Soena Srl



Business plan 2025-2027

Il nostro futuro è brillante



Indice

I. Descrizione dell’azienda 3

II. Elenco dei prodotti 4

III. Fasi chiave 7

IV. Mission,Vision e Value 10

V. Visione Sostenibile 12

VI. Certificato Synesgy 14

VII. Investimenti in ESG 16

VIII. Progetti per il futuro 18

IX. Pianificazione aziendale 20

X. Relazione 20

XI. Ammortamento n. 1 21

XII. Ammortamento n. 2 26

XIII. Conto Economico 28

XIV. Flussi di cassa 29

XV. Stato patrimoniale 30

XVI. Indici di redditività 32

XVII. Indici finanziari 33

XVIII. Indici bancari 34

Descrizione dell'azienda



Soena Srl

Soena Srl è un'azienda leader nel settore del commercio all’ingrosso di prodotti ittici, specializzata nella selezione, conservazione e distribuzione di pesce e frutti di mare congelati, surgelati, conservati e secchi. Con anni di esperienza e una forte presenza nel mercato, si impegna a garantire prodotti di alta qualità per ristoranti, catene di distribuzione, supermercati e aziende alimentari.

L’Attività

Operano attraverso una rete consolidata di fornitori nazionali e internazionali, assicurando il massimo controllo sulla qualità e la freschezza dei loro prodotti. Grazie a sistemi avanzati di conservazione e logistica efficiente, sono in grado di offrire consegne rapide e sicure, mantenendo intatte le proprietà nutrizionali e organolettiche del pesce.

Elenco dei prodotti

I prodotti di Soena Srl

- Pesce e frutti di mare congelati e surgelati: salmone, tonno, merluzzo, gamberi, calamari e molte altre specie.
- Prodotti ittici conservati: tonno in scatola, sgombro, acciughe e altre specialità.
- Pesce essiccato e affumicato: baccalà, aringhe e altre varietà tipiche.



Fasi chiave

L'attività dell'azienda si articola in diverse fasi chiave:

- **Acquisto e approvvigionamento**: L'azienda acquisisce i prodotti della pesca da fornitori, che possono essere produttori di pesce, impianti di lavorazione o grandi cooperative. I prodotti vengono selezionati in base alla qualità, provenienza e conformità alle normative di sicurezza alimentare.
- **Trattamento e trasformazione**: A seconda del tipo di prodotto, l'azienda può occuparsi di vari processi di lavorazione. I pesci e i frutti di mare possono essere congelati, surgelati, conservati in scatole o vasetti, o essiccati per garantire una lunga conservabilità e mantenerne le proprietà organolettiche.
- **Imballaggio e stoccaggio**: I prodotti vengono confezionati e preparati per la distribuzione in grossi lotti. L'imballaggio è un aspetto fondamentale, in quanto deve garantire la freschezza e la sicurezza del prodotto. Gli impianti di stoccaggio devono rispettare temperature controllate per mantenere la qualità dei pesci e frutti di mare, specialmente per quelli congelati e surgelati.



- **Distribuzione e logistica**: L'azienda gestisce la distribuzione dei prodotti attraverso una rete di vendita all'ingrosso, che può includere trasporti refrigerati per i prodotti freschi e surgelati. La logistica è un aspetto cruciale, in quanto deve garantire che i prodotti arrivino ai clienti finali in tempi rapidi e senza compromettere la loro qualità.
- **Vendita all'ingrosso**: L'attività principale dell'azienda è la vendita in grandi quantità a rivenditori, ristoranti, supermercati e altri attori del settore alimentare. Questo tipo di commercio implica l'offerta di prodotti di qualità a prezzi competitivi, con una buona rete di assistenza e consulenza per i clienti.
- **Sostenibilità e normative**: L'azienda deve rispettare le normative locali e internazionali in materia di sicurezza alimentare, tracciabilità del prodotto e pratiche di pesca sostenibile. Spesso, vengono adottate politiche per minimizzare l'impatto ambientale, come l'uso di imballaggi ecocompatibili o la certificazione di pesca responsabile.

In generale, l'azienda gioca un ruolo fondamentale nella catena di approvvigionamento alimentare, fornendo prodotti ittici di qualità per il mercato nazionale e internazionale, gestendo efficientemente i processi di logistica e distribuzione e rispondendo alle esigenze di un settore in continua evoluzione.



Mission, Vision e Value



Mission

Garantire prodotti ittici di alta qualità, freschezza e sicurezza alimentare, offrendo soluzioni affidabili e sostenibili per i nostri clienti. Attraverso una filiera controllata e un servizio eccellente, vogliamo supportare il settore della ristorazione, della grande distribuzione e dei rivenditori, assicurando il meglio del mare in ogni consegna.

Vision

Vision
Essere il punto di riferimento nel mercato dei prodotti ittici all'ingrosso, distinguendoci per l'innovazione, la sostenibilità e l'impegno nella tracciabilità della filiera. Vogliamo contribuire a un futuro in cui il consumo di pesce sia sinonimo di qualità, responsabilità e rispetto per l'ambiente.

Value

- **Qualità** – Selezioniamo solo i migliori prodotti per garantire freschezza, gusto e sicurezza.
- **Sostenibilità** – Rispettiamo l'ecosistema marino, privilegiando fornitori certificati e pratiche di pesca responsabili.
- **Affidabilità** – Costruiamo rapporti solidi con i nostri clienti e fornitori, garantendo puntualità e trasparenza.
- **Innovazione** – Investiamo in tecnologie e processi per migliorare conservazione, logistica e servizio al cliente.
- **Passione** – Amiamo il nostro lavoro e ci impegniamo a diffondere la cultura del buon pesce.

Visione sostenibile

Sviluppo sostenibile

Sviluppo sostenibile vuol dire imparare a vivere nei limiti di un solo Pianeta: in maniera equa e dignitosa per tutti, senza sfruttare, fino a depauperare, i sistemi naturali da cui traiamo risorse e senza oltrepassare le loro capacità di assorbire scarti e rifiuti, generati dalle nostre attività.

SDG's

Questa nuova direzione etica della società deriva dalla crescente consapevolezza dell'impatto che industrie e città hanno sulla vita delle persone e del Pianeta. L'acronimo degli obiettivi dello sviluppo sostenibile è SDGs, ovvero Sustainable Development Goals, che costituisce il nucleo vitale dell'Agenda 2030; essi tengono conto in maniera equilibrata delle tre dimensioni dello sviluppo sostenibile, ossia sociale, governance ed ecologica. In questo tema si sono sviluppati i criteri ESG che hanno lo scopo di indirizzare le aziende verso uno sviluppo duraturo e sostenibile, capace di raggiungere i massimi livelli di efficienza ed efficacia, senza compromettere il futuro delle generazioni a venire.

E
(Environmental)
Riguarda il rapporto con l'ambiente e comprende iniziative e operazioni mirate a ridurre i rischi legati ai cambiamenti climatici e l'impatto a livello di climate change anche in termini di rispetto delle biodiversità, di decisioni e interventi sulla catena alimentare, di sicurezza agroalimentare, di attenzione alla crescita della popolazione e in generale di gestione delle risorse come acqua, terra, aria, vegetazione.

S
(Social)
Attiene a tutte le decisioni e le attività aziendali e organizzative che hanno un impatto sociale come il rispetto dei diritti civili e lavorativi, come l'attenzione alle condizioni di lavoro, la parità di genere e il rifiuto di tutte le forme di discriminazione, la capacità di contribuire al tessuto sociale e al territorio nel quale l'azienda presta la sua opera attraverso iniziative che aumentano il benessere e che permettono di migliorare al qualità della vita degli abitanti.

G
(Governance)
Riguarda le strategie e le scelte decisionali delle aziende e delle organizzazioni in termini di etica retributiva, di rispetto delle regole di meritocrazia, di rispetto dei diritti dei soci e di contrasto a qualsiasi forma di corruzione.



I 17 obiettivi SDG's hanno la funzione di individuare quale contributo l'azienda ha dato per il raggiungimento degli stessi, rendicontando le proprie azioni attraverso una normativa più che consolidata, quale quella GRI, in cui si elencano tutti i temi rilevanti che devono essere trattati per creare una reportistica chiara e trasparente e, soprattutto, utile a tutti coloro che ne sono interessati a formulare un giudizio sul grado di sostenibilità ambientale e l'impatto che la stessa ha avuto in ottica ESG.

A tal proposito l'azienda Soena Srl ha già firmato un accordo per la rendicontazione delle attività svolte in ambito sostenibile da inserire all'interno di un report che abbia come argomento principale l'impatto ambientale e sociale della società.

Certificato Synesgy

Synesgy è una piattaforma digitale globale che consente alle aziende di valutare e monitorare la propria sostenibilità in ambito ambientale, sociale e di governance (ESG). Attraverso un questionario di autovalutazione basato su standard internazionali come UNGC, GRI e gli Obiettivi di Sviluppo Sostenibile delle Nazioni Unite, le imprese possono ottenere una valutazione del loro impegno verso pratiche sostenibili.

La piattaforma offre diversi vantaggi, tra cui:

- Valutazione della sostenibilità della supply chain: le aziende possono monitorare e migliorare la sostenibilità dei propri fornitori, garantendo maggiore trasparenza nei processi produttivi.
- Piani di sviluppo personalizzati: dopo l'autovalutazione, Synesgy fornisce un piano d'azione con suggerimenti su come migliorare le proprie pratiche ESG.
- Certificazione e benchmarking: le imprese ricevono un attestato da pubblicare sui propri canali e possono confrontare le proprie performance con quelle di altre aziende del settore.

Synesgy è attiva in oltre 90 paesi e disponibile in 25 lingue, rendendola uno strumento versatile per aziende di diverse dimensioni e settori.

In Italia, Synesgy è stata sviluppata in collaborazione con CRIF e CRIBIS, leader nella fornitura di informazioni per la gestione delle supply chain internazionali e nella valutazione delle aziende.

In sintesi, Synesgy rappresenta una soluzione completa per le imprese che desiderano misurare, migliorare e comunicare il proprio impegno verso la sostenibilità, rispondendo alle crescenti esigenze del mercato e delle normative in materia ESG.

Synesgy
The sustainability network

Certificato di Synesgy

Presentato a **SOENA SRL**

CONTRADA STRASATTI 341, 91025, MARSALA, Italia

Rilasciato il	Valido fino al	Macro-settore	Paese
12 marzo 2025	**12 marzo 2026**	**Commercio all'ingrosso**	**Italia**

Questo certificato viene rilasciato a SOENA SRL (codice fiscale: 02176420814) da CRIBIS D&B S.r.l. per aver partecipato alla valutazione ESG tramite la piattaforma **Synesgy** il **12 marzo 2025**.

SOENA SRL ha ottenuto lo score "**B – Buono**".

La metodologia di Synesgy segue standard di sostenibilità internazionali generalmente accettati come i Global Reporting Initiative (GRI) e gli obiettivi di sviluppo sostenibile (SDG) ed è stata sviluppata da CRIF Ratings, un'agenzia di rating del credito che opera sotto la supervisione dell'ESMA.

Questo score è valido per un anno fino al **12 marzo 2026**.

A
B
C
D
E

SCORE ESG: B

Buon livello di Sostenibilità

Società con un buon livello di adeguatezza rispetto ai principi ESG, in linea con le best practice nazionali e internazionali.
Lo score ESG è conforme agli standard di rendicontazione internazionali (Global Reporting Initiative, European Sustainability Reporting Standards e Sustainable Development Goals) e considera gli argomenti più importanti, materiali e significativi relativi ai fattori Ambientali, Sociali e di Governance.

Lo score ESG rappresenta la valutazione della conformità ai principi ESG (Environment, Social, Governance) di un'azienda, esso prende in considerazione anche il settore industriale e il paese/regione.

GRI CONTENT USED WITH PERMISSION 2025

CRIBIS A CRIF company

Lo score ESG viene calcolato sulla base di una metodologia di proprietà di CRIF S.p.A. e si basa sulle informazioni che vengono divulgate dal soggetto stesso a cui il punteggio è riferito (Entità Valutate). Le suddette informazioni sono divulgate volontariamente sotto la sola responsabilità del Soggetto Valutato e non sono verificate da CRIF S.p.A. Lo score ESG è riferito alla data di compilazione del questionario (non è monitorato in modo continuativo nel tempo). Lo score ESG non è una certificazione né una valutazione specifica, ha il solo scopo di raggruppare le Entità Valutate in classi di riferimento al solo scopo informativo. Lo score ESG non è soggetto ad alcuna garanzia di accuratezza, completezza, affidabilità dei dati. CRIF S.p.A. non ha responsabilità sull'utilizzo dello score da parte di terzi. CRIF S.p.A. non è responsabile di alcuna decisione basata sullo score ESG assunto dall'Entità Valutata o da qualsiasi altro ente.
*La metodologia utilizzata per la piattaforma di valutazione è derivata da CRIF Ratings. CRIF Ratings è una società il cui quadro generale di rating è certificato dall'Autorità Europea degli Strumenti Finanziari e dei Mercati (ESMA).

CRIF utilizza gli standard GRI su licenza del GRI, che ha verificato l'accurata rappresentazione degli standard GRI in Synesgy. Tuttavia il GRI non rilascia dichiarazioni né offre garanzie, implicite o effettive, in merito alla correttezza, conformità, affidabilità, idoneità allo scopo e qualità dello score presentato in questa valutazione.

Investimenti futuri in ottica ESG



	Environmental	Social	Governance
2025	Acquisto fotovoltaico € 60.000,00	Welfare aziendale: FringeBenefit € 5.000,00	Consulenza per qualità, privacy e sicurezza €3.500,00 Bilancio di sostenibilità € 2.000,00
2026	Sostituzione lampadine a basso consumo € 2.000,00	Welfare aziendale: FringeBenefit € 5.000,00	Consulenza per qualità, privacy e sicurezza €3.500,00 Bilancio di sostenibilità € 2.000,00
2027	Furgone elettrico € 30.000,00	Welfare aziendale: FringeBenefit € 5.000,00	Consulenza per qualità, privacy e sicurezza €3.500,00 Bilancio di sostenibilità € 2.000,00
	€ 92.000,00	€ 15.000,00	€ 16.500,00

Progetti per il futuro

Timeline

Giugno 2025

Ampliamento dell’attività di stoccaggio all’interno di un nuovo capannone in locazione

Luglio 2025

Acquisizione di nuovi fornitori nel continente Africano con migliori condizioni di approvvigionamento

Febbraio 2026

Acquisizione requisiti per GDO

Maggio 2026

Ampliamento delle attività di stoccaggio e vendita al Nord Italia



Pianificazione aziendale



Relazione

L’azienda Soena Srl, operante in un contesto di mercato in continua evoluzione, risulta di fondamentale importanza adottare strategie di investimento mirate a garantire la competitività, l'efficienza operativa e la crescita aziendale.

Obiettivi degli Investimenti
Gli investimenti proposti mirano a:

- Migliorare l’efficienza logistica con l’adozione di tecnologie avanzate nella catena del freddo e nei processi di stoccaggio e distribuzione.
- Potenziare la capacità produttiva attraverso l’acquisto di nuovi macchinari per la conservazione e il confezionamento dei prodotti ittici.
- Espandere la rete di distribuzione all’interno della GDO.
- Ampliamento delle attività di stoccaggio al Nord Italia.

Tipologia di Investimenti

1. Infrastrutture e Tecnologia
   - Acquisto di celle frigorifere ad alta efficienza energetica.
   - Implementazione di sistemi automatizzati per la gestione dello stock.
   - Digitalizzazione dei processi aziendali per ottimizzare la tracciabilità del prodotto.
2. Logistica e Distribuzione
   - Potenziamento della flotta di trasporto con veicoli refrigerati di ultima generazione.

Benefici Attesi
Gli investimenti previsti consentiranno all’azienda di:

- Incrementare la capacità di distribuzione e raggiungere nuovi segmenti di mercato
- Ridurre i costi operativi grazie a una maggiore efficienza nei processi.
- Rafforzare il posizionamento competitivo offrendo prodotti di qualità superiore.

Conclusioni
Alla luce delle considerazioni sopra esposte, gli investimenti previsti risultano strategici per garantire la crescita e la competitività dell’azienda nel lungo periodo. Grazie all’acquisizione di nuovi fornitori nel continente Africano e all’ampliamento dell’attività di stoccaggio messa in piedi da un nuovo capannone in locazione, la Soena Srl risponderà in modo efficace alle sfide del mercato, migliorando la qualità del servizio offerto e rafforzando il rapporto con i clienti e i partner commerciali.

Ammortamento per finanziamento

2025-2031

Anni 2025-2026

SOENA SRL								
Tavola 1 - Piano di Ammortamento mutuo bancario per acquisizione liquidità destinate a scorte								
Condizioni	Importo mutuo	€ 600.000,00			N. anni ammortamento	5		
	N. anni preammortamento	1			Tasso fisso	5,500%		
					Periodicità rate	Mensile		
Anno	Mese	Rata	Quota Interessi	Quota Capitale	Capitale Residuo	Interessi Residui	Interessi Annui	Debito residuo annuo
2025	1				- €	- €		
	2				- €	- €		
	3				- €	- €		
	4				- €	- €		
	5				- €	- €		
	6	**2.750,00 €**	2.750,00 €		- €	- 2.750,00 €		
	7	**2.750,00 €**	2.750,00 €		- €	- 5.500,00 €		
	8	**2.750,00 €**	2.750,00 €		- €	- 8.250,00 €		
	9	**2.750,00 €**	2.750,00 €		- €	- 11.000,00 €		
	10	**2.750,00 €**	2.750,00 €		- €	- 13.750,00 €		
	11	**2.750,00 €**	2.750,00 €		- €	- 16.500,00 €		
	12	**2.750,00 €**	2.750,00 €		- €	- 19.250,00 €	19.250,00 €	600.000,00 €
2026	13	**2.750,00 €**	2.750,00 €		- €	- 22.000,00 €		
	14	**2.750,00 €**	2.750,00 €		- €	- 24.750,00 €		
	15	**2.750,00 €**	2.750,00 €		- €	- 27.500,00 €		
	16	**2.750,00 €**	2.750,00 €		- €	- 30.250,00 €		
	17	**2.750,00 €**	2.750,00 €		- €	- 33.000,00 €		
	18	**11.460,70 €**	2.750,00 €	8.710,70 €	- 8.710,70 €	- 35.750,00 €		
	19	**11.460,70 €**	2.710,08 €	8.750,62 €	- 17.461,32 €	- 38.460,08 €		
	20	**11.460,70 €**	2.669,97 €	8.790,73 €	- 26.252,05 €	- 41.130,04 €		
	21	**11.460,70 €**	2.629,68 €	8.831,02 €	- 35.083,07 €	- 43.759,72 €		
	22	**11.460,70 €**	2.589,20 €	8.871,49 €	- 43.954,56 €	- 46.348,93 €		
	23	**11.460,70 €**	2.548,54 €	8.912,16 €	- 52.866,72 €	- 48.897,47 €		
	24	**11.460,70 €**	2.507,69 €	8.953,00 €	- 61.819,72 €	- 51.405,16 €	32.155,16 €	538.180,28 €

Anni 2027-2028

SOENA SRL

Tavola 1 - Piano di Ammortamento mutuo bancario per acquisizione liquidità destinate a scorte

Condizioni					
Importo mutuo	€ 600.000,00			N. anni ammortamento	5
N. anni preammortamento	1			Tasso fisso	5,500%
				Periodicità rate	Mensile

Anno	Mese	Rata	Quota Interessi	Quota Capitale	Capitale Residuo	Interessi Residui	Interessi Annui	Debito residuo annuo
2027	25	**11.460,70 €**	2.466,66 €	8.994,04 €	- 70.813,76 €	- 53.871,82 €		
	26	**11.460,70 €**	2.425,44 €	9.035,26 €	- 79.849,02 €	- 56.297,26 €		
	27	**11.460,70 €**	2.384,03 €	9.076,67 €	- 88.925,69 €	- 58.681,28 €		
	28	**11.460,70 €**	2.342,42 €	9.118,27 €	- 98.043,96 €	- 61.023,71 €		
	29	**11.460,70 €**	2.300,63 €	9.160,07 €	- 107.204,03 €	- 63.324,34 €		
	30	**11.460,70 €**	2.258,65 €	9.202,05 €	- 116.406,08 €	- 65.582,99 €		
	31	**11.460,70 €**	2.216,47 €	9.244,23 €	- 125.650,30 €	- 67.799,46 €		
	32	**11.460,70 €**	2.174,10 €	9.286,59 €	- 134.936,90 €	- 69.973,56 €		
	33	**11.460,70 €**	2.131,54 €	9.329,16 €	- 144.266,06 €	- 72.105,10 €		
	34	**11.460,70 €**	2.088,78 €	9.371,92 €	- 153.637,97 €	- 74.193,88 €		
	35	**11.460,70 €**	2.045,83 €	9.414,87 €	- 163.052,84 €	- 76.239,71 €		
	36	**11.460,70 €**	2.002,67 €	9.458,02 €	- 172.510,87 €	- 78.242,38 €	26.837,22 €	427.489,13 €
2028	37	**11.460,70 €**	1.959,33 €	9.501,37 €	- 182.012,24 €	- 80.201,71 €		
	38	**11.460,70 €**	1.915,78 €	9.544,92 €	- 191.557,16 €	- 82.117,48 €		
	39	**11.460,70 €**	1.872,03 €	9.588,67 €	- 201.145,83 €	- 83.989,51 €		
	40	**11.460,70 €**	1.828,08 €	9.632,62 €	- 210.778,44 €	- 85.817,60 €		
	41	**11.460,70 €**	1.783,93 €	9.676,77 €	- 220.455,21 €	- 87.601,53 €		
	42	**11.460,70 €**	1.739,58 €	9.721,12 €	- 230.176,32 €	- 89.341,11 €		
	43	**11.460,70 €**	1.695,03 €	9.765,67 €	- 239.942,00 €	- 91.036,13 €		
	44	**11.460,70 €**	1.650,27 €	9.810,43 €	- 249.752,43 €	- 92.686,40 €		
	45	**11.460,70 €**	1.605,30 €	9.855,40 €	- 259.607,82 €	- 94.291,70 €		
	46	**11.460,70 €**	1.560,13 €	9.900,57 €	- 269.508,39 €	- 95.851,83 €		
	47	**11.460,70 €**	1.514,75 €	9.945,94 €	- 279.454,33 €	- 97.366,59 €		
	48	**11.460,70 €**	1.469,17 €	9.991,53 €	- 289.445,86 €	- 98.835,75 €	20.593,37 €	310.554,14 €

Anni 2029-2030

SOENA SRL								
Tavola 1 - Piano di Ammortamento mutuo bancario per acquisizione liquidità destinate a scorte								
Condizioni	Importo mutuo		€ 600.000,00			N. anni ammortamento		5
	N. anni preammortamento		1			Tasso fisso		5,500%
						Periodicità rate		Mensile
Anno	Mese	Rata	Quota Interessi	Quota Capitale	Capitale Residuo	Interessi Residui	Interessi Annui	Debito residuo annuo
2029	49	11.460,70 €	1.423,37 €	10.037,32 €	- 299.483,19 €	- 100.259,13 €		
	50	11.460,70 €	1.377,37 €	10.083,33 €	- 309.566,52 €	- 101.636,49 €		
	51	11.460,70 €	1.331,15 €	10.129,54 €	- 319.696,06 €	- 102.967,65 €		
	52	11.460,70 €	1.284,73 €	10.175,97 €	- 329.872,03 €	- 104.252,37 €		
	53	11.460,70 €	1.238,09 €	10.222,61 €	- 340.094,64 €	- 105.490,46 €		
	54	11.460,70 €	1.191,23 €	10.269,46 €	- 350.364,11 €	- 106.681,69 €		
	55	11.460,70 €	1.144,16 €	10.316,53 €	- 360.680,64 €	- 107.825,86 €		
	56	11.460,70 €	1.096,88 €	10.363,82 €	- 371.044,46 €	- 108.922,74 €		
	57	11.460,70 €	1.049,38 €	10.411,32 €	- 381.455,77 €	- 109.972,12 €		
	58	11.460,70 €	1.001,66 €	10.459,04 €	- 391.914,81 €	- 110.973,78 €		
	59	11.460,70 €	953,72 €	10.506,97 €	- 402.421,78 €	- 111.927,50 €		
	60	11.460,70 €	905,57 €	10.555,13 €	- 412.976,91 €	- 112.833,07 €	13.997,32 €	187.023,09 €
2030	61	11.460,70 €	857,19 €	10.603,51 €	- 423.580,42 €	- 113.690,26 €		
	62	11.460,70 €	808,59 €	10.652,11 €	- 434.232,53 €	- 114.498,85 €		
	63	11.460,70 €	759,77 €	10.700,93 €	- 444.933,46 €	- 115.258,62 €		
	64	11.460,70 €	710,72 €	10.749,98 €	- 455.683,44 €	- 115.969,34 €		
	65	11.460,70 €	661,45 €	10.799,25 €	- 466.482,68 €	- 116.630,79 €		
	66	11.460,70 €	611,95 €	10.848,74 €	- 477.331,42 €	- 117.242,74 €		
	67	11.460,70 €	562,23 €	10.898,47 €	- 488.229,89 €	- 117.804,97 €		
	68	11.460,70 €	512,28 €	10.948,42 €	- 499.178,31 €	- 118.317,25 €		
	69	11.460,70 €	462,10 €	10.998,60 €	- 510.176,91 €	- 118.779,35 €		
	70	11.460,70 €	411,69 €	11.049,01 €	- 521.225,91 €	- 119.191,04 €		
	71	11.460,70 €	361,05 €	11.099,65 €	- 532.325,56 €	- 119.552,09 €		
	72	11.460,70 €	310,17 €	11.150,52 €	- 543.476,09 €	- 119.862,27 €	7.029,20 €	56.523,91 €

Anno 2031

SOENA SRL								
Tavola 1 - Piano di Ammortamento mutuo bancario per acquisizione liquidità destinate a scorte								
Condizioni	Importo mutuo	€ 600.000,00				N. anni ammortamento	5	
	N. anni preammortamento	1				Tasso fisso	5,500%	
						Periodicità rate	Mensile	
Anno	Mese	Rata	Quota Interessi	Quota Capitale	Capitale Residuo	Interessi Residui	Interessi Annui	Debito residuo annuo
2031	73	11.460,70 €	259,07 €	11.201,63 €	- 554.677,72 €	- 120.121,33 €		
	74	11.460,70 €	207,73 €	11.252,97 €	- 565.930,69 €	- 120.329,06 €		
	75	11.460,70 €	156,15 €	11.304,55 €	- 577.235,23 €	- 120.485,21 €		
	76	11.460,70 €	104,34 €	11.356,36 €	- 588.591,59 €	- 120.589,55 €		
	77	11.460,70 €	52,29 €	11.408,41 €	- 600.000,00 €	- 120.641,84 €		
	78	- €						
	79	- €						
	80	- €						
	81	- €						
	82	- €						
	83	- €						
	84	- €					779,57 €	- €
		720.641,84 €	120.641,84 €	600.000,00 €				

Ammortamento per finanziamento

2025-2028

Anni 2025-2026

SOENA SRL								
Tavola 2 - Piano di Ammortamento mutuo bancario per acquisto beni strumentali								
Condizioni	Importo mutuo	€ 150.000,00			N. anni ammortamento	3		
	N. anni preammortamento	0			Tasso fisso	5,500%		
					Periodicità rate	Mensile		
Anno	Mese	Rata	Quota Interessi	Quota Capitale	Capitale Residuo	Interessi Residui	Interessi Annui	Debito residuo annuo
2025	1	- €			- €	- €		
	2	- €			- €	- €		
	3	- €			- €	- €		
	4	- €			- €	- €		
	5	- €			- €	- €		
	6	**4.529,39 €**	687,50 €	3.841,89 €	- 3.841,89 €	- 687,50 €		
	7	**4.529,39 €**	669,89 €	3.859,49 €	- 7.701,38 €	- 1.357,39 €		
	8	**4.529,39 €**	652,20 €	3.877,18 €	- 11.578,56 €	- 2.009,59 €		
	9	**4.529,39 €**	634,43 €	3.894,95 €	- 15.473,52 €	- 2.644,02 €		
	10	**4.529,39 €**	616,58 €	3.912,81 €	- 19.386,32 €	- 3.260,60 €		
	11	**4.529,39 €**	598,65 €	3.930,74 €	- 23.317,06 €	- 3.859,25 €		
	12	**4.529,39 €**	580,63 €	3.948,76 €	- 27.265,82 €	- 4.439,88 €	4.439,88 €	122.734,18 €
2026	13	**4.529,39 €**	562,53 €	3.966,85 €	- 31.232,67 €	- 5.002,41 €		
	14	**4.529,39 €**	544,35 €	3.985,04 €	- 35.217,70 €	- 5.546,76 €		
	15	**4.529,39 €**	526,09 €	4.003,30 €	- 39.221,00 €	- 6.072,85 €		
	16	**4.529,39 €**	507,74 €	4.021,65 €	- 43.242,65 €	- 6.580,59 €		
	17	**4.529,39 €**	489,30 €	4.040,08 €	- 47.282,73 €	- 7.069,89 €		
	18	**4.529,39 €**	470,79 €	4.058,60 €	- 51.341,33 €	- 7.540,68 €		
	19	**4.529,39 €**	452,19 €	4.077,20 €	- 55.418,53 €	- 7.992,86 €		
	20	**4.529,39 €**	433,50 €	4.095,89 €	- 59.514,42 €	- 8.426,36 €		
	21	**4.529,39 €**	414,73 €	4.114,66 €	- 63.629,08 €	- 8.841,09 €		
	22	**4.529,39 €**	395,87 €	4.133,52 €	- 67.762,60 €	- 9.236,95 €		
	23	**4.529,39 €**	376,92 €	4.152,46 €	- 71.915,06 €	- 9.613,88 €		
	24	**4.529,39 €**	357,89 €	4.171,50 €	- 76.086,56 €	- 9.971,76 €	5.531,88 €	73.913,44 €

Anni 2027-2028

SOENA SRL

Tavola 2 - Piano di Ammortamento mutuo bancario per acquisto beni strumentali

Condizioni						
Importo mutuo	€ 150.000,00			N. anni ammortamento	3	
N. anni preammortamento	0			Tasso fisso	5,500%	
				Periodicità rate	Mensile	

Anno	Mese	Rata	Quota Interessi	Quota Capitale	Capitale Residuo	Interessi Residui	Interessi Annui	Debito residuo annuo
2027	25	**4.529,39 €**	338,77 €	4.190,62 €	- 80.277,17 €	- 10.310,53 €		
	26	**4.529,39 €**	319,56 €	4.209,82 €	- 84.486,99 €	- 10.630,10 €		
	27	**4.529,39 €**	300,27 €	4.229,12 €	- 88.716,11 €	- 10.930,37 €		
	28	**4.529,39 €**	280,88 €	4.248,50 €	- 92.964,61 €	- 11.211,25 €		
	29	**4.529,39 €**	261,41 €	4.267,97 €	- 97.232,58 €	- 11.472,66 €		
	30	**4.529,39 €**	241,85 €	4.287,53 €	- 101.520,12 €	- 11.714,51 €		
	31	**4.529,39 €**	222,20 €	4.307,19 €	- 105.827,31 €	- 11.936,71 €		
	32	**4.529,39 €**	202,46 €	4.326,93 €	- 110.154,23 €	- 12.139,17 €		
	33	**4.529,39 €**	182,63 €	4.346,76 €	- 114.500,99 €	- 12.321,80 €		
	34	**4.529,39 €**	162,70 €	4.366,68 €	- 118.867,67 €	- 12.484,50 €		
	35	**4.529,39 €**	142,69 €	4.386,70 €	- 123.254,37 €	- 12.627,19 €		
	36	**4.529,39 €**	122,58 €	4.406,80 €	- 127.661,17 €	- 12.749,77 €	2.778,01 €	22.338,83 €
2028	37	**4.529,39 €**	102,39 €	4.427,00 €	- 132.088,17 €	- 12.852,16 €		
	38	**4.529,39 €**	82,10 €	4.447,29 €	- 136.535,46 €	- 12.934,26 €		
	39	**4.529,39 €**	61,71 €	4.467,67 €	- 141.003,13 €	- 12.995,97 €		
	40	**4.529,39 €**	41,24 €	4.488,15 €	- 145.491,28 €	- 13.037,20 €		
	41	**4.529,39 €**	20,66 €	4.508,72 €	- 150.000,00 €	- 13.057,87 €		
	42	- €						
	43	- €						
	44	- €						
	45	- €						
	46	- €						
	47	- €						
	48	- €					308,10 €	- €
		163.057,87 €	**13.057,87 €**	**150.000,00 €**				

Conto economico

Conto economico	Esercizi		
	1	2	3
Voci	**2025**	**2026**	**2027**
Ricavi delle vendite	8.000.000,00 €	10.400.000,00 €	12.480.000,00 €
Altri ricavi e proventi	120.000,00 €	126.000,00 €	132.300,00 €
Totale valore della produzione (A)	**8.120.000,00 €**	**10.526.000,00 €**	**12.612.300,00 €**
Costi per materie	5.800.000,00 €	7.250.000,00 €	8.700.000,00 €
Costi per servizi	670.000,00 €	783.900,00 €	925.002,00 €
Costi godimento bei terzi	175.000,00 €	204.750,00 €	225.225,00 €
Variazione delle rimanenze	150.000,00 €	75.000,00 €	- 50.000,00 €
Totale costi della Produzione (B)	**6.795.000,00 €**	**8.313.650,00 €**	**9.800.227,00 €**
Valore Aggiunto (A-B)	**1.325.000,00 €**	**2.212.350,00 €**	**2.812.073,00 €**
Costi per il personale (C)	200.000,00 €	210.000,00 €	220.500,00 €
EBITDA (D)=(A-B-C)	1.125.000,00 €	2.002.350,00 €	2.591.573,00 €
Ammortamenti	45.000,00 €	45.000,00 €	45.000,00 €
Altri accantonamenti	- €	- €	- €
Totale acc. Ed amm. (E)	45.000,00 €	45.000,00 €	45.000,00 €
Oneri diversi di gestione	180.000,00 €	216.000,00 €	259.200,00 €
EBIT (F)= (D-E)	900.000,00 €	1.741.350,00 €	2.287.373,00 €
Interessi passivi (G)	60.996,76 €	63.574,00 €	46.183,52 €
Totale costi (H)= (B+C+E+G)	**7.280.996,76 €**	**8.848.224,00 €**	**10.371.110,52 €**
Utile ante imposte (A-H)	839.003,24 €	1.677.776,00 €	2.241.189,48 €
Imposte	293.651,13 €	587.221,60 €	784.416,32 €
Risultato dell'esercizio	***545.352,11 €***	***1.090.554,40 €***	***1.456.773,16 €***

Flussi di cassa

DIMOSTRAZIONE INCREMENTALE DEI FLUSSI DI CASSA			
	1	2	3
Esercizio	2025	2026	2027
FLUSSI DI CASSA IN ENTRATA			
Saldo di cassa al 01/01/n+1	260.123,00 €	871.309,10 €	1.777.679,05 €
Immissione iniziale di liquidità da mutuo			
Immissione iniziale di liquidità da finanziamento	750.000,00 €		
Immissione iniziale di liquidità da equity			
Incasso crediti v/clienti	7.402.016,44 €	10.756.021,37 €	12.884.167,64 €
Incasso crediti v/clienti es. prec.	2.380.374,00 €	1.604.383,56 €	2.085.698,63 €
incasso decimi			
Totale Flussi di cassa in entrata	**10.792.513,44 €**	**13.231.714,04 €**	**16.747.545,33 €**
FLUSSI DI CASSA IN USCITA			
Pagamento fornitori	- 6.273.390,41 €	- 7.771.328,97 €	- 9.292.363,72 €
Pagamento debiti es prec.	- 1.983.905,00 €	- 2.053.109,59 €	- 2.543.344,03 €
Pag. personale (incluso INPS, erario e TFR)	- 183.333,33 €	- 192.500,00 €	- 202.125,00 €
Pag. personale (incluso INPS, erario e TFR) es. prec.		- 16.666,67 €	- 17.500,00 €
Pagamento inertessi pas.	- 60.996,76 €	- 63.574,00 €	- 46.183,52 €
Pagamento mutui esistenti (quota cap.)	- 714.668,66 €	- 246.776,82 €	- 89.273,71 €
Pagamento mutuo + finanz. (quota capitale)	- 27.265,82 €	- 110.640,46 €	- 162.265,76 €
Investimento	- 150.000,00 €		
Pagamento erario (diff. Crediti-debiti)	- 263.358,33 €	- 420.032,25 €	- 507.171,56 €
Pagamento erario corr.	- 264.286,02 €	- 528.499,44 €	- 705.974,69 €
Pagamento erario (diff. Crediti-debiti) es. prec.		- 50.906,78 €	- 94.386,91 €
Totale Flussi di cassa in uscita	**- 9.921.204,33 €**	**- 11.454.034,98 €**	**- 13.660.588,89 €**
Saldo di cassa al 31/12/n	**871.309,10 €**	**1.777.679,05 €**	**3.086.956,44 €**
Variazione cassa annua	611.186,10 €	906.369,95 €	1.309.277,38 €

Stato patrimoniale
Attivo

	IMPIEGHI	ESERCIZI		
		1	2	3
	ATTIVO	2025	2026	2027
	LIQUIDITÀ IMMEDIATE			
	Depositi bancari e postali	871.309,10 €	1.777.679,05 €	3.086.956,44 €
	Assegni	- €	- €	- €
	Denaro e valori in cassa	- €	- €	- €
Di	**TOTALE LIQUIDITÀ IMMEDIATE**	**871.309,10 €**	**1.777.679,05 €**	**3.086.956,44 €**
	LIQUIDITÀ DIFFERITE			
	Crediti v/soci per la parte richiamata			
	Crediti v\clienti esigibili entro l'esercizio successivo	2.504.383,56 €	2.985.698,63 €	3.402.838,36 €
	Crediti v\altri esigibili entro l'esercizio successivo			
	Altri titoli			
	Crediti v/imprese			
	Ratei attivi esigibili entro l'esercizio successivo			
	Crediti tributari			
Df	**TOTALE LIQUIDITÀ DIFFERITE**	**2.504.383,56 €**	**2.985.698,63 €**	**3.402.838,36 €**
	RIMANENZE			
	Materie prime, sussidiarie e di consumo	1.049.825,00 €	974.825,00 €	1.024.825,00 €
	Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati			
	Lavori in corso su ordinazione			
	Prodotti finiti e merci			
	Acconti			
	Risconti attivi esigibili entro l'esercizio successivo	150.091,00 €	150.091,00 €	150.091,00 €
Rm	**TOTALE RIMANENZE**	**1.199.916,00 €**	**1.124.916,00 €**	**1.174.916,00 €**
Ac	**TOTALE ATTIVO CORRENTE**	**4.575.608,67 €**	**5.888.293,68 €**	**7.664.710,79 €**
	CREDITI V/SOCI PER LA PARTE RICHIAMATA			
	ATTIVO IMMOBILIZZATO			
	Immobilizzazioni	182.655,00 €	137.655,00 €	92.655,00 €
Im	**TOTALE ATTIVO IMMOBILIZZATO**	**182.655,00 €**	**137.655,00 €**	**92.655,00 €**
Ti	**TOTALE IMPIEGHI**	**4.758.263,67 €**	**6.025.948,68 €**	**7.757.365,79 €**

Stato patrimoniale
Passivo

	FONTI DI FINANZIAMENTO	ESERCIZI		
		1	2	3
	PASSIVO	2025	2026	2027
	PASSIVO CORRENTE			
	Fondi per rischi e oneri esigibili entro l'esercizio successivo			
	Acconti esigibili entro l'esericzio successivo	- €	- €	- €
	Debiti v\banche esigibili entro l'esercizio successivo	110.640,46 €	162.265,76 €	139.273,83 €
	Debiti v\fornitori esigibili entro l'esercizio successivo	2.053.109,59 €	2.543.344,03 €	3.041.137,22 €
	Debit v/ altri	16.666,67 €	17.500,00 €	18.375,00 €
	Debiti tributari/ist. Prev. esigibili entro l'esercizio successivo	50.906,78 €	94.386,91 €	121.902,14 €
	Debiti v\banche '21 esigibili entro l'esercizio successivo	246.776,82 €	89.273,71 €	- €
	Ratei e risconti passivi esigibili entro l'esercizio successivo			
	Debiti diversi entro l'esercizio successivo	- €	- €	- €
Pb	TOTALE PASSIVO CORRENTE	2.478.100,32 €	2.906.770,41 €	3.320.688,18 €
	PASSIVO CONSOLIDATO			
	Fondi per rischi ed oneri esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-	
	Debiti per TFRL oltre l'esercizo successivo	47.917,00 €	47.917,00 €	47.917,00 €
	Debiti v/soci	- €	- €	- €
	Debiti v\banche esigibili oltre l'esercizio successivo	612.093,72 €	449.827,96 €	310.554,14 €
	Debiti v\banche precedenti esigibili oltre l'esercizio successivo	**681.563,52 €**	**592.289,81 €**	**592.289,81 €**
	Debiti diversi esigibili oltre l'es. successivo	- €	- €	- €
	Ratei e risconti passivi esigibili oltre l'esercizio successivo	- €	- €	- €
Pc	TOTALE PASSIVO CONSOLIDATO	1.341.574,24 €	1.090.034,77 €	950.760,95 €
	PATRIMONIO NETTO			
Cs	Capitale sociale	40.000,00 €	40.000,00 €	40.000,00 €
Rl	Riserva legale	15.006,00 €	15.006,00 €	15.006,00 €
	Altre riserve	138.020,00 €	138.020,00 €	138.020,00 €
	Utile (perdite) portate a nuovo	200.211,00 €	745.563,11 €	1.836.117,50 €
	Utile (perdite) dell'esercizio	545.352,11 €	1.090.554,40 €	1.456.773,16 €
Cn	TOTALE PATRIMONIO NETTO	938.589,11 €	2.029.143,50 €	3.485.916,66 €
	TOTALE FONTI	4.758.263,67 €	6.025.948,68 €	7.757.365,79 €

Indici di redditività

ROE	ANNO 1	ANNO 2	ANNO 3
	2025	2025	2025
UTILE O PERDITA D'ESERCIZO	545.352,11€	1.090.554,40€	1.456.773,16€
PATRIMONIO NETTO	938.589,11€	2.029.143,50€	3.485.916,66€
VALORE IN %	58,10	53,74	41,79

ROI	ANNO 1	ANNO 2	ANNO 3
	2025	2025	2025
EBIT	900.000,00€	1.741.350,00€	2.287.373,00€
TOTALE ATTIVO	4.758.263,67€	6.025.948,68€	7.757.365,79€
VALORE IN %	18,91	28,90	29,49

ROS	ANNO 1	ANNO 2	ANNO 3
	2025	2025	2025
EBIT	900.000,00€	1.741.350,00€	2.287.373,00€
VALORE DELLA PRODUZIONE	8.120.000,00€	10.526.000,00€	12.612.300,00€
VALORE IN %	11,08	16,54	18,14

Indici finanziari

INDICI FINANZIARI		2025	2026	2027
Roa	Risultato operativo / Totale attivo	0,24	0,33	0,33
Cash flow / Totale attivo	Cash flow / Totale attivo	0,18	0,30	0,40
Liquidità corrente	Attivo corrente / Passivo corrente	1,85	2,03	2,31
Patrimonio netto / Debiti	Patrimonio netto / Debiti	0,25	0,51	0,82
Copertura delle immobilizzazioni	Patrimonio netto / Attivo immobilizzato	0,20	0,34	0,45
Debiti tributari e previdenziali / Totale attivo	Debiti tributari e previdenziali / Totale attivo	0,01	0,02	0,02
Indebitamento bancario	Debiti verso banche / Totale attivo	0,35	0,21	0,13
Oneri finanziari / Ricavi	Oneri finanziari / Ricavi	0,01	0,01	0,00

Indici bancari

	INDICI							
	INDICE DI CAPITALIZZAZIONE	**Unità di misura**	**ANNO 1**	**ANNO 2**	**ANNO 3**	**2025**	**2026**	**2027**
1	PATRIMONIO NETTO	> 25%	938.589,11 €	2.029.143,50 €	3.485.916,66 €	**19,73%**	**33,67%**	**44,94%**
	TOTALE PASSIVO		4.758.263,67 €	6.025.948,68 €	7.757.365,79 €			
	LEVERAGE	**Unità di misura**	**ANNO 1**	**ANNO 2**	**ANNO 3**	**2025**	**2026**	**2027**
2	DEBITI A B-ML TERMINE / PATRIMONIO NETTO	< = 4	3.819.674,56 € / 938.589,11 €	3.996.805,18 € / 2.029.143,50 €	4.271.449,13 € / 3.485.916,66 €	**4,07**	**1,97**	**1,23**
	ESPOSIZIONE BANCARIA	**Unità di misura**	**ANNO 1**	**ANNO 2**	**ANNO 3**	**2025**	**2026**	**2027**
3	DEBITI VERSO BANCHE A B-ML / FATTURATO	< = 33%	1.651.074,52 € / 8.120.000,00 €	1.293.657,24 € / 10.526.000,00 €	1.042.117,77 € / 12.612.300,00 €	**20,33%**	**12,29%**	**8,26%**
	EQUILIBRIO FINANZIARIO	**Unità di misura**	**ANNO 1**	**ANNO 2**	**ANNO 3**	**2025**	**2026**	**2027**
4	DEBITI VERSO BANCHE A B-ML / MOL	< = 3	1.651.074,52 € / 1.125.000,00 €	1.293.657,24 € / 2.002.350,00 €	1.042.117,77 € / 2.591.573,00 €	**1,47**	**0,65**	**0,40**
	INCIDENZA ONERI FINANZIARI	**Unità di misura**	**ANNO 1**	**ANNO 2**	**ANNO 3**	**2025**	**2026**	**2027**
5	MOL / ONERI FINANZIARI	> 1	1.125.000,00 € / 60.996,76 €	2.002.350,00 € / 63.574,00 €	2.591.573,00 € / 46.183,52 €	**18,44**	**31,50**	**56,11**
	ANDAMENTO ECONOMICO DEL BUSINESS	**Unità di misura**	**ANNO 1**	**ANNO 2**	**ANNO 3**	**2025**	**2026**	**2027**
6	MOL / FATTURATO	Valori positivi	1.125.000,00 € / 8.120.000,00 €	2.002.350,00 € / 10.526.000,00 €	2.591.573,00 € / 12.612.300,00 €	**13,85%**	**19,02%**	**20,55%**
	ACID TEST	**Unità di misura**	**ANNO 1**	**ANNO 2**	**ANNO 3**	**2025**	**2026**	**2027**
7	ATTIVO CORRENTE-RIMANENZE / PASSIVO CORRENTE	> 1	3.525.783,67 € / 2.478.100,32 €	4.913.468,68 € / 2.906.770,41 €	6.639.885,79 € / 3.320.688,18 €	**1,42**	**1,69**	**2,00**
	DSCR	**Unità di misura**	**ANNO 1**	**ANNO 2**	**ANNO 3**	**2025**	**2026**	**2027**
8	FLUSSO DI CASSA OPERATIVO / FLUSSO FIN. AL SERIVZIO DEL DEBITO	> 1	753.120,58 € / 802.931,24 €	1.263.787,23 € / 420.991,28 €	1.560.816,85 € / 297.722,99 €	**0,94**	**3,00**	**5,24**

Descrizione indici

		DESCRIZIONE
	INDICE DI CAPITALIZZAZIONE	Un'altra variabile da prendere in considerazione è il rapporto tra patrimonio netto e il totale del passivo dello Stato Patrimoniale. Esso dovrebbe raggiungere almeno il 25%, vale a dire che per ogni 100 euro investiti nella tua impresa, almeno 25 dovrebbero essere finanziati direttamente da te. Più il rapporto scende al di sotto della soglia consigliata, più l'impresa risulta sottocapitalizzata e più si abbassa il tuo merito di credito.
1	PATRIMONIO NETTO	
	TOTALE PASSIVO	
	LEVERAGE	Al numeratore puoi inserire tutti i tuoi debiti, oppure solo i debiti verso il sistema bancario (in questo caso misura il grado di indipendenza dalle banche), siano essi di breve o di medio termine o solo i debiti verso le banche a medio termine. In ogni caso al denominatore compare sempre lo stesso elemento: il patrimonio netto. Più l'indice cresce e più l'impresa è indebitata.
2	DEBITI A B-ML TERMINE	
	/	
	PATRIMONIO NETTO	
	ESPOSIZIONE BANCARIA	Un valore dell'esposizione bancaria complessiva (debiti a breve, compreso lo smobilizzo crediti, più debiti a medio termine) non superiore a un terzo del fatturato è da considerarsi ottimale. Tale soglia può essere superata se il debito è per la maggior parte costituito da smobilizzo crediti e l'impresa ha pochi insoluti, oppure se la redditività aziendale è molto elevata e quindi in grado di ripagare velocemente il debito.
3	DEBITI VERSO BANCHE A B-ML	
	/	
	FATTURATO	
	EQUILIBRIO FINANZIARIO	Se rapporti i debiti verso le banche a breve, medio e lungo termine e il MOL hai una indicazione di quanto l'indebitamento bancario incida sulla redditività della gestione caratteristica. I debiti verso le banche non dovrebbero superare 3 volte il MOL, altrimenti è probabile che possano mancare le risorse per rimborsare i prestiti.
4	DEBITI VERSO BANCHE A B-ML	
	/	
	MOL	
	INCIDENZA ONERI FINANZIARI	L'equilibrio finanziario di medio e lungo periodo lo puoi verificare anche rapportando il MOL agli oneri finanziari: L'indice evidenzia il grado di assorbimento delle risorse economiche generate dalla gestione caratteristica da parte degli oneri finanziari. Un valore inferiore all'unità è sintomo di una tensione finanziaria.
5	MOL	
	/	
	ONERI FINANZIARI	
	ANDAMENTO ECONOMICO DEL BUSINESS	Calcolare l'ammontare dei costi e dei ricavi della tua attività e verificare che gli indici di redditività ad essi connessi forniscano dei risultati positivi. Il MOL, già considerato in relazione alle voci dello Stato Patrimoniale, è uno dei più importanti indicatori perché misura la redditività della sola gestione caratteristica dell'impresa. Il rapporto tra MOL e fatturato indica il margine di guadagno per ogni unità di fatturato.
6	MOL	
	/	
	FATTURATO	
	ACID TEST	L'acid test è un indice finanziario che indica il tasso di liquidità di una società attraverso il rapporto tra le attività correnti, liquide o più facilmente liquidabili e le passività correnti. Esprime la capacità di una società di assolvere ai propri obblighi a breve termine utilizzando risorse liquide, anche se, vanno escluse le rimanenze, che sono la parte più immobilizzata dell'attivo circolante.
7	ATTIVO CORRENTE-RIMANENZE	
	/	
	PASSIVO CORRENTE	
	DSCR	Il DSCR è un indicatore che misura la sostenibilità finanziaria del debito aziendale e permette di capire se i flussi di cassa consentono a un'impresa di onorare i propri debiti finanziari. Il DSCR fornisce informazioni sulla solvibilità aziendale a medio-lungo termine ed è uno strumento essenziale per individuare preventivamente una crisi d'impresa poiché offre la possibilità di analizzare, in maniera dinamica e prospettica, la capacità dell'azienda di onorare il debito contratto.
8	FLUSSO DI CASSA OPERATIVO	
	/	
	FLUSSO FIN. AL SERIVZIO DEL DEBITO	