

DATI IMPRESA	
DITTA / DENOMINAZIONE / RAGIONE SOCIALE	XYZ DEMO SRL
TIPOLOGIA IMPRESA	SOCIETÀ DI CAPITALI
SETTORE ATTIVITÀ	INDUSTRIA
DATA CHIUSURA ESERCIZIO PRECEDENTE	31/12/2022
DATA ULTIMA SITUAZIONE CONTABILE	31/12/2023
ELABORAZIONE A CURA DI	AteneoWeb
LUOGO ELABORAZIONE	Piacenza

Stato Patrimoniale Attivo	31/12/2023	31/12/2022
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	0,00	0,00
B 1) Immobilizzazioni (NON crediti finanziari)	11.054.077,38	11.012.380,72
B 2) Immobilizzazione - Crediti finanziari	0,00	0,00
C I) Rimanenze	5.495.981,84	4.707.859,94
C II a 1) Crediti esigibili entro l'esercizio successivo (NON finanziari)	5.179.953,89	4.155.291,57
C II a 2) Crediti finanziari esigibili entro l'esercizio successivo	0,00	0,00
C II b 1) Crediti esigibili oltre l'esercizio successivo (NON finanziari)	450,00	8.474,24
C II b 2) Crediti finanziari esigibili oltre l'esercizio successivo	0,00	0,00
C III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	0,00	0,00
C IV) Disponibilità liquide	3.172.287,26	2.691.880,33
D) Ratei e risconti attivi	412.441,44	388.428,00
Totale attivo	25.315.191,81	22.964.314,80

Stato Patrimoniale Passivo	31/12/2023	31/12/2022
A I a) Capitale, riserve di capitale, e altre riserve diverse da utili distribuibili	4.522.219,01	4.505.653,89
A I b) Riserve costituite da utili distribuibili	9.143.446,23	8.828.709,04
A II) Utile (perdita) dell'esercizio	2.354.913,54	331.302,31
B) Fondi per rischi e oneri	1.125.472,69	1.011.357,58
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	0,00	0,00
D a 1) Debiti esigibili entro l'esercizio (NON tributari, previdenziali e finanziari)	5.841.050,64	5.381.844,85
D a 2) Debiti esigibili entro l'esercizio (tributari e previdenziali)	35.000,00	25.000,00
D a 3) Debiti finanziari entro l'esercizio	542.825,60	7.844,41
D b 1) Debiti esigibili oltre l'esercizio successivo (NON tributari, previdenziali e finanziari)	0,00	0,00
D b 2) Debiti esigibili oltre l'esercizio successivo (tributari e previdenziali)	0,00	0,00
D b 3) Debiti finanziari oltre l'esercizio	1.744.683,99	2.860.963,95
E) Ratei e risconti passivi	5.580,11	11.638,77
Totale passivo	25.315.191,81	22.964.314,80

Conto economico	31/12/2023	31/12/2022
A) Valore della produzione:		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	33.872.273,60	28.652.443,20
2) Variazioni delle rim. di prodotti in corso di lavor., semilav. e finiti	503.043,46	834.184,20
3) Variazioni dei lavori in corso su ordinazione	25.000,00	20.000,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	226.543,83	248.443,73
5) Altri ricavi e proventi ordinari	172.044,61	98.792,42
Totale valore della produzione	34.798.905,50	29.853.863,55
B) Costi della produzione:		
6) Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	18.076.115,69	16.209.235,25
7) Costi per servizi	6.182.859,67	5.654.974,79
8) Costi per godimento di beni di terzi	1.392.539,19	1.284.526,60
9 a) Costi per il personale escluso TFR accantonato al F.do TFR	4.528.422,95	4.442.601,96
9 b) Costi per il personale per TFR accantonato al F.do TFR	242.710,67	233.580,18
10) Ammortamenti e svalutazioni immobilizzazioni e crediti dell'att. circ.	1.158.818,70	1.066.464,36
11) Variazioni delle rim. di materie prime, sussidiarie, di cons. e merci	-285.078,44	-53.496,66
12) Accantonamenti per rischi	0,00	0,00
13) Altri accantonamenti	0,00	0,00
14) Oneri diversi di gestione	90.439,98	122.326,84
Totale costi della produzione	31.386.828,41	28.960.213,32
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	3.412.077,09	893.650,23
C) Proventi e oneri finanziari:		
15) Proventi da partecipazioni	240.973,03	131.610,84
16) Altri proventi finanziari	243,55	3.202,26
17) Interessi e altri oneri finanziari	641.030,98	511.566,98
17-bis 1) Utili su cambi	2.609,85	273,96
17-bis 2) Perdite su cambi	0,00	0,00
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	-397.204,55	-376.479,92
D) Rettifiche di valore di attività finanziarie:		
18) Rivalutazioni	0,00	0,00
19) Svalutazioni	0,00	0,00
Totale delle rettifiche di valore di attività finanziarie (18 - 19)	0,00	0,00
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	3.014.872,54	517.170,31
20 a) Imposte sul reddito dell'esercizio correnti	659.959,00	185.868,00
20 b) Imposte sul reddito dell'esercizio differite	0,00	0,00
20 c) Imposte sul reddito dell'esercizio anticipate	0,00	0,00
21) Utile (perdita) dell'esercizio	2.354.913,54	331.302,31
Dividendi deliberati sull'utile dell'esercizio	0,00	0,00
Numero dipendenti	99	100

DATI EXTRACONTABILI SEGNALI DI CRISI ex DLgs del 12 gennaio 2019 n. 14	Dati al	31/12/2023
Art. 3, comma 4, lett. a)		
Debiti per retribuzioni scaduti da almeno 30 giorni		0,00
Ammontare complessivo mensile delle retribuzioni		
Art. 3, comma 4, lett. b)		
Debiti verso fornitori scaduti da almeno 90 giorni		0,00
Debiti non scaduti		
Art. 3, comma 4, lett. c)		
Esposizioni nei confronti delle banche e degli altri intermediari finanziari che siano scadute da più di 60 giorni o che abbiano superato da almeno 60 giorni il limite degli affidamenti ottenuti in qualunque forma		0,00
Totale delle esposizioni nei confronti delle banche e degli altri intermediari finanziari		
Art. 25-novies, comma 1, lett. a) (INPS)		
Contributi previdenziali scaduti da oltre 90 giorni		0,00
Contributi previdenziali dovuti nell'anno precedente		
Art. 25-novies, comma 1, lett. b) (INAIL)		
Debito per premi assicurativi INAIL scaduto da oltre 90 giorni e non versato		0,00
Art. 25-novies, comma 1, lett. c) (AGENZIA DELLE ENTRATTE)		
Debito scaduto e non versato relativo all'imposta sul valore aggiunto, risultante dalla comunicazione dei dati delle liquidazioni periodiche		0,00
Volume d'affari IVA risultante dalla dichiarazione IVA relativa all'anno d'imposta precedente		
Art. 25-novies, comma 1, lett. d) (AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE)		
Esistenza di crediti affidati per la riscossione, autodichiarati o definitivamente accertati e scaduti da oltre 90 giorni		0,00

VALORI AGGREGATI PER CALCOLO INDICI PLUS	31/12/2023	31/12/2022
IMMOBILIZZAZIONI	11.054.077,38	11.012.380,72
RIMANENZE	5.495.981,84	4.707.859,94
CREDITI NON FINANZIARI	5.180.403,89	4.163.765,81
CAPITALE CIRCOLANTE NETTO	7.836.208,08	6.517.131,81
ATTIVO	25.315.191,81	22.964.314,80
DEBITI NON TRIBUTARI / CONTRIBUTIVI / FINANZIARI	5.841.050,64	5.381.844,85
DEBITI FINANZIARI A BREVE	542.825,60	7.844,41
ESPOSIZIONE FINANZIARIA NETTA (EFN=PFN NEGATIVA)	0,00	176.928,03
PATRIMONIO NETTO	16.020.578,78	13.665.665,24
RICAVI (ragguagliato ad anno)	33.872.273,60	28.652.443,20
VALORE AGGIUNTO (VA) (ragguagliato ad anno)	9.342.029,41	6.636.296,73
MOL (ragguagliato ad anno)	4.570.895,79	1.960.114,59
EBITDA (ragguagliato ad anno)	4.570.895,79	1.960.114,59
CONSUMI (ragguagliato ad anno)	17.791.037,25	16.155.738,59
COSTI PER SERVIZI / GODIMENTO BENI DI TERZI / ONERI DIVERSI DI GESTIONE (ragguagliato ad anno)	7.665.838,84	7.061.828,23
COSTO DEL LAVORO (ragguagliato ad anno)	4.771.133,62	4.676.182,14
NUMERO DIPENDENTI	99	100
ONERI FINANZIARI (ragguagliato ad anno)	641.030,98	511.566,98
CASH FLOW (ragguagliato ad anno)	3.756.442,91	1.631.346,85

VALORI AGGREGATI PER CALCOLO INDICI CNDCEC	31/12/2023	31/12/2022
ATTIVITÀ A BREVE	14.260.664,43	11.943.459,84
ATTIVO	25.315.191,81	22.964.314,80
PATRIMONIO NETTO	16.020.578,78	13.665.665,24
PASSIVITÀ A BREVE	6.424.456,35	5.426.328,03
DEBITI PREVIDENZIALI E TRIBUARI	35.000,00	25.000,00
DEBITI TOTALI	8.169.140,34	8.287.291,98
RICAVI (ragguagliato ad anno)	33.872.273,60	28.652.443,20
ONERI FINANZIARI (ragguagliato ad anno)	641.030,98	511.566,98
CASH FLOW (ragguagliato ad anno)	3.756.442,91	1.631.346,85

RATING MCC - MODULO ECONOMICO-FINANZIARIO					
SOCIETÀ DI CAPITALI - INDUSTRIA					
VARIABILE	INDICE	31/12/2023		31/12/2022	
A)	<u>Debiti a breve</u> Fatturato	0,1895	A	0,1890	A
B)	<u>Oneri finanziari</u> MOL	0,1402	M	0,2610	M
C)	<u>Oneri finanziari</u> Totale debiti	0,0785	B	0,0618	B
D)	<u>Disponibilità liquide</u> Fatturato	0,0937	MA	0,0939	MA
E)	Fatturato Rimanenze	6,1631	M	6,0861	M
F)	<u>Patrimonio netto</u> Totale attivo	0,6328	A	0,5951	A
G)	Variazione Fatturato	0,1822	M		
Rating Economico Finanziario (F classi da 1 a 11)		↗ 4		⇒ 5	

Legenda: 1 classe MIGLIORE - 11 classe PEGGIORE

ELEMENTI PER INDIVIDUARE E STIMARE IL RISCHIO DI INSOLVENZA

AREE	PESO AREA	DESCRIZIONE	PESO TOPIC	SI / NO	INDICATORE	
Rapporti con le controparti commerciali	10,00%	1.1	Frequenti insoluti	13,33%	NO	✓ 0,00%
		1.2	Presenza di ritardi nei pagamenti superiore a 90 giorni	13,33%	NO	✓ 0,00%
		1.3	Richiesta di piani di rientro ai fornitori	13,33%	NO	✓ 0,00%
		1.4	Mancato pagamento di imposte alla scadenza	30,00%	NO	✓ 0,00%
		1.5	Mancato pagamento di contributi previdenziali alla scadenza	30,00%	NO	✓ 0,00%
Rapporti con il sistema creditizio	25,00%	2.1	Sconfinamenti significativi segnalati in Centrale Rischi	20,00%	NO	✓ 0,00%
		2.2	Anomalo peggioramento delle condizioni applicate dalle banche	20,00%	NO	✓ 0,00%
		2.3	Ricorso a finanziamenti straordinari per consolidamento dell'indebitamento a breve in assenza di precisi piani finanziari	20,00%	NO	✓ 0,00%
		2.4	Mancato pagamento di rate di finanziamenti a ML termine	20,00%	NO	✓ 0,00%
		2.5	Mancato rispetto di covenant che rischiano di compromettere il buon esito di finanziamenti	20,00%	NO	✓ 0,00%
Eventi gestionali	10,00%	3.1	Frequenti ritardi nelle consegne ai clienti rispetto ai termini convenuti	20,00%	NO	✓ 0,00%
		3.2	Mancato rispetto di clausole contrattuali commerciali che comportano addebiti significativi a carico dell'impresa	20,00%	NO	✓ 0,00%
		3.3	Perdita (senza sostituzione) di figure chiave con responsabilità strategiche	20,00%	NO	✓ 0,00%
		3.4	Significative difficoltà negli approvvigionamenti	20,00%	NO	✓ 0,00%
		3.5	Eventi straordinari significativi tali da compromettere il modello di business	20,00%	NO	✓ 0,00%
Dati contabili	55,00%	4	Analisi dati contabili	da 1 a 11	4,0	⚠ 16,50%

INDICATORE RISCHIO INSOLVENZA - IRI (min. 0% - max 100%)

16,50%

RATING RISCHIO INSOLVENZA

A3

A	A1	Le aziende rientranti nel gruppo A dovrebbero essere caratterizzate da un equilibrato profilo economico-finanziario e da una buona capacità di far fronte agli impegni finanziari. Il rischio di default è basso o molto basso.
	A2	
	A3	
B	B1	Le aziende rientranti nel gruppo B dovrebbero essere caratterizzate complessivamente da un'adeguata capacità di far fronte agli impegni finanziari, ma con fragilità e che potrebbe quindi risentire di mutamenti significativi e repentini del contesto economico-finanziario, della struttura interna e del mercato di riferimento. Il rischio di default, seppur generalmente ancora gestibile, è significativo.
	B2	
	B3	
C	C1	Le aziende rientranti nel gruppo C dovrebbero essere caratterizzate da vulnerabilità, presentare gravi problemi e potrebbero non essere in grado di far fronte agli impegni finanziari assunti. Il rischio di default, seppur generalmente ancora gestibile, è elevato o molto elevato.
	C2	
	C3	

IRI <=6%: A1 >6% <=12%: A1 >12% <=20%: A3 >20% <=30%: B1 >30% <=40%: B2 >40% <=50%: B3 >50% <=65%: C1 >65% <= 80%: C2 >80%: C3

SEGNALI DI CRISI D'IMPRESA ex DLgs del 12 gennaio 2019 n. 14

<p>Art. 3, comma 4, lett. a)</p>	<p>Esistenza di debiti per retribuzioni scaduti da almeno trenta giorni pari a oltre la metà dell'ammontare complessivo mensile delle retribuzioni</p>	<p>OK</p>
<p>Art. 3, comma 4, lett. b)</p>	<p>Esistenza di debiti verso fornitori scaduti da almeno novanta giorni di ammontare superiore a quello dei debiti non scaduti</p>	<p>OK</p>
<p>Art. 3, comma 4, lett. c)</p>	<p>Esistenza di esposizioni nei confronti delle banche e degli altri intermediari finanziari che siano scadute da più di sessanta giorni o che abbiano superato da almeno sessanta giorni il limite degli affidamenti ottenuti in qualunque forma purché rappresentino complessivamente almeno il cinque per cento del totale delle esposizioni</p>	<p>OK</p>
<p>Art. 25-novies, comma 1, lett. a)</p>	<p>Istituto nazionale della previdenza sociale: ritardo di oltre novanta giorni nel versamento di contributi previdenziali di ammontare superiore: 1) per le imprese con lavoratori subordinati e parasubordinati, al 30 per cento di quelli dovuti nell'anno precedente e all'importo di euro 15.000 2) per le imprese senza lavoratori subordinati e parasubordinati, all'importo di euro 5.000</p>	<p>OK</p>
<p>Art. 25-novies, comma 1, lett. b)</p>	<p>Istituto nazionale per l'assicurazione contro gli infortuni sul lavoro: esistenza di un debito per premi assicurativi scaduto da oltre novanta giorni e non versato superiore all'importo di euro 5.000</p>	<p>OK</p>
<p>Art. 25-novies, comma 1, lett. c)</p>	<p>Agenzia delle entrate: esistenza di un debito scaduto e non versato relativo all'imposta sul valore aggiunto, risultante dalla comunicazione dei dati delle liquidazioni periodiche di cui all'art. 21-bis del DL 31/05/2010, n. 78, convertito, con modificazioni, dalla L. 30/07/2010, n. 122, superiore all'importo di euro 5.000 ma, comunque, non inferiore al 10 % dell'ammontare del volume d'affari risultante dalla dichiarazione relativa all'anno d'imposta precedente. La comunicazione viene comunque inviata se il debito è superiore a 20.000 euro.</p>	<p>OK</p>
<p>Art. 25-novies, comma 1, lett. d)</p>	<p>Agenzia delle entrate-Riscossione: esistenza di crediti affidati per la riscossione, autodichiarati o definitivamente accertati e scaduti da oltre novanta giorni, superiori a: - imprese individuali: euro 100.000 - società di persone: euro 200.000 - altre società: euro 500.000</p>	<p>OK</p>

INDICI PLUS				
N	INDICE		31/12/2023	31/12/2022
1	Distressed equity	↑	€ 8.836.427	↓ € 6.930.133
2	Esposizione finanziaria netta	↑	€ 0	↓ € 176.928
3	<u>Esposizione finanziaria netta</u> MOL	↑	0,0000	↓ 0,0903
4	<u>Esposizione finanziaria netta</u> EBITDA	↑	0,0000	↓ 0,0903
5	<u>Esposizione finanziaria netta</u> Patrimonio netto	↑	0,0000	↓ 0,0129
6	<u>Debiti finanziari a breve</u> Cash flow	↑	0,1445	↓ 0,0048
7	<u>Patrimonio netto</u> Attivo	↑	0,6328	↓ 0,5951
8	<u>Patrimonio netto</u> Immobilizzazioni	↑	1,4493	↓ 1,2409
9	<u>MOL</u> Oneri finanziari	↑	7,1305	↓ 3,8316
10	<u>Valore aggiunto</u> Numero dipendenti	↑	€ 94.364	↓ € 66.363
11	<u>Costo del lavoro</u> Numero dipendenti	↓	€ 48.193	↑ € 46.762
12	Durata del magazzino	↓	111 gg	↑ 105 gg
13	Durata dei crediti non finanziari	↓	55 gg	↑ 52 gg
14	Durata dei debiti non finanziari	→	83 gg	→ 83 gg
15	Durata del capitale circolante netto	↓	83 gg	↑ 82 gg
16	Durata delle attività totali	↑	269 gg	↓ 289 gg

INDICI CNDCEC						
INDUSTRIA						
N.	INDICE	INTERVALLO SOGLIE		31/12/2023	31/12/2022	
1	<u>Oneri finanziari</u> Ricavi	2,10%	3,00%	✔ 1,89%	✔	1,79%
2	<u>Patrimonio netto</u> Debiti totali	6,30%	9,40%	✔ 196,11%	✔	164,90%
3	<u>Attività a breve</u> Passività breve	84,20%	101,40%	✔ 221,97%	✔	220,10%
4	<u>Cash flow</u> Attivo	0,30%	1,90%	✔ 14,84%	✔	7,10%
5	<u>Debiti previdenziali e tributari</u> Attivo	2,90%	6,50%	✔ 0,14%	✔	0,11%

INDICE EM-SCORE DI ALTMAN	31/12/2023	31/12/2022
EM-SCORE	9,73	8,40
CLASSE DI VALUTAZIONE	AAA	AAA
VALUTAZIONE	Rischio di credito estremamente basso	Rischio di credito estremamente basso

FORMULA = 3,25 + 6,56 * X1 + 3,26 * X2 + 6,72 * X3 + 1,05 * X4		
X1 = Capitale Circolante Netto / Totale Attività	0,3095	0,2838
X2 = Utili Non Distribuiti / Totale Attività	0,4542	0,3989
X3 = Risultato Operativo / Totale Attività	0,1348	0,0389
X4 = Capitale Netto / Debiti Totali	1,9611	1,6490
Capitale Circolante Netto	€ 7.836.208	€ 6.517.132
Totale Attività	€ 25.315.192	€ 22.964.315
Capitale Netto	€ 16.020.579	€ 13.665.665
Utili Non Distribuiti	€ 11.498.360	€ 9.160.011
Debiti Totali	€ 8.169.140	€ 8.287.292
Risultato Operativo (ragguagliato ad anno)	€ 3.412.077	€ 893.650

	EM≥	8,15	AAA	Rischio di credito estremamente basso
7,6	≤EM≤	8,14	AA+	Rischio di credito molto basso
7,3	≤EM≤	7,59	AA	Rischio di credito molto basso
7	≤EM≤	7,29	AA-	Rischio di credito molto basso
6,85	≤EM≤	6,99	A+	Aspettativa bassa di rischio di credito
6,65	≤EM≤	6,84	A	Aspettativa bassa di rischio di credito
6,4	≤EM≤	6,64	A-	Aspettativa bassa di rischio di credito
6,25	≤EM≤	6,39	BBB+	Capacità di rimborso adeguata
5,85	≤EM≤	6,24	BBB	Capacità di rimborso adeguata
5,65	≤EM≤	5,84	BBB-	Capacità di rimborso adeguata
5,25	≤EM≤	5,64	BB+	Possibilità di rischio di credito
4,95	≤EM≤	5,24	BB	Possibilità di rischio di credito
4,75	≤EM≤	4,94	BB-	Possibilità di rischio di credito
4,5	≤EM≤	4,74	B+	Significativo rischio di credito
4,15	≤EM≤	4,49	B	Significativo rischio di credito
3,75	≤EM≤	4,14	B-	Significativo rischio di credito
3,2	≤EM≤	3,74	CCC+	Forte possibilità di insolvenza
2,5	≤EM≤	3,19	CCC	Forte possibilità di insolvenza
1,75	≤EM≤	2,49	CCC-	Forte possibilità di insolvenza
	EM≤	1,74	D	Possibile stato di default

ANNOTAZIONI E COMMENTI

La società non presenta criticità economico / finanziarie.

SINTESI	
SEGNALI DI CRISI D'IMPRESA ex DLgs del 12 gennaio 2019 n. 14 l'Alert "KO" scatta se viene superato anche uno solo dei segnali di crisi d'impresa	OK
RATING ECONOMICO FINANZIARIO MCC	4
INDICATORE RISCHIO INSOLVENZA (IRI) (min. 0% - max 100%)	16,50%
RATING RISCHIO INSOLVENZA	A3
EM-SCORE	AAA