

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
3	Indici economico-finanziari	Numeratore	Denominatore	2023	Check 2023	Numeratore	Denominatore	2022	Check 2022	Note
4	Patrimonio netto (PN)			824.197	OK			521.765	OK	il PN <0 è indice di sofferenza generale
5	Indice di sostenibilità degli oneri finanziari (oneri finanziari/fatturato)	55.999	3.428.377	0	OK < 2,7%	20.564	2.968.804	-	OK < 2,7%	misura la sostenibilità degli oneri finanziari
6	Indice di adeguatezza patrimoniale (PN/ Debiti)	824.197	1.504.536	55%	OK > 2,3%	521.765	1.905.574	27%	OK > 2,3%	misura il giusto equilibrio tra patrimonio proprio e debiti verso terzi
7	Indice di liquidità (Attività b.t./ Passività b.t.)	516.605	617.330	84%	OK > 69,8%	616.861	967.146	64%	ALLERTA < 69,8	misura la capacità di far fronte ai debiti a breve termine
8	Indice di ritorno liquido dell'attivo (Cash Flow/Attivo)	461.109	2.491.784	19%	OK > 0,5%	10.494	2.590.390	0%	ALLERTA < 0,5%	misura la capacità di generare liquidità
9	Indice di indebitamento previdenziale e tributario ((D.prev + D.trib)/Attivo)	57.192	2.491.784	2%	OK < 14,6%	105.451	2.590.390	4%	OK < 14,6%	misura la capacità di far fronte ai debiti previdenziali e tributari
10	Indici finanziari	Numeratore	Denominatore	2023		Numeratore	Denominatore	2022		Note
11	PFN - posizione finanziaria netta (Liquidità + crediti finanziari - debiti finanziari)			- 880.404,43				- 946.478,03		misura la liquidità netta
12	Debt service cover ratio (Cash flow/(quota capitale + interessi))	161.788,89	104.835,14	2	OK	- 25.676,98	71.630,39	0	ALLERTA	flusso di cassa disponibile per ripagare capitale e interessi dei prestiti