

RICLASSIFICAZIONE FINANZIARIA AL 31/12/2026			
IMPIEGHI	IMPORTO	FONTI	IMPORTO
Immobilizzazioni (B)	€ 2.460,00	Patrimonio netto	€ 16.335,19
Rimanenze (C.I)	€ 0,00	Passività consolidate (fondi + TFR)	€ 0,00
Crediti e altre attività (C.II-C.III)	€ 10.882,14	Passività correnti (debiti + ratei)	€ 4.792,38
Disponibilità liquide (C.IV)	€ 7.537,21		
Ratei e risconti attivi (D)	€ 248,22	Capitale circolante netto	€ 13.875,19
TOTALE IMPIEGHI	€ 21.127,57	TOTALE FONTI	€ 21.127,57

Valore della produzione 2026: € 21.204,00 · Risultato operativo (A-B): € 5.919,22 · Risultato d'esercizio: € 5.915,19

REDDITIVITÀ				
INDICE	FORMULA	2026	2025	GIUDIZIO
ROE — Return on Equity Rendimento del capitale proprio investito.	Utile netto / Patrimonio netto	36,21%	n.d.	BUONO
ROI — Return on Investment Redditività della gestione caratteristica sul capitale investito.	Risultato operativo (A-B) / Totale attivo	28,02%	n.d.	BUONO
ROS — Return on Sales Marginalità operativa sulle vendite.	Risultato operativo (A-B) / Valore della produzione	27,92%	n.d.	BUONO
Incidenza oneri finanziari Peso della gestione finanziaria sui ricavi (piu' basso = meglio).	Oneri finanziari netti / Valore della produzione	0,02%	0,00%	BUONO

LIQUIDITÀ				
INDICE	FORMULA	2026	2025	GIUDIZIO
Indice di disponibilità (current ratio) Capacità di coprire i debiti a breve con l'attivo circolante.	Attività correnti / Passività correnti	3,90	n.d.	BUONO
Indice di liquidità (quick ratio) Come sopra, escludendo le rimanenze (acid test).	(Attività correnti - Rimanenze) / Passività correnti	3,90	n.d.	BUONO
Liquidità immediata (cassa/banche) Copertura dei debiti a breve con la sola cassa.	Disponibilità liquide / Passività correnti	1,57	n.d.	BUONO

SOLIDITÀ				
INDICE	FORMULA	2026	2025	GIUDIZIO
Autonomia finanziaria Quota delle fonti coperta da mezzi propri.	Patrimonio netto / Totale fonti	77,32%	n.d.	BUONO
Leverage (indebitamento) Quante volte il capitale investito supera i mezzi propri (piu' basso = meglio).	Totale attivo / Patrimonio netto	1,29	n.d.	BUONO
Copertura delle immobilizzazioni Le immobilizzazioni dovrebbero essere finanziate da fonti durevoli.	Patrimonio netto / Immobilizzazioni	6,64	n.d.	BUONO

MARGINI				
INDICE	FORMULA	2026	2025	GIUDIZIO
Capitale circolante netto Se negativo, i debiti a breve finanziano attività non correnti.	Attività correnti - Passività correnti	€ 13.875,19	€ 0,00	BUONO
Margine di struttura Se positivo, i mezzi propri coprono interamente le immobilizzazioni.	Patrimonio netto - Immobilizzazioni	€ 13.875,19	€ 0,00	BUONO
Margine di tesoreria Liquidità immediata e differita meno debiti a breve.	(Crediti + Liquidità + Ratei attivi) - Passività correnti	€ 13.875,19	€ 0,00	BUONO

Note metodologiche: indici calcolati sui saldi di fine periodo del bilancio CEE (artt. 2424-2425 c.c.); il patrimonio netto include il risultato d'esercizio calcolato. Lo schema abbreviato non distingue i debiti entro/oltre 12 mesi: prudenzialmente tutti i debiti sono trattati come passività correnti (indici di liquidità potenzialmente sottostimati in presenza di finanziamenti a medio-lungo termine). I giudizi sintetici usano soglie indicative di prassi e vanno contestualizzati per settore. Documento informativo generato il 22/10/2026 11:39.