

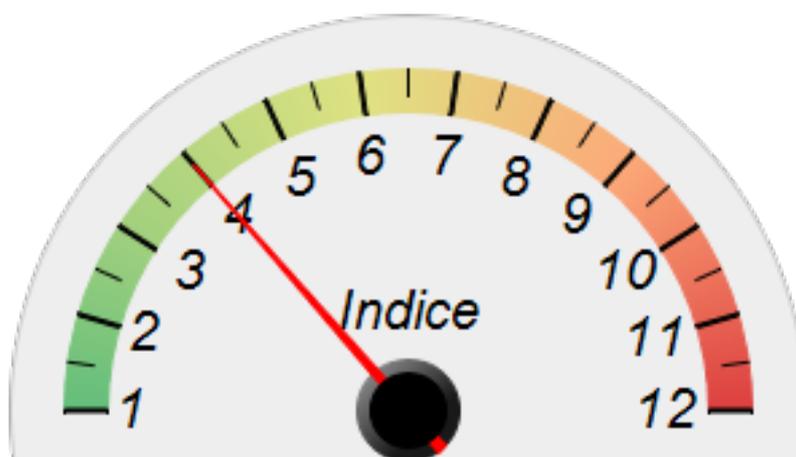
Consulenza Direzionale e Finanziaria



REPORT RATING SISTEMA BANCA

"MARIO ROSSI SRL"

RATING MODULO ECONOMICO FINANZIARIO SISTEMA BANCA



INDICI STRUTTURA ECONOMICA FINANZIARIA SISTEMA BANCA

INDICI	2017	2016	
Equilibrio patrimoniale			
1° Indice copertura immobilizzazioni	3.705,38	1.601,54	
2° Indice copertura immobilizzazioni	4.642,25	1.601,54	
Capitale Proprio/Capitale di terzi***	1	0,42	
Grado indipendenza finanziaria	28,66	14,67	
Rating Medio			B+
Equilibrio finanziario			
Indice secco di liquidità	133,93	127,97	
Ciclo monetario Commerciale gg	69,18	-45,73	
Rotazione capitale investito	163,83	147,64	
Tasso incid. Oneri finanziari /Fatturato	1,05	1,07	
Tasso incid. Oneri finanziari /Ris. Operativo	13,25	12,46	
Capitale di terzi /capitale proprio ***	0,99	2,36	
Debiti / valore della Produzione	54	64	
NETGEARING (Debiti finanz./Patr.Netto-Az.pr)	1,82	0	
Debiti a breve / fatturato	48	64	
Flusso di cassa operativo+finanziario/oneri fin.***	1.784	0	
Costo medio danaro***	5,05	4,23	
Rating Medio			A+
Equilibrio economico			
Differenziale(ROI-Costo medio danaro)	5,63	7,14	
(Ris.operativo-OneriFinanziari)/Capita.e prop	33,01	70,23	
Tasso incidenza MOL	8,32	9,02	
ROS	7,94	8,6	
Tasso incid. Risult. Operativo	7,94	8,6	
Tasso incid. Ammort. Su MOL	1,04	0,97	
LEVERAGE (Attivo circolante/Patr.netto-az.pr)	3,58	0	
Risultato netto / risultato operativo	59,53	59,47	
Rating Medio			B+
Trend di sviluppo			
Trend Fatturato	2,94	0	
Var % Capit.immobil - var % fatturato	-3,02	0	
Var % Capit. Di Giro - Var % fatturato	-155,56	0	
Var % (Cap. proprio/capit. Fisso)	46,86	0	
Var % Capitale terzi/capit.proprio	-278,91	0	
Var. % Differenziale	-1,51	0	
Var % (Risult.Operativo-Oneri fin.)/ Cap. proprio	-37,22	0	
Rating Medio			C+
Rating Complessivo			A-

PUNTI DI FORZA E DEBOLEZZA

INDICI	2017	2016	RATING	GIUDIZIO
Equilibrio patrimoniale			A-	Buono
Capitale Proprio/Capitale di terzi***	1,00	0,42		Non Affidabile
Equilibrio finanziario			A-	Ottimo
Flusso di cassa operativo+finanziario/oneri fin.***	1784,00	0,00		Scarso
Equilibrio economico			A-	Buono
ROS	7,94	8,60		Scarso
Tasso incid. Risult. Operativo	7,94	8,60		Scarso
LEVERAGE (Attivo circolante/Patr.netto-az.pr)	3,58	0,00		Scarso
Trend di sviluppo			A-	Appena sufficiente
Trend Fatturato	2,94	0,00		Non Affidabile
Var. % Differenziale	-1,51	0,00		Scarso
Var % (Risult.Operativo-Oneri fin.)/ Cap. proprio	-37,22	0,00		Default
Rating Complessivo			A-	Buono

ANALISI VOCI

Nessun commento presente

STRATEGIA

Nessun commento presente

CONTO ECONOMICO CIVILISTICO

VOCE	2017	2016
VALORE DELLA PRODUZIONE		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.733.189	1.683.281
2) Variazioni rim. prodotti in corso di lav., semilav. e finiti		
3) Variazione lavori in corso su ordinazioni		
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni		
5) Altri ricavi e proventi	9.000	9.000
- contributi in conto esercizio		
- altri	9.000	9.000
TOTALE A)	1.742.189	1.692.281
COSTI DELLA PRODUZIONE		
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	1.456.541	1.295.347
7) Per servizi	96.454	141.362
8) Per godimento di beni di terzi	47.567	46.871
9) Per il personale	27.785	41.268
a) salari e stipendi	24.987	36.972
b) oneri sociali	826	1.390
c) trattamento di fine rapporto	1.972	2.856
d) trattamento di quiescenza e simili		
e) altri costi		50
10) Ammortamenti e svalutazioni	6.629	7.090
a) ammortamento immobilizzazioni immateriali	1.214	1.193
b) ammortamento immobilizzazioni materiali	295	295
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni		
d) svalutazione crediti dell'attivo circolante e disponibilità liquide	5.120	5.602
11) Variazioni riman. mat. prime, sussidiarie, di consumo e merci	94.263	-4.427
12) Accantonamenti per rischi		
13) Altri accantonamenti		
14) Oneri diversi di gestione	63.022	10.351
TOTALE B)	1.603.735	1.546.716
DIFFERENZA TRA A) e B)	138.454	145.565
PROVENTI E ONERI FINANZIARI		
15) Proventi da partecipazioni:		
- dividendi ed altri proventi da controllate		
- dividendi ed altri proventi da collegate		
- dividendi ed altri proventi da altre		
16) Altri proventi finanziari:	33	25
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni:		
- imprese controllate		
- imprese collegate		
- imprese controllanti		
- altri		
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni		
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	33	25
d) proventi diversi dai precedenti:		
- imprese controllate		
- imprese collegate		
- imprese controllanti		
- altri		
17) Interessi ed altri oneri finanziari	-18.349	-18.151
- imprese controllate		
- imprese collegate		
- imprese controllanti		
- altri	-18.349	-18.151
TOTALE C)	-18.316	-18.126
RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE		
18) Rivalutazioni		
a) di partecipazioni		

CONTO ECONOMICO CIVILISTICO

VOCE	2017	2016
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante		
19) Svalutazioni		
a) di partecipazioni		
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante		
TOTALE D)		
PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI		
20) Proventi		
- plusvalenze da alienazioni		
- altri		
21) Oneri		
- minusvalenze da alienazioni		
- imposte relative ad esercizi precedenti		
- altri		
TOTALE E)		
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	120.138	127.439
22) IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	37.711	40.865
- correnti		
- differite (anticipate)	37.711	40.865
23) UTILE / PERDITA DELL'ESERCIZIO	82.427	86.574

STATO PATRIMONIALE CIVILISTICO

VOCE	2017	2016
ATTIVO		
CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI DOVUTI		
- parte richiamata		
- parte non richiamata		
TOTALE CREDITI VERSO SOCI A)		
IMMOBILIZZAZIONI		
I - Immobilizzazioni immateriali:		
1) Costi di impianto e di ampliamento		
2) Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità		
3) Diritti brevetto industriale e di utilizzazione opere dell'ingegno		
4) Concessioni, licenze, marchi e diritti simili		
5) Avviamento		
6) Immobilizzazioni in corso e acconti		
7) Altre	8.246	9.460
Totale immobilizzazioni immateriali	8.246	9.460
II - Immobilizzazioni materiali:		
1) Terreni e fabbricati		
2) Impianti e macchinari		
3) Attrezzature industriali e commerciali		
4) Altri beni	1.574	1.869
5) Immobilizzazioni in corso e acconti		
Totale immobilizzazioni materiali	1.574	1.869
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) Partecipazioni in:		
a) imprese controllate		
b) imprese collegate		
c) imprese controllanti		
d) altre imprese		
2) Crediti		
a) verso imprese controllate		
b) verso imprese collegate		
c) verso imprese controllanti		
d) verso altri		
3) Altri titoli		
4) Azioni proprie		
Totale immobilizzazioni finanziarie		
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI B)	9.820	11.329
ATTIVO CIRCOLANTE		
I) Rimanenze:		
1) Materie prime, sussidiarie e di consumo		
2) Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati		
3) Lavori in corso su ordinazione		
4) Prodotti finiti e merci	161.656	67.392
5) Acconti		
Totale rimanenze	161.656	67.392
II) Crediti		
1) Verso clienti	1.027.680	889.980
2) Verso imprese controllate		
3) Verso imprese collegate		
4) Verso imprese controllanti		
5) Verso altri	62.575	264.968
Totale crediti	1.090.255	1.154.948
III) Attività finanziarie non immobilizzate		
1) Partecipazioni in imprese controllate		
2) Partecipazioni in imprese collegate		
3) Partecipazioni in imprese controllanti		
4) Altre partecipazioni		

STATO PATRIMONIALE CIVILISTICO

VOCE	2017	2016
5) Azioni proprie		
6) Altri titoli		
Totale attività finanziarie		
IV) Disponibilità liquide		
1) Depositi bancari e postali	43.567	43.243
2) Assegni		
3) Denaro e valori in cassa		
Totale disponibilità liquide	43.567	43.243
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE C)	1.295.478	1.265.583
RATEI E RISCONTI ATTIVI		
Disaggi su prestiti		
Altri ratei e risconti	7.460	3.094
TOTALE RATEI E RISCONTI ATTIVI D)	7.460	3.094
TOTALE ATTIVO		
PASSIVO		
PATRIMONIO NETTO		
I Capitale	30.000	30.000
II Riserva di sovrapprezzo delle azioni		
III Riserve di rivalutazione		
IV Riserva legale	7.800	3.481
V Riserva per azioni proprie in portafoglio		
VI Riserve statutarie		
VII Altre riserve:	243.642	61.384
VIII Utili / Perdite portati a nuovo		
IX Utile / Perdita dell'esercizio	82.427	86.574
Totale patrimonio netto	363.869	181.439
FONDI PER RISCHI ED ONERI		
1) Per trattamento di quiescenza e obblighi simili		
2) Per imposte		
3) Altri		
TOTALE FONDI PER RISCHI ED ONERI B)		
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO LAVORO SUBORDINATO C)	3.803	4.118
DEBITI		
1) Obbligazioni		
2) Obbligazioni convertibili		
3) Debiti verso banche	412.516	473.964
4) Debiti verso altri finanziatori		
5) Acconti		
6) Debiti verso fornitori	526.909	510.474
7) Debiti rappresentati da titoli di credito		72.500
8) Debiti verso imprese controllate		
9) Debiti verso imprese collegate		
10) Debiti verso imprese controllanti		
11) Debiti tributari	3.910	10.697
12) Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale		
13) Altri debiti	152	25.946
TOTALE DEBITI D)	943.487	1.093.581
RATEI E RISCONTI PASSIVI		
- Aggi su prestiti		
- Altri ratei e risconti	1.599	868
TOTALE RATEI E RISCONTI PASSIVI E)	1.599	868
TOTALE PASSIVO		

CONTO ECONOMICO GESTIONALE

VOCE	2017	%	2016	%	VARIAZIONE	%
RICAVI NETTI DI VENDITA	1.742.189	100,00%	1.692.281	100,00%	49.908	2,94%
Consumo materie (del venduto)	1.362.278	78,19%	1.299.774	76,80%	62.504	4,80%
Costo servizi var. ind.(del venduto)						
Costo lavoro diretto ind.(del venduto)						
MARGINE CONTRIBUZ. INDUSTRIALE	379.911	21,80%	392.507	23,19%	-12.596	0,00%
Costo servizi variabili commerciali						
Costo lavoro diretto commerciale						
MARGINE CONTRIBUZIONE TOTALE	379.911	21,80%	392.507	23,19%	-12.596	0,00%
Costo servizi generali	207.043	11,88%	198.584	11,73%	8.459	4,25%
Costo lavoro indiretto	27.785	1,59%	41.268	2,43%	-13.483	0,00%
MARGINE OPERATIVO LORDO (EBITDA)	145.083	8,32%	152.655	9,02%	-7.572	0,00%
Svalutazione crediti	5.120	0,29%	5.602	0,33%	-482	0,00%
Ammortamenti	1.509	0,08%	1.488	0,08%	21	1,41%
RISULTATO OPERATIVO CARATTERISTICO	138.454	7,94%	145.565	8,60%	-7.111	0,00%
Proventi finanziari	33	0,00%	25	0,00%	8	32,00%
Altri proventi extra-caratteristici netti						
Saldo componenti straordinari						
RISULTATO OPERATIVO GLOBALE (EBIT)	138.487	7,94%	145.590	8,60%	-7.103	0,00%
Oneri finanziari	18.349	1,05%	18.151	1,07%	198	1,09%
RISULTATO GESTIONE CORRENTE (EBT)	120.138	6,89%	127.439	7,53%	-7.301	0,00%
PRE-IMPOSTE (EBT)	120.138	6,89%	127.439	7,53%	-7.301	0,00%
Imposte sul reddito	37.711	2,16%	40.865	2,41%	-3.154	0,00%
RISULTATO NETTO	82.427	4,73%	86.574	5,11%	-4.147	0,00%

STATO PATRIMONIALE GESTIONALE

VOCE	2017	%	2016	%	VARIAZIONE	%
CREDITI LORDI VERSO CLIENTI	1.027.680	132,09%	889.980	130,70%	137.700	15,47%
Fondo Svalutazione Crediti						
CREDITI VERSO CLIENTI	1.027.680	132,09%	889.980	130,70%	137.700	15,47%
Magazzino prodotti lordo						
Fondo svalutazione magazzino prodotti						
Magazzino prodotti	161.656	20,77%	67.392	9,89%	94.264	139,87%
Magazzino materie lordo						
Fondo svalutazione magazzino materie						
Magazzino materie						
Debiti verso fornitori correnti	526.909	67,72%	582.974	85,62%	-56.065	9,61%
Crediti/Debiti verso Erario C/IVA						
Debiti di lavoro correnti	152	0,01%	1.332	0,19%	-1.180	88,58%
CAPITALE CIRC. NETTO OPERATIVO	662.275	85,12%	373.066	54,79%	289.209	77,52%
Fondo TFR	3.803	0,48%	4.118	0,60%	-315	7,64%
Immobilizzazioni immateriali lorde	8.246	1,05%	9.460	1,38%	-1.214	12,83%
Fondo ammortamento imm.imm.						
Immobilizzazioni immateriali	8.246	1,05%	9.460	1,38%	-1.214	12,83%
Immobilizzazioni materiali lorde	1.574	0,20%	1.869	0,27%	-295	15,78%
Fondo ammortamento imm. mat.						
Immobilizzazioni materiali	1.574	0,20%	1.869	0,27%	-295	15,78%
CAPITALE INVESTITO NETTO OPERATIVO	668.292	85,90%	380.277	55,85%	288.015	75,73%
Immobilizzazioni civili lorde						
Fondo ammortamento imm. civili						
Immobilizzazioni finanziarie-az.proprie						
Attività finanziarie a breve	43.567	5,59%	43.243	6,35%	324	0,74%
Altre attività extra-caratteristiche	66.125	8,49%	257.365	37,79%	-191.240	74,30%
CAPITALE INVESTITO NETTO GLOBALE	777.984	100,00%	680.885	100,00%	97.099	14,26%
Debiti di finanziamento a lungo	92.000	11,82%	0	0,00%	92.000	
Debiti di finanziamento a breve	320.516	41,19%	473.964	69,60%	-153.448	32,37%
Debiti diversi	1.599	0,20%	25.482	3,74%	-23.883	93,72%
CAPITALE NETTO	363.869	46,77%	181.439	26,64%	182.430	201,09%
Sbilancio Fonti-Impieghi						
Capitale Immobilizzato						
Immobilizzazioni immateriali	8.246	1,05%	9.460	1,38%	-1.214	
Immobilizzazioni materiali	1.574	0,20%	1.869	0,27%	-295	
Immobilizzazioni finanziarie						
=-Fondo Imposte ad altri fondi						
Totale Immobilizzazioni	9.820	1,26%	11.329	1,66%	-1.509	
Capitale d'esercizio						
Magazzino prodotti	161.656	20,77%	67.392	9,89%	94.264	
Magazzino materie lordo						
Fondo svalutazione magazzino materie						
Magazzino materie						
Crediti verso clienti	1.027.680	132,09%	889.980	130,70%	137.700	
Attività finanziarie a breve	43.567	5,59%	43.243	6,35%	324	
Attività Extracaratteristica	66.125	8,49%	257.365	37,79%	0	
Debiti a breve	527.061	67,74%	584.306	85,81%	-57.245	
Debiti Diversi	1.599	0,20%	25.482	3,74%	0	
Fondo T.F.R.	3.803	0,48%	4.118	0,60%	-315	
Capitale di esercizio	766.565	98,53%	644.074	94,59%	0	
Capitale investito netto	776.385	99,79%	655.403	96,25%	-59.069	
Capitale di Rischio						

STATO PATRIMONIALE GESTIONALE

VOCE	2017	%	2016	%	VARIAZIONE	%
Capitale e riserve	281.442	36,17%	94.865	13,93%	186.577	
Utile netto/perdita	82.427	10,59%	86.574	12,71%	-4.147	
- azioni proprie						
Patrimonio netto	363.869	46,77%	181.439	26,64%	182.430	
Capitale di Terzi						
Debiti di finanziamento a lungo	92.000	11,82%	0	0,00%	92.000	
Debiti di finanziamento a breve	320.516	41,19%	473.964	69,60%	-153.448	
Debiti diversi						
Ratei e risconti netti	5.861	0,75%	2.226	0,32%	3.635	
Attività finanziarie a breve	43.567	5,59%	43.243	6,35%	324	
Totale capitale terzi	363.088	46,67%	428.495	62,93%	-65.407	
Totale a copertura	49.428	6,36%	45.469	6,93%	-87.717	
ATTIVITA'						
Immobilizzazioni immateriali	8.246	0,62%	9.460	0,73%	-1.214	
Immobilizzazioni materiali	1.574	0,11%	1.869	0,14%	-295	
Immobilizzazioni finanziarie						
Totale Immobilizzazioni	9.820	0,74%	11.329	0,88%	-1.509	
Magazzino prodotti	161.656	12,31%	67.392	5,26%	94.264	
Magazzino materie lordo						
Fondo svalutazione magazzino materie						
Magazzino materie						
Crediti verso clienti	1.027.680	78,28%	889.980	69,52%	137.700	
Attività finanziarie a breve	43.567	3,31%	43.243	3,37%	324	
Altre attività	47.027	3,58%	11.053	0,86%	0	
Attivo Circolare	1.279.930	97,49%	1.011.668	79,03%	232.288	
Altre attività extra-caratteristiche	23.008	1,75%	257.009	20,07%	-234.001	
TOTALE ATTIVITA'	1.312.758	100,00%	1.280.006	100,00%	-3.222	
PASSIVITA'						
Capitale e riserve	281.442	21,43%	94.865	7,41%	186.577	
Utile netto/perdita	82.427	6,27%	86.574	6,76%	-4.147	
Patrimonio netto	363.869	27,71%	181.439	14,17%	182.430	
Fondo rischi ed oneri						
Fondo T.F.R.	3.803	0,28%	4.118	0,32%	-315	
Totale Fondi	3.803	0,28%	4.118	0,32%	-315	
Debiti a M/L Termine	92.000	7,00%	0	0,00%	92.000	
Debiti a breve	320.516	24,41%	473.964	37,02%	-153.448	
Debiti Vs Fornitori	526.909	40,13%	582.974	45,54%	-56.065	
Debiti Vs. Controllate - Collegate						
Totale debiti	939.425	71,56%	1.056.938	82,57%	-117.513	
Debiti Tributari ed altri	4.062	0,30%	36.643	2,86%	-32.581	88,91%
Ratei	1.599	0,12%	868	0,06%	0	
TOTALE PASSIVITA'	1.312.758	100,00%	1.280.006	100,00%	32.021	
TOTALE ATTIVITA'	1.312.758	0,00%	1.280.006	0,00%	0	
Differenza	0	0,00%	0	0,00%	0	

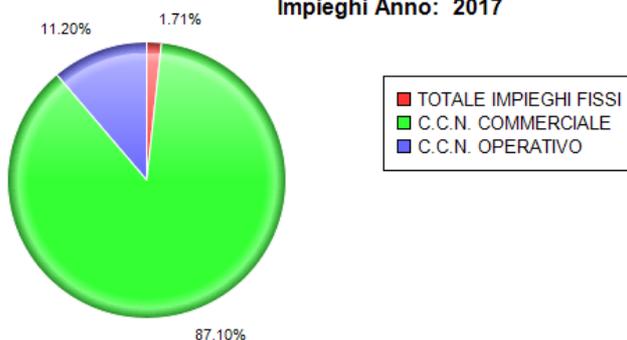
RENDICONTO FINANZIARIO

VOCE	2017	2016
CASSA E BANCHE ATTIVE E PASSIVE INIZIALI	-430.721,00	-239.056,00
Risultato operativo caratteristico	138.454,00	145.565,00
+ Costi caratteristici non monetari	8.601,00	9.946,00
a. Flusso di circolante della gestione caratteristica corrente	147.055,00	155.511,00
- Incremento (+decremento) rimanenze	-94.264,00	4.427,00
- Incremento (+decremento) crediti caratteristici	96.301,00	-222.324,00
+ Incremento (-decremento) debiti caratteristici	-81.128,00	21.752,00
b. Totale variazioni del capitale circolante netto caratteristico	-79.091,00	-196.145,00
c. Flusso di liquidità della gestione caratteristica corrente (a+b)	67.964,00	-40.634,00
- Incremento (+decremento) immobilizzazioni tecniche	0,00	-900,00
- Utilizzo fondi	-7.407,00	-5.602,00
d. Flusso di liquidità della gestione caratteristica non corrente	-7.407,00	-6.502,00
A. Flusso di liquidità della gestione caratteristica (c+d)	60.557,00	-47.136,00
+ Proventi extracaratteristici	33,00	25,00
- Incremento (+decremento) investimenti extracaratteristici	0,00	0,00
B. Flusso di liquidità della gestione extracaratteristica	33,00	25,00
+ Incremento (-decremento) finanziamenti di terzi	92.000,00	0,00
- Pagamento di interessi passivi	-18.349,00	-18.151,00
a. Flusso da rapporti con i terzi finanziatori	73.651,00	-18.151,00
+ Versamenti (-rimborsi) soci	100.000,00	0,00
- Pagamento di dividendi	3,00	0,00
b. Flusso da rapporti con i soci	100.003,00	0,00
C. Flusso di liquidità della gestione finanziaria (a+b)	173.654,00	-18.151,00
D. Flusso di liquidità della gestione straordinaria	0,00	0,00
E. Pagamento imposte sul reddito	-80.472,00	-126.402,00
F. FLUSSO MONETARIO NETTO (A+B+C+D+E)	153.772,00	-191.664,00
CASSA E BANCHE ATTIVE E PASSIVE FINALI	-276.949,00	-430.721,00
SBILANCIO	0,00	0,00

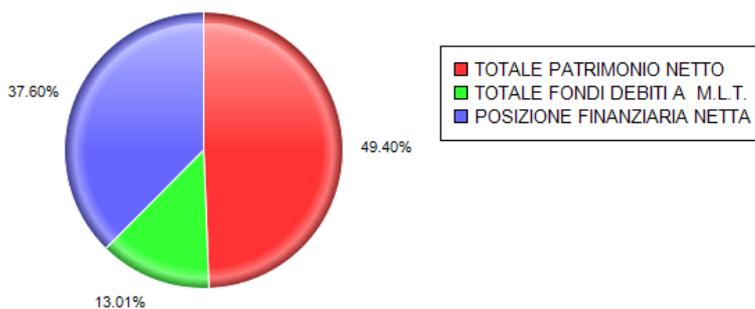
POSIZIONE FINANZIARIA NETTA

VOCE	2017				2016			
	IMPIEGHI	%	FONTI	%	IMPIEGHI	%	FONTI	%
TOTALE IMPIEGHI FISSI	9.820	1,71			11.329	2,06		
TOTALE PATRIMONIO NETTO			363.869	49,40			181.439	29,44
TOTALE FONDI DEBITI A M.L.T.			95.803	13,01			4.118	0,67
C.C.N. COMMERCIALE	500.771	87,10			307.006	55,93		
C.C.N. OPERATIVO	64.374	11,20			230.551	42,00		
CREDITI VS SOCI C/PRELIEVO								
POSIZIONE FINANZIARIA NETTA			276.949	37,60			430.721	69,89
TOTALE	574.965	100,00	736.621	100,00	548.886	100,00	616.278	100,00

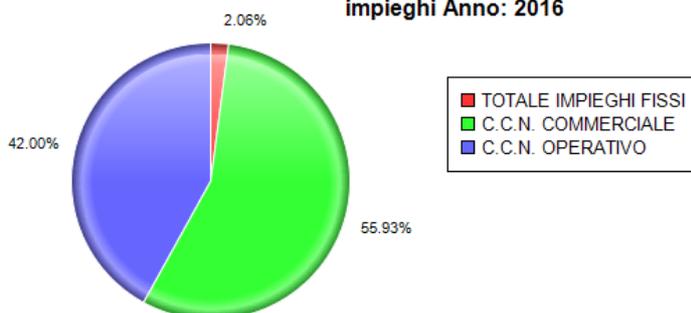
Impieghi Anno: 2017



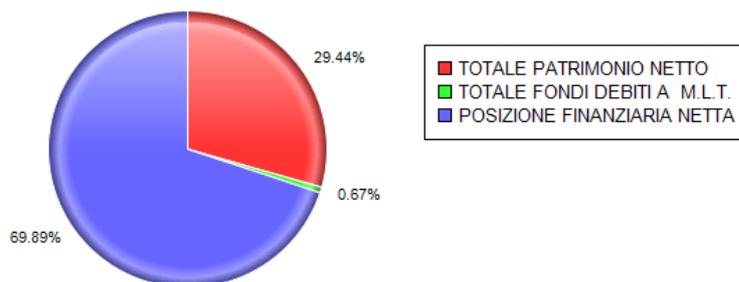
Fonti Anno: 2017



impieghi Anno: 2016

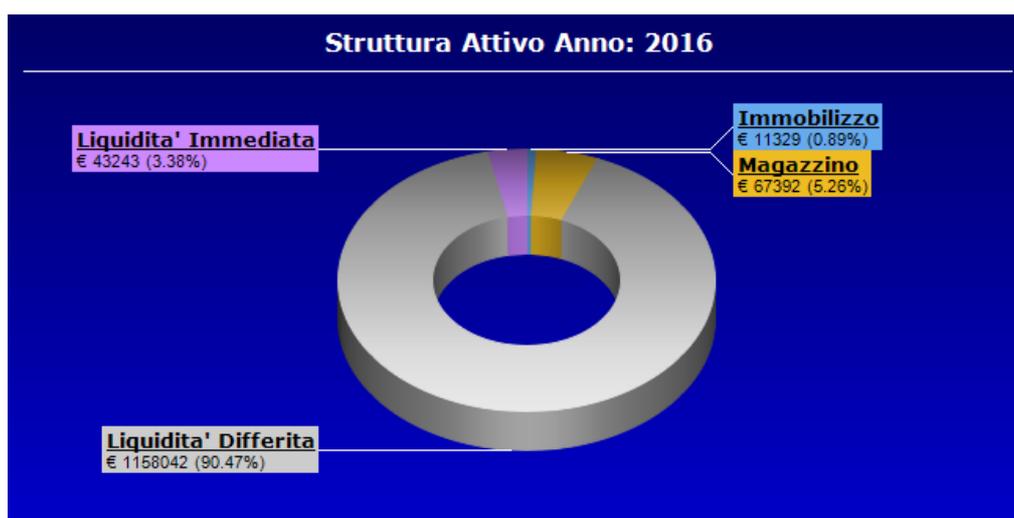
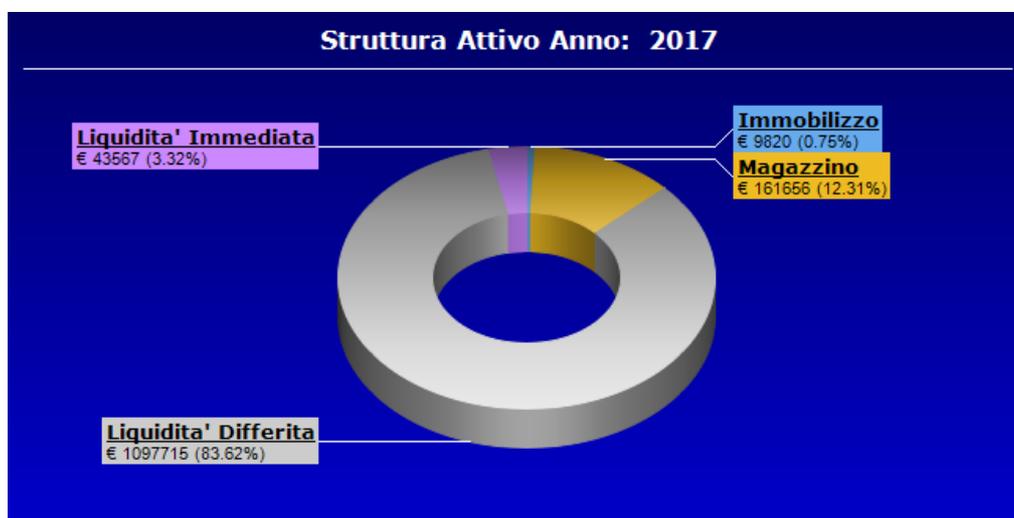


Fonti Anno: 2016



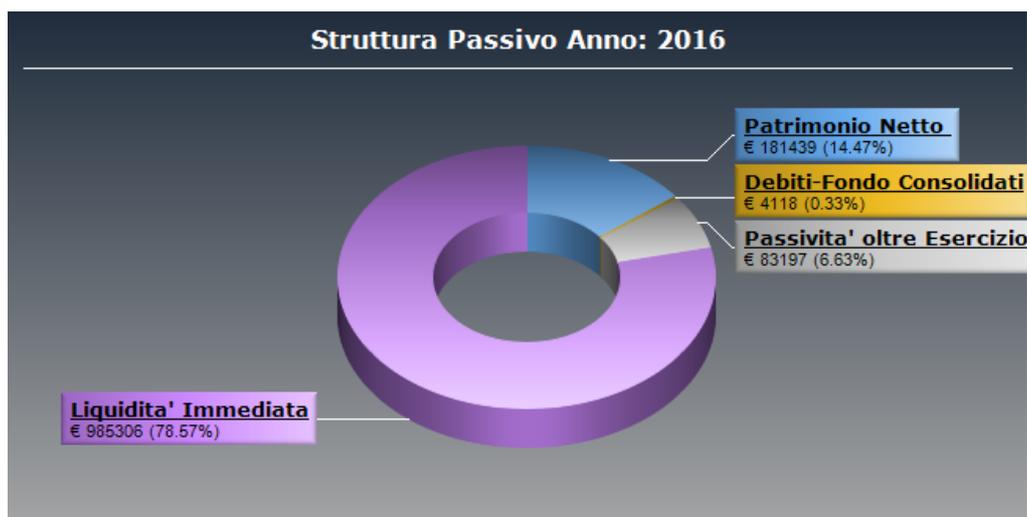
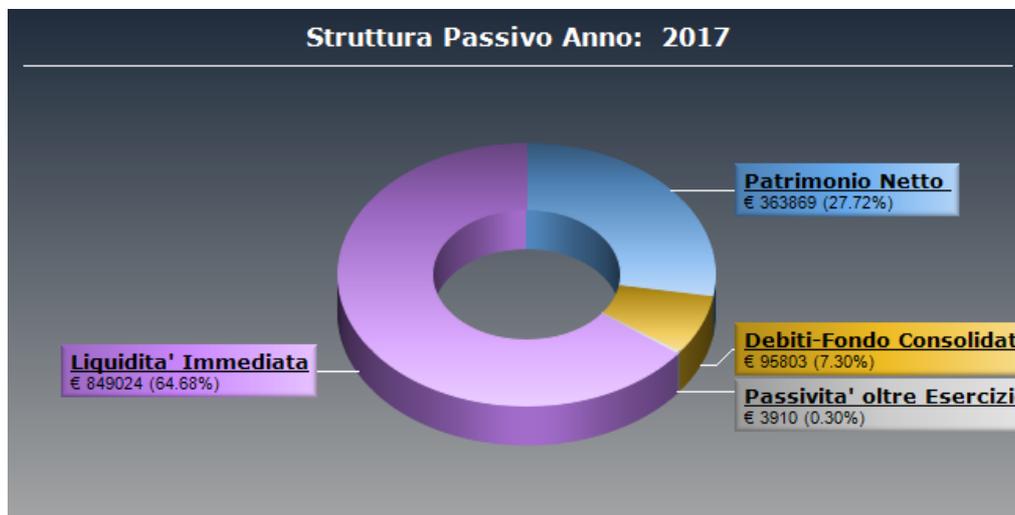
STRUTTURA PATRIMONIALE (Attivo)

VOCE	2017	2016
Immobilizzo	9.820	11.329
Magazzino	161.656	67.392
Liquidita' Differita	1.097.715	1.158.042
Liquidita' Immediata	43.567	43.243



STRUTTURA PATRIMONIALE (Passivo)

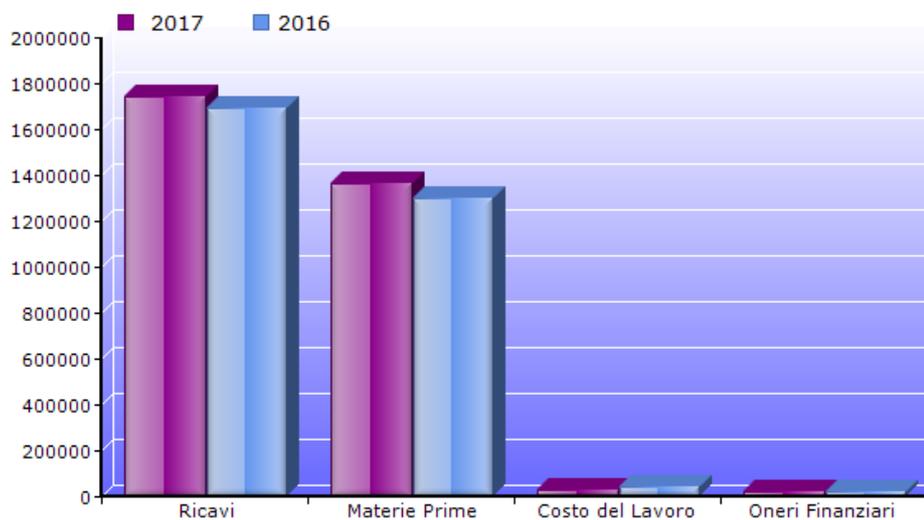
VOCE	2017	2016
Patrimonio Netto	363.869	181.439
Debiti-Fondo Consolidati	95.803	4.118
Passivita' oltre Esercizio	3.910	83.197
Liquidita' Immediata	849.024	985.306



MARGINI ECONOMICI

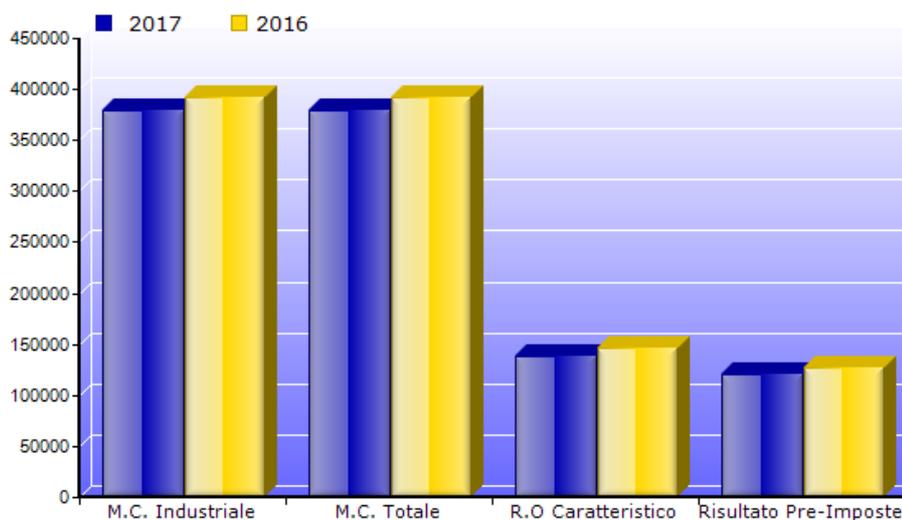
VOCE	2017	2016
Ricavi	1.742.189	1.692.281
Materie Prime	1.362.278	1.299.774
Costo del Lavoro	27.785	41.268
Oneri Finanziari	18.349	18.151

Struttura Economica

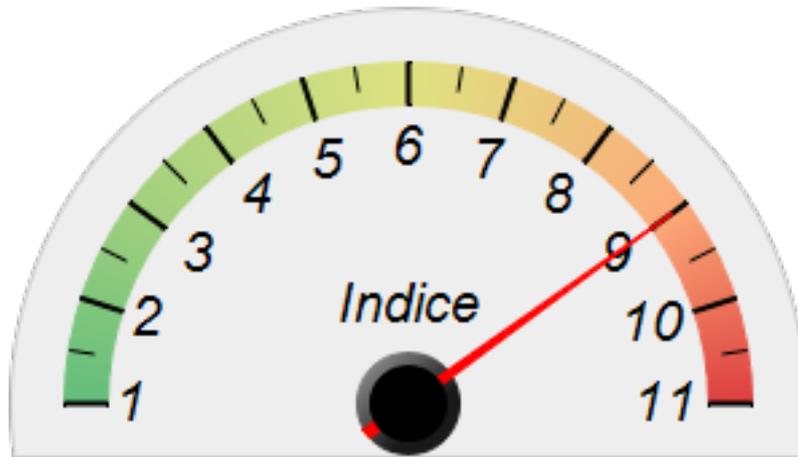


VOCE	2017	2016
M.C. Industriale	379.911	392.507
M.C. Totale	379.911	392.507
R.O Caratteristico	138.454	145.565
Risultato Pre-Imposte	120.138	127.439

Margini



RATING MODULO ANDAMENTALE SISTEMA BANCA



ANALISI ANDAMENTALE

Non è presente un'analisi andamentale

AZIONI CORRETTIVE

Non sono presenti azioni correttive

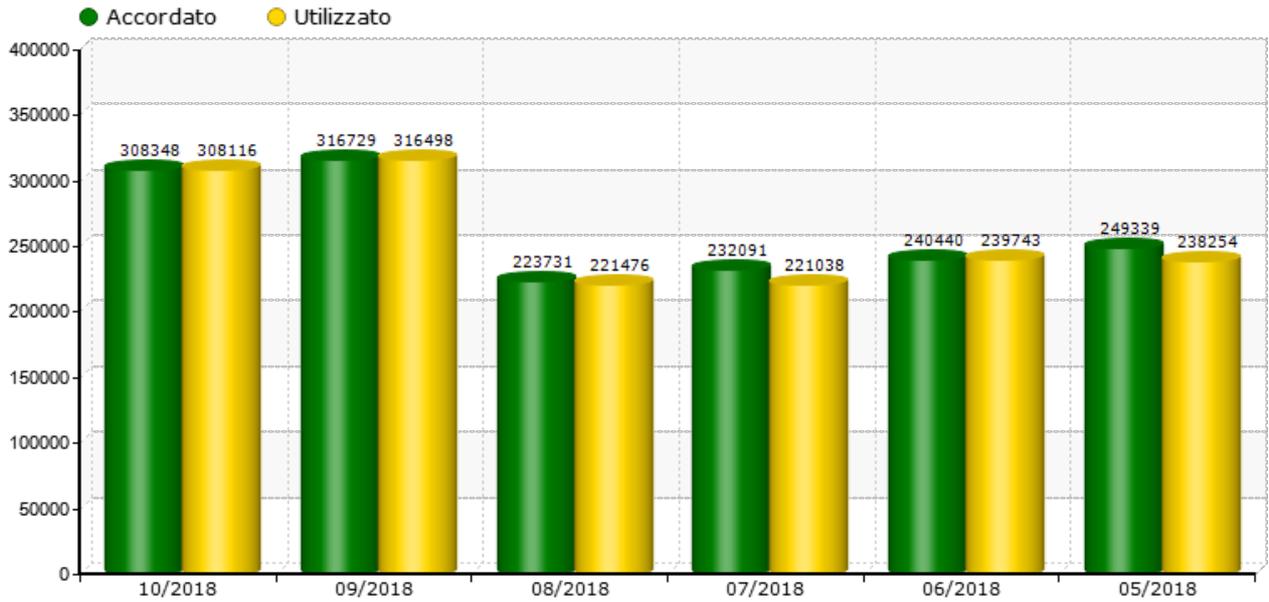
ULTIMO MESE CENTRALE RISCHI ELABORATO: OTTOBRE/2018

VOCE	ACCORDATO	UTILIZZATO	SCONFINO
AUTOLIQUIDANTI	184.324	184.223	0
A SCADENZA	308.348	308.116	0
A REVOCA	10.000	6.017	0
FIN. PR. CONCOR.	0	0	0
SOFFERENZE	0	0	0
TOTALE CASSA	502.672	498.356	0
DI CUI BT	402.672	398.356	0
DI CUI A MLT	100.000	100.000	0
DI CUI VALUTARI	0	0	0
DI CUI GARANZIE REALI	0	0	0
FACTORING	0	0	0
LEASING	0	0	0
DEBITORE CEDUTO FACTORING	0	0	0
CREDITI SCADUTI PAGATI	0	0	0
CREDITI SCADUTI IMPAGATI	0	0	0
TOTALE FIRMA	0	0	0
FIRMA NATURA COMMERCIALE	0	0	0
FIRMA NATURA FINANZIARIA	0	0	0
TOTALE	502.672	498.356	0
GARANZIE RICEVUTE	820.000	523.846	0
GARANZIE PRESTATE	0	0	0

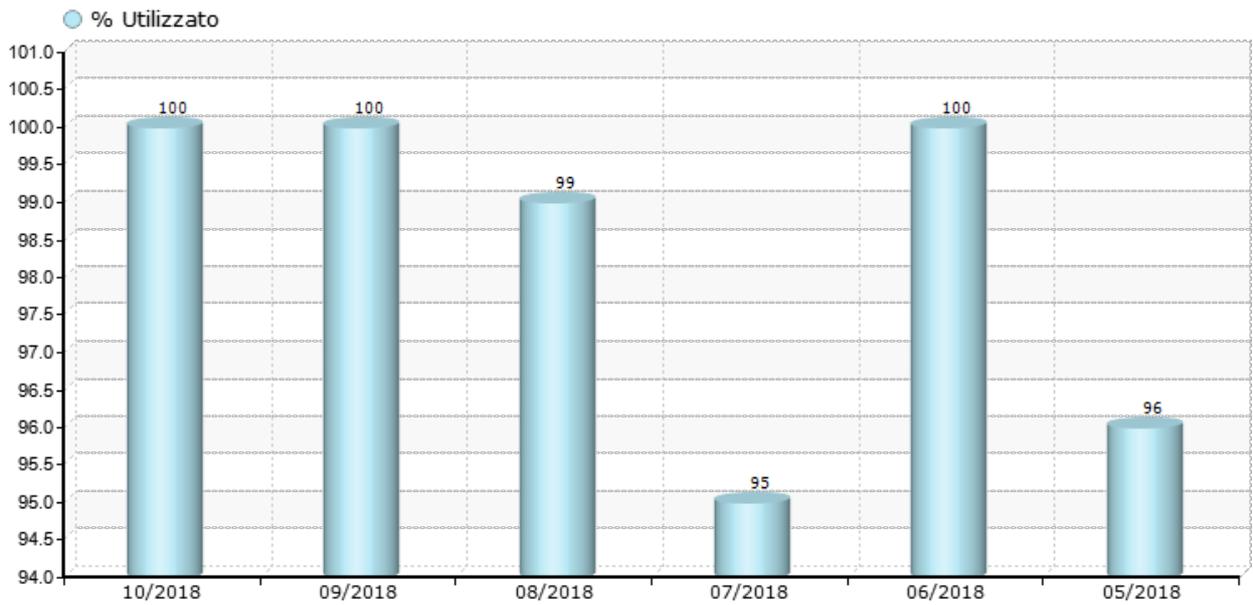
MESE/ANNO	AUTOLIQUIDANTI				A SCADENZA			
	Accordato	Utilizzato	% Utilizzato	Sconfino	Accordato	Utilizzato	% Utilizzato	Sconfino
OTTOBRE 2018	184.324	184.223	100	0	308.348	308.116	100	0
SETTEMBRE 2018	194.931	194.830	100	0	316.729	316.498	100	0
AGOSTO 2018	190.518	140.518	74	0	223.731	221.476	99	0
LUGLIO 2018	131.827	81.827	62	0	232.091	221.038	95	0
GIUGNO 2018	126.947	76.947	61	0	240.440	239.743	100	0
MAGGIO 2018	111.011	89.681	81	0	249.339	238.254	96	0

MESE/ANNO	A REVOCA				TOTALE CASSA			
	Accordato	Utilizzato	% Utilizzato	Sconfino	Accordato	Utilizzato	% Utilizzato	Sconfino
OTTOBRE 2018	10.000	6.017	60	0	502.672	498.356	99	0
SETTEMBRE 2018	10.000	0	0	0	521.660	511.328	98	0
AGOSTO 2018	10.000	3.920	39	0	424.249	365.914	86	0
LUGLIO 2018	10.000	0	0	0	373.918	302.865	81	0
GIUGNO 2018	10.000	6.031	60	0	377.387	322.721	86	0
MAGGIO 2018	10.000	0	0	0	370.350	327.935	89	0

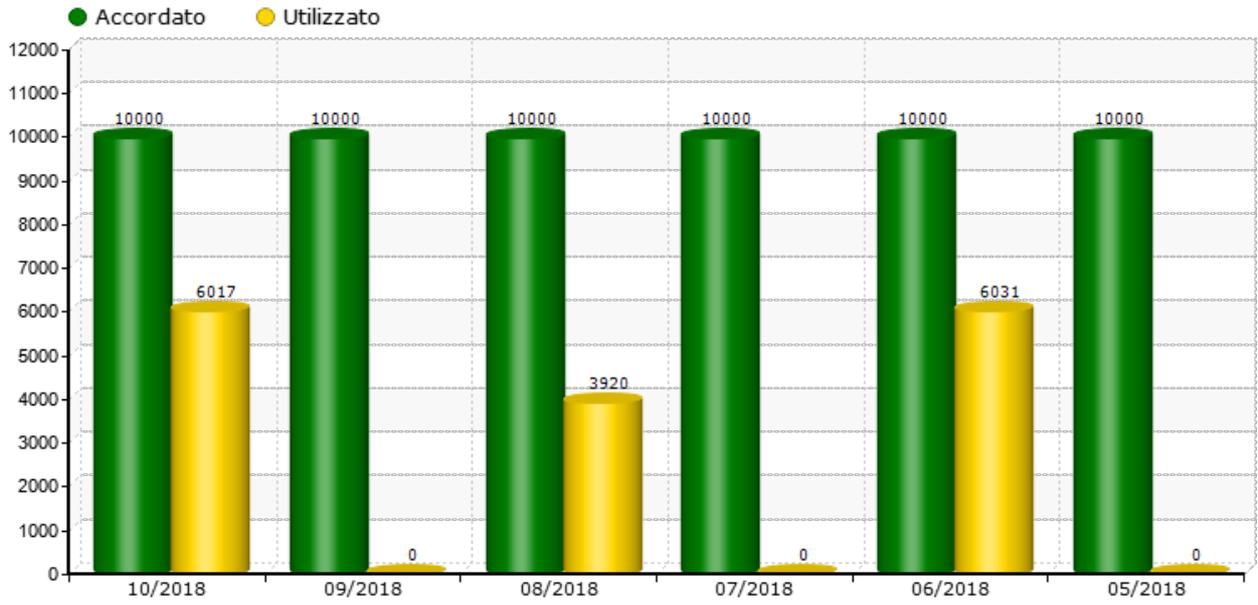
Centrale Rischi A Scadenza - Ultimi 6 mesi



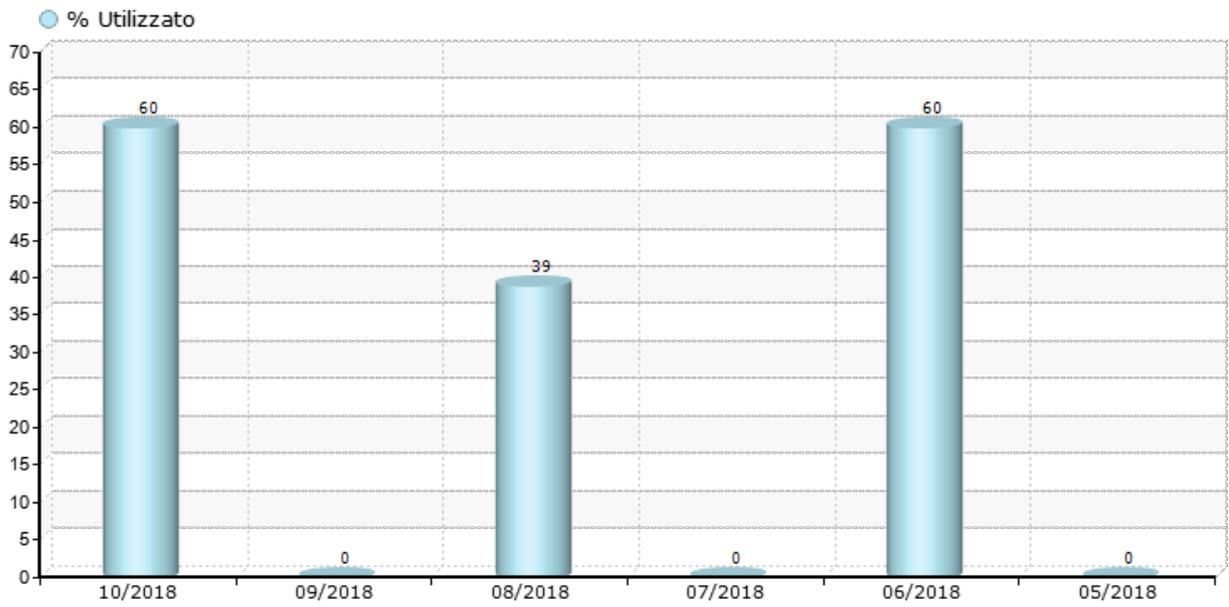
Centrale Rischi A Scadenza % Utilizzo - Ultimi 6 mesi



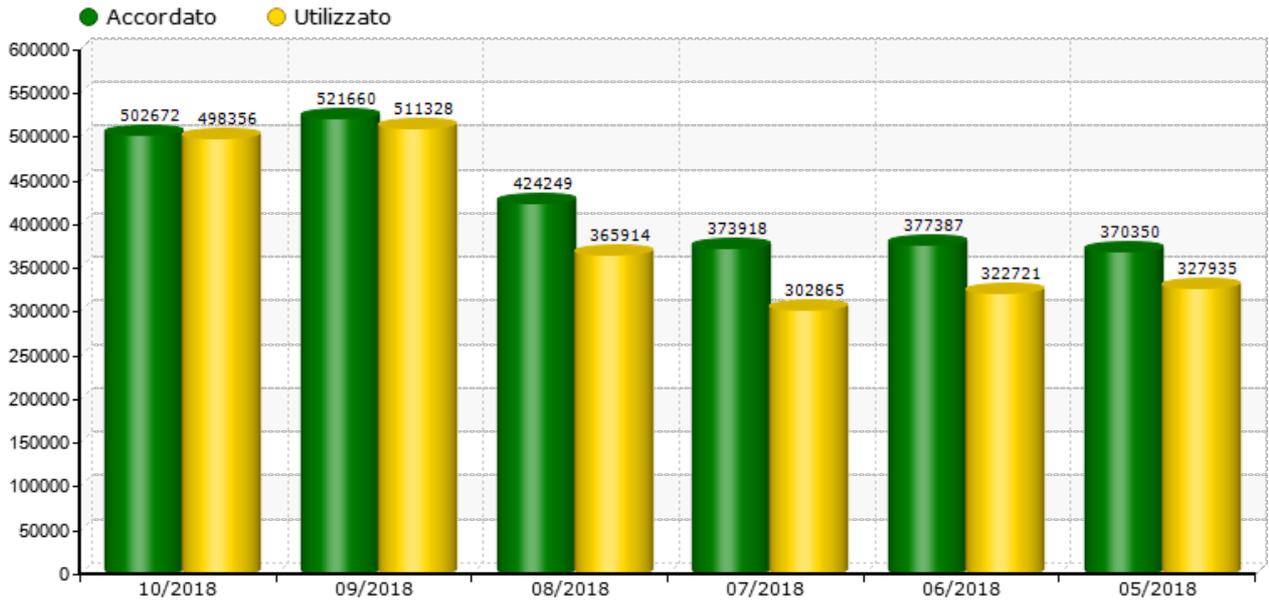
Centrale Rischi A Revoca - Ultimi 6 mesi



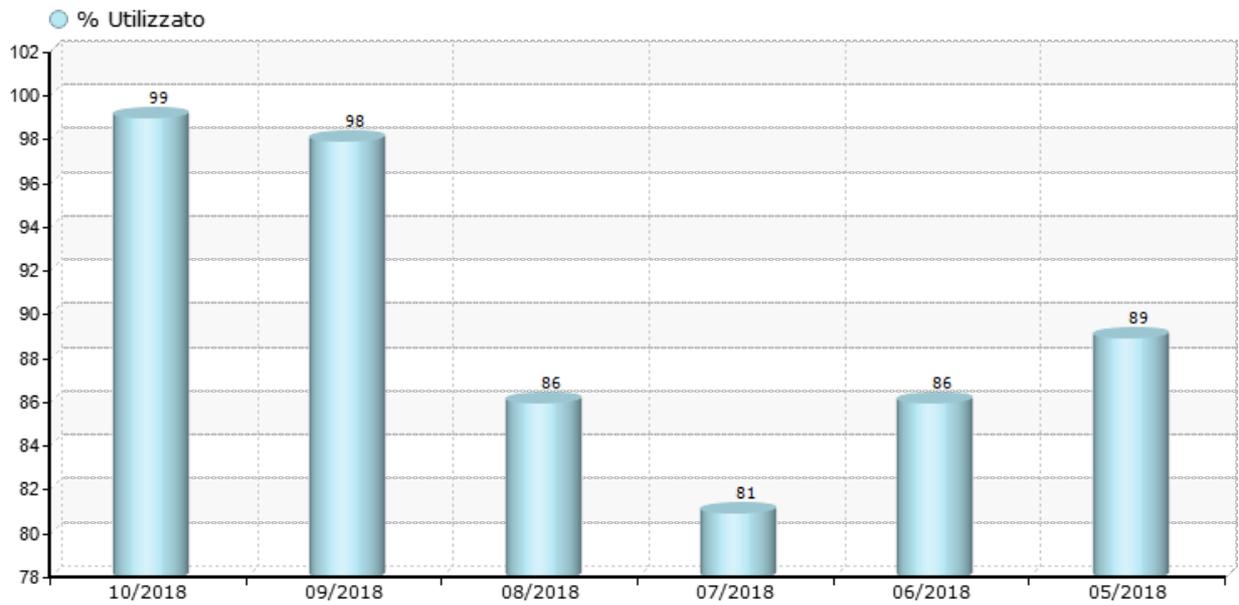
Centrale Rischi A Revoca % Utilizzo - Ultimi 6 mesi



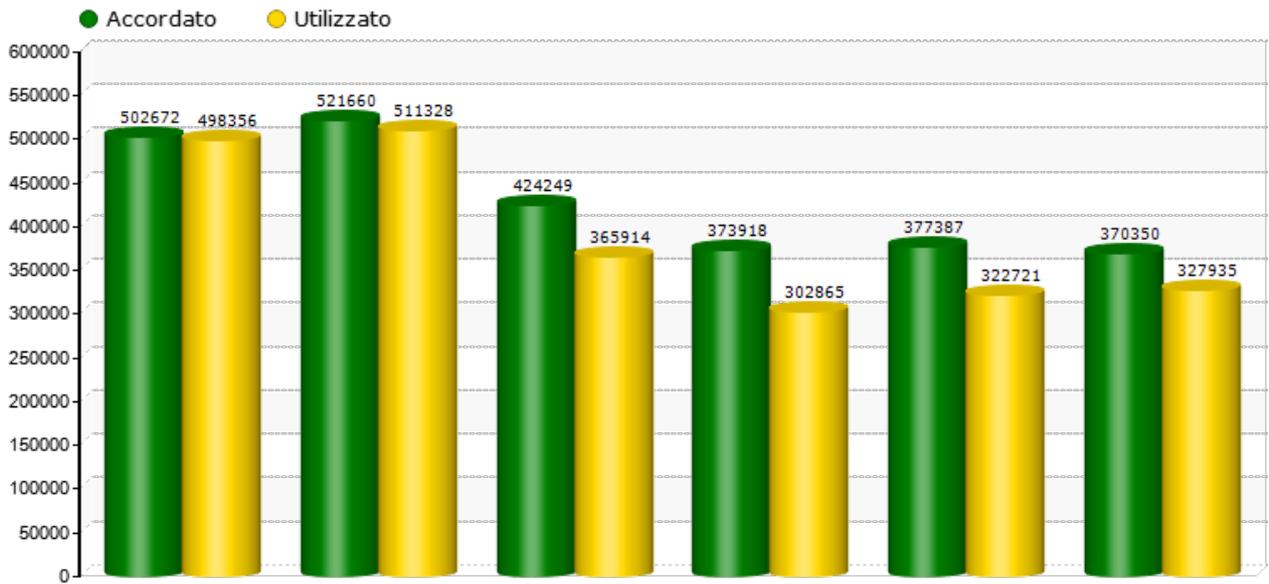
Centrale Rischi Totale Cassa - Ultimi 6 mesi



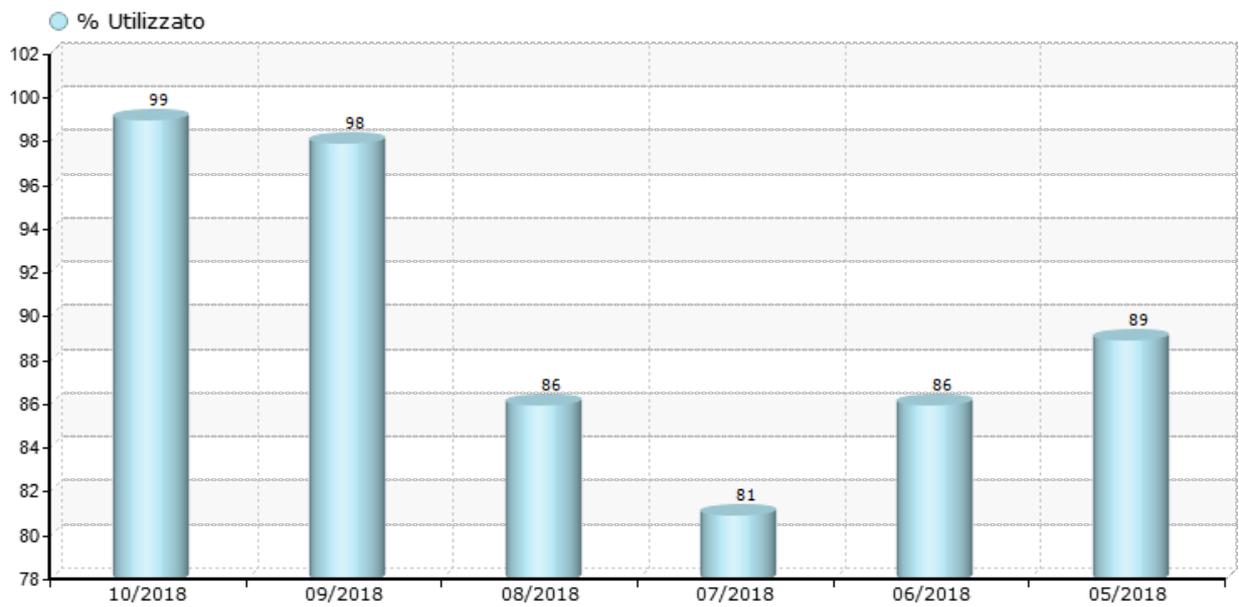
Centrale Rischi Totale Cassa % Utilizzo - Ultimi 6 mesi



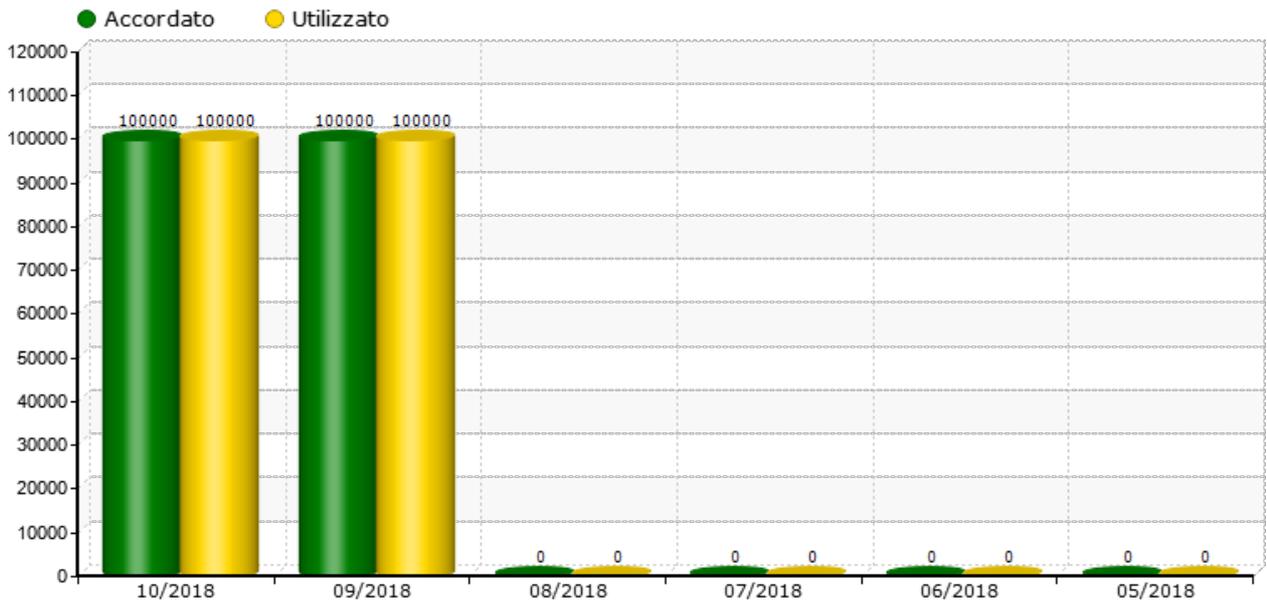
Centrale Rischi Di Cui BT - Ultimi 6 mesi



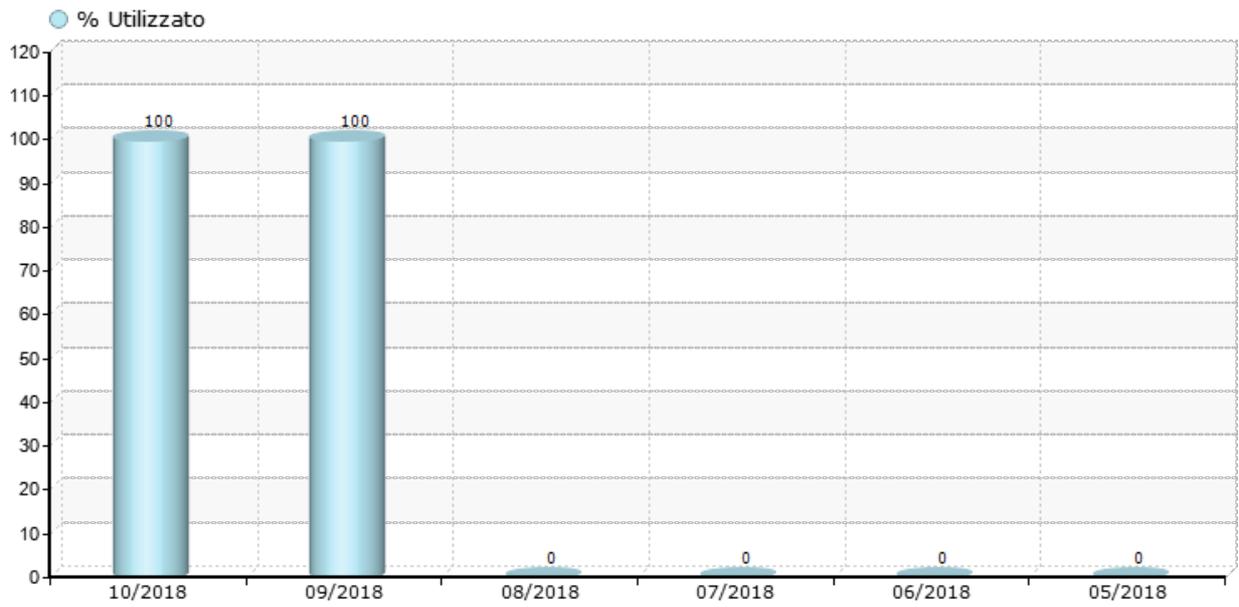
Centrale Rischi Di Cui BT % Utilizzo - Ultimi 6 mesi



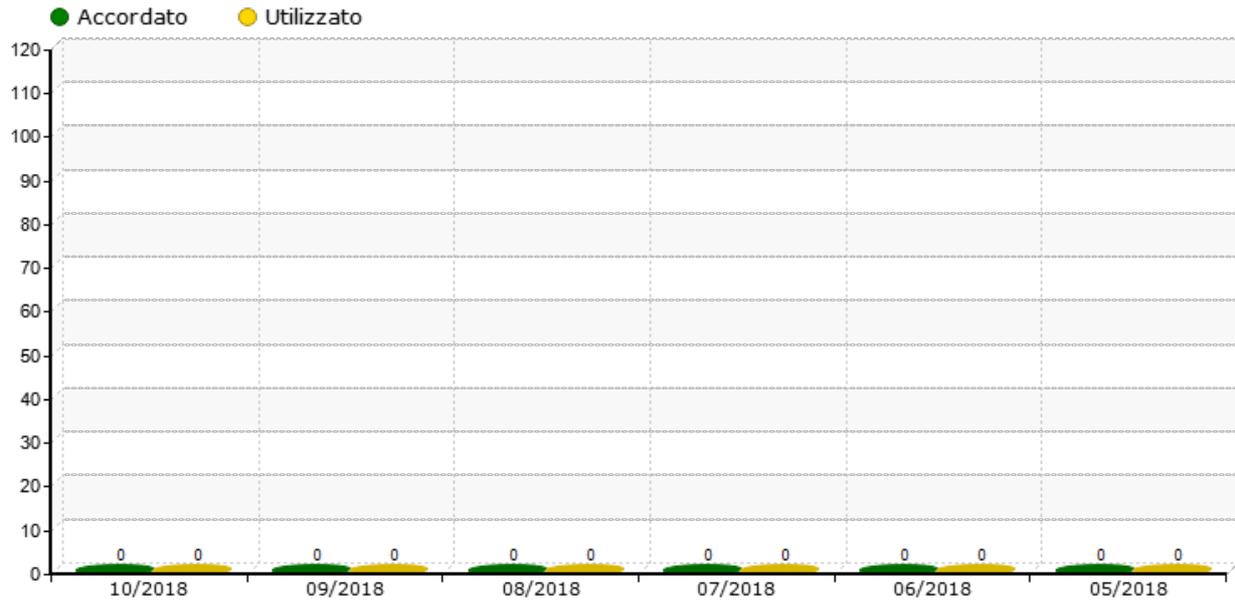
Centrale Rischi Di Cui MLT - Ultimi 6 mesi



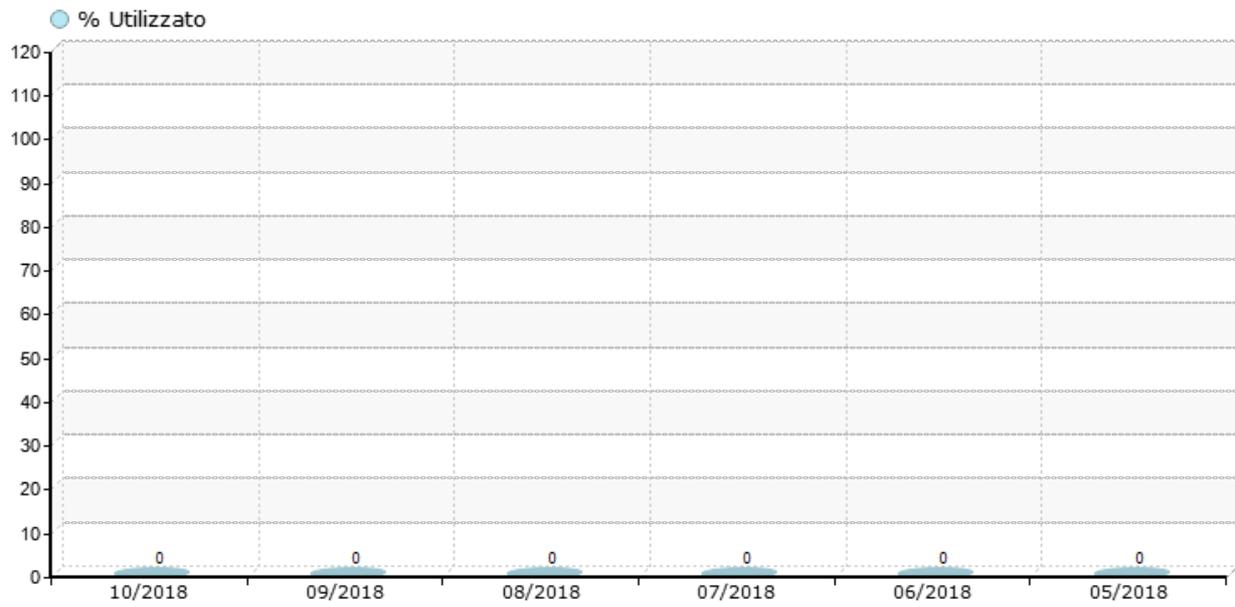
Centrale Rischi Di Cui MLT % Utilizzo - Ultimi 6 mesi



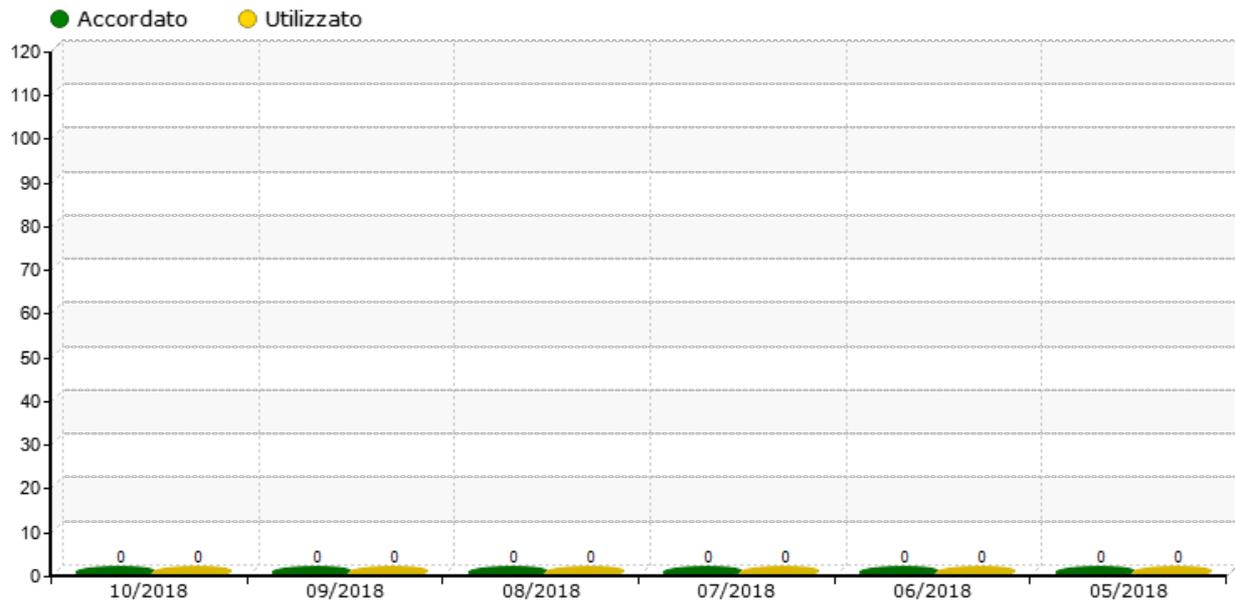
Centrale Rischi Factoring - Ultimi 6 mesi



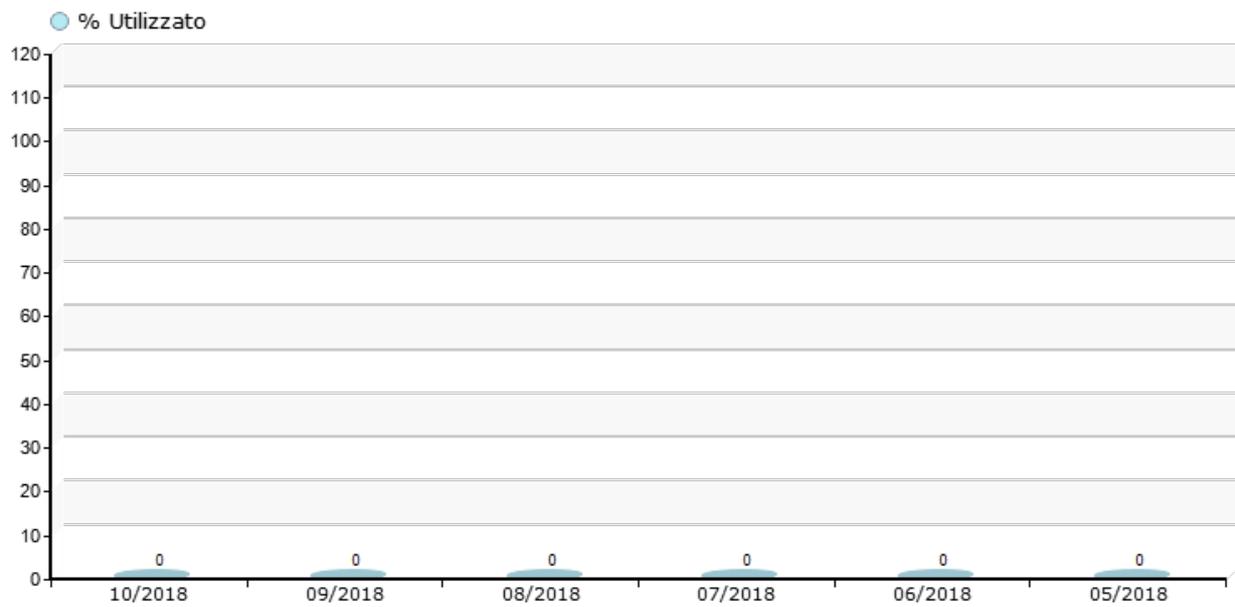
Centrale Rischi Factoring % Utilizzo - Ultimi 6 mesi



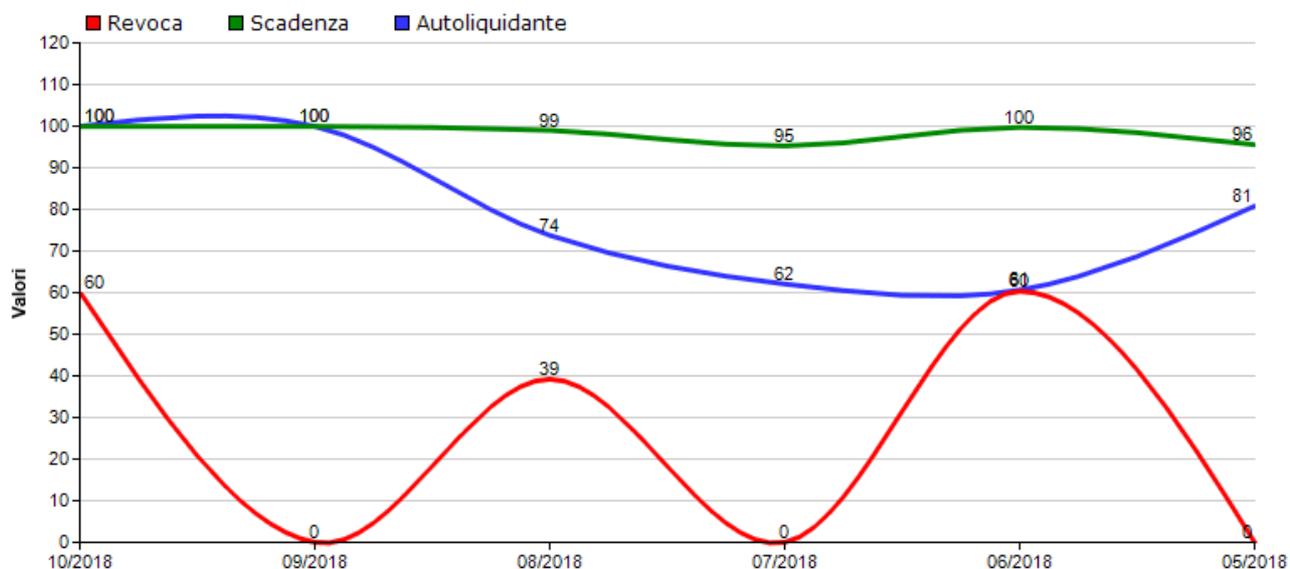
Centrale Rischi Leasing - Ultimi 6 mesi



Centrale Rischi Leasing % Utilizzo - Ultimi 6 mesi



Centrale Rischi Utilizzi % per linea



ANDAMENTO STORICO ANOMALIE																		
MESE/ANNO	A1	A2	A3	A4	A5	A6	A7	A8	A9	A10	A11	A12	A13	A14	A15	A16	A17	A18
OTTOBRE 2018																		
SETTEMBRE 2018																		
AGOSTO 2018																		
LUGLIO 2018																		
GIUGNO 2018																		
MAGGIO 2018																		

LEGENDA

- | | | |
|----------------------|-------------------------------|------------------------------|
| A1 AUTOLIQUIDANTI | A7 DI CUI MLT | A13 CREDITI SCADUTI PAGATI |
| A2 A SCADENZA | A8 DI CUI VALUTARI | A14 CREDITI SCADUTI IMPAGATI |
| A3 A REVOCA | A9 DI CUI GARANZIE REALI | A15 FIRMA NATURA COMMERCIALE |
| A4 FIN. PR. CONCORD. | A10 FACTORING | A16 FIRMA NATURA FINANZIARIA |
| A5 SOFFERENZE | A11 LEASING | A17 GARANZIE RICEVUTE |
| A6 DI CUI BT | A12 DEBITORE CEDUTO FACTORING | A18 GARANZIE PRESTATE |