

Prova

Analisi di Bilancio Periodica

Bilancio Ordinario di esercizio

STATO PATRIMONIALE

(in euro)		SRL1	SRL1
ATTIVO		31/12/2020	31/12/2021
A) CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI:			
B) IMMOBILIZZAZIONI:			
I -	IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI:	2.054	1.540
1) costi di impianto e di ampliamento			
2) costi di sviluppo			
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione di opere dell'ingegno			
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili			
5) avviamento			
6) immobilizzazioni in corso e acconti			
7) altre			
TOTALE			
II -	IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI:		442
1) terreni e fabbricati			
1a) terreni e fabbricati concessi in loc.finanziaria			
2) impianti e macchinario			
2a) impianti e macchinario concessi in loc.finanziaria			
3) attrezzature industriali e commerciali			
3a) attrezzature industriali e commerciali concessi in loc.finanziaria			
4) altri beni			
4a) altri beni concessi in loc.finanziaria			
5) immobilizzazioni in corso e acconti			
5a) immobilizzazioni in corso e acconti concessi in loc.finanziaria			
TOTALE			
III -	IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE:		
1) partecipazioni in:			
a) imprese controllate			
b) imprese collegate			
c) imprese controllanti			
d) imprese sottoposte al controllo delle controllanti			
d-bis) altre imprese			
TOTALE			
2) crediti:			
esigibili oltre l'esercizio successivo			
a) imprese controllate			
b) imprese collegate			
c) verso controllanti			
d) imprese sottoposte al controllo delle controllanti			
d-bis) altre imprese			
TOTALE			
esigibili entro l'esercizio successivo			
a) imprese controllate			
b) imprese collegate			
c) verso controllanti			
d) imprese sottoposte al controllo delle controllanti			
d-bis) altre imprese			
TOTALE			
3) altri titoli			
4) strumenti finanziari derivati attivi			
TOTALE			

TOTALE IMMOBILIZZAZIONI (B)		2.054	1.982
C) ATTIVO CIRCOLANTE			
I -	RIMANENZE:		
	1) materie prime, sussidiarie e di consumo		
	2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati		
	3) lavori in corso su ordinazione		
	4) prodotti finiti e merci		
	5) acconti		
	TOTALE RIMANENZE		
	Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita		
II -	CREDITI:		
	<i>Esigibili entro l'esercizio successivo</i>	33.683	73.936
	1) verso clienti		
	2) imprese controllate		
	3) imprese collegate		
	4) verso controllanti		
	5) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
	5 bis) crediti tributari (di cui):		
	5 ter) imposte anticipate		
	5 quater) verso altri		
	TOTALE		
	<i>Esigibili oltre l'esercizio successivo</i>		
	1) verso clienti		
	2) imprese controllate		
	3) imprese collegate		
	4) verso controllanti		
	5) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
	5 bis) crediti tributari		
	5 ter) imposte anticipate		
	5 quater) verso altri		
	TOTALE		
	TOTALE CREDITI	33.683	73.936
III -	ATTIVITÀ FINANZIARIE (che non costituiscono immobilizzazioni):		
	1) partecipazioni in imprese controllate		
	2) partecipazioni in imprese collegate		
	3) partecipazioni in imprese controllanti		
	3-bis) partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
	4) altre partecipazioni		
	5) strumenti finanziari derivati attivi		
	6) altri titoli		
	attività finanziaria per la gestione accentrata della tesoreria		
	TOTALE ATTIVITÀ FINANZIARIE		
IV -	DISPONIBILITÀ LIQUIDE:	54.833	60.395
	1) depositi bancari e postali		
	2) assegni		
	3) denaro e valori in cassa		
	TOTALE DISPONIBILITÀ LIQUIDE	54.833	60.395
	TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE (C)	88.516	134.332
D) RATEI E RISCONTI ATTIVI:		4.400	5.231
	Ratei e risconti attivi		
	TOTALE RATEI E RISCONTI ATTIVI (D)		
TOTALE ATTIVO		94.969	141.545

PASSIVO	31/12/2020	31/12/2021
A) PATRIMONIO NETTO:		
I - CAPITALE	10.000	10.000
II - RISERVE DA SOVRAPPREZZO AZIONI:		
III - RISERVE DI RIVALUTAZIONE:		
a) L 185/2008		
b)		
c)		
d)		
IV - RISERVA LEGALE		96
V - RISERVE STATUTARIE		
VI - ALTRE RISERVE:		
a) Riserva Straordinaria		
b) Riserva da conferimento		
c)		
d)		
Totale altre riserve		
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi		
VIII - UTILI (PERDITE) PORTATI A NUOVO		1.828
IX - UTILE (PERDITA) DELL' ESERCIZIO	1.924	1.556
Perdita ripianata nell'esercizio		
X - RISERVA NEGATIVA PER AZIONI PROPRIE IN PORTAFOGLIO		
TOTALE PATRIMONIO NETTO (A)	11.924	13.480
B) FONDI PER RISCHI ED ONERI		
1) per trattamenti di quiescenza ed obblighi simili		
2) per imposte		
a) per imposte		
b) per imposte differite		
3) strumenti finanziari derivati passivi		
4) altri		
TOTALE		
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	149	146
D) DEBITI:		
<i>Esigibili entro l'esercizio successivo :</i>	80.201	127.919
1) obbligazioni		
2) obbligazioni convertibili		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
4) debiti verso banche		
5) debiti verso altri finanziatori		
6) acconti		
7) debiti verso fornitori		
8) debiti rappresentati da titoli di credito		
9) debiti verso imprese controllate		
10) debiti verso imprese collegate		
11) debiti verso controllanti		
11-bis) debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
12) debiti tributari :		
13) debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale		
14) altri debiti		
TOTALE		
<i>Esigibili oltre l'esercizio successivo:</i>		
1) obbligazioni		
2) obbligazioni convertibili		

3) debiti verso soci per finanziamenti		
4) debiti verso banche		
5) debiti verso altri finanziatori		
6) acconti		
7) debiti verso fornitori		
8) debiti rappresentati da titoli di credito		
9) debiti verso imprese controllate		
10) debiti verso imprese collegate		
11) debiti verso controllanti		
11-bis) debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
12) debiti tributari		
13) debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale		
14) altri debiti		
TOTALE		
TOTALE DEBITI (D)	80.201	127.919
E) RATEI E RISCONTI PASSIVI:	2.695	
Ratei e risconti passivi		
TOTALE RATEI E RISCONTI PASSIVI (E)		
TOTALE PASSIVO	94.969	141.545

CONTO ECONOMICO

(in euro)

A) VALORE DELLA PRODUZIONE:	31/12/2020	31/12/2021
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni;	195.613	472.166
2) variazione delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti;		
3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione;		
4) incrementi di immobilizzazioni per lavori interni;		
5) altri ricavi e proventi:	4.000	2.000
5a) contributi in conto esercizio	0	1
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	199.613	474.167
B) COSTI DELLA PRODUZIONE:		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		115
7) per servizi	93.674	92.331
8) per godimento di beni di terzi	39.454	83.091
9) per il personale:		
a) salari e stipendi	42.404	199.235
b) oneri sociali	14.957	66.167
c) trattamento di fine rapporto	2.611	12.401
d) trattamento di quiescenza e simili		
e) altri costi		
Totale costi per il personale	59.972	277.802
10) ammortamenti e svalutazioni:		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	513	513
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali		49
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni		
d) svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disp.tà liquide		
Totale ammortamenti e svalutazioni	513	563
11) variazione delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		
12) accantonamenti per rischi;		
13) altri accantonamenti;		
14) oneri diversi di gestione.	1.569	5.018
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	195.183	458.919
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	4.430	15.248
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI:		
15) proventi da partecipazioni		
1) da imprese controllate		
2) da imprese collegate		
3) da imprese controllanti		
4) da imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
5) da altri:		
TOTALE		
16) altri proventi finanziari:		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni:		
1) da imprese controllate		
2) da imprese collegate		
3) da imprese controllanti		
4) da imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
5) da altri		
TOTALE		
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni		
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni		
d) proventi diversi dai precedenti da:		
1) da imprese controllate		

2) da imprese collegate		
3) da imprese controllanti		
4) da imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
5) da altri		
TOTALE		
TOTALE 16		
17) interessi e altri oneri finanziari da:		
1) da imprese controllate		
2) da imprese collegate		
3) da imprese controllanti		
4) da imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
5) da altri	248	486
TOTALE	248	486
17 - bis) utili e perdite su cambi		
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16+17+-17 bis)	-248	-486
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE:		
18) rivalutazioni:		
a) di partecipazioni;		
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni;		
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni.		
d) di strumenti finanziari derivati		
e) di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria		
TOTALE		
19) svalutazioni:		
a) di partecipazioni;		
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni;		
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni		
d) di strumenti finanziari derivati		
e) di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria		
TOTALE		
TOTALE DELLE RETTIFICHE (18-19)		
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+-C+-D+-E)	4.182	14.762
20) imposte dell'esercizio	2.258	13.206
a) imposte correnti	2.258	13.206
b) imposte relative a esercizi precedenti		
c) imposte differite		
d) imposte anticipate		
e) proventi (oneri) da adesione al regime consolidato fiscale / trasparenza fiscale		
21) RISULTATO DELL'ESERCIZIO	1.924	1.556

CONTO ECONOMICO					
300	300	RICAVI	195.613	100%	472.166 100%
305	305	RICAVI INFRAGRUPPO			
310	310	VARIAZIONE RIMAN. PF-SL E LAV. IN CORSO			
315	315	CONTRIBUTI IN CONTO ESERCIZIO	0	0%	1 0%
320	320	ALTRI RICAVI			
325	VALORE DELLA PDZ		195.613	100%	472.167 100%
330	330	COSTI PER MATERIE PRIME SUSS. E DI CONS. E DI MERCI			(115) 0%
340	340	VARIAZIONE RIMANENZE MP E MERCI			
355	MARGINE SUL PRODOTTO		195.613	100%	472.052 100%
356	356	COSTI VARIABILI INDUSTRIALI	(45.188)	-23%	(41.318) -9%
358	358	COSTI VARIABILI COMMERCIALI	(713)	0%	(14.840) -3%
	MARGINE DI CONTRIBUZIONE		149.712	77%	415.895 88%
362	362	COSTI FISSI INDUSTRIALI	(1.325)	-1%	(4.865) -1%
364	364	COSTI FISSI COMMERCIALI	(102)	0%	(3.813) -1%
370	370	AFFITTI LEASING NOLEGGI	(1.300) (39.454)	-20%	(83.091) -18%
375	375	ALTRI COSTI INFRAGRUPPO			

Conto Economico

SRL I	30/06/2020		31/12/2020		%	30/06/2021		%	30/06/2020		%	31/03/2022		%
MATERIE PRIME	667	1,47%	1.400	0,70%	↑	921	0,37%	↓	667	1,47%	↓	120	0,10%	↓
SEMILAVORATI			32.652	16,36%	↓	6.514	2,59%	↓			↓	1.440	1,18%	↓
MERCI	682	1,50%	528	0,26%	↓	489	0,19%	↓	682	1,50%	↑	1.314	1,08%	↑
ALTRI SEMILAVORATI					↓			↓			↓			↓
IMBALLAGGI					↓			↓			↓			↓
VARIATIONE DELLE RIMANENZE					↓			↓			↓			↓
ACQUISTI	1.349	2,97%	34.580	17,32%	↑	7.924	3,15%	↓	1.349	2,97%	↓	2.874	2,36%	↑
C/TO LAVORAZIONI					↓			↓			↓			↓
TRATTAMENTI TERMICI					↓			↓			↓			↓
VERNICIATURA					↓			↓			↓			↓
ELETTRIFICAZIONE					↓			↓			↓			↓
ALTRE LAVORAZIONE X PRODUZIONE					↓			↓			↓			↓
MONTAGGI ESTERNI A PAGAMENTO					↓			↓			↓			↓
SPESE VIAGGIO A PAGAMENTO					↓			↓			↓			↓
MONTAGGI ESTERNI					↓			↓			↓			↓
MONTAGGI IN GARANZIA					↓			↓			↓			↓
SPESE VIAGGIO			1.991	1,00%	↓	1.118	0,45%	↓			↓	98	0,08%	↓
SPESE VIAGGIO IN GARANZIA					↓			↓			↓			↓
ACQUISTI E LAVORAZIONI			1.991	1,00%	↓	1.118	0,45%	↓			↓	98	0,08%	↓
COSTI DEL PERSONALE					↓			↓			↓			↓
MATERIALE DI CONSUMO PER PRODUZIONE	11.635	25,62%	1.325	0,66%	↓			↓	11.635	25,62%	↓			↓
MANUTENZIONE FABBRICATI INDUSTRIALI					↓			↓			↓			↓
MANUTENZIONE IMPIANTO FOTOVOLTAICO					↓			↓			↓			↓
MANUTENZIONE IMPIANTI E MACCHINE					↓			↓			↓			↓
MANUTENZIONE AUTOMEZZI					↓			↓			↓			↓
MANUTENZIONE AUTOMEZZI DA TRASPORTO					↓			↓			↓			↓
MANUTENZIONE RIPARAZIONE NS. PRODOTTI					↓	1.830	0,73%	↓			↓			↓
ANALISI EMISSIONI ED ANALISI VARIE					↓			↓			↓			↓
COSTO ESERCIZIO AUTOMEZZI			713	0,36%	↓	3.352	1,33%	↑			↓	1.908	1,56%	↓
COSTO ESERCIZIO AUTOMEZZI DA TRASPORTO					↓			↓			↓			↓
CARBURANTI AUTOVETTURE					↓			↓			↓			↓
CARBURANTI AUTOMEZZI TRASPORTO	2.164	4,76%	10.544	5,28%	↑	14.742	5,87%	↑	2.164	4,76%	↓	7.110	5,83%	↑
CARBURANTI AUTOMEZZI DIPENDENTI					↓			↓			↓			↓
COMBUSTIBILE PER RISCALDAMENTO					↓			↓			↓			↓
LUCE E FORZA MOTRICE	2	0,00%	5	0,00%	↑	2	0,00%	↓	2	0,00%	↓	51	0,04%	↑
CONSULENZE TECNICHE			102	0,05%	↓	1.313	0,52%	↑			↓			↓
ASSICURAZIONI					↓	153	0,06%	↓			↓			↓
ONERI PER ASSISTENZA AL PERSONALE	1.990	4,38%	14.957	7,49%	↑	29.673	11,81%	↑	1.990	4,38%	↓	19.098	15,65%	↑
PULIZIA UFFICI E MAGAZZINO					↓			↓			↓			↓
SMALTIMENTO RIFIUTI					↓			↓			↓			↓
PROVE E COLLAUDI					↓	661	0,26%	↓			↓	1.591	1,30%	↓
BENI DI MODICO VALORE			2.390	1,20%	↓	540	0,21%	↓			↓			↓
CONCORSO ATTREZZ. E STAMPI					↓			↓			↓			↓
NOLEGGIO AUTOVETTURE LUNGO TERMINE			2.695	1,35%	↓	2.634	1,05%	↓			↓	3.408	2,79%	↓
SERVIZIO LUNGO TERMINE AUTOVETTURE					↓			↓			↓			↓
NOLEGGIO LUNGO TERMINE AUTO IN DOTAZIONE					↓			↓			↓			↓
SERVIZIO LUNGO TERMINE AUTO IN DOTAZIONE					↓			↓			↓			↓
NOLEGGIO LUNGO TERMINE AUTO DA TRASPORTO					↓			↓			↓			↓
SERVIZIO LUNG TERM AUTO TRASPORTO					↓			↓			↓			↓
AFFITTI E NOLEGGIO BENI DI TERZI					↓			↓			↓			↓
LAVORO TEMPORANEO	16	0,04%	52	0,03%	↑	4	0,00%	↓	16	0,04%	↑	2	0,00%	↓
SPESE GENERALI INDUSTRIALI	15.808	34,81%	32.783	16,42%	↑	54.904	21,86%	↑	15.808	34,81%	↓	33.168	27,19%	↑
CANCELLERIA E STAMPATI					↓			↓			↓	117	0,10%	↓
TONER					↓			↓			↓			↓
MANUTENZIONE MACCHINE PER UFFICIO					↓			↓			↓			↓
MANUTENZIONE ASSISTENZA SOFTWARE					↓			↓			↓			↓
SPESE TELEFONI SEDE					↓			↓			↓			↓
SPESE TELEFONI PORTATILI					↓			↓			↓			↓
CONSULENZE AMMINISTRATIVE/FISCALI/LEGALI					↓			↓			↓			↓
PAGHE E CONTRIBUTI	3.455	7,61%	45.015	22,55%	↑	103.479	41,20%	↑	3.455	7,61%	↓	62.251	51,02%	↑
ABBONAMENTO RIVISTE/INTERNET					↓	152	0,06%	↓			↓			↓
FATTORINAGGIO					↓			↓			↓			↓
SPESE RICERCHE PERSONALE					↓			↓			↓			↓
CONTRIBUTI ASSOCIATIVI					↓			↓			↓	456	0,37%	↓
SPESE VARIE INDEDUCIBILI	3.055	6,73%	6.476	3,24%	↑	3.546	1,41%	↓	3.055	6,73%	↓	1.732	1,42%	↓
COMPENSI AI SINDACI					↓			↓			↓			↓
COMPENSO REVISORI					↓			↓			↓			↓
SPESE VARIE AMMINISTRATIVE					↓			↓			↓	937	0,77%	↓
CANONI MANUTENZIONE MACCHINE UFFICIO					↓			↓			↓			↓
SPESE PULIZIA UFFICI			36.075	18,07%	↓			↓			↓			↓
MENSA AZIENDALE					↓			↓			↓			↓
SPESE CERTIFICAZIONE ISO 9001					↓			↓			↓			↓
SPESE GENERALI AMM	6.510	14,33%	87.566	43,87%	↑	107.178	42,67%	↑	6.510	14,33%	↓	65.492	53,68%	↑
PUBBLICITÀ E PROPAGANDA					↓			↓			↓			↓
PARTECIPAZIONE A MOSTRE E FIERE					↓			↓			↓			↓
MATERIALE PUBBLICITARIO					↓			↓			↓			↓
SPESE DI RAPPRESENTANZA					↓			↓			↓			↓
SPESE DI SPEDIZIONE ITALIA/ESTERO					↓			↓			↓			↓
PROVVIGIONI ITALIA	202	0,45%	987	0,49%	↑	3.225	1,28%	↑	202	0,45%	↓	1.128	0,92%	↑
PROVVIGIONI ESTERO					↓			↓			↓			↓
SPESE VARIE COMMERCIALI					↓			↓			↓	12	0,01%	↓
SPESE PER INFORMAZIONI COMMERCIALI					↓			↓			↓			↓
SPESE OMAGGIO DIPENDENTI					↓			↓			↓			↓
CORSI FORMAZIONE PERSONALE					↓			↓			↓			↓
SPESE PER RICERCHE DI MERCATO	11	0,02%	11	0,01%	↑	6	0,00%	↓	11	0,02%	↑	5	0,00%	↓
COSTI OMAGGI CLIENTI					↓			↓			↓			↓
GESTIONE SITO WEB					↓			↓			↓			↓
SPESE DI VENDITA					↓			↓			↓			↓
SPESE GENERALI COMM.	213	0,47%	997	0,50%	↑	3.231	1,29%	↑	213	0,47%	↓	1.145	0,94%	↑
TOTALE SPESE GENERALI	22.530	49,61%	121.347	60,79%	↑	165.313	65,82%	↑	22.530	49,61%	↓	99.805	81,80%	↑
VENDITE ITALIA	43.416	95,60%	195.622	98,00%	↑	251.174	100,00%	↑	43.416	95,60%	↓	122.006	100,00%	↑
VENDITE RICAMBI ITALIA					↓			↓			↓			↓
ALTRI RICAVI ITALIA	2.000	4,40%	4.000	2,00%	↑	1	0,00%	↓	2.000	4,40%	↑	1	0,00%	↓
RICAVI ITALIA	45.416	100,00%	199.622	100,00%	↑	251.175	100,00%	↑	45.416	100,00%	↓	122.007	100,00%	↑
VENDITE ESTERO					↓			↓			↓			↓
VENDITE RICAMBI ESTERO					↓			↓			↓			↓
ALTRI RICAVI ESTERO					↓			↓			↓			↓
RICAVI ESTERO					↓			↓			↓			↓

RICAVI TOTALE	45.416	100,00%	199.622	100,00%		251.175	100,00%		45.416	100,00%		122.007	100,00%	
RISULTATO OPERATIVO	21.536	47,42%	41.703	20,89%		76.820	30,58%		21.536	47,42%		19.231	15,76%	
ONERI DIVERSI			1	0,00%		1	0,00%					1.044	0,86%	
AMMORTAMENTI E ACCANT.	255	0,56%	513	0,26%		279	0,11%		255	0,56%		174	0,14%	
EMOLUMENTI	1.172	2,58%							1.172	2,58%				
GESTIONE FINANZIARIA														
GESTIONE STRAORDINARIA														
ONERI FISCALI	2.791	6,15%	2.506	1,26%		16.010	6,37%		2.791	6,15%		3.018	2,47%	
RICAVI NON CARATT.														
TOTALE GESTIONE EXTRA CAR	4.218	9,29%	3.021	1,51%		16.289	6,49%		4.218	9,29%		4.236	3,47%	
RISULTATO NETTO	17.318	38,13%	38.683	19,38%		60.530	24,10%		17.318	38,13%		14.995	12,29%	

Prova	31/12/2020	31/12/2021	Δ	Δ%
STATO PATRIMONIALE				
ATTIVO				
IMMOBILIZZ. IMMATERIALI	2.567	2.567		
FDO IMM. IMMAT.	(513)	(1.027)	-513	100%
IMMOBILIZZ. MATERIALI		491	491	
FDO IMM. MAT.		(49)	-49	
IMMOBILIZZ. FINANZIARIE				
IMMOBILIZZAZIONI	2.054	1.982	-72	-3,48%
PRODOTTI FINITI E SL				
MATERIE PRIME E MERCI				
RIMANENZE				
CREDITI COMMERCIALI	30.877	67.043	36.166	117%
CREDITI INFRAGRUPPO				
ALTRI CREDITI E RATEI E RISC.	7.205	12.124	4.919	68%
CREDITI	38.083	79.167	41.085	108%
ALTRE ATTIVITA' CIRCOLANTI				
CASSA E BANCHE	54.833	60.395	5.562	10%
ATTIVO CIRCOLANTE	92.916	139.563	46.647	50,20%
TOTALE ATTIVO	94.969	141.545	46.576	49%
PASSIVO				
CAPITALE	10.000	10.000		
(CAPITALE NON VERSATO)				
RISERVA LEGALE		96	96	
ALTRE RISERVE				
RISERVE NON MONETARIE				
RISULTATI ES. PRECEDENTI		1.828	1.828	
UTILE (PERDITA)	1.924	1.556	-368	-19%
PATRIMONIO NETTO	11.924	13.480	1.556	13,05%
FINANZIAMENTO SOCI E INFRAGR.	1.810	1.810		
FONDI RISCHI				
TFR	149	146	-4	-2%
DEBITI VS BANCHE A MEDIO LUNGO T.				
ALTRI DEBITI A M/L				
PASSIVITÀ CONSOLIDATE	1.959	1.955	-4	-0,19%
ACCONTI				
FORNITORI	47.665	70.965	23.300	49%
DEBITI INFRAGRUPPO				
DEBITI VS. BANCHE				
DEBITI TRIBUTARI E CONTRIBUTIVI	20.618	37.466	16.848	82%
ALTRE PASSIVITA' E RATEI E RISC	12.804	17.680	4.876	38%
PASSIVITA' CORRENTI	81.087	126.110	45.023	55,52%
MEZZI DI TERZI	83.046	128.065	45.020	54,21%
TOTALE PASSIVO	94.969	141.545	46.576	49%

Industria	31/12/2020	31/12/2021	Δ	Δ%
CONTO ECONOMICO				
RICAVI	195.613	472.166	276.553	141%
RICAVI INFRAGRUPPO				
VARIAZIONE RIMAN. PF-SL E LAV. IN CORSO				
CONTRIBUTI IN CONTO ESERCIZIO	0	1	1	11400%
ALTRI RICAVI				
VALORE DELLA PDZ	195.613	472.167	276.554	141,38%
COSTI PER MATERIE PRIME SUSS. E DI CONS. E DI MERCI		(115)	-115	
VARIAZIONE RIMANENZE MP E MERCI				
MARGINE SUL PRODOTTO	195.613	472.052	276.439	141,32%
COSTI VARIABILI INDUSTRIALI	(45.188)	(41.318)	3.870	-9%
COSTI VARIABILI COMMERCIALI	(713)	(14.840)	-14.127	1981%
MARGINE DI CONTRIBUZIONE	149.712	415.895	266.183	177,80%
COSTI FISSI INDUSTRIALI	(1.325)	(4.865)	-3.540	267%
COSTI FISSI COMMERCIALI	(102)	(3.813)	-3.711	3638%
AFFITTI LEASING NOLEGGI	(39.454)	(83.091)	-43.637	111%
ALTRI COSTI INFRAGRUPPO				
ALTRI COSTI E ONERI DIVERSI	(45.392)	(28.966)	16.426	-36%
VALORE AGGIUNTO	63.440	295.160	231.720	365,26%
COSTO DEL LAVORO DIRETTO	(59.752)	(268.615)	-208.864	350%
COSTO DEL LAVORO INDIRETTO				
AMMINISTRATORI E COLLABORATORI				
ACC. TFR	(2.611)	(12.401)	-9.790	375%
MARGINE OPERATIVO LORDO (EBITDA)	1.077	14.144	13.067	1213,18%
AMMORTAMENTI	(513)	(563)	-49	10%
ACCANTONAMENTI				
SVALUTAZIONI				
RIVALUTAZIONI				
MARGINE OPERATIVO (EBIT)	564	13.582	13.018	2309,37%
PROVENTI FINANZIARI				
ONERI FINANZIARI	(382)	(820)	-438	115%
RISULTATO DELLA GEST. CARATT.	182	12.762	12.580	6917,08%
PROVENTI NON OPERATIVI	4.000	2.000	-2.000	-50%
COSTI NON OPERATIVI				
RISULTATO ANTE IMPOSTE	4.182	14.762	10.580	253,00%
IMPOSTE	(2.258)	(13.206)	-10.948	485%
RISULTATO NETTO	1.924	1.556	-368	-19%

Industria	31/12/2020	31/12/2021	Δ	Δ%
STATO PATRIMONIALE GESTIONALE				
IMPIEGHI				
IMMOBILIZZ. IMMATERIALI NETTE	2.054	1.540	-513	-25%
IMMOBILIZZ. MATERIALI NETTE		442	442	
IMMOBILIZZ. FINANZIARIE				
IMMOBILIZZAZIONI	2.053,60	1.982,08	-72	-3,48%
RIMANENZE				
CREDITI COMMERCIALI	30.877	67.043	36.166	117%
ALTRI CREDITI E RATEI E RISC.	7.205	12.124	4.919	68%
(DEBITI COMMERCIALI)	(47.665)	(70.965)	-23.300	49%
(ALTRI DEBITI RATEI E RISCONTI)	(35.231)	(56.955)	-21.723	62%
CAPITALE DI GIRO	-44.813,68	-48.752,11	-3.938	8,79%
FONDI	(149)	(146)	4	-2%
CAPITALE INVESTITO NETTO	(42.909)	(46.916)	-4.006	9%
FONTI				
CAPITALE VERSATO	10.000	10.000		
RISERVE		96	96	
UTILI (PERDITE)	1.924	3.384	1.460	76%
PATRIMONIO NETTO	11.923,87	13.479,84	1.556	13,05%
BANCHE PASSIVE A BT				
(CASSA E BANCHE ATTIVE)	(54.833)	(60.395)	-5.562	10%
POSIZ. FINANZ. NETTA BT	(54.833)	(60.395)	-5.562	10%
BANCHE PASSIVE A ML				
TITOLI FINANZIARI				
POSIZ. FINANZ. NETTA	-54.833,23	-60.395,47	-5.562	10,14%
CAPITALE FINANZIATO NETTO	(42.909)	(46.916)	-4.006	9%

INDICI DI BILANCIO

31/12/2018

31/12/2019

▼▲

31/12/2020

▼▲

31/12/2021

▼▲

▼▲

GRADO DI AUTONOMIA FINANZIARIA

$\frac{PN}{CI}$		106%		71%	▼		13%	▼		10%	▼	▲
-----------------	-------------	------	-------------	-----	---	-------------	-----	---	-------------	-----	---	---

Valore consigliato : > 20%-25%

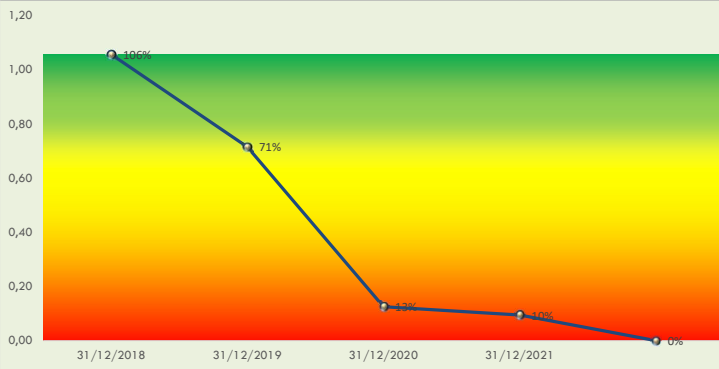
Indica quanta parte di 1 euro di finanziamenti proviene da mezzi propri; più è alto e più l'impresa si affida all'autofinanziamento per reperire i fondi da investire negli impieghi elencati tra le attività. Viceversa, più è basso e più l'impresa fa ricorso a fonti esterne per finanziare gli investimenti.

Al /12/Monday il capitale investito risultava coperto da capitale proprio per il 105,63%. Pertanto l'azienda risultava finanziata dai terzi per il -5,63%.

Al /12/Tuesday il capitale investito risultava coperto da capitale proprio per il 71,47%. Pertanto l'azienda risultava finanziata dai terzi per il 28,53%.

Al /12/Thursday il capitale investito risultava coperto da capitale proprio per il 12,56%. Pertanto l'azienda risultava finanziata dai terzi per il 87,44%.

Al /12/Friday il capitale investito risultava coperto da capitale proprio per il 9,52%. Pertanto l'azienda risultava finanziata dai terzi per il 90,48%.



GRADO DI ELASTICITA' DEGLI IMPIEGHI

$\frac{AC}{CI}$		74%		96%	▲		98%	▲		99%	▲	▲
-----------------	-------------	-----	-------------	-----	---	-------------	-----	---	-------------	-----	---	---

Valore consigliato : > 20%-40%

Evidenzia il peso degli impieghi a breve rispetto al totale degli investimenti e quanto è elastica la struttura attiva del patrimonio.

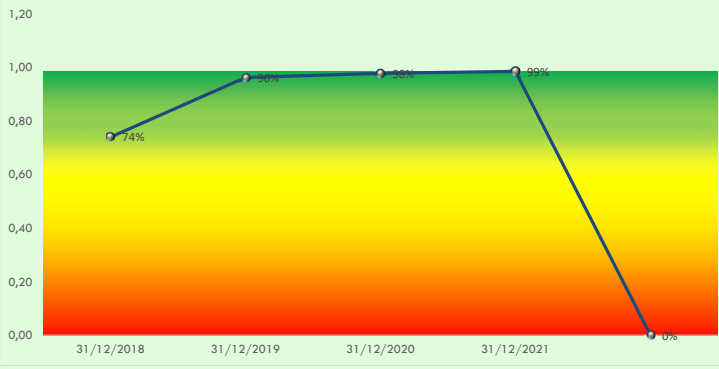
Al /12/Monday la maggior parte degli impieghi aziendali è rappresentato da attività circolanti. (74,09%)

Al /12/Tuesday la maggior parte degli impieghi aziendali è rappresentato da attività circolanti. (96,27%)

Al /12/Thursday la maggior parte degli impieghi aziendali è rappresentato da attività circolanti. (97,84%)

Al /12/Friday la maggior parte degli impieghi aziendali è rappresentato da attività circolanti. (98,60%)

Al la maggior parte degli impieghi aziendali è rappresentato da attività circolanti. ()



GRADO DI INDEBITAMENTO CORRENTE

Valore soglia : < 30% - 40%

PB
CI



-6%



13%



85%



89%



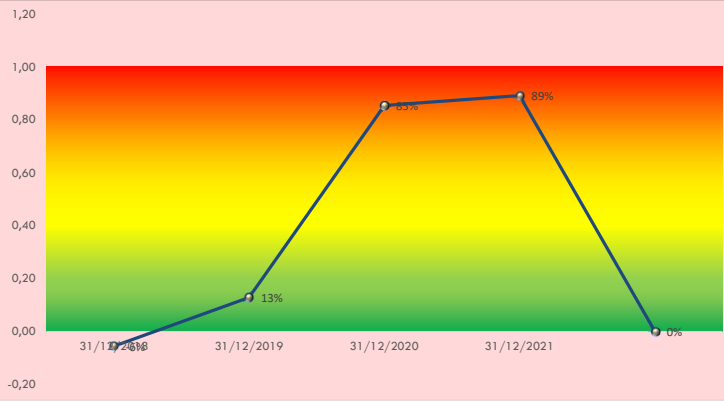
Fornisce il peso dell'indebitamento a breve rispetto al totale delle fonti finanziarie. Un elevato indebitamento corrente può essere pericoloso, soprattutto quando finanzia investimenti a lungo termine, oppure quando l'azienda avrà a breve bisogno di investimento per adeguamento impianti e macchinari.

Al /12/Monday l'azienda utilizzava il debito a breve in maniera non prevalente rispetto alle altre fonti di finanziamento . Per ogni 100 euro di fonti finanziarie -6 sono formati da debiti a breve

Al /12/Tuesday l'azienda utilizzava il debito a breve in maniera non prevalente rispetto alle altre fonti di finanziamento . Per ogni 100 euro di fonti finanziarie 13 sono formati da debiti a breve

Al /12/Thursday l'azienda è eccessivamente sbilanciata sui debiti a breve . Per ogni 100 euro di fonti finanziarie 85 sono formati da debiti a breve

Al /12/Friday l'azienda è eccessivamente sbilanciata sui debiti a breve . Per ogni 100 euro di fonti finanziarie 89 sono formati da debiti a breve



GRADO DI AMMORTAMENTO

Fdo
It

26% ▼

20% ▼

35% ▲

▲

Indica il grado di obsolescenza dell'attivo fisso. Valori vicini al 100% potrebbero connotare un'azienda con necessità di nuovi investimenti per il rinnovo di macchinari.

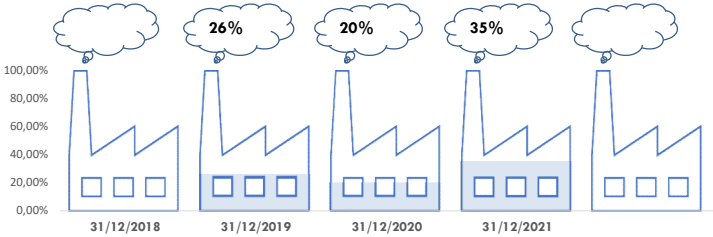
Al /12/Monday le immobilizzazioni erano in media ammortizzate per il

Al /12/Tuesday le immobilizzazioni erano in media ammortizzate per il 25,5%

Al /12/Thursday le immobilizzazioni erano in media ammortizzate per il 20,0%

Al /12/Friday le immobilizzazioni erano in media ammortizzate per il 35,2%

Al le immobilizzazioni erano in media ammortizzate per il



INCIDENZA DI AMMORTAMENTO

Am
It

#VALORE!

25,53% ▼

74,47%

20,00% ▼

80,00%

18,39% ▼

81,61%

▼

100,00%

La differenza tra i valori dell'indice in due periodi, consente di capire la propensione ai nuovi investimenti. La diminuzione dell'indice, contemporaneo ad una diminuzione del grado di ammortamento, potrebbe invece derivare da un cambiamento nella politica d'ammortamento che, se non giustificata e in presenza di risultati economici nn particolarmente positivi, potrebbe gettare dubbi sulla veridicità e la correttezza delle scelte di bilancio.

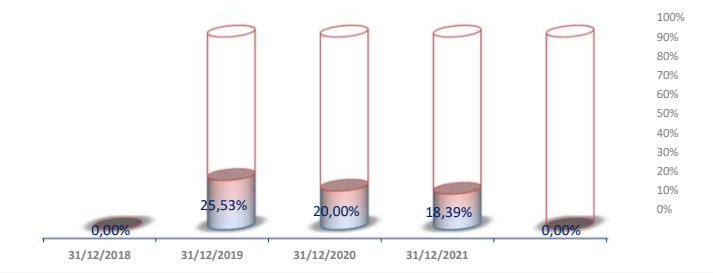
Al /12/Monday gli ammortamenti dell'esercizio erano pari al del valore delle immobilizzazioni lorde

Al /12/Tuesday gli ammortamenti dell'esercizio erano pari al 25,5% del valore delle immobilizzazioni lorde

Al /12/Thursday gli ammortamenti dell'esercizio erano pari al 20,0% del valore delle immobilizzazioni lorde

Al /12/Friday gli ammortamenti dell'esercizio erano pari al 18,4% del valore delle immobilizzazioni lorde

Al gli ammortamenti dell'esercizio erano pari al 0,0% del valore delle immobilizzazioni lorde



MARGINE DI STRUTTURA	$P_n - Im$		(259,02)		6.770,43	▲	9.870,27	▲	11.497,76	▲
COPERTURA DELLE IMM. CON CAPITALE PROPRIO	$\frac{P_n}{Im}$	■	408%	■	1918%	▲	581%	▼	680%	▲
Valore soglia: 90% - 100%										
MARGINE DI SICUREZZA	$(P_n + Pl) - Im$		(259,02)		8.339,54	▲	11.829,07	▲	13.452,88	▲
COPERTURA DELLE IMM. CON CAPITALE A LUNGO	$\frac{(P_n + Pl)}{Im}$	■	408%	■	2340%	▲	676%	▼	779%	▲
Valore soglia: 100%-125%										

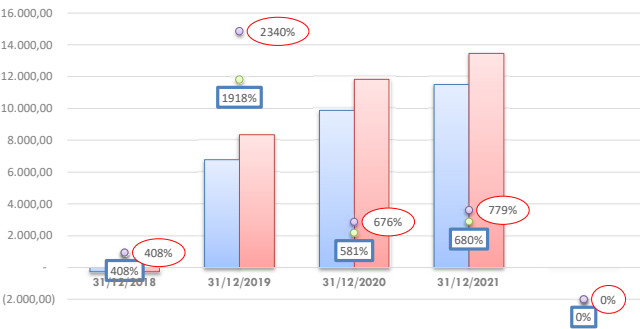
I margini di struttura e di sicurezza derivano dalla differenza tra l'importo delle fonti a lunga permanenza e il totale delle Immobilizzazioni nette. Hanno come scopo la verifica dell'attitudine dell'impresa a mantenere nel medio/lungo termine un costante equilibrio tra i flussi monetari in entrata e in uscita. I quozienti di copertura sono formati dal rapporto tra i mezzi a lunga permanenza e il totale delle attività immobilizzate. Esprimono una valutazione della solidità patrimoniale attraverso il grado di dipendenza dell'azienda da fonti di finanziamento esterne nella copertura degli investimenti in immobilizzazioni.

Al /12/Monday le immobilizzazioni erano superiori al patrimonio netto e alle passività a medio lungo, denotando una situazione di sottocapitalizzazione per 259. In particolare il Patrimonio Netto era pari al 407,75% delle immobilizzazioni, mentre le fonti a lunga permanenza (Patrimonio Netto e Passività a lungo) erano pari al 407,75%

Al /12/Tuesday le immobilizzazioni erano inferiori al patrimonio netto per6.770. In particolare il Patrimonio Netto era pari al 1918,29% delle immobilizzazioni, mentre le fonti a lunga permanenza (Patrimonio Netto e Passività a lungo) erano pari al 2339,70%

Al /12/Thursday le immobilizzazioni erano inferiori al patrimonio netto per9.870. In particolare il Patrimonio Netto era pari al 580,63% delle immobilizzazioni, mentre le fonti a lunga permanenza (Patrimonio Netto e Passività a lungo) erano pari al 676,02%

Al /12/Friday le immobilizzazioni erano inferiori al patrimonio netto per11.498. In particolare il Patrimonio Netto era pari al 680,09% delle immobilizzazioni, mentre le fonti a lunga permanenza (Patrimonio Netto e Passività a lungo) erano pari al 778,73%



■ MARGINE DI STRUTTURA ■ MARGINE DI SICUREZZA ● Indice di cop. con capitale proprio ● Indice di cop. con capitale a lungo

GRADO DI INDEBITAMENTO O LEVERAGE

Valore soglia: < 3 - 5

Mette a confronto i mezzi finanziari a disposizione dell'azienda con vincolo di debito e quelli a titolo di capitale proprio; il tasso di indebitamento misura il grado di equilibrio tra le differenti fonti di finanziamento. Più elevato è il grado di indebitamento maggiore è il rischio finanziario.

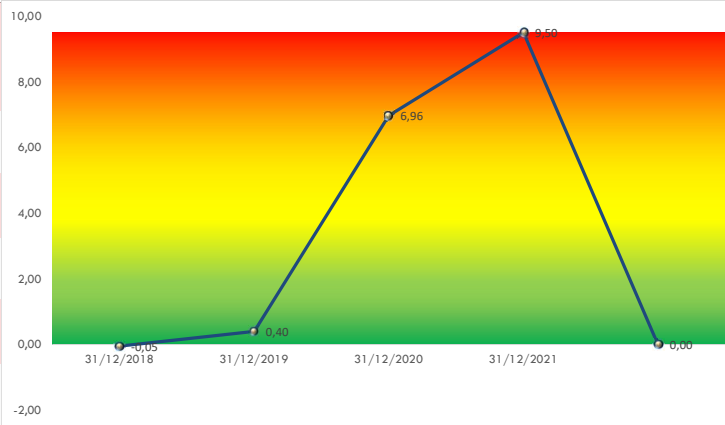
Al /12/Monday Il patrimonio netto è negativo, pertanto l'indice perde di significatività. L'azienda deve essere immediatamente ricapitalizzata o messa in liquidazione

Al /12/Tuesday i debiti erano pari a 0,40 volte i mezzi dei soci, denotando una situazione di pieno equilibrio tra fonti proprie e di terzi

Al /12/Thursday i debiti erano pari a 7,0 volte i mezzi dei soci, denotando una situazione di squilibrio finanziario da coprire mediante autofinanziamento e/o versamento da parte dei soci

Al /12/Friday i debiti erano pari a 9,5 volte i mezzi dei soci, denotando una situazione di squilibrio finanziario da coprire mediante autofinanziamento e/o versamento da parte dei soci

Al i debiti erano pari a volte i mezzi dei soci, denotando una situazione di squilibrio finanziario da coprire mediante autofinanziamento e/o versamento da parte dei soci



MARGINE DI TESORERIA

QUOZIENTE DI LIQUIDITA' (QUICK RATIO)

Valore soglia: 1

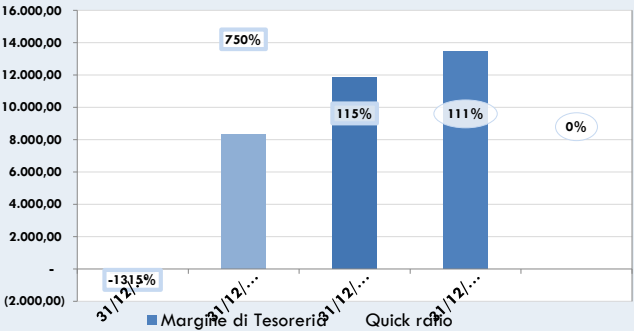
Sono indicatori finanziari della liquidità dell'Impresa indicano la capacità dell'azienda di "soddisfare" i debiti a breve e medio termine, mediante la liquidità disponibile e con i crediti a breve e medio termine. Nel caso in cui le attività liquide siano inferiori alle passività correnti, si hanno valori negativi per il primo indice e inferiori a uno per il secondo .

Al /12/Monday le attività di immediato e breve realizzo (liquidità e crediti) erano insufficienti, riuscendo a coprire solo il -1315,40% dei debiti a breve contratti. Qualora fosse stato necessario pagare tutti i debiti a breve sarebbero mancati € 259

Al /12/Tuesday le attività di immediato e breve realizzo (liquidità e crediti) erano sufficienti, essendo superiori del 650,26% rispetto ai debiti a breve contratti. Qualora fosse stato necessario pagare tutti i debiti a breve sarebbero avanzati 8.340

Al /12/Thursday le attività di immediato e breve realizzo (liquidità e crediti) erano sufficienti, essendo superiori del 14,59% rispetto ai debiti a breve contratti. Qualora fosse stato necessario pagare tutti i debiti a breve sarebbero avanzati 11.829

Al /12/Friday le attività di immediato e breve realizzo (liquidità e crediti) erano sufficienti, essendo superiori del 10,67% rispetto ai debiti a breve contratti. Qualora fosse stato necessario pagare tutti i debiti a breve sarebbero avanzati 13.453



CAPITALE CIRCOLANTE NETTO

$Cr + L + Rt - Pb$	(259,02)	8.339,54	▲	11.829,07	▲	13.452,88	▲
--------------------	----------	----------	---	-----------	---	-----------	---

QUOZIENTE DI DISPONIBILITA'

$\frac{(Cr + L + Rt)}{Pb}$	-1315%	750%	▲	115%	▼	111%	▼	▲
----------------------------	--------	------	---	------	---	------	---	---

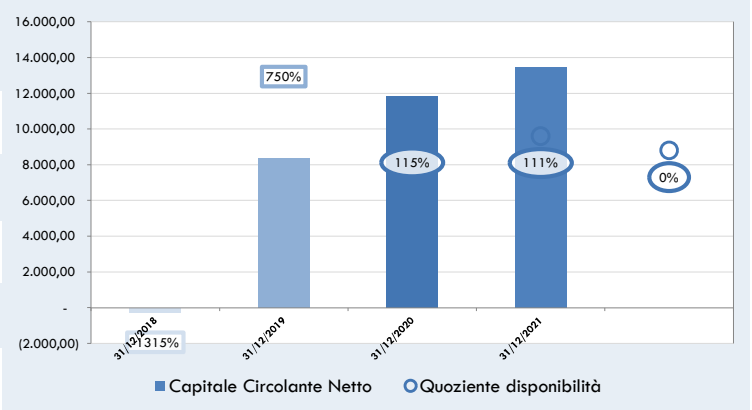
Gli indici mettono a confronto gli impieghi destinati a essere realizzati in forma liquida entro un anno, con le passività, il cui rimborso è richiesto nel corso dell'anno, mostrando la capacità dell'impresa a coprire i debiti a breve e medio termine con la liquidità disponibile (cassa e banche) i crediti a breve e medio termine e le rimanenze. Forniscono un'indicazione della capacità dell'impresa a far fronte agli impegni finanziari a breve termine, evidenziando il grado di solvibilità dell'azienda nel breve periodo.

Al /12/Monday l'intero attivo circolante (liquidità, crediti e rimanenze) era inferiore al passivo circolante,del 1415,40% Qualora fosse stato necessario pagare tutti i debiti a breve liquidando l'attivo circolante (incassando i crediti e realizzando il magazzino) sarebbero mancati € 259

Al /12/Tuesday l'intero attivo circolante (liquidità, crediti e rimanenze) era superiore del 650,26% rispetto ai debiti a breve contratti. Qualora fosse stato necessario pagare tutti i debiti a breve sarebbero avanzati 8.340

Al /12/Thursday l'intero attivo circolante (liquidità, crediti e rimanenze) era superiore del 14,59% rispetto ai debiti a breve contratti. Qualora fosse stato necessario pagare tutti i debiti a breve sarebbero avanzati 11.829

Al /12/Friday l'intero attivo circolante (liquidità, crediti e rimanenze) era superiore del 10,67% rispetto ai debiti a breve contratti. Qualora fosse stato necessario pagare tutti i debiti a breve sarebbero avanzati 13.453



RONA (Return On Net Asset)

$\frac{EBIT}{Cin}$

Valore soglia

ROI (Return on Investment)

$\frac{Ro}{Ci}$

Valore soglia: Wacc

ROE (Return on Equity)

$\frac{Rn}{Pn}$

Valore soglia: Rendimento atteso dai soci

Il **RONA** è il rapporto tra fatturato al netto dei costi gestionali e il Capitale Investito Netto. Variazioni negative indicano l'incapacità di generare redditi sufficienti a coprire investimenti e capitale circolante.

Il **ROI** è utile a valutare la redditività ed efficienza della gestione tipica dell'azienda, al fine di verificare la capacità dell'impresa di remunerare sia il Capitale Proprio che quello di Terzi. E' ottenuto calcolando il rapporto tra il Risultato Operativo e il Capitale Investito e non è influenzato dagli oneri/proventi finanziari in quanto non compresi nel Risultato Operativo.

Il **ROE** misura invece la redditività del capitale investito dai soci. Determina in che percentuale il denaro investito dai soci viene remunerato; il tasso di Remunerazione dell'Investimento si ottiene calcolando il rapporto tra Utile Netto e Patrimonio Netto. In caso di patrimonio netto negativo e risultato netto negativo il ROE perde di significatività.

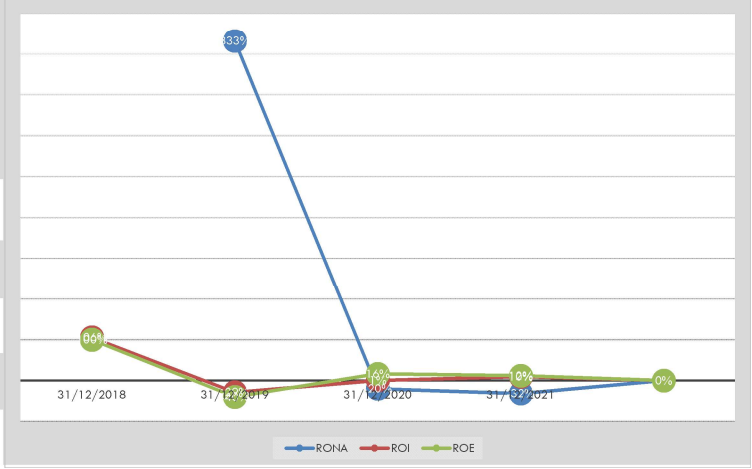
Al /12/Monday Il capitale investito aveva un rendimento pari al 105,63% mentre il denaro investito dai soci rendeva per il 100,00%

Al /12/Tuesday Il capitale investito aveva un rendimento pari al -28,59% mentre il denaro investito dai soci rendeva per il -40,00%

Al /12/Thursday Il capitale investito aveva un rendimento pari al 0,59% mentre il denaro investito dai soci rendeva per il 16,13%

Al /12/Friday Il capitale investito aveva un rendimento pari al 9,60% mentre il denaro investito dai soci rendeva per il 11,54%

Al Il capitale investito aveva un rendimento pari al mentre il denaro investito dai soci rendeva per il

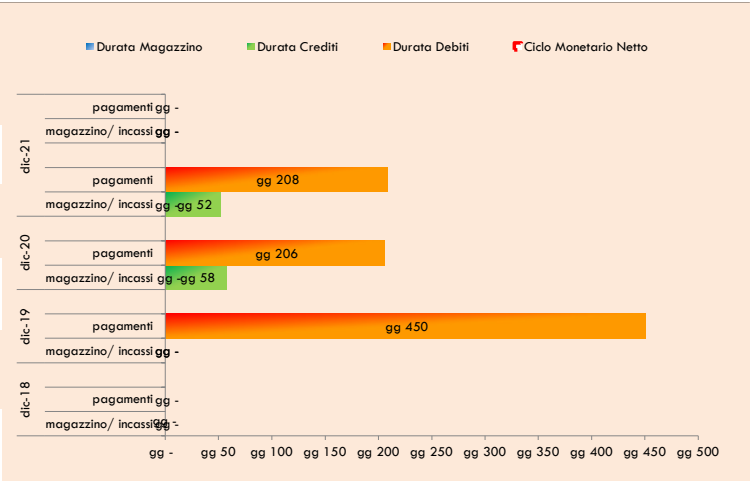


GIORNI DI MAGAZZINO		$\frac{Ri}{V} * GG$		▼	gg	-	▼	gg	-	▼		▲
Credito commerciali GIORNI DURATA CREDITI COMMERCIALI		$\frac{Cr}{V} * GG$		▼	gg	58	▼	gg	52	▼		▲
GIORNI DURATA DEBITI		$\frac{For}{Acq} * GG$	gg	450	▼	gg	206	▼	gg	208	▲	▲
CICLO MONETARIO NETTO		$A + B - C$		▼	-gg	148	▼	-gg	156	▼		▲

Gli indici di durata indicano quanti giorni i componenti del Conto Economico, dopo essersi trasformati in elementi dello stato patrimoniale, vi permangono prima di diventare liquidità. Qualora si intenda misurare gli indici di durata in periodi inferiori all'esercizio, occorrerà moltiplicare il rapporto tra elementi del conto economico e dello stato patrimoniale per il numero dei giorni del periodo considerato.

Al /12/Thursday i tempi medi di permanenza delle rimanenze di magazzino erano pari a giorni, i crediti venivano incassati mediamente a 58 giorni, mentre i debiti venivano pagati mediamente a 206 giorni, pertanto il ciclo monetario netto portava l'azienda ad essere coperta finanziariamente per 148 giorni

Al /12/Friday i tempi medi di permanenza delle rimanenze di magazzino erano pari a giorni, i crediti venivano incassati mediamente a 52 giorni, mentre i debiti venivano pagati mediamente a 208 giorni, pertanto il ciclo monetario netto portava l'azienda ad essere coperta finanziariamente per 156 giorni



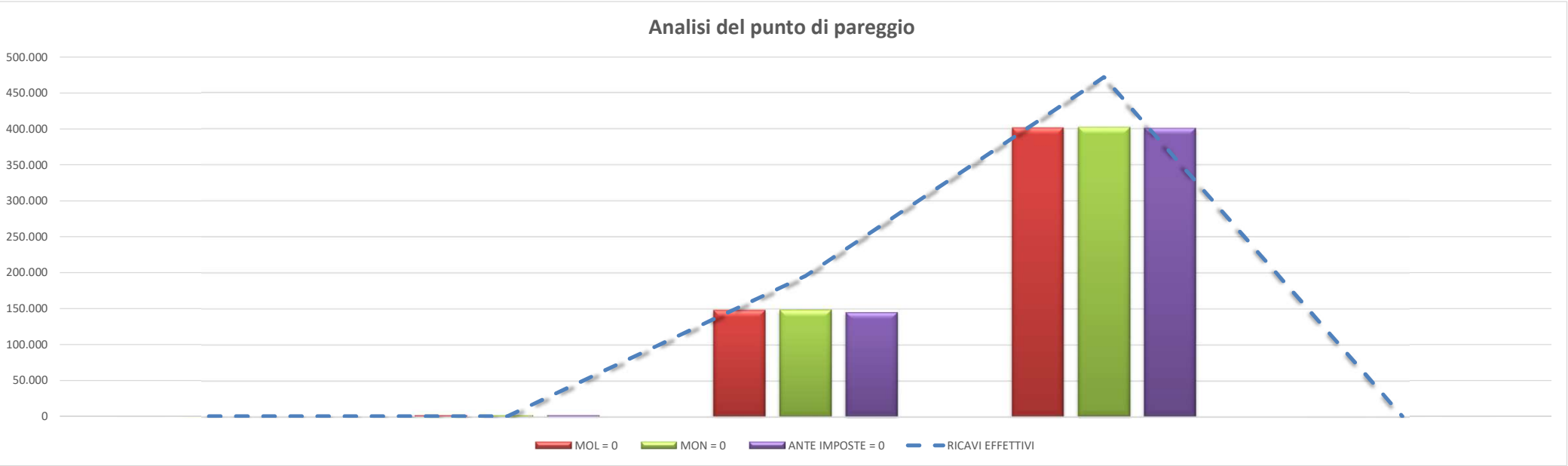
Prova	dic-19	dic-20	dic-21
Questionario di autovalutazione sulle performance di azienda. Alla fine del test conteggiare un punto per ogni sì fornito. 0-3 : Molto negativo; 4-7: Negativo; 8-10 Positivo; 11-12 Buono; 13-14 Molto Buono			
Domanda			
Grado di autonomia finanziaria (PN/CI) maggiore di 20%	✓	✗	✗
Grado di elasticità degli impieghi (AC/CI) maggiore del 50%	✓	✓	✓
Grado di indebitamento corrente (PB/CI) minore del 35%	✓	✗	✗
Margine di struttura (PN-I) positivo	✓	✓	✓
Margine di sicurezza(PN+PL-I) positivo	✓	✓	✓
CCN (AC-PB) positivo	✓	✓	✓
Margine di tesoreria positivo (C+L-PB)	✓	✓	✓
Ciclo monetario netto in miglioramento	✗	✓	✓
RONA (RN/CIN iniziale) maggiore del 10%	✓	✗	✗
ROI (RO/CI) maggiore del 10%	✗	✗	✗
ROE (RN/PN) maggiore del 15%	✗	✓	✗
Il FATTURATO è aumentato	✗	✓	✓
-L'EBITDA è aumentato	✗	✓	✓
EBIT/FATTURATO è aumentato			✓
GIUDIZIO			9

Simulazioni e studio del punto di pareggio

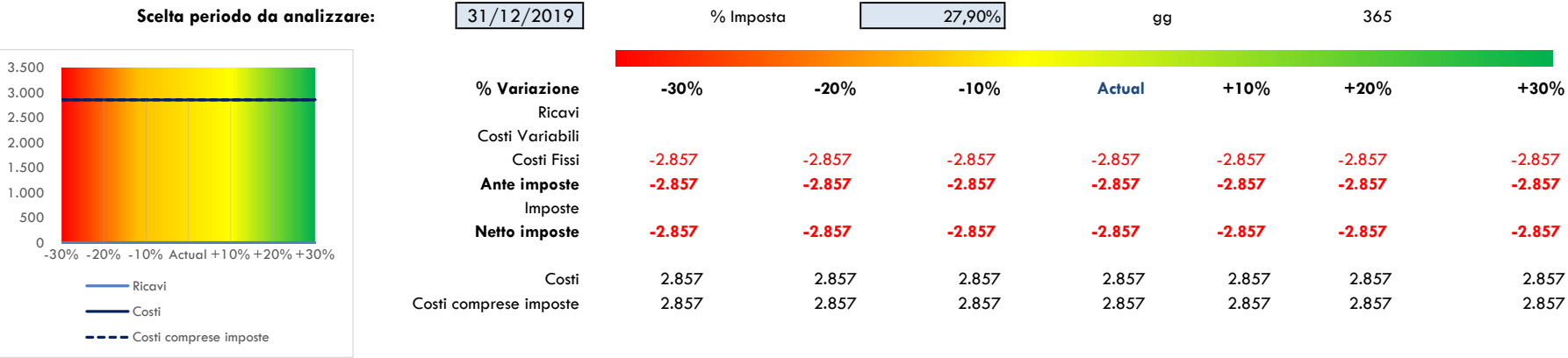
	SRL1		SRL1		SRL1		SRL1	
B.E.P. (BREAK EVEN POINT)	dic-18	dic-19	dic-20	dic-21				
RICAVI			195.613	472.166				
COSTI VARIABILI			(45.901)	(56.272)				
COSTI FISSI	(259)	(2.730)	(148.635)	(401.749)				
AMMORTAMENTI E ACCANTONAMENTI	(84)	(128)	(513)	(563)				
GESTIONE FINANZIARIA			(382)	(820)				
GESTIONE STRAORDINARIA			4.000	2.000				
TOTALE COSTI FISSI	(343)	(2.857)	(145.530)	(401.132)				
IMPOSTE			(2.258)	(13.206)				
RISULTATO NETTO	(343)	(2.857)	1.924	1.556				

PUNTI DI PAREGGIO

RICAVI EFFETTIVI			195.613	472.166
MOL = 0	259	2.730	148.635	401.749
MON = 0	343	2.857	149.149	402.312
ANTE IMPOSTE = 0	343	2.857	145.530	401.132



PUNTO DI PAREGGIO ANTE E POST IMPOSTE



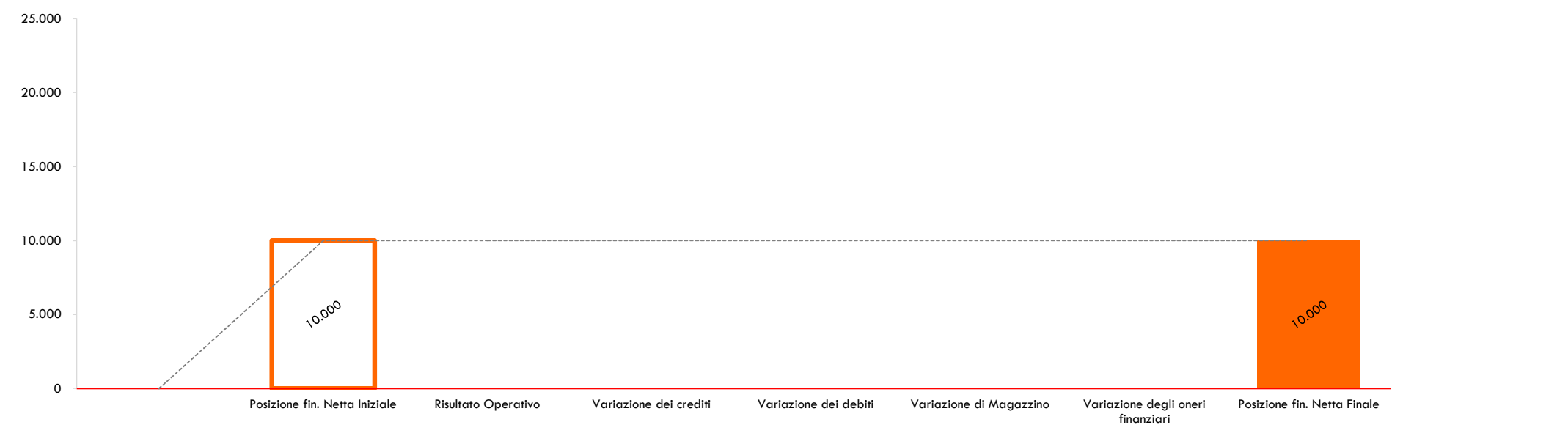
SIMULAZIONI DI SCENARI DIFFERENTI

	31/12/2019	Variazione	Nuovo Valore	
Ricavi	-		-	-
Marginalità CV/R				100,000%
Costi Variabili	-		-	-
Costi Fissi	2.857		2.857	-
Imposte	-		-	-
Netto Imposte	-2.857		-2.857	-
PUNTO DI PAREGGIO ANTE IMPOSTE	#DIV/O!		#DIV/O!	-

SIMULAZIONE PUNTO DI PAREGGIO FINANZIARIO

Periodo	dic-19	VARIAZIONE	Nuovi Valori
FATTURATO	-		-
INCIDENZA COSTI VARIABILI			
COSTI VARIABILI			
RISULTATO OPERATIVO			
COSTI CON FORNITORI	-1.300		-1.300
GIORNI CREDITI	-		-
CREDITI VS CLIENTI			
GIORNI DEBITI	450		450
DEBITI VS FORNITORI	1.604	-0	1.604
GIORNI MAGAZZINO	-		-
MAGAZZINO			
TASSO ONERI FINANZIARI			
ONERI FINANZIARI			
PFN	10.000	-0	10.000

Simulazione effetti finanziari



Calcolo della probabilità di inadempimento ai sensi del nuovo modello di valutazione del Fondo di Garanzia: Modulo Economico e Finanziario

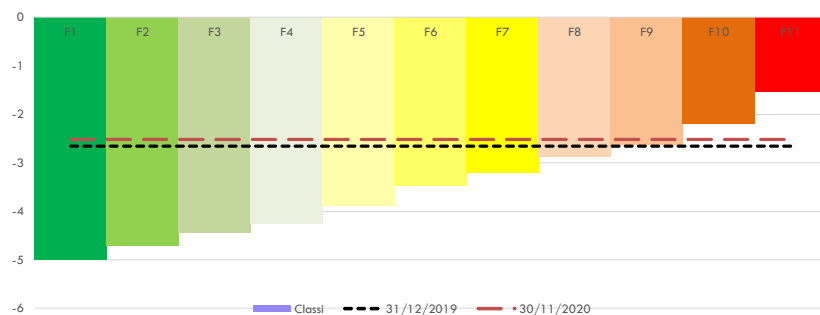
Variabili discriminanti e dummy ultimi due esercizi

$$xb_{SDC,SDPDt} = cost + \sum_{i=1}^n x_i \cdot b_i$$

SIGLA	VARIABILE	X		B	X _i ·B _i	
		31/12/2019	30/11/2020		31/12/2019	30/11/2020
V1*	Debiti a breve / Fatturato	0,5858	0,6044	1,7098	1,0015	1,0334
V2*	Oneri Finanziari / MOL	0,3414	0,2894	1,0062	0,3435	0,2912
D1	Oneri Finanziari / MOL (parte negativa)			-1,3806		
D2	MOL negativo			0,5025		
V3*	Costo dei mezzi di terzi	0,0266	0,0227	21,7339	0,5780	0,4939
V4*	Liquidità / Fatturato	0,0100	0,0100	-3,2574	-0,0326	-0,0326
V5*	Rotazione magazzino	6,0462	5,9400	-0,0359	-0,2172	-0,2134
V7*	Indice di autonomia finanziaria	0,3479	0,3895	-1,8429	-0,6411	-0,7178
V6*	Variazione % Fatturato	-0,0353	-0,1232	0,8749	-0,0309	-0,1078
D3	Variazione % Fatturato negativa			-1,3186		
D4	Fascia Fatturato	1,0000	1,0000	0,9254	0,9254	0,9254
D5	Debiti a breve/Fatturato x Fascia Fatturato		0,3119	-0,6727		-0,2098
D6	Costo dei mezzi di terzi x Fascia Fatturato			-11,5106		
D7	Liquidità/Fatturato x Fascia Fatturato		0,3114	1,9340		0,6023
Costante				-4,5840		

Score

1,9266	2,0647
-4,5840	-4,5840



-2,6574	-2,5193
F8	F9
CLASSE DI VALUTAZIONE	CLASSE DI VALUTAZIONE
F1	F1
F2	F2
F3	F3
F4	F4
F5	F5
F6	F6
F7	F7
F8	F8
F9	F9
F10	F10
F11	F11

Peggiorato

Peggiorato

Calcolo della probabilità di inadempimento ai sensi del nuovo modello di valutazione del Fondo di Garanzia (Circolare 3/2018): modulo andamentale

Dati Centrale Rischi di Banca d'Italia

Ultima data disponibile
Centrale rischi non disponibile o non necessaria

Richiedi l'analisi della Centrale Rischi

	Totale per cassa		Rischi a scadenza		Sofferenze	Autoliq./Rev			Rischi a sc.	
	Accordato	Utilizzato	Accordato	Utilizzato		Accordato	Utilizzato	% Utilizzo	Sconfino	Sconfino
t-1										
t-2										
t-3										
t-4										
t-5										
t-6										
Totale										

$xb_{CR,SOC}$
% Utilizz.
> 3 mesi di non utilizzo revoca e Autoliq
almeno 1 mese di sconf. Scad. Negli ultimi sei mesi
mesi sconf

	Inserimento diretto	Valore calcolato	Valore
C1*			
DC1		1	1
DC3			
C2			
Costante		-4,984468	

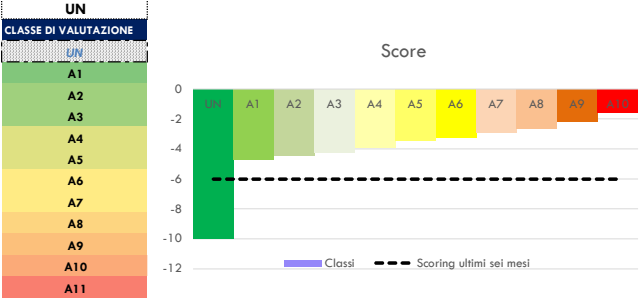
		X_i	B_i
C_1^*	% Utilizzo autoliquidanti e revoca		3,179026
DC_1	Non utilizzo revoca e autoliq. Per almeno 3 mesi su 6	1	-1,066972
DC_3	Almeno un mese di sconfino sui rischi a scadenza		0,720867
C_2	Mesi con utilizzato superiore all'accordato		0,0326226

$S \times X_i + B_i (tot)$
Costante
$S \times X_i + B_i (aggiustato)$

ATTRIBUZIONE CLASSE DI VALUTAZIONE fx SCORE			
Classe	SCORE MIN	SCORE MAX	
UN	-10	-4,70667	-6,0169
A1	-4,706674576	-4,43382	-6,0169
A2	-4,433824062	-4,25478	-6,0169
A3	-4,254777908	-3,88891	-6,0169
A4	-3,888909817	-3,46778	-6,0169
A5	-3,467784882	-3,21309	-6,0169
A6	-3,213093996	-2,88441	-6,0169
A7	-2,884413958	-2,61980	-6,0169
A8	-2,619804621	-2,19820	-6,0169
A9	-2,19819808	-1,53248	-6,0169
A10	-1,532480597	999.999	-6,0169

$-1,0670$
 $-4,9845$
 $-6,0169$
 $0,034586577$
 $0,034586577$

$=+MATR.SOMMA.PRODOTTO(D140:D143;E140:E143)$
 $=+Score!D137$
 $=+(G146+G147)+LN((0,0518888/(1-0,0518888))*((1-0,0502134)/0,0502134))$



Determinazione dello score complessivo e della classe di valutazione per l'azienda Prova

→

	A1	A2	A3	A4	A5	A6	A7	A8	A9	A10	A11	UN
F1	1	1	1	1	1	2	3	4	5	6	6	1
F2	1	2	2	2	2	3	3	4	5	6	7	2
F3	1	2	3	3	3	3	4	5	5	6	8	3
F4	1	2	3	4	4	5	5	6	6	7	9	4
F5	2	2	3	4	5	5	5	6	7	8	10	5
F6	3	3	3	4	5	6	6	6	8	9	11	6
F7	3	3	3	4	5	6	7	7	8	10	11	7
F8	4	4	4	5	6	7	7	8	9	10	12	8
F9	5	5	5	5	7	8	8	9	9	11	12	9
F10	7	7	7	7	8	9	10	10	11	11	12	10
F11	9	9	9	9	10	11	11	12	12	12	12	12
UN	UN	UN	UN	UN	UN	UN	UN	UN	UN	UN	UN	UN

Classe di valutazione9Fascia4PD8,450%AREAPericolosità

Classe	Fascia	Probabilità inadempimento	AREA
1	1	0,12%	Sicurezza
2	2	0,33%	Solvibilità
3	2	0,67%	Solvibilità
4	2	1,02%	Solvibilità
5	3	1,61%	Vulnerabilità
6	3	2,87%	Vulnerabilità
7	3	3,62%	Vulnerabilità
8	4	5,18%	Pericolosità
9	4	8,45%	Pericolosità
10	4	9,43%	Pericolosità
11	5	16,30%	Rischiosità
12	5	22,98%	Rischiosità

Soggetto caratterizzato da elementi di fragilità. Il rischio di credito è significativo.

Indici della Crisi di impresa per Ateco:

26.12.00

SRL1

SRL1



	Numeratore		/	Denominatore		=	Indice		Δ dal valore soglia	
	31/12/2020	31/12/2021		31/12/2020	31/12/2021		31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021
1 Sostenibilità oneri finanziari	248 ↑	486		195.613 ↑	472.166		0,13% ↓	0,10%	2,87%	2,90%
Interessi e altri oneri finanziari	248	486								
Ricavi Netti				195.613	472.166					
Lavori in corso										
2 Adeguatazza patrimoniale	11.924 ↑	13.480		82.896 ↑	127.919		14,38% ↓	10,54%	6,78%	2,94%
Patrimonio netto	11.924	13.480								
(Crediti verso soci)										
(Dividendi deliberati sull'utile d'esercizio)										
Debiti				80.201	127.919					
Ratei e risconti passivi				2.695						
3 Equilibrio Finanziario	92.916 ↑	139.563		82.896 ↑	127.919		112,09% ↓	109,10%	18,39%	15,40%
Attivo circolante	88.516	134.332								
Ratei e risconti attivi	4.400	5.231								
Debiti entro esercizio				80.201	127.919					
Ratei e risconti passivi				2.695						
4 Redditività	2.437 ↓	2.118		94.969 ↑	141.545		2,57% ↓	1,50%	2,07%	1,00%
Risultato d'esercizio	1.924	1.556								
Costi non monetari	513	563								
(Ricavi non monetari)										
* Quota esercizio (normalizzazione)	100%	100%								
Totale Attivo				94.969	141.545					
5 Altri indici di indebitamento	20.618 ↑	37.466		94.969	141.545		21,71% ↑	26,47%	-16,81%	-21,57%
Debiti Tributarli e previdenziali	20.618	37.466								
Totale Attivo				94.969	141.545					

Z" Score (Indice di Altman adattato per l'Italia)

	SRL1	SRL1		SRL1	SRL1								
	Numeratore		/	Denominatore		=	Indice		Moltiplicatore	Z" Score			
	31/12/2020	31/12/2021		31/12/2020	31/12/2021		31/12/2020	31/12/2021		31/12/2020	31/12/2021		
Z" SCORE										B	4,47	B+	4,70
X1 Equilibrio Finanziario	10.020 ↑	11.643		94.969 ↑	141.545		10,55% ↓	8,23%	6,56		0,69		0,54
Capitale circolante	10.020	11.643											
Totale Attivo				94.969	141.545								
X2 Capacità di autofinanziamento	1.924 ↑	3.480		94.969 ↑	141.545		2,03% ↑	2,46%	3,26		0,07		0,08
Utili non distribuiti	1.924	3.480											
Totale Attivo				94.969	141.545								
X3 Reddittività	4.430 ↑	15.248		94.969 ↑	141.545		4,66% ↑	10,77%	6,72		0,31		0,72
Ebit (A-B)	4.430	15.248											
Totale Attivo				94.969	141.545								
X4 Solvibilità	11.924 ↑	13.480		82.896 ↑	127.919		14,38% ↓	10,54%	1,05		0,15		0,11
Patrimonio Netto	11.924	13.480											
Totale Debiti				82.896	127.919								
									3,25		3,25		3,25
Costante													



y:\clienti\commercialista tele...vision2020\vision2020-1.1.xlsm

Chiudi

➤

OK

Annulla

Chudi

Basterà cliccare sul tasto **Applica modifiche** e la Bi si aggiornerà con i dati collegati