



CreditRank

Avanzato

al 07/12/2021

AZIENDA TEST

P.IVA: 1234567890

Via Prova 123 Padova PD - 35100
AZIENDATEST@SICUREZZAPOSTALE.IT

Per ulteriori informazioni, contattaci
alla mail commercialelta@namirial.com

powered by

CashInvoice

CreditRank i contenuti:

Report Standard

Giudizio dettagliato del rating Finanziario

- Sintesi di bilancio e giudizio sui principali indici economico-finanziari
- Massima esposizione consigliata
- Commento sulle informazioni giuridiziarie e l'affidabilità creditizia generali dell'azienda

Analisi di Bilancio

- Comparazione dei principali indicatori economico-finanziari degli ultimi 3 bilanci

Analisi predittive

- Analisi e ottimizzazione CCN: valutazione dell'efficienza del ciclo finanziario e situazione della liquidità aziendale
- Analisi Cash 2 Cash
- Simulazione Invoice Trading
- Simulazione Dynamic Discount

Dati anagrafici

- Informazioni anagrafiche
- Struttura societaria
- Informazioni pregiudizievoli sull'azienda
- Presenza di Informazioni pregiudizievoli sui soci

Report Avanzato

Giudizio dettagliato del rating Finanziario

- Sintesi di bilancio e giudizio sui principali indici economico-finanziari
- Massima esposizione consigliata
- Commento sulle informazioni giuridiziarie e l'affidabilità creditizia generali dell'azienda

Analisi di Bilancio

- Comparazione dei principali indicatori economico-finanziari degli ultimi 3 bilanci
- ⊕ Ultimi 3 bilanci completi
- ⊕ Comparazione di tutti gli indici economico-finanziari degli ultimi 3 bilanci
- ⊕ Analisi e comparazione dei dati sul fatturato degli ultimi 3 anni
- ⊕ Commento dei principali indici di bilancio

Analisi predittive

- Analisi e ottimizzazione CCN: valutazione dell'efficienza del ciclo finanziario e situazione della liquidità aziendale
- Analisi Cash 2 Cash
- Simulazione Invoice Trading
- Simulazione Dynamic Discount

Dati anagrafici

- Informazioni anagrafiche
- Struttura societaria
- Informazioni pregiudizievoli sull'azienda
- Presenza di Informazioni pregiudizievoli sui soci
- ⊕ Compagine societaria
- ⊕ Gruppo societario
- ⊕ Estratto dell'atto costitutivo
- ⊕ Poteri legale rappresentante

DISCLAIMER: Il presente report è stato generato da Cash Invoice Dev Srl, società abilitata ex art. 134 TULPS. I report sono elaborati da CashInvoice Dev Srl, sulla base dei dati acquisiti dai provider informativi su dati pubblici. Le elaborazioni vengono effettuate su dati aggregati in relazione alle finalità del presente report. L'utilizzo del presente documento è consentito ai soli fini interni. La sua diffusione a terzi, in qualsiasi modo intervenuta, costituisce violazione di obbligo contrattuale. Il cliente sarà quindi responsabile di tutti i danni che dovessero derivare a terzi a cause delle divulgazione diretta o indiretta delle informazioni fornite.



Rating
~**BBB**

AZIENDA TEST

- ✓ Non sono stati rilevati eventi negativi
- Esposizione consigliata: €180,000.00

DATI ANAGRAFICI		STRUTTURA SOCIETARIA	
Denominazione	AZIENDA TEST	Natura Giuridica	società a responsabilità limitata
Sede Legale	Via Prova, 123	Stato Attività	Active
Partita IVA	01234567890	Data Registrazione	XX/XX/XXXX
CCIAA-REA	PD - xxxxxxx	Ultimo Bilancio Registrato	2020
PEC	2CSOLUTION@PEC.SOLUTIONDOC.EU	Capitale Sociale	€200,000.00
		Addetti	40
Ateco		6201 - Produzione di software non connesso all'edizione	

SINTESI DI BILANCIO	2020	2019	2018
Fatturato	€7,207,037.00	€6,348,236.00	€3,678,835.00
Utile/Perdita	€2,691,340.00	€1,989,384.00	€761,517.00
Redditività	ottimo	ottimo	ottimo
Liquidità	bene	bene	molto bene
Solidità	molto bene	molto bene	bene

INDICI	2020	2019	2018
EBITDA	€3,283,869.00	€2,873,930.00	€1,090,534.00
CCN	€2,761,421.00	€2,234,701.00	€1,852,504.00
PFN/EBITDA	-0.54	-0.45	-0.09
Z-Scoring	5.55	5.13	3.61

Ultimi Commenti

- Non sono state rilevate informazioni pregiudizievoli legate all'azienda
- Il fatturato nel 2020 è aumentato, passando da €6,348,236.00 del 2019, a €7,207,037.00
- L'utile nel 2020 è aumentato, passando da €1,989,384.00 del 2019, a €2,691,340.00
- L'azienda risulta registrata da più di 3 anni (XX/XX/XXXX)



Principali Indicatori

Comparazione Indici

Indice	2020	2019	2018
EBITDA Earnings Before Interest, Taxes, Depreciation and Amortization, chiamato anche MOL (Margine Lordo), è un indicatore di redditività basato solo sulla gestione operativa. Risulta indicato per comparare i risultati di diverse aziende che operano in uno stesso settore attraverso i multipli comparati	€3,283,869.00	€2,873,930.00	€1,090,534.00
Margine Operativo Netto (EBIT)	€3,134,045.00	€2,727,213.00	€1,002,168.00
ROI - Ritorno Dell'investimento E' un indice di bilancio che indica la redditività e l'efficienza economica della gestione caratteristica a prescindere dalle fonti utilizzate: esprime, cioè, quanto rende il capitale investito in quell'azienda.	52.15%	55.44%	29.62%
ROS - Ritorno Delle Vendite Consente di valutare la profittabilità aziendale in relazione al fatturato conseguito, mettendo in relazione la redditività operativa ed i ricavi. Indica la redditività operativa ogni 100€ di vendite. Varia notevolmente a seconda del settore di appartenenza.	43.48%	42.96%	27.24%
ROE - Ritorno Dell'equity L'indicatore può essere considerato come una sintesi della economicità complessiva, valutando come il management sia riuscito a gestire i mezzi propri per aumentare gli utili aziendali. Approssima il livello di autofinanziamento inteso in chiave reddituale.	59.17%	82.98%	75.55%
ROA - Ritorno Degli Impieghi Esprime l'economicità della gestione caratteristica. E' influenzato dal tasso di crescita dei nuovi investimenti e dal grado di ammortamento. Più alto è e meglio è	52.22%	55.24%	29.51%
PFN/EBITDA Esprime la capacità dell'azienda di coprire il debito mediante i flussi finanziari derivanti dalla gestione caratteristica. Indica in quanti anni l'EBITDA riesce ad azzerare la posizione Finanziaria Netta. Più è basso, tanto più velocemente l'impresa rientra dell'esposizione finanziaria.	-0.54	-0.45	-0.09
EBITDA/Fatturato	45.56	45.27	29.64
PFN/Patrimonio Netto Esprime l'eccedenza dell'indebitamento netto rispetto ai mezzi propri. Al crescere dell'indicatore peggiora la solidità aziendale.	-0.39	-0.53	-0.10
Debiti Finanz./Fatturato	0.08	4.31	8.84
PFN/Fatturato Esprime la capacità dell'azienda di coprire il debito mediante i flussi finanziari derivanti dalle vendite. Più è basso, tanto più velocemente l'impresa rientra dell'esposizione finanziaria.	-0.25	-0.20	-0.03
Margine Di Tesoreria	€3,720,692.00	€2,100,444.00	€1,154,825.00
Ciclo Del Circolante E' il tempo che intercorre dal momento del pagamento dei fattori produttivi al momento dell'incasso dei ricavi ottenuti con i prodotti venduti. Questo periodo è solo parzialmente sotto il controllo dei manager, mediante politiche di gestione delle scorte, dei clienti e dei fornitori.	145.83gg	131.80gg	204.77gg
Z-Scoring Un valore di sintesi che esprime la probabilità dell'azienda di essere o meno insolvente nei successivi 3 anni. L'attuale formula di Altman utilizzata si basa principalmente su cinque indici: flessibilità aziendale, autofinanziamento, ROI, indipendenza da terzi e turnover attività.	5.55	5.13	3.61

Capacità di indebitamento a M/L termine

€1,263,022,025.25

[(EBITDA - tax) / impegni finanziari] = FCCR

522.75

Capacità di indebitamento a Breve termine

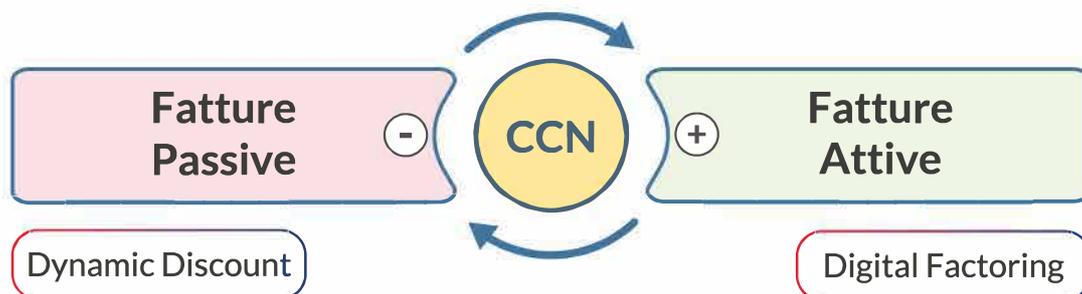
€226,836.05

Capitale giro / PFN breve

2761421.00

Supporto al Capitale Circolante Netto

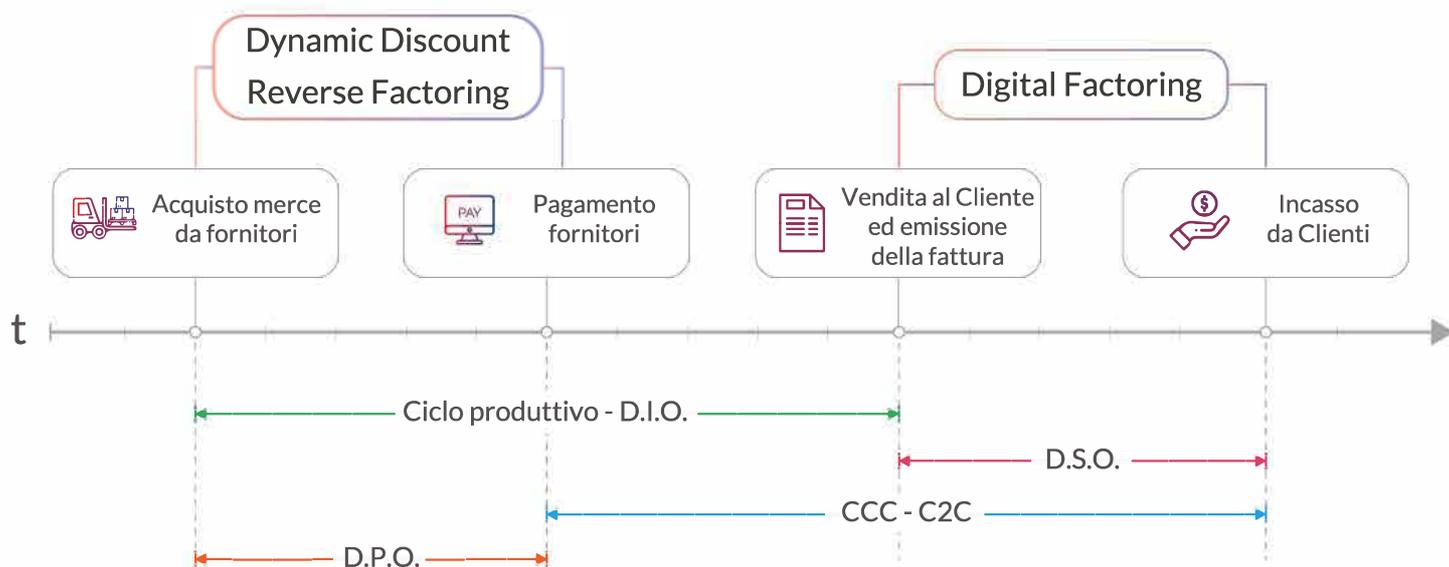
Le PMI sono chiamate a dotarsi di strumenti per gestire con **efficienza il ciclo finanziario dell'impresa**. L'obiettivo deve essere la **gestione ottimale della liquidità aziendale**, ovvero per l'**ottimizzazione del cosiddetto CCN**.



Il **Capitale Circolante Netto (CCN)** si compone di crediti verso clienti, magazzino, crediti tributari, debiti verso fornitori e debiti tributari. L'**obiettivo di rendere maggiormente efficiente il proprio Capitale Circolante**, ovvero renderlo **più veloce e meno costoso**.

Lo "scostamento temporale" che intercorre tra la realizzazione dell'utile e la generazione di un flusso di cassa positivo comporta un fabbisogno finanziario, un capitale circolante appunto, che va monitorato e gestito per una corretta gestione dell'azienda. Un'impresa che opera con un **alto volume di CCN è poco efficiente**: il capitale in esso immobilizzato non può essere reinvestito e genera di conseguenza un costo opportunità (c.d. Costo Finanziario del CCN).

Il **CCN** esprime la situazione di liquidità dell'azienda, ossia la sua capacità di far fronte alle esigenze a breve termine attraverso flussi finanziari generati dalla gestione tipica dell'impresa. È pari:



D.I.O. - Days Inventory Outstanding = giorni occorrenti per una "rotazione" del magazzino - fornisce una misura del numero di giorni necessario affinché l'inventario sia totalmente convertito in vendita, incrementando la cassa e/o i crediti nei confronti dei clienti.

D.S.O. - Days Sales Outstanding = numero medio di giorni occorrenti per la riscossione dei crediti - fornisce una misura del numero di giorni necessari per la riscossione dei crediti concessi alla clientela.

D.P.O. - Days Payables Outstanding = numero medio di giorni di dilazione dei pagamenti - fornisce una misura di quella che è la dilazione media per i pagamenti dei debiti che viene concessa alla società dai fornitori.

Più è lungo il **CCC**, più l'azienda avrà bisogno di prendere in prestito fondi per finanziare il mag-

Simulazione Ottimizzazione CCN

Situazione iniziale

D.S.O. gg alla riscossione	<input type="text" value="146"/>	Cash 2 Cash gg per convertire investimenti in vendite	<input type="text" value="145.83gg"/>
D.P.O. gg dilazione pagamento	<input type="text" value="15"/>	CCN - Capitale Circolante Netto risorse che finanziano l'attività operativa	<input type="text" value="€2,761,421.00"/>
D.I.O. gg rotazione magazzino	<input type="text" value="0"/>	Costo Finanziario CCN quanto costerebbe richiedere un finanziamento	<input type="text" value="€82,842.63"/>

OBIETTIVO

RIDURRE IL CAPITALE CIRCOLANTE NETTO E IL SUO COSTO FINANZIARIO

Crediti e Scorte immobilizzate impattano negativamente sulla gestione del circolante. Avere risorse ferme comporta dei costi finanziari associati alla richiesta di fondi da utilizzare nell'operatività del breve periodo.
COME SI POSSONO SBLOCCARE LE RISORSE IMMOBILIZZATE?



IMPEGNARE LIQUIDITA' DISPONIBILE MA IMMOBILIZZATA

AZIONI



Impatto FINANZIARIO



Impatto ECONOMICO





Compagine Societaria

Capitale Sociale
€200,000.00

Socio	Info	% Quote	Identificativo
Azienda 1		0 %	00123456789
Azienda 2		100 %	02987654321
Azienda 3	Indirizzo: Piazza 123	0 %	02123456789
Azienda 4		0 %	01123456789
Azienda 5		0 %	01987654321

Membro CDA	Info	Cariche	Identificativo
Persona 1	Nato Il: XX/XX/19XX	CONSIGLIERE DELEGATO - da: 08/02/2019 - a: FINO APPROVAZIONE DEL BILANCIO CONSIGLIERE - da: 04/08/2014 - a: FINO APPROVAZIONE DEL BILANCIO	XXXYYY12Z45A678J
Persona 2	Nato Il: XX/XX/19XX	CONSIGLIERE DELEGATO - da: 08/02/2019 - a: FINO APPROVAZIONE DEL BILANCIO CONSIGLIERE - da: 04/08/2014 - a: FINO APPROVAZIONE DEL BILANCIO	XXXYYY12Z45A678H
Persona 3	Nato Il: XX/XX/19XX	CONSIGLIERE - da: 04/08/2014 - a: FINO APPROVAZIONE DEL BILANCIO PRESIDENTE CONSIGLIO AMMINISTRAZIONE - da: 07/05/2020 - a: FINO APPROVAZIONE DEL BILANCIO	XXXYYY12Z45A678W



Gruppo Societario

Controllante

•Controllante del Gruppo•

AZIENDA CONTROLLANTE 1

Italia

•Controllante più vicina•

AZIENDA CONTROLLANTE 2

Italia

Collegate

•altra azienda del gruppo•

Azienda Collegata 1

IT

•altra azienda del gruppo•

Azienda Collegata 2

IT

•altra azienda del gruppo•

Azienda Collegata 3

IT

•altra azienda del gruppo•

Azienda Collegata 4

IT

•altra azienda del gruppo•

Azienda Collegata 5

IT

•altra azienda del gruppo•

Azienda Collegata 1

IT

•altra azienda del gruppo•

Azienda Collegata 6

IT

•altra azienda del gruppo•

Azienda Collegata 7

IT

•altra azienda del gruppo•

Azienda Collegata 8

IT

•altra azienda del gruppo•

Azienda Collegata 9

IT

•altra azienda del gruppo•

Azienda Collegata 10

IT

•altra azienda del gruppo•

Azienda Collegata 11

IT

•altra azienda del gruppo•

Azienda Collegata 11

IT

•altra azienda del gruppo•

Azienda Collegata 12

IT

•altra azienda del gruppo•

Azienda Collegata 13

IT

•altra azienda del gruppo•

Azienda Collegata 14

IT

•altra azienda del gruppo•

Azienda Collegata 15

IT

•altra azienda del gruppo•

Azienda Collegata 16

IT

•altra azienda del gruppo•

Azienda Collegata 17

IT

•altra azienda del gruppo•

Azienda Collegata 18

IT

•altra azienda del gruppo•

Azienda Collegata 19

IT

•altra azienda del gruppo•

Azienda Collegata 20

IT

•altra azienda del gruppo•

Azienda Collegata 21

IT

•altra azienda del gruppo•

Azienda Collegata 22

IT

•altra azienda del gruppo•

Azienda Collegata 23

IT

•altra azienda del gruppo•

Azienda Collegata 24

IT

•altra azienda del gruppo•

Azienda Collegata 25

IT

•altra azienda del gruppo•

Azienda Collegata 26

IT

•altra azienda del gruppo•

Azienda Collegata 27

•altra azienda del gruppo•

Azienda Collegata 28

IT

•altra azienda del gruppo•

Azienda Collegata 29

IT



Bilancio 2020

Stato Patrimoniale

ATTIVO

Immobilizzazioni	€1,090,075.00
- Immobilizzazioni Immateriali	€832,862.00
- Immobilizzazioni Materiali	€251,943.00
- Immobilizzazioni Finanziarie	€5,270.00
Totale Attivo Non Corrente	€1,090,075.00

Crediti	€3,054,758.00
Altre Attività Correnti	€1,862,874.00
- Disponibilità Liquida	€1,780,710.00
Rimanenze	€1,938.00
Totale Attivo Corrente	€4,919,570.00

Totale Attivo	€6,009,645.00
----------------------	----------------------

PASSIVO

Capitale	€200,000.00
Riserve (inclusa utile/perdita)	€4,347,779.00
Patrimonio Netto	€4,547,779.00
Passività Finanz. Consolidate	-
Altri Debiti (TFR, debiti soci, ...)	€264,926.00
Totale Passività Consolidate	€264,926.00

Passività Finanziarie a breve	€5,427.00
Debiti vs Fornitori	€295,275.00
Altre Passività Correnti	€896,238.00
Totale Passività Correnti	€1,196,940.00

Totale Passivo	€6,009,645.00
-----------------------	----------------------

Conto Economico

Valore della Produzione	€7,207,037.00
- Ricavi Vendite e Prestazioni	€7,042,395.00
- Altri Ricavi	€165,369.00
Costi della Produzione	€1,847,483.00
- Costi Servizi	€1,707,601.00
- Costi Materie	€15,799.00
- Altri Costi	-

Valore Aggiunto	€5,359,554.00
Costo del Personale	€2,075,685.00

EBITDA	€3,283,869.00
Ammortamenti	€149,824.00
Accantonamenti	-

EBIT	€3,134,045.00
Risultato Gestione Finanziaria	€959.00

Risultato Gestione Ordinaria	€3,135,004.00
Risultato Gestione straordinaria	-
Risultato Ante Imposte	€3,138,243.00
Imposte	€446,903.00

Utile/Perdita d'Esercizio	€2,691,340.00
----------------------------------	----------------------

Indici

Leva (Leverage Ratio)	0.32
ROI - Ritorno Dell'investimento	52.15%
ROE - Ritorno Dell'equity	59.17%
Indice Di Disponibilità (Current Ratio)	4.11
Indice Di Disponibilità Immediata (Quick Ratio)	4.11
Turnover Del Magazzino	0.03gg
DSO - Giorni Di Credito Clienti	145.83gg
DPO - Giorni Di Credito Fornitori	14.95gg
Ciclo Del Circolante	145.83gg
Z-Scoring	5.55
EBITDA	€3,283,869.00
PFN/EBITDA	-0.54
Capitale Circolante Netto (CCN)	€2,761,421.00



Bilancio 2019

Stato Patrimoniale

ATTIVO

Immobilizzazioni	€748,601.00
- Immobilizzazioni Immateriali	€417,175.00
- Immobilizzazioni Materiali	€325,363.00
- Immobilizzazioni Finanziarie	€6,063.00
Totale Attivo Non Corrente	€748,601.00

Crediti	€2,435,400.00
Altre Attività Correnti	€1,732,099.00
- Disponibilità Liquida	€1,552,677.00
Rimanenze	€2,665.00
Totale Attivo Corrente	€4,170,164.00

Totale Attivo	€4,918,765.00
----------------------	----------------------

PASSIVO

Capitale	€200,000.00
Riserve (inclusa utile/perdita)	€2,197,307.00
Patrimonio Netto	€2,397,307.00
Passività Finanz. Consolidate	-
Altri Debiti (TFR, debiti soci, ...)	€454,403.00
Totale Passività Consolidate	€454,403.00

Passività Finanziarie a breve	€273,444.00
Debiti vs Fornitori	€203,364.00
Altre Passività Correnti	€1,590,247.00
Totale Passività Correnti	€2,067,055.00

Totale Passivo	€4,918,765.00
-----------------------	----------------------

Conto Economico

Valore della Produzione	€6,348,236.00
- Ricavi Vendite e Prestazioni	€6,069,291.00
- Altri Ricavi	€279,245.00
Costi della Produzione	€1,894,921.00
- Costi Servizi	€1,743,670.00
- Costi Materie	€33,215.00
- Altri Costi	-

Valore Aggiunto	€4,453,315.00
Costo del Personale	€1,579,385.00

EBITDA	€2,873,930.00
Ammortamenti	€146,717.00
Accantonamenti	-

EBIT	€2,727,213.00
Risultato Gestione Finanziaria	€173.00

Risultato Gestione Ordinaria	€2,727,386.00
Risultato Gestione straordinaria	-
Risultato Ante Imposte	€2,717,079.00
Imposte	€727,695.00

Utile/Perdita d'Esercizio	€1,989,384.00
----------------------------------	----------------------

Indici

Leva (Leverage Ratio)	1.05
ROI - Ritorno Dell'investimento	55.44%
ROE - Ritorno Dell'equity	82.98%
Indice Di Disponibilità (Current Ratio)	2.02
Indice Di Disponibilità Immediata (Quick Ratio)	2.02
Turnover Del Magazzino	0.04gg
DSO - Giorni Di Credito Clienti	131.80gg
DPO - Giorni Di Credito Fornitori	11.69gg
Ciclo Del Circolante	131.80gg
Z-Scoring	5.13
EBITDA	€2,873,930.00
PFN/EBITDA	-0.45
Capitale Circolante Netto (CCN)	€2,234,701.00



Bilancio 2018

Stato Patrimoniale

ATTIVO

Immobilizzazioni	€538,400.00
- Immobilizzazioni Immateriali	€259,517.00
- Immobilizzazioni Materiali	€275,073.00
- Immobilizzazioni Finanziarie	€3,810.00
Totale Attivo Non Corrente	€538,400.00

Crediti	€2,349,930.00
Altre Attività Correnti	€491,448.00
- Disponibilità Liquida	€428,077.00
Rimanenze	€2,965.00
Totale Attivo Corrente	€2,844,343.00

Totale Attivo	€3,382,743.00
----------------------	----------------------

PASSIVO

Capitale	€200,000.00
Riserve (inclusa utile/perdita)	€807,923.00
Patrimonio Netto	€1,007,923.00
Passività Finanz. Consolidate	-
Altri Debiti (TFR, debiti soci, ...)	€688,267.00
Totale Passività Consolidate	€688,267.00

Passività Finanziarie a breve	€325,176.00
Debiti vs Fornitori	€500,391.00
Altre Passività Correnti	€860,986.00
Totale Passività Correnti	€1,686,553.00

Totale Passivo	€3,382,743.00
-----------------------	----------------------

Conto Economico

Valore della Produzione	€3,678,835.00
- Ricavi Vendite e Prestazioni	€3,489,051.00
- Altri Ricavi	€190,741.00
Costi della Produzione	€1,607,494.00
- Costi Servizi	€1,465,724.00
- Costi Materie	€29,133.00
- Altri Costi	-

Valore Aggiunto	€2,071,341.00
Costo del Personale	€980,807.00

EBITDA	€1,090,534.00
Ammortamenti	€88,366.00
Accantonamenti	-

EBIT	€1,002,168.00
Risultato Gestione Finanziaria	€116.00

Risultato Gestione Ordinaria	€1,002,284.00
Risultato Gestione straordinaria	-
Risultato Ante Imposte	€998,288.00
Imposte	€236,771.00

Utile/Perdita d'Esercizio	€761,517.00
----------------------------------	--------------------

Indici

Leva (Leverage Ratio)	2.36
ROI - Ritorno Dell'investimento	29.62%
ROE - Ritorno Dell'equity	75.55%
Indice Di Disponibilità (Current Ratio)	1.69
Indice Di Disponibilità Immediata (Quick Ratio)	1.68
Turnover Del Magazzino	0.08gg
DSO - Giorni Di Credito Clienti	204.77gg
DPO - Giorni Di Credito Fornitori	49.65gg
Ciclo Del Circolante	204.77gg
Z-Scoring	3.61
EBITDA	€1,090,534.00
PFN/EBITDA	-0.09
Capitale Circolante Netto (CCN)	€1,852,504.00



Comparazione Bilanci

CONTO ECONOMICO

Voce	2020	%	2019	%	2018	%
Ricavi Vendite E Prestazioni	€7,042,395.00	16%	€6,069,291.00	73%	€3,489,051.00	-
Altri Ricavi	€165,369.00	-40%	€279,245.00	46%	€190,741.00	-
Fatturato	€7,207,037.00	13%	€6,348,236.00	72%	€3,678,835.00	-
Variazione Rimanenze	-		-		-	-
Variazione Lavori In Corso	-		-		-	-
Incrementi Immob. Lavori Interni	-		-		-	-
Totale Dei Costi	€1,847,483.00	-2%	€1,894,921.00	17%	€1,607,494.00	-
Costi Per Servizi	€1,707,601.00	-2%	€1,743,670.00	18%	€1,465,724.00	-
Costi Per Materialie	€15,799.00	-52%	€33,215.00	14%	€29,133.00	-
Costi Del Personale	€2,075,685.00	31%	€1,579,385.00	61%	€980,807.00	-
EBITDA	€3,283,869.00	14%	€2,873,930.00	163%	€1,090,534.00	-
Ammortamenti	€149,824.00	2%	€146,717.00	66%	€88,366.00	-
EBIT	€3,134,045.00	14%	€2,727,213.00	172%	€1,002,168.00	-
Gestione Finanziaria	€959.00	454%	€173.00	49%	€116.00	-
Proventi Finanziari	€0.00		€0.00		€0.00	-
Oneri Finanziari	€4,980.00	-50%	€10,063.00	181%	€3,569.00	-
Risultato Ante Imposte	€3,138,243.00	15%	€2,717,079.00	172%	€998,288.00	-
Proventi Straordinari	-		-		-	-
Oneri Straordinari	-		-		-	-
Gestione Straordinaria	-		-		-	-
Risultato Gestione Ordinaria	€3,135,004.00	14%	€2,727,386.00	172%	€1,002,284.00	-
Tasse	€446,903.00	-38%	€727,695.00	207%	€236,771.00	-
Utile/Perdita D'esercizio	€2,691,340.00	35%	€1,989,384.00	161%	€761,517.00	-
Utile Non Distribuito	€2,691,340.00	35%	€1,989,384.00	161%	€761,517.00	-
Cash Flow	€2,841,164.00	33%	€2,136,101.00	151%	€849,883.00	-
Valore Aggiunto	€5,359,554.00	20%	€4,453,315.00	114%	€2,071,341.00	-



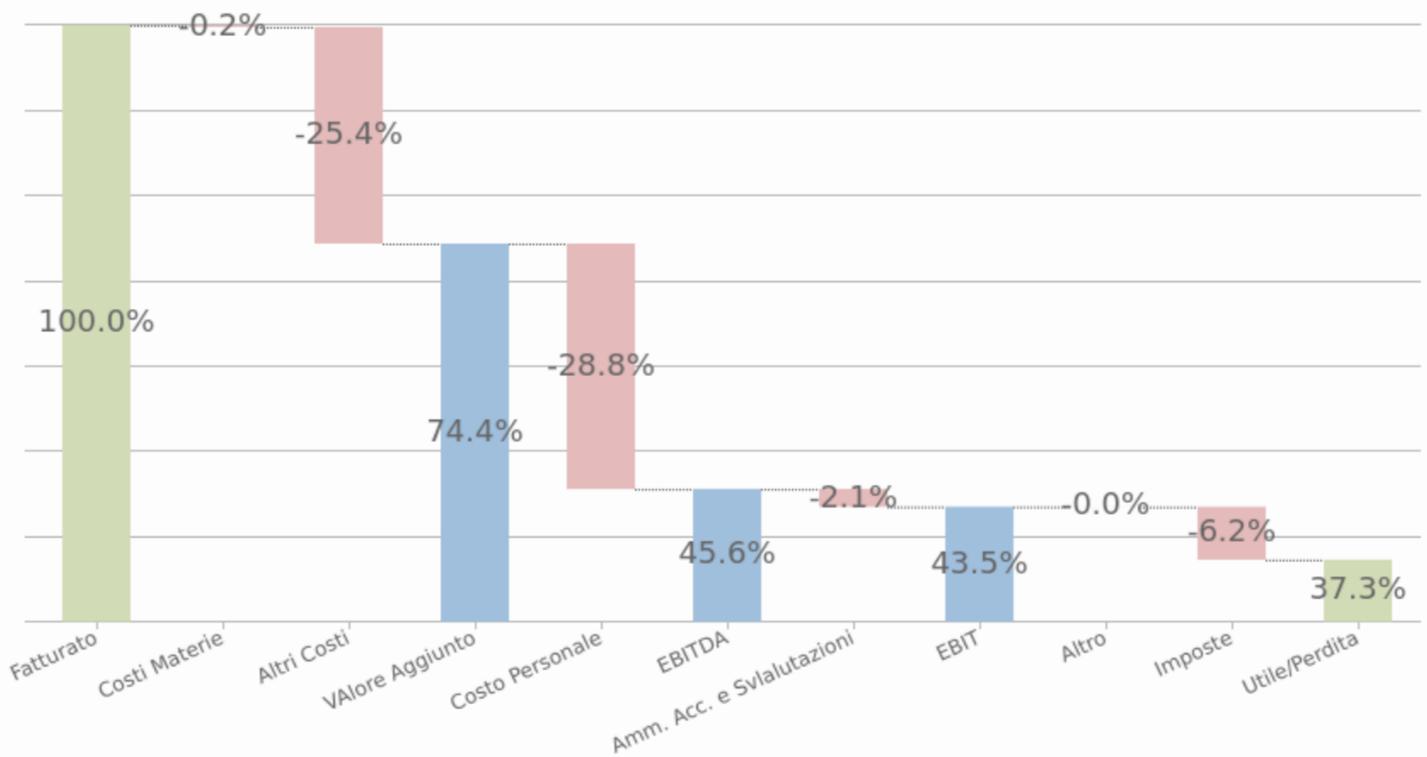
Comparazione Bilanci

STATO PATRIMONIALE

Voce	2020	%	2019	%	2018	%
Totale Attivo	€6,009,645.00	22%	€4,918,765.00	45%	€3,382,743.00	-
Immobilizzazioni	€1,090,075.00	45%	€748,601.00	39%	€538,400.00	-
Immobilizzazioni Immateriali	€832,862.00	99%	€417,175.00	60%	€259,517.00	-
Immob. Materiali	€251,943.00	-22%	€325,363.00	18%	€275,073.00	-
Altre Attività Non Correnti (Comprese Partecipazioni E Immob. Finanz.)	€5,270.00	-13%	€6,063.00	59%	€3,810.00	-
Totale Attivo Corrente	€4,919,570.00	17%	€4,170,164.00	46%	€2,844,343.00	-
Rimanenze Di Magazzino	€1,938.00	-27%	€2,665.00	-10%	€2,965.00	-
Crediti	€3,054,758.00	25%	€2,435,400.00	3%	€2,349,930.00	-
Altre Attività Correnti (Con Ratei E Risconti Attivi)	€1,862,874.00	7%	€1,732,099.00	252%	€491,448.00	-
Disponibilità Liquida	€1,780,710.00	14%	€1,552,677.00	262%	€428,077.00	-
Patrimonio Netto	€4,547,779.00	89%	€2,397,307.00	137%	€1,007,923.00	-
Capitale Sociale	€200,000.00		€200,000.00		€200,000.00	-
Tot. Riserve (Incluso L'Utile/Perdita Del Periodo)	€4,347,779.00	97%	€2,197,307.00	171%	€807,923.00	-
Totale Debiti	€951,155.00	-54%	€2,069,904.00	4%	€1,980,355.00	-
Debiti Non Correnti O Consolidate (Medio E Lungo Termine)	€264,926.00	-41%	€454,403.00	-33%	€688,267.00	-
Altri Debiti Non Correnti	€264,926.00	-41%	€454,403.00	-33%	€688,267.00	-
Accantonamenti (Forse C'è Il TFR)	-		-		-	-
Debiti A Breve	€1,196,940.00	-42%	€2,067,055.00	22%	€1,686,553.00	-
Loans	-	-100%	€273,444.00	-15%	€321,968.00	-
Debiti Vs Fornitori	€295,275.00	45%	€203,364.00	-59%	€500,391.00	-
Altre Passività Correnti (Con Ratei E Risconti Passivi)	€896,238.00	-43%	€1,590,247.00	84%	€860,986.00	-
Totale Passivo	€6,009,645.00	22%	€4,918,765.00	45%	€3,382,743.00	-
Debiti Finanziari A Breve	€5,427.00	-98%	€273,444.00	-15%	€325,176.00	-
Debiti Finanziari A Lungo	-		-		-	-
Capitale Circolante	€3,722,630.00	77%	€2,103,109.00	81%	€1,157,790.00	-
Net_debt	€1,775,283.00	38%	€1,279,233.00	1143%	-€102,901.00	-

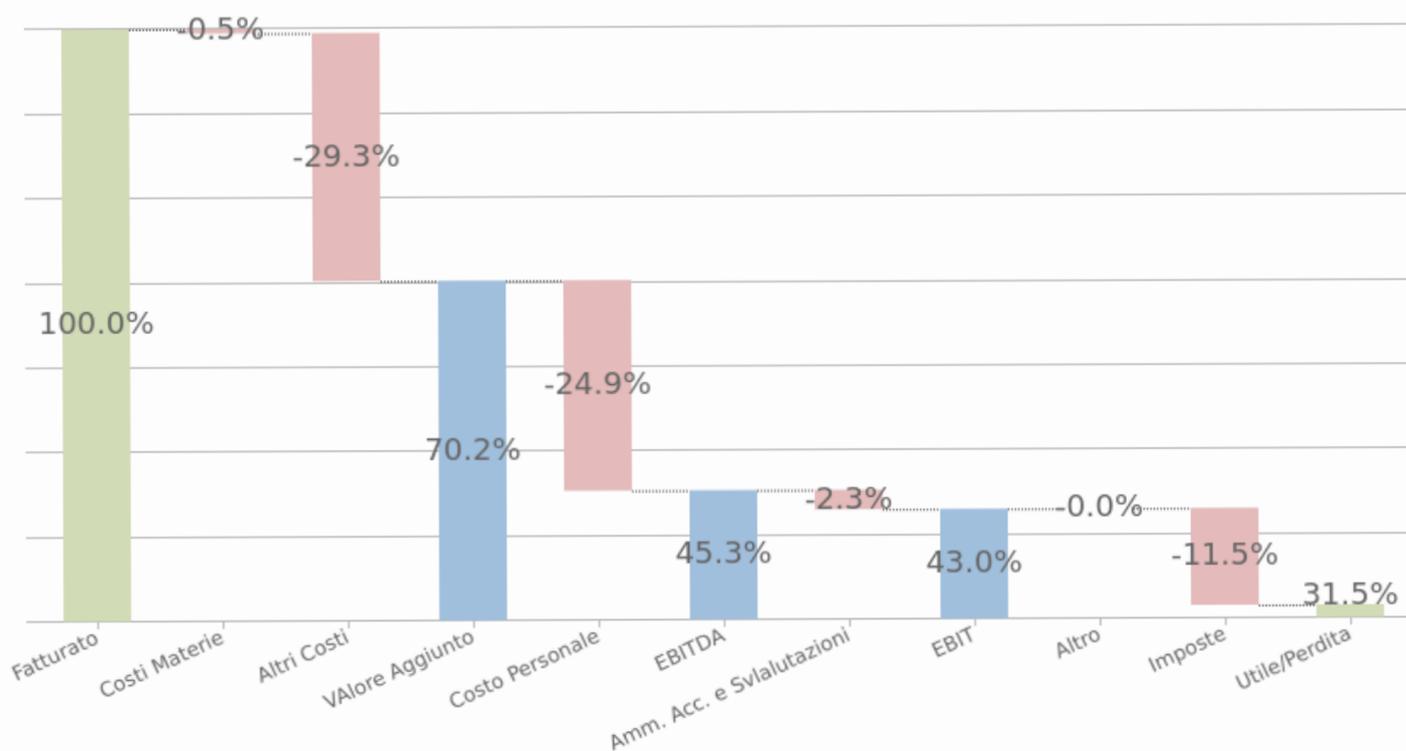
Fatturato del 2020: €7,207,037.00

CanvasJS Trial



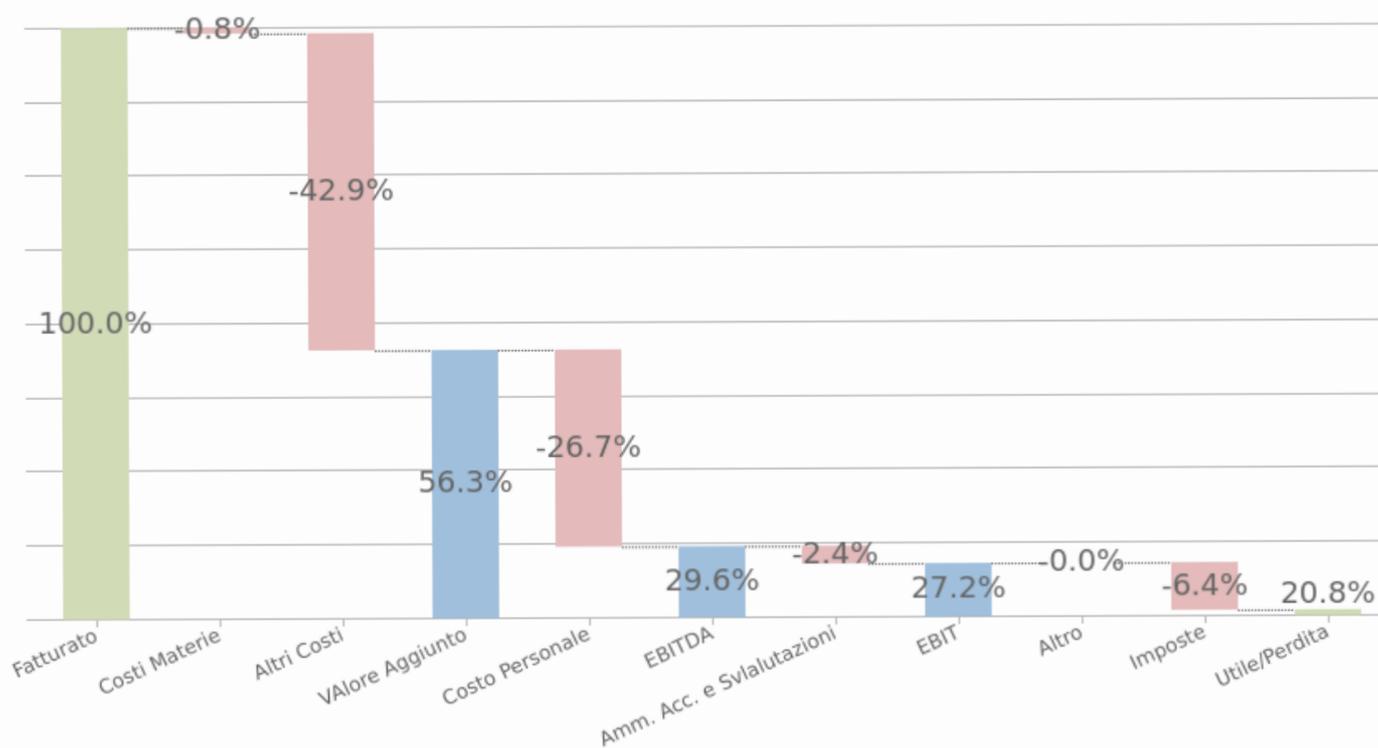
Fatturato del 2019: €6,348,236.00

CanvasJS Trial



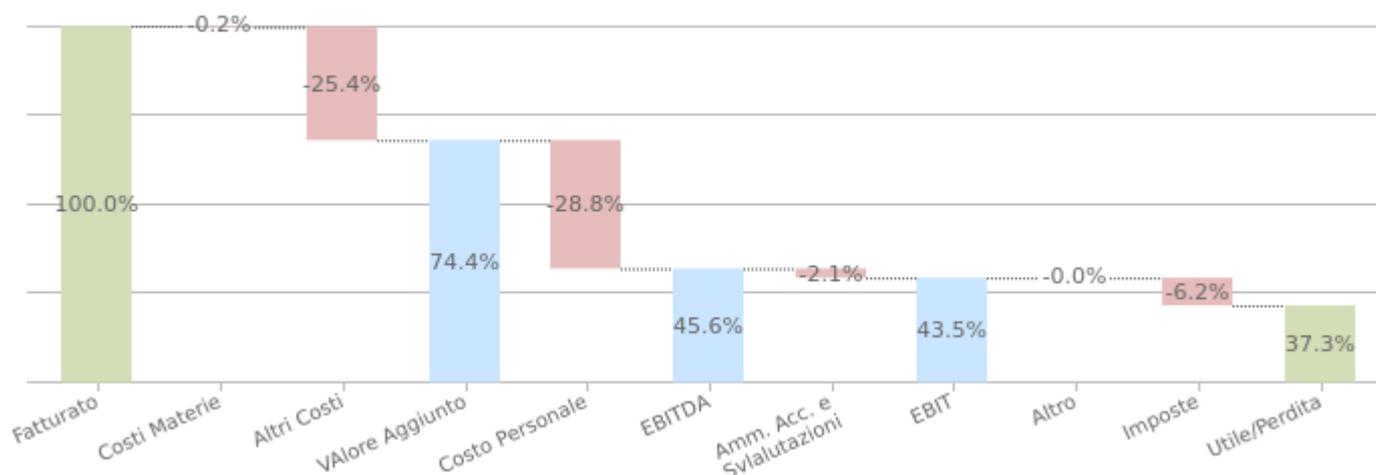
Fatturato del 2018: €3,678,835.00

CanvasJS Trial



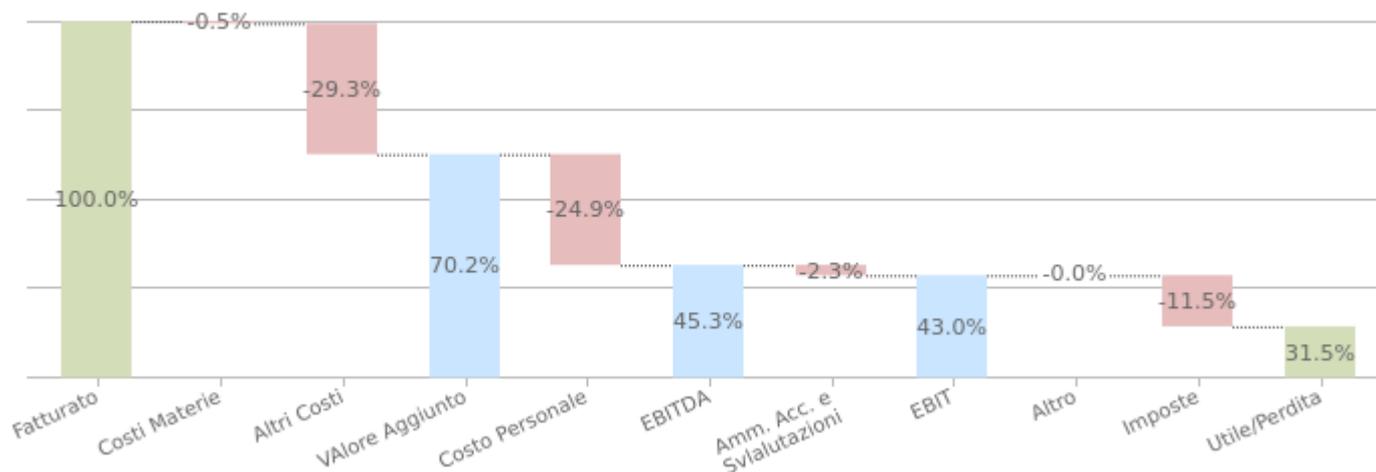
Fatturato del 2020: €7,207,037.00

CanvasJS Trial



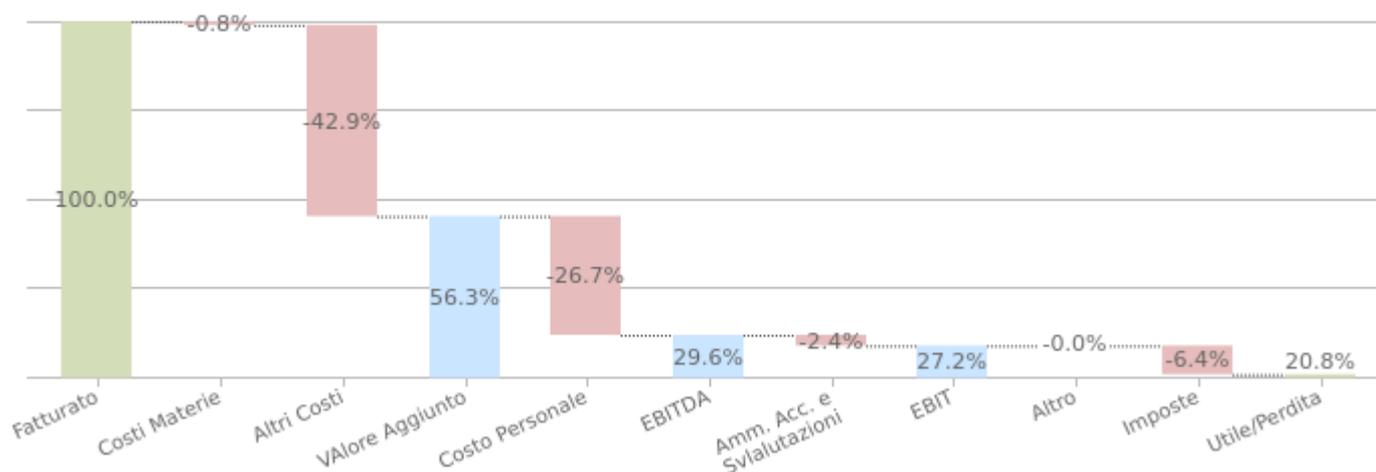
Fatturato del 2019: €6,348,236.00

CanvasJS Trial



Fatturato del 2018: €3,678,835.00

CanvasJS Trial



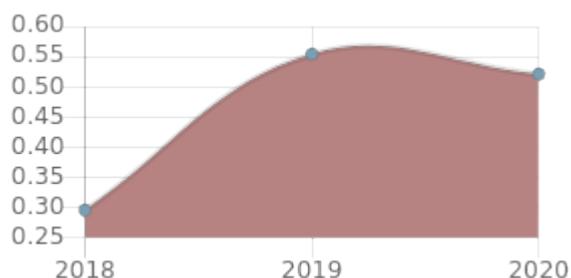
EBITDA

Earnings Before Interest, Taxes, Depreciation and Amortization, chiamato anche MOL (Margine Lordo), è un indicatore di redditività basato solo sulla gestione operativa. Risulta indicato per comparare i risultati di diverse aziende che operano in uno stesso settore attraverso i multipli comparati



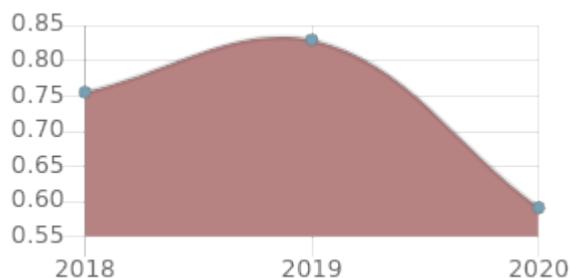
ROI - Ritorno Dell'investimento

E' un indice di bilancio che indica la redditività e l'efficienza economica della gestione caratteristica a prescindere dalle fonti utilizzate: esprime, cioè, quanto rende il capitale investito in quell'azienda.



ROE - Ritorno Dell'equity

L'indicatore può essere considerato come una sintesi della economicità complessiva, valutando come il management sia riuscito a gestire i mezzi propri per aumentare gli utili aziendali. Approssima il livello di autofinanziamento inteso in chiave reddituale.



Indice Di Disponibilità (Current Ratio)

Indica la capacità di far fronte alle uscite correnti con le entrate correnti. E' il termometro della salute finanziaria.



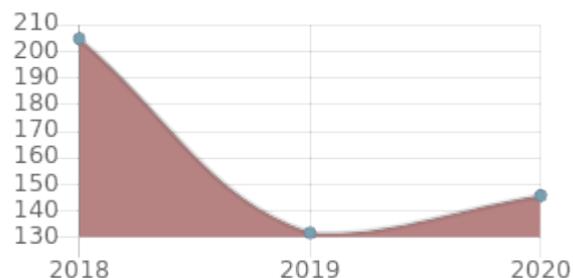
Indice Di Disponibilità Immediata (Quick Ratio)

Indice di liquidità immediata, evidenzia la capacità dell'azienda di far fronte agli impegni in scadenza nel breve periodo utilizzando le risorse disponibili in forma liquida nello stesso periodo di tempo.



Ciclo Del Circolante

E' il tempo che intercorre dal momento del pagamento dei fattori produttivi al momento dell'incasso dei ricavi ottenuti con i prodotti venduti. Questo periodo è solo parzialmente sotto il controllo dei manager, mediante politiche di gestione delle scorte, dei clienti e dei fornitori.



Z-Scoring

Un valore di sintesi che esprime la probabilità dell'azienda di essere o meno insolvente nei successivi 3 anni. L'attuale formula di Altman utilizzata si basa principalmente su cinque indici: flessibilità aziendale, autofinanziamento, ROI, indipendenza da terzi e turnover attività.





Costituzione Società

Attività Dell'Azienda

DESCRIZIONE: REALIZZAZIONI DI SOFTWARE E CONSULENZA SOFTWARE (DAL XX.XX.XXXX)

CODICI ATTIVITA'

1234 Registro aziendale primario Produzione di software non connesso all'edizione

56789 Registro aziendale secondario Commercio al dettaglio di qualsiasi tipo di prodotto effettuato via internet

Oggetto Sociale

Data Costituzione:xx/xx/xxxx

LA SOCIETA' HA PER OGGETTO L'ESERCIZIO IN PROPRIO O PER CON TO TERZI DELLE SEGUENTI ATTIVITA': - LO STUDIO, LA PROGETTAZIONE, LA COSTRUZIONE, L'INSTALLAZIONE, LA MESSA IN SERVIZIO E LA MANUTENZIONE DI SISTEMI ELETTRICI, ELETTRONICI ED INFORM ATICI, SITI INTERNET COMPRESI; - LA PREDISPOSIZIONE E LA REALIZZAZIONE DI PROGRAMMI ED APPLIC ATIVI DI ELABORAZIONI; - LA COMMERCIALIZZAZIONE DI PACCHETTI APPLIC ATIVI PER SISTEMI ELETTRICI, ELETTRONICI ED INFORM ATICI; - IL COMMERCIO AL DETTAGLIO ED ALL'INGROSSO (ANCHE VIA INTERNET E PER CORRISPONDENZA) DI M ATERIALE ELETTRICO, ELETTRONICO, CALCOL ATORI ELETTRONICI (ANCHE TASCABILI), HARDWARE, SOFTWARE, NONCHE' LIBRI, RIVISTE, ED ACCESSORI INERENTI AL L'USO DEL CALCOLATORE E DEI SERVIZI SOPRACI TATI; - LA MANUTENZIONE, IL NOLEGGIO DI ELABORATORI ELETTRONICI DI QUALSIASI TIPO, IL SERVIZIO DI ACQUISIZIONE, ELABORAZIONE E DISTRIBUZIONE DI D ATI PER CONTO TERZI; - CORSI DI FORMAZIONE SU M ATERIE TECNOLOGICHE E SCIENTIFICHE, SU PROCEDURE AZIENDALI E QUALSIASI ATTIVITA' COERENTE CON L'AMBITO ELETTRICO, ELETTRONICO ED INFORM ATICO; - L'ATTIVI TA' DI ARCHIVIAZIONE E CONSER VAZIONE DIGI TALE; - L'ATTIVI TA' DI FATTURAZIONE ELETTRONICA; - L'ATTIVI TA' DI GESTIONE E DI USO DI PEPPOL (PAN-EUROPEAN PUBLIC PROCUREMENT ONLINE): UN'INIZI ATIVA SVILUPPATA NELL'AMBITO DEL PROGRAMMA EUROPEO PER L'INNOVAZIONE E LA COMPETITIVI TA' (CIP) CHE HA COME OBIETTIVO DI DEM ATERIALIZZARE TUTTI GLI SCAMBI DI CAR TA ED INCENTIVARE L'ADOZIONE DEI DOCUMENTI INFORM ATICI GRAZIE AD UN'UNICA PI ATTAFORMA; - ATTIVITA' DI PRODUZIONE, ASSEMBLAGGIO E RIPARAZIONE DI HARDWARE; - L'ATTIVI TA' DI IMPORT ED EXPOR T, E L'ATTIVI TA' DI RAPPRESENTANZA RIGUARDANTE TUTTI GLI OGGETTI DI CUI SOPRA. LA SOCIETA', PER IL RAGGIUNGIMENTO DELLO SCOPO SOCIALE, POTRA' COMPIERE - NON COME OGGETTO PREVALENTE E NON NEI CONFRONTI DEL PUBBLICO - TUTTE LE OPERAZIONI COMMERCIALI, INDUSTRIALI, MOBILIARI, IMMOBILIARI E FINANZIARIE RITENUTE NECESSARIE O UTILI PER IL CONSEGUIMEN TO DELLO SCOPO SOCIALE (ESCLUSA LA RACCOL TA DEL RISPARMIO E L'ESERCIZIO DEL CREDI TO E COMUNQUE QUANTO SIA PER LEGGE CONSENTITO SOLO A SOGGETTI MUNITI DI PARTICOLARI REQUISITI NON POSSEDUTI DALLA SOCIETA'), COMPRESO IL RILASCIO DI GARANZIE REALI E PERSONALI A FAVORE PROPRIO O DI TERZI (IN QUEST'ULTIMO CASO ESCLUSIVAMENTE SE IL SOGGETTO GARANTITO FACCIA PARTE DEL GRUPPO DI APPARTENENZA DEL SOGGET TO GARANTE ED IL BENEFICIARIO SIA UNA BANCA O UN INTERMEDIARIO ISCRIT TO NELL'ELENCO SPECIALE), NONCHE' ASSUMERE, SIA DIRET TAMENTE CHE INDIRET TAMENTE, PARTECIPAZIONI E COINTERESSENZE IN ALTRE SOCIE TA' OD ENTI, CONSORZI, ECC. AVENTI LO SCOPO ANALOGO, AFFINE O COMPLEMENTARE AL PROPRIO.

Poteri Legale Rappresentante

L'ORGANO AMMINISTRATIVO E' INVESTITO DEI PIU' AMPI POTERI PER L'AMMINISTRAZIONE ORDINARIA E STRAORDINARIA DELLA SOCIETA' E PUO' QUINDI COMPIERE TUTTI GLI ATTI CHE RITENGA OPPORTUNI PER L'ATTUAZIONE DELL'OGGETTO SOCIALE, ESCLUSI SOLTANTO QUELLI CHE LA LEGGE O LO STATUTO RISERVANO ALL'ASSEMBLEA. NEL CASO DI NOMINA DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE, QUESTO PUO' DELEGARE TUTTI O PARTE DEI SUOI POTERI A NORMA E CON I LIMITI DI CUI ALL'ART. 2381 C.C. AD UN COMITATO ESECUTIVO COMPOSTO DA ALCUNI DEI SUOI COMPONENTI OVVERO AD UNO O PIU' DEI PROPRI COMPONENTI, ANCHE DISGIUNTAMENTE. IL COMITATO ESECUTIVO OVVERO L'AMMINISTRATORE O GLI AMMINISTRATORI DELEGATI, POTRANNO COMPIERE TUTTI GLI ATTI DI ORDINARIA E STRAORDINARIA AMMINISTRAZIONE CHE RISULTERANNO DALLA DELEGA CONFERITA DAL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE, CON LE LIMITAZIONI E LE MODALITA' INDICATE NELLA DELEGA STESSA. NON POSSONO ESSERE DELEGATE LE ATTRIBUZIONI INDICATE NELL'ART. 2381 C.C. E QUELLE NON DELEGABILI AI SENSI DELLE ALTRE LEGGI VIGENTI. LE CARICHE DI PRESIDENTE (O DI VICE) E DI AMMINISTRATORE DELEGATO SONO CUMULABILI. L'ORGANO AMMINISTRATIVO PUO' NOMINARE DIRETTORI, DIRETTORI GENERALI, INSTITORI O PROCURATORI PER IL COMPIMENTO DI DETERMINATI ATTI O CATEGORIE DI ATTI, DETERMINANDONE LE MANSIONI, I POTERI E LE EVENTUALI RETRIBUZIONI. RAPPRESENTANZA DELLA SOCIETA' GLI AMMINISTRATORI O L'AMMINISTRATORE UNICO HANNO LA RAPPRESENTANZA GENERALE DELLA SOCIETA'. IN CASO DI NOMINA DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE, LA RAPPRESENTANZA DELLA SOCIETA' SPETTERA' A TUTTI I COMPONENTI DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE, IN VIA DISGIUNTA TRA DI LORO. LA RAPPRESENTANZA SOCIALE SPETTA ANCHE AI DIRETTORI, AI DIRETTORI GENERALI, AGLI INSTITORI ED AI PROCURATORI DI CUI AL PRECEDENTE ARTICOLO, NEI LIMITI DEI POTERI DETERMINATI DALL'ORGANO AMMINISTRATIVO NELL'ATTO DI NOMINA.

Per ulteriori informazioni, non esitare a contattarci!



 +39 049 9426171

 commercialelta@namirial.com

 www.partner.namirial.it/credit-rank

 Via Martin Piva Artigiano, 12
35010 Limena, Padova