

Assistenza Socio Sanitaria SCS

Relazione sul bilancio di esercizio 2023

Schema Bilanci IV Direttiva	4
Sintesi Bilanci IV Direttiva.....	9
Premessa	10
Schema Stato Patrimoniale Finanziario	11
Sintesi Stato Patrimoniale Finanziario	16
Schema Conto Economico a Valore Aggiunto.....	17
Sintesi Conto Economico a Valore Aggiunto	20
Schema Rendiconto Finanziario.....	21
Equilibrio patrimoniale	22
Equilibrio economico	23
Equilibrio finanziario	24
Patrimonio Netto.....	25
Indice di sostenibilità degli oneri finanziari.....	26
Indice di adeguatezza patrimoniale	27
Indice di ritorno liquido dell'attivo.....	28
Indice di liquidità.....	29
Indice di indebitamento previdenziale e tributario.....	30
Conclusioni.....	31

Schema Bilanci IV Direttiva

Stato Patrimoniale

	dic-23	dic-22
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	0,00	0,00
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	6.463,00	0,00
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	0,00	2.837,00
5) avviamento	3.809.637,00	4.081.754,00
7) altre	204.049,00	20.908,00
Totale immobilizzazioni immateriali	4.020.149,00	4.105.499,00
II - Immobilizzazioni materiali		
2) impianti e macchinario	132.409,00	122.485,00
3) attrezzature industriali e commerciali	242.853,00	241.454,00
4) altri beni	83.282,00	85.569,00
5) immobilizzazioni in corso e acconti	76.500,00	135.541,00
Totale immobilizzazioni materiali	535.044,00	585.049,00
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
a) imprese controllate	190.250,00	64.522,00
d-bis) altre imprese	1.000,00	1.000,00
Totale partecipazioni	191.250,00	65.522,00
2) crediti		
a) verso imprese controllate		
b) verso imprese collegate		
c) verso controllanti		
d) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
d-bis) verso altri		
esigibili oltre l'esercizio successivo	7.046,00	7.000,00
Totale crediti verso altri	7.046,00	7.000,00
Totale crediti	7.046,00	7.000,00
Totale immobilizzazioni finanziarie	198.296,00	72.522,00
Totale immobilizzazioni	4.753.489,00	4.763.070,00
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	26.157,00	0,00
4) prodotti finiti e merci	0,00	32.266,00
Totale rimanenze	26.157,00	32.266,00
Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita	0,00	0,00

II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	640.931,00	765.103,00
Totale crediti verso clienti	640.931,00	765.103,00
2) verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.000,00	0,00
Totale crediti verso imprese controllate	2.000,00	0,00
3) verso imprese collegate		
4) verso controllanti		
5) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	157.461,00	296.942,00
Totale crediti tributari	157.461,00	296.942,00
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	53.672,00	72.059,00
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.603.924,00	1.607.174,00
Totale crediti verso altri	1.657.596,00	1.679.233,00
Totale crediti	2.457.988,00	2.741.278,00
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	0,00	0,00
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	385.258,00	417.723,00
3) danaro e valori in cassa	439,00	6.474,00
Totale disponibilità liquide	385.697,00	424.197,00
Totale attivo circolante (C)	2.869.842,00	3.197.741,00
D) Ratei e risconti	20.272,00	9.076,00
Totale attivo	7.643.603,00	7.969.887,00
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	140.000,00	140.000,00
IV - Riserva legale	672.787,00	616.364,00
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria	1.438.287,00	1.329.799,00
Totale altre riserve	1.438.287,00	1.329.799,00
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	694.099,00	188.077,00
Totale patrimonio netto	2.945.173,00	2.274.240,00
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	343.160,00	214.526,00
Totale fondi per rischi ed oneri	343.160,00	214.526,00
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	36.494,00	40.363,00
D) Debiti		
1) obbligazioni		
2) obbligazioni convertibili		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	289.568,00	199.101,00
esigibili oltre l'esercizio successivo	584.555,00	864.113,00

Totale debiti verso banche	874.123,00	1.063.214,00
5) debiti verso altri finanziatori		
6) acconti		
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	639.824,00	668.324,00
Totale debiti verso fornitori	639.824,00	668.324,00
8) debiti rappresentati da titoli di credito		
9) debiti verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	338.590,00	338.590,00
Totale debiti verso imprese controllate	338.590,00	338.590,00
10) debiti verso imprese collegate		
11) debiti verso controllanti		
11-bis) debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	108.601,00	25.259,00
esigibili oltre l'esercizio successivo	0,00	351.158,00
Totale debiti tributari	108.601,00	376.417,00
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	138.995,00	434.730,00
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	138.995,00	434.730,00
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	893.118,00	977.102,00
esigibili oltre l'esercizio successivo	797.000,00	1.064.000,00
Totale altri debiti	1.690.118,00	2.041.102,00
Totale debiti	3.790.251,00	4.922.377,00
E) Ratei e risconti	528.525,00	518.381,00
T - Totale passivo	7.643.603,00	7.969.887,00

	dic-23	dic-22
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	7.217.764,00	6.904.725,00
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	62.970,00	101.772,00
altri	54.787,00	36.885,00
a) altri	54.787,00	36.885,00
Totale altri ricavi e proventi	117.757,00	138.657,00
Totale valore della produzione	7.335.521,00	7.043.382,00
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	305.526,00	306.723,00
7) per servizi	2.156.385,00	2.126.695,00
8) per godimento di beni di terzi	939.044,00	879.949,00
9) per il personale		
a) salari e stipendi	2.163.766,00	2.173.601,00
b) oneri sociali	588.832,00	571.311,00
d) trattamento di quiescenza e simili	147.464,00	163.420,00
e) altri costi	109.889,00	4.560,00
Totale costi per il personale	3.009.951,00	2.912.892,00
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	300.637,00	359.760,00
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	81.443,00	68.311,00
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	2.285,00	9.565,00
Totale ammortamenti e svalutazioni	384.365,00	437.636,00
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	6.109,00	7.396,00
14) oneri diversi di gestione	173.337,00	74.778,00
a) oneri diversi di gestione	173.337,00	74.777,00
b) Arrotondamento all'euro	0,00	1,00
Totale costi della produzione	6.974.717,00	6.746.069,00
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	360.804,00	297.313,00
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni		
16) altri proventi finanziari		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	329.443,00	4,00
Totale proventi diversi dai precedenti	329.443,00	4,00
Totale altri proventi finanziari	329.443,00	4,00
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	37.435,00	33.322,00
Totale interessi e altri oneri finanziari	37.435,00	33.322,00
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 +/- 17-bis)	292.008,00	-33.318,00
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
18) rivalutazioni		
a) di partecipazioni	125.728,00	0,00
Totale rivalutazioni	125.728,00	0,00

19) svalutazioni		
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	125.728,00	0,00
Risultato prima delle imposte (A - B +/- C +/- D)	778.540,00	263.995,00
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	84.441,00	75.918,00
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	84.441,00	75.918,00
21) Utile (perdita) dell'esercizio	694.099,00	188.077,00
<i>Dati extra bilancio</i>		
Dividendi deliberati	7.200,00	0,00

Sintesi Bilanci IV Direttiva

	dic-23	%	dic-22	%
Stato Patrimoniale				
Attivo				
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti				
B) Immobilizzazioni	4.753.489	62 %	4.763.070	60 %
C) Attivo circolante	2.869.842	38 %	3.197.741	40 %
D) Ratei e risconti	20.272	0 %	9.076	0 %
Totale attivo	7.643.603	100 %	7.969.887	100 %
Passivo				
A) Patrimonio netto	2.945.173	39 %	2.274.240	29 %
B) Fondi per rischi e oneri	343.160	4 %	214.526	3 %
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	36.494	0 %	40.363	1 %
D) Debiti	3.790.251	50 %	4.922.377	62 %
E) Ratei e risconti	528.525	7 %	518.381	7 %
T - Totale passivo	7.643.603	100 %	7.969.887	100 %
Conto economico				
A) Valore della produzione	7.335.521		7.043.382	
B) Costi della produzione	6.974.717		6.746.069	
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	360.804		297.313	
C) Proventi e oneri finanziari	292.008		(33.318)	
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie	125.728			
Risultato prima delle imposte (A - B +/- C +/- D)	778.540		263.995	
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	84.441		75.918	
21) Utile (perdita) dell'esercizio	694.099		188.077	

Premessa

L'analisi economico-finanziaria dell'azienda basata sui dati di bilancio può essere di tre tipologie fondamentali, a seconda delle informazioni utilizzate:

1. Analisi basate sui dati dello **stato patrimoniale** (Balance Sheet)
2. Analisi basate sui dati del **conto economico** (Income Statement)
3. Analisi miste, che incrociano i dati dello stato patrimoniale e del conto economico, quali per esempio l'analisi della **redditività** e l'analisi dei **flussi finanziari** (Cash Flow).

Schema Stato Patrimoniale Finanziario

Secondo il criterio finanziario le attività sono raggruppate in base ai tempi necessari alla loro trasformazione in disponibilità liquide, mentre le passività in base ai tempi in cui comporteranno un'uscita di denaro e la corrispondente diminuzione delle disponibilità

Poiché queste informazioni sono già presenti nel bilancio civilistico, i riclassificati sono di fatto arrangiamenti delle voci di bilancio, che vengono organizzate e raggruppate in base al fatto che siano esigibili entro l'esercizio successivo o esigibili oltre l'esercizio successivo.

Le **attività** (Assets) rappresentano le aree in cui è stato impiegato il capitale di un'azienda: un macchinario, un immobile, un brevetto, ma anche tutti i crediti verso i clienti o, semplicemente, la liquidità presente sul conto corrente. Secondo il criterio finanziario, esse vengono riclassificate in due macro aree, secondo il cosiddetto criterio della realizzabilità:

- Attività correnti (Current assets)
- Attività non correnti (Fixed assets)

In sintesi, il nostro riclassificato di stato patrimoniale secondo il criterio finanziario organizza le attività come da prospetto seguente, in cui le voci per le quali è possibile intervenire manualmente sono segnalate da un asterisco (*):

(+) (*) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (entro)

(+) Liquidità immediata

(+) Liquidità differita

(+) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni (entro)

(+) (*) Immobilizzazioni destinate alla vendita

(=) Attività correnti

(+) (*) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (oltre)

(+) Immobilizzazioni

(+) (*) Rimanenze (oltre)

(+) Crediti circolanti oltre l'esercizio successivo

(+) (*) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni (oltre)

(+) (*) Ratei e risconti attivi (oltre)

(=) Attività non correnti

(=) ATTIVO

Le **passività** (Liabilities) e il patrimonio netto (Equity) rappresentano le fonti di provenienza del capitale necessario al finanziamento delle attività e ci si riferisce a essi anche con i termini capitale di terzi e capitale proprio. Secondo il criterio finanziario, ciò che più conta è il tempo in cui si prevede che le poste del passivo vengano trasformate in flussi monetari in uscita, in accordo con il principio di realizzabilità. Le poste del passivo, conseguentemente, vengono riclassificate in tre macro aree:

- Passività correnti
- Passività non correnti
- Patrimonio netto

In sintesi, il nostro riclassificato di stato patrimoniale secondo il criterio finanziario organizza le passività come da prospetto seguente, in cui le voci per le quali è possibile intervenire manualmente sono segnalate da un asterisco (*):

(+) (*) Fondi per rischi e oneri (entro)

(+) (*) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato (entro)

(+) Debiti correnti

(=) Passività correnti

(+) Fondi per rischi e oneri (oltre)

(+) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato (oltre)

(+) Debiti non correnti

(+) (*) Ratei e risconti passivi (oltre)

(=) Passività non correnti

(+) Patrimonio netto

(=) PASSIVO

Attività correnti	dic-23	dic-22
Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (entro l'esercizio successivo)		
Totale Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (entro l'esercizio successivo)	0,00	0,00
Liquidità immediata	385.697,00	424.197,00
Liquidità differita		
Rimanenze (entro l'esercizio successivo)	26.157,00	32.266,00
Crediti verso clienti (entro l'esercizio successivo)	640.931,00	765.103,00
Crediti verso imprese controllate (entro l'esercizio successivo)	2.000,00	0,00
Crediti tributari (entro l'esercizio successivo)	157.461,00	296.942,00
Crediti verso altri (entro l'esercizio successivo)	53.672,00	72.059,00
Totale Attivo circolante - Crediti (entro l'esercizio successivo)	854.064,00	1.134.104,00
Ratei e risconti attivi (entro l'esercizio successivo)	20.272,00	9.076,00
Totale Liquidità differita	900.493,00	1.175.446,00
Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni (entro l'esercizio successivo)	0,00	0,00
Immobilizzazioni destinate alla vendita entro l'esercizio successivo		
Totale Immobilizzazioni destinate alla vendita entro l'esercizio successivo	0,00	0,00
Totale Attività correnti	1.286.190,00	1.599.643,00

Attività non correnti

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (oltre l'esercizio successivo)

Totale Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (oltre l'esercizio successivo)	0,00	0,00
--	-------------	-------------

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali	4.020.149,00	4.105.499,00
Immobilizzazioni materiali	535.044,00	585.049,00
Immobilizzazioni finanziarie	191.250,00	65.522,00
Totale Immobilizzazioni	4.746.443,00	4.756.070,00

Rimanenze (oltre l'esercizio successivo)	0,00	0,00
---	-------------	-------------

Crediti circolanti (oltre l'esercizio successivo)

Crediti verso altri (oltre l'esercizio successivo)	1.610.970,00	1.614.174,00
Totale Crediti circolanti (oltre l'esercizio successivo)	1.610.970,00	1.614.174,00

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni (oltre l'esercizio successivo)	0,00	0,00
---	-------------	-------------

Ratei e risconti attivi (oltre l'esercizio successivo)	0,00	0,00
---	-------------	-------------

Totale Attività non correnti	6.357.413,00	6.370.244,00
-------------------------------------	---------------------	---------------------

ATTIVO	7.643.603,00	7.969.887,00
---------------	---------------------	---------------------

Passività correnti

Fondi per rischi e oneri (entro l'esercizio successivo)

Totale Fondi per rischi e oneri (entro l'esercizio successivo)	0,00	0,00
---	-------------	-------------

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato (entro l'esercizio successivo)	0,00	0,00
--	-------------	-------------

Debiti correnti

Debiti verso banche (entro l'esercizio successivo)	289.568,00	199.101,00
Debiti verso fornitori (entro l'esercizio successivo)	639.824,00	668.324,00
Debiti verso imprese controllate (entro l'esercizio successivo)	338.590,00	338.590,00
Debiti tributari (entro l'esercizio successivo)	108.601,00	25.259,00
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale (entro l'esercizio successivo)	138.995,00	434.730,00
Altri debiti (entro l'esercizio successivo)	893.118,00	977.102,00
Ratei e risconti passivi (entro l'esercizio successivo)	528.525,00	518.381,00
Totale Debiti correnti	2.937.221,00	3.161.487,00

Totale Passività correnti	2.937.221,00	3.161.487,00
----------------------------------	---------------------	---------------------

Passività non correnti

Fondi per rischi e oneri (oltre l'esercizio successivo)

Altri (oltre l'esercizio successivo)	343.160,00	214.526,00
Totale Fondi per rischi e oneri (oltre l'esercizio successivo)	343.160,00	214.526,00

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato (oltre l'esercizio successivo)	36.494,00	40.363,00
Debiti non correnti		
Debiti verso banche (oltre l'esercizio successivo)	584.555,00	864.113,00
Debiti tributari (oltre l'esercizio successivo)	0,00	351.158,00
Altri debiti (oltre l'esercizio successivo)	797.000,00	1.064.000,00
Totale Debiti non correnti	1.381.555,00	2.279.271,00
Ratei e risconti passivi (oltre l'esercizio successivo)	0,00	0,00
Totale Passività non correnti	1.761.209,00	2.534.160,00
Patrimonio netto	2.945.173,00	2.274.240,00
PASSIVO	7.643.603,00	7.969.887,00

Sintesi Stato Patrimoniale Finanziario

	dic-23	%	dic-22	%
ATTIVO				
Attività correnti				
Liquidità immediata	385.697	5 %	424.197	5 %
Liquidità differita	900.493	12 %	1.175.446	15 %
Totale Attività correnti	1.286.190	17 %	1.599.643	20 %
Attività non correnti				
Immobilizzazioni	4.746.443	62 %	4.756.070	60 %
Crediti circolanti (oltre l'esercizio successivo)	1.610.970	21 %	1.614.174	20 %
Totale Attività non correnti	6.357.413	83 %	6.370.244	80 %
ATTIVO	7.643.603	100 %	7.969.887	100 %
PASSIVO				
Passività correnti				
Debiti correnti	2.937.221	38 %	3.161.487	40 %
Totale Passività correnti	2.937.221	38 %	3.161.487	40 %
Passività non correnti				
Fondi per rischi e oneri (oltre l'esercizio successivo)	343.160	4 %	214.526	3 %
Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato (oltre l'esercizio successivo)	36.494	0 %	40.363	1 %
Totale Debiti non correnti	1.381.555	18 %	2.279.271	29 %
Totale Passività non correnti	1.761.209	23 %	2.534.160	32 %
Patrimonio netto	2.945.173	39 %	2.274.240	29 %
PASSIVO	7.643.603	100 %	7.969.887	100 %

Schema Conto Economico a Valore Aggiunto

Il conto economico riclassificato a valore aggiunto segue una logica articolata in due step: per prima cosa, ai **ricavi** si sottraggono tutti i costi esterni dovuti all'acquisto delle **risorse esterne** per ottenere una iniziale marginalità lorda, cioè il cosiddetto **valore aggiunto (VA)**; successivamente, si suddivide tale marginalità isolando le componenti di costo destinate al pagamento dei fattori produttivi interni, o risorse interne, e alla remunerazione del capitale, ovviamente dopo aver riconosciuto la parte spettante allo Stato, cioè le imposte dell'esercizio. Sottraendo mano a mano le varie tipologie di costi, otteniamo gli importanti livelli di marginalità del conto economico, alcuni dei quali giocano un ruolo centrale nell'analisi di bilancio.

Procedendo come descritto, otteniamo dunque il seguente schema per il conto economico "a valore aggiunto", scelto per essere utilizzato nella nostra interpretazione dell'Analisi di Bilancio:

(+) Valore della produzione

(-) Costi esterni

(=) Valore Aggiunto (VA)

(-) Costi per il personale

(=) Margine operativo lordo (MOL)

(-) Ammortamenti e svalutazioni

(-) Accantonamenti

(=) Margine operativo netto (MON)

(+) Proventi da attività finanziarie

(-) Oneri da attività finanziarie

(=) Earning before interests and taxes (EBIT)

(-) Interessi passivi e oneri assimilabili

(=) Risultato ante imposte (EBT)

(-) Imposte sul reddito dell'esercizio

(=) Utile d'esercizio

Valore della produzione		
	dic-23	dic-22
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	7.217.764,00	6.904.725,00
Altri ricavi e proventi	117.757,00	138.657,00
Totale Valore della produzione (VP)	7.335.521,00	7.043.382,00
Costi esterni		
Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	305.526,00	306.723,00
Costi per servizi	2.156.385,00	2.126.695,00
Costi per godimento di beni di terzi	939.044,00	879.949,00
Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	6.109,00	7.396,00
Oneri diversi di gestione	173.337,00	74.778,00
Totale Costi esterni	3.580.401,00	3.395.541,00
Valore aggiunto (VA)	3.755.120,00	3.647.841,00
Costi per il personale		
Salari e stipendi	2.163.766,00	2.173.601,00
Oneri sociali	588.832,00	571.311,00
Trattamento di quiescenza e simili	147.464,00	163.420,00
Altri costi del personale	109.889,00	4.560,00
Totale Costi per il personale	3.009.951,00	2.912.892,00
Margine operativo lordo (MOL)	745.169,00	734.949,00
Ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti		
Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	300.637,00	359.760,00
Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	81.443,00	68.311,00
Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	2.285,00	9.565,00
Totale Ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti	384.365,00	437.636,00
Margine operativo netto (MON)	360.804,00	297.313,00
Proventi da attività finanziarie	455.171,00	4,00
Risultato ante interessi e imposte (EBIT)	815.975,00	297.317,00
Interessi passivi e oneri assimilati	37.435,00	33.322,00
Risultato ante imposte (EBT)	778.540,00	263.995,00

Imposte sul reddito dell'esercizio	84.441,00	75.918,00
Utile d'esercizio	694.099,00	188.077,00

Sintesi Conto Economico a Valore Aggiunto

	dic-23	%	dic-22	%
Valore della produzione	7.335.521	100 %	7.043.382	100 %
Costi esterni	3.580.401	49 %	3.395.541	48 %
Valore aggiunto (VA)	3.755.120	51 %	3.647.841	52 %
Costi per il personale	3.009.951	41 %	2.912.892	41 %
Margine operativo lordo (MOL)	745.169	10 %	734.949	10 %
Ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti	384.365	5 %	437.636	6 %
Margine operativo netto (MON)	360.804	5 %	297.313	4 %
Proventi da attività finanziarie	455.171	6 %	4	0 %
Risultato ante interessi e imposte (EBIT)	815.975	11 %	297.317	4 %
Interessi passivi e oneri assimilati	37.435	1 %	33.322	0 %
Risultato ante imposte (EBT)	778.540	11 %	263.995	4 %
Imposte sul reddito dell'esercizio	84.441	1 %	75.918	1 %
Utile d'esercizio	694.099	9 %	188.077	3 %

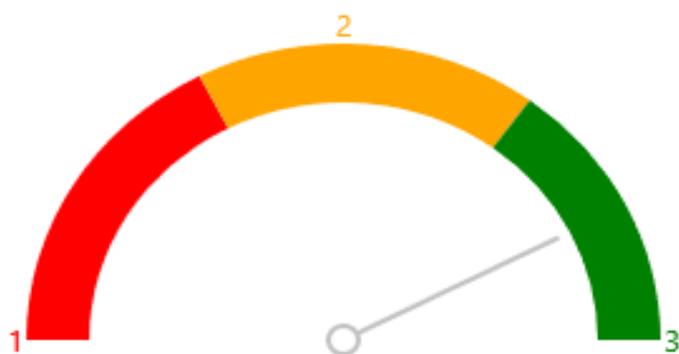
Schema Rendiconto Finanziario

RENDICONTO FINANZIARIO – METODO INDIRETTO	2023	2022
A. FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' OPERATIVA (METODO INDIRETTO)		
Utile (perdita) dell'esercizio	694.099	188.077
Imposte sul reddito	84.441	75.918
Interessi passivi/(attivi)	-292.006	33.318
1. Utile / (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	486.534	297.313
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	-	13.487
Ammortamenti delle immobilizzazioni	382.080	428.070
Altre rettifiche in aumento / (in diminuzione) per elementi non monetari	-123.443	9.565
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	258.637	451.122
2. Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	745.171	748.435
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	6.109	7.396
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	18.887	78.736
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	-28.500	11.852
Decremento/(Incremento) ratei e risconti attivi	-11.196	4.300
Incremento/(Decremento) ratei e risconti passivi	10.143	99.474
Altri decrementi / (Altri incrementi) del capitale circolante netto	-407.420	- 1.237.535
Totale variazioni del capitale circolante netto	-411.977	- 1.035.777
3. Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	333.194	- 287.342
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	-37.432	- 33.318
(Imposte sul reddito pagate)	-	- 33.059
(Utilizzo dei fondi)	124.765	- 2.794
Totale altre rettifiche	87.333	- 69.171
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	420.527	- 356.513
B. FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' D'INVESTIMENTO		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	-31.437	- 473.948
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	-215.287	- 3.100
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	-46	- 12
Flusso finanziario dell'attività d'investimento (B)	-246.770	- 477.060
C. FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	86.339	74.228
Accensione finanziamenti	-	100.000
(Rimborso finanziamenti)	-275.430	- 118.990
Mezzi propri		

(Rimborso di capitale)	-23.166	-	8.508
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	-212.257		46.730
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	-38.500	-	786.843
Disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio			
Depositi bancari e postali	417.723		1.200.346
Denaro e valori in cassa	6.474		10.694
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	424.197		1.211.040
Disponibilità liquide a fine esercizio			
Depositi bancari e postali	385.258		417.723
Denaro e valori in cassa	439		6.474
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	385.697		424.197

Equilibrio patrimoniale

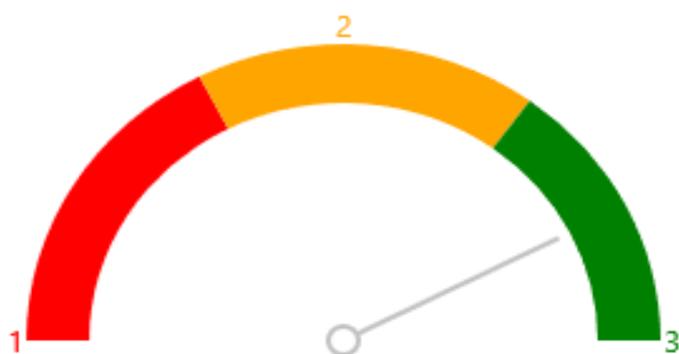
	dic 2023	dic 2022
Capitale proprio	2.945.173,00 € ↑	2.274.240,00 € ↑
Indice di leva finanziaria	0,18 ↑	0,30 ↑
Indice di copertura delle immobilizzazioni	0,46 ↑	0,36 ↑
Margine di struttura	-3.412.240,00 € ↓	-4.096.004,00 € ↓



1	Squilibrio
2	Precario
3	Equilibrio

Equilibrio economico

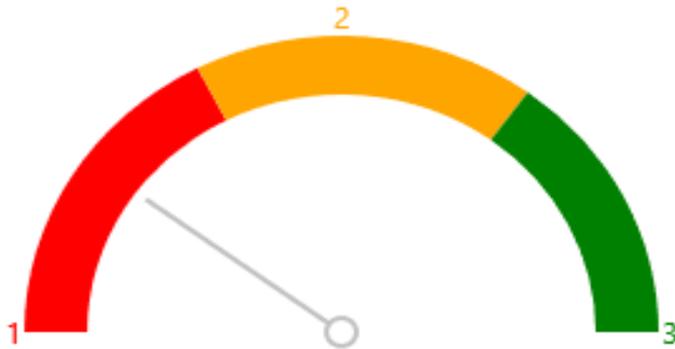
	dic 2023	dic 2022
Margine operativo lordo (MOL)	745.169,00 € ↑	734.949,00 € ↑
Risultato ante interessi e imposte (EBIT)	815.975,00 € ↑	297.317,00 € ↑



1	Squilibrio
2	Precario
3	Equilibrio

Equilibrio finanziario

	dic 2023	dic 2022
Capitale circolante netto (CCN)	-1.651.031,00 € ↓	-1.561.844,00 € ↓
Indice di disponibilità	0,44 ↓	0,51 ↓
Margine di tesoreria (MT)	-1.677.188,00 € ↓	-1.594.110,00 € ↓
Indice di liquidità	0,43 ↓	0,50 ↓



1	Squilibrio
2	Precario
3	Equilibrio

Patrimonio Netto

Il **patrimonio netto** è il primo indice considerato: se è negativo, o al di sotto dei minimi legali previsti nel caso di società di capitali, è presente un pregiudizio formale alla continuità aziendale fintanto che le perdite non siano ripianate e il suo valore riportato al di sopra dei limiti di legge (Crisi d'Impresa – Gli indici dell'allerta, § 3.1.1). Poiché il minimo legale rappresenta la quantità minima di capitale proprio per lo svolgimento dell'attività d'impresa, se non vengono poste in essere azioni per portare il patrimonio netto al di sopra della soglia.

L'indice si accende in caso di valore negativo o al di sotto del limite legale.

Patrimonio netto	Valori
Patrimonio netto	2.945.173,00 € 

Poiché il patrimonio netto è maggiore o uguale ai minimi legalmente previsti per l'impresa, si passa all'analisi del Debt Service Coverage Ratio (DSCR) o, se questo non è disponibile, dei cinque indici settoriali.

Indice di sostenibilità degli oneri finanziari

Indice di sostenibilità degli oneri finanziari = (CE.C.17 / CE.A.1) *100

L'**indice di sostenibilità degli oneri finanziari** mostra l'incidenza percentuale degli oneri finanziari e dei costi comunque legati alla gestione finanziaria sul totale dei ricavi ordinari, cioè quelli derivanti dall'attività core dell'impresa, definiti in questo contesto come ricavi netti (Crisi d'Impresa – Gli indici dell'allerta, § 3.2.3). Chiaramente, maggiore è l'indice, maggiore è il peso dei costi del debito di finanziamento per l'azienda e, quindi, più difficile è la loro copertura con i soli ricavi netti.

L'indice si accende in caso di valori oltre soglia.

a) Sostenibilità degli oneri finanziari	Valori
1. Interessi e altri oneri finanziari (CE.C.17)	37.435,00 €
2. Ricavi netti (CE.A.1)	7.217.764,00 €
Soglia	2,70%
Sostenibilità degli oneri finanziari (= (a.1 / a.2) x 100)	0,52% 

L'indice di sostenibilità degli oneri finanziari è **al di sotto della soglia di allerta** e, pertanto, gli oneri finanziari non costituiscono un fardello eccessivo rispetto al totale dei ricavi netti in considerazione del settore in cui opera l'impresa. Poiché per avere la ragionevole presunzione dello stato di crisi è necessario che tutti i cinque indici settoriali violino le proprie soglie di riferimento, deduciamo **l'assenza di una ragionevole presunzione dello stato di crisi** (Crisi d'Impresa – Gli indici dell'allerta, § 3.1).

Indice di adeguatezza patrimoniale

Indice di sostenibilità adeguatezza patrimoniale = $((SP.Pass.A - SP.Att.A - Dividendi) / (SP.Pass.D + SP.Pass.E)) * 100$

L'**indice di adeguatezza patrimoniale** mostra il rapporto percentuale tra il capitale proprio, pari al patrimonio netto eventualmente rettificato per dividendi già deliberati ma non ancora distribuiti, e il totale dei debiti circolanti e non circolanti (Crisi d'Impresa – Gli indici dell'allerta, § 3.2.3). Maggiore è il valore dell'indice, maggiore è il peso del capitale proprio rispetto ai debiti e, di conseguenza, maggiore è l'autonomia finanziaria dell'impresa.

L'indice si accende in caso di valori sotto soglia.

b) Adeguatezza patrimoniale	Valori
1. Patrimonio netto (SP.Pass.A)	2.945.173,00 €
2. Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (SP.Att.A)	--
3. Dividendi deliberati	7.200,00 €
4. Debiti totali (SP.Pass.D)	3.790.251,00 €
5. Ratei e risconti passivi (SP.Pass.E)	528.525,00 €
Soglia	2,30%
Adeguatezza patrimoniale (= $((b.1 - b.2 - b.3) / (b.4 + b.5)) \times 100$)	68,03% 

L'indice adeguatezza patrimoniale è **al di sopra della soglia di allerta** e, pertanto, il capitale proprio ha una consistenza sufficientemente elevata rispetto al totale dei debiti in considerazione del settore in cui opera l'impresa. Poiché per avere la ragionevole presunzione dello stato di crisi è necessario che tutti i cinque indici settoriali violino le proprie soglie di riferimento, deduciamo **l'assenza di una ragionevole presunzione dello stato di crisi** (Crisi d'Impresa – Gli indici dell'allerta, § 3.1).

Indice di ritorno liquido dell'attivo

Indice di ritorno liquido dell'attivo = $((CE.21 + CE.B.9.c + CE.B.9.d + CE.B.10 + CE.B.12 + CE.B.13 + CE.D.19 + CE.20 - \text{imposte differite e anticipate} - CE.A.4 - CE.D.18 \pm \text{altre rettifiche}) / SP.Att) * 100$

L'**indice di ritorno liquido dell'attivo** mostra la capacità "economica" dell'azienda di remunerare il capitale investito; è il rapporto, in percentuale, tra il cash flow, definito come l'utile d'esercizio più costi non monetari meno ricavi non monetari, e il totale dell'attivo (Crisi d'Impresa – Gli indici dell'allerta, § 3.2.3). Maggiore è il valore dell'indice, maggiore è il flusso di cassa "economico" generato a partire dalla data consistenza dell'attivo patrimoniale.

L'indice si accende in caso di valori sotto soglia.

c) Ritorno liquido dell'attivo	Valori
1. Cash flow (c.1.1 + c.1.2 - c.1.3 + c.1.4)	1.100.200,00 €
2. Attivo (SP.Att)	7.643.603,00 €
Soglia	0,50%
Ritorno liquido dell'attivo (= (c.1 / c.2) x 100)	14,39% -

L'indice di ritorno liquido dell'attivo è **al di sopra della soglia di allerta** e, pertanto, l'impresa è capace di generare sufficiente cassa a partire dai valori dell'attivo patrimoniale in considerazione del settore in cui opera. Poiché per avere la ragionevole presunzione dello stato di crisi è necessario che tutti i cinque indici settoriali violino le proprie soglie di riferimento, deduciamo **l'assenza di una ragionevole presunzione dello stato di crisi** (Crisi d'Impresa – Gli indici dell'allerta, § 3.1).

Indice di liquidità

Indice di liquidità = $((SP.Att.C.I + SP.Att.C.II-esigibili \text{ entro l'esercizio successivo} + SP.Att.C.III + SP.Att.C.IV + SP.Att.D) / (SP.Pass.D-esigibili \text{ entro l'esercizio successivo} + SP.Pass.E)) * 100$

L'**indice di liquidità** mostra il rapporto in percentuale tra attività a breve termine, esclusi i crediti per imposte anticipate che non hanno indicazione temporale come previsto dall'OIC 25, e passività a breve termine (Crisi d'Impresa – Gli indici dell'allerta, § 3.2.3). Maggiore è l'indice, maggiore è la cosiddetta liquidità differita rispetto alle obbligazioni a breve termine e, di conseguenza, migliore è la capacità dell'impresa di farvi fronte senza dover ricorrere a strumenti di finanziamento.

L'indice si accende in caso di valori sotto soglia.

d) Liquidità	Valori
1. Attività correnti	1.286.190,00 €
2. Debiti correnti	2.937.221,00 €
Soglia	69,80%
Liquidità (= (d.1 / d.2) x 100)	43,79% x

L'indice di liquidità è **al di sotto della soglia di allerta** e, pertanto, le attività a breve non hanno una consistenza adeguata rispetto alle obbligazioni a breve. Tuttavia:

- questo segnale di allerta da solo non è sufficiente a dedurre la ragionevole presunzione dello stato di crisi: infatti, per avere la ragionevole presunzione dello stato di crisi è necessario che tutti i cinque indici settoriali violino le proprie soglie di riferimento (Crisi d'Impresa – Gli indici dell'allerta, § 3.1);
- tale condizione di CCN deve essere considerata fisiologica rispetto al settore di appartenenza nonché in relazione alla struttura dei costi, con una forte incidenza del costo del lavoro che è sottoposto ad un ciclo finanziario a vista.

Indice di indebitamento previdenziale e tributario

Indice di indebitamento previdenziale e tributario = $((SP.Pass.D.12 + SP.Pass.D.13) / SP.Att) * 100$

L'**indice di indebitamento previdenziale e tributario** mostra l'incidenza dei debiti tributari e previdenziali sul totale dell'attivo patrimoniale ed è dato dal rapporto percentuale tra la somma dei debiti tributari e dei debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale (Crisi d'Impresa – Gli indici dell'allerta, § 3.2.3). Maggiore è il suo valore, maggiore è il peso dei debiti tributari e previdenziali, spesso considerati un primo segnale di un futuro stato di crisi.

L'indice si accende in caso di valori oltre soglia.

e) Indebitamento previdenziale e tributario	Valori
1. Debiti tributari (SP.Pass.D.12)	108.601,00 €
2. Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale (SP.Pass.D.13)	138.995,00 €
3. Attivo (SP.Att)	7.643.603,00 €
Soglia	14,60%
Indebitamento previdenziale e tributario $(= ((e.1 + e.2) / e.3) \times 100)$	3,24% 

L'indice di indebitamento previdenziale e tributario è **al di sotto della soglia di allerta** e, pertanto, l'incidenza dei debiti tributari e previdenziali sul totale dell'attivo patrimoniale è sufficientemente bassa in considerazione del settore in cui opera l'impresa. Poiché per avere la ragionevole presunzione dello stato di crisi è necessario che tutti i cinque indici settoriali violino le proprie soglie di riferimento, deduciamo **l'assenza di una ragionevole presunzione dello stato di crisi** (Crisi d'Impresa – Gli indici dell'allerta, § 3.1).

Conclusioni

Indicatori standard CCii

Macroclasse Ateco: Q) Sanità e assistenza sociale

Indici applicati: Indicatori standard CCii

Indicatori CNDCEC (parte 1)	Valori	Soglia	Stato
Patrimonio netto	2.945.173,00 €	< 0,00 €	SPENTO
Indice di sostenibilità degli oneri finanziari	0,52%	> 2,70%	SPENTO
Indice di adeguatezza patrimoniale	68,03%	< 2,30%	SPENTO
Indice del ritorno liquido dell'attivo	14,39%	< 0,50%	SPENTO
Indice di liquidità	43,79%	< 69,80%	ACCESO
Indice di indebitamento previdenziale o tributario	3,24%	> 14,60%	SPENTO

