

## MONITORAZIENDA 1

*Rilevazione tempestiva della crisi d'impresa*

*Specifico per:*

***Imprese con bilancio in forma ordinaria (artt. 2424 e 2425 c.c.)***

Aggiornato con il **D.lgs. 83/2022** di modifica al D.lgs. 14/2019 (Codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza) con entrata in vigore il 15/07/2022 e con il **Decreto-legge 21/06/2022 n. 73**

**Contiene CHECK LIST e TEST PRATICO**

**Versione 11.0 del 15/09/2022**

**Versione aggiornata con la possibilità di caricare il bilancio da file XBRL**

# GUIDA OPERATIVA

<b>MONITORAZIENDA 1</b> <i>Rilevazione tempestiva della crisi d'impresa</i> Versione 11.0 del 15/09/2022 Autore: Nicola Napolitano		<b>FISCO e TASSE</b>  la tua guida per un fisco semplice	
<b>PER IMPRESE CON BILANCIO IN FORMA ORDINARIA</b> (artt. 2424 e 2425 c.c.)		Codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza D.Lgs. 14/2019 aggiornato al D.Lgs. 83/2022 in vigore dal 15/07/2022 e al D.L. 73/2022	
Info & Credits	IMPOSTAZIONI INIZIALI E MAPPA DELLE FUNZIONI		Riferimenti normativi
<b>Modulo 1</b> MONITORAGGIO DEGLI EQUILIBRI PATRIMONIALE- ECONOMICO-FINANZIARIO		<b>Modulo 2</b> VERIFICA DELLA SOSTENIBILITA'	
<b>Modulo 3</b> PERSEGUIBILITA' DEL RISANAMENTO		DASHBOARD GENERALE	

Autore: Nicola Napolitano

## Indice

Informazioni generali

Informazioni tecniche sull'utilizzo

Analisi delle funzionalità:

Struttura del menu principale e finalità di utilizzo

- **Impostazioni iniziali e mappa delle funzioni**
- **Riferimenti normativi**
- **MODULO 1: MONITORAGGIO DEGLI EQUILIBRI PATRIMONIALE-ECONOMICO-FINANZIARIO**
  - Inserimento situazione contabile e bilancio con importazione da file XBRL (con relazione sul bilancio intermedio)
  - Bilanci riclassificati
  - Indici e margini di bilancio
  - Rendiconto finanziario
  - Report degli equilibri aziendali
- **MODULO 2: VERIFICA DELLA SOSTENIBILITA'**
  - Budget di tesoreria e DSCR a 12 mesi
  - Segnali di allarme (art. 3 comma 4)
  - Test delle prospettive di continuità aziendale (ISO 570)
  - Indicatori chiave gestionali (KPI)
- **MODULO 3: PERSEGUIBILITA' DEL RISANAMENTO**
  - Test pratico per la verifica della sostenibilità
  - Check list per la redazione del piano di risanamento
- **DASHBOARD GENERALE**

## INFORMAZIONI GENERALI

Il contenuto del tool, suddiviso in **3 moduli** utilizzabili singolarmente, è aggiornato con il **D.Lgs. 83/2022 di modifica al Codice della crisi d'Impresa e dell'Insolvenza (D.Lgs. 14/2019)**, con entrata in vigore il **15/07/2022**. Inoltre, il tool è stato aggiornato con il **D.L. n. 73 del 21/06/2022** con il quale sono stati modificati i parametri di allarme del debito I.V.A.

**MONITORAZIENDA 1** può essere utilizzato esclusivamente dalle imprese che adottano lo schema di **bilancio in forma ordinario** (artt. 2424 e 2425 c.c.).

**ATTENZIONE:** Le imprese con bilancio in **forma abbreviata** (art. 2435 bis c.c. e quelle in **contabilità semplificata o forfettaria**, possono utilizzare il tool: **MONITORAZIENDA 2 - MICROIMPRESA**

L'attuale normativa in tema di crisi d'impresa attribuisce all'imprenditore l'obbligo di dotarsi di strumenti atti alla tempestiva rilevazione dello stato di crisi e alla conseguente assunzione di idonee iniziative.

Pertanto, è sempre più importante monitorare costantemente lo stato di salute dell'azienda, anche per periodi inferiori all'anno, al fine di intraprendere precocemente eventuali misure di contrasto ad una imminente crisi.

### ***Perché utilizzare MONITORAZIENDA 1?***

- ✓ Perché le **società**, anche di piccola dimensione, devono dotarsi di strumenti per istituire **adeguati assetti organizzativi, amministrativi e contabili** ai sensi **dell'art. 2086 c.c.** ai fini della tempestiva rilevazione dello stato di crisi e dell'assunzione di idonee iniziative;
- ✓ Perché le **imprese individuali**, anche di ridotta dimensione, devono adottare **misure idonee** a rilevare tempestivamente lo stato di crisi e assumere senza indugio le iniziative necessarie a farvi fronte;
- ✓ Perché la **CHECK-LIST** particolareggiata per la redazione del piano di risanamento e per l'analisi della sua coerenza, pubblicata in osservanza del **D.L. 118/2021**, fa espresso riferimento ad un **monitoraggio continuativo** dell'andamento aziendale con la predisposizione di **periodiche situazioni contabili intermedie** redatte rispettando il **Principio Contabile OIC 30** (I bilanci intermedi);
- ✓ Per effettuare il **TEST PRATICO** inserito nella Sez. I del documento allegato al decreto dirigenziale degli Affari Interni del 28/09/2021 che ha lo scopo di verificare la perseguibilità del risanamento aziendale, come previsto dallo stesso D.L. 118/2021;
- ✓ Per verificare lo stato degli **equilibri economico, patrimoniale e finanziario** dell'azienda durante l'esercizio in corso e con periodicità costante (mensile, trimestrale, ecc.);

- ✓ Per avere un monitoraggio degli indicatori di crisi affinché non vengano superate le soglie di allarme;
- ✓ Per evitare di interpretare cifre e percentuali in quanto il tool è composto da **un DASHBOARD GENERALE** che permette di avere sotto controllo tutti gli aspetti della gestione;
- ✓ Per intervenire tempestivamente con interventi strategici, quando il sistema segnala una situazione di allarme.

#### **Di quali dati necessita MONITORAZIENDA 1?**

- ✓ Situazione contabile infrannuale e ultimo bilancio approvato;
- ✓ Dati prospettici per il Budget di tesoreria;
- ✓ Dati contabili per i segnali di allarme.

#### **Quali sono le risposte che dà MONITORAZIENDA 1?**

- ✓ La **situazione contabile** intermedia riclassificata e annualizzata insieme all'ultimo bilancio;
- ✓ Un **REPORT** con la verifica degli **equilibri Economico-Patrimoniale-Finanziario** mediante indicatori cromatici, avvisi di allerta e grafici, al fine di individuare rapidamente le aree di crisi da attenzionare;
- ✓ Una dettagliata **ANALISI PER INDICI E PER MARGINI** con segnalazione degli indici fuori parametro;
- ✓ Un **RENDICONTO FINANZIARIO** dei flussi di liquidità relativo alla situazione contabile intermedia;
- ✓ Il **TEST PRATICO** per la verifica della perseguibilità del risanamento, la **CHECK-LIST** per la redazione del piano di risanamento e gli **INDICATORI GESTIONALI (KPI)**, così come previsti dalla normativa in vigore (D.L. 118/2021 e Decreto Dirigenziale 28/09/2021);
- ✓ Il **BUDGET DI TESORERIA** dei prossimi dodici mesi, per verificare la capacità della gestione di far fronte alle uscite monetarie di breve periodo, come espressamente richiesto anche dalla nuova definizione di “**crisi**” all’art. 1 dello schema di Decreto in corso di approvazione, con calcolo del **DSCR**;
- ✓ Il **TEST** per la verifica delle **PROSPETTIVE DI CONTINUITA' AZIENDALE (ISA 570)**;
- ✓ Dettagliate **TABELLE DI CALCOLO** che evidenziano le **soglie di allarme** degli indicatori dei ritardi nei pagamenti e per la segnalazione da parte dei creditori pubblici qualificati, così come previsto nell’art. 3 e 25-*novies* dello schema di Decreto in corso di approvazione;
- ✓ Un **DASHBOARD GENERALE** che mediante grafici a **tachimetro, istogrammi e indicatori cromatici**, **riepiloga lo stato di salute e andamentale dell'azienda**;

#### **A chi può interessare MONITORAZIENDA 1?**

- ✓ Al **Dottore commercialista/Esperto contabile/Consulente aziendale** per incrementare notevolmente il valore aggiunto della propria attività di consulenza verso i propri clienti;
- ✓ Al **manager/imprenditore/soci** per monitorare costantemente durante l'anno la situazione aziendale e intraprendere gli opportuni tempestivi interventi strategici;

- ✓ Al **responsabile amministrativo** per verificare lo stato di salute dell'azienda e riferire ai vertici e titolari.

### INFORMAZIONI TECNICHE SULL'UTILIZZO

Il prodotto necessita di Microsoft Excel ed ha una dimensione di 693 KB.

Per navigare tra le diverse videate vi sono appositi link sui quali basta cliccare.

I dati devono essere inseriti esclusivamente nelle **celle di colore bianco** (nei fogli con fondo colorato) perché tutte le altre sono protette al fine di evitare modifiche o cancellazioni di formule che potrebbero falsare le elaborazioni dei report.

I dati anagrafici e gli importi che appaiono nelle schermate di esempio di questa guida, sono relativi ad una azienda immaginaria, come pure gli importi che sono di puro esempio.

Si consiglia di conservare un file vuoto del tool senza dati e rinominare i file utilizzati, allo scopo di evitare di cancellare tutti i dati inseriti ogni volta che si voglia fare una nuova elaborazione.

## ANALISI DELLE FUNZIONALITA'

### STRUTTURA DEL MENU PRINCIPALE E FINALITA' DI UTILIZZO

<b>MONITORAZIENDA 1</b>		<b>FISCO e TASSE</b>  <i>la tua guida per un fisco semplice</i>
<i>Rilevazione tempestiva della crisi d'impresa</i>		
Versione 11.0 del 15/09/2022 Autore: Nicola Napolitano		
PER IMPRESE CON BILANCIO IN FORMA ORDINARIA (artt. 2424 e 2425 c.c.)		<i>Codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza D.Lgs. 14/2019 aggiornato al D.Lgs. 83/2022 in vigore dal 15/07/2022 e al D.L. 73/2022</i>
Info & Credits	IMPOSTAZIONI INIZIALI E MAPPA DELLE FUNZIONI	Riferimenti normativi
<div>Modulo 1</div> <div>MONITORAGGIO DEGLI EQUILIBRI PATRIMONIALE- ECONOMICO-FINANZIARIO</div>		<div>Modulo 2</div> <div>VERIFICA DELLA SOSTENIBILITA'</div>
<div>Modulo 3</div> <div>PERSEGUIBILITA' DEL RISANAMENTO</div>		<div>DASHBOARD GENERALE</div>

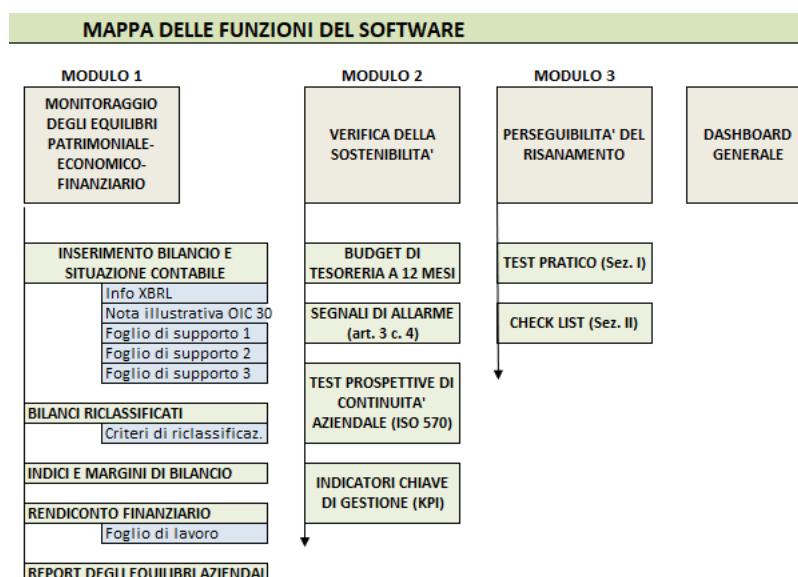
Il tool è strutturato in 3 MODULI contenenti diverse funzioni, ed ognuno dei moduli può essere utilizzato indipendentemente dagli altri.

### IMPOSTAZIONI INIZIALI E MAPPA DELLE FUNZIONI

I dati anagrafici qui inseriti verranno riportati in automatico su tutti i fogli di elaborazione. È fondamentale indicare le **date iniziale e finale del periodo intermedio** oggetto di analisi e **l'ultimo bilancio approvato** se si vuole avere un confronto con l'esercizio precedente (così come consigliato dalla normativa in vigore). Il sistema in base alla durata in giorni del periodo della situazione contabile intermedia effettua un ricalcolo in proporzione d'anno annualizzando tutti i dati di flusso del Conto Economico.

IMPOSTAZIONI INIZIALI	
Ragione sociale	DEMO SRL
Settore di attività	
Sede legale	
Codice fiscale / Partita I.V.A.	
Altri dati (Reg. imprese, ecc.)	
Situazione contabile infrannuale	
Dal (gg/mm/aaaa)	01/01/2021
al (gg/mm/aaaa)	30/06/2021
Ultimo bilancio approvato	
Al (gg/mm/aaa)	31/12/2020

Inoltre una utile mappa offre una panoramica su tutte le funzioni del software.



## RIFERIMENTI NORMATIVI

Riporta tutte le fonti normative inerenti all'argomento della crisi d'impresa. Inoltre, riporta alcuni articoli del D.Lgs. 83/2022 che ha modificato il Codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza (D.Lgs. 14/2019) in vigore dal 15/07/2022.

Gli articoli ivi riportati sono richiamati più volte nei fogli di calcolo del tool.

## MODULO 1: MONITORAGGIO DEGLI EQUILIBRI PATRIMONIALE-ECONOMICO-FINANZIARIO

Modulo 1

### MONITORAGGIO DEGLI EQUILIBRI AZIENDALI

INSERIMENTO SITUAZIONE CONTABILE E BILANCIO

BILANCI RICLASSIFICATI

INDICI E MARGINI DI BILANCIO

RENDICONTO FINANZIARIO

REPORT DEGLI EQUILIBRI AZIENDALI

### INSERIMENTO SITUAZIONE CONTABILE E BILANCIO CON IMPORTAZIONE DA FILE XBRL

Accedendo a questa funzione è possibile inserire i dati relativi a:

- **situazione contabile intermedia infrannuale**
- **ultimo bilancio approvato, CON POSSIBILITA' DI IMPORTAZIONE DA FILE XBRL**

Infatti l'ottimale utilizzo del tool andrebbe fatto inserendo l'ultimo bilancio approvato e depositato (**anche eventualmente caricandolo dal file XBRL**), e nel corso dell'esercizio inserendo periodicamente (ad esempio trimestralmente) i dati dalla situazione contabile al fine di ottenere un continuo confronto sul trend degli equilibri aziendali.

Come stabilito dal **Principio Contabile OIC 30 (I bilanci intermedi)**: *“un bilancio intermedio deve essere costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico e dalla nota illustrativa. Gli schemi di stato patrimoniale e di conto economico sono gli stessi previsti dagli articoli 2424 e 2425 cod. civ. per il bilancio di esercizio.... Ciò equivale a considerare il periodo contabile intermedio come un autonomo “esercizio”, ancorché di durata inferiore all'anno”.*

Ciò comporta ovviamente la stima e la rettifica di alcuni valori di conto (ammortamenti, rimanenze, ratei e risconti, ecc.)



DEMO SRL			
	Situazione contabile infrannuale	Ultimo bilancio approvato al	
<i>dal (gg/mm/aaaa)</i>	01/01/2021	31/12/2020	
<i>al (gg/mm/aaaa)</i>	30/06/2021		
STATO PATRIMONIALE (art. 2424 c.c.)			
ATTIVO			
A) Crediti verso i soci per versamenti ancora dovuti con separata indicazione della parte già richiamata			
Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti			
Decimi già richiamati			
Totale Crediti v/soci		€	-
B) Immobilizzazioni con separata indicazione di quelle concesse in locazione finanziaria			
I - Immobilizzazioni immateriali			
1) costi di impianto e di ampliamento			
2) costi di sviluppo			
3) diritti di brevetto ind.le e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno			
4) concessioni, licenze, marchi e simili			
5) avviamento			
6) immobilizzazioni in corso e acconti			
7) altre			
Totale		€	-
II - Immobilizzazioni materiali			
1) terreni e fabbricati			

.....

CONTO ECONOMICO (art. 2425 c.c.)		
	Situazione contabile al	Anno precedente
	30/06/2021	31/12/2020
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni		
2) variazione delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti (+/-)		
3) variazione dei lavori in corso su ordinazione (+/-)		
4) incrementi delle immobilizzazioni per lavori interni		
5) altri ricavi e proventi, con separata indicazione dei contributi in conto esercizio		
<b>Contributi in conto esercizio</b>		
Altri	€ -	€ -
straordinari		
ordinari		
<b>Totale A)</b>	€ -	€ -
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiari, di consumo e merci		
7) per servizi		
8) per godimento di beni di terzi		
9) per il personale		

.....

Nell'ipotesi si volesse utilizzare il file XBRL per l'importazione dei dati dell'ultimo bilancio approvato, è possibile farlo utilizzando l'apposito tasto macro:



Nel caso di file XBRL contenente i dati di un bilancio in forma abbreviata (ex art. 2435bis c.c.), verrebbero acquisiti solo di dati del CONTO ECONOMICO, mentre quelli dello STATO PATRIMONIALE devono essere inseriti manualmente.

I dati contabili devono essere inseriti seguendo gli schemi del bilancio civilistico di cui agli artt. 2424 (Stato Patrimoniale) e 2425 (Conto Economico), anche per le imprese che redigono il bilancio in forma abbreviata (art. 2435bis), per le imprese che non sono società di capitali e per quelle che adottano il regime di contabilità semplificata, questo al fine di standardizzare l'inserimento dei dati e poter avere un calcolo univoco dei diversi indicatori.

A lato degli schemi di bilancio vi sono 3 fogli di calcolo di supporto per agevolare la determinazione di alcuni dati infrannuali:

- ✓ Foglio di supporto n. 1: Calcolo delle variazioni delle rimanenze CE A)2)3)
- ✓ Foglio di supporto n. 2: Calcolo degli ammortamenti; CE B)10)
- ✓ Foglio di supporto n. 3: Calcolo delle variazioni delle rimanenze CE B)11).

Per gli ammortamenti viene calcolato la quota sia dei beni acquistati che dismessi durante l'esercizio in proporzione ai giorni della situazione contabile.

SOLO PER SITUAZIONI CONTABILI INFRANNUALI		
Il presente foglio può essere utilizzato per calcolare la variazione delle rimanenze, nel corso dell'esercizio, da inserire nei righi A) 2) e 3) del Conto Economico.		
Calcolo Variazione Rimanenze Rigo A) 2)	Esistenze iniziali al	Rimanenze finali al
	01/01/2019	30/09/2019
Prodotti in corso di lavorazione		
Semilavorati		
Prodotti finiti		
<b>Totali</b>	€ -	€ -
Variazione delle rimanenze (da riportare nel rigo A) 2) del Conto Economico	€ -	-
Nulla		
Calcolo Variazione Rimanenze Rigo A) 3)	Esistenze iniziali al	Rimanenze finali al
	01/01/2019	30/09/2019
Lavori in corso su ordinazione		
Variazione delle rimanenze (da riportare nel rigo A) 3) del Conto Economico	€ -	-
Nulla		

SOLO PER SITUAZIONI CONTABILI INFRANNUALI	
<p>Il presente foglio può essere utilizzato per il calcolo degli ammortamenti delle immobilizzazioni immateriali e materiali da inserire nel rigo B) 10) lett. a) b) del Conto Economico.</p> <p>Inserendo gli ammortamenti relativi all'esercizio precedente, il foglio calcola la quota riferita al periodo d'anno della situazione contabile.</p> <p>Da aggiungere eventuali quote di ammortamento di beni acquistati nel corso del corrente esercizio.</p>	
	<b>Importi anno precedente</b>
Ammortamenti delle Immobilizzazioni immateriali	
Ammortamenti delle Immobilizzazioni materiali	
<b>Importi rideterminati</b>	
01/01/2019	
30/09/2019	
272	
€ -	Da riportare nel rigo B) 10) a) del Conto Economico
€ -	Da riportare nel rigo B) 10) b) del Conto Economico
<p>Da aggiungere eventuali quote di ammortamento relativi a beni acquistati nel corso del corrente esercizio (se situazione infrannuale).</p>	

## NOTA ILLUSTRATIVA AL BILANCIO INTERMEDIO

Un foglio di Word editabile permette di redigere la nota illustrativa al bilancio intermedio così come prevista dall'OIC 30, con il relativo contenuto minimo.

DEMO SRL

<b>NOTA ILLUSTRATIVA AL BILANCIO INTERMEDIO (O.I.C. 30)</b>	<i>Situazione al</i>	<b>30/06/2021</b>
---	----------------------	-------------------

### **CONTENUTO MINIMO IN BASE ALLE INDICAZIONE DELL'O.I.C. 30 – I BILANCI INTERMEDI**

1. descrizione dei principi di valutazione, eventualmente tramite rinvio a quanto indicato nel precedente bilancio d'esercizio e menzionando, ove il caso, che non si è proceduto a stimare il carico fiscale limitandosi ad esporre un risultato al lordo delle imposte;
2. nel caso di cambiamento di principi contabili, descrizione del nuovo principio e dell'effetto sul cambiamento sul bilancio;
3. descrizione di effetti significativi sull'utile (lordo o netto) dovuti a stagionalità o a fatti rilevanti di natura non ricorrente;
4. eventuali voci di bilancio stimate per le quali è possibile che la stima di fine anno possa divergere sensibilmente da quella effettuata nel bilancio intermedio nei rari casi in cui tutte le informazioni si

## BILANCI RICLASSIFICATI

Dopo aver inserito i dati contabili, il sistema autonomamente produce:

- Stato Patrimoniale comparato riclassificato con criterio finanziario e percentualizzato;
- Conto Economico comparato riclassificato a Valore aggiunto, con dati annualizzati e percentualizzati;

- Conto Economico comparato riclassificato con criterio finanziario e con dati annualizzati per il calcolo del **Cash Flow Operativo**.

sia per la situazione contabile infrannuale che per il l'ultimo bilancio approvato.

BILANCI RICLASSIFICATI				
STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO CON CRITERIO FINANZIARIO				
	Situazione al	Bilancio al	Valori percentuali	Valori percentuali
	30/06/2021	31/12/2020	Situazione al	Bilancio al
			30/06/2021	31/12/2020
<b>ATIVO</b>				
<b>Attivo immobilizzato</b>				
Immobilizzazioni immateriali	€ -	€ -	%	%
Immobilizzazioni materiali	€ -	€ -	%	%
Immobilizzazioni finanziarie	€ -	€ -	%	%
<b>Totale Attivo Immobilizzato</b>	€ -	€ -	%	%
<b>Attivo corrente</b>				
Rimanenze	€ -	€ -	%	%
Crediti finanziari a breve	€ -	€ -	%	%
Crediti commerciali	€ -	€ -	%	%
Liquidità	€ -	€ -	%	%
<b>Totale Attivo circolante</b>	€ -	€ -	%	%
<b>Totale Attivo</b>	€ -	€ -	%	%

/\*/\*/\*/\*/\*

CONTO ECONOMICO A VALORE AGGIUNTO					
	Situazione al	Bilancio al	Situazione contabile annualizzata gg.	Valori percentuali	Valori percentuali
	30/06/2021	31/12/2020	181	Situazione al	Bilancio al
				30/06/2021	31/12/2020
Ricavi netti di vendita	€ -	€ -	€ -	100,00%	100,00%
Variazione delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	€ -	€ -	€ -	%	%
Variazione dei lavori in corso su ordinazione	€ -	€ -	€ -	%	%
Incrementi delle immobilizzazioni per lavori interni	€ -	€ -	€ -	%	%
Contributi in conto esercizio	€ -	€ -	€ -	%	%
<b>Valore della produzione (a)</b>	€ -	€ -	€ -	%	%
Costi per materie prime, sussidiari, di consumo e merci	€ -	€ -	€ -	%	%
Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	€ -	€ -	€ -	%	%
Costi per servizi	€ -	€ -	€ -	%	%
Costi per godimento di beni di terzi	€ -	€ -	€ -	%	%
Oneri diversi di gestione	€ -	€ -	€ -	%	%

.....

Un foglio di servizio espone i criteri di riclassificazione dello STATO PATRIMONIALE e del CONTO ECONOMICO:

In questo schema è riportato per ognuna delle voci di bilancio, la sua destinazione all'interno dello schema di Stato patrimoniale riclassificato. E' stato utilizzato il criterio finanziario.	
STATO PATRIMONIALE (art. 2424 c.c.)	RICLASSIFICAZIONE CRITERIO FINANZIARIO
<b>ATTIVO</b>	
<b>A) Crediti verso i soci per versamenti ancora dovuti</b> con separata indicazione della parte già richiamata	
Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	Attivo immobilizzato
Decimi già richiamati	Crediti finanziari a breve
<b>Totale Crediti v/soci</b>	
<b>B) Immobilizzazioni con separata indicazione di quelle concesse in locazione finanziaria</b>	
<b>I - Immobilizzazioni immateriali</b>	
1) costi di impianto e di ampliamento	Attivo immobilizzato
2) costi di sviluppo	Attivo immobilizzato
3) diritti di brevetto ind.le e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Attivo immobilizzato
4) concessioni, licenze, marchi e simili	Attivo immobilizzato
5) avviamento	Attivo immobilizzato
6) immobilizzazioni in corso e acconti	Attivo immobilizzato
7) altre	Attivo immobilizzato
<b>Totale</b>	
<b>II - Immobilizzazioni materiali</b>	
1) terreni e fabbricati	Attivo immobilizzato
2) Impianti e macchinari	Attivo immobilizzato

## INDICI E MARGINI DI BILANCIO

Il D.Lgs. 14/2019 all'art. 13 co. 3 stabilisce che se l'impresa non ritiene adeguati, in considerazione delle proprie caratteristiche, gli indici elaborati dal CNDCEC, può adottarne altri ritenuti più idonei con attestazione di un professionista, motivandone la scelta in nota integrativa.

A tale scopo il sistema elabora tutti gli altri indici di bilancio per avere una visione globale della situazione economica, patrimoniale e finanziaria dell'azienda.

Gli indici vengono calcolati sia per la situazione contabile infrannuale che per l'ultimo bilancio approvato (se è stato inserito). I valori fuori parametro vengono indicati in rosso (di seguito una immagine con dati ipotetici):

Indici al		30/06/2021	31/12/2020	Parametri di riferimento indicativi
<b>INDICI DI REDDITIVITA' ANNUALIZZATI*</b>				
ROE annualizzato	Rn/PN	10,00%	-5,00%	> 0
ROI annualizzato	EBIT/TI	8,00%	7,00%	> 0
ROD annualizzato	Of/Ct	15,00%	14,00%	Trend
Leverage	Ti/PN	2,50	3,00	< 2
Incidenza della gestione non operativa annualizzata	Rn/EBIT	30,00%	30,00%	Trend
ROS annualizzato	EBIT/Rv	15,00%	15,00%	> 0
Convenienza a ulteriore indebitamento	ROI - ROD	-7,00%	-6,00%	> 0

\* L'annualizzazione degli importi è esposta nel bilancio riclassificato

INDICI PATRIMONIALI		30/06/2021	31/12/2020	Parametri di riferimento
Rigidità degli impieghi	I/Ti			< 70%
Elasticità degli impieghi	Ac/Ti			> 30%
Incidenza dei debiti a breve	Db/Tp			
Autonomia finanziaria	Pn/Tp			> 55%
Incidenza delle fonti permanenti	(Pn+Dml)/Tp			> 60%
Dipendenza finanziaria	Ct/Tp			< 50%

INDICI FINANZIARI		30/06/2021	31/12/2020	Parametri di riferimento
Indici di solidità patrimoniale				
Autocopertura delle immobilizzazioni	Pn/I			> 0,33
Copertura delle immobilizzazioni	(Pn+Dml)/I			> 1

Indici di liquidità				
Indice di disponibilità	Ac/Db			> 1
Indice di liquidità immediata	(Ac-R)/Db			> 0,33

/\*/\*/\*/\*

Tutti gli indicatori di bilancio calcolati assumono il colore **rosso** se non rispettano i parametri di riferimento indicati, allo scopo di avere una visione immediata delle aree di criticità.

## RENDICONTO FINANZIARIO

In base ai dati inseriti il sistema produce il **Rendiconto finanziario** alla data della situazione contabile, con possibilità di accedere al dettaglio del **foglio di lavoro** servito per la sua elaborazione.

RENDICONTO FINANZIARIO DELLE VARIAZIONI DI LIQUIDITA' al		31/03/2022	
		Importi parziali	Importi totali
	<i>Dimostrazione dei flussi</i>		
A)	Disponibilità liquide iniziali		€ -
B)	Flusso monetario generato da attività di esercizio		
B1)	Ricavi monetari	€ -	
B2)	Costi monetari	€ -	
B3)	Variazione nei crediti, debiti, ratei e risconti	€ -	
	Totale flusso monetario da attività di esercizio		€ -
C)	Flusso monetario netto da attività di investimento		€ -
D)	Flusso monetario da attività di finanziamento		
D1)	Da mezzi propri	€ -	
D2)	Da mezzi di terzi	€ -	
	Totale flusso monetario da attività di finanziamento		€ -
E)	Flusso monetario netto del periodo B)+C)+D)		€ -
F)	Disponibilità liquide finali		€ -
	Variazione delle disponibilità liquide		€ -

## REPORT DEGLI EQUILIBRI AZIENDALI

Permette una prima valutazione degli equilibri economico-patrimoniale-finanziario, prima in modo sintetico e poi con 9 indicatori di bilancio. Il REPORT è facilmente interpretabile grazie ai colori semaforici (rosso/giallo/verde) e agli avvisi di allerta:

		30/06/2022	31/12/2021
<b>EQUILIBRIO PATRIMONIALE</b>			
<b>AUTONOMIA PATRIMONIALE</b>	PN/P	25,00%	32,00%
<b>MARGINE DI STRUTTURA</b>	PN/AI	0,90	0,90
<b>MARGINE DI STRUTTURA ALLARGATO</b>	(PN+DML)/AI	0,90	0,70

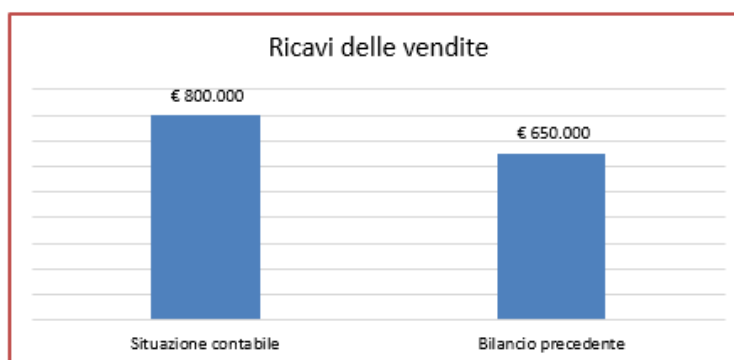
		30/06/2022	31/12/2021
<b>EQUILIBRIO ECONOMICO</b>			
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO</b>	Ebitda/Rv	1,00%	3,00%
<b>REDDITO OPERATIVO</b>	Ebit/Rv	-5,00%	2,00%
<b>REDDITO NETTO</b>	Rn/Rv	-11,00%	1,00%

		30/06/2022	31/12/2021
<b>EQUILIBRIO FINANZIARIO</b>			
<b>CAPITALE CIRCOLANTE NETTO</b>	AC/DB	0,80	1,10
<b>MARGINE DI TESORERIA</b>	(DL+CR)/DB	0,90	1,20
<b>LIQUIDITA' PRIMARIA</b>	DL/DB	0,80	0,90

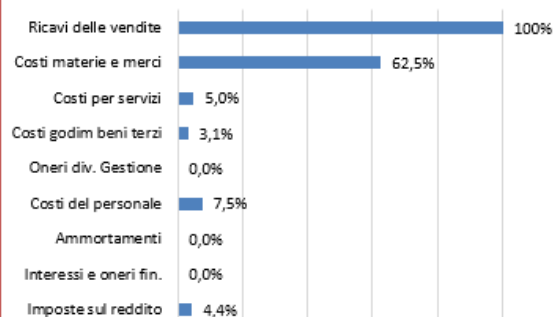
Le celle con angolo rosso contengono commenti.

Il REPORT viene completato con una serie di grafici.

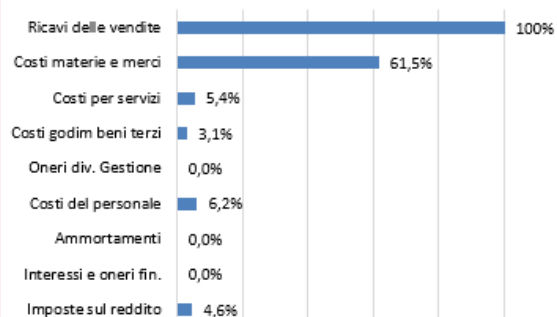
REPORT GRAFICI	
Situazione contabile al	30/06/2021
Bilancio al	31/12/2020



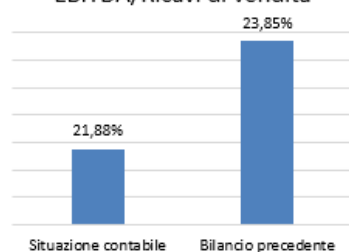
### Composizione costi Situazione contabile



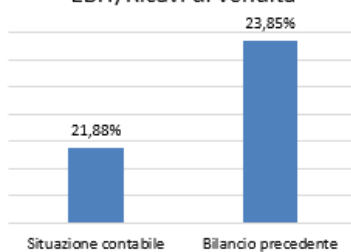
### Composizione costi Bilancio precedente



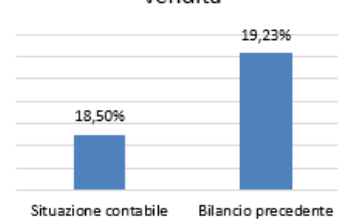
### EBITDA/Ricavi di vendita



### EBIT/Ricavi di vendita



### Reddito netto/Ricavi di vendita



.....



## MODULO 2: VERIFICA DELLA SOSTENIBILITA'

### Modulo 2

VERIFICA DELLA SOSTENIBILITA'
BUDGET TESORERIA E DSCR A 12 MESI
SEGNALI DI ALLARME (art. 3 c. 4)
TEST DELLA CONTINUITA' AZIENDALE (ISO 570)
INDICATORI CHIAVE GESTIONALI (KPI)

### BUDGET DI TESORERIA E DSCR A 12 MESI

La nuova definizione di “**crisi**” del Codice della crisi d’impresa (D.Lgs. 14/2019) in vigore dal 15/07/2022 fa espresso riferimento alla “*inadeguatezza dei flussi di cassa prospettici a far fronte alle obbligazioni nei successivi dodici mesi*”.

Lo strumento più adatto a tale verifica è proprio il Budget di tesoreria.

BUDGET DI TESORERIA		Inserire mese
Schema proposto da OIC 10 (Appendice A, metodo diretto)		
<b>INDIETRO</b>		
Disponibilità liquide iniziali		
+ Linee di credito affidate	Dettaglio	200.000,00 €
- Linee di credito utilizzate	banche	40.000,00 €
<b>= Giacenze iniziali di cassa</b>		<b>160.000,00 €</b>
<b>A. Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa</b>		
	Dettaglio	- €
Incassi da clienti per vendite del mese (IVA inclusa)	Dettaglio 1	- €
Incassi da crediti per vendite periodi precedenti	Dettaglio 2	- €
Interessi incassati		
Dividendi incassati		
<b>Totale entrate dell'attività operativa</b>		<b>- €</b>
Pagamenti a fornitori per acquisti del mese (IVA inclusa)	Dettaglio 3	- €
Pagamenti per debiti a fornitori relativi a periodi precedenti	Dettaglio 4	- €
Pagamenti a fornitori per servizi (IVA inclusa)	Dettaglio 5	- €
Pagamenti al personale	Dettaglio 6	- €
Pagamenti di imposte, contributi e IVA	Dettaglio 7	- €
Interessi pagati		
<b>Totale uscite dell'attività operativa</b>		<b>- €</b>
<b>Flusso finanziario dell'attività operativa (A)</b>		<b>- €</b>

Il budget è riferito a 12 periodi (mesi) ed è strutturato in base allo schema proposto dal **principio contabile OIC 10** (Appendice A, metodo diretto), allo scopo di ottenere la medesima classificazione dei flussi di cassa di un rendiconto finanziario.

Ogni voce ha l’accesso ad un **foglio di dettaglio** per effettuare una descrizione precisa delle diverse voci di entrate e uscite.

FOGLIO DI DETTAGLIO 1		Indietro
<p><i>Dettagliare gli incassi delle vendite previste per prodotto, o per gruppi di prodotti. Gli importi devono essere IVA inclusa</i></p>		
INCASSI DA CLIENTI PER VENDITE DEL MESE (IVA inclusa)	€	-

### SEGNALI DI ALLARME (Art. 3 e 25-novies)

Sempre il D.Lgs. 14/2019 in vigore dal 15/07/2022, all'art. 4 elenca i segnali di allarme utili alla rilevazione tempestiva della crisi d'impresa.

SEGNALI DI ALLARME	
Art. 3 e 25-novies del D.Lgs. 14/2019	
Codice della Crisi d'Impresa e dell'insolvenza in vigore dal 15/07/2022	
Situazione al	
Tabella 1	
DEBITI PER RETRIBUZIONI Art. 3 comma 4 lett. a)	
Retribuzioni complessive mensili	
Retribuzioni scadute da almeno 30 giorni	
SOGLIA DI ALLARME (metà delle retribuzioni)	€ -
Esito	Non disponibile
Situazione al	
Tabella 2	
DEBITI VERSO FORNITORI Art. 3, comma 4 lett. b)	
Debiti v/fornitori scaduti da almeno 90 giorni	
DEBITI V/FORNITORI NON SCADUTI (soglia di allarme)	
Esito	Non disponibile

<i>Tabella 3</i>	
<b>DEBITI VERSO BANCHE E ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI Art. 3, comma 4 lett. c)</b>	
Totale esposizioni nei confronti delle banche e degli altri intermediari finanziari	
Esposizioni scadute da più di 60 giorni o che abbiano superato da almeno 60 giorni il limite degli affidamenti ottenuti in	
SOGLIA DI ALLARME 5% del totale delle esposiz	€ -
Esito	Non disponibile
<i>Situazione al</i>	
<i>Tabella 4</i>	
<b>DEBITI PER CONTRIBUTI PREVIDENZIALI Art. 25-novies, comma 1 lett. a)</b>	
<b>1) IMPRESE CON LAVORATORI SUBORDINATI E PARASUBORDINATI</b>	
Contributi dovuti nell'anno precedente	
Contributi scaduti da oltre 90 giorni	
1° SOGLIA DI ALLARME: 30% dei contributi dovuti nell'anno precedente	€ -
2° SOGLIA DI ALLARME fissa	€ 15.000,00
Esito	Non disponibile
<b>2) IMPRESE SENZA LAVORATORI SUBORDINATI E PARASUBORDINATI</b>	
Contributi scaduti da oltre 90 giorni	
SOGLIA DI ALLARME: fissa	€ 5.000,00
Esito	Non disponibile

.....

Inserendo i dati contabili richiesti, il sistema effettua il confronto con le soglie previste dallo schema di Decreto e segnala se si verifica il loro superamento.

Inoltre, da un apposito link è possibile accedere al testo degli articoli 3 e 25-novies del D.Lgs. 14/2019 dove sono descritti dettagliatamente le soglie di allerta dei parametri.

### **TEST PROSPETTIVE DI CONTINUITA' AZIENDALE (ISA 570)** editabile

La non sostenibilità dei debiti è una minaccia alla continuità, ma vi possono essere minacce alla continuità correlate ad altro tipo di eventi. In questa funzione vengono considerati gli eventi indicati esemplificativamente dal Principio di revisione **ISA Italia 570**. Viene proposto l'elenco di tali eventi per i quali occorre dare una risposta di continuità incerta o regolare (codice 1 o 2).

DEMO SRL

<b>PROSPETTIVE DI CONTINUITA' AZIENDALE (art. 13 co. 1)</b>	
Eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi sul presupposto della continuità aziendale.	
<b>PRINCIPIO DI REVISIONE ISA 570</b>	

Esempi di eventi o circostanze che, considerati individualmente o nel loro complesso, possono far sorgere dubbi significativi sul presupposto della continuità aziendale. Il seguente elenco non è esaustivo e la presenza di uno o alcuni degli elementi riportati di seguito non implica necessariamente l'esistenza di un'incertezza significativa. (ISA 570)

Codici  
1=Continuità incerta  
2=Continuità regolare

INDICATORI FINANZIARI	Codice	
Situazione di deficit patrimoniale o di capitale circolante netto negativo; Note	1	Continuità incerta
Prestiti a scadenza fissa e prossimi alla scadenza senza che vi siano prospettive verosimili di rinnovo o di rimborso; oppure eccessiva dipendenza da prestiti a breve termine per finanziare attività a lungo termine; Note	2	Continuità regolare
Indizi di cessazione del sostegno finanziario da parte dei creditori; Note	2	Continuità regolare
Bilanci storici o prospettici che mostrano flussi di cassa negativi; Note	1	Continuità incerta

.....

INDICATORI GESTIONALI		Codice
Intenzione della direzione di liquidare l'impresa o di cessare l'attività; Note	1	Continuità incerta
Perdita di membri della direzione con responsabilità strategiche senza una loro sostituzione; Note	1	Continuità incerta
Perdita di mercati fondamentali, di clienti chiave, di contratti di distribuzione, di concessioni o di fornitori importanti; Note	2	Continuità regolare
Difficoltà con il personale; Note	2	Continuità regolare
Scarsità nell'approvvigionamento di forniture importanti; Note	2	Continuità regolare
Comparsa di concorrenti di grande successo.	1	Continuità incerta
ALTRI INDICATORI		Codice
Capitale ridotto al di sotto dei limiti legali o non conformità ad altre norme di legge; Note	1	Continuità incerta
Procedimenti legali o regolamentari in corso che, in caso di soccombenza, possono comportare richieste di risarcimento cui l'impresa probabilmente non è in grado di far fronte; Note	2	Continuità regolare

Per ogni quesito degli **ISA 570**, vi è un apposito rigo dove poter annotare le proprie osservazioni o motivazioni.

Percentuale di risposte che segnalano una continuità incerta	
INDICATORI FINANZIARI	18%
INDICATORI GESTIONALI	50%
ALTRI INDICATORI	25%

## **INDICATORI CHIAVE GESTIONALI (KPI)** (editabile)

Il par. 1 (punto 1.4) Sezione II (Check-list) del documento allegato al decreto dirigenziale degli Affari Interni del 28/09/2021 suggerisce di stimare l'andamento gestionale mediante indicatori di produttività (**KPI**) coerenti con il proprio modello di business ed il proprio settore di attività. Nel foglio vengono riportati i KPI suggeriti a titolo di esempio dal documento. In realtà ogni azienda provvederà ad individuare i propri KPI inserendoli nella tabella per seguirne l'andamento nel tempo.

	Input gg/mm/aaaa	Input gg/mm/aaaa	Input gg/mm/aaaa
Descrizione KPI 1			
<i>Programmato</i>			
<i>Realizzato</i>			
<i>Scostamento</i>	0,00	0,00	0,00

Il foglio permette di inserire i KPI programmati e quelli effettivamente realizzati, con calcolo dello scostamento, ed è bene che tale operazione venga effettuata con continuità nel tempo per valutarne anche l'andamento.

## MODULO 3: PERSEGUIBILITA' DEL RISANAMENTO

### Modulo 3

<b>PERSEGUIBILITA' DEL RISANAMENTO</b>
<b>TEST PRATICO</b>
<i>SEZIONE I - TEST PRATICO PER LA VERIFICA DELLA RAGIONEVOLE PERSEGUIBILITA' DEL RISANAMENTO</i>
<b>CHECK LIST (Lista di controllo)</b>
<i>SEZIONE II - CHECK LIST (LISTA DI CONTROLLO) PARTICOLAREGGIATA PER LA REDAZIONE DEL PIANO DI RISANAMENTO E PER LA ANALISI DELLA SUA COERENZA</i>

### TEST PRATICO PER LA VERIFICA DELLA SOSTENIBILITA' (editabile)

Il test è quello inserito nella Sez. I del documento allegato al decreto dirigenziale degli Affari Interni del 28/09/2021 e ha lo scopo di verificare la perseguibilità del risanamento aziendale, come previsto dallo stesso D.L. 118/2021:

DEMO SRL	
<b>SEZIONE I - TEST PRATICO PER LA VERIFICA DELLA RAGIONEVOLE PERSEGUIBILITA' DEL RISANAMENTO</b>	
DOCUMENTO ALLEGATO al decreto dirigenziale direttore generale degli affari interni 28 settembre 2021	
Composizione negoziata per la soluzione della crisi d'impresa, previsto dal decreto legge 24 agosto 2021 n. 118	
<b>ENTITA' DEL DEBITO CHE DEVE ESSERE RISTRUTTURATO</b>	
Debito scaduto	
	<i>di cui relativo a iscrizioni a ruolo</i>
+ Debito riscadenziato o oggetto di moratorie	
+ Linee di credito bancarie utilizzate delle quali non ci si attende il rinnovo	
+ Rate di mutui e finanziamenti in scadenza nei successivi 2 anni	
+ Investimenti relativi alle iniziative industriali che si intendono adottare	
- Ammontare delle risorse ritraibili dalla dismissione di cespiti (immobili, partecipazioni, impianti e macchinario) o rami di azienda compatibili con il fabbisogno industriale	
- Nuovi conferimenti e finanziamenti, anche postergati, previsti	

Dal calcolo scaturisce un indicatore che esprime la possibilità del risanamento.

### CHECK-LIST PER LA REDAZIONE DEL PIANO DI RISANAMENTO (editabile)

Anche la seguente **CHECK-LIST**, composta da 45 domande all'imprenditore, trovasi nell'allegato al decreto dirigenziale del 28/09/2021 ed ha lo scopo di verificare la coerenza del piano di risanamento, sempre come previsto dal D.L. 118/2021.

Negli spazi bianchi è possibile annotare le risposte e le osservazioni:

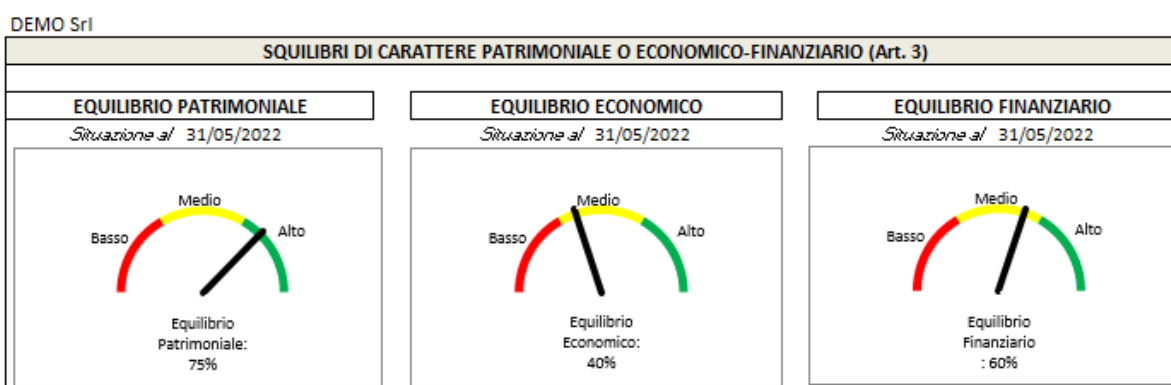
1	IL REQUISITO DELL'ORGANIZZAZIONE DELL'IMPRESA	Cod.	Esito	Risposte e note
1.1	L'impresa dispone delle risorse chiave (umane e tecniche) per la conduzione dell'attività? (a cura dell'imprenditore) In difetto, l'impresa individua il modo per procurarsele.	1	SI	
1.2	L'impresa dispone delle competenze tecniche occorrenti per le iniziative industriali che l'imprenditore intende adottare? (a cura dell'imprenditore) In caso contrario, l'impresa tiene conto solo delle iniziative industriali per le quali sia realisticamente in grado di disporre, eventualmente acquisendole sul mercato, delle competenze tecniche occorrenti.	2	NO	

Inoltre la **CHECK LIST** è uno dei riferimenti per valutare gli adeguati assetti di cui all'art. 2086 c.c., come espressamente riportato nell'art. 1 dello schema di Decreto di prossima entrata in vigore (15/07/2022).








## DASHBOARD GENERALE

È un **REPORT** completo che riepiloga sotto forma esclusivamente di grafici e indicatori cromatici, la situazione dell'azienda in base a tutti gli indicatori previsti dal codice della crisi e ai dati inseriti nei 3 moduli.

In base ai dati inseriti nel **MODULO 1**, il **DASHBOARD** fa una sintesi degli equilibri aziendali (patrimoniale-economico-finanziario) e ne rappresenta l'esito in 3 grafici a tachimetro. Ovviamente per approfondire l'analisi occorre consultare il foglio **INDICI E MARGINI DI BILANCIO** e il **RENDICONTO FINANZIARIO**.

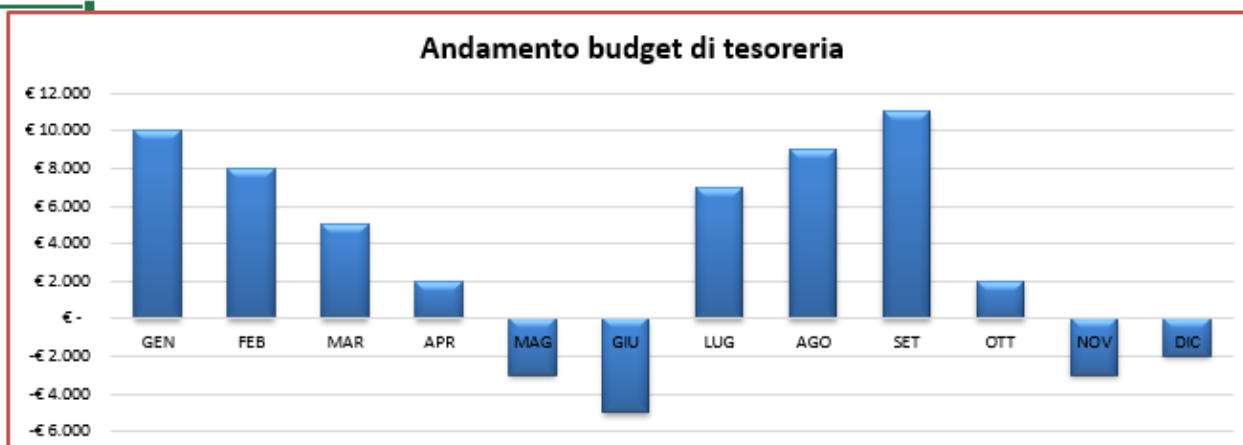


Dal **MODULO 2** si ottengono i risultati relativi ai “**Segnali di allarme**” previsti dall'art. 4 del codice della crisi d'impresa, mediante semplici indicatori cromatici semaforici (rosso/giallo/verde), per un rapido e visivo giudizio.

SEGNALI DI ALLARME (Art. 4 e 25-novies)		
<b>DEBITI PER RETRIBUZIONI</b>  <i>Situazione al 31/05/2022</i>	<b>DEBITI V/BANCHE E ALTRI INT.</b>  <i>Situazione al 31/05/2022</i>	<b>DEBITO I.V.A.</b>  <i>Situazione al 31/05/2022</i>
<b>DEBITI V/FORNITORI</b>  <i>Situazione al 31/05/2022</i>	<b>DEBITI PER CONTRIB. PREVID.</b> <i>Situazione al 31/05/2022</i>	<b>DEBITO V/AGENTE RISCOSS.</b>  <i>Situazione al 31/05/2022</i>
	Con lavoratori subord. e parasub.  Senza lavoratori subord. e parasub. 	

Dai dati inseriti nel **BUDGET DI TESORERIA** si ottiene un grafico dal quale si evidenziano immediatamente i mesi nei quali è probabile il verificarsi di un fabbisogno finanziario eccedente le disponibilità, al fine di poter intervenire tempestivamente ed evitare situazioni di tensione finanziaria.

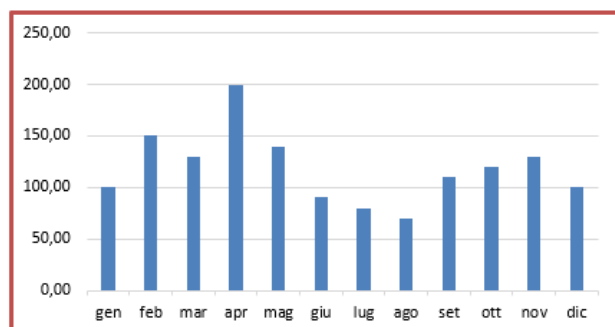




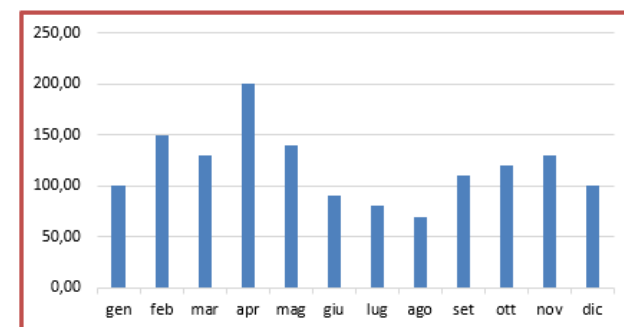
Di rilevante importanza sono anche gli **INDICATORI CHIAVE GESTIONALI (KPI)**, e l'analisi del loro andamento nel tempo, come richiesto anche dalla CHECK LIST.

**ANDAMENTO DEGLI INDICATORI CHIAVE GESTIONALI (KPI)**

**Descrizione KPI 1**



**Descrizione KPI 2**



**Fine guida**

**Acquista MONITORAZIENDA 1**  
**Per aziende con bilancio in forma ordinaria (artt. 2424 e 2425 c.c.)**

<https://www.fiscoetasse.com/BusinessCenter/scheda/45576-monitorazienda-monitoraggio-indicatori-allerta-crisi.html>

**Acquista MONITORAZIENDA 2 - MICROIMPRESE**  
**Per aziende con bilancio in forma abbreviata (art. 2435bis c.c.) e per aziende in regime di contabilità semplificata o forfetaria**

<https://www.fiscoetasse.com/BusinessCenter/scheda/46528-monitorazienda-2-rilevazione-crisi-microimprese.html>

**oppure il PACCHETTO PREVENZIONE DELLA CRISI D'IMPRESA**

<https://www.fiscoetasse.com/BusinessCenter/scheda/46530-prevenzione-della-crisi-di-impresa-pacchetto-excel.html>

**Informazioni & Credits**

*Per il controllo e il monitoraggio della situazione aziendale, potrebbero interessare anche i seguenti tools dello stesso autore:*

✓ **MONITORAZIENDA BUDGET**

*Per la Pianificazione prospettica e monitoraggio del futuro andamento aziendale, in applicazione della legge 155/2017*

<https://www.fiscoetasse.com/BusinessCenter/scheda/40739-monitorazienda-budget-pianificazione-e-monitoraggio.html>

✓ **PREVISIONI DI CASSA PLUS**

*Per la verifica dell'adequatezza dei flussi di cassa prospettici semestrali dell'azienda; Classificazione conforme all'OIC 10 con calcolo del DSCR*

<https://www.fiscoetasse.com/BusinessCenter/scheda/42103-previsioni-di-cassa-plus-excel.html>

✓ **CHECK UP AZIENDA PLUS**

*Per una completa analisi di bilancio per indici e flussi e numerosi altri indicatori, degli ultimi 3 bilanci*

<https://www.fiscoetasse.com/BusinessCenter/scheda/44225-check-up-azienda-plus-excel.html>

#### Disclaimer

L'utilizzatore di questo foglio di calcolo è tenuto a controllare l'esattezza e la completezza dei risultati.

L'autore e l'editore non si assumono alcuna responsabilità per danni diretti o indiretti subiti dal cliente o da terzi in dipendenza dall'uso del presente foglio.

Autore:

dott. Nicola Napolitano – Dottore commercialista

[n.napolitano4@gmail.com](mailto:n.napolitano4@gmail.com)

*Per assistenza, chiarimenti, informazioni specifiche o suggerimenti migliorativi, potete scrivere direttamente all'autore.*