

# ANALISI DI BILANCIO & SISTEMA RATING

## FONDO DI GARANZIA

**AZIENDA:** MARIO ROSSI S.R.L.

**SEDE:** VIA G. PASCAL 105

**CITTA':** ROMA 35129 (RM)

**C.F.:** 02548698465

**ATECO:** 10.11.0 (PRODUZIONE DI CARNE NON DI VOLATILI E DI PRODOTTI DELLA MACELLAZIONE (ATTIVITÀ DEI MATTATOI))

**DIMENSIONE D'IMPRESA:** MEDIA

(Dimensione di impresa sulla base di quanto disposto dal Decreto del Ministro dello Sviluppo Economico del 18 aprile 2005 e dalla Raccomandazione della Commissione europea 2003/361/CE del 6 maggio 2003.)

**DIFFICOLTA' D'IMPRESA:** NO

(Impresa in difficoltà ai sensi del regolamento (UE) n. 651/2014 della Commissione, del 17 giugno 2014, del regolamento (UE) n. 702/2014 della Commissione, del 25 giugno 2014 e del regolamento (UE) n. 1388/2014 della Commissione, del 16 dicembre 2014.)

**TIPO D'IMPRESA:** AUTONOMA



0455/521589



[MARIOROSSI@PEC.NET](mailto:MARIOROSSI@PEC.NET)



DATA DI ELABORAZIONE: 01/09/2022

# **Indice Modello “Now Due Diligence PMI”**

## **1. Modello Economico Finanziario**

Stato Patrimoniale

Conto Economico

Dati aggiuntivi per la determinazione degli Indici di Bilancio ed il Rating Banca

## **2. Analisi della situazione Economica - Patrimoniale**

## **3. Modulo Andamentale**

Centrale Rischi

Credit Bureau

## **4. Rating Fondo di Garanzia per le PMI L.662/96**

Rating e tabelle giudizi

Tabelle di valutazione e misure di copertura

## **5. Indici di Bilancio**

Indici di Bilancio (attività - passività)

Indici di struttura

Relazione Tesoreria/Struttura

Relazione CCN/Struttura

Relazione CCN/Tesoreria

Conto Economico a valore aggiunto

Conto Economico a valore aggiunto ver. 2

Indici di Solidità

Indici di Liquidità

Indici di Rotazione

Indici di Durata

Indici di Redditività

Indici di Efficienza

Indici di Altman

## **6. Indici di Allerta e DSCR a 6 mesi**

## **7. DSCR “semplificato”**

## **8. Rating Basilea 3**

## **9. Elaborato analisi di bilancio**

## **10. Benchmarking e Confronto Settoriale**

## **11. Rating Banca**

## **12. Rating Banca semplificato**

## **13. Tabella Aiuti di Stato: Regime de Minimis e Temporary Crisis Framework**

## **14. Dettaglio Plafond Garanzie Utilizzate e Disponibili Fondo di Garanzia PMI L.662/96**

## **15. Sezione Dettaglio Singole Operazioni**

## **16. Valutazione Fondo di Garanzia e Dettaglio Operatività**

# Modello Economico Finanziario

## Stato Patrimoniale

	2021	2020	2019	2018	2017
Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	0	0	0	0	0
Totale immobilizzazioni immateriali	35.803	35.803	0	5.540	11.080
Totale immobilizzazioni materiali	173.685	171.573	129.470	76.823	80.514
Totale immobilizzazioni finanziarie	0	0	0	0	0
Totale Immobilizzazioni	209.488	207.376	129.470	82.363	91.594
Totale rimanenze e immobilizzazioni materiali destinate alla vendita	2.032.435	1.496.556	2.023.532	1.375.763	994.512
Crediti esigibili entro l'esercizio successivo	14.358.448	14.200.172	12.800.610	12.309.341	12.023.664
Crediti esigibili oltre l'esercizio successivo, inclusi crediti per imposte anticipate	41.976	36.467	15.660	4.956	15.044
Totale crediti	14.400.424	14.236.639	12.816.270	12.314.297	12.038.708
Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	0	0	0	0	0
Disponibilità liquide	727.266	105.571	66.533	630.134	47.605
Totale attivo circolante	17.160.125	15.838.766	14.906.335	14.320.194	13.080.825
Totale ratei e risconti	4.137	4.137	7.446	15.927	0
<b>Totale attivo</b>	<b>17.373.750</b>	<b>16.050.279</b>	<b>15.043.251</b>	<b>14.418.484</b>	<b>13.172.419</b>
Patrimonio netto	558.019	493.417	431.782	408.979	64.847
<b>Utile (Perdita) di esercizio</b>	<b>64.601</b>	<b>61.634</b>	<b>22.802</b>	<b>308.633</b>	<b>8.019</b>
Totale fondi per rischi ed oneri	0	0	0	0	0
Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	52.328	43.483	31.712	59.134	61.834
Debiti esigibili entro esercizio successivo	14.873.679	13.639.144	14.463.961	13.848.424	12.938.973
Debiti esigibili oltre esercizio successivo	1.889.724	1.763.624	0	0	0
Totale debiti	16.763.403	15.402.768	14.463.961	13.848.424	12.938.973
Totale ratei e risconti	0	110.611	115.796	101.947	106.765
<b>Totale passivo</b>	<b>17.373.750</b>	<b>16.050.279</b>	<b>15.043.251</b>	<b>14.418.484</b>	<b>13.172.419</b>

## Conto Economico

	2021	2020	2019	2018	2017
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	50.224.236	45.805.236	45.358.737	45.445.851	33.856.310
Variazioni rimanenze prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	0	0	0	0	0
Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0	0	0
Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0	0	0
Totale altri ricavi e proventi	6.342	45.922	7.766	12.679	22.770
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>50.230.578</b>	<b>45.851.158</b>	<b>45.366.503</b>	<b>45.458.530</b>	<b>33.879.080</b>
Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	45.704.393	41.353.586	41.508.198	40.801.864	31.539.095
Costi per servizi	3.613.647	3.486.907	3.213.511	3.018.417	2.149.998
Costi per godimento di beni di terzi	168.070	173.464	190.614	32.874	15.200
Totale costi per il personale	493.375	466.185	446.479	371.584	409.161
Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	0	0	5.540	5.540	5.540
Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	0	0	21.867	27.639	32.875
Totale ammortamenti e svalutazioni	0	0	27.407	33.179	38.415
Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	-11.933	-19.662	-301.131	573.853	-455.623
Accantonamenti per rischi	0	0	0	0	0
Altri accantonamenti	0	0	0	0	0
Oneri diversi di gestione	42.670	59.451	40.469	62.793	36.509
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>50.010.222</b>	<b>45.519.931</b>	<b>45.125.547</b>	<b>44.894.564</b>	<b>33.732.755</b>
Totale interessi e altri oneri finanziari	104.737	209.365	159.953	108.827	105.668
Totale proventi e oneri finanziari	-103.244	-209.341	-158.275	-101.873	-101.456
Totale delle rettifiche di valore di attività finanziarie	0	0	0	0	0
Totale delle partite straordinarie	0	0	0	0	0
Risultato prima delle imposte	117.112	121.886	82.681	462.093	44.869
Totale delle imposte sul reddito esercizio, correnti, differite e anticipate	52.511	60.252	59.879	153.460	36.850
<b>Utile (perdita) di esercizio</b>	<b>64.601</b>	<b>61.634</b>	<b>22.802</b>	<b>308.633</b>	<b>8.019</b>

## Dati aggiuntivi Modello Economico Finanziario

	2021	2020	2019	2018	2017
Utili anni precedenti	0	22.802	308.633	0	0
Debiti tributari entro e oltre 12 mesi	0	2.331.073	1.005.215	0	0
Debiti previdenziali entro e oltre 12 mesi	0	118.525	44.170	0	0
Ricavi non monetari (ad es. rivalutazioni partecipazioni)	0	0	0	0	0
Crediti commerciali	0	14.186.626	12.790.610	0	0
Debiti commerciali	0	9.479.881	10.635.999	0	0
Debiti bancari a breve	0	1.263.306	2.318.190	0	0
Debiti bancari a medio lungo	0	1.763.624	0	0	0
Quota TFR	0	22.556	19.482	0	0
VII Riserva per operazioni di copertura flussi finanziari attesi	0	0	0	0	0
Capitale sociale	0	10.000	10.000	0	0
Dividendi deliberati non ancora contabilizzati	0	0	0	0	0
Riserve di capitale	0	0	0	0	0
Riserve di utili	0	0	0	0	0
Risconti attivi	0	4.137	0	0	0
Risconti passivi	0	0	0	0	0
Ratei attivi	0	0	0	0	0
Ratei passivi	0	110.611	0	0	0
Crediti vs. altri	0	11.429	11.367	0	0
Crediti vs. fornitori	0	0	0	0	0
Crediti per spese anticipate	0	0	0	0	0
Anticipo su immobilizzazioni a fornitori	0	0	0	0	0
Anticipo da clienti	0	0	0	0	0
Debiti a breve tipici	0	0	0	0	0
Debiti iva	0	0	0	0	0
Crediti tributari	0	3.546	0	0	0
Crediti iva	0	0	0	0	0
Oneri straordinari	0	0	0	0	0

I dati aggiuntivi del **Modello Economico Finanziario** sono necessari per la corretta elaborazione degli Indici di Bilancio e del Rating Banca.

# Moduli Andamentali

## Centrale Rischi

PERIODO	TOTALE PER CASSA		RISCHI A SCADENZA		SOFFERENZE
	ACCORDATO	UTILIZZATO	ACCORDATO	UTILIZZATO	UTILIZZATO
GIUGNO 2022	4.965.000	4.121.000	2.460.000	2.415.000	0
MAGGIO 2022	5.155.000	3.509.000	2.772.000	2.268.000	0
APRILE 2022	4.941.000	3.936.000	2.584.000	2.079.000	0
MARZO 2022	4.678.000	3.264.000	2.597.000	2.092.000	0
FEBBRAIO 2022	3.989.000	4.122.000	2.109.000	1.953.000	0
GENNAIO 2022	3.776.000	2.655.000	2.121.000	2.118.000	0

Data segnalazione: 23/08/2022

## Credit Bureau (Crif - Cerved)

CRIF			CERVED		
	RATEALI			RATEALI	
CB01	Nr. contratti perfezionati	0	CB19	Nr. contratti richiesti	1
CB02	Nr. contratti non perfezionati	0	CB20	Nr. contratti rifiutati	0
CB03	Nr. contratti attivi	0	CB21	Nr. contratti attivi	1
CB04	Importo rate mensilizzate	0	CB22	Nr. contratti estinti	3
CB05	Importo rate residue	0	CB23	Importo rate mensilizzate	7500
CB06	Importo rate scadute e non pagate	0	CB24	Importo rate residue	205000
			CB25	Importo rate scadute e non pagate	0
	NON RATEALI			NON RATEALI	
CB07	Nr. contratti perfezionati	0	CB26	Nr. contratti richiesti	1
CB08	Nr. contratti non perfezionati	0	CB27	Nr. contratti rifiutati	0
CB09	Nr. contratti attivi	0	CB28	Nr. contratti attivi	1
CB10	Importo accordato	0	CB29	Nr. contratti estinti	0
CB11	Importo utilizzato	0	CB30	Importo accordato	200000
CB12	Importo sconfinato	0	CB31	Importo utilizzato	150000
			CB32	Importo sconfinato	0
	CARTE			CARTE	
CB13	Nr. contratti perfezionati	0	CB33	Nr. contratti richiesti	1
CB14	Nr. contratti non perfezionati	0	CB34	Nr. contratti rifiutati	0
CB15	Nr. contratti attivi	0	CB35	Nr. contratti attivi	1
CB16	Importo limite utilizzo	0	CB36	Nr. contratti estinti	0
CB17	Importo rate residue	0	CB37	Importo limite utilizzo	10000
CB18	Importo rate scadute e non pagate	0	CB38	Importo rate residue	0
			CB39	Importo rate scadute e non pagate	0

Data segnalazione: 01/09/2022

# RATING FONDO DI GARANZIA PER LE PMI L.662/96. ANALISI DEI MODULI ECONOMICO-FINANZIARIO ED ANALISI CENTRALE RISCHI E CREDIT BUREAU

Il risultato della valutazione finale ottenuto dall'analisi dei documenti contabili 2021/2020 e dall'analisi dei moduli andamentale centrale rischi - credit bureau, è il seguente:



Sulla base di questo risultato il soggetto beneficiario è caratterizzato da tratti di vulnerabilità.

**Il rischio di credito è accettabile.**

## ECONOMICO - FINANZIARIO

DESCRIZIONE	GIUDIZIO	INCIDENZA
A. Debiti a breve / Fatturato	Medio Alto	25,27%
B. Oneri Finanziari / MOL	Medio Basso	12,80%
C. Oneri Finanziari / Totale Debiti	Medio Alto	16,31%
D. Disponibilità liquide/ Fatturato	Medio	14,20%
E. Fatturato / Rimanenze	Alto	5,42%
F. Patrimonio netto / Totale attivo	Basso	18,15%
G. Variazione Fatturato	Medio Alto	7,85%

## CENTRALE RISCHI

DESCRIZIONE	GIUDIZIO	INCIDENZA
A. Utilizzato/Accordato (Rischi autliquidanti e o a revoca)	Medio	79,87%
C. Numero mesi sconfinamento (totale per cassa)	Basso	1,67%

## CREDIT BUREAU - CERVED

DESCRIZIONE	GIUDIZIO	INCIDENZA
D. Utilizzato/Accordato (non rateali)	Medio	37,89%

**RATING FONDO DI GARANZIA PER LE PMI L.662/96. ANALISI DEI MODULI ECONOMICO-FINANZIARIO ED ANALISI CENTRALE RISCHI E CREDIT BUREAU**

**TABELLE DI VALUTAZIONE: CLASSE, FASCIA, PROBABILITA' DI INADEMPIMENTO E MISURE DI COPERTURA DAL 1° LUGLIO 2022 E FINO AL 31 DICEMBRE 2022**

**A decorrere dal 1° luglio 2022 e fino al 31 dicembre 2022**, l'importo massimo garantito per singola impresa dal Fondo di cui all'articolo 2, comma 100, lettera a), della legge 23 dicembre 1996, n. 662, è pari a 5 milioni di euro e la garanzia è concessa mediante applicazione del modello di valutazione di cui alla parte IX, lettera A, delle condizioni di ammissibilità e disposizioni di carattere generale per l'amministrazione del Fondo di garanzia allegate al decreto del Ministro dello sviluppo economico 12 febbraio 2019.

**A)** per esigenze diverse dal sostegno alla realizzazione di investimenti, nella misura massima dell'80 per cento dell'importo dell'operazione finanziaria in favore dei soggetti beneficiari rientranti nelle fasce 3, 4 e 5 di cui al predetto modello di valutazione e nella misura massima del 60 per cento in favore dei soggetti beneficiari rientranti nelle fasce 1 e 2 di cui al medesimo modello. In relazione alla riassicurazione, la predetta misura massima del 60 per cento è riferita alla misura della copertura del Fondo di garanzia rispetto all'importo dell'operazione finanziaria sottostante, come previsto dall'articolo 7, comma 3, del citato decreto del Ministro dello sviluppo economico 6 marzo 2017;

Fascia di merito di credito del soggetto beneficiario	Misure massime di copertura della Garanzia Diretta		
	Finanziamenti per esigenze di liquidità per acquisto scorte e pagamento fornitori, Rinegoziazione, Consolidamento (Operazioni Rateali)	Affidamenti per scoperto di c/c, anticipo fatture, Ri.Ba., etc.. (Operazioni Non Rateali)	Fidejussioni, Anticipo Contratti, ed altre operazioni attinenti all'attività di impresa non a fronte di investimenti
1	60%	60%	60%
2	60%	60%	60%
3	80%	80%	80%
4	80%	80%	80%
5	80%	80%	80%

**B)** per esigenze connesse al sostegno alla realizzazione di investimenti, nella misura massima dell'80 per cento dell'operazione finanziaria in favore di tutti i soggetti beneficiari, indipendentemente dalla fascia di appartenenza di cui al predetto modello di valutazione;

Fascia di merito di credito del soggetto beneficiario	Misure massime di copertura della Garanzia Diretta
1	80%
2	
3	
4	
5	

**C)** per operazioni finanziarie concesse a Nuove imprese c.d. Start Up, Operazioni finanziarie concesse a start-up innovative e incubatori certificati di cui all'articolo 6, comma 2, lettera b), Operazioni di Microcredito, Operazioni finanziarie di importo ridotto di cui all'articolo 6, comma 2, lettera c), Operazioni finanziarie concesse a PMI innovative nella misura massima dell'80 per cento dell'operazione finanziaria indipendentemente dalla fascia di appartenenza di cui al predetto modello di valutazione;

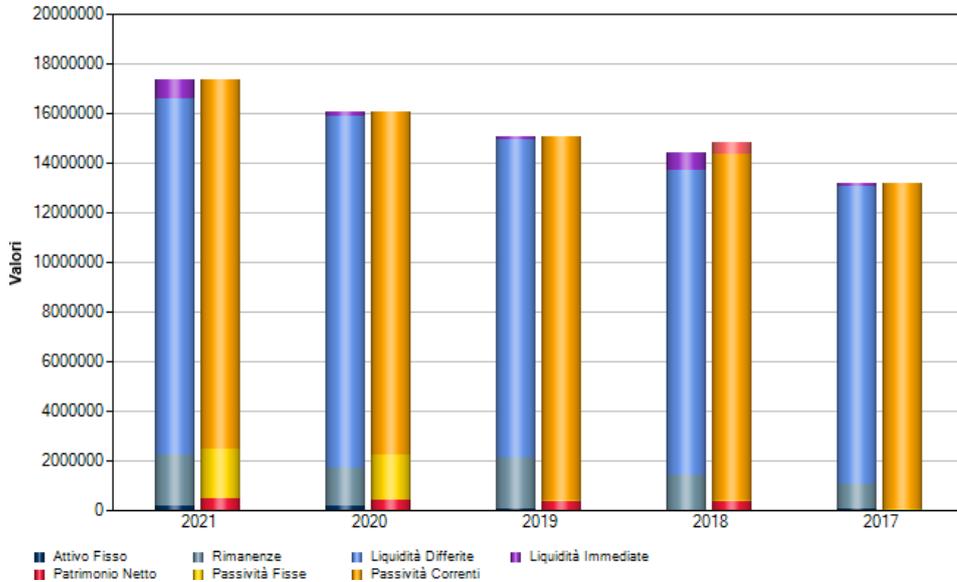
Fascia di merito di credito del soggetto beneficiario	Misure massime di copertura della Garanzia Diretta
1	80%
2	
3	
4	
5	



## Indici di Bilancio

TIPOLOGIA VOCI	2021	%	2020	%	2019	%	2018	%	2017				
<b>ATTIVITA'</b>													
ATTIVO FISSO	251.464	▲	3,13	243.843	▲	68,02	145.130	▲	66,21	87.319	▼	-18,12	106.638
RIMANENZE E REALIZZABILITA'	2.036.572	▲	35,71	1.500.693	▼	-26,11	2.030.978	▲	45,94	1.391.690	▲	39,94	994.512
LIQUIDITA' DIFFERITE	14.358.448	▲	1,11	14.200.172	▲	10,93	12.800.610	▲	3,99	12.309.341	▲	2,38	12.023.664
LIQUIDITA' IMMEDIATE	727.266	▲	588,89	105.571	▲	58,67	66.533	▼	-89,44	630.134	▲	1.223,67	47.605
TOTALE ATTIVITA'	17.373.750	▲	8,25	16.050.279	▲	6,69	15.043.251	▲	4,33	14.418.484	▲	9,46	13.172.419
<b>PASSIVITA'</b>													
PATRIMONIO NETTO	558.019	▲	13,09	493.417	▲	14,27	431.782	▲	5,58	408.979	▲	530,68	64.847
PASSIVITA' FISSE	1.942.052	▲	7,47	1.807.107	▲	5.598,50	31.712	▼	-46,37	59.134	▼	-4,37	61.834
PASSIVITA' CORRENTI	14.873.679	▲	8,17	13.749.755	▼	-5,69	14.579.757	▲	4,51	13.950.371	▲	6,93	13.045.738
TOTALE PASSIVITA'	17.373.750	▲	8,25	16.050.279	▲	6,69	15.043.251	▲	4,33	14.418.484	▲	9,46	13.172.419

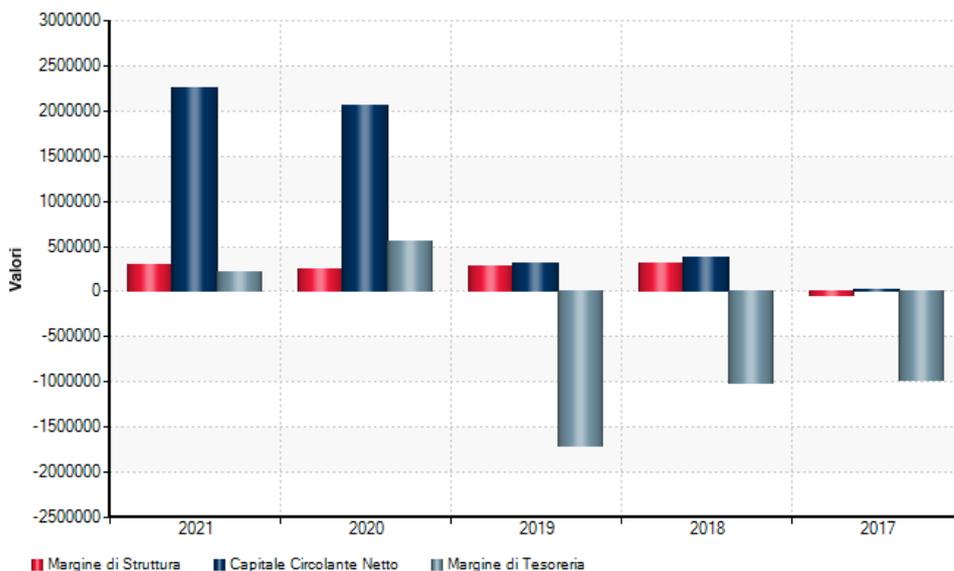
Struttura Finanziaria



## Indici di Struttura

TIPOLOGIA VOCI	2021	%	2020	%	2019	%	2018	%	2017				
MARGINE DI STRUTTURA PRIMARIO	306.555	▲	22,83	249.574	▼	-12,93	286.652	▼	-10,88	321.660	▲	-869,69	-41.791
MARGINE DI STRUTTURA SECONDARIO	2.196.279	▲	9,09	2.013.198	▲	602,31	286.652	▼	-10,88	321.660	▲	-869,69	-41.791
CAPITALE CIRCOLANTE LORDO	17.122.286	▲	8,32	15.806.436	▲	6,10	14.898.121	▲	3,96	14.331.165	▲	9,68	13.065.781
CAPITALE CIRCOLANTE NETTO	2.248.607	▲	9,33	2.056.681	▲	546,02	318.364	▼	-16,39	380.794	▲	1.799,89	20.043
MARGINE DI TESORERIA	212.035	▼	-61,86	555.988	▲	-132,46	-1.712.614	▼	69,42	-1.010.896	▼	3,74	-974.469

Indici di Struttura



## Relazione Tesoreria/Struttura

TIPOLOGIA VOCI	2021	2020	2019	2018	2017
MARGINE DI STRUTTURA	Positivo	Positivo	Positivo	Positivo	Negativo
MARGINE DI TESORERIA	Positivo	Positivo	Negativo	Negativo	Negativo
RISULTATO RELAZIONE	Situazione Ottimale	Situazione Ottimale	Problemi di Liquidità	Problemi di Liquidità	Situazione Pericolosa

## Relazione CCN/Struttura

TIPOLOGIA VOCI	2021	2020	2019	2018	2017
MARGINE DI STRUTTURA	Positivo	Positivo	Positivo	Positivo	Negativo
CAPITALE CIRCOLANTE NETTO	Positivo	Positivo	Positivo	Positivo	Positivo
RISULTATO RELAZIONE	Situazione Ottimale	Situazione Ottimale	Situazione Ottimale	Situazione Ottimale	Scarsa Solidità

## Relazione CCN/Tesoreria

TIPOLOGIA VOCI	2021	2020	2019	2018	2017
MARGINE DI TESORERIA	Positivo	Positivo	Negativo	Negativo	Negativo
CAPITALE CIRCOLANTE NETTO	Positivo	Positivo	Positivo	Positivo	Positivo
RISULTATO RELAZIONE	Situazione Ottimale	Situazione Ottimale	Scarsa Liquidità	Scarsa Liquidità	Scarsa Liquidità

### Relazione Tesoreria/Struttura

		Margine di tesoreria	
		Positivo	Negativo
Margine di struttura	Positivo	SITUAZIONE OTTIMALE	PROBLEMI DI LIQUIDITA'
	Negativo	SCARSA SOLIDITA' PATRIMONIALE	SITUAZIONE PERICOLOSA

### Relazione CCN/Struttura

		Capitale circolante netto	
		Positivo	Negativo
Margine di struttura	Positivo	SITUAZIONE OTTIMALE	NON POSSIBILE
	Negativo	SCARSA SOLIDITA' PATRIMONIALE	ESTREMO PERICOLO

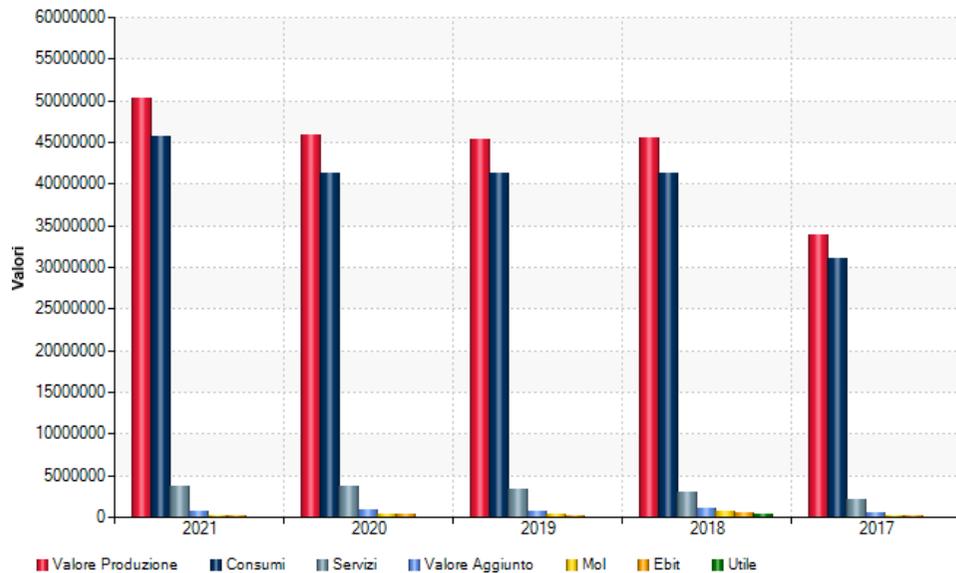
### Relazione CCN/Tesoreria

		Capitale circolante netto	
		Positivo	Negativo
Margine di tesoreria	Positivo	SITUAZIONE OTTIMALE	NON POSSIBILE
	Negativo	SCARSA LIQUIDITA'	SITUAZIONE CRITICA

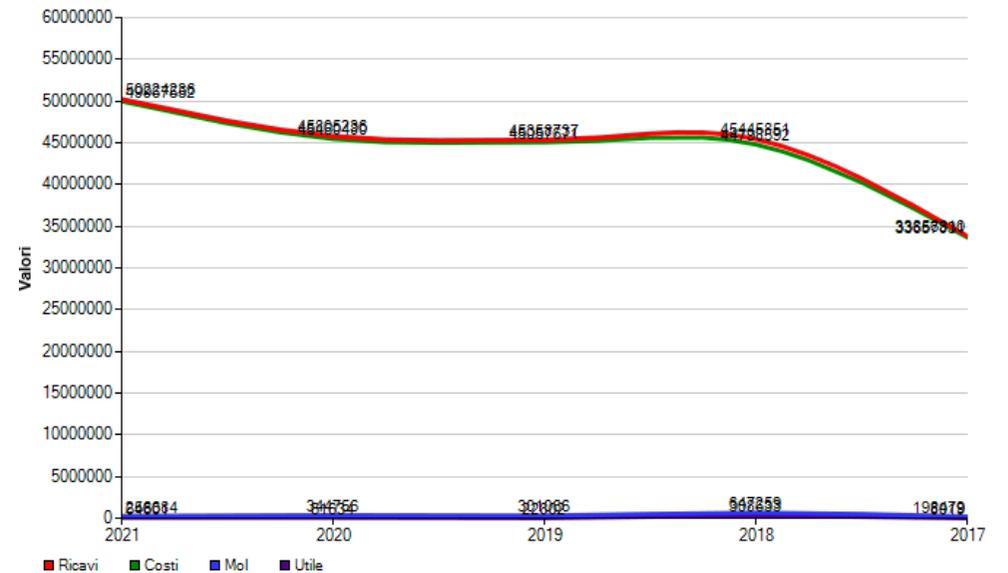
# Conto Economico a Valore Aggiunto

TIPOLGIA VOCI	2021	%	2020	%	2019	%	2018	%	2017
RICAVI DELLE VENDITE E PRESTAZIONI	50.224.236 ▲	9,65	45.805.236 ▲	0,98	45.358.737 ▼	-0,19	45.445.851 ▲	34,23	33.856.310
VARIAZIONE RIMANENZE PRODOTTI	0 ↔	0,00	0 ↔	0,00	0 ↔	0,00	0 ↔	0,00	0
INCREMENTI IMMOB. PER LAVORI INTERNI	0 ↔	0,00	0 ↔	0,00	0 ↔	0,00	0 ↔	0,00	0
<b>VALORE DELLA PRODUZIONE</b>	<b>50.224.236 ▲</b>	<b>9,65</b>	<b>45.805.236 ▲</b>	<b>0,98</b>	<b>45.358.737 ▼</b>	<b>-0,19</b>	<b>45.445.851 ▲</b>	<b>34,23</b>	<b>33.856.310</b>
CONSUMI	45.692.460 ▲	10,54	41.333.924 ▲	0,31	41.207.067 ▼	-0,41	41.375.717 ▲	33,11	31.083.472
SERVIZI E GODIMENTO BENI DI TERZI	3.781.717 ▲	3,32	3.660.371 ▲	7,53	3.404.125 ▲	11,56	3.051.291 ▲	40,92	2.165.198
<b>VALORE AGGIUNTO</b>	<b>750.059 ▼</b>	<b>-7,51</b>	<b>810.941 ▲</b>	<b>8,48</b>	<b>747.545 ▼</b>	<b>-26,63</b>	<b>1.018.843 ▲</b>	<b>67,67</b>	<b>607.640</b>
COSTO DEL LAVORO	493.375 ▲	5,83	466.185 ▲	4,41	446.479 ▲	20,16	371.584 ▼	-9,18	409.161
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO (EBITDA)</b>	<b>256.684 ▼</b>	<b>-25,55</b>	<b>344.756 ▲</b>	<b>14,51</b>	<b>301.066 ▼</b>	<b>-53,49</b>	<b>647.259 ▲</b>	<b>226,11</b>	<b>198.479</b>
AMMORTAMENTI	0 ↔	0,00	0 ▼	0,00	27.407 ▼	-17,40	33.179 ▼	-13,63	38.415
SVAL. IMMOB.E CREDITI ATTIVO CORRENTE	0 ↔	0,00	0 ↔	0,00	0 ↔	0,00	0 ↔	0,00	0
ALTRI ACCANTONAMENTI	0 ↔	0,00	0 ↔	0,00	0 ↔	0,00	0 ↔	0,00	0
<b>MARGINE OPERATIVO NETTO</b>	<b>256.684 ▼</b>	<b>-25,55</b>	<b>344.756 ▲</b>	<b>25,98</b>	<b>273.659 ▼</b>	<b>-55,44</b>	<b>614.080 ▲</b>	<b>283,65</b>	<b>160.064</b>
ALTRI RICAVI E PROVENTI	6.342 ▼	-86,19	45.922 ▲	491,32	7.766 ▼	-38,75	12.679 ▼	-44,32	22.770
ALTRI ONERI DIVERSI DI GESTIONE	42.670 ▼	-28,23	59.451 ▲	46,91	40.469 ▼	-35,55	62.793 ▲	71,99	36.509
<b>RISULTATO OPERATIVO (EBIT)</b>	<b>220.356 ▼</b>	<b>-33,47</b>	<b>331.227 ▲</b>	<b>37,46</b>	<b>240.956 ▼</b>	<b>-57,27</b>	<b>563.966 ▲</b>	<b>285,42</b>	<b>146.325</b>
PROVENTI ONERI FINANZIARI	-103.244 ▲	-50,68	-209.341 ▼	32,26	-158.275 ▼	55,37	-101.873 ▼	0,41	-101.456
<b>UTILE ORDINARIO</b>	<b>117.112 ▼</b>	<b>-3,92</b>	<b>121.886 ▲</b>	<b>47,42</b>	<b>82.681 ▼</b>	<b>-82,11</b>	<b>462.093 ▲</b>	<b>929,87</b>	<b>44.869</b>
RETTIF.DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARE	0 ↔	0,00	0 ↔	0,00	0 ↔	0,00	0 ↔	0,00	0
<b>UTILE PRIMA DELLE IMPOSTE(EBT)</b>	<b>117.112 ▼</b>	<b>-3,92</b>	<b>121.886 ▲</b>	<b>47,42</b>	<b>82.681 ▼</b>	<b>-82,11</b>	<b>462.093 ▲</b>	<b>929,87</b>	<b>44.869</b>
IMPOSTE	52.511 ▼	-12,85	60.252 ▲	0,62	59.879 ▼	-60,98	153.460 ▲	316,45	36.850
<b>UTILE NETTO DI ESERCIZIO</b>	<b>64.601 ▲</b>	<b>4,81</b>	<b>61.634 ▲</b>	<b>170,30</b>	<b>22.802 ▼</b>	<b>-92,61</b>	<b>308.633 ▲</b>	<b>3.748,77</b>	<b>8.019</b>

Struttura Economica



Struttura Economica



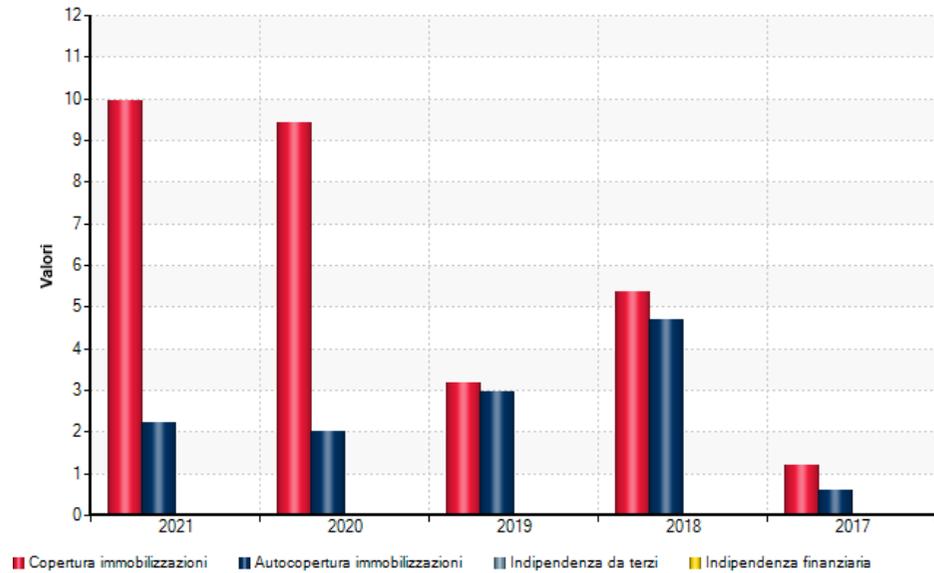
## Conto Economico a Valore Aggiunto ver. 2

TIPOLGIA VOCI	2021	%	2020	%	2019	%	2018	%	2017
RICAVI DELLE VENDITE E PRESTAZIONI	50.224.236 ▲	9,65	45.805.236 ▲	0,98	45.358.737 ▼	-0,19	45.445.851 ▲	34,23	33.856.310
VARIAZIONE RIMANENZE PRODOTTI	0 ↔	0,00	0 ↔	0,00	0 ↔	0,00	0 ↔	0,00	0
ALTRI RICAVI E PROVENTI	6.342 ▼	-86,19	45.922 ▲	491,32	7.766 ▼	-38,75	12.679 ▼	-44,32	22.770
COSTI CAPITALIZZATI	0 ↔	0,00	0 ↔	0,00	0 ↔	0,00	0 ↔	0,00	0
<b>VALORE DELLA PRODUZIONE OPERATIVA</b>	<b>50.230.578 ▲</b>	<b>9,55</b>	<b>45.851.158 ▲</b>	<b>1,07</b>	<b>45.366.503 ▼</b>	<b>-0,20</b>	<b>45.458.530 ▲</b>	<b>34,18</b>	<b>33.879.080</b>
COSTI PER MATERIE PRIME CONSUMO E MERCI	45.704.393 ▲	10,52	41.353.586 ▼	-0,37	41.508.198 ▲	1,73	40.801.864 ▲	29,37	31.539.095
COSTI PER SERVIZI	3.613.647 ▲	3,63	3.486.907 ▲	8,51	3.213.511 ▲	6,46	3.018.417 ▲	40,39	2.149.998
COSTI PER GODIMENTO BENI DI TERZI	168.070 ▼	-3,11	173.464 ▼	-9,00	190.614 ▲	479,83	32.874 ▲	116,28	15.200
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	42.670 ▼	-28,23	59.451 ▲	46,91	40.469 ▼	-35,55	62.793 ▲	71,99	36.509
VARIAZ.RIMANENZE MATERIE PRIME SUSSI. CONSUMO MERCI	-11.933 ▲	-39,31	-19.662 ▲	-93,47	-301.131 ▼	-152,48	573.853 ▲	-225,95	-455.623
<b>COSTI DELLA PRODUZIONE</b>	<b>49.516.847 ▲</b>	<b>9,91</b>	<b>45.053.746 ▲</b>	<b>0,90</b>	<b>44.651.661 ▲</b>	<b>0,36</b>	<b>44.489.801 ▲</b>	<b>33,66</b>	<b>33.285.179</b>
<b>VALORE AGGIUNTO</b>	<b>713.731 ▼</b>	<b>-10,49</b>	<b>797.412 ▲</b>	<b>11,55</b>	<b>714.842 ▼</b>	<b>-26,21</b>	<b>968.729 ▲</b>	<b>63,11</b>	<b>593.901</b>
COSTO DEL PERSONALE	493.375 ▲	5,83	466.185 ▲	4,41	446.479 ▲	20,16	371.584 ▼	-9,18	409.161
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO (EBITDA)</b>	<b>220.356 ▼</b>	<b>-33,47</b>	<b>331.227 ▲</b>	<b>23,42</b>	<b>268.363 ▼</b>	<b>-55,06</b>	<b>597.145 ▲</b>	<b>223,24</b>	<b>184.740</b>
AMMORTAMENTI	0 ↔	0,00	0 ▼	0,00	27.407 ▼	-17,40	33.179 ▼	-13,63	38.415
ALTRI ACCANTONAMENTI	0 ↔	0,00	0 ↔	0,00	0 ↔	0,00	0 ↔	0,00	0
<b>RISULTATO OPERATIVO (EBIT)</b>	<b>220.356 ▼</b>	<b>-33,47</b>	<b>331.227 ▲</b>	<b>37,46</b>	<b>240.956 ▼</b>	<b>-57,27</b>	<b>563.966 ▲</b>	<b>285,42</b>	<b>146.325</b>
PROVENTI ONERI FINANZIARI	-103.244 ▲	-50,68	-209.341 ▼	32,26	-158.275 ▼	55,37	-101.873 ▼	0,41	-101.456
RETTIF.DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARE	0 ↔	0,00	0 ↔	0,00	0 ↔	0,00	0 ↔	0,00	0
<b>UTILE PRIMA DELLE IMPOSTE(EBT)</b>	<b>117.112 ▼</b>	<b>-3,92</b>	<b>121.886 ▲</b>	<b>47,42</b>	<b>82.681 ▼</b>	<b>-82,11</b>	<b>462.093 ▲</b>	<b>929,87</b>	<b>44.869</b>
IMPOSTE	52.511 ▼	-12,85	60.252 ▲	0,62	59.879 ▼	-60,98	153.460 ▲	316,45	36.850
<b>UTILE NETTO DI ESERCIZIO</b>	<b>64.601 ▲</b>	<b>4,81</b>	<b>61.634 ▲</b>	<b>170,30</b>	<b>22.802 ▼</b>	<b>-92,61</b>	<b>308.633 ▲</b>	<b>3.748,77</b>	<b>8.019</b>

# Indice di Solidità

TIPOLOGIA VOCI	2021	%	2020	%	2019	%	2018	%	2017
INDICE COPERTURA IMMOBILIZZAZIONI	9,94 ▲	5,38	9,43 ▲	195,41	3,19 ▼	-40,43	5,36 ▲	351,28	1,19
RISULTATO COPERTURA IMMOBILIZZAZIONI	Solidità Buona/Equilibr.		Solidità Buona/Equilibr.		Solidità Buona/Equilibr.		Solidità Buona/Equilibr.		Situazione da Monitorare
INDICE AUTOCOPERTURA IMMOBILIZZAZIONI	2,22 ▲	9,67	2,02 ▼	-31,99	2,98 ▼	-36,48	4,68 ▲	670,22	0,61
RISULTATO AUTOCOPERTURA IMM.NI	Situazione Ottimale		Situazione Ottimale		Situazione Ottimale		Situazione Ottimale		Situazione da Monitorare
INDICE DI INDIPENDENZA DA TERZI	0,03 ▼	-12,61	0,04 ▲	18,35	0,03 ↔	8,99	0,03 ▲	489,26	0,01
RISULTATO INDIPENDENZA DA TERZI	Situazione Molto Critica		Situazione Molto Critica						
GRADO DI INDIPENDENZA FINANZIARIA	0,03 ↔	4,48	0,03 ↔	7,10	0,03 ↔	1,19	0,03 ▲	476,18	0,00
RISULTATO INDIPENDENZA FINANZIARIA	Situazione Molto Critica		Situazione Molto Critica						

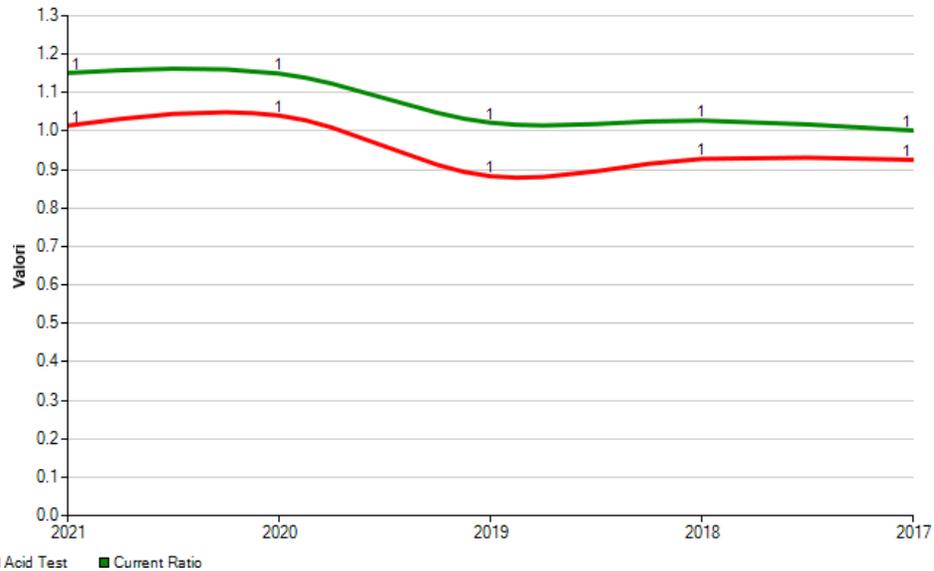
Indici di Solidità



## Indice di Liquidità

TIPOLOGIA VOCI	2021	%	2020	%	2019	%	2018	%	2017	
ACID TEST- RATIO INDICE SECCO LIQ.	1,01 ▼	-2,52	1,04 ▲	17,89	0,88 ▼	-4,85	0,93 ↔	0,24	0,93	
RISULTATO ACID TEST	Eccessiva Liquidità		Eccessiva Liquidità		Eccessiva Liquidità		Eccessiva Liquidità		Eccessiva Liquidità	
CURRENT RATIO INDICE LIQ.CORRENTE	1,15 ↔	0,14	1,15 ▲	12,50	1,02 ▼	-0,53	1,03 ▲	2,57	1,00	
RISULTATO CURRENT RATIO	Situazione da Monitorare		Situazione da Monitorare		Situazione da Monitorare		Situazione da Monitorare		Situazione da Monitorare	

Indice Liquidità



## Indici di Rotazione

TIPOLOGIA VOCI	2021	%	2020	%	2019	%	2018	%	2017
ROTAZIONE DEL MAGAZZINO	22,48 ▼	-18,60	27,62 ▲	35,63	20,36 ▼	-32,29	30,07 ▼	-3,78	31,25
ROTAZIONE DEI CREDITI	+Infinito	+Infinito	3,23	-8,95	3,55	Non un	+Infinito	Non un	+Infinito
ROTAZIONE DEI DEBITI	3,33 ▲	1,60	3,28 ▲	6,99	3,06 ▼	-3,97	3,19 ▲	24,99	2,55
ROTAZIONE DEL CCN	22,34 ▲	0,29	22,27 ▼	-84,37	142,47 ▲	19,38	119,34 ▼	-92,93	1.689,18
ROTAZIONE DELLE ATTIVITA TOTALI	2,89 ▲	1,29	2,85 ▼	-5,35	3,02 ▼	-4,34	3,15 ▲	22,63	2,57
TURNOVER	24,71 ▼	-19,26	30,61 ▲	36,54	22,42 ▼	-32,14	33,03 ▼	-2,97	34,04

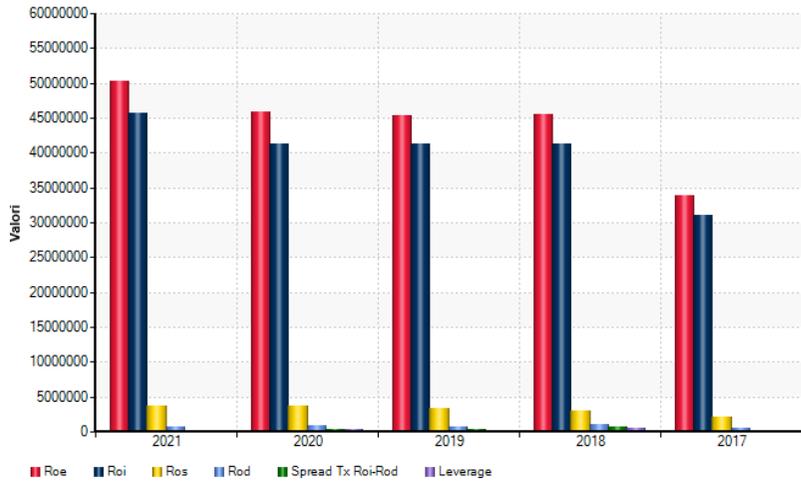
## Indici di Durata

TIPOLOGIA VOCI	2021	%	2020	%	2019	%	2018	%	2017
DURATA MEDIA MAGAZZINO	16 gg ▲	23,08	13 gg ▼	-27,78	18 gg ▲	50,00	12 gg ↔	0,00	12 gg
DURATA MEDIA CREDITI	0,00 ▼	0,00	112 gg ▲	9,83	102 gg ▲	0,00	0,00 ↔	0,00	0,00
DURATA MEDIA DEBITI	108 gg ▼	-1,82	110 gg ▼	-6,78	118 gg ▲	4,42	113 gg ▼	-19,86	141 gg
DURATA CICLO COMMERCIALE	-92 gg ▼	-734,58	14 gg ▲	856,57	2 gg ▲	-101,50	-101 gg ▲	-21,71	-129 gg

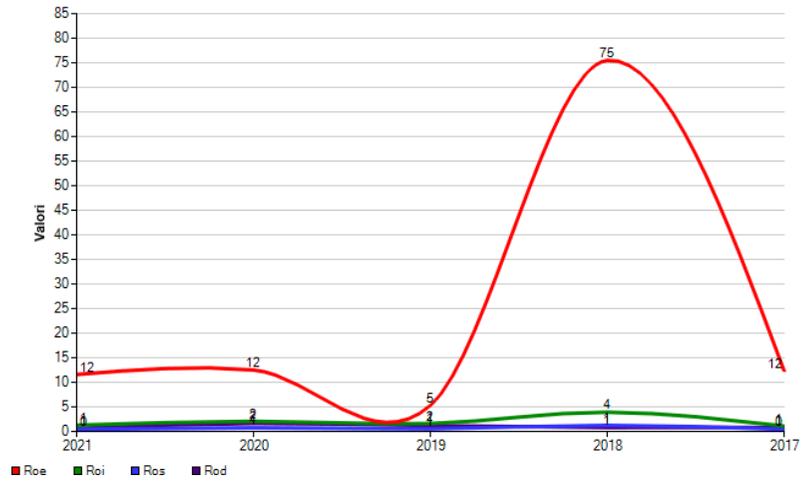
# Indici di Redditività

TIPOLOGIA VOCI	2021	%	2020	%	2019	%	2018	%	2017	
ROE REDDITO CAPITALE PROPRIO	11,58 %	▼ -7,32	12,49 %	▲ 136,54	5,28 %	▼ -93,00	75,46 %	▲ 510,25	12,37 %	
ROI REDDITIVITA' OPERATIVA	1,27 %	▼ -38,54	2,06 %	▲ 28,84	1,60 %	▼ -59,05	3,91 %	▲ 252,11	1,11 %	
ROS REDDITIVITA' DELLE VENDITE	0,44 %	▼ -39,33	0,72 %	▲ 36,12	0,53 %	▼ -57,19	1,24 %	▲ 187,13	0,43 %	
ROD COSTO DEL DENARO	0,62 %	▼ -61,34	1,62 %	▲ 35,55	1,19 %	▲ 51,73	0,79 %	▼ -3,77	0,82 %	
SPREAD TASSO ROI - ROD	<b>0,64 %</b>	▲ 43,85	<b>0,45 %</b>	▲ 9,28	<b>0,41 %</b>	▼ -86,90	<b>3,13 %</b>	▲ 962,47	<b>0,29 %</b>	
LEVERAGE -INDICE INDEBITAMENTO	30,13	▼ -4,42	31,53	▼ -6,83	33,84	▼ -1,21	34,25	▼ -83,05	202,13	
RISULTATO LEVERAGE	Situaz. Fin. Squilibrata		Situaz. Fin. Squilibrata							
MARGINE SULLE VENDITE	0,51 %	▼ -32,10	0,75 %	▲ 13,40	0,66 %	▼ -53,40	1,42 %	▲ 142,95	0,59 %	
ONERI FINANZIARI / VENDITE	0,21 %	▼ -54,38	0,46 %	▲ 29,62	0,35 %	▲ 47,26	0,24 %	▼ -23,27	0,31 %	
UTILE NETTO / UTILE OPERATIVO	0,29	▲ 57,55	0,19	▲ 96,63	0,09	▼ -82,71	0,55	▲ 898,59	0,05	

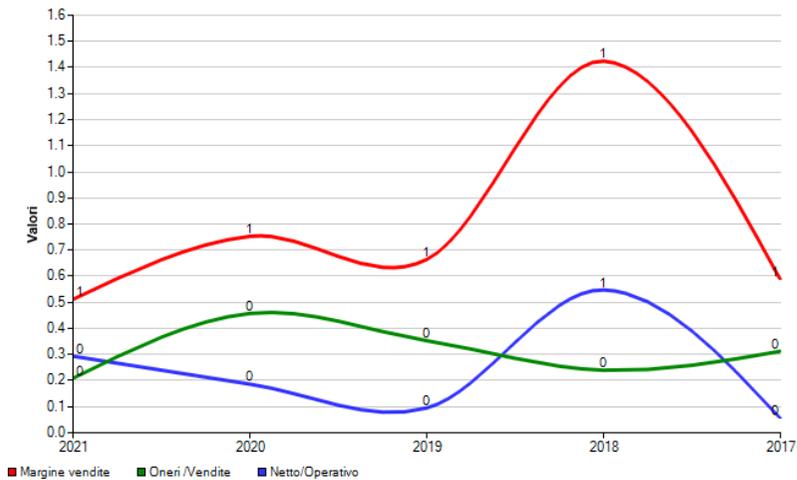
Indici di redditività



Indici di redditività



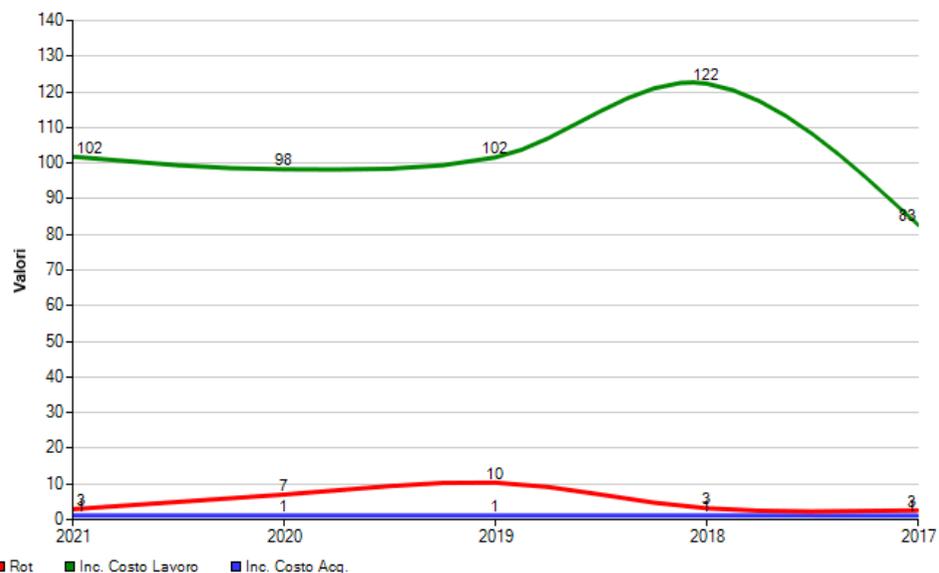
Indici di redditività



## Indici di Efficienza

TIPOLOGIA VOCI	2021	%	2020	%	2019	%	2018	%	2017
ROT - ROTAZIONE C.INVESTITO	2,89	▼ -58,68	7,00	▼ -32,33	10,34	▲ 227,98	3,15	▲ 22,63	2,57
INCIDENZA COSTO DEL LAVORO	101,80	▲ 3,60	98,26	▼ -3,28	101,59	▼ -16,93	122,30	▲ 47,81	82,75
INCIDENZA DEGLI ACQUISTI	1,10	▼ -0,81	1,11	▲ 0,67	1,10	↔ 0,22	1,10	▲ 0,84	1,09

Indici di Efficienza



## Indice di Altman

TIPOLOGIA VOCI	2021	%	2020	%	2019	%	2018	%	2017
Z-SCORE PMI II Versione Az.Manifatturiere	3,03	▲ 0,45	3,02	▼ -2,17	3,09	▼ -6,89	3,32	▲ 27,40	2,60
RISULTATO Z-SCORE PMI	Zona di Rischio Bassa		Zona di Incertezza						
EM -Z-SCORE PMI Altri settori	4,23	▼ -1,03	4,28	▲ 21,02	3,53	▼ -6,71	3,79	▲ 13,31	3,34
RISULTATO EM Z-SCORE	Zona di Insolvenza		Zona di Insolvenza						
Z-SCORE Originale	3,11	▲ 0,41	3,10	▼ -0,42	3,11	▼ -7,35	3,36	▲ 28,62	2,61
RISULTATO Z-SCORE	Zona di Rischio Bassa		Zona di Incertezza						

# Indice di Allerta e Dscr

Gruppo merceologico - ESTRAZIONE - MANIFATTURA - PROD.ENERGIA/GAS - Dscr a 6 mesi = 1,40

TIPOLOGIA VOCI		SOGLIA	2021	2020	2019	2018	2017
PATRIMONIO NETTO	PN -CRED.Vs SOCI x VERS.NON ANCORA DOVUTI -VII RISERVA PER OPERAZIONI..	0,00	558.019,00	493.417,00	431.782,00	408.979,00	64.847,00
SOSTENIBILITA' ONERI FINANZIARI	ONERI FINANZIARI / RICAVI %	3,00	0,21	0,46	0,35	0,24	0,31
ADEGUATEZZA PATRIMONIALE	PATRIMONIO NETTO / DEBITI TOTALI %	7,60	3,33	3,20	2,99	2,95	0,50
EQUILIBRIO FINANZIARIO	LIQUIDITA' A BREVE TERMINE (ATTIVITA' A BREVE / PASSIVITA' BREVE)%	93,70	115,12	114,96	102,18	102,73	100,15
REDDITIVITA'	CASH FLOW / ATTIVO %	0,50	0,37	0,38	0,33	2,37	0,35
ALTRI INDICI DI INDEBITAMENTO	(INDEBITAMENTO PREVIDENZIALE + TRIBUTARIO) / ATTIVO %	4,90	0,00	15,26	6,98	0,00	0,00

## LEGENDA

Il numero di segnali accesi non va interpretato in modo lineare rispetto al rischio di insolvenza, la presenza di uno o due indici accesi è ancora fisiologica in quanto corrispondente a cluster di imprese con rischio non superiore a quello medio del campione. Il sistema di allerta non pondera i 5 segnali ma attribuisce a tutti un peso identico. Il numero di segnali accesi non va interpretato come una classe di scoring. Fino a 2 segnali accesi si è ancora in un'area inferiore al rischio medio del campione. A partire da 3 segnali accesi il rischio aumenta significativamente, ma, per riscontrare una situazione di Alert (cioè prossima all'insolvenza), occorre l'accensione di almeno 4, 5 segnali. Il 6° segnale Patrimonio Netto indipendentemente dagli altri 5 deve essere sempre positivo

## SCHEMA DEGLI INDICI DI ALLERTA

INDICATORE	AREA GESTIONALE	VERSO ATTESO (positivo/negativo)	NUMERATORE	DENOMINATORE
ONERI FINANZIARI / RICAVI %	SOSTENIBILITA' ONERI FINANZIARI	Negativo	Include gli interessi ed altri oneri finanziari di cui alla voce C.17 art. 2425 cod. civ. (ad esempio, interessi passivi, sconti finanziari passivi)	Include i ricavi netti, ovvero la voce A.1 ricavi delle vendite e prestazioni dell'art. 2425 cod. civ. e, per la società con produzione pluriennale, la voce A.3 variazioni lavori in corso
PATRIMONIO NETTO / DEBITI TOTALI %	ADEGUATEZZA PATRIMONIALE	Positivo	Il patrimonio netto è costituito dalla voce A stato patrimoniale passivo art. 2424 cod. civ., detratti i crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (voce A stato patrimoniale attivo) e i dividendi deliberate sull'utile di esercizio	I debiti totali sono costituiti da tutti i debiti (voce D passivo) di natura commerciale, finanziaria e diversa e dai ratei e risconti passivi (voce E)
LIQUIDITA' A BREVE TERMINE (ATTIVITA' A BREVE / PASSIVITA') %	EQUILIBRIO FINANZIARIO	Positivo	L'attivo a breve termine è la somma delle voci dell'attivo circolante (voce C) esigibili entro l'esercizio successivo e i ratei e risconti attivi (voce D)	E' costituito da tutti i debiti (voce D passivo) esigibili entro l'esercizio successivo e dai ratei e risconti passivi (voce E)
CASH FLOW / ATTIVO %	REDDITIVITA'	Positivo	il cash flow è rappresentato dall'utile (perdita) di esercizio più i costi non monetari (ad esempio, ammortamenti, svalutazioni crediti, accantonamenti per rischi) meno i ricavi non monetari (ad esempio, rivalutazioni partecipazioni, imposte anticipate)	Totale dell'attivo della stato patrimoniale art. 2424 cod. civ.
(INDEBITAMENTO PREVIDENZIALE + TRIBUTARIO) / ATTIVO %	ALTRI INDICI DI INDEBITAMENTO	Negativo	L'indebitamento tributario è rappresentato dai debiti tributari (voce D.12) esigibili entro e oltre l'esercizio successivo; l'indebitamento previdenziale è costituito dai debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale (voce D.13) esigibili entro e oltre l'esercizio successivo	Totale dell'attivo dello stato patrimoniale art. 2424 cod. civ.

# DSCR (Debt Service Coverage Ratio)

DESCRIZIONE	VOCI		6 mesi/2021
<b>NUMERATORE</b>			
Disponibilita' Liquide	(+)	Altri depositi e cassa	2.000
	(+)	Banca c/c attivo	150.000
	(+)	Esigibilita' immediate	0
	(-)	Banca c/c passivo	20.000
		<b>Disponibilita' liquide</b>	<b>132.000</b>
Cash Flow Operativo	(+)	Utile/perdita di esercizio	300.000
	(+)	Interessi passivi/(attivi)	-15.000
	(+)	Imposte	-25.000
		<b>Utile ante imposte/interessi</b>	<b>260.000</b>
	(+)	Accantonamenti a fondi	10.000
	(+)	Ammortamenti	30.000
	(+)	Svalutazioni	2.000
		<b>Totale rettifiche elementi non monetari</b>	<b>42.000</b>
		<b>Flusso finanziario ante variazioni CCN</b>	<b>302.000</b>
	(+)	Decremento/(incremento) delle rimanenze	5.000
	(+)	Decremento/(incremento) dei crediti vs clienti	5.000
	(+)	Incremento/(decremento) dei debiti verso fornitori	-5.000
	(+)	Decremento/(incremento) ratei e risconti attivi	0
	(+)	Incremento/(decremento) ratei e risconti passivi	0
	(+)	Altre variazioni del capitale circolante netto	0
	<b>Totale variazioni CCN</b>	<b>5.000</b>	
	<b>Flusso finanziario dopo variazioni CCN</b>	<b>307.000</b>	
(-)	Interessi pagati	10.000	
(-)	Imposte pagate	22.000	
(-)	Utilizzo fondi (uscite monetarie)	10.000	
	<b>Totale altre rettifiche</b>	<b>42.000</b>	
	<b>Flusso finanziario dall'attivita' operativa</b>	<b>265.000</b>	
<b>DENOMINATORE</b>			
Debiti Finanziari	(+)	Rimborsi quota capitale mutui in essere	156.000
	(+)	Rmborsi quota interessi mutui in essere	22.000
	(+)	Rimborso quota capitale nuovo finanziamento	85.000
	(+)	Interessi passivi nuovo finanziamento	20.000
		<b>Finanziamenti a medio/lungo termine</b>	<b>283.000</b>
DSCR		<b>Numeratore</b>	<b>397.000</b>
		<b>Denominatore</b>	<b>283.000</b>
		<b>Dscr</b>	<b>1,40</b>

Il DSCR è l'acronimo di Debt Service Coverage Ratio, tradotto «rapporto di copertura del servizio del debito». L'indice è quindi volto a misurare la **sostenibilità finanziaria del debito aziendale**, ovvero la capacità di un'impresa di onorare il proprio debito finanziario (tipicamente a medio lungo termine).

## DSCR semplificato

TIPOLGIA VOCI	2021	%	2020	%	2019	%	2018	%	2017
EBITDA/MOL	220.356	▼ -33,47	331.237	▲ 0,00	0	↔ 0,00	0	↔ 0,00	0
ONERI FINANZIARI	103.244	▼ -50,68	209.341	▲ 0,00	0	↔ 0,00	0	↔ 0,00	0
QUOTA CAPITALE MUTUI/OBBLIGAZIONI	100.000	▲ 12,36	89.000	▲ 0,00	0	↔ 0,00	0	↔ 0,00	0
DEBITI BANCARI BT (5%)	15.000	↔ 0,00	15.000	▲ 0,00	0	↔ 0,00	0	↔ 0,00	0
<b>D S C R</b>	<b>1,01</b>	<b>▼ -4,72</b>	<b>1,06</b>	<b>▲ 0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>↔ 0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>↔ 0,00</b>	<b>0,00</b>

# Rating Basilea 3

TIPOLOGIA VOCI		2021	2020	2019	2018	2017
GRADO DI COPERTURA DELLE IMMOBILIZZAZIONI NETTE	P.N. + DEBITI ML / IMM.NI NETTE	2,66	10,88	3,33	4,97	0,71
GRADO DI DIPENDENZA FINANZIARIA	P.N. / CAPITALE INVESTITO	0,03	0,03	0,03	0,03	0,00
INCIDENZA DEGLI ONERI FINANZIARI	ONERI FINANZIARI / VALORE PRODUZIONE %	0,21	0,46	0,35	0,24	0,31
LIQUIDITA' GENERATA DALLA GESTIONE	RIS.ESERCIZIO+AMM.+ACC.TI SVALUT./C.INV. %	0,37	0,38	0,33	2,37	0,35
PUNTEGGIO		BBB+/BBB	BBB+/BBB	BBB+/BBB	A-	BB+/BB

0 - Rischio	1 - Vulnerabilità	2 - Solvibilità	3 - Sicurezza
-------------	-------------------	-----------------	---------------

## LEGENDA

Il rating esprime, mediante una classificazione per 'categorie' (rappresentate da lettere e +), il grado di rischiosità che si ricava dallo scoring: detta in altro modo, lo scoring è il risultato di un algoritmo (quindi un numero), mentre il rating ne rappresenta il giudizio equivalente. Lo scoring si compone di quattro indici, ciascuno dei quali può contribuire con un risultato che va da 0 a 3 punti: ne consegue che lo scoring totale può assumere, essendo la somma dei quattro, valori tra lo 0 e 12, come da tabella di seguito riportata.

## SCHEMA RATING BASILEA 3

AREA	DESCRIZIONE
SICUREZZA	AAA Azienda caratterizzata da un eccellente profilo economico-finanziario e da un'ottima capacità di far fronte agli impegni finanziari. Il rischio di credito è minimo
	AA+/AA Azienda caratterizzata da un eccellente profilo economico-finanziario e da un'ottima capacità di far fronte agli impegni finanziari. Il rischio di credito è molto basso
	AA- Azienda caratterizzata da un eccellente profilo economico-finanziario e da un'ottima capacità di far fronte agli impegni finanziari molto buona. Il rischio di credito è molto basso
	A+ Azienda con fondamentali molto solidi ed una elevata capacità di far fronte agli impegni finanziari. Il rischio di credito è basso
	A Azienda con fondamentali molto solidi ed una elevata capacità di far fronte agli impegni finanziari. Il rischio di credito è basso
	A- Azienda con fondamentali molto solidi ed una elevata capacità di far fronte agli impegni finanziari. Il rischio di credito è basso
SOLVIBILITÀ	BBB+/BBB Azienda caratterizzata da una adeguata capacità di far fronte agli impegni finanziari, che potrebbe risentire di mutamenti gravi ed improvvisi del contesto economico-finanziario e del mercato di riferimento. Il rischio di credito è contenuto
	BBB- Azienda caratterizzata da una adeguata capacità di far fronte agli impegni finanziari, che potrebbe risentire di mutamenti gravi ed improvvisi del contesto economico-finanziario e del mercato di riferimento. Il rischio di credito è relativamente contenuto
VULNERABILITÀ	BB+/BB I fondamentali dell'azienda sono complessivamente positivi nonostante elementi di fragilità, che la rendono vulnerabile ad improvvisi cambiamenti del contesto economico-finanziario e del mercato di riferimento. Il rischio di credito è comunque inferiore alla media
	BB- I fondamentali dell'azienda presentano elementi di fragilità, che la rendono vulnerabile a cambiamenti del contesto economico-finanziario e del mercato di riferimento. Il rischio di credito è significativo
RISCHIO	B+/B L'azienda presenta gravi problemi e potrebbe non essere in grado di far fronte agli impegni economico-finanziari assunti. Il rischio di credito è elevato
	B- L'azienda presenta molti gravi problemi e potrebbe non essere in grado di far fronte agli impegni economico-finanziari assunti. Il rischio di credito è molto elevato
	CCC/C L'azienda presenta problemi estremamente gravi che ne pregiudicano la capacità di far fronte agli impegni finanziari anche nel breve periodo. Il rischio di credito è massimo

# Elaborato analisi di bilancio

TIPOLOGIA INDICI	2021	2020	2019	2018	2017	COEF.	SEZIONE				
<b>SVILUPPO</b>											
Variazioni Ricavi	9,65	2,5	0,98	1	-0,19	0	34,23	3	0	1	2,5
Variazione EBITDA	-25,55	0	14,51	3	-53,49	0	226,11	3	0	1	2,5
Var (ROE Reddito Capitale proprio)	-7,32	0	136,54	3	-93	0	510,25	3	0	1	2,5
<b>Totale Sezione (valore * coeff.)</b>	<b>6,25</b>	<b>17,50</b>	<b>0,00</b>	<b>22,50</b>	<b>7,50</b>	<b>22,5</b>					
<b>REDDITIVITA'</b>											
ROI Return On Investment	1,27	0	2,06	0	1,6	0	3,91	0	1,11	0	1,5
ROE Reddito Capitale Proprio	11,58	3	12,49	3	5,28	1,5	75,46	3	12,37	3	1,5
ROT Rotazione Capitale Investito	2,89	3	7	3	10,34	3	3,15	3	2,57	3	1,5
ROS Return on Sales	0,44	0	0,72	0	0,53	0	1,24	1	0,43	0	1,5
ROA Return on assets Ebit/Assets	0,37	1	0,38	1	0,15	1	2,14	1,5	0,06	1	1,5
<b>Totale Sezione (valore * coeff.)</b>	<b>10,50</b>	<b>10,50</b>	<b>8,25</b>	<b>12,75</b>	<b>10,50</b>	<b>22,5</b>					
<b>LIQUIDITA'</b>											
Quick Ratio Liquidita' primaria	1,15	2	1,15	2	1,02	2	1,03	2	1	2	2,5
Current ratio Liquidita' secondaria	1,01	1	1,04	1	0,88	0	0,93	0	0,93	0	2,5
Oneri finanziari/EBITDA	0,41	0	0,61	0	0,53	0	0,17	1,5	0,53	0	2,5
<b>Totale Sezione (valore * coeff.)</b>	<b>7,50</b>	<b>7,50</b>	<b>5,00</b>	<b>8,75</b>	<b>5,00</b>	<b>22,5</b>					
<b>SOLIDITA'</b>											
Copertura attivo fisso netto	9,94	3	9,43	3	3,19	3	5,36	3	1,19	2	2,5
Debt equity Rapporto indebitamento	30,04	0	26,25	0	31,07	0	33,86	0	199,53	0	2,5
Grado di indipendenza finanziaria	0,03	0	0,03	0	0,03	0	0,03	0	0	0	2,5
<b>Totale Sezione (valore * coeff.)</b>	<b>7,50</b>	<b>7,50</b>	<b>7,50</b>	<b>7,50</b>	<b>7,50</b>	<b>5,00</b>	<b>22,5</b>				
<b>Z SCORE INDICE DI ALTMAN</b>											
Z Score 1	3,03	3	3,02	3	3,09	3	3,32	3	2,6	1,5	1,667
Z Score 2	4,23	0	4,28	0	3,53	0	3,79	0	3,34	0	1,667
<b>Totale Sezione (valore * coeff.)</b>	<b>5,00</b>	<b>5,00</b>	<b>5,00</b>	<b>5,00</b>	<b>5,00</b>	<b>2,50</b>	<b>10</b>				
<b>Fascia Rating</b>	<b>BB+/BB</b>	<b>BBB+/BBB</b>	<b>BB-</b>	<b>A-</b>	<b>BB-</b>						

SICUREZZA				SOLVIBILITA'		VULNERABILITA'		RISCHIO				
AAA	AA+/AA	AA-	A+	A	A-	BBB+/BBB	BBB-	A+	BB-	B+/B	B-	CCC/C

## Benchmarking ed Analisi Settoriale

TIPOLOGIA VOGLI	BENCH OTTIMALE	2021		2020		2019		2018		2017	
		VALORE	% SCOST.	VALORE	% SCOST.						
Patrimonio Netto / Totale Passivo (grado di indipendenza finanziaria) %	15%	3,21	-78,59 ▼	3,07	-79,51 ▼	2,87	-80,86 ▼	2,84	-81,09 ▼	0,49	▼
Oneri Finanziari / Totale Ricavi	2,5%	0,21	-91,66 ▲	0,46	-81,72 ▲	0,35	-85,89 ▲	0,24	-90,42 ▲	0,31	▲
MOL/Totale Fatturato. Margine sulle Vendite (Ebitda / fatturato)	6%	0,51	-91,48 ▼	0,75	-87,46 ▼	0,66	-88,94 ▼	1,42	-76,26 ▼	0,59	▼
MOL / Oneri Finanziari	2,5	2,45	-1,97 ▼	1,65	-34,13 ▼	1,88	-24,71 ▼	5,95	137,90 ▲	1,88	▼
ROE	6%	11,58	92,95 ▲	12,49	108,19 ▲	5,28	-11,98 ▼	75,46	1.157,74 ▲	12,37	▲
ROS	7%	0,44	-93,73 ▼	0,72	-89,67 ▼	0,53	-92,41 ▼	1,24	-82,27 ▼	0,43	▼
Indice di disponibilita': Attivo Circolante / Passivita' a Breve Termine	1,2	1,15	-4,07 ▼	1,15	-4,20 ▼	1,02	-14,85 ▼	1,03	-14,39 ▼	1,00	▼
Valore della Produzione / Totale Attivo	1,3	2,89	122,40 ▲	2,86	119,75 ▲	3,02	131,98 ▲	3,15	142,52 ▲	2,57	▲
Z-score 1	2,8	3,03	8,37 ▲	3,02	7,89 ↔	3,09	10,28 ▲	3,32	18,45 ▲	2,60	▼

# Rating Banca

TIPOLOGIA INDICI	2021	2020	2019	2018	2017	PESO	PESO GR.
<b>EQUILIBRIO PATRIMONIALE</b>							
Indice autocopertura immobilizzazioni	2,22 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	2,02 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	2,98 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	4,68 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	0,61 <span style="background-color: #FFD700;">3</span>		30
Indice copertura immobilizzazioni	9,94 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	9,43 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	3,19 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	5,36 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	1,19 <span style="background-color: #90EE90;">4</span>		20
Capitale Proprio/Capitale di terzi	0,03 <span style="background-color: #FF0000;">0</span>	0,04 <span style="background-color: #FF0000;">0</span>	0,03 <span style="background-color: #FF0000;">0</span>	0,03 <span style="background-color: #FF0000;">0</span>	0,01 <span style="background-color: #FF0000;">0</span>		30
Grado indipendenza finanziaria	0,03 <span style="background-color: #FF0000;">0</span>	0,03 <span style="background-color: #FF0000;">0</span>	0,03 <span style="background-color: #FF0000;">0</span>	0,03 <span style="background-color: #FF0000;">0</span>	0 <span style="background-color: #FF0000;">0</span>		20
<b>Rating Medio</b>	<b>2,50</b>	<b>2,50</b>	<b>2,50</b>	<b>2,50</b>	<b>1,70</b>		<b>25</b>
<b>EQUILIBRIO FINANZIARIO</b>							
Indice secco di liquidita'	1,01 <span style="background-color: #FFD700;">1</span>	1,04 <span style="background-color: #FFD700;">1</span>	0,88 <span style="background-color: #FF0000;">0</span>	0,93 <span style="background-color: #FFD700;">1</span>	0,93 <span style="background-color: #FFD700;">1</span>		6
Ciclo monetario Commerciale gg	-92 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	14,5 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	1,52 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	-101 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	-129 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>		8
Rotazione capitale investito	2,89 <span style="background-color: #90EE90;">4</span>	7 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	10,34 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	3,15 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	2,57 <span style="background-color: #90EE90;">4</span>		11
Tasso incid. Oneri finanziari /Fatturato	0,21 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	0,46 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	0,35 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	0,24 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	0,31 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>		9
Tasso incid. Oneri finanziari /Ris. Operativo	47,53 <span style="background-color: #FFD700;">2</span>	63,21 <span style="background-color: #FFD700;">1</span>	66,38 <span style="background-color: #FFD700;">1</span>	19,3 <span style="background-color: #90EE90;">4</span>	72,21 <span style="background-color: #FFD700;">1</span>		10
Debt/Equity (Rapporto di indebitamento)	30,04 <span style="background-color: #FF0000;">0</span>	26,25 <span style="background-color: #FF0000;">0</span>	31,07 <span style="background-color: #FF0000;">0</span>	33,86 <span style="background-color: #FF0000;">0</span>	199,53 <span style="background-color: #FF0000;">0</span>		6
Debiti / valore della Produzione	33,37 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	33,59 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	31,88 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	30,46 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	38,19 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>		9
NETGEARING ( Debiti finanz./Patr.Netto)	30,04 <span style="background-color: #FF0000;">0</span>	11,78 <span style="background-color: #FF0000;">0</span>	8,6 <span style="background-color: #FF0000;">0</span>	33,61 <span style="background-color: #FF0000;">0</span>	197,88 <span style="background-color: #FF0000;">0</span>		8
Debiti a breve / fatturato	29,61 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	29,78 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	31,89 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	30,47 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	38,22 <span style="background-color: #90EE90;">4</span>		11
Flusso cassa operativo/oneri fin.	40,8 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	60,73 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	53,13 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	16,81 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	40,8 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>		9
Costo medio danaro	0,62 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	1,62 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	1,19 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	0,79 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	0,62 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>		13
<b>Rating Medio</b>	<b>3,65</b>	<b>3,66</b>	<b>3,60</b>	<b>3,96</b>	<b>5</b>		<b>35</b>
<b>EQUILIBRIO ECONOMICO</b>							
Spread(ROI - ROD Costo medio danaro)	0,64 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	0,45 <span style="background-color: #90EE90;">4</span>	0,41 <span style="background-color: #90EE90;">4</span>	3,13 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	0,29 <span style="background-color: #90EE90;">4</span>		20
ROE Reddito Capitale Proprio (rif inflaz. 2%)	11,58 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	12,49 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	5,28 <span style="background-color: #FFD700;">3</span>	75,46 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	12,37 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>		12
Margine sulle Vendite (Ebitda/fatturato)	0,51 <span style="background-color: #FF0000;">0</span>	0,75 <span style="background-color: #FF0000;">0</span>	0,66 <span style="background-color: #FF0000;">0</span>	1,42 <span style="background-color: #FF0000;">0</span>	0,59 <span style="background-color: #FF0000;">0</span>		23
ROS	0,44 <span style="background-color: #FF0000;">0</span>	0,72 <span style="background-color: #FF0000;">0</span>	0,53 <span style="background-color: #FF0000;">0</span>	1,24 <span style="background-color: #FF0000;">0</span>	0,43 <span style="background-color: #FF0000;">0</span>		5
OneriFinanziari/Vendite	0,21 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	0,46 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	0,35 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	0,24 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	0,31 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>		11
Tasso incid. Ammort. Su MOL	0 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	0 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	9,1 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	5,13 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	19,35 <span style="background-color: #90EE90;">4</span>		3
LEVERAGE	30,13 <span style="background-color: #FF0000;">0</span>	31,53 <span style="background-color: #FF0000;">0</span>	33,84 <span style="background-color: #FF0000;">0</span>	34,25 <span style="background-color: #FF0000;">0</span>	202,13 <span style="background-color: #FF0000;">0</span>		20
Incidenza della gestione non caratteristica	0,29 <span style="background-color: #FFD700;">1</span>	0,19 <span style="background-color: #FFD700;">1</span>	0,09 <span style="background-color: #FF0000;">0</span>	0,55 <span style="background-color: #FFD700;">2</span>	0,05 <span style="background-color: #FF0000;">0</span>		6
<b>Rating Medio</b>	<b>2,36</b>	<b>2,16</b>	<b>1,86</b>	<b>2,42</b>	<b>2,07</b>		<b>26</b>
<b>TREND DI SVILUPPO</b>							
Tasso % crescita delle vendite	9,65 <span style="background-color: #FFD700;">3</span>	0,98 <span style="background-color: #FFD700;">2</span>	-0,19 <span style="background-color: #FFD700;">2</span>	34,23 <span style="background-color: #90EE90;">4</span>	0 <span style="background-color: #FF0000;">0</span>		25
Var % Capit.immobil-var % fatturato	0,05 <span style="background-color: #90EE90;">4</span>	17,45 <span style="background-color: #90EE90;">4</span>	-54,08 <span style="background-color: #90EE90;">4</span>	-0,08 <span style="background-color: #90EE90;">4</span>	0 <span style="background-color: #FF0000;">0</span>		5
Var % capit. Di Giro - Var % fatturato	-4,6 <span style="background-color: #FFD700;">2</span>	-563,56 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	479,62 <span style="background-color: #FF0000;">0</span>	-1,19 <span style="background-color: #FFD700;">1</span>	0 <span style="background-color: #FF0000;">0</span>		5
Var % Attivo Netto	8,25 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	6,69 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	4,33 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	9,46 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	0 <span style="background-color: #FF0000;">0</span>		10
Var % Patrimonio Netto	13,09 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	14,27 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	5,58 <span style="background-color: #90EE90;">4</span>	530,68 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	0 <span style="background-color: #FF0000;">0</span>		25
Var. % Differenziale	0,2 <span style="background-color: #FFD700;">2</span>	0,04 <span style="background-color: #FFD700;">2</span>	-2,72 <span style="background-color: #FF0000;">0</span>	2,83 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	0 <span style="background-color: #FF0000;">0</span>		10
Var % (ROE Reddito Capitale proprio)	-0,91 <span style="background-color: #FF0000;">0</span>	7,21 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	-70,18 <span style="background-color: #FF0000;">0</span>	63,1 <span style="background-color: #90EE90;">5</span>	0 <span style="background-color: #FF0000;">0</span>		20
<b>Rating Medio</b>	<b>3,00</b>	<b>3,90</b>	<b>2,20</b>	<b>4,50</b>	<b>0,00</b>		<b>14</b>
<b>RATING COMPLESSIVO</b>	<b>2,88</b>	<b>3,06</b>	<b>2,54</b>	<b>3,35</b>	<b>2,40</b>		

Rischio elevato	Rischio	Vulnerabilità	Solvibilità	Sicurezza
-----------------	---------	---------------	-------------	-----------

N.B. Il Trend di Sviluppo dell'ultimo anno del Rating Banca non viene calcolato in mancanza dell'anno precedente. Per cui il Rating Complessivo sarà calcolato sulla base dei primi tre Rating Medi.

# Rating Banca semplificato

TIPOLOGIA VOCI	2021	2020	2019	2018	2017
<b>Equilibrio patrimoniale</b>					
Rating Medio	2,50	2,50	2,50	2,50	1,70
<b>Equilibrio finanziario</b>					
Rating Medio	3,65	3,66	3,60	3,96	3,44
<b>Equilibrio economico</b>					
Rating Medio	2,36	2,16	1,86	2,42	2,07
<b>Trend di sviluppo</b>					
Rating Medio	3,00	3,90	2,20	4,50	0,00
<b>RATING COMPLESSIVO</b>	<b>2,88</b>	<b>3,06</b>	<b>2,54</b>	<b>3,35</b>	<b>2,40</b>

L'impresa risulta avere una situazione di vulnerabilità nell'anno 2021 con un Rating di 2,88

L'impresa risulta avere una situazione di vulnerabilità nell'anno 2020 con un Rating di 3,06

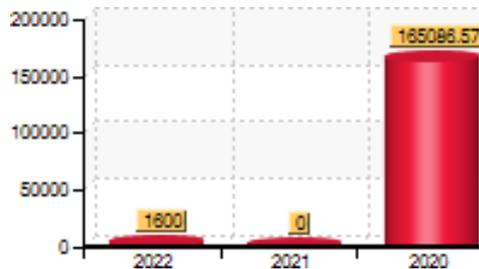
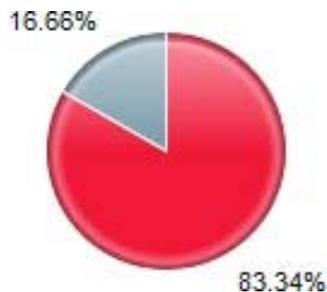
L'impresa risulta avere una situazione di rischio nell'anno 2019 con un Rating di 2,54

L'impresa risulta avere una situazione di vulnerabilità nell'anno 2018 con un Rating di 3,35

L'impresa risulta avere una situazione di rischio nell'anno 2017 con un Rating di 2

## Aiuti De Minimis (ultimi 3 anni) - Plafond 200.000,00 €

DE MINIMIS UTILIZZATO ■ DE MINIMIS RESIDUO ■  
166.686,57 € 33.313,43 €



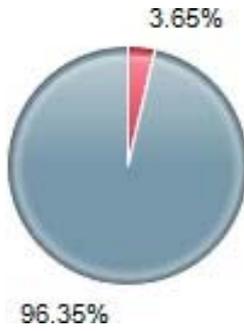
### TABELLA DETTAGLIO DEGLI AIUTI RICEVUTI IN DE MINIMIS

DATA	TITOLO PROGETTO	STRUMENTO DI AIUTO	IMPORTO NOMINALE	ELEMENTO DI AIUTO
20/05/2022	Fondo di Garanzia Ig.662/96	Garanzia (se del caso con un riferimento alla decisione della Commissione (10))	160.000,00	1.600,00
12/08/2020	Fondo di Garanzia Ig.662/96	Garanzia (se del caso con un riferimento alla decisione della Commissione (10))	900.000,00	165.086,57

# Temporary Crisis Framework - Plafond 500.000,00 € sezione 3.1

TEMPORARY CRISIS  
FRAMEWORK UTILIZZATO  
18.238,00 €

TEMPORARY CRISIS  
FRAMEWORK RESIDUO  
481.762,00 €



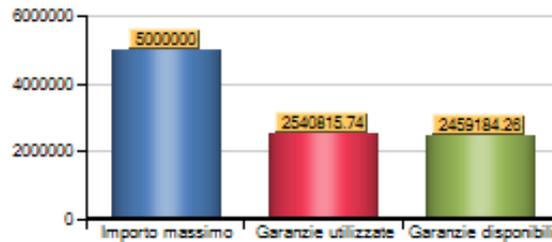
## TABELLA DETTAGLIO DEGLI AIUTI RICEVUTI TEMPORARY CRISIS FRAMEWORK

DATA	TITOLO PROGETTO	STRUMENTO DI AIUTO	IMPORTO NOMINALE	ELEMENTO DI AIUTO
01/09/2022	"Aiuti sotto forma di garanzie sui prestiti" - Sezione 2.2 del Quadro temporaneo di crisi per sostenere l'economia nel contesto dell'invasione dell'Ucraina da parte della Russia	Garanzia Fondo di Garanzia PMI L.662/96 - Temporary Crisis Framework -	500.000,00	18.238,00

## Plafond massimo: 5.000.000,00 €

PLAFONDO MASSIMO	GARANZIE UTILIZZATE	GARANZIE DISPONIBILI
5.000.000,00 €	2.540.815,74 €	2.459.184,26 €

### Andamento Plafond Garanzie



## Sezione dettaglio singole operazioni

NR. POSIZIONE	DATA COMITATO	IMPORTO FINANZIAMENTO	MASSIMO GARANTITO	MASSIMO GAR. DEBITO RESIDUO	DURATA (MESI)
2023532	12/08/2020	1.125.000,00	900.000,00	760.477,47	120
2023577	12/08/2020	875.000,00	700.000,00	500.338,27	72
3752174	15/04/2022	500.000,00	400.000,00	400.000,00	59
3752179	15/04/2022	500.000,00	400.000,00	400.000,00	59
3779194	20/05/2022	200.000,00	160.000,00	160.000,00	12
3779196	27/05/2022	400.000,00	320.000,00	320.000,00	12

## Sezione 3

### Report di Valutazione Fondo di Garanzia PMI L.662/96 aggiornato in tempo reale

Il risultato della valutazione finale ottenuto dall'analisi dei documenti contabili 2021/2020 e dall'analisi del modulo centrale rischi e credit bureau, è il seguente:

**Classe: 6 Fascia: 3 PD: 2.87% (in allegato alla mail report analitico)**

Ammissibile per l'operazione proposta.

Di seguito la valutazione e documentazione mancante per iniziare istruttoria

#### Valutazione e Plafond disponibile Fondo di Garanzia per le PMI di cui alla L.662/96: Mario Rossi srl

<b>Valutazione Fondo di Garanzia per le PMI di cui alla L.662/96</b>	<b>Impresa ammissibile in base all'analisi delle informazioni rilevate dall'esame della documentazione</b>
<b>Data valutazione</b>	<b>Settembre 2022</b>
<b>Tipologia Società</b>	<b>Società di Capitali</b>
<b>Dati di Bilancio esaminati</b>	<b>2021/2020</b>
<b>Ultima Centrale Rischi disponibile</b>	<b>GIUGNO 2022</b>
<b>Credit Bureau Crif o Cerved</b>	<b>NO</b>
<b>Plafond Garanzie Disponibili</b>	<b>€ 5.000.000,00</b>
<b>Codice Ateco Industria, Commercio, Servizi e Turismo</b>	<b>SI</b>
<b>Codice Ateco Agricoltura</b>	<b>NO</b>
<b>Predisposizione Modello Rating Fondo di Garanzia</b>	<b>SI</b>
<b>Classe di Valutazione Rating Fondo di Garanzia</b>	<b>7</b>
<b>Fascia di Valutazione Rating Fondo di Garanzia</b>	<b>3</b>
<b>PD sistema di Valutazione Rating</b>	<b>3,62%</b>
<b><u>LIQUIDITA' - Regime De Minimis o Temporary Crisis Framework</u></b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Operazioni senza piano di ammortamento a</li></ul>

<p>% di garanzia: <b>80%</b></p> <p>Vincolo di durata per trasferire l'operazione a valere sul TCF: 96 mesi</p> <p>Vincoli di importo per trasferire l'operazione a valere sul TCF:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 15% dell'importo medio dei ricavi delle vendite e delle prestazioni degli ultimi tre esercizi conclusi OPPURE</li> <li>• 50% dei costi sostenuti per l'energia (a titolo esemplificativo: le spese per l'acquisto di energia elettrica, gas, carburanti, ecc.) nei dodici mesi precedenti alla sottoscrizione della presente richiesta di agevolazione, OPPURE, in alternativa,</li> <li>• al fabbisogno di liquidità del soggetto beneficiario finale nei successivi 12 mesi, nel caso in cui l'impresa: <ul style="list-style-type: none"> <li>- abbia registrato interruzioni nelle catene di approvvigionamento;</li> <li>- abbia registrato forti incrementi nei prezzi dell'energia, delle materie prime e/o semilavorati per effetto del conflitto;</li> <li>- abbia subito un forte calo del fatturato poiché molto esposto in quei mercati;</li> <li>- ha pagamenti in sospeso dalla Russia o dall'Ucraina;</li> <li>- abbia registrato un aumento dei costi per la sicurezza informatica o è fortemente esposto a rischi di attacchi informatici.</li> </ul> </li> </ul>	<p>valere sul REGIME DE MINIMIS (scoperto di c/c, anticipo fatture, Fideiussioni, anticipo contratti, etc..) oppure a valere sul TCF</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Operazioni con piano di ammortamento per esigenze di liquidità a valere sul REGIME DE MINIMIS (acquisto scorte, pagamento fornitori, ripristino liquidità su investimenti già effettuati, etc..) oppure a valere sul TCF</li> <li>• Operazioni con piano di ammortamento a valere sul REGIME DE MINIMIS per <u>rinegoziazione</u> e/o <u>consolidamento</u> oppure a valere sul TCF</li> </ul> <p><u>N.B.: Ammissibili operazioni di consolidamento/rinegoziazione su stessa banca già garantite dal Fondo di Garanzia e operazioni di altro istituto di credito non appartenente allo stesso gruppo bancario.</u></p>
<p><b><u>INVESTIMENTO - Regime De Minimis o Temporary Crisis Framework</u></b></p> <p>% di garanzia <b>80%</b></p> <p>% di garanzia <b>90%</b> per le operazioni in TCF in favore dei finanziamenti finalizzati alla realizzazione di obiettivi di efficientamento energetico o diversificazione della produzione o del consumo energetici</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Operazioni a fronte di investimento in regime De Minimis oppure a valere sul TCF</li> </ul> <p>“Operazioni finanziarie a fronte di investimenti”: le operazioni finanziarie concesse al soggetto beneficiario finale a fronte della realizzazione di un programma di investimento. Una quota dell'operazione finanziaria, comunque non superiore, ai fini dell'ammissibilità alla garanzia, al 40% dell'importo complessivo della stessa, può avere ad oggetto anche il finanziamento del capitale circolante connesso alla realizzazione del programma di investimento</p>
<p><b><u>INVESTIMENTO</u></b></p>	

<b>Verifica ammissibilità Regolamento di Esenzione De Minimis per operazioni a fronte di investimento da effettuare (% di garanzia 80%)</b>	L'avvio dei lavori degli investimenti deve essere successivo alla data di sottoscrizione, da parte dei soggetti beneficiari finali, della richiesta di agevolazione di cui all'Allegato 4.
<b>Aiuti De Minimis Disponibili</b>	<b>€ 200.000,00</b>
<b>Aiuti Temporary Crisis Framework disponibili</b>	<b>€ 500.000,00</b>
<b>Possibilità di usufruire del beneficio inserito nella Legge Sabatini per operazioni a fronte di investimento</b>	<b>Indicazione del possibile contributo agevolativo a favore dell'impresa in relazione al progetto di investimento</b>
<b>Dimensione Impresa (verifica analitica dei parametri dimensionali del soggetto beneficiario impresa)</b>	<b>Micro Impresa</b>
<b>Impresa in difficoltà ai sensi dell'art . 2, paragrafo 18, del Reg. CE651/2014</b>	<b>NO</b>
<b>Impresa Unica</b>	<b>NO</b>
<b>Impresa Autonoma</b>	<b>NO</b>
<b>Impresa Associata, Collegata, Associata e/o Collegata</b>	<b>SI</b>
<b>Verifica Parametri Dimensionali sulla base di quanto disposto dal Decreto del Ministro dello Sviluppo Economico del 18 aprile 2005 e dalla Raccomandazione della Commissione europea 2003/361/CE del 6 maggio 2003</b>	<b>SI</b>
<b>Predisposizione Business Plan (su richiesta banca o impresa)</b>	<b>Su richiesta impresa</b>
<b>Predisposizione Questionario ESG (su richiesta banca o impresa)</b>	<b>Su richiesta impresa</b>
<b>Verifica Indici di allerta "Codice crisi di impresa" (su richiesta banca o impresa)</b>	<b>Su richiesta impresa</b>

- **Importo:**
- **Durata:**
- **Finalità:**
- **Dichiarazione banca** compilata, timbrata e firmata (in allegato);
- **Centrale rischi**, ultimi 6 mesi disponibili, con evidenza degli autoliquidanti, rischi a revoca e rischi a scadenza, se disponibile;
- **Credit Bureau Cerved/Crif**, se utilizzato nell'istruttoria;
- **Visura Cerved aggiornata;**
- **Mail ordinaria impresa:**
- **Bilancio 2019 in formato CEE** completo di nota integrativa, verbale di approvazione e ricevuta di deposito;
- **Bilancio 2020 in formato CEE** completo di nota integrativa, verbale di approvazione e ricevuta di deposito;
- **Se approvato: Bilancio 2021 in formato CEE** completo di nota integrativa e verbale di approvazione + Ricevuta di deposito, se **Depositato**;
- **Cassetto Previdenziale** completo per il biennio 2020-2021, e **Media ULA** dell'Impresa per il biennio 2020-2021 (fac simile in allegato alla mail);
- In caso di assenza dipendenti per gli anni richiesti: **dichiarazione sostitutiva di atto notorio** no Dipendenti e no ULA compilata, timbrata e firmata (fac simile allegato alla mail);
- **Copia Carta d'Identità/Passaporto** in corso di validità del Legale Rappresentante;

#### **PER LE IMPRESE COLLEGATE/ASSOCIATE**

- Per le società di capitali: Bilancio 2020 completo di nota integrativa, verbale di assemblea e ricevuta di deposito (oppure, se approvato, Bilancio 2021 in formato CEE completo di nota integrativa e verbale di approvazione + Ricevuta di deposito, se depositato) + Cassetto previdenziale 2020-2021 e media ULA 2020-2021 (nel caso di assenza dipendenti Dichiarazione sostitutiva di atto notorio no ULA e no DIPENDENTI compilata, timbrata e firmata in allegato alla mail);
- Per le società di persone e le ditte individuali: Modello Unico 2021 completo di ricevuta di trasmissione e di quadro IRAP se previsto + Cassetto previdenziale 2020-2021 e media ULA 2020-2021 (nel caso di assenza dipendenti Dichiarazione sostitutiva di atto notorio no ULA e no DIPENDENTI compilata, timbrata e firmata in allegato alla mail);

#### **NEL CASO DI OPERAZIONI DI RINEGOZIAZIONE/CONSOLIDAMENTO**

- Contratto di finanziamento e piano di ammortamento della posizione da rinegoziare;
- Contratto di perfezionamento della posizione da consolidare;
- Nel caso di rinegoziazione/consolidamento di posizione su stesso istituto di credito, indicare numero di posizione MCC delle posizioni garantite e oggetto di rinegoziazione/consolidamento:

#### **NEL CASO DI OPERAZIONE A FRONTE DI INVESTIMENTO**

- Copia del preliminare di compravendita relativo all'immobile da acquistare ed evidenza delle eventuali caparre già versate al fine di determinare l'eventuale data di inizio dello stesso;
- Preventivi relativi all'investimento da effettuare ed eventuali fatture relative al fine di determinare l'eventuale data di inizio dello stesso;