

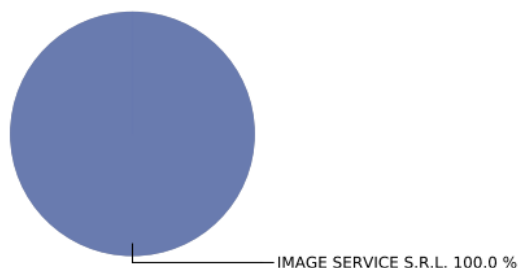
Business Credit Report

Analisi Rating Annuale

	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2016
Credit Score	AA	A	A
Conto economico (in EURO)			
Fatturato	3.081.000	2.887.102	2.442.829
Profitti/Perdite nette	491.000	266.359	227.316
Totale attivo			
Totale attivo	3.081.000	2.887.102	2.442.829
Patrimonio netto	808.000	617.449	501.091
Analisi del rischio			
Solvibilità	AA	A	BBB
Liquidità	BBB	BBB	BBB
Redditività	AAA	AAA	AAA

Legenda	Rischio elevato				Rischio			Rischio basso		
	D	C	CC	CCC	B	BB	BBB	A	AA	AAA

Soci e Titolari



(Vengono riportati i primi 20 soci ordinati per % di possesso)

Socio	Codice Fiscale / Partita Iva	Semaforo	Valore	Percentuale	Tipo di Diritto
IMAGE SERVICE S.R.L.	02180380285	●		100.0	

Board

Board Member	Codice Fiscale	Ruolo
RECCANELLO ROBERTO	RCCRRT48M17G224E	PRESIDENTE CONSIGLIO AMMINISTRAZIONE, CONSIGLIERE
CARNIELLO ANNA	CRNNNA49L66G224K	CONSIGLIERE
RECCANELLO CATERINA	RCCCRN79S46G224N	CONSIGLIERE
MARTINGANO GIOVANNI MARIA	MRTGNN76A15H703B	CONSIGLIERE

Conto economico (in EURO)	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2016
Ricavi dalle vendite	2.959.000	2.711.026	2.422.441
Altri ricavi e proventi	122.000	176.076	20.388
Fatturato	3.081.000	2.887.102	2.442.829
Costo della produzione ottenuta	2.410.000	2.470.242	2.014.873
Costi per servizi e altri costi	868.000	846.817	676.312
Costo d'acquisto materie e variazioni materie	120.000	123.972	156.789
Salari, stipendi e oneri relativi	1.422.000	1.499.453	1.181.772
Margine Operativo Lordo (MOL)	671.000	416.860	427.956
Ammortamenti e svalutazioni ed altri accantonamenti	57.000	82.631	103.319
Margine Operativo Netto (MON)	613.000	334.229	324.637
Gestione finanziaria	4.000	1.585	731
Proventi finanziari	5.000	2.167	2.061
Oneri finanziari	0	582	1.330
Interessi passivi	0	692	1.322
Utile/Perdita ante imposte e ante partite straordinarie	617.000	335.814	325.368
Partite straordinarie	0	0	0
Ricavi straordinari	0	0	0
Costi straordinari	0	0	0
Utile/Perdita netta prima delle	617.000	335.814	325.368
Imposte sul reddito	127.000	69.455	98.052
Utile/Perdita netta del periodo	491.000	266.359	227.316

Stato patrimoniale (in EURO)	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2016
Totale attività	1.970.000	1.657.157	1.748.514
Attività immobilizzate	322.000	371.188	418.045
Immobilizzazioni immateriali nette	4.000	15.026	47.637
Immobilizzazioni materiali nette	304.000	284.864	300.850
Immobilizzazioni finanziarie nette	14.000	71.298	69.558
Disponibilità	1.648.000	1.285.969	1.330.469
Scorte attive	22.000	27.607	25.051
Crediti verso i clienti	1.375.000	990.720	1.062.988
Altri crediti e attività finanziarie non immobilizzate	250.000	267.642	242.430
Liquidità	202.000	83.337	216.298
Patrimonio netto	808.000	617.449	501.091
Capitale sociale	200.000	200.000	200.000
Riserve (compreso Utile/Perdita del periodo)	608.000	417.449	301.091
Passività	1.162.000	1.039.708	1.247.423
Passività consolidate	422.000	397.488	341.343
Debiti finanziari a medio/lungo	0	0	0
Altri debiti a medio/lungo termine	422.000	397.488	341.343
Esigibilità	740.000	642.220	906.080
Debiti finanziari a breve termine	7.000	28.767	155.530
Debiti verso i fornitori	222.000	203.781	153.074
Altri debiti a medio/lungo termine	510.000	409.672	597.476
Patrimonio netto + Passività	1.970.000	1.657.157	1.748.514

Posizione finanziaria netta (in EURO)	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2016
Debiti finanziari a breve termine	7.000	28.767	155.530
Debiti finanziari a medio/lungo termine	0	0	0
Liquidità	202.000	83.337	216.298
Posizione finanziaria netta	-195.000	-54.570	-60.768

	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2016
Working capital	1.175.000	814.546	934.965
Attività correnti nette	908.000	643.749	424.389
Margine Operativo Lordo (MOL)	671.000	416.860	427.956
Margine Operativo Netto (MON)	613.000	334.229	324.637
Indice di solidità	1,44	1,68	2,49

	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2016
Cash flow	548.000	348.990	330.635
Valore aggiunto	2.098.000	1.918.590	1.611.781

	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2016
Numero di dipendenti	33	29	28

	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2016
Return Of Investment (ROI)	0,31 %	0,2 %	0,19 %
Tasso di rotazione del capitale investito (ROT)	109,55	89,48	80,43
Return On Equity (ROE)	245,5 %	133,18 %	113,66 %
Return On Sales (ROS)	20,72 %	12,33 %	13,4 %

Indicatori MISE

In attesa della entrata in vigore del 'Codice per la crisi d'impresa e per l'insolvenza' prevista per il 20 agosto 2020, proponiamo qui di seguito un primo elenco di indicatori del rischio di impresa.

A livello metodologico l'azienda dovrebbe essere tenuta ad attivare una procedura di allerta ogniqualvolta il patrimonio netto scenda al di sotto dello 0 oppure il Debt Service Coverage Ratio a sei mesi sia inferiore a uno, circostanza che implica l'impossibilità di far fronte ai propri impegni finanziari con i flussi di cassa operativi prospettici.

In caso di impossibilità di calcolo del DSCR si dovranno utilizzare i successivi 5 indici.

Patrimonio Netto	808.000
Debt Service Coverage Ratio (DSCR)	2,39
Sostenibilità Oneri Finanziari	0 %
Adeguatezza patrimoniale	-16,78 %
Liquidità a breve	698,25 %
Ritorno liquido dell'attivo	27,82 %
Indebitamento previdenziale e tributario	-

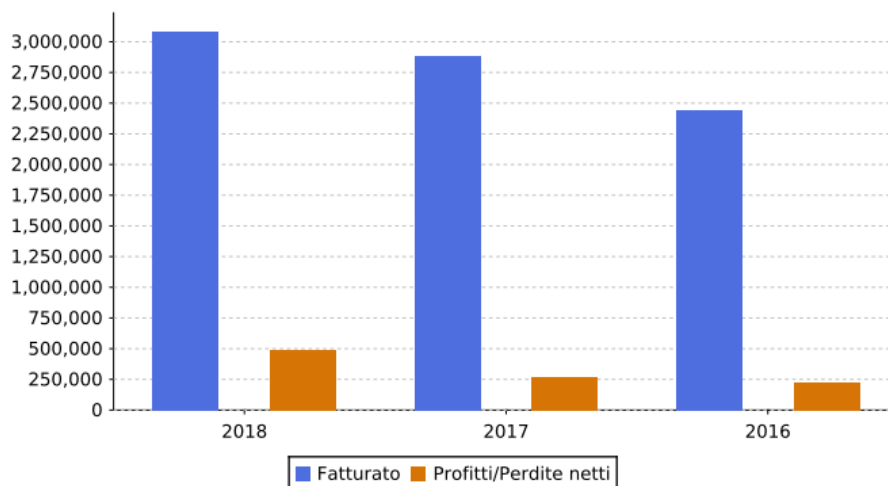
Valori di riferimento per settore

Fonte: Sole 24ore del 11.09.2019, pagina 22, articolo a cura di Giovanni Negri

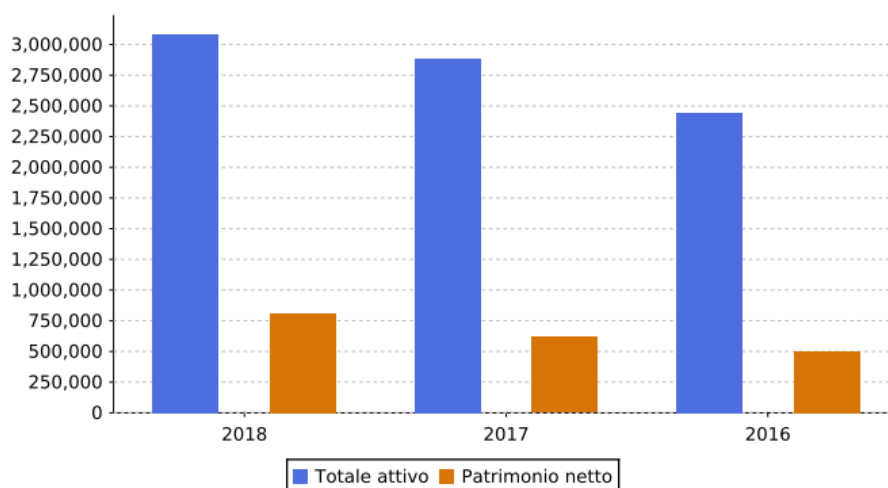
SETTORE	SOSTENIBILITA' ONERI FINANZIARI	ADEGUATEZZA PATRIMONIALE	LIQUIDITA' A BREVE	RITORNO LIQUIDO DELL'ATTIVO	INDEBITAMENTO PREVIDENZIALE E TRIBUTARIO
(A) Agricoltura silvicoltura e pesca	2,8%	9,4%	92,1%	0,3%	5,6%
(B) Estrazione; (C) Manifattura; (D) Produzione energia/gas	3,0%	7,6%	93,7%	0,5%	4,9%
(E) fornitura acqua reti fognarie rifiuti; (D) Trasmissione energia/gas	2,6%	6,7%	84,2%	1,9%	6,5%
(F₄₁) Costruzione di edifici	3,8%	4,9%	108,0%	0,4%	3,8%
(F₄₂) Ingegneria civile; (F₄₃) Costruzioni specializzate	2,8%	5,3%	101,1%	1,4%	5,3%
(G₄₅) Commercio autoveicoli; (G₄₆) Comm. ingrosso; (D) Distr. energia/gas	2,1%	6,3%	101,4%	0,6%	2,9%
(G₄₇) Commercio dettaglio; (I₅₆) Bar e ristoranti	1,5%	4,2%	89,8%	1,0%	7,8%
(H) Trasporto e magazzinaggio; (I₅₅) Hotel	1,5%	4,1%	86,0%	1,4%	10,2%
(JMN) Servizi alle imprese	1,8%	5,2%	95,4%	1,7%	11,9%
(PQRS) Servizi alle persone	2,7%	2,3%	69,8%	0,5%	14,6%

Trend

Fatturato/Profitti/Perdite netti



Totale Attivo - Patrimonio Netto



Legenda

Immobilizzazioni immateriali nette	I costi sostenuti da una azienda per acquisire i beni intangibili che danno benefici economici nel tempo.
Immobilizzazioni materiali nette	I costi sostenuti da una azienda per acquisire i beni tangibili che danno benefici nel tempo.
Immobilizzazioni finanziarie nette	I costi sostenuti per l'acquisto di partecipazioni e titoli destinati a permanere nel patrimonio per più esercizi.
Scorte attive	Valore delle rimanenze di fine esercizio, fra cui comprendiamo merci destinate alla rivendita, approvvigionamenti di materie prime e altre materie sussidiarie alla produzione, prodotti finiti, semilavorati, eventuali prodotti residuali.
Working capital	Nota anche come capitale circolante netto (NWC), è la differenza tra le attività correnti di una società, come crediti e inventari di materie prime e beni finiti, e le sue passività correnti.
Margine Operativo Lordo (MOL)	Il margine operativo lordo (MOL) è un indicatore di redditività che evidenzia il reddito di un'azienda basato solo sulla sua gestione operativa, quindi senza considerare gli interessi (gestione finanziaria), le imposte (gestione fiscale), il deprezzamento di beni e gli ammortamenti.
Margine Operativo Netto (MON)	E' un indicatore di redditività utilizzato nella riclassificazione del conto economico a valore aggiunto. Si ottiene come risultato della sottrazione al MOL degli accantonamenti ed ammortamenti. Viene ulteriormente definito come Reddito Operativo della gestione caratteristica (o ROC).
Return of Investment (ROI)	Indice di bilancio che indica la redditività e l'efficienza economica della gestione caratteristica a prescindere dalle fonti utilizzate: esprime, cioè, quanto rende il capitale investito in quell'azienda.
Tasso di rotazione capitale investito (ROT)	Si tratta di un rapporto tra il costo del venduto (che si trova nel conto economico) e le rimanenze finali.
Return On common Equity (ROE)	E' un indice di redditività del capitale proprio. Costituisce uno degli indici più sintetici dei risultati economici dell'azienda.
Return On Sales (ROS)	Rappresenta il risultato operativo medio per unità di ricavo. Tale rapporto esprime la redditività aziendale in relazione alla capacità remunerativa del flusso dei ricavi.

Patrimonio netto	<p>Il patrimonio netto è la differenza tra attività e passività e l'insieme delle risorse di cui la società di capitali dispone come forma di finanziamento interno.</p> <p>Il patrimonio netto è composto: dal capitale sociale, dalle riserve, dagli utili da destinare, dalle perdite che si sono verificate durante l'esercizio corrente o uno dei precedenti e che devono essere colmate con le risorse disponibili o le riserve.</p> <p>Il patrimonio netto è determinato dalla somma delle prime tre voci, da cui vengono sottratte le perdite; se le passività superano capitale sociale, riserve e utili da destinare, si verifica una situazione di patrimonio netto negativo.</p>
Debt Service Coverage Ratio (DSCR)	<p>Debt Service Coverage Ratio o DSCR è il rapporto tra i flussi di cassa a 6 mesi e il rimborso dei debiti a 6 mesi.</p>
Sostenibilità oneri finanziari	<p>La sostenibilità degli oneri finanziari è calcolata come rapporto tra gli oneri finanziari e il fatturato.</p>
Adeguatezza patrimoniale	<p>L'adeguatezza patrimoniale misura la capacità di un'impresa nel saper affrontare momenti gestionali sfavorevoli, come perdite operative o svalutazioni nelle immobilizzazioni, mediante i mezzi propri.</p> <p>Questo indice è dato dal rapporto tra debito netto e debiti totali.</p> <p>Il debito netto è dato dalla somma dei debiti finanziari a breve termine e i debiti finanziari a medio/lungo termine a cui viene sottratta la liquidità.</p>
Liquidità a breve	<p>L'indice di liquidità a breve misura la capacità di coprire con le attività a breve le passività a breve.</p> <p>Questo indice viene calcolato come rapporto tra le attività a breve le passività a breve.</p>
Ritorno liquido dell'attivo	<p>Il ritorno liquido dell'attivo è calcolato come rapporto tra cash flow e il totale delle attività.</p>
Indebitamento previdenziale e tributario	<p>L'indebitamento previdenziale e tributario è calcolato come rapporto tra indebitamento previdenziale e tributario e il totale delle attività.</p>

Credit Score

Credit Score

AA

Fido Commerciale

120.000 €

Non risultano presenti negatività

Verificato in data 17/10/2019

Contatti OSItalia



Via del Molinuzzo, 93 - 59100 Prato (PO)
Telefono: 0574.28674 - Fax: 0574.449872

Direttore Commerciale:

Fabio Provedi
+39 347 4312183
fabio.provedi@ositalia.com

Uff. Marketing & Comunicazione:

- Gianluca Crocini
- Luisa Lenzi
marketing@ositalia.com

www.ositalia.com