



RDS ERP

Analisi di Bilancio – *scorecard*

scorecard è un modulo di RDS ERP la soluzione sviluppata in architettura SOA con interfaccia web. Altre caratteristiche:

- Multiplatforma (.Net, Windows, Unix (UIX e AIX) Linux, zLinux, iSeries, zSeries)
- Multilingua (italiano, inglese, francese, polacco, spagnolo e portoghese)
- Multidatabase (SQL, Oracle, DB2 e MySQL)
- Multiazendale
- Multinazionale (è utilizzato in Portogallo, Spagna, Francia, UK, Olanda, Germania, Svizzera, Polonia, Turchia, USA)
- Reportistica e front end integrati con gli strumenti office di Microsoft e Sun
- Reportistica pubblicabile via Internet per i clienti, fornitori, agenti, ecc.
- Interfaccia utente attraverso un Browser
- Integrato con il multimediale

L'entrata in vigore dell'accordo di Basilea 2 comporta per le aziende la necessità di analizzare e tenere sotto controllo la gestione aziendale nei diversi aspetti patrimoniale, finanziario ed economico. Infatti, una delle componenti fondamentali dell'accordo di Basilea 2 si traduce nell'assegnazione da parte delle banche di un rating alle aziende che richiederanno un credito.

Il rating assegnato alle aziende sarà determinante per definire le condizioni di accesso al credito.

È evidente che le imprese che ricorrono all'indebitamento bancario si dovranno dotare di strumenti di analisi ed applicare soluzioni adeguate per ottenere un rating non penalizzante.

La cultura aziendale dovrà confrontarsi con le nuove esigenze. Il supporto di Risorse Umane interne o di consulenti esperti nel controllo direzionale e nella gestione finanziaria diventerà indispensabile.

Fondamentali sono le **chiusure contabili di periodo**, ed RDS ha sviluppato il proprio ERP con una metodologia che consente di effettuare le **chiusure periodiche** in modo veloce ed affidabile sfruttando molti automatismi che permettono di ottenere da analizzare con il modulo **scorecard**.

scorecard è la soluzione per l'accesso al credito e permette di:

- conoscere in anticipo i principali parametri di valutazione che adatterà la banca per il rating dell'azienda e la loro determinazione
- confrontare gli indicatori aziendali con quelli di settori affini
- individuare i punti di forza e debolezza, nel contesto di Basilea 2
- riconoscere e comunicare più adeguatamente il valore aziendale
- seguire l'evoluzione aziendale, aggiornando il rating mano a mano che i dati economici o qualitativi di base variano

Analisi di Bilancio – scorecard

Rating

Il prodotto consente di ottenere un Rating dell'azienda sulla base di dati quantitativi e qualitativi. RDS Rate puo' essere utilizzato in modalità On Demand, da chiunque sia interessato all'autovalutazione dell'azienda.

La determinazione e l'assegnazione del rating diventano un punto di riferimento non solo nei rapporti con gli istituti finanziari ma anche verso gli stakeholder, tutti coloro cioè che possono avere interesse a misurare il rapporto con l'azienda (fornitori, clienti, dipendenti o altri attori del sistema economico).

La tabella di valutazione, con i relativi intermedi rappresentati dai segni piu' e meno, è la seguente:

Sicurezza elevata	AAA
Sicurezza	AA
Ampia solvibilità	A
Solvibilità	BBB
Vulnerabilità	BB
Vulnerabilità elevata	B
Rischio	CCC
Rischio elevato	CC
Rischio molto elevato	C

Il rating è una valutazione che ogni Istituto di Credito deve assegnare all'azienda dopo avere effettuato l'analisi della situazione complessiva sulla solidità e sulla solvibilità dell'azienda stessa.

La valutazione finale di un'azienda si compone di una valutazione quantitativa, di una valutazione qualitativa e di una valutazione mandamentale.

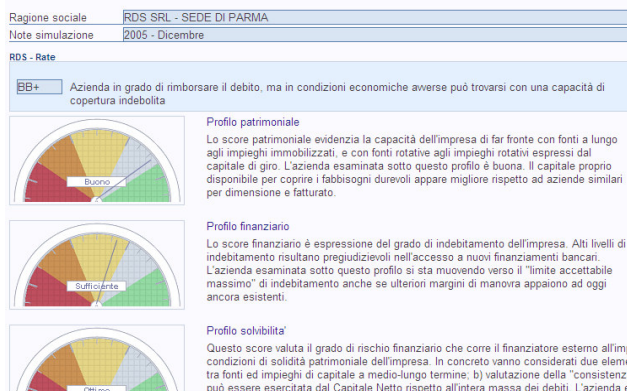
Le funzioni di autovalutazione per l'accesso al credito rappresentano uno strumento facile da utilizzare per poter analizzare e valutare la propria azienda.

Enterprise Scorecard

Il prodotto consente di ottenere un cruscotto della propria azienda sulla base dei dati quantitativi di bilancio attraverso i seguenti reports:

- Stato Patrimoniale finanziario
- Stato Patrimoniale finanziario a valori percentuali
- Stato Patrimoniale di pertinenza gestionale
- Stato Patrimoniale di pertinenza gestionale a valori medi
- Stato Patrimoniale di pertinenza gestionale con capitale investito e capitale raccolto
- Conto Economico scalare a valore della produzione (a margine di contribuzione) e valore aggiunto
- Analisi per flussi (Cash flow) modello OIC 12
- Analisi di bilancio per indici (redditività, solidità e liquidità)
- Analisi di benchmark con ATECO 2002 (posizionamento rispetto la categoria di appartenenza) (*)

(*) La ATECO 2002 è stata sviluppata dall'Istat, con la collaborazione di esperti delle Pubbliche amministrazioni coinvolte nella attività di classificazione delle unità produttive e di esperti dei principali settori economici. L'obiettivo è di tenere conto delle specificità della struttura produttiva italiana, rinnovando, rispetto alla ATECO 1991, il dettaglio a livello di "categoria" (5° cifra della classificazione), utile ad individuare attività particolarmente rilevanti nel nostro Paese. Il data base della nuova classificazione contiene 883 titoli di categorie di attività economica e i rispettivi codici.



✓ La soluzione consente di conoscere in anticipo i principali parametri di valutazione che adotterà la banca per il rating dell'azienda e la loro determinazione

Il servizio on demand per le **Chiusure Periodiche**

RDS srl

Sede Legale

Via Canaletto 164
41122 Modena
Tel. + 39 059 451721
Fax + 39 059 451713

Sede Amministrativa e Operativa

Strada dei Mercati 16/E
43126 Parma
Tel. + 39 0521 940611
Fax + 39 0521 1705213

Sedi Operative

Roma
Via Cristoforo Colombo 456
00145 Roma
Tel. + 39 06 5940517
Fax + 39 06 59646355

Milano

Via S.Rita da Cascia 33
20143 Milano
Tel. + 39 02 89122343
Fax + 39 02 89126845

www.rds-software.com
mkt@rds-software.com

RDS srl

*Tutti i diritti sono riservati.
RDS ERP è un marchio di RDS Srl.
Tutti gli altri nomi di prodotti citati sono marchi delle rispettive società
La scheda tecnica è puramente informativa,
senza pretesa di completezza o assenza di imprecisioni ed è soggetta a modifiche.*

Molte soluzioni software permettono di ottenere il Rating (autovalutazione di Basilea2) a fine anno, dopo aver apportato tutte le registrazioni di chiusura (ratei e risconti) al bilancio UE.

Tuttavia le banche, secondo le nuove logiche imposte dagli standard di Basilea2, hanno la necessità di disporre di situazioni periodiche (mensili o trimestrali) allineate a pochi giorni prima.

Il problema sorge nel momento in cui molti pacchetti gestionali "italiani" utilizzati, obbligano a fare a mano le scritture di "chiusura periodo", al contrario dei migliori pacchetti "anglosassoni" che offrono la procedura di chiusura automatica di periodo.

Per superare questa criticità, RDS offre il servizio Chiusure Periodiche Automatiche che consente di ottenere dei bilanci sfruttando delle procedure che generano automaticamente delle registrazioni di ratei e risconti.

I bilanci periodici così ottenuti possono essere analizzati dal modulo **scorecard**.

RDS Chiusure Periodiche Automatiche è disponibile anche in modalità SaaS (in modalità pay per use). Tramite User ID e Password sarà possibile, con facili e semplici operazioni, entrare nel servizio ed essere subito operativi.

Non è necessario installare nulla sui propri PC, con il vantaggio di non dover mantenere software aggiuntivo, pagando solo l'utilizzo con una forma di abbonamento annuale che permetterà di fare tutte le chiusure e tutte le simulazioni che si desiderano. Il sistema offre la massima garanzia di riservatezza.

Altri moduli disponibili

controller – Finanza e Amministrazione

cvm – Credit Valuation Management

co.se.ce – Gestione Cespiti

co.gest – Controllo di Gestione

scorecard – Analisi di Bilancio e Rating

fastleas – Leasing Passivo

market – Ciclo Attivo

epm – Enterprise Project Management

order – Ciclo Passivo

production – Ciclo Produttivo

magazzino – Gestione Materiali

docService – Conservazione sostitutiva

dailyBI – Business Intelligence

