

SUITE SERVIZI FINANCIAL ANALYSIS

MANUALE OPERATIVO

Le pagine che seguono illustrano le operatività e le finalità delle varie aree della suite

Suite Servizi Financial Analysis – Assetti organizzativi, contabili, amministrativi

La pagina iniziale evidenzia il menu in alto orizzontale, che rappresenta il percorso organizzato in linea a quanto richiesto dall'articolo 2086 del Codice Civile per realizzare gli assetti adeguati e verificare la continuità aziendale

Inserimento Dati

Organizzativo

Contabile

Amministrativo

Crisi d'Impresa

Servizi

Stampe

Inserimento Dati

Interfaccia predisposta per inserire tutti i dati necessari alla finalità della Suite. Bilanci, Budget; Indici art. 24 e 15 CCII D.Lgs 14/2019; Indici Continuità e Funzioni Aziendali

Organizzativo

Informazioni relative a: anagrafica aziendale; Funzionigramma; Continuità aziendale; C.R. Centrale Rischi

Contabile

Informazioni relative ai dati contabili anni precedenti. Stato Patrimoniale e Conto Economico riclassificati, indici bilancio, indici copertura finanziaria, Equilibrio aziendale

Amministrativo

Informazioni relative ai dati contabili previsionali. Budget Economico e Finanziari. Rendiconto finanziario, Conto economico previsionale riclassificato, indici bilancio, DSCR

Crisi d'Impresa

Riepiloga i risultati dell'analisi svolta in linea al CCII D.Lgs 14/2019 e evidenzia eventuale lo stato: Crisi - Non crisi - Allert

Servizi

Consente di acquisire informazioni dal Registro Imprese e Registro Protesti, (visure camerali, e bilanci) e realizzare analisi, calcolare indici bilancio, verificare equilibri aziendali

Stampe

Stampa report richiesta dal CCII D.Lgs 14/2019; Report di analisi; Budget

INSERIMENTO DATI

Il menù verticale consente l'accesso ai seguenti servizi:

1. Bilancio e situazioni contabili
2. Budget economico - Finanziario
3. Indici art. 15 CCII D.Lgs 14/2019
4. Indici art. 24 CCII D.Lgs 14/2019
5. Indici continuità aziendale
6. Funzionigramma
7. C.R. Banca d'Italia



1 – BILANCIO E SITUAZIONI CONTABILI

In questa sezione è possibile:

- acquisire in automatico bilanci annuali (xblr)

Inserire manualmente

- I bilanci infrannuali
- le situazioni contabili dei contribuenti semplificati



2 – BUDGET ECONOMICO – FINANZIARIO

Per realizzare il Budget è necessario l'inserimento dei seguenti dati:

1. Periodo: mese iniziale e mese finale (menù a tendina seleziona mese)
2. Ammontare fido accordato / ammontare fido utilizzato
3. Disponibilità iniziali cassa/banca
4. Incremento/decremento RICAVI
5. Incremento/decremento COSTI - Acquisto materie/merci
6. Incrementi/decrementi SPESE SERVIZI
7. Ammontare crediti commerciali da incassare
8. Ammontare debiti commerciali da pagare
9. Durata media dei crediti (può essere modificata quella proposta)
10. Durata media dei debiti (può essere modificata quella proposta)
11. % di incasso immediato delle Fatture Emesse (nel mese)
12. % di pagamento immediato delle Fatture Acquisto (nel mese)

Confermando i dati richiesti il software propone il Budget Economico. Completato il conto economico, richiede la conferma dei dati e propone il budget finanziario. Tutti i dati proposti possono essere rettificati per renderli più rappresentativi della realtà che si vuole rappresentare.

3 – INDICI ART. 24 CCII D.LGS 14/2019

La compilazione è finalizzata a raggiungere un livello di conoscenza sull' andamento della gestione aziendale, viene richiesta dall'art. 24 CCII e rappresenta degli indicatori sullo stato di CRISI Le informazioni, con cadenza trimestrale si riferiscono a :

DEBITI PER RETRIBUZIONI (risposte riportare le informazioni richieste)

- *Ammontare debiti scaduti da almeno 30 giorni*
- *Ammontare complessivo mensile retribuzioni*

DEBITI VERSO FORNITORI

- *Ammontare debiti scaduti da almeno 90 giorni*
- *Ammontare complessivo debiti non scaduti*

ESPOSIZIONI NEI CONFRONTI DELLE BANCHE

- *Esposizioni scadute da più di 60 giorni e che rappresentano almeno il 5% del totale*
- *Ammontare complessivo esposizioni*

4 – INDICI ART. 15 CCII D.LGS 14/2019

La compilazione è finalizzata a raggiungere un livello di conoscenza sull' andamento della gestione aziendale, viene richiesta dall'art. 15 CCII e rappresenta degli indicatori sullo stato di CRISI Le informazioni si riferiscono alle SEGNALAZIONI eventuali ricevute da:

SEGNALI INPS (risposte riportare le informazioni richieste)

- *Risposta SI o NO (menù a tendina) in caso di risposta positiva indicare importo nel campo successivo*
- *Ammontare*

SEGNALAZIONE AGENZIA ENTRATE

- *Risposta SI o No (menù a tendina) in caso di risposta positiva indicare importo nel campo successivo*
- *Ammontare*

SEGNALAZIONE AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE

- *Risposta SI o No (menù a tendina) in caso di risposta positiva indicare importo nel campo successivo*
- *Ammontare*

SEGNALAZIONE INAIL

- *Risposta SI o No (menù a tendina) in caso di risposta positiva indicare importo nel campo successivo*
- *Ammontare*

5 - INDICI QUALITATIVI - CONTINUITÀ AZIENDALE

La compilazione richiede la risposta ad una serie di domande classificate per aree di gestione finalizzate a raggiungere un livello di conoscenza sull'andamento della gestione aziendale.

Le aree sono:

AREA COMMERCIALE (risposte selezionare menù a tendina)

- *insoluti ricorrenti*
- *presenza di ritardi nei pagamenti superiore a 90 giorni*
- *richiesta di piani di rientro ai fornitori*
- *mancato pagamento di imposte alla scadenza*
- *mancato pagamento di contributi previdenziale alla scadenza*

AREA AMMINISTRATIVA

- *ritardi frequenti nelle consegne ai clienti rispetto ai termini contenuti*
- *mancato rispetto di clausole contrattuali commerciali che comportano addebiti significativi a carico dell'impresa*
- *eventuali rischi non coperti da assicurazione RC*
- *perdita di mercati fondamentali, di contratti di distribuzione, di concessioni o di fornitori importanti*
- *contenziosi legali e fiscali che, in caso di soccombenza, potrebbero comportare obblighi di risarcimento che l'impresa non è in grado di rispettare*

AREA FINANZIARIA

- *sconfinamenti significativi segnalati in Centrale Rischi*
- *incapacità di ottenere finanziamenti per lo sviluppo di nuovi prodotti ovvero per altri investimenti necessari*
- *ricorso a finanziamenti straordinari per consolidamento dell'indebitamento a breve in assenza di precisi piani finanziari*
- *mancato pagamento di rate di finanziamenti a M. L. termine*
- *incapacità di pagare i debiti alla scadenza*

AREA STRATEGICA

- *perdita (senza sostituzione) di amministratori o di dirigenti chiave con responsabilità strategiche*
- *eventuali rischi non coperti da assicurazione a cui è esposta l'attività rischi informatici*
- *rischi ambientali*
- *il management possiede chiari obiettivi in termini di budget, profitto e altri elementi finanziari e operativi?*
- *esistono controlli da soggetto indipendentemente sulle attività sopra riportate?*



6 - FUNZIONI AZIENDALI

Richiede l'inserimento dei seguenti campi:

- 1. Cognome e nome*
- 2. Area (selezionare menù a tendina: I - Direzionale; II - Informazione e controllo (definizione, organizzazione controllo processi gestione, amministrazione, ambiente e sicurezza); III - Operativa (acquisti e produzione, vendite); IV - Integrativa (finanza e organizzazione del personale); V - Esternalizzate (ufficio legale, gestione ambientale, consulenza fiscale, lavoro e sicurezza))*
- 3. Ruolo (selezionare menù a tendina o inserire)*
- 4. Funzione (selezionare menù a tendina)*
- 5. Codice fiscale*
- 6. Data incarico*
- 7. Data fine incarico*
- 8. Note*

ASSETTO ORGANIZZATIVO



1
ANAGRAFICA
AZIENDALE

2
FUNZIONIGRAMMA
AZIENDALE

3
CONTINUITÀ
AZIENDALE

4
INDICI ART. 24 CCII
D.LGS 14/2019

5
INDICI ART. 15 CCII
D.LGS 14/2019

6
C.R.
BANCA D'ITALIA



ASSETTO CONTABILE

Il menu verticale consente di selezionare gli strumenti di analisi dei dati “consuntivi” di gestione.

- 1 - Stato Patrimoniale riclassificato e anni precedenti (ultimo bilancio depositato è acquisito in automatico dal sistema)**
 - 2 - Conto Economico riclassificato**
 - 3 - Indici Patrimoniali e finanziari**
 - 4 - Indici Liquidità**
 - 5 - Indici Economici**
 - 6 - Indici Copertura finanziaria**
 - 7 - Analisi equilibrio economico finanziaria patrimoniale**
- 



ASSETTO AMMINISTRATIVO

Il menu verticale consente di selezionare gli strumenti di analisi dei dati “previsionali” di gestione.

1 - Budget economico

2 - Budget finanziario

3 - Rendiconto finanziario

4 - Conto Economico riclassificato

5 - Indici Economici

6 - DSCR 2° approccio CNDCEC (Debt service cover ratio).

7 - DSCR approccio Semplificato, riservato alle PMI che presentano il bilancio abbreviato.



(Calcolato in base alla “capacità di ammortamento” così come introdotto dall’OIC 9. Modalità di calcolo: al numeratore il “cash flow”, dato dal risultato previsionale netto dell’esercizio con ripresa di tutti i costi aventi carattere non monetario. Al denominatore, il flusso generato per il rimborso delle quote di capitale dei prossimi 6 mesi)

CRISI D'IMPRESA

Il menu verticale consente di monitorare gli strumenti di analisi dei risultati dell'analisi della gestione secondo quanto disposto dal CCII D.L.gs 14/2019.

1 - Sintesi risultati aree di analisi

2 - Patrimonio Netto (art. 13 co. 1 D.L.gs 14/2019)

3 - DSCR

- **DSCR 2° approccio CNDCEC (Debt service cover ratio).**
- **DSCR approccio Semplificato per le PMI che presentano il bilancio abbreviato**

4 - Indici di Settore (I seguenti 5 indici, con soglie diverse a seconda del settore di attività, che devono alertarsi tutti congiuntamente tutti e cinque gli indici, per verificare la sussistenza di uno stato di crisi dell'impresa, da utilizzarsi in caso il DSCR non risulti attendibile)

5 - Segnali d'allarme art. 24

6 - Segnalazioni art. 15

7 - Continuità aziendale - Elementi qualitativi

8 - Sostenibilità dei Debiti: Indice EM-Score di Altman - Indici di copertura

STAMPE

Il menu verticale consente di effettuare la stampa di gli strumenti di analisi dei risultati dell'analisi della gestione secondo quanto disposto dal CCII D.L.gs 14/2019.

- 1 - Report periodico per verificare la sussistenza di uno stato di crisi dell'impresa**
- 2 - Budget Previsionale**
- 3 - Report controllo di gestione**
- 4 - C.R. Centrale Rischi**

SERVIZI

Il menu verticale consente di effettuare la ricerca di informazioni aziendali presenti nel Registro delle Imprese

- **Visure CCIAA e altre informazioni**
- **Bilanci**

Analizzare i Bilanci e Realizzare l'analisi della gestione

- **Stato Patrimoniale riclassificato e anni precedenti (ultimo bilancio depositato è acquisito in automatico dal sistema)**
- **Conto Economico riclassificato**
- **indici Patrimoniali e finanziari**
- **Indici Liquidità**
- **Indici Economici**
- **Indici Copertura finanziaria**
- **Analisi equilibrio economico finanziaria patrimoniale**

La stampa di

1 – Report di analisi

SOTTOSCRIZIONE E PRICING

Il prodotto prevede

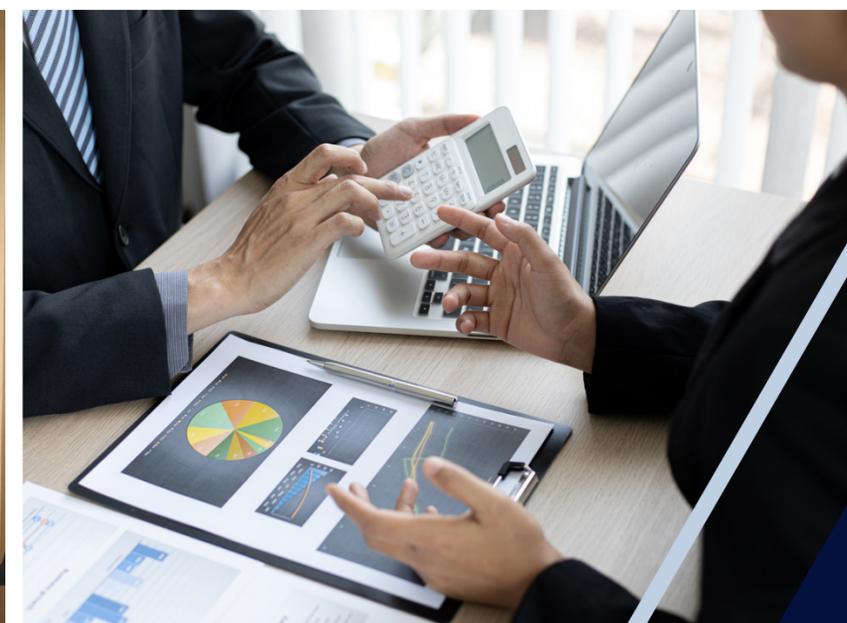
- Registrazione al Portale

Seleziona offerta servizio

- Solo Servizio Analisi Rilevazione Indici Crisi Impresa
- Servizio Analisi Rilevazione Indici Crisi Impresa e Iscrizione Associazione Business Angel

Pagamento servizio

1 - Carta



SOCIETÀ

Il servizio descritto è offerto dalla Società Benefit Innovativa

