

Cruscotto mensile degli indicatori finanziari

Scheda di monitoraggio periodico per liquidità, debito, capitale circolante e capacità di rimborso.

Compilazione consigliata: inserire i valori del mese, confrontarli con i periodi precedenti e registrare l'azione correttiva.

Trend: ↑ migliora → stabile ↓ peggiora

INDICATORE	DATO CORRENTE	MESE PRECEDENTE	ANNO PRECEDENTE	SOGLIA INTERNA	TREND	AZIONE DA INTRAPRENDERE
Liquidità disponibile				Almeno __ giorni di autonomia	↑ → ↓	Verificare uscite imminenti, investimenti rinviabili e linee di liquidità.
Posizione finanziaria netta				PFN/EBITDA non superiore a __	↑ → ↓	Valutare sostenibilità del debito e costo delle linee finanziarie.
Utilizzo degli affidamenti				Non oltre __% del concesso	↑ → ↓	Rinegoziare i fidi prima di una saturazione strutturale.
Flusso di cassa operativo				Valore positivo e coerente	↑ → ↓	Intervenire su crediti, scorte e condizioni di pagamento.
DSCR prospettico				Almeno 1, __	↑ → ↓	Rivedere debito, scadenze e piano di tesoreria.
Margine operativo lordo				Almeno __% del fatturato	↑ → ↓	Analizzare prezzi, costi variabili, produttività e costi fissi.
Crediti scaduti				Non oltre __% dei crediti	↑ → ↓	Attivare solleciti, blocchi commerciali e verifiche sul merito creditizio.
Tempo medio di incasso				Non oltre __ giorni	↑ → ↓	Rivedere termini commerciali e procedure di recupero dei crediti.
Rotazione del magazzino				Almeno __ volte l'anno	↑ → ↓	Ridurre giacenze lente, stock obsoleti e riordini non necessari.
Concentrazione dei clienti				Primo cliente non oltre __%	↑ → ↓	Rafforzare la diversificazione commerciale e le coperture del credito.
Debito fiscale e contributivo				DURC regolare; debito entro __	↑ → ↓	Verificare scadenze, rateizzazioni e sostenibilità dei pagamenti.
Portafoglio ordini ponderato				Copertura di almeno __ mesi	↑ → ↓	Stimare capacità produttiva e fabbisogno finanziario della crescita.