01 DSCR | Capacità di copertura del debito

DITTA DIMOSTRATIVA SRL • 15/10/2026 - 30/09/2027 • Importi in euro

Fido concesso
50.000,00 €

Fido utilizzato alla data odierna
25.000,00 €

Fido residuo alla data odierna
25.000,00 €

DSCR SUI 12 MESI
5,07x

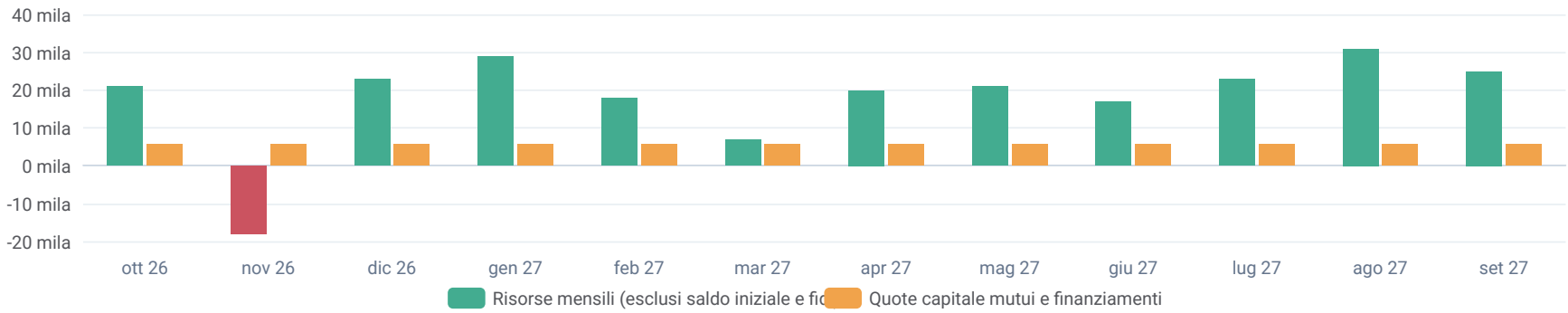
RISORSE DISPONIBILI
340.800,00 €

CAPITALE DA RIMBORSARE
67.200,00 €

MARGINE DOPO IL DEBITO
273.600,00 €

DSCR = (CCN comprensivo degli interessi + saldo investimenti) / quote capitale

(378.800,00 € - 38.000,00 €) / 67.200,00 € = 5,07x



Composizione del calcolo sui 12 mesi	Importo
Entrate da scadenzario e previsioni	1.086.000,00
Uscite incl. interessi (esclusi capitale del debito e CAPEX)	-832.200,00
Saldo iniziale dei conti bancari	100.000,00
Fido residuo - una sola volta nel periodo	25.000,00
A - CCN secondo lo schema concordato	**378.800,00**
B - Saldo investimenti: disinvestimenti meno investimenti	**-38.000,00**
A + B - Risorse per il servizio del debito	**340.800,00**
C - Quote capitale mutui e finanziamenti	**67.200,00**

LETTURA DELLO SCENARIO

Risorse complessive superiori o pari alle quote capitale nello scenario.

DSCR senza fido residuo: 4,70x

Il grafico confronta i flussi di ciascun mese con le quote capitale. Non rappresenta il saldo bancario: una copertura annuale positiva non esclude tensioni nei singoli mesi.

Saldo iniziale dei conti e fido residuo inclusi una sola volta nel CCN. Disponibilita iniziale: 125.000,00 €. Interessi nelle uscite CCN; sole quote capitale al denominatore.

02 CCN | Dettaglio delle entrate e delle uscite

Tutti gli importi sono espressi in euro.

Voce / origine	ott 26	nov 26	dic 26	gen 27	feb 27	mar 27	Totale semestre
Incassi da scadenzario [S]	30.000,00	30.000,00	30.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	120.000,00
Pagamenti da scadenzario [S]	18.700,00	18.700,00	18.700,00	5.700,00	5.700,00	5.700,00	73.200,00
Spese varie [P]	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	10.800,00
Incassi vari [P]	70.000,00	71.000,00	72.000,00	73.000,00	74.000,00	75.000,00	435.000,00
Forniture e servizi [P]	30.000,00	30.000,00	30.000,00	30.000,00	30.000,00	30.000,00	180.000,00
Personale e compensi [P]	16.000,00	16.000,00	16.000,00	16.000,00	16.000,00	16.000,00	96.000,00
Imposte e contributi [P]	8.000,00	8.000,00	8.000,00	8.000,00	8.000,00	8.000,00	48.000,00
Affitti e utenze [P]	3.200,00	3.200,00	3.200,00	3.200,00	3.200,00	3.200,00	19.200,00
Interessi mutui [P]	900,00	900,00	900,00	900,00	900,00	900,00	5.400,00
Interessi finanziamenti [P]	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	3.000,00
TOTALE ENTRATE	**100.000,00**	**101.000,00**	**102.000,00**	**83.000,00**	**84.000,00**	**85.000,00**	**555.000,00**
TOTALE USCITE	**79.100,00**	**79.100,00**	**79.100,00**	**66.100,00**	**66.100,00**	**66.100,00**	**435.600,00**
SALDO DEI FLUSSI	**20.900,00**	**21.900,00**	**22.900,00**	**16.900,00**	**17.900,00**	**18.900,00**	**119.400,00**
Effetti allo sconto (rischio)	5.000,00	5.500,00	6.000,00	6.500,00	7.000,00	7.500,00	Esclusi dai totali

Secondo semestre

Voce / origine	apr 27	mag 27	giu 27	lug 27	ago 27	set 27	Totale semestre
Incassi da scadenzario [S]	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	60.000,00
Pagamenti da scadenzario [S]	5.700,00	5.700,00	5.700,00	5.700,00	5.700,00	5.700,00	34.200,00
Spese varie [P]	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	10.800,00
Incassi vari [P]	76.000,00	77.000,00	78.000,00	79.000,00	80.000,00	81.000,00	471.000,00
Forniture e servizi [P]	30.000,00	30.000,00	30.000,00	30.000,00	30.000,00	30.000,00	180.000,00
Personale e compensi [P]	16.000,00	16.000,00	16.000,00	16.000,00	16.000,00	16.000,00	96.000,00
Imposte e contributi [P]	8.000,00	8.000,00	8.000,00	8.000,00	8.000,00	8.000,00	48.000,00
Affitti e utenze [P]	3.200,00	3.200,00	3.200,00	3.200,00	3.200,00	3.200,00	19.200,00
Interessi mutui [P]	900,00	900,00	900,00	900,00	900,00	900,00	5.400,00
Interessi finanziamenti [P]	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	3.000,00
TOTALE ENTRATE	**86.000,00**	**87.000,00**	**88.000,00**	**89.000,00**	**90.000,00**	**91.000,00**	**531.000,00**
TOTALE USCITE	**66.100,00**	**66.100,00**	**66.100,00**	**66.100,00**	**66.100,00**	**66.100,00**	**396.600,00**
SALDO DEI FLUSSI	**19.900,00**	**20.900,00**	**21.900,00**	**22.900,00**	**23.900,00**	**24.900,00**	**134.400,00**
Effetti allo sconto (rischio)	8.000,00	8.500,00	9.000,00	9.500,00	10.000,00	10.500,00	Esclusi dai totali

Saldo iniziale conti: 100.000,00 € | Fido residuo: 25.000,00 € | Disponibilita iniziale: 125.000,00 €

Saldo dei flussi: 253.800,00 € **A - CCN: 378.800,00 €**

Effetti allo sconto: esposizione per mese di scadenza da oggi; esclusa da incassi, uscite, saldi e DSCR.

S = scadenzario già acquisito; P = previsioni aggiuntive non presenti nello scadenzario. CCN è la denominazione convenzionale dello schema concordato, non il capitale circolante netto di bilancio.

Gli investimenti già fatturati presenti nello scadenzario restano nel CCN. Gli impegni di tipo 6-11 alimentano il CAPEX; quelli di tipo 12-13 alimentano il CCN per gli interessi e il denominatore per il capitale.

03 CAPEX e debito | Dettaglio del calcolo

Operazioni previste e rate memorizzate negli impegni. Importi in euro.

B - Investimenti e disinvestimenti previsti

Data prevista	Investimento / disinvestimento da effettuare	Natura	Incassi	Pagamenti
20/11/2026	Nuovo impianto	Materiali	0,00	40.000,00
20/01/2027	Cessione impianto	Materiali	12.000,00	0,00
20/03/2027	Licenze pluriennali	Immateriali	0,00	12.000,00
20/06/2027	Investimento finanziario	Finanziari	0,00	5.000,00
20/08/2027	Disinvestimento finanziario	Finanziari	7.000,00	0,00
TOTALI			**19.000,00**	**57.000,00**

Saldo investimenti = 19.000,00 € - 57.000,00 € = -38.000,00 €

C - Rate per impegno / piano di rimborso

Impegno / piano di rimborso	Categoria	Capitale	Interessi	Totale rate
Mutuo immobile	Mutui	43.200,00	10.800,00	**54.000,00**
Finanziamento impianti	Finanziamenti	24.000,00	6.000,00	**30.000,00**
TOTALI - capitale al denominatore DSCR		**67.200,00**	**16.800,00**	**84.000,00**

Distribuzione delle rate nei 12 mesi

Scadenze mensili	ott 26	nov 26	dic 26	gen 27	feb 27	mar 27	apr 27	mag 27	giu 27	lug 27	ago 27	set 27	Totale
Capitale mutui	3.600,00	3.600,00	3.600,00	3.600,00	3.600,00	3.600,00	3.600,00	3.600,00	3.600,00	3.600,00	3.600,00	3.600,00	43.200,00
Capitale finanziamenti	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	24.000,00
TOTALE CAPITALE	**5.600,00**	**5.600,00**	**5.600,00**	**5.600,00**	**5.600,00**	**5.600,00**	**5.600,00**	**5.600,00**	**5.600,00**	**5.600,00**	**5.600,00**	**5.600,00**	**67.200,00**
Interessi (nel CCN)	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	16.800,00
TOTALE RATE	**7.000,00**	**7.000,00**	**7.000,00**	**7.000,00**	**7.000,00**	**7.000,00**	**7.000,00**	**7.000,00**	**7.000,00**	**7.000,00**	**7.000,00**	**7.000,00**	**84.000,00**

Mutui e altri finanziamenti sono categorie distinte. Le quote capitale sono nel denominatore; gli interessi sono sottratti una sola volta nelle uscite CCN. Se il denominatore è zero, il DSCR è indicato come non applicabile.

Quando un investimento previsto viene effettuato e acquisito nello scadenzario, la relativa previsione va sostituita, anche parzialmente: ciascun flusso concorre una sola volta al calcolo.

Periodo: da oggi alla fine del dodicesimo mese, incluso quello corrente. Primo mese parziale, con recupero dello scaduto secondo le regole del report tesoreria. SBF clienti non allo sconto da sette giorni prima di oggi. Il

fido utilizzato e il residuo sono forniti dal software alla data del report, non ricavati dagli effetti. Il calcolo legge CAPITALE e INTERESSI dei dettagli e ne verifica la somma rispetto a IMPORTO. Eventuali rate a tasso variabile riflettono le ipotesi usate nel piano memorizzato.