

BUSINESS REPORT

Id Ordine: 193

REPORT FINANCIAL



CERGROUP S.R.L.

Dati identificativi

Denominazione	CERGROUP S.R.L.
Indirizzo	VIA DEI RUDERI DI TORRENOVA 39, 00133 ROMA RM
Partita Iva	14121621008
Codice fiscale	14121621008



**Capitale sociale
EUR 210.000,00**

**Ultimo fatturato 2020
EUR 4.354.003,00**

Affidabilità



**Grado di affidabilità e solidità
finanziaria**

Rischio Basso

Rischio commerciale azienda



N° addetti ultimo anno

19

Limite di credito attuale

20.000,00 €

BUSINESS REPORT



CERGROUP S.R.L.

Denominazione Azienda	CERGROUP S.R.L.
Nazione	IT
SafeNumber	IT08797876
Numero di Registrazione	RM1498493
Codice Attività	47523
Descrizione codice attività	Commercio al dettaglio di materiali da costruzione, ceramiche e piastrelle
Classificazione	ATECO 2007
Codice Status	Active
Descrizione stato dell'azienda in Camera di Commercio	Active
Ammontare del fatturato riferito all'ultimo bilancio	EUR
Valuta	4354003
Patrimonio Netto	EUR
Valuta	211216
Codifica di rischio	B
Descrizione della codifica di rischio	Rischio Basso
Valore del limite di credito	EUR
Valuta del limite di credito	20000
Massimo valore dello score (100)	100
Minimo valore dello score (0)	0
Valore dello score	56
Descrizione della codifica di rischio	Rischio Basso

BUSINESS REPORT



PRINCIPALI PECULIARITÀ AZIENDALI

Codice Fiscale	14121621008
SafeNumber	IT08797876
Numero di Registrazione	RM1498493
Ammontare del fatturato riferito all'ultimo bilancio	EUR
Valuta	4354003
Numero di dipendenti	19
Numero di telefono	062014846
Sezione del pubblico registro	ORDINARIA
Capitale Sociale	210000
Data di Costituzione	21/12/2016
Ultimo Protocollo I.C.	13/09/2021
Data di Iscrizione REA	05/01/2017
Tipo Società	Sede corrente
	649
	430



BUSINESS REPORT



CREDIT RISK

Credit Rating

B

Descrizione

Rischio Basso

Classificazione di merito creditizio e limiti

Punteggio di oggi  56 dal 01/03/2022

Limite di credito attuale (€) € 20000

Classificazione precedente  58
[0 - 100]

Limite di credito precedente (€) € 20000

 Rischio Molto Basso - da 71 a 100

 Rischio Basso - da 51 a 70

 Rischio Moderato - da 30 a 50

 Rischio Alto - da 21 a 29

 Rischio Molto Alto - da 1 a 20

Punteggio di Rischio

Il Punteggio di Rischio viene assegnato su una scala da 1 a 100 e offre una previsione sul rischio che la società diventi insolvente nei prossimi 12 mesi

Definizione del limite

Il credito assegnato è una raccomandazione riguardante il valore di scoperto gestibile per l'azienda in questione

Ultimo fatturato

Valuta	Valore
EUR	4354003

Ultimo patrimonio netto

Valuta	Valore
EUR	211216

Limite di credito attuale

Valuta	Valore
EUR	20000

BUSINESS REPORT



BILANCI (ULTIMI 3)

	31 dicembre 2020	31 dicembre 2019	31 dicembre 2018
Conto Economico			
Ricavi	4.354.003,00	4.721.800,00	2.832.681,00
Costi operativi	4.149.933,00	4.701.632,00	2.801.458,00
Reddito operativo	204.070,00	20.168,00	31.223,00
Salari e stipendi	285.038,00	369.722,00	211.732,00
Ammortamenti delle immobilizzazioni materiali	10.114,00	10.518,00	9.696,00
Ammortamenti delle immobilizzazioni immateriali	985,00	993,00	985,00
Risultato della gestione finanziaria	1.986,00	1.490,00	2.057,00
Oneri finanziari	7.642,00	6.435,00	4.021,00
Utile ante imposte	198.414,00	15.223,00	29.259,00
Imposte	53.639,00	10.535,00	9.615,00
Utile netto	144.775,00	4.688,00	19.644,00
Altri stanziamenti	0,00	0,00	0,00
Utile non distribuito	144.775,00	4.688,00	19.644,00



BUSINESS REPORT

	31 dicembre 2020	31 dicembre 2019	31 dicembre 2018
Stato Patrimoniale			
Altre immobilizzazioni	21.896,00	19.495,00	32.627,00
Totale immobilizzazioni materiali	23.366,00	21.516,00	35.199,00
Altre immobilizzazioni immateriali	984,00	1.969,00	2.954,00
Totale immobilizzazioni immateriali	984,00	1.969,00	2.954,00
Crediti intercompany	0,00	0,00	0,00
Altre immobilizzazioni	5.200,00	0,00	0,00
Totale altre immobilizzazioni	5.200,00	0,00	0,00
Totale attivo immobilizzato	29.550,00	23.485,00	38.153,00
Rimanenze per lavori in corso	0,00	0,00	0,00
Altre rimanenze	9.779,00	3.330,00	1.004,00
Totale rimanenze	1.439.278,00	1.134.053,00	633.309,00
Crediti verso clienti entro 12 mesi	516.380,00	592.811,00	236.866,00
Crediti infragruppo	0,00	0,00	0,00
Crediti a medio/lungo termine	0,00	0,00	0,00
Altri crediti	813.878,00	838.024,00	553.152,00
Totale crediti	1.330.258,00	1.430.835,00	790.018,00
Disponibilità liquide	156.648,00	156.364,00	35.762,00
Altre attività correnti	19.969,00	7.926,00	5.729,00
Totale attività correnti	2.946.153,00	2.729.178,00	1.464.818,00
Totale attivo	2.975.703,00	2.752.663,00	1.502.971,00
Debiti verso fornitori entro 12 mesi	1.788.520,00	1.815.309,00	886.887,00
Debito verso banche entro 12 mesi	40.573,00	50.103,00	49.324,00
Altri debiti finanziari	205.752,00	252.228,00	113.936,00
Debiti infragruppo	0,00	0,00	0,00
Altri debiti	601.610,00	456.232,00	273.296,00
Totale passivo corrente	2.636.455,00	2.573.872,00	1.323.443,00
Altri debiti finanziari oltre i 12 mesi	0,00	0,00	0,00
Debiti infragruppo oltre i 12 mesi	0,00	0,00	0,00
Altri debiti oltre i 12 mesi	128.032,00	112.350,00	117.775,00
Totale passivo a medio/lungo termine	128.032,00	112.350,00	117.775,00
Totale passivo	2.764.487,00	2.686.222,00	1.441.218,00
Capitale sociale	10.000,00	10.000,00	10.000,00
Riserve di utili	19.644,00	19.644,00	0,00
Altre riserve	181.572,00	36.797,00	51.753,00
Totale patrimonio netto	211.216,00	66.441,00	61.753,00

BUSINESS REPORT

	31 dicembre 2020	31 dicembre 2019	31 dicembre 2018
Altre attività finanziarie			
Capitale circolante netto	309.698,00	155.306,00	141.375,00
Valore netto	210.232,00	64.472,00	58.799,00

	31 dicembre 2020	31 dicembre 2019	31 dicembre 2018
Indici			
Utile lordo	4,56	0,32	1,03
ROCE (Return on capital employed)	58,49	8,51	16,30
ROA (Return on total assets employed)	6,67	0,55	1,95
RONA (Return on net assets employed)	93,94	22,91	47,38
Valore produzione / Capitale circolante netto	14,06	30,40	20,04
Tempo medio di incasso	43,29	45,82	30,52
Tempo medio di pagamento	149,93	140,33	114,28
Indice di disponibilità	1,12	1,06	1,11
Indice di liquidità	0,57	0,62	0,63
Indice di indebitamento a breve termine	12,48	38,74	21,43
Indice indebitamento a medio lungo termine	79,83	244,51	270,59
Indice di indipendenza finanziaria	7,10	2,42	4,12
Indice di indebitamento	13,09	40,43	23,34

Analisi tempistiche ultimo anno

Giorni in media di incasso

43,29 giorni

Giorni in media di pagamento

149,93 giorni

BUSINESS REPORT

BILANCI RICLASSIFICATI

	31 dicembre 2020	31 dicembre 2019	31 dicembre 2018
Conto economico			
Ricavi operativi	4.132.190,00	4.631.757,00	2.816.747,00
Altri ricavi e proventi	221.813,00	90.043,00	15.934,00
Totale valore della produzione	4.354.003,00	4.721.800,00	2.832.681,00
Costo per acquisti	3.185.373,00	3.817.965,00	1.964.148,00
Costo per servizi	715.934,00	768.955,00	590.549,00
Costo per godimento di beni di terzi	21.910,00	12.000,00	13.400,00
Costo del personale	426.604,00	496.989,00	305.975,00
Margine operativo lordo (EBITDA)	215.169,00	31.679,00	41.904,00
Risultato operativo (EBIT)	204.070,00	20.168,00	31.223,00
Ammortamenti e svalutazioni	11.099,00	11.511,00	10.681,00
Oneri diversi di gestione	87.789,00	92.630,00	17.474,00
Totale costi della produzione	4.149.933,00	4.701.632,00	2.801.458,00
Proventi e oneri finanziari	-5.656,00	-4.945,00	-1.964,00
Risultato prima delle imposte	198.414,00	15.223,00	29.259,00
Imposte sul reddito d'esercizio	53.639,00	10.535,00	9.615,00
Utile (perdita) dell'esercizio	144.775,00	4.688,00	19.644,00
Cash flow	155.874,00	16.199,00	30.325,00

Evidenze ultimo esercizio

EBITDA	€ 215.169,00
Ammortamenti e svalutazioni	€ 204.070,00
EBIT	€ 11.099,00

CASH FLOW

€ 155.874,00

BUSINESS REPORT

	31 dicembre 2020	31 dicembre 2019	31 dicembre 2018
Stato Patrimoniale			
Immobilizzazioni immateriali	984,00	1.969,00	2.954,00
Immobilizzazioni materiali	23.366,00	21.516,00	35.199,00
Immobilizzazioni finanziarie	5.200,00	-	-
Totale immobilizzazioni	29.550,00	23.485,00	38.153,00
Totale rimanenze	1.439.278,00	1.134.053,00	633.309,00
Totale crediti	1.330.258,00	1.430.835,00	790.018,00
di cui entro 12 mesi	1.330.258,00	1.430.835,00	790.018,00
di cui verso clienti nei 12 mesi	516.380,00	-	-
Totale disponibilità liquide	156.648,00	156.364,00	35.762,00
Totale attivo circolante	2.926.184,00	2.721.252,00	1.459.089,00
Ratei e risconti attivi	19.969,00	7.926,00	5.729,00
Totale attivo	2.975.703,00	2.752.663,00	1.502.971,00
Patrimonio netto	211.216,00	66.441,00	61.753,00
Capitale sociale	10.000,00	10.000,00	10.000,00
Altre riserve	36.797,00	32.109,00	32.109,00
Utile (Perdita) dell'esercizio	144.775,00	4.688,00	19.644,00
Fondo TFR	128.032,00	112.350,00	117.775,00
Totale debiti	2.628.207,00	2.567.506,00	1.321.829,00
Debiti entro 12 mesi	2.628.207,00	2.567.506,00	1.321.829,00
di cui verso fornitori	1.788.520,00	-	-
di cui verso banche	40.573,00	-	-
Debiti oltre i 12 mesi	0,00	0,00	0,00
Altri debiti	52.111,00	43.641,00	101.481,00
Ratei e risconti passivi	8.248,00	6.366,00	1.614,00
Totale passivo	2.975.703,00	2.752.663,00	1.502.971,00

Situazione entro i 12 mesi

Totale crediti + rimanenze

1.330.258,00 €

Debiti in corso

2.628.207,00 €

BUSINESS REPORT

	31 dicembre 2020	31 dicembre 2019	31 dicembre 2018
Indici			
Variazione dei ricavi (%)	-10,78	64,43	76,91
Variazione valore della produzione (%)	-7,78	66,69	76,91
Variazione dell'attivo (%)	8,10	83,14	17,20
Variazione del patrimonio netto (%)	217,90	7,59	46,65
R.O.S. (%) (Return on sales)	4,68	0,42	1,10
R.O.I. (%) (Return on investment)	6,85	0,73	2,07
R.O.E. (%) (Return on equity)	68,54	7,05	31,81
Indice di disponibilità (Current ratio)	111,74	106,03	110,68
Indice di liquidità immediata (Acid test)	57,15	61,97	62,82
Giorni di credito clienti	45,61	46,71	30,69
Giorni di credito fornitori	166,39	144,07	126,05

Gestione del credito ultimo anno

Giorni di credito dei clienti

45,61

Giorni di credito dei fornitori

166,39



BUSINESS REPORT

BILANCI RICLASSIFICATI - IFRS

	31 dicembre 2020	31 dicembre 2019	31 dicembre 2018
Conto Economico			
Ricavi	4.354.003,00	4.721.800,00	2.832.681,00
Costi operativi	4.149.933,00	4.701.632,00	2.801.458,00
Reddito operativo	204.070,00	20.168,00	31.223,00
Salari e stipendi	285.038,00	369.722,00	211.732,00
Ammortamenti delle immobilizzazioni materiali	10.114,00	10.518,00	9.696,00
Ammortamenti delle immobilizzazioni immateriali	985,00	993,00	985,00
Risultato della gestione finanziaria	1.986,00	1.490,00	2.057,00
Oneri finanziari	7.642,00	6.435,00	4.021,00
Utile ante imposte	198.414,00	15.223,00	29.259,00
Imposte	53.639,00	10.535,00	9.615,00
Utile netto	144.775,00	4.688,00	19.644,00
Altri stanziamenti	0,00	0,00	0,00
Utile non distribuito	144.775,00	4.688,00	19.644,00

Ricavi 2020

€ 4.354.003,00



Utile 2020

€ 198.414,00

BUSINESS REPORT

	31 dicembre 2020	31 dicembre 2019	31 dicembre 2018
Stato Patrimoniale			
Altre immobilizzazioni	21.896,00	19.495,00	32.627,00
Totale immobilizzazioni materiali	23.366,00	21.516,00	35.199,00
Altre immobilizzazioni immateriali	984,00	1.969,00	2.954,00
Totale immobilizzazioni immateriali	984,00	1.969,00	2.954,00
Crediti intercompany	0,00	0,00	0,00
Altre immobilizzazioni	5.200,00	0,00	0,00
Totale altre immobilizzazioni	5.200,00	0,00	0,00
Totale attivo immobilizzato	29.550,00	23.485,00	38.153,00
Rimanenze per lavori in corso	0,00	0,00	0,00
Altre rimanenze	9.779,00	3.330,00	1.004,00
Totale rimanenze	1.439.278,00	1.134.053,00	633.309,00
Crediti verso clienti entro 12 mesi	516.380,00	592.811,00	236.866,00
Crediti infragruppo	0,00	0,00	0,00
Crediti a medio/lungo termine	0,00	0,00	0,00
Altri crediti	813.878,00	838.024,00	553.152,00
Totale crediti	1.330.258,00	1.430.835,00	790.018,00
Disponibilità liquide	156.648,00	156.364,00	35.762,00
Altre attività correnti	19.969,00	7.926,00	5.729,00
Totale attività correnti	2.946.153,00	2.729.178,00	1.464.818,00
Totale attivo	2.975.703,00	2.752.663,00	1.502.971,00
Debiti verso fornitori entro 12 mesi	1.788.520,00	1.815.309,00	886.887,00
Debito verso banche entro 12 mesi	40.573,00	50.103,00	49.324,00
Altri debiti finanziari	205.752,00	252.228,00	113.936,00
Debiti infragruppo	0,00	0,00	0,00
Altri debiti	601.610,00	456.232,00	273.296,00
Totale passivo corrente	2.636.455,00	2.573.872,00	1.323.443,00
Altri debiti finanziari oltre i 12 mesi	0,00	0,00	0,00
Debiti infragruppo oltre i 12 mesi	0,00	0,00	0,00
Altri debiti oltre i 12 mesi	128.032,00	112.350,00	117.775,00
Totale passivo a medio/lungo termine	128.032,00	112.350,00	117.775,00
Totale passivo	2.764.487,00	2.686.222,00	1.441.218,00
Capitale sociale	10.000,00	10.000,00	10.000,00
Riserve di utili	19.644,00	19.644,00	0,00
Altre riserve	181.572,00	36.797,00	51.753,00
Totale patrimonio netto	211.216,00	66.441,00	61.753,00

BUSINESS REPORT

	31 dicembre 2020	31 dicembre 2019	31 dicembre 2018
Altre attività finanziarie			
Capitale circolante netto	309.698,00	155.306,00	141.375,00
Valore netto	210.232,00	64.472,00	58.799,00

	31 dicembre 2020	31 dicembre 2019	31 dicembre 2018
Indici			
Utile lordo	4.56	0.32	1.03
ROCE (Return on capital employed)	60.15	11.28	17.39
ROA (Return on total assets employed)	6.67	0.55	1.95
RONA (Return on net assets employed)	58.49	8.51	16.3
Valore produzione / Capitale circolante netto	14.06	30.4	20.04
Tempo medio di incasso	43.29	45.83	30.52
Tempo medio di pagamento	149.93	140.32	114.28
Indice di disponibilità	1.12	1.06	1.11
Indice di liquidità	0.57	0.62	0.63
Indice di indebitamento a breve termine	12.48	38.74	21.43
Indice indebitamento a medio lungo termine	79.83	244.51	270.59
Indice di indipendenza finanziaria	7.1	2.42	4.12
Indice di indebitamento	13.09	40.43	23.34

BUSINESS REPORT



BILANCI RICLASSIFICATI - FULLCSIT

	31 dicembre 2020	31 dicembre 2019	31 dicembre 2018
Conto Economico			
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	4.132.190,00	4.631.757,00	2.816.747,00
Totale altri ricavi e proventi	221.813,00	90.043,00	15.934,00
Altri	221.813,00	90.043,00	15.934,00
Totale valore della produzione	4.354.003,00	4.721.800,00	2.832.681,00
per materie prime, sussidiarie, consumo e merci	3.185.373,00	3.817.965,00	1.964.148,00
per servizi	715.934,00	768.955,00	590.549,00
per godimento di beni di terzi	21.910,00	12.000,00	13.400,00
Totale costi per il personale	426.604,00	496.989,00	305.975,00
salari e stipendi	285.038,00	369.722,00	211.732,00
Oneri sociali	84.218,00	104.012,00	62.645,00
trattamento di fine rapporto	32.707,00	25.704,00	17.439,00
altri costi	24.641,00	-2.449,00	14.159,00
Totale ammortamenti e svalutazioni	11.099,00	11.511,00	10.681,00
Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	985,00	993,00	985,00
Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	10.114,00	10.518,00	9.696,00
Oneri diversi di gestione	87.789,00	92.630,00	17.474,00
Totale costi della produzione	4.149.933,00	4.701.632,00	2.801.458,00
Differenza tra valore e costi della produzione	204.070,00	20.168,00	31.223,00
Totale altri ricavi e proventi	221.813,00	90.043,00	15.934,00
Totale proventi diversi dai precedenti	1.986,00	1.490,00	2.057,00
Totale interessi e altri oneri finanziari	7.642,00	6.435,00	4.021,00
verso imprese controllate	7.642,00	6.435,00	4.021,00
Totale proventi e oneri finanziari	-5.656,00	-4.945,00	-1.964,00
Risultato prima delle imposte	198.414,00	15.223,00	29.259,00
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio	53.639,00	10.535,00	9.615,00
Imposte correnti	53.639,00	10.535,00	9.615,00
Imposte relative a esercizi precedenti	198.414,00	15.223,00	29.259,00
Utile (perdita) dell'esercizio	144.775,00	4.688,00	19.644,00

BUSINESS REPORT

	31 dicembre 2020	31 dicembre 2019	31 dicembre 2018
Stato patrimoniale			
Immobilizzazioni immateriali	984,00	1.969,00	2.954,00
Immobilizzazioni materiali	23.366,00	21.516,00	35.199,00
Totale immobilizzazioni	29.550,00	23.485,00	38.153,00
Rimanenze	1.439.278,00	1.134.053,00	633.309,00
Totale crediti	1.330.258,00	1.430.835,00	790.018,00
esigibili entro l'esercizio successivo	516.380,00	-	-
Totale crediti verso clienti	516.380,00	592.811,00	236.866,00
esigibili entro l'esercizio successivo	813.878,00	-	-
Disponibilità liquide	156.648,00	156.364,00	35.762,00
depositi bancari e postali	147.151,00	155.683,00	24.560,00
Danaro e valori in cassa	9.497,00	681,00	11.202,00
Totale attivo circolante	2.926.184,00	2.721.252,00	1.459.089,00
Ratei e risconti attivi	19.969,00	7.926,00	5.729,00
Totale attivo	2.975.703,00	2.752.663,00	1.502.971,00
Capitale sociale	10.000,00	10.000,00	10.000,00
Altre riserve	36.797,00	32.109,00	32.109,00
Utile (perdita) dell'esercizio	144.775,00	4.688,00	19.644,00
Totale patrimonio netto	211.216,00	66.441,00	61.753,00
Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	128.032,00	112.350,00	117.775,00
Totale debiti	2.628.207,00	2.567.506,00	1.321.829,00
esigibili entro l'esercizio successivo	40.573,00	-	-
Totale debiti verso banche	40.573,00	50.103,00	49.324,00
esigibili entro l'esercizio successivo	160.752,00	-	-
Totale acconti	160.752,00	207.228,00	113.936,00
esigibili entro l'esercizio successivo	1.788.520,00	-	-
Totale debiti verso fornitori	1.788.520,00	1.815.309,00	886.887,00
esigibili entro l'esercizio successivo	344.483,00	-	-
Totale debiti tributari	344.483,00	292.435,00	100.142,00
esigibili entro l'esercizio successivo	196.768,00	-	-
Tot. debiti verso istituti previdenza e sicurezza soc.	196.768,00	113.790,00	70.059,00
esigibili entro l'esercizio successivo	52.111,00	-	-
Altri debiti	52.111,00	43.641,00	101.481,00
Totale passivo	2.975.703,00	2.752.663,00	1.502.971,00

BUSINESS REPORT

-- FINE REPORT --

Composto da 16 pagine

Data di rilascio: 07/03/2022

Termini e condizioni

L'utilizzo del presente documento è consentito ai soli fini interni. La sua diffusione a terzi, in qualsiasi modo intervenuta, costituisce violazione di obbligo contrattuale. Il cliente sarà quindi responsabile di tutti i danni che dovessero derivare a terzi a causa di divulgazione diretta o indiretta delle informazioni fornite.