



CreditRank

Standard

al 07/12/2021

AZIENDA TEST

P.IVA: 01234567890

Via Prova 123 Padova PD - 35100

AZIENDATEST@SICUREZZAPOSTALE.IT

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 della divulgazione diretta o indiretta delle informazioni forniti.



Rating
~BBB

AZIENDA TEST



Non sono stati rilevati eventi negativi

Esposizione consigliata⁽¹⁾: €180,000.00

DATI ANAGRAFICI

| | |
|---------------|---------------------------------|
| Denominazione | AZIENDA TEST |
| Sede Legale | Via Prova, 123 |
| Partita IVA | 01234567890 |
| CCIAA-REA | PD - xxxxxxxx |
| PEC | AZIENDATEST@SICUREZZAPOSTALE.IT |

Ateco 6201 - Produzione di software non connesso all'edizione

STRUTTURA SOCIETARIA

| | |
|----------------------------|-----------------------------------|
| Natura Giuridica | società a responsabilità limitata |
| Stato Attività | Active |
| Data Registrazione | XX/XX/XXXX |
| Ultimo Bilancio Registrato | 2020 |
| Capitale Sociale | €200,000.00 |
| Addetti | 40 |

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 |

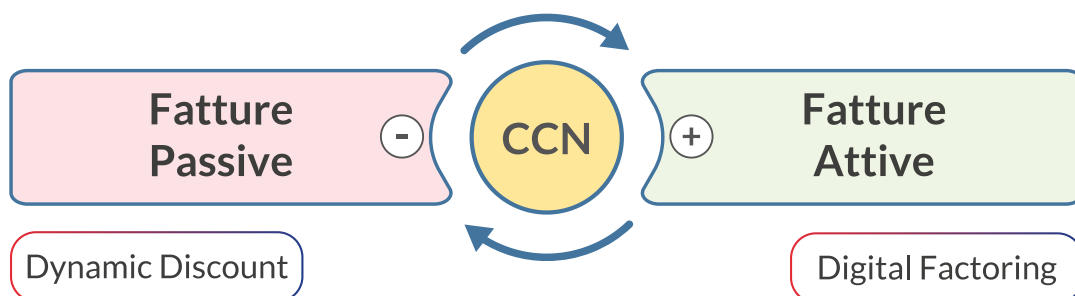
Ultimi Commenti

- 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)

(1) - rappresenta l'ammontare (presunto) annuale massimo entro cui possono essere autorizzati ed evasi ordini di fornitura verso di essa. Il calcolo è basato su: Dimensione, >Anni di attività, Numero medio di fornitori, Costo verso fornitori, Liquidità dell'azienda e confronto col settore, Capacità di ripagare i propri debiti (rating)

Supporto al Capitale Circolante Netto

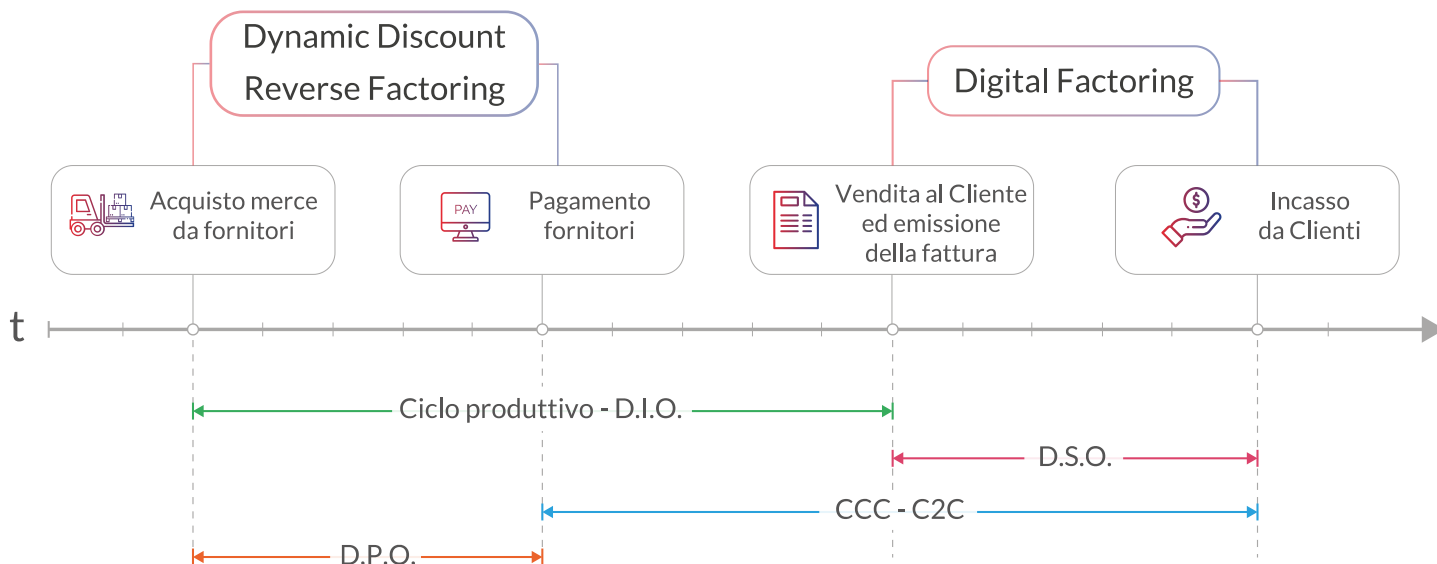
Le PMI sono chiamate a dotarsi di strumenti per gestire con **efficienza il ciclo finanziario dell'impresa**. L'obiettivo deve essere la **gestione ottimale della liquidità** aziendale, ovvero per l'**ottimizzazione del cosiddetto CCN**.



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

D.P.O.
gg dilazione pagamento

D.I.O.
gg rotazione magazzino

Cash 2 Cash
gg per convertire investimenti in vendite

CCN - Capitale Circolante Netto
risorse che finanziano l'attività operativa

Costo Finanziario CCN
quanto costerebbe richiedere un finanziamento

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?

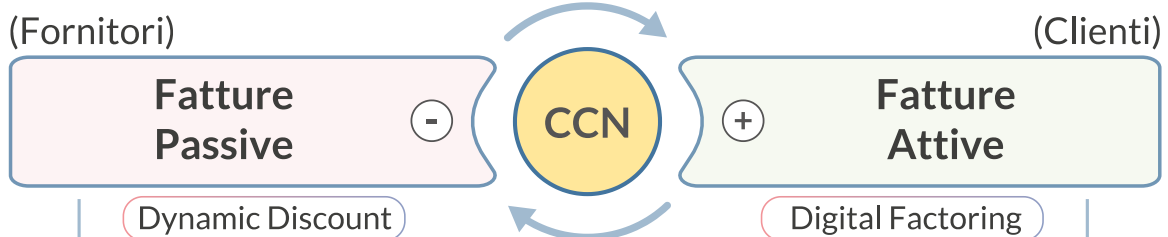


IMPEGNARE LIQUIDITA' DISPONIBILE MA IMMOBILIZZATA

AZIONI

| | | | | | | |
|--|----------|------|---------------------------------|----|---------------------|--|
| Uso del Invoice Factoring sul 50% dei crediti | - D.S.O. | -106 | <input type="text" value="40"/> | gg | incasso crediti | <input type="text" value="€1,322,608.39"/> |
| Uso del Dynamic Discount sul 50% dei debiti | - D.P.O. | -9 | <input type="text" value="6"/> | gg | pagamento debiti | <input type="text" value="-€143,208.38"/> |
| La sinergia dei 2 servizi comporta una riduzione del D.I.O | - D.I.O. | 0 | <input type="text" value="0"/> | gg | riduzione magazzino | <input type="text" value="-"/> |

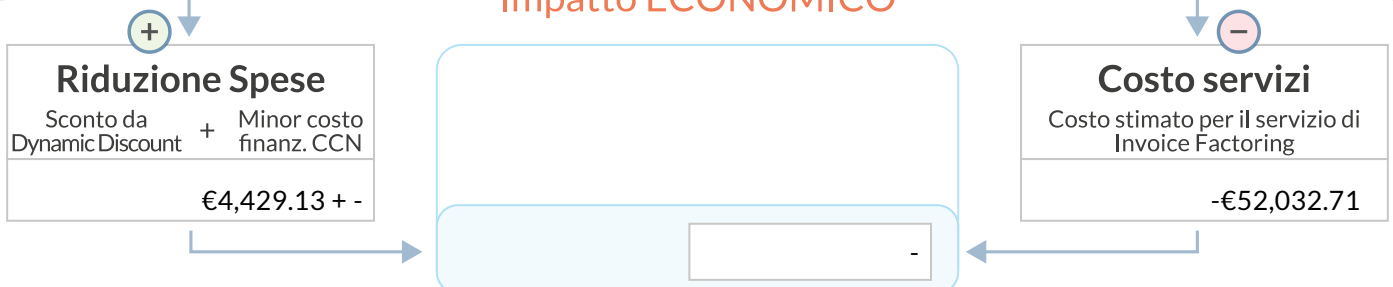
Impatto FINANZIARIO



Costo Finanz. CCN risultante

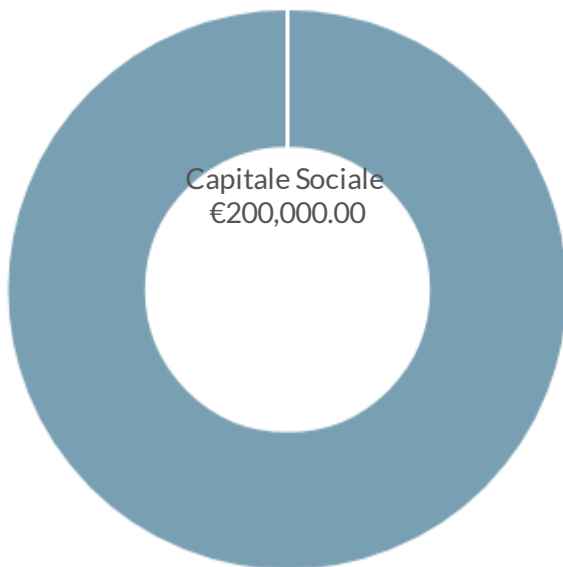
CCN risultante

Impatto ECONOMICO





Compagine Societaria



| 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 | XXXXYYY12Z45A678J |
| 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 | XXXXYYY12Z45A678H |
| 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 | XXXXYYY12Z45A678W |



 +39 049 9426171

 commerciale@2csolution.com

 www.namirial.com

 Via Martin Piva Artigiano, 12
35010 Limena, Padova