

# XYZ SRL

## Rating Fondo Garanzia Medio Credito Centrale PMI

Analisi relativa all'esercizio

2023

Fascia	Misure massime di copertura della garanzia diretta			
	Finanziamenti per esigenze di liquidità	Operazioni a fronte di investimento, Nuova Sabatini, PMI Innovative	Finanziamento del rischio	Microcredito, Importo ridotto, Start-up, Start-up innovative e incubatori certificati
1	55%	80%	50%	80%
2				
3	60%			
4				
5	non ammissibile	non ammissibile	non ammissibile	

  

CLASSE DI VALUTAZIONE	PROBABILITÀ INADEMPIMENTO	FASCIA DI VALUTAZIONE	AREA	GIUDIZIO
1	0,12%	1	Sicurezza	Soggetto caratterizzato da un profilo economico e da una capacità di far fronte agli impegni molto buona. Il rischio di credito è basso.
2	0,33%	2	Solvibilità	Soggetto caratterizzato da una adeguata capacità di far fronte agli impegni finanziari. Il rischio di credito è contenuto.
3	0,67%			
4	1,02%			
5	1,61%	3	Vulnerabilità	Soggetto caratterizzato da tratti di vulnerabilità. Il rischio di credito è accettabile.
6	2,87%			
7	3,62%			
8	5,18%	4	Pericolosità	Soggetto caratterizzato da elementi di fragilità. Il rischio di credito è significativo.
9	8,45%			
10	9,43%			
11	16,30%	5	Rischiosità	Soggetto caratterizzato da problemi estremamente gravi, che pregiudicano la capacità di adempiere alle obbligazioni assunte, ovvero già in stato di default. Il rischio di credito è elevato.
12	22,98%			

Elaborazione del 16/01/2024

## RATING MEDIO CREDITO CENTRALE (GARANZIE CONCEDIBILI DAL FONDO CENTRALE)

<b>COMPONENTE MODULO ECONOMICO FINANZIARIO</b> (classi da 1 migliore a 11 peggiore)	<b>5</b>	<b>CLASSE DI VALUTAZIONE INTEGRATA</b> (classi da 1 migliore a 12 peggiore)	<b>4</b>
<b>COMPONENTE MODULO ANDAMENTALE</b> (classi da 1 migliore a 11 peggiore)	<b>4</b>		

  

Matrice di integrazione													
Società di Capitali		MODULO ANDAMENTALE											
		A1	A2	A3	A4	A5	A6	A7	A8	A9	A10	A11	UN
M O D U L O  F I N A N Z I A R I O	F1	1	1	1	1	1	2	3	4	5	6	6	1
	F2	1	2	2	2	2	3	3	4	5	6	7	2
	F3	1	2	3	3	3	3	4	5	5	6	8	3
	F4	1	2	3	4	4	5	5	6	6	7	9	4
	F5	2	2	3	4	5	5	5	6	7	8	10	5
	F6	3	3	3	4	5	6	6	6	8	9	11	6
	F7	3	3	3	4	5	6	7	7	8	10	11	7
	F8	4	4	4	5	6	7	7	8	9	10	12	8
	F9	5	5	5	5	7	8	8	9	9	11	12	9
	F10	7	7	7	7	8	9	10	10	11	11	12	10
	F11	9	9	9	9	10	11	11	12	12	12	12	12
UN	UN	UN	UN	UN	UN	UN	UN	UN	UN	UN	UN	UN	

Il rating MCC rappresenta un modello per poter accedere al “Fondo di Garanzia del Mediocredito Centrale” da parte di imprese di piccole e medie dimensioni.

Relativamente al “Modulo Economico Finanziario”, basato sugli indici di bilancio, all’azienda viene assegnata una classe di rischio che va da 1 a 11 dove più è alta la classe e maggiore è la probabilità di inadempimento.

Il rating è utilizzato al fine della valutazione dei dati contabili per verificare il proprio posizionamento rispetto alla “situazione contabile” dell’azienda.

Relativamente al “Modulo Andamentale”, basato sui dati raccolti tramite la Centrale Rischi, all’azienda viene assegnata una classe di rischio che va da 1 a 11 dove più è alta la classe e maggiore è la probabilità di inadempimento.

Il rating è utilizzato al fine della valutazione dell’esposizione dell’impresa rispetto agli enti creditizi/finanziari.

Il rating della componente “andamentale” può essere modificato mensilmente in quanto le variazioni registrate nella visura importata hanno cadenza mensile, mentre la componente economica finanziaria del bilancio ha cadenza annuale.

### VALUTAZIONE FINALE DEL RISCHIO DI INADEMPIMENTO

Una volta determinate le classi di rischio dei suddetti moduli, tramite la matrice di integrazione, viene determinata la “**Classe di Valutazione Integrata**”, che va da 1 a 12, alla quale sono associate % della probabilità di inadempimento che aumentano all’aumentare della classe di valutazione.

In base alla classe di valutazione integrata viene, in successione, determinata la “**Fascia di valutazione**” a cui viene assegnato un punteggio da 1 a 5. A ciascuna fascia corrisponde un’area di rischio e un giudizio di valutazione di solvibilità dell’impresa. Ad una fascia più bassa corrisponde un’area di rischio e un giudizio di valutazione migliore e, inversamente, ad una fascia più alta corrisponde un’area di rischio e un giudizio di valutazione peggiore.

## COMPONENTE ECONOMICO FINANZIARIA DEL RATING MCC

LA RILEVAZIONE È ANNUALE (ULTIMO BILANCIO/ANNO PRECEDENTE)

RATING MCC - MODULO ECONOMICO-FINANZIARIO										
SOCIETÀ DI CAPITALI - SERVIZI										
VARIABILE	INDICE	PESO	2023		PESO	2022				
A)	<u>Debiti a breve</u> Fatturato	12,69%	0,4974	M	12,69%	0,4012	M			
B)	<u>Oneri finanziari</u> MOL	6,80%	0,1681	M	6,80%	0,1781	M			
C)	<u>Oneri finanziari</u> Valore produzione	20,28%	0,0096	M	20,28%	0,0098	M			
D)	<u>Totale debiti</u> Patrimonio netto	20,58%	4,2554	M	20,58%	4,5867	M			
E)	<u>Disponibilità liquide</u> Fatturato	18,95%	0,0403	M	18,95%	0,0192	MB			
F)	Variazione Fatturato	9,43%	0,0364	A	9,43%					
G)	<u>Passivo corrente</u> Totale passivo	11,27%	0,5477	M	11,27%	0,4795	MA			
Rating Economico Finanziario (F classi da 1 a 11)		⇒ 5		⇒ 5						
Legenda: 1 classe migliore - classe peggiore										
A	Alto (migliore)	MA	M	Medio	MB	Medio Basso	B	Basso (peggiore)	NA	Non Attribuibile

## COMPONENTE ANDAMENTALE DEL RATING MCC

LA RILEVAZIONE È DINAMICA (MENSILE), PUÒ MODIFICARE LA CLASSE DI VALUTAZIONE

RATING MCC - MODULO ANDAMENTALE - CENTRALE RISCHI										
SOCIETÀ DI CAPITALI										
VARIABILE	INDICE	PESO	2023							
A)	<u>Utilizzato</u> Accordato (rischi autoliquidanti e a revoca)	79,87%	0,2333					MA		
B)	Presenza sconfinamento (rischi a scadenza)	18,45%	FALSO					NA		
C)	Numero mesi di sconfinamento (totale per cassa)	1,67%	0					A		
Classe modulo andamentale (A classi da 1 a 11)		↗ 4								
Legenda: 1 classe migliore - classe peggiore										
A	Alto (migliore)	MA	M	Medio	MB	Medio Basso	B	Basso (peggiore)	NA	Non Attribuibile

## Elementi contabili e finanziari a base della determinazione del rating MCC

Stato patrimoniale	2023	2022
<b>Attivo</b>		
<b>A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti</b>	0	0
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
I - Immobilizzazioni immateriali	815.807	470.299
II - Immobilizzazioni materiali	2.679.510	2.343.575
III - Immobilizzazioni finanziarie	257.200	257.200
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>3.752.517</b>	<b>3.071.074</b>
<b>C) Attivo circolante</b>		
I - Rimanenze	304.800	308.270
<b>II - Crediti</b>		
Crediti esigibili entro l'esercizio successivo	2.858.728	2.868.885
Crediti esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
<b>Totale crediti</b>	<b>2.858.728</b>	<b>2.868.885</b>
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	379.568	297.768
IV - Disponibilità liquide	347.298	159.245
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>3.890.394</b>	<b>3.634.168</b>
D) Ratei e risconti	202.579	265.122
<b>Totale attivo</b>	<b>7.845.490</b>	<b>6.970.364</b>
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
I - Capitale e riserve (escluso utile/perdita dell'esercizio)	1.129.326	915.983
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	214.837	213.343
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>1.344.163</b>	<b>1.129.326</b>
B) Fondi per rischi e oneri	0	0
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	765.685	650.885
<b>D) Debiti</b>		
Debiti esigibili entro l'esercizio successivo	4.281.192	3.332.053
Debiti esigibili oltre l'esercizio successivo	1.438.723	1.847.858
<b>Totale debiti</b>	<b>5.719.915</b>	<b>5.179.911</b>
E) Ratei e risconti	15.727	10.242
<b>Totale passivo</b>	<b>7.845.490</b>	<b>6.970.364</b>

Conto economico	2023	2022
<b>A) Valore della produzione:</b>		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	8.607.333	8.304.893
2) Variazioni delle rim. di prodotti in corso di lavor., semilav. e finiti	0	0
3) Variazioni dei lavori in corso su ordinazione	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0
5) Altri ricavi e proventi	235.736	73.577
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>8.843.069</b>	<b>8.378.470</b>
<b>B) Costi della produzione:</b>		
6) Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	279.964	305.670
7) Costi per servizi	3.121.918	2.779.365
8) Costi per godimento di beni di terzi	316.120	296.391
9) Costi per personale	4.544.543	4.371.395
<b>10) Ammortamenti e svalutazioni:</b>		
a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	24.707	29.729
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	78.783	72.925
c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0	0
d) Sval. dei crediti compresi nell'attivo circ. e delle disp. liquide	0	0
<b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>	<b>103.490</b>	<b>102.654</b>
11) Variazioni delle rim. di materie prime, sussidiarie, di cons. e merci	3.470	4.728
12) Accantonamenti per rischi	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0
14) Oneri diversi di gestione	74.317	161.041
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>8.443.822</b>	<b>8.021.244</b>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>399.247</b>	<b>357.226</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari:</b>		
15) Proventi da partecipazioni	0	0
16) Altri proventi finanziari	478	1.051
17) Interessi e altri oneri finanziari	84.529	81.894
17-bis) Utili e perdite su cambi	0	0
<b>Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)</b>	<b>-84.051</b>	<b>-80.843</b>
<b>D) Rettifiche di valore di attività finanziarie:</b>		
18) Rivalutazioni di attività finanziarie	0	0
19) Svalutazioni di attività finanziarie	0	0
<b>Totale delle rettifiche di valore di attività finanziarie (18 - 19)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>E) Proventi e oneri straordinari:</b>		
20) Proventi straordinari	0	0
21) Oneri straordinari	0	0
<b>Totale delle partite straordinarie (20 - 21)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Risultato prima delle imposte (A - B +/- C +/- D +/- E)</b>	<b>315.196</b>	<b>276.383</b>
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	100.359	63.040
<b>21) Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>214.837</b>	<b>213.343</b>

CENTRALE RISCHI (modulo attivo)					
	TOTALE PER CASSA		RISCHI A SCADENZA		SOFFERENZE
	Accordato	Utilizzato	Accordato	Utilizzato	Utilizzato
t <sub>1</sub>	0,00	0,00			
t <sub>2</sub>	0,00	0,00			
t <sub>3</sub>	0,00	0,00			
t <sub>4</sub>	10.000,00	0,00			
t <sub>5</sub>	10.000,00	2.000,00			
t <sub>6</sub>	10.000,00	5.000,00			
Tot.	<b>30.000,00</b>	<b>7.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

## EVENTI PREGIUDIZIEVOLI

LA PRESENZA DI EVENTI PREGIUDIZIOVLI PUÒ MODIFICARE LA CLASSE DI VALUTAZIONE

Assenza di eventi pregiudizievole a carico della società o della ditta individuale
Assenza di eventi pregiudizievole a carico dei soci della società di persone

### DISCLAIMER

Le presenti informazioni sono state redatte con la massima perizia in ragione dello stato dell'arte delle conoscenze e delle tecnologie. Il presente documento non è da considerarsi esaustivo ma ha solo scopi informativi. Le informazioni ed ogni altro parere resi nel presente documento sono riferiti alla data di elaborazione dello stesso e possono essere soggetti a modifiche. La società proprietaria del software utilizzato per l'elaborazione dei dati, i distributori e gli intermediari a qualsiasi titolo preposti alla commercializzazione dello stesso non devono essere ritenuti responsabili per eventuali danni, anche da imprecisioni e/o errori, che possono derivare all'utente e/o terzi dall'uso dei dati contenuti nel presente documento. Nel caso in cui l'utente intenda effettuare qualsiasi operazioni è opportuno non basi le sue scelte esclusivamente sulle informazioni indicate nel presente documento.

### RIFERIMENTI

[Circolare Mediocredito Centrale n. 21/2023](#)