

Aziendadiprova Srl – Ricavi

	Settembre	Ottobre	Novembre	Dicembre	Gennaio	Febbraio	Marzo	Aprile	Maggio	Giugno	Luglio	Agosto	TOTALE	
Ricavi IVA 4%	15.500	16.000	17.000	21.000	14.500	15.500	16.500	17.000	17.500	18.600	14.700	16.900	200.700	
IVA 4%	620	640	680	840	580	620	660	680	700	744	588	676	8.028	
Totale Crediti	16.120	16.640	17.680	21.840	15.080	16.120	17.160	17.680	18.200	19.344	15.288	17.576	208.728	
Incasso entro 30gg	20,0%	3.224	3.328	3.536	4.368	3.016	3.224	3.432	3.536	3.640	3.869	3.058	3.515	41.746
tra 30gg e 60gg	30,0%		4.836	4.992	5.304	6.552	4.524	4.836	5.148	5.304	5.803	4.586	57.346	
tra 60gg e 90gg	40,0%			6.448	6.656	7.072	8.736	6.032	6.448	6.864	7.072	7.738	70.346	
tra 90gg e 120gg	10,0%				1.612	1.664	1.768	2.184	1.508	1.612	1.716	1.768	15.652	
oltre 120gg	0,0%				0	0	0	0	0	0	0	0	0	
perdite su crediti	0,0%													
Incassi nuovi ricavi	3.224	8.164	14.976	17.940	18.304	18.252	16.484	16.640	17.420	18.117	17.909	17.659	185.089	
Incassi pregressi	6.500	4.590	1.480	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12.570	
Totale Flusso in entrata	9.724	12.754	16.456	17.940	18.304	18.252	16.484	16.640	17.420	18.117	17.909	17.659	197.659	
Ricavi IVA 10%	85.296	92.686	95.670	124.014	82.868	82.744	89.993	86.720	93.096	96.413	84.882	95.043	1.109.425	
IVA 10%	8.530	9.269	9.567	12.401	8.287	8.274	8.999	8.672	9.310	9.641	8.488	9.504	110.942	
Totale Crediti	93.826	101.955	105.237	136.415	91.155	91.018	98.992	95.392	102.406	106.054	93.370	104.547	1.220.367	
Incasso entro 30gg	20,0%	18.765	20.391	21.047	27.283	18.231	18.204	19.798	19.078	20.481	21.211	18.674	209.909	
tra 30gg e 60gg	30,0%		28.148	30.587	31.571	40.925	27.347	27.305	29.698	28.618	30.722	31.816	280.111	
tra 60gg e 90gg	40,0%			37.530	40.782	42.095	54.566	36.462	36.407	39.597	38.157	40.962	408.980	
tra 90gg e 120gg	10,0%				9.383	10.196	10.524	13.642	9.116	9.102	9.899	9.539	102.241	
oltre 120gg	0,0%				0	0	0	0	0	0	0	0	0	
perdite su crediti	0,0%													
Incassi nuovi ricavi	18.765	48.539	89.164	109.019	111.446	110.640	97.207	94.299	97.797	99.988	100.992	101.583	1.079.440	
Incassi pregressi	15.600	26.500	8.450	950	0	0	0	0	0	0	0	0	51.500	
Totale Flusso in entrata	34.365	75.039	97.614	109.969	111.446	110.640	97.207	94.299	97.797	99.988	100.992	101.583	1.130.940	
Ricavi IVA 22%	413.380	420.597	469.189	577.311	407.910	411.626	396.905	371.804	452.994	429.868	408.171	473.629	5.233.383	
IVA 22%	90.944	92.531	103.222	127.008	89.740	90.558	87.319	81.797	99.659	94.571	89.798	104.198	1.151.345	
Totale Crediti	504.324	513.128	572.411	704.319	497.650	502.184	484.224	453.601	552.653	524.439	497.969	577.827	6.384.728	
Incasso entro 30gg	20,0%	100.865	102.626	114.482	140.864	99.530	100.437	96.845	90.720	110.531	104.888	99.594	1.126.946	
tra 30gg e 60gg	30,0%		151.297	153.938	171.723	211.296	149.295	150.655	145.267	136.080	165.796	157.332	1.742.070	
tra 60gg e 90gg	40,0%			201.730	205.251	228.964	281.728	199.060	200.873	193.690	181.440	221.061	2.123.573	
tra 90gg e 120gg	10,0%				50.432	51.313	57.241	70.432	49.765	50.218	48.422	45.360	478.449	
oltre 120gg	0,0%				0	0	0	0	0	0	0	0	0	
perdite su crediti	0,0%													
Incassi nuovi ricavi	100.865	253.923	470.150	568.271	591.103	588.700	516.992	486.626	490.519	500.547	523.347	529.997	5.621.038	
Incassi pregressi	63.540	42.590	23.540	8.520	0	0	0	0	0	0	0	0	138.190	
Totale Flusso in entrata	164.405	296.513	493.690	576.791	591.103	588.700	516.992	486.626	490.519	500.547	523.347	529.997	5.759.228	
Ricavi IVA 0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
IVA 0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Totale Crediti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Incasso entro 30gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
tra 30gg e 60gg	0,0%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
tra 60gg e 90gg	0,0%			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
tra 90gg e 120gg	0,0%				0	0	0	0	0	0	0	0	0	
oltre 120gg	0,0%				0	0	0	0	0	0	0	0	0	
perdite su crediti	100,0%													
Incassi nuovi ricavi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Incassi pregressi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Totale Flusso in entrata	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Totale Flusso Clienti	208.494	384.306	607.760	704.699	720.853	717.592	630.683	597.565	605.736	618.652	642.247	649.239	7.087.826	

Aziendadiprova Srl – Acquisto merci e materie prime

	Settembre	Ottobre	Novembre	Dicembre	Gennaio	Febbraio	Marzo	Aprile	Maggio	Giugno	Luglio	Agosto	TOTALE
Costi merci e m.p. IVA 4%	10.321	16.419	12.664	19.892	12.957	3.717	18.778	8.359	13.619	12.490	6.928	19.563	155.710
IVA 4%	413	657	507	796	518	149	751	334	545	500	277	783	6.230
Totale Debiti	10.734	17.076	13.171	20.688	13.475	3.866	19.529	8.693	14.164	12.990	7.205	20.346	161.940
Pagamento entro 30gg	2.147	3.415	2.634	4.138	2.695	773	3.906	1.739	2.833	2.598	1.441	4.069	32.388
tra 30gg e 60gg		3.220	5.123	3.951	6.206	4.042	1.160	5.859	2.608	4.249	3.897	2.162	42.478
tra 60gg e 90gg			3.220	5.123	3.951	6.206	4.042	1.160	5.859	2.608	4.249	3.897	40.317
tra 90gg e 120gg				2.147	3.415	2.634	4.138	2.695	773	3.906	1.739	2.833	24.280
oltre 120gg	0,0%				0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pagamenti nuovi acquisti	2.147	6.636	10.977	15.359	16.268	13.656	13.246	11.452	12.073	13.361	11.326	12.961	139.462
Pagamenti pregressi	15.600	5.800	2.600	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24.000
Totale Flusso in uscita	17.747	12.436	13.577	15.359	16.268	13.656	13.246	11.452	12.073	13.361	11.326	12.961	163.462
Costi merci e m.p. IVA 10%	105.184	107.626	49.412	43.151	54.174	52.893	103.064	107.605	104.989	46.161	51.573	44.550	870.383
IVA 10%	10.518	10.763	4.941	4.315	5.417	5.289	10.306	10.761	10.499	4.616	5.157	4.455	87.037
Totale Debiti	115.702	118.389	54.353	47.466	59.591	58.182	113.370	118.366	115.488	50.777	56.730	49.005	957.420
Pagamento entro 30gg	23.140	23.678	10.871	9.493	11.918	11.636	22.674	23.673	23.098	10.155	11.346	9.801	191.484
tra 30gg e 60gg		34.711	35.517	16.306	14.240	17.877	17.455	34.011	35.510	34.646	15.233	17.019	272.525
tra 60gg e 90gg			34.711	35.517	16.306	14.240	17.877	17.455	34.011	35.510	34.646	15.233	255.506
tra 90gg e 120gg				23.140	23.678	10.871	9.493	11.918	11.636	22.674	23.673	23.098	160.182
oltre 120gg	0,0%				0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pagamenti nuovi acquisti	23.140	58.389	81.098	84.456	66.142	54.624	67.499	87.057	104.255	102.986	84.899	65.151	879.696
Pagamenti pregressi	26.900	14.800	7.500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	49.200
Totale Flusso in uscita	50.040	73.189	88.598	84.456	66.142	54.624	67.499	87.057	104.255	102.986	84.899	65.151	928.896
Costi merci e m.p. IVA 22%	158.262	204.200	190.174	404.152	168.762	117.336	127.788	165.735	164.134	259.204	181.221	211.408	2.352.378
IVA 22%	34.818	44.924	41.838	88.913	37.128	25.814	28.113	36.462	36.110	57.025	39.869	46.510	517.524
Totale Debiti	193.080	249.124	232.012	493.065	205.890	143.150	155.901	202.197	200.244	316.229	221.090	257.918	2.869.902
Pagamento entro 30gg	38.616	49.825	46.402	98.613	41.178	28.630	31.180	40.439	40.049	63.246	44.218	51.584	573.980
tra 30gg e 60gg		57.924	74.737	69.604	147.920	61.767	42.945	46.770	60.659	60.073	94.869	66.327	783.595
tra 60gg e 90gg			57.924	74.737	69.604	147.920	61.767	42.945	46.770	60.659	60.073	94.869	717.268
tra 90gg e 120gg				38.616	49.825	46.402	98.613	41.178	28.630	31.180	40.439	40.049	414.933
oltre 120gg	0,0%				0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pagamenti nuovi acquisti	38.616	107.749	179.064	281.570	308.526	284.719	234.505	171.333	176.108	215.158	239.599	252.828	2.489.777
Pagamenti pregressi	36.100	24.700	12.500	3.500	0	0	0	0	0	0	0	0	76.800
Totale Flusso in uscita	74.716	132.449	191.564	285.070	308.526	284.719	234.505	171.333	176.108	215.158	239.599	252.828	2.566.577
Costi merci e m.p. IVA 0%	0												
IVA 0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale Debiti	0												
Pagamento entro 30gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
tra 30gg e 60gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
tra 60gg e 90gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
tra 90gg e 120gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
oltre 120gg	100,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pagamenti nuovi acquisti	0												
Pagamenti pregressi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale Flusso in uscita	0												
Totale Flusso Fornitori	142.503	218.073	293.739	384.885	390.936	353.000	315.251	269.842	292.436	331.505	335.824	330.939	3.658.935

Aziendadiprova Srl - Acquisto servizi

	Settembre	Ottobre	Novembre	Dicembre	Gennaio	Febbraio	Marzo	Aprile	Maggio	Giugno	Luglio	Agosto	TOTALE
Costi servizi IVA 4%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IVA 4%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale Debiti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pagamento entro 30gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
tra 30gg e 60gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
tra 60gg e 90gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
tra 90gg e 120gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
oltre 120gg	100,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pagamenti nuovi acquisti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pagamenti pregressi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale Flusso in uscita	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Costi servizi IVA 10%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IVA 10%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale Debiti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pagamento entro 30gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
tra 30gg e 60gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
tra 60gg e 90gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
tra 90gg e 120gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
oltre 120gg	100,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pagamenti nuovi acquisti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pagamenti pregressi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale Flusso in uscita	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Costi servizi IVA 22%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IVA 22%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale Debiti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pagamento entro 30gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
tra 30gg e 60gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
tra 60gg e 90gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
tra 90gg e 120gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
oltre 120gg	100,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pagamenti nuovi acquisti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pagamenti pregressi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale Flusso in uscita	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Costi servizi IVA 0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IVA 0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale Debiti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pagamento entro 30gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
tra 30gg e 60gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
tra 60gg e 90gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
tra 90gg e 120gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
oltre 120gg	100,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pagamenti nuovi acquisti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pagamenti pregressi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale Flusso in uscita	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale Flusso Fornitori	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Aziendadiprova Srl – Spese godimento beni di terzi

	Settembre	Ottobre	Novembre	Dicembre	Gennaio	Febbraio	Marzo	Aprile	Maggio	Giugno	Luglio	Agosto	TOTALE
Costi beni di terzi IVA 4%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IVA 4%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale Debiti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pagamento entro 30gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
tra 30gg e 60gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
tra 60gg e 90gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
tra 90gg e 120gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
oltre 120gg	100,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pagamenti nuovi acquisti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pagamenti pregressi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale Flusso in uscita	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Costi beni di terzi IVA 10%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IVA 10%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale Debiti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pagamento entro 30gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
tra 30gg e 60gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
tra 60gg e 90gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
tra 90gg e 120gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
oltre 120gg	100,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pagamenti nuovi acquisti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pagamenti pregressi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale Flusso in uscita	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Costi beni di terzi IVA 22%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IVA 22%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale Debiti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pagamento entro 30gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
tra 30gg e 60gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
tra 60gg e 90gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
tra 90gg e 120gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
oltre 120gg	100,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pagamenti nuovi acquisti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pagamenti pregressi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale Flusso in uscita	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Costi beni di terzi IVA 0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IVA 0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale Debiti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pagamento entro 30gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
tra 30gg e 60gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
tra 60gg e 90gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
tra 90gg e 120gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
oltre 120gg	100,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pagamenti nuovi acquisti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pagamenti pregressi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale Flusso in uscita	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale Flusso Fornitori	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Aziendadiprova Srl – Acquisto beni immateriali

	Settembre	Ottobre	Novembre	Dicembre	Gennaio	Febbraio	Marzo	Aprile	Maggio	Giugno	Luglio	Agosto	TOTALE
Beni immateriali IVA 4%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IVA 4%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale Debiti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pagamento entro 30gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
tra 30gg e 60gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
tra 60gg e 90gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
tra 90gg e 120gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
oltre 120gg	100,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pagamenti nuovi acquisti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pagamenti pregressi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale Flusso in uscita	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Beni immateriali IVA 10%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IVA 10%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale Debiti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pagamento entro 30gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
tra 30gg e 60gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
tra 60gg e 90gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
tra 90gg e 120gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
oltre 120gg	100,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pagamenti nuovi acquisti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pagamenti pregressi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale Flusso in uscita	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Beni immateriali IVA 22%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IVA 22%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale Debiti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pagamento entro 30gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
tra 30gg e 60gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
tra 60gg e 90gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
tra 90gg e 120gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
oltre 120gg	100,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pagamenti nuovi acquisti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pagamenti pregressi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale Flusso in uscita	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Beni immateriali IVA 0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IVA 0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale Debiti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pagamento entro 30gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
tra 30gg e 60gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
tra 60gg e 90gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
tra 90gg e 120gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
oltre 120gg	100,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pagamenti nuovi acquisti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pagamenti pregressi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale Flusso in uscita	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale Flusso Fornitori	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Aziendadiprova Srl – Acquisto beni materiali

	Settembre	Ottobre	Novembre	Dicembre	Gennaio	Febbraio	Marzo	Aprile	Maggio	Giugno	Luglio	Agosto	TOTALE
Beni materiali IVA 4%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IVA 4%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale Debiti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pagamento entro 30gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
tra 30gg e 60gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
tra 60gg e 90gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
tra 90gg e 120gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
oltre 120gg	100,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pagamenti nuovi acquisti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pagamenti pregressi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale Flusso in uscita	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Beni materiali IVA 10%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IVA 10%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale Debiti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pagamento entro 30gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
tra 30gg e 60gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
tra 60gg e 90gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
tra 90gg e 120gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
oltre 120gg	100,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pagamenti nuovi acquisti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pagamenti pregressi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale Flusso in uscita	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Beni materiali IVA 22%	0	0	950.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	950.000
IVA 22%	0	0	209.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	209.000
Totale Debiti	0	0	1.159.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.159.000
Pagamento entro 30gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
tra 30gg e 60gg	50,0%	0	0	579.500	0	0	0	0	0	0	0	0	579.500
tra 60gg e 90gg	50,0%	0	0	0	579.500	0	0	0	0	0	0	0	579.500
tra 90gg e 120gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
oltre 120gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pagamenti nuovi acquisti	0	0	0	579.500	579.500	0	0	0	0	0	0	0	1.159.000
Pagamenti pregressi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale Flusso in uscita	0	0	0	579.500	579.500	0	0	0	0	0	0	0	1.159.000
Beni materiali IVA 0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IVA 0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale Debiti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pagamento entro 30gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
tra 30gg e 60gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
tra 60gg e 90gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
tra 90gg e 120gg	0,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
oltre 120gg	100,0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pagamenti nuovi acquisti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pagamenti pregressi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale Flusso in uscita	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale Flusso Fornitori	0	0	0	579.500	579.500	0	0	0	0	0	0	0	1.159.000

Aziendadiprova Srl – Banche, personale, imposte e altri incassi/pagamenti

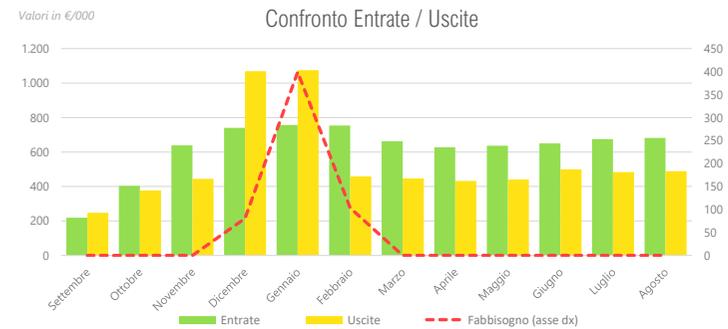
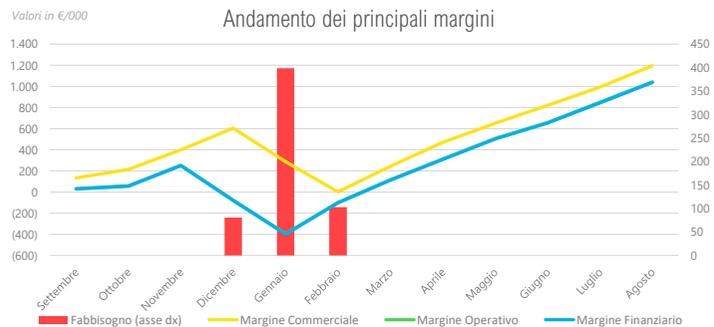
	Settembre	Ottobre	Novembre	Dicembre	Gennaio	Febbraio	Marzo	Aprile	Maggio	Giugno	Luglio	Agosto	TOTALE
Banche													
Disponibilità iniziale cassa e banche	56.800												
Rimborso mutui	4.650	4.525	4.400	4.275	4.150	4.025	3.900	3.775	3.650	3.525	3.400	3.275	47.550
Interessi	560	685	810	935	1.060	1.185	1.310	1.435	1.560	1.685	1.810	1.935	14.970
Totale flusso rimborsi	5.210	62.520											
Personale													
Costo del personale (RAL)	85.000	85.000	85.000	85.000	85.000	85.000	85.000	85.000	85.000	85.000	85.000	85.000	1.020.000
Fattore conversione al netto	74,0%												
Debito verso dipendenti	62.900	62.900	62.900	62.900	62.900	62.900	62.900	62.900	62.900	62.900	62.900	62.900	754.800
Pagamento entro 30gg	100,0%	62.900	62.900	62.900	62.900	62.900	62.900	62.900	62.900	62.900	62.900	62.900	754.800
tra 30gg e 60gg	0,0%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
tra 60gg e 90gg	0,0%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale flusso personale	100,0%	62.900	754.800										
Pagamenti pregressi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale Flusso in uscita	62.900	754.800											
Contributi													
Misura dei contributi (% RAL)	25,0%												
Misura delle rit. IRPEF (% RAL)	18,0%												
Contributi		21.250	21.250	21.250	21.250	21.250	21.250	21.250	21.250	21.250	21.250	21.250	233.750
Ritenute IRPEF		15.300	15.300	15.300	15.300	15.300	15.300	15.300	15.300	15.300	15.300	15.300	168.300
Totale flusso contributi	0	36.550	402.050										
Contributi pregressi	20.500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20.500
Ritenute pregresse	16.200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16.200
Totale Flusso in uscita	36.700	36.550	438.750										
Imposte													
Descrizione...	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Descrizione...	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Descrizione...	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Descrizione...	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Descrizione...	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale flusso in uscita	0												
Altri incassi (no IVA)													
Descrizione...	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Descrizione...	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Descrizione...	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Descrizione...	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Descrizione...	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Descrizione...	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Descrizione...	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Descrizione...	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale flusso in entrata	0												
Altri pagamenti (no IVA)													
Descrizione...	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Descrizione...	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Descrizione...	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Descrizione...	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Descrizione...	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Descrizione...	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Descrizione...	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Descrizione...	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale flusso in uscita	0												

Aziendadiprova Srl – Simulazione delle liquidazioni IVA

	Settembre	Ottobre	Novembre	Dicembre	Gennaio	Febbraio	Marzo	Aprile	Maggio	Giugno	Luglio	Agosto
Iva a debito 4% - Ricavi	(620)	(640)	(680)	(840)	(580)	(620)	(660)	(680)	(700)	(744)	(588)	(676)
Iva a debito 10% - Ricavi	(8.530)	(9.269)	(9.567)	(12.401)	(8.287)	(8.274)	(8.999)	(8.672)	(9.310)	(9.641)	(8.488)	(9.504)
Iva a debito 22% - Ricavi	(90.944)	(92.531)	(103.222)	(127.008)	(89.740)	(90.558)	(87.319)	(81.797)	(99.659)	(94.571)	(89.798)	(104.198)
Totale IVA a debito	(100.094)	(102.440)	(113.469)	(140.249)	(98.607)	(99.452)	(96.978)	(91.149)	(109.669)	(104.956)	(98.874)	(114.378)
Iva a credito 4% - Acquisti merci e m.p.	413	657	507	796	518	149	751	334	545	500	277	783
Iva a credito 4% - Acquisti servizi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Iva a credito 4% - Costi godim. beni terzi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Iva a credito 4% - Acquisti imm. immateriali	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Iva a credito 4% - Acquisti imm. materiali	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Iva a credito 10% - Acquisti merci e m.p.	10.518	10.763	4.941	4.315	5.417	5.289	10.306	10.761	10.499	4.616	5.157	4.455
Iva a credito 10% - Acquisti servizi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Iva a credito 10% - Costi godim. beni terzi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Iva a credito 10% - Acquisti imm. immateriali	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Iva a credito 10% - Acquisti imm. materiali	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Iva a credito 22% - Acquisti merci e m.p.	34.818	44.924	41.838	88.913	37.128	25.814	28.113	36.462	36.110	57.025	39.869	46.510
Iva a credito 22% - Acquisti servizi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Iva a credito 22% - Costi godim. beni terzi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Iva a credito 22% - Acquisti imm. immateriali	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Iva a credito 22% - Acquisti imm. materiali	0	0	209.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTALE IVA a credito	45.749	56.344	256.286	94.024	43.063	31.252	39.170	47.557	47.154	62.141	45.303	51.748
Differenza a credito/(debito)	(54.345)	(46.096)	142.817	(46.225)	(55.544)	(68.200)	(57.808)	(43.592)	(62.515)	(42.815)	(53.571)	(62.630)
Debito periodo precedente (segno -)	0											
Credito periodo precedente (segno +)	0											
Totale a credito	0	0	142.817	96.592	41.048	0	0	0	0	0	0	0
Totale a debito	(54.345)	(46.096)	0	0	0	(27.152)	(57.808)	(43.592)	(62.515)	(42.815)	(53.571)	(62.630)

Aziendadiprova Srl – Sviluppo del piano di tesoreria (ipotesi incassi aumentati del 5,0% rispetto ai dati di input)

	Settembre	Ottobre	Novembre	Dicembre	Gennaio	Febbraio	Marzo	Aprile	Maggio	Giugno	Luglio	Agosto
Liquidità iniziale	56.800	28.405	54.848	248.501	(80.609)	(398.810)	(102.998)	112.157	307.289	502.624	653.528	844.589
Incassi clienti	218.919	403.521	638.148	739.934	756.895	753.472	662.217	627.443	636.023	649.584	674.360	681.700
Pagamenti fornitori materie prime	(142.503)	(218.073)	(293.739)	(384.885)	(390.936)	(353.000)	(315.251)	(269.842)	(292.436)	(331.505)	(335.824)	(330.939)
Pagamenti fornitori servizi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pagamenti fornitori beni di terzi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Margine Commerciale di Tesoreria	133.215	213.853	399.257	603.551	285.350	1.662	243.969	469.757	650.876	820.703	992.064	1.195.350
Pagamenti fornitori beni immateriali	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pagamenti fornitori beni materiali	0	0	0	(579.500)	(579.500)	0	0	0	0	0	0	0
Personale dipendente	(62.900)	(62.900)	(62.900)	(62.900)	(62.900)	(62.900)	(62.900)	(62.900)	(62.900)	(62.900)	(62.900)	(62.900)
Contributi e ritenute	(36.700)	(36.550)	(36.550)	(36.550)	(36.550)	(36.550)	(36.550)	(36.550)	(36.550)	(36.550)	(36.550)	(36.550)
Versamenti IVA	0	(54.345)	(46.096)	0	0	0	(27.152)	(57.808)	(43.592)	(62.515)	(42.815)	(53.571)
Margine Operativo di Tesoreria	33.615	60.058	253.711	(75.399)	(393.600)	(97.788)	117.367	312.499	507.834	658.738	849.799	1.042.329
Mutui passivi	(4.650)	(4.525)	(4.400)	(4.275)	(4.150)	(4.025)	(3.900)	(3.775)	(3.650)	(3.525)	(3.400)	(3.275)
Interessi passivi	(560)	(685)	(810)	(935)	(1.060)	(1.185)	(1.310)	(1.435)	(1.560)	(1.685)	(1.810)	(1.935)
Margine Finanziario di Tesoreria	28.405	54.848	248.501	(80.609)	(398.810)	(102.998)	112.157	307.289	502.624	653.528	844.589	1.037.119
Altri incassi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Altri pagamenti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Imposte	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Disponibilità/(Fabbisogno)	28.405	54.848	248.501	(80.609)	(398.810)	(102.998)	112.157	307.289	502.624	653.528	844.589	1.037.119
Possibilità di utilizzo affidamenti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Disponibilità/(Fabbisogno) potenziale	28.405	54.848	248.501	(80.609)	(398.810)	(102.998)	112.157	307.289	502.624	653.528	844.589	1.037.119
Leve di intervento												
Finanziamento soci	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Incremento debito bancario	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cessione asset aziendali	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale entrate programmate	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Disponibilità/(Fabbisogno) finale	28.405	54.848	248.501	(80.609)	(398.810)	(102.998)	112.157	307.289	502.624	653.528	844.589	1.037.119



Aziendadiprova Srl – Calcolo del Debt Service Coverage Ratio (DSCR)

DSCR su base mensile

	Settembre	Ottobre	Novembre	Dicembre	Gennaio	Febbraio	Marzo	Aprile	Maggio	Giugno	Luglio	Agosto
Disponibilità iniziali	56.800	28.405	54.848	248.501	(80.609)	(398.810)	(102.998)	112.157	307.289	502.624	653.528	844.589
Totale entrate di liquidità	218.919	403.521	638.148	739.934	756.895	753.472	662.217	627.443	636.023	649.584	674.360	681.700
Totale uscite di liquidità	(242.103)	(371.868)	(439.285)	(1.063.835)	(1.069.886)	(452.450)	(441.853)	(427.100)	(435.478)	(493.470)	(478.089)	(483.960)
Linee di credito non utilizzate	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Numeratore	33.615	60.058	253.711	(75.399)	(393.600)	(97.788)	117.367	312.499	507.834	658.738	849.799	1.042.329
Rimborso debiti finanziari (quota capitale)	4.650	4.525	4.400	4.275	4.150	4.025	3.900	3.775	3.650	3.525	3.400	3.275
Rimborso debiti finanziari (quota interessi)	560	685	810	935	1.060	1.185	1.310	1.435	1.560	1.685	1.810	1.935
Denominatore	5.210	5.210	5.210	5.210	5.210	5.210	5.210	5.210	5.210	5.210	5.210	5.210
DSCR mensile	6,5	11,5	48,7	-14,5	-75,5	-18,8	22,5	60,0	97,5	126,4	163,1	200,1

Scegliere la configurazione di DSCR

C. Molto prudente: consistenza iniziale NO, linee di credito NO, interessi passivi SI

Sviluppo calcolo DSCR a 6 mesi

Disponibilità iniziali	0
Totale entrate di liquidità	3.510.890
Totale uscite di liquidità	(3.639.428)
Linee di credito non utilizzate	0
Numeratore	(128.538)
Rimborso debiti finanziari (quota capitale)	26.025
Rimborso debiti finanziari (quota interessi)	5.235
Denominatore	31.260

DSCR a 6 mesi -4,1

Sviluppo calcolo DSCR a 12 mesi

Disponibilità iniziali	0
Totale entrate di liquidità	7.442.217
Totale uscite di liquidità	(6.399.379)
Linee di credito non utilizzate	0
Numeratore	1.042.839
Rimborso debiti finanziari (quota capitale)	47.550
Rimborso debiti finanziari (quota interessi)	14.970
Denominatore	62.520

DSCR a 12 mesi 16,7

IL DSCR SECONDO IL 1° APPROCCIO DEL CNDCEC

"Il DSCR deriva da un **Budget di tesoreria**, redatto dall'impresa, che rappresenti le entrate e le uscite di disponibilità liquide attese nei successivi 6 mesi. Da tale budget si ricavano il numeratore e il denominatore dell'indice:

- al **denominatore** si sommano le uscite previste contrattualmente per rimborso di debiti finanziari (verso banche o altri finanziatori). Il rimborso è inteso come pagamento della quota capitale contrattualmente previsto per i successivi sei mesi.

- al **numeratore** si sommano tutte le risorse disponibili per il suddetto servizio al debito, dati dal totale delle entrate di liquidità previste nei prossimi sei mesi, incluse le giacenze iniziali di cassa, dal quale sottrarre tutte le uscite di liquidità previste riferite allo stesso periodo, a eccezione dei rimborsi dei debiti posti al denominatore.

Si tiene quindi conto al numeratore anche della gestione degli investimenti e della gestione finanziaria. Nell'ambito di quest'ultima, rilevano anche i flussi attivi derivanti dalle linee di credito non utilizzate delle quali, nell'orizzonte temporale di riferimento, si renda disponibile l'utilizzo. Con riferimento alle linee autoliquidanti, esse dovrebbero essere considerate fruibili per la sola parte relativa ai crediti commerciali che, sulla base delle disposizioni convenute, sono anticipabili."