

Indici Basilea 2 + Tabella autovalutazione del Rischio-Azienda

L'analisi di bilancio mira a comprendere la gestione economica, finanziaria e patrimoniale di un'azienda tramite lo studio del rendiconto di esercizio e dei dati da questo ricavabili.

Il Software si occupa proprio della determinazione, da una parte, dei vari Indici (Rates) ricavabili dai bilanci d'esercizio e, dall'altra, di calcolare, utilizzando un'apposita Tabella, il grado di rischiosità aziendale evidenziando quanti e quali Rates rispettino almeno lo standard medio atteso dagli investitori e dal mercato finanziario (Banche e Finanziarie).

La procedura è quasi tutta automatizzata restando a carico dell'Utente le seguenti, limitate, attività:

1. Inserimento degli ultimi 2 Bilanci
2. Accettazione e/o modifica delle previsioni calcolate e proposte dal Software

1. Inserimento degli ultimi 2 Bilanci

In sostanza si tratta di una pura e semplice attività di trascrizione degli importi inseriti nel Bilancio depositato alla CCIAA; il software, infatti, espone la stessa impostazione e le stesse descrizioni :

STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO (euro)
Immobilizzazioni materiali lorde in esercizio
Fondi ammortamento Immobilizzazioni materiali
Immobilizzazioni in corso e anticipi per immobilizzazioni
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI NETTE
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI
Partecipazioni nette
Crediti e finanz. a lungo termine
Crediti commerciali a lungo termine
Crediti finanziari, partecipazioni e altre attività a lungo termine
Fondo svalutazione crediti
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE NETTE
MAGAZZINO NETTO
ANTICIPI A FORNITORI
Crediti commerciali e finanziari a breve termine
Crediti diversi a breve termine/ Ratei e Risconti
Fondo svalutazione crediti
CREDITI NETTI A BREVE TERMINE
Titoli e attività finanz. a breve termine
Cassa, c/c postale e Banche attive
ATTIVITA' LIQUIDE
ATTIVO NETTO - ATTIVITA' TOTALI
PASSIVITA'
CAPITALE SOCIALE
riserve
altro
RISERVE
Utili / (-) Perdite esercizi precedenti
Risultato di bilancio
UTILI / PERDITE
Fondo indennità di fine rapporto
Fondi oneri e spese future
FONDI ACCANTONAMENTI
Debiti finanz. a lungo termine
Debiti diversi e altre passività a lungo termine
DEBITI CONSOLIDATI
Debiti pagabili entro i 12 mesi
Anticipi da clienti e fatturazioni sospese
DEBITI COMMERCIALI A BREVE TERMINE
FONDI IMPOSTE
DEBITI FINANZIARI A BREVE TERMINE
ALTRE PASSIVITA' A BREVE TERMINE
P A S S I V O N E T T O - PASSIVITA' TOTALI
CONTO ECONOMICO
Ricavi caratteristici di esercizio
Ricavi diversi
Variazioni semilav., prodotti finiti e merci
Acquisti netti
Variaz.scorte, materie prime
Godimento beni di terzi
Spese per prestazioni di servizi
Spese per il personale
Accantonamento al Fondo indennità
quota ammortamento ordinario ed accantonamenti div.
Saldo proventi ed oneri diversi (se negativo inserire segno n
Oneri finanziari netti
Saldo partite straordinarie(se negativo inserire segno meno)
Imposte nette
RISULTATO DI BILANCIO

2. Accettazione e/o modifica delle previsioni calcolate e proposte dal Software

In base ai valori inseriti il programma elabora , automaticamente, un prospetto che espone , sintetizzando i dati a livello annuale, una serie di previsioni per i successivi esercizi che comprendono: Fatturato, costo del venduto, costi del personale e costi di gestione; i suddetti dati possono essere accettati in tutto od in parte dall'Utente per essere poi eventualmente utilizzati ai fini della compilazione del Business Plan. Il prospetto è così composto :

Sviluppo Previsioni								
Valore annuo Prodotto (fatturato+variaz.rimanenze+ricavi diversi)	Risultato Anno precedente	% Incremento o ultimo esercizio su penultimo esercizio	1° anno		2° anno		3° anno	
			% Incremento o proposto dal software	% Incremento o e/o Diminuzione (-) prevista dall'Utente	% Incremento o proposto dal software	% Incremento o e/o Diminuzione (-)	% Incremento o proposto dal software	% Incremento o e/o Diminuzione (-)
Incrementi e/o decrementi (-) previsti		7,92%	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00
Valore annuo Prodotto (migliaia di euro)	7.040,02			7.392,02		7.761,62		8.149,70
Costo del Venduto (migliaia di euro)	Risultato Anno precedente	Incidenze % ultimo biennio sui Ricavi	% Incidenza e Costo proposto dal Software	% di incidenza sul Fatturato annuo	% Incidenza e Costo proposto dal Software	% di incidenza sul Fatturato annuo	% Incidenza e Costo proposto dal Software	% di incidenza sul Fatturato annuo
Incidenza percentuale su Prodotto	54,08%	44,65%	49,37%	49,37%	47,01%	47,01%	48,19%	48,19%
Quota % Prestazioni Terzi (inserire numero)	0,00%							
Costo complessivo annuo (migliaia di euro)	3.020,16		3.649,22	3.649,22	3.648,71	3.648,71	3.927,21	3.927,21
Costo per il Personale Dipendente	Risultato Anno precedente	Incidenze % ultimo biennio sui Ricavi	% Incidenza e Costo proposto dal Software	% di incidenza sul Fatturato annuo	% Incidenza e Costo proposto dal Software	% di incidenza sul Fatturato annuo	% Incidenza e Costo proposto dal Software	% di incidenza sul Fatturato annuo
Incidenza percentuale su Prodotto	25,61%	18,07%	21,84%	21,84%	19,96%	19,96%	20,90%	20,90%
Costo complessivo annuo (migliaia di euro)	1.802,70		1.614,34	1.614,34	1.548,84	1.548,84	1.703,05	1.703,05
Costo dei Servizi e della Gestione	Risultato Anno precedente	Incidenze % ultimo biennio sui Ricavi	% Incidenza e Costo proposto dal Software	% di incidenza sul Fatturato annuo	% Incidenza e Costo proposto dal Software	% di incidenza sul Fatturato annuo	% Incidenza e Costo proposto dal Software	% di incidenza sul Fatturato annuo
Incidenza percentuale su Prodotto	20,46%	10,98%	15,72%	15,72%	13,35%	13,35%	14,54%	14,54%
Costo complessivo annuo (migliaia di euro)	1.440,31		1.162,03	1.162,03	1.036,22	1.036,22	1.184,58	1.184,58
Altri dati								
% IVA media applicata sulle Vendite			20,00%					
% IVA media pagata sugli Acquisti			20,00%					
Numero medio Dipendenti			72					
Tasso passivo applicato dalle Banche (percentuale)			9,00%					
Importo tale compresa nelle rate di Mutuo da pagare nell'anno(migliaia di euro)			-		-		-	
			2009		2010		2011	

Il programma elabora inoltre automaticamente una serie di prospetti numerici con relativi grafici di cui fanno parte :

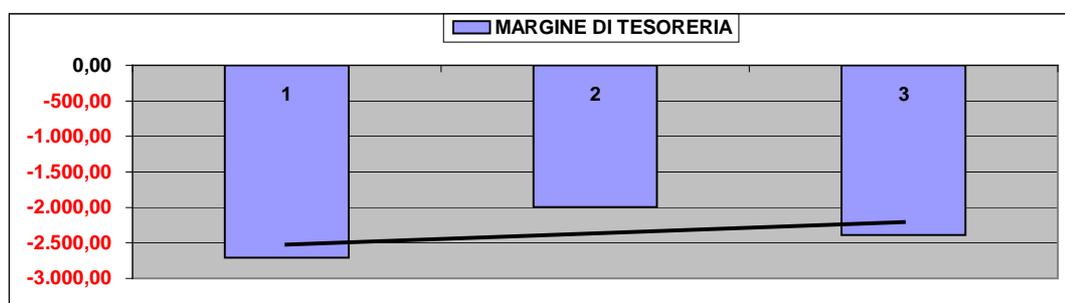
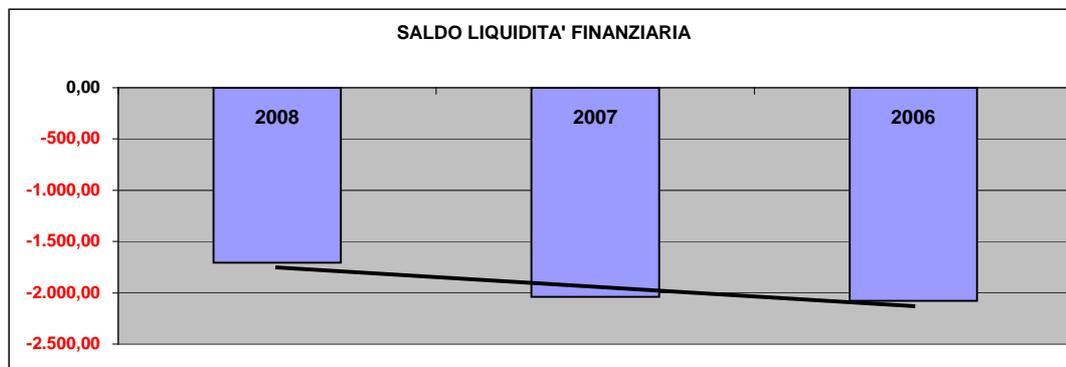
- Analisi fonti e impieghi
- Consistenza patrimoniale
- Saldi Patrimoniali
- Saldi della liquidità
- Indici della Redditività
- Indici economici

che hanno la seguente struttura

Migliaia di euro

	2008	2007	2006
SALDO DI LIQUIDITA'	-1.704,77	-2.041,38	-2.078,09

MARGINE DI TESORERIA	-2.707,19	-1.996,71	-2.391,67
-----------------------------	------------------	------------------	------------------



Il "Riepilogo degli Indici della gestione aziendale"

è un prospetto che calcola ed espone non solo i principali Rates Basilea, ma anche numerosi ed importanti Indici che misurano la bontà della gestione delle Risorse aziendali e l'equilibrio economico e finanziario dell'Azienda (Rotazione del Magazzino, giorni incassi dai Clienti, incidenza degli oneri finanziari sul valore della produzione, congruità delle Rimanenze rispetto al valore delle Attività correnti, ecc.)

INDICI VARI DI GESTIONE			
CREDITI COMMERCIALI A BREVE TERMINE	5.585.269,68	3.374.850,06	2.795.188,59
ATTIVITA' LIQUIDE	188.084,20	166.163,17	75.332,43
CREDITI NETTI A BREVE TERMINE	5.585.269,68	4.758.713,25	4.036.028,70
CREDITI A BREVE + ATTIVITA' LIQUIDE	5.773.353,88	4.924.876,42	4.111.361,14
MAGAZZINO	3.481.171,56	2.620.568,15	2.413.301,61
ATTIVITA' CORRENTI	15.027.879,32	12.470.320,98	10.636.023,88
ATTIVITA' CONSOLIDATE	1.651.239,77	1.616.699,31	1.741.734,55
ATTIVO NETTO - ATTIVITA' TOTALI	10.905.765,21	9.162.143,88	8.266.397,30
DEBITI COMMERCIALI A BREVE	5.742.234,75	4.014.571,14	3.763.650,63
DEBITI FINANZIARI E VARI A BREVE	2.738.308,03	2.907.017,14	2.739.382,03
DEBITI FINANZIARI A LUNGO TERMINE	481.650,95	402.432,86	0,00
DEBITI DIVERSI E ALTRE PASSIVITA' A LUNGO TERMINE	161.729,92	150.590,64	0,00
DEBITI COMMERCIALI E FINANZIARI A LUNGO TERMINE	643.380,87	553.023,50	0,00
CAPITALE PROPRIO	1.444.851,86	1.426.046,60	1.421.373,41
PASSIVITA' CORRENTI	8.480.542,78	6.921.588,28	6.503.032,66
PASSIVITA' CONSOLIDATE	2.425.222,43	2.240.555,60	1.763.364,64
PASSIVO NETTO - PASSIVITA' TOTALI	10.905.765,21	9.162.143,88	8.266.397,30
CAPITALE DI TERZI	9.490.038,28	7.736.097,28	6.845.023,88
ONERI FINANZIARI / VALORE PRODUZIONE	7,54%	9,93%	10,33%
ONERI FINANZIARI / CAPITALE DI TERZI	5,60%	8,38%	8,69%
RIMANENZE / ATTIVITA' CORRENTI	59,39%	52,51%	58,34%
TASSO DI AMMORTAMENTO	15,36%	14,84%	5,93%
GIORNI MEDI ROTAZIONE MAGAZZINO	193	157	170
GIORNI MEDI INCASSI DA CLIENTI	258	168	164
GIORNI MEDI PAGAMENTO A FORNITORI	262	239	239
RICAVI / DEBITI FINANZIARI A BREVE TERMINE (rotaz. Fidi)	122,60%	162,48%	152,98%
DEBITI FIN. LUNGO TERMINE / ATTIVITA' CONSOLIDATE NETTE	29,17%	24,89%	0,00%

La Tabella di valutazione del Rischio-Azienda

DESCRIZIONE	COSA INDICA	VALORE MINIMO	2008	2007	Valutazioni
MARGINE DI STRUTTURA	Congruità dei Mezzi Propri rispetto alla dimensione delle immobilizzazioni	1	-206,39	-190,65	-2
MARGINE DI TESORERIA	Equilibrio fra Attività Correnti, Magazzino e Passività correnti	1	-2.707,19	-1.996,71	-2
SALDO DI LIQUIDITA'	Capacità di far fronte agli impegni finanziari a breve termine	1	-1.704,77	-2.041,38	-2
INDICE DI LIQUIDITA' - Acid Test	Misura il grado di equilibrio fra Attività liquide e Passività a breve	20%	68,08	71,15	2
INDICE SECCO DI LIQUIDITA' - QUICK RATIO	Misura il margine di Sicurezza per i Creditori a breve termine	50%	2,22	2,40	-2
DISPONIBILITA' CORRENTE - Current Ratio	Misura la capacità dell'Azienda di far fronte ai debiti a breve con la liquidità ed il magazzino	100%	109,13	109,01	1
Redditività delle Vendite	Misura il profitto percentuale sulle vendite (%)	10	11,87	19,89	1
R.O.A. Redditività Attività Totali	Calcola il tasso di rendimento (risultato operativo lordo) delle Attività totali investite nell'Azienda (%)	3,50	7,12%	13,26%	2
R.O.E. Redditività del Capitale Proprio	Calcola il tasso di rendimento(risultato operativo netto) del Capitale netto (%)	3,50	1,30%	0,33%	-2
R.O.I. Redditività Capitali Investiti	Calcola il tasso di rendimento (risultato operativo netto +oneri finanziari) delle Fonti di finanziamento(%)	3,50	0,17%	0,05%	-2

	N° indici positivi	
Valore max	10	20
Valore minimo	0	-20

AUTOVALUTAZIONE (numero indici positivi)	
	4
Somma algebrica valutazioni	
	-6

La Tabella offre una duplice valutazione:

- indica il numero di indici che hanno rispettato il valore minimo atteso (4 su 10)
- indica la valutazione (- 6) che tiene conto non solo della circostanza che un determinato indice ha superato o meno il valore minimo , ma anche di quanto quest'ultimo è stato superato e/o è risultato inferiore al valore atteso. Ogni indici, come si vede, può ottenere una valutazione da -2 a +2; conseguentemente la valutazione minima potrà essere -20 e quella massima +20. Anche se non esistono standard adattabili alle diverse tipologie (dimensioni, settore di attività, volumi di fatturati, ecc.) si può tuttavia cautelativamente ipotizzare che il valore zero rappresenta l'obiettivo minimo cui deve tendere l'Azienda per evitare di stazionare nella zona " a rischio ".