



ANALISI DI BILANCIO BASILEA II

**Per presentare il tuo bilancio in modo efficace alle banche,
in conformità con le direttive dell'accordo Basilea II.**

Presentare correttamente il tuo bilancio agli istituti di credito è fondamentale per far risaltare l'efficacia del tuo business e ottenere finanziamenti. Mago4 ti aiuta anche in questo, grazie a una serie di strumenti creati appositamente per compilare la documentazione già in linea con i criteri scelti dalla banca, il tutto in modo rapido e intuitivo.

SEMPLICITÀ D'USO

Il punto forte di questo modulo è che non dovrai perderti in difficili procedure di configurazione ma potrai partire subito con l'importazione dei dati e l'intuitività dell'intero processo ti sorprenderà. Mago4 estrae i dati di bilancio e li inserisce in un foglio di lavoro Excel collegato direttamente al database aziendale, aggiornando i valori e confrontandoli con quelli degli ultimi due esercizi rispetto a quello di riferimento.

Inoltre, il bilancio viene compilato secondo la normativa UE.

CALCOLO DEL RATING

Il modulo ti permette di **adattare** il calcolo del rating alle esigenze di ogni istituto di credito, infatti puoi scegliere tu che **indici** considerare e quale peso attribuire loro (in una scala di 4 gradi di giudizio), avendo a disposizione una **completa lista** dei più comunemente utilizzati nei bilanci d'impresa: ROE, ROI, ROS, Rotazione del capitale investito,



Azienda Demo srl					
RICLASSIFICAZIONE SINTETICA					
		2014	%	2015	%
STATO PATRIMONIALE					
Liquidità immediata	Li	252.142,00	1,66%	188.426,00	1,59%
Liquidità differite	Ld	9.598.304,00	63,05%	7.147.139,00	60,23%
Disponibilità	D	2.685.757,00	17,64%	2.594.281,00	21,86%
ATTIVO CORRENTE	AC	12.536.203,00	82,35%	9.929.846,00	83,85%
IMMOBILIZZAZIONI	AI	2.687.249,00	17,65%	1.935.593,00	16,31%
TOTALI ATTIVITA' NETTE	K	15.223.452,00	100,00%	11.865.439,00	100,00%
PASSIVO CORRENTE	Pb	4.748.049,00	40,86%	2.366.383,00	28,84%
PASSIVO CONSOLIDATO	PC	-	0,00%	-	0,00%
TOTALE PASSIVITA'	CC	4.748.049,00	40,86%	2.366.383,00	28,84%
CAPITALE NETTO	CN	6.872.426,00	59,14%	5.839.282,00	71,16%
TOTALE PASSIVITA' E NETTO	K	11.620.475,00	100,00%	8.205.665,00	69,16%
CONTO ECONOMICO					
... Bilancio Riclassificazione Messaggi Riclassificazione Sintetica Quadro Organico Variazioni Patrimoniali Rendiconto F					

Riclassificazione

Grado di autonomia finanziaria, Indice di liquidità, Indice di disponibilità, Indice di liquidità immediata.

ANALISI FINANZIARIA ED ECONOMICA

I dati estratti vengono sottoposti a due differenti tipi di analisi. Quella finanziaria elabora gli indici

per flussi, analizzando le variazioni patrimoniali e compilando il rendiconto finanziario.

Quella economica, oltre a elaborare gli indici, analizza la composizione del ROE (redditività capitale netto).

Il report, molto dettagliato e contenente il riepilogo di tutti gli indici, i commenti e i grafici, ti viene fornito in modo automatico in formato excel, così da avere la possibilità di effettuare modifiche.

BILANCI UE PERSONALIZZATI

Devi produrre bilanci di esercizio secondo le direttive UE? Con questo modulo, Mago4 ti mette a disposizione diversi report basati su "schemi di riclassificazione" predefiniti che potrai personalizzare a seconda delle tue esigenze.



1**SEMPLICITÀ D'USO**

Parti subito a elaborare i tuoi dati senza complicate procedure iniziali.

2**CALCOLO PERSONALIZZATO**

Scegli tu quali indici considerare e quale peso attribuirgli, a seconda delle esigenze dell'istituto di credito.

3**AUTOMATIZZATO**

Il report di analisi viene generato in modo automatico, lasciandoti poi la possibilità di effettuare eventuali modifiche.

4**AGGIORNATO**

I dati del foglio excel e il database aziendale sono costantemente collegati.

01



ESEMPIO VALUTAZIONE RATING AZIENDALE

Ad ogni indice viene assegnato un peso ai fini del giudizio complessivo

FASCE DI RISCHIO (RATING)	
0 - 1	1,01 - 2
Rischio elevato	Rischio consistente
2,01 - 3	3,01 - 4
Rischio normale	Rischio basso

In base al posizionamento degli indici all'interno di determinati intervalli viene assegnato un valore

INDICE	Peso di ponderazione	Giudizio 1	Giudizio 2	Giudizio 3	Giudizio 4	Media periodi	Giudizio risultante	Peso x giudizio
ROE	1	< 0	0,00 - 0,10	0,11 - 0,20	> 0,20	0,24	4	4
ROI	2	< 0	0,00 - 0,10	0,11 - 0,20	> 0,20	0,22	4	8
ROS	1	< 0	0,00 - 0,05	0,06 - 0,10	> 0,10	0,12	4	4
Rotazione del capitale investito	1	< 0,50	0,50 - 1,00	1,01 - 2,00	> 2,00	1,54	3	3
Grado di Autonomia finanziaria	3	< 0,15	0,15 - 0,25	0,26 - 0,35	> 0,35	0,68	4	12
Indice di liquidità	2	< 0,80	0,80 - 0,90					
Indice di disponibilità	3	< 1,00	1,00 - 1,40					
Indice di liquidità immediata	3	< 0,05	0,05 - 0,15					
	16							

ANALISI FINANZIARIA D'IMPRESA

Elasticità degli impieghi

Liquidità del capitale investito

Equilibrio finanziario - copertura

Equilibrio finanziario - lungo termine

02

01. Esempio valutazione rating aziendale
02. Analisi finanziaria d'impresa

Per conoscere i requisiti di sistema, le specifiche tecniche e ogni altra informazione aggiornata, consulta il sito web www.mago-erp.com

Mago4 è disponibile in 3 Edition per soddisfare le reali esigenze di tutte le PMI.
Il modulo Analisi di Bilancio – Basilea II è disponibile per tutte le Edition.

© Copyright 2021 Microarea S.p.A.
a Zucchetti Group company.
All rights reserved. All trademarks mentioned are the property of their respective owners.

Registered office:
Via Solferino, 1 - 26900 Lodi
Tel: +39 0371 59 42 444
Mail: info@zucchetti.com
www.mago-erp.com
www.zucchetti.com