



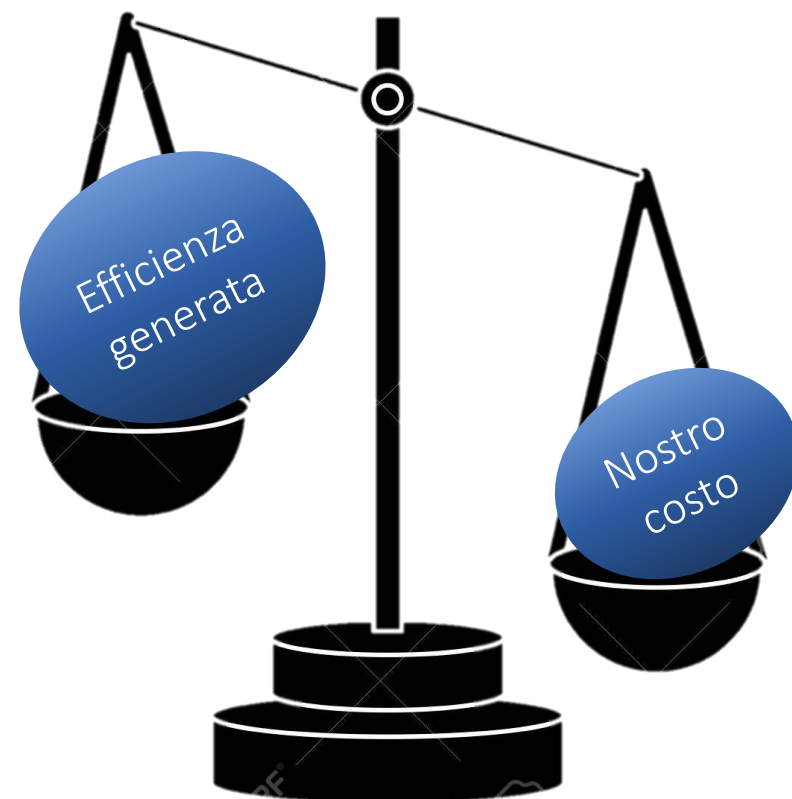
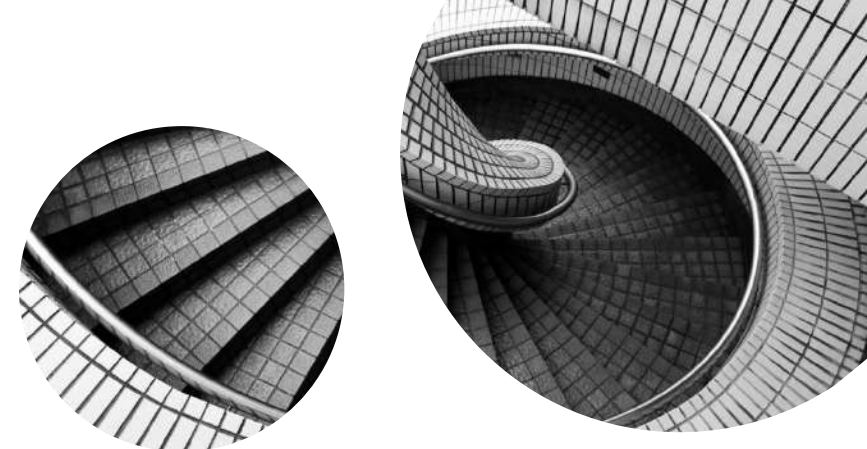
info@forward-consulting.it

*Siamo al fianco delle Imprese
da **20 anni**,
Lavoriamo per alimentare
il rapporto Impresa/Banca
Poniamo in rilievo i punti di forza
dell'Azienda, valorizzandoli col
Sistema Bancario.
Riattiviamo rapporti assopiti con le
Banche affidanti
Rafforziamo i rapporti Impresa
Banca con trasparenza
Trasferiamo la nostra cultura*

Consulenza bancaria

Opportunità per le aziende

- Generiamo efficienza
- Affianchiamo il Cliente nella relazione Banca/Impresa
- Trasferimento modelli operativi
- Generiamo tavoli di confronto
- Alleggeriamo Maestranze
- Formiamo le persone nelle imprese a gestire le Banche



Leitmotiv

Modus operandi

Il nostro costo, deve necessariamente essere ricompreso nell'efficienza prodotta e pertanto adottiamo questa strategia:

- Presentiamo la Piattaforma in remoto o direttamente dal Cliente;
- Effettuiamo una prima analisi Bancaria gratuita;
- Formalizziamo una relazione con individuazione delle distorsioni rilevate nell'analisi, proponiamo la nuova strategia operativa.

• • •

Noi aiutiamo le Imprese a gestire le Banche
evitando che siano le Banche a gestire le Imprese!



**BANKS UNDER
CONTROL
B.U.C**



*Abbiamo creato un
programma per le
amministrazioni delle aziende*



Assistenza Bancaria

Guidiamo l'Impresa insieme all'Imprenditore



L'analisi dei pricing in forma grafica con giudizi qualitativi e con indicazione dei correttivi da applicare alle condizioni dei conti correnti



Verifichiamo i Rating Bancari, per comprendere i margini di miglioramento e trattiamo le condizioni al ribasso per il Cliente

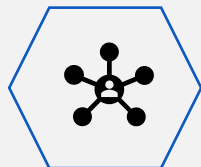


L'analisi grafica della Centrale Rischi con esplicitate le regole da applicare, grafici e giudizi qualitativi



Elabora e scarica una analisi con pochi clic :

- Report CR Banca d'Italia
- Report di bilancio core con la crisi di impresa
- Report sui Costi bancari



Allentiamo la dipendenza dagli Istituti Bancari diversificando le fonti



L'analisi dei principali indici di bilancio con focus sugli alert della Crisi di Impresa

Comprimiamo al massimo le garanzie



Nuova Dashboard interattiva



La nuova Dashboard permette ad ogni cliente di controllare in tempo reale tutte le sezioni che vengono analizzate nel BUC, con la possibilità di accedere direttamente ai dettagli con un clic.

Dashboard

A: Forward Consulting S.r.l.

Analisi Costi Bancari

Ultimi 4 trimestri caricati

2° Trimestre 2025		3° Trimestre 2025		4° Trimestre 2025		1° Trimestre 2026	
Oneri finanziari	Incidenza Oneri	Oneri finanziari	Incidenza Oneri	Oneri finanziari	Incidenza Oneri	Oneri finanziari	Incidenza Oneri
€ 235.000,00	3,13%	€ 158.000,00	1,50%	€ 183.000,00	0,98%	€ 251.000,00	3,35%
Tasso medio Cassa	Tasso medio Autoliq.	Tasso medio Cassa	Tasso medio Autoliq.	Tasso medio Cassa	Tasso medio Autoliq.	Tasso medio Cassa	Tasso medio Autoliq.
2,79 %	3,00 %	2,79 %	3,00 %	2,79 %	2,99 %	3,04 %	3,30 %
Tasso medio M/T		Tasso medio M/T		Tasso medio M/T		Tasso medio M/T	
4,56 %		4,56 %		4,56 %		4,56 %	
Vai al dettaglio		Vai al dettaglio		Vai al dettaglio		Vai al dettaglio	

Indicazioni Operative

Verificare l'andamento degli oneri finanziari e la loro incidenza sul fatturato. Un'incidenza superiore al 3-4% richiede attenzione e un'analisi dettagliata delle condizioni praticate dalle singole banche. Controllare eventuali variazioni significative tra un trimestre e l'altro.

Analisi Centrale Rischi Banca d'Italia

Ultimo periodo disponibile

Novembre 2025

Tipologia	Accordato operativo	Utilizzato	% Utilizzato
Autoliquidanti	€ 2.050.000,00	€ 399.343,00	19,48 %
A revoca	€ 30.000,00	€ 0,00	0,00 %
A scadenza	€ 1.342.314,00	€ 1.342.314,00	100,00 %

Garanzie: € 862.650,00

Non sono presenti sconfinamenti per nessuna tipologia

Vai al dettaglio

Elementi di Attenzione

Monitorare il rapporto tra utilizzato e accordato per ciascuna tipologia di esposizione. Un utilizzo superiore al 70-80% dell'accordato può generare segnalazioni negative nella Centrale Rischi e influenzare il rating aziendale. Verificare la presenza di sconfinamenti e l'adeguatezza delle garanzie rilasciate.

Analisi di Bilancio

Ultimo bilancio caricato

Anno: 2024

ROA
-17,33

ROE
-94,76

ROI
-90,36

ROS
-8,51

Vai al dettaglio

Aspetti da Analizzare

Verificare la coerenza tra gli indici di redditività (ROI, ROE) e la struttura finanziaria dell'impresa. Un ROI inferiore al costo del debito segnala una leva finanziaria negativa. Analizzare il ROS per valutare la marginalità operativa e confrontare i valori con le medie di settore.

Crisi d'Impresa

Ultimi 2 questionari compilati

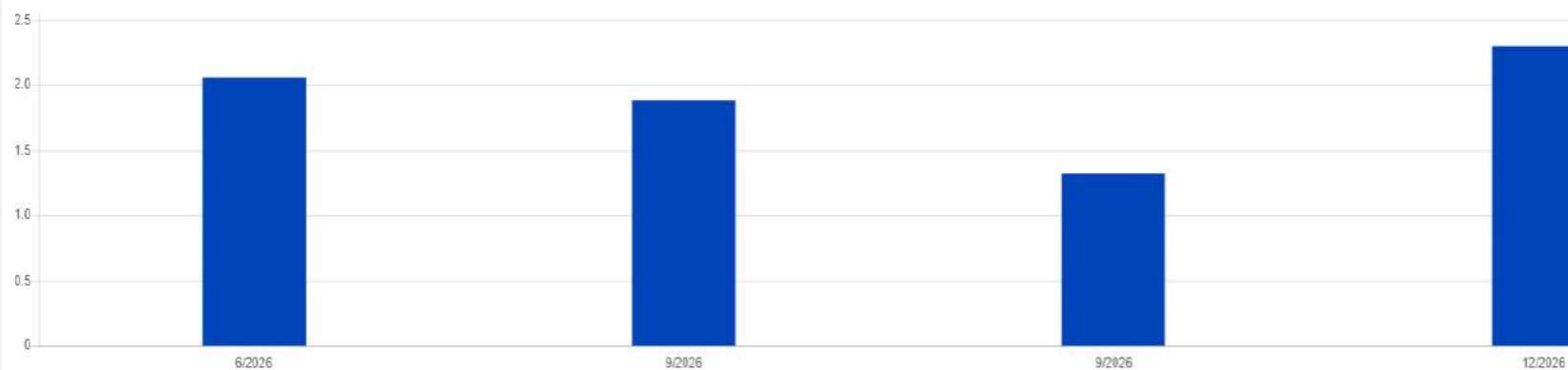
Nessun dato disponibile.

Indicazioni Operative

Monitorare periodicamente la compilazione dei questionari per individuare tempestivamente segnali di crisi. Verificare l'andamento dello score nel tempo e confrontare i risultati con le soglie di allerta previste dalla normativa.

Flussi di Cassa - DSCR

Andamento ultimi 5 valori DSCR





Tutte le analisi sono scaricabili in pratici report pdf:

- Report Costi Bancari
- Report Centrale Rischi
- Report Analisi di Bilancio
- Report Crisi di Impresa



FORWARD CONSULTING S.R.L.
ANALISI DI BILANCIO
Data Elaborazione: 07 February 2025

ANALISI PATRIMONIALE
Gli indici dell'analisi patrimoniale sono strumenti utilizzati per valutare la solidità e la struttura finanziaria di un'azienda. Questi indici analizzano la composizione del patrimonio aziendale, il modo in cui sono finanziati gli investimenti e la capacità dell'azienda di far fronte agli impegni finanziari nel lungo e breve termine.

Indice di Autonomia Finanziaria
Indica la proporzione del totale delle attività finanziata con capitale proprio. Valori elevati indicano che l'azienda è meno dipendente da fonti esterne di finanziamento.

Indice di Indebitamento
Misura il rapporto tra il debito complessivo dell'azienda e il capitale proprio. Un valore elevato può indicare una forte dipendenza da finanziamenti esterni, mentre un valore basso indica una struttura finanziaria più solida.

A. FORWARD CONSULTING S.R.L.
QUESTIONARIO CRISI D'IMPRESA DEL 12/03/2026
LA VALUTAZIONE DEL MODELLO DI BUSINESS

Domanda	Risposta	Adeguatezza	Note e Commenti
L'impresa, nella costruzione del proprio modello di business, ha definito la propria Vision e la propria Mission?	SI	SI	Valutata positivamente.
Il modello di business dell'impresa è stato strutturato e formalizzato?	SI	SI	generato modello di business sottoposto alla verifica e approvato dal management.
Si ritiene che il modello di business sia adeguatamente comunicato e condiviso all'interno?	SI	SI	

A. FORWARD CONSULTING S.R.L.
REPORT CENTRALE RISCHI
Data Elaborazione: 12 March 2025

PANORAMICA GENERALE
Dati riferiti a Novembre 2025

Esposizione
Autoliquidante:
Salvo buon fine / Anticipo fatture Italia Estero
Accreditato Operativo Utilizzato % Utilizzato
2.050.000,00 € 399.343,00 € 19,48 %
A revoca:
Affidamento di cassa
Accreditato Operativo Utilizzato % Utilizzato
30.000,00 € 0,00 € 0,00 %
A scadenza:
Medio lungo termine / Linee a breve a scadenza / Leasing

Diversificazione Esposizione

Categoria	Valore	Percentuale
Autoliquidante	2.050.000,00 €	77,91 %
A revoca	30.000,00 €	11,07 %
A scadenza	399.343,00 €	11,02 %

A. FORWARD CONSULTING S.R.L.
REPORT COSTI BANCARI
IV Trimestre 2025

ANALISI
Linea di Cassa

Banca	Tasso	Int. pagati	CMDF	Importo CMDF	Tot. Commissioni
Banca Bnl Spa	4,000 %	2.515,00 €	0,500 %	5.500,00 €	363,50 €
Banco Desio Spa	5,000 %	8.510,00 €	0,300 %	640,00 €	642,50 €
Deutsche Bank S.p.A.	4,500 %	3.688,00 €	0,400 %	280,00 €	721,50 €
Intesa San Paolo S.p.A.	7,000 %	3.259,00 €	0,100 %	360,00 €	637,50 €
Unicredit S.p.A.	6,000 %	4.006,00 €	0,050 %	850,00 €	685,00 €

A. FORWARD CONSULTING S.R.L.
REPORT COSTI BANCARI
IV Trimestre 2025

ANALISI
Linea di Cassa

Banca	Tasso
Banca Bnl Spa	4,000 %
Banco Desio Spa	5,000 %
Deutsche Bank S	4,500 %
Intesa San Paolo	7,000 %
Unicredit S.p.A	6,000 %



Analisi dei Costi Bancari

Quadro generale

Score sintetico delle condizioni applicate
e grado di indipendenza dagli istituti bancari

Numero istituti affidanti



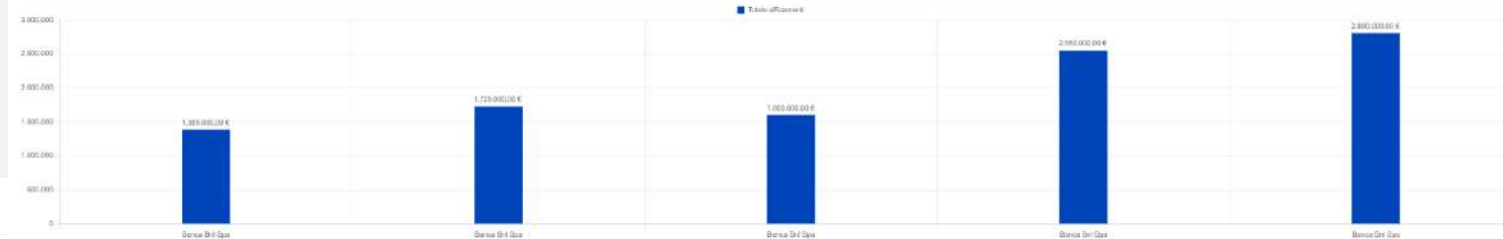
Voci di spesa

Score complessivo



Riepilogo affidamenti a breve

Banche e factoring	Cassa	SPF	Aut. Pl. IT - ES	Import - Fidi/Leas	Provisione	Aut. Costi	Aut. Flussi IT	Aut. Flussi Ex	TOTALE	Note
Banca Bnl Spa	100.000,00 €	250.000,00 €	500.000,00 €	100.000,00 €	-	85.000,00 €	350.000,00 €	200.000,00 €	1.585.000,00 €	
Banca Bnl Spa	250.000,00 €	125.000,00 €	400.000,00 €	350.000,00 €	-	250.000,00 €	250.000,00 €	-	1.725.000,00 €	
Banca Bnl Spa	50.000,00 €	800.000,00 €	700.000,00 €	-	-	50.000,00 €	-	-	1.550.000,00 €	
Banca Bnl Spa	250.000,00 €	850.000,00 €	800.000,00 €	-	-	250.000,00 €	540.000,00 €	60.000,00 €	2.550.000,00 €	
Banca Bnl Spa	100.000,00 €	250.000,00 €	900.000,00 €	550.000,00 €	-	40.000,00 €	750.000,00 €	500.000,00 €	2.890.000,00 €	
TOTALI AFFIDAMENTI	750.000,00 €	2.075.000,00 €	2.800.000,00 €	1.010.000,00 €	0,00 €	775.000,00 €	1.890.000,00 €	760.000,00 €	10.060.000,00 € Euro	



5

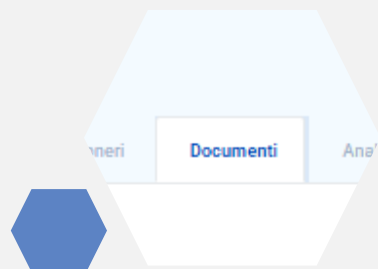
Buona frammentazione del debito

3,2

Le condizioni rilevate e applicate dal Sistema Bancario sono buone, ma sono da valutare possibili miglioramenti dei pricing. Porre particolare attenzione ai costi generati dagli spread e dalla messa a disposizione fondi nelle varie linee operative.



Tutti i documenti Bancari in
un archivio
sempre e ovunque disponibili



Documenti

Nella sezione trimestri
è presente la possibilità
di archiviare gli estratti
conto e i rendiconti
bancari.

A. Forward Consulting S.r.l.
2° Trimestre 2025

Consolida trimestre

Creato il 17/06/2025 - Ultima modifica 06/10/2025 11:27:02

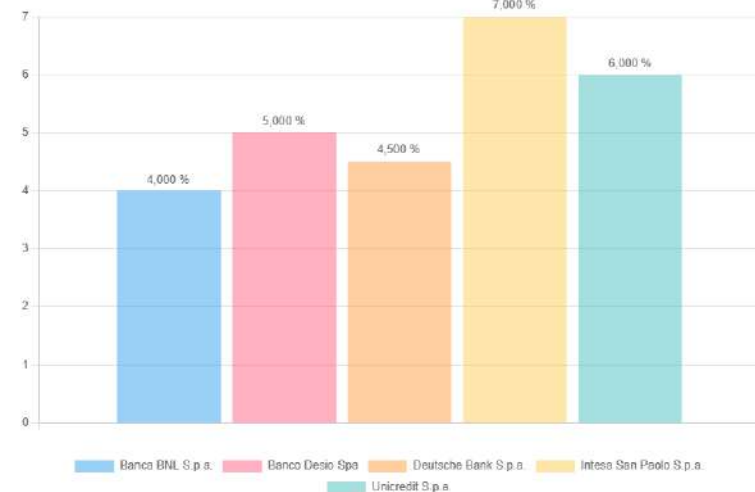
Estratti conto e rendiconti bancari

Banca Bnl Spa			Carica documento +
Nome documento	Data caricamento	Azioni	
			< Precedente Successivo >
Banco Desio Spa			Carica documento +
Nome documento	Data caricamento	Azioni	
			< Precedente Successivo >
Deutsche Bank S.p.a.			Carica documento +
Nome documento	Data caricamento	Azioni	
			< Precedente Successivo >

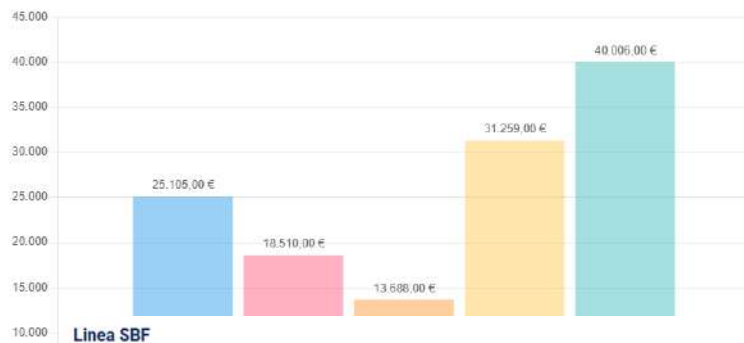
Upload in un semplice clic!

Grafici – Comparazione costi Banche

02 - Linea di Cassa - Tasso (%)



03 - Linea di Cassa - Int. pagati (€)



Comparazione delle principali voci di costo degli istituti affidanti suddivise per linee di credito

► Per un'analisi approfondita e comparata fra tutti gli Istituti di Credito Grafici in tempo Reale per ogni voce di costo

Linea SBF

Raggruppamento	Banca BNL S.p.a.		Banco Desio Spa		Deutsche Bank S.p.a.		Tasso
	Tasso	Score	Tasso	Score	Tasso	Score	
07 - Linea SBF - Tasso (%)	4,000 %	1	4,500 %	1	5,125 %	2	4,750 %
08 - Linea SBF - Interessi Pagati (€)	90.000,00 €		94.800,00 €		128.500,00 €		26.710,00 €
09 - Linea SBF - CMDF (%)	0,500 %	9	0,300 %	2	0,200 %	1	0,400 %
10 - Linea SBF - Importo totale CMDF (€)	1.200,00 €		250,00 €		2.000,00 €		3.200,00 €
29 - Linea Sbf - Totale Commissioni	455,00 €		334,00 €		499,00 €		417,00 €

A colpo d'occhio il prezzo **fuori mercato** e l'istituto più caro 🏦



Macro Voci di spesa – Raggruppamenti

Le spese più significative

TABELLA VALORI VOCI DI SPESA

Visualizza titoli personalizzati o raggruppamenti

Mostra raggruppamenti

Esporta dati

Raggruppamento	Media	Banca Bnl Spa	Banco Desio Spa	Deutsche Bank S.p.a.	Intesa San Paolo S.p.a.	Unicredit S.p.a.
01 - Banche costi commissioni (€)		563,50 €	642,50 €	721,50 €	637,50 €	685,00 €
02 - Linea di Cassa - Tasso (%)		4,000 %	5,000 %	4,500 %	7,000 %	6,000 %
03 - Linea di Cassa - Int. pagati (€)		25.105,00 €	18.510,00 €	13.688,00 €	31.259,00 €	40.006,00 €
04 - Linea di Cassa - CMDF (%)		0,500 %	0,300 %	0,400 %	0,100 %	0,050 %
05 - Linea di Cassa - Importo totale CMDF (€)		5.500,00 €	640,00 €	280,00 €	360,00 €	850,00 €
07 - Linea SBF - Tasso (%)		4,000 %				
08 - Linea SBF - Interessi Pagati (€)		90.000,00 €				
09 - Linea SBF - CMDF (%)		0,500 %				
10 - Linea SBF - Importo totale CMDF (€)		1.200,00 €				
11 - Linea Ant Fatt Ita - Tasso (%)		4,000 %				
12 - Linea Ant Fatt Ita - Interessi Pagati (€)		25.410,00 €				
13 - Linea Ant. Fatt. Ita - CMDF (%)		0,300 %				
14 - Linea Ant. Fatt. Ita - Importo totale CMDF (€)		1.250,01 €				
15 - Linea Ant Export - Tasso (%)		4,000 %				
17 - Linea Ant Export - Cmdf (%)		0,500 %				
18 - Linea Ant Export - Importo totale CMDF (€)		800,00 €				
19 - Linea FinImport - Tasso (%)		3,000 %				
20 - Linea FinImport - Interessi Pagati (€)		2.510,00 €				

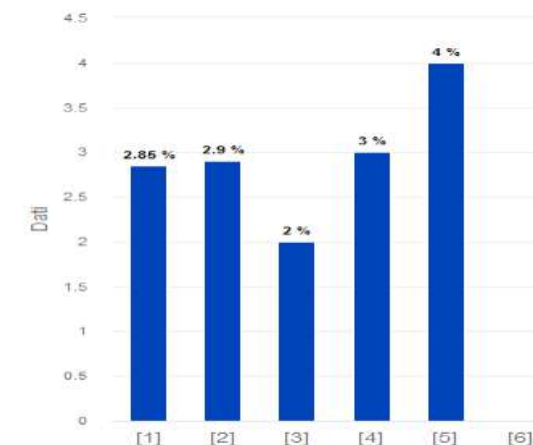


FORWARD CONSULTING SRL
4° TRIMESTRE 2020



FORWARD CONSULTING SRL
4° TRIMESTRE 2020

#	Intestazione istituto	Valore codifica
1	Banca BNL S.p.a.	2,850 %
2	Intesa San Paolo S.p.a.	2,900 %
3	Unicredit S.p.a.	2,000 %
4	Banco Desio Spa	3,000 %
5	Deutsche Bank S.p.a.	4,000 %



Per un'analisi approfondita:

- 42 voci di costo, che generano gli **ONERI FINANZIARI**;
- Tutti i dati sono **esportabili** in formato Excel;
- Rappresentazione grafica con un click.



Affidamenti a Medio Lungo Termine

RIEPILOGO FINANZIAMENTI FINALIZZATI MEDIO/LUNGO TERMINE

Allegati

Esporta dati

Banche e factoring	Importo erogato	Debito residuo	Rata	Spesa istruttoria	Tasso Fisso	Tasso Variabile	Spread	TAEG	Stipula	Scadenza	Garanzie	Note
Banco Bpm	125.000,00 €	112.500,00 €	1.800,00 €	5.000,00 €	5,000 %	-	2,000 %	6,000 %	28/02/2019	31/12/2024	MCC - NSA	immobile
Unicredit	350.000,00 €	180.000,00 €	6.700,00 €	3.000,00 €	4,750 %	-	1,750 %	5,675 %	31/03/2021	30/05/2027	MCC	bene strumentale
Intesa San Paolo	250.000,00 €	150.000,00 €	2.500,00 €	2.500,00 €	-	4,250 %	2,000 %	4,750 %	30/06/2023	30/06/2033	MCC	LASER
TOTALE DEBITI	725.000,00 €	442.500,00 €	11.000,00 €	10.500,00 €	4,875 %	4,250 %						

RIEPILOGO FINANZIAMENTI CIRCOLANTE MEDIO/LUNGO TERMINE

Esporta dati

Banche e factoring	Importo erogato	Debito residuo	Rata	Spesa istruttoria	Tasso Fisso	Tasso Variabile	Spread	TAEG	Stipula	Scadenza	Garanzie	Note
Banco Bpm	1.200.000,00 €	120.000,00 €	17.000,00 €	12.000,00 €	-	4,000 %	1,000 %	5,500 %	29/02/2020	30/05/2027	MCC	circolante
Unicredit	380.000,00 €	100.000,00 €	4.520,00 €	7.800,00 €	4,600 %	-	1,600 %	5,675 %	31/03/2023	10/04/2028	MCC	
Banco Desio	750.000,00 €	260.000,00 €	13.000,00 €	2.500,00 €	-	4,200 %	1,750 %	4,700 %	31/05/2024	31/05/2029	MCC	
TOTALE DEBITI	2.330.000,00 €	480.000,00 €	34.520,00 €	22.300,00 €	4,600 %	4,100 %						



Leasing e analisi tassi del Medio Lungo Termine

RIEPILOGO LEASING

Esporta dati

Categoria	Intermed.	Importo erogato	Anticipo	Debito residuo	Rata	N. Rate	Riscatto	Spesa istruttoria	Tasso Fisso	Tasso Variabile	Spread	EURIBOR	Stipula	Scadenza	Garanzie	Note
Beni strumentali	Bam	1.000.000,00	10.000,00 %	121.701,00 €	6.428,00 €	60	1,000 %	400,00 €	5,000 %	-	2,700 %	2,30	31/03/2021	30/05/2027		
Immobiliare	sella leasing	500.000,00 €	25.000,000 %	350.000,00 €	10.630,00 €	144	10,000 %	1.500,00 €	5,500 %	-	2,500 %	2,00	31/03/2022	31/03/2036		
TOTALE		1.500.000,00		471.701,00 €	17.058,00 €			1.900,00 €	5,250 %	0,000 %						

TOTALE DEL MEDIO TERMINE

Importo erogato:	4.555.000,00 €	Debito residuo:	1.394.201,00 €
Debito residuo a tasso fisso:	864.201,00 €	Debito residuo a tasso variabile:	530.000,00 €
Rata mensile:	62.578,00 €	Rata trimestrale:	187.734,00 €
Media tasso fisso:	4,970 %	Media tasso variabile:	4,150 %
Tasso medio:	4,560 %		



Confronto Affidamento - Finanziamento

Nuova Sezione con confronto tra il credito a breve termine e un possibile finanziamento a medio/lungo termine, per verificare quale tipo di operazione porterà più benefici e meno costi all'azienda.

FORWARD CONSULTING

Andamento: EUR/ROE/IRS

Admin

Home

Visti di spesa

Banche e factoring

Agenti

Clienti

Trimestri

Sondaggi Tassi

Banca d'Italia

Bilanci

Calcolatori

Crisi d'Impresa

Supporto

Impostazioni

Trimestri

Clienti / Trimestri / Dettaglio trimestre

Visti di spesa

Impostazioni

Sondaggi Tassi

Documenti

Analisi crediti

Tassi e portafoglio

Finanziamenti

Confronto affidamento-finanziamento

A. Forward Consulting S.r.l.

1° Trimestre 2026

Confronto utilizzo tra credito a breve termine e finanziamento a medio/lungo termine

Importo finanziato

1.000.000,00

1.000.000,00

100%

Tasso annuo (%)

5

5%

Durata (rate)

12

Durata (rate)	Interessi affidamento	Interessi finanziamento	Differenziale
12	50.000,00	27.269,76	-22.730,24
18	75.000,00	40.049,62	-34.950,38
24	100.000,00	52.913,35	-47.086,65
30	125.000,00	65.880,93	-59.119,07
36	150.000,00	78.952,30	-71.047,70
48	200.000,00	105.406,09	-94.593,91
60	250.000,00	132.274,02	-117.725,98

PIANO DI AMMORTAMENTO PRESTITO

Parametro	Valore
Importo prestito	€ 1.000.000,00
Tasso di interesse annuale	5 %
Numero di pagamenti all'anno	12
Data di inizio del prestito	15/09/2026
Anticipo	€ 0,00
Pagamento aggiuntivo (extra rate)	€ 0,00

Riepilogo del prestito		
Prestamento classificato		€ 85.607,48
Durata del prestito in anni	1	
Numero effettivo pagamenti	12	
Interesse totale		€ 27.269,76

Numero rata	Rata Data	Inizio Saldo	Pagamento pianificato	Extra Rate	Totale Rate	Capitale	Interesse	Finis Saldo	Cumulativa Interessi
1	15/10/2026	€ 1.000.000,00	€ 85.607,48	€ 0,00	€ 85.607,48	€ 81.440,82	€ 4.166,67	€ 918.559,18	€ 4.166,67
2	15/11/2026	€ 918.559,18	€ 85.607,48	€ 0,00	€ 85.607,48	€ 81.780,15	€ 3.827,33	€ 836.775,03	€ 7.994,00
3	15/12/2026	€ 836.775,03	€ 85.607,48	€ 0,00	€ 85.607,48	€ 82.120,90	€ 3.486,58	€ 754.656,15	€ 11.480,58
4	15/1/2027	€ 754.656,15	€ 85.607,48	€ 0,00	€ 85.607,48	€ 82.463,07	€ 3.144,41	€ 672.195,06	€ 14.624,99
5	15/2/2027	€ 672.195,06	€ 85.607,48	€ 0,00	€ 85.607,48	€ 82.806,87	€ 2.800,81	€ 589.388,39	€ 17.425,80
6	15/3/2027	€ 589.388,39	€ 85.607,48	€ 0,00	€ 85.607,48	€ 83.151,70	€ 2.455,78	€ 506.236,69	€ 19.881,58
7	15/4/2027	€ 506.236,69	€ 85.607,48	€ 0,00	€ 85.607,48	€ 83.499,16	€ 2.109,32	€ 422.736,52	€ 21.990,90
8	15/5/2027	€ 422.736,52	€ 85.607,48	€ 0,00	€ 85.607,48	€ 83.848,07	€ 1.761,41	€ 338.892,44	€ 23.752,31
9	15/6/2027	€ 338.892,44	€ 85.607,48	€ 0,00	€ 85.607,48	€ 84.198,43	€ 1.412,05	€ 254.697,03	€ 25.164,36
10	15/7/2027	€ 254.697,03	€ 85.607,48	€ 0,00	€ 85.607,48	€ 84.546,24	€ 1.061,24	€ 170.156,78	€ 26.225,60
11	15/8/2027	€ 170.156,78	€ 85.607,48	€ 0,00	€ 85.607,48	€ 84.890,52	€ 708,06	€ 85.252,26	€ 26.933,66
12	15/9/2027	€ 85.252,26	€ 85.607,48	€ 0,00	€ 85.252,26	€ 84.897,05	€ 355,22	€ 0,00	€ 27.289,76



Incidenza oneri finanziari



Monitoraggio costante durante l'anno.

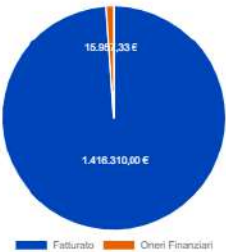
Incidenza Oneri: 2025

Fatturato (€): 1.416.310,00

Oneri finanziari (€): 15.957,33

Incidenza (%): 1,127 %

La bassa incidenza degli oneri finanziari, evidenzia un utilizzo limitato delle fonti bancarie. La Banca normalmente valuta un insieme di elementi: incidenza oneri, mezzi propri rispetto ai mezzi di terzi, debiti a breve e debiti a MLT, Ebitda, DSCR (debit service coverage ratio= indice di redditività), trend di fatturato su più esercizi e prospettici, business plan, utilizzo della centrale rischi e l'andamentale interno, posizione finanziaria netta. Con questi indici, la banca attribuisce al Cliente Rating molto positivi in questa fascia, mettendo il Cliente potenzialmente in condizione di accedere alle migliori condizioni del mercato.



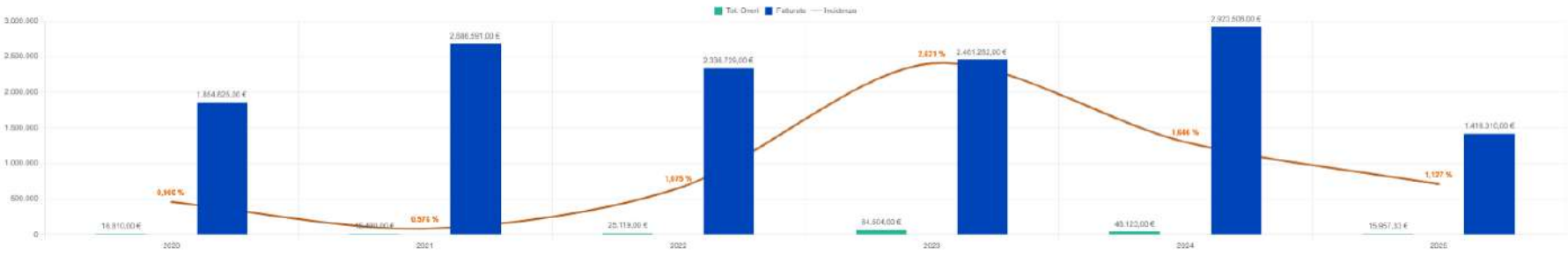
Incidenza Oneri Andamentale: 2020 - 2024

Totale fatturato anno 2020 (€) 1.854.825,00
Totale fatturato anno 2021 (€) 2.655.591,00
Totale fatturato anno 2022 (€) 2.335.770,00
Totale fatturato anno 2023 (€) 2.461.282,00
Totale fatturato anno 2024 (€) 2.022.506,00

Totale importo oneri anno 2020 (€) 16.810,00
Totale importo oneri anno 2021 (€) 15.460,00
Totale importo oneri anno 2022 (€) 25.110,00
Totale importo oneri anno 2023 (€) 64.504,00
Totale importo oneri anno 2024 (€) 45.123,00

Incidenza sul fatturato anno 2020 (%) 0,906 %
Incidenza sul fatturato anno 2021 (%) 0,576 %
Incidenza sul fatturato anno 2022 (%) 1,075 %
Incidenza sul fatturato anno 2023 (%) 2,621 %
Incidenza sul fatturato anno 2024 (%) 2,231 %

Media fatturato anni precedenti (€): 2.452.386,60



Analisi grafica
ANDAMENTALE
fino a 5 anni



Analisi di Bilancio



Bilanci scaricabili da database esterno e certificato con
Possibilità di comparazione con i competitors

I principali indici di bilancio
a colpo d'occhio

INDICI DI REDDITIVITA'			
	De Tommasi Bruno & C. S.r.l.	ICOS S.P.A.	
	31/12/2024	30/04/2024	
Reddittività del totale attivo (ROA) (%)	2,64	6,69	
Reddittività del capitale proprio (ROE) (%)	2,97	26,17	
ROI (%)	5,73	31,27	
ROS (%)	2,29	3,64	
INDICI DI ROTAZIONE			
	De Tommasi Bruno & C. S.r.l.	ICOS S.P.A.	
	31/12/2024	30/04/2024	
Rotaz. cap. investito (volte)	1,08	2,26	
Rotaz. cap. cir. lordo (volte)	1,66	2,74	
INDICI PATRIMONIALI E FINANZIARI			
	De Tommasi Bruno & C. S.r.l.	ICOS S.P.A.	
	31/12/2024	30/04/2024	
Debiti v/banche su fatt. (%)	31,21	2,43	
Indice di indebitam. a breve	0,80	0,94	
Indice di indebitam. a lungo	0,20	0,66	
Indice di copertura delle immob. (patrimoniale)	2,80	0,61	
Rapporto di indebitamento	10,09	8,18	
Indice di copertura delle immob. (finanziario)	0,78	2,26	

A. TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE		
	27.330.392,00	111.111.981,00
A.1. Ricavi vendite e prestazioni	25.476.317,00	110.796.832,00
A.4. Incrementi di immobilizzazioni	39.819,00	0,00
A.5. Totale Altri ricavi	1.814.256,00	315.149,00
Contributi in conto esercizio	18.923,00	0,00
B. COSTI DELLA PRODUZIONE		
	26.704.489,00	107.731.557,00
B.6. Acquisti di materie	17.015.417,00	101.790.124,00
B.7. Servizi	2.656.344,00	2.432.788,00
B.8. Godimento beni di terzi	1.587.676,00	203.312,00
B.9. Totale Spese Personale	4.634.783,00	2.866.668,00
B.9.a Salari/stipendi	3.429.412,00	2.049.252,00
B.9.b Oneri sociali	934.267,00	638.115,00

Pagina 5 di 13

© 2026 Forward Consulting S.r.l. Tutti i diritti riservati.



INDICI DI REDDITIVITA'

Questo indice misura quanto un'azienda è "brava" a generare profitti utilizzando tutto ciò che possiede (macchinari, immobili, inventario di officina, ecc.).

INDICI DI ROTAZIONE

Ti dice "quanto velocemente" fai girare i tuoi quattrini. È un'istintiva di affarismo nero.

Reddittività del totale attivo

Rotaz. cap. investito (volte)

Copertura delle immobilizzazioni

- **Margine di Struttura Primario:** Capitale Proprio - Immobilizzazioni.
- **Margine di Struttura Secondario:** (Capitale Proprio - Debiti Lungo Termine) - Immobilizzazioni.
- **Perché è vitale:** Se la "Copertura delle immobilizzazioni" è corretta (Indice > 1), l'azienda non soffrirà mai se una banca decide improvvisamente di ridurre un fido a breve termine, perché gli investimenti principali sono già "messi in sicurezza" da finanziamenti a lungo termine.

Reddittività del capitale proprio

Rotaz. cap. cir. lordo (volte)

INDICI DI PRODUTTIVITA'

Indica il volume d'affari generato mediamente da ogni lavoratore.

Ricavi pro-capite

- **A cosa serve:** È la misura più immediata della produttività lorda.
- **Interpretazione:** Un valore alto è positivo, ma va confrontato con la media del settore. Ad esempio, in un'azienda di consulenza ci si aspetta un valore molto più alto rispetto a un'Azienda manifatturiera ad alta intensità di manodopera.
- **Attenzione:** Non tiene conto dei costi, quindi un aumento dei ricavi pro-capite potrebbe essere vanificato da un aumento sproporzionato dei costi operativi.

INDICI PATRIMONIALI E FINANZIARI

ROI (%)

Debiti v/banche su fatt. (%)

Indice di indebitam. a breve

ROS (%)

Indice di indebitam. a lungo

Valore aggiunto pro-capite

Questo è probabilmente l'indice più importante per misurare l'efficienza reale. Il valore aggiunto è ciò che resta del valore della produzione dopo aver pagato i fornitori esterni (materie prime, servizi).

- **Cosa indica:** Quanto valore "crea" effettivamente un dipendente durante il processo produttivo o di servizio.
- **Significato:** È un indicatore della capacità tecnologica e organizzativa dell'azienda. Più è alto, più l'azienda è capace di trasformare gli input in qualcosa di valore superiore grazie al lavoro umano e ai macchinari.

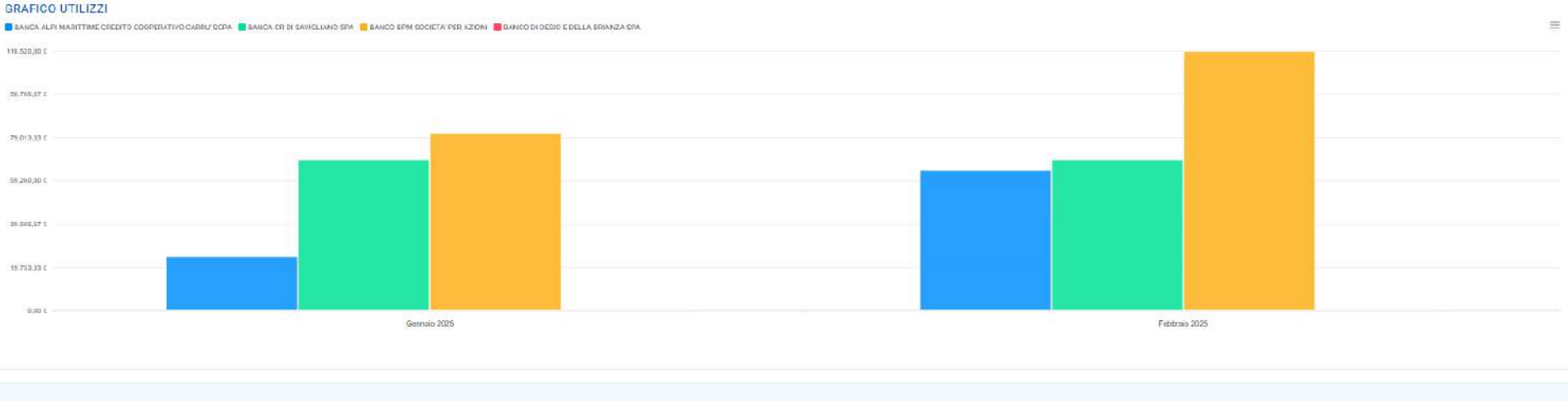
Pagina 10 di 13

© 2026 Forward Consulting S.r.l. Tutti i diritti riservati.





Analisi Centrale Rischi Banca d'Italia



A. Forward Consulting S.r.l.

Periodo Settembre 2024 - Febbraio 2025 Ricarica

Autoliquidanti Revoca Scadenza Garanzie

RISCHI AUTOLIQUIDANTI

Intermediario	Accordato	Accordato operativo	Utilizzato	% utilizzato
202502 - Febbraio 2025				
BANCA ALPI MARITTIME CREDITO COOPERATIVO CARRU' SCPA	200.000,00 €	200.000,00 €	64.163,00 €	32,08 %
BANCA CR DI SAVIGLIANO SPA	70.000,00 €	70.000,00 €	68.892,00 €	98,42 %
BANCO BPM SOCIETA' PER AZIONI	300.000,00 €	300.000,00 €	118.520,00 €	39,51 %
	570.000,00 €	570.000,00 €	251.575,00 €	Media: 65,25 %
202501 - Gennaio 2025				
BANCA ALPI MARITTIME CREDITO COOPERATIVO CARRU' SCPA	200.000,00 €	200.000,00 €	24.853,00 €	12,43 %
BANCA CR DI SAVIGLIANO SPA	70.000,00 €	70.000,00 €	68.892,00 €	98,42 %
BANCO BPM SOCIETA' PER AZIONI	300.000,00 €	300.000,00 €	81.055,00 €	27,02 %
BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA SPA	100.000,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 %
	670.000,00 €	570.000,00 €	174.800,00 €	Media: 45,96 %



BANKS UNDER
CONTROL
B.U.C

Nuova Sezione con calcolatori di Mutui e Leasing, inserendo i parametri richiesti, il BUC genererà un riepilogo dei costi e un piano d’ammortamento completo.



Calcolatore Mutui

Home

Voci di spesa

Banche e factoring

Agenti

Cienti

Trimestri

Scadenze tassi

Banca d'Italia

Bilanci

Calcolatori

Crisi d'impresa

Supporto

Impostazioni

Calcolatori

User / Calcolatori

Simulazioni

A. Forward Consulting S.r.l.

Simulazioni effettuate

Creata il 08/05/2025 - Ultima modifica 09/09/2026, 06:51

Nuova Simulazione +

Nome Simulazione

Azioni

Leasing - 09/09/2026

Mutuo - 08/09/2026

Visibili da 1 a 2 di 2 righe

PARAMETRI SIMULAZIONE

Parametro	Valore
Importo mutuo	€ 245.000,00
Durata (mesi)	120
Tasso annuo	2,46 %
Tipo tasso	Fisso
Tipo ammortamento	Italiano (quota capitale co
Periodicità	Mensile
Data inizio	08/09/2026

Calcola Piano di Ammortamento

RIEPILOGO

Rata periodica	€ 2.543,92
Numero canoni	120
Interesse totale	€ 30.386,13
Costo totale operazione	€ 275.386,13

PIANO DI AMMORTAMENTO

N.	Data	Capitale Residuo	Rata	Quota Capitale	Quota Interessi	Capitale Residuo Finale	Interessi Cumulativi
1	08/10/2026	€ 245.000,00	€ 2.543,92	€ 2.041,67	€ 502,25	€ 242.958,33	€ 502,25
2	08/11/2026	€ 242.958,33	€ 2.539,73	€ 2.041,67	€ 498,06	€ 240.916,67	€ 1.000,31
3	08/12/2026	€ 240.916,67	€ 2.535,55	€ 2.041,67	€ 493,88	€ 238.875,00	€ 1.494,19
4	08/01/2027	€ 238.875,00	€ 2.531,36	€ 2.041,67	€ 489,69	€ 236.833,33	€ 1.988,89
5	08/02/2027	€ 236.833,33	€ 2.527,18	€ 2.041,67	€ 485,51	€ 234.791,67	€ 2.469,40
6	08/03/2027	€ 234.791,67	€ 2.522,99	€ 2.041,67	€ 481,32	€ 232.750,00	€ 2.950,72
7	08/04/2027	€ 232.750,00	€ 2.518,80	€ 2.041,67	€ 477,14	€ 230.708,33	€ 3.427,86
8	08/05/2027	€ 230.708,33	€ 2.514,62	€ 2.041,67	€ 472,95	€ 228.666,67	€ 3.900,81
9	08/06/2027	€ 228.666,67	€ 2.510,43	€ 2.041,67	€ 468,77	€ 226.625,00	€ 4.369,58
10	08/07/2027	€ 226.625,00	€ 2.506,25	€ 2.041,67	€ 464,58	€ 224.583,33	€ 4.834,16
11	08/08/2027	€ 224.583,33	€ 2.502,06	€ 2.041,67	€ 460,40	€ 222.541,67	€ 5.294,56
12	08/09/2027	€ 222.541,67	€ 2.497,88	€ 2.041,67	€ 456,21	€ 220.500,00	€ 5.750,76
13	08/10/2027	€ 220.500,00	€ 2.493,69	€ 2.041,67	€ 452,03	€ 218.458,33	€ 6.202,79
14	08/11/2027	€ 218.458,33	€ 2.489,51	€ 2.041,67	€ 447,84	€ 216.416,67	€ 6.650,63
15	08/12/2027	€ 216.416,67	€ 2.485,32	€ 2.041,67	€ 443,65	€ 214.375,00	€ 7.094,28
16	08/01/2028	€ 214.375,00	€ 2.481,14	€ 2.041,67	€ 439,47	€ 212.333,33	€ 7.538,75
17	08/02/2028	€ 212.333,33	€ 2.476,95	€ 2.041,67	€ 435,28	€ 210.291,67	€ 7.969,03
18	08/03/2028	€ 210.291,67	€ 2.472,76	€ 2.041,67	€ 431,10	€ 208.250,00	€ 8.400,13
19	08/04/2028	€ 208.250,00	€ 2.468,58	€ 2.041,67	€ 426,91	€ 206.208,33	€ 8.827,04
20	08/05/2028	€ 206.208,33	€ 2.464,39	€ 2.041,67	€ 422,73	€ 204.166,67	€ 9.249,77
21	08/06/2028	€ 204.166,67	€ 2.460,21	€ 2.041,67	€ 418,54	€ 202.125,00	€ 9.668,31



Calcolatore Leasing

Simulazione Leasing

PARAMETRI SIMULAZIONE

Parametro	Valore
Importo totale operazione	€ 245.000,00
Durata (mesi)	120
Tasso annuo	2,45 %
Anticipo (%)	10 %
Canoni anticipati	9
Ribatto (%)	10 %
Periodicità	Mensile ▼
Data inizio	08/09/2026 📅

Calcola Piano di Ammortamento

RIEPILOGO

Rate periodica	€ 1.844,13
Anticipo	€ 24.500,00
Ribatto finale	€ 24.500,00
Numero canoni	120
Interesse totale	€ 25.295,26
Costo totale operazione	€ 270.295,26

PIANO DI AMMORTAMENTO

N.	Data	Capitale Residuo	Rate	Quota Capitale	Quota Interesse	Capitale Residuo Finale	Interesse Cumulativo
1	08/10/2026	€ 196.000,00	€ 1.844,13	€ 1.442,33	€ 401,80	€ 194.557,67	€ 401,80
2	08/11/2026	€ 194.557,67	€ 1.844,13	€ 1.445,28	€ 398,84	€ 193.112,39	€ 800,64
3	08/12/2026	€ 193.112,39	€ 1.844,13	€ 1.448,25	€ 395,88	€ 191.664,14	€ 1.196,52
4	08/01/2027	€ 191.664,14	€ 1.844,13	€ 1.451,22	€ 392,91	€ 190.212,93	€ 1.589,44
5	08/02/2027	€ 190.212,93	€ 1.844,13	€ 1.454,19	€ 389,94	€ 188.759,74	€ 1.979,37
6	08/03/2027	€ 188.759,74	€ 1.844,13	€ 1.457,17	€ 386,96	€ 187.301,56	€ 2.366,33
7	08/04/2027	€ 187.301,56	€ 1.844,13	€ 1.460,16	€ 383,97	€ 185.841,41	€ 2.750,30
8	08/05/2027	€ 185.841,41	€ 1.844,13	€ 1.463,15	€ 380,97	€ 184.378,25	€ 3.131,27
9	08/06/2027	€ 184.378,25	€ 1.844,13	€ 1.466,15	€ 377,98	€ 182.912,10	€ 3.509,25
10	08/07/2027	€ 182.912,10	€ 1.844,13	€ 1.469,16	€ 374,97	€ 181.442,94	€ 3.884,22
11	08/08/2027	€ 181.442,94	€ 1.844,13	€ 1.472,17	€ 371,96	€ 179.970,77	€ 4.256,17
12	08/09/2027	€ 179.970,77	€ 1.844,13	€ 1.475,19	€ 368,94	€ 178.495,59	€ 4.625,11
13	08/10/2027	€ 178.495,59	€ 1.844,13	€ 1.478,21	€ 365,92	€ 177.017,38	€ 4.991,03
14	08/11/2027	€ 177.017,38	€ 1.844,13	€ 1.481,24	€ 362,89	€ 175.536,14	€ 5.353,92
15	08/12/2027	€ 175.536,14	€ 1.844,13	€ 1.484,28	€ 359,85	€ 174.051,86	€ 5.713,76
16	08/01/2028	€ 174.051,86	€ 1.844,13	€ 1.487,32	€ 356,81	€ 172.564,54	€ 6.070,57
17	08/02/2028	€ 172.564,54	€ 1.844,13	€ 1.490,37	€ 353,76	€ 171.074,17	€ 6.424,33
18	08/03/2028	€ 171.074,17	€ 1.844,13	€ 1.493,43	€ 350,70	€ 169.580,74	€ 6.775,03
19	08/04/2028	€ 169.580,74	€ 1.844,13	€ 1.496,49	€ 347,64	€ 168.084,25	€ 7.122,67
20	08/05/2028	€ 168.084,25	€ 1.844,13	€ 1.499,55	€ 344,57	€ 166.584,70	€ 7.467,24
21	08/06/2028	€ 166.584,70	€ 1.844,13	€ 1.502,63	€ 341,50	€ 165.082,07	€ 7.808,74
22	08/07/2028	€ 165.082,07	€ 1.844,13	€ 1.505,71	€ 338,42	€ 163.576,36	€ 8.147,16
23	08/08/2028	€ 163.576,36	€ 1.844,13	€ 1.508,80	€ 335,33	€ 162.067,57	€ 8.482,49
24	08/09/2028	€ 162.067,57	€ 1.844,13	€ 1.511,89	€ 332,24	€ 160.555,68	€ 8.814,73
25	08/10/2028	€ 160.555,68	€ 1.844,13	€ 1.514,99	€ 329,14	€ 159.040,69	€ 9.143,87



DSCR – Debit Service Coverage Ratio

DSCR = Servizio del Debito



Il monitoraggio costante dei flussi di cassa può fare la differenza tra il successo e il fallimento di un impresa

Calcolo del Ratio in pochi semplici Click!

AnagraficaBancheVoci di spesaTrimestri e riepiloghiScadenze tassiRischiBenchmarkBilanciDSCR

Calcolo del DSCR
Questi sono tutti i DSCR calcolati per il cliente selezionato

Filtra per

Tutti gli anni

Tutti i metodi

Cerca...

Metodo 1 +

Metodo 2 +

Valore DSCR	Metodo calcolo	Anno	Mese	Utente	Data creazione	Azioni
2,10	Metodo 2	2021	Giugno	Admin	26/01/2021, 18:17	 
0,82	Metodo 1	2021	Giugno	Admin	14/01/2021, 12:33	 

Visibili da 1 a 2 di 2 righe

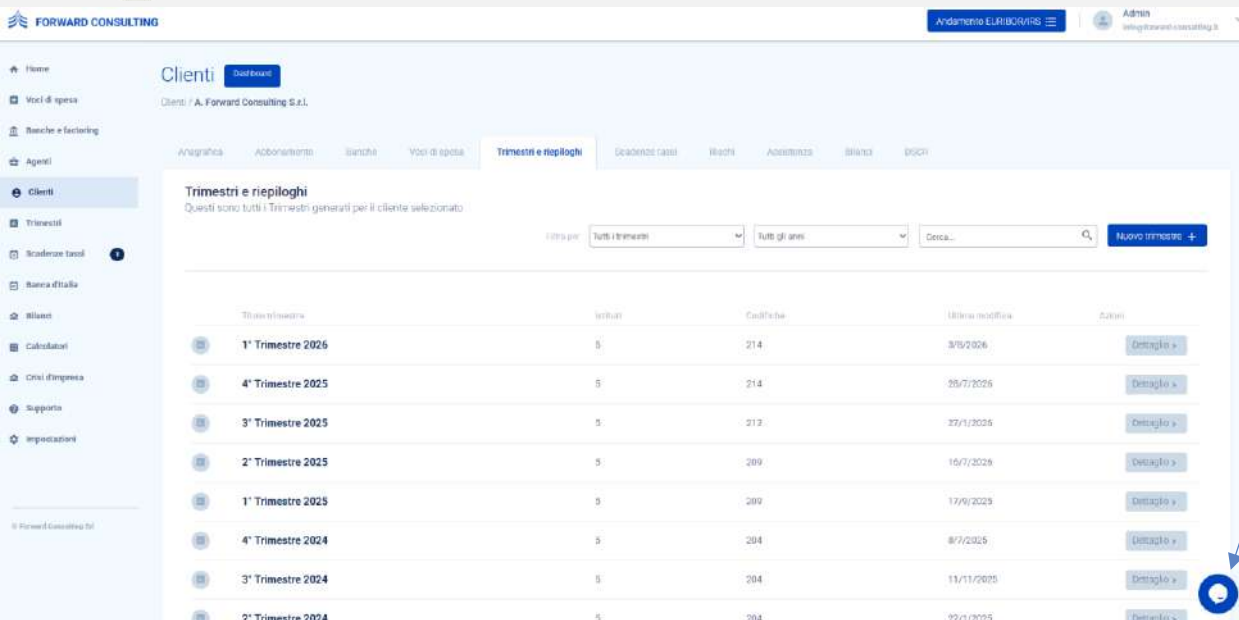
< Precedente

1

Successivo >

La mia Impresa genera sufficiente cassa (cash flow) per sopportare i debiti generati da finanziamenti finalizzati, da finanziamenti del circolante e rimborsi Erario?

Nuova Chat in tempo reale



Clienti Quick Search

Clienti / A. Forward Consulting S.p.A.

Analitica | Abbonamenti | Banche | Voci di spesa | **Trimestri e riepiloghi** | Gradimenti rami | Bilanci | Assistenza | Bilanci | Bilanci

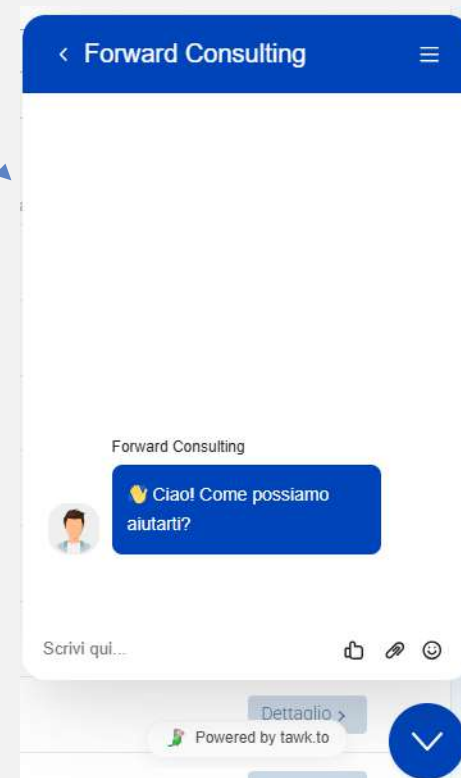
Trimestri e riepiloghi

Questi sono tutti i Trimestri generati per il cliente selezionato

Filtri per: Tutti i trimestri Tutti gli anni Cerca... Nuovo trimestre +

Trimestre	Importi	Codice	Ultima modifica	Azioni
1° Trimestre 2026	5	214	3/5/2026	Dettaglio >
4° Trimestre 2025	5	214	25/7/2025	Dettaglio >
3° Trimestre 2025	5	212	22/1/2025	Dettaglio >
2° Trimestre 2025	5	209	15/7/2024	Dettaglio >
1° Trimestre 2025	5	209	12/9/2023	Dettaglio >
4° Trimestre 2024	5	204	8/7/2025	Dettaglio >
3° Trimestre 2024	5	204	13/11/2025	Dettaglio >
2° Trimestre 2024	5	204	22/1/2025	Dettaglio >

Premendo il simbolo in basso a destra nel programma si aprirà una chat live che vi permetterà di comunicare direttamente con noi.



< Forward Consulting ☰

Forward Consulting

 **Ciao! Come possiamo aiutarti?**

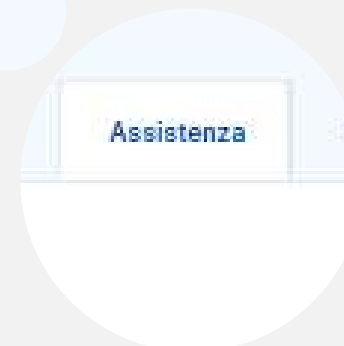
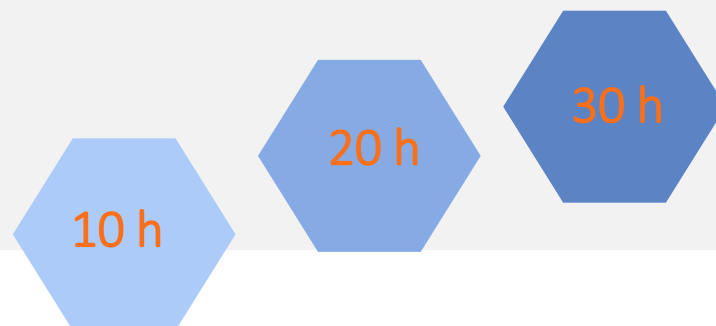
Scrivi qui...

[Dettaglio >](#)

Powered by tawk.to



Pacchetti di assistenza personalizzata da remoto o in loco



Assistenza
Storico assistenza

Date	Descrizione	Tempo/ore
30/092025	assistenza BUC	20

Pagina 1 di 1

Visualizzati 1 - 1 di 1

Inizia intervento 00:00:00 Termina intervento

20.00 ore rimanenti

Contatore ore rimanenti

Cronologia delle richieste



...prossimamente...

1

Gestione Proattiva Tassi

La possibilità di caricare e **monitorare** puntualmente i tassi applicati dagli istituti quantificando il **RISPARMIO**

2

Analisi dei Costi Automatica

Stiamo lavorando per **automatizzare** il controllo e la rendicontazione degli estratti conto grazie all'AI

Team



Franco Canini
Amministratore



Silvia Gallarato
Amministratore



Jacopo Franceschi
Collaboratore



Vi ringraziamo per l'attenzione
rimaniamo a Vostra disposizione per
qualunque approfondimento.

Siamo pronti a valutare insieme ad
ognuno di Voi, quale potrebbe essere il
nostro apporto di

Valore Consulenziale!

