

Basilea2

Il rapporto banca impresa sta cambiando rapidamente: Basilea 2, le fusioni, gli avvicendamenti del personale.

Oggi la stretta di mano tra il direttore di filiale e l'imprenditore ha un sapore sempre più formale: i due non condividono più nulla. La stima e la fiducia personale incidono sempre meno nelle decisioni che la banca adotterà nei confronti dell'impresa.

Certo, stima e fiducia sono sempre importanti, restano sempre una condizione indispensabile per lo sviluppo del rapporto banca impresa, ma non sono più sufficienti per garantire all'impresa l'accesso al credito nella misura e al costo necessario allo sviluppo dell'attività imprenditoriale.

Il peso dei numeri e dei dati oggettivamente riscontrabili è oggi preponderante.

In realtà troppo spesso le nostre imprese non si sono preoccupate dei propri conti e questi

Il software, è un contributo in questa direzione. Consente una valutazione oggettiva del merito creditizio (rating) e, soprattutto, l'ampia analisi fornita evidenzia le criticità cioè le aree di valutazione che incidono più.

Perché utilizzare uno strumento di autovalutazione?

Perché monitorare l'andamento del proprio rating significa prevedere e capire il comportamento delle banche.

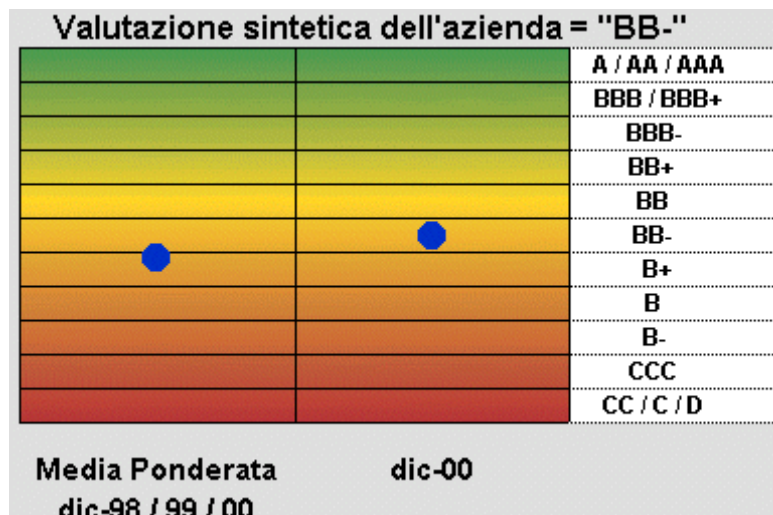
Prevedere se con Basilea 2 aumenterà o diminuirà il costo del denaro per la tua impresa, se aumenterà o diminuirà l'ampiezza degli affidamenti di cui potrà disporre; capire se il comportamento della banca sarà ragionevole o immotivato.

Perché conoscere i propri punti di forza e i propri punti di debolezza e criticità, che il software evidenzia, significa individuare le aree di intervento per migliorare il proprio rating. E migliorare il proprio rating significherà ottenere maggiori risorse finanziarie e minori costi.

Perché uno strumento agile di calcolo consente di monitorare periodicamente l'andamento del proprio rating, di effettuare simulazioni per verificare l'impatto di una manovra finanziaria.

Perché prevenire è meglio che curare.

Il rating



Le aree di valutazione



- ✓ Valutazione del rating riferita alla scala di Standard & Poor's;
- ✓ Separata valutazione delle aree: patrimoniale, finanziaria, economica, dati qualitativi, rapporti con il sistema bancario.

Velocemente e autonomamente...

In poco tempo e in piena autonomia puoi inserire i dati di bilancio (di uno o più anni), poi i dati qualitativi e comportamentali (rispondendo ad un semplice questionario) e sei ad un click dall'ottenimento del report di valutazione.

Inserimento del bilancio...

Basilea2.it - Versione di prova - [Dati bilancio - dg : 2005/ottobre]

Applicativo Bilanci e analisi Gestione Dati bilancio Finestra Aiuto

Bilanci

Salva Elimina Carica Conferma Report

Azienda: dg
Data chiusura: ottobre 2005
Unità di misura: 1 Valuta: € Euro
Dipendenti: 1 Stato bilancio: Bilancio da confermare

A1	TOTALE ATTIVO	(A2+A5+A52+A83)	8.775.000
A2	CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI	(A3+A4)	0
A3	Crediti verso soci per versamenti non richiamati		
A4	Crediti verso soci per versamenti richiamati		
A5	IMMOBILIZZAZIONI	(A6+A22+A34)	8.775.000
A6	IMMOB. IMMATERIALI NETTE	(A9+A11+A13+A15+A17+A19+A20)	25.000
A7	IMMOB. IMMATERIALI LORDE	(A6+A8)	33.000
A8	FONDO AMM. IMMOB. IMMATERIALI	(A10+A12+A14+A16+A18+A21)	8.000
A9	Costi di impianto e ampliamento (al netto di ammortamenti)		10.000
A10	Fondo ammortamento		5.000
A11	Costi di ricerca e sviluppo (al netto di ammortamenti)		
A12	Fondo ammortamento		
A13	Diritti di brevetto ind. e utilizz. delle opere e dell'ingegno (al netto di ammortamenti)		15.000
A14	Fondo ammortamento		3.000
A15	Concessioni, licenze marchi e diritti simili (al netto di ammortamenti)		
A16	Fondo ammortamento		
A17	Avviamento (al netto di ammortamenti)		
A18	Fondo ammortamento		

Utente: dg

...e dei "dati qualitativi"

Basilea2.it - Versione di prova - [Dati qualitativi - dg : 2005/ottobre]

Applicativo Bilanci e analisi Gestione Dati qualitativi Finestra Aiuto

Bilanci

Salva Report

1 - ELEMENTI QUALITATIVI DI VALUTAZIONE

A - ASSETTO PROPRIETARIO E PROFILO DI GOVERNANCE

Esiste una struttura proprietaria ben definita?

☒ Sì, esiste un socio di maggioranza o un gruppo coeso di soci di maggioranza

☐ No, esiste un frazionamento della proprietà senza che sia possibile individuare un gruppo coeso di soci di riferimento

Esistono patti parasociali che possano rendere meno chiaro l'assetto proprietario?

☐ Sì

☒ No

E' chiaramente identificabile il "responsabile" dell'impresa?

☒ Sì

☐ No

Il responsabile dell'impresa è coadiuvato da familiari e / o da dirigenti nel proprio ruolo guida?

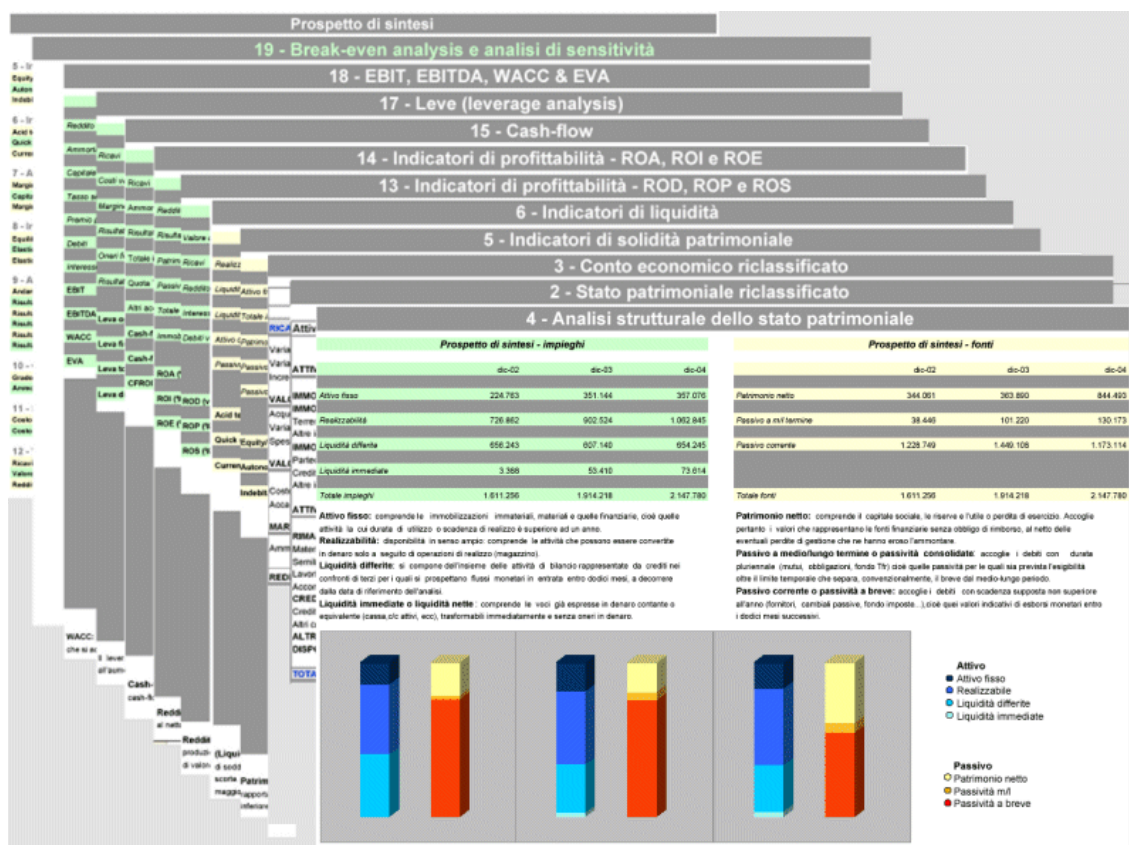
☒ Sì

☐ No

Nel caso in cui venisse a mancare l'attuale responsabile dell'impresa il suo ruolo guida può agevolmente essere assunto da attuali collaboratori o soci?

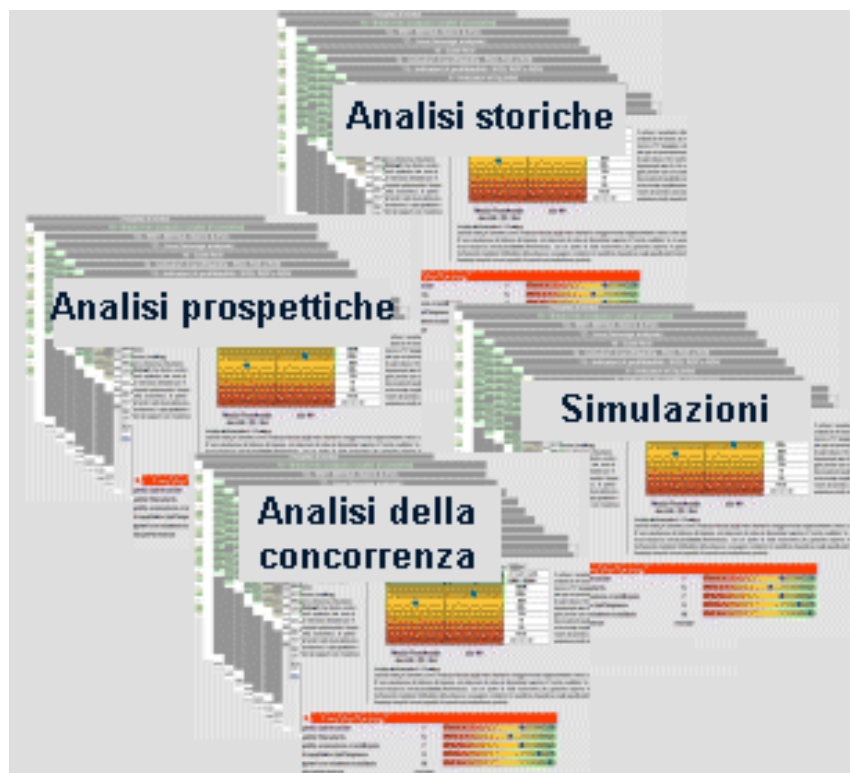
☐ Sì

Utente: dg



Flessibile...

inseriti i dati ed ottenuto il report, è possibile procedere a simulazioni, modificando i dati di bilancio o quelli qualitativi, per verificare quale impatto potrebbe avere sul rating la modifica di una variabile: per esempio, un aumento dei mezzi propri, o un aumento della redditività, o un consolidamento del debito a breve. In questo modo puoi autonomamente valutare la bontà di una manovra finanziaria. Puoi inserire anche i dati di un bilancio previsionale, per valutarne l'impatto sul giudizio della banca. Puoi infine inserire i dati di un bilancio di periodo, per valutare se l'azienda sta raggiungendo i risultati attesi in termini di rating...



Requisiti di sistema

- Processore Pentium III a 700 mhz o superiore
- Windows Me / 2000 / XP o superiore
- Microsoft Excel 2000 o superiore
- 256 MB di RAM (consigliati 512 MB)
- 50 MB di spazio libero su disco
- Monitor VGA o superiore (800 x 600 raccomandato)
- Lettore CD-ROM