

A.P.I.C.E.

Asset Planing Investment Control Equity

By Ispa Consult s.r.l.

INTRODUZIONE

A.p.i.c.e. E' un pacchetto applicativo rappresentante un modello di analisi finanziaria finalizzato alla valutazione del merito del credito.

Incorpora al suo interno:

Un modello matematico-statistico teso alla determinazione del “grado di salute delle aziende”;

Un motore che sviluppa, avvalendosi di tecniche neurali, l'indice di rischio delle aziende

Un sistema esperto che commenta le rilevazioni effettuate.

E' uno strumento capace di tradurre alcune delle complessità che caratterizzano l'azienda in un sistema di informazione semplice ed efficace al tempo stesso.

La struttura della procedura e' modulare, per cui le varie procedure che compongono il pacchetto, sebbene integrate tra di loro in moduli funzionali, hanno caratteristiche indipendenti.

Il pacchetto applicativo e' composto dai seguenti moduli:.



ANALISI STORICA

Consente la cattura, l'archiviazione e l'aggiornamento dei bilanci storici dell'azienda oggetto di analisi.

L'analisi storica dell'azienda richiede come dati di input le informazioni relative agli elementi economici e patrimoniali che hanno caratterizzato la gestione (il bilancio)

Sulla base delle informazioni imputate, vengono sviluppati i seguenti tabulati:

- STATO PATRIMONIALE
- FLUSSI DI CAPITALE CIRCOLANTE NETTO E FLUSSI DI CASSA
- INDICI ECONOMICI, PATRIMONIALI E FINANZIARI
- CONTO ECONOMICO
- ANALISI DEL VALORE AGGIUNTO
- AUTOFINANZIAMENTO

ANALISI PREVISIONALE

Consente le previsioni economiche, patrimoniali e finanziarie dell'azienda in esame.

Richiede come dati di input le previsioni inerenti le attese di vendita e di spesa; i parametri caratteristici riferiti alle durate medie dei crediti, debiti, magazzino; la struttura del capitale, le fonti di copertura.

I prospetti di stampa previsti sono quelli elencati nel precedente punto.

Il modulo incorpora una funzione relativa all'analisi degli scostamenti che da' la possibilita' di stabilire dei confronti tra le previsioni effettuate e i risultati conseguiti. Vengono prodotti uno stato patrimoniale ed un conto economico.

ANALISI SETTORIALE

Consente i raggruppamenti di aziende tenuto conto della natura; delle dimensioni; dell'attività economica svolta; della localizzazione geografica; delle classi dimensionali e di altri parametri rilevanti.

L'utente deve imputare solamente i parametri di aggregazione. A seguito di tale input, vengono prodotti dei prospetti di stampa del tutto analoghi, nella struttura prevista per il modulo analisi storica.

Permette, inoltre, l'aggregazione di specifiche aziende, appartenenti allo stesso comparto, secondo una definizione stabilita a priori dall'operatore (campioni chiusi)

E' possibile, inoltre, effettuare dei confronti fra aziende e settore. Questi prevedono le principali componenti di ordine economico e patrimoniale, come la dinamica dei flussi finanziari e i quozienti di bilancio.

BILANCI CONSOLIDATI

I bilanci consolidati tendono a evidenziare le caratteristiche economiche, patrimoniali e finanziarie riferite a un insieme di aziende costituenti un gruppo. In altri termini, alle singole entità giuridiche, si sovrappone una entità economica che ne accomuna gli interessi.

Ai fini di cui sopra, i dati di input richiesti sono i seguenti: aziende costituenti il gruppo e relativi rapporti di partecipazione; eventuali crediti debiti intersocietari.

Sulla base delle informazioni imputate, vengono sviluppati i seguenti tabulati:

- STATO PATRIMONIALE
- FLUSSI DI CAPITALE CIRCOLANTE NETTO E FLUSSI DI CASSA
- INDICI ECONOMICI, PATRIMONIALI E FINANZIARI
- CONTO ECONOMICO
- ANALISI DEL VALORE AGGIUNTO
- AUTOFINANZIAMENTO

PREVISIONE DELLE INSOLVENZE

Consente la determinazione, avvalendosi di un modello matematico-statistico, del grado di rischio associato alle singole posizioni. (scoring)

L'indice di rischio si differenzia dalle tecniche di analisi di tipo tradizionale in quanto tende a stabilire la probabilità di insolvenza delle posizioni esaminate.

I dati di base utilizzati sono i bilanci delle aziende e i dati relativi alla centrale dei rischi e ai rapporti di conto.

Il software produce un'informazione di sintesi in merito allo status dell'azienda; del settore di attività economica di appartenenza dell'azienda; delle classi dimensionali di riferimento.

SISTEMA ESPERTO

Consente lo sviluppo di una relazione esplicativa delle caratteristiche economiche, patrimoniali e finanziarie delle posizioni in esame.

Viene prodotta una relazione analitica delle caratteristiche lucrative e finanziarie della posizione in esame, nonché della natura del rapporto bancario e del suo andamento.

A corredo della relazione vengono stampate una serie di informazioni di bilancio ed extra bilancio.

BILANCI ABBREVIATI

Viene effettuata la cattura dal flusso esterno proveniente dalla centrale dei bilanci, limitatamente alle aziende che hanno facoltà di redigere il bilancio abbreviato.

Vengono sviluppati i seguenti tabulati:

- STATO PATRIMONIALE
- FLUSSI DI CAPITALE CIRCOLANTE NETTO E FLUSSI DI CASSA
- INDICI ECONOMICI, PATRIMONIALI E FINANZIARI
- CONTO ECONOMICO
- ANALISI DEL VALORE AGGIUNTO
- AUTOFINANZIAMENTO

BILANCI DI GRUPPI

Consente la cattura dei bilanci di gruppo trasmessi dalla centrale dei bilanci nonché l'elenco delle partecipazioni.

Vengono sviluppati i seguenti tabulati:

- STATO PATRIMONIALE
- FLUSSI DI CAPITALE CIRCOLANTE NETTO E FLUSSI DI CASSA
- INDICI ECONOMICI, PATRIMONIALI E FINANZIARI
- CONTO ECONOMICO
- ANALISI DEL VALORE AGGIUNTO
- AUTOFINANZIAMENTO

GESTIONE ANAGRAFE

Consente l'input dei dati anagrafici delle posizioni da esaminare.