ASSOCIAZIONE DI CATEGORIA

Software di analisi – Master Finanza Aziendale

Il software consente la determinazione automatica di un cruscotto di indicatori di bilancio e fornisce le macro classi di riclassificazione dei bilanci secondo il criterio delle aree gestionali.
Il software è realizzato con Microsoft Excel® e automatizzato con codice di Visual Basic for Application® di Microsoft. Esso è funzionante a partire dalla versione di Microsoft Excel® 2010.
Le formule e le macro impiegate ed elaborate per la realizzazione del software saranno protette da password.

Il software si compone di due sezioni:

1. la sezione cruscotto, che riporta gli indicatori per l'analisi;
2. la sezione immissione dati di bilancio.

1) Sezione cruscotto:

1) Il cruscotto è composto dai seguenti indicatori:
    a. Indicatori di redditività
        i. ROI (Return on Investment, Rendimento degli investimenti)
        ii. ROE (Return on Equity, Rendimento del Patrimonio Netto)
        iii. ROS (Return on Sales, Rendimento delle Vendite)
        iv. Turnover (Rotazione del Capitale Investito Netto)
    b. Indicatori di liquidità
        i. Cash Flow on Sales (Flusso di cassa dalle Vendite)
        ii. Cash Flow on Debt (Flusso di cassa su Debito Finanziario Netto)
        iii. Durata Media dei Crediti Commerciali
        iv. Durata Media dei Debiti Commerciali
        v. Durata Media del Magazzino
        vi. Cash Conversion Cycle (Durata del Capitale Circolante Netto)
    c. Indicatori di indipendenza
        i. Leverage (Rapporto di indebitamento)
        ii. ROD (Return on Debt, Costo del Debito)
    d. Indicatori di sviluppo
        i. Variazione dei ricavi di vendita
        ii. Variazione del Capitale Investito Netto
    e. Indicatori di rischio
        i. Indice di leva finanziaria
        ii. Indice di leva operativa
        iii. Z-score
2) Gli indicatori sono determinati a partire dalla riclassificazione del bilancio nella forma del Capitale Investito Netto, con l'individuazione della Posizione Finanziaria Netta e del Patrimonio Netto (o Mezzi Propri).

3) Gli indicatori sono calcolati per i bilanci di tre anni consecutivi, anche se il software tiene in memoria gli anni precedenti già immessi, e l'evoluzione dell'indicatore è rappresentata graficamente con grafici sparkline.
4) E' possibile visualizzare ognuno degli anni immessi e l'evoluzione dell'indicatore nei tre anni precedenti (sempre che i relativi dati siano stati immessi).
5) Il cruscotto si completa con la presentazione di alcuni dati di sintesi (Ricavi di vendita, Reddito Operativo, Flusso di cassa, Capitale Investito Netto, Posizione Finanziaria Netta, Equity) derivanti dalla riclassificazione del bilancio.
6) Per ogni indicatore è presentata, in un apposito file di guida, la formula del calcolo e una breve legenda esplicativa.

2) Sezione immissione dati:

1) I dati possono essere importati da file con estensione .csv generati da file con estensione .xbrl impiegando il software gratuito messo a disposizione da Infocamere e disponibile all'indirizzo: http://tebe.infocamere.it/client_TEBEplus/index.jsp.
2) L'immissione automatica riguarda i documenti di Stato Patrimoniale e Conto Economico elaborati secondo la tassonomia "TassonomiaPrincipiContabiliItaliani-2009-02-16".
3) Sarà possibile apportare manualmente rettifiche dei dati di bilancio in funzione delle informazioni contenute nella Nota Integrativa.
4) Per ogni impresa sono previste almeno le sezioni con immissione diretta di dati:
    a. Inserimento dati del bilancio predisposto secondo lo schema del Codice Civile Italiano (Stato Patrimoniale e Conto Economico), di esercizio e/o consolidato
    b. Inserimento dati di dettaglio dalla Nota Integrativa
5) Per ogni impresa sono previste almeno le seguenti schede (o sezioni di scheda) di elaborazione dei dati (per tre anni consecutivi):
    a. Stato Patrimoniale riclassificato con la logica del Capitale Investito Netto
    b. Conto Economico riclassificato per aree gestionali
    c. Rendiconto Finanziario
    d. Principali dati economici (Ricavi di vendita, EBIT, Flusso di cassa, Capitale Investito Netto, Posizione Finanziaria Netta, Equity) (presentati in precedenza)
    e. Cruscotto degli indicatori (presentato in precedenza)

Altre caratteristiche:

Il software si completa con un menù per la gestione delle schede e delle elaborazioni realizzate e con una guida attivabile in linea.

I dati, i grafici, la matrice e i cruscotti generati dal software possono essere stampati e/o copiati, impiegando le normali funzionalità di Microsoft Excel®, in qualsiasi altra applicazione che supporti la copia di elementi di Microsoft Excel® (e quindi, ad esempio, Microsoft Word® e Microsoft Power Point®).