

# MIDAS

M e l i u s - I n d i c i D i A l l e r t a e S c o r i n g

---

SOFTWARE per il CALCOLO  
degli INDICATORI di ALLERTA  
e lo SCORING AZIENDALE



MANUALE DELL'UTENTE

MELIUSform   
BUSINESS SCHOOL

 Partner  
24ORE

## INDICE

1. **Requisiti di sistema**
2. **Installazione, durata, rinnovo e assistenza**
3. **Panoramica generale**
4. **Il menu "Gestione file"**
5. **Creazione nuova azienda**
6. **Archivio analisi**
7. **Stampa ed esportazione della schermata corrente**
8. **Creazione del fascicolo di lavoro**
9. **Il menu "Dati di contesto"**
  - 9.1 Anagrafica
  - 9.2 Gestione periodi
  - 9.3 Funzione XBRL
  - 9.4 Tabelle CE – SP – RI – RD - NI
10. **Il menu "Indici di allerta"**
  - 10.1 CNDEC
  - 10.2 PNN – SOP – AP – EF – RLA – ITP
  - 10.3 DSCR
  - 10.4 Sintesi tabellare – grafica – descrittiva
  - 10.5 Creditori Pubblici Qualificati e Misure Premiali
11. **Il menu "Indici personalizzati"**
  - 11.1 Indici 1 – 2 – 3 – 4 – 5
  - 11.2 Riepilogo
12. **Il menu "Scoring MedioCredito"**
  - 12.1 Documenti
  - 12.2 Modulo Economico-Finanziario
  - 12.3 Moduli andamentali CRIF – CERVED
  - 12.4 Modulo andamentale Centrale Rischi
  - 12.5 Eventi pregiudizievoli
  - 12.6 Riepilogo score elementari
  - 12.7 Score integrato
13. **Il menu "Analisi interne"**
  - 13.1 Altman Z-Score
  - 13.2 Profilazione dei costi
  - 13.3 Conto Economico riclassificato
  - 13.4 Stato Patrimoniale riclassificato
  - 13.5 Indici & Ratios
  - 13.6 Break-even analysis
  - 13.7 Posizione Finanziaria Netta
14. **Schema di funzionamento input-output del software**
15. **Vademecum sulle operazioni da effettuare**

## 1. REQUISITI DI SISTEMA

- Microsoft® Windows® XP o successivi;
- 100 MB di spazio libero su disco rigido;
- Microsoft® Office 2007 o successivi;
- Risoluzione video minima: 1280x720 pixel.

## 2. INSTALLAZIONE, DURATA, RINNOVO E ASSISTENZA

Per installare **M-IDAS** è sufficiente effettuare un doppio-click sul file **Setup M-IDAS** e seguire le istruzioni a video. Alla prima esecuzione verrà richiesto **il codice di attivazione**, che verrà fornito secondo le modalità indicate dal distributore.

Per sistemi Windows® Vista® o successivi è consigliabile effettuare l'installazione in modalità Amministratore; a tal fine è sufficiente cliccare con il tasto destro sul file **Setup M-IDAS** e selezionare la voce 'Esegui come Amministratore'.



**ATTENZIONE: M-IDAS** è stato progettato per funzionare su postazioni PC indipendenti, e non su sistemi client-server; pertanto sarà necessario effettuare l'installazione su ciascuna postazione.

### Durata e Rinnovo

---

La licenza d'uso del programma consente l'utilizzo illimitato sia nel tempo che per numero di aziende, con un numero di 30 periodi (bilanci annuali o situazioni contabili) per azienda; eventuali aggiornamenti saranno rilasciati gratuitamente con le modalità indicate dal distributore. Aggiornamenti a pagamento saranno richiesti solo in caso di riforme strutturali della Legislazione.

---

### Assistenza

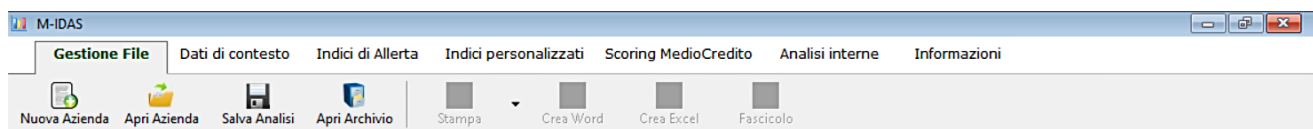
---

È relativa ai soli problemi di installazione e di eventuali malfunzionamenti; essa è gratuita e viene effettuata via e-mail all'indirizzo fornito dal distributore.

---

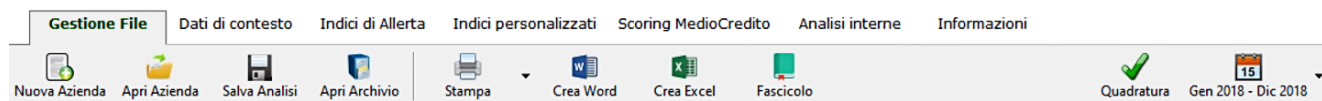
### 3. PANORAMICA GENERALE

La maggior parte dello schermo è destinata all'area di lavoro, mentre nella parte inferiore viene segnalata la denominazione del lavoro e dell'Azienda.



La barra superiore consente di accedere alle varie funzionalità, e nella parte destra vi è l'indicatore di quadratura del bilancio nonché il pulsante di selezione del periodo di analisi.

### 4. IL MENU "GESTIONE FILE"






Da questo menu è possibile:

- Creare una nuova azienda con relativa analisi (par. 5);
- Aprire l'analisi di una azienda precedentemente salvata;
- Salvare l'analisi in corso;
- Aprire l'archivio delle analisi (par. 6)
- Selezionare il dispositivo di stampa e stampare la schermata corrente (par. 7);
- Creare un file di Microsoft® Word® relativo alla schermata corrente (par. 7);
- Creare un file di Microsoft® Excel® relativo alla schermata corrente (par. 7);
- Aprire la schermata di creazione del fascicolo (par. 8):


## 5. CREAZIONE NUOVA AZIENDA


Cliccando sul pulsante **Nuova Azienda** della barra superiore appare la maschera che consente di creare l'analisi per un nuovo soggetto:


**Creazione nuovo file di lavoro**


|                                          |                                                                                                                                                    |
|------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Nome del file di lavoro</b>           | <input type="text" value="Analisi Eta Beta"/>                                                                                                      |
| <b>Denominazione Azienda</b>             | <input type="text" value="ETABETA S.P.A."/>                                                                                                        |
| <b>Forma giuridica</b>                   | <input type="text" value="Società a responsabilità limitata"/>  |
| <b>Sede</b>                              | <input type="text" value="GENOVA"/>                                                                                                                |
| <b>Partita IVA</b>                       | <input type="text" value="12345678901"/>                                                                                                           |
| <b>Codice fiscale</b>                    | <input type="text" value="12345678901"/>                                                                                                           |
| <b>Numero REA</b>                        | <input type="text" value="123456"/>                                                                                                                |
| <b>Codice CCIAA</b>                      | <input type="text" value="MODENA"/>                                                                                                                |
| <b>Codice ATECO</b>                      | <input type="text" value="266009"/>                                                                                                                |
| <b>Settore di attività (ai fini IDA)</b> | <input type="text" value="(C) Manifattura"/>                  |
| <b>Settore di attività (ai fini MCC)</b> | <input type="text" value="Industria"/>                        |
| <b>Capitale Sociale</b>                  | <input type="text" value="5.040.000"/>                                                                                                             |
| <b>Capitale minimo</b>                   | <input type="text" value="10.000"/>                                                                                                                |
| <b>Tipologia di bilancio</b>             | <input type="text" value="Ordinario"/>                                                                                                             |

*Le informazioni in rosso sono obbligatorie e non potranno più essere modificate*


Carica Anagrafica da file XBRL


Carica Anagrafica da file XBRL Excel


Annulla


Procedi

- **Nome del file di lavoro:** è il nome del file in cui verranno archiviate le informazioni relative all'analisi;
- **Denominazione Azienda:** è il nome dell'Azienda o del soggetto;
- **Forma giuridica:** è la forma giuridica del soggetto di analisi; utilizzare il pulsante di aiuto per i dettagli;
- **Sede, Partita IVA, Codice Fiscale Numero REA, Codice CCIAA, Codice ATECO:** dati dell'anagrafica aziendale;
- **Settore di attività (ai fini IDA):** è il settore di lavoro del soggetto, selezionabile fra quelli individuati dal CNDCEC; se il campo "Codice ATECO" è stato correttamente compilato il settore verrà attribuito automaticamente; utilizzare il pulsante di aiuto per i dettagli;
- **Settore di attività (ai fini MCC):** è il settore di lavoro del soggetto, selezionabile fra quelli individuati nella legge 662/96 art. 2 c. 100 lett. a); utilizzare il pulsante di aiuto per i dettagli;

- **Capitale Sociale:** da popolare nel caso di società;
- **Capitale minimo:** da popolare nel caso di società assoggettate ad un vincolo di capitale minimo;
- **Tipologia di bilancio:** specificare il tipo di bilancio redatto dall'impresa (Ordinario, Abbreviato, Microimpresa, Consolidato).

Se si dispone di un bilancio in formato **XBRL** o **Excel XBRL** la maggior parte delle informazioni anagrafiche possono essere importate utilizzando i rispettivi pulsanti e fornendo il percorso di memorizzazione del file.



**ATTENZIONE:** i campi etichettati in **rosso** non saranno più modificabili per l'Azienda in oggetto, per cui si raccomanda di impostarli con cura.

Si sottolinea che **il numero di Soggetti gestibili è illimitato**.

## 6. ARCHIVIO ANALISI

Cliccando sul pulsante "Apri Archivio" della barra dei menu si accede alla cartella in cui vengono salvati i lavori; attraverso questa funzionalità è possibile effettuare copie di sicurezza dei file e cancellarli. Se si vuole portare il lavoro da un computer ad un altro è possibile copiare il file presente in questa cartella (con estensione .idax) e copiarlo nel computer di destinazione collocandolo nella stessa cartella.

## 7. STAMPA ED ESPORTAZIONE DELLA SCHERMATA CORRENTE

Con il pulsante "Stampa" è possibile scegliere il dispositivo di stampa nonché stampare la schermata corrente; se si desidera creare un file .pdf in luogo di una stampa cartacea occorre utilizzare una stampante virtuale (es. PrimoPDF, PDFCreator, o Microsoft Print to PDF).

Se il PC è dotato di Microsoft® Office® 2007 o versioni successive è possibile esportare la schermata corrente in Word® o in Excel®.

## 8. CREAZIONE DEL FASCICOLO DI LAVORO

Utilizzando il pulsante "Fascicolo" nella barra dei menu si accede alla schermata di creazione del fascicolo:

| Dati di Bilancio                                          | Indici di Allerta                                                  | Indici personalizzati                         | Scoring MedioCredito Centrale                                   | Analisi interne                                                  |
|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| <input checked="" type="checkbox"/> Conto Economico       | <input checked="" type="checkbox"/> Patrimonio Netto Negativo      | <input checked="" type="checkbox"/> Indice 1  | <input checked="" type="checkbox"/> Dati Economico-Finanziari   | <input checked="" type="checkbox"/> Altman Z-Score               |
| <input checked="" type="checkbox"/> Stato Patrimoniale    | <input checked="" type="checkbox"/> D.S.C.R.                       | <input checked="" type="checkbox"/> Indice 2  | <input checked="" type="checkbox"/> Andamentale CRIF            | <input checked="" type="checkbox"/> Profilazione Costi           |
| <input checked="" type="checkbox"/> Rendiconto Indiretto  | <input checked="" type="checkbox"/> Sostenibilità Oneri Finanziari | <input checked="" type="checkbox"/> Indice 3  | <input checked="" type="checkbox"/> Andamentale CERVED          | <input checked="" type="checkbox"/> C.E. Costo del Venduto       |
| <input checked="" type="checkbox"/> Rendiconto Diretto    | <input checked="" type="checkbox"/> Adeguatezza Patrimoniale       | <input checked="" type="checkbox"/> Indice 4  | <input checked="" type="checkbox"/> Andamentale Centrale Rischi | <input checked="" type="checkbox"/> C.E. Valore Aggiunto         |
| <input checked="" type="checkbox"/> Dati Nota Integrativa | <input checked="" type="checkbox"/> Equilibrio Finanziario         | <input checked="" type="checkbox"/> Indice 5  | <input checked="" type="checkbox"/> Eventi Pregiudizievoli      | <input checked="" type="checkbox"/> C.E. Costi e Ricavi          |
| <input type="checkbox"/> Contabilità Semplicata           | <input checked="" type="checkbox"/> Ritorno Liquido dell'Attivo    | <input checked="" type="checkbox"/> Riepilogo | <input checked="" type="checkbox"/> Score Elementari            | <input checked="" type="checkbox"/> C.E. Costi Fissi e Variabili |
|                                                           | <input checked="" type="checkbox"/> Indebitam. Tributario e Prev.  |                                               | <input checked="" type="checkbox"/> Score Integrato             | <input checked="" type="checkbox"/> S.P. Finanziario             |
|                                                           | <input checked="" type="checkbox"/> Riepilogo Tabellare            |                                               |                                                                 | <input checked="" type="checkbox"/> S.P. Funzionale              |
|                                                           | <input checked="" type="checkbox"/> *Riepilogo Grafico             |                                               |                                                                 | <input checked="" type="checkbox"/> Indici e Ratios              |
|                                                           | <input checked="" type="checkbox"/> *Riepilogo Descrittivo         |                                               |                                                                 | <input checked="" type="checkbox"/> Break Even Analysis          |
|                                                           | <input checked="" type="checkbox"/> Creditori Pubblici Qualificati |                                               |                                                                 | <input checked="" type="checkbox"/> Posizione Finanziaria Netta  |

\*Non disponibile nel fascicolo Excel

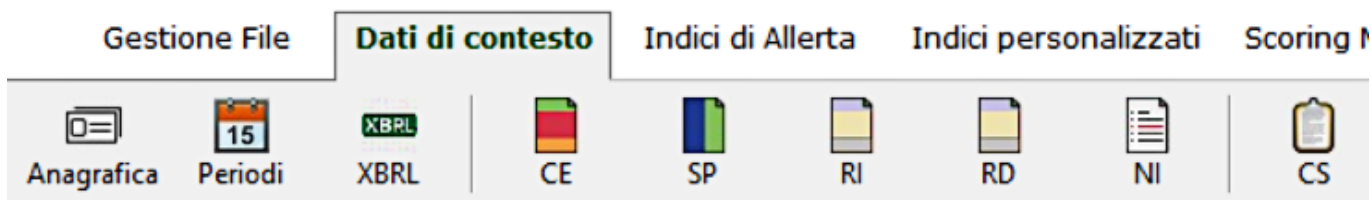
Il fascicolo è stampabile o esportabile in Word®/Excel®, e verrà popolato con le informazioni selezionate dall'utente.



**ATTENZIONE:** la procedura di creazione del fascicolo potrebbe richiedere diversi minuti durante i quali è consigliabile astenersi dall'effettuare qualunque operazione sul PC.

## 9. IL MENU "DATI DI CONTESTO"

Con questo gruppo di comandi è possibile inserire, modificare e cancellare tutte le informazioni di bilancio dell'Azienda:

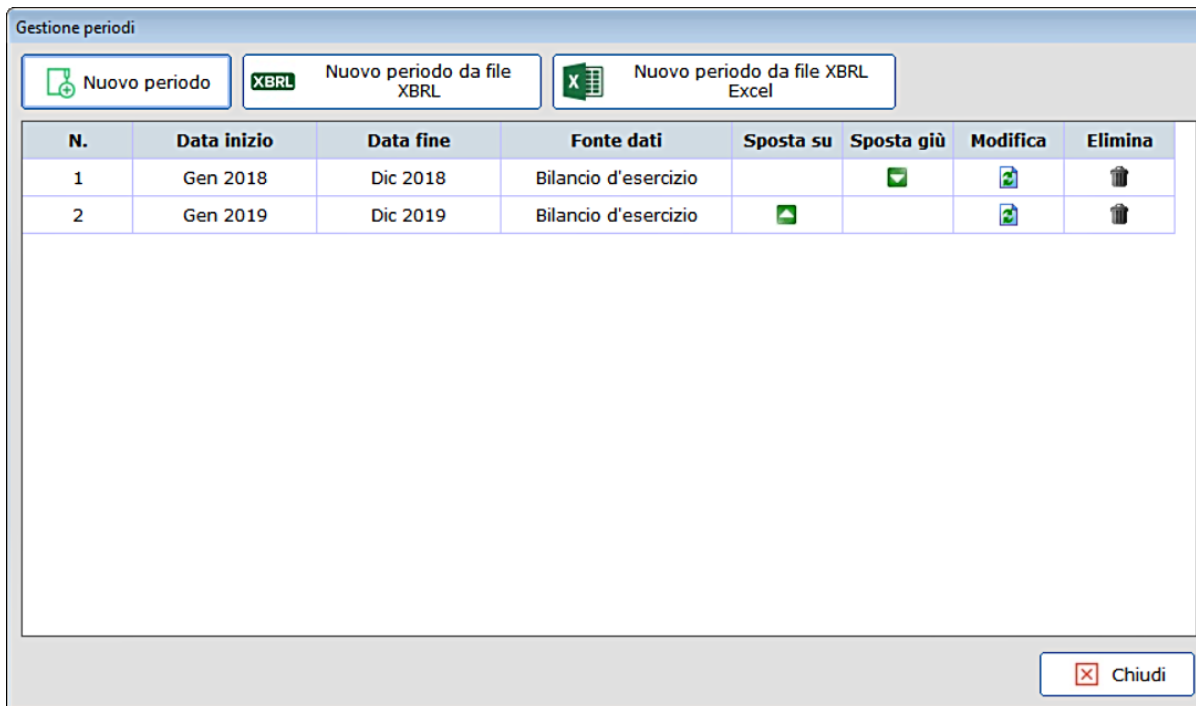


### 9.1 ANAGRAFICA

Permette di visualizzare e modificare i dati anagrafici dell'Azienda.

## 9.2 GESTIONE PERIODI

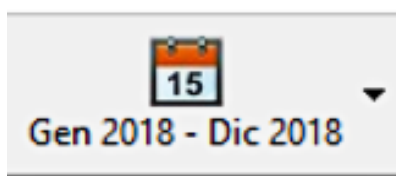
La funzionalità consente di gestire i periodi di analisi:



E' possibile creare un nuovo periodo manualmente o importarlo da file **XBRL** o **Excel**; inoltre attraverso le icone presenti nella tabella è possibile modificare l'ordine di rappresentazione dei dati (il periodo più in alto verrà visualizzato più a sinistra nelle tabelle), modificare le date del periodo o eliminarlo del tutto.

I periodi possono riguardare l'anno solare o periodi infra-annuali; il numero massimo di periodi gestibili per ogni azienda è pari a 30.

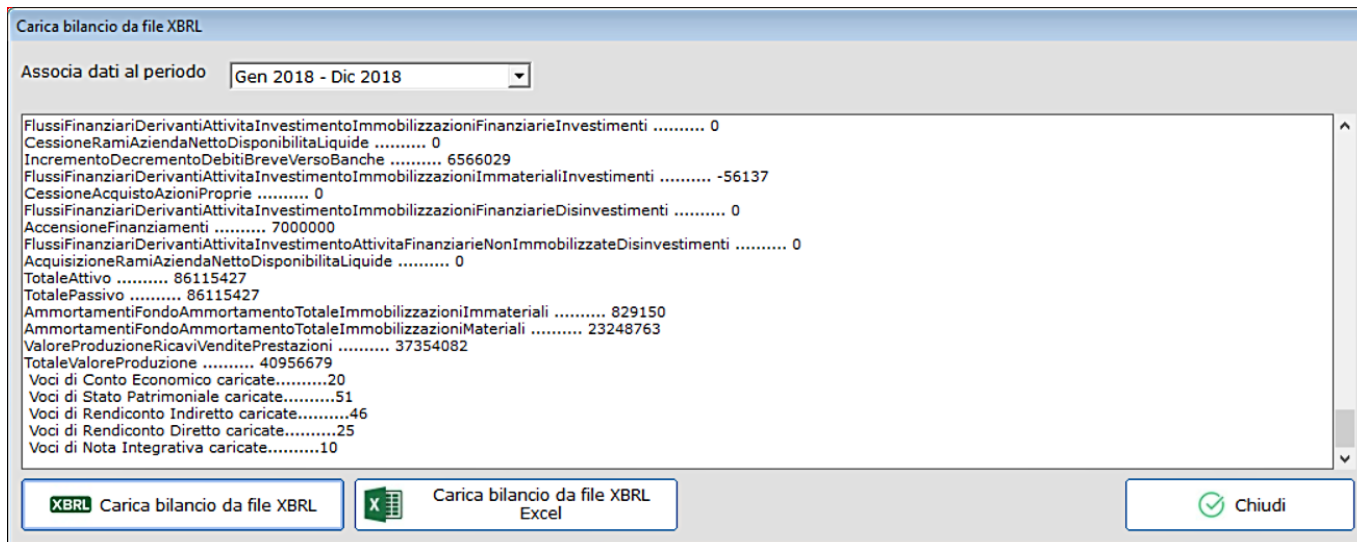
Durante ogni fase del lavoro è possibile cambiare il periodo di analisi utilizzando il pulsante posto in alto a destra dello schermo:





## 9.3 FUNZIONE XBRL

Permette di caricare i dati di bilancio da file **XBRL** o **Excel XBRL**, ed in particolare il Conto Economico, lo Stato Patrimoniale, i Rendiconti Finanziari Diretto e Indiretto, e una selezione di dati della Nota Integrativa:



## 9.4 TABELLE CE – SP – RI – RD – NI – CS

Consentono la visualizzazione, l'imputazione manuale e la modifica dei dati di bilancio:

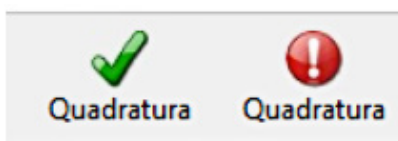
|                                                                                           | Gen 18 - Dic 18 | Gen 19 - Dic 19 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>A) VALORE DELLA PRODUZIONE</b>                                                         |                 |                 |
| 1) ricavi delle vendite e delle prestazioni                                               | 41.509.211      | 40.527.078      |
| 2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti  | 116.886         |                 |
| 3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione                                          |                 |                 |
| 4) incrementi di immobilizzazioni per lavori interni                                      |                 |                 |
| 5) altri ricavi e proventi                                                                |                 |                 |
| contributi in conto esercizio                                                             | 2.246.891       |                 |
| altri                                                                                     | 1.658.232       | 342.635         |
| Totale altri ricavi e proventi                                                            | 3.905.123       | 342.635         |
| Totale valore della produzione                                                            | 45.531.220      | 40.869.713      |
| <b>B) COSTI DELLA PRODUZIONE</b>                                                          |                 |                 |
| 6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci                                  | 12.918.113      | 801.929         |
| 7) per servizi                                                                            | 7.146.970       | 5.808.994       |
| 8) per godimento di beni di terzi                                                         | 3.150.122       | 838.637         |
| 9) per il personale                                                                       |                 |                 |
| a) salari e stipendi                                                                      | 9.196.354       | 19.700.481      |
| b) oneri sociali                                                                          | 2.831.511       | 5.021.188       |
| c) trattamento di fine rapporto                                                           | 637.598         | 1.200.420       |
| d) trattamento di quiescenza e simili                                                     |                 |                 |
| e) altri costi                                                                            |                 | 107.301         |
| Totale costi per il personale                                                             | 12.665.463      | 26.029.390      |
| 10) ammortamenti e svalutazioni                                                           |                 |                 |
| a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali                                        | 47.665          | 370.548         |
| b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali                                          | 2.522.058       | 228.514         |
| c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni                                              |                 |                 |
| d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide | 52.726          | 110.000         |
| Totale ammortamenti e svalutazioni                                                        | 2.622.449       | 709.062         |
| 11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci          | -421.886        |                 |
| 12) accantonamenti per rischi                                                             |                 |                 |
| 13) altri accantonamenti                                                                  | 372.139         |                 |

La modifica dei dati sarà inibita fintanto che non si clicchi sul pulsante **Edit**, e ad essere

imputabili sono solo le celle contrassegnate da una freccetta verde; le altre celle ospitano titoletti non valorizzabili o totalizzazioni.


Note:

1. I dati relativi al Rendiconto Finanziario (Diretto e Indiretto) sono irrilevanti ai fini dell'analisi, per cui non è necessario compilarli; essi, tuttavia, saranno ugualmente acquisiti se viene effettuato il caricamento del bilancio da XBRL;
2. Riguardo alla Nota Integrativa, le prime due voci (Debiti Tributari e Debiti Previdenziali) possono anche non essere imputati se il bilancio utilizzato è del tipo "Ordinario" o "Consolidato"; è necessario invece fornirle in caso di bilancio "Abbreviato", "Microimpresa" o contabilità semplificata;
3. Sempre in relazione alla Nota Integrativa, le voci dalla terza all'ultima sono necessarie solo ai fini del calcolo dello Scoring MedioCredito, mentre sono irrilevanti ai fini del calcolo degli Indici di Allerta.
4. Il controllo di quadratura del bilancio è effettuato dal software ogni volta che si modificano i dati; è possibile appurare istantaneamente lo stato di quadratura osservando l'icona posta in alto a destra dello schermo:



Cliccando sull'icona viene mostrata una sintesi di quadratura:

| Verifica di quadratura dei bilanci          |                     |                     |
|---------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Descrizione                                 | Gen 2018 - Dic 2018 | Gen 2019 - Dic 2019 |
| Totale Attivo                               | 94.338.242          | 32.211.038          |
| Totale Passivo                              | 94.338.242          | 32.418.536          |
| Sbilancio                                   | 0                   | -207.498            |
| Risultato d'esercizio da Stato Patrimoniale | 6.043.466           | 4.445.660           |
| Risultato d'esercizio da Conto Economico    | 6.043.466           | 4.445.660           |
| Differenza Risultati                        | 0                   | 0                   |
| <b>Quadratura generale</b>                  | <b>OK</b>           | <b>NO</b>           |

 **Procedi**

## 10. IL MENU "INDICI DI ALLERTA"

Con questo gruppo di comandi è possibile calcolare e visualizzare il sistema degli indicatori di allerta:



### 10.1 CNDCEC

Apri il documento elaborato dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili del 20/10/2019, contenente le istruzioni per il calcolo degli Indici di Allerta.

### 10.2 PNN – SOF – AP – EF – RLA – ITP

Le schermate sono identiche per l'indice comune (Patrimonio Netto Negativo) e per i cinque indici di settore (Sostenibilità degli Oneri Finanziari, Adeguatezza Patrimoniale, Equilibrio Finanziario, Ritorno Liquido dell'Attivo, Indebitamento Tributario e Previdenziale):

**Indice di Ritorno Liquido dell'Attivo**  
Indicatore di performance economico-finanziaria. Valuta la redditività delle attività senza considerare i componenti di reddito non monetari.

**Approccio CNDCEC**

Al NUMERATORE "il cash flow è rappresentato dall'utile (perdita) di esercizio più i costi non monetari (ad es. ammortamenti, svalutazioni crediti, accantonamenti per rischi) meno i ricavi non monetari (ad es. rivalutazioni partecipazioni, imposte anticipate)."

Al DENOMINATORE "il totale attivo dello stato patrimoniale art. 242 cod. civ."

Totale Numeratore: 5.985.504  
Totale Denominatore: 32.211.038

**Valore dell'Indice: 18,58%**  
Soglia (minima): 0,50%  
Distanza dalla Soglia: +18,08%  
Giudizio di Adeguatezza: **ADEGUATO**

| Gen 2019 - Dic 2019                                    | DA BILANCIO | MANUALE |     |
|--------------------------------------------------------|-------------|---------|-----|
| 21) Utile (perdita) dell'esercizio*                    | 4.445.660   | 0       | NUM |
| + B.9.c) Trattamento di fine rapporto (se accantonato) | 1.200.420   | 0       | NUM |
| + B.10) Ammortamenti e svalutazioni                    | 709.062     | 0       | NUM |
| + B.12) Accantonamenti per rischi                      | 0           | 0       | NUM |
| + B.13) Altri accantonamenti                           | 0           | 0       | NUM |
| - 17-bis) Utili e perdite su cambi*                    | -3.364      | 0       | NUM |
| + D.19) Svalutazioni                                   | 0           | 0       | NUM |
| + Imposte differite (anticipate) dell'esercizio*       | 0           | 0       | NUM |
| + Altri componenti negativi non monetari               | 0           | 0       | NUM |
| - D.18) Rivalutazioni                                  | 0           | 0       | NUM |
| - Altri componenti positivi non monetari               | 0           | 0       | NUM |
| - Utilizzo fondo Trattamento di fine rapporto          | 0           | 0       | NUM |
| - Utilizzo fondi Ammortamento e svalutazione           | 373.002     | 0       | NUM |
| - Utilizzo fondi Accantonamenti per rischi             | 0           | 0       | NUM |
| - Utilizzo fondi Altri Accantonamenti                  | 0           | 0       | NUM |
| + Utilizzo Imposte anticipate                          | 0           | 0       | NUM |
| - Utilizzo Imposte differite                           | 0           | 0       | NUM |
| Totale attivo                                          | 32.211.038  | 0       | DEN |

Nella parte sinistra sono descritti, nell'ordine:

- La definizione e la composizione che il CNDCEC dà dell'indice;
- I valori complessivi di Numeratore e Denominatore;
- Il valore dell'indice;
- La soglia (minima o massima) e la distanza dell'indice dalla soglia;

- Un giudizio di adeguatezza ottenuto dal confronto fra l'indice e la soglia;
- Un grafico che indica il collocamento dell'indice rispetto alla soglia (S); il valore massimo del grafico è uguale al doppio della soglia (2S) mentre il minimo è zero; se l'indice assume un valore superiore a 2S o inferiore a 0 l'indicatore verrà posizionato all'estremo dell'intervallo; le zone gialle indicano i casi in cui il denominatore dell'indice è pari a zero.

L'area principale dello schermo contiene i dati utilizzati per il calcolo degli indici, che vengono tratti direttamente dai prospetti contabili inseriti nei **Dati di Contesto** (par. 9), con l'eccezione del caso di contabilità semplificata in cui i dati possono essere inseriti solo manualmente.

In ogni caso, anche nei regimi di contabilità ordinaria, per ogni voce è possibile accettare il valore di bilancio o inserirne uno manualmente, operando sui rispettivi pulsanti di selezione; l'etichetta alla fine di ogni riga indica se la voce di bilancio concorre a formare il **NUMeratore** o il **DENominatore**.

### 10.3 DSCR

La funzionalità consente di costruire un budget di tesoreria da cui estrapolare i dati necessari per il calcolo dell'indice comune DSCR (*Debt Service Coverage Ratio*):

| DSCR (II APPROCCIO CNDCEC)                           | Gen 2020 | Feb 2020 | Mar 2020 | Apr 2020 | Mag 2020 | Giu 2020 | Totale |
|------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|--------|
| <b>A) DISPONIBILITA' INIZIALI</b>                    |          |          |          |          |          |          |        |
| Saldo iniziale cassa e c/c attivi                    | Σ        | Σ        | Σ        | Σ        | Σ        | Σ        | Σ      |
| <b>B) ENTRATE CORRENTI</b>                           |          |          |          |          |          |          |        |
| Incassi da Clienti                                   | ▶        | ▶        | ▶        | ▶        | ▶        | ▶        | Σ      |
| Altri incassi correnti                               | ▶        | ▶        | ▶        | ▶        | ▶        | ▶        | Σ      |
| <b>C) ENTRATE NON CORRENTI</b>                       |          |          |          |          |          |          |        |
| Disinvestimento cespiti e altre entrate non correnti | ▶        | ▶        | ▶        | ▶        | ▶        | ▶        | Σ      |
| <b>D) ENTRATE FINANZIARIE</b>                        |          |          |          |          |          |          |        |
| Linee di credito autoliquidanti utilizzabili         | ▶        | ▶        | ▶        | ▶        | ▶        | ▶        | Σ      |
| Utilizzo linee di credito Finimport                  | ▶        | ▶        | ▶        | ▶        | ▶        | ▶        | Σ      |
| Erogazione mutuo deliberato                          | ▶        | ▶        | ▶        | ▶        | ▶        | ▶        | Σ      |
| <b>E) USCITE CORRENTI</b>                            |          |          |          |          |          |          |        |
| Pagamenti a Fornitori (senza scaduto)                | ▶        | ▶        | ▶        | ▶        | ▶        | ▶        | Σ      |
| Pagamenti al Personale                               | ▶        | ▶        | ▶        | ▶        | ▶        | ▶        | Σ      |
| Pagamento imposte e contributi (senza scaduto)       | ▶        | ▶        | ▶        | ▶        | ▶        | ▶        | Σ      |
| Pagamento interessi su linee di credito correnti     | ▶        | ▶        | ▶        | ▶        | ▶        | ▶        | Σ      |
| <b>F) USCITE STRAORDINARIE</b>                       |          |          |          |          |          |          |        |
| Investimenti                                         | ▶        | ▶        | ▶        | ▶        | ▶        | ▶        | Σ      |
| <b>G) SALDO ENTRATE/USCITE (A+B+C+D-E-F)</b>         | Σ        | 0 Σ      | 0 Σ      | 0 Σ      | 0 Σ      | 0 Σ      | 0 Σ    |
| <b>H) USCITE FINANZIARIE PROPRIE</b>                 |          |          |          |          |          |          |        |
| Rientri Finimport, interessi inclusi                 | ▶        | ▶        | ▶        | ▶        | ▶        | ▶        | Σ      |
| Pagamento rate mutui, interessi inclusi              | ▶        | ▶        | ▶        | ▶        | ▶        | ▶        | Σ      |
| Pagamento rate leasing finanziari, interessi inclusi | ▶        | ▶        | ▶        | ▶        | ▶        | ▶        | Σ      |
| <b>I) USCITE FINANZ. PER RIENTRO PROGRESSO</b>       |          |          |          |          |          |          |        |
| Scaduto fornitori                                    | ▶        | ▶        | ▶        | ▶        | ▶        | ▶        | Σ      |
| Scaduto imposte e contributi                         | ▶        | ▶        | ▶        | ▶        | ▶        | ▶        | Σ      |
| <b>J) TOTALE USCITE FINANZIARIE (H+I)</b>            | Σ        | 0 Σ      | 0 Σ      | 0 Σ      | 0 Σ      | 0 Σ      | 0 Σ    |
| <b>SALDO MONETARIO FINALE (G-J)</b>                  | Σ        | 0 Σ      | 0 Σ      | 0 Σ      | 0 Σ      | 0 Σ      | 0 Σ    |

L'area principale dello schermo ospita il suddetto piano di tesoreria, editabile previa pressione del pulsante **Edit**; le celle editabili sono quelle contrassegnate da una freccetta verde.

La struttura del budget può essere scelta – nel riquadro di sinistra – fra i due approcci proposti dal CNDCEC<sup>1</sup> ed un approccio personalizzato, per il quale è possibile digitare anche i descrittori delle singole voci.

<sup>1</sup> Le due strutture sono simili; la differenza è che nell'approccio II i debiti scaduti verso il fisco, gli enti previdenziali e i fornitori vengono aggiunti al denominatore anziché sottratti dal denominatore; in pratica i suddetti debiti sono considerati finanziamenti impropri.

Le funzioni accessorie della pagina, disponibili nello stesso riquadro, sono le seguenti:

- **Azzerà tutto**, che svuota la tabella di tutte le informazioni numeriche;
- **Mensilità previsionali**, che permette di scegliere il numero di mesi per i quali effettuare la previsione (da un minimo di 6 ad un massimo di 12);
- **Importa da altro periodo**, che permette di importare i dati numerici da un altro periodo di analisi; esempio: a gennaio 2020 è stato elaborato un budget per tutto il 2020; ad aprile si vuole effettuare un'altra analisi utilizzando gli stessi dati prospettici indicati a gennaio; utilizzando la funzione i dati da aprile a dicembre 2020 saranno copiati senza, dunque, la necessità di digitarli nuovamente;
- **Importa da Approccio I(II)**, che permette di copiare i dati di budget da un approccio all'altro;
- **Carica disponibilità iniziali**, che legge dallo Stato Patrimoniale il valore delle Disponibilità liquide;
- **Importa struttura**, valida per l'Approccio personalizzato, consente di importare i descrittori delle voci da altra analisi.

A seguire vi è un grafico lineare che rappresenta il livello di congruità dell'indice rispetto alla soglia che è pari ad 1, e le cui regole di rappresentazione sono le stesse degli altri indici di cui al paragrafo precedente.

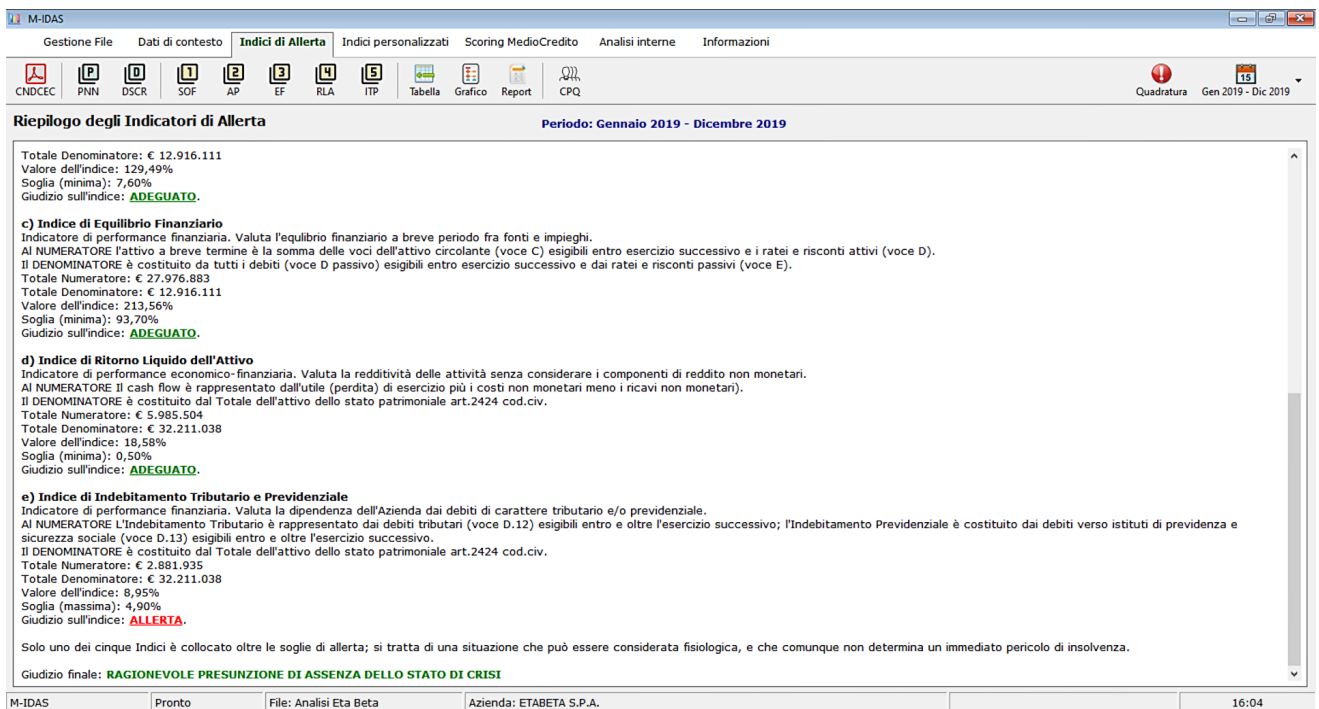
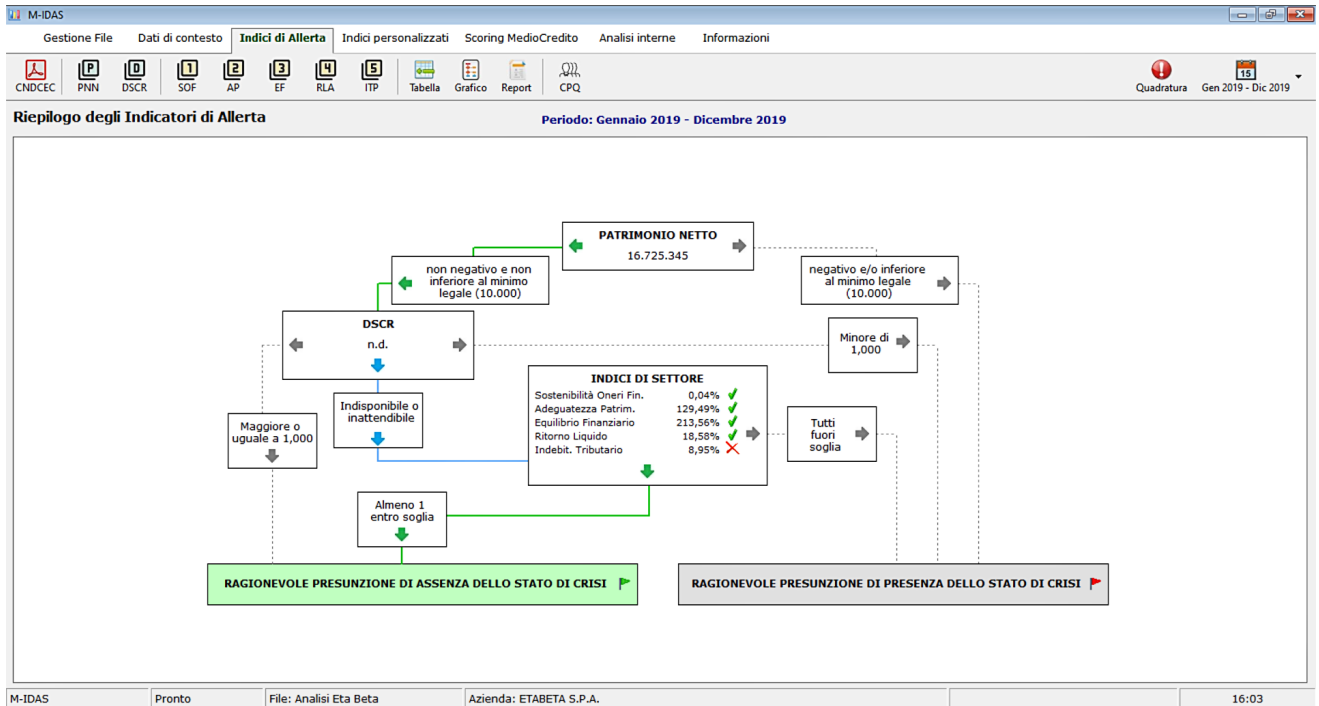
## 10.4 SINTESI TABELLARE – GRAFICA – DESCRITTIVA

Le tre schermate forniscono il riepilogo degli indici secondo varie modalità:

**Riepilogo degli Indicatori di Allerta** Periodo: Gennaio 2019 - Dicembre 2019

| INDICI COMUNI                                      | Soglia                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Valore     | Giudizio   |
|----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Patrimonio netto non negativo                      | 0 (minimo)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 16.725.345 | ADEGUATO ✓ |
| Patrimonio netto non inferiore al limite legale    | 10.000 (minimo)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 16.725.345 | ADEGUATO ✓ |
| DSCR                                               | 1,000 (minimo)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | n.d.       | n.d.       |
| INDICI DI SETTORE                                  | Soglia                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Valore     | Giudizio   |
| Indice di sostenibilità degli oneri finanziari     | 3,00% (massimo)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 0,04%      | ADEGUATO ✓ |
| Indice di adeguatezza patrimoniale                 | 7,60% (minimo)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 129,49%    | ADEGUATO ✓ |
| Indice di equilibrio finanziario                   | 93,70% (minimo)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 213,56%    | ADEGUATO ✓ |
| Indice di ritorno liquido dell'attivo              | 0,50% (minimo)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 18,58%     | ADEGUATO ✓ |
| Indice di indebitamento tributario e previdenziale | 4,90% (massimo)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 8,95%      | ALLERTA ✗  |
| GIUDIZIO COMPLESSIVO                               | ✓ Ragionevole presunzione di ASSENZA dello stato di crisi.<br>Sulla base dei dati contabili di bilancio e delle informazioni previsionali derivanti dal budget di tesoreria non vi è, ragionevolmente, la presenza di segnali di crisi.<br>Il Patrimonio Netto è non negativo e non inferiore al limite legale, e non essendo stato possibile elaborare un budget di tesoreria attendibile al fine di calcolare il DSCR, si è proceduto al calcolo degli indici di settore.<br>4 dei 5 indici si sono rivelati conformi alle soglie, rispettivamente minime e massime. |            |            |

M-IDAS | Pronto | File: Analisi Eta Beta | Azienda: ETABETA S.P.A. | 16:01



In particolare nella modalità descrittiva è possibile copiare il contenuto della pagina (previa selezione e utilizzando la combinazione di tasti CTRL+C) per incollarla in altra applicazione di gestione del testo.

## 10.5 CREDITORI PUBBLICI QUALIFICATI E MISURE PREMIALI

In questa schermata è possibile effettuare i calcoli relativi ai debiti verso i Creditori Pubblici Qualificati e le relative Misure Premiali, così come previsto dagli artt. 15 e 24 del d. lgs. 14 del 2019:

**Creditori Pubblici Qualificati e Misure Premiali**  
Ai sensi degli artt. 15 e 24 d. lgs. 14/2019

**CREDITORI PUBBLICI QUALIFICATI**  
**Importo rilevante per l'Agenzia delle Entrate (art. 15, c. 2, lett. a. d.lgs. 14/2019)**

|                                                                                                                                |           |                                                           |                         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------------------------------------------------------|-------------------------|
| Debito IVA scaduto e non versato per l'imposta risultante dalla comunicazione dell'ultima dichiarazione periodica (riigo VP14) | 40.000    | Valore indice: >100% (€ 40.000)                           | <b>DEBITO RILEVANTE</b> |
| Volume d'affari ai fini IVA del periodo relativo all'ultima dichiarazione periodica (riigo VP14)                               | 0         | L'indice supera o eguaglia la soglia relativa del 30%     |                         |
| Volume d'affari risultante dalla dichiarazione IVA relativa all'esercizio precedente a quello di riferimento                   | 1.000.000 | L'indice supera o eguaglia la soglia assoluta di € 25.000 |                         |

**Importo rilevante per l'INPS delle Entrate (art. 15, c. 2, lett. b. d.lgs. 14/2019)**

|                                                             |   |                                                    |                             |
|-------------------------------------------------------------|---|----------------------------------------------------|-----------------------------|
| Debiti per contributi previdenziali scaduti da oltre 6 mesi | 0 | Valore indice: n.d.% (€ 0)                         | <b>DEBITO NON RILEVANTE</b> |
| Contributi previdenziali dovuti nell'anno precedente        | 0 | L'indice non supera la soglia assoluta di € 50.000 |                             |

**Importo rilevante per l'Agenzia di Riscossione (art. 15, c. 2, lett. c. d.lgs. 14/2019)**

|                                                                                                                       |   |                                               |                             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|-----------------------------------------------|-----------------------------|
| Somma dei crediti affidati per la riscossione autodichiarati o definitivamente accertati e scaduti da oltre 90 giorni | 0 | L'importo non supera la soglia di € 1.000.000 | <b>DEBITO NON RILEVANTE</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|-----------------------------------------------|-----------------------------|

**MISURE PREMIALI**  
**Solvibilità debiti per retribuzioni (art. 24, c. 1, lett. a. d.lgs. 14/2019)**

|                                                     |   |                                                      |                             |
|-----------------------------------------------------|---|------------------------------------------------------|-----------------------------|
| Debiti per retribuzioni scaduti da almeno 60 giorni | 0 | I debiti scaduti sono non superiori al costo mensile | <b>DEBITO NON RILEVANTE</b> |
| Ammontare complessivo mensile delle retribuzioni    | 0 |                                                      |                             |

**Solvibilità debiti verso fornitori (art. 24, c. 1, lett. b. d.lgs. 14/2019)**

|                                                     |   |                                                          |                             |
|-----------------------------------------------------|---|----------------------------------------------------------|-----------------------------|
| Debiti verso fornitori scaduti da almeno 120 giorni | 0 | I debiti scaduti sono non superiori a quelli non scaduti | <b>DEBITO NON RILEVANTE</b> |
| Debiti verso fornitori non scaduti                  | 0 |                                                          |                             |

M-IDAS    Pronto    File: Analisi Eta Beta    Azienda: ETABETA S.P.A.    16:05

## 11. IL MENU "INDICI PERSONALIZZATI"

Con questo gruppo di comandi è possibile calcolare e visualizzare gli indici comuni personalizzati; essi non sono disponibili nella contabilità semplificata.

### 11.1 INDICI 1 – 2 – 3 – 4 – 5

Le schermate sono identiche per tutti e 5 gli indici:

**Indice di copertura dei debiti a breve**  
Esprime il rapporto tra i crediti e i debiti a breve

Definizione:  
Nome: Indice di copertura dei debiti a breve  
Acronimo: CDB  
Descrizione: Esprime il rapporto tra i crediti e i debiti a breve

|                           | Gen 2019 - Dic 2019 | DA BILANCIO |     |
|---------------------------|---------------------|-------------|-----|
| Crediti Entro Esercizio   | 22.117.979          |             | NUM |
| Debiti Entro Esercizio    | 12.006.813          |             | DEN |
| <b>Valore dell'Indice</b> | <b>184,21%</b>      |             |     |

Totale Numeratore: 22.117.979  
Totale Denominatore: 12.006.813

**Giudizio di adeguatezza: ADEGUATO**

M-IDAS    Pronto    File: Analisi Eta Beta    Azienda: ETABETA S.P.A.    16:07

L'indice va costruito utilizzando la parte centrale dello schermo; la struttura generica dell'indice personalizzato è la seguente:

$$\frac{\pm \text{voce1} \pm \text{voce2} \pm \text{voce3} \pm \text{voce4}}{\pm \text{voce5} \pm \text{voce6} \pm \text{voce7} \pm \text{voce8}}$$

Al numeratore e al denominatore è possibile inserire una somma algebrica composta da un numero di voci (da 1 a 4) scelte dallo Stato Patrimoniale e/o del Conto Economico; per scegliere la voce è sufficiente cliccare sulle icone rappresentanti un elenco puntato e muoversi nel menu, mentre la pressione sul segno altera la contribuzione (additiva o diminutiva) sul totale.

Nella parte sinistra è possibile indicare i descrittori dell'indice personalizzato, in particolare il **Nome**, l'**Acronimo** (max 3 lettere) e una breve **Descrizione**; a seguire viene rappresentato il totale Numeratore, il totale Denominatore ed il valore dell'indice.

Poiché a priori non è possibile esprimere una scala di giudizio sull'indice personalizzato, dovrà essere l'utente ad attribuire il giudizio all'indice, scegliendo fra ADEGUATO e ALLERTA cliccando sull'icona arancione.

## 11.2 RIEPILOGO

La schermata propone il riepilogo tabellare degli indici comuni e degli indici di settore personalizzati:

| INDICI COMUNI                                   | Soglia                     | Valore     | Giudizio   |
|-------------------------------------------------|----------------------------|------------|------------|
| Patrimonio netto non negativo                   | 0 (minimo)                 | 16.725.345 | ADEGUATO ✓ |
| Patrimonio netto non inferiore al limite legale | 10.000 (minimo)            | 16.725.345 | ADEGUATO ✓ |
| DSCR                                            | 1,000 (minimo)             | n.d.       | n.d.       |
| INDICI DI SETTORE                               |                            | Valore     | Giudizio   |
| Indice di copertura dei debiti a breve          |                            | 184,21%    | ADEGUATO ✓ |
| Indice 2                                        |                            | n.d.       | ADEGUATO ✓ |
| Indice 3                                        |                            | n.d.       | ADEGUATO ✓ |
| Indice 4                                        |                            | n.d.       | ADEGUATO ✓ |
| Indice 5                                        |                            | n.d.       | ADEGUATO ✓ |
| GIUDIZIO COMPLESSIVO                            | Digitare qui il giudizio.] |            |            |

E' possibile, inoltre digitare un commento relativo al giudizio complessivo del sistema degli indici.



## 12. IL MENU "SCORING MEDIOCREDITO"

Con questo gruppo di comandi è possibile calcolare e visualizzare lo scoring aziendale calcolato con la procedura MedioCredito Centrale.

### 12.1 DOCUMENTI

Apri i documenti di riferimento dello Scoring, ed in particolare:

- Le Disposizioni Operative relative alla legge sul Fondo di Garanzia per le PMI (l. 662/1996, art. 2, comma 100, lett. a);
- Le Specifiche Tecniche per il Calcolo della probabilità di inadempimento.

### 12.2 MODULO ECONOMICO FINANZIARIO

E' solo una schermata di verifica; in essa vengono riportati i dati di bilancio inseriti fra i **Dati di contesto**:

The screenshot shows the M-IDAS software interface. The menu bar includes 'Gestione File', 'Dati di contesto', 'Indici di Allerta', 'Indici personalizzati', 'Scoring MedioCredito', 'Analisi interne', and 'Informazioni'. The 'Scoring MedioCredito' menu is open, showing options like 'Documenti', 'Econ-Finanz.', 'CRIF', 'CERVED', 'C. RISCHI', 'Eventi preg.', 'Elementare', and 'Integrato'. Below the menu, the 'DATI ECONOMICO-FINANZIARI DELLO SCORING MEDIOCREDITO CENTRALE' section is visible, showing a table of financial data for the period 'Gen 19 - Dic 19'. The table is divided into 'STATO PATRIMONIALE' and 'CONTO ECONOMICO'.

| Gen 19 - Dic 19                                                      |            |
|----------------------------------------------------------------------|------------|
| <b>STATO PATRIMONIALE</b>                                            |            |
| SP01 Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti                 |            |
| SP02 Totale immobilizzazioni immateriali                             | 1.169.752  |
| SP03 Totale immobilizzazioni materiali                               | 1.181.565  |
| SP04 Totale immobilizzazioni finanziarie                             | 1.871.678  |
| SP05 Totale immobilizzazioni                                         | 4.222.995  |
| SP06 Totale rimanenze                                                |            |
| SP07 Crediti esigibili entro l'esercizio successivo                  | 22.117.979 |
| SP08 Crediti esigibili oltre l'esercizio successivo                  | 11.160     |
| SP09 Totale crediti                                                  | 22.129.139 |
| SP10 Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni     | 2.980      |
| SP11 Disponibilità liquide                                           | 5.462.043  |
| SP12 Totale attivo circolante                                        | 27.594.162 |
| SP13 Totale ratei e risconti attivi                                  | 393.881    |
| SP14 Totale attivo                                                   | 32.211.038 |
| SP15 Patrimonio netto                                                | 16.725.345 |
| SP16 Utile (perdita) di esercizio                                    | 4.445.660  |
| SP17 Totale fondi per rischi e oneri                                 | 30.000     |
| SP18 Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato              | 2.747.080  |
| SP19 Debiti esigibili entro l'esercizio successivo                   | 12.006.813 |
| SP20 Debiti esigibili oltre l'esercizio successivo                   |            |
| SP21 Totale debiti                                                   | 12.006.813 |
| SP22 Totale ratei e risconti passivi                                 | 909.298    |
| SP23 Totale passivo                                                  | 32.418.536 |
| <b>CONTO ECONOMICO</b>                                               |            |
| CE01 Ricavi delle vendite e delle prestazioni                        | 40.527.078 |
| CE02 Variazione rim. prodotti in c.so di lav., semilavorati e finiti |            |
| CE03 Variazione dei lavori in corso su ordinazione                   |            |
| CE04 Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni               |            |
| CE05 Totale altri ricavi e proventi                                  | 342.635    |

At the bottom of the screenshot, the status bar shows: M-IDAS, Pronto, File: Analisi Eta Beta, Azienda: ETABETA S.P.A., and 16:08.

## 12.3 MODULI ANDAMENTALI CRIF – CERVED

Queste pagine sono destinate a raccogliere i dati andamentali presenti nelle visure CRIF e CERVED sul profilo creditizio del soggetto; sono editabili previa pressione del pulsante **Edit**:

**DATI ANDAMENTALI CRIF** Periodo: Gennaio 2019 - Dicembre 2019

Gen 19 - Dic 19

**Contratti rateali**

- CB01 N. contratti perfezionati
- CB02 N. contratti non perfezionati
- CB03 N. contratti attivi
- CB04 Importo rate mensilizzate
- CB05 Importo rate residue
- CB06 Importo rate scadute e non pagate

**Contratti non rateali**

- CB07 N. contratti perfezionati
- CB08 N. contratti non perfezionati
- CB09 N. contratti attivi
- CB10 Importo accordato
- CB11 Importo utilizzato
- CB12 Importo sconfinato

**Carte**

- CB13 N. contratti perfezionati
- CB14 N. contratti non perfezionati
- CB15 N. contratti attivi
- CB16 Importo limite utilizzo (0 se senza limite)
- CB17 Importo rate residue
- CB18 Importo rate scadute e non pagate

**DATI ANDAMENTALI CERVED** Periodo: Gennaio 2019 - Dicembre 2019

Gen 19 - Dic 19

**Contratti rateali**

- CB19 N. contratti richiesti
- CB20 N. contratti rifiutati
- CB21 N. contratti attivi
- CB22 N. contratti estinti
- CB23 Importo rate mensilizzate
- CB24 Importo rate residue
- CB25 Importo rate scadute e non pagate

**Contratti non rateali**

- CB26 N. contratti richiesti
- CB27 N. contratti rifiutati
- CB28 N. contratti attivi
- CB29 N. contratti estinti
- CB30 Importo accordato
- CB31 Importo utilizzato
- CB32 Importo sconfinato

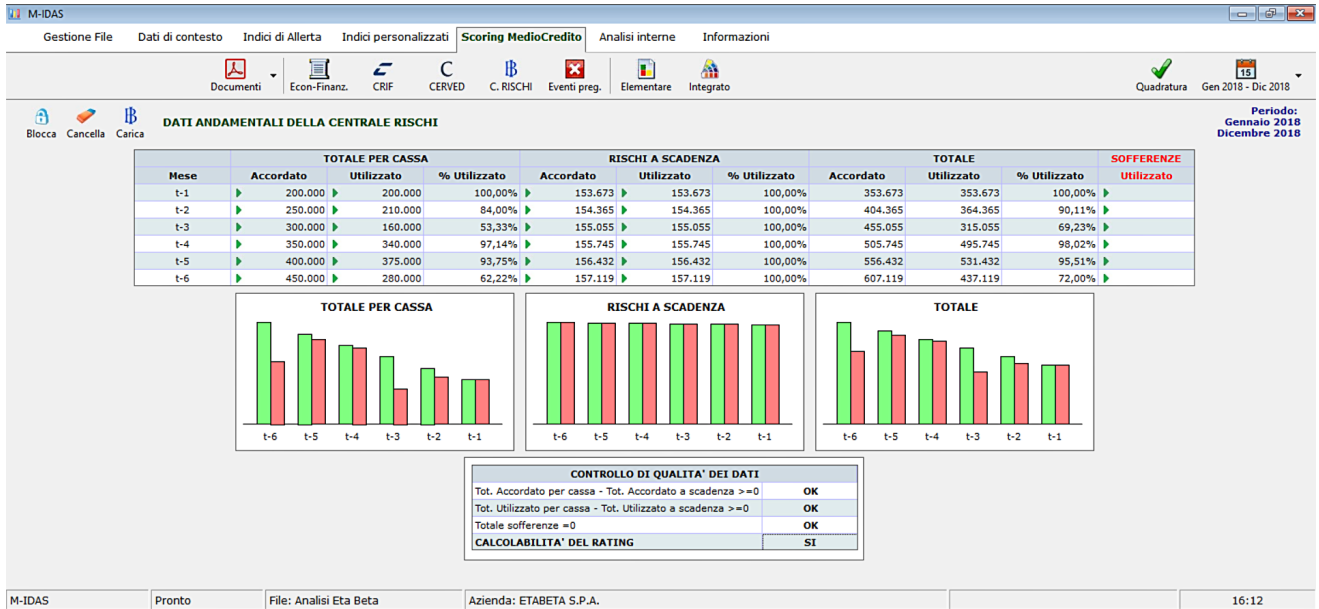
**Carte**

- CB33 N. contratti richiesti
- CB34 N. contratti rifiutati
- CB35 N. contratti attivi
- CB36 N. contratti estinti
- CB37 Importo limite utilizzo (0 se senza limite)
- CB38 Importo rate residue
- CB39 Importo rate scadute e non pagate

M-IDAS    Pronto    File: Analisi Eta Beta    Azienda: ETABETA S.P.A.    16:09

## 12.4 MODULO ANDAMENTALE CENTRALE RISCHI

Il modulo permette di inserire i dati della visura Centrale Rischi di Banca d'Italia, previa pressione del pulsante **Edit**:



I dati sono rappresentati anche graficamente

Se si dispone della visura in formato PDF è possibile importare i dati direttamente dalla visura cliccando sul pulsante **Carica**.

## 12.5 EVENTI PREGIUDIZIEVOLI

In questa sezione è possibile indicare la presenza di eventi pregiudizievoli in carico all'Azienda (e/o soggetti ricoprenti cariche rilevanti per le società di persone):

| Descrizione evento                          | Famiglia                          | A carico della società              |
|---------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
| Sentenza di fallimento                      | Fallimento o simili               | <input type="checkbox"/>            |
| Esecuzione immobiliare                      | Ipoteca giudiziale / pignoramento | <input type="checkbox"/>            |
| Ricorso per decreto ingiuntivo              | Ipoteca giudiziale / pignoramento | <input checked="" type="checkbox"/> |
| Concordato preventivo                       | Fallimento o simili               | <input type="checkbox"/>            |
| Amministrazione straordinaria               | Fallimento o simili               | <input type="checkbox"/>            |
| Amministrazione controllata                 | Fallimento o simili               | <input type="checkbox"/>            |
| Liquidazione coatta amministrativa          | Fallimento o simili               | <input type="checkbox"/>            |
| Amministrazione giudiziaria                 | Fallimento o simili               | <input type="checkbox"/>            |
| Bancarotta fraudolenta                      | Fallimento o simili               | <input type="checkbox"/>            |
| Bancarotta semplice                         | Fallimento o simili               | <input type="checkbox"/>            |
| Concordato fallimentare                     | Fallimento o simili               | <input type="checkbox"/>            |
| Liquidazione giudiziaria                    | Fallimento o simili               | <input type="checkbox"/>            |
| Scioglimento per atto dell'Autorità         | Fallimento o simili               | <input type="checkbox"/>            |
| Sequestro giudiziario                       | Ipoteca giudiziale / pignoramento | <input checked="" type="checkbox"/> |
| Stato di insolvenza                         | Fallimento o simili               | <input type="checkbox"/>            |
| Sequestro conservativo di quote             | Ipoteca giudiziale / pignoramento | <input type="checkbox"/>            |
| Ammissione concordato                       | Fallimento o simili               | <input type="checkbox"/>            |
| Ipoteca giudiziale                          | Ipoteca giudiziale / pignoramento | <input type="checkbox"/>            |
| Ipoteca giudiziale per decreto ingiuntivo   | Ipoteca giudiziale / pignoramento | <input type="checkbox"/>            |
| Ipoteca giudiziale per lodo arbitrale       | Ipoteca giudiziale / pignoramento | <input type="checkbox"/>            |
| Ipoteca giudiziale per sentenza di condanna | Ipoteca giudiziale / pignoramento | <input type="checkbox"/>            |

N. eventi pregiudizievoli societari famiglia 'Fallimento o simili': 0  
N. eventi pregiudizievoli societari altre famiglie: 2

La segnalazione dell'evento si effettua semplicemente cliccando sul flag in corrispondenza dell'evento.

## 12.6 RIEPILOGO SCORE ELEMENTARI

Nella pagina vengono riepilogati i dati significativi degli score elementari e i relativi giudizi:

**MODULO ECONOMICO-FINANZIARIO**

| Variabile                          | Peso   | Valore       | Giudizio   |
|------------------------------------|--------|--------------|------------|
| V1 Debiti a breve/Fatturato        | 25,27% | 0,81669      | BASSO      |
| V2 Oneri finanziari/MOL            | 12,80% | 0,01507      | ALTO       |
| V3 Costo dei mezzi di terzi        | 16,31% | 0,01000      | MEDIO ALTO |
| V4 Liquidità/Fatturato             | 14,20% | 0,30000      | ALTO       |
| V5 Rotazione Magazzino             | 5,42%  | 7,12624      | MEDIO      |
| V6 Variazione % Fatturato          | 7,85%  | 0,01124      | MEDIO ALTO |
| V7 Indice di Autonomia Finanziaria | 18,15% | 0,31084      | MEDIO ALTO |
| <b>Score Economico-Finanziario</b> |        | -4,751455481 | <b>F1</b>  |

**MODULO ANDAMENTALE CRIF**

| Variabile                                | Incidenza | Valore           | Giudizio         |
|------------------------------------------|-----------|------------------|------------------|
| A4 Utilizzato su accordato (Non Rateali) | 37,89%    | 0,35000          | MEDIO BASSO      |
| DA1 Sconfinamenti (Non Rateali)          | 14,88%    | 0,00000          | non attribuibile |
| DA2 Rate scadute (Rateali)               | 26,88%    | 0,00000          | non attribuibile |
| DA3 Rate scadute (Carte)                 | 20,34%    | 0,00000          | non attribuibile |
| <b>Score Andamentale CRIF</b>            |           | 0 (dati assenti) | <b>SIC11</b>     |

**MODULO ANDAMENTALE CERVED**

| Variabile                                | Incidenza | Valore           | Giudizio         |
|------------------------------------------|-----------|------------------|------------------|
| B4 Utilizzato su accordato (Non Rateali) | 37,89%    | 0,35000          | MEDIO BASSO      |
| DB1 Sconfinamenti (Non Rateali)          | 14,88%    | 0,00000          | non attribuibile |
| DB2 Rate scadute (Rateali)               | 26,88%    | 0,00000          | non attribuibile |
| DB3 Rate scadute (Carte)                 | 20,34%    | 0,00000          | non attribuibile |
| <b>Score Andamentale CERVED</b>          |           | 0 (dati assenti) | <b>SIC11</b>     |

**MODULO ANDAMENTALE CENTRALE RISCHI**

| Variabile                                | Incidenza | Valore       | Giudizio         |
|------------------------------------------|-----------|--------------|------------------|
| C1 Util./Accor. (Autoliquid. e a revoca) | 79,87%    | 0,62166      | MEDIO            |
| C2 Mesi di sconfinam. (tot. per cassa)   | 1,67%     | 0,00000      | MEDIO ALTO       |
| DC3 Sconfinamento (rischi a scadenza)    | 18,45%    | 0,00000      | non attribuibile |
| <b>Score Andamentale CENTRALE RISCHI</b> |           | -2,295227214 | <b>CR9</b>       |

**CLASSE DI VALUTAZIONE** F1 F2 F3 F4 F5 F6 F7 F8 F9 F10 F11 UN

**CLASSE DI VALUTAZIONE** A1 A2 A3 A4 A5 A6 A7 A8 A9 A10 A11 UN

Si fa presente che non è obbligatoria la presenza contemporanea dei moduli andamentali, ma è possibile selezionarne da zero a tre cliccando sul pulsante flag posto alla sinistra del singolo modulo andamentale.

## 12.7 SCORE INTEGRATO

Gli score elementari vengono sintetizzati in questa tabella:

**RIEPILOGO MODULI DI SCORING**

|                                |              |           |                     |          |
|--------------------------------|--------------|-----------|---------------------|----------|
| Modulo Economico-Finanziario   | -4,751455481 | <b>F1</b> | Dedclassamento      | -2       |
| Modulo Andamentale Integrato   | -2,295227214 | <b>A9</b> | <b>SCORE FINALE</b> | <b>7</b> |
| Integrazione Moduli Principali |              | <b>5</b>  |                     |          |

**SCORING INTEGRATO**

|     | A1 | A2 | A3 | A4 | A5 | A6 | A7 | A8 | A9 | A10 | A11 | UN |
|-----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|-----|-----|----|
| E1  | 1  | 2  | 3  | 4  | 5  | 6  | 7  | 8  | 9  | 10  | 11  | 12 |
| F2  | 2  | 3  | 4  | 5  | 6  | 7  | 8  | 9  | 10 | 11  | 12  | UN |
| F3  | 3  | 4  | 5  | 6  | 7  | 8  | 9  | 10 | 11 | 12  | UN  |    |
| F4  | 4  | 5  | 6  | 7  | 8  | 9  | 10 | 11 | 12 | UN  |     |    |
| F5  | 5  | 6  | 7  | 8  | 9  | 10 | 11 | 12 | UN |     |     |    |
| F6  | 6  | 7  | 8  | 9  | 10 | 11 | 12 | UN |    |     |     |    |
| F7  | 7  | 8  | 9  | 10 | 11 | 12 | UN |    |    |     |     |    |
| F8  | 8  | 9  | 10 | 11 | 12 | UN |    |    |    |     |     |    |
| F9  | 9  | 10 | 11 | 12 | UN |    |    |    |    |     |     |    |
| F10 | 10 | 11 | 12 | UN |    |    |    |    |    |     |     |    |
| F11 | 11 | 12 | UN |    |    |    |    |    |    |     |     |    |
| UN  | 12 | UN |    |    |    |    |    |    |    |     |     |    |

**CLASSE DI VALUTAZIONE DEL RISCHIO**

| Classe di valutazione | Fascia di valutazione | Probabilità di inadempimento |
|-----------------------|-----------------------|------------------------------|
| 1                     | 1                     | 0,13%                        |
| 2                     | 2                     | 0,33%                        |
| 3                     | 2                     | 0,67%                        |
| 4                     | 2                     | 1,02%                        |
| 5                     | 3                     | 1,61%                        |
| 6                     | 3                     | 2,87%                        |
| <b>7</b>              | <b>3</b>              | <b>3,62%</b>                 |
| 8                     | 4                     | 5,18%                        |
| 9                     | 4                     | 8,45%                        |
| 10                    | 4                     | 9,43%                        |
| 11                    | 5                     | 16,30%                       |
| 12                    | 5                     | 22,98%                       |

in cui viene presentata la profilazione creditizia del soggetto, con una classe di valutazione del rischio determinata, eventualmente, anche dalla presenza di eventi pregiudizievoli.

## 13. IL MENU "ANALISI INTERNE"

Questo gruppo di comandi permette di svolgere le analisi di bilancio "tradizionali".

### 13.1 ALTMAN Z-SCORE

Riproduce il calcolo dello Z-Score di Altman nella versione per le PMI italiane:

The screenshot displays the 'Indice Z-Score di Altman' module. The main table shows financial ratios for the period 'Gen 2018 - Dic 2018' with their respective values and coefficients. The 'Z-Score (PMI italiane)' is calculated as 5,276. To the right, the 'Raccordo Altman - Standard/Poor's' table maps the Z-Score to a credit rating, with 'BB+' being the corresponding rating. Below this, a 'Z-Score' gauge shows the current score in a green zone, indicating 'Buon equilibrio'. A 'Turnover' pentagon chart is also visible, showing the relationship between various indicators like 'Equilibrio finanziario', 'Autofin.', 'Raddittività', and 'Solvibilità'.

| Gen 2018 - Dic 2018                 | DA BILANCIO                         | MANUALE                  | Valore       | Coefficiente |
|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------|--------------|--------------|
| Ac Attivo Corrente                  | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | 75.398.652   |              |
| Pc Passivo Corrente                 | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | 48.610.433   |              |
| TA Totale Attivo                    | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | 94.338.242   |              |
| IT Indebitamento Totale             | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | 65.013.801   |              |
| PN Patrimonio Netto                 | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | 29.324.441   |              |
| RU Riserve di Utili                 | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | 12.942.885   |              |
| VE Vendite                          | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | 41.509.211   |              |
| UO Utile Operativo                  | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | 6.819.127    |              |
| (Ac - Pc)/TA Equilibrio Finanziario |                                     |                          | 0,284        | 1,981        |
| RU/TA Autofinanziamento             |                                     |                          | 0,137        | 9,841        |
| UO/TA Reddittività                  |                                     |                          | 0,072        | 1,951        |
| PN/IT Solvibilità                   |                                     |                          | 0,451        | 3,206        |
| VE/TA Turnover                      |                                     |                          | 0,440        | 4,037        |
| <b>Z-Score (PMI italiane)</b>       |                                     |                          | <b>5,276</b> |              |

| Rating | Descrizione                                                                                                                                                                                                                                                    |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| AAA    | Eccellenti capacità di onorare le obbligazioni assunte                                                                                                                                                                                                         |
| AA+    |                                                                                                                                                                                                                                                                |
| AA     | Ottime capacità di onorare le obbligazioni assunte. Minime differenze rispetto al grado più alto                                                                                                                                                               |
| AA-    |                                                                                                                                                                                                                                                                |
| A+     | Buone capacità di rispettare gli obblighi finanziari, ma in qualche modo sono maggiormente suscettibili ai cambiamenti delle circostanze e delle condizioni economiche, rispetto agli obbligati con un rating migliore                                         |
| A      |                                                                                                                                                                                                                                                                |
| A-     |                                                                                                                                                                                                                                                                |
| BBB+   | Adeguate capacità di rispettare gli obblighi finanziari. Tuttavia, condizioni economiche avverse o cambiamenti delle circostanze sono più facilmente associabili ad una minore capacità di adempiere agli obblighi finanziari assunti                          |
| BBB    |                                                                                                                                                                                                                                                                |
| BBB-   |                                                                                                                                                                                                                                                                |
| BB+    | Meno vulnerabili nel breve periodo, rispetto ad obbligati con rating inferiore. Tuttavia, il dover fronteggiare condizioni di incertezza economica, finanziaria, amministrativa potrebbe interferire con le capacità di soddisfacimento degli obblighi assunti |
| BB     |                                                                                                                                                                                                                                                                |
| BB-    |                                                                                                                                                                                                                                                                |
| B+     | Più vulnerabili rispetto agli obbligati valutati 'BB', ma vi sono ancora le capacità per rispettare gli impegni finanziari. Condizioni economiche e/o finanziarie impreviste, ridurranno probabilmente le capacità e la volontà dell'obbligato, di adempiere   |
| B      |                                                                                                                                                                                                                                                                |
| B-     |                                                                                                                                                                                                                                                                |
| CCC+   | Attualmente vulnerabile, e la solvibilità delle obbligazioni assunte dipende prevalentemente da condizioni economiche e finanziarie favorevoli                                                                                                                 |
| CCC    |                                                                                                                                                                                                                                                                |
| CCC-   |                                                                                                                                                                                                                                                                |
| D      | Default                                                                                                                                                                                                                                                        |

Per ogni voce è possibile utilizzare i dati di bilancio pre-caricati o dati imputati manualmente; a seguire vengono presentati gli indici intermedi ed il valore dell'indice complessivo.

Nella parte destra vi sono delle rappresentazioni grafiche degli indici elementari e dell'indice complessivo, oltre ad una tabella di raccordo con la classificazione Standard & Poors'.

### 13.2 PROFILAZIONE DEI COSTI

La pagina ha lo scopo di classificare i costi suddividendoli per natura (produttivi, commerciali, amministrativi, generali) e per variabilità (fissi, variabili):

The screenshot displays the 'Profilazione qualitativa dei costi' module. The table below shows the breakdown of costs into various categories, with columns for 'Valore Contabile', 'Parte Variabile di Produzione (per differ.)', 'Parte Fissa di Produzione', 'Parte Variabile Commerciale', 'Parte Fissa Commerciale', 'Parte Variabile Amministrativa', 'Parte Fissa Amministrativa', 'Parte Variabile Generale', and 'Parte Fissa Generale'. The total value is 12,918,113.

| DATI DA CONTO ECONOMICO Gen 2018 - Dic 2018                            | Valore Contabile | Parte Variabile di Produzione (per differ.) | Parte Fissa di Produzione | Parte Variabile Commerciale | Parte Fissa Commerciale | Parte Variabile Amministrativa | Parte Fissa Amministrativa | Parte Variabile Generale | Parte Fissa Generale |
|------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|-------------------------|--------------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------|
| 6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci               | 12.918.113       | 12.918.113                                  | 0                         | 0                           | 0                       | 0                              | 0                          | 0                        | 0                    |
| 7) per servizi                                                         | 7.146.970        | 2.146.970                                   | 5.000.000                 | 0                           | 0                       | 0                              | 0                          | 0                        | 0                    |
| 8) per godimento di beni di terzi                                      | 3.150.122        | 3.150.122                                   | 0                         | 0                           | 0                       | 0                              | 0                          | 0                        | 0                    |
| a) salari e stipendi                                                   | 9.196.354        | 9.196.354                                   | 0                         | 0                           | 0                       | 0                              | 0                          | 0                        | 0                    |
| b) oneri sociali                                                       | 2.831.511        | 2.831.511                                   | 0                         | 0                           | 0                       | 0                              | 0                          | 0                        | 0                    |
| c) trattamento di fine rapporto                                        | 637.598          | 637.598                                     | 0                         | 0                           | 0                       | 0                              | 0                          | 0                        | 0                    |
| d) trattamento di quiescenza e simili                                  |                  | 0                                           | 0                         | 0                           | 0                       | 0                              | 0                          | 0                        | 0                    |
| e) altri costi                                                         |                  | 0                                           | 0                         | 0                           | 0                       | 0                              | 0                          | 0                        | 0                    |
| a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali                     | 47.665           | 47.665                                      | 0                         | 0                           | 0                       | 0                              | 0                          | 0                        | 0                    |
| b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali                       | 2.522.058        | 2.522.058                                   | 0                         | 0                           | 0                       | 0                              | 0                          | 0                        | 0                    |
| c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni                           |                  | 0                                           | 0                         | 0                           | 0                       | 0                              | 0                          | 0                        | 0                    |
| d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle... | 52.726           | 52.726                                      | 0                         | 0                           | 0                       | 0                              | 0                          | 0                        | 0                    |
| 11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di co... | -421.886         | -421.886                                    | 0                         | 0                           | 0                       | 0                              | 0                          | 0                        | 0                    |
| 12) accantonamenti per rischi                                          |                  | 0                                           | 0                         | 0                           | 0                       | 0                              | 0                          | 0                        | 0                    |
| 13) altri accantonamenti                                               | 372.139          | 372.139                                     | 0                         | 0                           | 0                       | 0                              | 0                          | 0                        | 0                    |
| 14) oneri diversi di gestione                                          | 258.723          | 258.723                                     | 0                         | 0                           | 0                       | 0                              | 0                          | 0                        | 0                    |

Nella prima colonna numerica viene riportato il valore totale del costo espresso in bilancio; le colonne successive, editabili, servono per esprimere il valore da imputare al sottoinsieme. Per garantire il rispetto del valore complessivo di bilancio la frazione imputabile alla "Parte variabile di produzione" viene determinata per differenza fra il totale e la somma delle altre parti.

### 13.3 CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO (COSTO DEL VENDUTO – VALORE AGGIUNTO – COSTI E RICAVI – COSTI FISSI E VARIABILI)

Le quattro schermate sono tutte simili fra di loro, al netto della differente elencazione dei costi (ottenuta dopo aver effettuato la profilazione):

|                                                                              | Gen 2019<br>Dic 2019 | % su Val. Prod. | Gen 2018<br>Dic 2018 | Δ                  | Δ%             |
|------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------|----------------------|--------------------|----------------|
| <b>VALORE DELLA PRODUZIONE</b>                                               | <b>40.869.713</b>    | <b>100,00%</b>  | <b>45.531.220</b>    | <b>-4.661.507</b>  | <b>0,00%</b>   |
| Ricavi delle vendite e delle prestazioni                                     | 40.527.078           | 99,16%          | 41.509.211           | -982.133           | +8,00%         |
| Variazione rimanenze di prodotti finiti, semilavorati e lavori in corso      |                      | 0,00%           | 116.886              | -116.886           | -0,26%         |
| Incrementi di immobilizzazioni                                               |                      | 0,00%           |                      |                    | 0,00%          |
| Altri ricavi e proventi                                                      | 342.635              | 0,84%           | 3.905.123            | -3.562.488         | -7,74%         |
| <b>CONSUMI E SERVIZI</b>                                                     | <b>7.674.452</b>     | <b>18,78%</b>   | <b>23.052.042</b>    | <b>-15.377.590</b> | <b>-31,85%</b> |
| Acquisti                                                                     | 801.929              | 1,96%           | 12.918.113           | -12.116.184        | -26,41%        |
| Servizi                                                                      | 5.808.994            | 14,21%          | 7.146.970            | -1.337.976         | -1,48%         |
| Godimento beni di terzi                                                      | 838.637              | 2,05%           | 3.150.122            | -2.311.485         | -4,87%         |
| Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci |                      | 0,00%           | -421.886             | +421.886           | +0,93%         |
| Oneri diversi di gestione                                                    | 224.892              | 0,55%           | 258.723              | -33.831            | -0,02%         |
| <b>VALORE AGGIUNTO</b>                                                       | <b>33.195.261</b>    | <b>81,22%</b>   | <b>22.479.178</b>    | <b>+10.716.083</b> | <b>+31,85%</b> |
| <b>COSTI PER IL PERSONALE</b>                                                | <b>26.029.390</b>    | <b>63,69%</b>   | <b>12.665.463</b>    | <b>+13.363.927</b> | <b>+35,87%</b> |
| Salari e stipendi                                                            | 19.700.481           | 48,20%          | 9.196.354            | +10.504.127        | +28,01%        |
| Oneri sociali                                                                | 5.021.188            | 12,29%          | 2.831.511            | +2.189.677         | +6,07%         |
| Trattamento fine rapporto                                                    | 1.200.420            | 2,94%           | 637.598              | +562.822           | +1,54%         |
| Trattamento di quiescenza e simili                                           |                      | 0,00%           |                      |                    | 0,00%          |
| Altri costi per il personale                                                 | 107.301              | 0,26%           |                      | +107.301           | +0,26%         |
| <b>MARGINE OPERATIVO LORDO</b>                                               | <b>7.165.871</b>     | <b>17,53%</b>   | <b>9.813.715</b>     | <b>-2.647.844</b>  | <b>-4,02%</b>  |
| Ammortamenti                                                                 | 599.062              | 1,47%           | 2.569.723            | -1.970.661         | -4,18%         |
| Accantonamenti                                                               |                      | 0,00%           | 372.139              | -372.139           | -0,82%         |
| Svalutazioni                                                                 | 110.000              | 0,27%           | 52.726               | +57.274            | +0,15%         |
| <b>RISULTATO OPERATIVO</b>                                                   | <b>6.456.809</b>     | <b>15,80%</b>   | <b>6.819.127</b>     | <b>-362.318</b>    | <b>+0,82%</b>  |
| Saldo gestione finanziaria                                                   | 13.414               | 0,03%           | 69.935               | -56.521            | -0,12%         |
| Saldo gestione patrimoniale e straordinaria                                  |                      | 0,00%           |                      |                    | 0,00%          |
| <b>RISULTATO ANTE IMPOSTE</b>                                                | <b>6.470.223</b>     | <b>15,83%</b>   | <b>6.889.062</b>     | <b>-418.839</b>    | <b>+0,70%</b>  |
| Imposte dell'esercizio                                                       | -2.024.563           | -4,95%          | -845.596             | -1.178.967         | -3,10%         |
| <b>RISULTATO D'ESERCIZIO</b>                                                 | <b>4.445.660</b>     | <b>10,88%</b>   | <b>6.043.466</b>     | <b>-1.597.806</b>  | <b>-2,40%</b>  |

Con il pulsante **Percentuali** è possibile rappresentare l'incidenza percentuale di ogni voce rispetto ad una voce driver scelta, mentre il pulsante **Comparazione** permette di effettuare un confronto numerico, con relativa differenza, fra il periodo in oggetto ed un altro periodo.

## 13.4 STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO (FINANZIARIO – FUNZIONALE)

Le due schermate sono simili fra di loro, al netto della differente elencazione delle voci:

| M-IDAS                                                                                                                                                                                |                      |                                                                                       |                      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| Gestione File    Dati di contesto    Indici di Allerta    Indici personalizzati    Scoring MedioCredito <b>Analisi interne</b> Informazioni                                           |                      |                                                                                       |                      |
| Z-Score    Profilazione    Costo Vend.    Val. Agg.    Costi-Ric.    Fax-Var.    SP Finanz.    Sp Funzion.    123    Indici    Break Even    PFN    Quadratura    Gen 2019 - Dic 2019 |                      |                                                                                       |                      |
| Stato Patrimoniale Riclassificato                                                                                                                                                     |                      |                                                                                       |                      |
| Periodo corrente    Tutti i periodi    Secondo il criterio Finanziario                                                                                                                |                      |                                                                                       |                      |
| Periodo: Gennaio 2019 - Dicembre 2019                                                                                                                                                 |                      |                                                                                       |                      |
| <b>IMPIEGHI</b>                                                                                                                                                                       | Gen 2019<br>Dic 2019 | <b>FONTI</b>                                                                          | Gen 2019<br>Dic 2019 |
| <b>LIQUIDITA' IMMEDIATE (16,96%)</b>                                                                                                                                                  | <b>5.462.043</b>     | <b>ESIGIBILITA' IMMEDIATE (11,01%)</b>                                                | <b>3.568.339</b>     |
| Depositi bancari e postali                                                                                                                                                            | 5.461.297            | Debiti verso banche esigibili entro l'esercizio                                       | 3.568.339            |
| Cassa e assegni                                                                                                                                                                       | 746                  | <b>ESIGIBILITA' DIFFERITE (28,83%)</b>                                                | <b>9.347.772</b>     |
| <b>LIQUIDITA' DIFFERITE (68,67%)</b>                                                                                                                                                  | <b>22.117.979</b>    | Debiti verso fornitori esigibili entro l'esercizio                                    | 1.146.507            |
| Crediti a breve iscritti fra le immobilizzazioni                                                                                                                                      |                      | Debiti verso imprese legate da rapporto di partecipazione esigibili entro l'esercizio |                      |
| Crediti verso clienti esigibili entro l'esercizio                                                                                                                                     | 21.900.107           | Debiti tributari e previdenziali esigibili entro l'esercizio                          | 2.881.935            |
| Crediti verso imprese legate da rapporto di partecipazione esigibili entro l'esercizio                                                                                                | 136.130              | Obbligazioni entro l'esercizio                                                        |                      |
| Crediti tributari esigibili entro l'esercizio                                                                                                                                         | 38.386               | Altri debiti esigibili entro l'esercizio                                              | 4.410.032            |
| Imposte anticipate                                                                                                                                                                    |                      | Ratei e risconti passivi                                                              | 909.298              |
| Crediti verso altri esigibili entro l'esercizio                                                                                                                                       | 43.356               | <b>PASSIVITA' CONSOLIDATE (8,57%)</b>                                                 | <b>2.777.080</b>     |
| <b>REALIZZABILITA' (1,23%)</b>                                                                                                                                                        | <b>396.861</b>       | Debiti verso banche esigibili oltre l'esercizio                                       |                      |
| Magazzino e acconti                                                                                                                                                                   |                      | Debiti verso fornitori esigibili oltre l'esercizio                                    |                      |
| Immobilizzazioni destinate alla vendita                                                                                                                                               |                      | Debiti verso imprese legate da rapporto di partecipazione esigibili oltre l'esercizio |                      |
| Attività finanziarie non immobilizzate                                                                                                                                                | 2.980                | Debiti tributari e previdenziali esigibili oltre l'esercizio                          |                      |
| Ratei e risconti attivi                                                                                                                                                               | 393.881              | Obbligazioni oltre l'esercizio                                                        |                      |
| <b>IMMOBILIZZAZIONI (13,15%)</b>                                                                                                                                                      | <b>4.234.155</b>     | Altri debiti esigibili oltre l'esercizio                                              |                      |
| Immateriali                                                                                                                                                                           | 1.169.752            | Fondi rischi ed oneri                                                                 | 30.000               |
| Materiali                                                                                                                                                                             | 1.181.565            | Fondo TFR                                                                             | 2.747.080            |
| Crediti immobilizzati                                                                                                                                                                 |                      | <b>PATRIMONIO NETTO (51,59%)</b>                                                      | <b>16.725.345</b>    |
| Titoli e Partecipazioni                                                                                                                                                               | 1.871.678            | Capitale                                                                              | 150.000              |
| Crediti verso clienti esigibili oltre l'esercizio                                                                                                                                     |                      | Riserve                                                                               | 12.129.685           |
| Crediti verso imprese legate da rapporto di partecipazione esigibili oltre l'esercizio                                                                                                |                      | Risultati a nuovo                                                                     |                      |
| Crediti tributari esigibili oltre l'esercizio                                                                                                                                         |                      | Risultato d'esercizio                                                                 | 4.445.660            |
| Altri crediti esigibili oltre l'esercizio                                                                                                                                             | 11.160               | (Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti)                                     |                      |
| <b>TOTALE IMPIEGHI (100,00%)</b>                                                                                                                                                      | <b>32.211.038</b>    | <b>TOTALE FONTI (100,00%)</b>                                                         | <b>32.418.536</b>    |

Con il pulsante **Periodo corrente** viene visualizzato, a sezioni contrapposte, solo lo Stato Patrimoniale riclassificato del periodo in analisi; con il pulsante **Tutti i periodi**, invece, vengono visualizzati in successione tutti i periodi di analisi memorizzati.

## 13.5 INDICI E RATIOS

La schermata mostra un elenco di indici di bilancio raggruppati per natura:

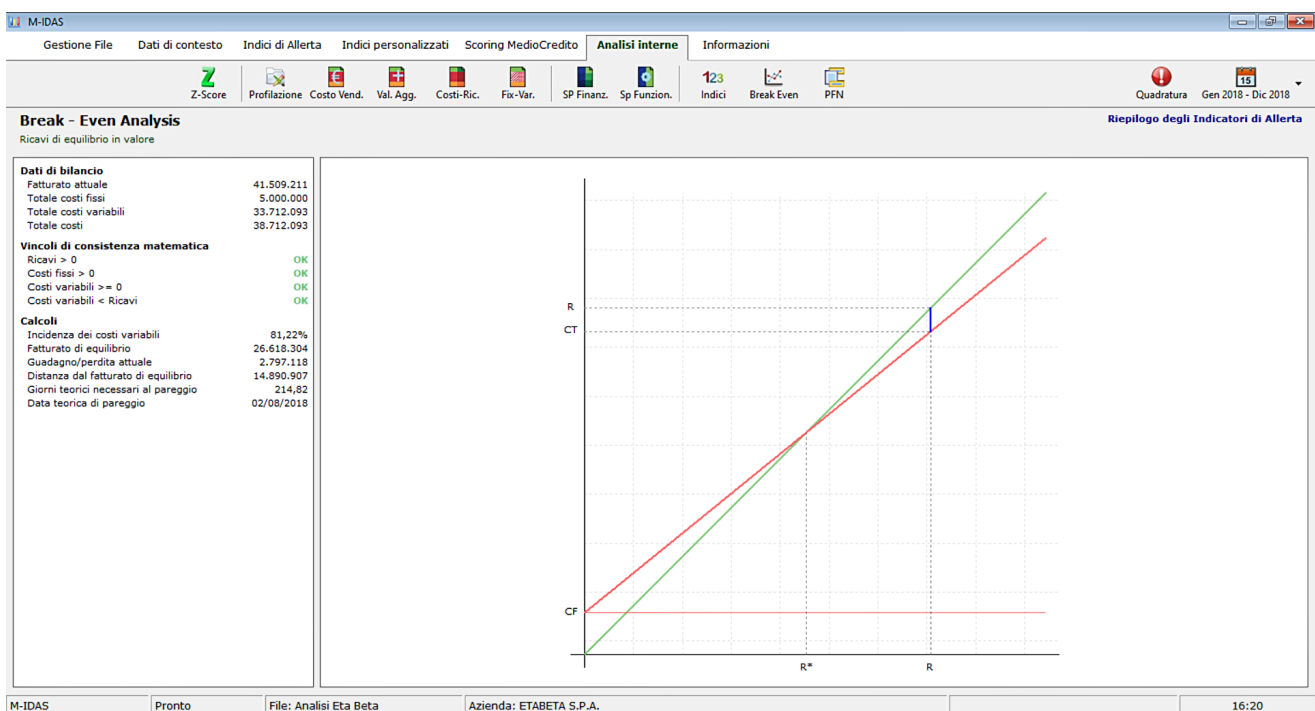
| M-IDAS                                                                                                                                                                                |                      |                                                                                    |  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------------------------------------------------------------------|--|
| Gestione File    Dati di contesto    Indici di Allerta    Indici personalizzati    Scoring MedioCredito <b>Analisi interne</b> Informazioni                                           |                      |                                                                                    |  |
| Z-Score    Profilazione    Costo Vend.    Val. Agg.    Costi-Ric.    Fax-Var.    SP Finanz.    Sp Funzion.    123    Indici    Break Even    PFN    Quadratura    Gen 2019 - Dic 2019 |                      |                                                                                    |  |
| Indice e Ratios                                                                                                                                                                       |                      |                                                                                    |  |
| Periodo corrente    Tutti i periodi    Sistema degli indici di bilancio                                                                                                               |                      |                                                                                    |  |
| Periodo: Gennaio 2019 - Dicembre 2019                                                                                                                                                 |                      |                                                                                    |  |
| <b>INDICI E RATIOS</b>                                                                                                                                                                | Gen 2019<br>Dic 2019 | <b>Formula</b>                                                                     |  |
| <b>INDICI ECONOMICI</b>                                                                                                                                                               |                      |                                                                                    |  |
| R.O.E. - Redditività del capitale (%)                                                                                                                                                 | 26,58%               | Risultato d'Esercizio / Patrimonio Netto                                           |  |
| R.O.I. - Redditività degli impieghi (%)                                                                                                                                               | 20,05%               | Risultato Operativo / Totale Attività                                              |  |
| R.O.S. - Redditività delle vendite (%)                                                                                                                                                | 15,93%               | Risultato Operativo / Fatturato                                                    |  |
| C.T.O. - Rotazione del capitale (%)                                                                                                                                                   | 125,82%              | Fatturato / Totale Attività                                                        |  |
| R.O.D. - Onerosità dei debiti finanziari (%)                                                                                                                                          | 0,42%                | Oneri Finanziari / Debiti Finanziari                                               |  |
| R.O.T.D. - Onerosità dei debiti (tutti) (%)                                                                                                                                           | 0,12%                | Oneri Finanziari / Totale Debiti                                                   |  |
| Margine sulle vendite (%)                                                                                                                                                             | 17,68%               | Margine Operativo Lordo / Fatturato                                                |  |
| <b>INDICI DI LIQUIDITA'</b>                                                                                                                                                           |                      |                                                                                    |  |
| Current ratio (%)                                                                                                                                                                     | 216,60%              | Attivo Corrente / Passivo Corrente                                                 |  |
| Quoziente di tesoreria (%)                                                                                                                                                            | 213,53%              | Liquidità Immediate e Differite / Passivo Corrente                                 |  |
| Quick ratio (%)                                                                                                                                                                       | 42,29%               | Liquidità Immediate / Passivo Corrente                                             |  |
| Capitale circolante netto (€)                                                                                                                                                         | 15.060.772           | Attivo Corrente - Passivo Corrente                                                 |  |
| Posizione finanziaria netta (€)                                                                                                                                                       | 1.893.704            | (Liquidità + Attività Finanziarie) - (Debiti verso Banche + Debiti Obbligazionari) |  |
| Capacità di rimborso della PFN (anni)                                                                                                                                                 | -0,26                | Posizione Finanziaria Netta / Margine Operativo Lordo                              |  |
| <b>INDICI DI SOLIDITA'</b>                                                                                                                                                            |                      |                                                                                    |  |
| Indice di autonomia finanziaria (%)                                                                                                                                                   | 51,92%               | Patrimonio Netto / Totale Attività                                                 |  |
| Auto-copertura del capitale fisso (%)                                                                                                                                                 | 395,01%              | Patrimonio Netto / Attività Immobilizzate                                          |  |
| Copertura generale del capitale fisso (%)                                                                                                                                             | 460,60%              | (Patrimonio Netto + Passività Consolidate) / Attività Immobilizzate                |  |
| Indice di rispondenza patrimoniale (%)                                                                                                                                                | 93,83%               | Passività / Patrimonio Netto                                                       |  |
| <b>INDICI DI ROTAZIONE E DILAZIONE</b>                                                                                                                                                |                      |                                                                                    |  |
| Rotazione dei crediti commerciali (puro)                                                                                                                                              | 1,85                 | Fatturato / Crediti Commerciali                                                    |  |
| Dilazione dei crediti commerciali (gg)                                                                                                                                                | 181,03               | Crediti Commerciali / Fatturato * Giorni                                           |  |
| Rotazione dei debiti commerciali (puro)                                                                                                                                               | 6,50                 | Acquisti e Servizi / Debiti Commerciali                                            |  |

Il pulsante **Periodo corrente** mostra gli indici del periodo oggetto di analisi, con l'esposizione della formula utilizzata; il pulsante **Tutti i periodi**, invece, mostra in successione i valori degli indici di tutti i periodi, con un sistema di indicatori colorati che ne mostra l'evoluzione:

| INDICI E RATIOS                              |  | Gen 2018<br>Dic 2018 | Gen 2019<br>Dic 2019 |
|----------------------------------------------|--|----------------------|----------------------|
| <b>INDICI ECONOMICI</b>                      |  |                      |                      |
| R.O.E. - Redditività del capitale (%)        |  | 20,61% ↓             | 26,58%               |
| R.O.I. - Redditività degli impieghi (%)      |  | 7,23% ↓              | 20,05%               |
| R.O.S. - Redditività delle vendite (%)       |  | 16,43% ↑             | 15,93%               |
| C.T.O. - Rotazione del capitale (%)          |  | 44,00% ↓             | 125,82%              |
| R.O.D. - Onerosità dei debiti finanziari (%) |  | 0,57% ↑              | 0,42%                |
| R.O.T.D. - Onerosità dei debiti (tutti) (%)  |  | 0,33% ↑              | 0,12%                |
| Margine sulle vendite (%)                    |  | 23,64% ↑             | 17,68%               |
| <b>INDICI DI LIQUIDITA'</b>                  |  |                      |                      |
| Current ratio (%)                            |  | 155,11% ↓            | 216,60%              |
| Quoziente di tesoreria (%)                   |  | 138,09% ↓            | 213,53%              |
| Quick ratio (%)                              |  | 115,23% ↑            | 42,29%               |
| Capitale circolante netto (€)                |  | 26.788.219 ↑         | 15.060.772           |
| Posizione finanziaria netta (€)              |  | 29.960.967 ↑         | 1.893.704            |
| Capacità di rimborso della PFN (anni)        |  | -3,05 ↓              | -0,26                |
| <b>INDICI DI SOLIDITA'</b>                   |  |                      |                      |
| Indice di autonomia finanziaria (%)          |  | 31,08% ↓             | 51,92%               |
| Auto-copertura del capitale fisso (%)        |  | 154,83% ↓            | 395,01%              |
| Copertura generale del capitale fisso (%)    |  | 241,44% ↓            | 460,60%              |
| Indice di rispondenza patrimoniale (%)       |  | 221,71% ↑            | 93,83%               |
| <b>INDICI DI ROTAZIONE E DILAZIONE</b>       |  |                      |                      |
| Rotazione dei crediti commerciali (puro)     |  | 5,17 ↑               | 1,85                 |
| Dilazione dei crediti commerciali (gg)       |  | 64,75 ↓              | 181,03               |
| Rotazione dei debiti commerciali (puro)      |  | 3,13 ↓               | 6,50                 |

## 13.6 BREAK-EVEN ANALYSIS

Il modulo riporta i dati e la rappresentazione grafica dell'analisi di break-even in volumi:





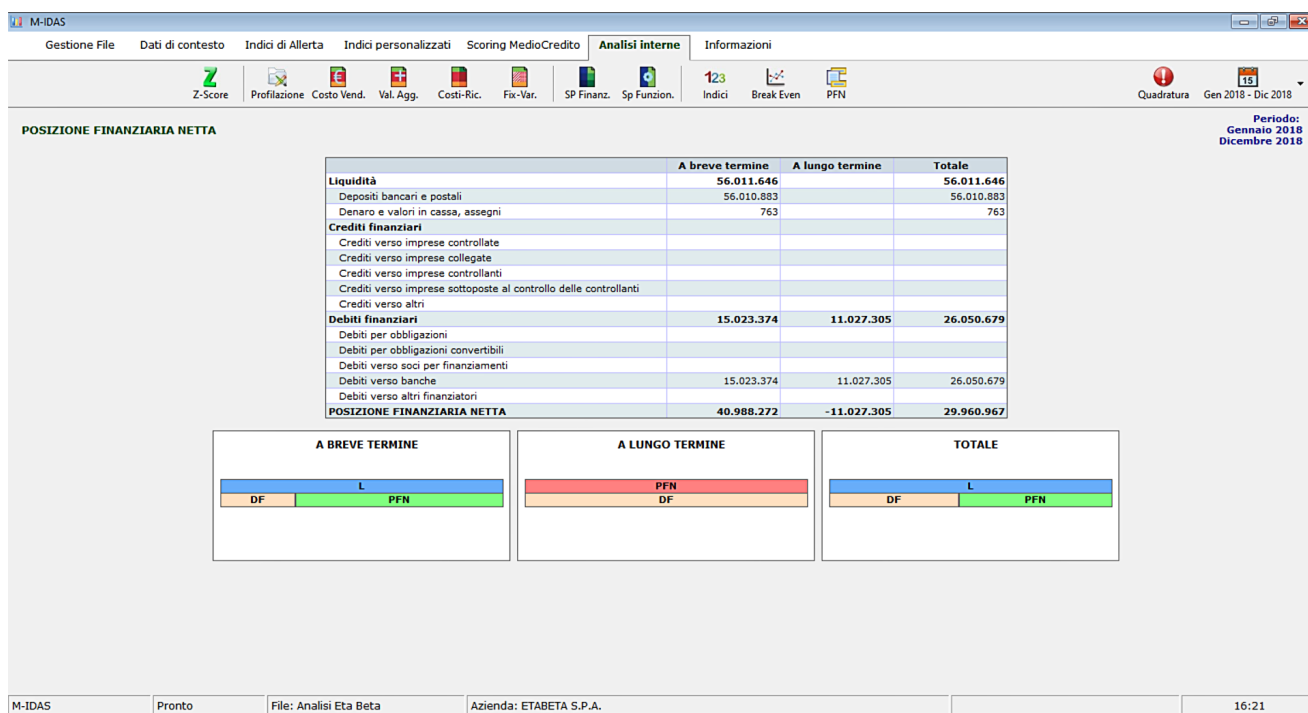
Il calcoli ed il grafico vengono elaborati solo se sono rispettati i vincoli di consistenza matematica:

- I ricavi devono essere strettamente positivi;
- I costi fissi devono essere strettamente positivi;
- I costi variabili devono essere non strettamente positivi;
- I costi variabili devono essere inferiori ai ricavi.

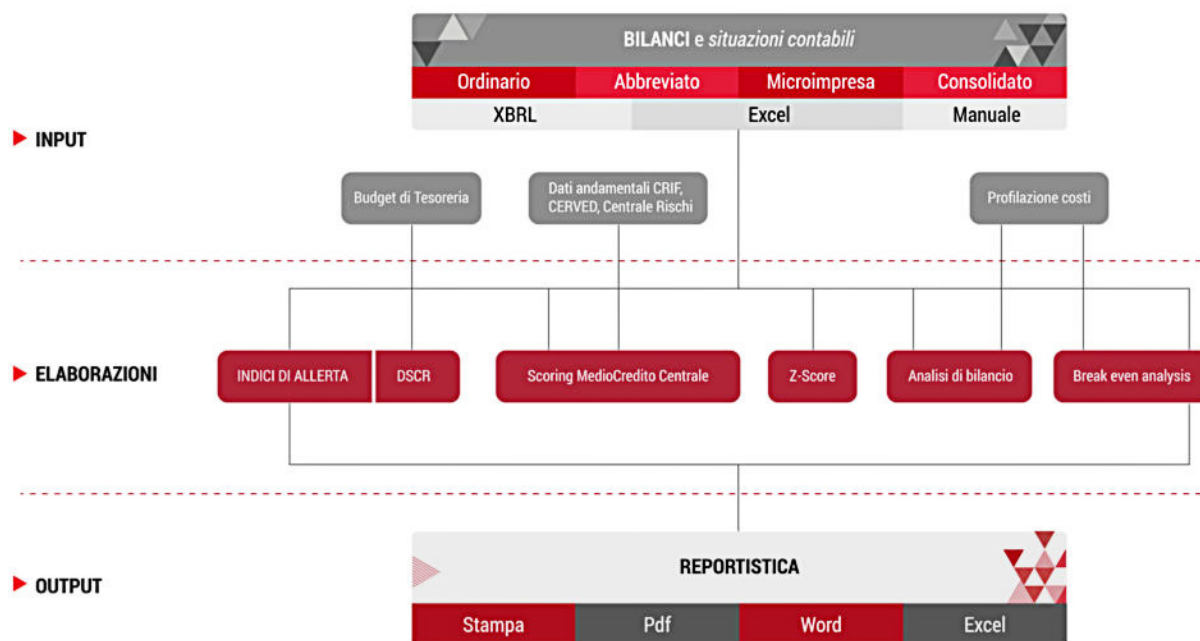
Se anche uno solo di questi vincoli non viene rispettato il sistema non è calcolabile perché non è possibile trovare soluzioni algebriche alle equazioni.

## 13.7 POSIZIONE FINANZIARIA NETTA

La schermata mostra una tabella e dei grafici relativi alla Posizione Finanziaria Netta, suddivisa fra posizioni a breve termine, a lungo termine e in totale:



## 14. SCHEMA DI FUNZIONAMENTO INPUT-OUTPUT DEL SOFTWARE



## 15. VADEMECUM SULLE OPERAZIONI DA EFFETTUARE

### INDICI DI ALLERTA STANDARD

- Creare nuova azienda se si tratta della prima analisi (par. 5), altrimenti vai al punto b);
- Inserire nuovo periodo di analisi (par. 9.2);
- Inserire bilancio o situazione contabile (par. 9.3 – 9.4);
- Se disponibile ed attendibile, compilare il budget di tesoreria (par. 10.3);
- Verificare il valore degli indici;
- Produrre gli output desiderati (stampe e/o esportazioni).

### INDICI DI ALLERTA PERSONALIZZATI

- Creare nuova azienda se si tratta della prima analisi (par. 5), altrimenti vai al punto b);
- Inserire nuovo periodo di analisi (par. 9.2);
- Inserire bilancio o situazione contabile (par. 9.3 – 9.4);
- Se disponibile ed attendibile, compilare il budget di tesoreria (par. 10.3);
- Creare gli indici personalizzati;
- Produrre gli output desiderati (stampe e/o esportazioni).

### **SCORING MEDIOCREDITO CENTRALE**

- a) Creare nuova azienda se si tratta della prima analisi (par. 5), altrimenti vai al punto b;
- b) Inserire nuovo periodo di analisi (par. 9.2);
- c) Inserire bilancio o situazione contabile (par. 9.3 – 9.4);
- d) Inserire i dati CRIF e/o CERVED e/o Centrale Rischi (par. 12.3 – 12.4);
- e) Inserire gli eventi pregiudizievoli (par. 12.5);
- f) Produrre gli output desiderati (stampe e/o esportazioni).

### **ANALISI INTERNE**

- a) Creare nuova azienda se si tratta della prima analisi (par. 5), altrimenti vai al punto b;
- b) Inserire nuovo periodo di analisi (par. 9.2);
- c) Inserire bilancio o situazione contabile (par. 9.3 – 9.4);
- d) Effettuare la profilazione dei costi (par. 13.2);
- e) Produrre gli output desiderati (stampe e/o esportazioni).