

Come focalizzare il controllo gestionale dell'impresa sulla sostenibilità del debito:

l'introduzione dell'architettura "Adeguati Assetti" di Leanus in una impresa reale



Stefano CARRARA
Amministratore Leanus





IL CASO

Una storica impresa familiare, che si occupa di **interventi di costruzione specializzati**, ha deciso di modificare la propria strategia, rifocalizzando il business su **commesse più piccole ma più redditizie**.

Gli ultimi mesi, infatti, hanno visto **una progressiva erosione delle marginalità operative degli appalti**, a causa della concorrenza di realtà di grandi dimensioni e di condizioni sempre più competitive richieste dai committenti.

Situazione pre Adeguati Assetti

- **Software di contabilità in dotazione:** TeamSystem
- **Business Plan pluriennale:** non presente
- **Budget delle vendite:** fatto su foglio Excel, aggiornato mensilmente
- **Budget degli investimenti:** fatto su Excel, aggiornato ogni sei mesi
- **Budget di tesoreria:** non presente
- **Budget del personale:** fatto su Excel, aggiornato annualmente
- **Analisi della Centrale Rischi:** non effettuata
- **Analisi situazioni contabili infrannuali:** effettuata a fine esercizio per redazione bilancio civilistico
- **Piani di ammortamento dei finanziamenti bancari:** presenti su Excel, aggiornati ogni volta che viene aperto un nuovo finanziamento o modificato un affidamento.
- **Indicatori di sostenibilità dei debiti a 6 e 12 mesi:** non presenti

La costruzione del budget di tesoreria partendo dal bilancio di verifica

[Link a Caso Reale](#)

Leanus – La piattaforma integrata per la valutazione di impresa

Leanus è un **sistema di analisi intelligente** utilizzato da **Banche, Imprese e Professionisti** sia per l'analisi di singole imprese che di portafogli e mercati. Partendo da un Codice Fiscale è possibile recuperare tutti i **dati pubblici disponibili, integrare l'analisi con le situazioni contabili** in qualsiasi formato, ricercare ed elaborare il **benchmark** e il **business plan** sia annuale che mensile. Consente inoltre di effettuare **analisi di mercato** e di portafogli di imprese.

Con Leanus puoi costruire la Relazione Periodica di Continuità

Nello specifico Leanus consente di **gestire ed elaborare i dati aziendali necessari per costruire la Relazione Periodica di Continuità** in ottemperanza agli obblighi previsti dall'art. 2086 c.c. e dal nuovo Codice della Crisi.

In questo modo il professionista e l'analista finanziario hanno accesso a funzionalità avanzata in grado di generare le **valutazioni richieste dagli Adeguati Assetti**, quali ad esempio:

- identificare eventuali **Squilibri Economici, Patrimoniali e Finanziari**;
- elaborare e interpretare la **Centrale Rischi**;
- elaborare il **Budget di Cassa mensilizzato** a 6 e 12 mesi;
- elaborare il **Business Plan** a 2-3 anni;
- gestire i **Segnali di Allarme** e le **Check List**;
- utilizzare la tecnologia Leanus per elaborare ed **aggiornare la Relazione Periodica Adeguati Assetti** con i suoi allegati da rappresentare e conservare informaticamente.

Scarica esempio Relazione
Adeguati Assetti

Scarica Business Case
Adeguati Assetti



PIATTAFORMA INTELLIGENTE

- Analisi bilanci di verifica
- Business Plan certificato
- Ricerca tramite filtri
- Analisi dinamiche
- Simulazioni
- Benchmark
- Studi di Settori
- Analisi Portafogli/Gruppi
- Report Commentati

DATI

- DB Bilanci Imprese
- Informazioni societarie
- Informazioni su Persone
- Servizi Camerali
- Servizi Catastali
- Monitoraggio Variazioni
- Registri Internazionali

Leanus®

COMPETENZE

- Formazione continua e **certificata** (per il Business Plan)
- Assistenza Operativa
- Assistenza Tecnica

Valutare un'impresa è **un'attività complessa** che non può essere ridotta al calcolo di qualche indice o rating. Essa richiede preparazione ed esperienza da parte dell'Analista. **La tecnologia potenzia l'elaborazione dei dati** e rende più efficiente il processo, **ma la competenza umana rimane il fattore più importante!**

Dati eterogenei per formato, fonte, struttura e tipologia

BILANCIO UFFICIALE

Conto economico

	2022	2021
Al valore della produzione	10.244.242	10.244.242
73 variazioni delle vendite e delle prestazioni	70.867	286.661
75 variazioni dei lavori in corso su ordinazione	10.213.282	10.244.242
76 altri ricavi e proventi	70.867	286.661
77 contributi in conto esercizio	0	0
78 per materie prime, sussidiarie, di consumo e di mezzo	3.692.399	4.452.399
79 per servizi	3.692.399	3.371.657
80 per godimento di beni di terzi	448.254	450.254
81 per il personale	1.176.163	1.244.242
82 salari e stipendi	438.250	456.130
83 oneri sociali	81.919	77.838
84 trattamento di fine rapporto	6.460	0
85 altri costi	1.634.642	1.778.333
86 ammortamenti e svalutazioni	1.640	0
87 ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	47.237	70.874
88 ammortamento delle immobilizzazioni materiali	46.977	70.874

NOTA INTEGRATIVA

Descrizione	CONTR.N.		CONTR.N.	
	Anno in corso	Anno Precedente	Anno in corso	Anno Precedente
1) Debito medio verso il borsista	0	0	13.826	22.299
2) Valore complessivo netto dei beni locali alla data di chiusura	0	0	41.000	41.000
3) Ammortamenti effettuati nell'esercizio	0	0	8.200	4.100
4) Valore del fondo di ammortamento a fine esercizio	0	0	12.300	4.100
5) Rettifiche / riprese di valore ±	0	0	0	0
6) Valore complessivo netto dei beni locali	0	0	26.700	36.900
7) Maggior valore netto dei beni riscattati rispetto al valore netto contabile	-77	-128	0	0

CENTRALE RISCHI

BANCA DITALIA

Attività

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 30/09/2022

ATTIVITÀ

BILANCIO DI VERIFICA CONTABILITÀ TESORERIA ...



Il Professionista decide il modello di analisi dicendo alla macchina quali dati utilizzare e come farlo

Importante conoscere come sono elaborati i dati - possibilità di spiegare numeri e logiche

Valutazione Ultimo Periodo

Periodo: 9/2022 (9) (16 mesi prima della data odierna)

- » Equilibrio Economico: 🟡
- » Equilibrio Patrimoniale: 🟢
- » Equilibrio Finanziario: 🟡
- » Leanus® Score: 🟡 🟢 🟠
- » Indicatore di Resilienza: **Alto**
- » Z-Score di Altman: 🟡 🟢 🟠
- » Leanus DSCR: **4,576**
- » Rating Fondo di Garanzia MCC: **FASCIA "1"**
- » Probabilità di Default (MCC): **0,12 %**
- » Equity Value Stimato: 16.686.645 €
- » Capacità indebitamento incrementale: 1.799.000 €
- » Fido Consigliato: 397.000 €
- » Moltiplicatore Costi Fissi: **2,00**
- » Indicatori Generali e Obiettivi Raggiunti: 12 / 16 (75,00%)

Visualizza Profilo di Rischio

“
**THANK
YOU!**

”



Stefano CARRARA
Amministratore Leanus

Leanus®

Leanus®



Leanus®

Dati Finanziari e Software certificato* per l'analisi delle imprese e dei mercati

* per il Modulo Business Plan

The screenshot displays the Leanus software interface, which is a comprehensive financial analysis tool. The main menu at the top includes options like HOME, Fonte e Riclassificazione, Analisi Bilancio, Benchmark, Business Plan, Analisi Qualitativa, and Presentazione. The central area shows a table of financial data for the years 2017, 2018, and 2019, categorized by 'Conto Economico (Euro)'. To the right of the table, there are several dropdown menus for selecting specific data points and filters. At the bottom, there are buttons for 'Simulazioni', 'Riclassificazioni personalizzate', and 'Rettifiche', along with a grid of buttons for various financial metrics like DSCR, KPI, Fascia MCC, Centrale Rischi, Bancabilità, Codice della Crisi, Fido, Score, and PD. The interface is designed to be user-friendly and informative, providing a clear overview of a company's financial health and performance.

Mese / Anno	12/2017	12/2018	12/2019
Equilibrio Economico			
Totale	129.306.346	136.151.232	150.056.480
Valore della Produzione	122.428.111	130.170.039	142.274.354
Ricavi	86.155.217	91.178.711	100.380.946
Valore aggiunto sui Consumi	15.705.892	14.386.568	16.554.032
EBITDA	5.879.962	7.869.754	7.175.033
Utile/Perdita			

www.leanus.it

Leanus®



Software e percorsi formativi relativi al
BUSINESS PLAN
certificati!



I nostri Partner

INFORMA



 **LOMEDIA**



dun & bradstreet



FEBIS
Federation of Business Information Services

A.N.C.I.C.




piano bis

Leonus®



PALERMO



centroservizi@leanus.it

MILANO



+39 02 0062 49 50



V.le Monza, 347 - 20126 MI



marketing@leanus.it

BARCELONA



info@leanus.es



CENTRO SERVIZI LEANUS  **Numero Verde 800 86-45-88**

www.leanus.it