1.775,00		
TIGLI	73.506,15	19.500,00	3.400,00		
TAMERICI	44.991,82	6.515,63	853,13		
ROMANINI	13.500,00	2.250,00	450,00		
CD GULLI	6.000,00				
CD MOLINETTO	4.500,00				
CD TAMERICI	3.000,00				
HOUSING SOCIALE	16.500,00				
CO-HOUSING FAMIGLIE	2.660,00				
INTRECCI DI VITE	1.500,00				
PASUBIO	4.500,00			4.500,00	
ALVEARE	1.500,00			15.000,00	
MSNA	9.000,00				
VILLA ESTER					
FONDO POVERTA'				6.000,00	6.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>331.498,38</b>	<b>55.275,63</b>	<b>9.953,13</b>	<b>25.500,00</b>	<b>6.000,00</b>
Unità corrispondenti	221	36,85	6,64	17	4

Viene poi definito l'importo delle ore che ci si attende vengano lavorate dal personale dipendente, prevedendo:

- Ore medie annue lavorate pro capite dal personale OSS ed infermieristico pari a 1.330;
- Ore medie annue lavorate pro capite dal personale di riabilitazione pari a 1.450;

oltre alla necessità di integrare la squadra tecnica di una unità, per garantire il corretto svolgimento delle attività manutentive programmate e limitare il ricorso a servizi esterni.

Sulla base di quanto sopra esposto, gli importi inseriti a budget in relazione al personale somministrato sono i seguenti:

PROFILO	COSTO INTERINALE	IRAP
oss	1.740.282	88.754
infermiere	386.084	19.690
fisioterapista	145.547	7.423
educatore	216.000	11.016
assistente sociale	144.000	7.344
manutentore	30.000	1.530
<b>TOTALE</b>	<b>2.661.913</b>	<b>135.757</b>

Per completezza di lettura viene indicato per ogni profilo anche l'ammontare dell'IRAP che rimane a carico dell'impresa utilizzatrice, precisando che la somma è esposta alla voce di Conto Economico 22 a) "IRAP altri soggetti".

## Utenze

I costi per gas, riscaldamento e condizionamento sono stimati sulla base del contratto di appalto in essere per la gestione calore delle strutture, nell'ipotesi di una dinamica dei prezzi analoga a quella riscontrata nel 2024.

Si è inoltre tenuto conto:

- della progressiva riqualificazione energetica delle strutture, avviata a partire dall'ottobre 2020 sulla base di un contratto di partenariato pubblico/privato che vede l'assunzione progressiva in capo al soggetto aggiudicatario della gestione complessiva del servizio energia (riscaldamento, raffrescamento, energia elettrica);
- della stima delle prestazioni energetiche della nuova struttura che entrerà in funzione nel secondo semestre 2025, effettuata senza poter disporre di una serie storica di riferimento trattandosi di struttura non ancora completata alla data di redazione del presente documento

La voce è così composta:

spese telefoniche ed internet	28.000
energia elettrica	459.293
gas e riscaldamento	214.019
Acqua	150.000
<b>TOTALE</b>	<b>851.312</b>

## Manutenzioni

La stima delle voci relative alle manutenzioni è composta sia dal costo per canoni periodici, sia dal costo previsto per l'effettuazione di manutenzioni ordinarie e cicliche basata su una analisi delle necessità riscontrate a cura dell'Ufficio Tecnico. Anche in questo caso si è tenuto conto dell'avvio del servizio energia in partenariato pubblico/privato a cui si è fatto cenno al punto precedente, in quanto una quota del corrispettivo previsto è riferita ai servizi di manutenzione ordinaria e straordinaria degli impianti.

La voce è così composta:

manutenzioni e riparazioni fabbricati	89.100
canoni per manutenzioni impianti e macchinari ed attrezzature	269.115
Canoni per manutenzioni e riparazioni macchine uff. elettroniche	26.375
manutenzione e riparazioni automezzi	55.917
altre manutenzioni e riparazioni	20.000
<b>TOTALE</b>	<b>460.507</b>

## Costo del personale dipendente

La formulazione della previsione è basata quantificando il costo del personale dipendente in servizio al momento della stesura del documento, tenuto conto delle variazioni nell'assetto di partenza già note o comunque probabili.

Le unità considerate per la quantificazione del costo dell'anno 2025 sono le seguenti:

Area degli operatori esperti	241
Area degli istruttori	30
Area dei funzionari e dell'elevata qualificazione	75
Dirigenti	2

Il costo del personale dipendente comprende le competenze fisse e variabili dovute in base alle disposizioni contrattuali nazionali e decentrate, oltre ai relativi oneri riflessi.

L'imposta sulle attività produttive (IRAP) che per le ASP è calcolata con il metodo retributivo e quindi direttamente correlata all'ammontare delle competenze dovute al personale dipendente, è invece esposta alla voce 22 a) del conto economico ed ammonta complessivamente a Euro 799.458.

Al fine di fornire una visione maggiormente completa dell'impatto del costo del personale sul bilancio di ASP, nella tabella che segue viene esposto il costo complessivo previsto per il personale dipendente, comprensivo della relativa IRAP e suddiviso in base all'attività svolta:

<b>PROFILO DI ATTIVITA'</b>	<b>COSTO COMPLESSIVO</b>
COORDINATORI	357.271
RAS	334.098
RAA	670.375
OSS	6.677.550
INFERMIERI	1.295.203,60
FISIOTERAPISTI	250.982
EDUCATORI	456.821
PSICOLOGI	37.893
ANIMATORI	140.270
ADDETTI squadra tecnica ed economale	238.190
ADDETTI operanti presso servizi non accreditati	289.451
ADDETTI lavanderia	306.920
ADDETTI operanti presso nuclei di CRA	423.854
ADDETTI operanti presso altri servizi di supporto	151.642
ALTRO PERSONALE AREA SOCIO ASSISTENZIALE	85.713
PERSONALE AMMINISTRATIVO E TECNICO	1.088.337
<b>TOTALE</b>	<b>12.804.571</b>

E' stato inoltre accantonato un importo di € 160.000 a fondo rinnovi contrattuali.

Si precisa che per le annualità successive al 2025 si prevede un aumento del costo del personale dipendente correlato all'ampliamento del volume di attività derivante all'ipotizzato incremento del numero di posti letto di casa residenza anziani in gestione; in particolare, si prevede di incrementare le unità di personale dipendente come segue:

Profilo	N° unità
OSS	30,91
INFERMIERE	5,67
FISIOTERAPISTA	1,13
COORDINATORE	1,00
ANIMATORE	1,13
RAS	0,38
RAA	3,00

Il corrispondente incremento dei costi per retribuzioni e oneri previdenziali è di € 1.560.671, oltre ad IRAP per € 111.357.

### **Ammortamenti e svalutazioni**

La quota ammortamenti ammonta ad € 1.440.000, a fronte dell'iscrizione, tra i ricavi, della quota per utilizzo di contributi in conto capitale per € 1.300.000. Sono stati considerati, nella previsione, ammortamenti non sterilizzati per investimenti finanziati con mutui e risorse proprie diverse dai contributi in conto capitale, presenti nel Piano Triennale degli Investimenti.

### **Interessi passivi e altri oneri finanziari**

Per la previsione degli interessi passivi sono stati considerati i mutui già in essere, tenendo conto che gli interessi relativi ai mutui stipulati con Cassa Depositi e Prestiti a parziale finanziamento degli interventi co-finanziati con fondi PNRR vengono capitalizzati fino al collaudo/messa in funzione dell'opera a cui andranno ad incremento.

La previsione degli interessi passivi bancari è stata effettuata considerando l'andamento del tasso euribor a dicembre 2024, ed un utilizzo medio dell'anticipazione di cassa leggermente superiore a quello del 2024.

Su queste basi, si prevedono € 91.942 per interessi passivi su mutui ed € 140.000 per interessi passivi bancari, oltre ad € 2.000 per oneri finanziari diversi.

## **RISULTATO PER TIPOLOGIA DI SERVIZIO**

Il dettaglio delle voci di ricavo e costo dei singoli centri di attività è desumibile dal documento di Budget 2025.

Il centro di costo “servizi generali area assistenziale” include costi a valenza socioassistenziale, (principalmente costi di personale, ammortamenti, canoni per manutenzioni periodiche, assicurazioni) che riguardano trasversalmente più servizi/strutture.

Il centro di costo “servizi amministrativi e generali” include i costi di natura prettamente amministrativa quali il costo degli organi (Amministratore Unico, Direttore Generale, Revisore), il costo del Direttore dell’Area e dei Responsabili degli uffici ad esso afferenti, il risultato della gestione finanziaria, il costo per consulenze legali e notarili, per assicurazioni non direttamente correlate ai servizi, tributi e altri oneri diversi di gestione; beneficia del risultato positivo della gestione del patrimonio a reddito, ovvero non per uso istituzionale.

La ripartizione del costo dei servizi generali area assistenziale e dei servizi generali ed amministrativi avviene sulla base del valore della produzione generato da ciascun centro di costo finale.