

FINANCIAL REPORT

-
Codice fiscale

-
Rating

BBB

Report finanziario realizzato da TeamSystem
tramite la piattaforma Tigran di modefinance

Indice

Negatività del soggetto	3
Struttura societaria	4
MATTIA CIPRIAN	4
VALENTINO GIOVANNI PEDIRODA	4
VINCENZO FERRARI	4
TOMMASO GIOVANNI COHEN	5
MICHELE BERTONI	5
FAUSTO SALVADOR	5
PAOLA LANZONI	5
MICHELANGELO BOTTESINI	6
GIAN LUIGI RIZZO	6
ENRICO CAUSERO	6
LUCA VELUSSI	6
MASSIMO CALDARA	7
TEAMSYSTEM S.P.A.	7
CIPI INVESTMENTS SRL	7
NPV INVESTMENTS SRL	7
FULVIO DEGRASSI	8
FABIO LANDUZZI	8
MASSIMO TRASATTI	8
GIANPAOLO GRABERI	8
FABRIZIO CONCIATORI	9
DELOITTE & TOUCHE S.P.A.	9
Partecipazioni in Italia	9
Partecipazioni (1)	9
Verifica PMI	9
L'azienda analizzata, fino al livello considerato di controllanti e controllate, non è una PMI.	9
1/17 Inserimento Bilanci	11
Bilancio riclassificato secondo il criterio di liquidità/esigibilità e a valore aggiunto	16
Rendiconto finanziario OIC10	17
Scostamenti	20
Scomposizione PFN	21
Evoluzione PFN a partire dal primo bilancio caricato	21
2/17 Inserimento Budget di Tesoreria	24
3/17 Patrimonio Netto	26
4/17 DSCR	27
5/17 Indicatori Settoriali della Crisi	29
6/17 Approvazione Iniziale	31
7/17 Altri Indicatori della Crisi	32
8/17 Questionario sui Ritardi nei Pagamenti	33
Valutazione su pagamenti reiterati e significativi	33
Potenziali assenze di prospettive di continuità aziendale	34
9/17 Questionario sulle Prospettive di Continuità Aziendale	35
Valutazioni su potenziali assenze di prospettive di continuità aziendale	37
Valutazione degli assetti organizzativi, amministrativi e contabili	38

10/17 Questionario sugli Assetti Organizzativi	39
Valutazione degli assetti organizzativi, amministrativi e contabili	40
11/17 Approvazione Intermedia	41
12/17 MORE	42
Tabella Custom TeamSystem	43
13/17 ForSt	45
14/17 Analisi Principali Clienti	47
15/17 Analisi Principali Fornitori	48
16/17 Centrale Rischi	49
Centrale rischi	49
Rating MCC	51
Centrale Rischi	52
1	53
1	53
17/17 Approvazione Finale	54

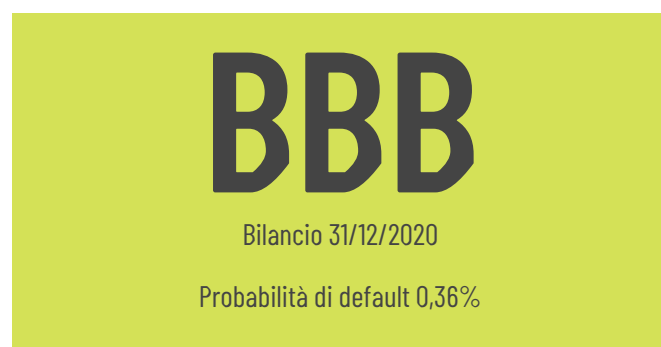
Informazioni sul soggetto

Nome	[REDACTED]
Codice Fiscale	[REDACTED]
P.IVA	[REDACTED]
CCIAA - Rea	[REDACTED]
Stato attività	[REDACTED]
Forma giuridica	[REDACTED]
Settore ATECO	[REDACTED]
Data registrazione	[REDACTED]
Indirizzo	[REDACTED]
Tipo di forma legale	[REDACTED]
CAP	[REDACTED]
Data inizio attività	[REDACTED]
Toponimo	[REDACTED]
Nome via	[REDACTED]
Numero civico	[REDACTED]

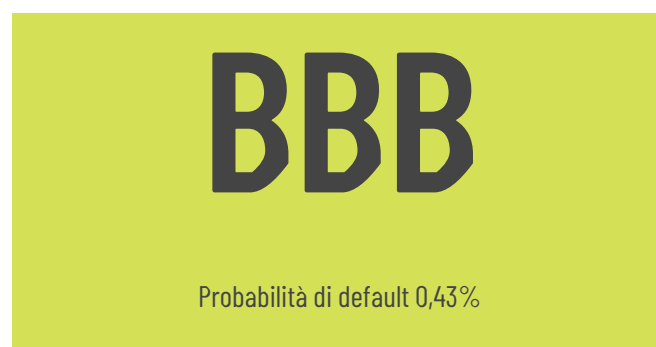
Informazioni sull'analisi

Tipologia	Analisi Pro
Avanzamento	100%
Stato	Approvata
Data creazione	13 lug 11:51
ItemID	01168840328

MORE score



Rating finale



Negatività del soggetto

Dato acquistato il 13/07/2021

Procedimenti di liquidazione fallimentare

Protesto

Pregiudizievoli di conservatoria

Struttura societaria

Dato acquistato il 13/07/2021

Amministratori

MATTIA CIPRIAN

CPRMTT76T10E473J

DATI DI NASCITA

10/12/1976

LATISANA (UD)

INDIRIZZO

LOCALITA' PADRICIANO, 99

34149 - TRIESTE (TS)

Elenco Cariche

Progressivo	Tipo	Data iscrizione	Data atto nomina	Durata	Data riferimento bilancio
1	CONSIGLIERE	13/01/2021	29/12/2020	FINO APPROVAZIONE DEL BILANCIO	31/12/2024
2	AMMINISTRATORE DELEGATO	27/01/2021	29/12/2020	FINO APPROVAZIONE DEL BILANCIO	31/12/2024

VALENTINO GIOVANNI PEDIRODA

PDRVNT72H23G284R

DATI DI NASCITA

23/06/1972

PALMANOVA (UD)

INDIRIZZO

LOCALITA' PADRICIANO, 99

34149 - TRIESTE (TS)

Elenco Cariche

Progressivo	Tipo	Data iscrizione	Data atto nomina	Durata	Data riferimento bilancio
1	CONSIGLIERE	13/01/2021	29/12/2020	FINO APPROVAZIONE DEL BILANCIO	31/12/2024
2	AMMINISTRATORE DELEGATO	27/01/2021	29/12/2020	FINO APPROVAZIONE DEL BILANCIO	31/12/2024

VINCENZO FERRARI

FRRVCN59B25G388Y

DATI DI NASCITA

25/02/1959

PAVIA (PV)

INDIRIZZO

LOCALITA' PADRICIANO, 99

34149 - TRIESTE (TS)

Elenco Cariche

Progressivo	Tipo	Data iscrizione	Data atto nomina	Durata	Data riferimento bilancio
1	CONSIGLIERE	13/01/2021	29/12/2020	FINO APPROVAZIONE DEL BILANCIO	31/12/2024
2	PRESIDENTE CONSIGLIO AMMINISTRAZIONE	13/01/2021	29/12/2020	FINO APPROVAZIONE DEL BILANCIO	31/12/2024

TOMMASO GIOVANNI COHEN

CHNTMS79R20F205R

DATI DI NASCITA20/10/1979
MILANO (MI)INDIRIZZOLOCALITA PADRICIANO, 99
34149 - TRIESTE (TS)**Elenco Cariche**

Progressivo	Tipo	Data iscrizione	Data atto nomina	Durata	Data riferimento bilancio
1	CONSIGLIERE	13/01/2021	29/12/2020	FINO APPROVAZIONE DEL BILANCIO	31/12/2024

MICHELE BERTONI

BRTMHL71C07E0980

DATI DI NASCITA07/03/1971
GORIZIA (GO)INDIRIZZOVIA ARTURO TOSCANI, 14
34170 - GORIZIA (GO)**Elenco Cariche**

Progressivo	Tipo	Data iscrizione	Data atto nomina	Durata	Data riferimento bilancio
1	CONSIGLIERE	15/01/2020	20/12/2019	ANNI ×	

FAUSTO SALVADOR

SLVFST69C07G888L

DATI DI NASCITA07/03/1969
PORDENONE (PN)INDIRIZZOVIA DELLA PIETA', 37
34141 - TRIESTE (TS)**Elenco Cariche**

Progressivo	Tipo	Data iscrizione	Data atto nomina	Durata	Data riferimento bilancio
1	CONSIGLIERE	15/01/2020	20/12/2019	ANNI ×	

PAOLA LANZONI

LNZPLA61T62F205T

DATI DI NASCITA22/12/1961
MILANO (MI)INDIRIZZOLOCALITA PADRICIANO, 99
34149 - TRIESTE (TS)**Elenco Cariche**

Progressivo	Tipo	Data iscrizione	Data atto nomina	Durata	Data riferimento bilancio
1	CONSIGLIERA	23/04/2021	31/03/2021	DATA CERTA ×	

MICHELANGELO BOTTESINI

BTTMHL73S20H501Y

DATI DI NASCITA20/11/1973
ROMA (RM)INDIRIZZOLOCALITA' PADRICIANO, 99
34149 - TRIESTE (TS)**Elenco Cariche**

Progressivo	Tipo	Data iscrizione	Data atto nomina	Durata	Data riferimento bilancio
1	CONSIGLIERE	23/04/2021	31/03/2021	FINO APPROVAZIONE DEL BILANCIO	31/12/2024

GIAN LUIGI RIZZO

RZZGLG83A17F205G

DATI DI NASCITA17/01/1983
MILANO (MI)INDIRIZZOLOCALITA' PADRICIANO, 99
34149 - TRIESTE (TS)**Elenco Cariche**

Progressivo	Tipo	Data iscrizione	Data atto nomina	Durata	Data riferimento bilancio
1	CONSIGLIERE	23/04/2021	31/03/2021	FINO APPROVAZIONE DEL BILANCIO	31/12/2024

ENRICO CAUSERO

CSRNRC80T12L483Y

DATI DI NASCITA12/12/1980
UDINE (UD)INDIRIZZOLOCALITA' PADRICIANO, 99
34149 - TRIESTE (TS)**Elenco Cariche**

Progressivo	Tipo	Data iscrizione	Data atto nomina	Durata	Data riferimento bilancio
1	CONSIGLIERE	23/04/2021	31/03/2021	FINO APPROVAZIONE DEL BILANCIO	31/12/2024

LUCA VELUSSI

VLSLCU69S07F356Y

DATI DI NASCITA07/11/1969
MONFALCONE (GO)INDIRIZZOLOCALITA' PADRICIANO, 99
34149 - TRIESTE (TS)**Elenco Cariche**

Progressivo	Tipo	Data iscrizione	Data atto nomina	Durata	Data riferimento bilancio
1	CONSIGLIERE	23/04/2021	31/03/2021	FINO APPROVAZIONE DEL BILANCIO	31/12/2024

MASSIMO CALDARA

CLDMSM77E27A794Q

DATI DI NASCITA

27/05/1977

BERGAMO (BG)

INDIRIZZO

LOCALITA' PADRICIANO, 99

34149 - TRIESTE (TS)

Elenco Cariche

Progressivo	Tipo	Data iscrizione	Data atto nomina	Durata	Data riferimento bilancio
1	CONSIGLIERE	23/04/2021	31/03/2021	DATA CERTA	✘

Soci**TEAMSYSTEM S.P.A.**

01035310414

PERCENTUALE**59,00 %**INDIRIZZO

VIA SANDRO PERTINI, 88 - 61122

PESARO (PESARO E URBINO)

Quote

Tipo	Numero	Valore Versato	Valore Nominale	Percentuale
PROPRIETA'	✘	EURO 123.900,00	EURO 123.900,00	59,00 %

CIPI INVESTMENTS SRL

01353680323

PERCENTUALE**20,50 %**INDIRIZZO

VIA GIUSEPPE MAZZINI, 20 - 34121

TRIESTE (TRIESTE)

Quote

Tipo	Numero	Valore Versato	Valore Nominale	Percentuale
PROPRIETA'	✘	EURO 43.050,00	EURO 43.050,00	20,50 %

NPV INVESTMENTS SRL

01353690322

PERCENTUALE**20,50 %**INDIRIZZO

VIA GIUSEPPE MAZZINI, 20 - 34121

TRIESTE (TRIESTE)

Quote

Tipo	Numero	Valore Versato	Valore Nominale	Percentuale
PROPRIETA'	✘	EURO 43.050,00	EURO 43.050,00	20,50 %

Sindaci e organi di controllo

FULVIO DEGRASSI

DGRFLV60P14L424G

[INDIRIZZO](#)LOCALITA PADRICIANO, 99 - 34149
TRIESTE (TRIESTE)

Elenco Cariche

Progressivo	Tipo	Data iscrizione	Data atto nomina	Durata	Data riferimento bilancio
1	PRESIDENTE DEL COLLEGIO SINDACALE	13/01/2021	29/12/2020	FINO APPROVAZIONE DEL BILANCIO	31/12/2022

FABIO LANDUZZI

LNDFBA70P28A944A

[INDIRIZZO](#)LOCALITA PADRICIANO, 99 - 34149
TRIESTE (TRIESTE)

Elenco Cariche

Progressivo	Tipo	Data iscrizione	Data atto nomina	Durata	Data riferimento bilancio
1	SINDACO	13/01/2021	29/12/2020	FINO APPROVAZIONE DEL BILANCIO	31/12/2022

MASSIMO TRASATTI

TRSM58T30G337V

[INDIRIZZO](#)VIA CHIAVARI, 5/E - 43125
PARMA (PARMA)

Elenco Cariche

Progressivo	Tipo	Data iscrizione	Data atto nomina	Durata	Data riferimento bilancio
1	SINDACO	13/01/2021	29/12/2020	FINO APPROVAZIONE DEL BILANCIO	31/12/2022

GIANPAOLO GRABERI

GRBGPL64D22L4830

[INDIRIZZO](#)LOCALITA PADRICIANO, 99 - 34149
TRIESTE (TRIESTE)

Elenco Cariche

Progressivo	Tipo	Data iscrizione	Data atto nomina	Durata	Data riferimento bilancio
1	SINDACO SUPPLENTE	13/01/2021	29/12/2020	FINO APPROVAZIONE DEL BILANCIO	31/12/2022

FABRIZIO CONCIATORI
CNCFRZ69E09G337S

INDIRIZZO
LOCALITA PADRICIANO, 99 - 34149
TRIESTE (TRIESTE)

Elenco Cariche

Progressivo	Tipo	Data iscrizione	Data atto nomina	Durata	Data riferimento bilancio
1	SINDACO SUPPLENTE	13/01/2021	29/12/2020	FINO APPROVAZIONE DEL BILANCIO	31/12/2022

DELOITTE & TOUCHE S.P.A.
03049560166

INDIRIZZO
TORTONA, 25 - 20144
MILANO (MILANO)

Elenco Cariche

Progressivo	Tipo	Data iscrizione	Data atto nomina	Durata	Data riferimento bilancio
1	SOCIETA' DI REVISIONE	01/07/2021	31/05/2021	FINO APPROVAZIONE DEL BILANCIO	31/12/2023

Partecipazioni in Italia

Dato acquistato il 13/07/2021

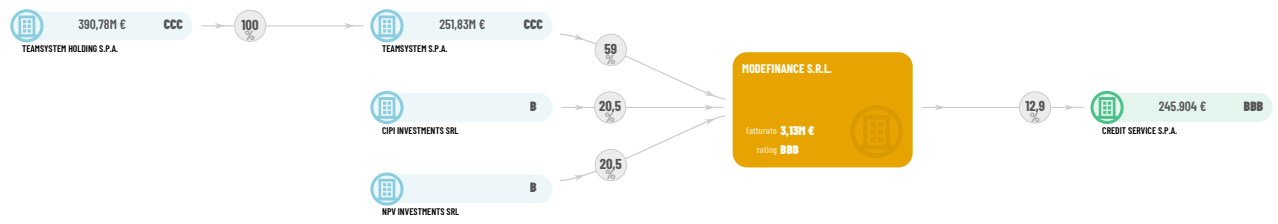
Partecipazioni (1)

Denominazione	Codice fiscale	Data inizio	Quota	Valore Nominale	Possesso %	Tipo diritto
CREDIT SERVICE S.P.A.	02320890227	29/01/2014	6.442	6.442	12,88	PROPRIETA'

Verifica PMI

Dato acquistato il 13/07/2021

L'azienda analizzata, fino al livello considerato di controllanti e controllate, **non è una PMI.**



1/17 Inserimento Bilanci

Dati Patrimoniali ed Economici

	31/12/2020	31/03/2020	31/12/2019	31/12/2018
	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO
	Bilancio approvato	Bilancio approvato	Bilancio approvato	Bilancio approvato
Fonte	Camera di commercio	translation missing: it.analysis.TS500	Camera di commercio	Camera di commercio
Numero di mesi	12	3	12	12
Numero di dipendenti	26	-	27	22
Stato patrimoniale (€)				
Attivo	4.628.830	1.302.184	2.957.863	2.424.390
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	0	0	0	0
Parte richiamata	0	0	0	0
Parte da richiamare	0	0	0	0
B) Immobilizzazioni	1.723.702	829.587	1.751.724	1.270.079
I - Immobilizzazioni immateriali	1.644.041	8.899	1.662.435	1.237.650
1) costi di impianto e di ampliamento	0	5.936	0	0
2) costi di sviluppo	610.644	8.899	716.487	255.785
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	612.532	0	384.135	290.774
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	4.041	0	200.430	208.854
5) avviamento	0	0	0	0
6) immobilizzazioni in corso e acconti	252.769	0	361.383	482.237
7) altre	164.055	(5.936)	0	0
Differenza da consolidamento	-	0	-	-
II - Immobilizzazioni materiali	72.211	564.654	81.839	24.979
1) terreni e fabbricati	0	357.100	0	0
2) impianti e macchinario	0	(10.480)	0	0
3) attrezzature industriali e commerciali	1.546	11.071	1.772	0
4) altri beni	70.665	7.909	80.067	24.979
5) immobilizzazioni in corso e acconti	0	199.053	0	0
III - Immobilizzazioni finanziarie	7.450	256.034	7.450	7.450
1) partecipazioni in	7.450	12.726	7.450	7.450
a) imprese controllate	0	0	0	0
b) imprese collegate	0	0	0	0
c) imprese controllanti	0	1.000	0	0
d) imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	11.700	0	0
d-bis) altre imprese	7.450	26	7.450	7.450
2) crediti	0	243.308	0	0
a) verso imprese controllate	0	0	0	0
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0	0	0
b) verso imprese collegate	0	243.006	0	0
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	243.006	0	0
c) verso controllanti	0	0	0	0
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0	0	0
d) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	0	0
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0	0	0
d-bis) verso altri	0	302	0	0
esigibili entro l'esercizio successivo	0	302	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0	0	0
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-	0	0

esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-	0	0
3) altri titoli	0	0	0	0
4) strumenti finanziari derivati attivi	0	0	0	0
4) azioni proprie	0	-	0	0
azioni proprie, valore nominale complessivo	0	-	0	0
C) Attivo circolante	2.819.049	472.598	1.130.844	1.043.395
I - Rimanenze	0	142.840	3.156	3.093
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	0	0	0	0
2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	0	0	0	0
3) lavori in corso su ordinazione	0	0	0	0
4) prodotti finiti e merci	0	142.840	0	0
5) acconti	0	0	3.156	3.093
Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita	0	0	0	0
II - Crediti	1.176.742	327.248	628.293	583.729
1) verso clienti	980.715	172.558	522.743	427.927
esigibili entro l'esercizio successivo	980.715	172.558	522.743	427.927
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0	0	0
2) verso imprese controllate	0	0	0	0
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0	0	0
3) verso imprese collegate	0	0	0	0
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0	0	0
4) verso controllanti	0	0	0	0
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0	0	0
5) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	0	0
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0	0	0
5-bis) crediti tributari	119.706	36.367	84.548	124.021
esigibili entro l'esercizio successivo	119.236	4.454	84.548	124.021
esigibili oltre l'esercizio successivo	470	31.913	0	0
5-ter) imposte anticipate	53.797	99.449	0	0
esigibili entro l'esercizio successivo	53.797	99.449	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0	0	0
5-quater) verso altri	22.524	18.875	21.002	31.781
esigibili entro l'esercizio successivo	7.239	18.875	5.813	16.683
esigibili oltre l'esercizio successivo	15.285	0	15.189	15.098
esigibili entro l'esercizio successivo	1.160.987	295.335	613.104	568.631
esigibili oltre l'esercizio successivo	15.755	31.913	15.189	15.098
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	0	0	0	0
1) partecipazioni in imprese controllate	0	0	0	0
2) partecipazioni in imprese collegate	0	0	0	0
3) partecipazioni in imprese controllanti	0	0	0	0
3-bis) partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	0	0
4) altre partecipazioni	0	0	0	0
5) strumenti finanziari derivati attivi	0	0	0	0
5) azioni proprie	0	-	0	0
azioni proprie, valore nominale complessivo	0	-	0	0
6) altri titoli	0	0	0	0
attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	0	0	0	0
IV - Disponibilità liquide	1.642.307	2.510	499.395	456.573
1) depositi bancari e postali	1.642.045	590	499.075	456.272
2) assegni	0	0	0	0
3) danaro e valori in cassa	262	1.920	320	301
D) Ratei e risconti	86.079	0	75.295	110.916
Ratei e risconti attivi	86.079	-	75.295	110.916
Disaggio su prestiti	0	-	0	0
Passivo	4.628.830	1.302.184	2.957.863	2.424.390

A) Patrimonio netto	1.354.101	339.196	976.726	944.630
I - Capitale	210.000	50.000	210.000	210.000
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	463.769	0	463.769	463.769
III - Riserve di rivalutazione	0	160.220	0	0
IV - Riserva legale	42.000	10.000	42.000	42.000
V - Riserve statutarie	0	0	0	0
VI - Altre riserve, distintamente indicate	260.959	106.824	228.859	167.346
Riserva straordinaria	-	0	-	-
Riserva da deroghe ex art. 2423 Cod. Civ	-	0	-	-
Riserva azioni (quote) della società controllante	-	0	-	-
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	-	0	-	-
Versamenti in conto aumento di capitale	-	0	-	-
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	-	0	-	-
Versamenti in conto capitale	-	0	-	-
Versamenti a copertura perdite	-	0	-	-
Riserva da riduzione capitale sociale	-	0	-	-
Riserva avanzo di fusione	-	0	-	-
Riserva per utili su cambi non realizzati	-	0	-	-
Riserva da conguaglio utili in corso	-	0	-	-
Totale, varie altre riserve	-	106.824	-	-
VI - Riserva per azioni proprie in portafoglio	0	-	0	0
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	0	0	0
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	0	78.094	0	0
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	377.373	(65.943)	32.098	61.515
Perdita ripianata nell'esercizio	-	0	-	-
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0	0	0
B) Fondi per rischi e oneri	1.544	13.742	0	0
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili	1.544	0	0	0
2) per imposte, anche differite	0	13.742	0	0
3) strumenti finanziari derivati passivi	0	0	0	0
4) altri	0	0	0	0
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	206.817	95.818	149.865	99.589
D) Debiti	2.168.320	847.363	1.582.340	1.247.944
1) obbligazioni	0	0	0	0
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0	0	0
2) obbligazioni convertibili	0	0	0	0
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0	0	0
3) debiti verso soci per finanziamenti	515.333	0	500.000	500.000
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	515.333	0	500.000	500.000
4) debiti verso banche	943.395	602.889	570.433	378.370
esigibili entro l'esercizio successivo	175.379	409.839	14.067	6.957
esigibili oltre l'esercizio successivo	768.016	193.051	556.366	371.413
5) debiti verso altri finanziatori	0	0	0	0
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0	0	0
6) acconti	0	0	0	0
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0	0	0
7) debiti verso fornitori	209.887	76.020	261.475	189.000
esigibili entro l'esercizio successivo	209.887	76.020	261.475	189.000
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0	0	0
8) debiti rappresentati da titoli di credito	0	0	0	0
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0	0	0
9) debiti verso imprese controllate	0	0	0	0
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0	0	0

esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0	0	0
10) debiti verso imprese collegate	0	0	0	0
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0	0	0
11) debiti verso controllanti	0	0	0	0
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0	0	0
11-bis) debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	0	0
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0	0	0
12) debiti tributari	119.730	84.090	58.185	34.684
esigibili entro l'esercizio successivo	119.730	84.090	58.185	34.684
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0	0	0
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	101.286	9.091	46.655	31.483
esigibili entro l'esercizio successivo	101.286	9.091	46.655	31.483
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0	0	0
14) altri debiti	278.689	75.272	145.592	114.407
esigibili entro l'esercizio successivo	278.689	75.272	145.592	114.407
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0	0	0
esigibili entro l'esercizio successivo	884.971	654.312	525.974	376.531
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.283.349	193.051	1.056.366	871.413
E) Ratei e risconti	898.048	6.066	248.932	132.227
Ratei e risconti passivi	898.048	-	248.932	132.227
Aggio su prestiti emessi	0	-	0	0

	31/12/2020	31/03/2020	31/12/2019	31/12/2018
	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO
	Bilancio approvato	Bilancio approvato	Bilancio approvato	Bilancio approvato

Fonte	Camera di commercio	translation missing: it.analysis.TS500	Camera di commercio	Camera di commercio
Numero di mesi	12	3	12	12

Conto economico (€)

A) Valore della produzione	3.763.165	30.162	2.825.936	1.946.193
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.133.941	25.162	2.159.927	1.407.084
2, 3) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti e dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0	0
2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	0	0	0	0
3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0	0
4) incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	479.379	0	530.574	424.680
5) altri ricavi e proventi	149.845	5.000	135.435	114.429
contributi in conto esercizio	73.007	0	57.126	0
altri	76.838	5.000	78.309	114.429
B) Costi della produzione	3.377.466	94.116	2.742.055	1.846.096
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	10.898	9.239	381.867	220.461
7) per servizi	987.944	45.580	584.529	481.753
8) per godimento di beni di terzi	115.912	6.162	83.234	65.802
9) per il personale	1.364.134	32.760	1.020.657	741.088
a) salari e stipendi	1.041.731	14.310	790.397	583.005
b) oneri sociali	252.393	18.945	176.192	105.197
c, d, e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	70.010	(496)	54.068	52.886
c) trattamento di fine rapporto	65.403	(496)	54.068	43.966
d) trattamento di quiescenza e simili	0	0	0	0
e) altri costi	4.607	0	0	8.920
10) ammortamenti e svalutazioni	862.652	0	651.582	324.742
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	815.390	0	651.582	304.742
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	798.439	0	632.813	297.019

b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	16.951	0	18.769	7.723
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0	0	0	0
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	47.262	0	0	20.000
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	0	0	0	0
12) accantonamenti per rischi	0	0	0	0
13) altri accantonamenti	0	0	0	0
14) oneri diversi di gestione	35.926	376	20.186	12.250
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	385.699	(63.954)	83.881	100.097
C) Proventi e oneri finanziari	(40.982)	(1.989)	(42.230)	(27.866)
15) proventi da partecipazioni	0	0	0	0
da imprese controllate, collegate, controllanti e sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	0	0
da imprese controllate	-	0	-	-
da imprese collegate	-	0	-	-
da imprese controllanti	-	0	-	-
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	0	-	-
altri	-	0	-	-
16) altri proventi finanziari	284	0	38	5.564
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	0	0	0	0
da imprese controllate, collegate, controllanti e sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	0	0
da imprese controllate	-	0	-	-
da imprese collegate	-	0	-	-
da imprese controllanti	-	0	-	-
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	0	-	-
altri	-	0	-	-
b), c) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni e da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0	0	0
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	0	0	0	0
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0	0	0
d) proventi diversi dai precedenti	284	0	38	5.564
da imprese controllate, collegate, controllanti e sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	0	0
da imprese controllate	-	0	-	-
da imprese collegate	-	0	-	-
da imprese controllanti	-	0	-	-
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	0	-	-
altri	-	0	-	-
17) interessi e altri oneri finanziari	41.647	1.989	41.965	32.776
verso imprese controllate, collegate, controllanti e sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	0	0
verso imprese controllate	-	0	-	-
verso imprese collegate	-	0	-	-
verso imprese controllanti	-	0	-	-
verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	0	-	-
altri	-	1.989	-	-
17-bis) utili e perdite su cambi	381	0	(303)	(654)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie	0	0	0	0
18) rivalutazioni	0	0	0	0
a) di partecipazioni	0	0	0	0
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	0	0	0	0
c) di titoli iscritti all'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0	0	0
d) di strumenti finanziari derivati	0	0	0	0
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	0	0	0	0
19) svalutazioni	0	0	0	0
a) di partecipazioni	0	0	0	0
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	0	0	0	0
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0	0	0
d) di strumenti finanziari derivati	0	0	0	0
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	0	0	0	0
E) Proventi e oneri straordinari	0	-	(1)	0
20) proventi	0	-	0	0
plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n 5	0	-	0	0
21) oneri	0	-	1	0

minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrivibili al n 14	0	-	0	0
imposte relative ad esercizi precedenti	0	-	0	0
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D + - E)	344.717	(65.943)	41.650	72.231
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	(32.656)	0	9.552	10.716
imposte correnti	21.141	0	9.552	10.716
imposte relative a esercizi precedenti	0	0	0	0
imposte differite e anticipate	(53.797)	0	0	0
21) Utile (perdita) dell'esercizio	377.373	(65.943)	32.098	61.515

Bilancio riclassificato secondo il criterio di liquidità/esigibilità e a valore aggiunto

	31/12/2020	31/03/2020	31/12/2019	31/12/2018
	CCIAA D'ESERCIZIO Bilancio approvato	translation missing: it.analysis.TS500_PDF D'ESERCIZIO	CCIAA D'ESERCIZIO	CCIAA D'ESERCIZIO
Valuta originale dati	EUR	EUR	EUR	EUR
Tasso di cambio applicato (Valuta => EUR)	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
Numero di mesi	12	3	12	12
Numero di dipendenti	26		27	22
Stato patrimoniale (EUR)				
Totale attività	4.628.830	1.302.184	2.957.863	2.424.390
Attività immobilizzate	1.723.702	829.586	1.751.724	1.270.079
Imm.ni immateriali nette	1.644.041	8.899	1.662.435	1.237.650
Imm.ni materiali nette	72.211	564.653	81.839	24.979
Imm.ni finanziarie nette	7.450	256.033	7.450	7.450
Disponibilità	2.905.128	472.597	1.206.139	1.154.311
Scorte attive	0	142.840	3.156	3.093
Crediti verso clienti	980.715	172.557	522.743	427.927
Altri crediti + attività finanziarie non imm.te	1.924.413	157.200	680.240	723.291
Liquidità	1.642.307	2.509	499.395	456.573
Patrimonio netto	1.354.101	339.196	976.726	944.630
Capitale sociale	210.000	50.000	210.000	210.000
Riserve	1.144.101	289.196	766.726	734.630
Riserva azioni proprie	0	-	0	0
Passività	3.274.729	962.985	1.981.137	1.479.760
Passività consolidata	1.491.710	302.809	1.206.231	971.002
Debiti finanziari a medio/lungo termine	768.016	193.050	556.366	371.413
Altri debiti a lungo termine	723.694	109.559	649.865	599.589
Totale fondo rischi	1.544	13.741	0	0
Esigibilità	1.783.019	660.376	774.906	508.758
Debiti finanziari a breve termine	175.379	409.838	14.067	6.957
Debiti verso fornitori	209.887	76.019	261.475	189.000
Altri debiti a breve	1.397.753	174.519	499.364	312.801
Patrimonio netto + Passività	4.628.830	1.302.184	2.957.863	2.424.390
Posizione finanziaria netta				
Debiti finanziari a breve termine	175.379	409.838	14.067	6.957

	31/12/2020	31/03/2020	31/12/2019	31/12/2018
Debiti finanziari a medio/lungo termine	768.016	193.050	556.366	371.413
Liquidità	1.642.307	2.509	499.395	456.573
Posizione finanziaria netta	(698.912)	600.379	71.038	(78.203)
Capitale circolante	770.828	239.378	264.424	242.020
Attività correnti nette	1.122.109	(187.779)	431.233	645.553

	31/12/2020	31/03/2020	31/12/2019	31/12/2018
	CCIAA D'ESERCIZIO Bilancio approvato	translation missing: it.analysis.TS500_PDF D'ESERCIZIO	CCIAA D'ESERCIZIO	CCIAA D'ESERCIZIO

Conto economico (EUR)

	31/12/2020	31/03/2020	31/12/2019	31/12/2018
Ricavi delle vendite	3.133.941	25.162	2.159.927	1.407.084
Altri ricavi e proventi (inclusa Variazione dei prodotti e Prodotti per uso interno)	629.224	5.000	666.009	539.109
Valore totale della produzione	3.763.165	30.162	2.825.936	1.946.193
Costo della produzione ottenuta	2.514.814	94.116	2.090.473	1.521.354
Costi per servizi e altri costi	1.139.782	52.118	687.949	559.805
Costo d'acquisto materie e Variazioni materie	10.898	9.239	381.867	220.461
Salari, stipendi e oneri relativi	1.364.134	32.759	1.020.657	741.088
EBITDA	1.248.351	(63.954)	735.463	424.839
Ammortamenti e svalutazione	862.652	0	651.582	324.742
Margine Operativo Netto (MON)	385.699	(63.954)	83.881	100.097
Gestione finanziaria	(40.982)	(1.988)	(42.230)	(27.866)
Proventi finanziari	284	0	38	5.564
Oneri finanziari	41.266	1.988	42.268	33.430
Interessi passivi	41.647	1.988	41.965	32.776
Utile/Perdita ante imposte e ante partite straordinarie	344.717	(65.942)	41.651	72.231
Partite straordinarie	0	-	(1)	0
Ricavi straordinari	0	-	0	0
Costi straordinari	0	-	1	0
Utile/Perdita netta prima delle imposte	344.717	-	41.650	72.231
Imposte sul reddito	(32.656)	0	9.552	10.716
Utile/Perdita del periodo	377.373	(65.942)	32.098	61.515

	31/12/2020	31/03/2020	31/12/2019	31/12/2018
	CCIAA D'ESERCIZIO Bilancio approvato	translation missing: it.analysis.TS500_PDF D'ESERCIZIO	CCIAA D'ESERCIZIO	CCIAA D'ESERCIZIO

Costo del venduto	-	-	-	-
Risultato lordo industriale	-	-	-	-
Altri costi operativi	-	-	-	-

Rendiconto finanziario OIC10

	31/12/2020	31/03/2020	31/12/2019
A. Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale (metodo indiretto)			
	377.373	(65.943)	32.098

Utile (perdita) dell'esercizio

	(32.656)	0	9.552
Imposte sul reddito			
	40.982	1.989	42.230
Interessi passivi/(interessi attivi)			
1. Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	385.699	(63.954)	83.880
	65.403	(496)	54.068
Accantonamenti ai fondi			
	815.390	0	651.582
Ammortamenti delle immobilizzazioni			
	0	0	0
Svalutazioni per perdite durevoli di valore			
	47.262	0	0
Altre rettifiche per elementi non monetari			
2. Flusso finanziario prima delle variazioni del ccn	928.055	(496)	705.650
	142.840	(139.684)	(63)
Decremento/(incremento) delle rimanenze			
	(808.158)	350.186	(94.816)
Decremento/(incremento) dei crediti vs clienti			
	133.867	(185.455)	72.475
Incremento/(decremento) dei debiti verso fornitori			
	(86.079)	75.295	35.621
Decremento/(incremento) ratei e risconti attivi			
	891.982	(242.866)	116.705
Incremento/(decremento) ratei e risconti passivi			

	238.117	(140.300)	96.700
Altre variazioni del capitale circolante netto			
3. Flusso finanziario dopo le variazioni del ccn	512.570	(282.825)	226.622
	(40.982)	(1.989)	(42.230)
Interessi incassati/(pagati)			
	68.296	25.905	13.949
(Imposte sul reddito pagate)			
	33.398	(39.809)	(3.792)
Utilizzo dei fondi			
4. Flusso finanziario dopo le altre rettifiche	60.712	(15.892)	(32.073)
Flusso finanziario della gestione reddituale (A) (1+2+3+4)	1.887.036	(363.168)	984.079
B. Flusso finanziario dell'attività di investimento			
	475.492	(482.815)	(75.629)
Immobilizzazioni materiali			
	(2.433.581)	1.653.536	(1.057.598)
Immobilizzazioni immateriali			
	201.322	(248.584)	0
Immobilizzazioni finanziarie			
	16.158	(16.724)	(91)
Attività Finanziarie non immobilizzate			
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(1.740.610)	905.414	(1.133.318)
C. Flusso finanziario dell'attività di finanziamento			
	(234.460)	395.772	7.110
Incremento (decremento) debiti a breve verso banche			
	1.090.298	(863.315)	184.953
Accensione / (rimborso) finanziamenti			
	637.532	(571.587)	(2)
Aumento capitale o Cessione (acquisto) di azioni proprie)			

	0	0	0
Dividendi (e acconti su dividendi) pagati			
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	1.493.371	(1.039.131)	192.061
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (a + b + c)	1.639.797	(496.885)	42.822

Scostamenti

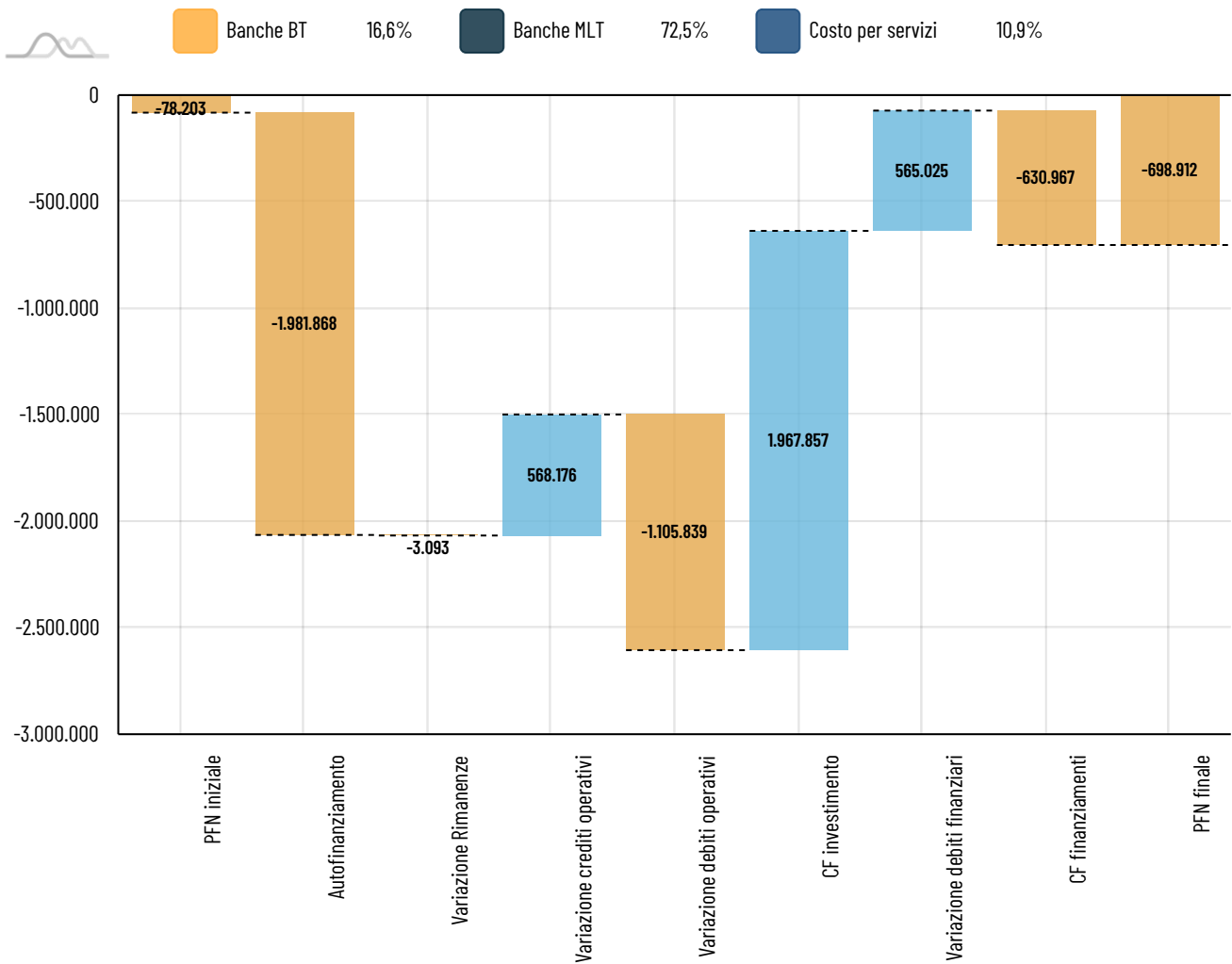
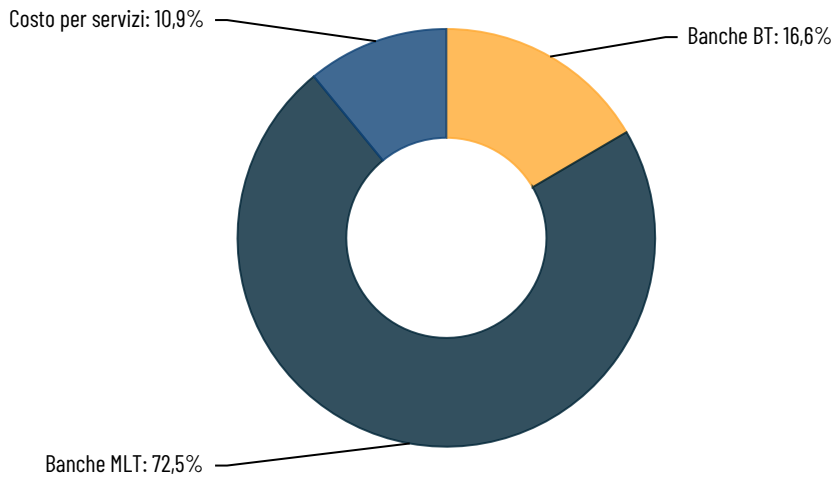
	31/12/2020	31/12/2020	31/03/2020	31/03/2020	31/12/2019	31/12/2019
Scostamenti stato patrimoniale						
Incremento(decremento) totale immobilizzazioni	894.115	108 %	(922.137)	(53) %	481.645	38 %
Incremento(decremento) disponibilità	2.432.531	515 %	(733.542)	(61) %	51.828	4 %
Incremento(decremento) totale rimanenze	(142.840)	(100) %	139.684	4.426 %	63	2 %
Incremento(decremento) totale crediti circolante	849.494	260 %	(301.045)	(48) %	44.564	8 %
Incremento(decremento) crediti verso clienti entro l'esercizio	808.158	468 %	(350.186)	(67) %	94.816	22 %
Incremento(decremento) patrimonio netto	1.014.905	299 %	(637.530)	(65) %	32.096	3 %
Incremento(decremento) totale debiti	1.320.957	156 %	(734.977)	(46) %	334.396	27 %
Incremento(decremento) passività consolidate	1.189.099	393 %	(903.620)	(75) %	235.229	24 %
Incremento(decremento) esigibilità	1.122.642	170 %	(114.529)	(15) %	266.148	52 %
Incremento(decremento) debiti finanziari a breve termine	(234.460)	(57) %	395.772	2.813 %	7.110	102 %
Incremento(decremento) debiti verso le banche entro l'esercizio	(234.460)	(57) %	395.772	2.813 %	7.110	102 %
Incremento(decremento) debiti verso le banche oltre l'esercizio	574.965	298 %	(363.315)	(65) %	184.953	50 %
Incremento(decremento) debiti verso fornitori entro l'esercizio	133.867	176 %	(185.455)	(71) %	72.475	38 %
Incremento(decremento) debiti verso fornitori oltre l'esercizio	0	NaN %	0	NaN %	0	NaN %
Incremento(decremento) totale debiti entro l'esercizio	230.659	35 %	128.338	24 %	149.443	40 %
Incremento(decremento) totale debiti oltre l'esercizio	1.090.298	565 %	(863.315)	(82) %	184.953	21 %
Scostamenti conto economico						
Incremento(decremento) totale valore della produzione	3.733.003	12.376 %	(2.795.774)	(99) %	879.743	45 %
Incremento(decremento) ricavi dalle vendite e prestazioni	3.108.779	12.355 %	(2.134.765)	(99) %	752.843	54 %
Incremento(decremento) totale costi della produzione	3.283.350	3.489 %	(2.647.939)	(97) %	895.959	49 %
Incremento(decremento) EBITDA	1.312.305	(2.052) %	(799.417)	(109) %	310.624	73 %
Incremento(decremento) Margine operativo netto	449.653	(703) %	(147.835)	(176) %	(16.216)	(16) %

Incremento(decremento) totale proventi e oneri finanziari	(38.993)	1.961 %	40.241	(95) %	(14.364)	52 %
Incremento(decremento) risultato prima delle imposte	410.660	(623) %	(107.593)	(258) %	(30.581)	(42) %
Incremento(decremento) utile/perdita dell'esercizio	443.316	(672) %	(98.041)	(305) %	(29.417)	(48) %

Scomposizione PFN

	2019	2020	2020	/ Ebitda
Banche mlt (€)	556.366	193.051	768.016	0,62
Totale debito mlt (€)	1.056.366	193.051	1.283.349	1,03
Banche bt (€)	14.067	409.839	175.379	0,14
Totale debito bt (€)	525.974	654.312	884.971	0,71
Debito lordo (€)	1.582.340	847.363	2.168.320	1,74
Cassa (€)	-499.395	-2.510	-1.642.307	-1,32
PFN (€)	71.038	600.379	-698.912	-0,56
Costi per servizi (€)	83.234	6.162	115.912	0,09
PFN Adj (€)	154.272	606.541	-583.000	-0,47
Interessi passivi (€)	41.965	1.989	41.647	
EBITDA interest cover	17,53	-32,16	29,97	

Evoluzione PFN a partire dal primo bilancio caricato



2/17 Inserimento Budget di Tesoreria

	31/12/2020 D'ESERCIZIO Bilancio approvato	31/03/2020 D'ESERCIZIO Bilancio approvato	31/12/2019 D'ESERCIZIO Bilancio approvato	31/12/2018 D'ESERCIZIO Bilancio approvato
6 mesi	30/06/2021	30/09/2020	30/06/2020	30/06/2019
	1.642.307,0	2.509,0	0,0	456.573,0

A) Disponibilità iniziali

B) Entrate

Entrate da ricavi operativi				
Fatture attive da incassare	-	-	1.806,54	-
DDT/Ordini di vendita non fatturati	-	-	206.172,31	-
Entrate previsionali in base a contratti	-	-	2.978,03	-
Operazioni ricorrenti attive non supportate da fattura (Affitti, assicurazioni...)	-	-	5.588,81	-
Altre entrate operative	-	-	4.880,05	-
Totale Entrate da ricavi operativi	-	-	221.425,74	-
Entrate per disinvestimenti				
Disinvestimenti	-	-	1.851,48	-
Totale Entrate per disinvestimenti	-	-	1.851,48	-
Entrate finanziarie				
Apporti di capitale proprio	-	-	7.282,13	-
Finanziamenti a titolo di debito	-	-	6.460,56	-
Incasso Interessi attivi	-	-	3.671,01	-
Cessione azioni proprie	-	-	5.081,22	-
Incasso dividendi	-	-	2.236,83	-
Rimborso finanziamenti attivi	-	-	2.000,0	-
Altre entrate finanziarie	-	-	3.000,0	-
Totale Entrate finanziarie	-	-	29.731,75	-
Altre Entrate				
Rimborsi imposte	-	-	3.857,18	-
Contributi	-	-	2.332,34	-
Entrate straordinarie	-	-	6.612,45	-
Altre entrate diverse	-	-	1.017,04	-
Totale Altre Entrate	-	-	13.819,01	-
Totale entrate	-	-	266.827,98	-

C) Uscite

Uscite da costi operativi				
Fatture passive da pagare	-	-	3.265,29	-
DDT/Ordini di acquisto non fatturati	-	-	5.604,92	-
Uscite previsionali in base a contratti	-	-	239,35	-
Operazioni ricorrenti passive non supportate da fattura (Affitti, assicurazioni...)	-	-	2.174,95	-
Altre uscite operative	-	-	1.457,47	-
Totale Uscite da costi operativi	-	-	12.741,98	-
Uscite per investimenti				
Investimenti	-	-	35.940,16	-
Totale Uscite per investimenti	-	-	35.940,16	-
Uscite finanziarie				
Rimborsi di capitale proprio	-	-	9.127,93	-
Rimborso debiti finanziari	-	-	500.000,0	-
Pagamento Interessi passivi	-	-	2.728,05	-
Distribuzione dividendi	-	-	5.391,67	-
Acquisto azioni proprie	-	-	2.913,97	-
Finanziamenti attivi	-	-	4.000,0	-
Altre uscite finanziarie	-	-	5.000,0	-
Totale Uscite finanziarie	-	-	529.161,62	-
Altre Uscite				

Pagamento imposte/contributi/tasse	-	-	5.377,96	-
Pagamento dipendenti	-	-	8.020,93	-
Uscite straordinarie	-	-	5.234,56	-
Altre uscite diverse	-	-	6.465,87	-
Totale Altre Uscite	-	-	25.099,32	-
Totale uscite	-	-	602.943,08	-
Totale Cash flow a sei mesi (A+B-C)	-	-	-336.115,1	-

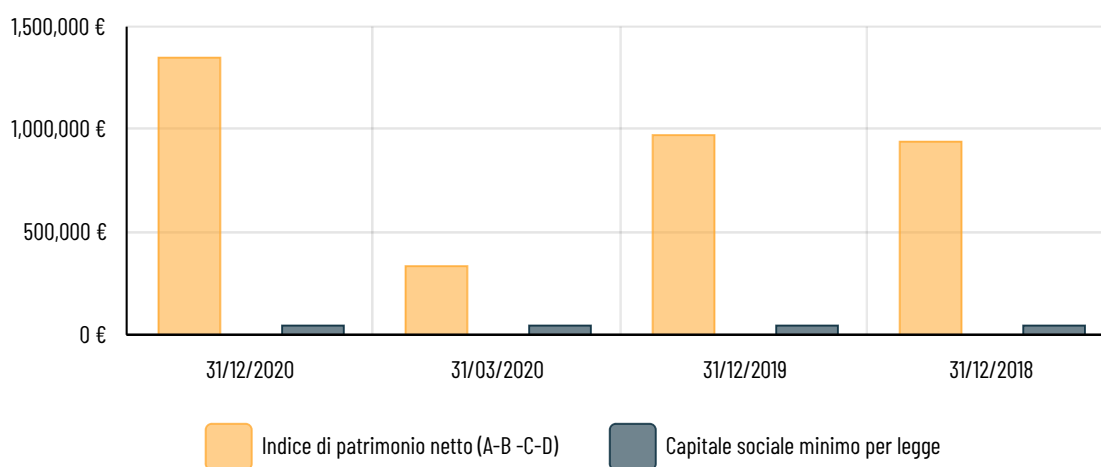
3/17 Patrimonio Netto

Capitale sociale minimo per legge (€): 50.000

	31/12/2020	31/03/2020	31/12/2019	31/12/2018
	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO
A) Patrimonio netto (€)	1.354.101	339.196	976.726	944.630
B) Crediti v/soci per versamenti ancora dovuti (€)	0	0	0	0
C) Dividendi deliberati non ancora contabilizzati (€)	0	0	0	0
D) Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi (€)	0	0	0	0
Indice di patrimonio netto (A-B-C-D) (€)	● 1.354.101	● 339.196	● 976.726	● 944.630

Critico se inferiore a 0 o inferiore a capitale minimo per legge

Patrimonio netto



4/17 DSCR

Il **DSCR** è un indice che evidenzia la non sostenibilità del debito nei sei mesi successivi o nel periodo di riferimento attraverso i flussi finanziari liberi al servizio dello stesso.

Primo approccio

Il DSCR deriva da un budget di tesoreria, redatto dall'impresa, che rappresenti le entrate e le uscite di disponibilità liquide attese nei successivi sei mesi.

	31/12/2020	31/03/2020	31/12/2019	31/12/2018
	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO
	dati inseriti dall'utente	dati inseriti dall'utente infrannuali obsoleti ai fini della simulazione del DSCR	da budget di tesoreria	dati inseriti dall'utente
A) Giacenze iniziali di cassa (€)	1.642.307	2.510	499.395	456.573
B) Totali delle entrate di liquidità previste nei prossimi 6 mesi (€)	15.000	30.000	266.828	-
C) Totale delle uscite di liquidità previste nei prossimi 6 mesi, ad eccezione dei rimborsi dei debiti finanziari posti al denominatore (€)	-	-	102.943	-
Numeratore (A+B-C) (€)	-	-	663.280	-
D) Pagamenti per il rimborso dei debiti finanziari [la quota capitale, relativa a debiti verso banche e altri finanziatori, contrattualmente da rimborsare nel periodo] dei sei mesi successivi (€)	-	-	500.000	-
Denominatore (D) (€)	-	-	500.000	-
DSCR primo approccio	○ -	○ -	● 1,33	○ -

Critico se inferiore a 1

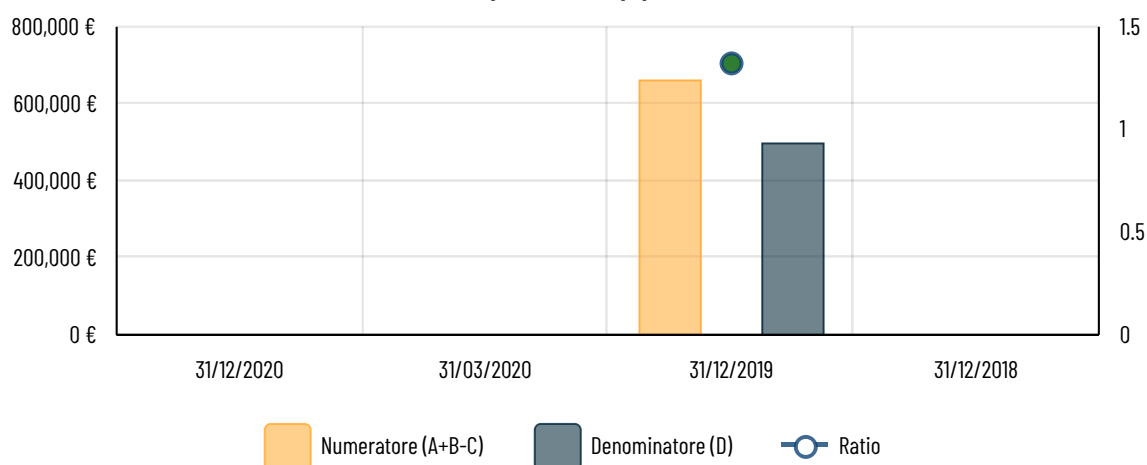
Secondo approccio

Il calcolo del DSCR è effettuato mediante il rapporto tra i flussi di cassa complessivi liberi al servizio del debito attesi nei sei mesi successivi ed i flussi necessari per rimborsare il debito non operativo che scade negli stessi sei mesi.

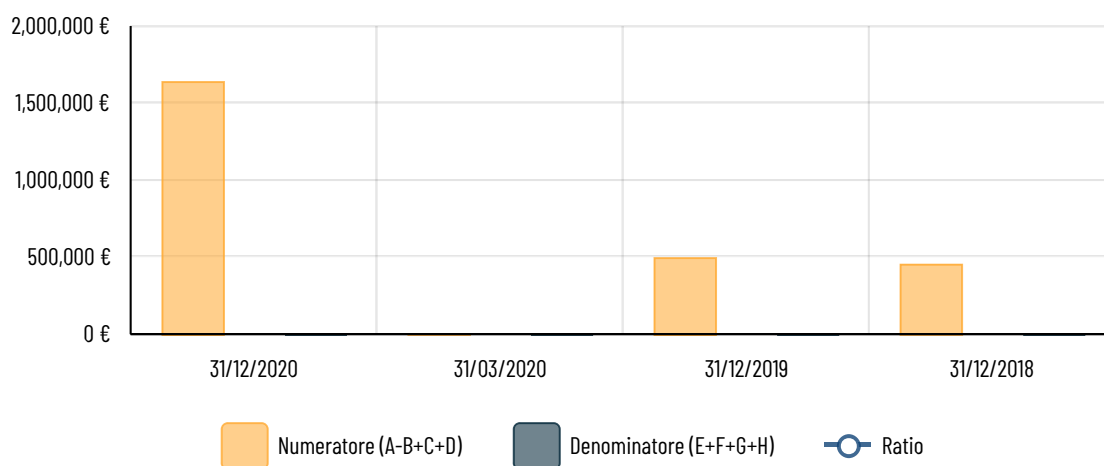
	31/12/2020	31/03/2020	31/12/2019	31/12/2018
	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (€)	0	0	0	0
B) Flussi derivanti dal ciclo degli investimenti (€)	0	0	0	0
C) Disponibilità liquide iniziali (€)	1.642.307	2.510	499.395	456.573
D) Le linee di credito disponibili che possono essere usate nell'orizzonte temporale di riferimento (€)	0	0	0	0
Numeratore (A-B+C+D) (€)	1.642.307	2.510	499.395	456.573
E) Pagamenti previsti, per capitale ed interessi, del debito finanziario (€)	0	0	0	0
F) Debito fiscale comprensivo di sanzioni ed interessi, non corrente e cioè debito il cui versamento non è stato effettuato alle scadenze di legge (e pertanto è o scaduto ovvero oggetto di rateazioni), il cui pagamento, anche in virtù di rateazioni e dilazioni accordate, scade nei successivi sei mesi (€)	0	0	0	0
G) Debito contributivo, comprensivo di sanzioni ed interessi, non corrente e cioè debito il cui versamento non è stato effettuato alle scadenze di legge (e pertanto è o scaduto ovvero oggetto di rateazioni), il cui pagamento, anche in virtù di rateazioni e dilazioni accordate, scade nei successivi sei mesi (€)	0	0	0	0
H) Debito nei confronti dei fornitori e degli altri creditori il cui ritardo di pagamento supera i limiti della fisiologia. Nel caso di debito derivante da piani di rientro accordati dai fornitori/creditori, rileva la parte di essi, comprensiva dei relativi interessi, che scade nei sei mesi (€)	0	0	0	0
Denominatore (E+F+G+H) (€)	0	0	0	0
DSCR secondo approccio	○ -	○ -	○ -	○ -

Critico se inferiore a 1

DSCR primo approccio



DSCR secondo approccio

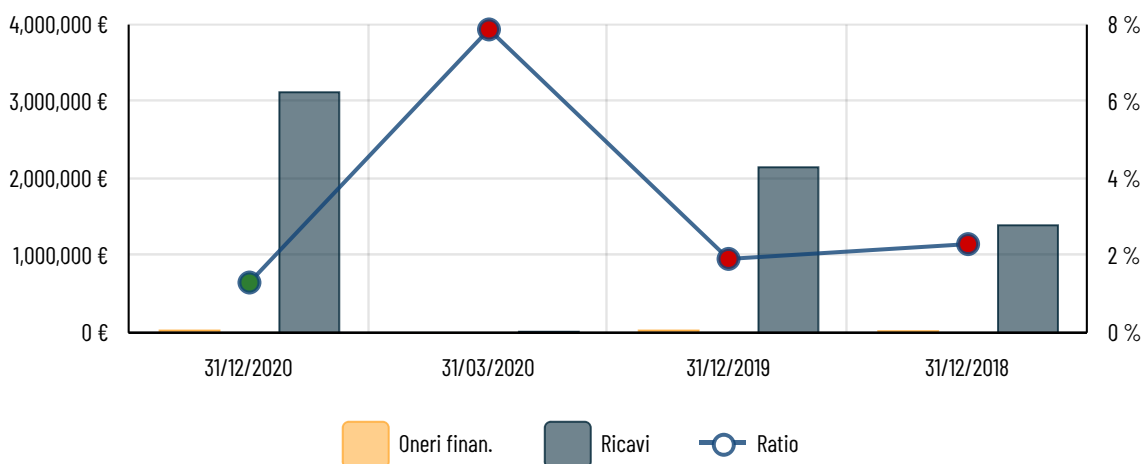


5/17 Indicatori Settoriali della Crisi

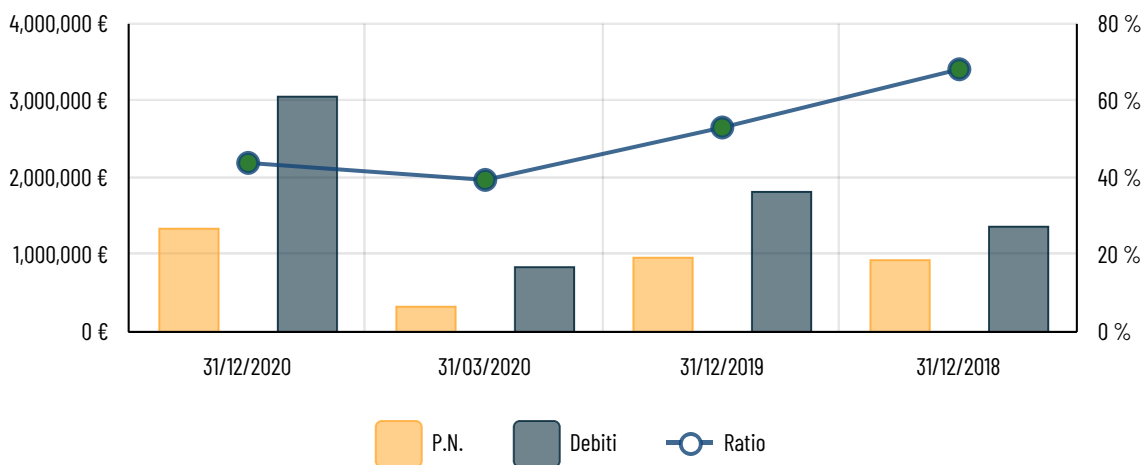
Settore ATECO selezionato: 61 - TELECOMUNICAZIONI

	31/12/2020	31/03/2020	31/12/2019	31/12/2018
	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO
Indice di sostenibilità degli oneri finanziari <i>Critico se > 1.8%</i>	1,33 % ●	7,90 % ●	1,94 % ●	2,33 % ●
Indice di adeguatezza patrimoniale <i>Critico se < 5.2%</i>	44,16 % ●	39,75 % ●	53,34 % ●	68,44 % ●
Indice di liquidità <i>Critico se < 95.4%</i>	162,93 % ●	71,56 % ●	155,65 % ●	226,89 % ●
Indice di ritorno liquido dell'attivo <i>Critico se < 1.7%</i>	17,85 % ●	-5,10 % ●	7,00 % ●	0,23 % ●
Indice di indebitamento previdenziale e tributario <i>Critico se > 11.9%</i>	4,77 % ●	7,16 % ●	3,54 % ●	2,73 % ●

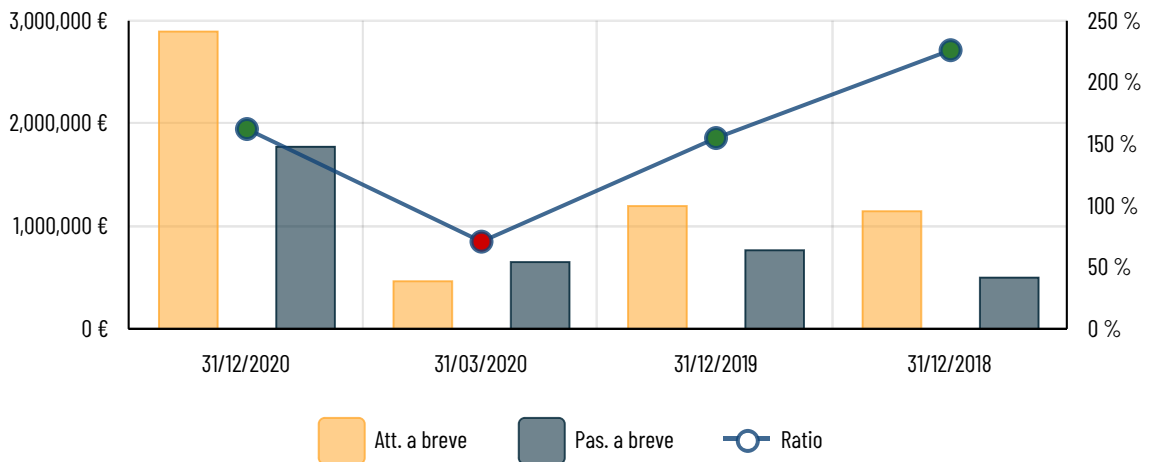
Indice di sostenibilità degli oneri finanziari



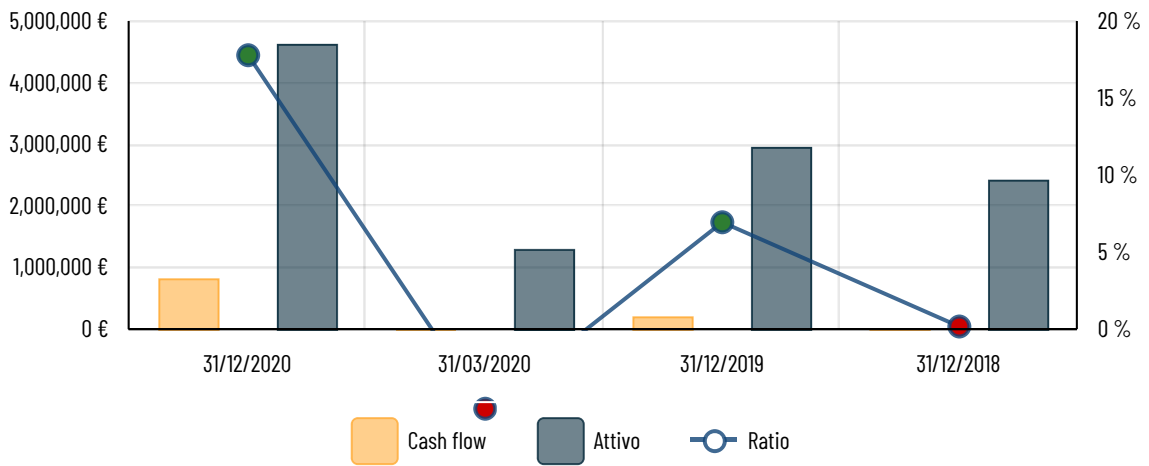
Indice di adeguatezza patrimoniale



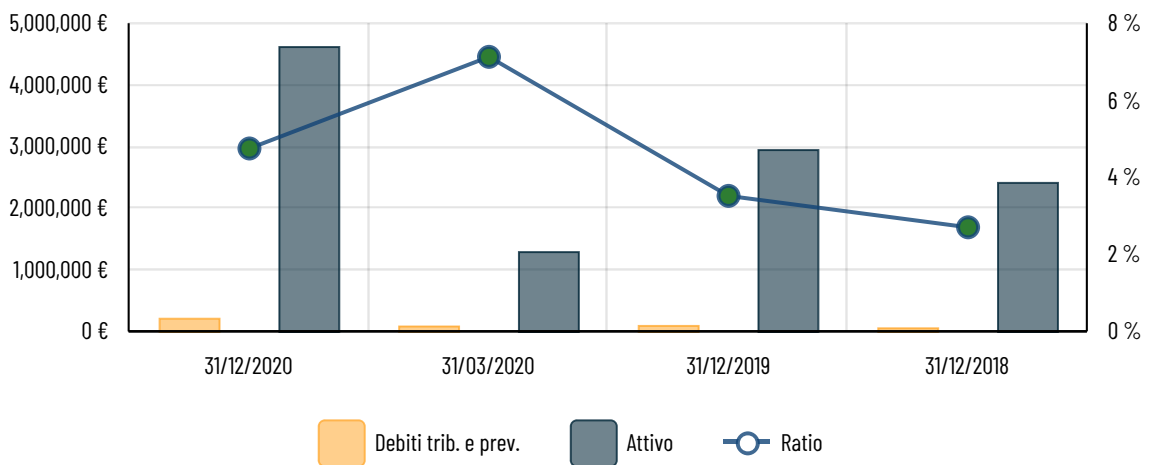
Indice di liquidità



Indice di ritorno liquido dell'attivo



Indice di indebitamento previdenziale e tributario




6/17 Approvazione Iniziale

Legenda

 Critico

 Non critico

 Non calcolabile

 Allerta: Numeratore e/o
Denominatore = 0

7/17 Altri Indicatori della Crisi

Retribuzioni

	31/12/2020	31/03/2020	31/12/2019	31/12/2018
	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO
A) Debiti verso dipendenti (€)	0	0	0	0
B) Debiti per retribuzioni scaduti da almeno sessanta giorni (€)	0	0	0	0
C) Totale retribuzioni mensili (€)	35.000	30.000	28.000	31.000
Indice esposizione debitoria retribuzioni	●	●	●	●
<i>Critico se B>(C/2)</i>				

Fornitori

	31/12/2020	31/03/2020	31/12/2019	31/12/2018
	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO
A) Debiti verso fornitori (€)	209.887	76.020	261.475	189.000
B) Debiti verso fornitori scaduti da almeno centoventi giorni (€)	0	0	0	0
C) Debiti verso fornitori non scaduti (€)	0	0	0	0
Indice esposizione debitoria fornitori	●	●	●	●
<i>Critico se B>C</i>				

Agenzia delle Entrate

	31/12/2020	31/03/2020	31/12/2019	31/12/2018
	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO
A) Debito IVA risultante dalla comunicazione della liquidazione periodica (€)	0	0	0	0
B) Quietanze F24 IVA (€)	0	0	0	0
C) Debito IVA scaduto risultante dalla comunicazione delle liquidazioni periodiche (€)	0	0	0	0
D) Volume d'affari risultante dalla dichiarazione modello IVA relativa all'anno precedente (€)	0	0	0	0
Indice esposizione Agenzia delle Entrate	●	●	●	●
<i>Critico se C è maggiore alla soglia definita in base al volume d'affari</i>				

Inps

	31/12/2020	31/03/2020	31/12/2019	31/12/2018
	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO
A) Contributi previdenziali non versati dovuti da più di 6 mesi (€)	0	0	0	0
B) Contributi previdenziali dovuti nell'anno precedente (€)	0	0	0	0
Indice esposizione debitoria INPS	●	●	●	●
<i>Critico se A>500k€ e A>(B/2)</i>				

Agente riscossione

	31/12/2020	31/03/2020	31/12/2019	31/12/2018
	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO
A) Debiti affidati all'Agente della Riscossione autodichiarati o definitivamente accertati e scaduti da oltre novanta giorni (€)	0	0	0	0
Indice esposizione debitoria Agente della Riscossione	●	●	●	●
<i>Critico se A>500k€ per imprese individuali o A>1.000k€ per imprese collettive</i>				

8/17 Questionario sui Ritardi nei Pagamenti

Questionario Ritardi nei pagamenti

Q1) L'impresa, conseguentemente a ritardi nei pagamenti di fornitori, ha subito ricorrenti azioni esecutive da parte degli stessi? In caso di risposta positiva, potrebbe descrivere quali fornitori hanno proposto azioni esecutive e con quale frequenza e quali misure sono state poste in essere in seguito alle azioni esecutive? *

*domanda obbligatoria

No

Q2) L'impresa, conseguentemente a ritardi nei pagamenti di fornitori, ha subito un grave pregiudizio negli approvvigionamenti da parte degli stessi? In caso di risposta positiva, potrebbe descrivere quali fornitori hanno pregiudicato gli approvvigionamenti, in conseguenza di ritardi nei pagamenti e quali misure sono state poste in essere per evitare successivi ritardi nei pagamenti? *

*domanda obbligatoria

No

Q3) Nei rapporti con istituzioni finanziarie, si sono riscontrati ritardi di pagamento superiori a 90 giorni superiori alle soglie di rilevanza per la classificazione creditizia scaduta in stato di default? In caso di risposta positiva, potrebbe descrivere in quali situazioni si sono verificate e quali misure sono state poste in essere per evitare successivi ritardi nei pagamenti? *

*domanda obbligatoria

Si

Score step precedente	Score step attuale	Probabilità di default	Data Approvazione	Approvato da
-	-	-	10 maggio 2022 18:12	IT USER

Valutazione su pagamenti reiterati e significativi

- Q1) Ricorrenti azioni esecutive
- Q2) Grave pregiudizio approvvigionamenti da parte dei fornitori
- Q3) Rapporti con istituzioni finanziarie

Potenziali assenze di prospettive di continuità aziendale

9/17 Questionario sulle Prospettive di Continuità Aziendale

Questionario Prospettive di continuità aziendale

Q1) La direzione dell'impresa ha l'intenzione di liquidare l'impresa o interromperne l'attività? *

*domanda obbligatoria

No

Q2) L'impresa ha perso o prevede di perdere nei successivi mesi amministratori o dirigenti chiave senza riuscire a sostituirli? In caso di risposta positiva, potrebbe descrivere quali membri della direzione con responsabilità strategiche hanno lasciato o prevedono di lasciare l'azienda, quali misure l'impresa sta mettendo in atto per superare tale difficoltà e quale impatto questo potrebbe avere sulla continuità aziendale? *

*domanda obbligatoria

No

Q3) L'impresa ha perso o prevede di perdere mercati fondamentali, contratti di distribuzione, concessioni o fornitori importanti? In caso di risposta positiva, potrebbe descrivere quali mercati fondamentali, contratti di distribuzione, concessioni o fornitori importanti sono stati persi o si prevede di perdere, quali misure l'impresa sta mettendo in atto per superare tale difficoltà e quale impatto questo potrebbe avere sulla continuità aziendale? *

*domanda obbligatoria

No

Q4) L'impresa ha riscontrato o prevede di riscontrare difficoltà con l'organico del personale? In caso di risposta positiva, potrebbe descrivere quali difficoltà con il personale sono state riscontrate o si prevede di riscontrare, quali misure l'impresa sta mettendo in atto per superare tale difficoltà e quale impatto questo potrebbe avere sulla continuità aziendale? *

*domanda obbligatoria

Si

Q5) L'impresa ha riscontrato o prevede di riscontrare difficoltà nel mantenere il normale flusso di approvvigionamento da importanti fornitori? In caso di risposta positiva, potrebbe descrivere quali difficoltà sono state riscontrate o si prevede di riscontrare nel mantenere il normale flusso di approvvigionamento da importanti fornitori, quali misure l'impresa sta mettendo in atto per superare tale difficoltà, e quale impatto questo potrebbe avere sulla continuità aziendale? *

*domanda obbligatoria

No

Q6) Sono comparsi nel mercato concorrenti di grande successo in grado di compromettere l'andamento dei prossimi esercizi? In caso di risposta positiva, potrebbe descrivere quali concorrenti potrebbero compromettere l'andamento dei prossimi esercizi, quali misure l'impresa sta mettendo in atto per superare tali potenziali perdite di mercato e quale impatto questo potrebbe avere sulla continuità aziendale? *

*domanda obbligatoria

No

Q7) L'impresa presenta contenziosi legali e fiscali pendenti che in caso di soccombenza potrebbero essere non onorati? In caso di risposta positiva, potrebbe descrivere quali misure l'impresa sta mettendo in atto per onorare eventuali contenziosi con esito sfavorevole? *

*domanda obbligatoria

Si

Q8) Eventuali modifiche di leggi o regolamenti locali o internazionali possono influenzare negativamente l'andamento economico e finanziario dell'impresa? In caso di risposta positiva, potrebbe descrivere in quale misura queste eventuali modifiche di leggi o regolamenti locali o internazionali possano compromettere l'andamento economico e finanziario dell'impresa, quali misure l'impresa sta mettendo in atto per superare tali potenziali perdite di mercato e quale impatto questo potrebbe avere sulla continuità aziendale? *

*domanda obbligatoria

No

Q9) Potenziali eventi negativi o politiche governative possono influenzare negativamente l'andamento economico e finanziario dell'impresa? In caso di risposta positiva, potrebbe descrivere in quale misura questi eventi negativi o politiche governative possano compromettere l'andamento economico e finanziario dell'impresa, quali misure l'impresa sta mettendo in atto per superare tali potenziali perdite di mercato e quale impatto questo potrebbe avere sulla continuità aziendale? *

*domanda obbligatoria

No

Q10) Vi sono altre casistiche di potenziali assenze di prospettiva di continuità aziendale non evidenziate nelle domande precedenti? Considerando le risposte alle domande precedenti, ritiene che possa essere compromessa continuità aziendale? *

*domanda obbligatoria

No

Score step precedente	Score step attuale	Probabilità di default	Data Approvazione	Approvato da
-	-	-	10 maggio 2022 18:12	IT USER

Valutazioni su potenziali assenze di prospettive di continuità aziendale

● Q1) Liquidazione volontaria

- Q2) Perdita di amministratori e dirigenti chiave
- Q3) Perdita di mercati e contratti fornitori fondamentali
- Q4) Difficoltà con il personale
- Q5) Difficoltà nei flussi di approvvigionamento
- Q6) Nuovi concorrenti
- Q7) Contenziosi legali e fiscali
- Q8) Modifiche di leggi e regolamenti
- Q9) Politiche governative
- Q10) Ulteriori casistiche di assenza di prospettive di continuità aziendale/ Domanda conclusiva sulla continuità aziendale

Valutazione degli assetti organizzativi, amministrativi e contabili

10/17 Questionario sugli Assetti Organizzativi

Assetti organizzativi

Q1) L'impresa ha implementato un sistema di definizione, mappatura e monitoraggio dei rischi? Il sistema è formalizzato e concretamente applicato? Nel commento inserire anche eventuali azioni da intraprendere.

Si

Q2) L'impresa presenta un assetto organizzativo adeguato rispetto alle dimensioni e alla natura dell'impresa, anche in funzione della rilevazione tempestiva della crisi dell'impresa e della perdita della continuità aziendale? Nel commento inserire anche eventuali azioni da intraprendere.

Si

Q3) L'impresa presenta un assetto amministrativo adeguato rispetto alle dimensioni e alla natura dell'impresa, anche in funzione della rilevazione tempestiva della crisi dell'impresa e della perdita della continuità aziendale? Nel commento inserire anche eventuali azioni da intraprendere.

Si

Q4) L'impresa presenta un assetto contabile adeguato rispetto alle dimensioni e alla natura dell'impresa, anche in funzione della rilevazione tempestiva della crisi dell'impresa e della perdita della continuità aziendale? Nel commento inserire anche eventuali azioni da intraprendere.

No

Q5) Sono stati definiti ruoli, responsabilità, poteri, deleghe? Nel commento inserire anche eventuali azioni da intraprendere.

No

Q6) L'impresa redige situazioni contabili infrannuali attendibili e per competenza con frequenza almeno trimestrale? Nel commento inserire anche eventuali azioni da intraprendere.

Si

Q7) L'impresa gestisce e monitora un budget di tesoreria regolarmente? Nel commento inserire anche eventuali azioni da intraprendere.

Si

Q8) L'impresa gestisce gli accadimenti contabili tramite un sistema informativo gestionale/contabile adeguato rispetto alle dimensioni e alla natura dell'impresa? Nel commento inserire anche eventuali azioni da intraprendere.

No

Score step precedente	Score step attuale	Probabilità di default	Data Approvazione	Approvato da
-	-	-	10 maggio 2022 18:12	IT USER

Valutazione degli assetti organizzativi, amministrativi e contabili

- Q1) Sistema di definizione, mappatura e monitoraggio dei rischi formalizzato
- Q2) Assetto organizzativo
- Q3) Assetto amministrativo
- Q4) Assetto contabile
- Q5) Definizione ruoli, responsabilità, poteri, deleghe

- 06) Redazione situazioni contabili infrannuali
- 07) Budget di tesoreria
- 08) Sistema informativo gestionale

11/17 Approvazione Intermedia

Legenda

● Critico

● Non critico

○ Non calcolabile

▲ Allerta: Numeratore e/o
Denominatore = 0

12/17 MORE

	31/12/2020	31/03/2020	31/12/2019	31/12/2018
	Camera di commercio D'ESERCIZIO	translation missing: it.analysis.TS500 D'ESERCIZIO	Camera di commercio D'ESERCIZIO	Camera di commercio D'ESERCIZIO
Valore della Produzione (€)	3.763.165	30.162	2.825.936	1.946.193
modefinance score	BBB ●	CC ●	BBB ●	BBB ●
Probabilità di default a 1 anno	0,36%	49,52%	0,51%	0,41%
Confidenza	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Indicatori di solvibilità				
Leverage	2,42 ●	2,84 ●	2,03 ●	1,57 ●
Financial leverage	0,70 ●	1,78 ●	0,58 ●	0,40 ●
Totale attività/Totale passività	1,41 ●	1,35 ●	1,49 ●	1,64 ●
Indicatori di liquidità				
Current ratio	1,63 ●	0,72 ●	1,56 ●	2,27 ●
Quick ratio	1,63 ●	0,50 ●	1,55 ●	2,26 ●
Qualità del Ciclo Monetario	52,00 ●	479,00 ●	25,00 ●	34,00 ●
Indicatori di redditività				
Return on investement ROI	8,35% ●	-19,65% ●	2,83% ●	4,33% ●
Return on equity ROE	27,87% ●	-77,76% ●	3,29% ●	6,51% ●
Ricavi vendite/Totale attivo	0,68 ●	0,08 ●	0,73 ●	0,58 ●
MOL/Ricavi delle vendite	0,40 ●	-2,54 ●	0,34 ●	0,30 ●
Indicatori di copertura interessi				
Copertura interessi col MON	9,26 ●	-32,17 ●	2,00 ●	3,05 ●
Copertura interessi col MOL	29,97 ●	-32,17 ●	17,53 ●	12,96 ●

key	○	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
modefinance score		D	C	CC	CCC	B	BB	BBB	A	AA	AAA

non disponibile non ritorno estremamente patologico patologico molto pericoloso non sufficiente sufficiente adeguato buono molto solido estremamente solido

Settore NACE: 01.1 - COLTIVAZIONE DI COLTURE AGRICOLE NON PERMANENTI

Nazione: ITALIA

Data registrazione: 28/09/2009

Commento generale

Lo score MORE assegnato alla società per l'esercizio concluso il 31/12/2020 è BBB 'adeguato', in aumento di quattro classi rispetto all'esercizio precedente. Il fatturato registrato nel corso dell'esercizio ammonta a 3.76 milioni di euro, con un utile di 377.37 migliaia di euro.

Solvibilità

La solvibilità, ovvero il livello di indebitamento e quindi la capacità di far fronte agli impegni finanziari assunti dall'impresa nel medio-lungo termine, appare adeguata. In particolare, si mostrano un leverage appropriato di 2.42, e un financial leverage adeguato di 0.7. L'indice di copertura del passivo, ossia il rapporto tra attività e passività, appare adeguato, e pari a 1.41.

Liquidità

La liquidità, intesa come la capacità di far fronte alle obbligazioni esigibili entro l'esercizio, mostra una situazione idonea, con un current ratio appropriato di 1.63 e un quick ratio consono di 1.63.

Redditività

La redditività complessiva dell'azienda risulta molto solida. In particolare, il ROE, che misura la redditività del capitale di rischio, appare molto solido, con un valore pari al 27.87%. Altresì il ROI, che indica l'efficienza degli investimenti rispetto all'operatività aziendale caratteristica, assume un valore molto solido, pari all'8.35%. Infine, l'indice di rotazione dell'attivo restituisce un quadro molto pericoloso, mentre la marginalità risulta estremamente solida, compensandone parzialmente l'effetto. Infatti, mentre il primo mette in luce la capacità dell'impresa di trasformare il capitale investito in ricavi di vendita, e quindi l'efficienza dell'impresa, la seconda rileva la profittabilità generata dalla vendita di ogni unità di prodotto.

Copertura interessi

In ultima analisi, la copertura degli interessi con MOL e MON appare buona, mettendo in luce una marginalità operativa sufficiente alla copertura degli interessi passivi.

Score Indici della Crisi

	31/12/2020 Camera di commercio D'ESERCIZIO Bilancio approvato	31/03/2020 translation missing: it.analysis.TS500 D'ESERCIZIO	31/12/2019 Camera di commercio D'ESERCIZIO	31/12/2018 Camera di commercio D'ESERCIZIO
Score indici della crisi	BB	CCC	BB	BBB
Livello di confidenza	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
Probabilità di crisi	0.48%	1.93%	0.34%	0.22%

Rating MORE

Tabella Custom TeamSystem

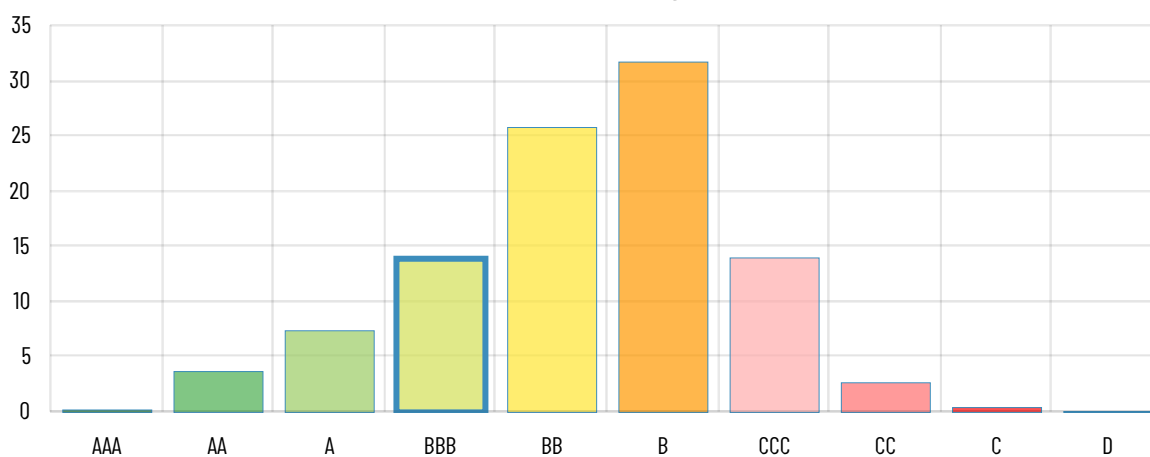
	31/12/2020	31/03/2020	31/12/2019	31/12/2018
Posizione Finanziaria Netta (PFN)	-183.579	600.379	571.038	421.797
PFN / EBITDA	1,17	-9,43	1,46	2,07
Patrimonio Netto Tangibile	-289.940	330.297	-685.709	-293.020
Cashflow Operativo / Totale Debiti	-0,25	0,03	-0,01	
Leverage	1,60	2,50	1,62	1,32
Leverage Finanziario	1,08	1,78	1,10	0,93
Leverage Commerciale	0,16	0,22	0,27	0,20
Leverage Tributario	0,09	0,25	0,06	0,04
Indice di Copertura Globale	1,65	0,77	1,25	1,51
Indice di Copertura delle Immobilizzazioni	0,79	0,41	0,56	0,74
EBITDA	1.248.351	-63.954	735.463	424.839
Cashflow Operativo / Passività Correnti	-0,30	0,04	-0,03	
Delta Ricavi delle Vendite	12376,39 %	-98,93 %	45,20 %	
Return on Sales (ROS)	0,10	-2,12	0,03	0,05
Cashflow Operativo / Oneri Finanziari	-12,76	12,59	-0,53	
Debt Service Coverage Ratio (DSCR)	1,27	-0,11	1,20	1,03
Return on Debt (ROD)	0,04	0,00	0,07	0,09
Free Cash Flow / Total Assets	-0,22	0,68	-0,15	
CapEx Ratio	-0,30	-0,03	-0,02	

Confronto Settoriale

NACE sector 01, anno 2019.

	Azienda	Sane	Equilibrate	Vulnerabili	Rischiose
Indicatori di solvibilità					
Leverage	2.42	0.79	2.46	10.87	23.25
Financial leverage	0.7	0.22	0.73	2.91	9.79
Totale attività/Totale passività	1.41	2.26	1.41	1.09	1.03
Indicatori di liquidità					
Current ratio	1.63	1.88	1.2	1.0	0.93
Quick ratio	1.63	1.45	0.9	0.71	0.58
Qualità del Ciclo Monetario	52.0	8.5	14.0	25.0	14.5
Indicatori di redditività					
Return on investment ROI	8.35	9.96	2.12	0.84	-2.65
Return on equity ROE	27.87	15.56	4.15	0.14	-97.19
Ricavi vendite/Totale attivo	0.68	0.97	0.81	0.96	0.74
MOL/Ricavi delle vendite	0.4	0.14	0.07	0.03	-0.0
Indicatori di copertura interessi					
Copertura interessi col MON	9.26	56.08	3.42	1.03	-6.33
Copertura interessi col MOL	29.97	83.63	10.31	4.22	-0.53
Ciclo Monetario (giorni)					
Giorni magazzino (DIO)	0.0	53	63	81	106
Giorni crediti (DSO)	95.0	63	72	83	62
Giorni debiti (DPO)	20.0	44	77	105	85
Ciclo monetario (DIO + DSO - DPO)	75.0	72	58	59	83
Numero aziende analizzate	-	156	548	631	44

Distribuzione del rating di settore



13/17 ForSt

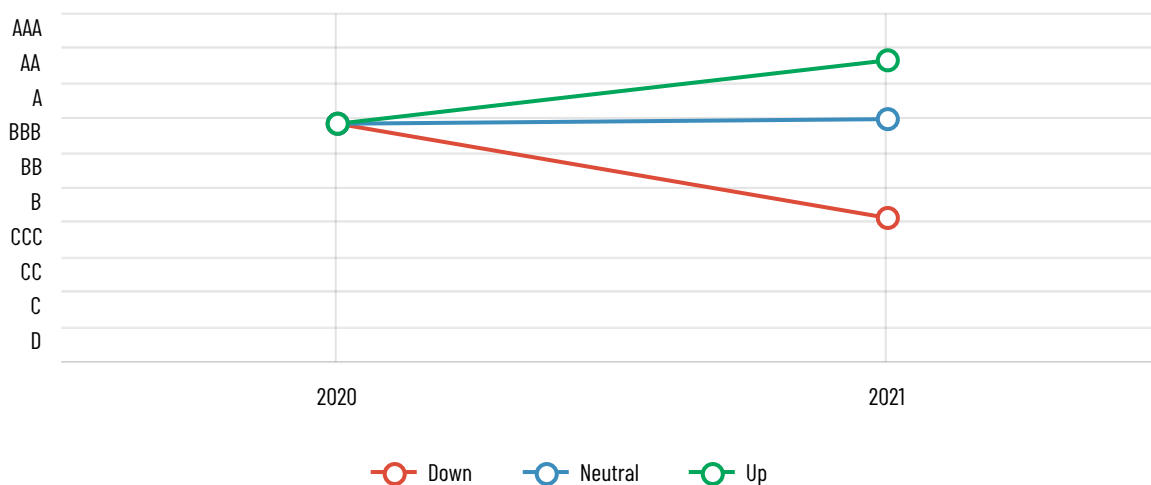
Parametri di input

Driver della simulazione (max 2)	Storico	1° Anno
Debiti finanziari a medio/lungo termine	768.016	100.000 -86,98%
Debiti finanziari a breve termine	175.379	250.000 +42,55%
Fatturato	3.133.941	
DSO	95	
DPO	20	
DIO	0	

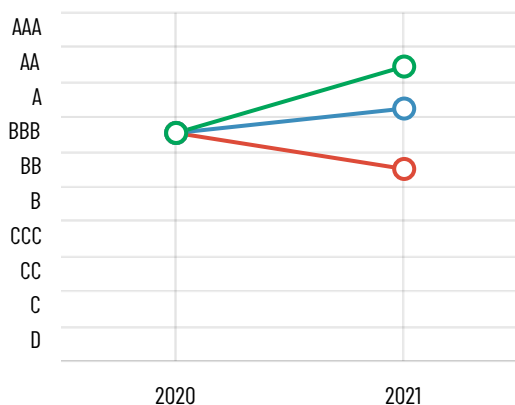
Input fissi	Storico	1° Anno
Capitale sociale	210.000	
Totale imposte	-32.656	
Quota interessi	41.647	32.000 -23,16%
Quota ammortamento	862.652	
Proventi finanziari	284	350 +23,24%
Percentuale costi fissi incidenze materie	92,87%	
Percentuale costi fissi per servizi	71,22%	
Percentuale costi fissi per dipendenti	78,65%	

Score trend

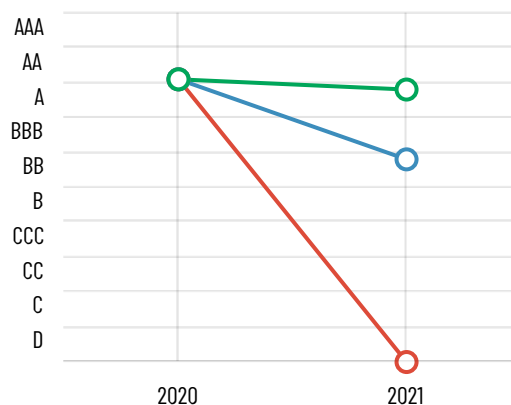
Score trend



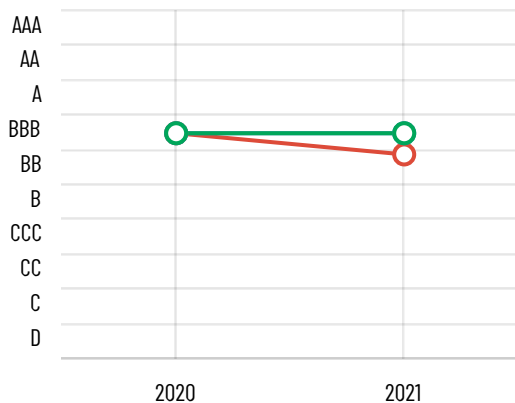
Solvibilità



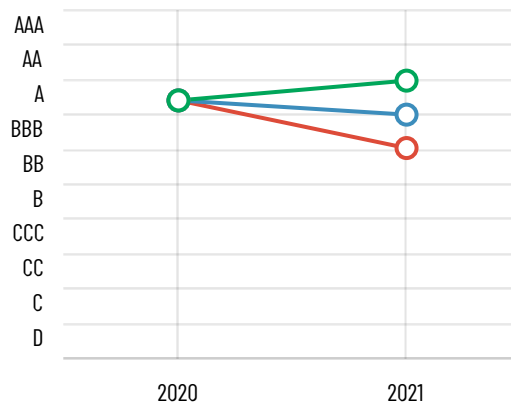
Redditività



Liquidità



Copertura



14/17 Analisi Principali Clienti

Nome	CF / EUVAT	MORE Score	MORE PD	Confidenza	Exposure	Ultimo bilancio
ALFA ROMEO S.P.A.	09487630015	BBB	0,77 %	100,00 %		31/12/2020
FERRARI-SOCIETA'PER AZIONI ESERCIZIO...	00159560366	AA	0,12 %	100,00 %		31/12/2020
MASERATI S.P.A.	08245890010	CC	37,00 %	100,00 %		31/12/2020
TEAMSYSTEM S.P.A.	01035310414	CCC	11,92 %	100,00 %		31/12/2020
VOLKSWAGEN GROUP ITALIA SOCIETA...	07649360158	BBB	0,34 %	100,00 %		31/12/2020

* Score modificato per stato attività o presenza di negatività

15/17 Analisi Principali Fornitori

Nome	CF / EUVAT	MORE Score	MORE PD	Confidenza	Exposure	Ultimo bilancio
ALFA ROMEO S.P.A.	09487630015	BBB	0,77 %	100,00 %		31/12/2020
FERRARI-SOCIETA'PER AZIONI ESERCIZIO...	00159560366	AA	0,12 %	100,00 %		31/12/2020
MASERATI S.P.A.	08245890010	CC	37,00 %	100,00 %		31/12/2020
TEAMSYSTEM S.P.A.	01035310414	CCC	11,92 %	100,00 %		31/12/2020
VOLKSWAGEN GROUP ITALIA SOCIETA...	07649360158	BBB	0,34 %	100,00 %		31/12/2020

* Score modificato per stato attività o presenza di negatività

16/17 Centrale Rischi

Centrale rischi

Stato di elaborazione:

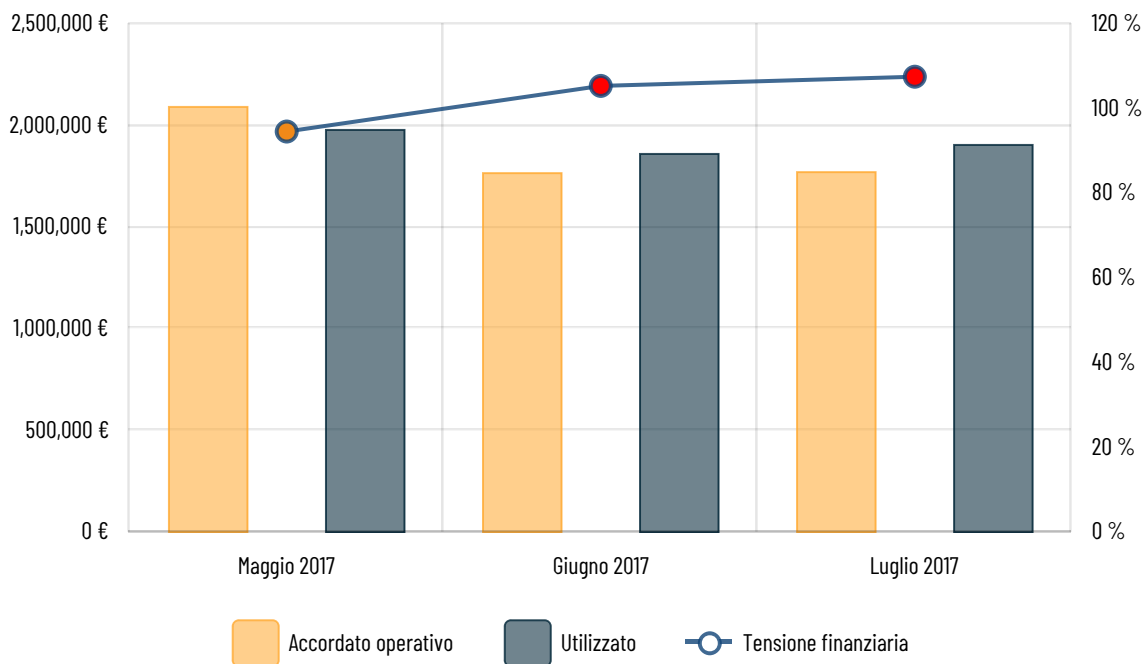
COMPLETATA

Tabella riassuntiva (3 di 3 mesi)

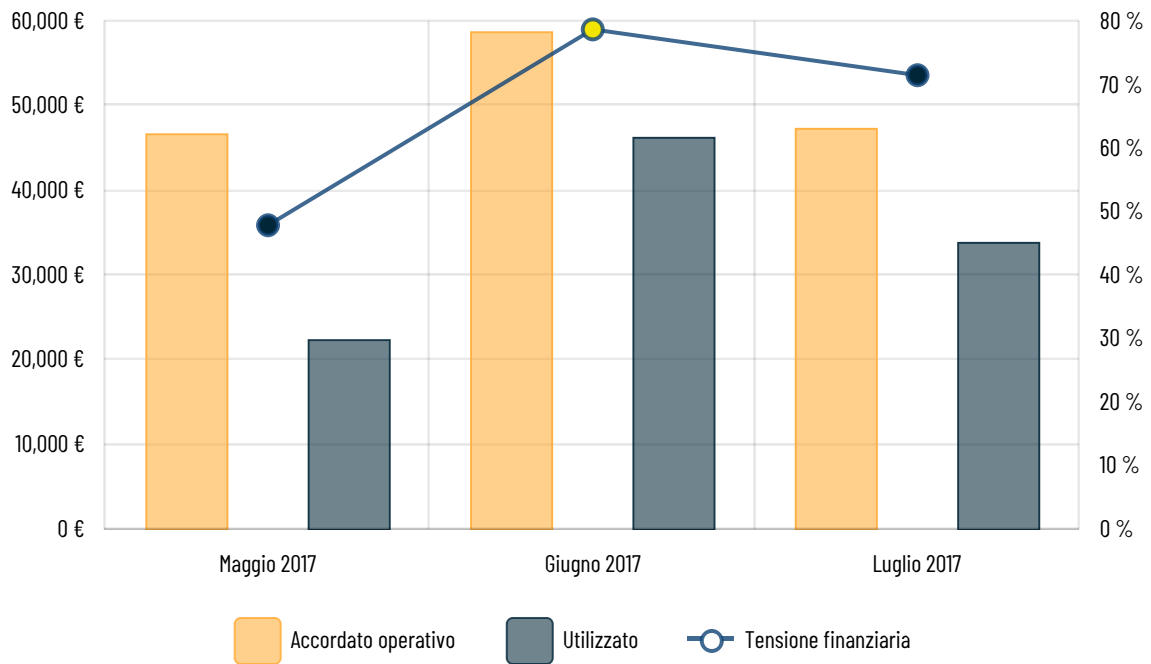
	maggio 2017	giugno 2017	luglio 2017
Intermediari	9	9	9
Contestazioni	✓	✓	✓
Tensione finanziaria	!!	!!	!!
Sconfinamenti			
Rischi autoliquidanti	0	1	1
Rischi a scadenza	1	1	1
Rischi a revoca	1	1	0
Sconfinamenti (90 < gg < 180)	✓	!!	✓
Sconfinamenti (> 180)	✓	✓	✓
Sofferenze	✓	✓	✓

Grafici generati il 10/05/2022 alle ore 18:05:55

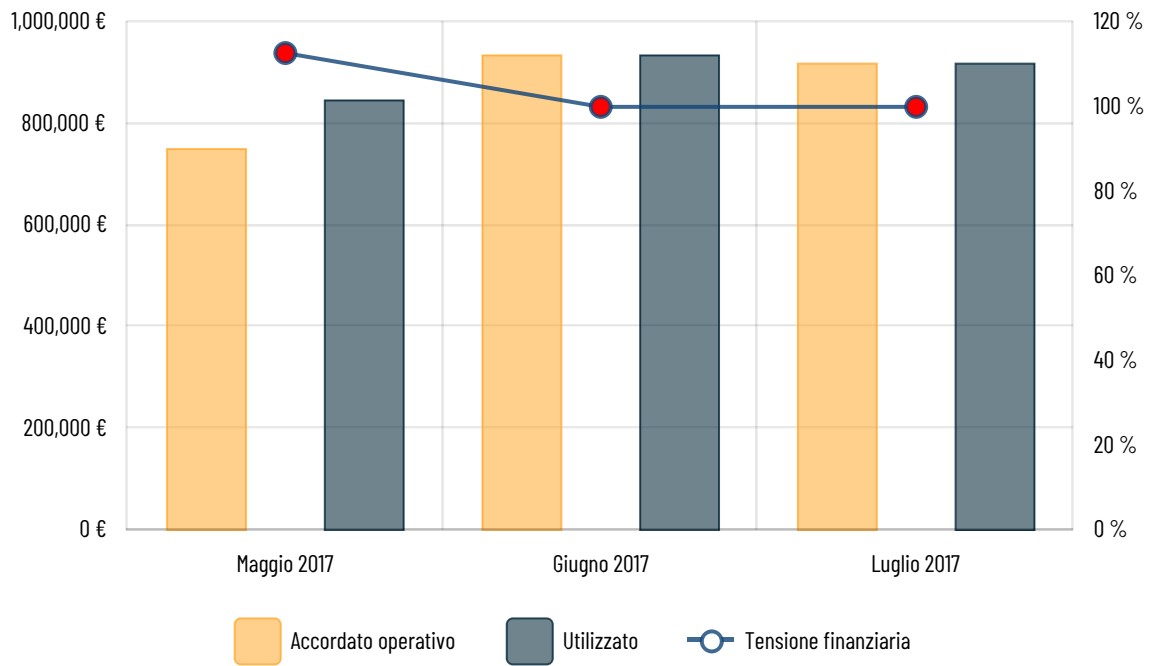
Rischi autoliquidanti



Rischi a revoca



Rischi a scadenza



🔍 Commenti

Score step precedente	Score step attuale	Probabilità di default	Data Approvazione	Approvato da
BBB	BBB	0,36%	10 maggio 2022 18:12	IT USER



L'azienda fa un uso complessivo delle linee per importi superiori al 75% dell'accordato operativo. La tensione evidenziata, a livello complessivo, è inoltre accompagnata dalla presenza di sconfini nelle singole linee. Nello specifico si osservano:

- sconfini per i rischi autoliquidanti negli ultimi sei mesi;
- sconfini per i rischi a revoca negli ultimi sei mesi;
- sconfini per i rischi a scadenza negli ultimi sei mesi.

Benché siano presenti dei crediti scaduti impagati, il loro impatto è inferiore al 15% del totale accordato per i rischi autoliquidanti. Si osserva un utilizzo a revoca inferiore al 70% dell'accordato. Da un punto di vista d'insieme, i debiti finanziari all'ultimo mese della rilevazione incidono per un valore pari al 72.75 % **Ad aggravare la situazione, gli sconfini per la CR in oggetto sono continuativi per un periodo superiore ai 90 giorni, configurando un profilo di rischio non trascurabile, oltre ad un eventuale probabile impatto a conto economico.** L'impresa infine, non presenta rapporti in sofferenza.

Rating MCC

Dati di input dell'ultimo calcolo effettuato

	31/12/2020 Camera di commercio D'ESERCIZIO	31/12/2019 Camera di commercio D'ESERCIZIO
ATTIVO		
A) Crediti verso soci	0	0
B.I) Totale Immobilizzazioni Immateriali	1.644.041	1.662.435
B.II) Totale Immobilizzazioni materiali	72.211	81.839
B.III) Totale immobilizzazioni finanziarie	7.450	7.450
B) Totale Immobilizzazioni	1.723.702	1.751.724
C.I) Totale rimanenze	0	3.156
C.II.1) Crediti entro circolante	1.160.987	613.104
C.II.2) Crediti oltre circolante	15.755	15.189
C.II) Totale crediti circolante	1.176.742	628.293
C.III) Totale attività finanziarie circolante	0	0
C.IV) Disponibilità liquide	1.642.307	499.395
C) Attivo circolante	2.819.049	1.130.844
D) Ratei risconti attivi	86.079	75.295
Totale attivo	4.628.830	2.957.863
PASSIVO		
A) Totale patrimonio netto	1.354.101	976.726
A.IX) Utile perdita esercizio	377.373	32.098
B) Totale fondi rischi	1.544	0
C) Trattamento fine rapporto	206.817	149.865
D.I.1) Debiti entro	884.971	525.974
D.I.2) Debiti oltre	1.283.349	1.056.366
D) Totale debiti	2.168.320	1.582.340
E) Ratei risconti passivi	898.048	248.932
Totale passivo	4.628.830	2.957.863
CONTO ECONOMICO		
A.1) Ricavi vendite prestazioni	3.133.941	2.159.927

	31/12/2020	31/12/2019
A.2) Variazioni rimanenze prodotti	0	0
A.3) Variazioni lavori in corso	0	0
A.4) Incrementi immobilizzazioni	479.379	530.574
A.5) Altri ricavi valore produzione	149.845	135.435
A) Totale valore produzione	3.763.165	2.825.936
B.6) Acquisti materie	10.898	381.867
B.7) Costi servizi	987.944	584.529
B.8) Godimento beni terzi	115.912	83.234
B.9) Totale spese personale	1.364.134	1.020.657
B.10.a) Ammortamenti immateriali	798.439	632.813
B.10.b) Ammortamenti materiali	16.951	18.769
B.10) Totale ammortamenti svalutazioni	862.652	651.582
B.11) Variazione materie	0	0
B.12) Accantonamento rischi	0	0
B.13) Altri accantonamenti	0	0
B.14) Oneri diversi gestione	35.926	20.186
B) Totale costi produzione	3.377.466	2.742.055
C.17) Oneri finanziari	41.647	41.965
C) Totale proventi oneri finanziari	(40.982)	(42.230)
D) Totale rettifiche attività finanziarie	0	0
E) Totale proventi oneri straordinari	0	(1)
23) Risultato prima imposte	344.717	41.650
24) Totale imposte correnti	(32.856)	9.552
25) Utile perdita esercizio ce	377.373	32.098

Centrale Rischi

	202202	202201	202112	202111	202110	202109
RISCHI AUTOLIQUIDANTI						
Accordato						
Utilizzato						
RISCHI A SCADENZA						
Accordato						
Utilizzato						
RISCHI A REVOCA						
Accordato						
Utilizzato						
SOFFERENZE						
Utilizzato						

Fascia



Score



Indicatori della valutazione

	Descrizione indicatore	Giudizio	Incidenza
A.	Debiti a breve/Fatturato	4	12.69%
B.	Oneri finanziari/MOL	4	6.80%
C.	Oneri finanziari/Valore della produzione	3	20.28%
D.	Totale debiti/Patrimonio netto	4	20.58%
E.	Disponibilità e liquide/Fatturato	5	18.95%
F.	Variazione Fatturato	1	9.43%
G.	Passivo corrente/Totale passivo	4	11.27%

Legenda

Fascia	Giudizio	Score	Pd	Descrizione
1	5	1	0.12%	Soggetto caratterizzato da un profilo economico-finanziario molto buono. Rischio di credito basso.
		2	0.33%	
2	4	3	0.67%	Soggetto caratterizzato da un'adeguata capacità di far fronte agli impegni finanziari. Rischio di credito contenuto.
		4	1.02%	
3	3	5	1.61%	Soggetto caratterizzato da tratti di vulnerabilità. Rischio di credito accettabile.
		6	2.87%	
		7	3.62%	

Fascia	Giudizio	Score	Pd	Descrizione
4	2	8	5.18%	Soggetto caratterizzato da elementi di fragilità. Rischio di credito significativo.
		9	8.45%	
		10	9.43%	
5	1	11	16.30%	Soggetto caratterizzato da problemi economico-finanziari gravi che pregiudicano la capacità di adempiere alle obbligazioni assunte. Non idoneo ad essere garantito dal Fondo di Garanzia.
		12	22.98%	

17/17 Approvazione Finale

Analisi approvata da **IT USER** il **10 maggio 2022 18:12**