



Associazione Ragionieri Commercialisti PADOVA - ROVIGO

Sede: Corso Milano, 44 - 35130 Padova
Costituita il 6 agosto 1971



Associazione di Ragionieri iscritti all'Albo

Aderente al Sindacato Nazionale Ragionieri Commercialisti

BASILEA 2: UN CONCRETO STRUMENTO D'INTERVENTO

Basilea 2 entrerà in vigore il 1 gennaio 2007, ma già entro il 31.12.2004 Banca d'Italia vorrà conoscere la rischiosità degli impieghi di ogni banca, legata alla rischiosità delle imprese sue clienti, che verranno valutate sui loro ultimi tre bilanci.

E' per questo che le regole di Basilea 2 sono già oggi utilizzate dalle banche.

Le caratteristiche delle P.M.I. italiane, comporteranno l'attribuzione di rating molto bassi nella grande maggioranza dei casi. Ciò implicherà, nella migliore delle ipotesi, che le imprese pagheranno dei tassi molto maggiori di quelli attuali. Ma è molto probabile che **il 50-60% delle aziende medio-piccole** sarà escluso dall'accesso al credito, con conseguente **chiusura dell'attività**.

Il problema ricade sui professionisti: **cosa succederà ad uno studio** se il 50-60% dei suoi clienti andrà improvvisamente e simultaneamente in default ?

La soluzione

Il pericolo Basilea 2, però, costituisce anche **una grande opportunità** per offrire ai propri clienti un servizio di consulenza di alto livello, sintetizzato nel saper:

- 1) commentare l'analisi **spiegando i punti di debolezza** ed i disequilibri patrimoniali, finanziari ed economici che portano ad un rating insufficiente,
- 2) **proporre le soluzioni** più idonee per migliorare il rating stesso, nell'ottica di migliorare l'equilibrio economico-finanziario dell'impresa,
- 3) **affiancare l'azienda** nella gestione del rapporto con le banche,
- 4) **monitorare la situazione nel tempo**, verificando l'impatto delle scelte imprenditoriali sugli equilibri economico-finanziari e sul rating.

I partner

Per offrire ai professionisti consulenti d'impresa un pacchetto completo di soluzioni, l'Associazione si è affiancata alla Proservizi ed alla **Phedro Consulting**, i cui soci di riferimento sono:

- **AFC Consulting**, società attiva nei settori del business consulting e dell'information consulting,
- **Eu-Ra Europe Rating**, prima agenzia di rating italiana, fondata da un gruppo di Docenti universitari e partecipata da Banca Generali e Friulia,
- **Iniziativa**, società specializzata nella elaborazione di bilanci in outsourcing per banche e confidi (responsabile scientifico **Prof. Roberto Cappelletto**).

Lo strumento

Si propone un software che permette di effettuare l'**analisi dinamica degli equilibri economico-finanziari** dell'impresa e di calcolare il relativo **scoring: ADI web**.

Con esso si possono caricare i bilanci dell'impresa per ottenere:

- - la riclassificazione di C.E. e S.P. - il rendiconto finanziario,
- - gli indici di bilancio ed il quadro di sintesi della situazione economico-finanziaria
- - lo scoring in linea con le indicazioni di Basilea 2.

Inoltre, **ADI web** consente di effettuare:

- - analisi e scoring su bilanci di verifica infra-annuali ,
- - simulazioni (what-if) su diversi scenari ipotetici,
- - analisi e scoring su bilanci previsionali.

La storicità delle informazioni viene mantenuta negli anni.

A dimostrazione della solidità e dell'affidabilità dell'applicazione, basti dire che **ADI web** è la trasposizione in versione internet-based dell'applicazione **ADI** che Iniziative ed alcune Banche utilizzano da 15 anni per elaborare circa 150.000 bilanci ogni anno; da circa 10 anni, inoltre, viene utilizzato il modulo di elaborazione dello scoring.



Associazione Ragionieri Commercialisti PADOVA - ROVIGO

Sede: Corso Milano, 44 - 35130 Padova
Costituita il 6 agosto 1971



Associazione di Ragionieri iscritti all'Albo

Aderente al Sindacato Nazionale Ragionieri Commercialisti

Convenzione con **ADI web**

La presente convenzione è riservata ai Professionisti in regola con l'iscrizione all'Associazione Ragionieri Commercialisti di Padova e Rovigo; ogni accordo stipulato in tale ambito dovrà essere ratificato dalla segreteria dell'Associazione.

| <u>Listino software 2003 ADI web</u> | <u>Listino</u> | <u>convenzione</u> | |
|---|----------------|--------------------|--------------|
| | 1° anno | | |
| Accesso e 1^ licenza | € 700 | € 400 | - 42% |
| dalla 2^ alla 10^ licenza cad | € 200 | € 180 | - 10% |
| oltre la 10^ licenza cad | € 150 | € 120 | - 20% |

Gli importi sopra riportati corrispondono al canone annuo unitario per ogni licenza; una licenza dà diritto per un anno al caricamento e all'elaborazione di un numero illimitato di bilanci provvisori e/o definitivi di un'azienda (identificata dalla partita IVA); tutti gli importi si intendono IVA esclusa.

Per ogni licenza attivata, maturano dei "crediti **ADI web**" secondo la seguente tabella:

- | | |
|-------------------------|----------------------------|
| a) fino a 10 licenze | 0 crediti |
| b) da 11 a 50 licenze | 1 credito per ogni licenza |
| c) da 51 a 100 licenze | 2 crediti per ogni licenza |
| d) da 101 a 200 licenze | 3 crediti per ogni licenza |
| e) da 201 a 500 licenze | 4 crediti per ogni licenza |
| f) oltre 501 licenze | 5 crediti per ogni licenza |

Ogni "credito **ADI web**" ha il valore di € 10, e può essere utilizzato per ottenere i seguenti prodotti / servizi:

- | | |
|---|---|
| → il libro del Prof. Cappelletto "Elementi di finanza aziendale" | 2 crediti |
| → l'inserimento dei dati di 1 bilancio in outsourcing | 5 crediti |
| → 1 relazione di commento e interpretazione dello scoring redatta dal Prof. Roberto Cappelletto | 10 crediti |
| → 1 giornata di corso con E.T.R., società certificata dal Dipartimento Finanza Aziendale dell'Università di Udine (corsi da 1 - 2 - 3 giorni sul rating, corso da 1 giorno su codifica bilanci, corsi su interpretazione bilanci, budget e controllo di gestione, pianificazione finanziaria, ecc.) | 15 crediti |
| → 1 giornata di consulenza (consulente junior) | 70 crediti |
| → 1 giornata di consulenza (consulente senior) | 110 crediti |
| → 1 rating Eu-Ra Europe Rating (agenzia di rating) | 200 crediti |
| → 1 licenza aggiuntiva ADI web | n crediti, in funzione della fascia di prezzo |