

Mago.Net



Mago.Net Analisi di Bilancio

MICROAREA
La Tua Scelta, Le Nostre Soluzioni

Il modulo **Analisi di Bilancio** per Mago.Net è in grado di elaborare rapidamente una valutazione completa della situazione finanziaria, patrimoniale ed economica dell'azienda utilizzatrice e calcolare il rating come previsto dalla normativa Basilea 2.

Mago.Net

Analisi di Bilancio

Il modulo Analisi di Bilancio per Mago.Net è costituito da un foglio di lavoro creato con Excel* e collegato al database di Mago, che sulla base dei dati di bilancio dell'azienda e mediante l'analisi per indici e per flussi (rendiconto finanziario) è in grado di elaborare rapidamente una valutazione completa della situazione finanziaria, patrimoniale ed economica dell'azienda stessa.

Il foglio di lavoro è collegato dinamicamente al database di Mago.Net tramite il modulo Magic Documents. In questo modo è ancora più semplice e veloce avere in ogni istante precise autovalutazioni e monitorare gli andamenti economici-finanziari della propria azienda.

Il modulo Analisi di Bilancio per Mago.Net mette inoltre a disposizione diversi report per produrre i Bilanci di Esercizio secondo la IV direttiva CEE. Essi sono flessibili e personalizzabili sulla base degli schemi di riclassificazione impostati dall'utente.

La direttiva Basilea 2

In base all'accordo internazionale sul capitale delle banche, noto con il nome di "Basilea 2", i rapporti tra banche ed imprese si modificheranno per integrare modelli di valutazione circa l'erogabilità di finanziamenti fondati sul

metri come la liquidità o redditività, e dev'essere ovviamente positivo.

Il modulo Analisi di Bilancio per Mago.Net contiene anche le funzionalità necessarie a compiere l'autovalutazione da parte dell'impresa in base alle disposizioni dell'accordo Basilea 2 ancor prima di presentare una domanda di finanziamento alla banca.

Importazione dei dati di bilancio

I dati di bilancio aziendali vengono estratti automaticamente da Mago.Net tramite il modulo Magic Documents. Questo fa sì che, come ab-

che concerne le Attività la riclassificazione utilizza il criterio della "Realizzabilità" dei singoli investimenti, valutando cioè gli elementi destinati a trasformarsi in forma liquida entro (od oltre) il limite della durata dell'esercizio.

Per ciò che concerne le Passività viene utilizzato il criterio della suddivisione delle fonti di finanziamento (interne o esterne) basato sulla "durata" dei finanziamenti.

Il Conto Economico è riclassificato in funzione dell'analisi reddituale secondo lo schema della "produzione effettuata e del valore aggiunto", classificando i costi per natura e separando i costi esterni da quelli interni.

Analisi di Bilancio

La funzionalità consente di effettuare i classici tipi di analisi:

- finanziaria, con elaborazione degli indici e per flussi tramite analisi delle variazioni patrimoniali e compilazione del rendiconto finanziario
- economica, con elaborazione degli indici e analisi della composizione del ROE (redditività capitale netto)

Il risultato è un report di analisi dettagliato con il riepilogo di tutti gli indici, i commenti e i grafici, che viene redatto in modo completamente automatico in formato Microsoft Excel* modificabile.

Calcolo del rating per Basilea 2

Il modulo fornisce un esempio di attribuzione del rating, determinando un rating elementare (formato da 4 gradi di giudizio) sulla base dei più comuni indici calcolati sui Bilanci dell'impresa (ROE, ROI, ROS, Rotazione del capitale investito, Grado di autonomia finanziaria, Indice di liquidità, Indice di disponibilità, Indice di liquidità immediata).

Il modulo consente di personalizzare la logica di calcolo del rating, modificando la scelta degli

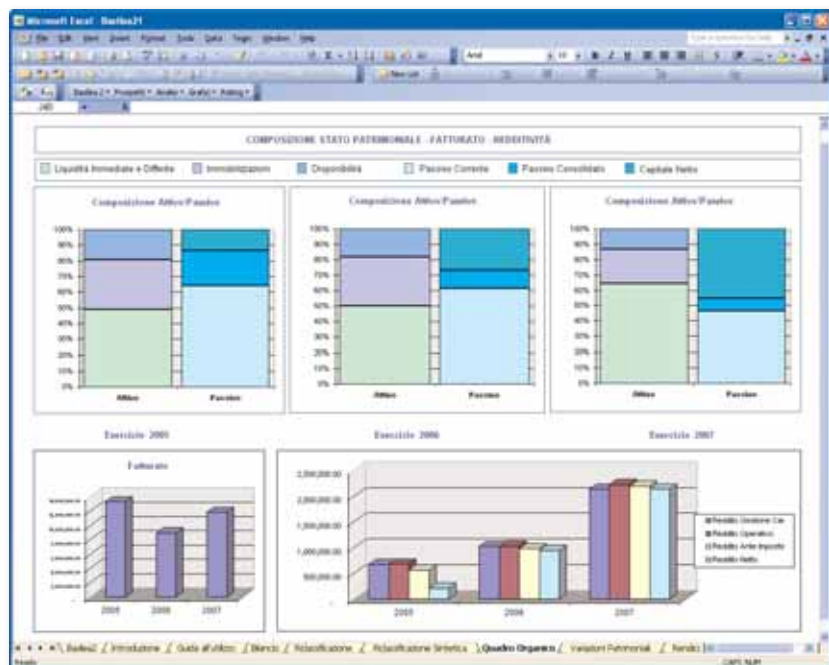
"rating" dell'azienda richiedente. Il rating altro non è che un giudizio assegnato alle imprese che vogliono accedere ai finanziamenti.

In particolare, il rating può essere esterno, e quindi assegnato da agenzie private, oppure interno, e quindi assegnato dalla banca secondo proprie modalità. Il rating viene assegnato in base a una valutazione relativa alla storia creditizia dell'impresa e ad altri para-

biamo già accennato, il foglio di lavoro dialoghi direttamente con il database aziendale, importando i saldi degli ultimi tre esercizi a partire da un esercizio di riferimento, compilando in automatico il Bilancio secondo la IV Direttiva CEE.

Riclassificazione

I dati precedentemente inseriti confluiscono su appositi schemi di riclassificazione. Per ciò



	2005	2006	2007
Totale Investimenti finanziati	13.827,36	13.827,36	13.827,36
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	1.862.747,36	1.876.747,36	1.867.247,36
C/ATTIVO CIRCOLANTE			
I RIMBORSI			
1) Rimborsi passivi: assicurazioni, contributi	161.287,00	161.287,00	161.287,00
2) Prodotti di conto di interposizione e commissioni	141.303,00	141.303,00	141.303,00
3) Leoni di conto di interposizione			
4) Prodotti di conto di interposizione			
5) Accconti	376.309,00	376.309,00	376.309,00
TOTALE RIMBORSI	1.876.747,36	1.876.747,36	1.867.247,36
C/CREDITI			

indici da considerare e il loro peso. In questo modo si può adattare il modello di rating alle specifiche esigenze di ciascun istituto di credito. E' molto importante sottolineare che il modulo è in grado di fornire indicazioni utili per preparare al meglio la presentazione della propria azienda agli istituti di credito non avendo la presunzione di sostituirsi al sistema informativo interno della banca, né di fornire garanzie sull'effettiva erogazione del credito. Non esiste, infatti, un modello ufficiale che definisca un rating universale. Al contrario, l'accordo Basilea 2 lascia libera ciascuna banca di decidere quali indicatori considerare e che peso attribuire a ciascuno.

		2005	%	2006	%	2007	%
CONTO ECONOMICO							
RICAVI NETTI	Ro	13.327.374,00	100,00%	8.547.332,00	100,00%	11.874.517,00	100,00%
COSTO DEL VERBALE	ICV	12.049.039,00	90,39%	7.508.798,00	88,52%	9.712.500,00	81,93%
Profitto operativo gestione creditizia	Ra	1.278.335,00	9,61%	1.038.534,00	11,88%	2.162.017,00	18,07%
GESTIONE EXTRA CREDITIZIA		5.774,00	0,04%	8.911,00	0,10%	16.200,00	0,14%
Profitto operativo	Ro	1.284.109,00	9,65%	1.047.445,00	12,30%	2.178.217,00	18,21%
CARICO FINANZIARI	IF	16.740,00	0,12%	14.170,00	0,16%	22.000,00	0,19%
Profitto netto di competenza		1.267.369,00	9,53%	1.033.275,00	12,14%	2.156.217,00	18,02%
COMPONENTI STRAORDINARIE		49.204,00	0,37%	17.126,00	0,20%	-	-
Profitto netto Imposta		1.316.573,00	9,90%	1.050.401,00	12,30%	2.156.217,00	18,02%
IMPORTE DEI REDDITI DEDUCIBILI		300.702,00	2,26%	31.002,00	0,36%	11.200,00	0,09%
RESIDUO NETTO	Ro	215.770,00	1,61%	1.019.399,00	11,92%	2.145.017,00	18,01%

RISCHI	PESO DI Ponderazione	Grado 1	Grado 2	Grado 3	Grado 4	Media ponderata	Grado risultante	Peso e grado
RIS	5	-0	0,00 - 0,10	0,11 - 0,20	+ 0,20	0,40	4	4
RIS	2	+0	0,00 - 0,10	0,11 - 0,20	+ 0,20	0,04	4	2
RIS	0	+0	0,00 - 0,20	0,20 - 0,10	+ 0,10	0,12	4	4
Esposizione del capitale circolante	4	+ 0,10	0,10 - 1,00	1,01 - 0,00	+ 0,00	1,10	3	3
Scopo di Interazione Mutuatrice	0	+ 0,10	0,10 - 0,20	0,20 - 0,30	+ 0,20	0,20	3	3
Indice di liquidità	2	+ 0,20	0,20 - 0,40	0,40 - 1,00	+ 1,00	0,40	3	3
Indice di solvibilità	0	+ 1,00	1,00 - 1,40	1,41 - 1,80	+ 1,80	1,20	2	3
Indice di liquidità finanziaria	0	+ 0,10	0,10 - 0,10	0,10 - 0,20	1,00	0,10	4	11
	10							11

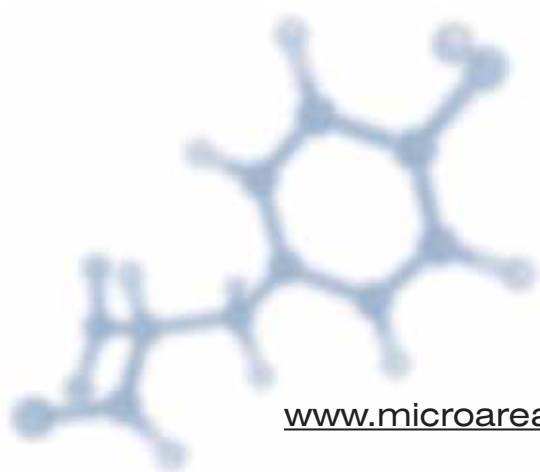
Alcune funzionalità:

- calcolo del rating aziendale in base ai parametri dell'accordo "Basilea 2"
- importazione automatica dei dati di bilancio
- riclassificazioni
- analisi finanziaria ed economica

I punti di forza del modulo Analisi di Bilancio per Mago.Net

- E' semplice da usare: non sono richieste operazioni di configurazione per lavorare, si parte da subito con l'importazione dei dati, e i passaggi sono pochi ed intuitivi.
- E' veloce perchè dall'importazione dei dati alla redazione dei report i tempi sono ridottissimi grazie al tipo di elaborazioni eseguite direttamente in memoria.
- Importa i dati dal Bilancio Riclassificato di Mago.Net
- Consente la personalizzazione della logica del calcolo del rating
- Consente la personalizzazione degli schemi di riclassificazione con supporto dinamico dei report di Bilancio relativi

Il modulo Analisi di Bilancio per Mago.Net si presenta come un valido aiuto nel processo di monitoraggio delle performance aziendali, aiutando l'imprenditore a comprendere le aree che necessitano interventi correttivi.





MICROAREA
La Tua Scelta, Le Nostre Soluzioni

AZIENDA CON SISTEMA DI GESTIONE
PER LA QUALITÀ CERTIFICATO DA DNV
= UNI EN ISO 9001:2000 =

Microsoft
GOLD CERTIFIED
Partner

Requisiti del sistema: Consigliati i seguenti sistemi operativi: Microsoft® Windows 2000™, XP™ e Vista, Microprocessore Intel Pentium.
Consigliati 256 Mb di memoria RAM, scheda grafica SVGA.
© Copyright 2007 Microarea S.p.A. Tutti i diritti riservati. Tutti i marchi citati sono proprietà delle rispettive case.

Tel. + 39 010 60 37 1
Fax +39 010 60 37 280
www.microarea.it

Microarea spa
Via Renata Bianchi 36
16152 Genova
ITALY

Mago.Net è disponibile in 4 diverse **Edizioni** per andare a soddisfare le reali esigenze di tutte le PMI, dalle più piccole fino a quelle di taglia media.

Il modulo **Analisi di Bilancio** è disponibile unicamente per le versioni **Professional Lite, Professional** ed **Enterprise**.

Per maggiori informazioni, chiama il n° verde **800012573** oppure visita il sito **www.microarea.it**.