

STAMPA ANALISI DSCR PROSPETTICO <PROVA - SOCIETÀ GAMMA SPA>

OPZIONI

Da data: 27/10/2021

Raggr. per giorni (-1 = mensile)

Considera scadenze: Tutte

Considera scadenze per data: Data scadenza

Considera anche sottocosti periodo precedente per ditte in doppio esercizio

	31/10/2021	30/11/2021	30/12/2021	31/01/2022	28/02/2022	31/03/2022	TOTALI
NUMERATORE (D)	-13.932.245,25	2.811.349,11	2.567.460,48	4.308.797,97	9.896.872,70	8.732.030,50	14.383.845,51
ENTRATE DI LIQUIDITÀ	4.251.933,91	2.811.430,60	2.570.460,48	4.320.484,46	10.080.012,20	9.000.000,00	33.034.301,65
ENTRATE CARATTERISTICHE	4.194.402,54	2.811.430,60	2.570.460,48	4.320.484,46	10.080.012,20	9.000.000,00	32.966.770,28
ACCENSIOE MUTUI	50.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50.000,00
APPORTO	25.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	25.000,00
SALDI INIZIALI	-7.468,63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-7.468,63
USCITE DI LIQUIDITÀ	-18.184.179,16	-61,49	-3.000,00	-12.086,49	-183.139,50	-267.989,50	-18.630.456,14
USCITE CARATTERISTICHE	-18.184.179,16	-61,49	-3.000,00	-12.086,49	-183.139,50	-267.989,50	-18.630.456,14
DENOMINATORE (D)	-6.448.174,67	-114.635,00	-43.388,00	-45.400,00	-116.030,00	-113.425,00	-6.879.022,67
USCITE TRIBUTARIE	0,00	-65.000,00	0,00	0,00	-35.000,00	-45.000,00	-145.000,00
PAGAMENTO IMPOSTE	0,00	-65.000,00	0,00	0,00	-35.000,00	-45.000,00	-145.000,00
INTERESSI SUL DEBITO	0,00	-4.500,00	-4.500,00	-4.500,00	-4.500,00	-4.500,00	-22.500,00
PAGAMENTO INTERESSI	0,00	-4.500,00	-4.500,00	-4.500,00	-4.500,00	-4.500,00	-22.500,00
QUOTE DI FINANZIAMENTI	-107.888,00	-38.900,00	-38.888,00	-38.900,00	-38.900,00	-38.900,00	-302.374,00
PAGAMENTO RATE MUTUI	-107.888,00	-38.900,00	-38.888,00	-38.900,00	-38.900,00	-38.900,00	-302.374,00
DEBITI SCADUTI	-6.340.288,67	-6.225,00	0,00	0,00	-17.630,00	-25.025,00	-6.409.148,67
PAGAMENTO DEBITI RISTRUTTURATI	-6.340.288,67	-6.225,00	0,00	0,00	-17.630,00	-25.025,00	-6.409.148,67
TOTALI	-6.484.076,58	2.925.974,11	2.610.946,48	4.351.797,97	10.012.852,70	8.845.435,50	20.262.868,38

Indice DSCR - TOTALE (D) 1464(TOTALE (D)) 2,44664

SPECIFICHE TECNICHE

Nome del modulo:
DSCR e Crisi d'Impresa

Supportato su:
Business Cube 2 SR7 e superiori (Excellence)

Moduli prerequisite:
**Contabilità Base
Tesoreria
e Flussi Finanziari (facoltativo)**

Descrizione

Il D.lgs. 12 gennaio 2019, n. 14 ha inserito nel nostro ordinamento il nuovo Codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza (C.C.I.), sostituendo la previgente Legge fallimentare (Regio decreto n. 267/1942). La normativa ha previsto degli indicatori di crisi da monitorare che possono essere spia di una situazione di insolvenza:

- Patrimonio Netto Negativo
- DSCR (Debt Service Coverage Ratio)

L'obiettivo del legislatore è quello di prevenire situazioni in cui l'impresa non sia in grado, con i flussi di cassa disponibili, di pagare regolarmente i propri debiti in un'ottica previsionale/prospettica.

Il nuovo modulo di Business Cube denominato *DSCR e Crisi d'Impresa* fornisce gli strumenti per il calcolo dell'indice DSCR previsto dalla nuova normativa.

Il DSCR rappresenta l'ammontare necessario a pagare gli interessi e le rate capitale dei finanziamenti alle imprese, ammontare che deve essere coperto con i flussi di cassa in entrata previsti in un orizzonte temporale di almeno 6 mesi.

Il metodo utilizzato in Business Cube per la determinazione del DSCR è il Metodo Diretto, che si basa sul rapporto di due grandezze:

- al numeratore il F.C.O.F. (Free Operating Cash Flow) composto dalla Disponibilità di liquidità iniziale sommato alle Entrate di cassa e detratte le Uscite di cassa diverse dai debiti finanziari.

- al denominatore la somma dei Debiti finanziari (mutui, leasing) pari al valore totale delle rate da rimborsare + imposte e tasse da pagare + quota di interessi da pagare + quota di debiti operativi scaduti e rateizzati (da ristrutturazione).

Il rapporto, per esprimere una situazione di equilibrio finanziario, deve esprimere un valore maggiore di 1.

Funzionalità principali

Le funzionalità principali del nuovo modulo sono:

- forte integrazione con i moduli di Contabilità e di Tesoreria e Flussi Finanziari;
- classificazione in "Voci finanziarie DSCR" degli elementi del piano dei conti e delle anagrafiche clienti e fornitori;
- classificazione in "Voci finanziarie DSCR" delle rate dello scadenzario ai fini del calcolo del FCOF;
- costruzione dell'indice DSCR attingendo:
 - dai dati delle scadenze contabili dei clienti e dei fornitori;
 - dai dati dello scadenzario extracontabile estratti da ordini da evadere, documenti non fatturati e valori previsionali (solo con il Modulo Tesoreria e Flussi Finanziari)
- Stampa del prospetto DSCR con possibilità di scegliere l'intervallo temporale di analisi e il tipo di scadenze, e di analizzare i dati che hanno determinato il risultato.