



# Report Finance

## 10 livelli di Analisi «Economica»

1. Scalare personalizzato
2. Totalizzazioni personalizzate
3. Incidenze % sui Ricavi
4. Confronti a valore anni e mesi precedenti
5. Confronti % anni e mesi precedenti
6. Confronti con target di riferimento
7. Indici, Kpi e Margini personalizzati
8. Analisi per aree gestionali:
  - Ricavi
  - Costo del venduto
  - Costi di vendita
  - Costi commerciali
  - Costi operativi
  - Gestione finanziaria
  - Gestione imposte
9. Inserimento conti contabili ed extracontabili
10. Drill down per singolo conto contabile

# Conto Economico

## Analisi a Margine di Contribuzione

2017

2018

2019

2020

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

FATTURATO

503.560!

Obiettivo: 606.041

MARGINE DI PRODOTTO	Corrente	%	Precedente	%	Delta %
101) Ricavi vs Terzi	503.560	100%	606.041	100%	-16,91%
104) Costi del prodotto	-328.023	-65%	-427.264	-71%	-23,23%
105) Lavorazioni esterne	-9.044	-2%	-8.369	-1%	8,06%
106) Trasporti	-557	-0%	-1.491	-0%	-62,62%
107) COSTO DEL VENDUTO	-337.624	-67%	-437.124	-72%	-22,76%
108) MARGINE DI CONTRIBUZIONE	165.935	33%	168.917	28%	-1,77%

MARGINE CONTRIBUZI...

% RICAVI

165.935!

Obiettivo: 168.917

33%✓

(+18,23%)

GESTIONE OPERATIVA	Anno Corrente	% Ric.	Anno Prec.	% Ric.	Delta %
111) Personale	-17.601	-3%	-52.080	-9%	-66,20%
112) Affitti	-29.601	-6%	-26.815	-4%	10,39%
113) Servizi	-9.853	-2%	-5.996	-1%	64,33%
114) Marketing	-9.435	-2%	-12.920	-2%	-26,97%
116) Costi generali	-8.597	-2%	-6.381	-1%	34,72%
117) x	-1.376	-0%	-1.895	-0%	-27,41%
119) Oneri e proventi diversi	-231	-0%	-322	-0%	-28,38%
122) Ammortamenti	-3.413	-1%	-3.554	-1%	-3,95%
125) COSTI DI STRUTTURA	-80.108	-16%	-109.964	-18%	-27,15%
126) MARGINE OPERATIVO	85.827	17%	58.953	10%	45,59%

MARGINE OPERATIVO

% RICAVI

85.827✓

Obiettivo: 58.953

17%✓

(+75,21%)

GESTIONE EXTRA	Anno Corrente	% Ric.	Anno Prec.	% Ric.	Delta %
129) GESTIONE FINANZIARIA	-1.414	-0%	-1.866	-0%	-24,25%
134) GESTIONE STRAORDINARIA	-1.209	-0%	-1.580	-0%	-23,47%
136) UTILE ESERCIZIO	83.205	17%	55.507	9%	49,90%

UTILE DESERCIZIO

% RICAVI

83.205✓

Obiettivo: 55.507

17%✓

(+80,41%)

# Analisi Economica

## Margini e Redditività



### Indici di Redditività

RICAVI CORRENTI

2.500.700

RICAVI PRECEDENTI

2.350.658,0

DELTA %

6,38%

#### Composizione della Redditività Operativa

Margine di Contribuzione e Margine Operativo / Ricavi

Anno	Contribuzione	Operativo
2018	1.175.250	110.140
2017	1.175.250	110.140

#### Costi Variabili

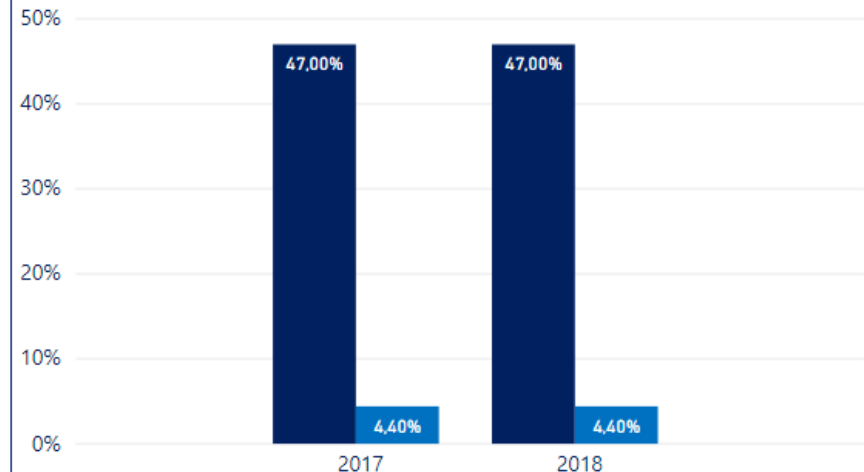
Riclassifica	Corrente	%	Precedente	%	Delta	Delta %
Costi variabili di produzione	-1.278.550	96,46%	-1.278.550	96,46%	0	0,00%
Costi variabili di vendita	-46.900	3,54%	-46.900	3,54%	0	0,00%
<b>Totale</b>	<b>-1.325.450</b>	<b>100,00%</b>	<b>-1.325.450</b>	<b>100,00%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>

#### Costi Fissi

Riclassifica	Corrente	%	Precedente	%	Delta	Delta %
Costi di struttura	-465.210	43,68%	-465.210	43,68%	0	0,00%
Ammortamenti e accantonamenti	-273.650	25,69%	-273.650	25,69%	0	0,00%
Costi fissi di produzione	-266.000	24,97%	-266.000	24,97%	0	0,00%
Gestione diversa ordinaria	-31.700	2,98%	-31.700	2,98%	0	0,00%
Costi fissi di vendita	-28.550	2,68%	-28.550	2,68%	0	0,00%
<b>Totale</b>	<b>-1.065.110</b>	<b>100,00%</b>	<b>-1.065.110</b>	<b>100,00%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>

#### TREND ANNUALE REDDITIVITÀ

● Margine di Contribuzione ● ROS



# Analisi Economica

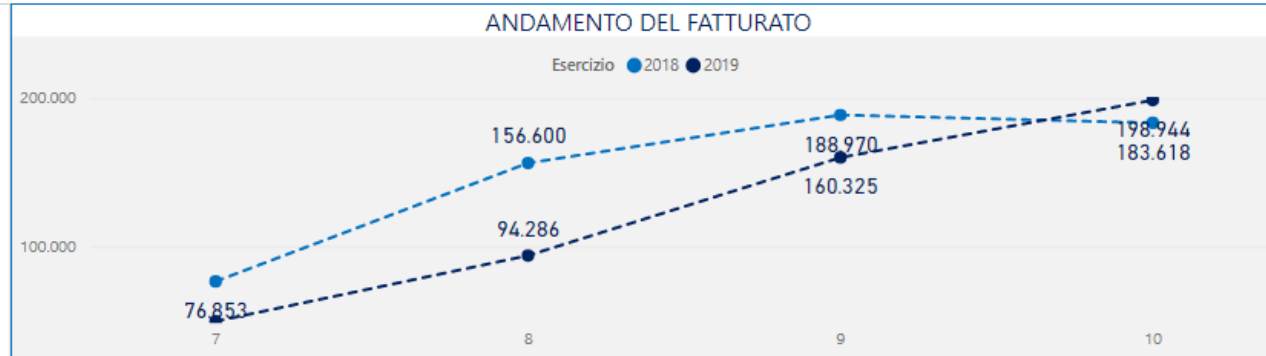
## Ricavi andamento e composizione

2017	2018	2019	2020	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
RICAVI SOCIETA'				SCONTRINI				SCONTI E ABBUONI				CONTRIBUTI SPONSOR			
515.508 <sup>✓</sup> Obiettivo: 477.072				110.428! Obiettivo: 176.130				-122.376! Obiettivo: -48.515				(Vuoto)! Obiettivo: 1.353			

Voci	Corrente	Precedente	Delta %
Ricavi societa	515.508	477.072	8,06%
Scontrini	110.428	176.130	-37,30%
Contributi sponsor		1.353	-100,00%
Sconti e abbuoni	-122.376	-48.515	152,25%
<b>Totale</b>	<b>503.560</b>	<b>606.041</b>	<b>-16,91%</b>

Conti	Corrente	Precedente	Delta %
0301010101 - RICAVI VENDITA	535.167	479.348	11,64%
0301010102 - CORRISPETTIVI DI VENDITA	110.428	176.130	-37,30%
0301010104 - RICAVI VENDITA SPONSOR		1.353	-100,00%
0301010106 - OMAGGI A CLIENTI	-980	-20	4900,05%
0301010108 - RESI SU VENDITE	-18.551	-1.444	1184,76%
0301010109 - SCONTI SU VENDITE	-122.376	-48.515	152,25%
<b>Totale</b>	<b>503.560</b>	<b>606.041</b>	<b>-16,91%</b>

Anno	Corrente	Precedente	% Delta
2018		606.041	-100,00%
2019	503.560		Infinito
<b>Totale</b>	<b>503.560</b>	<b>606.041</b>	<b>-16,91%</b>



# Analisi Economica

## Indici e Kpi

2017 2018 2019 2020 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12

### Principali Indicatori di Performance Economica

FATTURATO

503.560!

Obiettivo: 606.041

% MARGINE CONTRIBUZIONE

33%✓

(+18.23%)

EBITDA

89.241✓

Obiettivo: 62.507

% EBITDA

18%✓

Obiettivo: 10%

% ROS

17%✓

Obiettivo: 10%

% TENSIONE FINANZIARIA

-0%✓

Obiettivo: -0%

% GESTIONE EXTRA

-0%✓

Obiettivo: -0%

% UTILE

17%✓

Obiettivo: 9%

## 10 livelli di Analisi «Patrimoniale»

1. Riclassificazione personalizzata
2. Composizione % componenti Attive e Passive
3. Incidenze % sul totale
4. Confronti a valore anni e mesi precedenti
5. Confronti % anni e mesi precedenti
6. Confronti con target di riferimento
7. Indici e Kpi personalizzati
8. Analisi per aree gestionali:
  - Disponibilità immediate
  - Circolante
  - Immobilizzazioni
  - Debiti a breve
  - Debiti a lungo
  - Capitale Netto
  - Gestione finanziaria
9. Inserimento conti contabili ed extracontabili
10. Drill down per singolo conto contabile

# Stato Patrimoniale

## Analisi a Criterio Finanziario



### STATO PATRIMONIALE

Data Report: 30/06/2019

ATTIVO	% Precedente	% Corrente
120) Attivo circolante	90,98%	92,19%
140) Immobilizzazioni	9,02%	7,81%
<b>Totale</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

PASSIVO	% Precedente	% Corrente
160) Passivo a breve	37,55%	32,93%
200) Fondi accantonamento a lungo	30,22%	24,85%
240) Capitale proprio	32,23%	42,22%
<b>Totale</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

ATTIVO	Precedente	Corrente	Delta %
<b>120) Attivo circolante</b>	<b>380.453</b>	<b>439.566</b>	<b>15,54%</b>
150) Liquidità immediate	1.249	2.868	129,58%
200) Liquidità differite	375.502	430.550	14,66%
250) Fondo svalutazione crediti	-2.000	-2.000	0,00%
400) Ratei e risconti attivi	5.702	8.149	42,91%
<b>140) Immobilizzazioni</b>	<b>37.707</b>	<b>37.234</b>	<b>-1,25%</b>
500) Immobilizzi immateriali	4.515	3.845	-14,83%
550) Immobilizzi materiali	25.884	26.330	1,72%
600) Immobilizzi finanziari	5.559	5.559	0,00%
700) Crediti di capitale netto	1.750	1.500	-14,29%
<b>Totale</b>	<b>418.159</b>	<b>476.800</b>	<b>14,02%</b>

PASSIVO	Precedente	Corrente	Delta %
<b>160) Passivo a breve</b>	<b>157.004</b>	<b>157.025</b>	<b>0,01%</b>
800) Passività differite	113.478	139.704	23,11%
850) Ratei e risconti passivi	38.291	15.533	-59,43%
900) Debiti finanziari a breve		2	Infinito
950) Debiti per capitale netto	5.235	1.786	-65,90%
<b>200) Fondi accantonamento a lungo</b>	<b>126.382</b>	<b>118.462</b>	<b>-6,27%</b>
1050) Fondo TFR	126.382	118.462	-6,27%
<b>240) Capitale proprio</b>	<b>134.772</b>	<b>201.313</b>	<b>49,37%</b>
1200) Capitale netto	42.500	47.214	11,09%
1250) Riserve	55.326	91.174	64,80%
1300) Utile d'esercizio	36.947	62.925	70,31%
<b>Totale</b>	<b>418.159</b>	<b>476.800</b>	<b>14,02%</b>



# Passivo Patrimoniale

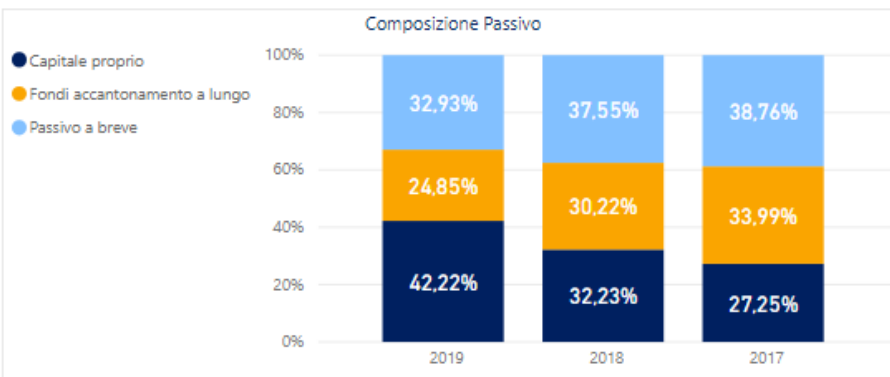
## Analisi delle Fonti di Finanziamento



### PASSIVO PATRIMONIALE

Data Report: 30/06/2019

PASSIVO	Precedente	%	Corrente	%	Delta	Delta %
<b>160) Passivo a breve</b>	<b>157.004</b>	<b>37,55%</b>	<b>157.025</b>	<b>32,93%</b>	<b>20</b>	<b>0,01%</b>
800) Passività differite	113.478	27,14%	139.704	29,30%	26.226	23,11%
850) Ratei e risconti passivi	38.291	9,16%	15.533	3,26%	-22.758	-59,43%
900) Debiti finanziari a breve			2	0,00%	2	Infinito
950) Debiti per capitale netto	5.235	1,25%	1.786	0,37%	-3.450	-65,90%
<b>200) Fondi accantonamento a lungo</b>	<b>126.382</b>	<b>30,22%</b>	<b>118.462</b>	<b>24,85%</b>	<b>-7.920</b>	<b>-6,27%</b>
1050) Fondo TFR	126.382	30,22%	118.462	24,85%	-7.920	-6,27%
<b>240) Capitale proprio</b>	<b>134.772</b>	<b>32,23%</b>	<b>201.313</b>	<b>42,22%</b>	<b>66.541</b>	<b>49,37%</b>
1200) Capitale netto	42.500	10,16%	47.214	9,90%	4.714	11,09%
1250) Riserve	55.326	13,23%	91.174	19,12%	35.848	64,80%
1300) Utile d'esercizio	36.947	8,84%	62.925	13,20%	25.978	70,31%
<b>Totale</b>	<b>418.159</b>	<b>100,00%</b>	<b>476.800</b>	<b>100,00%</b>	<b>58.641</b>	<b>14,02%</b>



# Analisi Patrimoniale

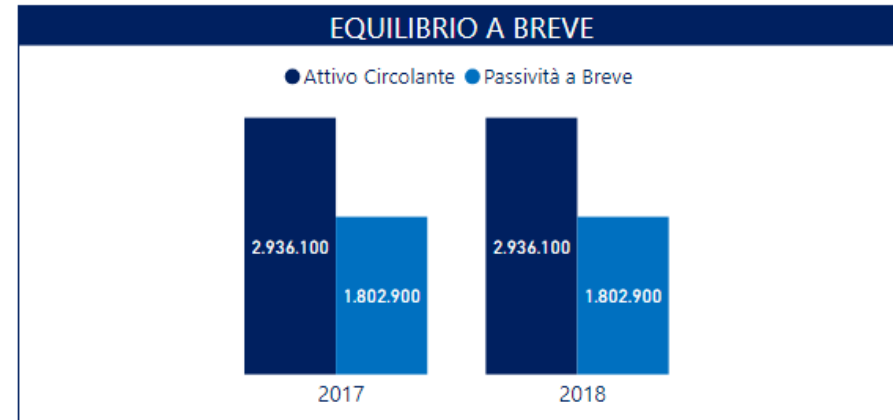
## Circolante Netto e Capitale a Lungo



### Margini di Equilibrio

#### EQUILIBRIO A BREVE TERMINE

Anno	A.C.	P.B.	A.C./P.B.	CAPITALE CIRCOLANTE NETTO
2018	2.936.100	1.802.900	162,85%	1.133.200
2017	2.936.100	1.802.900	162,85%	1.133.200
<b>Totale</b>	<b>5.872.200</b>	<b>3.605.800</b>	<b>162,85%</b>	<b>2.266.400</b>



#### EQUILIBRIO A LUNGO TERMINE

Anno	IMM.	P.L.	IMM./P.L.	MARGINE DI STRUTTURA
2018	750.800	1.884.000	39,85%	-1.133.200
2017	750.800	1.884.000	39,85%	-1.133.200
<b>Totale</b>	<b>1.501.600</b>	<b>3.768.000</b>	<b>39,85%</b>	<b>-2.266.400</b>



# Analisi Patrimoniale

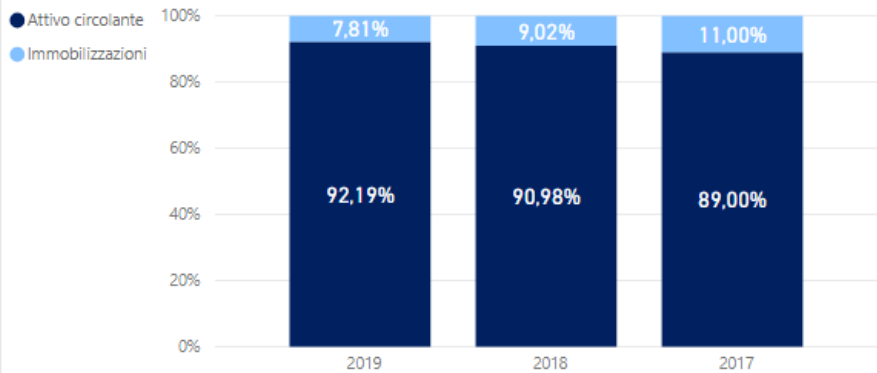
## Indici e Kpi



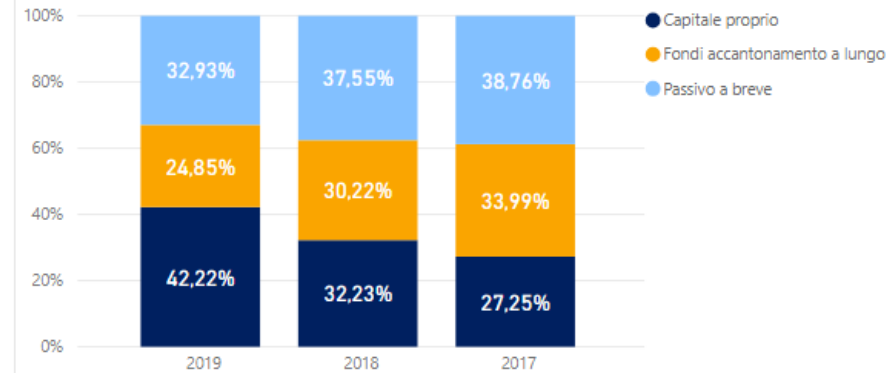
### INDICI PATRIMONIALI

Data Report: 30/06/2019

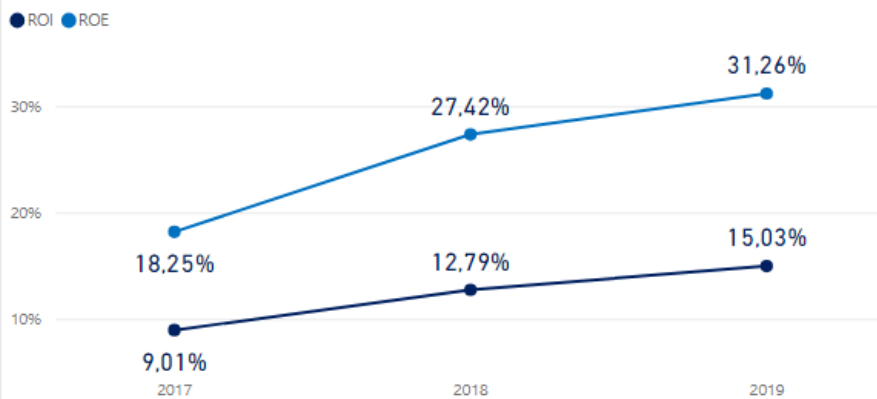
Composizione Attivo Patrimoniale



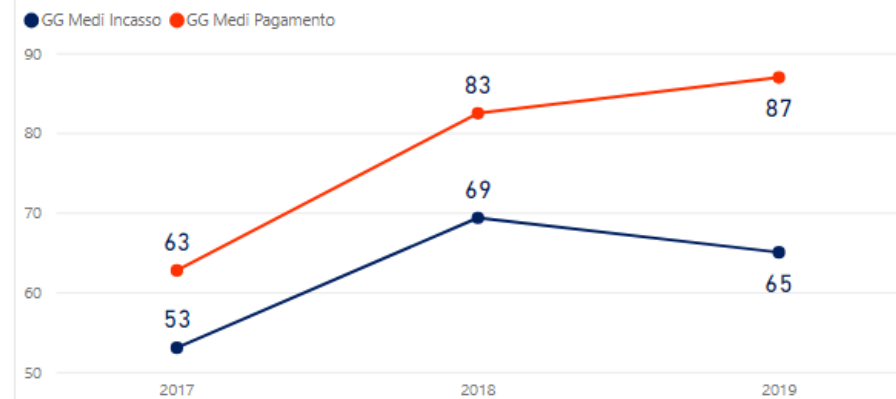
Composizione Passivo Patrimoniale



Trend Rendimenti



Trend Ciclo Monetario



## 10 livelli di Analisi «Finanziario»

1. Posizione Finanziaria Netta a breve
2. Posizione Finanziaria Netta a lungo
3. Incidenze % sul totale dell'Attivo
4. Confronti a valore anni e mesi precedenti
5. Confronti % anni e mesi precedenti
6. Analisi Capex
7. Indici e Kpi personalizzati
8. Rendiconto finanziario:
  - Cash flow
  - Gestione reddituale
  - Gestione Operativa
  - Gestione Investimenti
  - Gestione finanziamenti
9. Inserimento rettifiche extracontabili
10. Drill down per singolo conto contabile

# Analisi Finanziaria

## Cash Flow



### RENDICONTO FINANZIARIO

Data Report: 30/06/2019

#### CASH FLOW

**196.745**

DISPONIBILITA' NETTA PRECEDENTE

**35.702**

DISPONIBILITA' NETTA CORRENTE

**232.447**

UTILE + AMMORTAMENTI E ACCANTONAMENTI				Corrente
Totale				345.652
CIRCOLANTE ATTIVO		Corrente	Precedente	FLUSSO CIRCOLANTE ATTIVO
120) Attivo circolante		5.573.825	5.886.548	312.723
Totale		5.573.825	5.886.548	312.723
CIRCOLANTE PASSIVO		Corrente	Precedente	FLUSSO CIRCOLANTE PASSIVO
160) Passivo a breve		2.180.251	2.059.169	121.082
180) Fondi accantonamento a breve		37.291	59.491	-22.200
200) Fondi accantonamento a lungo		554.349	501.247	53.102
Totale		2.771.891	2.619.907	151.985
GESTIONE INVESTIMENTI		Corrente	Precedente	FLUSSO INVESTIMENTI
140) Immobilizzazioni		1.145.578	1.155.624	10.046
Totale		1.145.578	1.155.624	10.046
Totale		AMMORTAMENTI		-120.169
GESTIONE FINANZIAMENTI		Corrente	Precedente	FLUSSO FINANZIAMENTI
160) Passivo a breve		410.237	331.981	78.255
220) Debiti a lungo		1.023.013	1.604.760	-581.747
240) Capitale proprio		100.000	100.000	0
Totale		1.533.250	2.036.742	-503.492

# Analisi Finanziaria

## Confronti e Target



### Covenant

Principali Indicatori di riferimento per il Mercato

Anno Corrente

Anno Precedente

#### CAPEX - Capitale Expenditure

Flusso annuale Immobilizzi / Ricavi

0,00%

0,00%

#### D/E - Dipendenza Finanziaria da terzi

Debiti Onerosi / Capitale Proprio

850,13%

850,13%

#### EBITDA

Reddito Operativo Monetario

383.790

383.790

#### PFN / EBITDA

Rischio di restituzione del Debito Oneroso

-166,08%

-166,08%

# Analisi Finanziaria

## Analisi dei Debiti e Crediti Finanziari



### POSIZIONE FINANZIARIA NETTA

Data Report: 30/06/2019

PFN NETTA CORRENTE

64.491

PFN NETTA PRECEDENTE

-8.285

PFN A LUNGO CORRENTE

24.225

PFN A LUNGO PRECEDENTE

-142.279

PFN A BREVE CORRENTE

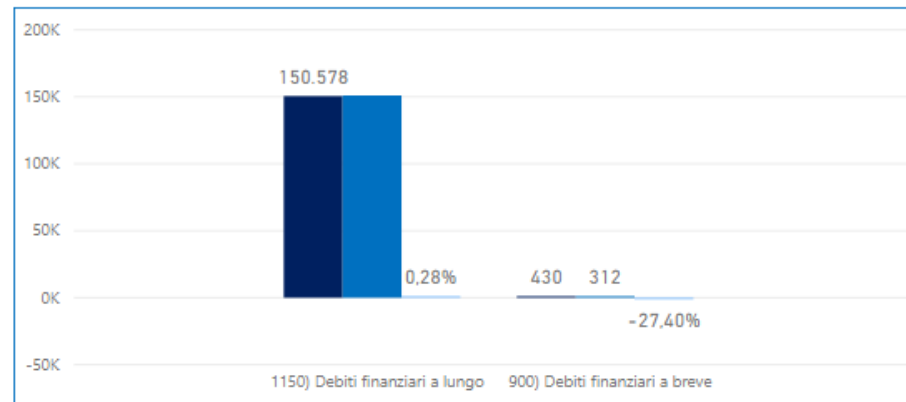
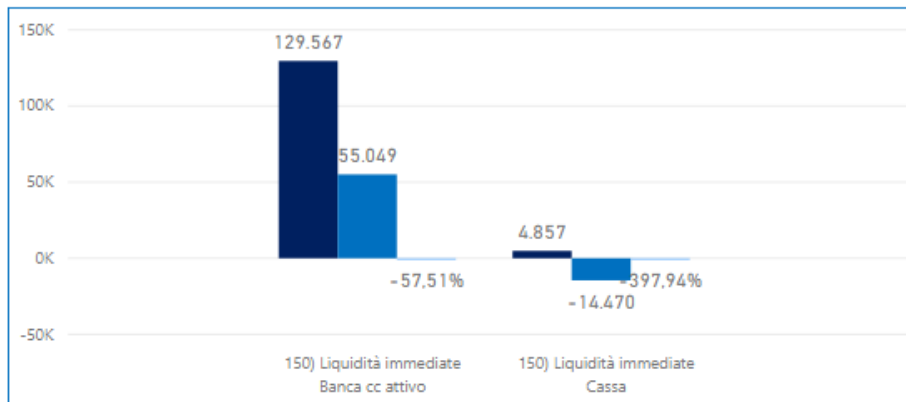
40.266

PFN A BREVE PRECEDENTE

133.994

PFN ATTIVA	Precedente	Corrente	Delta %
☐ 150) Liquidità immediate	134.424	40.579	-69,81%
Banca cc attivo	129.567	55.049	-57,51%
Cassa	4.857	-14.470	-397,94%
<b>Totale</b>	<b>134.424</b>	<b>40.579</b>	<b>-69,81%</b>

PFN PASSIVA	Precedente	Corrente	Delta %
☐ 1150) Debiti finanziari a lungo	150.578	151.003	0,28%
Mutui bancari passivi	150.578	151.003	0,28%
☐ 900) Debiti finanziari a breve	430	312	-27,40%
Debiti verso banche a breve	430	312	-27,40%
<b>Totale</b>	<b>151.008</b>	<b>151.315</b>	<b>0,20%</b>



# Analisi Finanziaria

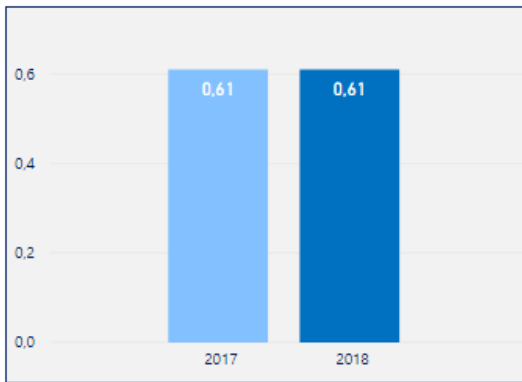
## Indici Monetari



### Ciclo Monetario

#### Acid Ratio:

Indice di Liquidità Immediata



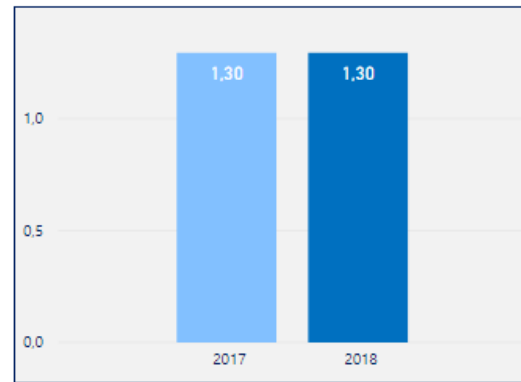
#### Acid Ratio

1.100.000  
Liquidità Immediata Corrente  
1.802.900  
Passività a Breve Corrente

1.100.000  
Liquidità Immediata Precedente  
1.802.900  
Passività a Breve Precedente

#### Quick Ratio:

Indice di Liquidità Netta



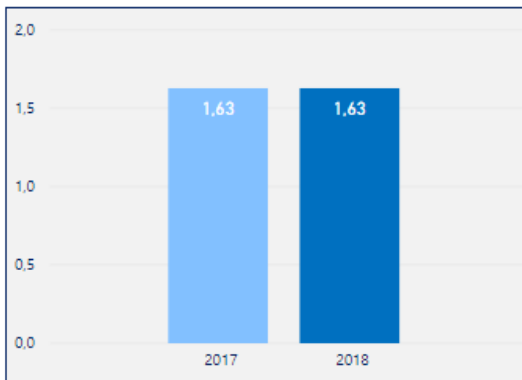
#### Quick Ratio

2.334.850  
AB Netto Magazzino Corrente  
1.802.900  
Passività a Breve Corrente

2.334.850  
AB Netto Magazzino Precedente  
1.802.900  
Passività a Breve Precedente

#### Current Ratio:

Indice di Liquidità Corrente



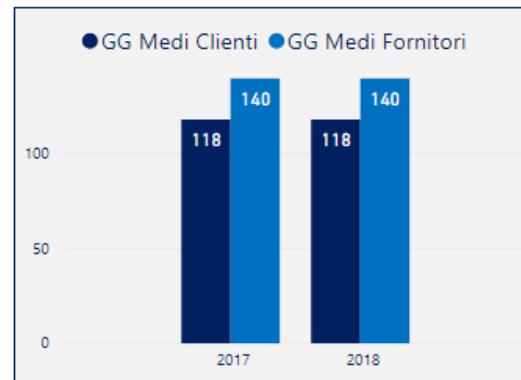
#### Valori Correnti

2.936.100  
Attivo a Breve Corrente  
1.802.900  
Passività a Breve Corrente

2.936.100  
Attivo a Breve Precedente  
1.802.900  
Passività a Breve Precedente

#### Dilazioni Medie:

Giorni Medi Clienti e Fornitori



#### Giorni Clienti

2.500.700  
Ricavi Correnti  
1.000.050  
Crediti Correnti

2.500.700  
Ricavi Precedenti  
1.000.050  
Crediti Precedenti

#### Giorni Fornitori

1.056.660  
Costi Correnti  
500.050  
Debiti Correnti

1.056.660  
Costi Precedenti  
500.050  
Debiti Precedenti