

“ANALISI DI BILANCIO ENTI DEL TERZO SETTORE (ETS)” è acquistabile nel Business Center di FISCOeTASSE.com, la tua guida per un fisco semplice, accanto al professionista dal 1999, per assicurare l’aggiornamento professionale attraverso vari canali: [Portale per l'aggiornamento quotidiano](#), [Blog](#), [Forum](#), [Area Abbonamenti](#), [Business Center](#), [Site Center](#) e [Fisco Professionisti](#).

In particolare, nel [Business Center](#) troverai utili software, tools ed interessanti ebook dedicati al Professionista. E se ti [iscrivi alla newsletter](#) riceverai gratuitamente le notizie più interessanti sul fisco direttamente via mail.

## ANALISI DI BILANCIO ENTI DEL TERZO SETTORE (ETS)

### *Schemi di bilancio D.M. 5 marzo 2020*

Versione 1.0 del 19/04/2024

Autore: Nicola Napolitano

**Clicca qui per accedere alla scheda del prodotto:** ["Analisi di Bilancio degli Enti del Terzo settore"](#)

<b>ANALISI DI BILANCIO ENTI DEL TERZO SETTORE (ETS)</b>		 la tua guida per un fisco semplice	
Versione 1.0 del 19/04/2024 Autore: Nicola Napolitano		<i>Schemi di bilancio D.M. 5 marzo 2020</i>	
<i>Modulo 1</i>	<i>Info &amp; Credits</i>	<i>Modulo 2</i>	
<b>ANALISI BILANCIO ORDINARIO (MOD. A e B)</b>		<b>ANALISI RENDICONTO PER CASSA (MOD. D)</b>	
<b>INSERIMENTO BILANCI (MOD. A e MOD. B)</b>		<b>INSERIMENTO RENDICONTI (MOD. D)</b>	
<b>REPORT (Mod. A e B)</b>		<b>REPORT (Mod. D)</b>	

Gli **Enti del terzo settore** regolati dal D.lgs. 117/2017, necessitano di una approfondita analisi

gestionale al pari delle imprese di produzione profit.

L'applicativo permette di analizzare il Bilancio e il Rendiconto per Cassa degli ultimi 2 esercizi in modo semplice e rapido, producendo dettagliati Report gestionali.

#### **PERCHE' ANALIZZARE IL BILANCIO DI UN ETS:**

- Per ottenere indicatori economici che esprimono la funzionalità economica e l'economicità della gestione dell'Ente;
- Per avere una chiara composizione percentualizzata degli Oneri e Costi e dei Proventi e Ricavi, che permette di osservare la destinazione e la provenienza delle risorse tra le varie attività con comparazione dell'esercizio precedente;
- Per analizzare i risultati di gestione per categoria e l'andamento dell'avanzo/disavanzo complessivo;
- Per ottenere indicatori di natura finanziaria e patrimoniale che esprimono il grado di capitalizzazione e di indebitamento dell'Ente;
- Per analizzare la disponibilità e la composizione dei debiti;
- Per valutare il tasso di crescita del Patrimonio netto.

#### **CHI È INTERESSATO ALL'ANALISI DEL BILANCIO DI UN ETS:**

- Gli organi sociali (assemblea, organo di amministrazione);
- L'organo di controllo e revisione legale;
- I donatori e finanziatori;
- I soci e volontari che prestano la propria opera;
- Il consulente aziendale che affianca e indirizza gli organi di governance nelle loro decisioni gestionali.

#### **LE FUNZIONI DELL'APPLICATIVO.**

Il tool è suddiviso in 2 moduli:

**Modulo 1:** Analisi del bilancio ordinario, composto dallo Stato Patrimoniale (Mod. A) e dal Rendiconto Gestionale (Mod. B) per gli ETS con Ricavi, Rendite, Proventi non inferiori a euro 200.000. Il modulo è composto da 2 fogli:

- 1) **Inserimento Bilanci (Mod. A e Mod. B)**
- 2) **Report (Mod. A e Mod. B)** (7 pagine)

**Modulo 2:** Analisi del Rendiconto per Cassa (Mod. D) per gli ETS con Ricavi, Rendite, Proventi inferiori a euro 200.000. Il modulo è composto da 2 fogli:

- 1) **Inserimento Rendiconti (Mod. D)**
- 2) **Report (Mod. D)** (5 pagine)

Ognuno dei 2 Moduli produce un **REPORT** dettagliato con indici e rapporti di composizione, completi di grafici andamentali di confronto con l'esercizio precedente e un pratico foglio di Word dove l'analista può annotare osservazioni di commento.

Seguono alcune videate dell'applicativo (importi ipotetici non reali).

Inserire la ragione sociale dell'ETS

<b>BILANCIO ORDINARIO</b>			
Schemi di cui al D.M. 05/03/2020			
Il Bilancio ordinario è riferito agli schemi di bilancio di cui al D.M. 05/03/2020 per gli ETS con ricavi, rendite, proventi o entrate comunque denominate non inferiori a 220.000,00 euro, composto da:			
<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Stato Patrimoniale (Mod. A)</li> <li>&gt; Rendiconto gestionale (Mod. B)</li> <li>&gt; Relazione di missione (Mod. C)</li> </ul>			
		Inserire data gg/mm/aaaa	Inserire data gg/mm/aaaa
	<b>Anno n</b>	<b>Anno n-1</b>	
<b>STATO PATRIMONIALE ( MOD. A)</b>			
<b>ATTIVO</b>			
A) QUOTE ASSOCIATIVE O APPORTI ANCORA DOVUTI			0% 0%
B) IMMOBILIZZAZIONI			
I - Immobilizzazioni immateriali			
1) costi di impianto e di ampliamento			
2) costi di sviluppo			
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno			

RENDICONTO GESTIONALE (MOD. B)	Anno n	Anno n-1	n	n-1
	00/01/1900	00/01/1900		
<b>ONERI E COSTI</b>				
<b>A) COSTI E ONERI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE</b>				
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e merci			0%	0%
2) Servizi			0%	0%
3) Godimento beni di terzi			0%	0%
4) Personale			0%	0%
5) Ammortamenti			0%	0%
6) Accantonamenti per rischi e oneri			0%	0%
7) Oneri diversi di gestione			0%	0%
8) Rimanenze iniziali			0%	0%
<b>Totale A</b>	€ -	€ -	0%	0%
<b>B) COSTI E ONERI DA ATTIVITA' DIVERSE</b>				
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e merci			0%	0%
2) Servizi			0%	0%
3) Godimento beni di terzi			0%	0%
4) Personale			0%	0%
5) Ammortamenti			0%	0%

PROVENTI E RICAVI				
<b>A) RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE</b>				
1) Proventi da quote associative e apporti dei fondatori			0%	0%
2) Proventi dagli associati per attività mutuali			0%	0%
3) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori			0%	0%
4) Erogazioni liberali			0%	0%
5) Proventi del 5 per mille			0%	0%
6) Contributi da soggetti privati			0%	0%
7) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi			0%	0%
8) Contributi da enti pubblici			0%	0%
9) Proventi da contratti con enti pubblici			0%	0%
10) Altri ricavi, rendite e proventi			0%	0%
11) Rimanenze finali			0%	0%
<b>Totale A</b>	€ -	€ -	0%	0%
Avanzo/disavanzo attività di interesse generale (+/-)	€ -	€ -	0%	0%
<b>B) RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITA' DIVERSE</b>				
1) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori			0%	0%

Inserire la ragione sociale dell'ETS

<b>RENDICONTO PER CASSA (MOD. D)</b>				
Schema di cui al D.M. 05/03/2020				
Il Rendiconto per Cassa è riferito allo schema di cui al D.M. 05/03/2020 per gli ETS con ricavi, rendite, proventi o entrate comunque denominate inferiori a 220.000,00 euro, composto da: > Rendiconto per Cassa (Mod. D)				
	Inserire data gg/mm/aaaa	Inserire data gg/mm/aaaa		
	<b>Anno n</b>	<b>Anno n-1</b>	<b>n</b>	<b>n-1</b>
<b>USCITE</b>				
<b>A) USCITE DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE</b>				
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e merci			0,0%	0,0%
2) Servizi			0,0%	0,0%
3) Godimento beni di terzi			0,0%	0,0%
4) Personale			0,0%	0,0%
5) Uscite diverse di gestione			0,0%	0,0%
<b>Totale A</b>	€ -	€ -	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>

	<b>Anno n</b>	<b>Anno n-1</b>
	<b>00/01/1900</b>	<b>00/01/1900</b>
Avanzo/disavanzo d'esercizio prima di investimenti e disinvestimenti patrimoniali, e finanziamenti	€ -	€ -
Avanzo/disavanzo da entrate e uscite per investimenti e disinvestimenti patrimoniali e finanziamenti	€ -	€ -
<b>Avanzo/disavanzo complessivo</b>	€ -	€ -
<b>CASSA E BANCA</b>		
	<b>Anno n</b>	<b>Anno n-1</b>
	<b>00/01/1900</b>	<b>00/01/1900</b>
Cassa		
Depositi bancari e postali	€ 20.000,00	€ 15.000,00
<b>COSTI E PROVENTI FIGURATIVI*</b>		
	<b>Anno n</b>	<b>Anno n-1</b>
	<b>00/01/1900</b>	<b>00/01/1900</b>
<b>Costi figurativi</b>		
1) Da attività di interesse generale		
2) Da attività diverse		
<b>Totale</b>	€ -	€ -

	Anno n	Anno n-1
	00/01/1900	00/01/1900
Avanzo/disavanzo d'esercizio prima di investimenti e disinvestimenti patrimoniali, e finanziamenti	€ -	€ -
Avanzo/disavanzo da entrate e uscite per investimenti e disinvestimenti patrimoniali e finanziamenti	€ -	€ -
<b>Avanzo/disavanzo complessivo</b>	<b>€ -</b>	<b>€ -</b>

CASSA E BANCA	Anno n	Anno n-1
	00/01/1900	00/01/1900
Cassa		
Depositi bancari e postali		

	Anno n	Anno n-1
	00/01/1900	00/01/1900
<b>COSTI E PROVENTI FIGURATIVI*</b>		
<b>Costi figurativi</b>		
1) Da attività di interesse generale		
2) Da attività diverse		
<b>Totale</b>	<b>€ -</b>	<b>€ -</b>
<b>Proventi figurativi</b>		
1) Da attività di interesse generale		

**SINTESI DEL BILANCIO**

**STATO PATRIMONIALE ( MOD. A)**

Attivo	00/01/1900	00/01/1900
A) QUOTE ASSOCIATIVE O APPORTI ANCORA DOVUTI	€ -	€ -
B) IMMOBILIZZAZIONI	€ 10.000	€ 11.000
C) ATTIVO CIRCOLANTE	€ 54.000	€ 47.000
D) RATEI E RISCONTI ATTIVI	€ -	€ -
<b>Totale attivo</b>	<b>€ 64.000</b>	<b>€ 58.000</b>
Passivo	00/01/1900	00/01/1900
A) PATRIMONIO NETTO	€ 44.000	€ 33.800
B) FONDI PER RISCHI E ONERI	€ -	€ -
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	€ -	€ -
D) DEBITI	€ 20.000	€ 24.200
E) RATEI E RISCONTI PASSIVI	€ -	€ -
<b>Totale passivo</b>	<b>€ 64.000</b>	<b>€ 58.000</b>

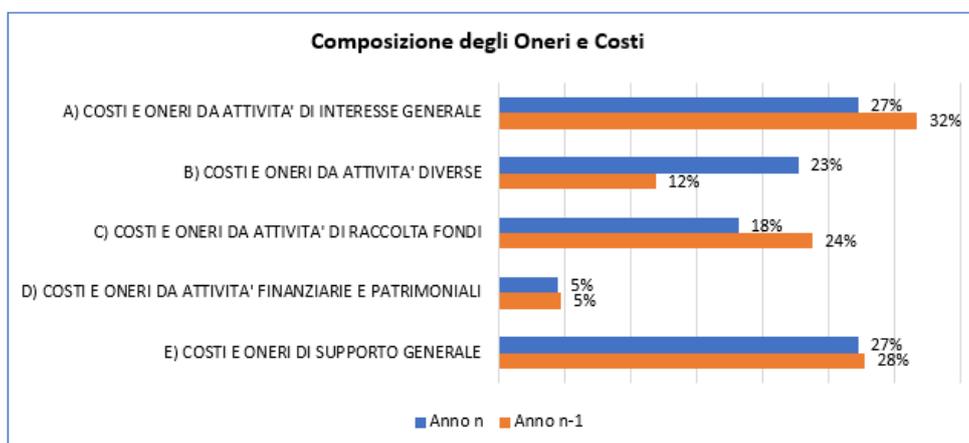
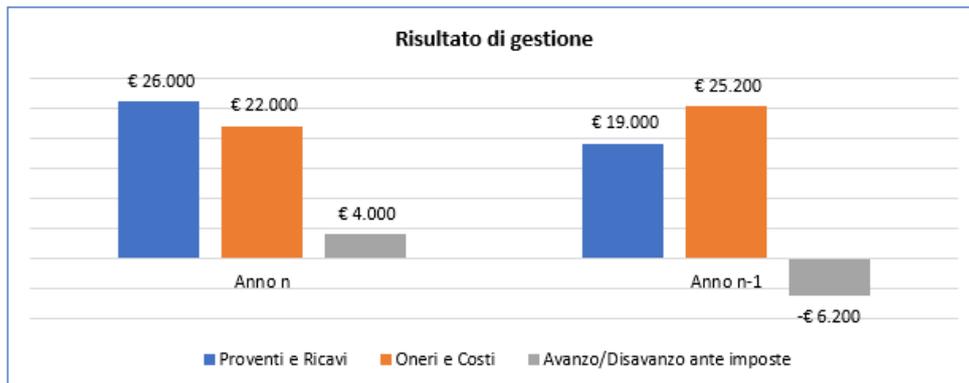
**INDICATORI ECONOMICI, PATRIMONIALI E FINANZIARI**

INDICATORI DI NATURA ECONOMICA	CALCOLO	Anno n	Anno n-1
		00/01/1900	00/01/1900
<b>Indice di funzionalità economica</b>	Totale Proventi e Ricavi/Totale Oneri e Costi	1,18	0,75

Indica il risparmio che l'Ente ha ottenuto da destinare alle esigenze di gestione. Deve essere almeno pari a 1, altrimenti segnala un disavanzo di gestione.

<b>Indice di economicità della gestione</b>	Totale Oneri e costi/Totale Proventi e Ricavi	84,62%	132,63%
---	---	--------	---------

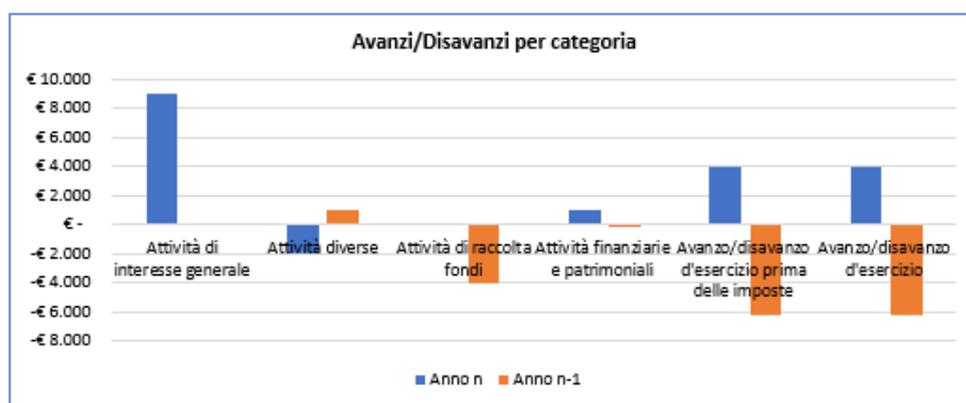
Segnala quanta parte dei proventi di esercizio è stata assorbita dai costi di gestione.



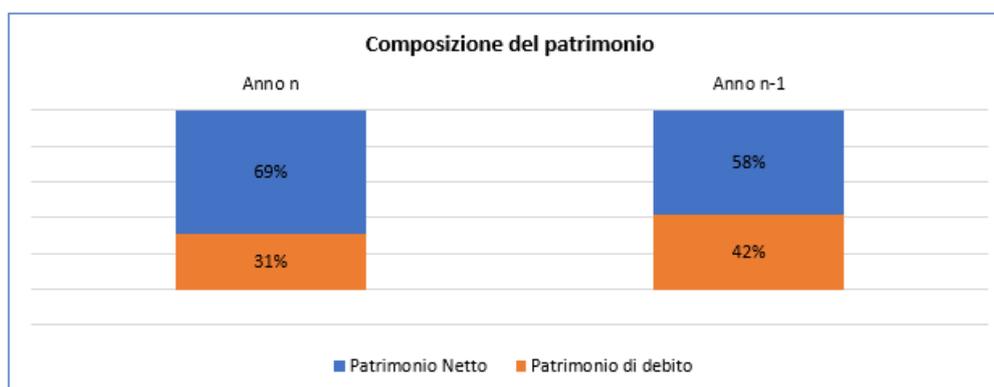
**Risultati di gestione particolari**

Indicano l'avanzo se maggiore di 1 o il disavanzo se inferiore a 1 per ogni categoria di attività di gestione dell'Ente.

		Anno n	Anno n-1
Avanzo/disavanzo attività di interesse generale (+/-)	Totale ricavi A/Totale costi A	2,50	1,00
Avanzo/disavanzo attività diverse (+/-)	Totale ricavi B/Totale costi B	0,60	1,33
Avanzo/disavanzo attività di raccolta	Totale ricavi C/Totale costi C	1,00	0,33
Avanzo/disavanzo attività finanziarie e patrimoniali (+/-)	Totale ricavi D/Totale costi D	2,00	0,83
Avanzo/disavanzo d'esercizio prima delle imposte (+/-)	Totale ricavi E/Totale costi E	0,33	0,57
<b>Avanzo/disavanzo d'esercizio (+/-)</b>	<b>Totale ricavi /Totale costi</b>	<b>1,18</b>	<b>0,75</b>



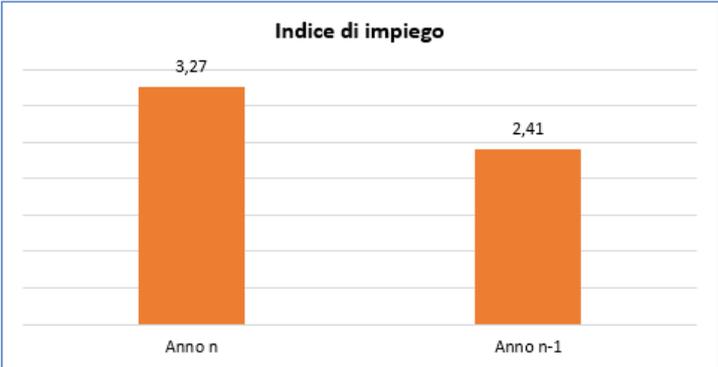
INDICATORI DI NATURA FINANZIARIA E PATRIMONIALE	CALCOLO	Anno n	Anno n-1
		00/01/1900	00/01/1900
<b>Grado di capitalizzazione</b>	Patrimonio netto/Patrimonio complessivo	68,75%	58,28%
<i>Esprime l'incidenza del capitale proprio dell'Ente sul patrimonio complessivo, che dovrebbe essere maggiore del 50%, salvo particolari aspetti della natura dell'Ente.</i>			
<b>Grado di indebitamento</b>	Totale indebitamento/Patrimonio complessivo	31,25%	41,72%
<i>Esprime l'incidenza dell'indebitamento dell'Ente sul patrimonio complessivo che dovrebbe essere inferiore al 50%, salvo particolari aspetti della natura dell'Ente.</i>			



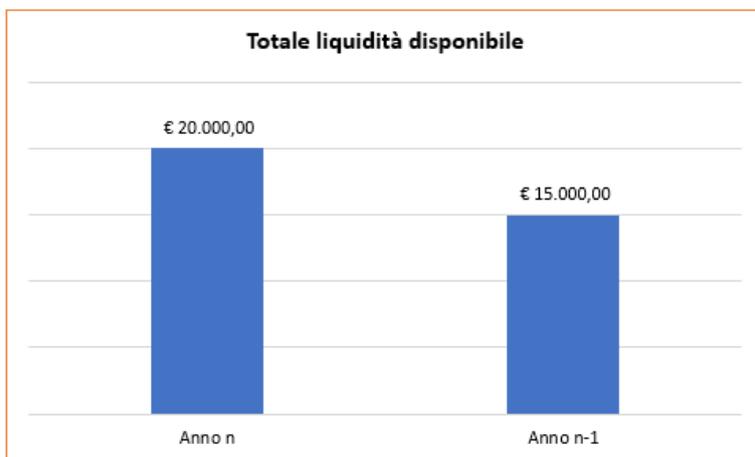
<b>Indice di impiego</b>	(Disponibilità liquide+Crediti a breve)/Immobilizzazioni immat.,mater.,crediti a medio lungo	3,27	2,41
--------------------------	--	------	------

*Misura quanta liquidità è stata investita in beni da reddito. Quanto più è minore di 1 tanto più armonica deve giudicarsi la struttura del patrimonio, in quanto la maggior parte dei mezzi aziendali è stata utilizzata e non rimane in forma liquida.*

**Indice di impiego**



Anno n	Anno n-1
3,27	2,41



Queste videate sono solo alcune dei fogli di inserimento bilanci e dei Report.

*Fine guida*

**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.

**Credits**

*Autore: Nicola Napolitano*

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

**Assistenza:** in caso di richiesta di assistenza, o suggerimenti migliorativi, potete scrivere direttamente all'autore.

*Altri applicativi e Ebook dello stesso autore:*

<https://www.fiscoetasse.com/autore/121-napolitano-dott-nicola>