

Leanus[®]

per il PROFESSIONISTA



Rating advisory



Pianificazione finanziaria



Corporate finance e
nuovi servizi alle imprese

 Da oltre 10 anni al fianco di Banche, Imprese e Professionisti



PER IL PROFESSIONISTA

Grazie a **Leanus** il Professionista può erogare **nuovi servizi a valore aggiunto** alle aziende, utilizzando le informazioni contabili disponibili che diventano la base per un supporto consulenziale più completo.

Leanus è in grado di elaborare i dati di **qualsiasi piattaforma**, non importa quale sia il software contabile in uso.

In questo modo il raggio di azione dello Studio non è limitato alle sole aziende clienti e alla sola gestione contabile ma può estendersi anche a **nuove imprese e a nuovi tipi di supporto di grande rilevanza.**

ELABORAZIONE CENTRALE RISCHI

L'analisi e la valutazione della Centrale Rischi sono ormai indispensabili per **qualsiasi impresa che abbia un rapporto bancario** e la sua struttura non è di facile interpretazione per le imprese.

Con Leanus il Professionista può **elaborare periodicamente il documento della Centrale Rischi** dell'impresa e fornire alla stessa una **valutazione puntuale e chiara** delle aree potenzialmente problematiche con la Banca.

Inoltre, l'elaborazione della Centrale Rischi permette anche di **calcolare e monitorare la Fascia MCC** dell'impresa anche durante l'esercizio contabile. In questo modo è possibile seguire il cliente anche nell'accesso alle garanzie dei Fondi di Garanzia e supportarlo nella gestione, sempre più complessa, del rapporto con la Banca.

ELABORAZIONE CODICE DELLA CRISI

Il **Codice della Crisi** è un sistema di allerta che impone un **monitoraggio almeno trimestrale degli indicatori storici e prospettici** dell'impresa. Con Leanus è possibile:

- **elaborare i dati infra-annuali** della contabilità e riclassificarli simulando un bilancio civilistico;
- **elaborare e monitorare gli indicatori storici** previsti dal Codice della Crisi;
- **elaborare gli indicatori prospettici**, ad esempio a 6 mesi, collegati al realizzarsi di determinati scenari del Business.

Il Professionista può anche verificare periodicamente **quali imprese del suo portafoglio clienti, presentano indicatori fuori scala**, mediante le funzionalità di monitoraggio portafogli inclusa nella piattaforma.

Inoltre, grazie all'utilizzo di tutte le altre funzionalità della piattaforma, il professionista potrà introdurre in azienda **quel sistema di rilevazione tempestiva della crisi di impresa e della perdita di continuità aziendale**, richiesto dall'art. 2086 del Codice della Crisi.

CONSULENZA STRATEGICO / GESTIONALE

Il Professionista possiede due grandi vantaggi che rendono possibile la progettazione di nuovi servizi di consulenza per le imprese. In primo luogo, ha **continua visibilità sui dati contabili aggiornati dell'azienda** e pertanto ne conosce bene le dinamiche economiche e finanziarie.

In secondo luogo, ha generalmente un **rapporto di fiducia con l'impresa** per la quale è un soggetto professionale e credibile. Questi due aspetti stanno alla base dell'erogazione di qualsiasi supporto di natura strategico – gestionale. Tra i principali servizi riconducibili a quest'area ricordiamo:

- **Elaborazione del Piano dei Conti:** Leanus consente di **caricare i dati contabili aziendali, che vengono riclassificati** in schemi e strutture più adatti alla valutazione gestionale, bancaria e finanziaria dell'impresa. Il Professionista è in grado, pertanto, di monitorare mensilmente la posizione finanziaria dell'impresa, il suo **rating, gli indicatori finanziari, i KPI di settore, le marginalità, i punti di attenzione** e soprattutto le diverse gestioni che contribuiscono a formare il flusso di cassa e che stanno alla base del calcolo del DSCR aziendale.
- **Analisi di Bancabilità:** ogni impresa che abbia un rapporto bancario è **soggetta alle procedure periodiche di valutazione e monitoraggio degli istituti di credito** le quali possono avere conseguenze inattese e più gravi dello stesso Codice della Crisi. Ad esempio, il mancato rispetto di determinati indicatori (*Trigger*) potrebbe portare alla richiesta di rientro, da parte della Banca, ad una sopraggiunta non finanziabilità oppure al peggioramento repentino delle condizioni applicate. Procedure come la S.R.E.P., L.O.M., A.Q.R. obbligano le Banche

CONSULENZA STRATEGICO / GESTIONALE

a monitorare di continuo i dati aziendali. La quantità e la complessità delle informazioni che gli Istituti richiederanno alle imprese clienti, per alimentare tali procedure, non potrà che aumentare. Diventa pertanto indispensabile che il Professionista **supporti le imprese nella gestione di questi nuovi flussi informativi** e allo stesso tempo sia in grado di **elaborarli in modo da cogliere con anticipo possibili problematiche** che la Banca potrebbe avanzare. La Bancabilità diventa pertanto una condizione mutevole nel tempo legata agli indicatori previsti dalle procedure bancarie. Leanus consente di elaborare gli indicatori di bancabilità anche **partendo dai dati contabili dell'azienda**.

- **Valutazione d'azienda:** La piattaforma permette una valutazione **continua dell'azienda e delle quote di partecipazione** attraverso il metodo dei **multipli dell'EBITDA** e del **Patrimonio Netto Rettificato**, sia su dati storici che sul Business Plan aziendale. È inoltre possibile esportare su Excel i flussi di cassa, già calcolati, per costruire anche modelli valutativi più articolati, come ad esempio il Discounted Cash Flow.
- **Benchmarking e Analisi di Mercato:** il potente ed aggiornato Database di Leanus consente in pochi clic di **reperire i dati dei concorrenti, effettuare confronti semplici e complessi, elaborare i bilanci di interi settori o segmenti di mercato**. Con Leanus il Professionista può quindi ricercare e confrontare i comparabile dell'Impresa, stimare il potenziale e le dinamiche di un mercato, profilare nuovi clienti adatti al tipo di servizi dello Studio e molto altro.

I nuovi servizi abilitati da Leanus per lo Studio 4.0

CONSULENZA STRATEGICO / GESTIONALE

- **Analisi e Monitoraggio Portafogli:** Leanus consente di **creare dei portafogli di imprese**, sia utilizzando le **centinaia di migliaia di bilanci contenuti nel Database**, sia utilizzando i dati contabili infra-annuali delle imprese clienti. Grazie a queste funzionalità lo Studio potrà offrire dei servizi di analisi dei clienti e dei fornitori delle imprese, aiutando a cogliere segnali di potenziali difficoltà e consentendo pertanto all'impresa Cliente di intervenire per tempo o di approfondire l'analisi delle posizioni a rischio.

PIANIFICAZIONE ECONOMICO / FINANZIARIA

Il modulo Business Plan di Leanus consente di **elaborare scenari di business sofisticati, collegandoli ai dati consuntivi di bilancio e della contabilità**. L'elaborazione consiste nella proiezione, per periodi annuali o mensili futuri, di tutte le componenti di un Business Plan completo e professionale ovvero:

- Conto Economico Gestionale e Civilistico
- Stato Patrimoniale Gestionale e Civilistico
- Rendiconto Finanziario Gestionale e OIC
- Indici di Bilancio
- Indicatori Codice della Crisi
- Indici di bancabilità
- Score, Valore Azienda
- DSCR calcolato in sei modi diversi

È inoltre possibile applicare agli stessi dati contabili consuntivi **scenari diversi che il Professionista potrà confrontare in tempo reale** anche al fine di monitorare gli scostamenti tra il dato attuale e quello prospettico. Il Sistema Leanus consente allo Studio di creare, in modo automatico, **presentazioni professionali per il Cliente**, nelle quali gli scenari sono rappresentati e confrontati tra loro.

PIANIFICAZIONE ECONOMICO / FINANZIARIA

Il Sistema, di uso facile ed intuitivo, consente di **creare scenari con variabili economiche, patrimoniali e finanziarie** riferibili alle seguenti aree:

- Ricavi operativi e non
- Acquisti e consumi
- Costi variabili di produzione e commerciali
- Costi fissi di produzione e commerciali
- Costi generali e amministrativi
- Piano del personale
- Gestione fiscale
- Gestione finanziaria e straordinaria
- Ammortamenti e accantonamenti futuri
- Finanziamenti in corso e nuove linee
- Aumenti di capitale
- Sviluppo del Capitale Circolante caratteristico e non
- Gestione investimenti e dismissioni
- Flussi di cassa e molto altro

Il Business Plan e il Budget possono anche essere creati a livello di singole business unit facenti capo alla stessa società.

PIANIFICAZIONE ECONOMICO / FINANZIARIA

Come erogare il servizio al Cliente:

1. carica su Leanus gli **ultimi dati contabili o di bilancio a cui applicare le ipotesi** per i periodi futuri;
2. chiedi al cliente **le ipotesi per costruire il business plan** (es. nuove vendite nuove assunzioni o investimenti, nuove linee di credito etc.);
3. inserisci **le ipotesi del cliente su Leanus**;
4. verifica in tempo reale **l'impatto delle ipotesi** e quindi la sostenibilità dello scenario ipotizzato, il cash flow generato e la sua bancabilità.

Altri aspetti qualificanti del Sistema Leanus

Mappatura Piano dei Conti

Leanus permette al Professionista di elaborare e mappare **strutture di piani dei conti di software contabili diversi**. La mappatura viene salvata in modo tale che, a partire dalle successive elaborazioni, ogni conto e sotto-conto della contabilità **venga riconosciuto e gestito automaticamente** da Leanus.

Inoltre, in ogni schema di bilancio riclassificato si ha la possibilità avere sempre visibile la composizione delle singole voci, avendo quindi sempre la possibilità di valutare la mappatura dei conti operata ed eventualmente apportare in modo rapido e flessibile le dovute modifiche, ottenendo così un **aggiornamento istantaneo di tutti gli schemi** e indicatori dell'analisi.

Funzionalità di Rettifica

Leanus permette di effettuare **simulazioni e rettifiche ai valori contabili gestionali** e verificarne in tempo reale gli impatti sui vari indicatori quali ad esempio: score, rating, **fascia MCC, DSCR, bancabilità etc.**

Multilingua e Personalizzazione

Ciascuna elaborazione e documento prodotto da Leanus può essere personalizzato con il logo e i contenuti dello Studio e può essere generato in **italiano, inglese e spagnolo**.

Altri aspetti qualificanti del Sistema Leanus

Multiutenza

Leanus attiva **diverse utenze nello Studio** in modo da favorire processi di collaborazione interna tra colleghi.

Assistenza continua

Leanus mette a disposizione dello Studio il proprio **Call Center** per assicurarsi che lo Studio configuri i vari servizi nel modo corretto.

Cloud Sicuro

La piattaforma Leanus ha superato i **processi di certificazione più esigenti** ed è fruibile in modalità cloud nel rispetto degli standard di sicurezza più restrittivi.

Formazione continua

Leanus riserva ai propri clienti Professionisti dei **master di formazione finanziaria** di altissimo livello, che trattano gli aspetti teorici e pratici di tutti i servizi erogabili ai clienti con la piattaforma e consentono inoltre di accedere a nuove certificazioni professionali e crediti formativi.

SOS Professionista

Quando le attività sono troppe o troppo complesse Leanus può **realizzare o gestire in outsourcing i Servizi richiesti dal Professionista**, agendo sul suo ambiente di lavoro. In questo modo lo Studio **aumenta la propria capacità di servizio** senza dover accrescere i costi strutturali.

Leanus[®]

www.leanus.it