

Il Business Plan come strumento indispensabile per il monitoraggio dell'attività aziendale

d.ssa Annangela Ficarella

Responsabile assistenza Studi

Coordinatore Progetti

GS Sistemi srl

Novembre 2023

ARGOMENTI

- I nuovi obblighi introdotti dal Codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza a carico dell'imprenditore/amministratori
- Il business plan come strumento di monitoraggio costante dell'attività aziendale
- Gli altri strumenti di consulenza e analisi per il controllo costante nel tempo dell'andamento aziendale



Gli obblighi introdotti dal Codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza a carico dell'imprenditore

Codice della crisi di impresa: cenni normativi

Il codice della crisi di impresa e dell'insolvenza (CCII) è stato approvato con il D.Lgs.14/2019 ed è entrato in vigore **il 15/07/2022**, fatta eccezione per alcune disposizioni già in vigore dal 16/03/2019.

Nella prima stesura, la novità di rilievo è stata l'introduzione di una **procedura di allerta** volta ad intercettare tempestivamente la crisi mediante una diagnosi precoce che consentisse di intervenire prima che essa si possa tradursi in insolvenza irreversibile, salvaguardando la continuità aziendale e gli interessi dei soci/terzi.

Codice della crisi di impresa: definizione di crisi di impresa

L'art.2 c.1 let. a) D.Lgs. 14/2019 definisce la crisi come:

"lo stato del debitore che rende probabile l'insolvenza e che si manifesta con l'inadeguatezza dei flussi di cassa prospettici a far fronte alle obbligazioni nei successivi dodici mesi".

Lo stato di crisi risiede **nell'inadeguatezza delle disponibilità liquide attuali e dei flussi di cassa prospettici** a far fronte regolarmente alle obbligazioni esistenti ed a quelle previste.

In particolare, la nuova definizione ha eliminato il riferimento allo squilibrio economico-finanziario e stabilisce l'orizzonte temporale nei 12 mesi successivi.

Codice della crisi di impresa: ambito soggettivo

La norma si applica a tutti gli imprenditori sia in forma individuale che collettiva, comprese le imprese agricole e le imprese "minori".

Sono previste delle deroghe così come disposto dall'art. 1, del D.Lgs. 14/2019:

"Sono fatte salve le disposizioni delle leggi speciali in materia di:

- a) **amministrazione straordinaria delle grandi imprese.** Se la crisi o l'insolvenza di dette imprese non sono disciplinate in via esclusiva, restano applicabili anche le procedure ordinarie regolate dal presente codice;*
- a) **liquidazione coatta amministrativa** ai sensi dell'articolo 293. Sono fatte salve le disposizioni delle leggi speciali in materia di crisi di impresa delle società pubbliche."*

Codice della crisi di impresa: obblighi in capo all'impresa

L'art. 3 D.Lgs. 14/2019 prevede innanzitutto degli obblighi a carico dell'imprenditore, così distinti:

- l'imprenditore individuale deve adottare misure idonee a rilevare tempestivamente lo stato di crisi e assumere senza indugio le iniziative necessarie a farvi fronte;
- l'imprenditore collettivo deve adottare un assetto organizzativo, amministrativo e contabile adeguato (ex art. 2086 c.c.) per rilevare tempestivamente lo stato di crisi ed assumere idonee iniziative.

Codice della crisi di impresa: obblighi in capo all'impresa

Al fine di prevedere tempestivamente l'emersione della crisi d'impresa, ai sensi dell'art. 3, le suddette misure devono consentire di:

- a) rilevare eventuali **squilibri di carattere patrimoniale o economico-finanziario**, rapportati alle specifiche caratteristiche dell'impresa e dell'attività imprenditoriale svolta dal debitore
- b) verificare la **sostenibilità dei debiti e le prospettive di continuità aziendale** almeno per i dodici mesi successivi e rilevare i segnali relativi all'esposizione debitoria
- c) ricavare le informazioni necessarie a utilizzare la lista di controllo particolareggiata e a effettuare il **test pratico per la verifica della ragionevole perseguibilità del risanamento** (mediante il nuovo istituto della composizione negoziata).

Codice della crisi di impresa: segnali relativi all'esposizione debitoria

L'art. 3, comma 4 del D.Lgs. 14/2019 definisce i segnali per la previsione dell'emersione della crisi:

- l'esistenza di **debiti per retribuzioni** scaduti da almeno trenta giorni pari a oltre la metà dell'ammontare complessivo mensile delle retribuzioni
- l'esistenza di debiti verso fornitori scaduti da almeno novanta giorni di ammontare superiore a quello dei debiti non scaduti
- l'esistenza di **esposizioni nei confronti delle banche e degli altri intermediari finanziari** che siano scadute da più di sessanta giorni o che abbiano superato da almeno sessanta giorni il limite degli affidamenti ottenuti in qualunque forma purché rappresentino complessivamente almeno il 5% del totale delle esposizioni
- l'esistenza di una o più delle seguenti esposizioni debitorie:

Codice della crisi di impresa: segnali relativi all'esposizione debitoria

ENTE	ESPOSIZIONE DEBITORIA
INPS	Ritardo di oltre 90 giorni nel versamento dei contributi previdenziali di importo superiore: <ul style="list-style-type: none">• al 30% dei contributi dovuti nell'anno precedente e a 15.000 euro per le imprese con lavoratori subordinati e parasubordinati• a 5.000 euro per le imprese senza lavoratori subordinati e parasubordinati.
INAIL	Esistenza di debiti per premi assicurativi scaduti da oltre 90 giorni e non versati superiori a 5.000 euro.
Agenzia Entrate	Esistenza di debito IVA scaduto e non versato, risultante dalla comunicazione dei dati delle liquidazioni periodiche, superiore a 5.000 euro.
Agenzia Entrate - riscossione	Esistenza di crediti affidati per la riscossione, auto dichiarati o definitivamente accertati, scaduti da oltre 90 giorni superiori a: <ul style="list-style-type: none">• 100.000 Euro per imprese individuali• 200.000 Euro per società di persone• 500.000 Euro per altre società.

Evoluzione del codice della crisi di impresa

Evoluzione del codice della crisi di impresa

Il codice della Crisi di impresa è stato più volte oggetto di modifiche, sia in termini di proroga dell'entrata in vigore sia in riferimento al contenuto di alcune norme.

L'entrata in vigore era stata inizialmente fissata al 15 agosto 2020, ma è stata più volte prorogata:

- al 1 settembre 2020 a causa della pandemia COVID-19
- al 16 maggio 2022

Successivamente con il DL 36/2022, cosiddetto "Decreto PNRR 2":

- è stata definita un'ulteriore proroga al 15 luglio 2022 al fine del recepimento della Direttiva UE n. 2019/1023 in materia di crisi di impresa
- sono state rese applicabili fin dal 15 luglio 2022 le procedure di allerta e di composizione assistita della crisi.

Evoluzione del codice della crisi di impresa

In seguito al recepimento della Direttiva UE n. 2019/1023 **rimane ferma l'entrata in vigore della norma a partire dal 15 luglio 2022** ma vengono apportate alcune importanti modifiche, tra le quali:

- l'istituto della composizione assistita viene sostituito dalla **composizione negoziata** della crisi, introdotta dal DL n. 118/2021
- Il sistema di allerta introdotto nelle versioni precedenti della riforma è stato sostituito da un insieme di norme inserite nel Codice della Crisi e dell'Insolvenza (art. 3) e nel Codice Civile (art. 2086) incentrate sulle responsabilità aziendali relative alla predisposizione di **adeguate misure organizzative, amministrative e contabili** in funzione della natura e delle dimensioni dell'impresa, con diversi livelli di adempimento per gli imprenditori individuali e per le società.

Gli obblighi a carico dell'imprenditore/amministratori

Il secondo comma dell'art.2086 cc pone l'obbligo a carico dell'imprenditore di:

adottare assetti organizzativi, amministrativi e contabili adeguati alla natura e alle dimensioni dell'impresa in funzione della rilevazione tempestiva della crisi di impresa

attivarsi senza indugio per l'adozione e l'attuazione di uno degli strumenti previsti dall'ordinamento per il superamento della crisi e il recupero della continuità aziendale

Codice della crisi di impresa: assetto organizzativo

Per assetto organizzativo si intende il **sistema di organigramma e funzionigramma**, il complesso delle direttive e delle procedure stabilite per garantire che il potere decisionale sia assegnato ed esercitato a un appropriato livello di competenza e responsabilità, il sistema di controllo.

Quindi, in questo ambito, va verificato a titolo di esempio:

- La presenza di un organigramma aziendale
- La presenza di un funzionigramma aziendale
- La presenza della separazione dei ruoli, funzioni e responsabilità
- Il controllo dei rapporti commerciali e finanziari con parti correlate
- L'esame dei contratti in essere con dipendenti, collaboratori e consulenti
- La presenza di eventuali deleghe e poteri dei soggetti operanti
-

Codice della crisi di impresa: assetto amministrativo

Per assetto amministrativo si intende **il sistema dei processi e delle procedure che garantiscono il corretto svolgimento dell'attività di impresa**. È necessario, quindi, formalizzare le procedure e i processi utilizzati dalle varie funzioni dell'organizzazione aziendale, rilevandone le responsabilità gestionali, le direttive, nonché gli strumenti.

Quindi, in questo ambito, rientrano a titolo di esempio:

- Le procedure di acquisto, produzione, vendita, controllo
- La presenza di procedure di controllo di gestione, flussi informativi tra le varie funzioni, sedi, unità locali, e condivisione delle informazioni
- La presenza di un Business Plan
- La presenza di Budget di tesoreria, Piano finanziario, Budget annuale
- L'Analisi degli scostamenti tra dati consuntivi e dati a budget con cadenza almeno trimestrale
- Il Monitoraggio dei flussi di cassa con scadenziario clienti e fornitori
- La Valutazione della sostenibilità del debito nei 6 mesi successivi (minimo)
- Gli Indicatori patrimoniali, economici e finanziari sia consuntivi sia preventivi
- La Verifica normativa in tema di: Privacy (GDPR); Salute e sicurezza sul lavoro (D. Lgs. 81/2008); Ambiente (L. 68/2015); Anticorruzione (L. 190/2012)
- L'Analisi dei rischi
-

Codice della crisi di impresa: assetto contabile

Per assetto contabile si intende la **rilevazione contabile dei fatti di gestione, al fine di garantire l'attività di consuntivazione e anche di programmazione**. Il sistema amministrativo contabile può definirsi come l'insieme delle direttive, delle procedure e delle prassi operative necessarie per garantire la completezza, la correttezza e la tempestività di un'informativa attendibile, in conformità ai principi contabili adottati dall'impresa.

Quindi, in questo ambito, rientrano a titolo di esempio:

- La Verifica dell'aggiornamento costante della contabilità
- L'adozione di Software e strumenti informatici adeguati
- La Formalizzazione di procedure di contabilizzazione
- La Nomina di un responsabile del reparto contabile con supervisione delle registrazioni contabili
- La Formalizzazione dei flussi informativi tra contabilità e consulenti esterni (consulente del lavoro, consulente fiscale, ecc.)
- Il Costante monitoraggio dei saldi di crediti verso clienti, debiti verso fornitori, debiti previdenziali ed erariali
- La presenza della Funzione di recupero crediti e monitoraggio scaduti "patologici"
- Il Calcolo indicatori della crisi d'impresa
-

Codice della crisi di impresa: novità D.Lgs. 83/2022

Inoltre, l'art. 3 CCII individua **specifici segnali di allarme** per l'attivazione tempestiva degli organi sociali al fine di superare una crisi finanziaria:

- ritardi sui pagamenti degli oneri retributivi scaduti da almeno 30 giorni in misura superiore alla metà del totale delle passività mensili;
- passività verso fornitori scadute da almeno 90 giorni in misura superiore alle passività non scadute;
- esposizioni nei confronti del sistema creditizio e di intermediari scadute da oltre 60 giorni per un importo almeno pari al 5% delle esposizioni;
- interessi di mora che attivano Obblighi di Segnalazione dei cosiddetti "creditori pubblici qualificati".

In caso di potenziale crisi, qualsiasi imprenditore o azienda – indipendentemente dalle dimensioni o dalla natura della stessa – può richiedere l'accesso online alla Camera di Commercio locale per pervenire a una **Composizione Negoziata**. In sostanza, gli imprenditori e gli amministratori delle società sono tenuti a privilegiare gli interessi dei creditori rispetto a quelli dell'imprenditore o dei soci.



Il Business Plan come strumento di monitoraggio costante dell'attività aziendale

Business plan come strumento dell'assetto amministrativo

Il Business Plan è il documento che permette di definire e riepilogare il progetto imprenditoriale, le linee strategiche, gli obiettivi e la pianificazione patrimoniale, economica e finanziaria dell'impresa.

Come abbiamo appena visto, rientra negli strumenti previsti dal Codice della Crisi di Impresa per dotare l'impresa dell'adeguato assetto amministrativo, in quanto consente di garantire il corretto svolgimento dell'attività di impresa, a fronte di un progetto, e di monitorarla nel tempo.

Nel Business Plan l'imprenditore va a formalizzare:

- La situazione attuale dell'impresa;
- gli obiettivi di medio lungo termine;
- le strategie utilizzate per raggiungere gli obiettivi.

Può essere redatto sia in fase di avvio di una start up sia per imprese già esistenti che devono pianificare obiettivi e azioni di medio lungo periodo.

Business plan: finalità

Le finalità del Business Plan possono essere molteplici. Si possono principalmente dividere in finalità interne ed esterne.

Le **finalità interne** consentono di:

- individuare la mission aziendale;
- sostenere un sistema di direzione per obiettivi;
- valutare la potenzialità di un progetto di investimento (start up);
- supportare la gestione corrente del business (aziende già esistenti) per valutare:
 - la sostenibilità finanziaria ed economica dell'attività d'impresa,
 - l'implementazione di un piano operativo,
 - l'idoneità a progetti di diversificazione,
 - il coinvolgimento di tutte le aree di responsabilità alla mission aziendale.

Le **finalità esterne** consentono, invece, di presentare il progetto a terzi interlocutori per l'ottenimento dei fondi necessari alle nuove iniziative, anche nel caso di imprese già esistenti.

Business plan: destinatari

Come per le finalità, anche i destinatari del Business Plan possono essere interni od esterni.

- **Destinatari interni:**
proprietà (attuale o potenziale)
Management
- **Destinatari esterni:**
banche/istituzioni finanziarie
altri soggetti (istituzioni, clienti, fornitori).

Business plan: struttura del documento

Il documento del Business Plan è un documento libero che può essere adattato dall'impresa a seconda della finalità per cui esso viene redatto. È possibile, in ogni caso, tracciare uno schema che può essere seguito per la sua costruzione:

- **Posizionamento e struttura attuale dell'impresa**

Essa può essere a sua volta dettagliata in:

- **Impresa:** indicazione della storia, delle competenze maturate, del core business, dei partecipanti all'iniziativa in caso di start up con particolare attenzione alle risorse chiave facenti parte del team aziendale con il loro ruolo e il loro background. Si dovrebbero, inoltre, indicare tutti gli individui o le organizzazioni esterne che apportano valore all'impresa.
- **Prodotti e servizi:** caratteristiche tecniche o qualitative del prodotto/servizio con definizione dei punti di forza che rendono unico quest'ultimo rispetto agli altri competitors (prezzo, qualità, marchio).

Business plan: struttura del documento

- **Analisi di mercato:** studio delle variabili politiche, economiche, socio-culturali e tecnologiche da un lato; analisi degli scenari, con combinazione di variabili tra loro interdipendenti per valutare un possibile impatto futuro a partire da una determinata visione d'origine, dall'altro.
- **Strategia aziendale:** definizione degli obiettivi di medio lungo termine, dello sviluppo delle attività e dell'allocazione delle risorse necessarie per raggiungere gli obiettivi aziendali. Occorre che la strategia aziendale non sia solo formulata, ma anche gestita in tutte le varie fasi idonee al raggiungimento del risultato finale. Utile a tale scopo è l'utilizzo della SWOT Analysis con definizione dei punti di forza e di debolezza interni e delle opportunità e minacce del mercato esterno.

Business plan: struttura del documento

- **Obiettivi futuri** intesi come:
 - ***Visione dell'azienda***: immagine che l'imprenditore intende creare e che si pone come obiettivo della sua attività imprenditoriale. La visione deve essere continuamente rivalutata in modo tale da correggerne la direzione al presentarsi di eventi esterni che cambiano l'ambiente in cui essa è attuata.
 - ***Tipologia di espansione*** che si desidera raggiungere: può riguardare differenti aree di attività aziendale e gli obiettivi possono essere diversi quali incremento della quota di mercato interno con espansione territoriale, sviluppo di nuovi prodotti, entrata in nuovi mercati e/o in nuovi settori, acquisizioni.
 - ***Obiettivi aziendali*** su cui l'azienda desidera focalizzarsi: possono essere obiettivi finanziari come obiettivi di vendita e di crescita e/o strategici quali il raggiungimento di una determinata quota di mercato o riconoscimento del marchio.

Business plan: struttura del documento

- **Strategie d'azione**, in particolare:
 - **Mission**: lo scopo di lungo periodo dell'azienda nonché la ragione per cui l'azienda esiste.
 - **Piano di marketing**: tutto ciò che concerne la costruzione dell'offerta, la pianificazione delle attività e lo sviluppo delle relazioni con il cliente. In merito alle azioni di marketing è importante definire il target di clienti, il prezzo e i canali di vendita del prodotto/servizio, il piano di comunicazione, il piano/budget previsionale delle vendite.
 - **Piano operativo**: contiene le modalità con cui l'impresa intende realizzare i propri prodotti e fornire i propri servizi. Deve indicare come si intende sviluppare il prodotto e come avviene la produzione, come sarà offerta l'assistenza tecnica e quali sono i fattori di influenza.

Business plan: struttura del documento

- ***Piano economico-finanziario***: componente fondamentale dell'intero documento tradotta in una previsione di profitti e perdite in un arco temporale minimo di 3 anni, in una proiezione dei flussi di cassa in un arco temporale di 3/5 anni, in una redazione di un bilancio pro-forma in casa di start up, analisi del break even point.
- ***Analisi del punto di pareggio (Breakeven sensitivity analysis)***: ossia la stima in cui i ricavi eguagliano i costi totali. Idoneo per monitorare e tenere sotto controllo tale valore al cambiamento delle ipotesi alla base del calcolo originale.
- ***Valutazione dell'azienda o del progetto imprenditoriale***: il progetto è sostenibile quando le previsioni economiche-finanziarie trovano riscontro nei contenuti presenti nelle altre sezioni del documento. Il progetto può essere ritenuto valido se le previsioni utilizzate alle base del piano sono costruite basandosi su dati riscontrabili dal piano stesso o se sono supportate da un'attenta analisi del mercato a cui l'azienda si rivolge.

Business plan: le entità

I **prospetti consuntivi** elaborati sulla base di bilanci di verifica o prospetti di bilancio.

I **prospetti previsionali** elaborati sulla base dei prospetti consuntivi ai quali applicare per il conto economico delle % medie di variazione sulla base degli ultimi consuntivi.

I **flussi finanziari** che producono un prospetto di sintesi che raccorda le variazioni intervenute nel corso del periodo nel patrimonio aziendale con le variazioni della situazione finanziaria. Ogni rigo del prospetto è il risultato di una formula di calcolo che ha come origine una o più voci dei prospetti previsionali.

La **posizione finanziaria netta**, ovvero la differenza tra i crediti finanziari e i debiti finanziari, viene calcolata sulla base dei dati consuntivi o sulla base dei dati dei singoli periodi previsionali.

Gli indici e margini calcolati sulla base dei dati consuntivi o sulla base dei dati dei singoli periodi previsionali e per i quali viene valutato il risultato confrontandolo con il relativo valore soglia, se presente, per l'individuazione degli importi "anomali".

Esempio pratico di redazione
di un Business Plan
utilizzando il modulo di Profis
della Sistemi spa



Definizione dei parametri per l'elaborazione

Nuova analisi Business Plan

AZIONI GESTIONI CORRELATE HELP

Abbandona (F1) Navigazione | **Elabora (END) Gestione** | Nota (N) Nota

Nuova analisi Business Plan

Dati generali

Ditta: 3589 - SISTEMI SPA
Descrizione: Pianificazione aziendale su base annuale
Prospetti previsionali: Calcolati su consuntivo di riferimento
% di variazione per calcolo previsionali: Calcolata su consuntivi

Prospetto consuntivo di riferimento

Origine dati: Bilancio di verifica
Codice: BDV2023.0 - Bilancio di verifica al 31/12/2023 PDC / Schema: PDCSA1 Dal: 1/01/2023 Al: 31/12/2023

- Prospetto di confronto (per calcolo indicatori su dati consuntivi)

Origine dati: Bilancio di verifica
Codice: BDV2022.0 - Bilancio di verifica al 31/12/2022 PDC / Schema: S1 Dal: 1/01/2022 Al: 31/12/2022

Prospetti consuntivi per calcolare la % di variazione

Origine dati: Prospetto di bilancio

Periodo	Codice	PDC / Schema	Dal	Al
n-1	PB2022.0 - Prospetto di Bilancio digitato al 31/12/2022	XS01_O	1/01/2022	31/12/2022
n	PB2023.0 - Bilancio al 31/12/2023	XS01_O	1/01/2023	31/12/2023

Prospetti previsionali

Periodicità: Annuale Numero periodi (max 24): 3 Dal: 1/01/2024
Schema di bilancio: XCA01 - Schema standard - Analisi dati previsionali

Elementi da elaborare

Flussi finanziari Posizione finanziaria netta Indici e margini

I prospetti consuntivi e la loro gestione

Analisi Business Plan (Demo)

AZIONI PROSPETTI CONSUNTIVI GESTIONI CORRELATE HELP cerca nel manuale...

Rettifica (R) Varia (F9) Composizione voce (C) Informazione voce (I) Commento (T) Elimina (E) Precedente (Q) Successivo (S)

Analisi Business Plan - PROVA
Ditta 15361 DEMO AF SRL - Periodi previsionali dal 01/01/2022 al 31/12/2024

Dati generali
Prospetti consuntivi
Prospetti previsionali
Flussi finanziari
Posizione finanziaria netta
Indici e margini

Prospetti consuntivi

Sezione Conto economico Visualizza colonne Importo iniziale Rettifiche

Righe: 24

Voce	Descrizione	Consuntivo n - 1 01/01/2020 - 31/12/2020		Consuntivo n 01/01/2021 - 31/12/2021		% di variazione		Consuntivo di confronto 01/01/2020 - 31/12/2020		Consuntivo di riferimento 01/01/2021 - 31/12/2021	
		Saldo finale		Saldo finale		Digitata	%	Saldo finale		Saldo finale	
Sezione: Conto economico											
3	CONTO ECONOMICO										
3.10	Ricavi netti	0 A		1.875.000 A		<input type="checkbox"/>	0,00	0 A		1.875.000 A	
3.20	Variazione rimanenze	0 A		0 A		<input type="checkbox"/>		0 A		0 A	
3.30	Acquisti netti	0 D		1.086.188 D		<input type="checkbox"/>	0,00	0 D		1.086.188 D	
3.40	Costi per servizi e godimento beni di terzi (esclusi lea	0 D		249.055 D		<input type="checkbox"/>	0,00	0 D		249.055 D	
3.45	Canoni di leasing	0 D		12.540 D		<input type="checkbox"/>	0,00	0 D		12.540 D	
3.VAO	Valore aggiunto operativo	0 D		527.217 A				0 D		527.217 A	
3.50	Costo del lavoro	0 D		752.000 D		<input type="checkbox"/>	0,00	0 D		752.000 D	
3.60	Altri proventi e oneri operativi	0 A		31.600 A		<input type="checkbox"/>	0,00	0 A		31.600 A	
3.MOL	Margine operativo lordo	0 D		193.183 D				0 D		193.183 D	
3.70	Ammortamenti delle immobilizzazioni immateriali	0 D		0 D		<input type="checkbox"/>	0,00	0 D		0 D	
3.80	Ammortamenti delle immobilizzazioni materiali	0 D		0 D		<input type="checkbox"/>	0,00	0 D		0 D	
3.90	Svalutazioni e accantonamenti operativi	0 D		0 D		<input type="checkbox"/>	0,00	0 D		0 D	
3.MON	Margine operativo netto	0 D		193.183 D				0 D		193.183 D	
3.100	Proventi finanziari	0 A		0 A		<input type="checkbox"/>	0,00	0 A		0 A	
3.110	Oneri finanziari su finanziamenti	0 D		0 D		<input type="checkbox"/>	0,00	0 D		0 D	
3.120	Altri oneri finanziari	0 D		0 D		<input type="checkbox"/>	0,00	0 D		0 D	
3.RIS_CORR	Risultato corrente	0 D		193.183 D				0 D		193.183 D	
3.130	Rettifiche di valore di attività/passività finanziarie	0 A		0 A		<input type="checkbox"/>		0 A		0 A	
3.140	Proventi e oneri non ricorrenti	0 A		8.755 D		<input type="checkbox"/>		0 A		8.755 D	
3.RIS_ANTE	Risultato ante imposte	0 D		201.938 D				0 D		201.938 D	
3.150	Imposte correnti	0 D		33.585 D		<input type="checkbox"/>	0,00	0 D		33.585 D	
3.160	Imposte anticipate/differite	0 A		0 A		<input type="checkbox"/>	0,00	0 A		0 A	
3.170	Risultato netto di periodo	0 A		235.523 D				0 A		235.523 D	
Totale capitale investito		0 D		154.580 D				0 D		154.580 D	
Totale capitale di finanziamento		0 D		154.580 A				0 D		154.580 A	
Differenza di quadratura (SP)		0 D		0 D				0 D		0 D	
Differenza risultato di periodo (SP e CE)		0 D		0 D				0 D		0 D	

I prospetti consuntivi e la loro gestione

Nuova rettifica

AZIONI HELP

Abbandona (F1) Conferma (END) Aggiungi (F4) Elimina (E) Nota (N)

Navigazione Gestione Griglia Nota

Nuova rettifica

Estremi registrazione

1 **Consuntivo** Consuntivo n - 1 (01/01/2019 - 31/12/2019)

Numero 1 Data 31/12/2019 2 **Voce da rettificare** 1.20.20.40 - Altri crediti entro il periodo

Contropartita	Descrizione	Importo dare	Importo avere	Causale
3 1.20.30.40	Altri crediti oltre il periodo	20	0	Rettifica 1.20.20.40 - Altri crediti entro il periodo
1.20.30.30	Crediti finanziari oltre il periodo	30	0	Rettifica 1.20.20.40 - Altri crediti entro il periodo

4 1.20.20.40 **Altri crediti entro il periodo** 0 50

I prospetti consuntivi e la loro gestione

Analisi Business Plan

AZIONI PROSPETTI CONSUNTIVI GESTIONI CORRELATE HELP

Rettifica (R) Varia (F9) Composizione voce (C) Informazione voce (I) Commento (T) Elimina (E) Precedente (Q) Successivo (S)

Gestione Dettagli voce Commento

Analisi Business Plan - Business Plan

Ditta 3589 SISTEMI SPA - Periodi previsionali dal 01/01/2021 al 31/12/2023

Dati generali

Prospetti consuntivi

Prospetti previsionali

Flussi finanziari

Posizione finanziaria netta

Indici e margini

Prospetti consuntivi

Sezione Stato patrimoniale Visualizza colonne Importo iniziale Rettifiche

Consuntivo n - 1
01/01/2019 - 31/12/2019

Voce	Descrizione			Saldo finale
Sezione: Stato patrimoniale				
1	CAPITALE INVESTITO	0 D		1.122.485 D
1.10	ATTIVO FISSO	0 D		559.500 D
1.10.10	Immobilizzazioni immateriali	0 D		48.000 D
1.10.20	Immobilizzazioni materiali	0 D		472.200 D
1.10.30	Immobilizzazioni finanziarie	0 D		39.300 D
1.20	ATTIVO CIRCOLANTE	0 D		562.985 D
1.20.10	Magazzino	0 D		20.000 D
1.20.20	ATTIVITA' ENTRO IL PERIODO	50 A		542.935 D
1.20.20.10	Crediti commerciali entro il periodo	0 D		311.760 D
1.20.20.20	Crediti tributari e previdenziali entro il periodo	0 D		178.585 D
1.20.20.30	Crediti finanziari entro il periodo	0 D		0 D
1.20.20.40	Altri crediti entro il periodo	50 A		50 A
1.20.20.50	Disponibilità liquide	0 D		52.640 D
1.20.30	ATTIVITA' OLTRE IL PERIODO	50 D		50 D
1.20.30.10	Crediti commerciali oltre il periodo	0 D		0 D
1.20.30.20	Crediti tributari e previdenziali oltre il periodo	0 D		0 D
1.20.30.30	Crediti finanziari oltre il periodo	30 D		30 D
1.20.30.40	Altri crediti oltre il periodo	20 D		20 D
2	CAPITALE DI FINANZIAMENTO	0 A		1.122.485 A
2.10	MEZZI PROPRI	0 A		321.025 A
2.10.10	Capitale sociale	0 A		38.700 D

I prospetti previsionali e la loro gestione

Analisi Business Plan

AZIONI **PROSPETTI PREVISIONALI** GESTIONI CORRELATE HELP

1 Prima nota gestionale (R) 2 Calcolo crediti, debiti e magazzino (L) Gestione 3 Varia (F9) 4 Composizione voce (C) Informazione voce (I) Dettagli voce Commento (T) Elimina (E) Precedente (Q) Successivo (S) Commento

Analisi Business Plan - Business Plan

Ditta 156966 EVERLONG - Periodi previsionali dal 01/07/2018 al 30/06/2021

Dati generali

Prospetti consuntivi

Prospetti previsionali

Flussi finanziari

Posizione finanziaria netta

Indici e margini

Prospetti previsionali

Sezione Conto economico Visualizza colonne Importo iniziale Prima nota gestionale Digita saldo finale 5

Voce	Descrizione	% di variazione		Consuntivo di riferimento 01/01/2018 - 30/06/2018		Previsionale 01/07/2018 - 30/06/2019		Previsionale 01/07/2019 - 30/06/2020		Previsionale 01/07/2020 - 3...	
		Digitata	%	Saldo finale proporzionato	%	Saldo finale	%	Saldo finale	%	Saldo finale	%
3	CONTO ECONOMICO										
3.10	Ricavi netti	<input type="checkbox"/>	115,13	180.000 A	115,13	387.234 A	115,13	833.057 A	115,13		
3.20	Variazione rimanenze			102.638 D		1.928 A		4.156 A			
3.30	Acquisti netti	<input type="checkbox"/>	83,23-	29.500 D	83,23-	4.947 D	83,23-	830 D	83,23-		
3.40	Costi per servizi e godimento	<input type="checkbox"/>	0,00	1.973.408 A	0,00	1.973.408 A	0,00	1.973.408 A	0,00		
3.45	Canoni di leasing	<input type="checkbox"/>	0,00	0 D	0,00	0 D	0,00	0 D	0,00		
3.VAO	Valore aggiunto operativo			2.021.270 A		2.357.623 A		2.809.791 A			
3.50	Costo del lavoro	<input checked="" type="checkbox"/>	10,00	2.000.000 D	10,00	2.200.000 D	10,00	2.420.000 D	10,00		
3.60	Altri proventi e oneri operativ	<input type="checkbox"/>	1,25	6.600 A	1,25	6.682 A	1,25	6.766 A	1,25		
3.MOL	Margine operativo lordo			27.870 A		164.305 A		396.557 A			
3.70	Ammortamenti delle immobili	<input type="checkbox"/>	159,72	500 D	159,72	5.799 D	159,72	7.874 D	159,72		
3.80	Ammortamenti delle immobili	<input type="checkbox"/>	159,72	1.200 D	159,72	8.117 D	159,72	13.095 D	159,72		
3.90	Svalutazioni e accantonamen	<input type="checkbox"/>	0,00	0 D	0,00	0 D	0,00	0 D	0,00		
3.MON	Margine operativo netto			26.170 A		150.389 A		375.588 A			
3.100	Proventi finanziari	<input type="checkbox"/>	0,00	0 A	0,00	0 A	0,00	0 A	0,00		
3.110	Oneri finanziari su finanziame	<input type="checkbox"/>	0,00	0 D	0,00	0 D	0,00	0 D	0,00		
3.120	Altri oneri finanziari	<input type="checkbox"/>	204,43	20.690 D	204,43	62.987 D	204,43	191.751 D	204,43		
3.RIS_CORR	Risultato corrente			5.480 A		87.402 A		183.837 A			
3.130	Rettifiche di valore di attività/			0 A		0 A		0 A			

Inserimento di una prima nota gestionale

Analisi crisi di impresa (Demo)

AZIONI **PROSPETTI PREVISIONALI** **GESTIONI CORRELATE** **HELP**

Prima nota gestionale (R) | Calcolo crediti, debiti e magazzino (L) | Varia (F9) | Composizione voce (C) | Informazione voce (I) | Commento (T) | Elimina (E) | Precedente (C) | Successivo (S)

Analisi cr
Ditta 15361 L

Dati generali
Prospetti cons
Prospetti prev
Flussi finanziari
Posizione finanziaria
Indici e margini
Valutazione al

Nuovo (F4) | Copia da (W) | Dettaglio (F7) | Elimina (F8)

Investimento operativo
Disinvestimento operativo
Ricapitalizzazione/Finanziamento soci
Finanziamento passivo
Creazione manuale

Creazione prima nota gestionale - Investimento operativo
Prima nota gestionale numero 13

Dati

Tipo investimento: Immobilizzazione materiale | Importo investimento: 15.000
 Data acquisto/Data effetto: 15/01/2022 | Aliquota annua ammortamento: 12,00
 Data riscatto: | Numero canoni: 0
 Metodo di pagamento: Acconto/Saldo

Metodo di pagamento

Descrizione	Data	Importo
Acconto	15/01/2022	5.000
Acconto	15/02/2022	5.000
Saldo	15/03/2022	5.000

Anteprima prima nota gestionale

Codice	Descrizione	Previsionale 01/01/2022 - 31/03/2022		Previsionale 01/04/2022 - 30/06/2022		Previsionale 01/07/2022 - 30/09/2022		Previsionale 01/10/2022 - 31/12/2022		Causale
		Importo		Importo		Importo		Importo		
1.10.20	Immobilizzazioni materiali	14.550	D	450	A	450	A	450	A	Investimento operativo
3.80	Ammortamenti delle immobilizzazioni materiali	450	D	450	D	450	D	450	D	Investimento operativo
1.20.20.50	Disponibilità liquide	15.000	A	0		0		0		Investimento operativo
2.10.30	Risultato di periodo	450	D	450	D	450	D	450	D	Riporto su risultato di periodo

Calcolo giorni per crediti debiti e magazzino

Analisi crisi di impresa (Demo)

AZIONI **PROSPETTI PREVISIONALI** GESTIONI CORRELATE HELP

Prima nota gestionale (R) **Calcolo crediti, debiti e magazzino (L)** Varia (F9) Composizione voce (C) **Informazione voce (I)** Commento (T) Elimina (E) Precedente (Q) Successivo (S)

Gestione Dettagli voce Commento

Analisi crisi di Ditta 15361 DEMO Calcolo crediti, debiti e magazzino (Demo)

Calcolo crediti, debiti e magazzino

Dati generali

Prospetti consuntivi

Prospetti previsionali

Flussi finanziari

Posizione finanziaria

Indici e margini

Valutazione altri elem

GG di credito ai clienti	Codice	Descrizione	Digitati	GG	Previsionale	Previsionale	Previsionale	Previsionale
					01/01/2022 - 31/03/2022	01/04/2022 - 30/06/2022	01/07/2022 - 30/09/2022	01/10/2022 - 31/12/2022
GG di credito dai fornitori					GG/Importo	GG/Importo	GG/Importo	GG/Importo
GG di scorta			<input checked="" type="checkbox"/>	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00
	1.20.20.10	Crediti commerciali entro il periodo			187.500,00 D	142.170,00 D	241.757,00 A	64.212,00 A
	1.20.20.50	Disponibilità liquide			187.500,00 A	142.170,00 A	241.757,00 D	64.212,00 D

Calcolo crediti, debiti e magazzino (Demo)

Calcolo crediti, debiti e magazzino

GG di credito ai clienti

GG di credito dai fornitori

GG di scorta

GG di scorta	Codice	Descrizione	Digitati	GG	Previsionale	Previsionale	Previsionale	Previsionale
					01/01/2022 - 31/03/2022	01/04/2022 - 30/06/2022	01/07/2022 - 30/09/2022	01/10/2022 - 31/12/2022
			<input type="checkbox"/>	15,37	15,37	0,00	15,37	15,37
	1.20.10	Magazzino			17.096,00 D	96.062,00 A	96.062,00 D	51.021,00 A
	3.20	Variazione rimanenze			17.096,00 A	96.062,00 D	96.062,00 A	51.021,00 D
	2.10.30	Risultato di periodo			17.096,00 A	96.062,00 D	96.062,00 A	51.021,00 D

Flussi finanziari e consultazione dei calcoli

Analisi crisi di impresa (Demo)

AZIONI FLUSSI FINANZIARI GESTIONI CORRELATE HELP

Calcoli (F7) Gestione

Analisi crisi di impresa - analisi 2021

Ditta 15361 DEMO AF SRL - Periodi previsionali dal 01/01/2022 al 31/12/2022

Dati generali

Prospetti consuntivi

Prospetti previsionali

Flussi finanziari

Posizione finanziaria netta

Indici e margini

Valutazione altri elementi

Flussi finanziari

Descrizione	Consuntivo di riferimento 01/01/2021 - 31/12/2021	Previsionale 01/01/2022 - 31/03/2022	Previsionale 01/04/2022 - 30/06/2022	Previsionale 01/07/2022 - 30/09/2022	Previsionale 01/10/2022 - 31/12/2022
Flussi di cassa operativi	201.938-	474.702	872.213	354.207	17.026
Variazione crediti/debiti operativi	255.485	793.491	2.046.544-	345.596	915.210
Flussi di cassa al netto delle variazioni di circolante (Investimenti) / disinvestimenti al netto degli ammortamenti	53.547	1.268.193	1.174.331-	699.803	932.236
Accensione / (rimborso) finanziamenti	0	2.500.000-	0	0	0
Risultato area finanziaria	0	0	0	0	0
Altri flussi di cassa	0	0	0	0	0
Flussi di cassa generati	8.178-				
Apporto di mezzi propri / (dividendi)	7.079				
Generazione / fabbisogno di disponibilità liquide di periodo	1.099-				

Dettaglio calcolo (Demo)

AZIONI HELP

Abbandona (F1) Periodo precedente (F2) Periodo successivo (F3) Navigazione

Variazione crediti/debiti operativi

Consuntivo di riferimento 01/01/2021 - 31/12/2021

N.	Voce	Descrizione	Importo/Valore	Op.
	1.20.10 prec.	Magazzino	192.985,00	-
(1.20.20.10	Crediti commerciali entro il periodo	0,00	-
	1.20.20.10 prec.	Crediti commerciali entro il periodo	0,00	-
(1.20.20.20	Crediti tributari e previdenziali entro il periodo	0,00	-
	1.20.20.20 prec.	Crediti tributari e previdenziali entro il periodo	0,00	-
(1.20.20.40	Altri crediti entro il periodo	4.727,00	-
	1.20.20.40 prec.	Altri crediti entro il periodo	30.491,00	-
(1.20.30.40	Altri crediti oltre il periodo	0,00	-
	1.20.30.40 prec.	Altri crediti oltre il periodo	100,00	+
(2.20.10	Debiti verso fornitori entro il periodo	0,00	-
	2.20.10 prec.	Debiti verso fornitori entro il periodo	0,00	+
(2.20.20	Debiti tributari e previdenziali entro il periodo	0,00	-
	2.20.20 prec.	Debiti tributari e previdenziali entro il periodo	0,00	+
(2.20.40	Altri debiti entro il periodo (incl. TFR e Fondi)	370.103,00	-
	2.20.40 prec.	Altri debiti entro il periodo (incl. TFR e Fondi)	195.916,00	+
(2.30.20	Debiti tributari e previdenziali oltre il periodo	0,00	-
	2.30.20 prec.	Debiti tributari e previdenziali oltre il periodo	0,00	+
(2.30.40	Altri debiti oltre il periodo (incl. TFR e Fondi)	0,00	-
	2.30.40 prec.	Altri debiti oltre il periodo (incl. TFR e Fondi)	25.000,00	-
	3.150	Imposte correnti	33.585,00	+
Risultato			255.485,00	

ADPCRIA ANNANGELA GG/OK/OK

Posizione finanziaria netta

Analisi Business Plan (Demo)

AZIONI POSIZIONE FINANZIARIA NETTA GESTIONI CORRELATE HELP cerca nel manuale...

Calcoli (F7) Gestione

Analisi Business Plan - PROVA
Ditta 15361 DEMO AF SRL - Periodi previsionali dal 01/01/2022 al 31/12/2024

Dati generali
Prospetti consuntivi
Prospetti previsionali
Flussi finanziari
Posizione finanziaria netta
Indici e margini

Posizione finanziaria netta

	Consuntivo di riferimento 01/01/2021 - 31/12/2021	Previsionale 01/01/2022 - 31/12/2022	Previsionale 01/01/2023 - 31/12/2023	Previsionale 01/01/2024 - 31/12/2024
Disponibilità liquide	0	226.778-	553.546-	780.572-
Crediti finanziari entro il periodo	0	0	0	0
Debiti finanziari entro il periodo	258.960	258.960	258.960	258.960
Posizione finanziaria netta entro il periodo	258.960-	485.738-	812.506-	1.039.532-
Crediti finanziari oltre il periodo	0	0	0	0
Debiti finanziari oltre il periodo	0	0	0	0
Posizione finanziaria netta oltre il periodo	0	0	0	0
Posizione finanziaria netta	258.960-	485.738-	812.506-	1.039.532-

Dettaglio calcolo (Demo)

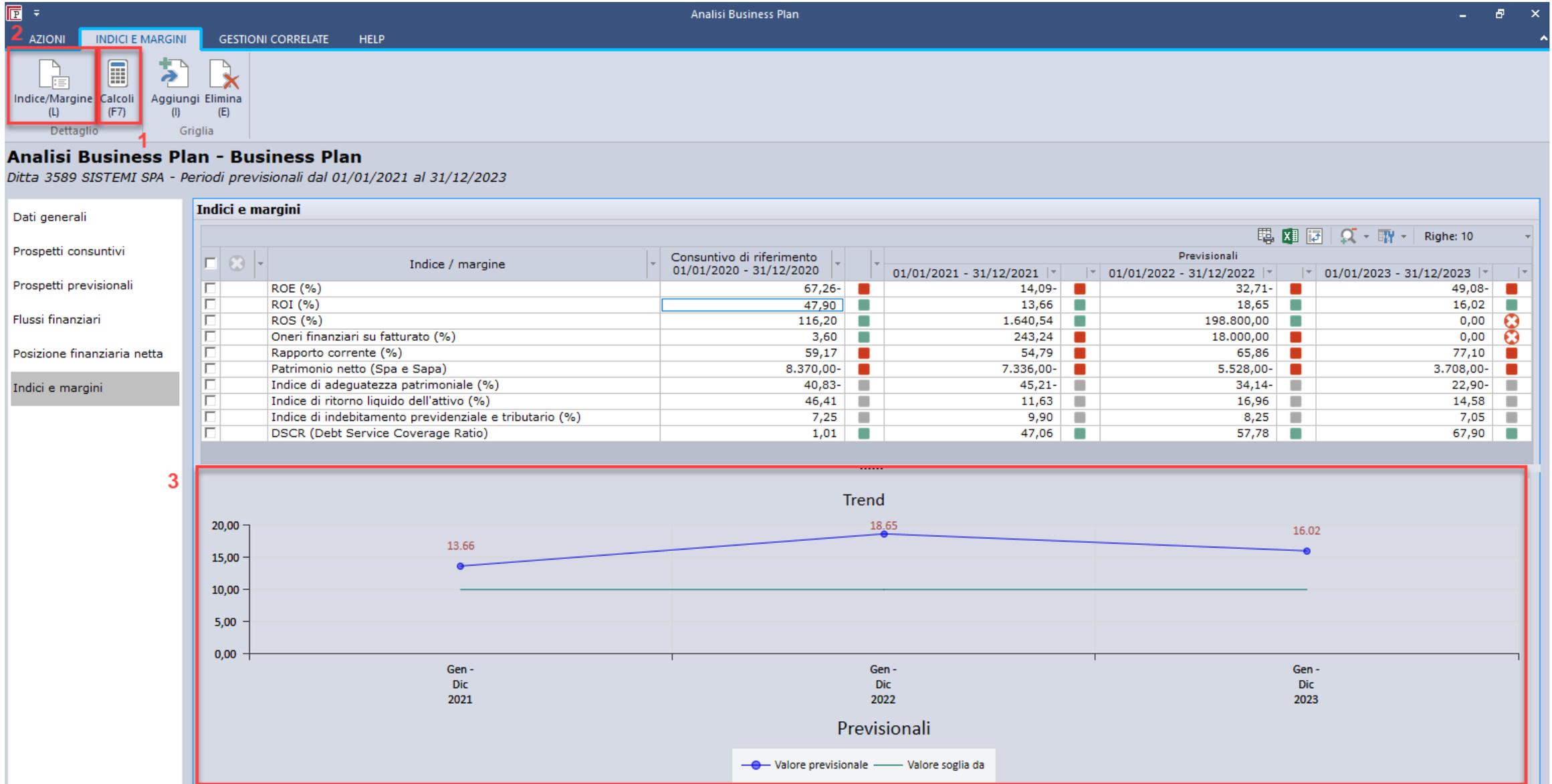
AZIONI HELP cerca nel manuale...

Abbandona (F1) Periodo precedente (F2) Periodo successivo (F3) Navigazione

Debiti finanziari entro il periodo
Previsionale 01/01/2022 - 31/12/2022

N.	Voce	Descrizione	Importo/Valore	Op.
2.20.30		Debiti finanziari entro il periodo	258.960,00	

Indici e margini



Indici e margini

Analisi crisi di impresa (Demo)

AZIONI INDICI E MARGINI GESTIONI CORRELATE HELP

Indice/Margine (L) Calcoli (F7) Aggiungi (I) Elimina (E)

Dettaglio Griglia

Analisi crisi di impresa - analisi 2
Ditta 15361 DEMO AF SRL - Periodi previsionali

Dati generali
Prospetti consuntivi
Prospetti previsionali
Flussi finanziari
Posizione finanziaria netta
Indici e margini
Valutazione altri elementi

Indici e margini

Indice di
Indice di
Indice di
DSCR (D
Patrimon

400,00
300,00
200,00
100,00
0,00
-100,00

SELEZIONE HELP

Abbandona (F1) Selezione (L)

Navigazione Selezione

Indici e margini di bilancio

Righe: 26

Codice	Nome	Tipo	P.
5	ROE	Indici di Redditività	<input type="checkbox"/>
10	ROI	Indici di Redditività	<input type="checkbox"/>
15	ROS	Indici di Redditività	<input type="checkbox"/>
20	ROA	Indici di Redditività	<input type="checkbox"/>
25	MOL su ricavi	Indici di Redditività	<input type="checkbox"/>
30	Rotazione del capitale investito	Indici di Rotazione	<input type="checkbox"/>
35	Rotazione del circolante	Indici di Rotazione	<input type="checkbox"/>
40	Rotazione del magazzino	Indici di Rotazione	<input type="checkbox"/>
45	Copertura delle immobilizzazioni	Indici Patrimoniali e Finanziari	<input type="checkbox"/>
65	Mezzi propri su capitale investito	Indici Patrimoniali e Finanziari	<input type="checkbox"/>
75	Oneri finanziari su MOL	Indici Patrimoniali e Finanziari	<input type="checkbox"/>
80	Valore aggiunto su fatturato	Indici di Produttività	<input type="checkbox"/>
90	Indice di tesoreria primario	Indici di Liquidità	<input type="checkbox"/>
95	Tasso di intensità dell'attivo circolante	Indici di Liquidità	<input type="checkbox"/>
100	GG di credito ai clienti	Indici di Liquidità	<input type="checkbox"/>
105	GG di credito dai fornitori	Indici di Liquidità	<input type="checkbox"/>
110	GG di scorta	Indici di Liquidità	<input type="checkbox"/>
252	Indice di indebitamento	Composizione fonti	<input type="checkbox"/>
410	Capitale circolante netto	Margine	<input type="checkbox"/>
415	Margine di struttura primario	Margine	<input type="checkbox"/>
425	Margine di struttura secondario	Margine	<input type="checkbox"/>
430	Indice di copertura secondario	Indici di struttura	<input type="checkbox"/>
435	Margine di tesoreria primario	Margine	<input type="checkbox"/>
465	Quoziente di indebitamento finanziario	Indici Patrimoniali e Finanziari	<input type="checkbox"/>
597	Debiti finanziari su circolante	Indici Patrimoniali e Finanziari	<input type="checkbox"/>
598	Debiti finanziari a breve termine su circolante	Indici Patrimoniali e Finanziari	<input type="checkbox"/>

Redazione documento

The screenshot displays a software interface for document management. The window title is "Gestione Documento - 1713 - Business Plan 2021.0 (Demo)". The interface includes a top navigation bar with fields for "Ditta" (15361 DEMO AF SRL), "Esercizio" (2021.0), "Civiltistico" (Civilistico), and "Dal" (1/01/21 Al 31/12/21). Below this is a ribbon menu with tabs: "HOME", "INSERISCI", "PROGETTAZIONE", "LAYOUT DI PAGINA", "RIFERIMENTI", "LETTERE", "REVISIONE", and "VISUALIZZA". The "HOME" tab is active, showing a toolbar with icons for "Taglia", "Copia", "Incolla", "Copia formato", "Appunti", "Carattere", "Paragrafo", and "Stili". The "Stili" section includes options like "Didascalia", "Enfasi (cor...", "Enfasi (gra...", "Normale", "Sottotito...", "Titolo", and "Nessuna...".

On the left side, there is a "Struttura del documento:" panel with a tree view showing the document structure:

- Struttura Business Plan
 - Dichiarazione iniziale
 - Descrizione dell'impresa
 - Analisi dei mercati di rife
 - Formulazione del piano c
 - Elementi per la redazione
 - Valutazione complessiva

The main document area contains the following text:

[Business Plan al] [31/12/2021]

[Periodo da] [1/01/2022] [a] [31/12/2026]

[DEMO AF SRL] [VIA GROSSETO N. 1] [GROSSETO] [GR]
[P.IVA] [06058140960] [C.F.] [06058140960]
[Settore di attività] [620909]

At the bottom of the window, there is a status bar with buttons: "Abbandona", "Nuovo", "Gestione", "Decodifica", "Utilità", "Incolla speciale", "Stampa", "Altri documenti", and "Salva Documento".



Gli altri strumenti di consulenza e analisi
per il controllo costante nel tempo
dell'andamento aziendale

Strumenti operativi per la prevenzione della crisi

Nell'ambito dell'assetto amministrativo e contabile che l'azienda deve adottare per prevenire un eventuale stato di crisi è importante dotarsi di uno strumento di analisi in grado di effettuare il monitoraggio dei dati previsionali, dei flussi finanziari e degli indicatori per valutare la situazione dell'impresa ed effettuare una diagnosi precoce dello stato di crisi, in conformità a quanto previsto dal Codice della crisi di impresa.

Per effettuare questo tipo di analisi utilizzeremo **il modulo Analisi crisi di impresa presente nella soluzione Profis Bilanci della Sistemi spa.**

Verificheremo, inoltre, come eseguire la simulazione del test pratico e la determinazione del grado di risanamento, per definire le possibili soluzioni e predisporre la documentazione per avviare l'istanza di composizione negoziata.

Infine, provvederemo ad illustrare lo strumento di **analisi storica dei bilanci** per la rielaborazione dei dati contabili di più esercizi, allo scopo di produrre comparazioni tra periodi diversi, attraverso prospetti di riclassificazione secondo criteri diversi, indicatori e margini.

Caratteristiche funzionali

Crisi d'impresa: Attività di monitoraggio	
Creazione Analisi	<p>La creazione dell'analisi avviene mediante:</p> <ul style="list-style-type: none">• derivazione dei bilanci di verifica o prospetti di bilancio presenti in Gestione Bilanci• digitazione manuale dei prospetti. <p>È possibile elaborare l'analisi prendendo in esame periodicità differenti (mensile, trimestrale, semestrale, annuale).</p>
Prospetti consuntivi	<p>I prospetti consuntivi sono elaborati in automatico sulla base dello schema di bilancio specifico fornito da Sistemi e rappresentano il riferimento per l'elaborazione dei prospetti previsionali e la % media di variazione da applicare.</p> <p>È possibile eseguire spostamenti di valore tra le diverse voci, avendo traccia delle modifiche mediante note commentate.</p> <p>È inoltre possibile definire un prospetto consuntivo di confronto per eseguire il calcolo delle grandezze sui dati consuntivi.</p>
Prospetti previsionali	<p>Il modulo elabora i dati previsionali prendendo in esame differenti periodicità: mensili, trimestrali, semestrali o annuali.</p> <p>I prospetti previsionali sono elaborati in automatico applicando la % d'incremento/decremento determinata dal confronto tra i due prospetti consuntivi. È possibile modificare la % di variazione calcolata e rettificare gli importi mediante l'imputazione di movimenti di prima nota gestionale.</p>
Flussi finanziari	<p>Il modulo determina i flussi di cassa previsionali secondo il metodo sintetico, prendendo in esame il flusso di cassa reddituale, da investimento e da finanziamento al fine di evidenziare eventuali situazioni d'insorgenza della crisi o d'insolvenza.</p> <p>Per ogni periodo previsionale è elaborato un prospetto di sintesi che raccorda le variazioni intervenute nel corso del periodo nel patrimonio aziendale con le variazioni della situazione finanziaria.</p> <p>I flussi finanziari possono essere calcolati anche sul prospetto consuntivo di riferimento.</p>

Posizione finanziaria netta	<p>Il modulo determina in termini previsionali la posizione finanziaria netta, come differenza tra i crediti finanziari e i debiti finanziari.</p> <p>Il calcolo espone per ciascun bilancio previsionale la posizione finanziaria netta evidenziando i valori entro il periodo e oltre il periodo.</p> <p>La posizione finanziaria netta può essere calcolata anche sul prospetto consuntivo di riferimento.</p>
Indici e margini	<p>Il modulo elabora indicatori e margini sulla base dei prospetti previsionali o, se richiesto, dei prospetti consuntivi.</p> <p>Per ciascun indice/margine è rappresentato il suo andamento sotto forma di grafico. Per gli indici e margini il risultato è valutato confrontandolo con il relativo valore soglia, se presente, e gli importi "anomali" rispetto a esso sono segnalati dalla procedura.</p> <p>La funzione calcola di default gli indicatori che, nella gestione degli indici, sono etichettati come "Proposto in Analisi crisi di impresa", ma è possibile inserire ulteriori indici e margini in fase di gestione dell'analisi.</p>
Valutazione altri elementi	<p>La valutazione degli altri elementi consente di rilevare i c.d. fondati indizi della crisi, ritenuti sintomatici di uno stato di crisi rilevante ai fini della segnalazione agli organi competenti.</p> <p>In particolare, sono ritenuti sintomatici di un potenziale stato di crisi i seguenti aspetti:</p> <ul style="list-style-type: none"> • la presenza di reiterati e significativi ritardi nei pagamenti • il pregiudizio alla continuità aziendale nel periodo in corso. <p>Gli elementi valutati rappresentano il discrimine tra situazioni di crisi che possono essere gestite internamente all'impresa e situazioni sintomatiche di una crisi che comportano l'obbligo di segnalazione.</p>
Fascicolo di analisi	<p>Il modulo consente l'elaborazione del risultato dell'analisi in un fascicolo Excel e la predisposizione della Relazione sulla crisi d'impresa, elaborata in Word, sulla base di modelli forniti da Sistemi e personalizzabili.</p>

Composizione negoziata: Simulazione test pratico

Composizione negoziata: Simulazione test pratico	
Creazione test pratico	<p>La funzione consente di simulare test pratici, come previsto dal sito ufficiale della CCIAA, a partire da analisi crisi di impresa o tramite digitazione manuale dei dati.</p> <p>In particolare è possibile:</p> <ul style="list-style-type: none">• variare i dati presenti nel test pratico• visualizzare i calcoli effettuati sulle righe di totale presenti nel test• consultare i movimenti di prima nota gestionale da cui i dati numerici delle righe di dettaglio sono stati derivati <p>I dati del test pratico possono essere esportati su Excel.</p>
Grado di risanamento	<p>La funzione permette di visualizzare il riepilogo delle informazioni associate al grado di difficoltà calcolato nel test pratico, mettendo in evidenza:</p> <ul style="list-style-type: none">• la fascia di riferimento del grado di risanamento• il valore di riferimento di ogni fascia• la descrizione del grado di difficoltà specifico• l'orizzonte temporale potenzialmente necessario per il riequilibrio dello stato di presunta crisi o insolvenza. <p>In base al grado di difficoltà del risanamento calcolato nel test pratico, la funzione propone una possibile soluzione, come predisposto dalla normativa.</p>
Fascicolo documenti	<p>La funzione consente di predisporre in via preliminare un fascicolo con l'elenco dei documenti obbligatori richiesti dalla normativa per l'avvio dell'istanza di composizione negoziata.</p>

Analisi crisi di impresa (Demo)

AZIONI GESTIONI CORRELATE HELP

Abbandona (F1) Salva (END) Elimina (F8) Rideriva (D) Nota (N) Elabora su Excel (X) Elabora su Word (W) File elaborati (L) Gestione modelli

Analisi crisi di impresa - analisi 2021

Ditta 15361 DEMO AF SRL - Periodi previsionali dal 01/01/2022 al 31/12/2022

Dati generali

Descrizione: **analisi 2021**

Prospetti previsionali: Calcolati su consuntivo di riferimento

% di variazione per calcolo previsionali: Calcolata su consuntivi

Stato: In corso

Prospetto consuntivo di riferimento

Origine dati: Prospetto di bilancio **1**

Codice: PB2021.0 - Bilancio al 31/12/2021 PDC / Schema XS01_A Dal 1/01/2021 Al 31/12/2021

Prospetto di confronto (per calcolo indicatori su dati consuntivi)

Origine dati: Prospetto di bilancio **2**

Codice: PB2020.0 - Prospetto di bilancio importato da file PDC / Schema XS01_A Dal 1/01/2020 Al 31/12/2020

Prospetti consuntivi per calcolare la % di variazione

Origine dati: Prospetto di bilancio **3**

Periodo	Codice	PDC / Schema	Dal	Al
n-1	PB2021.0 - Bilancio al 31/12/2021	XS01_A	1/01/2021	31/12/2021
n	PB2020.0 - Prospetto di bilancio importato da file XBRL	XS01_A	1/01/2020	31/12/2020

Prospetti previsionali

Periodicità: Trimestrale Numero periodi (max 24) 4 Dal 1/01/2022

Schema di bilancio: XCA01 - Schema standard - Crisi d'impresa

1. Prospetto consuntivo di riferimento: indica il prospetto consuntivo da utilizzare per il calcolo dei prospetti previsionali. È possibile derivarlo da un bilancio di verifica o da un prospetto di bilancio presente in PROFIS/Bilanci oppure digitarlo.

2. Prospetto di confronto: indica il prospetto consuntivo di confronto utile ai fini del calcolo degli indici e margini su dati consuntivi. Si tratta di un dato facoltativo, ed è possibile derivarlo da un bilancio di verifica o da un prospetto di bilancio presente in PROFIS/Bilanci oppure digitarlo.

3. Prospetti consuntivi per calcolare la % di variazione: indica i prospetti consuntivi da utilizzare come base per il calcolo della % di variazione da applicare alle voci del consuntivo di riferimento per calcolare i dati previsionali. I prospetti consuntivi possono essere derivati da bilanci di verifica o da prospetti di bilancio presenti in PROFIS/Bilanci oppure digitati.

AZIONI

PROSPETTI CONSUNTIVI

GESTIONI CORRELATE

HELP

 Rettifica (R)	 Varia (F9)	 Composizione voce (C)	 Informazione voce (I)	 Commento (T)	 Elimina (E)	 Precedente (Q)	 Successivo (S)
Gestione		Dettagli voce		Commento			

Analisi crisi di impresa - analisi 2021

Ditta 15361 DEMO AF SRL - Periodi previsionali dal 01/01/2022 al 31/12/2022

Dati generali

Prospetti consuntivi

Prospetti previsionali

Flussi finanziari

Posizione finanziaria netta

Indici e margini

Valutazione altri elementi

Prospetti consuntivi

Sezione Conto economico

Visualizza colonne Importo iniziale Rettifiche

Voce	Descrizione	Consuntivo n - 1 01/01/2021 - 31/12/2021		Consuntivo n 01/01/2020 - 31/12/2020		% di variazione		Consuntivo di confronto 01/01/2020 - 31/12/2020		Consuntivo di riferimento 01/01/2021 - 31/12/2021	
		Saldo finale		Saldo finale		Digitata	%	Saldo finale		Saldo finale	
Sezione: Conto economico											
3	CONTO ECONOMICO										
3.10	Ricavi netti	1.875.000 A		172.120 A		<input type="checkbox"/>	73,04-	172.120 A		1.875.000 A	
3.20	Variazione rimanenze	0 A		865 D		<input type="checkbox"/>		865 D		0 A	
3.30	Acquisti netti	1.086.188 D		88.025 D		<input type="checkbox"/>	75,45-	88.025 D		1.086.188 D	
3.40	Costi per servizi e godimento beni di terzi (esclusi leasing)	270.350 D		60.283 D		<input type="checkbox"/>	51,43-	60.283 D		270.350 D	
3.45	Canoni di leasing	0 D		0 D		<input type="checkbox"/>	0,00	0 D		0 D	
3.VAO	Valore aggiunto operativo	518.462 A		22.947 A				22.947 A		518.462 A	
3.50	Costo del lavoro	752.000 D		8.498 D		<input type="checkbox"/>	95,68-	8.498 D		752.000 D	
3.60	Altri proventi e oneri operativi	31.600 A		4.090 A		<input type="checkbox"/>	65,57-	4.090 A		31.600 A	
3.MOL	Margine operativo lordo	201.938 D		18.539 A				18.539 A		201.938 D	
3.70	Ammortamenti delle immobilizzazioni immateriali	0 D		3.230 D		<input type="checkbox"/>	0,00	3.230 D		0 D	
3.80	Ammortamenti delle immobilizzazioni materiali	0 D		1.225 D		<input type="checkbox"/>	0,00	1.225 D		0 D	
3.90	Svalutazioni e accantonamenti operativi	0 D		2.000 D		<input type="checkbox"/>	0,00	2.000 D		0 D	
3.MON	Margine operativo netto	201.938 D		12.084 A				12.084 A		201.938 D	
3.100	Proventi finanziari	0 A		0 A		<input type="checkbox"/>	0,00	0 A		0 A	
3.110	Oneri finanziari su finanziamenti	0 D		0 D		<input type="checkbox"/>	0,00	0 D		0 D	
3.120	Altri oneri finanziari	0 D		4.428 D		<input type="checkbox"/>	0,00	4.428 D		0 D	
3.RIS_CORR	Risultato corrente	201.938 D		7.656 A				7.656 A		201.938 D	
3.130	Rettifiche di valore di attività/passività finanziarie	0 A		0 A		<input type="checkbox"/>		0 A		0 A	
3.140	Proventi e oneri non ricorrenti	0 A		0 A		<input type="checkbox"/>		0 A		0 A	
3.RIS_ANTE	Risultato ante imposte	201.938 D		7.656 A				7.656 A		201.938 D	
3.150	Imposte correnti	33.585 D		2.470 D		<input type="checkbox"/>	77,22-	2.470 D		33.585 D	
3.160	Imposte anticipate/differite	0 A		0 A		<input type="checkbox"/>	0,00	0 A		0 A	
3.170	Risultato netto di periodo	235.523 D		5.186 A				5.186 A		235.523 D	

AZIONI | PROSPETTI CONSUNTIVI | GESTIONI CORRELATE | HELP

Rettifica (R) Varia (F9) Composizione voce (C) Informazione voce (I) Commento (T) Elimina (E) Precedente (Q) Successivo (S)

Gestione | Dettagli voce | Commento

Analisi crisi di impresa - analisi 2021
 Ditta 15361 DEMO AF SRL - Periodi previsionali dal 01/01/2022 al 31/12/2022

- Dati generali
- Prospetti consuntivi
- Prospetti previsionali
- Flussi finanziari
- Posizione finanziaria n
- Indici e margini
- Valutazione altri eleme

Nuova rettifica

AZIONI | HELP

Abbandona (F1) Conferma (END) Aggiungi (F4) Elimina (E) Nota (N)

Navigazione | Gestione | Griglia | Nota

Nuova rettifica

Estremi registrazione

1 **Consuntivo** Consuntivo n - 1 (01/01/2019 - 31/12/2019)

Numero 1 Data 31/12/2019 2 **Voce da rettificare** 1.20.20.40 - Altri crediti entro il periodo

Contropartita	Descrizione	Importo dare	Importo avere	Causale
3 1.20.30.40	Altri crediti oltre il periodo	20	0	Rettifica 1.20.20.40 - Altri crediti entro il periodo
1.20.30.30	Crediti finanziari oltre il periodo	30	0	Rettifica 1.20.20.40 - Altri crediti entro il periodo
4 1.20.20.40	Altri crediti entro il periodo	0	50	

di riferimento	
- 31/12/2021	
nale	
1.875.000	A
0	A
1.086.188	D
270.350	D
0	D
518.462	A
752.000	D
31.600	A
201.938	D
0	D
0	D
0	D
201.938	D
0	A
0	D
0	D
201.938	D
0	A
0	A
201.938	D
33.585	D
0	A
235.523	D

Analisi crisi di impresa (Demo)

Rettifica (R) Gestione
Varia (F9)
Composizione voce (C) Dettagli voce
Informazione voce (I)
Commento (T) Commento
Elimina (E)
Precedente (Q)
Successivo (S)

Analisi crisi di impresa - analisi 2021
 Ditta 15361 DEMO AF SRL - Periodi previsionali dal 01/01/2022 al 31/12/2022

- Dati generali
- Prospetti consuntivi**
- Prospetti previsionali
- Flussi finanziari
- Posizione finanziaria netta
- Indici e margini
- Valutazione altri elementi

Composizione voce (Demo)

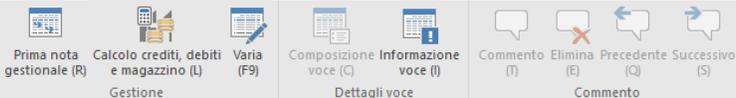
Abbandona (F1)
Primo (P)
Indietro (F2)
Avanti (F3)
Ultimo (U)
Informazione voce (I) Dettagli voce

i La composizione voce non tiene conto degli importi delle rettifiche.

Composizione voce 3.50 - Costo del lavoro

Consuntivo n - 1 (01/01/2021 - 31/12/2021)

Codice voce	Descrizione	Saldo in unità di euro		Saldo in centesimi	
▶ 3.B.9.a	Salari e stipendi	752.000	D	752.000,00	D
3.B.9.b	Oneri sociali				
3.B.9.cde.c	Trattamento di fine rapporto				



Analisi crisi di impresa - analisi 2021

Ditta 15361 DEMO AF SRL - Periodi previsionali dal 01/01/2022 al 31/12/2022

Dati generali

Prospetti consuntivi

Prospetti previsionali

Flussi finanziari

Posizione finanziaria netta

Indici e margini

Valutazione altri elementi

Prospetti previsionali

Sezione Conto economico Visualizza colonne Importo iniziale Prima nota gestionale Digita saldo finale

Voce	Descrizione	% di variazione		Consuntivo di riferimento 01/01/2021 - 31/12/2021		Previsionale 01/01/2022 - 31/03/2022		Previsionale 01/04/2022 - 30/06/2022		Previsionale 01/07/2022 - 30/09/2022		Previsionale 01/10/2022 - 31/12/2022	
		Digitata	%	Saldo finale proporzionato	%	Saldo finale							
Sezione: Conto economico													
3	CONTI ECONOMICI												
3.10	Ricavi netti	<input type="checkbox"/>	73,04-	468.750 A	20,00	562.500 A	77,78	1.000.000 A	73,04-	269.600 A	73,04-	72.684 A	
3.20	Variazione rimanenze			0 A		17.096 A		96.062 D		96.062 A		51.021 D	
3.30	Acquisti netti	<input type="checkbox"/>	75,45-	271.547 D	75,45-	66.665 D	75,45-	16.366 D	75,45-	4.018 D	75,45-	986 D	
3.40	Costi per servizi e godimento beni di terzi (esclusi)	<input type="checkbox"/>	51,43-	67.587 D	51,43-	32.827 D	51,43-	15.944 D	51,43-	7.744 D	51,43-	3.761 D	
3.45	Canoni di leasing	<input type="checkbox"/>	0,00	0 D	0,00	0 D	0,00	0 D	0,00	0 D	0,00	0 D	
3.VAO	Valore aggiunto operativo			129.616 A		480.104 A		871.628 A		353.900 A		16.916 A	
3.50	Costo del lavoro	<input type="checkbox"/>	95,68-	188.000 D	95,68-	8.122 D	95,68-	351 D	95,68-	15 D	95,68-	1 D	
3.60	Altri proventi e oneri operativi	<input type="checkbox"/>	65,57-	7.900 A	65,57-	2.720 A	65,57-	936 A	65,57-	322 A	65,57-	111 A	
3.MOL	Margine operativo lordo			50.484 D		474.702 A		872.213 A		354.207 A		17.026 A	
3.70	Ammortamenti delle immobilizzazioni immateriali	<input type="checkbox"/>	0,00	0 D	0,00	7.500 D	0,00	7.500 D	0,00	7.500 D	0,00	7.500 D	
3.80	Ammortamenti delle immobilizzazioni materiali	<input type="checkbox"/>	0,00	0 D	0,00	12.487 D	0,00	12.487 D	0,00	12.487 D	0,00	12.487 D	
3.90	Svalutazioni e accantonamenti operativi	<input type="checkbox"/>	0,00	0 D	0,00	0 D	0,00	0 D	0,00	0 D	0,00	0 D	
3.MON	Margine operativo netto			50.484 D		454.715 A		852.226 A		334.220 A		2.961 D	
3.100	Proventi finanziari	<input type="checkbox"/>	0,00	0 A	0,00	0 A	0,00	0 A	0,00	0 A	0,00	0 A	
3.110	Oneri finanziari su finanziamenti	<input type="checkbox"/>	0,00	0 D	0,00	0 D	0,00	0 D	0,00	0 D	0,00	0 D	
3.120	Altri oneri finanziari	<input type="checkbox"/>	0,00	0 D	0,00	0 D	0,00	0 D	0,00	0 D	0,00	0 D	
3.RIS_CORR	Risultato corrente			50.484 D		454.715 A		852.226 A		334.220 A		2.961 D	
3.130	Rettifiche di valore di attività/passività finanziarie			0 A		0 A		0 A		0 A		0 A	
3.140	Proventi e oneri non ricorrenti			0 A		0 A		0 A		0 A		0 A	
3.RIS_ANTE	Risultato ante imposte			50.484 D		454.715 A		852.226 A		334.220 A		2.961 D	
3.150	Imposte correnti	<input type="checkbox"/>	77,22-	8.396 D	77,22-	1.913 D	77,22-	436 D	77,22-	99 D	77,22-	23 D	
3.160	Imposte anticipate/differite	<input type="checkbox"/>	0,00	0 A	0,00	0 A	0,00	0 A	0,00	0 A	0,00	0 A	
3.170	Risultato netto di periodo			58.880 D		452.802 A		851.790 A		334.121 A		2.984 D	
Totale capitale investito						2.407.382 D		459.172 D		993.293 D		1.790.309 D	
Totale capitale di finanziamento						2.407.382 A		459.172 A		993.293 A		1.790.309 A	
Differenza di quadratura (SP)						0 D		0 D		0 D		0 D	
Differenza risultato di periodo (SP e CE)						0 D		0 D		0 D		0 D	

Analisi crisi di impresa (Demo)

AZIONI **PROSPETTI PREVISIONALI** **GESTIONI CORRELATE** **HELP**

Prima nota gestionale (R) Calcolo crediti, debiti e magazzino (L) Varia (F9) Composizione voce (C) **Informazione voce (I)** Commento (T) Elimina (E) Precedente (C) Successivo (S)

Gestione Dettagli voce Commento

Analisi cr
Ditta 15361 l

Dati generali **Nuovo (F4)** Copia da (W) **Dettaglio (F7)** Elimina (F8)

Prospetti cons

Prospetti prev

Flussi finanziari

Posizione finanziaria

Indici e margini

Valutazione al

Investimento operativo
Disinvestimento operativo
Ricapitalizzazione/Finanziamento soci
Finanziamento passivo
Creazione manuale

Creazione prima nota gestionale - Investimento operativo

Prima nota gestionale numero 13

Dati

Tipo investimento: **Immobilizzazione materiale** Importo investimento: 15.000

Data acquisto/Data effetto: 15/01/2022 Aliquota annua ammortamento: 12,00

Data riscatto: Numero canoni: 0

Metodo di pagamento: **Acconto/Saldo**

Metodo di pagamento

Inserisci (F4)	Elimina	Descrizione	Data	Importo
		Acconto	15/01/2022	5.000
		Acconto	15/02/2022	5.000
		Saldo	15/03/2022	5.000

Anteprima prima nota gestionale

Codice	Descrizione	Previsionale 01/01/2022 - 31/03/2022		Previsionale 01/04/2022 - 30/06/2022		Previsionale 01/07/2022 - 30/09/2022		Previsionale 01/10/2022 - 31/12/2022		Causale
		Importo		Importo		Importo		Importo		
1.10.20	Immobilizzazioni materiali	14.550	D	450	A	450	A	450	A	Investimento operativo
3.80	Ammortamenti delle immobilizzazioni materiali	450	D	450	D	450	D	450	D	Investimento operativo
1.20.20.50	Disponibilità liquide	15.000	A	0		0		0		Investimento operativo
2.10.30	Risultato di periodo	450	D	450	D	450	D	450	D	Riporto su risultato di periodo

PR
AZIONI
PROSPETTI PREVISIONALI
GESTIONI CORRELATE
HELP

Prima nota gestionale (R)
 Calcolo crediti, debiti e magazzino (L) Gestione
 Varia (F9)
 Composizione voce (C)
 Informazione voce (I)
 Dettagli voce
 Commento (T)
 Elimina (E)
 Precedente (Q)
 Successivo (S)
 Commento

Analisi crisi d

Ditta 15361 DEMO

Calcolo crediti, debiti e magazzino (Demo)

Calcolo crediti, debiti e magazzino

GG di credito ai clienti

GG di credito dai fornitori

GG di scorta

Codice	Descrizione	Digitati	GG	Previsionale 01/01/2022 - 31/03/2022		Previsionale 01/04/2022 - 30/06/2022		Previsionale 01/07/2022 - 30/09/2022		Previsionale 01/10/2022 - 31/12/2022	
				GG/Importo		GG/Importo		GG/Importo		GG/Importo	
	GG di credito ai clienti	<input checked="" type="checkbox"/>	30,00	30,00		30,00		30,00		30,00	
1.20.20.10	Crediti commerciali entro il periodo			187.500,00	D	142.170,00	D	241.757,00	A	64.212,00	A
1.20.20.50	Disponibilità liquide			187.500,00	A	142.170,00	A	241.757,00	D	64.212,00	D

Calcolo crediti, debiti e magazzino (Demo)

Calcolo crediti, debiti e magazzino

GG di credito ai clienti

GG di credito dai fornitori

GG di scorta

Codice	Descrizione	Digitati	GG	Previsionale 01/01/2022 - 31/03/2022		Previsionale 01/04/2022 - 30/06/2022		Previsionale 01/07/2022 - 30/09/2022		Previsionale 01/10/2022 - 31/12/2022	
				GG/Importo		GG/Importo		GG/Importo		GG/Importo	
	GG di scorta	<input type="checkbox"/>	15,37	15,37		0,00		15,37		15,37	
1.20.10	Magazzino			17.096,00	D	96.062,00	A	96.062,00	D	51.021,00	A
3.20	Variazione rimanenze			17.096,00	A	96.062,00	D	96.062,00	A	51.021,00	D
2.10.30	Risultato di periodo			17.096,00	A	96.062,00	D	96.062,00	A	51.021,00	D

Righe: 4



Analisi crisi di impresa - analisi 2021

Ditta 15361 DEMO AF SRL - Periodi previsionali dal 01/01/2022 al 31/12/2022

- Dati generali
- Prospetti consuntivi
- Prospetti previsionali
- Flussi finanziari**
- Posizione finanziaria netta
- Indici e margini
- Valutazione altri elementi

Flussi finanziari

	Consuntivo di riferimento 01/01/2021 - 31/12/2021	Previsionale 01/01/2022 - 31/03/2022	Previsionale 01/04/2022 - 30/06/2022	Previsionale 01/07/2022 - 30/09/2022	Previsionale 01/10/2022 - 31/12/2022
Flussi di cassa operativi	201.938-	474.702	872.213	354.207	17.026
Variazione crediti/debiti operativi	255.485	793.491	2.046.544-	345.596	915.210
Flussi di cassa al netto delle variazioni di circolante	53.547	1.268.193	1.174.331-	699.803	932.236
(Investimenti) / disinvestimenti al netto degli ammortamenti	61.725-	2.500.000-	0	0	0
Accensione / (rimborso) finanziamenti	0	0	0	0	0
Risultato area finanziaria	0	0	0	0	0
Altri flussi di cassa	0	0	0	0	0
Flussi di cassa generati	8.178-				
Apporto di mezzi propri / (dividendi)	7.079				
Generazione / fabbisogno di disponibilità liquide di periodo	1.099-				

Dettaglio calcolo (Demo)

AZIONI HELP

Abbandona (F1) Periodo precedente (F2) Periodo successivo (F3) Navigazione

Variazione crediti/debiti operativi

Consuntivo di riferimento 01/01/2021 - 31/12/2021

N.	Voce	Descrizione	Importo/Valore	Op.
	1.20.10 prec.	Magazzino	192.985,00	-
(1.20.20.10	Crediti commerciali entro il periodo	0,00	-
	1.20.20.10 prec.	Crediti commerciali entro il periodo	0,00	-
(1.20.20.20	Crediti tributari e previdenziali entro il periodo	0,00	-
	1.20.20.20 prec.	Crediti tributari e previdenziali entro il periodo	0,00	-
(1.20.20.40	Altri crediti entro il periodo	4.727,00	-
	1.20.20.40 prec.	Altri crediti entro il periodo	30.491,00	-
(1.20.30.40	Altri crediti oltre il periodo	0,00	-
	1.20.30.40 prec.	Altri crediti oltre il periodo	100,00	+
(2.20.10	Debiti verso fornitori entro il periodo	0,00	-
	2.20.10 prec.	Debiti verso fornitori entro il periodo	0,00	+
(2.20.20	Debiti tributari e previdenziali entro il periodo	0,00	-
	2.20.20 prec.	Debiti tributari e previdenziali entro il periodo	0,00	+
(2.20.40	Altri debiti entro il periodo (incl. TFR e Fondi)	370.103,00	-
	2.20.40 prec.	Altri debiti entro il periodo (incl. TFR e Fondi)	195.916,00	+
(2.30.20	Debiti tributari e previdenziali oltre il periodo	0,00	-
	2.30.20 prec.	Debiti tributari e previdenziali oltre il periodo	0,00	+
(2.30.40	Altri debiti oltre il periodo (incl. TFR e Fondi)	0,00	-
	2.30.40 prec.	Altri debiti oltre il periodo (incl. TFR e Fondi)	25.000,00	-
	3.150	Imposte correnti	33.585,00	+
Risultato			255.485,00	

ADPCRIA ANNANGELA GG/0K/0K

Indice/Margine (L) **Calcoli (F7)** Aggiungi (I) Elimina (E)
 Dettaglio Griglia

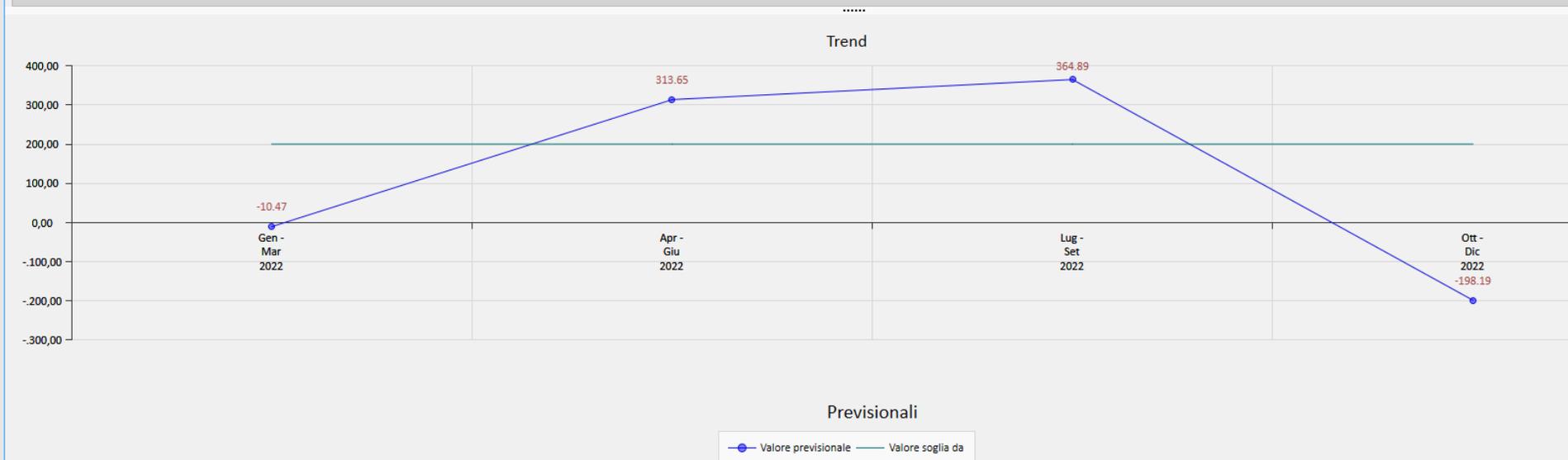
Analisi crisi di impresa - analisi 2021

Ditta 15361 DEMO AF SRL - Periodi previsionali dal 01/01/2022 al 31/12/2022

- Dati generali
- Prospetti consuntivi
- Prospetti previsionali
- Flussi finanziari
- Posizione finanziaria netta
- Indici e margini**
- Valutazione altri elementi

Indici e margini

Indice / margine	Consuntivo di riferimento 01/01/2021 - 31/12/2021	Previsionali			
		01/01/2022 - 31/03/2022	01/04/2022 - 30/06/2022	01/07/2022 - 30/09/2022	01/10/2022 - 31/12/2022
Oneri finanziari su fatturato (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rapporto corrente (%)	22,61	10,47-	313,65	364,89	198,19-
Indice di adeguatezza patrimoniale (%)	58,23-	10,93	188,15-	319,19-	374,85
Indice di ritorno liquido dell'attivo (%)	152,36-	19,64	174,31	21,97	2,00
Indice di indebitamento previdenziale e tributario (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DSCR (Debt Service Coverage Ratio)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Patrimonio netto (Srl)	215.523,00-	237.279,00	1.185.143,00	1.372.184,00	1.387.324,00



Indice/Margine (L) Calcoli (F7) **Aggiungi (I)** Elimina (E)

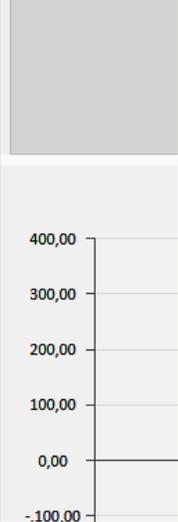
Dettaglio Griglia

Analisi crisi di impresa - analisi 2
 Ditta 15361 DEMO AF SRL - Periodi previsionali

- Dati generali
- Prospetti consuntivi
- Prospetti previsionali
- Flussi finanziari
- Posizione finanziaria netta
- Indici e margini**
- Valutazione altri elementi

Indici e margini

<input type="checkbox"/>	Oneri finanziari
<input type="checkbox"/>	Rapporto
<input type="checkbox"/>	Indice di
<input type="checkbox"/>	Indice di
<input type="checkbox"/>	Indice di
<input type="checkbox"/>	DSCR (D
<input type="checkbox"/>	Patrimoni



SELEZIONE HELP

Abbandona (F1) Selezione (L)

Navigazione Selezione

Indici e margini di bilancio

Codice	Nome	Tipo	P.
<input type="checkbox"/>	5 ROE	Indici di Redditività	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	10 ROI	Indici di Redditività	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	15 ROS	Indici di Redditività	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	20 ROA	Indici di Redditività	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	25 MOL su ricavi	Indici di Redditività	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	30 Rotazione del capitale investito	Indici di Rotazione	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	35 Rotazione del circolante	Indici di Rotazione	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	40 Rotazione del magazzino	Indici di Rotazione	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	45 Copertura delle immobilizzazioni	Indici Patrimoniali e Finanziari	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	65 Mezzi propri su capitale investito	Indici Patrimoniali e Finanziari	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	75 Oneri finanziari su MOL	Indici Patrimoniali e Finanziari	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	80 Valore aggiunto su fatturato	Indici di Produttività	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	90 Indice di tesoreria primario	Indici di Liquidità	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	95 Tasso di intensità dell'attivo circolante	Indici di Liquidità	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	100 GG di credito ai clienti	Indici di Liquidità	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	105 GG di credito dai fornitori	Indici di Liquidità	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	110 GG di scorta	Indici di Liquidità	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	252 Indice di indebitamento	Composizione fonti	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	410 Capitale circolante netto	Margine	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	415 Margine di struttura primario	Margine	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	425 Margine di struttura secondario	Margine	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	430 Indice di copertura secondario	Indici di struttura	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	435 Margine di tesoreria primario	Margine	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	465 Quoziente di indebitamento finanziario	Indici Patrimoniali e Finanziari	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	597 Debiti finanziari su circolante	Indici Patrimoniali e Finanziari	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	598 Debiti finanziari a breve termine su circolante	Indici Patrimoniali e Finanziari	<input type="checkbox"/>

Analisi crisi di impresa (Demo)

AZIONI GESTIONI CORRELATE HELP

Abbandona (F1) Salva (END) Elimina (F8) Rideriva (D) Nota (N) Elabora su Excel (X) Elabora su Word (W) File elaborati (L) Gestione modelli

Analisi crisi di impresa - analisi 2021
 Ditta 15361 DEMO AF SRL - Periodi previsionali dal 01/01/2022 al 31/12/2022

Dati generali

- Prospetti consuntivi
- Prospetti previsionali
- Flussi finanziari
- Posizione finanziaria netta
- Indici e margini
- Valutazione altri elementi**

Valutazione dell'esposizione debitoria

Descrizione	Righe: 7
▶ Debiti per retribuzioni scaduti	
Debiti verso fornitori scaduti	
Esposizioni verso banche e intermediari finanziari scadute	
Debiti rilevanti verso l'INPS	
Debiti rilevanti verso l'INAIL	
Debiti rilevanti verso l'Agenzia delle Entrate	
Crediti scaduti affidati all'Agenzia delle entrate-Riscossioni	

Valutazione sulla continuità aziendale (ISA Italia n.570)

Descrizione	Righe: 21
▼ Indicatori finanziari	
Situazione di deficit patrimoniale o di capitale circolante netto negativo	
Indizi di cessazione del sostegno finanziario da parte dei creditori	
Bilanci storici o prospettici che mostrano flussi di cassa negativi	
Principali indici economico-finanziari negativi	
Consistenti perdite operative o significative perdite di valore delle attività utilizzate per generare i flussi di cassa	
Difficoltà nel pagamento di dividendi arretrati o discontinuità nella distribuzione di dividendi	
Incapacità di pagare i debiti alla scadenza	
Incapacità di rispettare le clausole contrattuali dei prestiti	
Cambiamento delle forme di pagamento concesse dai fornitori, dalla condizione "a credito" alla condizione "pagamento alla consegna"	
Incapacità di ottenere finanziamenti per lo sviluppo di nuovi prodotti ovvero per altri investimenti necessari	
Prestiti a scadenza fissa e prossimi alla scadenza	
▼ Indicatori gestionali	
Intenzione della direzione di liquidare l'impresa o di cessare le attività	
Perdita di membri della direzione con responsabilità strategiche senza una loro sostituzione	
Perdita di mercati fondamentali, di clienti chiave, di contratti di distribuzione, di concessioni o di fornitori importanti	
Difficoltà con il personale	
Scarsità nell'approvvigionamento di forniture importanti	
Comparsa di concorrenti di grande successo	
▼ Altri indicatori	
Capitale ridotto al di sotto dei limiti legali	
Procedimenti legali o regolamentari in corso	
Modifiche di leggi, regolamento o di politiche governative	
Eventi catastrofici	

Dettaglio debiti per retribuzioni (Demo)

Dettaglio debiti per retribuzioni

Riferimenti normativi
 Ai sensi dell'art. 3, comma 4, lettera a), del D.Lgs. 14/2019, costituisce un segnale di allerta per la tempestiva emersione della crisi di impresa, l'esistenza di debiti per retribuzioni scaduti da almeno trenta giorni pari a oltre la metà dell'ammontare complessivo mensile delle retribuzioni.

Dettaglio dati

Debiti per retribuzione scaduti da almeno 30 gg 0,00

Totale debiti per retribuzioni 0,00

ADPCRIA ANNANGELA GG/0K/0K

Relazione crisi d'impresa al 22/05/2023

Periodo dal 01/01/2022 al 31/12/2022



DEMO AF SRL | VIA GROSSETO N. 1 GROSSETO GR
P.IVA 06058140960 - C.F. 06058140960
SETTORE DI ATTIVITÀ: 620909

Attestazione sull'assetto organizzativo

L'art. 3 del D.Lgs. 14/2019, variato ai sensi del D.Lgs. 83/2022, [c.d. Codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza, d'ora in poi il "Codice della crisi"] prevede, così come specificato al comma 1 e 2, che l'imprenditore debba:

- adottare misure idonee a rilevare tempestivamente lo stato di crisi e assumere senza indugio le iniziative necessarie a farvi fronte;
- istituire un assetto organizzativo, amministrativo e contabile adeguato ai sensi dell'articolo 2086 del Codice Civile, ai fini della tempestiva rilevazione dello stato di crisi e dell'assunzione di idonee iniziative.

Sulla base di quanto richiesto dal disposto normativo la società attesta di gestire internamente il servizio contabile-amministrativo. Di seguito alcuni elementi di dettaglio:

- numero di risorse dedicate ~~~~~
- qualifica ~~~~~
- mansione ~~~~~

OPPURE

La società usufruisce di un servizio esterno di contabilità. Di seguito alcuni elementi di dettaglio:

- adempimenti externalizzati ~~~~~
- adempimenti mantenuti internamente ~~~~~

La società elabora:

- situazioni contabili consuntive con periodicità: ...
- situazioni contabili previsionali con periodicità: ...

L'Organo amministrativo con periodicità ... esamina i dati economici, patrimoniali e finanziari consuntivi/previsionali al fine di rilevare tempestivamente lo stato di crisi e assumere senza indugio le iniziative necessarie a farvi fronte.

L'Organo amministrativo, ai sensi dell'articolo 2086 del Codice Civile, ritiene che l'assetto organizzativo sia adeguato alle dimensioni e alla complessità dell'azienda.

Obiettivo della relazione

La relazione si pone come obiettivo quello di fornire e analizzare le principali informazioni riferite alla società nell'intento di:

- verificare che nel periodo oggetto di analisi non siano presenti situazioni di criticità come previsto dal Codice della crisi ed in particolare che:
 - non siano presenti debiti per retribuzioni scaduti da almeno trenta giorni per un ammontare pari ad oltre la metà dell'ammontare complessivo mensile delle retribuzioni (art. 3, comma 4, lettera a) del Codice della crisi);
 - non esistano debiti verso fornitori scaduti da almeno novanta giorni per un ammontare superiore a quello dei debiti non scaduti (art. 3, comma 4, lettera b) del Codice della crisi);
 - non esistano esposizioni nei confronti delle banche e degli altri intermediari finanziari che siano scadute da più di sessanta giorni o che abbiano superato da almeno sessanta giorni il limite degli affidamenti ottenuti in qualunque forma purché rappresentino complessivamente almeno il cinque per cento del totale delle esposizioni (art. 3, comma 4, lettera c) del Codice della crisi);
 - non siano presenti debiti verso creditori pubblici qualificati superiori alle soglie previste dalla norma (art. 25-novies, comma 1, lettera d) del Codice della crisi);
- monitorare la continuità aziendale;
- individuare le opportune misure correttive idonee alla risoluzione tempestiva dallo stato di crisi.

I dati elaborati nella presente relazione hanno per oggetto l'analisi di quattro periodi previsionali, dal 01/01/2022 al 31/12/2022, confrontati con i valori del seguente periodo consuntivo 01/01/2021 - 31/12/2021.

Per calcolare i flussi finanziari e gli indici e margini riferiti al periodo 01/01/2021 - 31/12/2021, sono stati utilizzati i dati relativi al periodo precedente 01/01/2020 - 31/12/2020.

Ipotesi alla base dei previsionali

L'elaborazione del conto economico dei prospetti previsionali è avvenuta sulla base della situazione economica consuntiva 01/01/2021 - 31/12/2021, alla quale, con eccezione delle componenti ritenute non ricorrenti, sono state applicate le % di variazione trimestrali calcolate sulla base delle situazioni economiche consuntive al:

- 01/01/2021 - 31/12/2021
- 01/01/2020 - 31/12/2020

In quanto si ritiene che questi periodi rappresentino adeguatamente le dinamiche e la struttura di costi e ricavi attesi per i periodi previsionali oggetto di analisi.

L'elaborazione delle seguenti voci di stato patrimoniale dei prospetti previsionali:

- Magazzino
- Crediti verso clienti
- Debiti verso fornitori

è stata effettuata sulla base degli indici di rotazione / incasso / pagamento calcolati sulla situazione patrimoniale consuntiva 01/01/2021 - 31/12/2021.

Ai dati previsionali, sopra descritti, sono state apportate inoltre modifiche specifiche che tengono in considerazione determinate operazioni previste per il periodo oggetto di analisi.

Più in particolare, si vanno ad analizzare le seguenti fattispecie:

Prospetti consuntivi

Nelle tabelle che seguono sono esposti i valori dei prospetti consuntivi utilizzati come riferimento per la determinazione dei dati previsionali

Stato patrimoniale

Voce	Descrizione	Consuntivo (calcolo % di variazione)		Consuntivo	
		31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
1	CAPITALE INVESTITO	196.580	233.837	233.837	154.580
1.10	ATTIVO FISSO	70.887	9.162	9.162	70.887
1.10.10	Immobilizzazioni immateriali	12.520	4.730	4.730	12.520
1.10.20	Immobilizzazioni materiali	48.867	4.432	4.432	48.867
1.10.30	Immobilizzazioni finanziarie	9.500	0	0	9.500
1.20	ATTIVO CIRCOLANTE	125.693	224.675	224.675	83.693
1.20.10	Magazzino	78.966	192.985	192.985	78.966
1.20.20	ATTIVITA' ENTRO IL PERIODO	34.727	31.590	31.590	4.727
1.20.20.30	Crediti finanziari entro il periodo	30.000	0	0	0
1.20.20.40	Altri crediti entro il periodo	4.727	30.491	30.491	4.727
1.20.30.50	Disponibilità liquide	0	1.099	1.099	0
1.20.30	ATTIVITA' OLTRE IL PERIODO	12.000	100	100	0

Indici e margini

Oltre all'analisi del Patrimonio netto e del DSCR si è deciso di integrare la presente analisi esponendo ulteriori indici e margini economico patrimoniali utili al monitoraggio dell'andamento economico e finanziario dell'azienda, per consentire all'impresa di agire tempestivamente in situazioni di crisi e di perdita della continuità aziendale.

Gli indici e margini sono stati calcolati sul prospetto consuntivo 01/01/2021 - 31/12/2021 e sui prospetti previsionali. Per questi ultimi verranno esposti i valori sui rispettivi grafici.

Di seguito se ne dettaglia il loro valore, rappresentando l'andamento su apposito grafico e riportando il risultato di ogni periodo al valore soglia definito dalla prassi, se presente.

Oneri finanziari su fatturato

L'indice esprime il rapporto tra gli oneri finanziari ed il fatturato dell'azienda.

La sua formula è la seguente:

$\frac{\text{Oneri su finanziamenti} + \text{Altri oneri finanziari}}{\text{Ricavi netti}}$

Descrizione	Valore soglia	Consuntivo		Previsionali			
		Gen - Dic 2021	Gen - Mar 2022	Apr - Giu 2022	Lug - Set 2022	Ott - Dic 2022	
Oneri finanziari su fatturato	<= 5,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	

Per la maggior parte dei periodi analizzati, l'indicatore presenta dei valori coerenti rispetto al valore soglia indicato.

Pur presentando dei valori in linea con il valore soglia indicato, l'evoluzione dell'indicatore nei periodi analizzati presenta un andamento costante.

I periodi indicati vengono ritenuti costanti se la variazione di ogni periodo previsionale rispetto al primo presenta uno scarto non superiore allo 0,1%.



Rapporto corrente

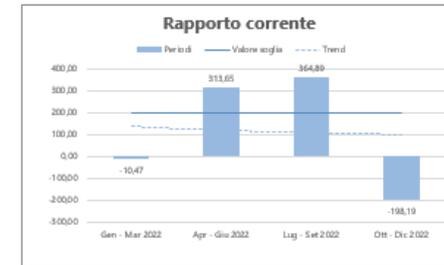
L'indice misura la capacità dell'azienda di far fronte ai debiti correnti con i crediti correnti intesi in senso lato (Includendo quindi il magazzino).

La sua formula è la seguente:

$\frac{\text{Magazzino} + \text{Attività} \text{ entro il periodo}}{\text{Passività} \text{ entro il periodo}}$

Descrizione	Valore soglia	Consuntivo		Previsionali			
		Gen - Dic 2021	Gen - Mar 2022	Apr - Giu 2022	Lug - Set 2022	Ott - Dic 2022	
Rapporto corrente	> 200,00	22,61	-10,47	313,65	364,89	198,19	

Per i periodi analizzati, l'indicatore presenta dei valori attecnicamente superiori rispetto al valore soglia indicato.



GROSSETO | SIENA

Processo operativo della composizione negoziata

Test pratico (Demo)

AZIONI GESTIONI CORRELATE HELP

Abbandona (F1) Salva (END) Elimina (F8) Rideriva (D) Nota (N) Elabora su Excel (X) File elaborati (L)

Navigazione Gestione Aggiornamento Nota Test pratico

Test pratico - prova

15361 DEMO AF SRL Elaborazione al 31/12/2022

Dati generali	
Descrizione	prova
Elaborazione al	31/12/2022
Origine	Derivato
Stato	In corso
Analisi crisi di impresa di riferimento	
Analisi crisi di impresa	1003 - analisi 2021

Dati generali
Test pratico
Grado di risanamento

Test pratico (Demo)				
AZIONI		TEST PRATICO	GESTIONI CORRELATE	HELP
Varia (F9)	Calcoli (F7)	Dati derivati (R)	Gestione	
<p>i I valori proposti potrebbero essere incompleti. Si consiglia di integrare e/o modificare i dati laddove necessario.</p>				
<p>Test pratico - prova 15361 DEMO AF SRL Elaborazione al 31/12/2022</p>				
<p>Dati generali</p> <p>Test pratico</p> <p>Grado di risanamento</p>		<p>Test pratico</p>		
		Descrizione	Importo	Gestione manuale
		Entità del debito che deve essere ristrutturato		
		Debito scaduto	15.000	<input checked="" type="checkbox"/>
		(di cui relativo ad iscrizioni a ruolo)	2.500	<input checked="" type="checkbox"/>
		Debito riscadenziato o oggetto di moratorie	35.663	<input checked="" type="checkbox"/>
		Linee di credito bancarie utilizzate delle quali non ci si attende il rinnovo	9.500	<input checked="" type="checkbox"/>
		Rate di mutui e finanziamenti in scadenza nei successivi 2 anni	1.526.336	<input checked="" type="checkbox"/>
		Investimenti relativi alle iniziative industriali che si intendono adottare	33.666	<input checked="" type="checkbox"/>
		Ammontare delle risorse ritraibili dalla dismissione di cespiti (immobili, partecipazioni, impianti e macchinari) o ra	0	<input type="checkbox"/>
		Nuovi conferimenti e finanziamenti, anche postergati, previsti	25.000	<input checked="" type="checkbox"/>
		Stima dell'eventuale margine operativo netto negativo nel primo anno, comprensivo dei componenti non ricorrent	0	<input type="checkbox"/>
		Totale A	1.595.165	
		Flussi annui a servizio del debito		
		Stima del margine operativo lordo prospettico normalizzato annuo, prima delle componenti non ricorrenti, a regim	398.500	<input checked="" type="checkbox"/>
		Investimenti di mantenimento annui a regime	96.333	<input checked="" type="checkbox"/>
		Imposte sul reddito annue che dovranno essere assolte	0	<input checked="" type="checkbox"/>
		Totale B	302.167	
		Grado di difficoltà del risanamento	5,28	

Test pratico (Demo)

AZIONI GESTIONI CORRELATE HELP

Abbandona (F1) Navigazione Salva (END) Gestione Elimina (F8) Rideriva (D) Aggiornamento Nota (N) Nota Elabora su Excel (X) Test pratico File elaborati (L)

Test pratico - prova

15361 DEMO AF SRL Elaborazione al 31/12/2022

Grado di difficoltà del risanamento

Fascia	Grado di difficoltà	Descrizione	Orizzonte temporale per il riequilibrio
0		Grado di difficoltà non calcolabile	Non prevedibile
1	<= 1	Difficoltà contenute e gestibili	<= 1 anno
2	> 1 e <= 2	L'andamento corrente dell'impresa può essere sufficiente ad individuare il percorso di risanamento	1 - 2 anni
3	> 2 e <= 3	Il risanamento dipende dall'efficacia e dall'esito delle iniziative industriali che si intendono adottare per ripristinare lo squilibrio in essere	2 - 3 anni
4	> 3 e <= 4	Il risanamento dipende dall'efficacia e dall'esito delle iniziative industriali che si intendono adottare per ripristinare lo squilibrio in essere	3 - 4 anni
5	> 4 e <= 5	La presenza di un margine operativo lordo positivo non è sufficiente a consentire il risanamento dell'impresa e può rendersi necessaria la cessione dell'azienda	4 - 5 anni
6	> 5 e <= 6	La presenza di un margine operativo lordo positivo non è sufficiente a consentire il risanamento dell'impresa e può rendersi necessaria la cessione dell'azienda	5 - 6 anni
99	> 6	L'impresa si presenta in disequilibrio economico a regime	> 6 anni

Soluzione adottabile

Se la continuità aziendale può essere perseguita solo in via indiretta, occorre stimare le risorse realizzabili attraverso la cessione dell'azienda, o di rami di essa, e rapportarle al debito che deve essere servito per comprendere la praticabilità del risanamento.

Analisi storica dei bilanci

L'analisi storica dei bilanci consente la rielaborazione dei dati contabili di più esercizi allo scopo di produrre:

- comparazioni tra periodi diversi
- prospetti di riclassificazione secondo criteri diversi
- prospetti sulla situazione finanziaria dell'azienda
- indicatori e margini

Creazione guidata di una nuova analisi

The screenshot displays the 'Gestione Analisi di Bilancio (Demo)' application. The main window shows the 'Dati analisi' section with the following details:

- Ditta:** 247 DITTA DEMO COMMERCIO S.
- Esercizio:** 2019.0 Civilistico
- Dal:** 1/01/19 Al 31/12/19
- Codice:** ANB2019_0
- Descrizione:** ANALISI STORICA
- Modello:** (highlighted in yellow)
- Esercizio:** 2019
- Consenti modifica

The 'Opzioni di creazione' section includes:

- Esportazione Rendiconto Finanziario:**
 - Metodo Diretto
 - Metodo Indiretto
 - L'esportazione del Rendiconto Finanziario dell'altro e la data inizio esercizio del periodo dell'esercizio di confronto.*
- Esportazione bilancio di verifica

A modal window titled 'Ricerca modelli analisi di bilancio (Demo)' is open, displaying a list of models:

Modello
MODELLO_ANALISI_DI_BILANCIO.XLS
MODELLO_ANALISI_DI_BILANCIO_XBRL_STD.XLS
MODELLO_ANALISI_DI_BILANCIO_XS01_STD.XLS

The modal window also features a toolbar with icons for grid, Excel, print, search, and refresh, along with 'Righe: 3'. At the bottom, there are buttons for '?', 'OK (Invio)', 'Abbandona (F1)', and 'Apri modello (F5)'.

Gestione Analisi di Bilancio (Demo)

Ditta 247 DITTA DEMO COMMERCIO S. Esercizio 2019.0 Civilistico Dal 1/01/19 Al 31/12/19

Dati generali **Dati contabili** Informazioni anagrafiche Analisi di bilancio

Caricamento dati

	Prospetto			Dati RF	Bilancio		N. medio dipendenti
	Codice	Esercizio	Schema		Codice	PDC	
Esercizio n				Visualizza			0
Esercizio n-1				Visualizza			0
Esercizio n-2				Visualizza			0
Esercizio n-3				Visualizza			0
Esercizio n-4				Visualizza			0

Elenco prospetti di bilancio (Demo)

Prospetti civilistici **Prospetti gestionali**

1 di 4

Esercizio	Cod. elab.	Codice	Descrizione	Schema	Val. ade. norm.	Origine Bilancio	Codice BdV	Descrizione	Val. ade. norm.	Ultima modifica
2019	0	PB2019.0	Bilancio al 31/12/2019	XS01_A	<input checked="" type="checkbox"/>	Derivato	BDV2019.0	Bilancio di verifica al 3	<input checked="" type="checkbox"/>	8/05/2020

Gestione Analisi di Bilancio (Demo)

Ditta 247 DITTA DEMO COMMERCIO S. Esercizio 2019.0 Civilistico Dal 1/01/19 Al 31/12/19

Dati generali Dati contabili Informazioni anagrafiche **Analisi di bilancio**

Opzioni esportazione bilancio di verifica

- Escludi righe non valorizzate
- Esporta partitari

Selezione conti

Opzioni di generazione analisi di bilancio

- Esegui solo generazione
- Esegui Excel al termine della generazione
- Stampa al termine della generazione

Crea analisi

Apri analisi

Stampa analisi

Salva in locale

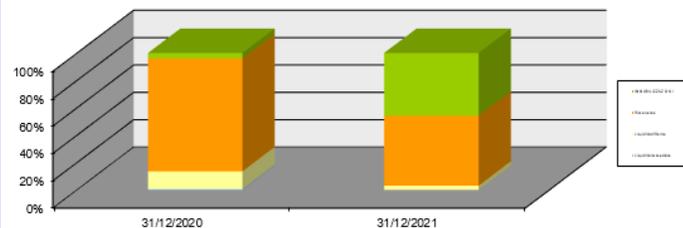
STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO / Attivo

Riclassificazione secondo il criterio della liquidità

	31/12/2021	% su Tot. Impieghi	31/12/2020	% su Tot. Impieghi
CAPITALE CIRCOLANTE	83.693	54,1%	224.575	96,0%
Liquidità immediate	0	0,0%	1.099	0,5%
Disponibilità liquide	0	0,0%	1.099	0,5%
Liquidità differite	4.727	3,1%	30.491	13,0%
Crediti verso soci	0	0,0%	0	0,0%
Crediti dell'Attivo Circolante a breve termine	1.855	1,2%	29.176	12,5%
Crediti immobilizzati a breve termine	0	0,0%	0	0,0%
Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita	0	0,0%	0	0,0%
Attività Finanziarie	0	0,0%	0	0,0%
Ratei e risconti attivi	2.872	1,9%	1.315	0,6%
Rimanenze	78.966	51,1%	192.985	82,5%
IMMOBILIZZAZIONI	70.887	45,9%	9.262	4,0%
Immobilizzazioni immateriali	12.520	8,1%	4.730	2,0%
Immobilizzazioni materiali	48.667	31,6%	4.432	1,9%
Immobilizzazioni finanziarie	9.500	6,1%	0	0,0%
Crediti dell'Attivo Circolante a m/l termine	0	0,0%	100	0,0%
TOTALE IMPIEGHI	154.580	100,0%	233.837	100,0%

Pagina 1

Composizione dell'Attivo di Stato Patrimoniale



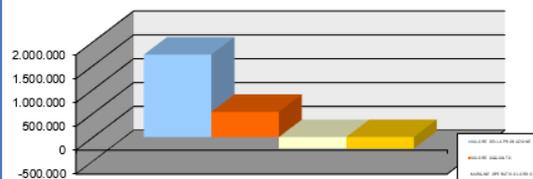
CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO: VARIAZIONI

Variazioni esercizio su esercizio

	Var. 2021/2020	Var. % 2021/2020
VALORE DELLA PRODUZIONE	1.727.348	963,6%
-Consumi di Materie	997.298	1121,9%
-Spese Generali	201.312	333,9%
VALORE AGGIUNTO	528.738	1757,8%
-Altri Ricavi	24.468	343,1%
-Costi del Personale	743.502	8749,1%
-Accantonamenti	0	
MARGINE OPERATIVO LORDO	-239.232	-1655,7%
- Ammortamenti e Svalutazioni	-6.455	-100,0%
RISULTATO OPERATIVO CARATTERISTICO (Margine operativo netto)	-232.777	-2911,9%
+ Altri Ricavi	24.468	343,1%
- Oneri Diversi	-3.042	-100,0%
RISULTATO ANTE GESTIONE FINANZIARIA	-205.267	-1698,7%
+ Proventi Finanziari	0	
+ Utile e Perdite su cambi	0	
RISULTATO OPERATIVO (Margine corrente ante oneri finanziari)	-205.267	-1698,7%
+ Oneri Finanziari	-4.428	-100,0%
REDDITO ANTE RETTIFICHE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE	-200.839	-2623,3%
+ Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie	0	
+ Quota ex area straordinaria	-8.755	
REDDITO ANTE IMPOSTE	-209.594	-2737,6%
-Imposte	31.115	1259,7%
REDDITO NETTO	-240.709	-4641,5%

Pagina 1

Variazioni assolute



INDICI DI REDDITIVITA'

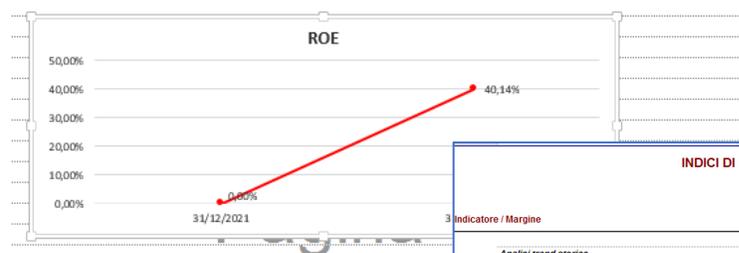
Indicatore / Margine	Valori di riferimento	31/12/2021	Costo a-	31/12/2020	Costo a-
ROE					
= 21) Utile (perdita) dell'esercizio / A) Patrimonio netto	2% - 6%	n.d.		40,14%	✓

Descrizione dell'indicatore

L'indice misura la redditività del capitale proprio investito nell'impresa.

Analisi dell'ultimo esercizio

Analisi trend storico



ROI

= [A] Valore della produzione# - A.5) Altri ricavi e proventi# - B) Costi della produzione# + B.14) Oneri diversi di gestione #] / TOT. ATTIVO

Descrizione dell'indicatore

L'indice misura la redditività e l'efficienza del capitale investito rispetto all'obiettivo caratteristico non considerando la gestione finanziaria, le poste straordinarie.

Analisi dell'ultimo esercizio

Il ROI misura l'efficienza della gestione caratteristica dell'azienda, in genere, 5% indica una efficienza poco soddisfacente.

Analisi trend storico

L'analisi dei valori evidenzia, nel corso degli esercizi analizzati, un peggioramento dell'indicatore.

INDICI DI PRODUTTIVITA'

Indicatore / Margine	Valori di riferimento	31/12/2021	Scostamento	31/12/2020	Scostamento
Valore aggiunto su fatturato					
= (A) Valore della produzione# - B.6) Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci# - B.7) Costi per servizi# - B.8) Costi per godimento di beni di terzi# - B.11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci# / N. medio dipendenti	n.d.	111.763,40		3.342,11	

Analisi trend storico

L'analisi dei valori evidenzia, nel corso degli esercizi analizzati, un miglioramento costante dell'indicatore.



Valore aggiunto per dipendente

= (A) Valore della produzione# - B.6) Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci# - B.7) Costi per servizi# - B.8) Costi per godimento di beni di terzi# - B.11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci# / N. medio dipendenti

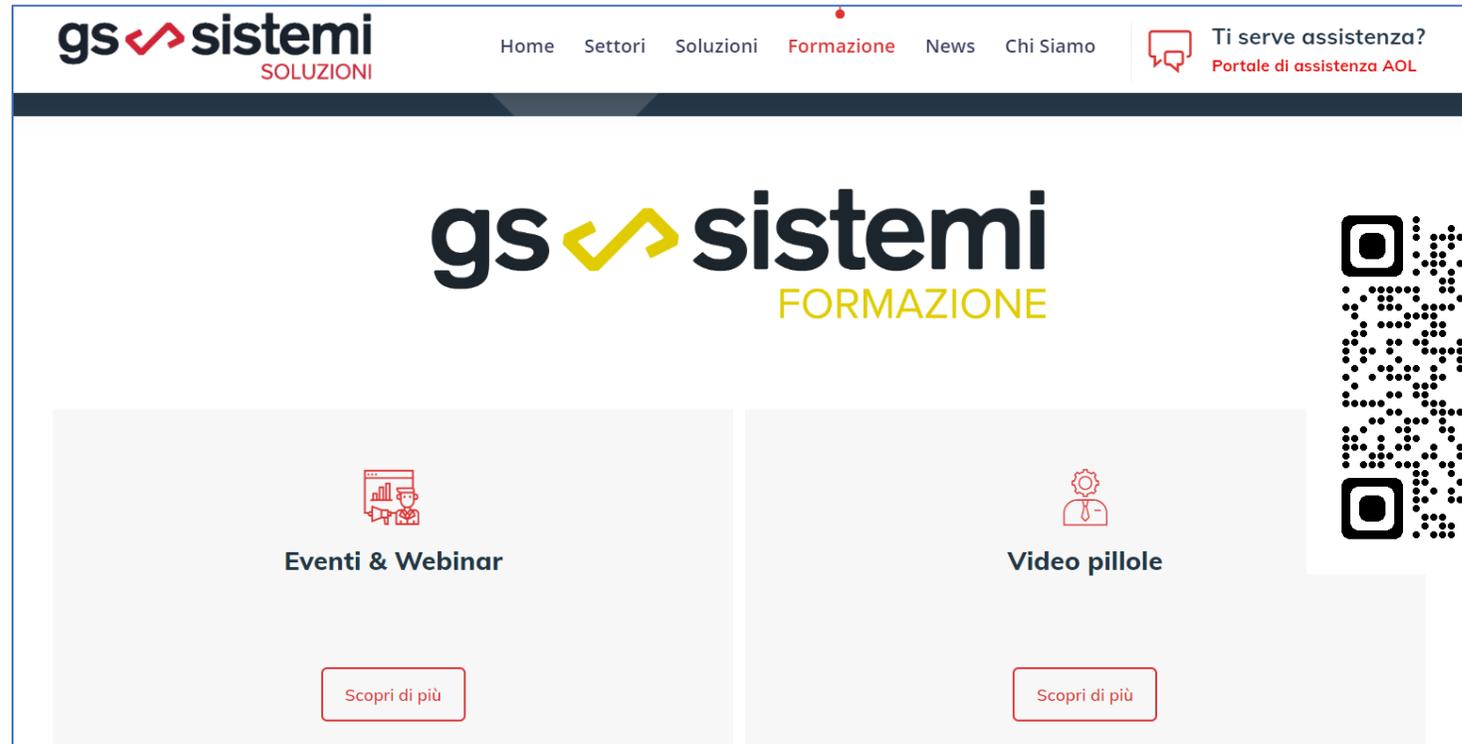
Descrizione dell'indicatore

L'indice misura la produttività dei dipendenti prendendo in considerazione il valore aggiunto generato in azienda.

Analisi dell'ultimo esercizio

Il valore dell'indice dipende dal settore di appartenenza dell'azienda, dal suo livello di automazione (aziende più automatizzate hanno, in generale, un numero minore di dipendenti) e dall'eventuale integrazione verticale dei processi produttivi (l'impresa può svolgere l'intero processo produttivo al suo interno oppure delegare parte di esso a soggetti terzi con conseguenze sui costi e su numero dei dipendenti).

Approfondimenti operativi disponibili nell' Area Formazione del nostro sito **GS Sistemi**



Rivedi il webinar «Analisi di bilancio e crisi d'impresa»
<https://www.gssystemi.it/event/analisi-di-bilancio-e-crisi-dimpresa/>



La crescita passa attraverso l'innovazione dei metodi di lavoro e la digitalizzazione di documenti e processi.



I NOSTRI VALORI

Forniamo soluzioni complete

Chi si affida a noi sa di poter contare su soluzioni che rispondono a tutte le esigenze di informatizzazione e di digitalizzazione che il suo lavoro richiede. **Innovazione e aggiornamento.**

Siamo sempre al vostro fianco

I nostri servizi vi accompagnano in tutti i momenti: dalla scelta della soluzione più adeguata, alla formazione delle risorse, all'assistenza operativa e di sviluppo. **Competenza e disponibilità.**

Selezioniamo con cura i nostri partner

Le soluzioni che proponiamo sono utilizzate da migliaia di professionisti e imprese in tutta Italia, a garanzia della loro qualità. Siamo Partner di Sistemi S.p.a. **Affidabilità e continuità**



Ovunque voi siate,
gli incontri con
i Partner Sistemi
sono sempre ravvicinati.



**Richiedi
una Demo**

gs  **sistemi**
SOLUZIONI

 **sistemi**
GROSSETO | SIENA