

Analisi di Bilancio

ARIETE spa

data elaborazione: 29/04/2020

Le analisi collegate agli schemi di Riclassificazione Leanus contenute nel presente documento dipendono da criteri di riclassificazione automatici o scelti dall'utente.

Per le principali fonti dati riconosciute automaticamente da Leanus (es. XBRL, civilistico italiano, bilanci spagnoli, piani dei conti standard Zucchetti, etc.) la riclassificazione degli schemi Leanus è elaborata in automatico.

I principali impatti del modello adottato riguardano le seguenti voci che influenzano, ad esempio, il valore di EBITDA, PFN, Break-even, etc.:

Conto Economico

- 4.4 - Saldo Oneri/Ricavi Diversi di Gestione include la voce del bilancio civilistico A5 - Altri Ricavi

Stato Patrimoniale

- E - Totale Debiti Finanziari (12 + 13) include solo le voci D4 - Debiti verso banche a Breve e a Medio Lungo Termine

Le riclassificazioni possono essere personalizzate da ciascun utente attraverso il menu Riclassificazione Manuale Leanus (in Area Pubblica o Riservata a seconda delle configurazioni).

Il documento che segue può includere anche elaborazioni che prescindono dalle logiche adottate per riclassificare gli schemi Leanus (es. Fascia MCC nuovo Modello, Schemi CE.BI, Altri schemi, etc.)

Denominazione	ARIETE spa
Indirizzo sede	
CAP	
Comune	
Provincia	
Codice Fiscale	MPR00000001687
CCIAA	
NREA	
Sede Legale	
Forma Giuridica	
Attività Economica Ateco	
Data di costituzione dell'impresa	
L'impresa appartiene al gruppo	
Quotazione in borsa	
Capitale Sociale	N.A.
Capitale Interamente Versato	NO

Periodo	12/2020	12/2021	12/2022	12/2023	12/2024
Ricavi	3.000.200	3.550.000	3.450.000	3.150.000	2.800.000
Variazione Ricavi	N.A.	18,33 %	-2,82 %	-8,70 %	-11,11 %
Margine Operativo Lordo (EBITDA)	-69,17 %	29,28 %	26,56 %	21,83 %	12,08 %
Redditività Netta	-86,19 %	11,27 %	9,35 %	5,38 %	2,90 %
Debiti Finanziari	2.019.739	1.519.739	1.019.739	519.739	19.739
Posizione Finanziaria Netta (PFN)	1.903.700	1.101.494	685.611	78.705	-532.292
Totale Debiti	5.143.209	4.695.019	3.879.163	3.389.471	2.903.574
Patrimonio Netto	7.399.160	7.799.264	8.121.962	8.291.437	8.372.575
Capitale Circolante	-1.522.901	-1.492.503	-1.153.188	-1.158.120	-1.465.517
Liquidità	116.039	418.245	334.128	441.034	552.031
Oneri Finanziari	40.500	31.500	22.500	13.500	4.500
Costo del Personale / Costi Totali	66,67 %	23,15 %	22,85 %	23,31 %	27,08 %
Numero Dipendenti da Fonte Dati	4	4	4	4	6
Numero Dipendenti Stimati	64	10	10	10	12

Punti di Attenzione Ultimo Periodo
Periodo: 12/2024
» Probabile Obbligo di Revisione
» Cash Flow Capitale Circolante Operativo: 272.647 €
» EBITDA / Cash Flow CCO: 1,24
» Break-Even Point: 2.580.779 € (7,83%)

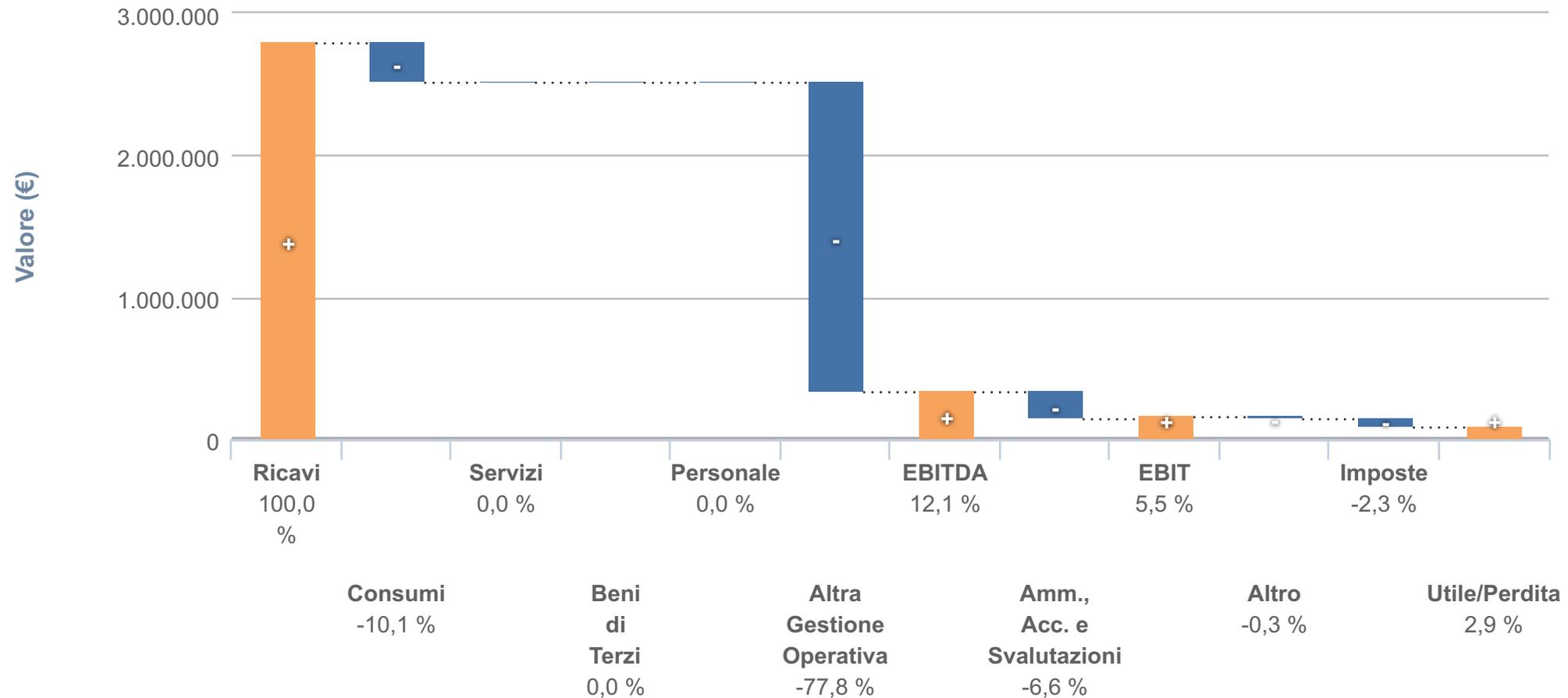
Periodo Contabile: 12/2024	Analisi (A)	Obiettivo (B)	Operazione	Delta
Variazione Ricavi	-11,11%	5%	A - B	-16,11%
Costo del Personale / Costi Totali	27,08%	40%	B - A	12,92%
Margine Operativo Lordo (EBITDA)	12,08%	8%	A - B	4,08%
Redditività delle Vendite (ROS)	5,50%	6%	A - B	-0,50%
Redditività del Capitale Investito (ROI)	1,96%	10%	A - B	-8,04%
Redditività del Capitale Netto (ROE)	0,97%	2%	A - B	-1,03%
Redditività Netta	2,90%	5%	A - B	-2,10%
Oneri Finanziari %	1,67%	5%	B - A	3,33%
Liquidità / Ricavi	19,72%	5%	A - B	14,72%
Giorni Crediti Commerciali (gg)	30	60	B - A	30
Giorni Debiti Commerciali (gg)	48	90	B - A	42
Giorni Rimanenze (gg)	30	60	B - A	30
Leva Finanziaria (D/E)	0	2	B - A	2,00
Leanus® Score	5,53	3	A - B	2,53
Leanus DSCR	86,990	1,2	A - B	85,790
Obiettivi Raggiunti: 10 / 15 (66,67%)				
Valutazione e confronto con valori obiettivo o di riferimento al 12/2024				

Executive Summary: Conto Economico (classico)

ARIETE spa

Mese/Anno	12/2020		12/2021		12/2022		12/2023		12/2024	
	Totale	%	Totale	%	Totale	%	Totale	%	Totale	%
A - Ricavi	3.000.200	100	3.550.000	100	3.450.000	100	3.150.000	100	2.800.000	100
1.1 - Acquisti	-300.020	-10,0	-355.000	-10,0	-345.000	-10,0	-315.000	-10,0	-280.000	-10,0
1.2 - Variazione Rimanenze	24.659	0,8	4.519	0,1	-822	-0,0	-2.466	-0,1	-2.877	-0,1
1 - Consumi	-275.361	-9,2	-350.481	-9,9	-345.822	-10,0	-317.466	-10,1	-282.877	-10,1
B - Valore Aggiunto su Consumi (A + 1)	2.724.839	90,8	3.199.519	90,1	3.104.178	90,0	2.832.534	89,9	2.517.123	89,9
C.1 - Servizi	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
C.2 - Godimento Beni di Terzi	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
C.3 - Personale	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
C - Totale Costi Operativi (C.1 + C.2 + C.3)	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
X - Altra Gestione Operativa	-4.800.000	-160,0	-2.160.000	-60,8	-2.188.000	-63,4	-2.145.000	-68,1	-2.179.000	-77,8
D - Margine Operativo Lordo (EBITDA) (B + C + X)	-2.075.161	-69,2	1.039.519	29,3	916.178	26,6	687.534	21,8	338.123	12,1
4.1 - Ammortamenti	-414.243	-13,8	-400.000	-11,3	-400.000	-11,6	-400.000	-12,7	-184.111	-6,6
4.2 - Accantonamenti	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
4.3 - Svalutazioni	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
E - Margine Operativo Netto (EBIT) (D + 4.1 + 4.2 + 4.3)	-2.489.404	-83,0	639.519	18,0	516.178	15,0	287.534	9,1	154.012	5,5
4.4 - Saldo Oneri/Ricavi Diversi di Gestione	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
E1 - Margine Ante Gestione Finanziaria e Straordinaria (E + 4.4)	-2.489.404	-83,0	639.519	18,0	516.178	15,0	287.534	9,1	154.012	5,5
5 - Gestione Finanziaria	-68.092	-2,3	-53.092	-1,5	-38.092	-1,1	-23.092	-0,7	-8.092	-0,3
E2 - Margine Corrente (E1 + 5)	-2.557.496	-85,2	586.427	16,5	478.086	13,9	264.442	8,4	145.920	5,2
6 - Gestione Straordinaria	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
F - Margine Ante Imposte (EBT) (E2 + 6)	-2.557.496	-85,2	586.427	16,5	478.086	13,9	264.442	8,4	145.920	5,2
7 - Imposte	-28.424	-0,9	-186.323	-5,2	-155.388	-4,5	-94.967	-3,0	-64.781	-2,3
G - Utile/Perdita di periodo (F + 7)	-2.585.920	-86,2	400.104	11,3	322.698	9,4	169.475	5,4	81.139	2,9

le percentuali si riferiscono ai Ricavi pari a 2.800.000

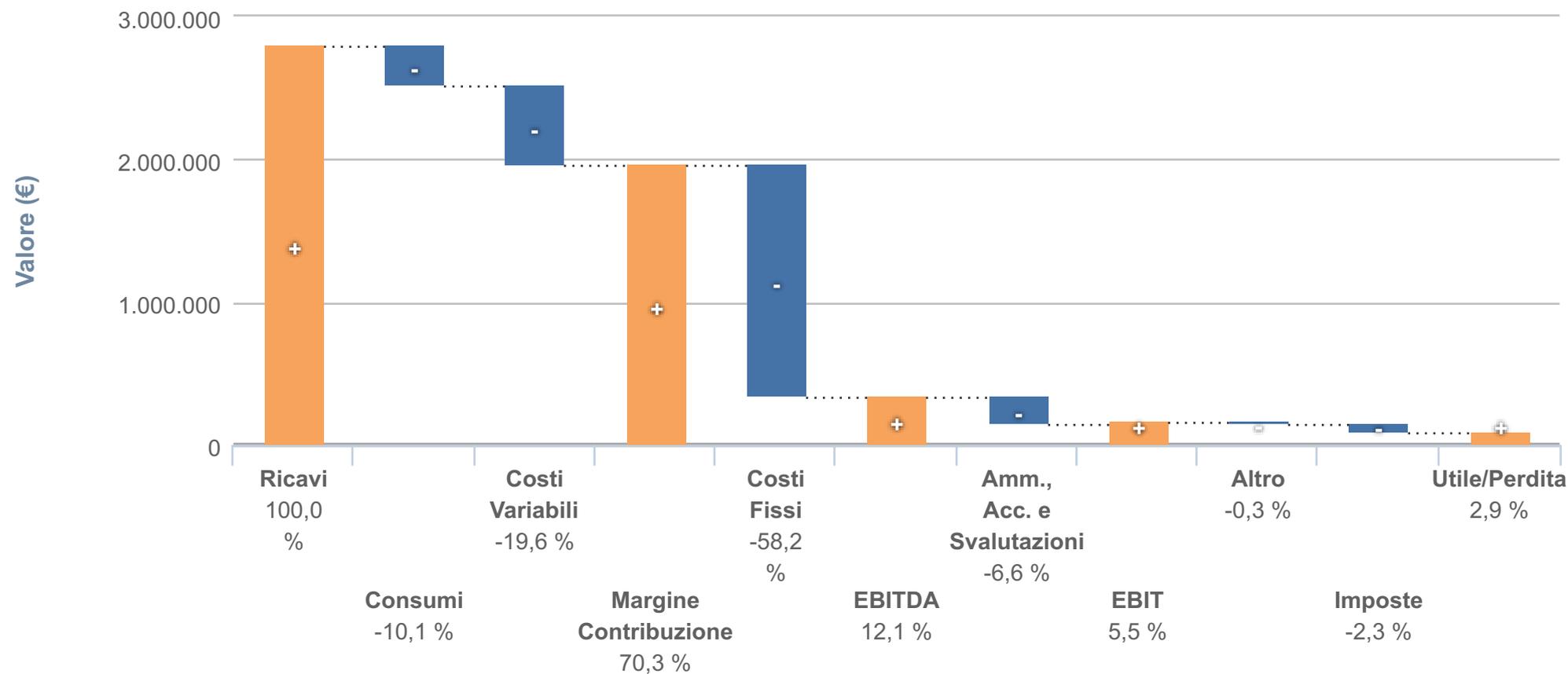


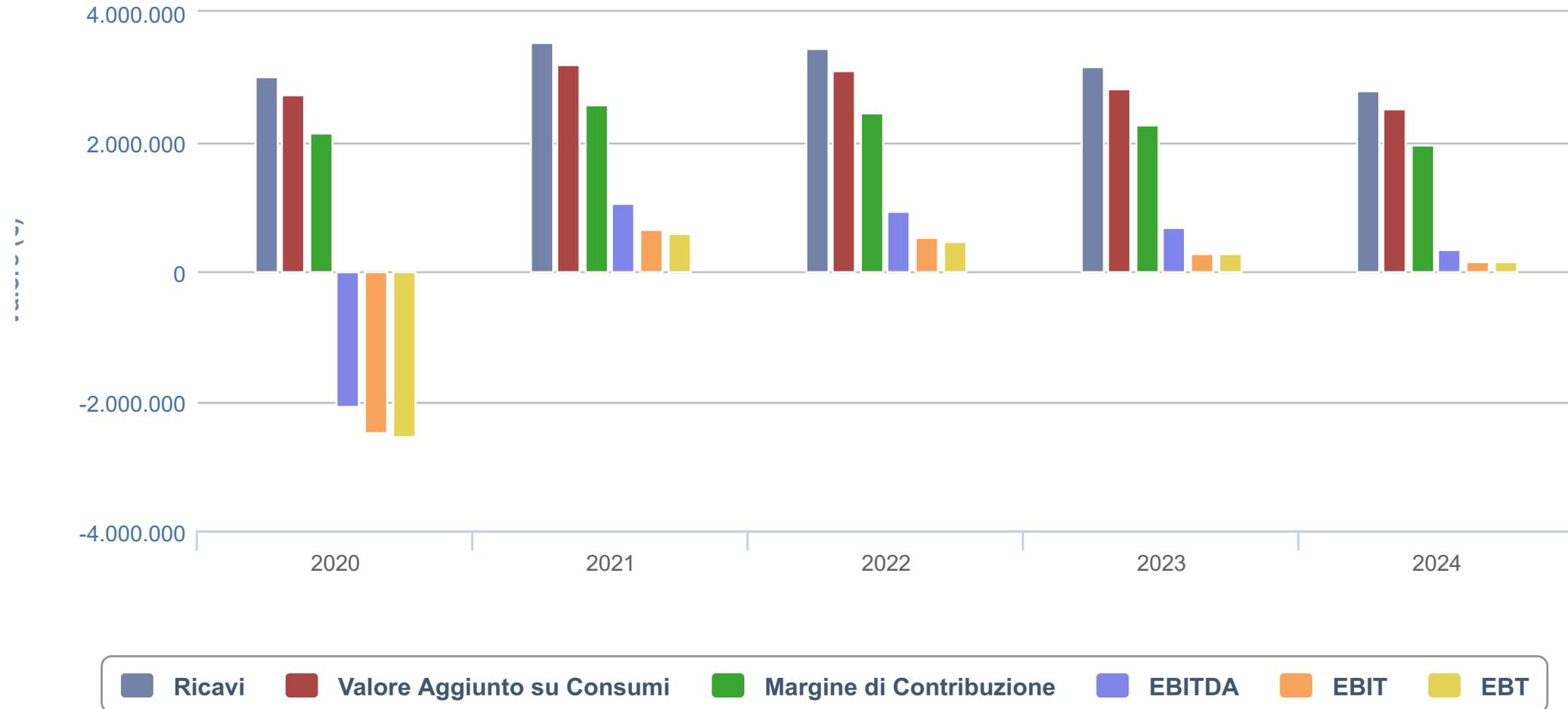
Executive Summary: Conto Economico (analisi numerica)

ARIETE spa

Mese/Anno	12/2020		12/2021		12/2022		12/2023		12/2024	
	Totale	%	Totale	%	Totale	%	Totale	%	Totale	%
A - Ricavi	3.000.200	100	3.550.000	100	3.450.000	100	3.150.000	100	2.800.000	100
1.1 - Acquisti	-300.020	-10,0	-355.000	-10,0	-345.000	-10,0	-315.000	-10,0	-280.000	-10,0
1.2 - Variazione Rimanenze	24.659	0,8	4.519	0,1	-822	-0,0	-2.466	-0,1	-2.877	-0,1
1 - Consumi	-275.361	-9,2	-350.481	-9,9	-345.822	-10,0	-317.466	-10,1	-282.877	-10,1
B - Valore Aggiunto su Consumi (A + 1)	2.724.839	90,8	3.199.519	90,1	3.104.178	90,0	2.832.534	89,9	2.517.123	89,9
2.1 - Costi Variabili Produzione	-400.000	-13,3	-420.000	-11,8	-410.000	-11,9	-390.000	-12,4	-370.000	-13,2
2.2 - Costi Variabili Commerciali	-200.000	-6,7	-210.000	-5,9	-230.000	-6,7	-190.000	-6,0	-180.000	-6,4
2 - Totale Costi Variabili	-600.000	-20,0	-630.000	-17,7	-640.000	-18,6	-580.000	-18,4	-550.000	-19,6
C - Margine Contribuzione (B + 2)	2.124.839	70,8	2.569.519	72,4	2.464.178	71,4	2.252.534	71,5	1.967.123	70,3
3.1 - Costi Fissi Produzione	-3.400.000	-113,3	-720.000	-20,3	-720.000	-20,9	-740.000	-23,5	-840.000	-30,0
3.2 - Costi Fissi Commerciali	-300.000	-10,0	-290.000	-8,2	-300.000	-8,7	-300.000	-9,5	-250.000	-8,9
3.3 - Costi Generali Amministrativi	-500.000	-16,7	-520.000	-14,6	-528.000	-15,3	-525.000	-16,7	-539.000	-19,3
3 - Totale Costi Fissi	-4.200.000	-140,0	-1.530.000	-43,1	-1.548.000	-44,9	-1.565.000	-49,7	-1.629.000	-58,2
D - Margine Operativo Lordo (EBITDA) (C + 3)	-2.075.161	-69,2	1.039.519	29,3	916.178	26,6	687.534	21,8	338.123	12,1
4.1 - Ammortamenti	-414.243	-13,8	-400.000	-11,3	-400.000	-11,6	-400.000	-12,7	-184.111	-6,6
4.2 - Accantonamenti	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
4.3 - Svalutazioni	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
E - Margine Operativo Netto (EBIT) (D + 4.1 + 4.2 + 4.3)	-2.489.404	-83,0	639.519	18,0	516.178	15,0	287.534	9,1	154.012	5,5
4.4 - Saldo Oneri/Ricavi Diversi di Gestione	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
E1 - Margine Ante Gestione Finanziaria e Straordinaria (E + 4.4)	-2.489.404	-83,0	639.519	18,0	516.178	15,0	287.534	9,1	154.012	5,5
5 - Gestione Finanziaria	-68.092	-2,3	-53.092	-1,5	-38.092	-1,1	-23.092	-0,7	-8.092	-0,3
E2 - Margine Corrente (E1 + 5)	-2.557.496	-85,2	586.427	16,5	478.086	13,9	264.442	8,4	145.920	5,2
6 - Gestione Straordinaria	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
F - Margine Ante Imposte (EBT) (E2 + 6)	-2.557.496	-85,2	586.427	16,5	478.086	13,9	264.442	8,4	145.920	5,2
7 - Imposte	-28.424	-0,9	-186.323	-5,2	-155.388	-4,5	-94.967	-3,0	-64.781	-2,3
G - Utile/Perdita di periodo (F + 7)	-2.585.920	-86,2	400.104	11,3	322.698	9,4	169.475	5,4	81.139	2,9

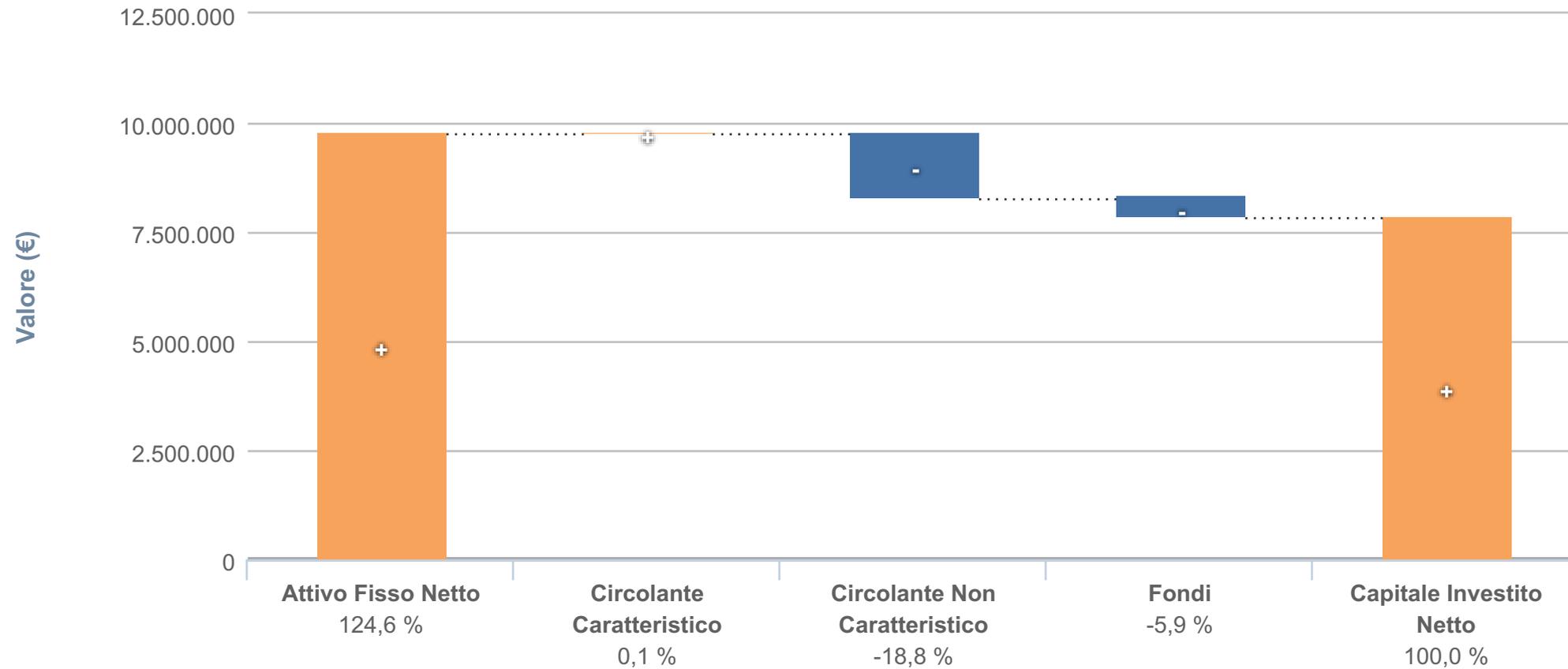
le percentuali si riferiscono ai Ricavi pari a 2.800.000



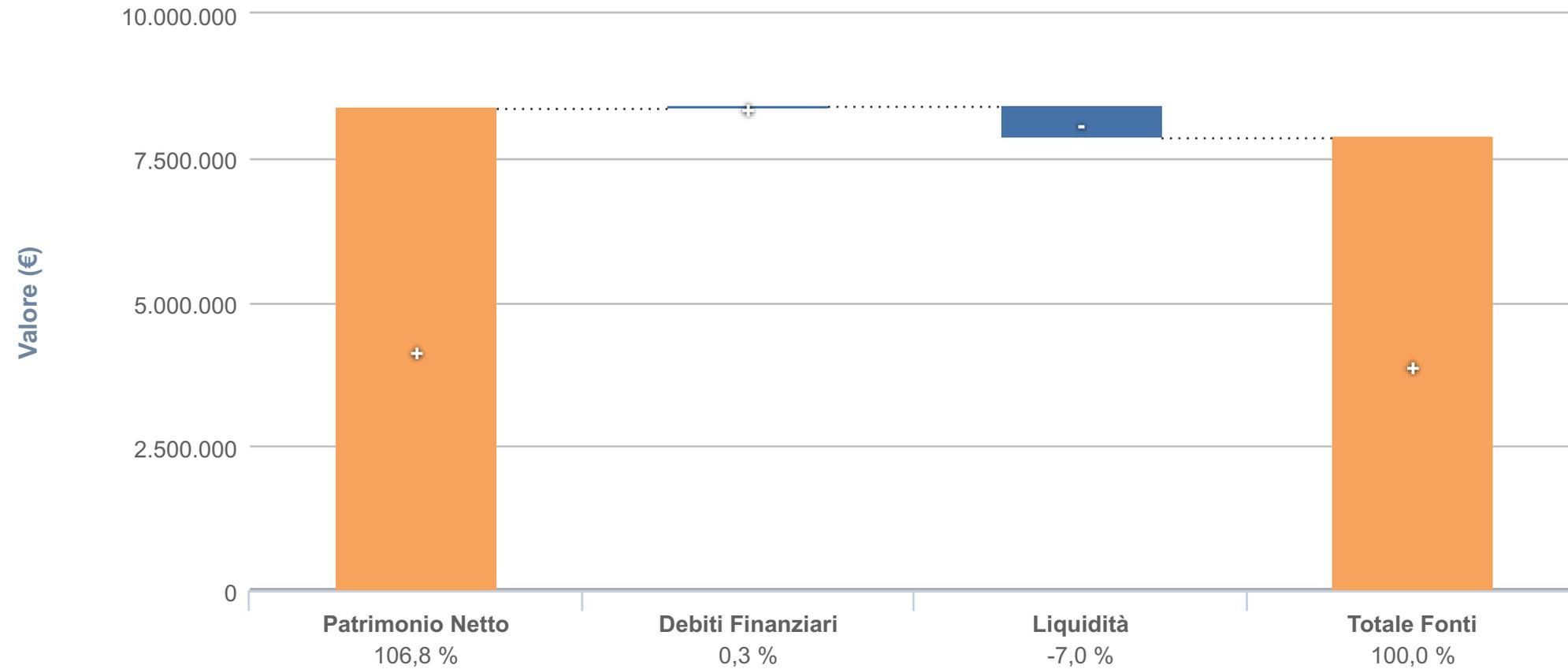


Mese/Anno	12/2020		12/2021		12/2022		12/2023		12/2024	
	Totale	%								
Impieghi										
1 - Immobilizzazioni Materiali	80.000	0,9	60.000	0,7	40.000	0,5	20.000	0,2	0	0,0
2 - Immobilizzazioni Finanziarie	9.770.968	105,0	9.770.968	109,8	9.770.968	110,9	9.770.968	116,7	9.770.968	124,6
3 - Immobilizzazioni Immateriali	1.304.111	14,0	924.111	10,4	544.111	6,2	164.111	2,0	0	0,0
4 - Fondo Ammortamento	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
A - Attivo Fisso Netto (1 + 2 + 3 + 4)	11.155.079	119,9	10.755.079	120,8	10.355.079	117,6	9.955.079	118,9	9.770.968	124,6
5.1 - Crediti Clienti	246.592	2,7	291.781	3,3	283.562	3,2	258.904	3,1	230.137	2,9
5.2 - Debiti Fornitori	-271.238	-2,9	-290.548	-3,3	-292.192	-3,3	-270.000	-3,2	-245.753	-3,1
5.3 - Rimanenze	24.659	0,3	29.178	0,3	28.356	0,3	25.890	0,3	23.014	0,3
5 - Capitale Circolante Caratteristico	13	0,0	30.411	0,3	19.726	0,2	14.794	0,2	7.397	0,1
6.1 - Altri Crediti	1.000.000	10,7	1.000.000	11,2	1.000.000	11,4	1.000.000	11,9	700.000	8,9
6.2 - Altri Debiti	-2.522.914	-27,1	-2.522.914	-28,3	-2.172.914	-24,7	-2.172.914	-26,0	-2.172.914	-27,7
6 - Capitale (Circolante) Non Caratteristico	-1.522.914	-16,4	-1.522.914	-17,1	-1.172.914	-13,3	-1.172.914	-14,0	-1.472.914	-18,8
B - Capitale (Circolante) Netto (5 + 6)	-1.522.901	-16,4	-1.492.503	-16,8	-1.153.188	-13,1	-1.158.120	-13,8	-1.465.517	-18,7
7 - Fondi	-329.318	-3,5	-361.818	-4,1	-394.318	-4,5	-426.818	-5,1	-465.168	-5,9
C - Capitale Investito Netto (A + B + 7)	9.302.860	100,0	8.900.758	100,0	8.807.573	100,0	8.370.141	100,0	7.840.283	100,0
Fonti										
8 - Capitale Sociale	1.609.154	17,3	1.609.154	18,1	1.609.154	18,3	1.609.154	19,2	1.609.154	20,5
9 - Riserve e Surplus	8.651.378	93,0	8.651.378	97,2	8.651.378	98,2	8.651.378	103,4	8.651.378	110,3
10 - Utile/Perdita di periodo	-2.585.920	-27,8	400.104	4,5	322.698	3,7	169.475	2,0	81.139	1,0
11 - Utile Esercizi Precedenti	-275.452	-3,0	-2.861.372	-32,1	-2.461.268	-27,9	-2.138.570	-25,5	-1.969.096	-25,1
D - Patrimonio Netto (8 + 9 + 10 + 11)	7.399.160	79,5	7.799.264	87,6	8.121.962	92,2	8.291.437	99,1	8.372.575	106,8
12 - Finanziamenti Medio/Lungo Termine	1.519.739	16,3	1.019.739	11,5	519.739	5,9	19.739	0,2	0	0,0
13 - Finanziamenti Breve Termine	500.000	5,4	500.000	5,6	500.000	5,7	500.000	6,0	19.739	0,3
E - Totale Debiti Finanziari (12 + 13)	2.019.739	21,7	1.519.739	17,1	1.019.739	11,6	519.739	6,2	19.739	0,3
14 - Liquidità	-116.039	-1,2	-418.245	-4,7	-334.128	-3,8	-441.034	-5,3	-552.031	-7,0
F - PFN (E + 14)	1.903.700	20,5	1.101.494	12,4	685.611	7,8	78.705	0,9	-532.292	-6,8
G - Totale Fonti (D + F)	9.302.860	100,0	8.900.758	100,0	8.807.573	100,0	8.370.141	100,0	7.840.283	100,0

le percentuali si riferiscono al Capitale Investito Netto pari a 7.840.283

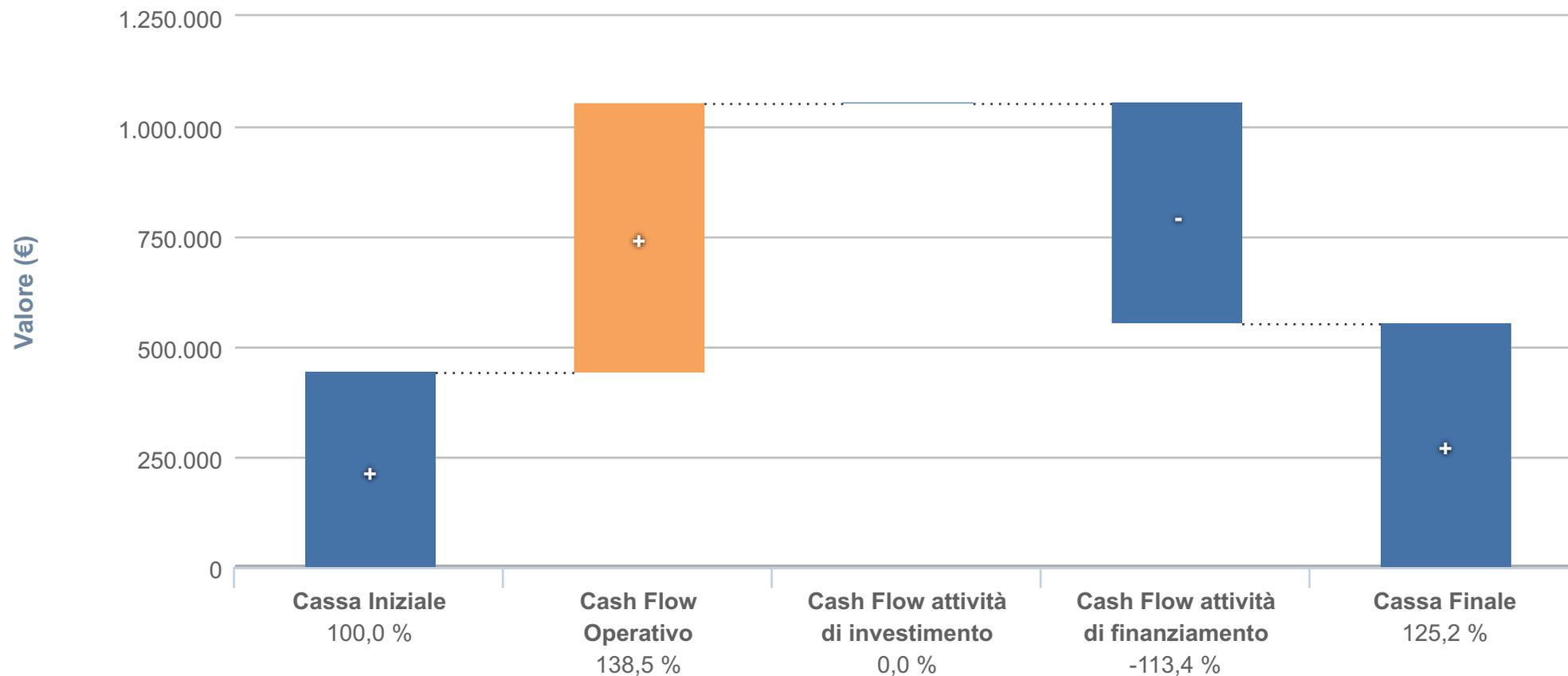


le percentuali si riferiscono al Totale Fonti pari a 7.840.283



Mese/Anno	12/2020		12/2021		12/2022		12/2023		12/2024	
	Totale	%	Totale	%	Totale	%	Totale	%	Totale	%
A.1 - Utile/Perdita di periodo	N.A.	N.A.	400.104	49,9	322.698	77,6	169.475	27,9	81.139	13,3
A.2 - Incr. Immobil. per Lavori Int. + Rival. Finanz.	N.A.	N.A.	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
A.3 - Ammortamenti	N.A.	N.A.	400.000	49,9	400.000	96,2	400.000	65,9	184.111	30,1
A.4 - Accantonamenti	N.A.	N.A.	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
A.5 - Svalutazioni	N.A.	N.A.	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
A.6 - (Aumento) Diminuzione Crediti Clienti	N.A.	N.A.	-45.189	-5,6	8.219	2,0	24.658	4,1	28.767	4,7
A.7 - (Aumento) Diminuzione Rimanenze	N.A.	N.A.	-4.519	-0,6	822	0,2	2.466	0,4	2.877	0,5
A.8 - Aumento (Diminuzione) Debiti Fornitori	N.A.	N.A.	19.310	2,4	1.644	0,4	-22.192	-3,7	-24.247	-4,0
A - Cash Flow Capitale Circolante Operativo	N.A.	N.A.	769.706	95,9	733.383	176,3	574.406	94,6	272.647	44,6
B.1 - (Aumento) Diminuzione Altri Crediti	N.A.	N.A.	0	0,0	0	0,0	0	0,0	300.000	49,1
B.2 - Aumento (Diminuzione) Altri Debiti	N.A.	N.A.	0	0,0	-350.000	-84,2	0	0,0	0	0,0
B.3 - Aumento (Diminuzione) Fondi	N.A.	N.A.	32.500	4,1	32.500	7,8	32.500	5,4	38.350	6,3
<i>B - Cash Flow Altro Capitale Circolante</i>	<i>N.A.</i>	<i>N.A.</i>	<i>32.500</i>	<i>4,1</i>	<i>-317.500</i>	<i>-76,3</i>	<i>32.500</i>	<i>5,4</i>	<i>338.350</i>	<i>55,4</i>
1 - Cash Flow Operativo (A + B)	N.A.	N.A.	802.206	265,5	415.883	-494,4	606.906	567,7	610.997	550,5
2.1 - (Aumento) Diminuzione Attivo Fisso	N.A.	N.A.	0	N.A.	0	N.A.	0	N.A.	0	N.A.
2.2 - (Aumento) Diminuzione Altro Attivo L/T	N.A.	N.A.	0	N.A.	0	N.A.	0	N.A.	0	N.A.
2 - Cash Flow Attività Investimento	N.A.	N.A.	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
3.1 - Aumento (Diminuzione) Debiti Finanziari	N.A.	N.A.	-500.000	100,0	-500.000	100,0	-500.000	100,0	-500.000	100,0
3.2 - Aumento (Diminuzione) Passività L/T	N.A.	N.A.	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
3.3 - Aumento (Diminuzione) Patrimonio Netto	N.A.	N.A.	0	0,0	0	-0,0	0	-0,0	0	0,0
3 - Cash Flow Attività Finanziamento	N.A.	N.A.	-500.000	-165,5	-500.000	594,4	-500.000	-467,7	-500.000	-450,5
4 - Variazione Netta Cassa (1 + 2 + 3)	N.A.	N.A.	302.206	100,0	-84.117	100,0	106.906	100,0	110.997	100,0

le percentuali si riferiscono alla Cassa Iniziale pari a 441.034
Variazione Netta di Cassa: 110.997 (25,2 %)

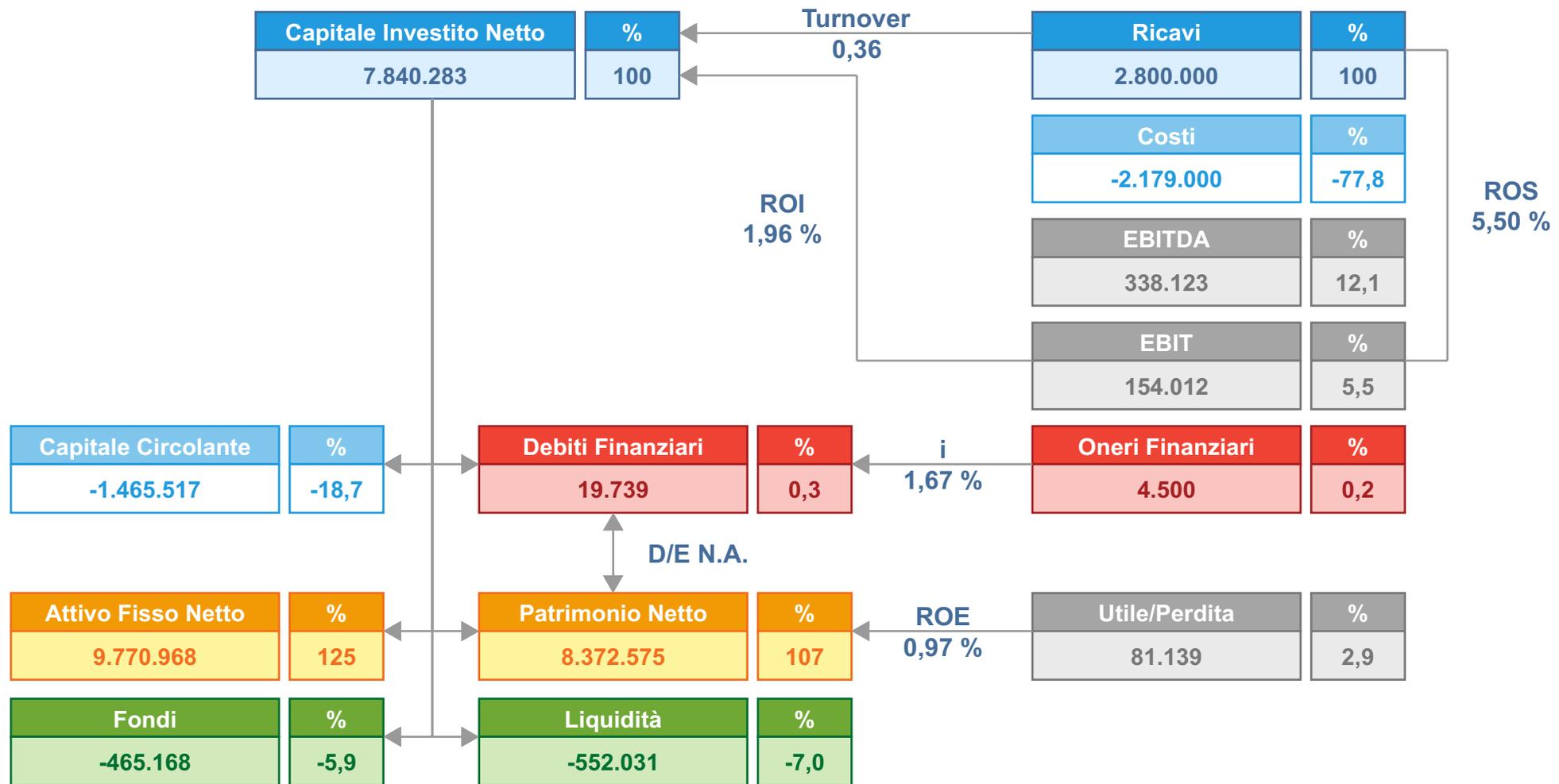


Mese/Anno	12/2020	12/2021	12/2022	12/2023	12/2024
Mesi di Bilancio	12	12	12	12	12
Crescita					
Variazione Ricavi	N.A.	18,33 %	-2,82 %	-8,70 %	-11,11 %
Variazione EBITDA	N.A.	150,09 %	-11,87 %	-24,96 %	-50,82 %
Variazione Capitale Investito Netto	N.A.	-4,32 %	-1,05 %	-4,97 %	-6,33 %
Variazione Patrimonio Netto	N.A.	5,41 %	4,14 %	2,09 %	0,98 %
Variazione Debiti Finanziari	N.A.	-24,76 %	-32,90 %	-49,03 %	-96,20 %
Efficienza					
Giorni Crediti Commerciali (gg)	30	30	30	30	30
Giorni Debiti Commerciali (gg)	52	52	52	50	48
Giorni Rimanenze (gg)	33	30	30	30	30
Ciclo del Capitale Circolante d'Esercizio	11	8	8	10	12
Redditività					
Margine Operativo Lordo (EBITDA)	-69,17 %	29,28 %	26,56 %	21,83 %	12,08 %
Redditività delle Vendite (ROS)	-82,97 %	18,01 %	14,96 %	9,13 %	5,50 %
Redditività del Capitale Investito (ROI)	-26,76 %	7,18 %	5,86 %	3,44 %	1,96 %
Redditività del Capitale Netto (ROE)	-34,95 %	5,13 %	3,97 %	2,04 %	0,97 %
Redditività Netta	-86,19 %	11,27 %	9,35 %	5,38 %	2,90 %

Executive Summary: Analisi per Indici (Performance)

ARIETE spa

Mese/Anno	12/2020	12/2021	12/2022	12/2023	12/2024
Mesi di Bilancio	12	12	12	12	12
Performance					
Copertura Immobilizzazioni	0,66	0,73	0,78	0,83	0,86
Copertura delle Immobilizzazioni Immateriali	0,18	0,12	0,07	0,02	N.A.
Patrimonio Netto / Capitale Sociale	459,82 %	484,68 %	504,73 %	515,27 %	520,31 %
Patrimonio Netto / Totale Attivo	58,99 %	62,42 %	67,68 %	70,98 %	74,25 %
Leva Finanziaria (D/E)	0,27	0,19	0,13	0,06	0
PFN / Patrimonio Netto	0,26	0,14	0,08	0,01	N.A.
PFN/EBITDA	NOK	1,06	0,75	0,11	OK
PFN/EBITDA di Periodo	NOK	1,06	0,75	0,11	OK
Debiti Finanziari / Ricavi	67,32 %	42,81 %	29,56 %	16,50 %	0,70 %
Grado di Indebitamento Globale	0,70	0,60	0,48	0,41	0,35
Variazione Netta di Cassa / Ricavi	N.A.	8,51 %	-2,44 %	3,39 %	3,96 %
Cash Flow Operativo / Ricavi	N.A.	22,60 %	12,05 %	19,27 %	21,82 %
Cash Flow Operativo / Oneri Finanziari	N.A.	25,47	18,48	44,96	135,78
Cash Flow Operativo / Totale Attivo	N.A.	6,42 %	3,47 %	5,20 %	5,42 %
EBITDA / Cash Flow Capitale Circolante Operativo	N.A.	1,35	1,25	1,20	1,24
EBITDA / Cash Flow Operativo	N.A.	1,30	2,20	1,13	0,55
EBITDA/PFN	NOK	0,94	1,34	8,74	OK
EBIT / Oneri Finanziari	-61,47	20,30	22,94	21,30	34,22
EBITDA / Oneri Finanziari	-51,24	33	40,72	50,93	75,14
Indice di Liquidità a Breve	0,41	0,52	0,55	0,58	0,61
Indice di Liquidità	0,42	0,52	0,56	0,59	0,62
Liquidità / Ricavi	3,87 %	11,78 %	9,68 %	14 %	19,72 %
Oneri Finanziari %	2,01 %	1,78 %	1,77 %	1,75 %	1,67 %
Oneri Finanziari / EBITDA	N.A.	3,03 %	2,46 %	1,96 %	1,33 %
Oneri Finanziari / Ricavi	1,35 %	0,89 %	0,65 %	0,43 %	0,16 %
ROI (%) / Oneri Finanziari (%)	-13,35	4,04	3,31	1,96	1,18
Cap. Circ. Net./Indeb. Fin. a Breve	-3,05	-2,99	-2,31	-2,32	-74,24
Gestione Finanziaria / Ricavi	-2,27 %	-1,50 %	-1,10 %	-0,73 %	-0,29 %



VALUTAZIONE GENERALE DI AFFIDABILITÀ			
Leanus® Score: "Discreto"	5,53	Monitorare Variazioni	
DETTAGLI VALUTAZIONE			
Equilibrio Economico			
Variazione Ricavi	-11,11%	Negativa	
Margine Operativo Lordo (EBITDA)	12,08%	Ottima	
Margine Operativo Netto (EBIT)	5,50%	Ottima	
Equilibrio Patrimoniale			
Copertura Immobilizzazioni	0,86	Adeguate	
Leva Finanziaria (D/E)	0,00	Ottima	
Turnover	0,36	Negativo	
Equilibrio Finanziario			
Liquidità / Ricavi	19,72%	Ottima	
Cash Flow Operativo / Ricavi	21,82%	Ottima	
Crediti Commerciali (gg) + Rimanenze (gg)	60	Ottimo	
ALTRI ALGORITMI E VALUTAZIONI DI TERZE PARTI			
Z-Score di Altman	3,56		
Probabilità di Default (MCC)	N.A.	UNRATED	
Profilo di Rischio al 12/2024			

Sintesi Eco/Fin

Periodo: 12/2024

» **Ricavi:** 2.800.000 €

» **EBITDA:** 338.123 €

» **Utile/Perdita:** 81.139 €

» **Patrimonio Netto:** 8.372.575 €

» **PFN:** -532.292 €

» **Liquidità:** 552.031 €

» **Leasing e Garanzie:** 0 €

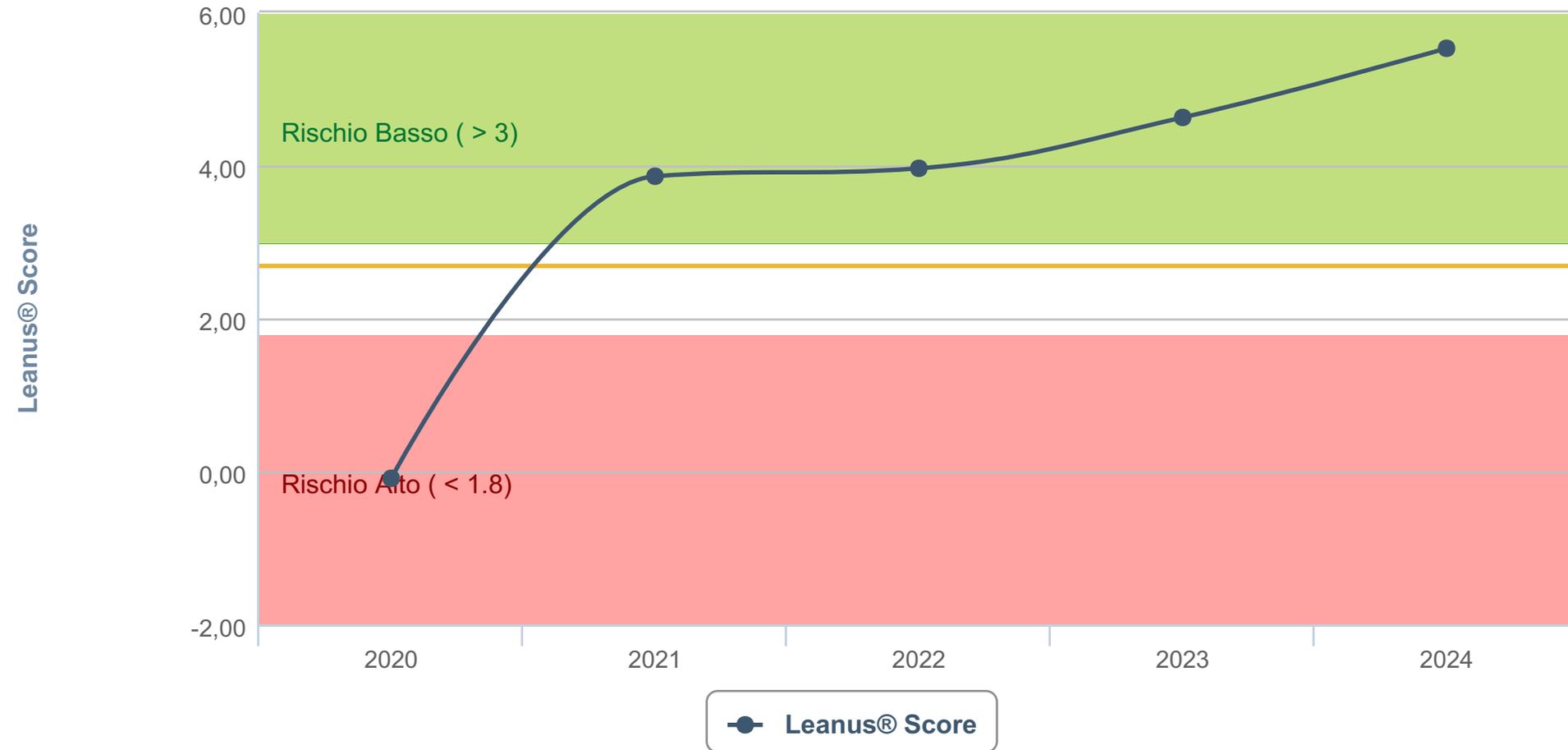
Business Evaluation

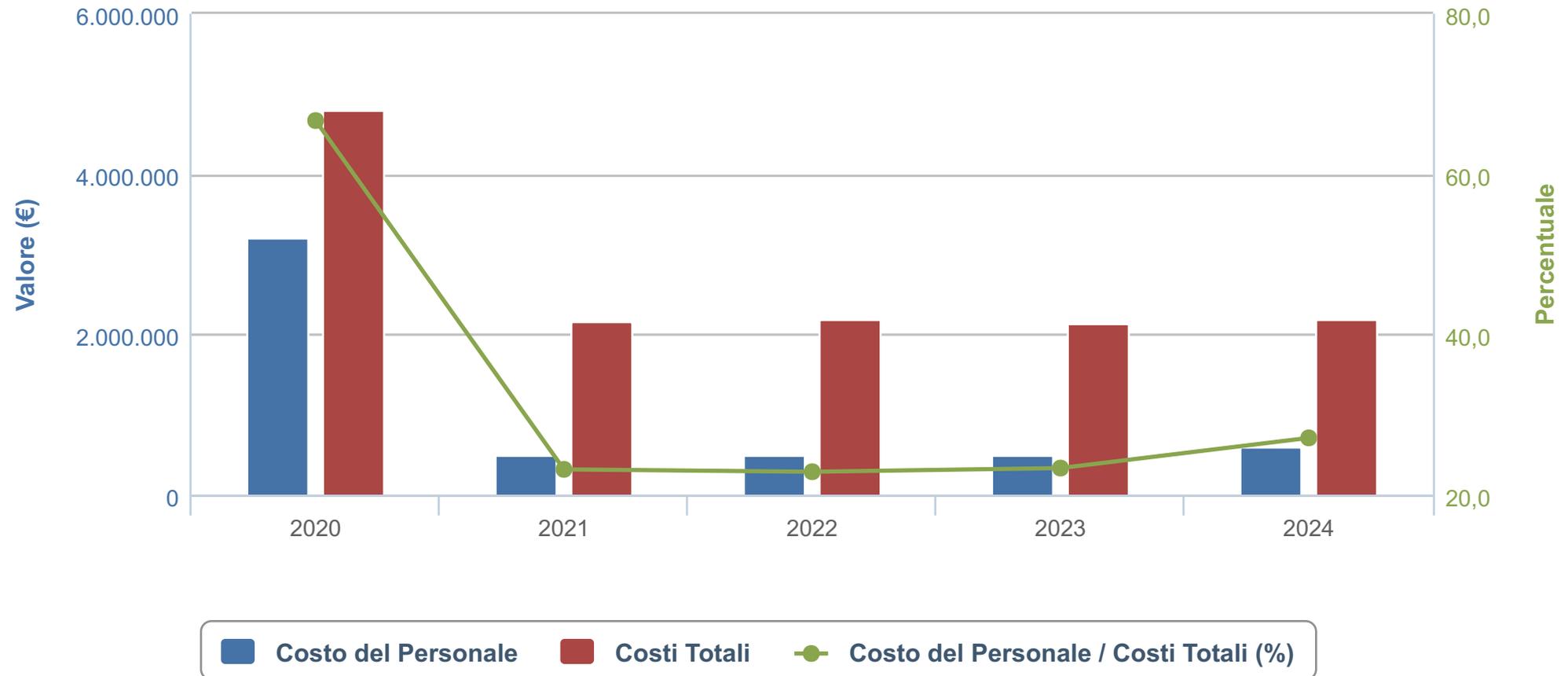
L'analisi appartiene alla categoria Leanus®: **STABLE**.

L'azienda, pur non crescendo o crescendo a ritmi modesti, mantiene un buon equilibrio patrimoniale.

VALUTAZIONE GENERALE DI AFFIDABILITÀ E CALCOLO FIDO		
Leanus® Score: <i>"Discreto"</i>	5,53	Monitorare Variazioni
Debiti Finanziari sostenuti		
	19.739 €	
Debito massimo teorico incrementale sostenibile		
	3.703.000 €	
Fido Consigliato (a breve termine)		
	280.000 €	
Elaborazione al 12/2024		

Sintesi Eco/Fin
Periodo: 12/2024
» Ricavi: 2.800.000 €
» EBITDA: 338.123 €
» Utile/Perdita: 81.139 €
» Patrimonio Netto: 8.372.575 €
» PFN: -532.292 €
» Liquidità: 552.031 €
» Leasing e Garanzie: 0 €





SINTESI ECO-FIN

Principali parametri di Valutazione dell'Equilibrio Economico (capacità di produrre ricchezza nel corso di un esercizio)

- EBITDA = Margine Operativo Lordo, ovvero la differenza tra Ricavi e Costi Operativi
- Utile netto = Risultato della gestione dopo le Imposte

Principali parametri di Valutazione dell'Equilibrio Patrimoniale (equilibrio tra tipologia di fonti ed impieghi)

- Mezzi Propri = Patrimonio netto o Equity (il valore non deve mai essere negativo)
- Mezzi di Terzi = Esposizione finanziaria verso il sistema bancario, leasing esclusi
- Liquidità = Cassa disponibile. Il segno meno indica disponibilità di cassa

CONFRONTO ROI CON COSTO DEL DENARO

Il ROI misura la redditività del capitale complessivamente investito nell'impresa. "I" indica il costo del denaro. Un'azienda sana ha in genere un valore di ROI superiore al costo del denaro.

SCOMPOSIZIONE DEL ROI

$ROI = ROS \times TURNOVER$

L'aumento del ROI può essere dato da un incremento della redditività delle vendite (ROS), o dall'incremento dell'efficienza interna o Turnover (Fatturato diviso Capitale Investito Netto) o da un effetto combinato.

LEANUS® SCORE

Il Leanus® Score è un indicatore proprietario che misura il grado di solidità economico, patrimoniale e finanziario di una impresa.

- Valori sopra la riga **VERDE** indicano che l'azienda è sana;
- Valori sotto la riga **ROSSA** indicano un basso livello di affidabilità.

Maggiori informazioni su Leanus.it

