

Alia Optima Sunt

PIANO DI RISANAMENTO E STRATEGIA DI GESTIONE CRISI

(Redatto ai sensi del Codice della Crisi d'Impresa e dell'Insolvenza - D.Lgs. 14/2019 e s.m.i.)

Spett.le XXXXX S.R.L.

All'att.ne: Amministratore Unico

Data: 07/12/2025

INDICE

Capitolo	Descrizione	Pagina
1	Prefazione di Sintesi: Composizione Negoziata e Continuità	2
2	Procedure Attivate e Competenze Professionali	2
3	Analisi Economico-Finanziaria e Indici	3
4	Il Test Pratico per la Camera di Commercio	3
5	Patrimonio Prontamente Liquidabile (Valutazione Stressata)	4
6	Analisi Flussi di Cassa e Interventi Correttivi	4
7	Proiezioni Economico-Patrimoniali (5 Anni)	5
8	Piano Finanziario a 6 Mesi	5
9	Ristrutturazione del Debito e Transazione Fiscale	5
10	Confronto Liquidatorio (Convenienza della Proposta)	6
11	Piano B: Concordato Semplificato e Cessione a NewCo	6
12	Conclusioni	7

1. PREFAZIONE DI SINTESI: COMPOSIZIONE NEGOZIATA E CONTINUITÀ

La presente proposta di Piano di Risanamento è stata elaborata dal Team di Professionisti individuato da SSN Srls, al fine di delineare le strategie e le azioni necessarie per superare l'attuale stato di squilibrio patrimoniale e garantire la continuità operativa aziendale (Going Concern) in condivisione con l'Imprenditore.

La strategia individuata si fonda sull'utilizzo della Composizione Negoziata della Crisi (CNC), disciplinata dal Titolo II del Codice della Crisi d'Impresa e dell'Insolvenza (D.Lgs. 14/2019), quale strumento principe per proteggere il valore dell'azienda.

L'obiettivo primario è evitare la disgregazione degli asset produttivi (impianti, know-how, forza lavoro) che deriverebbe da una procedura liquidatoria atomistica (fallimento).

Attraverso la CNC, l'impresa beneficerà di un "ombrello protettivo" (Misure Protettive ex Art. 18 CCII) per negoziare con i creditori istituzionali (Agenzia Entrate, INPS) e privati una ristrutturazione del debito sostenibile, basata non sulla mera liquidazione dei beni, ma sui flussi di cassa prospettici generati dalla continuità.

2. PROCEDURE ATTIVATE E COMPETENZE

Di seguito si dettagliano le procedure normative e le figure professionali coinvolte, necessarie per la validazione giuridica del percorso.

Procedure Attivate

- **Composizione Negoziata (Artt. 12-25 CCII):** Procedura quadro per la negoziazione assistita.
- **Piano di Risanamento (Art. 13 CCII):** Documento tecnico che dimostra il recupero dell'equilibrio economico.
- **Misure Protettive (Art. 18 CCII):** Inibitoria delle azioni esecutive e cautelari sul patrimonio.
- **Transazione Fiscale (Art. 63 CCII):** Accordo transattivo con l'Erario per lo stralcio e la dilazione dei debiti, anche tramite *Cram-down*.
- **Concordato Semplificato Liquidatorio (Art. 25-sexies CCII):** Via d'uscita finale in caso di mancato accordo unanime.

Competenze Professionali e Ruoli secondo il Piano Strategico

- **Dott. Commercialista (Advisor):** Coordinamento della procedura, redazione del Piano e gestione della piattaforma telematica.
- **Avvocato:** Redazione del ricorso per la conferma delle Misure Protettive in Tribunale.

Alia Optima Sunt

- **Revisore Legale:** Redazione della **Relazione sulla veridicità** dei dati aziendali (obbligatoria per la Transazione Fiscale).
- **Attestatore Indipendente:** Redazione della **Relazione di Convenienza** economica (obbligatoria per dimostrare all'Erario che l'offerta è migliore della liquidazione).
- **Consulente del Lavoro:** Gestione tecnica del personale.
 - *Nota:* Si specifica che l'obbligo di informativa e consultazione sindacale preventiva (Art. 19 CCII) scatta solo se l'impresa occupa più di **15 dipendenti**. Sotto tale soglia, il ruolo è limitato alla gestione paghe e ammortizzatori.

3. ANALISI ECONOMICO-FINANZIARIA

Sulla base dei dati estratti dal Bilancio 2024, si riportano i principali indicatori di performance.

Indice	Formula	Valore	Commento
EBITDA Margin	(MOL / Ricavi) %	5%	Marginalità positiva ma insufficiente per il debito storico.
Indice Indebitamento	(Debiti Totali / PN)	Alto	Struttura finanziaria compromessa da debiti pregressi.
Incidenza Oneri Fin.	(Oneri Fin. / Ricavi) %	3%	Il costo del debito assorbe gran parte del margine operativo.

4. TEST PRATICO CCIAA

Verifica della sostenibilità del debito secondo i parametri camerali (Debito / Flussi).

Parametro	Descrizione	Importo
A	Debito da Ristrutturare	2.350.000 €
B	Flusso di Cassa Annuo Libero	180.000 €
RISULTATO	(A / B)	13,0

Alia Optima Sunt

Valutazione: Il risultato di 13 anni è nettamente superiore alla soglia di 5 anni prevista per un risanamento ordinario.

Ciò motiva la necessità assoluta di accedere alla CNC per ottenere operazioni straordinarie di stralcio del debito (Transazione Fiscale e Saldo e Stralcio) o per preparare la cessione dell' Impresa (Piano B).

5. PATRIMONIO PRONTAMENTE LIQUIDABILE

Per valutare lo scenario alternativo (Liquidazione Giudiziale), gli asset sono stati svalutati severamente.

Categoria Asset	Valore di Libro	Svalutazione	Valore Liquidabile
Immobili	0 €	50%	0 €
Mobili e Attrezzature	950.000 €	90%	95.000 €
Marchi e Brevetti	1.800.000 €	95%	90.000 €
Magazzino / Crediti	1.100.000 €	89%	120.000 €
TOTALE ATTIVO			305.000 €

6. ANALISI FLUSSI E INTERVENTI

Tabella Flussi di Cassa Mensili (I Semestre)

(determinato con l'utilizzo delle "schede contabili")

Mese	Incassi Operativi	Costi Operativi	Saldo Operativo	Rata Piano	Saldo Netto
Gennaio	260.000 €	240.000 €	20.000 €	15.000 €	5.000 €
Febbraio	255.000 €	245.000 €	10.000 €	15.000 €	-5.000 €
Marzo	270.000 €	240.000 €	30.000 €	15.000 €	15.000 €
Aprile	280.000 €	250.000 €	30.000 €	15.000 €	15.000 €
Maggio	265.000 €	245.000 €	20.000 €	15.000 €	5.000 €

Alia Optima Sunt

Giugno	290.000 €	260.000 €	30.000 €	15.000 €	15.000 €
TOTALE	1.620.000 €	1.480.000 €	140.000 €	90.000 €	50.000 €

Interventi Correttivi

1. **Transazione Fiscale:** Stralcio 20% e dilazione a 7 anni.
2. **Taglio Costi:** Rinegoziazione contratti servizi e logistica (-10%).
3. **Dismissioni:** Vendita attrezzature obsolete per cassa immediata.

7. PROIEZIONI 5 ANNI

(condivisione con l'imprenditore)

Anno	Ricavi Totali	Costi Produzione	EBITDA	Reddito Residuo Creditori
Anno 1	3.200.000 €	3.045.000 €	155.000 €	100.000 €
Anno 2	3.296.000 €	3.120.000 €	176.000 €	120.000 €
Anno 3	3.395.000 €	3.200.000 €	195.000 €	140.000 €
Anno 4	3.497.000 €	3.280.000 €	217.000 €	160.000 €
Anno 5	3.602.000 €	3.360.000 €	242.000 €	180.000 €

8. PIANO FINANZIARIO 6 MESI

Nei prossimi 6 mesi, la gestione finanziaria sarà focalizzata sull'accumulo di liquidità derivante dal blocco dei pagamenti pregressi (Misure Protettive). L'obiettivo è accantonare circa **50.000 € - 60.000 €** per far fronte all'acconto obbligatorio (10%) della Transazione Fiscale e garantire gli approvvigionamenti strategici.

9. RISTRUTTURAZIONE DEL DEBITO

Classificazione e Proposta

Categoria	Credito Totale	% Pagamento	Importo Offerto	Acconto	Residuo Rateizzato	Durata
------------------	---------------------------	------------------------	----------------------------	----------------	-------------------------------	---------------

Alia Optima Sunt

Ipotecari	250.000 €	100%	250.000 €	0 €	250.000 €	20 Anni
Privilegiati	850.000 €	80%	680.000 €	68.000 €	612.000 €	7 Anni
Chirografari	1.250.000 €	30%	375.000 €	0 €	375.000 €	36 Mesi

- **Transazione Fiscale (Art. 63 CCII):** Abbattimento del 20% (corrispondente a sanzioni, interessi e quota capitale), acconto immediato del 10% sul residuo, rateizzazione in 84 rate mensili.
- **Piccoli Creditori:** I debiti inferiori a **1.000 €** saranno saldati al 100% a vista.

Totale Rata Mensile (Media Anni 1-3): Circa **18.750 €**, compatibile con i flussi operativi.

10. CONFRONTO LIQUIDATORIO (BEST INTEREST TEST)

Categoria	Incasso da Piano CNC	Incasso da Liquidazione	Vantaggio per i Creditori
Ipotecari	250.000 €	200.000 €	+50.000 €
Fisco / INPS	680.000 €	55.000 €	+625.000 €
Chirografari	375.000 €	50.000 €	+325.000 €
TOTALE	1.305.000 €	305.000 €	+1.000.000 €

La proposta transattiva garantisce all'Erario un recupero immensamente superiore rispetto alla liquidazione, rendendo l'adesione (o l'omologa forzosà) conveniente.

11. PIANO B: CONCORDATO SEMPLIFICATO E NEWCO

Qualora non si raggiunga l'accordo, si attiverà il Concordato Semplificato Liquidatorio (Art. 25-sexies CCII).

La strategia prevede la Continuità Indiretta:

1. **NewCo:** Costituzione di una nuova società (familiari/investitori) senza debiti.
2. **Affitto Ponte:** Affitto dell'impresa alla NewCo durante la CNC.

Alia Optima Sunt

3. **Acquisto:** La NewCo acquista l'impresa dal Concordato Semplificato, libera da debiti (effetto purgativo), garantendo il **passaggio generazionale** e la pulizia del rating bancario.

12. CONCLUSIONI

In qualità di professionisti incaricati, analizzata la situazione della **Servizi Sociali Nazionali SrLs**, si rassegnano le seguenti conclusioni:

1. **Convenienza della CNC:** La Composizione Negoziata è la via maestra. Rispetto alla liquidazione giudiziale (ex fallimento), permette di mantenere i contratti in essere e proteggere il patrimonio aziendale.
2. **Transazione Fiscale:** È indispensabile. La Rottamazione ordinaria non è sostenibile finanziariamente per i flussi di cassa attuali. L'accordo transattivo permette tempi lunghi e stralci reali.
3. **Strategia Consigliata:**
 - Deposito immediato istanza CNC presso la CCIAA competente.
 - Richiesta contestuale delle **Misure Protettive** (Art. 18) per bloccare ogni azione esecutiva.
 - Avvio trattative con l'Agenzia delle Entrate presentando la proposta di Transazione inserita nel Piano.
 - Avvio trattative saldo e stralcio con fornitori non strategici.

Il presente Piano, se rigorosamente applicato, rispetta i parametri di legge e garantisce il risanamento dell'esposizione debitoria in un arco temporale di 5 anni, salvaguardando il valore sociale dell'impresa.

Catania, 31 Dicembre 2025

Il Team di Professionisti Incaricati

Dott. Agatino Lipara
(Commercialista Revisore Contabile)
Dott. Fabrizio Immormino
(Commercialista Revisore Contabile)
Rag. Salvatore Alessandro
(Consulente Esperto CNC)