

ADlweb® - caratteristiche

Il criterio cui si ispira il modello di analisi è quello della “pertinenza gestionale”, che si contrappone a quello tradizionale della “liquidità/esigibilità”.

Sui due metodi di analisi è intervenuta la Commissione Nazionale “Finanza ed Economia degli Intermediari Finanziari” del Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti, che nella relazione, “Il sistema delle informazioni aziendali alla luce di Basilea 2 e del nuovo Diritto Societario” del marzo 2004, evidenzia la differenza tra i due metodi.

Dalla relazione si evince che il criterio della “pertinenza gestionale” consente la comprensione della formazione del fabbisogno di finanziamento e della dinamica della struttura finanziaria, oltre che alla correlazione delle categorie di impieghi / fonti con i corrispondenti margini economici, ai fini della costruzione degli opportuni indicatori di redditività; mentre il criterio della “liquidità/esigibilità” è strumentale unicamente alla comprensione della composizione degli impieghi e delle fonti, nonché alla costruzione degli indicatori di equilibrio finanziario, di breve e di medio - lungo termine.

Appare evidente, da quanto afferma la stessa Commissione del Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti, che il metodo della “liquidità/esigibilità” produce un'analisi limitata agli aspetti finanziari, mentre il metodo della “pertinenza gestionale” produce un'analisi molto più completa, in grado cioè di evidenziare la dinamica della struttura degli investimenti e quella dei fabbisogni finanziari e delle fonti di finanziamento. Inoltre, consente di quantificare le relazioni tra margini economici (MON) e impieghi di capitale (Capitale Investito), in rapporto al costo delle fonti di capitale (W.A.C.C.) ed alla loro composizione (Capitale Proprio / Capitale di Terzi).

In sintesi, il metodo della “liquidità/esigibilità” consente di ottenere solo indicatori di tipo finanziario, mentre il metodo della “pertinenza gestionale” consente di correlare l'analisi finanziaria e patrimoniale con quella economica, ottenendo anche indicatori di equilibrio globale che il metodo tradizionale non evidenzia.

ADlweb® è l'unico metodo che consente di effettuare una analisi integrata, complessiva e coerente della dinamica degli equilibri delle imprese.

ADlweb® è una procedura software, per l'Analisi della Dinamica economico-finanziaria delle Imprese, da usare via Internet; la tecnologia web-based consente di rendere disponibile l'applicazione a costi molto contenuti, garantendo un utilizzo indipendente da qualsiasi vincolo tecnologico.

L'utilizzo del software è molto semplice, l'inserimento dei bilanci è facile e veloce: il bilancio cartaceo dell'impresa deve essere codificato secondo uno schema prestabilito che si rifà al piano dei conti della centrale bilanci e l'inserimento dei dati avviene digitando solamente il codice conto ed il relativo importo.

Inserendo i bilanci storici dell'impresa, ADlweb® elabora un'analisi degli equilibri patrimoniale, finanziario, economico e del trend di sviluppo, sintetizzando il giudizio in un scoring tecnico quantitativo.

E' inoltre possibile simulare e analizzare bilanci prospettici e business plan al fine di quantificare e di assegnare lo scoring tecnico previsionale.

Infine, compilando un apposito questionario è possibile ottenere uno scoring tecnico qualitativo che con quello quantitativo consente di determinare lo scoring complessivo.

L'analisi, sintetizzata in una relazione molto semplice di circa 15 pagine, viene effettuata attraverso:

- la riclassificazione di Conto Economico e Stato Patrimoniale,
- il rendiconto finanziario,
- gli indici di bilancio,
- il quadro di sintesi della situazione economico-finanziaria,
- lo scoring in linea con le indicazioni di Basilea 2.