



Idee e Programmi in Anteprima

Italstudio S.p.A.
Via Renato Fucini, 2/c - 2/d
51010 Massa e Cozzile (Pistoia)
Tel. 0572 772279 r.a. - Fax 0572 73445

Centro Produzione e Assistenza Software
Via della Resistenza, sn
47822 Santarcangelo di Romagna (Rimini)
Tel. 0541 328301 - Fax 0541 621782

www.italstudio.it - info@italstudio.it



BASILEA2

INFORMAZIONI GENERALI

“**Basilea2**” rappresenta una classificazione delle aziende effettuata dalle banche in funzione del merito creditizio (rating aziendale) tramite un’attenta analisi di dati quantitativi (dati di bilancio storici e prospettici) e qualitativi (struttura aziendale, progetti in essere, rapporto azienda-banca, ecc.) per consentire l’accesso al credito.

Tramite questo strumento le aziende potranno effettuare simulazioni sul calcolo del rating per essere pronte all’accesso al credito con i parametri dettati dall’accordo (che entrerà a regime dal 1° gennaio 2007).

Integrato con “Bilancio e Nota integrativa”, consente l’import dei dati del bilancio CEE per il calcolo del rating.

È possibile l’export in Excel dei dati relativi all’analisi quantitativa.

La procedura produce un insieme di report personalizzate con le seguenti tipologie di analisi:

Analisi quantitativa, basata su dati contabili e patrimoniali dell’impresa, che determina il valore del rating assegnando un punteggio ai seguenti profili che vengono analizzati sia in chiave storica che prospettica:

- Redditività (risultato dei punteggi derivanti dagli indici ROE, ROI, ROS, rotazione del capitale investito, valore aggiunto)
- Solidità (risultato dei punteggi derivanti dall’analisi del grado di copertura delle immobilizzazioni, il grado di indebitamento, i giorni di dilazione, il costo medio della struttura finanziaria e la composizione dell’indebitamento finanziario)
- Liquidità (risultato del punteggio derivante dall’indice di disponibilità e dall’acid test)

Per consentire una visione immediata delle aree di criticità la procedura propone una struttura ad albero nella quale l’indice sintetico viene scomposto nei suoi componenti a loro volta ulteriormente scomposti.

Analisi qualitativa che consente la valutazione di alcuni profili essenziali per la valutazione del merito creditizio sottoposti ad analisi dalle banche, quali:

- adeguatezza del posizionamento competitivo dei prodotti e servizi offerti;
- adeguatezza della struttura interna;
- qualità dell’attività di pianificazione;
- assenza di informazioni negative circa l’attività dell’azienda;
- assenza di pregiudizievoli in capo alla società, ai soci o agli esponenti aziendali.

Analisi andamentale che fornisce informazioni relative alla puntualità nell’adempimento delle obbligazioni verso il sistema bancario e sulla corretta gestione dei rapporti.

Analisi del rating di settore che fornisce informazioni sulla rischiosità del settore di appartenenza anche in rapporto al rating globale.

Analisi delle garanzie che fornisce una valutazione sintetica sui beni facenti parte del patrimonio dell’imprenditore/soci/garanti per l’accesso al credito.

Nelle schede di sintesi ed in quelle relative agli elementi presi in considerazione la procedura riporta commenti, descrizioni del significato degli indici, analisi del trend storico e prospettico, valutazione degli indici e suggerimenti, grafici.