

FINANCIAL REPORT

-

Codice fiscale

-

Rating

A

Report finanziario realizzato da TeamSystem
tramite la piattaforma Tigran di modefinance

Indice

1/14 Inserimento Bilanci	3
Bilancio riclassificato secondo il criterio di liquidità/esigibilità e a valore aggiunto	7
Rendiconto finanziario OIC10	9
Scostamenti	11
Scomposizione PFN	12
Evoluzione PFN a partire dal primo bilancio caricato	12
2/14 Inserimento Budget di Tesoreria	15
3/14 Patrimonio Netto	17
4/14 DSCR	18
5/14 Indicatori Settoriali della Crisi	20
6/14 Approvazione Iniziale	22
7/14 Altri Indicatori della Crisi	23
8/14 Questionario sui Ritardi nei Pagamenti	24
Valutazione su pagamenti reiterati e significativi	24
Potenziali assenze di prospettive di continuità aziendale	25
9/14 Questionario sulle Prospettive di Continuità Aziendale	26
Valutazioni su potenziali assenze di prospettive di continuità aziendale	28
Valutazione degli assetti organizzativi, amministrativi e contabili	29
10/14 Questionario sugli Assetti Organizzativi	30
Valutazione degli assetti organizzativi, amministrativi e contabili	31
11/14 Approvazione Intermedia	32
12/14 MORE	33
Tabella Custom TeamSystem	34
13/14 Centrale Rischi	36
Centrale rischi	36
Rating MCC	38
Centrale Rischi	39
1	39
1	39
14/14 Approvazione Finale	41

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]

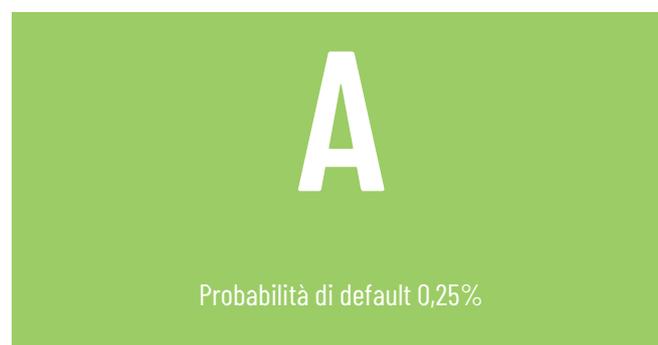
Informazioni sull'analisi

Tipologia	Analisi Base
Avanzamento	100%
Stato	Approvata
Data creazione	27 apr 15:47
ItemID	01168840328

MORE score



Rating finale



1/14 Inserimento Bilanci

Dati Patrimoniali ed Economici

	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2017
	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO
	Bilancio approvato	Bilancio approvato	Bilancio approvato	Bilancio approvato
Fonte	Camera di commercio	Camera di commercio	Camera di commercio	Camera di commercio
Numero di mesi	12	12	12	12
Numero di dipendenti	26	27	22	16
Stato patrimoniale (€)				
Attivo	4.628.830	2.957.863	2.424.390	1.754.867
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	1.751.724	1.270.079	790.440
I - Immobilizzazioni immateriali	1.644.041	1.662.435	1.237.650	758.699
1) costi di impianto e di ampliamento	0	0	0	0
2) costi di sviluppo	610.644	716.487	255.785	376.304
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	612.532	384.135	290.774	193.655
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	4.041	200.430	208.854	173.140
5) avviamento	0	0	0	0
6) immobilizzazioni in corso e acconti	252.769	361.383	482.237	15.600
7) altre	164.055	0	0	0
II - Immobilizzazioni materiali	72.211	81.839	24.979	24.291
1) terreni e fabbricati	0	0	0	0
2) impianti e macchinario	0	0	0	0
3) attrezzature industriali e commerciali	1.546	1.772	0	0
4) altri beni	70.665	80.067	24.979	24.291
5) immobilizzazioni in corso e acconti	0	0	0	0
III - Immobilizzazioni finanziarie	7.450	7.450	7.450	7.450
1) partecipazioni in	7.450	7.450	7.450	7.450
a) imprese controllate	0	0	0	0
b) imprese collegate	0	0	0	0
c) imprese controllanti	0	0	0	0
d) imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	0	0
d-bis) altre imprese	7.450	7.450	7.450	7.450
2) crediti	0	0	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	0	0	0
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0	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	0	0	0
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0	0	0
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	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	0
azioni proprie, valore nominale complessivo	0	0	0	0
C) Attivo circolante	2.819.049	1.130.844	1.043.395	917.484
I - Rimanenze	0	3.156	3.093	3.595
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	0	0	0
5) acconti	0	3.156	3.093	3.595
Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita	0	0	0	0
II - Crediti	1.176.742	628.293	583.729	464.415
1) verso clienti	980.715	522.743	427.927	368.520
esigibili entro l'esercizio successivo	980.715	522.743	427.927	368.520
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	84.548	124.021	80.938
esigibili entro l'esercizio successivo	119.236	84.548	124.021	80.938
esigibili oltre l'esercizio successivo	470	0	0	0
5-ter) imposte anticipate	53.797	0	0	0
esigibili entro l'esercizio successivo	53.797	0	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0	0	0
5-quater) verso altri	22.524	21.002	31.781	14.957
esigibili entro l'esercizio successivo	7.239	5.813	16.683	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	15.285	15.189	15.098	14.957
esigibili entro l'esercizio successivo	1.160.987	613.104	568.631	449.458
esigibili oltre l'esercizio successivo	15.755	15.189	15.098	14.957
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	0
azioni proprie, valore nominale complessivo	0	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	499.395	456.573	449.474
1) depositi bancari e postali	1.642.045	499.075	456.272	448.827
2) assegni	0	0	0	0
3) danaro e valori in cassa	262	320	301	647
D) Ratei e risconti	86.079	75.295	110.916	46.943
Ratei e risconti attivi	86.079	75.295	110.916	46.943
Disaggio su prestiti	0	0	0	0
Passivo	4.628.830	2.957.863	2.424.390	1.754.867
A) Patrimonio netto	1.354.101	976.726	944.630	883.113

I - Capitale	210.000	210.000	210.000	210.000
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	463.769	463.769	463.769	463.769
III - Riserve di rivalutazione	0	0	0	0
IV - Riserva legale	42.000	42.000	42.000	42.000
V - Riserve statutarie	0	0	0	0
VI - Altre riserve, distintamente indicate	260.959	228.859	167.346	125.282
VI - Riserva per azioni proprie in portafoglio	0	0	0	0
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	0	0	0
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	0	0	0	0
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	377.373	32.098	61.515	42.062
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0	0	0
B) Fondi per rischi e oneri	1.544	0	0	0
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili	1.544	0	0	0
2) per imposte, anche differite	0	0	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	149.865	99.589	57.432
D) Debiti	2.168.320	1.582.340	1.247.944	676.261
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	500.000	500.000	0
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	515.333	500.000	500.000	0
4) debiti verso banche	943.395	570.433	378.370	447.601
esigibili entro l'esercizio successivo	175.379	14.067	6.957	10.934
esigibili oltre l'esercizio successivo	768.016	556.366	371.413	436.667
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	261.475	189.000	100.468
esigibili entro l'esercizio successivo	209.887	261.475	189.000	100.468
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	58.185	34.684	30.294
esigibili entro l'esercizio successivo	119.730	58.185	34.684	30.294
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0	0	0
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	101.286	46.655	31.483	17.331
esigibili entro l'esercizio successivo	101.286	46.655	31.483	17.331

esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0	0	0
14) altri debiti	278.689	145.592	114.407	80.567
esigibili entro l'esercizio successivo	278.689	145.592	114.407	80.567
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0	0	0
esigibili entro l'esercizio successivo	884.971	525.974	376.531	239.594
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.283.349	1.056.366	871.413	436.667
E) Ratei e risconti	898.048	248.932	132.227	138.061
Ratei e risconti passivi	898.048	248.932	132.227	138.061
Aggio su prestiti emessi	0	0	0	0

	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2017
	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO
	Bilancio approvato	Bilancio approvato	Bilancio approvato	Bilancio approvato
Fonte	Camera di commercio	Camera di commercio	Camera di commercio	Camera di commercio
Numero di mesi	12	12	12	12

Conto economico (€)

A) Valore della produzione	3.763.165	2.825.936	1.946.193	1.482.577
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.133.941	2.159.927	1.407.084	1.173.257
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	530.574	424.680	231.862
5) altri ricavi e proventi	149.845	135.435	114.429	77.458
contributi in conto esercizio	73.007	57.126	0	98
altri	76.838	78.309	114.429	77.360
B) Costi della produzione	3.377.466	2.742.055	1.846.096	1.429.264
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	10.898	381.867	220.461	185.573
7) per servizi	987.944	584.529	481.753	487.511
8) per godimento di beni di terzi	115.912	83.234	65.802	55.893
9) per il personale	1.364.134	1.020.657	741.088	486.191
a) salari e stipendi	1.041.731	790.397	583.005	403.806
b) oneri sociali	252.393	176.192	105.197	53.110
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	70.010	54.068	52.886	29.275
c) trattamento di fine rapporto	65.403	54.068	43.966	29.275
d) trattamento di quiescenza e simili	0	0	0	0
e) altri costi	4.607	0	8.920	0
10) ammortamenti e svalutazioni	862.652	651.582	324.742	199.261
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	815.390	651.582	304.742	199.261
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	798.439	632.813	297.019	192.048
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	16.951	18.769	7.723	7.213
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0	0	0	0
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	47.262	0	20.000	0
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	20.186	12.250	14.835
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	385.699	83.881	100.097	53.313
C) Proventi e oneri finanziari	(40.982)	(42.230)	(27.866)	(4.854)
15) proventi da partecipazioni	0	0	0	0
da imprese controllate, collegate, controllanti e sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	0	0
16) altri proventi finanziari	284	38	5.564	11
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
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	38	5.564	11
da imprese controllate, collegate, controllanti e sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	0	0
17) interessi e altri oneri finanziari	41.647	41.965	32.776	4.465
verso imprese controllate, collegate, controllanti e sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	0	0
17-bis) utili e perdite su cambi	381	(303)	(654)	(400)
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 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
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	0
20) proventi	0	0	0	0
plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrिवibili al n 5	0	0	0	0
21) oneri	0	1	0	0
minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrिवibili al n 14	0	0	0	0
imposte relative ad esercizi precedenti	0	0	0	0
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D + - E)	344.717	41.650	72.231	48.459
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	(32.656)	9.552	10.716	6.397
imposte correnti	21.141	9.552	10.716	6.397
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	32.098	61.515	42.062

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

	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2017
	CCIAA D'ESERCIZIO	CCIAA D'ESERCIZIO	CCIAA D'ESERCIZIO	CCIAA D'ESERCIZIO
	Bilancio approvato			
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	12	12	12
Numero di dipendenti	26	27	22	16
Stato patrimoniale (EUR)				
Totale attività	4.628.830	2.957.863	2.424.390	1.754.867
Attività immobilizzate	1.723.702	1.751.724	1.270.079	790.440

	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2017
Imm.ni immateriali nette	1.644.041	1.662.435	1.237.650	758.699
Imm.ni materiali nette	72.211	81.839	24.979	24.291
Imm.ni finanziarie nette	7.450	7.450	7.450	7.450
Disponibilità	2.905.128	1.206.139	1.154.311	964.427
Scorte attive	0	3.156	3.093	3.595
Crediti verso clienti	980.715	522.743	427.927	368.520
Altri crediti + attività finanziarie non imm.te	1.924.413	680.240	723.291	592.312
Liquidità	1.642.307	499.395	456.573	449.474
Patrimonio netto	1.354.101	976.726	944.630	883.113
Capitale sociale	210.000	210.000	210.000	210.000
Riserve	1.144.101	766.726	734.630	673.113
Riserva azioni proprie	0	0	0	0
Passività	3.274.729	1.981.137	1.479.760	871.754
Passività consolidata	1.491.710	1.206.231	971.002	494.099
Debiti finanziari a medio/lungo termine	768.016	556.366	371.413	436.667
Altri debiti a lungo termine	723.694	649.865	599.589	57.432
Totale fondo rischi	1.544	0	0	0
Esigibilità	1.783.019	774.906	508.758	377.655
Debiti finanziari a breve termine	175.379	14.067	6.957	10.934
Debiti verso fornitori	209.887	261.475	189.000	100.468
Altri debiti a breve	1.397.753	499.364	312.801	266.253
Patrimonio netto + Passività	4.628.830	2.957.863	2.424.390	1.754.867
Posizione finanziaria netta				
Debiti finanziari a breve termine	175.379	14.067	6.957	10.934
Debiti finanziari a medio/lungo termine	768.016	556.366	371.413	436.667
Liquidità	1.642.307	499.395	456.573	449.474
Posizione finanziaria netta	(698.912)	71.038	(78.203)	(1.873)
Capitale circolante	770.828	264.424	242.020	271.647
Attività correnti nette	1.122.109	431.233	645.553	586.772

	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2017
	CCIAA	CCIAA	CCIAA	CCIAA
	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO
	Bilancio approvato			

Conto economico (EUR)

	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2017
Ricavi delle vendite	3.133.941	2.159.927	1.407.084	1.173.257
Altri ricavi e proventi (inclusa Variazione dei prodotti e Prodotti per uso interno)	629.224	666.009	539.109	309.320
Valore totale della produzione	3.763.165	2.825.936	1.946.193	1.482.577
Costo della produzione ottenuta	2.514.814	2.090.473	1.521.354	1.230.003
Costi per servizi e altri costi	1.139.782	687.949	559.805	558.239
Costo d'acquisto materie e Variazioni materie	10.898	381.867	220.461	185.573
Salari, stipendi e oneri relativi	1.364.134	1.020.657	741.088	486.191
EBITDA	1.248.351	735.463	424.839	252.574
Ammortamenti e svalutazione	862.652	651.582	324.742	199.261
Margine Operativo Netto (MON)	385.699	83.881	100.097	53.313
Gestione finanziaria	(40.982)	(42.230)	(27.866)	(4.854)
Proventi finanziari	284	38	5.564	11
Oneri finanziari	41.266	42.268	33.430	4.865
Interessi passivi	41.647	41.965	32.776	4.465
Utile/Perdita ante imposte e ante partite straordinarie	344.717	41.651	72.231	48.459
Partite straordinarie	0	(1)	0	0
Ricavi straordinari	0	0	0	0
Costi straordinari	0	1	0	0
Utile/Perdita netta prima delle imposte	344.717	41.650	72.231	48.459
Imposte sul reddito	(32.656)	9.552	10.716	6.397
Utile/Perdita del periodo	377.373	32.098	61.515	42.062

	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2017
	CCIAA D'ESERCIZIO	CCIAA D'ESERCIZIO	CCIAA D'ESERCIZIO	CCIAA D'ESERCIZIO
	Bilancio approvato			
Costo del venduto	-	-	-	-
Risultato lordo industriale	-	-	-	-
Altri costi operativi	-	-	-	-

Rendiconto finanziario OIC10

	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2018
A. Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale (metodo indiretto)			
Utile (perdita) dell'esercizio	377.373	32.098	61.515
Imposte sul reddito	(32.656)	9.552	10.716
Interessi passivi/(interessi attivi)	40.982	42.230	27.866
1. Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	385.699	83.880	100.097
Accantonamenti ai fondi	65.403	54.068	43.966
Ammortamenti delle immobilizzazioni	815.390	651.582	304.742
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	0	0	0
Altre rettifiche per elementi non monetari	47.262	0	20.000
2. Flusso finanziario prima delle variazioni del ccn	928.055	705.650	368.708
Decremento/(incremento) delle rimanenze	3.156	(63)	502

	(457.972)	(94.816)	(59.407)
Decremento/(incremento) dei crediti vs clienti			
	(51.588)	72.475	88.532
Incremento/(decremento) dei debiti verso fornitori			
	(10.784)	35.621	(63.973)
Decremento/(incremento) ratei e risconti attivi			
	649.116	116.705	(5.834)
Incremento/(decremento) ratei e risconti passivi			
	97.817	96.700	(11.774)
Altre variazioni del capitale circolante netto			
3. Flusso finanziario dopo le variazioni del ccn	229.745	226.622	(51.954)
	(40.982)	(42.230)	(27.866)
Interessi incassati/(pagati)			
	94.201	13.949	(6.326)
(Imposte sul reddito pagate)			
	(6.907)	(3.792)	(1.809)
Utilizzo dei fondi			
4. Flusso finanziario dopo le altre rettifiche	46.312	(32.073)	(36.001)
Flusso finanziario della gestione reddituale (A) (1+2+3+4)	1.589.811	984.079	380.850
B. Flusso finanziario dell'attività di investimento	(7.323)	(75.629)	(8.411)
Immobilizzazioni materiali			
	(780.045)	(1.057.598)	(775.970)
Immobilizzazioni immateriali			
	(47.262)	0	(20.000)
Immobilizzazioni finanziarie			

	(566)	(91)	(141)
Attività Finanziarie non immobilizzate			
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(835.196)	(1.133.318)	(804.522)
C. Flusso finanziario dell'attività di finanziamento			
	161.312	7.110	(3.977)
Incremento (decremento) debiti a breve verso banche			
	226.983	184.953	434.746
Accensione / (rimborso) finanziamenti			
	2	(2)	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)	388.297	192.061	430.771
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (a + b + c)	1.142.912	42.822	7.099

Scostamenti

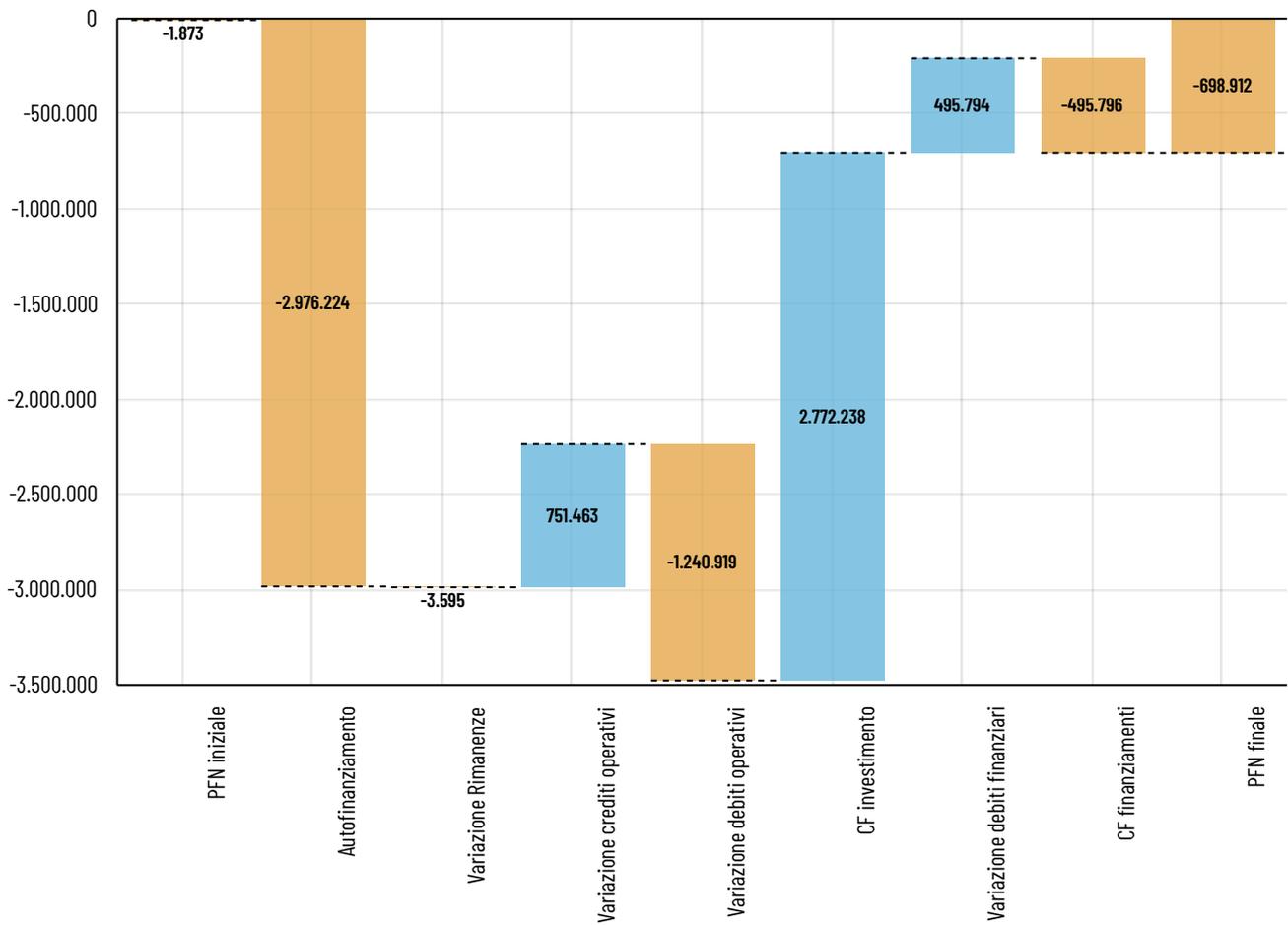
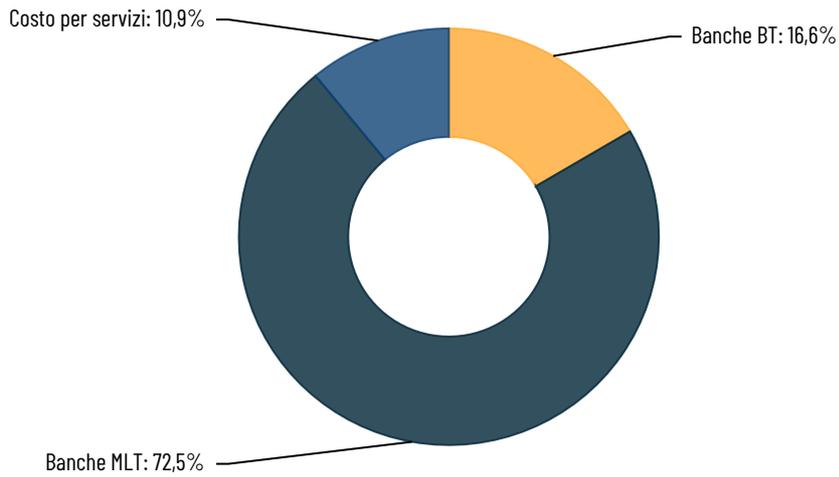
	31/12/2020	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2018
Scostamenti stato patrimoniale						
Incremento(decremento) totale immobilizzazioni	(28.022)	(2) %	481.645	38 %	479.639	61 %
Incremento(decremento) disponibilità	1.698.989	141 %	51.828	4 %	189.884	20 %
Incremento(decremento) totale rimanenze	(3.156)	(100) %	63	2 %	(502)	(14) %
Incremento(decremento) totale crediti circolante	548.449	87 %	44.564	8 %	119.314	26 %
Incremento(decremento) crediti verso clienti entro l'esercizio	457.972	88 %	94.816	22 %	59.407	16 %
Incremento(decremento) patrimonio netto	377.375	39 %	32.096	3 %	61.517	7 %
Incremento(decremento) totale debiti	585.980	37 %	334.396	27 %	571.683	85 %
Incremento(decremento) passività consolidate	285.479	24 %	235.229	24 %	476.903	97 %
Incremento(decremento) esigibilità	1.008.113	130 %	266.148	52 %	131.103	35 %
Incremento(decremento) debiti finanziari a breve termine	161.312	1.147 %	7.110	102 %	(3.977)	(36) %
Incremento(decremento) debiti verso le banche entro l'esercizio	161.312	1.147 %	7.110	102 %	(3.977)	(36) %

Incremento(decremento) debiti verso le banche oltre l'esercizio	211.650	38 %	184.953	50 %	(65.254)	(15) %
Incremento(decremento) debiti verso fornitori entro l'esercizio	(51.588)	(20) %	72.475	38 %	88.532	88 %
Incremento(decremento) debiti verso fornitori oltre l'esercizio	0	NaN %	0	NaN %	0	NaN %
Incremento(decremento) totale debiti entro l'esercizio	358.997	68 %	149.443	40 %	136.937	57 %
Incremento(decremento) totale debiti oltre l'esercizio	226.983	21 %	184.953	21 %	434.746	100 %
Scostamenti conto economico						
Incremento(decremento) totale valore della produzione	937.229	33 %	879.743	45 %	463.616	31 %
Incremento(decremento) ricavi dalle vendite e prestazioni	974.014	45 %	752.843	54 %	233.827	20 %
Incremento(decremento) totale costi della produzione	635.411	23 %	895.959	49 %	416.832	29 %
Incremento(decremento) EBITDA	512.888	70 %	310.624	73 %	172.265	68 %
Incremento(decremento) Margine operativo netto	301.818	360 %	(16.216)	(16) %	46.784	88 %
Incremento(decremento) totale proventi e oneri finanziari	1.248	(3) %	(14.364)	52 %	(23.012)	474 %
Incremento(decremento) risultato prima delle imposte	303.067	728 %	(30.581)	(42) %	23.772	49 %
Incremento(decremento) utile/perdita dell'esercizio	345.275	1.076 %	(29.417)	(48) %	19.453	46 %

Scomposizione PFN

	2018	2019	2020	/ Ebitda
Banche mlt (€)	371.413	556.366	768.016	0,62
Totale debito mlt (€)	871.413	1.056.366	1.283.349	1,03
Banche bt (€)	6.957	14.067	175.379	0,14
Totale debito bt (€)	378.531	525.974	884.971	0,71
Debito lordo (€)	1.247.944	1.582.340	2.168.320	1,74
Cassa (€)	-456.573	-499.395	-1.642.307	-1,32
PFN (€)	-78.203	71.038	-698.912	-0,56
Costi per servizi (€)	65.802	83.234	115.912	0,09
PFN Adj (€)	-12.401	154.272	-583.000	-0,47
Interessi passivi (€)	32.776	41.965	41.647	
EBITDA interest cover	12,96	17,53	29,97	

Evoluzione PFN a partire dal primo bilancio caricato



2/14 Inserimento Budget di Tesoreria

	31/12/2020 D'ESERCIZIO Bilancio approvato	31/12/2019 D'ESERCIZIO Bilancio approvato	31/12/2018 D'ESERCIZIO Bilancio approvato	31/12/2017 D'ESERCIZIO Bilancio approvato
6 mesi	30/06/2021	30/06/2020	30/06/2019	30/06/2018
	1.642.307,0	0,0	456.573,0	449.474,0
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	-	-

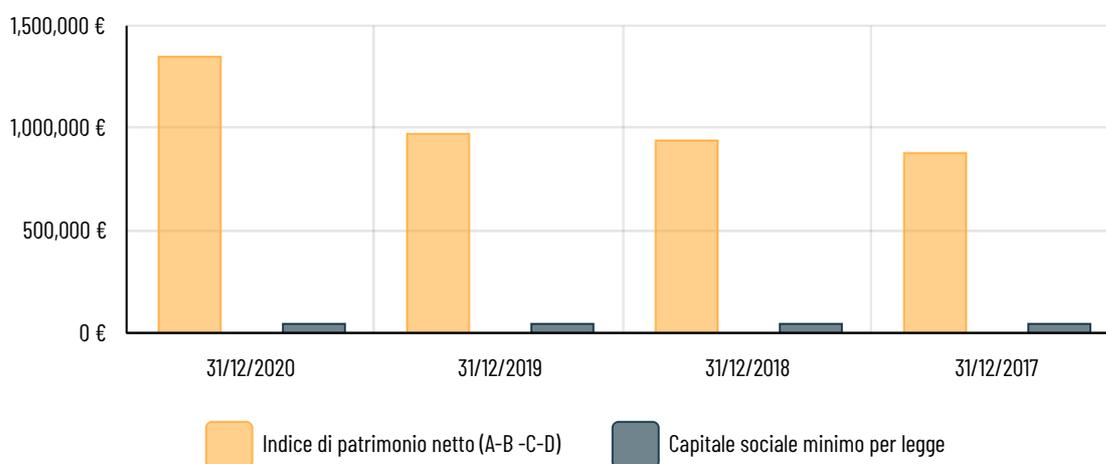
3/14 Patrimonio Netto

Capitale sociale minimo per legge (€): 50.000

	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2017
	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO
A) Patrimonio netto (€)	1.354.101	976.726	944.630	883.113
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	● 976.726	● 944.630	● 883.113

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

Patrimonio netto



4/14 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	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2017
	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO
	dati inseriti dall'utente	da budget di tesoreria	Simulazione DSCR al: 30/06/2019	dati inseriti dall'utente
A) Giacenze iniziali di cassa (€)	1.642.307	0	456.573	449.474
B) Totali delle entrate di liquidità previste nei prossimi 6 mesi (€)	266.828	266.828	547.207	0
C) Totale delle uscite di liquidità previste nei prossimi 6 mesi, ad eccezione dei rimborsi dei debiti finanziari posti al denominatore (€)	102.943	102.943	273.775	0
Numeratore (A+B-C) (€)	1.806.192	163.885	730.005	449.474
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	500.000	71.244	-
Denominatore (D) (€)	500.000	500.000	71.244	-
DSCR primo approccio	● 3,61	● 0,33	● 10,25	○ -

Critico se inferiore a 1

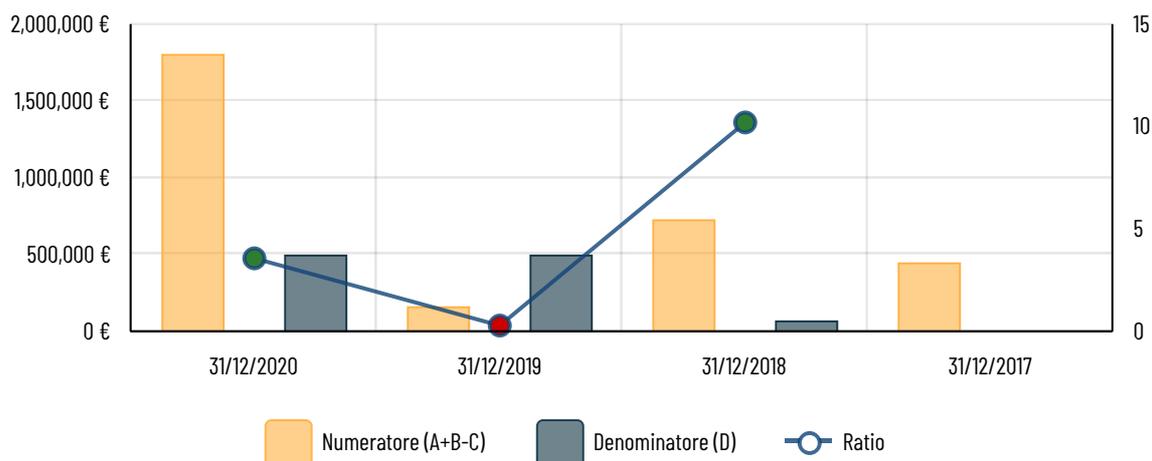
Secondo approccio

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.

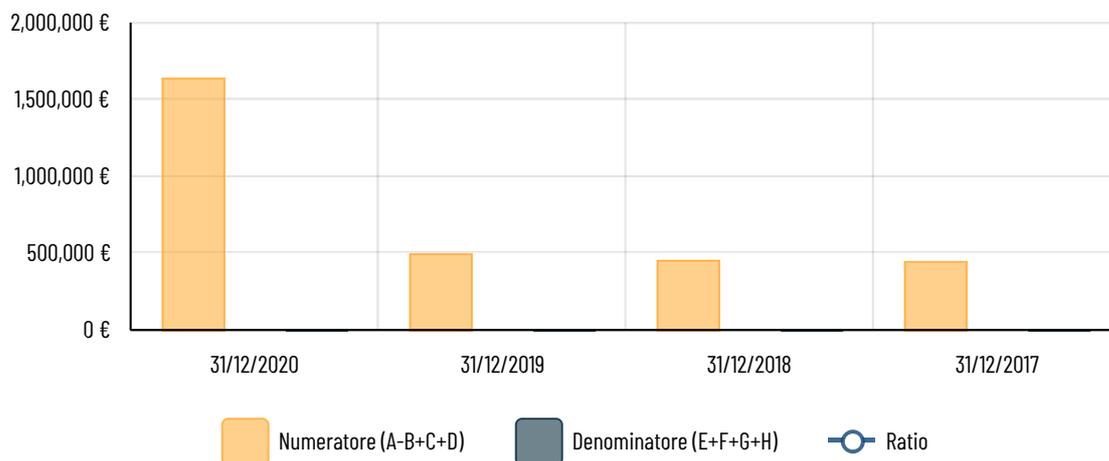
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2017
	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (€)	1.000	0	0	0
B) Flussi derivanti dal ciclo degli investimenti (€)	0	0	0	0
C) Disponibilità liquide iniziali (€)	1.642.307	499.395	456.573	449.474
D) Le linee di credito disponibili che possono essere usate nell'orizzonte temporale di riferimento (€)	0	0	0	0
Numeratore (A+B+C+D) (€)	1.643.307	499.395	456.573	449.474
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

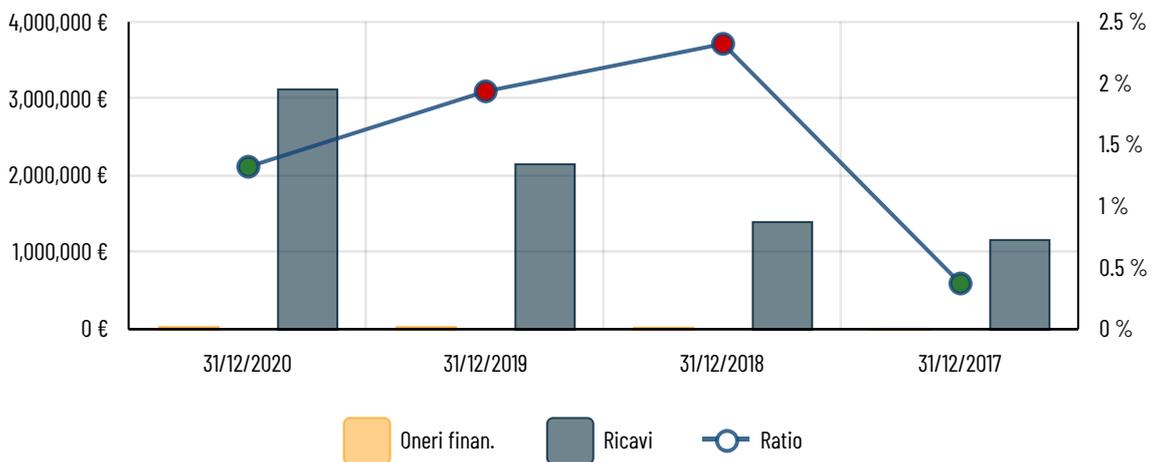


5/14 Indicatori Settoriali della Crisi

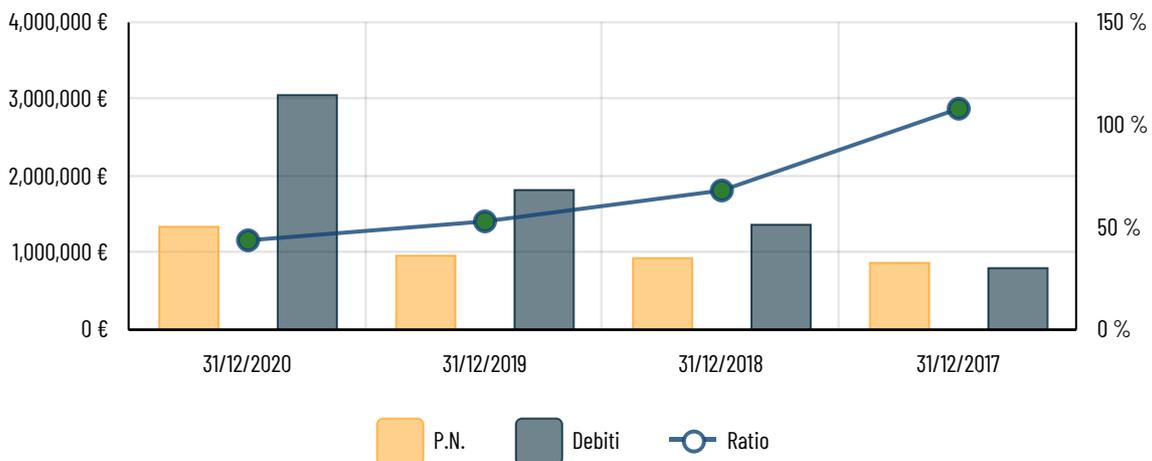
Settore ATECO selezionato: 63.11.2 - Gestione database (attività delle banche dati)

	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2017
	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO
Indice di sostenibilità degli oneri finanziari <i>Critico se > 1.8%</i>	1,33 % ●	1,94 % ●	2,33 % ●	0,38 % ●
Indice di adeguatezza patrimoniale <i>Critico se < 5.2%</i>	44,16 % ●	53,34 % ●	68,44 % ●	108,45 % ●
Indice di liquidità <i>Critico se < 95.4%</i>	162,93 % ●	155,65 % ●	226,89 % ●	255,37 % ●
Indice di ritorno liquido dell'attivo <i>Critico se < 1.7%</i>	17,85 % ●	7,00 % ●	0,23 % ●	2,21 % ●
Indice di indebitamento previdenziale e tributario <i>Critico se > 11.9%</i>	4,77 % ●	3,54 % ●	2,73 % ●	2,71 % ●

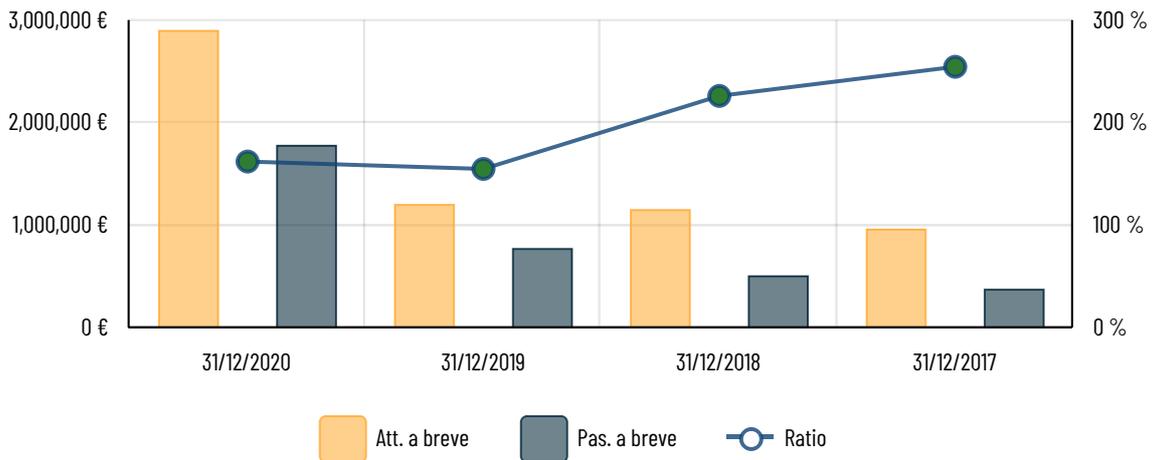
Indice di sostenibilità degli oneri finanziari



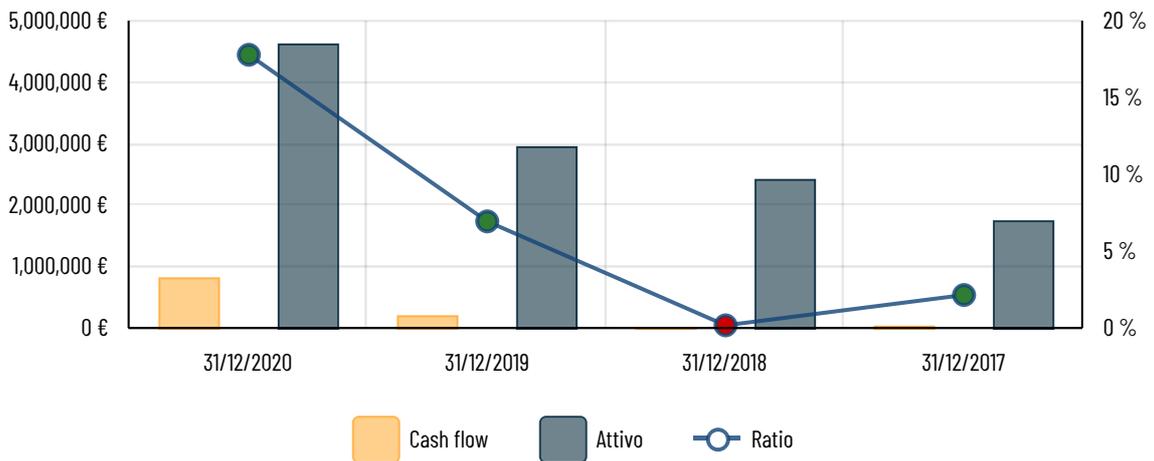
Indice di adeguatezza patrimoniale



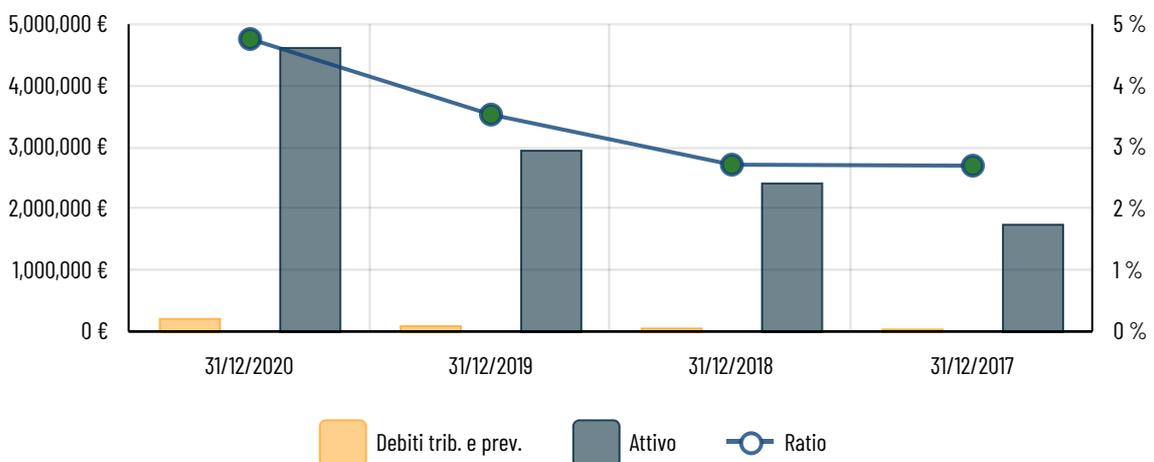
Indice di liquidità



Indice di ritorno liquido dell'attivo



Indice di indebitamento previdenziale e tributario



6/14 Approvazione Iniziale

Legenda

 Critico

 Non critico

 Non calcolabile

 Alerta: Numeratore e/o
Denominatore = 0

7/14 Altri Indicatori della Crisi

Retribuzioni

	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2017
	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO
A) Debiti verso dipendenti (€)	10.000	5.000	3.500	0
B) Debiti per retribuzioni scaduti da almeno sessanta giorni (€)	750	0	0	0
C) Totale retribuzioni mensili (€)	50.000	35.000	38.000	29.000
Indice esposizione debitoria retribuzioni	●	●	●	●
<i>Critico se B>(C/2)</i>				

Fornitori

	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2017
	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO
A) Debiti verso fornitori (€)	209.887	261.475	0	100.468
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	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2017
	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO
A) Debito IVA risultante dalla comunicazione della liquidazione periodica (€)	15.000	1.500	0	0
B) Quietanze F24 IVA (€)	0	0	0	0
C) Debito IVA scaduto risultante dalla comunicazione delle liquidazioni periodiche (€)	15.000	1.500	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	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2017
	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO	D'ESERCIZIO
A) Contributi previdenziali non versati dovuti da più di 6 mesi (€)	26.000	13.500	0	0
B) Contributi previdenziali dovuti nell'anno precedente (€)	0	0	0	0
Indice esposizione debitoria INPS	●	●	●	●
<i>Critico se A>50k€ e A>(B/2)</i>				

Agente riscossione

	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2017
	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>				

8/14 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

No

Score step precedente	Score step attuale	Probabilità di default	Data Approvazione	Approvato da
-	-	-	10 maggio 2022 17:23	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

9/14 Questionario sulle Prospettive di Continuità Aziendale

Questionario Prospettive di continuità aziendale

Q1) La direzione dell'impresa ha l'intenzione di liquidare l'impresa o interrompere 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

Si

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

No

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

Si

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

No

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 17:23	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

10/14 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.

No

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.

No

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.

Si

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

Si

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.

Si

Score step precedente	Score step attuale	Probabilità di default	Data Approvazione	Approvato da
-	-	-	10 maggio 2022 17:23	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

11/14 Approvazione Intermedia

Legenda

● Critico

● Non critico

○ Non calcolabile

▲ Allerta: Numeratore e/o
Denominatore = 0

12/14 MORE

	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2017
	Camera di commercio D'ESERCIZIO	Camera di commercio D'ESERCIZIO	Camera di commercio D'ESERCIZIO	Camera di commercio D'ESERCIZIO
Valore della Produzione (€)	3.763.165	2.825.936	1.946.193	1.482.577
modefinance score	BBB	BBB	BBB	BBB
Probabilità di default a 1 anno	0,49%	0,76%	0,46%	0,43%
Confidenza	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Indicatori di solvibilità				
Leverage	2,42	2,03	1,57	0,99
Financial leverage	0,70	0,58	0,40	0,51
Totale attività/Totale passività	1,41	1,49	1,64	2,01
Indicatori di liquidità				
Current ratio	1,63	1,56	2,27	2,55
Quick ratio	1,63	1,55	2,26	2,54
Qualità del Ciclo Monetario	37,00	10,00	20,00	31,00
Indicatori di redditività				
Return on investement ROI	8,35%	2,83%	4,33%	3,02%
Return on equity ROE	27,87%	3,29%	6,51%	4,76%
Ricavi vendite/Totale attivo	0,68	0,73	0,58	0,67
MOL/Ricavi delle vendite	0,40	0,34	0,30	0,22
Indicatori di copertura interessi				
Copertura interessi col MON	9,26	2,00	3,05	11,94
Copertura interessi col MOL	29,97	17,53	12,96	56,57

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: 63.11 - Elaborazione dei dati, hosting e attività connesse

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 linea con l'esercizio precedente. Il fatturato registrato nel corso dell'esercizio ammonta a 3.76 milioni di euro, in crescita del 33.17% rispetto all'esercizio precedente, con un utile di 377.37 migliaia di euro (versus 32.1 migliaia di euro di utile del 2019).

Solvibilità

La solvibilità, che mostra la capacità dell'impresa di soddisfare gli impegni finanziari di medio-lungo termine, appare appropriata e in peggioramento rispetto all'anno precedente. In particolare, si mostrano un leverage idoneo di 2.42, in peggioramento rispetto all'esercizio precedente, e un financial leverage consono di 0.7, anch'esso in peggioramento comparato all'anno precedente. L'indice di copertura del passivo, ossia il rapporto tra attività e passività, appare appropriato, e pari a 1.41.

Liquidità

La liquidità, intesa come la capacità di far fronte alle obbligazioni esigibili entro l'esercizio, mostra una situazione appropriata e in miglioramento in relazione all'esercizio precedente, con un current ratio adeguato di 1.63 e un quick ratio adeguato di 1.63.

Redditività

La redditività complessiva dell'azienda risulta appropriata. In particolare, il ROE, che esprime la redditività generata dal capitale proprio della società, appare buono, con un valore pari al 27.87%, in miglioramento rispetto all'esercizio precedente. Altresì il ROI, che valuta la redditività del capitale investito nella gestione caratteristica dell'impresa, assume un valore consono, pari all'8.35%, in aumento rispetto all'esercizio precedente. Infine, l'indice di rotazione dell'attivo restituisce un quadro molto rischioso, 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 equilibrata, 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	31/12/2019 Camera di commercio D'ESERCIZIO	31/12/2018 Camera di commercio D'ESERCIZIO	31/12/2017 Camera di commercio D'ESERCIZIO
Score indici della crisi	BB ●	BB ●	BBB ●	BBB ●
Livello di confidenza	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
Probabilità di crisi	0.48%	0.34%	0.22%	0.12%

Rating MORE

Tabella Custom TeamSystem

	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2017
Posizione Finanziaria Netta (PFN)	-183.579	▲ 571.038	▲ 421.797	-1.873
PFN / EBITDA	1,17	1,46	2,07	1,77
Patrimonio Netto Tangibile	▲ -289.940	▲ -685.709	▲ -293.020	124.414
Cashflow Operativo / Totale Debiti	-0,23	-0,01	0,02	?
Leverage	1,60	1,62	1,32	0,77
Leverage Finanziario	1,08	1,10	0,93	0,51
Leverage Commerciale	0,16	0,27	0,20	0,11
Leverage Tributario	0,09	0,06	0,04	0,03
Indice di Copertura Globale	1,65	▲ 1,25	1,51	1,74
Indice di Copertura delle Immobilizzazioni	▲ 0,79	▲ 0,56	▲ 0,74	1,12
EBITDA	1.248.351	735.463	424.839	252.574
Cashflow Operativo / Passività Correnti	-0,28	-0,03	0,06	?
Delta Ricavi delle Vendite	33,17 %	45,20 %	31,27 %	?
Return on Sales (ROS)	0,10	0,03	0,05	0,04
Cashflow Operativo / Oneri Finanziari	-12,16	-0,53	0,90	?
Debt Service Coverage Ratio (DSCR)	1,27	1,20	1,03	0,56
Return on Debt (ROD)	0,04	0,07	0,09	0,01
Free Cash Flow / Total Assets	-0,01	-0,15	-0,15	?

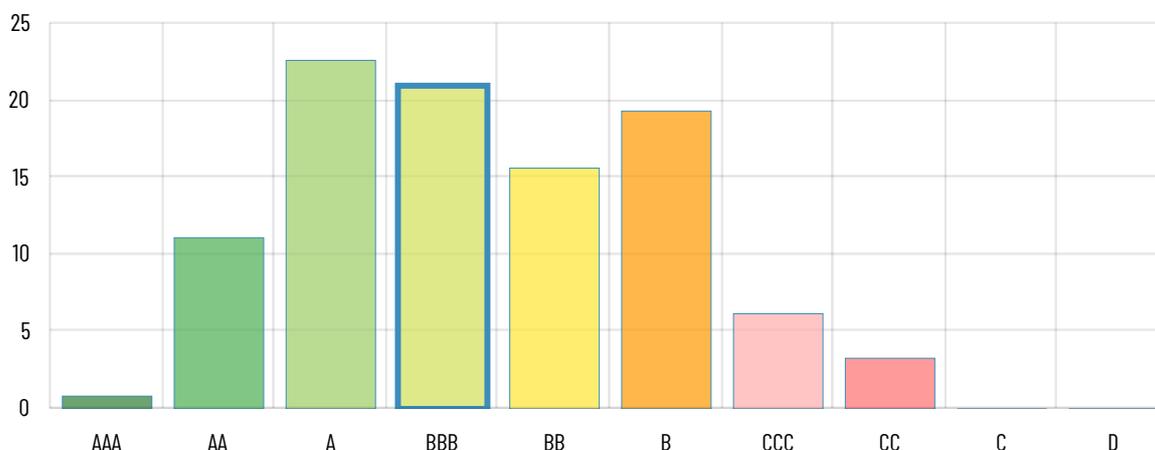
CapEx Ratio	-0,61	-0,02	0,04	?
-------------	-------	-------	------	---

Confronto Settoriale

NACE sector 6311, anno 2019.

	Azienda	Sane	Equilibrate	Vulnerabili	Rischiose
Indicatori di solvibilità					
Leverage	2.42	0.92	2.24	8.09	13.47
Financial leverage	0.7	0.02	0.33	1.55	1.33
Totale attività/Totale passività	1.41	2.08	1.45	1.11	1.03
Indicatori di liquidità					
Current ratio	1.63	2.41	1.55	1.27	1.19
Quick ratio	1.63	2.41	1.47	1.21	1.19
Qualità del Ciclo Monetario	37.0	9.0	34.0	63.5	56.5
Indicatori di redditività					
Return on investment ROI	8.35	16.6	3.97	1.32	-10.96
Return on equity ROE	27.87	25.14	6.85	0.47	-205.5
Ricavi vendite/Totale attivo	0.68	1.2	1.11	1.29	1.64
MOL/Ricavi delle vendite	0.4	0.17	0.07	0.04	-0.04
Indicatori di copertura interessi					
Copertura interessi col MON	9.26	6268.0	13.09	1.46	-26.24
Copertura interessi col MOL	29.97	9841.0	35.82	5.21	-5.53
Ciclo Monetario (giorni)					
Giorni magazzino (DIO)	0.0	10	7	6	6
Giorni crediti (DSO)	95.0	83	100	123	116
Giorni debiti (DPO)	20.0	23	39	47	46
Ciclo monetario (DIO + DSO - DPO)	75.0	70	68	82	76
Numerosità aziende analizzate	-	84	89	62	8

Distribuzione del rating di settore



13/14 Centrale Rischi

Centrale rischi

Stato di elaborazione:

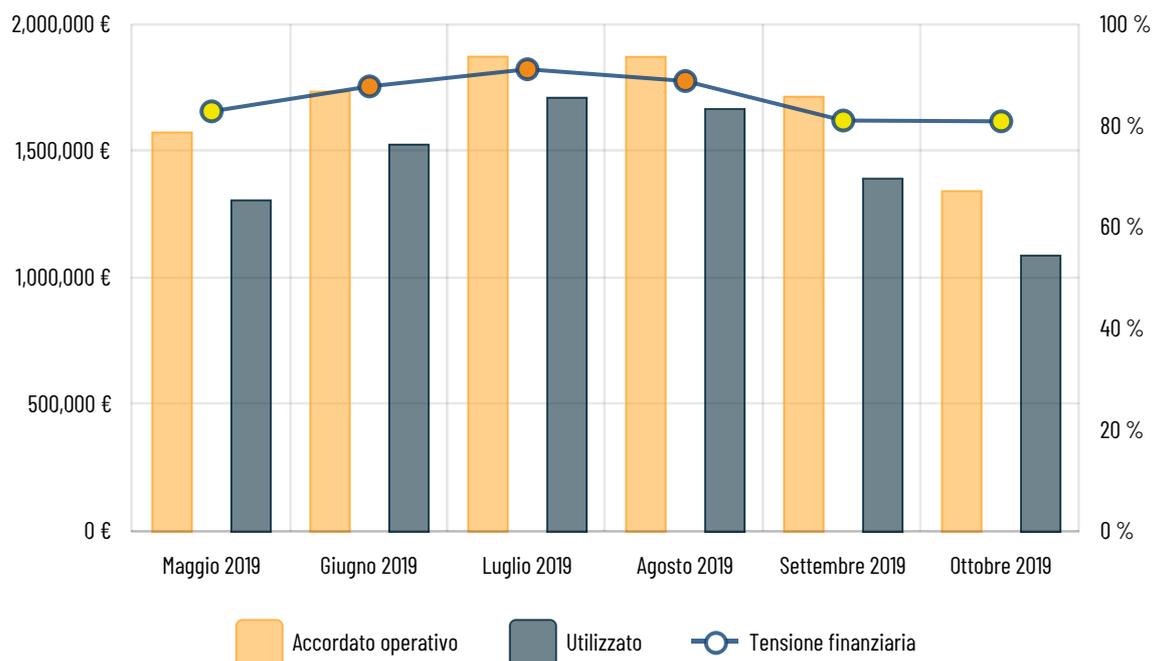
COMPLETATA

Tabella riassuntiva (6 di 36 mesi)

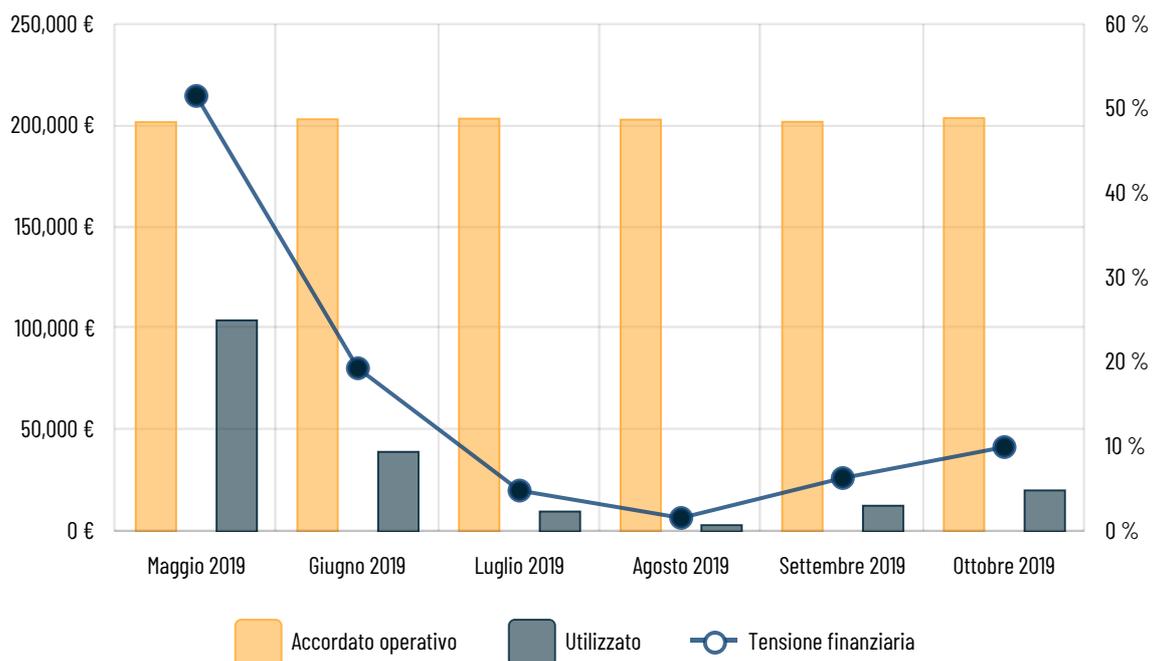
	maggio 2019	giugno 2019	luglio 2019	agosto 2019	settembre 2019	ottobre 2019
Intermediari	9	9	8	9	9	9
Contestazioni	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Tensione finanziaria	!!	!!	!!	!!	!!	!!
Sconfinamenti						
Rischi autoliquidanti	0	0	0	0	0	0
Rischi a scadenza	0	0	0	0	0	0
Rischi a revoca	0	0	0	0	0	0
Sconfinamenti (90 < gg < 180)	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Sconfinamenti (> 180)	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Sofferenze	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Grafici generati il 28/04/2020 alle ore 12:18:08

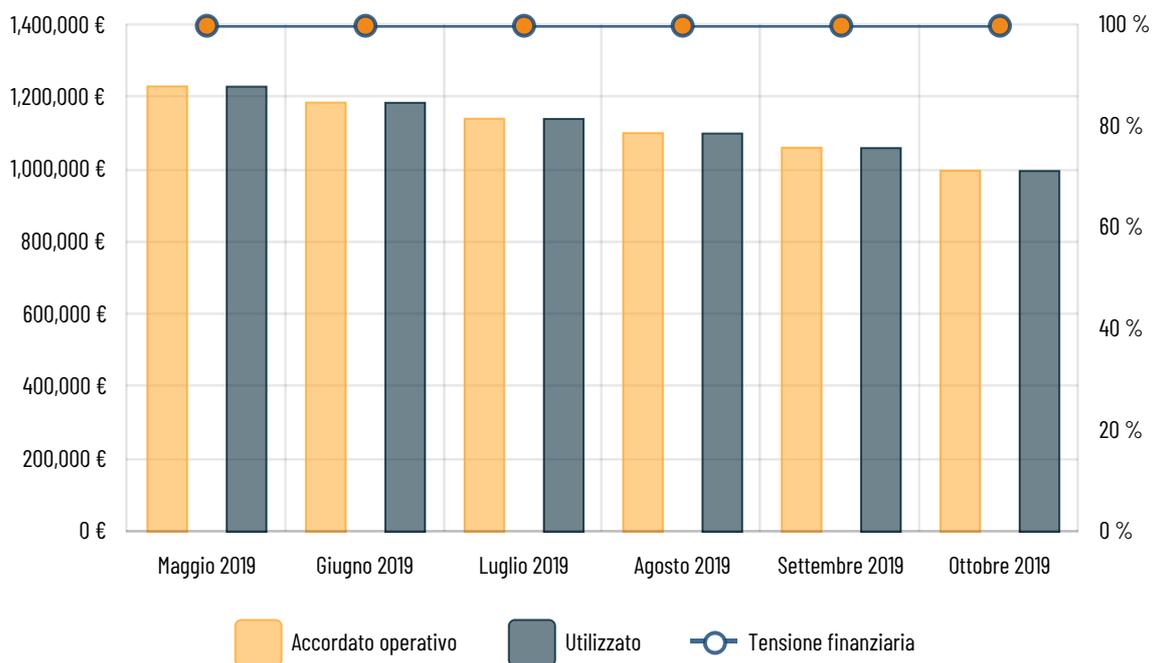
Rischi autoliquidanti



Rischi a revoca



Rischi a scadenza



Commenti

Score step precedente	Score step attuale	Probabilità di default	Data Approvazione	Approvato da
BBB	A	0,49%	10 maggio 2022 17:22	IT USER



L'azienda fa un uso complessivo delle linee per importi superiori al 75% dell'accordato operativo. Non sono presenti sconfini nel periodo considerato per l'azienda.

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 30% dell'accordato. Da un punto di vista d'insieme, i debiti finanziari all'ultimo mese della rilevazione incidono per un valore pari al 67.72 %. 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
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

	31/12/2020	31/12/2019
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	(32.656)	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 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	4	2	0.33%	Soggetto caratterizzato da un'adeguata capacità di far fronte agli impegni finanziari. Rischio di credito contenuto.
		3	0.67%	
		4	1.02%	
3	3	5	1.61%	Soggetto caratterizzato da tratti di vulnerabilità. Rischio di credito accettabile.
		6	2.87%	
		7	3.62%	
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%	

14/14 Approvazione Finale

Analisi approvata da **IT USER** il **10 maggio 2022 17:23**