

## BASILEA DUE – RATING

### A chi si rivolge

Il prodotto si rivolge a professionisti ed aziende di tutte le dimensioni che vogliono determinare il Rating, elemento necessario, in base ai principi di "Basilea2", per gestire attivamente il rapporto con le Banche nelle fasi di trattativa per l'ottenimento delle linee di credito.

### Che cos'è

"**Basilea 2 - Rating**" valuta la capacità dell'azienda di ottenere credito, tramite il calcolo di un coefficiente di Rating. Il coefficiente indica lo stato di salute dell'azienda ai fini dell'affidamento creditizio. Il calcolo si basa su una metodologia di indagine che considera sia l'analisi quantitativa, ovvero gli indici patrimoniali, reddituali e finanziari, sia l'analisi qualitativa, ovvero informazioni sulla competitività aziendale, la struttura interna e le strategie di business. L'elaborazione genera un report contenente i dati, i commenti e i suggerimenti per migliorare lo stato di affidabilità dell'azienda con grafici che ne semplificano l'interpretazione. È possibile gestire aziende in contabilità ordinaria o semplificata. Si possono effettuare elaborazioni mensili, trimestrali e annuali. Il modello di Rating utilizzato può inoltre essere riconfigurato in base all'Istituto di credito cui si rivolge la comunicazione.

### Caratteristiche Prodotto

Il prodotto si caratterizza per:

- **Semplicità:** non sono richieste all'utente operazioni di configurazione per lavorare, si parte da subito con l'introduzione dei dati, e i passaggi sono pochi ed intuitivi.
- **Velocità:** dall'introduzione dei dati alla redazione dei report i tempi sono ridottissimi grazie al tipo di elaborazioni eseguite direttamente in memoria.
- **Integrazione:** L'acquisizione automatica dal Bilancio e da Sispac/Cosmo e B.Point costituisce un vantaggio competitivo considerevole su tutti i clienti delle soluzioni OSRA.
- **Aggiornamento:** fornisce ogni anno gli indici di riferimento di settore secondo la classificazione Istat adeguati ai bilanci dell'anno precedente.

### Principali Funzionalità

Le funzioni disponibili specifiche dell'Analisi di bilancio classica sono:

- Bilancio - consente l'inserimento ed importazione dei dati di bilancio degli ultimi 3 anni
- Raccordo - consente di modificare il collegamento tra le voci di bilancio e gli schemi di analisi
- Dati riclassificati - consente di visualizzare gli schemi riclassificati
- Break-Even analysis - mostra il punto di pareggio tra costi e ricavi
- Analisi dei margini - mostra indicatori e grafici sull'andamento produttivo
- Analisi per indici - mostra indicatori e grafici sull'andamento reddituale
- Indici per Basilea2 - mostra gli indicatori ai fini del Rating, calcolati su dati classificati sullo schema CE.BI.
- Rendiconto finanziario CCN - mostra lo schema di rendiconto basato sul Capitale

Circolante Netto e gli indicatori relativi

- Rendiconto finanziari per flussi di cassa - mostra lo schema di rendiconto basato sui flussi di cassa e gli indicatori relativi
  - Report di analisi - genera il documento con indici, grafici e commenti automaticamente
- Le funzioni disponibili specifiche di Basilea 2 - Rating sono:
- Dati qualitativi - attiva un wizard di domande per raccogliere i dati qualitativi sull'azienda elaborata
  - Analisi dello score qualitativo - visualizza gli indicatori calcolati sulle risposte alle domande
  - Analisi settoriale - si effettua il raffronto degli indicatori con quelli medi di settore
  - Analisi per concorrenti - effettua il raffronto con gli indicatori di un'altra azienda elaborata con questo programma
  - Dati qualitativi aziende senza bilancio - attivo solo per le aziende che non hanno una contabilità ordinaria, consente l'inserimento dei dati di fatturato
  - Score di Altman - consente di visualizzare l'indicatore di Altman appositamente modificato per le PMI
  - Analisi dello score quantitativo - visualizza una valutazione e un grafico sugli indicatori quantitativi
  - Benckmarck - contiene le funzioni per il raffronto competitivo
  - Calcolo del Rating - accede al valore di Rating, ovvero l'indicatore riassuntivo di tutti gli altri, considerato dalle banche per decidere l'affidamento creditizio
  - Analisi Rating - genera un documento con gli indicatori, grafici e commenti sulla solvibilità dell'azienda
  - Generazione Fascicolo Bancario che consente la stampa dello schema di riclassificazione CE.BI. e degli indicatori da consegnare alla banca per gestire il credito.

## Integrazione con altri prodotti

"Basilea 2 - Rating" è integrato con i software Bilancio, Valutazione d'azienda, con Sispac/Cosmo e B.Point.

## I Vantaggi

La soluzione "**Rating**" presenta per il cliente i seguenti vantaggi:

- **Consente di svolgere l'attività di consulenza velocemente** in quanto gestisce automaticamente la valutazione delle poste e genera documenti con commenti e grafici.
- **Consente di gestire velocemente la comunicazione dei dati bancari** perché con l'acquisizione automatica dei dati, l'elaborazione e redazione dei report automatica fornisce istantaneamente quanto necessario alle aziende che dal 2007 dovranno gestire comunicazioni periodiche per mantenere finanziamenti a medio-lungo termine.
- **Consente di fornire ai clienti consigli utili all'ottenimento del credito** o per contrattare condizioni più convenienti grazie al report relativo al calcolo del Rating.
- **Si arricchisce del lavoro dell'utente**, in quanto gestendo la storicizzazione degli indici forniti agli istituti di credito è possibile avere una banca dati personale di raffronto di indici che sono già stati esaminati da uno specifico istituto e forniscono quindi un valido elemento di raffronto.