

CONFINDUSTRIA VENETO EST
Area Finanza d'Impresa

CHECK UP FINANZIARIO

BONAVENTURA S.r.l.

Analisi bilancio 2024 e provvisorio 03/2025



Rendiconto Finanziario per Cassa Reale	03/2025	%	2024	%	2023	%
Fatturato	3.271.552	100	12.222.279	100	7.301.057	100
Crediti vs Clienti	-3.191.669	-98	-2.716.472	-22	-3.139.884	-43
Costi Variabili	-1.313.205	-40	-4.253.993	-35	-2.813.310	-39
Debiti vs Fornitori	1.559.327	48	723.901	6	1.046.346	14
Net Operating Cash Annuale	326.005	10	5.975.715	49	2.394.209	33
Coda del Circolante	1.992.571	61	2.093.538	17	2.734.258	37
Net Operating Cash Dinamico	2.318.576	71	8.069.253	66	5.128.467	70
Proventi Ordinari Diversi	27.285	1	437.368	4	300.358	4
Oneri Diversi di Gestione	-4.091	-0	-89.419	-1	-244.966	-3
Spese Godimento Beni di Terzi	-89.012	-3	-561.808	-5	-743.984	-10
(-> di cui canoni di Leasing)	0	0	-345.671	-3	-445.634	-6
Amministratori	-34.800	-1	-220.000	-2	-144.000	-2
Lavoro	-828.818	-25	-2.693.159	-22	-2.335.353	-32
Gestione Finanziaria	17.698	1	75.132	1	-3.938	-0
Imposte	0	0	-1.179.053	-10	-126.563	-2
Totale Uscite Monetarie Fisse	-911.738	-28	-4.230.939	-35	-3.298.446	-45
Liquidità Operativa	1.406.838	43	3.838.314	31	1.830.021	25
Investimenti Imm. Materiali	-42.390	-1	-543.795	-4	-113.099	-2
Investimenti Imm. Immateriali	0	0	1	0	-2.747	-0
(Rettifica incrementi per imm. lavori interni)	0	0	0	0	0	0
Investimenti Imm. Finanziarie	0	0	0	0	0	0
Gestione Investimenti Netti	-42.390	-1	-543.794	-4	-115.846	-2
Crediti Tributarî e Crediti Imposte Anticipate	201.603	6	-26.259	-0	303.931	4
Debiti Tributarî	-126.383	-4	859.030	7	-37.588	-1
Gestione Tributaria	75.220	2	832.771	7	266.343	4
Gestione Previdenziale	-2.723	-0	2.630	0	-2.300	-0
Gestione Intercompany	0	0	101.400	1	0	0
Gestione Residuale	17.307	1	23.496	0	-101.402	-1
Gestione TFR	-10.684	-0	-83.981	-1	-52.153	-1
Variazione Patrimonio Netto	-550.278	-17	-700.000	-6	1	0
Liquidità Non Operativa	-513.548	-16	-367.478	-3	-5.357	-0
Risultato Finanziario	893.290	27	3.470.836	28	1.824.664	25

Indici di EQUILIBRIO FINANZIARIO	03/2025	2024	2023
IFF - Indice di Flessibilità Finanziaria*	2,5	1,9	1,6
Fatturato di Break Even Finanziario	1.286.479	6.408.489	4.695.778

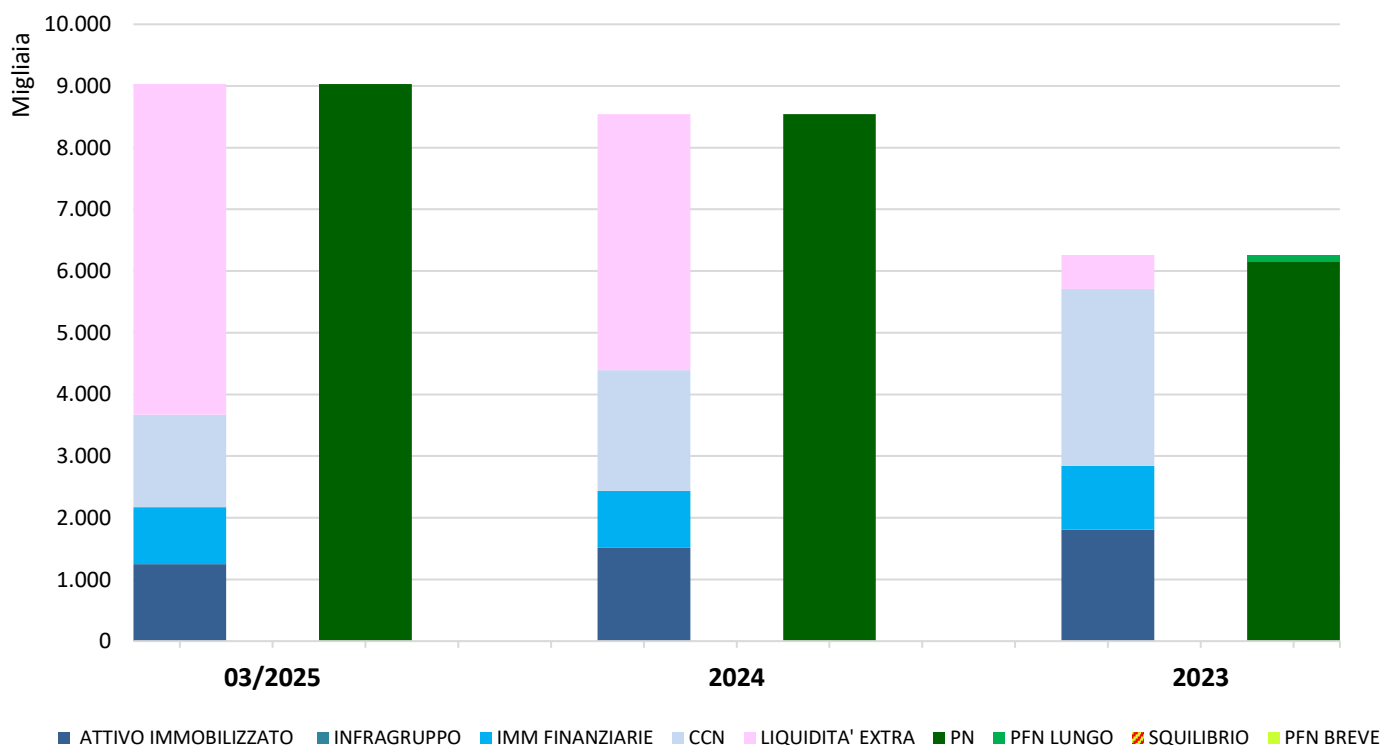
*sufficiente se pari ad 1, ottimale se >1

INDICI	03/2025		2024		2023		V	G	R
- Redditività	Standard	Rettifiche	Standard	Rettifiche	Standard	Rettifiche			
Crescita Val. Produz. ((Val. Produz. t - Val. Produz. t-1)/Val. Produz. t-1)	N.S.		67,4%		19,20%		>8	8>x>3	<3
MOL / Val. Produz.	31,2%		39,0%		17,1%				
ROI (Redditività del Capitale Investito = Ris. Op. / ((Cap inv. + Cap inv. t-1)/2))	N.S.	N.S.	91,1%	83,3%	11,6%	10,1%			
ROA (Redditività dell'Attivo = Ris. Op. / ((Tot. Att. t + Tot. Att. t-1)/2))	N.S.	N.S.	43,4%	41,6%	7,6%	6,9%			
ROE (Redditività del Capitale Proprio = Utile / ((Patr. Netto t + Patr. Netto t-1)/2))	N.S.	N.S.	42,1%	42,1%	8,8%	8,8%			
Mol/Of (Margine operativo lordo / Oneri finanziari)	57,5		63,4		316,8				
Indice di consumo diretto	28,4%		15,1%		10,4%				
Indice di consumo indiretto	28,7%		15,1%		10,4%				
Grado di leva Operativa (Rischio di Quantità) = MdC/EBIT	1,9		1,8		6,5				
Grado di leva Prezzo (Diminuzione prezzo del 1%) = ((%MdC/(%MdC-1%))-1)*100	1,7%		1,6%		1,7%				
- Efficienza									
ROS (Redditività delle Vendite = Ris. Operativo / Ricavi vendite)	31,1%		34,4%		9,2%				
ROT (Ricavi vendite / (Cap investito t + Cap. investito t-1)/2)	N.S.	N.S.	264,6%	241,9%	125,6%	110,3%			
- Solidità									
I Indice di copertura immobilizz. (Patr.Netto / Immobilizz.Materiali)	5,9	4,9	5,7	4,7	4,3	3,1			
II Indice di copertura immobilizz. ((Patr. Netto + Debiti a ML) / Immobilizz. Materiali)	6,1	5,2	5,9	5,1	4,4	3,5			
Leva finanziaria (PFN / Patrimonio netto)	-0,6	-0,6	-0,5	-0,5	-0,2	-0,1	<2	2<x<3	>3
- Liquidità							V	G	R
Indice di disponibilità (Attivo Circolante / Debiti a BT + RRP)	3,2	3,2	3,7	3,7	2,9	2,9	>1,6	1,6>x>1	<1
Indice di liquidità ((Att.Circolante - Magazzino) / Debiti a BT + RRP)	3,1	3,1	3,5	3,5	2,7	2,7	>0,8	.8>x>.5	<0,5
- Indici Finanziari e altri									
PFN (Posizione finanziaria netta = Debiti finanziari - Liquidità)	-5.357.415	-5.044.391	-4.464.125	-4.151.101	-993.289	-439.547			
Esposizione banche	0	0	591	591	22.892	22.892			
Esposizione banche / PFL %	#DIV/0!	0%	100%	0%	100%	4%			
Mol (Margine operativo lordo = Val. prod. - Costi prod. + amm.ti + altre svalut.)	1.018.124		4.761.785		1.247.724				
Capacità restitutiva (PFN / Margine Operativo Lordo)	N.S.	N.S.	-0,9	-0,8	-0,8	-0,3	<3	3<x<5	>5
Costo medio debito su esposizione banche	N.S.	N.S.	28,8%	0,1%	52,4%	2,1%			
Costo medio del debito (Oneri Finanziari / (Deb.fin. t + Deb.fin. t-1)/2)	N.S.	N.S.	1,4%	0,0%	2,3%	0,9%			
Indicatore di durata Leasing		N.S.		0,9		1,2			
Tax rate	N.S.		27,6%		19,7%				
- Indici di durata									
Durata media dei crediti ((Cred. Clienti t + Cred. Clienti t-1)/2) / (Fatturato*360))	N.S.	N.S.	71	71	151	151			
Durata media debiti commerciali (Deb. Forn./((Acq.+Serv.+Altri.On.+Beni terzi)*360))	N.S.	N.S.	53	53	100	100			
Giacenza media delle scorte (((Magazz. t + Magazz. t-1)/2) / Costi fattori produttivi*360)	N.S.	N.S.	52	52	70	70			
Ciclo Monetario (gg creditori + gg magazzino - gg debitori)	N.S.	N.S.	70	70	121	121			

STATO PATRIMONIALE PROSPETTICO FUNZIONALE (CIN)	03/2025	%	2024	%	2023	%
Crediti vs soci	-	0	-	0	-	0
Crediti vs clienti a breve ai valori reali	3.191.669	87	2.716.472	62	3.139.884	55
<i>Riclassificazione crediti incagliati</i>	-	0	-	0	-	0
Crediti vs altri a breve	201.837	5	165.681	4	140.393	2
Crediti tributari a breve	399.067	11	600.670	14	369.601	6
Crediti per imposte anticipate a breve	111.217	3	111.217	3	316.027	6
Ratei e risconti attivi	277.009	8	304.458	7	409.223	7
Magazzino al netto del magazzino a lenta rotazione	342.610	9	350.390	8	329.089	6
<i>Svalutazione del magazzino e/o crediti clienti</i>	-	0	-	0	-	0
Attivo corrente operativo	4.523.409	123	4.248.888	97	4.704.217	82
Acconti a breve	112	0	-	0	-	0
Debiti verso fornitori	1.559.327	42	723.901	16	1.046.346	18
Debiti rappresentati da titoli di credito a breve	-	0	-	0	-	0
Debiti tributari a breve	830.688	23	957.071	22	98.041	2
Debiti previdenziali a breve	84.840	2	87.563	2	84.933	1
Altri debiti a breve	197.618	5	226.971	5	146.087	3
Ratei e risconti passivi	349.559	10	294.304	7	458.669	8
Passivo corrente operativo	3.022.144	82	2.289.810	52	1.834.076	32
CCOP Capitale circolante operativo netto	1.501.265	41	1.959.078	45	2.870.141	50
Immobilizzazioni immateriali - costi di impianto e di ampliamento	-	0	-	0	-	0
Immobilizzazioni immateriali - costi di sviluppo	-	0	-	0	-	0
Imm. immateriali - diritti di brevetto ind. e di utilizz. opere dell'ingegno	-	0	-	0	3.207	0
Immobilizzazioni immateriali - concessioni, licenze, marchi e diritti simili	-	0	-	0	-	0
Immobilizzazioni immateriali - avviamento	-	0	-	0	54.251	1
Immobilizzazioni immateriali - immobilizzazioni in corso e acconti	-	0	-	0	-	0
Immobilizzazioni immateriali - altre	1.967	0	1.967	0	-	0
Totale immobilizzazioni immateriali	1.967	0	1.967	0	57.458	1
Immobilizzazioni materiali - terreni e fabbricati	-	0	-	0	1	0
Immobilizzazioni materiali - impianti e macchinario	-	0	-	0	1.162.948	20
Immobilizzazioni materiali - attrezzature industriali e commerciali	-	0	-	0	45.444	1
Immobilizzazioni materiali - altri beni	1.530.450	42	1.488.060	34	233.171	4
Immobilizzazioni materiali - immobilizzazioni in corso e acconti	-	0	-	0	-	0
<i>Immobilizzazioni materiali - leasing</i>	-	0	313.024	7	553.742	10
<i>Immobilizzazioni materiali - magazzino a lenta rotazione</i>	-	0	-	0	-	0
Totale immobilizzazioni materiali	1.530.450	42	1.801.084	41	1.995.306	35
Crediti vs clienti a medio-lungo	-	0	-	0	-	0
Crediti tributari a medio-lungo	-	0	-	0	-	0
Crediti per imposte anticipate a medio-lungo	-	0	-	0	-	0
Crediti vs altri a medio - lungo	-	0	-	0	-	0
<i>Altre immobilizzazioni operative</i>	-	0	-	0	-	0
Attivo immobilizzato operativo	1.532.417	42	1.803.051	41	2.052.764	36
Fondo TFR	154.590	4	162.267	4	145.464	3
Fondo rischi e oneri (escluso fondo per derivati passivi)	127.958	3	127.958	3	100.458	2
Fondo rischi e oneri per derivati passivi	-	0	-	0	-	0
Acconti a medio-lungo	-	0	-	0	-	0
Debiti verso fornitori a medio-lungo	-	0	-	0	-	0
Debiti rappresentati da titoli di credito a medio/lungo	-	0	-	0	-	0
Debiti tributari a medio-lungo	-	0	-	0	-	0
Debiti previdenziali a medio-lungo	-	0	-	0	-	0
Altri debiti a medio-lungo	-	0	-	0	-	0
Passivo consolidato operativo	282.548	8	290.225	7	245.922	4
Attivo immobilizzato operativo netto	1.249.869	34	1.512.826	34	1.806.842	32
Att. finanziarie non immobilizzate (no titoli di stato, no derivati attivi)	-	0	-	0	-	0
Att. finanziarie non immobilizzate - strumenti finanziari derivati attivi	-	0	-	0	-	0
Finanziamenti attivi vs controllate a breve	-	0	-	0	-	0
Finanziamenti attivi vs collegate a breve	-	0	-	0	-	0
Finanziamenti attivi vs controllanti a breve	-	0	-	0	-	0
Finanz. attivi vs imprese sottoposte al controllo delle controllanti a br	-	0	-	0	-	0
Finanziamenti attivi vs controllate a medio/lungo	-	0	-	0	-	0
Finanziamenti attivi vs collegate a medio/lungo	-	0	-	0	-	0
Finanziamenti attivi vs controllanti a medio/lungo	-	0	-	0	-	0
Finanz. attivi vs imprese sottoposte al controllo delle controllanti m/l	-	0	-	0	-	0
Attività finanziarie non immobilizzate e infragruppo	-	0	-	0	-	0
Capitale investito operativo	2.751.134	75	3.471.904	79	4.676.983	82
Partecipazioni	272.450	7	272.450	6	283.383	5
Totale crediti	650.000	18	650.000	15	751.400	13
Altri titoli	-	0	-	0	-	0
Strumenti finanziari derivati attivi	-	0	-	0	-	0
<i>Immobilizzazioni finanziarie - riclassificazione crediti incagliati</i>	-	0	-	0	-	0
Immobilizzazioni finanziarie	922.450	25	922.450	21	1.034.783	18
Totale Capitale Investito Netto	3.673.584	100	4.394.354	100	5.711.766	100

STATO PATRIMONIALE PROSPETTICO FUNZIONALE (PFN)	03/2025	%	2024	%	2023	%
Liquidità immediate	3.507.065	95	3.814.366	87	1.016.181	18
Att. finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni (es. titoli di stato)	1.850.350	50	650.350	15	-	0
Attivo finanziario a breve	5.357.415	146	4.464.716	102	1.016.181	18
Debiti verso banche a breve ai valori reali	-	0	591	0	22.892	0
Debiti verso soci e altri finanziatori a breve	-	0	-	0	-	0
Debiti per leasing a breve (approssimato ai canoni di leasing)	-	0	313.024	7	445.634	8
Finanziamenti passivi vs controllate a breve	-	0	-	0	-	0
Finanziamenti passivi vs collegate a breve	-	0	-	0	-	0
Finanziamenti passivi vs controllanti a breve	-	0	-	0	-	0
Fin. passivi vs imprese sottoposte al controllo delle controllanti a breve	-	0	-	0	-	0
Obbligazioni con scadenza entro 12 mesi	-	0	-	0	-	0
Obbligazioni convertibili con scadenza entro 12 mesi	-	0	-	0	-	0
Passivo finanziario a breve	-	0	313.615	7	468.526	8
Debiti verso banche a medio/lungo	-	0	-	0	-	0
Debiti verso soci e altri finanziatori a medio/lungo	-	0	-	0	-	0
Debiti per leasing a medio lungo	-	0	-	0	108.108	2
Finanziamenti passivi vs controllate a medio/lungo	-	0	-	0	-	0
Finanziamenti passivi vs collegate a medio/lungo	-	0	-	0	-	0
Finanziamenti passivi vs controllanti a medio/lungo	-	0	-	0	-	0
Fin. passivi vs imprese sottoposte al controllo delle controllanti a m/l	-	0	-	0	-	0
Obbligazioni con scadenza oltre 12 mesi	-	0	-	0	-	0
Obbligazioni convertibili con scadenza oltre 12 mesi	-	0	-	0	-	0
Passivo finanziario a medio/lungo	-	0	-	0	108.108	2
Posizione finanziaria netta senza leasing	- 5.357.415	-146	- 4.464.125	-102	- 993.289	-17
Posizione finanziaria netta con leasing	- 5.357.415	-146	- 4.151.101	-94	- 439.547	-8
Capitale netto	300.000	8	300.000	7	300.000	5
Riserva di rivalutazione	1.404.080	38	1.404.080	32	1.404.080	25
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	-	0	-	0	-	0
Altre riserve	3.193.552	87	3.714.445	85	3.592.896	63
Svalutazione magazzino e/o crediti clienti	-	0	-	0	-	0
Utili (perdite) totali	4.133.367	113	3.126.930	71	854.337	15
Patrimonio netto	9.030.999	246	8.545.455	194	6.151.313	108
Totale Fonti di Finanziamento	3.673.584	100	4.394.354	100	5.711.766	100

EQUILIBRIO PATRIMONIALE

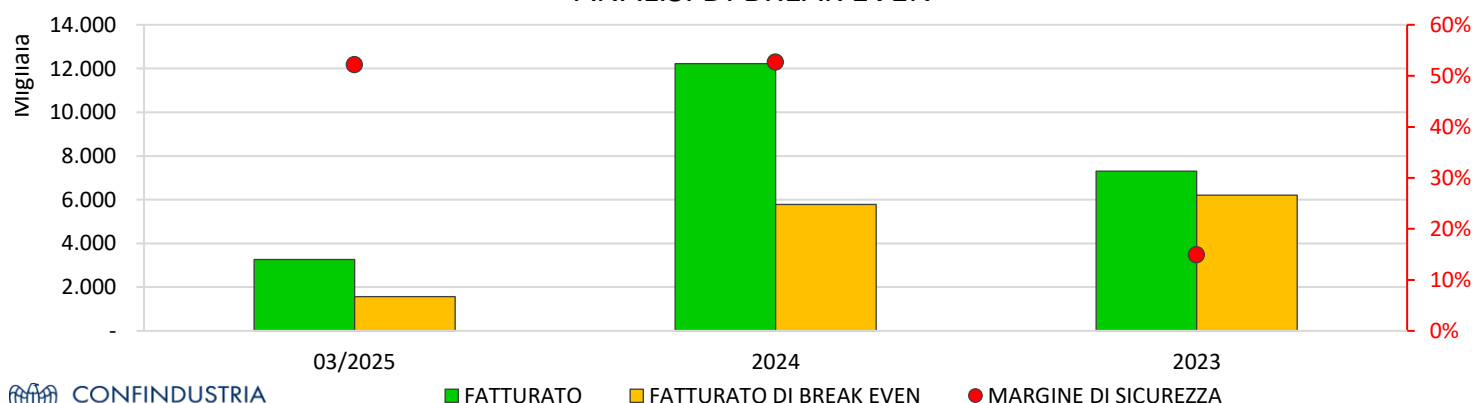


	03/2025	2024	2023
SURPLUS (SQUILIBRIO) PATRIMONIALE	6.858.680	6.110.179	3.417.796
INCIDENZA% sul Capitale Investito	187%	139%	60%

CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO A COSTI FISSI E VARIABILI	03/2025	%	2024	%	2023	%
RICAVI	3.271.552	100	12.222.279	100	7.301.057	100
Costi per M.P., sussidiarie, consumo, merci	929.791	28	1.862.539	15	774.500	11
Variazione riman. M.P., sussidiarie, consumo, merci	-	0	21.301	0	17.899	0
CONSUMI MATERIE PRIME	929.791	28	1.841.238	15	756.601	10
MARGINE DIRETTO	2.341.761	72	10.381.041	85	6.544.456	90
Costi per servizi senza Compensi amministratori	383.414	12	2.204.616	18	2.021.935	28
Variazione riman. prodotti in corso di lav., semilavorati e finiti	7.780	0	-	0	-	0
Variazione riman. lavori in corso su ordinazione	-	0	-	0	-	0
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni	-	0	-	0	-	0
Accantonamenti per Svalutazione Crediti & Rischi	-	0	186.838	2	16.875	0
ALTRI COSTI VARIABILI	391.194	12	2.391.454	20	2.038.810	28
TOTALE COSTI VARIABILI	1.320.985	40	4.232.692	35	2.795.411	38
MARGINE DI CONTRIBUZIONE	1.950.567	60	7.989.587	65	4.505.646	62
Altri ricavi e proventi	- 27.285	-1	437.368	-4	300.358	-4
Altri accantonamenti	-	0	-	0	-	0
Oneri diversi dalla gestione	4.091	0	89.419	1	244.966	3
Per godimento beni di terzi (senza leasing)	89.012	3	216.137	2	298.350	4
COSTI FISSI ESTERNI	65.818	2	131.812	-1	242.958	3
1° MARGINE OPERATIVO	1.884.749	58	8.121.399	66	4.262.688	58
Per amministratori	34.800	1	220.000	2	144.000	2
Per il personale	831.825	25	2.793.943	23	2.425.330	33
di cui accantonamenti T.F.R.	3.007	0	100.784	1	89.977	1
COSTI FISSI INTERNI	866.625	26	3.013.943	25	2.569.330	35
MARGINE OPERATIVO LORDO ANTE LEASING (EBITDAR)	1.018.124	31	5.107.456	42	1.693.358	23
Canoni Leasing (tot. annuale)	-	0	345.671	3	445.634	6
MARGINE OPERATIVO LORDO (EBITDA)	1.018.124	31	4.761.785	39	1.247.724	17
Ammortamenti imm. immateriali	-	0	55.490	0	56.308	1
Ammortamenti imm. materiali	-	0	497.299	4	519.887	7
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-	0	-	0	-	0
TOTALE AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	-	0	552.789	5	576.195	8
MARGINE OPERATIVO NETTO (EBIT)	1.018.124	31	4.208.996	34	671.529	9
Interessi e oneri finanziari	- 17.698	-1	75.132	-1	3.938	0
Utili e perdite su cambi	-	0	-	0	-	0
GESTIONE FINANZIARIA	- 17.698	-1	75.132	-1	3.938	0
Rivalutazione di attività finanziarie	-	0	-	0	-	0
Svalutazione di attività finanziarie	-	0	10.933	0	23.539	0
RETTIFICHE VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE	-	0	10.933	0	23.539	0
Proventi straordinari	-	0	-	0	-	0
Oneri straordinari	-	0	-	0	-	0
GESTIONE STRAORDINARIA	-	0	-	0	-	0
RISULTATO ANTE IMPOSTE	1.035.822	32	4.273.195	35	644.052	9
Imposte correnti	-	0	974.243	8	43.699	1
Imposte differite e anticipate e trasparenza fiscale	-	0	204.810	2	82.864	1
IMPOSTE	-	0	1.179.053	10	126.563	2
RISULTATO NETTO AZIENDALE - UTILE/(PERDITA)	1.035.822	32	3.094.142	25	517.489	7

TOTALE COSTI FISSI	932.443	3.780.591	3.834.117
MARGINE DI CONTRIBUZIONE %	60%	65%	62%
FATTURATO DI BREAK EVEN	1.563.923	5.783.458	6.212.895
MARGINE DI SICUREZZA	52%	53%	15%
LEVA OPERATIVA	1,92	1,90	6,71

ANALISI DI BREAK EVEN



Proiezione di Tesoreria 2025-2026-2027

	crediti commerciali debiti fornitori	GIORNI		GIORNI		GIORNI		GIORNI		GIORNI
		66 44		66 44		66 44		288 327		66 44
RF per Cassa Reale	BDG 2027	%	BDG 2026	%	BDG 2025	%	03/2025	%	2024	%
Fatturato	12.034.000	100	12.034.000	100	12.034.000	100	3.271.552	100	12.222.279	100
Crediti vs Clienti	-2.674.626	-22	-2.674.626	-22	-2.674.626	-22	-3.191.669	-98	-2.716.472	-22
Costi Variabili	-3.903.830	-32	-3.903.830	-32	-3.903.830	-32	-1.313.205	-40	-4.253.993	-35
Debiti vs Fornitori	683.555	6	683.555	6	671.011	6	1.559.327	48	723.901	6
N.O.C. Annuale	6.139.099	51	6.139.099	51	6.126.555	51	326.005	10	5.975.715	49
Coda del Circolante	1.991.071	17	2.003.615	17	1.992.571	17	1.992.571	61	2.093.538	17
N.O.C. Dinamico	8.130.170	68	8.142.715	68	8.119.126	67	2.318.576	71	8.069.253	66
Proventi Diversi	100.000	1	100.000	1	600.000	5	27.285	1	437.368	4
Oneri Diversi	-38.000	-0	-38.000	-0	-38.000	-0	-4.091	-0	-89.419	-1
Spese Godimento Beni Terzi	-690.000	-6	-690.000	-6	-605.000	-5	-89.012	-3	-561.808	-5
Amministratori	-220.000	-2	-220.000	-2	-220.000	-2	-34.800	-1	-220.000	-2
Lavoro	-3.398.000	-28	-3.398.000	-28	-3.398.000	-28	-828.818	-25	-2.693.159	-22
Gestione Finanziaria	100.000	1	100.000	1	100.000	1	17.698	1	75.132	1
Imposte	-1.000.000	-8	-1.000.000	-8	-1.000.000	-8	0	0	-1.179.053	-10
Totale Uscite Monetarie Fisse	-5.146.000	-43	-5.146.000	-43	-4.561.000	-38	-911.738	-28	-4.230.939	-35
Liquidità Operativa	2.984.170	25	2.996.715	25	3.558.126	30	1.406.838	43	3.838.314	31
Investimenti	-150.000		-150.000		-400.000					
Gestione tributaria	0		0		0					
TFR	-50.000		-50.000		-50.000					
Distribuzioni utili/dividendi	-1.000.000		-700.000		-550.278					
Incasso Crediti NEP	100.000		100.000		100.000					
Rimborso rate bancarie (quota capitale)	0		0		0					
Nuova finanza bancaria	0		0		0					
Finanziamenti soci (versam/rimborsi)	0		0		0					
Liquidità residua	1.884.170		2.196.715		2.657.848					
DSCR I livello (bancario)	n.c.		n.c.		n.c.					
DSCR II livello (globale)	-29,8		-30,0		-35,6					
Capacità resitutiva	Surplus liquidità		Surplus liquidità		Surplus liquidità		Surplus liquidità		Surplus liquidità	
Leva Finanziaria	Surplus liquidità		Surplus liquidità		Surplus liquidità		Surplus liquidità		Surplus liquidità	
PN (stima)	15.832.688		13.848.518		11.564.347		9.030.999		8.545.455	
PFN (stima)	-11.202.858		-9.318.688		-7.121.973		-5.357.415		-4.464.125	
MOL (stima)	3.884.170		3.884.170		4.469.170		1.018.124		4.761.785	
Utile (stima)	2.984.170		2.984.170		3.569.170		1.035.822		3.094.142	

Flusso cassa operativo vs db bancario
Flusso cassa operativo vs tutto il db da onorare



CONFINDUSTRIA VENETO EST

Area Metropolitana
Venezia Padova Rovigo Treviso

Analisi Centrale dei Rischi di:
BONAVENTURA S.R.L.

Periodo di Riferimento :	Aprile 2022 - Marzo 2025
Sede Centrale :	0199763
Codice Fiscale :	0000002286060260
CCIAA :	PREGANZIOL

Indice

Checklist	5
Distinta banche	6
Sconfini autoliquidanti e rischi scadenza inf. a un anno	7
Importi insoluti	8



**CONFINDUSTRIA
VENETO EST**

Area Metropolitana
Venezia Padova Rovigo Treviso

Sede legale:
Codice Fiscale: 92293280282

via Edoardo Plinio Masini 2, 35131 Padova T +39 049 8227117
<https://www.confindustriavenest.it>

Spett.le **BONAVENTURA S.R.L.**,

Analisi Centrale Rischi di Banca d'Italia periodo **Aprile 2022 - Marzo 2025**.

La presente analisi è finalizzata a fornire informazioni relative ai rapporti bancari esaminati, e fornisce unicamente la rappresentazione grafica corredata di alcuni commenti.

Le informazioni e i dati contenuti nel presente documento sono riferiti alla data di redazione del medesimo, e le risultanze possono essere soggette a modifiche a fronte dell'acquisizione di ulteriori informazioni.

I dati analizzati sono quelli presenti nella centrale dei rischi di Banca d'Italia e, quindi, le esposizioni massime e minimi sono quelle che si possono evincere dalle rilevazioni di ciascun fine mese. Pertanto, durante il mese, possono essersi verificate movimentazioni ulteriori a quelle rilevate che possono incidere sui risultati finali contenuti nel presente elaborato.

La presente analisi è basata sui riferimenti minimi e massimi contenuti nella Centrale Rischi, e ciò in quanto questi sono i parametri generalmente utilizzati nell'ambito bancario per la valutazione ed il monitoraggio.

La stessa metodologia viene impiegata per la strutturazione delle ipotesi di utilizzo degli affidamenti in quanto questi siano già utilizzati in misura maggiore del 90%.

L'aggregazione dei rischi a scadenza con i rischi autoliquidanti viene effettuata al fine di far percepire quello che è il reale utilizzo delle linee promiscue.

Se si dovessero invece considerare due linee separate non si potrebbe avere chiara percezione della disponibilità per le linee che presentano sia rischi a scadenza, sia autoliquidanti nella loro naturale composizione.

Checklist

In questa sezione potrete trovare riassunte tutte le rilevazioni effettuate, dando particolare attenzione agli stati di tensione e all'entità percentuale, oltre che numerica, degli sconfini rilevati.

Qualora non vengano rilevate situazioni problematiche troverete la riga evidenziata in colore verde, se trovate la riga evidenziata in colore giallo significa che la situazione è da tenere sotto controllo mentre per quanto concerne il colore rosso l'indicazione riguarda situazioni problematiche che necessitano attenzione e di essere verificate quanto prima.

Nelle sezioni a seguire le singole posizioni saranno lavorate singolarmente

Dati calcolati sul periodo: **Aprile 2022 - Marzo 2025**

Pregiudizievoli
Sofferenze
Garanzie attivate con esito negativo
Crediti passati a perdita

Quasi Pregiudizievoli
Sconfini o scaduti da più di 180 giorni
Sconfini o scaduti da più di 90 ma meno di 180 giorni
Sconfini lievi
Sconfini o scaduti da meno di 90 giorni

Autoliquidanti	
Tipologia	Valore
Utilizzo nell'ultimo mese rispetto alla media dell'utilizzo nel periodo selezionato	-100,00 %
Utilizzo medio su accordato medio nel periodo selezionato	71,26 %
Nessun mese sconfinante nel periodo selezionato	

Scadenza durata superiore ad un anno	
Tipologia	Valore
Utilizzo nell'ultimo mese rispetto alla media dell'utilizzo nel periodo selezionato	-58,12 %
Utilizzo medio su accordato medio nel periodo selezionato	89,36 %
Nessun mese sconfinante nel periodo selezionato	

Scadenza durata inferiore ad un anno	
Tipologia	Valore
Utilizzo nell'ultimo mese rispetto alla media dell'utilizzo nel periodo selezionato	--
Utilizzo medio su accordato medio nel periodo selezionato	0,00 %
Nessun mese sconfinante nel periodo selezionato	

Revoca	
Tipologia	Valore
Utilizzo nell'ultimo mese rispetto alla media dell'utilizzo nel periodo selezionato	--
Utilizzo medio su accordato medio nel periodo selezionato	--
Esposizione media su accordato nel periodo selezionato	--
Nessun mese sconfinante nel periodo selezionato	

Distinta banche

Dati riferiti a **Marzo 2025**

	AUTOLIQUIDANTI			SCADENZA			REVOCA			CREDITI DI FIRMA			SOFERENZE TOTALE					
	Accordato Operativo	Utilizzato	Sconfinato	Crediti scaduti Impagati in %	Accordato Operativo	Utilizzato	Sconfinato	Accordato Operativo	Utilizzato	Sconfinato	Sconfino risolvibile	Accordato Operativo	Utilizzato	Sconfinato	Utilizzato	Accordato Operativo	Utilizzato	Sconfinato
Intermediario																		
ALBA LEASING S.P.A.	0,00	0,00	0,00	--	416.000,00	22.880,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	0,00	0,00	0,00	0,00	416.000,00	22.880,00	0,00
BCC LEASING S.P.A.	0,00	0,00	0,00	--	50.933,00	50.933,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	0,00	0,00	0,00	0,00	50.933,00	50.933,00	0,00
CATERPILLAR FINANCIAL CORPORACION FINANCIERA SOCIEDAD ANONIMA EFC	0,00	0,00	0,00	--	58.901,00	58.901,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	0,00	0,00	0,00	0,00	58.901,00	58.901,00	0,00
CLARIS LEASING S.P.A.	0,00	0,00	0,00	--	146.533,00	146.533,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	0,00	0,00	0,00	0,00	146.533,00	146.533,00	0,00
Totale	0,00	0,00	0,00	0,0	672.367,00	279.247,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	0,00	0,00	0,00	0,00	672.367,00	279.247,00	0,00

LUOGO _____

DATA _____

FIRMA _____

TIMBRO _____

Sconfini autoliquidanti e rischi scadenza inf. a un anno

Non sono presenti sconfini nel periodo Aprile 2022 - Marzo 2025 quindi non viene fatta alcuna analisi.

Importi insoluti

Non sono presenti importi insoluti nel periodo Aprile 2022 - Marzo 2025 quindi non viene fatta alcuna analisi.