



Azienda pubblica di servizi alla persona "OPERA PIA COIANIZ"

Via P. Coianiz, 8 - 33017 TARCENTO (UD)

PIANO DI RIENTRO
PREVISTO DALL'ART. 19 DEL DPGR 0187/2021

REGOLAMENTO DI CONTABILITA'
approvato con deliberazione del Consiglio d'Amministrazione
n. 7 del 16 marzo 2023
ART. 21 C. 4

PREMESSE

Il presente Piano viene elaborato e proposto al Consiglio d'amministrazione ed al Revisore Contabile, in relazione agli obblighi previsti dall'art. 19 del DPGR 0187/2021 "Regolamento per la disciplina del sistema di contabilità economico patrimoniale e per la gestione del patrimonio nelle aziende pubbliche di servizi alla persona della Regione Autonoma Friuli Venezia Giulia ai sensi dell'articolo 9, comma 1 bis, della legge regionale 19/2003" e, nello specifico, in relazione alla perdita dell'esercizio 2022, pari a € 162.433,04, il cui processo di formazione è adeguatamente descritto e motivato nella nota integrativa e nella relazione sulla gestione, approvati con deliberazione n. 10 del 28.04.2023.

Il presente Piano prevede un appianamento della perdita e una conseguente ricostituzione del fondo di dotazione esistente al 1° gennaio 2022, entro l'arco temporale della programmazione contabile approvata con deliberazione n. 23 del 22.12.2022.

E' importante rilevare che la perdita d'esercizio è fondata sulla scelta effettuata dall'Azienda al momento della transizione al sistema di contabilità economico patrimoniale (1° gennaio 2018), di adottare i principi contabili nazionali nella loro più stringente interpretazione, in particolare per quanto riguarda la confrontabilità del risultato di ciascun esercizio, con quelli degli esercizi precedenti e successivi.

Ciò ha comportato la scelta di non accantonare riserve fittizie, per neutralizzare l'effetto degli ammortamenti dei beni esistenti al 1° gennaio 2018, e di imputare quindi gli ammortamenti di quei beni ai costi d'esercizio, ottenendo così come risultato l'effettiva confrontabilità dei ricavi d'esercizio con tutti i costi, compreso l'utilizzo – nell'esercizio stesso – di tutti i beni ammortizzabili presenti.

Di conseguenza, sia la perdita d'esercizio, che le previsioni di esercizio futuri, comprendono anche queste voci di costo e non sono confrontabili con quelle di Aziende che hanno optato di non rilevare a costo questi ammortamenti.

FORMA

Il regolamento regionale non ha previsto schemi obbligatori, pertanto la Direzione ha deciso di impostare un documento misto (contabile e discorsivo) che prevede:

- Relazione
- Conto delle previsioni economiche di rientro
- Conto delle previsioni finanziarie di rientro
- Schema degli indicatori segnaletici di grave irregolarità su base prospettica triennale

METODOLOGIA

Il documento economico contabile che rappresenta le previsioni di appianamento della perdita (Conto delle previsioni economiche di rientro) è stato elaborato utilizzando lo schema della programmazione triennale e valorizzando ciascuno dei conti di ricavo e di costo in essa presenti, con dati relativi alle previsioni future, avendo come riferimento di base il primo controllo trimestrale del 2023, effettuato ai sensi dell'art. 24 del Regolamento di Contabilità, già elaborato ed inserito nel Registro dei controlli.

Già in sede di programmazione per il 2023 il Consiglio d'amministrazione aveva preso atto della situazione di perdita che si stava verificando per l'esercizio 2022 ed aveva pertanto programmato azioni finalizzate ad una maggiore capacità di conseguire l'equilibrio economico e finanziario.

In particolare, la fissazione delle tariffe è stata adeguata in modo più preciso al costo dei servizi, che per quanto riguarda l'Azienda già da molti anni comprendono una Direzione Sanitaria, un Servizio di assistenza medico primaria attivo sulle 24 ore e standard più elevati, rispetto alla convenzione stipulata con Azienda Sanitaria Universitaria Friuli Centrale, per il Servizio Infermieristico e per quello di Riabilitazione.

Per l'esercizio 2023 i dati del controllo trimestrale sono stati integrati prevedendo il loro sviluppo nei 12 mesi secondo le consistenze consolidate nel primo trimestre, e rettificando voci di costo per le quali potrebbero essere prevedibili ulteriori aumenti (ad es. acquisto generi alimentari).

Le voci di ricavo sono state previste invece prudenzialmente, evitando di contabilizzare presumibili incrementi.

Per i due anni successivi è stata ripercorsa la stessa logica, prevedendo per i costi gli adeguamenti ISTAT e per i ricavi possibili ulteriori azioni del Consiglio d'amministrazione sulle rette, per quanto non rilevanti.

Il documento finanziario contabile (Conto delle previsioni finanziarie di rientro) è stato elaborato per comodità con il metodo diretto e ha ripreso i dati del conto delle previsioni economiche di rientro in relazione alle tre annualità interessate, integrandoli con i dati del rimborso dei prestiti e delle rate di contributi in conto esercizio e ipotizzando un investimento medio sui tre esercizi pari a € 25.000,00 l'anno.

Lo schema degli indicatori segnaletici di grave irregolarità su base prospettica triennale è stato elaborato impostando i dati di sintesi dei due prospetti precedenti, prevedendo una sostanziale stabilità degli importi relativi ai crediti e ai debiti (dato che trova conferma nelle serie storiche di osservazione dei bilanci precedenti), definendo i margini in base ai risultati previsti per i tre esercizi e integrando di volta in volta il valore del patrimonio netto con l'accumulo di utili previsti.

SINTESI DEI RISULTATI

Il piano di rientro prevede, dal punto di vista economico l'appianamento della perdita nei seguenti termini:

	2023	2024	2025
PREVISIONE DI UTILI ANNUALI	€ 63.191,09	€ 49.345,62	€ 57.002,64
PREVISIONE UTILI NEL TRIENNIO			€ 169.539,35
PERDITA DELL'ESERCIZIO			€ 162.433,04

La perdita risulta pertanto assorbita entro il triennio.

Il documento finanziario determina in sintesi le seguenti previsioni di cassa:

	2023	2024	2025
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide	€ 147.426,85	€ 117.959,54	€ 109.924,56
Disponibilità liquide effettive al 1 gennaio 2023	€ 207.965,14	€ 355.391,99	€ 473.351,54
Disponibilità liquide presunte al 31 dicembre 2023	€ 355.391,99	€ 473.351,54	€ 583.276,09

Il miglioramento dei risultati economici va a influire positivamente sui flussi operativi e sull'incremento progressivo del fondo cassa.

Gli indicatori segnaletici mostrano:

2023

Indicatore	Calcolo	Indice
Indice di liquidità secca	1,058840182	adeguato
Copertura oneri finanziari	3,938840357	adeguato
Grado di autonomia patrimoniale	16,72%	non adeguato
Sostenibilità debiti	2,878118713	adeguato

2024

Indicatore	Calcolo	Indice
Indice di liquidità secca	1,134431533	adeguato
Copertura oneri finanziari	3,742584835	adeguato
Grado di autonomia patrimoniale	17,06%	non adeguato
Sostenibilità debiti	3,649442776	adeguato

2025

Indicatore	Calcolo	Indice
Indice di liquidità secca	1,204873866	adeguato
Copertura oneri finanziari	3,866868669	adeguato
Grado di autonomia patrimoniale	17,45%	non adeguato
Sostenibilità debiti	3,328208369	adeguato

È previsto pertanto l'adeguamento di tre degli indici e pertanto la normalizzazione ai sensi del regolamento regionale. Non è prevedibile un raggiungimento del 30% sul grado di autonomia

patrimoniale: su questo incidono sia le particolari contingenze aziendali, sia il significato dell'indice medesimo. Da un lato, infatti, va detto che l'Azienda ha impiegato negli anni precedenti alla transizione contabile ingenti risorse proprie (oltre € 800.000,00 negli ultimi vent'anni) per integrare i contributi ricevuti per il miglioramento dei fabbricati e delle infrastrutture, determinando di fatto l'utilizzo di partite che, pur in sistema contabile di tipo finanziario, corrispondono a riserve di patrimonio, o comunque ad autofinanziamento. Dall'altro si deve considerare che il fondo di dotazione presente al momento della transizione ha ben poco a che vedere con il capitale d'apporto ed è di fatto la somma algebrica delle attività e delle passività presenti al momento della transizione contabile.

ASPETTI CRITICI E GESTIONE

L'osservanza del piano di rientro potrà essere seguita con periodicità adeguata tramite i controlli trimestrali di cui all'art. 24 del Regolamento di Contabilità, che nelle strutturazioni future daranno anche atto dello scostamento del presente documento.

Esistono evidentemente aspetti critici collegati sia alle difficoltà di previsione sia alle situazioni che non dipendono dalla gestione aziendale.

Su questo ultimo aspetto si deve rilevare che i ricavi per la R.S.A. dipendono in forma rilevante da quanto l'Azienda Sanitaria Universitaria Friuli Centrale rispetta i tassi di occupazione necessari per garantire l'economicità. Come si vede infatti anche nella relazione sulla gestione 2022, gran parte della perdita dipende proprio dal fatto che Azienda Sanitaria Universitaria Friuli Centrale ha mantenuto occupazioni basse per tutta la prima parte dell'anno, senza che la ns. Azienda non potesse fare altro che azioni di sollecitazione. A tutt'oggi il tasso di occupazione si sta assestando intorno all'88%, tuttavia il mantenimento di questa situazione non dipende da scelte della ns. Azienda.

Allo stesso modo non sono governabili dinamiche inflattive, se non per il fatto che la programmazione triennale ha cercato di prenderne atto a priori, nonostante l'incertezza.

Sono state inoltre adottate quantificazioni a costi standard per quanto riguarda appalti che andranno ad essere rinegoziati nell'arco del triennio.

IL DIRETTORE GENERALE

dott. Sandro Bruno

Documento informatico firmato digitalmente
che sostituisce il documento cartaceo e la firma autografa,
ai sensi del D. Lgs 82/2005 s.m.i. e norme collegate

RICAVI		2023	2024	2025
RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI				
30010101	Ricavi per rette ospiti	€ 4.087.009,60	€ 4.127.879,70	€ 4.169.158,49
30010102	Ricavi per rette RSA	€ 1.502.752,00	€ 1.502.752,00	€ 1.502.752,00
30010103	Ricavo per impegno letto	€ 8.304,80	€ 8.304,80	€ 8.304,80
30010104	Ricavi rimborso sp.assist.sanit.non auto	€ 732.151,80	€ 732.151,80	€ 732.151,80
30010105	Quote regionali di residenzialità	€ 1.125.336,00	€ 1.219.695,00	€ 1.216.362,50
30010106	Ricavi Convenzioni Direzioni Associate	€ 24.810,00	€ 20.760,00	€ 20.760,00
30010110	Ricavi per centro diurno	€ -	€ -	€ -
		€ 7.480.364,20	€ 7.611.543,30	€ 7.649.489,59
CONTRIBUTI IN C/IMPIANTI				
30011505	Contributi c/impianti	€ 495.898,94	€ 495.157,63	€ 479.377,10
		€ 495.898,94	€ 495.157,63	€ 479.377,10
ALTRI RICAVI E PROVENTI				
30012005	Proventi pasti familiari		€ -	
30012010	Fitti e proventi fabbricati strumental	€ 29.160,00	€ 29.160,00	€ 29.160,00
30012018	Rimborsi diversi	€ 16.416,00	€ 16.416,00	€ 16.416,00
30012020	Recuperi per sinistri e risarcimenti ass	€ -	€ -	€ -
30012026	Tasse partecipazione concorsi pubblici	€ 40,00	€ 40,00	€ 40,00
30012051	Rimborsi da INAIL	€ 1.660,40	€ 1.660,40	€ 1.660,40
30012060	Erogazioni liberali ricevute	€ 298,40	€ 298,40	€ 298,40
		€ 47.574,80	€ 47.574,80	€ 47.574,80
TOTALE RICAVI		€ 8.023.837,94	€ 8.154.275,73	€ 8.176.441,49
COSTI				
COSTI DELLA PRODUZIONE ATTIVITA' CARATTE				
MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO				
40010101	Alimentari c/acquisti	€ 485.629,47	€ 495.342,06	€ 495.342,06
40010103	Materiali per U.O. lavanderia e cucina	€ 12.924,36	€ 12.924,36	€ 12.924,36
40010104	Materiale per assistenza, igiene e sanitario	€ 27.269,44	€ 27.269,44	€ 27.269,44
40010106	Materiale per animazione c/acquisti	€ 360,72	€ 360,72	€ 360,72
40010110	Materiale per pulizia locali c/acquisti	€ 2.851,16	€ 2.851,16	€ 2.851,16
40010115	Cancelleria e stampati	€ 6.824,88	€ 6.824,88	€ 6.824,88

40010125	Mat.consumo e pezzi ric.manutenz. c/acq.	€	6.880,64	€	6.880,64	€	6.880,64
40010128	DPI Area cure sanitarie e sociosanitarie	€	4.000,00	€	4.000,00	€	4.000,00
40010130	Indumenti da lavoro	€	15.158,00	€	15.158,00	€	15.158,00
40010135	Carburanti e lubrificanti	€	1.200,00	€	1.200,00	€	1.200,00
		€	<u>563.098,67</u>	€	<u>572.811,26</u>	€	<u>572.811,26</u>
	PER SERVIZI						
40010501	Servizi assist.diretta e bagni assistiti	€	2.403.138,55	€	2.499.264,09	€	2.515.830,84
40010503	Servizi di pulizia e sanificazione	€	32.099,40	€	35.309,34	€	38.840,27
40010505	Compensi ai medici lib.prof.	€	238.000,00	€	238.000,00	€	238.000,00
40010506	Compensi agli infermieri lib.prof.	€	103.438,92	€	63.438,92	€	63.438,92
40010507	Servizio di derattizzaz.,disinfest.sanif	€	2.674,28	€	2.674,28	€	2.674,28
40010509	Servizi di lavanderia	€	153.262,80	€	153.262,80	€	156.328,06
40010513	Spese per attività ricreativa	€	-	€	-	€	-
40010517	Servizi religiosi	€	7.101,36	€	7.101,36	€	7.101,36
40010527	Servizi amministrativi	€	5.631,64	€	5.631,64	€	5.631,64
40010529	Spese medico competente	€	5.000,00	€	5.000,00	€	5.000,00
40010531	Spese per consulenze fiscali e amministrative	€	-	€	-	€	-
40010533	Elaborazione paghe	€	14.512,76	€	14.512,76	€	14.512,76
40010535	Spese legali e notarili	€	-	€	2.000,00	€	2.000,00
40010537	Consulenze tecniche	€	2.000,00	€	2.000,00	€	2.000,00
40010539	Spese per analisi e prove di laboratorio	€	-	€	-	€	-
40010541	Spese per smaltimento rifiuti speciali	€	9.449,00	€	9.826,96	€	9.826,96
40010543	Spese per pubblicazioni gare e concorsi			€	-	€	-
40010549	Spese per fornitura energia elettrica	€	155.441,84	€	155.441,84	€	155.441,84
40010551	Spese telefoniche	€	4.754,56	€	5.000,00	€	5.000,00
40010553	Gas e conduzione impianti	€	330.000,00	€	330.000,00	€	330.000,00
40010555	Fornitura acqua	€	29.373,88	€	32.000,00	€	32.000,00
40010557	Spese postali e di affrancatura	€	193,40	€	193,40	€	193,40
40010561	Manut.fabbricati strum.compresi impianti	€	3.147,60	€	3.273,50	€	3.273,50
40010565	Altre manutenzioni e assistenza software	€	30.417,68	€	30.417,68	€	30.417,68
40010567	Canoni di manutenzione periodica	€	3.137,32	€	6.000,00	€	6.000,00
40010569	Canoni di manut. periodica software	€	12.937,16	€	12.937,16	€	12.937,16
40010575	Compensi ai revisori dei conti	€	6.978,40	€	6.978,40	€	6.978,40
40010576	Compensi all'O.I.V.	€	2.021,60	€	2.500,00	€	2.500,00
40010577	Compensi per lavori occasionali	€	-	€	-	€	-
40010579	Contributi INPS gestione separata	€	-	€	-	€	-

40010580	Contributi INAIL co.co.co.	€ -	€ -	€ -
40010583	Indennità agli amministratori	€ 22.701,60	€ 22.701,60	€ 22.701,60
40010585	Compensi per commissioni lib. Prof.	€ -	€ -	€ -
40010587	Ricerca,addestram.e formazione personale	€ 12.396,96	€ 20.000,00	€ 20.000,00
40010591	Assicurazioni fabbricati strumentali	€ 13.179,76	€ 13.179,76	€ 13.179,76
40010593	Assicurazione RCA	€ 583,88	€ 583,88	€ 583,88
40010595	Altre assicurazioni	€ 53.603,47	€ 53.603,47	€ 53.603,47
40010599	Altre spese per servizi vari	€ 4.818,60	€ 4.818,60	€ 4.818,60
		€ 3.661.996,42	€ 3.737.651,44	€ 3.760.814,38
PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI				
40011010	Licenza d'uso software d'esercizio	€ 1.417,44	€ 1.417,44	€ 1.417,44
40011015	Noleggi	€ -	€ -	€ -
		€ 1.417,44	€ 1.417,44	€ 1.417,44
COSTI PER IL PERSONALE				
SALARI E STIPENDI PERSONALE				
40050101	Salari e stipendi personale dipendente	€ 2.335.640,91	€ 2.405.710,14	€ 2.429.767,24
		€ 2.335.640,91	€ 2.405.710,14	€ 2.429.767,24
ONERI SOCIALI PERSONALE				
40050501	Contributi Inps ex Inpdap	€ 556.377,45	€ 556.377,45	€ 556.377,45
40050503	Contributi vs. altri enti previdenziali	€ 1.358,24	€ 1.358,24	€ 1.358,24
40050510	Contributi INAIL personale dipendente	€ 31.808,18	€ 31.808,18	€ 31.808,18
40050515	Contributi INPS	€ 291,55	€ 291,55	€ 291,55
40050516	Contributi per TFR/TFS personale dipendente	€ 82.347,24	€ 82.347,24	€ 82.347,24
		€ 672.182,66	€ 672.182,66	€ 672.182,66
AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI				
401001	AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	€ 614.432,50	€ 601.879,05	€ 574.377,85
		€ 614.432,50	€ 601.879,05	€ 574.377,85
ONERI DIVERSI DI GESTIONE				
40201001	Imposte di bollo	€ 5.000,00	€ 5.000,00	€ 5.380,00
40201005	Minusvalenze	€ 4.300,00	€ 4.300,00	€ 210,00
40201010	Tassa sui rifiuti	€ 32.993,92	€ 35.303,48	€ 37.774,73
40201030	Imposta di registro	€ 584,00	€ 584,00	€ 584,00
40201045	Tasse di concessione governativa	€ -	€ -	€ -
40201050	Altre imposte e tasse	€ 1.262,92	€ 1.262,92	€ 1.262,92
40201055	Contrib.ad associaz..sindac.e di categor	€ 1.500,00	€ 1.500,00	€ 1.500,00

40201060	Abbonamenti riviste, giornali	€ 917,20	€ 917,20	€ 917,20
		€ 46.558,04	€ 48.867,60	€ 47.628,85
	TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	€ 7.895.326,65	€ 8.040.519,60	€ 8.058.999,69
	DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE	€ 128.511,29	€ 113.756,12	€ 117.441,81
	ALTRI PROVENTI FINANZIARI DIVERSI DAI PRECEDENTI			
45052001	Interessi attivi di conto corrente	€ -	€ -	€ -
		€ -	€ -	€ -
	INTERESSI E ALTRI ONERI FINANZIARI			
50050505	Interessi passivi sui mutui	€ 62.720,20	€ 58.910,50	€ 54.939,17
		€ 62.720,20	€ 58.910,50	€ 54.939,17
	TOTALE DELLA GESTIONE FINANZIARIA	-€ 62.720,20	-€ 58.910,50	-€ 54.939,17
	RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	€ 65.791,09	€ 54.845,62	€ 62.502,64
	IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO			
70050101	IRES	€ 2.600,00	€ 5.500,00	€ 5.500,00
		€ 2.600,00	€ 5.500,00	€ 5.500,00
	PREVISIONE DI UTILI ANNUALI	€ 63.191,09	€ 49.345,62	€ 57.002,64
	PREVISIONE UTILI NEL TRIENNIO			€ 169.539,35
	PERDITA DELL'ESERCIZIO			€ 162.433,04



DOCUMENTO DI PREVISIONE DEI FLUSSI FINANZIARI

ANNO 2023

ANNO 2024

ANNO 2025

Flusso dell'attività operativa determinato con il metodo diretto

A. Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale

Incassi da clienti	€ 7.480.364,20	€ 7.611.543,30	€ 7.649.489,59
Altri incassi	€ 47.574,80	€ 47.574,80	€ 47.574,80
(Pagamenti a fornitori per acquisti)	-€ 563.098,67	-€ 572.811,26	-€ 572.811,26
(Pagamenti a fornitori per servizi)	-€ 3.661.996,42	-€ 3.737.651,44	-€ 3.760.814,38
(Pagamenti al personale)	-€ 2.335.640,91	-€ 2.405.710,14	-€ 2.429.767,24
(Altri pagamenti)	-€ 720.158,14	-€ 722.467,71	-€ 721.228,95
(Imposte pagate sul reddito)	-€ 2.600,00	-€ 5.500,00	-€ 5.500,00
Interessi incassati/(pagati)	-€ 62.720,20	-€ 58.910,50	-€ 54.939,17
Flusso finanziario dall'attività operativa (A)	€ 181.724,65	€ 156.067,04	€ 152.003,39

B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento

Immobilizzazioni materiali	€ 55.488,26	€ 55.488,26	€ 55.488,26
(Investimenti)	-€ 25.000,00	-€ 25.000,00	-€ 25.000,00
Prezzo di realizzo disinvestimenti	€ 80.488,26	€ 80.488,26	€ 80.488,26
Immobilizzazioni immateriali	€ -	€ -	€ -
(Investimenti)	€ -	€ -	€ -
Prezzo di realizzo disinvestimenti	€ -	€ -	€ -
Immobilizzazioni finanziarie	€ -	€ -	€ -
(Investimenti)	€ -	€ -	€ -
Prezzo di realizzo disinvestimenti	€ -	€ -	€ -
Flusso finanziario dall'attività di investimento (B)	€ 55.488,26	€ 55.488,26	€ 55.488,26

Mezzi di terzi

Accensione finanziamenti	€ -	€ -	€ -
Rimborso finanziamenti	-€ 89.786,06	-€ 93.595,76	-€ 97.567,09

Mezzi propri

Aumento di capitale a pagamento	€ -	€ -	€ -
Cessione (acquisto) di azioni proprie	€ -	€ -	€ -
Dividendi (e acconti su dividendi) pagati	€ -	€ -	€ -
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	-€ 89.786,06	-€ 93.595,76	-€ 97.567,09

	2024	2025	2026
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (a ± b ± c)	€ 147.426,85	€ 117.959,54	€ 109.924,56
Disponibilità liquide effettive al 1 gennaio 2023	€ 207.965,14	€ 355.391,99	€ 473.351,54
Disponibilità liquide presunte al 31 dicembre 2023	€ 355.391,99	€ 473.351,54	€ 583.276,09

Indicatore	Calcolo	Indice
Indice di liquidità secca	1,058840182	adeguato
Copertura oneri finanziari	3,938840357	adeguato
Grado di autonomia patrimoniale	16,72%	non adeguato
Sostenibilità debiti	2,878118713	adeguato

C.IV) Totale Disponibilità Liquide	355.391,99
C.II.a)Crediti verso Clienti entro 12 mesi	979.978,81
C.II.5.bis.a) Crediti Tributari entro 12 mesi	32.554,02
C.II.5.quater.a) Crediti verso Altri entro 12 mesi	284.384,66
Liquidità immediate + liquidità differite	1.652.309,48
D Totale Debiti	3.562.662,03
D.4.b) Debiti oltre 12 mesi	-2.002.172,06
Passività correnti	1.560.489,97

Indice di liquidità secca 1,06

A) TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	8.023.837,94
B) TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	-7.895.326,65
	128.511,29
b10) Totale Ammortamenti e Svalutazioni	118.533,56
B.12) Accantonamenti per Rischi	
marginale operativo lordo	247.044,85
C.17) Interessi e altri oneri finanziari	62.720,20

Copertura oneri finanziari 3,94

A TOTALE PATRIMONIO NETTO	1.974.316,36
TOTALE PASSIVO	11.810.013,23

Grado di autonomia patrimoniale 16,72%

D.4.b) Debiti netti verso Banche oltre 12 mesi	711.024,42
marginale operativo lordo	247.044,85

Sostenibilità debiti 2,88

Indicatore	Calcolo	Indice
Indice di liquidità secca	1,134431533	adeguato
Copertura oneri finanziari	3,742584835	adeguato
Grado di autonomia patrimoniale	17,06%	non adeguato
Sostenibilità debiti	3,649442776	adeguato

C.IV) Totale Disponibilità Liquide	473.351,54
C.II.a) Crediti verso Clienti entro 12 mesi	979.978,81
C.II.5.bis.a) Crediti Tributari entro 12 mesi	32.554,02
C.II.5.quater.a) Crediti verso Altri entro 12 mesi	284.384,66
Liquidità immediate + liquidità differite	<u>1.770.269,03</u>
D Totale Debiti	3.562.662,03
D.4.b) Debiti oltre 12 mesi	<u>-2.002.172,06</u>
Passività correnti	1.560.489,97

Indice di liquidità secca 1,13

A) TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	8.154.275,73
B) TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	-8.040.519,60
	113.756,12
b10) Totale Ammortamenti e Svalutazioni	106.721,42
B.12) Accantonamenti per Rischi	
marginale operativo lordo	<u>220.477,54</u>
C.17) Interessi e altri oneri finanziari	58.910,50

Copertura oneri finanziari 3,74

A TOTALE PATRIMONIO NETTO	2.023.661,99
TOTALE PASSIVO	11.864.858,86

Grado di autonomia patrimoniale 17,06%

D.4.b) Debiti netti verso Banche oltre 12 mesi	804.620,18
marginale operativo lordo	220.477,54

Sostenibilità debiti 3,65

Indicatore	Calcolo	Indice
Indice di liquidità secca	1,204873866	adeguato
Copertura oneri finanziari	3,866868669	adeguato
Grado di autonomia patrimoniale	17,45%	non adeguato
Sostenibilità debiti	3,32	adeguato

C.IV) Totale Disponibilità Liquide	583.276,09
C.II.a)Crediti verso Clienti entro 12 mesi	979.978,81
C.II.5.bis.a) Crediti Tributari entro 12 mesi	32.554,02
C.II.5.quater.a) Crediti verso Altri entro 12 m	284.384,66
Liquidità immediate + liquidità differite	1.880.193,58
D Totale Debiti	3.562.662,03
D.4.b) Debiti oltre 12 mesi	-2.002.172,06
Passività correnti	1.560.489,97

Indice di liquidità secca 1,20

A) TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	8.176.441,49
B) TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	-8.058.999,69
	117.441,81
b10) Totale Ammortamenti e Svalutazioni	95.000,75
B.12) Accantonamenti per Rischi	
marginale operativo lordo	212.442,56
C.17) Interessi e altri oneri finanziari	54.939,17

Copertura oneri finanziari 3,87

A TOTALE PATRIMONIO NETTO	2.080.664,62
TOTALE PASSIVO	11.921.861,49

Grado di autonomia patrimoniale 17,45%

D.4.b) Debiti netti verso Banche oltre 12 m	707.053,09
marginale operativo lordo	212.442,56

Sostenibilità debiti 3,32