ODCEC m@ster

ORDINE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI ESPERTI CONTABILI
MILANO

FONDAZIONE COMMERCIALISTI ODCEC di MILANO

Odcec M@ster

Modelli previsionali, temi ESG, Business intelligence

MODELLI PREVISIONALI
ANALISI SCENARI

michele colombo

22 novembrte 2022

Premessa

In un che si evolve rapidamente la continuità tra passato e futuro è sempre più labile.

Le incognite insite nelle previsioni obbligano la formulazione di scenari diversi in funzione delle possibili dinamiche future

I modelli previsionali permettono uno studio dettagliato delle dinamiche aziendali, evidenziando quali sono le variabili determinanti e i possibili fattori di criticità

Premessa

La scienza della programmazione e del controllo ebbe una prima svolta quando Norbert Wiener, alla fine degli anni quaranta, trovò una correlazione tra informazione ed energia

Più informazione ho su un oggetto e meno energia dovrò sprecare per prevedere le sue evoluzioni e controllarlo

La previsione e il controllo devono miscelare approcci tecnici, qualitativi e quantitativi e permettere una **sintesi** delle informazioni raccolte

Per avere un corretto flusso informativo è necessaria una completa sintonia tra cliente e consulente

Le informazioni ricevute
devono comunque sempre essere aggiornate e coerenti

Rapporti con l'imprenditore

- Contrariamente a quanto avviene quando parliamo di materia amministrativa e/o fiscale
- quando trattiamo argomenti caratteristici dell'azienda

- i rapporti di forza con l'azienda e l'imprenditore si capovolgono

- serve quindi soprattutto nella fase inziale un approccio prudente, di apprendimento, carismatico e neutrale

Rapporti con l'imprenditore

- Non è consigliabile dare subito dei pareri o dei giudizi
- Soprattutto l'imprenditore non ama essere contradetto
- Può accettare consigli se vengono proposti in modo da non mettere in discussione la sua leadership

Alcune cose da capire velocemente

- Anno di costituzione – Generazione imprenditoriale
- Genesi dell'imprenditore – Tecnica Commerciale Amministrativa
- Stile di direzione - decisionista - alla ricerca del consenso
- Eventuale gruppo di riferimento estero
- Settore; industriale - commerciale - servizi

Importanza dell'analisi della realtà aziendale

Team di lavoro

Organigramma dirigenti – quadri – impiegati dirigenti - anzianità media
Poteri decisionali delegati o accentrati

Se possibile informazione

sul turn over del personale, inserimenti e dimissioni / licenziamenti dell'ultimo anno
Programmi di incentivazione – bonus - formazione
Facilità nel reperire nuovo personale

Importanza dell'analisi del contesto aziendale

Governance e controllo

CDA, Collegio sindacale, Revisori, ODV

Funzione CDG – CDG integrato nel software

Complessità dell'azienda

Processo di budget e controllo

Situazione trimestrali

Importanza dell'analisi della realtà aziendale

- Analisi commerciale
  - Portafoglio ordini medio, Nr agenti e/o rivenditori, % export, sito internet , % vendite internet, partecipazione aste,

- Analisi clienti
  - Nr clienti, var nr clienti ultimi 2 anni, % fatturato primi 5 clienti, tempi incasso, rapporto di forza, % di chiusura offerte

- Analisi mercato
  - Posizionamento , stagionale, marchi, brevetti, obsolescenza tecnica, commerciale, temporale,

Importanza dell'analisi della realtà aziendale

- Analisi prodotto

- Semilavorati / prod. finiti, BTB , BTC
- soggetti a omologazione/certificazione, collaudo, controllo,
- campagne di richiamo, difettosità,
- componente innovazione ricerca e sviluppo
- componenti critiche e/o legate a situazioni geopolitiche
- maturi, forte concorrenza estera

Importanza dell'analisi della realtà aziendale

- Analisi processo e produzione

- Produzione per magazzino o su commessa

  - Certificazioni Analisi dei rischi
  - Anzianità degli impianti e i macchinari
  - Conformità alle norme di sicurezza

  - Turn over di magazzino e obsolescenza
  - Quantitativi minimi di produzione
  - Tempi medi di attraversamento

Importanza dell'analisi della realtà aziendale

- Analisi processo e produzione

- Possibilità di disporre di aree per l'espansione produttiva
- Compatibilità situazione locale

con particolare riferimento alle condizioni ambientali

Indipendenza energetica

- Energivori,
- Emissioni, rifiuti e residui industriali,

Importanza dell'analisi della realtà aziendale

- Analisi fornitori

- Flessibilità, tempi medi di approvvigionamento, numero di fornitori strategici

- Forza contrattuale, solidità finanziaria, tempi medi di pagamento

Una corretta analisi della realtà aziendale permette una corretta identificazione degli adeguati assetti organizzativi e dei rischi

ODCEC m@ster®

ORDINE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI ESPERTI CONTABILI
MILANO

FONDAZIONE COMMERCIALISTI ODCEC di MILANO

Modello di previsione
Start up
Iniziativa commerciale

Start up – iniziativa commerciale

Predisposizione BDG per controllo di gestione

BDG																	
	mese 1					mese 2						mese 3					
Ricavi	Q gg	gg mese	Q mese	Val Un	Totale	incr.mese	Q gg	gg mese	Q mese	Val Un	Totale	incr.mese	Q gg	gg mese	Q	Val Un	Totale
Prima colazione base	10	30	300	1,00 €	300,00 €	15%	12	30	345	1,00 €	345,00 €	15%	13	30	397	1,00 €	396,75 €
Prima colazione completa	10	30	300	2,50 €	750,00 €	10%	11	30	330	2,50 €	825,00 €	10%	12	30	363	2,50 €	907,50 €
Pranzo base	10	30	300	8,00 €	2.400,00 €	10%	11	30	330	8,00 €	2.640,00 €	10%	12	30	363	8,00 €	2.904,00 €
Pranzo completo	10	30	300	10,00 €	3.000,00 €	10%	11	30	330	10,00 €	3.300,00 €	10%	12	30	363	10,00 €	3.630,00 €
Aperitivo base	10	30	300	12,00 €	3.600,00 €	10%	11	30	330	12,00 €	3.960,00 €	10%	12	30	363	12,00 €	4.356,00 €
Aperitivo completo	10	30	300	15,00 €	4.500,00 €	10%	11	30	330	15,00 €	4.950,00 €	10%	12	30	363	15,00 €	5.445,00 €
Pasticceria	10	30	300	10,00 €	3.000,00 €	5%	11	30	315	10,00 €	3.150,00 €	5%	11	30	331	10,00 €	3.307,50 €
Gelateria	10	30	300	5,00 €	1.500,00 €	5%	11	30	315	5,00 €	1.575,00 €	5%	11	30	331	5,00 €	1.653,75 €
Totale ricavi					**19.050,00 €**						**20.745,00 €**						**22.600,50 €**
aliquota iva media	4%				732,69 €		4%				797,88 €		4%				869,25 €
fatturato netto					**18.317,31 €**						**19.947,12 €**						**21.731,25 €**
Costi materie			**Inc costi**		**costi mese**				**Inc costi**		**costi mese**				**Inc costi**		**costi mese**
Prima colazione			20%		210,00 €				20%		234,00 €				20%		260,85 €
Pranzo			40%		2.160,00 €				40%		2.376,00 €				40%		2.613,60 €
Aperitico			40%		3.240,00 €				40%		3.564,00 €				40%		3.920,40 €
Altro			30%		1.350,00 €				30%		1.417,50 €				30%		1.488,38 €
scarti di produzione			8%		1.373,80 €				8%		1.496,03 €				8%		1.629,84 €
Totale costi diretti					**8.333,80 €**						**9.087,53 €**						**9.913,07 €**
Costi del personale																	
Personale 1					1.500,00 €						1.500,00 €						1.500,00 €
Personale 2					1.500,00 €						1.500,00 €						1.500,00 €
Personale 3											- €						- €
Costo titolare 1					2.000,00 €						2.000,00 €						2.000,00 €
Costo titolare 2					2.000,00 €						2.000,00 €						2.000,00 €
Totale costo personale					**7.000,00 €**						**7.000,00 €**						**7.000,00 €**

Start up – iniziativa commerciale

Predisposizione BDG per controllo di gestione

BDG

Ricavi	mese 1 Q gg	mese 1 gg mese	mese 1 Q mese	mese 1 Val/un	mese 1 Totale	mese 2 inc mese	mese 2 Q gg	mese 2 gg mese	mese 2 Q mese	mese 2 Val/un	mese 2 Totale	mese 3 inc mese	mese 3 Q gg	mese 3 gg mese	mese 3 Q	mese 3 Val/un	mese 3 Totale
Prima colazione base	30	30	300	1,00 €	300,00 €	10%	11	30	345	1,00 €	345,00 €	10%	13	30	397	1,00 €	396,75 €
Prima colazione completa	30	30	300	2,50 €	750,00 €	10%	11	30	330	2,50 €	825,00 €	10%	12	30	363	2,50 €	907,50 €
Pranzo base	30	30	300	8,00 €	2.400,00 €	10%	11	30	330	8,00 €	2.640,00 €	10%	12	30	363	8,00 €	2.904,00 €
Pranzo completo	30	30	300	10,00 €	3.000,00 €	10%	11	30	330	10,00 €	3.300,00 €	10%	12	30	363	10,00 €	3.630,00 €
Aperitivo base	30	30	300	12,00 €	3.600,00 €	10%	11	30	330	12,00 €	3.960,00 €	10%	12	30	363	12,00 €	4.356,00 €
Aperitivo completo	30	30	300	15,00 €	4.500,00 €	10%	11	30	330	15,00 €	4.950,00 €	10%	12	30	363	15,00 €	5.445,00 €
Pasticceria	30	30	300	10,00 €	3.000,00 €	5%	11	30	315	10,00 €	3.150,00 €	5%	11	30	331	10,00 €	3.307,50 €
Gelateria	30	30	300	5,00 €	1.500,00 €	5%	11	30	315	5,00 €	1.575,00 €	5%	11	30	331	5,00 €	1.653,75 €
Totale ricavi					**19.050,00 €**						**20.745,00 €**						**22.601,50 €**
adeguata iva media	4%				762,00 €	4%					829,80 €	4%					904,06 €
fatturato netto					**18.317,31 €**						**19.942,12 €**						**21.731,25 €**
Costi materie			Inc costi	costi mese			Inc costi	costi mese					Inc costi	costi mese			
Prima colazione			20%	210,00 €			20%	234,00 €					20%	260,00 €			
Pranzo			40%	2.160,00 €			40%	2.376,00 €					40%	2.612,00 €			
Aperitivo			40%	3.240,00 €			40%	3.564,00 €					40%	3.920,40 €			
Altri			20%	1.350,00 €			20%	1.485,00 €					20%	1.632,75 €			
scarti di produzione			8%	1.173,00 €			8%	1.406,00 €					8%	1.629,94 €			
Totale costi diretti				**8.333,00 €**				**9.067,53 €**						**9.917,07 €**			
Costi del personale																	
Personale 1				1.500,00 €				1.500,00 €						1.500,00 €			
Personale 2				1.500,00 €				1.500,00 €						1.500,00 €			
Personale 3				- €				- €						- €			
Costo titolare 1				2.000,00 €				2.000,00 €						2.000,00 €			
Costo titolare 2				2.000,00 €				2.000,00 €						2.000,00 €			
Totale costo personale				**7.000,00 €**				**7.000,00 €**						**7.000,00 €**			
Godimento di beni di terzi																	
Canoni locazione immobili deducibili				1.500,00 €				1.500,00 €						1.500,00 €			
Spese condominiali e rate dell. immobili di terzi				500,00 €				500,00 €						500,00 €			
Canoni noleggio attrezzature				2.083,33 €				2.083,33 €						2.083,33 €			
Licenze d'uso software non capitalizzati				500,00 €				500,00 €						500,00 €			
Totale				**4.583,33 €**				**4.583,33 €**						**4.583,33 €**			
Spese generali																	
Lavanderia				150,00 €				150,00 €						150,00 €			
Trasporti su acquisti				50,00 €				50,00 €						50,00 €			
Spese telefoniche ordinarie				100,00 €				100,00 €						100,00 €			
Spese telefoniche cellulari				100,00 €				100,00 €						100,00 €			
Energia elettrica				300,00 €				300,00 €						300,00 €			
Spese manutenzione attrezzature proprie				100,00 €				100,00 €						100,00 €			
Altre spese manutenzione beni propri				100,00 €				100,00 €						100,00 €			
Canoni noleggi impianti e macchine di terzi				50,00 €				50,00 €						50,00 €			
Spese manut.o su immobili di terzi				50,00 €				50,00 €						50,00 €			
Consulenze amministrazione fiscali (ordinarie)				300,00 €				300,00 €						300,00 €			
Consulenze legali				100,00 €				100,00 €						100,00 €			
Consulenze affidamenti diverse				200,00 €				200,00 €						200,00 €			
Rimb.spese lavoratori autonomi non affiler.				100,00 €				100,00 €						100,00 €			
Altri costi per prest.di terzi non affiler.				100,00 €				100,00 €						100,00 €			
Altre spese amministrative				150,00 €				150,00 €						150,00 €			
Premi di assicuraz.non obblig.deducibili				500,00 €				500,00 €						500,00 €			
Assistenza software				200,00 €				200,00 €						200,00 €			
Spese generali varie				500,00 €				500,00 €						500,00 €			
Commissioni e spese bancarie				100,00 €				100,00 €						100,00 €			
Totale				**3.250,00 €**				**3.250,00 €**						**3.250,00 €**			
Imposte e tasse																	
Totale				**910,00 €**				**910,00 €**						**910,00 €**			
Commissioni e interessi																	
Totale				**52,00 €**				**52,00 €**						**52,00 €**			
Risultato mese				**- 5.011,93 €**				**- 4.935,81 €**						**- 3.977,24 €**			

Ricavi	mese 4 inc mese	mese 4 Q gg	mese 4 gg mese	mese 4 Q	mese 4 Val/un	mese 4 Totale	mese 5 inc mese	mese 5 Q gg	mese 5 gg mese	mese 5 Q	mese 5 Val/un	mese 5 Totale	mese 6 inc mese	mese 6 Q gg	mese 6 gg mese	mese 6 Q	mese 6 Val/un	mese 6 Totale
Prima colazione base	10%	15	30	450	1,00 €	450,45 €	10%	17	30	510	1,00 €	514,79 €	10%	20	30	603	1,00 €	603,45 €
Prima colazione completa	10%	13	30	399	2,50 €	998,25 €	10%	15	30	459	2,50 €	1.048,28 €	10%	16	30	483	2,50 €	1.207,08 €
Pranzo base	10%	13	30	399	8,00 €	3.194,40 €	10%	15	30	459	8,00 €	3.523,84 €	10%	16	30	483	8,00 €	3.865,22 €
Pranzo completo	10%	13	30	399	10,00 €	3.993,00 €	10%	15	30	459	10,00 €	4.302,30 €	10%	16	30	483	10,00 €	4.831,52 €
Aperitivo base	10%	13	30	399	12,00 €	4.791,60 €	10%	15	30	459	12,00 €	5.226,76 €	10%	16	30	483	12,00 €	5.797,84 €
Aperitivo completo	10%	13	30	399	15,00 €	5.989,50 €	10%	15	30	459	15,00 €	6.588,45 €	10%	16	30	483	15,00 €	7.247,30 €
Pasticceria	5%	12	30	347	10,00 €	3.472,89 €	5%	12	30	365	10,00 €	3.646,52 €	5%	13	30	383	10,00 €	3.828,84 €
Gelateria	5%	12	30	347	5,00 €	1.736,44 €	5%	12	30	365	5,00 €	1.823,26 €	5%	13	30	383	5,00 €	1.914,42 €
Totale ricavi						**24.632,23 €**						**26.857,91 €**						**29.296,44 €**
adeguata iva media	4%					985,29 €	4%					1.074,32 €	4%					1.171,86 €
fatturato netto						**23.646,93 €**						**25.824,91 €**						**28.169,66 €**
Costi materie																		
Prima colazione						286,95 €						324,59 €						363,26 €
Pranzo						2.874,99 €						3.142,46 €						3.478,73 €
Aperitivo						4.312,44 €						4.754,69 €						5.218,01 €
Altri						1.912,79 €						2.162,19 €						2.722,66 €
scarti di produzione						1.776,17 €						1.936,37 €						2.112,72 €
Totale costi diretti						**10.817,47 €**						**12.320,30 €**						**14.095,38 €**
Costi del personale																		
Personale 1						1.500,00 €						1.500,00 €						1.500,00 €
Personale 2						1.500,00 €						1.500,00 €						1.500,00 €
Personale 3						1.500,00 €						1.500,00 €						1.500,00 €
Costo titolare 1						2.000,00 €						2.000,00 €						2.000,00 €
Costo titolare 2						2.000,00 €						2.000,00 €						2.000,00 €
Totale costo personale						**8.500,00 €**						**8.500,00 €**						**8.500,00 €**
Godimento di beni di terzi																		
Canoni locazione immobili deducibili						1.500,00 €						1.500,00 €						1.500,00 €
Spese condominiali e rate dell. immobili di terzi						500,00 €						500,00 €						500,00 €
Canoni noleggio attrezzature						2.083,33 €						2.083,33 €						2.083,33 €
Licenze d'uso software non capitalizzati						500,00 €						500,00 €						500,00 €
Totale						**4.583,33 €**						**4.583,33 €**						**4.583,33 €**
Spese generali																		
Lavanderia						150,00 €						150,00 €						150,00 €
Trasporti su acquisti						50,00 €						50,00 €						50,00 €
Spese telefoniche ordinarie						100,00 €						100,00 €						100,00 €
Spese telefoniche cellulari						100,00 €						100,00 €						100,00 €
Energia elettrica						300,00 €						300,00 €						300,00 €
Spese manutenzione attrezzature proprie						100,00 €						100,00 €						100,00 €
Altre spese manutenzione beni propri						100,00 €						100,00 €						100,00 €
Canoni noleggi impianti e macchine di terzi						50,00 €						50,00 €						50,00 €
Spese manut.o su immobili di terzi						50,00 €						50,00 €						50,00 €
Consulenze amministrazione fiscali (ordinarie)						300,00 €						300,00 €						300,00 €
Consulenze legali						100,00 €						100,00 €						100,00 €
Consulenze affidamenti diverse						200,00 €						200,00 €						200,00 €
Rimb.spese lavoratori autonomi non affiler.						100,00 €						100,00 €						100,00 €
Altri costi per prest.di terzi non affiler.						100,00 €						100,00 €						100,00 €
Altre spese amministrative						150,00 €						150,00 €						150,00 €
Premi di assicuraz.non obblig.deducibili						500,00 €						500,00 €						500,00 €
Assistenza software						200,00 €						200,00 €						200,00 €
Spese generali varie						500,00 €						500,00 €						500,00 €
Commissioni e spese bancarie						100,00 €						100,00 €						100,00 €
Totale						**3.250,00 €**						**3.250,00 €**						**3.250,00 €**
Imposte e tasse																		
Totale						**910,00 €**						**910,00 €**						**910,00 €**
Commissioni e interessi																		
Totale						**52,00 €**						**52,00 €**						**52,00 €**
Risultato mese						**- 4.427,95 €**						**- 2.279,90 €**						**- 2.024,48 €**

Ricavi	mese 7 inc mese	mese 7 Q gg	mese 7 gg mese	mese 7 Q	mese 7 Val/un	mese 7 Totale	mese 8 inc mese	mese 8 Q gg	mese 8 gg mese	mese 8 Q	mese 8 Val/un	mese 8 Totale	mese 9 inc mese	mese 9 Q gg	mese 9 gg mese	mese 9 Q	mese 9 Val/un	mese 9 Totale
Prima colazione base	10%	23	30	694	1,00 €	693,92 €	10%	27	30	798	1,00 €	798,31 €	10%	21	30	918	1,00 €	917,75 €
Prima colazione completa	10%	18	30	531	2,50 €	1.328,67 €	10%	19	30	565	2,50 €	1.412,94 €	10%	21	30	640	2,50 €	1.600,64 €
Pranzo base	10%	18	30	531	8,00 €	4.251,75 €	10%	19	30	565	8,00 €	4.519,50 €	10%	21	30	640	8,00 €	5.124,51 €
Pranzo completo	10%	18	30	531	10,00 €	5.314,69 €	10%	19	30	565	10,00 €	5.649,37 €	10%	21	30	640	10,00 €	6.405,77 €
Aperitivo base	10%	18	30	531	12,00 €	6.377,63 €	10%	19	30	565	12,00 €	7.019,25 €	10%	21	30	640	12,00 €	7.706,92 €
Aperitivo completo	10%	18	30	531	15,00 €	7.972,03 €	10%	19	30	565	15,00 €	8.774,21 €	10%	21	30	640	15,00 €	9.646,15 €
Pasticceria	5%	13	30	401	10,00 €	4.020,29 €	5%	14	30	422	10,00 €	4.221,30 €	5%	15	30	443	10,00 €	4.432,37 €
Gelateria	5%	13	30	401	5,00 €	2.010,14 €	5%	14	30	422	5,00 €	2.110,65 €	5%	15	30	443	5,00 €	2.216,18 €
Totale ricavi						**31.969,09 €**						**34.099,18 €**						**38.112,48 €**
adeguata iva media	4%					1.278,76 €	4%					1.363,97 €	4%					1.524,50 €
fatturato netto						**30.690,33 €**						**32.735,20 €**						**36.588,00 €**
Costi materie																		
Prima colazione						414,52 €						451,91 €						515,08 €
Pranzo						3.826,37 €						4.209,72 €						4.633,14 €
Aperitivo						5.739,69 €						6.313,94 €						6.946,12 €
Altri						1.809,13 €						1.991,59 €						2.190,91 €
scarti di produzione						2.555,46 €						2.716,77 €						2.746,49 €
Totale costi diretti						**14.345,14 €**						**15.291,33 €**						**16.622,53 €**
Costi del personale																		
Personale 1						1.500,00 €						1.500,00 €						1.500,00 €
Personale 2						1.500,00 €						1.500,00 €						1.500,00 €
Personale 3						1.500,00 €						1.500,00 €						1.500,00 €
Costo titolare 1						2.000,00 €						2.000,00 €						2.000,00 €
Costo titolare 2						2.000,00 €						2.000,00 €						2.000,00 €
Totale costo personale						**8.500,00 €**						**8.500,00 €**						**8.500,00 €**
Godimento di beni di terzi																		
Canoni locazione immobili deducibili						1.500,00 €						1.500,00 €						1.500,00 €
Spese condominiali e rate dell. immobili di terzi						500,00 €						500,00 €						500,00 €
Canoni noleggio attrezzature						2.083,33 €						2.083,33 €						2.083,33 €
Licenze d'uso software non capitalizzati						500,00 €						500,00 €						500,00 €
Totale						**4.583,33 €**						**4.583,33 €**						**4.583,33 €**
Spese generali																		
Lavanderia						150,00 €						150,00 €						150,00 €
Trasporti su acquisti						50,00 €						50,00 €						50,00 €
Spese telefoniche ordinarie						100,00 €						100,00 €						100,00 €
Spese telefoniche cellulari						100,00 €						100,00 €						100,00 €
Energia elettrica						300,00 €						300,00 €						300,00 €
Spese manutenzione attrezzature proprie						100,00 €						100,00 €						100,00 €
Altre spese manutenzione beni propri						100,00 €						100,00 €						100,00 €
Canoni noleggi impianti e macchine di terzi						50,00 €						50,00 €						50,00 €
Spese manut.o su immobili di terzi						50,00 €						50,00 €						50,00 €
Consulenze amministrazione fiscali (ordinarie)						300,00 €						300,00 €						300,00 €
Consulenze legali						100,00 €						100,00 €						100,00 €
Consulenze affidamenti diverse						200,00 €						200,00 €						200,00 €
Rimb.spese lavoratori autonomi non affiler.						100,00 €						100,00 €						100,00 €
Altri costi per prest.di terzi non affiler.						100,00 €						100,00 €						100,00 €
Altre spese amministrative						150,00 €						150,00 €						150,00 €
Premi di assicuraz.non obblig.deducibili						500,00 €						500,00 €						500,00 €
Assistenza software						200,00 €						200,00 €						200,00 €
Spese generali varie						500,00 €						500,00 €						500,00 €
Commissioni e spese bancarie						100,00 €						100,00 €						100,00 €
Totale						**3.250,00 €**						**3.250,00 €**						**3.250,00 €**
Imposte e tasse																		
Totale						**910,00 €**						**910,00 €**						**910,00 €**
Commissioni e interessi																		
Totale						**52,00 €**						**52,00 €**						**52,00 €**
Risultato mese						**- 641,44 €**						**0,78 €**						**2.517,69 €**

Ricavi	mese 10 inc mese	mese 10 Q gg	mese 10 gg mese	mese 10 Q	mese 10 Val/un	mese 10 Totale	mese 11 inc mese	mese 11 Q gg	mese 11 gg mese	mese 11 Q	mese 11 Val/un	mese 11 Totale	mese 12 inc mese	mese 12 Q gg	mese 12 gg mese	mese 12 Q	mese 12 Val/un	mese 12 Totale	Totale fatt anno	Ricavi
Prima colazione base	10%	25	30	1.033	1,00 €	1.033,36 €	10%	49	30	1.214	1,00 €	1.213,67 €	10%	47	30	1.164	1,00 €	1.165,72 €	8.700,39 €	Prima colazione base
Prima colazione completa	10%	24	30	707	2,50 €	1.768,45 €	10%	26	30	778	2,50 €	1.945,21 €	10%	29	30	856	2,50 €	2.139,04 €	16.038,21 €	Prima colazione completa
Pranzo base	10%	24	30	707	8,00 €	5.655,67 €	10%	26	30	778	8,00 €	6.224,68 €	10%	29	30	856	8,00 €	6.847,40 €	51.322,39 €	Pranzo base
Pranzo completo	10%	24	30	707	10,00 €	7.069,59 €	10%	26	30	778	10,00 €	7.781,12 €	10%	29	30	856	10,00 €	8.559,25 €	64.152,99 €	Pranzo completo
Aperitivo base	10%	24	30	707	12,00 €	8.483,51 €	10%	26	30	778	12,00 €	9.337,47 €	10%	29	30	856	12,00 €	10.271,22 €	76.983,42 €	Aperitivo base
Aperitivo completo	10%	24	30	707	15,00 €	10.610,39 €	10%	26	30	778	15,00 €	11.671,84 €	10%	29	30	856	15,00 €	12.839,02 €	96.229,28 €	Aperitivo completo
Pasticceria	5%	16	30	465	10,00 €	4.653,80 €	5%	16	30	489	10,00 €	4.886,69 €	5%	17	30	513	10,00 €	5.131,02 €	47.791,39 €	Pasticceria
Gelateria	5%	16	30	465	5,00 €	2.326,90 €	5%	16	30	489	5,00 €	2.443,34 €	5%	17	30	513	5,00 €	2.565,51 €	23.895,69 €	Gelateria
Totale ricavi						**43.617,09 €**						**45.584,52 €**						**49.249,16 €**	**385.013,61**	**Totale ricavi**
adeguata iva media	4%					1.744,68 €	4%					1.823,38 €	4%					1.969,97 €	15.400,54 €	
fatturato netto						**41.872,41 €**						**43.761,14 €**						**47.279,19 €**	**369.613,06 €**	
Costi materie	Inc costi	costi mese					Inc costi	costi mese					Inc costi	costi mese					Totale costi anno	Costi materie
Prima colazione	20%	564,39 €					20%	631,79 €					20%	707,11 €					4.947,74 €	Prima colazione
Pranzo	40%	5.083,17 €					40%	5.602,49 €					40%	6.162,73 €					46.380,95 €	Pranzo
Aperitivo	40%	7.619,75 €					40%	8.403,73 €					40%	9.244,10 €					69.285,88 €	Aperitivo
Altri	20%	2.394,29 €					20%	2.599,01 €					20%	2.808,96 €					21.480,12 €	Altri
scarti di produzione	8%	2.776,49 €					8%	3.281,19 €					8%	3.987,68 €					27.760,29 €	
Totale costi diretti						**18.394,65 €**						**20.118,59 €**						**22.810,54 €**	**169.679,29 €**	**Totale costi diretti**
Costi del personale																				**Costi del personale**
Personale 1						1.500,00 €						1.500,00 €						1.500,00 €	18.000,00 €	Personale 1
Personale 2						1.500,00 €						1.500,00 €						1.500,00 €	18.000,00 €	Personale 2
Personale 3						1.500,00 €						1.500,00 €						1.500,00 €	18.000,00 €	Personale 3
Costo titolare 1						2.000,00 €						2.000,00 €						2.000,00 €	24.000,00 €	Costo titolare 1
Costo titolare 2						2.000,00 €						2.000,00 €						2.000,00 €	24.000,00 €	Costo titolare 2
Totale costo personale						**8.500,00 €**						**8.500,00 €**						**8.500,00 €**	**102.000,00 €**	
Godimento di beni di terzi																				
Canoni locazione immobili deducibili						1.500,00 €						1.500,00 €						1.500,00 €	18.000,00 €	Canoni locazione immobili deducibili
Spese condominiali e rate dell. immobili di terzi						500,00 €						500,00 €						500,00 €	6.000,00 €	Spese condominiali e rate dell. immobili di terzi
Canoni noleggio attrezzature						2.083,33 €						2.083,33 €						2.083,33 €	25.000,00 €	Canoni noleggio attrezzature
Licenze d'uso software non capitalizzati						500,00 €						500,00 €						500,00 €	6.000,00 €	Licenze d'uso software non capitalizzati
Totale						**4.583,33 €**						**4.583,33 €**						**4.583,33 €**	**55.000,00 €**	
Spese generali																				
Lavanderia						150,00 €						150,00 €						150,00 €	1.800,00 €	Lavanderia
Trasporti su acquisti						50,00 €						50,00 €						50,00 €	600,00 €	Trasporti su acquisti
Spese telefoniche ordinarie						100,00 €						100,00 €						100,00 €	1.200,00 €	Spese telefoniche ordinarie
Spese telefoniche cellulari						100,00 €						100,00 €						100,00 €	1.200,00 €	Spese telefoniche cellulari
Energia elettrica						300,00 €						300,00 €						300,00 €	3.600,00 €	Energia elettrica
Spese manutenzione attrezzature proprie						100,00 €						100,00 €						100,00 €	1.200,00 €	Spese manutenzione attrezzature proprie
Altre spese manutenzione beni propri						100,00 €						100,00 €						100,00 €	1.200,00 €	Altre spese manutenzione beni propri
Canoni noleggi impianti e macchine di terzi						50,00 €						50,00 €						50,00 €	600,00 €	Canoni noleggi impianti e macchine di terzi
Spese manut.o su immobili di terzi						50,00 €						50,00 €						50,00 €	600,00 €	Spese manut.o su immobili di terzi
Consulenze amministrazione fiscali (ordinarie)						300,00 €						300,00 €						300,00 €	3.600,00 €	Consulenze amministrazione fiscali (ordinarie)
Consulenze legali						100,00 €						100,00 €						100,00 €	1.200,00 €	Consulenze legali
Consulenze affidamenti diverse						200,00 €						200,00 €						200,00 €	2.400,00 €	Consulenze affidamenti diverse
Rimb.spese lavoratori autonomi non affiler.						100,00 €						100,00 €						100,00 €	1.200,00 €	Rimb.spese lavoratori autonomi non affiler.
Altri costi per prest.di terzi non affiler.						100,00 €						100,00 €						100,00 €	1.200,00 €	Altri costi per prest.di terzi non affiler.
Altre spese amministrative						150,00 €						150,00 €						150,00 €	1.800,00 €	Altre spese amministrative
Premi di assicuraz.non obblig.deducibili						500,00 €						500,00 €						500,00 €	6.000,00 €	Premi di assicuraz.non obblig.deducibili
Assistenza software						200,00 €						200,00 €						200,00 €	2.400,00 €	Assistenza software
Spese generali varie						500,00 €						500,00 €						500,00 €	6.000,00 €	Spese generali varie
Commissioni e spese bancarie						100,00 €						100,00 €						100,00 €	1.200,00 €	Commissioni e spese bancarie
Totale						**3.250,00 €**						**3.250,00 €**						**3.250,00 €**	**39.000,00 €**	
Imposte e tasse																				
Totale						**910,00 €**						**910,00 €**						**910,00 €**	**10.920,00 €**	
Commissioni e interessi																				
Totale						**52,00 €**						**52,00 €**						**52,00 €**	**625,00 €**	
Risultato mese						**4.345,69 €**						**6.340,34 €**						**8.520,77 €**	**- 2.488,43 €**	

ODCEC m@ster®

ORDINE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI ESPERTI CONTABILI
MILANO

FONDAZIONE COMMERCIALISTI ODCEC di MILANO

Modello di previsione
Start up – sistema telematico di concessione fidi

Start up – sistema telematico di concessione fidi

Predisposizione BDG per controllo di gestione

operatore 1		limite minimo 100.000 €			
BANCA A					
Ricavi da istruttoria			Fee cliente	1.500 €	
		750 €	Fee banca	150 €	20%
Success					
		nr.	val finanziamenti	1,50%	1,00%
	finanz. A	66%	200.000 €	1.980 €	1.320 €
	finanz. B	20%	400.000 €	1.200 €	800 €
	finanz. C	14%	800.000 €	1.680 €	1.120 €
		media	324.000,00 €	4.860 €	3.240 €
	totale success				8.100 €

operatore 2		limite minimo 350,000			
BANCA B					
Ricavi da istruttoria			Fee cliente	1.500 €	
				- €	
Success					
		nr.	val finanziamenti	2,00%	1,00%
	finanz. A	50%	350.000 €	3.500 €	1.750 €
	finanz. B	30%	500.000 €	2.250 €	1.500 €
	finanz. C	20%	800.000 €	2.400 €	1.600 €
		media	485.000,00 €	8.150 €	4.850 €
	totale success				13.000 €

operatore 2		limite minimo 100,000			
BANCA C					
Ricavi da istruttoria			Fee cliente	1.500 €	
				- €	
Success					
		nr.	val finanziamenti	1,50%	1,00%
	finanz. A	50%	100.000 €	750 €	500 €
	finanz. B	30%	200.000 €	900 €	600 €
	finanz. C	20%	500.000 €	1.500 €	1.000 €
		media	210.000,00 €	3.150 €	2.100 €
	totale success				5.250 €

Mix finanziamenti e determinazione compenso medio

	fee fissa	fee var	totale	%	fee pond
BANCA A	1.650 €	8.100 €	9.750 €	50%	4.875 €
BANCA A	1.500 €	13.000 €	14.500 €	0%	- €
BANCA A	1.500 €	5.250 €	6.750 €	50%	3.375 €
BANCA A	1.500 €	11.250 €	12.750 €	0%	- €
fee media per operazione					**8.250 €**

Start up – sistema telematico di concessione fidi

Predisposizione BDG per controllo di gestione

Lead Generation		Costi per fase	Trattativa nel corso di un appuntamento di mediazione		Costi per fase	Trattativa e OnBoarding del Cliente a distanza		Costi per fase	Istruttoria avanzata della pratica da parte del mediatore		Costi per fase	Istruttoria Banca e Istruttoria Fondo di Garanzia		Costi per fase	Perfezionamento contratto di finanziamento ed erogazione		Costi per fase	Gestione mandato di mediazione post erogazione		Costi per fase
Selezione tar	0	- €	Appuntamento di mediazione	CC	80,00 €	Trattativa tecnica	GF		Accettazione incarico	GF OPER	-	Precomp allegato 4	prom serv	- €	Present alla PMI delib banca	GF distac	7,50 €	Courtesy call	CC	5,00 €
Telemarketir	costo zero		Trattativa emotiva	GF	22,50 €	Identificazione del cliente	GF	11,25 €	Creaz. Prat elettr. PEF	CC	83,33	Rich finz alla banca e agevol	CC	12,50 €	Com. acc. Del cliente alla banca	CC	- €	Pay in banca e cliente	GF distac	5,00 €
				SS	- €	Comp/sottoscriz mod contratt	GF		Creaz. Prat elettr. PEF Analisi creditizia	GF OPER	13,30	Present. Pratica alla banca	GF OPER	- €	Firma contratto ed erogaz.	GF distac	10,00 €	Monitor andamentale		
						Transaction fee drm	CC	3,00 €	Analisi creditizia - antifrode	SS		Istrutt. Banca MCC		- €						
Costi totale della fase		- €			102,50 €			14,25 €			96,63 €	ass e consulenza	GF distac	7,50 €			17,50 €			10,00 €
	+iva	22%		+iva	22%		+iva	22%		+iva	22%		+iva	22%		+iva	22%		+iva	22%
Lead Generation		- €	Fase preliminare - cliente interessato		107,78 €	Trattativa e OnBoarding del Cliente a distanza		14,91 €	Istruttoria avanzata della pratica da parte del mediatore		99,56 €	Istruttoria Banca e Istruttoria Fondo di Garanzia		20,00 €	Perfezionamento contratto di finanziamento		17,50 €	Gestione mandato di mediazione		10,00 €
costo personale distaccato e/o centax per operazione				costo	nr. op ora		costo	nr. op ora		costo ora	nr. op ora		costo ora	nr. op ora		costo ora	nr. op ora		costo ora	nr. op ora
distaccato	36.000 €	anno	ora distaccato	22,5 €	1	ora distaccato	23 €	2,00				ora distaccato	22,50 €	3,00	distaccato	22,50 €	3,00			
oper. centax	40.000 €	anno		25,0 €					operatore CC	25,00 €	0,300	operatore CC	25,00 €	2,00	GF	25,00 €	2,50	GF	25 €	5,00

Start up – sistema telematico di concessione fidi

Predisposizione BDG per controllo di gestione

Anno 1					
	standard				
Mortalità		Lead Generation			
da fase 1	a fase 2	nel mese	+1 mese	+2 mese	
outbound	95%	100%	0%	0%	
Mortalità		Trattativa nel corso di un appuntamento di mediazione			
da fase 2	a fase 3	nel mese	+1 mese	+2 mese	
outbound	90%	75%	25%	0%	
Mortalità		Trattativa e OnBoarding del Cliente a distanza			
da fase 3	a fase 4	nel mese	+1 mese	+2 mese	
outbound	0%	75%	25%	0%	
Mortalità		Istruttoria avanzata della pratica da parte del mediatore			
da fase 4	a fase 5	nel mese	+1 mese	+2 mese	
outbound	10%	60%	40%	0%	
Mortalità		Istruttoria Banca e Istruttoria Fondo di Garanzia			
da fase 5	a fase 6	nel mese	+1 mese	+2 mese	
outbound	50%	0%	50%	50%	
Mortalità		Perfezionamento contratto di finanziamento ed erogazione			
da fase 5	a fase 6	nel mese	+1 mese	+2 mese	
outbound	25%	50%	50%	0%	
Mortalità		Gestione mandato di mediazione post erogazione			
da fase 6	a fase 7	nel mese	+1 mese	+2 mese	
outbound	1%	50%	50%	0%	

Start up – sistema telematico di concessione fidi

Predisposizione BDG per controllo di gestione

Anno 1						gen	feb	mar	apr	mag	giu	lug	ago	set	ott	nov	dic
					11.800	200	200	300	300	400	400	2000	-	2000	2000	2000	2000
standard																	
Mortalità		Lead Generation															
da fase 1	a fase 2	nel mese	+1 mese	+2 mese													
outbound	95%	100%	0%	0%		8	10	14	15	22	20	100	0	100	100	100	100
Mortalità		Trattativa nel corso di un appuntamento di mediazione															
da fase 2	a fase 3	nel mese	+1 mese	+2 mese													
outbound	90%	75%	25%	0%		1	1	1	1	2	2	8		10	10	10	10
Mortalità		Trattativa e OnBoarding del Cliente a distanza															
da fase 3	a fase 4	nel mese	+1 mese	+2 mese													
outbound	0%	75%	25%	0%		0	1	1	1	2	2	7		10	10	10	10
Mortalità		Istruttoria avanzata della pratica da parte del mediatore															
da fase 4	a fase 5	nel mese	+1 mese	+2 mese													
outbound	10%	60%	40%	0%		0	1	1	1	1	2	4		7	9	9	9
Mortalità		Istruttoria Banca e Istruttoria Fondo di Garanzia															
da fase 5	a fase 6	nel mese	+1 mese	+2 mese													
outbound	50%	0%	50%	50%		0	0	0	0	1	1	1		2	3	4	4
Mortalità		Perfezionamento contratto di finanziamento ed erogazione															
da fase 5	a fase 6	nel mese	+1 mese	+2 mese													
outbound	25%	50%	50%	0%		-	0	0	0	0	1	1		1	2	3	3
Mortalità		Gestione mandato di mediazione post erogazione															
da fase 6	a fase 7	nel mese	+1 mese	+2 mese													
outbound	1%	50%	50%	0%		-	0	0	0	0	1	1		1	1	2	3

		gen	feb	mar	apr	mag	giu	lug	ago	set	ott	nov	dic
fase 1	Lead Generation	8	10	14	15	22	20	100	0	100	100	100	100
fase 2	Trattativa nel corso di un appuntamento di mediazione	1	1	1	1	2	2	8	0	10	10	10	10
fase 3	Trattativa e OnBoarding del Cliente a distanza	0	0,86	1	1	2	2	7	0	10	10	10	10
fase 4	Istruttoria avanzata della pratica da parte del mediatore	0	0,59	1	1	1	2	4	0	7	9	9	9
fase 5	Istruttoria Banca e Istruttoria Fondo di Garanzia	0	0,05	0	0	1	1	1	0	2	3	4	4
fase 6	Perfezionamento contratto di finanziamento ed erogazione	-	0,02	0	0	0	0,68	0,79	-	0,87	1,66	2,63	3,20
fase 7	Gestione mandato di mediazione post erogazione	-	0,01	0	0	0	0,51	0,73	-	0,82	1,25	2,12	2,88

Costi			gen	feb	mar	apr	mag	giu	lug	ago	set	ott	nov	dic
fase 1	Lead Generation	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
fase 2	Trattativa nel corso di un appuntamento di mediazione	107,78 €	862 €	1.078 €	1.509 €	1.617 €	2.371 €	2.156 €	10.778 €	- €	10.778 €	10.778 €	10.778 €	10.778 €
fase 3	Trattativa e OnBoarding del Cliente a distanza	14,91 €	9 €	14 €	19 €	22 €	30 €	31 €	119 €	- €	149 €	149 €	149 €	149 €
fase 4	Istruttoria avanzata della pratica da parte del mediatore	99,56 €	45 €	86 €	121 €	143 €	188 €	204 €	648 €	- €	946 €	996 €	996 €	996 €
fase 5	Istruttoria Banca e Istruttoria Fondo di Garanzia	20,00 €	4 €	12 €	19 €	24 €	30 €	35 €	85 €	- €	149 €	176 €	180 €	180 €
fase 6	Perfezionamento contratto di finanziamento ed erogazione	17,50 €	- €	1 €	3 €	7 €	9 €	22 €	14 €	- €	26 €	51 €	71 €	78 €
fase 7	Gestione mandato di mediazione post erogazione	10,00 €	- €	0 €	1 €	2 €	3 €	7 €	8 €	- €	9 €	17 €	26 €	32 €
	Costi variabili mensili totali		920 €	1.191 €	1.672 €	1.814 €	2.632 €	2.454 €	11.653 €	- €	12.057 €	12.167 €	12.200 €	12.213 €
	Ricavi ipotesi 2	8.250 €	- €	157 €	772 €	1.797 €	2.827 €	5.616 €	6.496 €	- €	7.185 €	13.730 €	21.674 €	26.386 €
	cash flow in	8.250 €	- €	78 €	460 €	1.272 €	2.289 €	4.179 €	5.996 €	- €	6.772 €	10.353 €	17.525 €	23.789 €

ODCEC m@ster®

ORDINE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI ESPERTI CONTABILI
MILANO

FONDAZIONE COMMERCIALISTI ODCEC di MILANO

What....if

Business Forecasting Process

What....if

base di partenza file xbrl economico

CONTO ECONOMICO	dic-14	dic-15	dic-16	dic-17	dic-18	dic-19
A.1 Ricavi vendite e prestazioni	58.478.673	59.382.356	64.387.576	66.900.776	61.528.273	53.980.285
A.2 Variazione rimanenze prodotti	-1.317.832	1.556.963	-453.507	-4.922.061	-1.151.967	4.294.745
A.3 Variazione lavori	0	0	0	0	0	0
A.2 + A.3 Totale Variazioni	-1.317.832	1.556.963	-453.507	-4.922.061	-1.151.967	4.294.745
A.4 Incrementi di immobilizzazioni	1.993.379	587.481	1.488.134	2.165	305.521	0
A.5 Altri ricavi	1.837.018	484.741	3.652.575	2.597.996	1.490.818	2.086.352
--> A.5.I Altri ricavi DI CUI: Contributi in conto esercizio	0	0	0	0	0	0
--> A.5.II Altri ricavi DI CUI: Altro	1.837.018	484.741	3.652.575	2.597.996	1.490.818	2.086.352
A.6 Altro valore della produzione (non riconciliato)	0	0	0	0	0	0
A. TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	60.991.238	62.011.541	69.074.778	64.578.876	62.172.645	60.361.382
B.6 Acquisti di materie	23.193.577	22.236.627	25.800.667	24.632.444	24.774.352	23.298.193
B.7 Servizi	17.701.775	17.986.159	18.036.362	15.608.343	15.970.250	15.518.800
B.8 Godimento beni di terzi	3.906.900	4.016.777	3.475.698	3.523.461	2.168.891	2.172.754
B.9.a Salari/stipendi	7.551.454	8.032.093	8.686.362	9.004.331	9.634.498	9.005.993
B.9.b Oneri sociali	2.592.827	2.821.563	2.925.389	2.950.361	3.060.247	2.939.520
B.9.c Trattamento fine rapporto	542.981	564.790	615.335	559.593	577.975	576.960
B.9.d Quiescenza	0	0	0	0	0	0
B.9.e Altri costi	0	0	0	0	0	6.219
B.9.c+d+e TFR + quiescenza + altri costi	542.981	564.790	615.335	559.593	577.975	583.179
B.9.f Spese personale (non riconciliate)	0	0	0	0	0	0
B.9 TOT Spese Personale	10.687.262	11.418.446	12.227.086	12.514.285	13.272.720	12.528.692
B.10.a Amm. Immateriali	1.726.310	1.881.478	1.716.402	1.374.071	1.292.541	1.073.172
B.10.b Amm. Materiali	1.419.892	1.551.413	1.580.560	1.934.459	1.966.047	1.868.635
B.10.c Svalut. immob.	0	0	0	0	60.320	0
B.10.a+b+c Ammortamenti e svalutazioni delle immob.	3.146.202	3.432.891	3.296.962	3.308.530	3.318.908	2.941.807
B.10.d Svalut. crediti e disp.	150.000	67.871	466.091	612.210	0	32.276
B.10.e Ammortamenti e Svalutazioni (non riconciliati)	0	0	0	0	0	0
B.10 TOT Ammortamenti e svalutazioni	3.296.202	3.500.762	3.763.053	3.920.740	3.318.908	2.974.083
B.11 Variazione materie	45.490	-406.268	1.899.521	243.432	-92.022	-188.460
B.12 Accantonamenti per rischi	26.632	27.439	0	121.000	0	0
B.13 Altri accantonamenti	0	0	0	0	0	0
B.14 Oneri diversi di gestione	1.000.337	1.229.777	4.151.416	2.244.737	748.409	1.811.218
B.15 Costi Produzione (non riconciliati)	0	0	0	0	0	0
B. COSTI DELLA PRODUZIONE	59.858.175	60.009.719	69.353.803	62.808.442	60.161.508	58.115.280
VALORE - COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	1.133.063	2.001.822	-279.025	1.770.434	2.011.137	2.246.102
C.15 Proventi da Partecipazioni	0	0	0	0	0	0
--> C.15.a Proventi da Partecipazioni DI CUI: in Controllate	0	0	0	0	0	0
--> C.15.b Proventi da Partecipazioni DI CUI: in Collegate	0	0	0	0	0	0
--> C.15.c Proventi da Partecipazioni DI CUI: da Controllanti	0	0	0	0	0	0
--> C.15.d Proventi da Partecipazioni DI CUI: da imprese sottoposte al Controllo delle Controllanti	0	0	0	0	0	0
--> C.15.e Proventi da Partecipazioni DI CUI: Altro	0	0	0	0	0	0
C.16.a Proventi da Crediti iscritti nelle Immobilizzazioni	0	0	0	0	0	0
--> C.16.a.I Proventi da Crediti iscritti nelle Immobilizzazioni DI CUI: da Controllate	0	0	0	0	0	0
--> C.16.a.II Proventi da Crediti iscritti nelle Immobilizzazioni DI CUI: da Collegate	0	0	0	0	0	0
--> C.16.a.III Proventi da Crediti iscritti nelle Immobilizzazioni DI CUI: da Controllanti	0	0	0	0	0	0
--> C.16.a.IV Proventi da Crediti iscritti nelle Immobilizzazioni DI CUI: da Imprese sottoposte al Controllo delle Controllanti	0	0	0	0	0	0
--> C.16.a.V Proventi da Crediti iscritti nelle Immobilizzazioni DI CUI: Altro	0	0	0	0	0	0
C.16.b Prov. da titoli imm.	0	0	0	0	0	0
C.16.c Prov. da titoli circol.	14.129	5.737	5.573	12.349	1.795	0
C.16.b+c Proventi da Titoli	14.129	5.737	5.573	12.349	1.795	0
C.16.d Prov. diversi dai prec.	1.583	4.202	1.931	9.945	4.181	3.615
--> C.16.d.I Proventi diversi dai prec. DI CUI: da Controllate	1.583	4.202	1.931	9.945	4.181	3.615
--> C.16.d.II Proventi diversi dai prec. DI CUI: da Collegate	0	0	0	0	0	0
--> C.16.d.III Proventi diversi dai prec. DI CUI: da Controllanti	0	0	0	0	0	0
--> C.16.d.IV Proventi diversi dai prec. DI CUI: da Imprese sottoposte al Controllo delle Controllanti	0	0	0	0	0	0
--> C.16.d.V Proventi diversi dai prec. DI CUI: Altro	0	0	0	0	0	0
C.16.e Altri Proventi (non riconciliati)	0	0	0	0	0	0
C.16 TOT Altri Proventi	15.712	9.939	7.504	22.294	5.976	3.615
C.17 TOT Oneri finanziari	1.119.748	1.307.883	1.532.532	1.582.949	1.417.019	1.322.714
--> C.17.I Oneri finanziari DI CUI: da Controllate	0	0	0	0	0	0
--> C.17.II Oneri finanziari DI CUI: da Collegate	0	0	0	0	0	0
--> C.17.III Oneri finanziari DI CUI: da Controllanti	0	0	0	0	0	0
--> C.17.IV Oneri finanziari DI CUI: da Imprese sottoposte al Controllo delle Controllanti	0	0	0	0	0	0
--> C.17.V Oneri finanziari DI CUI: Altro	1.119.748	1.307.883	1.532.532	1.582.949	1.417.019	1.322.714
C.17.bis Utili e perdite su cambi	29.574	38.544	-2.506	-94.371	-21.181	-1.508
C.18 Proventi/Oneri Finanziari (non riconciliati)	0	0	0	0	0	0
C. TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-1.074.462	-1.259.400	-1.527.534	-1.655.026	-1.432.224	-1.320.607
D.18.a Rivalutazioni di partecipazioni	0	0	0	0	0	0
D.18.b Rivalutazioni di altre imm. fin.	0	0	0	0	0	0
D.18.c Rivalutazioni di titoli	0	0	0	0	0	0
D.18.d Rivalutazioni di Strumenti Finanziari Derivati	0	0	0	0	0	0
D.18.e Rivalutazioni di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	0	0	0	0	0	0
D.18.f Rivalutazioni (non riconciliate)	0	0	0	0	0	0
D.18. TOT Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0
D.19.a Svalutazioni di partecipazioni	0	0	0	0	0	0
D.19.b Svalutazioni di altre imm. fin.	0	0	0	0	0	0
D.19.c Svalutazioni di titoli	0	0	0	0	0	0
D.19.d Svalutazioni di Strumenti Finanziari Derivati	0	0	0	0	0	0
D.19.e Svalutazioni di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	0	0	0	0	0	0
D.19.f Svalutazioni (non riconciliate)	0	0	0	0	0	0
D.19. TOT Svalutazioni	0	0	0	0	0	0
D.20. Rettifiche Attività Finanziarie (non riconciliate)	0	0	0	0	0	0
D. TOTALE RETTIFICHE ATT. FINANZ.	0	0	0	0	0	0
E.20. Proventi Straordinari	696.742	950.093	0	0	0	0
--> E.20.a. Proventi Straordinari DI CUI: Plusvalenze	0	0	0	0	0	0
--> E.20.b. Proventi Straordinari DI CUI: Altro	696.742	950.093	0	0	0	0
E.21. Oneri Straordinari	1.118.383	1.672.126	0	0	0	0
--> E.21.a. Oneri Straordinari DI CUI: Minusvalenze	0	0	0	0	0	0
--> E.21.b. Oneri Straordinari DI CUI: Imposte es. prec.	0	0	0	0	0	0
--> E.21.c. Oneri Straordinari DI CUI: Altro	1.118.383	1.672.126	0	0	0	0
E.22. Proventi e Oneri Straordinari (non riconciliati)	0	0	0	0	0	0
E. TOTALE PROVENTI/ONERI STRAORDINARI	-421.641	-722.033	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	-363.040	20.389	-1.806.559	115.408	578.913	925.495
22.a Imposte correnti	298.065	237.329	145.282	442.072	246.201	334.025
22.b Imposte esercizi precedenti	0	0	-221.024	358.456	216.672	410.380
22.c Imposte differite e anticipate	-88.127	99.506	0	0	0	0
22.d Proventi/Oneri da adesione regime di consolidato fiscale / trasparenza fiscale	0	0	0	0	0	0
22.e Imposte sul reddito (non riconciliate)	0	0	0	0	-127.052	0
22. Totale Imposte sul reddito correnti, differite e anticipate	209.938	336.835	-75.742	800.528	335.821	744.405
23. UTILE/PERDITA DI ESERCIZIO	-572.978	-316.446	-1.730.817	-685.120	243.092	181.090

What....if

base di partenza file xbrl patrimoniale

STATO PATRIMONIALE ATTIVO

	dic-14	dic-15	dic-16	dic-17	dic-18	dic-19
	Totale	Totale	Totale	Totale	Totale	Totale
A. CREDITI VERSO SOCI	0	0	0	0	0	0
--> A.1. CREDITI VERSO SOCI di cui: Parte richiamata	0	0	0	0	0	0
--> A.2. CREDITI VERSO SOCI di cui: Parte da Richiamare	0	0	0	0	0	0
B.I.1. Imp./Ampliamento	0	0	0	0	0	0
B.I.2. Ricerca e Sviluppo	1.727.813	2.147.980	1.761.402	1.179.259	829.599	673.802
B.I.3. Brevetti	45.091	48.017	38.882	0	13.158	18.208
B.I.4. Concessioni/licenze	38.287	38.573	28.880	21.898	20.275	18.418
B.I.5. Avviamento	250.629	228.148	171.614	0	142.098	113.215
B.I.6. Imm. In corso/Acc.	0	0	0	0	0	0
B.I.7. Altre	1.753.415	1.679.123	1.344.457	1.106.017	1.084.812	1.621.115
B.I.8. Immobilizzazioni immateriali (non riconciliate)	0	0	0	0	0	0
B.I. TOTALE IMMOB. IMMATERIALI	3.800.974	4.179.841	3.373.30	2.481.174	2.082.142	2.419.048
B.II.1. Terreni e fabbricati	1.092.391	1.092.391	1.092.391	1.092.391	1.090.245	1.101.891
B.II.2. Impianti	11.998.311	13.738.937	13.537.581	14.272.711	14.086.479	13.628.362
B.II.3. Attrez. industriali	50.886	84.753	86.328	94.389	89.182	35.352
B.II.4. Altri beni	1.175.400	1.405.338	314.633	214.500	186.981	160.072
B.II.5. Imm. In corso/acconti	2.444.600	112.519	144.584	173.500	0	0
B.II.6. Immobilizzazioni Materiali (non riconciliate)	0	0	0	0	0	0
B.II. TOTALE IMMOB. MATERIALI	15.761.597	15.194.339	16.077.381	16.302.796	15.432.861	15.919.689
B.III.1a. Partecipazioni in Controllate	0	0	0	0	0	0
B.III.1b. Partecipazioni in Collegate	0	0	0	0	0	0
B.III.1c. Partecipazioni in Controllanti	0	0	0	0	0	0
B.III.1d. Partecipazioni in Imprese sottoposte al controllo delle Controllanti	0	0	0	0	0	0
B.III.1.d.bis Partecipazioni in Altre	0	0	0	0	0	0
B.III.1.e. Partecipazioni (non riconciliate)	0	0	0	0	0	0
B.III.2. Crediti VS Controllate	0	0	0	0	0	0
B.III.2.a. Crediti VS Controllate.....ENTRO.	0	0	0	0	0	0
B.III.2.a. Crediti VS Controllate.....OLTRE.	0	0	0	0	0	0
B.III.2.b. Crediti VS Controllate	0	0	0	0	0	0
B.III.2.b. Crediti VS Collegate.....ENTRO.	0	0	0	0	0	0
B.III.2.b. Crediti VS Collegate.....OLTRE.	0	0	0	0	0	0
B.III.2.c. Crediti VS Controllanti.....ENTRO.	0	0	0	0	0	0
B.III.2.c. Crediti VS Controllanti.....OLTRE.	0	0	0	0	0	0
B.III.2.d. Crediti VS Imprese sottoposte al Controllo delle Controllanti.....ENTRO.	0	0	0	0	0	0
B.III.2.d. Crediti VS Imprese sottoposte al Controllo delle Controllanti.....OLTRE.	0	0	0	0	0	0
B.III.2.d. Crediti VS Imprese sottoposte al Controllo delle Controllanti	0	0	0	0	0	0
B.III.2.d.bis Crediti VS Altri.....ENTRO.	1.030.709	938.054	753.551	1.007.054	1.189.275	871.743
B.III.2.d.bis Crediti VS Altri.....OLTRE.	1.030.709	938.054	753.551	1.007.054	1.189.275	871.743
B.III.2.d.bis Crediti VS Altri	1.030.709	938.054	753.551	1.007.054	1.189.275	871.743
CREDITI FIN. (non riconciliati)	1.030.709	938.054	753.551	1.007.054	1.189.275	871.743
B.III.2.e. CREDITI FIN. ENTRO.	1.030.709	938.054	753.551	1.007.054	1.189.275	871.743
B.III.2.e. CREDITI FIN. OLTRE.	0	0	0	0	0	0
B.III.3. TOT CREDITI Imm. Fin.	0	0	0	0	0	0
B.III.3. Altri titoli	0	0	0	0	0	0
B.III.4. Strumenti finanziari derivati attivi	0	0	0	0	0	0
B.III.4.bis Azioni proprie	0	0	0	0	0	0
--> Azioni proprie Di Cui: Val nominale	0	0	0	0	0	0
--> Azioni proprie Di Cui: Altro	0	0	0	0	0	0
B.III.5. Immobilizzazioni Finanziarie (non riconciliate)	0	0	0	0	0	0
B.III. TOTALE IMMOB. FINANZIARIE	1.030.709	938.054	753.551	1.007.054	1.189.275	871.743
B. TOTALE IMMOBILIZZAZIONI (non riconciliate)	20.593.280	20.311.234	20.184.233	19.791.024	18.704.278	19.210.480
C.I.1. Materie prime	4.821.450	5.237.698	3.328.177	3.084.745	3.175.767	3.365.237
C.I.2. Prodotti in lavorav/in corso	0	0	0	0	0	0
C.I.3. Lavori in corso	0	0	0	0	0	0
C.I.4. Prodotti finiti	15.889.697	17.448.801	16.893.094	12.071.028	10.919.068	15.213.811
C.I.5. Acconti	374.213	673.243	624.245	244.000	194.000	180.088
C.I.6. Rimanenze (non riconciliate)	0	0	0	0	0	0
C.I. TOTALE RIMANENZE	21.158.710	23.308.542	20.845.516	15.399.813	14.290.835	18.769.136
C.II.bis. IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI DESTINATE ALLA VENDITA	0	0	0	0	0	0
C.II.1. Crediti VS Clienti	18.634.193	17.761.3	15.705.83	15.643.678	16.123.937	21.175.197
C.II.1. Crediti VS Clienti.....OLTRE.	0	0	0	0	0	1.200.000
C.II.1. Crediti VS Clienti	18.634.193	17.761.3	15.705.83	15.643.678	16.123.937	22.375.197
C.II.2. Crediti VS Controllate.....ENTRO.	0	0	0	0	0	0
C.II.2. Crediti VS Controllate.....OLTRE.	0	0	0	0	0	0
C.II.2. Crediti VS Controllate	0	0	0	0	0	0
C.II.3. Crediti VS Collegate.....ENTRO.	0	0	0	0	0	0
C.II.3. Crediti VS Collegate.....OLTRE.	0	0	0	0	0	0
C.II.3. Crediti VS Collegate	0	0	0	0	0	0
C.II.4. Crediti VS Controllanti.....ENTRO.	202.779	8.868	797.448	376.088	2.389.149	5.051.413
C.II.4. Crediti VS Controllanti.....OLTRE.	0	0	0	0	0	0
C.II.4. Crediti VS Controllanti	202.779	8.868	797.448	376.088	2.389.149	5.051.413
C.II.5. Crediti VS Imprese sottoposte al Controllo delle Controllanti.....ENTRO.	0	0	0	0	0	0
C.II.5. Crediti VS Imprese sottoposte al Controllo delle Controllanti.....OLTRE.	0	0	0	0	0	0
C.II.5. Crediti VS Imprese sottoposte al Controllo delle Controllanti	0	0	0	0	0	0
C.II.5.bis Crediti tributari.....ENTRO.	71.775	905.015	477.811	183.190	57.112	0
C.II.5.bis Crediti tributari.....OLTRE.	488.903	482.903	691.852	300.090	300.000	307.657
C.II.5.bis Crediti tributari	559.678	1.387.918	1.169.663	483.280	357.112	307.657
C.II.5.ter Crediti per imposte anticipate.....ENTRO.	1.306.848	1.079.767	1.307.045	943.823	964.871	893.269
C.II.5.ter Crediti per imposte anticipate.....OLTRE.	0	0	0	0	0	0
C.II.5.ter Crediti per imposte anticipate	1.306.848	1.079.767	1.307.045	943.823	964.871	893.269
C.II.5.quater Crediti VS Altri.....ENTRO.	1.556.062	971.790	608.443	870.591	914.051	909.450
C.II.5.quater Crediti VS Altri.....OLTRE.	0	0	0	0	0	0
C.II.5.quater Crediti VS Altri	1.556.062	971.790	608.443	870.591	914.051	909.450
C.II.6. CREDITI (non riconciliati)	0	0	0	0	0	0
C.II.>> CREDITI A BREVE	21.751.808	20.731.188	18.956.579	18.016.653	20.459.130	24.237.285
C.II.>> CREDITI OLTRE	488.903	488.903	691.852	300.090	300.000	9.859.479
C.II. TOTALE CREDITI	22.238.506	21.220.069	19.648.431	18.316.653	20.759.130	19.596.414
C.III.1. Partecipazioni in Controllate	0	0	0	0	0	0
C.III.2. Partecipazioni in Collegate	0	0	0	0	0	0
C.III.3. Partecipazioni in Controllanti	0	0	0	0	0	0
C.III.3.bis Partecipazioni in Imprese sottoposte al Controllo delle Controllanti	0	0	0	0	0	0
C.III.4. Strumenti finanziari derivati attivi	0	0	0	0	0	0
C.III.5.bis Azioni proprie	0	0	0	0	0	0
--> Azioni proprie Di Cui: Val nominale	0	0	0	0	0	0
--> Azioni proprie Di Cui: Altro	0	0	0	0	0	0
C.III.6. Altri titoli	320.000	400.000	320.000	160.000	0	0
C.III.7. Attività finanziarie per la Gestione Accentrata della Tesoreria	0	0	0	0	0	0
C.III. Attività Finanziarie (non riconciliate)	320.000	400.000	320.000	160.000	0	0
C. TOTALE ATTIVITA' FINANZIARIE	2.276.0	2.257.792	3.272.5	1.129.9	1.742.5	79.14
C.IV.1. Assegni e Banconi	0	0	0	0	0	0
C.IV.2. Denaro in cassa	3.738	9.758	24.494	17.590	13.101	3.815
C.IV.4. Disponibilità Liquide (non riconciliate)	0	0	0	0	0	0
C.IV. DISPONIBILITA' LIQUIDE	3.780.140	2.260.941	3.301.793	1.140.883	1.755.630	81.958
C. TOTALE CREDITI	46.473.186	47.178.154	43.168.757	34.601.547	36.405.905	44.417.5
D. RATEI E RISCONTI	1.167.818	1.499.075	1.775.095	1.778.490	1.646.033	2.730.869
--> D.1. RATEI E RISCONTI Di Cui: Disaggio su prestiti	0	0	0	0	0	0
--> D.1. RATEI E RISCONTI Di Cui: Altro	1.167.818	1.499.075	1.775.095	1.778.490	1.646.033	2.730.869
TOTALE ATTIVO	68.255.414	69.484.443	66.144.971	56.587.654	57.155.362	68.395.872

STATO PATRIMONIALE PASSIVO

	dic-14	dic-15	dic-16	dic-17	dic-18	dic-19
A.I. Capitale sociale	2.240.000	2.240.000	5.404.671	5.404.671	5.404.671	5.404.671
A.II. Riserva di sovrapprezzo	0	0	0	0	0	0
A.III. Riserva di rivalutazione	0	0	0	0	0	0
A.IV. Riserva legale	0	0	0	0	0	0
A.V. Riserva statutarie	0	0	0	0	0	0
A.VI.bis Riserva azioni proprie	0	0	0	0	0	0
A.VII. Altre riserve	3	7	7	7	7	7
A.VIII. Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari	0	0	0	0	0	0
A.IX. Utile/perdita d esercizio	-2.876.11	-2.449.0	-2.284.60	-4.015.43	-4.700.54	-4.457.45
A.IX.bis. Perdita ripartita nell'esercizio	-573.978	-316.46	-1.736.17	-685.120	343.082	181.090
A.X. Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0	0	0	0	0
A. TOTALE PATRIMONIO NETTO	-1.209.08	-1.525.5	1.383.52	704.40	947.404	1.128.586
B.1. Fondo di Quiescenza	155.541	167.547	210.552	254.377	293.476	304.473
B.2. Fondo imposte anche differite	128.505	127.982	194.138	128.469	129.287	129.268
B.3. Fondo Strumenti Finanziari Derivati Passivi	0	0	0	0	0	0
B.4. Altri fondi	7.038	35.53	0	121.000	121.000	231.000
B. TOTALE FONDI RISCHI	291.084	331.049	404.688	503.846	543.763	664.741
C. TFR(Art.2120 Cc) DIPENDENTI	1.492.127	1.744.6	1.607.5	1.453.7	1.360.5	1.158.4
D.1 Obbligazioni.....ENTRO.	0	0	0	0	0	0
D.1 Obbligazioni.....OLTRE.	0	0	0	0	0	0
D.1 Obbligazioni	0	0	0	0	0	0
D.2 Obbligazioni convertibili.....ENTRO.	0	0	0	0	0	0
D.2 Obbligazioni convertibili.....OLTRE.	0	0	0	0	0	0
D.2 Obbligazioni convertibili	0	0	0	0	0	0
D.3 Debiti VS Soci per Finanziamenti.....ENTRO.	0	0	0	0	0	0
D.3 Debiti VS Soci per Finanziamenti.....OLTRE.	0	0	0	0	0	0
D.3 Debiti VS Soci per Finanziamenti	0	0	0	0	0	0
D.4 Debiti VS Banche.....ENTRO.	1.541.0	1.671.0	1.793.7	2.543.0	751.0	432.5
D.4 Debiti VS Banche.....OLTRE.	19.637.8	19.965.0	17.179.0	8.889.0	19.0	9.0
D.4 Debiti VS Banche	21.178.8	21.636.0	20.970.7	10.432.0	770.5	441.5
D.5 Debiti VS Altri finanziatori.....ENTRO.	0	0	0	1.832.4	0	0
D.5 Debiti VS Altri finanziatori.....OLTRE.	0	0	0	0	0	0
D.5 Debiti VS Altri finanziatori	0	0	0	1.832.4	0	0
D.6 Acconti.....ENTRO.	1.215.7	355.7	3.182.1	3.541.4	2.439.7	187.0
D.6 Acconti.....OLTRE.	0	0	0	0	0	0
D.6 Acconti	1.215.7	355.7	3.182.1	3.541.4	2.439.7	187.0
D.7 Debiti VS Fornitori.....ENTRO.	24.032.0	21.432.3	18.850.1	16.388.9	17.373.7	22.134.7
D.7 Debiti VS Fornitori.....OLTRE.	0	0	0	0	0	0
D.7 Debiti VS Fornitori	24.032.0	21.432.3	18.850.1	16.388.9	17.373.7	22.134.7
D.8 Titoli di credito.....ENTRO.	0	0	0	0	0	0
D.8 Titoli di credito.....OLTRE.	0	0	0	0	0	0
D.8 Titoli di credito	0	0	0	0	0	0
D.9 Debiti VS Controllate.....ENTRO.	0	0	0	0	0	0
D.9 Debiti VS Controllate.....OLTRE.	0	0	0	0	0	0
D.9 Debiti VS Controllate	0	0	0	0	0	0
D.10 Debiti VS Collegate.....ENTRO.	0	0	0	0	0	0
D.10 Debiti VS Collegate.....OLTRE.	0	0	0	0	0	0
D.10 Debiti VS Collegate	0	0	0	0	0	0
D.11 Debiti VS Controllanti.....ENTRO.	2.668.495	4.138.8	5.186.5	134.668	1.673.2	264.92
D.11 Debiti VS Controllanti.....OLTRE.	0	0	0	0	0	0
D.11 Debiti VS Controllanti	2.668.495	4.138.8	5.186.5	134.668	1.673.2	264.92
D.11.bis Debiti VS Imprese sottoposte al Controllo delle Controllanti.....ENTRO.	0	0	0	0	0	0
D.11.bis Debiti VS Imprese sottoposte al Controllo delle Controllanti.....OLTRE.	0	0	0	0	0	0
D.11.bis Debiti VS Imprese sottoposte al Controllo delle Controllanti	0	0	0	0	0	0
D.12 Debiti Tributari.....ENTRO.	7.174.187	6.058.575	3.465.813	3.876.778	4.868.557	8.351.844
D.12 Debiti Tributari.....OLTRE.	1.883.205	3.160.864	2.974.745	2.376.348	2.376.348	5.143.859
D.12 Debiti Tributari	9.057.392	9.219.438	6.440.557	6.250.018	6.944.905	14.899.539
D.13 Debiti VS Istituti di previdenza.....ENTRO.	1.145.512	1.050.774	1.034.216	1.016.816	1.028.465	1.510.452
D.13 Debiti VS Istituti di previdenza.....OLTRE.	0	0	0	0	0	0
D.13 Debiti VS Istituti di previdenza	1.145.512	1.050.774	1.034.216	1.016.816	1.028.465	1.510.452
D.14 Altri Debiti.....ENTRO.	7.217.941	8.435.617	12.206.586	13.144.523	13.593.087	13.469.091
D.14 Altri Debiti.....OLTRE.	1.820.148	1.369.214	1.188.555	1.821.908	1.729.756	2.054.048
D.14 Altri Debiti	9.038.089	9.804.831	13.395.141	14.966.431	15.322.843	15.523.139
D.15 DEBITI (non riconciliati)	0	0	0	0	0	0
D. TOTALE DEBITI	55.793.357	54.769.140	44.853.305	40.293.746	39.663.857	45.760.73
--> D.1. RATEI E RISCONTI	11.257.619	13.951.100	15.911.650	50.470.346	11.524.158	12.294.168
E. TOTALE DEBITI	67.027.074	68.721.263	60.170.041	50.680.101	50.988.213	63.994.891
E. RATEI E RISCONTI	374.216	223.027	2.893.095	3.215.157	3.415.157	1.459.236
--> E.1. RATEI E RISCONTI Di Cui: Aggio su prestiti	0	0	0	0	0	0
--> E.1. RATEI E RISCONTI Di Cui: Altro	374.216	223.027	2.893.095	3.215.157	3.415.157	1.459.236
TOTALE PASSIVO	68.255.414	69.484.443	66.144.971	56.587.654	57.155.362	68.395.872
--> Garanzie prestate	8.860.000	8.860.000	0	0	0	0
--> CONTI D'ORDINE Di Cui: Garanzie prestate	8.860.000	8.860.000	0	0	0	0
--> Conti d'ordine Di Cui: Altro	8.860.000	8.860.000	0	0	0	0

ODCEC m@ster®
ORDINE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI ESPERTI CONTABILI MILANO
FONDAZIONE COMMERCIALISTI ODCEC di MILANO

What....if Pre elaborazione

Riclassificazione per centro di costo dei valori di conto economico

Valori %	costi						
	Variabili poduzione	Costi industriali fissi	Spese ricerca e sviluppo	Spese commerciali variabili	Spese commerciali non variabili	Spese generali Organi sociali e consulenti gen	
B.6 Acquisti di materie	80%	10%	1%	2%	2%	5%	100%
B.7 Servizi	63%	15%	1%	15%	5%	1%	100%
B.8 Godimento beni di terzi		78%	0%		5%	17%	100%
B.9 TOT Spese Personale	52%	21%	2%		15%	10%	100%
B.14 Oneri diversi di gestione	10%	30%	2%	10%	10%	38%	100%
B.10.a Amm. Immateriali		70%			10%	20%	100%
B.10.b Amm. Materiali		70%			10%	20%	100%

What....if Pre elaborazione

Analisi stagionalità

Analisi stagionalità ricavi attività prossimi 3 anni

	gen	feb	mar	apr	mag	giu	lug	ago	set	ott	nov	dic
stagionalità anno1	8%	9%	10%	9%	10%	10%	9%	0%	8%	10%	10%	7%
stagionalità anno2	8%	9%	10%	9%	10%	10%	9%	0%	8%	10%	10%	7%
stagionalità anno3	8%	9%	10%	9%	10%	10%	9%	0%	8%	10%	10%	7%

Analisi stagionalità costi attività prossimi 3 anni

	gen	feb	mar	apr	mag	giu	lug	ago	set	ott	nov	dic
stagionalità anno1	8%	9%	10%	9%	10%	10%	9%	0%	8%	10%	10%	7%
stagionalità anno2	8%	9%	10%	9%	10%	10%	9%	0%	8%	10%	10%	7%
stagionalità anno3	8%	9%	10%	9%	10%	10%	9%	0%	8%	10%	10%	7%

What....if Pre elaborazione

Analisi stagionalità (p.e moda)

Analisi stagionalità ricavi attività prossimi 3 anni

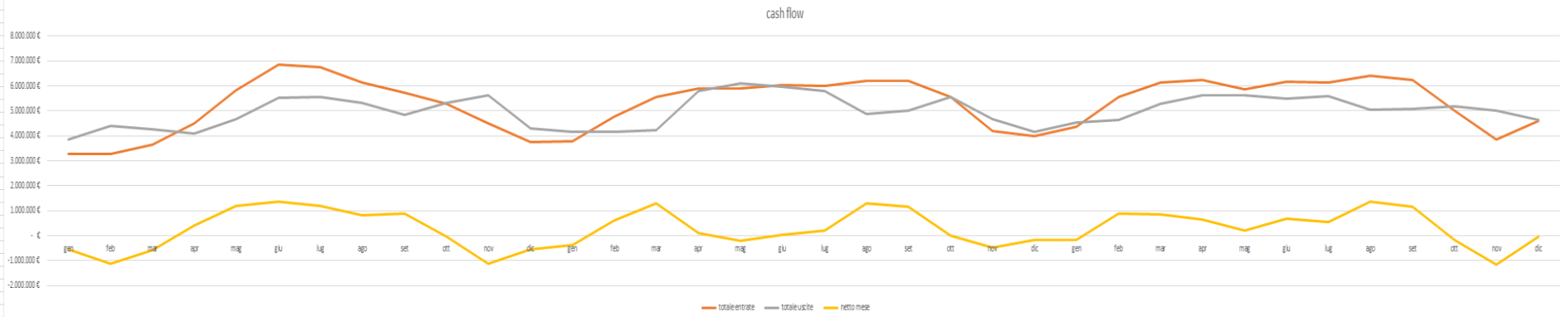
	gen	feb	mar	apr	mag	giu	lug	ago	set	ott	nov	dic
stagionalità anno1	20%	15%	5%	0%	0%	10%	20%	10%	20%	0%	0%	0%
stagionalità anno2	20%	15%	5%	0%	0%	10%	20%	10%	20%	0%	0%	0%
stagionalità anno3	20%	15%	5%	0%	0%	10%	20%	10%	20%	0%	0%	0%

Analisi stagionalità costi attività prossimi 3 anni

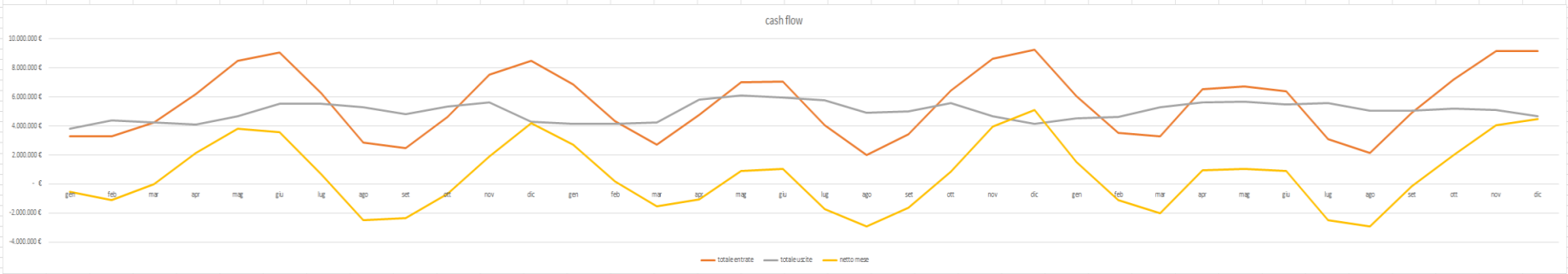
	gen	feb	mar	apr	mag	giu	lug	ago	set	ott	nov	dic
stagionalità anno1	8%	9%	10%	9%	10%	10%	9%	0%	8%	10%	10%	7%
stagionalità anno2	8%	9%	10%	9%	10%	10%	9%	0%	8%	10%	10%	7%
stagionalità anno3	8%	9%	10%	9%	10%	10%	9%	0%	8%	10%	10%	7%

What....if incassi e pagamenti incidenza stagionalità

	gen	feb	mar	apr	mag	giu	lug	ago	set	ott	nov	dic	gen	feb	mar	apr	mag	giu	lug	ago	set	ott	nov	dic	gen	feb	mar	apr	mag	giu	lug	ago	set	ott	nov	dic
totale entrate	3.285.082 €	3.285.082 €	3.662.223 €	4.491.465 €	5.847.788 €	6.867.800 €	6.751.843 €	6.135.643 €	5.739.154 €	5.293.834 €	4.487.445 €	3.741.234 €	3.779.198 €	4.790.194 €	5.544.405 €	5.904.412 €	5.898.305 €	6.027.600 €	6.008.006 €	6.197.568 €	6.197.568 €	5.565.695 €	4.207.170 €	3.986.015 €	4.378.325 €	5.547.289 €	6.142.837 €	6.257.226 €	5.853.305 €	6.178.561 €	6.153.254 €	6.414.386 €	6.251.178 €	5.010.804 €	3.868.355 €	4.619.107 €
totale uscite	3.838.091 €	4.407.577 €	4.248.313 €	4.089.049 €	4.658.405 €	5.519.783 €	5.556.576 €	5.317.002 €	4.838.114 €	5.327.420 €	5.620.539 €	4.281.371 €	4.159.199 €	4.159.199 €	4.238.282 €	5.799.074 €	6.107.657 €	5.984.794 €	5.793.453 €	4.893.879 €	5.030.834 €	5.566.081 €	4.677.134 €	4.164.183 €	4.540.179 €	4.642.895 €	5.298.829 €	5.620.495 €	5.636.042 €	5.501.686 €	5.603.510 €	5.041.412 €	5.076.483 €	5.193.174 €	5.030.099 €	4.652.702 €
netto mese	- 553.009 €	- 1.122.495 €	- 586.090 €	402.415 €	1.189.382 €	1.348.016 €	1.195.267 €	818.641 €	901.039 €	- 33.586 €	- 1.133.095 €	- 540.137 €	- 380.001 €	630.995 €	1.306.123 €	105.338 €	- 209.352 €	42.806 €	214.553 €	1.303.688 €	1.166.734 €	- 386 €	- 469.964 €	- 178.168 €	- 161.854 €	904.394 €	844.008 €	636.731 €	217.261 €	676.875 €	549.744 €	1.372.973 €	1.174.695 €	- 182.370 €	- 1.161.744 €	- 33.594 €

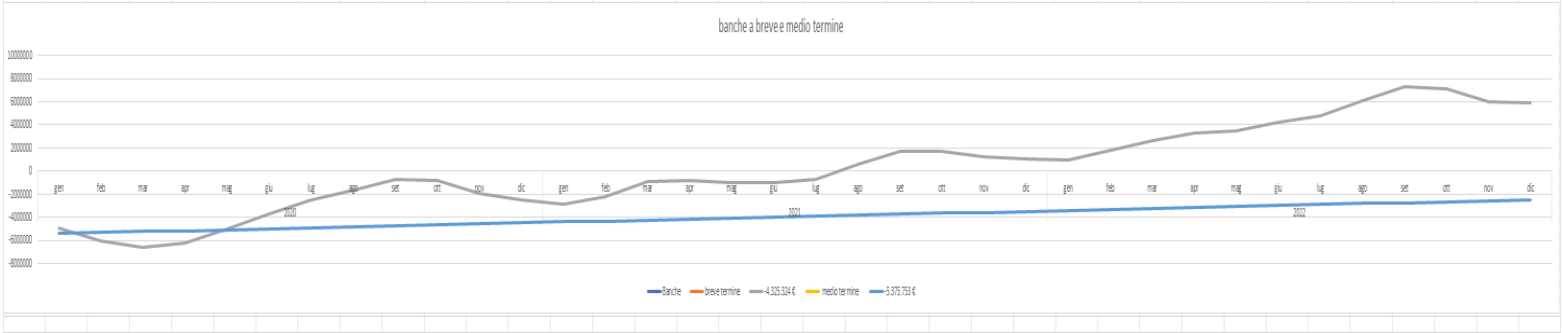


	2020												2021												2022											
	gen	feb	mar	apr	mag	giu	lug	ago	set	ott	nov	dic	gen	feb	mar	apr	mag	giu	lug	ago	set	ott	nov	dic	gen	feb	mar	apr	mag	giu	lug	ago	set	ott	nov	dic
totale entrate	3.285.082 €	3.285.082 €	4.239.935 €	6.224.600 €	8.495.633 €	9.082.362 €	6.234.309 €	2.837.871 €	2.477.489 €	4.643.908 €	7.532.468 €	8.495.321 €	6.860.328 €	4.332.839 €	2.716.024 €	4.767.042 €	7.008.595 €	7.038.595 €	4.049.202 €	1.995.617 €	3.417.330 €	6.418.723 €	8.630.276 €	9.262.148 €	6.052.787 €	3.525.298 €	3.286.519 €	6.559.951 €	6.716.492 €	6.381.744 €	3.117.602 €	2.138.359 €	4.912.880 €	7.197.780 €	9.156.265 €	9.356.265 €
totale uscite	3.838.091 €	4.407.577 €	4.248.313 €	4.089.049 €	4.658.405 €	5.519.783 €	5.556.576 €	5.317.002 €	4.838.114 €	5.327.420 €	5.620.539 €	4.281.371 €	4.159.199 €	4.159.199 €	4.238.282 €	5.799.074 €	6.107.657 €	5.984.794 €	5.793.453 €	4.893.879 €	5.030.834 €	5.566.081 €	4.677.134 €	4.164.183 €	4.540.179 €	4.642.895 €	5.298.829 €	5.620.495 €	5.687.886 €	5.501.686 €	5.603.510 €	5.041.412 €	5.076.483 €	5.193.174 €	5.081.943 €	4.652.702 €
netto mese	- 553.009 €	- 1.122.495 €	- 8.378 €	2.135.550 €	3.837.228 €	3.562.578 €	677.733 €	- 2.479.131 €	- 2.360.625 €	- 683.512 €	1.911.928 €	4.213.950 €	2.701.129 €	173.640 €	- 1.522.258 €	- 1.032.032 €	900.938 €	1.053.802 €	- 1.744.251 €	- 1.898.262 €	- 1.613.504 €	852.642 €	3.953.142 €	5.097.965 €	1.512.607 €	- 1.117.598 €	- 2.012.310 €	939.456 €	1.028.605 €	880.058 €	- 2.485.909 €	- 2.903.053 €	- 163.603 €	2.004.606 €	4.074.323 €	4.503.563 €

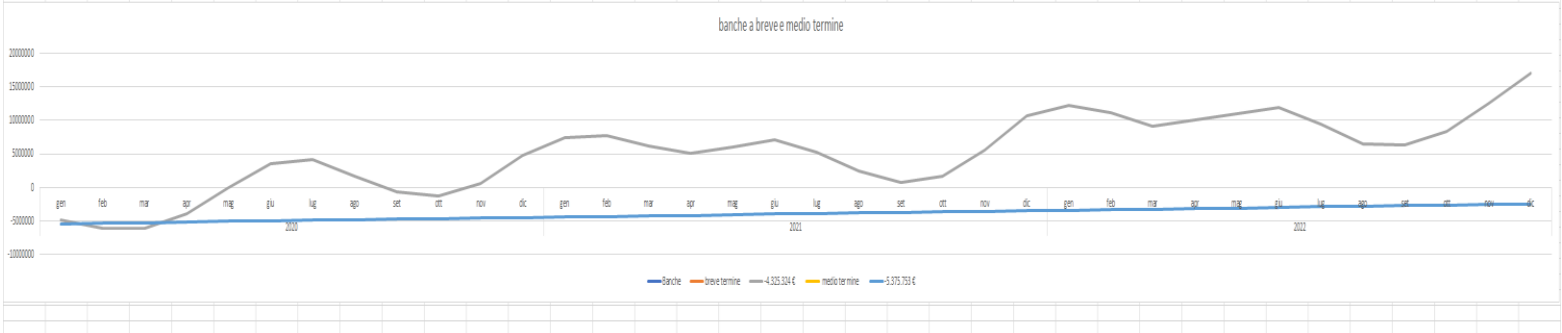


What....if utilizzo fidi - incidenza stagionalità

	2020												2021												2022											
	gen	feb	mar	apr	mag	giu	lug	ago	set	ott	nov	dic	gen	feb	mar	apr	mag	giu	lug	ago	set	ott	nov	dic	gen	feb	mar	apr	mag	giu	lug	ago	set	ott	nov	dic
Banche																																				
breve termine																																				
- 4.325.324 €	- 4.878.333 €	- 6.000.828 €	- 6.586.918 €	- 6.184.503 €	- 4.995.120 €	- 3.647.104 €	- 2.451.837 €	- 1.633.196 €	- 732.167 €	- 765.749 €	- 1.898.837 €	- 2.438.974 €	- 2.818.975 €	- 2.187.960 €	- 881.857 €	- 776.539 €	- 985.671 €	- 943.065 €	- 726.512 €	575.177 €	1.741.910 €	1.741.524 €	1.271.560 €	1.093.392 €	931.538 €	1.835.931 €	2.679.939 €	3.316.671 €	3.533.933 €	4.210.808 €	4.760.552 €	6.133.525 €	7.308.220 €	7.125.850 €	5.964.106 €	5.930.512 €
medio termine																																				
- 5.375.753 €	- 5.375.753 €	- 5.292.420 €	- 5.209.086 €	- 5.125.753 €	- 5.042.420 €	- 4.959.086 €	- 4.875.753 €	- 4.792.420 €	- 4.709.086 €	- 4.625.753 €	- 4.542.420 €	- 4.459.086 €	- 4.375.753 €	- 4.292.420 €	- 4.209.086 €	- 4.125.753 €	- 4.042.420 €	- 3.959.086 €	- 3.875.753 €	- 3.792.420 €	- 3.709.086 €	- 3.625.753 €	- 3.542.420 €	- 3.459.086 €	- 3.375.753 €	- 3.292.420 €	- 3.209.086 €	- 3.125.753 €	- 3.042.420 €	- 2.959.086 €	- 2.875.753 €	- 2.792.420 €	- 2.709.086 €	- 2.625.753 €	- 2.542.420 €	- 2.459.086 €



	2020												2021												2022											
	gen	feb	mar	apr	mag	giu	lug	ago	set	ott	nov	dic	gen	feb	mar	apr	mag	giu	lug	ago	set	ott	nov	dic	gen	feb	mar	apr	mag	giu	lug	ago	set	ott	nov	dic
Banche																																				
breve termine																																				
- 4.325.324 €	- 4.878.333 €	- 6.000.828 €	- 6.009.106 €	- 3.873.655 €	- 36.427 €	3.526.151 €	4.203.884 €	1.724.753 €	- 655.872 €	- 1.319.383 €	591.545 €	4.806.495 €	7.507.624 €	7.681.263 €	6.159.005 €	5.126.973 €	6.027.911 €	7.081.713 €	5.337.482 €	2.499.200 €	825.695 €	1.678.337 €	5.631.479 €	10.729.444 €	12.241.052 €	11.124.454 €	9.112.144 €	10.051.601 €	11.080.206 €	11.960.264 €	9.474.355 €	6.571.302 €	6.407.699 €	8.412.304 €	12.486.627 €	16.990.190 €
medio termine																																				
- 5.375.753 €	- 5.375.753 €	- 5.292.420 €	- 5.209.086 €	- 5.125.753 €	- 5.042.420 €	- 4.959.086 €	- 4.875.753 €	- 4.792.420 €	- 4.709.086 €	- 4.625.753 €	- 4.542.420 €	- 4.459.086 €	- 4.375.753 €	- 4.292.420 €	- 4.209.086 €	- 4.125.753 €	- 4.042.420 €	- 3.959.086 €	- 3.875.753 €	- 3.792.420 €	- 3.709.086 €	- 3.625.753 €	- 3.542.420 €	- 3.459.086 €	- 3.375.753 €	- 3.292.420 €	- 3.209.086 €	- 3.125.753 €	- 3.042.420 €	- 2.959.086 €	- 2.875.753 €	- 2.792.420 €	- 2.709.086 €	- 2.625.753 €	- 2.542.420 €	- 2.459.086 €



What....if Pre elaborazione

Dettaglio ipotesi incasso crediti prossimi 3 anni															
gg	0	30	60	90	120	150	180	210	240	270	300	330		gg medi	
anno 2019 incassi residui nel 2020			5%	7%	20%	30%	25%	13%						150,6	100%
gg	0	30	60	90	120	150	180	210	240	270	300	330		gg medi	
anno 1 incassi			8%	20%	30%	30%	12%							125,4	100%
gg	0	30	60	90	120	150	180	210	240	270	300	330		gg medi	
anno 2 incassi			10%	30%	30%	25%	5%							115,5	100%
gg	0	30	60	90	120	150	180	210	240	270	300	330		gg medi	
anno 3 incassi			20%	35%	20%	25%	0%							105,0	100%

Dettaglio ipotesi pagamenti prossimi 3 anni															
gg	0	30	60	90	120	150	180	210	240	270	300	330		gg medi	
anno 2019 pagamenti residui nel 2020			5%	5%	10%	15%	20%	20%	20%	5%				181,5	100%
gg	0	30	60	90	120	150	180	210	240	270	300	330		gg medi	
anno 1 pagamenti			0%	0%	25%	25%	25%	25%						165,0	100%
gg	0	30	60	90	120	150	180	210	240	270	300	330		gg medi	
anno 2 pagamenti			0%	20%	30%	20%	20%	10%						141,0	100%
gg	0	30	60	90	120	150	180	210	240	270	300	330		gg medi	
anno 3 pagamenti			10%	20%	20%	25%	20%	5%						132,0	100%

What....if elaborazione

Elaborazione incassi crediti del 2019 nel 2020												
			gen	feb	mar	apr	mag	giu	lug	ago	set	ott
		totale	17%	17%	17%	16%	15%	11%	6%	2%	0%	0%
		21.175.192										
crediti dilazionati in 24 mesi	1.200.000 €											
crediti in contenzioso	500.000 €											
crediti incasso regolare		19.475.192	3.235.082	3.235.082	3.235.082	3.073.328	2.846.872	2.199.856	1.229.331	420.561	-	-

Elaborazione pagamenti del 2019 nel 2020			gen	feb	mar	apr	mag	giu	lug	ago	set	ott
		totale	17%	17%	16%	15%	13%	11%	7%	4%	1%	0%
		21.270.891										
debiti dilazionati in 24 mesi	1.500.000 €											
debiti in contenzioso	500.000 €											
debiti con pagamento regolare		19.270.891	3.185.271	3.185.271	3.026.008	2.866.744	2.548.217	2.070.426	1.433.372	796.318	159.264	-

What....if elaborazione di base per anno

Economico							
Delta variazione % vendite (x ricavi e costi varibili)		anno 1	0%		aliquota fiscale eff		0%
		% export	30%		% import su acquisti		20%
		anno 1					
variazioni (valori assoluti)		Variabili poduzione	Costi industriali fissi	Spese ricerca e sviluppo	Spese commerciali variabili	Spese commerciali non variabili	Sp. gen Org sociali
Altri ricavi							
Contributi in conto esercizio	- €						
Incrementi di immobilizzazioni lav interni	- €	rec efficienza %					
B.6 Acquisti di materie		2%			collegato all'andamento fatturato		
B.7 Servizi							
B.8 Godimento beni di terzi							
B.9 Spese Personale							
B.10.a Amm. Immateriali							
B.10.b Amm. Materiali							
B.10.d Svalut. crediti e disp.							

	anno 2	0%		aliquota fiscale eff		30%			anno 3	0%		aliquota fiscale eff		30%
	% export	30%		% import su acquisti		20%			% export	30%		% import su acquisti		20%
	anno 2								anno 3					
	Variabili poduzione	Costi industriali fissi	Spese ricerca e sviluppo	Spese commerciali variabili	Spese commerciali non variabili	Sp. gen Org sociali			Variabili poduzione	Costi industriali fissi	Spese ricerca e sviluppo	Spese commerciali variabili	Spese commerciali non variabili	Sp. gen Org sociali
- €														
- €														
	rec efficienza %								rec efficienza %					
	2%			collegato all'andamento fatturato					3%			collegato all'andamento fatturato		

ODCEC m@ster®
ORDINE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI ESPERTI CONTABILI MILANO
FONDAZIONE COMMERCIALISTI ODCEC di MILANO

What....if elaborazione dettaglio per anno

Gestione operativa	
variazione scorte programmate pf	+
variazione scorte programmate mp	+
variazione scorte vendite stock	-
Fondo accantonamento rischi	
C.15 Proventi da Partecipazioni	
C.16.a Proventi da Crediti iscritti nelle Immobilizzazioni	
movimentazione ratei attivi non ripetitivi	
movimentazione ratei passivi non ripetitivi	

Programmazione investimenti - tipologia - periodo di ammortamento - modalita di pagamento			
	investimenti anno 1		
	ind	com	altro
Valore 1° semestre			
Durata finanziameno anni	5	3	3
Aliquota ammortamento	20%	33%	33%
Valore 2° semestre			
Durata finanziameno anni	5	3	3
Aliquota ammortamento	20%	33%	33%
Finanziamento ml banca investimenti 1 sem	0	0	0
Finanziamento ml banca investimenti 2 sem	0	0	0
Finanziamento ml fornitore 1 semestre	1	1	1
Finanziamento ml fornitore 2 semestre	1	1	1

Finanziario	
rimborsi mutui	
rimborsi piani di rientro fornitori / fon ml	
rimborsi piani di rientro erario	
rimborsi piani di rientro inps	
liquidazioni da pagare pe resuberi	
incentivazioni all'esodo (con segno -)	
riduzione/ aumento crediti vs controllate/gate ecc non ripetitivi	
riduzione/ aumento debiti vs controllate/gate ecc	
riduzione/ aumento altri crediti	
riduzione/ aumento altri debiti	
riduzione/ aumento altri debtifinanziatori	
riduzione crediti tributari	
riduzione imposte anticipate	

What....if out put

	Conto economico dati storici												conto economico previsionale					
	2014		2015		2016		2017		2018		2019		2020		2021		2022	
A.1 Ricavi vendite e prestazioni	58.478.673 €	95,9%	59.382.356 €	95,8%	64.387.576 €	93,2%	66.900.776 €	######	61.528.273 €	99,0%	53.980.285 €	89,4%	60.178.314 €	103,4%	63.187.229 €	100,0%	65.282.846 €	100,9%
A.2 Variazione rimanenze prodotti	- 1.317.832 €	-2,2%	1.556.963 €	2,5%	- 453.507 €	-0,7%	- 4.922.061 €	-7,6%	- 1.151.967 €	-1,9%	4.294.745 €	7,1%	- 2.000.000 €	-3,4%	- €	0,0%	- 600.000 €	-0,9%
A.3 Variazione lavori	- €	0,0%	- €	0,0%	- €	0,0%	- €	0,0%	- €	0,0%	- €	0,0%	- €	0,0%	- €	0,0%	- €	0,0%
A.2 + A.3 Totale Variazioni	- 1.317.832 €	-2,2%	1.556.963 €	2,5%	- 453.507 €	-0,7%	- 4.922.061 €	-7,6%	- 1.151.967 €	-1,9%	4.294.745 €	7,1%	- 2.000.000 €	-3,4%	- €	0,0%	- 600.000 €	-0,9%
A.4 Incrementi di immobilizzazioni	1.993.379 €		587.481 €		1.488.134 €		2.165 €		305.521 €		- €		- €		- €		- €	
A.5 Altri ricavi	1.837.018 €	3,0%	484.741 €	0,8%	3.652.575 €	5,3%	2.597.996 €	4,0%	1.490.818 €	2,4%	2.086.352 €	3,5%	- €	0,0%	- €	0,0%	- €	0,0%
-- > A.5.I Altri ricavi DI CUI: Contributi in conto esercizio	- €	0,0%	- €	0,0%	- €	0,0%	- €	0,0%	- €	0,0%	- €	0,0%	- €	0,0%	- €	0,0%	- €	0,0%
-- > A.5.II Altri ricavi DI CUI: Altro	1.837.018 €	3,0%	484.741 €	0,8%	3.652.575 €	5,3%	2.597.996 €	4,0%	1.490.818 €	2,4%	2.086.352 €	3,5%	- €	0,0%	- €	0,0%	- €	0,0%
A.6 Altro valore della produzione (non riconciliato)	- €	0,0%	- €	0,0%	- €	0,0%	- €	0,0%	- €	0,0%	- €	0,0%	- €	0,0%	- €	0,0%	- €	0,0%
A. TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	**60.991.238 €**		**62.011.541 €**		**69.074.778 €**		**64.578.876 €**		**62.172.645 €**		**60.361.382 €**	**100,0%**	**58.178.314 €**	100,0%	**63.187.229 €**	100,0%	**64.682.846 €**	100,0%
																	0	
Costi variabili di produzione	29.807.014 €	52,2%	29.243.559 €	47,3%	32.418.583 €	53,7%	29.763.685 €	48,4%	29.955.580 €	49,5%	28.596.520 €	48,7%	28.360.913 €	48,7%	30.802.672 €	48,7%	31.531.759 €	48,7%
Var. materi prime + per utilizzo	45.490 €	0,1%	- 406.268 €	-0,7%	1.899.521 €	2,7%	243.432 €	0,4%	- 92.022 €	-0,1%	- 188.460 €	-0,3%	- €	0,0%	- €	0,0%	- €	0,0%
Person diretto di produzione	5.557.376 €	9,1%	5.937.592 €	9,6%	6.358.085 €	9,2%	6.507.428 €	10,1%	6.901.814 €	11,1%	6.514.920 €	10,8%	6.514.920 €	11,2%	6.514.920 €	10,3%	6.514.920 €	10,1%
Costi industriali	8.322.107 €	13,6%	8.423.606 €	13,6%	9.241.990 €	13,4%	8.226.217 €	12,7%	6.789.230 €	10,9%	6.895.753 €	11,4%	6.895.753 €	11,9%	6.895.753 €	10,9%	6.895.753 €	10,7%
Ammortamenti industriali	2.202.341 €	3,6%	2.403.024 €	3,9%	2.307.873 €	3,3%	2.315.971 €	3,6%	2.281.012 €	3,7%	2.059.265 €	3,4%	2.059.265 €	3,5%	2.059.265 €	3,3%	2.059.265 €	3,2%
Pers, Indiretto di produzione	2.244.325 €	3,7%	2.397.874 €	3,9%	2.567.688 €	3,7%	2.628.000 €	4,1%	2.787.271 €	4,5%	2.631.025 €	4,4%	2.631.025 €	4,5%	2.631.025 €	4,2%	2.631.025 €	4,1%
													- €		- €		- €	
Spese ricerca e sviluppo	428.960 €	0,7%	426.823 €	0,7%	521.399 €	0,8%	447.303 €	0,7%	422.414 €	0,7%	424.394 €	0,7%	424.394 €	0,7%	424.394 €	0,7%	424.394 €	0,7%
Pers. Ricerca e sviluppo	213.745 €	0,4%	228.369 €	0,4%	244.542 €	0,4%	250.286 €	0,4%	265.454 €	0,4%	250.574 €	0,4%	250.574 €	0,4%	250.574 €	0,4%	250.574 €	0,4%
Spese commerciali variabili	3.219.171 €	5,3%	3.265.634 €	5,3%	3.636.609 €	5,3%	3.058.374 €	4,7%	2.965.865 €	4,8%	2.974.906 €	4,9%	3.272.396 €	5,6%	3.436.016 €	5,4%	3.539.097 €	5,5%
Spese commerciali non variabili	1.644.339 €	2,7%	1.667.857 €	2,7%	2.006.758 €	2,9%	1.673.713 €	2,6%	1.477.285 €	2,4%	1.531.663 €	2,5%	1.531.663 €	2,6%	1.531.663 €	2,4%	1.531.663 €	2,4%
Ammortamenti commerciali	314.620 €	0,5%	343.289 €	0,6%	329.696 €	0,5%	330.853 €	0,5%	325.859 €	0,5%	294.181 €	0,5%	294.181 €	0,5%	294.181 €	0,5%	294.181 €	0,5%
Accantonamenti a perdite su cretiti	150.000 €	0,2%	67.871 €	0,1%	466.091 €	0,7%	612.210 €	0,9%	- €	0,0%	32.276 €	0,1%	32.276 €	0,1%	32.276 €	0,1%	32.276 €	0,0%
Pers. Commerciale	1.603.089 €	2,6%	1.712.767 €	2,8%	1.834.063 €	2,7%	1.877.143 €	2,9%	1.990.908 €	3,2%	1.879.304 €	3,1%	1.879.304 €	3,2%	1.879.304 €	3,0%	1.879.304 €	2,9%
Spese generali Organi sociali e consulenti	2.380.998 €	3,9%	2.441.860 €	3,9%	3.638.804 €	5,3%	2.839.694 €	4,4%	2.051.527 €	3,3%	2.377.729 €	3,9%	2.377.729 €	4,1%	2.377.729 €	3,8%	2.377.729 €	3,7%
Pers. ammnistrativo e generale	1.068.726 €	1,8%	1.141.845 €	1,8%	1.222.709 €	1,8%	1.251.429 €	1,9%	1.327.272 €	2,1%	1.252.869 €	2,1%	1.252.869 €	2,2%	1.252.869 €	2,0%	1.252.869 €	1,9%
Ammortamenti Generali	629.240 €	1,0%	686.578 €	1,1%	659.392 €	1,0%	661.706 €	1,0%	712.038 €	1,1%	588.361 €	1,0%	588.361 €	1,0%	588.361 €	0,9%	588.361 €	0,9%
Fondo accantonamenti e rischi	26.632 €	0,0%	27.439 €	0,0%	- €	0,0%	121.000 €	0,2%	- €	0,0%	- €	0,0%	- €	0,0%	- €	0,0%	- €	0,0%
	59.858.175	98,1%	60.009.719	96,8%	69.353.803	100,4%	62.808.442	97,3%	60.161.508	96,8%	58.115.280	96,3%	58.365.623 €	100,3%	60.971.002 €	96,5%	61.803.169 €	95,5%
													- €		- €		- €	
VALORE - COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	**1.133.063**	**1,9%**	**2.001.822**	**3,2%**	**-279.025**	**-0,4%**	**1.770.434**	**2,7%**	**2.011.137**	**3,2%**	**2.246.102**	**3,7%**	- 187.309 €	**-0,3%**	2.216.227 €	**3,5%**	2.879.677 €	**4,5%**
C.15 Proventi da Partecipazioni	- €	0,0%	- €	0,0%	- €	0,0%	- €	0,0%	- €	0,0%	- €	0,0%	- €	0,0%	- €	0,0%	- €	0,0%
C.16.a Proventi da Crediti iscritti nelle Immobilizzazioni	- €	0,0%	- €	0,0%	- €	0,0%	- €	0,0%	- €	0,0%	- €	0,0%	- €	0,0%	- €	0,0%	- €	0,0%
C.17 TOT Oneri finanziari	1.119.748 €	1,8%	1.307.883 €	2,1%	1.532.532 €	2,2%	1.582.949 €	2,5%	1.417.019 €	2,3%	1.322.714 €	2,2%	404.431 €	0,7%	167.860 €	0,3%	- 155.294 €	-0,2%
C.17.bis Utili e perdite su cambi	29.574 €	0,0%	38.544 €	0,1%	- 2.506 €	0,0%	- 94.371 €	-0,1%	- 21.181 €	0,0%	- 1.508 €	0,0%	- €	0,0%	- €	0,0%	- €	0,0%
C. TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-1.074.462	-1,8%	-1.259.400	-2,0%	-1.527.534	-2,2%	-1.655.026	-2,6%	-1.432.224	-2,3%	-1.320.607	-2,2%	- 404.431 €	-0,7%	- 167.860 €	-0,3%	155.294 €	0,2%
D. TOTALE RETTIFICHE ATT. FINANZ.	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	- €	0,0%	- €	0,0%	- €	0,0%
E. TOTALE PROVENTI/ONERI STRAORDINARI	-421.641	-0,7%	-722.033	-1,2%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	- 1.200.000 €	-2,1%	- €	0,0%	- 400.000 €	-0,6%
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	-363.040	-0,6%	20.389	0,0%	-1.806.559	-2,6%	115.408	0,2%	578.913	0,9%	925.495	1,5%	- 1.791.741 €	-3,1%	2.048.368 €	3,2%	2.634.971 €	4,1%
22. Totale Imposte sul reddito correnti, differite e anticipate	209.938	0,3%	336.835	0,5%	-75.742	-0,1%	800.528	1,2%	335.821	0,5%	744.405	1,2%	- €	0,0%	614.510 €	1,0%	790.491 €	1,2%
23. UTILE/PERDITA DI ESERCIZIO	-572.978	-0,9%	-316.446	-0,5%	-1.730.817	-2,5%	-685.120	-1,1%	243.092	0,4%	181.090	0,3%	- 1.791.741 €	-3,1%	1.433.858 €	2,3%	1.844.480 €	2,9%

What....if out put

STATO PATRIMONIALE ATTIVO	dic-14	dic-15	dic-16	dic-17	dic-18	dic-19	dic-20	dic-21	dic-22
A. CREDITI VERSO SOCI	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
B.I. TOTALE IMMOB. IMMATERIALI	3.800.974 €	4.476.824 €	3.373.303 €	2.481.767 €	2.082.102 €	2.429.046 €	1.355.874 €	282.702 €	- 790.470 €
B.II. TOTALE IMMOB. MATERIALI	15.761.557 €	15.194.336 €	16.077.381 €	16.302.796 €	15.432.861 €	13.916.689 €	12.048.054 €	10.179.419 €	8.310.784 €
B.III. TOTALE IMMOB. FINANZIARIE	1.030.709 €	936.054 €	753.554 €	1.007.054 €	1.189.273 €	871.743 €	871.743 €	871.743 €	871.743 €
C.I. TOTALE RIMANENZE	21.138.710 €	23.308.543 €	20.895.515 €	15.399.911 €	14.290.333 €	18.769.123 €	16.769.123 €	16.769.123 €	16.169.123 €
C.I.bis. IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI DESTINATE ALLA VENDITA							- €	- €	- €
C.II.1. Crediti VS Clienti.....ENTRO.	18.634.143 €	17.761.334 €	15.705.831 €	15.642.678 €	16.123.937 €	21.175.192 €	23.562.512 €	23.286.895 €	21.911.578 €
C.II.1. Crediti VS Clienti.....OLTRE.	- €	- €	- €	- €	- €	1.200.000 €	1.200.000 €	600.000 €	- €
C.II.2. Cred VS Controllate/anti/ colleg/ sottoposte a controllo delle controllanti.....ENTRO.	202.776 €	8.660 €	797.444 €	376.066 €	2.389.149 €	- €	- €	- €	- €
C.II.2. Cred VS Controllate/anti/ colleg/ sottoposte a controllo delle controllanti.....oltre	- €	- €	- €	- €	- €	5.051.412 €	5.051.412 €	5.051.412 €	5.051.412 €
C.II.5.bis Crediti tributari.....ENTRO.	71.773 €	903.615 €	477.816 €	183.496 €	57.122 €	454 €	454 €	454 €	454 €
C.II.5.bis Crediti tributari.....OLTRE.	483.903 €	483.903 €	691.852 €	300.000 €	300.000 €	307.667 €	307.667 €	307.667 €	307.667 €
C.II.5.ter Crediti per imposte anticipate.....ENTRO.	1.306.849 €	1.079.767 €	1.307.045 €	943.822 €	964.871 €	893.269 €	893.269 €	893.269 €	893.269 €
C.II.5.ter Crediti per imposte anticipate.....OLTRE.	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
C.II.5.quater Crediti VS Altri.....ENTRO.	1.536.062 €	971.790 €	668.443 €	870.591 €	924.051 €	968.450 €	968.450 €	968.450 €	968.450 €
C.II.5.quater Crediti VS Altri.....OLTRE.	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
C.II.>> CREDITI A BREVE	**21.751.603 €**	**20.725.166 €**	**18.956.579 €**	**18.016.653 €**	**20.459.130 €**	**24.237.365 €**	**25.424.685 €**	**25.149.068 €**	**23.773.751 €**
C.II.>> CREDITI OLTRE	**483.903 €**	**483.903 €**	**691.852 €**	**300.000 €**	**300.000 €**	**5.359.079 €**	**6.559.079 €**	**5.959.079 €**	**5.359.079 €**
C.II. TOTALE CREDITI	**22.235.506 €**	**21.209.069 €**	**19.648.431 €**	**18.316.653 €**	**20.759.130 €**	**29.596.444 €**	31.983.764 €	31.108.147 €	29.132.830 €
C.III. TOTALE ATTIVITA' FINANZIARIE	320.000 €	400.000 €	320.000 €	160.000 €	- €	- €	- €	- €	- €
C.IV. DISPONIBILITA' LIQUIDE	2.780.140 €	2.260.542 €	3.301.752 €	1.140.983 €	1.755.630 €	81.958 €	81.958 €	81.958 €	81.958 €
C. ATTIVO CIRCOLANTE	**46.474.356 €**	**47.178.154 €**	**44.165.698 €**	**35.017.547 €**	**36.805.093 €**	**48.447.525 €**	**48.834.845 €**	**47.959.228 €**	**45.383.911 €**
D. RATEI E RISCONTI	1.187.818 €	1.699.075 €	1.775.036 €	1.778.490 €	1.646.033 €	2.730.869 €	2.730.869 €	2.730.869 €	2.730.869 €
TOTALE ATTIVO	**68.255.414 €**	**69.484.443 €**	**66.144.972 €**	**56.587.654 €**	**57.155.362 €**	**68.395.872 €**	**65.841.385 €**	**62.023.961 €**	**56.506.837 €**

STATO PATRIMONIALE PASSIVO	dic-14	dic-15	dic-16	dic-17	dic-18	dic-19	dic-20	dic-21	dic-22
A.I. Capitale sociale e riserve	2.240.002 €	2.240.000 €	5.404.946 €	5.404.946 €	5.404.947 €	5.404.948 €	5.404.948 €	5.404.948 €	5.404.948 €
A.VIII. Utile/perdita a nuovo	- 2.876.111 €	- 3.449.090 €	- 2.284.609 €	- 4.015.425 €	- 4.700.545 €	- 4.457.452 €	- 4.276.362 €	- 6.068.103 €	- 4.634.245 €
A.IX. Utile/perdita di esercizio	- 572.978 €	- 316.446 €	- 1.730.817 €	- 685.120 €	243.092 €	181.090 €	- 1.791.741 €	1.433.858 €	1.844.480 €
A. TOTALE PATRIMONIO NETTO	**- 1.209.087 €**	**- 1.525.536 €**	**1.389.520 €**	**704.401 €**	**947.494 €**	**1.128.586 €**	**- 663.155 €**	**770.703 €**	**2.615.183 €**
B. TOTALE FONDI RISCHI	271.084 €	321.049 €	344.788 €	504.846 €	543.763 €	654.741 €	687.017 €	719.293 €	751.569 €
C. TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	1.892.127 €	1.744.640 €	1.607.538 €	1.453.748 €	1.260.535 €	1.158.418 €	1.158.418 €	1.158.418 €	1.158.418 €
D.1 Obbligazioni	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
D.2 Obbligazioni convertibili	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
D.3 Debiti VS Soci per Finanziamenti	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
D.4 Debiti VS Banche.....ENTRO.	15.420.485 €	16.711.686 €	17.623.736 €	9.543.089 €	7.511.050 €	4.325.324 €	2.649.223 €	- 470.490 €	- 5.477.131 €
D.4 Debiti VS Banche.....OLTRE.	5.657.873 €	5.665.048 €	3.347.191 €	686.295 €	1.920.545 €	5.375.753 €	4.375.753 €	3.375.753 €	2.375.753 €
D.4 Debiti VS Banche	21.078.358 €	22.376.734 €	20.970.927 €	10.229.384 €	9.431.595 €	9.701.077 €	7.024.976 €	2.905.263 €	- 3.101.378 €
D.5 Debiti VS Altri finanziatori.....ENTRO.	- €	- €	- €	1.832.450 €	- €	- €	- €	- €	- €
D.5 Debiti VS Altri finanziatori.....OLTRE.	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
D.6 Acconti/anticipi	121.576 €	355.758 €	318.219 €	336.149 €	242.954 €	187.203 €	187.203 €	187.203 €	187.203 €
D.7 Debiti VS Fornitori.....ENTRO.	24.032.090 €	21.423.379 €	18.350.137 €	16.288.984 €	17.373.707 €	21.270.891 €	23.326.888 €	21.980.470 €	20.849.188 €
D.7 Debiti VS Fornitori.....OLTRE.	- €	- €	- €	- €	- €	863.873 €	863.873 €	431.937 €	- 0 €
D.7 Debiti VS Fornitori	24.032.090 €	21.423.379 €	18.350.137 €	16.288.984 €	17.373.707 €	22.134.764 €	24.190.761 €	24.190.761 €	24.190.761 €
D.8 Titoli di credito	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
C.II.2. Cred VS Controllate/anti/ colleg/ sottoposte a controllo delle controllanti.....entro	2.666.496 €	4.138.846 €	31.863 €	1.246.687 €	1.673.209 €	2.649.267 €	2.649.267 €	2.649.267 €	2.649.267 €
C.II.2. Cred VS Controllate/anti/ colleg/ sottoposte a controllo delle controllanti.....oltre	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
D.12 Debiti Tributari.....ENTRO.	7.174.167 €	6.058.575 €	2.465.832 €	3.876.773 €	4.668.557 €	9.355.644 €	8.895.982 €	9.510.492 €	9.686.473 €
D.12 Debiti Tributari.....OLTRE.	1.563.103 €	2.100.563 €	3.978.745 €	2.403.245 €	2.275.348 €	5.543.895 €	5.543.895 €	5.543.895 €	5.543.895 €
D.13 Debiti VS Istituti di previdenza.....ENTRO.	4.072.593 €	3.483.443 €	5.113.427 €	5.786.707 €	6.464.622 €	5.957.445 €	6.242.188 €	6.242.188 €	6.242.188 €
D.13 Debiti VS Istituti di previdenza.....OLTRE.	3.145.319 €	4.950.174 €	7.093.159 €	7.357.816 €	7.128.465 €	5.510.647 €	5.510.647 €	5.510.647 €	5.510.647 €
D.14 Altri Debiti.....ENTRO.	2.305.848 €	2.597.473 €	949.177 €	1.321.906 €	1.729.756 €	2.954.949 €	2.954.949 €	2.954.949 €	2.954.949 €
D.14 Altri Debiti.....OLTRE.	867.524 €	1.236.318 €	898.555 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
D.15. DEBITI (non riconciliati)	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
D.>> DEBITI A BREVE	**55.793.255 €**	**54.769.160 €**	**44.852.391 €**	**40.232.745 €**	**39.663.855 €**	**46.700.723 €**	**46.905.700 €**	**43.054.079 €**	**37.092.137 €**
D.>> DEBITI OLTRE	**11.233.819 €**	**13.952.103 €**	**15.317.650 €**	**10.447.356 €**	**11.324.358 €**	**17.294.168 €**	**16.294.168 €**	**14.862.232 €**	**13.430.295 €**
D. TOTALE DEBITI	**67.027.074 €**	**68.721.263 €**	**60.170.041 €**	**50.680.101 €**	**50.988.213 €**	**63.994.891 €**	**63.199.868 €**	**57.916.311 €**	**50.522.432 €**
E. RATEI E RISCONTI	274.216 €	223.027 €	2.633.085 €	3.244.558 €	3.415.357 €	1.459.236 €	1.459.236 €	1.459.236 €	1.459.236 €
TOTALE PASSIVO	**68.255.414 €**	**69.484.443 €**	**66.144.972 €**	**56.587.654 €**	**57.155.362 €**	**68.395.872 €**	**65.841.385 €**	**62.023.961 €**	**56.506.837 €**

What....if out put

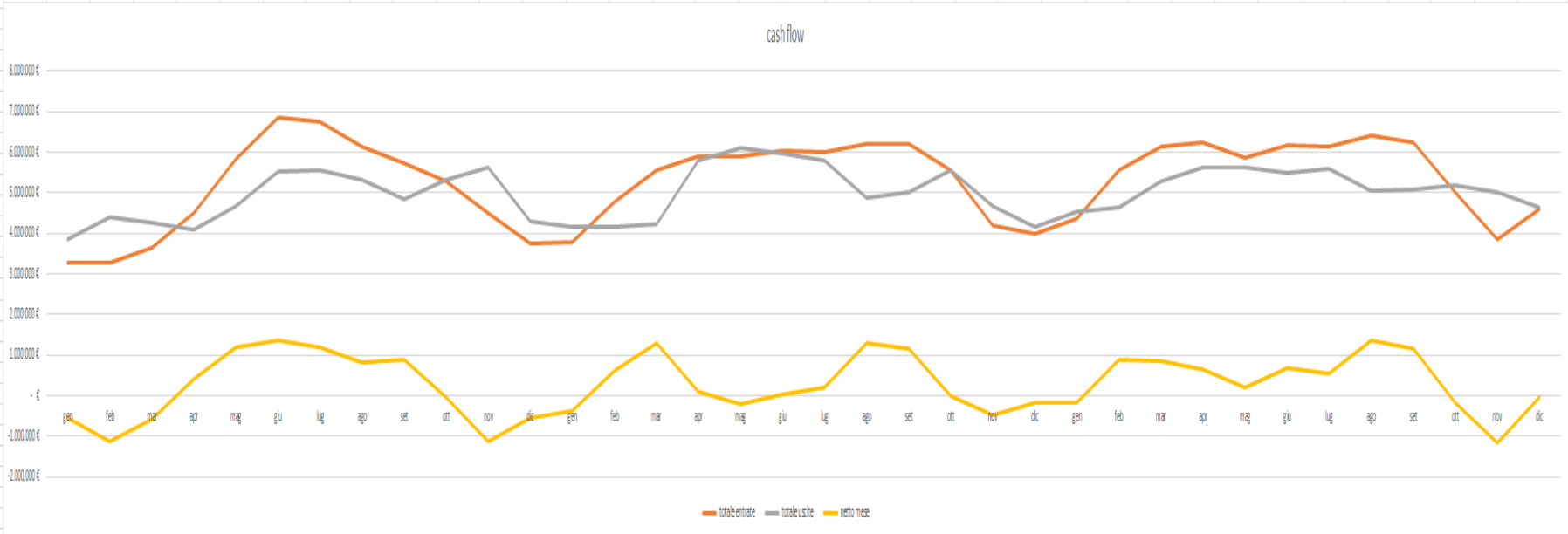
STATO PATRIMONIALE	2016	2017	2018	2019	2020 bdg	2021 forecast	2022 forecast
Clienti	16.503.275	16.018.744	18.513.086	27.426.604	29.813.924	28.938.307	26.962.990
Crediti diversi	2.476.713	1.427.318	1.321.993	1.201.390	1.201.390	1.201.390	1.201.390
Rimanenze finali	20.895.515	15.399.911	14.290.333	18.769.123	16.769.123	16.769.123	16.169.123
Altre attività a breve	668.443	870.591	924.051	968.450	968.450	968.450	968.450
Ratei e risconti attivi	1.775.036	1.778.490	1.646.033	2.730.869	2.730.869	2.730.869	2.730.869
ATTIVITA' CIRCOLANTI	**42.318.982**	**35.495.054**	**36.695.496**	**51.096.436**	**51.483.756**	**50.608.139**	**48.032.822**
Fornitori	18.350.137	16.288.984	17.373.707	22.134.764	24.190.761	22.412.406	20.849.188
Debiti per investimenti/cap lav in economia	-	-	-	-	-	-	-
Debiti tributari	6.444.577	6.280.018	6.943.905	14.899.539	14.439.877	15.054.387	15.230.368
Debiti vs pers e istit prev	12.206.586	13.144.523	13.593.087	11.468.092	11.752.835	11.752.835	11.752.835
Debiti diversi	1.847.732	1.321.906	1.729.756	2.954.949	2.954.949	2.954.949	2.954.949
Altre passività a breve	350.082	1.582.836	1.916.163	2.836.470	2.836.470	2.836.470	2.836.470
Ratei e risconti passivi	2.633.085	3.244.558	3.415.357	1.459.236	1.459.236	1.459.236	1.459.236
PASSIVITA' CIRCOLANTI	**41.832.199**	**41.862.825**	**44.971.975**	**55.753.050**	**57.634.128**	**56.470.284**	**55.083.046**
CAPITALE CIRCOLANTE NETTO	**486.783**	**- 6.367.771**	**- 8.276.479**	**- 4.656.614**	**- 6.150.372**	**- 5.862.145**	**- 7.050.224**
Fondi rischi e oneri	**1.952.326**	**1.958.594**	**1.804.298**	**1.813.159**	**1.845.435**	**1.877.711**	**1.909.987**
T F R	1.607.538	1.453.748	1.260.535	1.158.418	1.158.418	1.158.418	1.158.418
Altri fondi	344.788	504.846	543.763	654.741	687.017	719.293	751.569
Passività medio lunghe	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Immobilizzazioni materiali lorde	16.077.381	16.302.796	15.432.861	13.916.689	12.048.054	10.179.419	8.310.784
- Fondo ammortamento							
Immobilizzazioni Materiali nette	16.077.381	16.302.796	15.432.861	13.916.689	12.048.054	10.179.419	8.310.784
Immobilizzazioni Immateriali nette	3.373.303	2.481.767	2.082.102	2.429.046	1.355.874	282.702	- 790.470
Immobilizzazioni Finanziarie nette	753.554	1.007.054	1.189.273	871.743	871.743	871.743	871.743
ATTIVO FISSO NETTO	**20.204.238**	**19.791.617**	**18.704.236**	**17.217.478**	**14.275.671**	**11.333.864**	**8.392.057**
CAPITALE INVESTITO NETTO	**18.251.912**	**17.833.023**	**16.899.938**	**15.404.319**	**12.430.236**	**9.456.153**	**6.482.070**
Disponibilità liquide	3.621.752	1.300.983	1.755.630	81.958	81.958	81.958	81.958
Debiti Bancari < 12 mesi	17.623.736	9.543.089	7.511.050	4.325.324	2.649.223	- 470.490	- 5.477.131
Debiti Bancari > 12 mesi	3.347.191	686.295	1.920.545	5.375.753	4.375.753	3.375.753	2.375.753
Debiti obbligazioni	-	-	-	-	-	-	-
Debiti altri finanziamenti onerosi	-	1.832.450	-	-	-	-	-
Posizione finanziaria netta	**17.349.175**	**10.760.851**	**7.675.965**	**9.619.119**	**6.943.018**	**2.823.305**	**- 3.183.336**
CAPITALE SOCIALE	5.404.946	5.404.946	5.404.947	5.404.948	5.404.948	5.404.948	5.404.948
riserve UTILI PORTATI A NUOVO	- 2.284.609	- 4.015.425	- 4.700.545	- 4.457.452	- 4.276.362	- 6.068.103	- 4.634.245
Uili / perdite periodo	- 1.730.817	- 685.120	243.092	181.090	- 1.791.741	1.433.858	1.844.480
	-						
PATRIMONIO NETTO	**1.389.520**	**704.401**	**947.494**	**1.128.586**	**- 663.155**	**770.703**	**2.615.183**
quadratura patrimoniale	**-**	**- 0**	**- 0**	**- 0**	**- 0**	**- 0**	**- 0**

What....if out put cash in - cash out mese

	2020											
	gen	feb	mar	apr	mag	giu	lug	ago	set	ott	nov	dic
totale entrate	3.285.082 €	3.285.083 €	3.662.223 €	4.491.465 €	5.847.708 €	6.867.800 €	6.751.843 €	6.135.643 €	5.739.154 €	5.293.834 €	4.487.445 €	3.741.234 €
totale uscite	3.838.091 €	4.407.577 €	4.248.313 €	4.089.049 €	4.658.405 €	5.519.783 €	5.556.576 €	5.317.002 €	4.838.114 €	5.327.420 €	5.620.539 €	4.281.371 €
netto mese	- 553.009 €	- 1.122.495 €	- 586.090 €	402.415 €	1.189.302 €	1.348.016 €	1.195.267 €	818.641 €	901.039 €	- 33.586 €	- 1.133.095 €	- 540.137 €

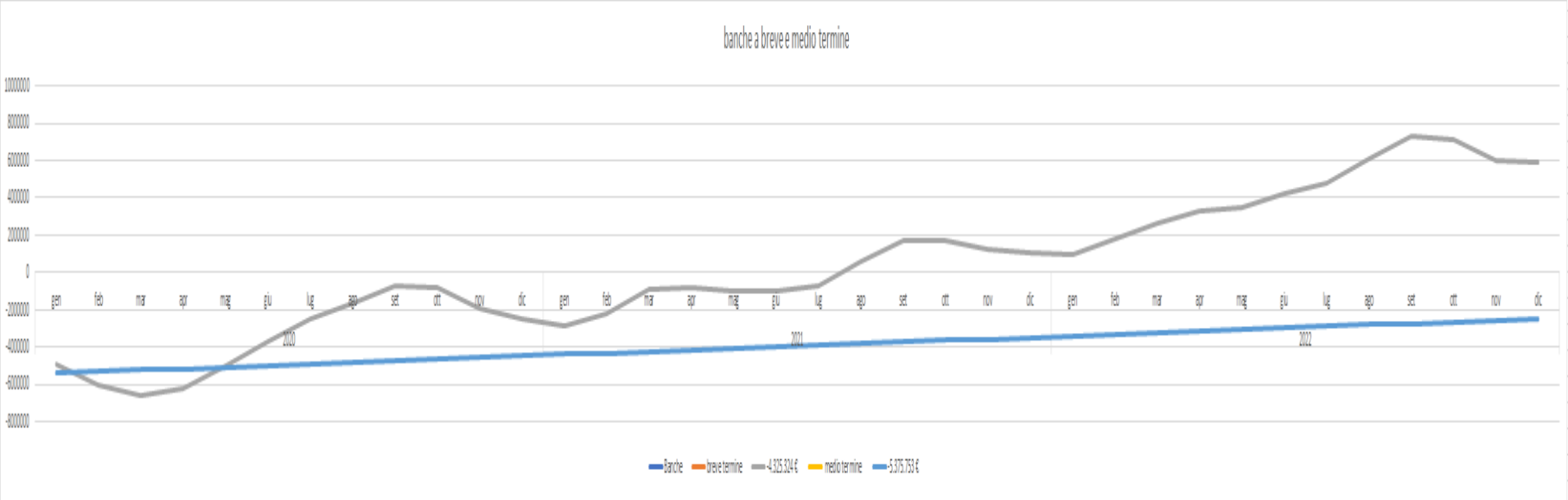
	2021											
	gen	feb	mar	apr	mag	giu	lug	ago	set	ott	nov	dic
totale entrate	3.779.198 €	4.790.194 €	5.544.405 €	5.904.412 €	5.898.305 €	6.027.600 €	6.008.006 €	6.197.568 €	6.197.568 €	5.565.695 €	4.207.170 €	3.986.015 €
totale uscite	4.159.199 €	4.159.199 €	4.238.282 €	5.799.074 €	6.107.657 €	5.984.794 €	5.793.453 €	4.893.879 €	5.030.834 €	5.566.081 €	4.677.134 €	4.164.183 €
netto mese	380.001 €	630.995 €	1.306.123 €	105.338 €	- 209.352 €	42.806 €	214.553 €	1.303.688 €	1.166.734 €	- 386 €	- 469.964 €	- 178.168 €

	2022											
	gen	feb	mar	apr	mag	giu	lug	ago	set	ott	nov	dic
totale entrate	4.378.325 €	5.547.289 €	6.142.837 €	6.257.226 €	5.853.305 €	6.178.561 €	6.153.254 €	6.414.386 €	6.251.178 €	5.010.804 €	3.868.355 €	4.619.107 €
totale uscite	4.540.179 €	4.642.895 €	5.298.829 €	5.620.495 €	5.636.042 €	5.501.686 €	5.603.510 €	5.041.412 €	5.076.483 €	5.193.174 €	5.030.099 €	4.652.702 €
netto mese	- 161.854 €	904.394 €	844.008 €	636.731 €	217.262 €	676.875 €	549.744 €	1.372.973 €	1.174.695 €	- 182.370 €	- 1.161.744 €	- 33.594 €



What....if out put indebitamento a breve - lungo

	2020												2021												2022											
	gen	feb	mar	apr	mag	giu	lug	ago	set	ott	nov	dic	gen	feb	mar	apr	mag	giu	lug	ago	set	ott	nov	dic	gen	feb	mar	apr	mag	giu	lug	ago	set	ott	nov	dic
Banche																																				
breve termine																																				
-	4.325.324 €	4.078.333 €	6.000.828 €	6.586.918 €	6.184.503 €	4.995.120 €	3.647.104 €	2.451.037 €	1.633.196 €	732.157 €	785.749 €	1.098.037 €	2.498.974 €	2.818.975 €	2.187.980 €	881.857 €	776.519 €	985.871 €	943.085 €	728.512 €	575.177 €	1.741.910 €	1.741.524 €	1.171.560 €	1.099.393 €	931.508 €	1.835.931 €	2.679.939 €	3.316.671 €	3.533.993 €	4.210.008 €	4.760.552 €	6.139.535 €	7.308.120 €	7.115.859 €	5.964.106 €	5.930.510 €
medio termine																																				
-	5.375.753 €	5.375.753 €	5.192.420 €	5.209.086 €	5.125.753 €	5.042.420 €	4.959.086 €	4.875.753 €	4.792.420 €	4.709.086 €	4.625.753 €	4.542.420 €	4.459.086 €	4.375.753 €	4.292.420 €	4.209.086 €	4.125.753 €	4.042.420 €	3.959.086 €	3.875.753 €	3.792.420 €	3.709.086 €	3.625.753 €	3.542.420 €	3.459.086 €	3.375.753 €	3.292.420 €	3.209.086 €	3.125.753 €	3.042.420 €	2.959.086 €	2.875.753 €	2.792.420 €	2.709.086 €	2.625.753 €	2.542.420 €	2.459.086 €



What....if elaborazione indici di bilancio

Indici di bilancio	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Val della produzione	64.387.576	66.900.776	61.528.273	53.980.285	60.178.314	63.187.229	65.282.846
MDC sui varibili di produzzione	31%	35%	34%	35%	33%	34%	35%
MDC	18%	19%	22%	20%	22%	25%	26%
Ebitda	3.484.028	5.812.174	5.330.045	5.220.185	2.786.774	5.190.310	5.853.760
Ebit	- 279.025	1.770.434	2.011.137	2.246.102	- 187.309	2.216.227	2.879.677
Net Profit	- 1.730.817	- 685.120	243.092	181.090	- 1.791.741	1.433.858	1.844.480
PFN	17.349.175	10.760.851	7.675.965	9.619.119	6.943.018	2.823.305	- 3.183.336
Ebitda %	5,41%	8,69%	8,66%	9,67%	4,63%	8,21%	8,97%
Ebit %	-2,7%	-1,0%	0,4%	0,3%	-3,0%	2,3%	2,8%
ROI	-2,62%	-1,21%	0,43%	0,26%	-2,72%	2,31%	3,26%
ROE	-124,56%	-97,26%	25,66%	16,05%	270,18%	186,05%	70,53%
INDIPENDENZA FINANZIARIA Patr netto / tot passivo	2,10%	1,24%	1,66%	1,65%	-1,01%	1,24%	4,63%
ROTAZIONE RIMANENZE	2,84	4,18	3,32	1,97	2,02	2,18	2,42
INDICI DI DISPONIBILIà att corr / pass corr	1,01	0,85	0,82	0,92	0,89	0,90	0,87
INDICI DI DISPONIBILIà ACID TEST	0,51	0,48	0,50	0,58	0,60	0,60	0,58
MARGINE DI STRTTURA PRIMARIO parimonio netto - imm	- 16.862.392	- 17.128.622	- 15.952.444	- 14.275.733	- 13.093.391	- 8.685.450	- 3.866.887
MARGINE DI STRTTURA SECONDARIO cap permanente - in	- 12.846.966	- 12.428.077	- 11.494.991	- 9.999.371	- 7.025.288	- 4.051.205	- 1.077.122

	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
ONERI FIN SU FATTURATO	-2,37%	-2,47%	-2,33%	-2,45%	-0,67%	-0,27%	0,24%
TEMPI DI INCASSO GG	89,03	85,34	95,65	151,29	150,19	137,98	122,51
TEMPI DI PAGAMENTO GG	125,67	124,16	138,90	180,82	197,34	172,78	157,95
GIACENZA MEDIA DEL MAGAZZINO GG	122,85	89,43	86,11	116,07	163,41	127,00	114,86

indici di allerta	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
ONERI FIN SU FATTURATO	-2,37%	-2,47%	-2,33%	-2,45%	-0,67%	-0,27%	0,24%
PATR. NETTO / DEBITI TOTALI	4,851%	2,117%	2,426%	2,419%	3,464%	5,700%	14,897%
INDICI DI DISPONIBILIà att corr / pass corr	1,01	0,85	0,82	0,92	0,89	0,90	0,87
INDICI DI DISPONIBILIà ACID TEST	0,51	0,48	0,50	0,58	0,60	0,60	0,58
CASH FLOW /ATTIVO Delta PFN / att	2,92%	9,96%	5,45%	-3,40%	3,91%	6,26%	9,68%
INDEBIT, PREV E TRIB / ATTIVO	21%	26%	27%	21%	22%	24%	26%

What....if elaborazione z- score

z score altman		2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
AC	Attività correnti	42.318.982	35.495.054	36.695.496	51.096.436	51.483.756	50.608.139	48.032.822
PC	Passività correnti	41.832.199	41.862.825	44.971.975	55.753.050	57.634.128	56.470.284	55.083.046
AM	immobilizzazioni materi	16.077.381	16.302.796	15.432.861	13.916.689	12.048.054	10.179.419	8.310.784
AI	immobilizzazioni immat	3.373.303	2.481.767	2.082.102	2.429.046	1.355.874	282.702	- 790.470
RF	rimanenze finali	20.895.515	15.399.911	14.290.333	18.769.123	16.769.123	16.769.123	16.169.123
DL	disponibilità liquide	3.621.752	1.300.983	1.755.630	81.958	81.958	81.958	81.958
RL	riserva legale	-	-	-	-	-	-	-
RS	riserva straordinaria	- 2.284.609	- 4.015.425	- 4.700.545	- 4.457.452	- 4.276.362	- 6.068.103	- 4.634.245
TA	totale attività	66.144.972	56.587.654	57.155.362	68.395.872	65.841.385	62.023.961	56.506.837
UON	utile operativo netto	- 1.730.817	- 685.120	243.092	181.090	- 1.791.741	1.433.858	1.844.480
PN	patrimonio netto	1.389.520	704.401	947.494	1.128.586	- 663.155	770.703	2.615.183
TP	totale passività	66.144.972	56.587.654	57.155.362	68.395.872	65.841.385	62.023.961	56.506.837
RV	Ricavi di vendita	64.387.576	66.900.776	61.528.273	53.980.285	60.178.314	63.187.229	65.282.846
x1		0,00564	- 0,08971	- 0,11780	- 0,05396	- 0,07524	- 0,07523	- 0,09819
x2		- 0,03454	- 0,07096	- 0,08224	- 0,06517	- 0,06495	- 0,09783	- 0,08201
x3		- 0,02094	- 0,00983	0,00355	0,00210	- 0,02194	0,01842	0,02572
x4		0,02101	0,01245	0,01658	0,01650	- 0,01007	0,01243	0,04628
x5		0,74620	0,94252	0,87577	0,62554	0,73623	0,81091	0,90918
		2016	**2017**	**2018**	**2019**	**2020**	**2021**	**2022**
	z	**2,71019**	**2,94966**	**2,55284**	**1,83407**	**2,10882**	**2,23760**	**2,86731**

Grazie per l'attenzione sperando di aver fornito qualche spunto di riflessione

mcolombo.mc@gmail.com