

DB Analisi di Bilanci, Business Information, Operatività, Metodo



Leanus è distributore ufficiale del **Registro Imprese Infocamere**.



Perché Leanus è un Metodo di Lavoro (e non solo un Software)

Nel panorama della consulenza direzionale, della valutazione del merito creditizio e del controllo di gestione, si tende spesso a considerare gli strumenti informatici come semplici aggregatori di dati o piattaforme di visualizzazione.

Leanus supera radicalmente questa impostazione: **non si configura SOLO un comune archivio o una banca dati statica**, bensì come un vero e proprio **metodo strutturato di analisi e di lavoro dinamico allineato alle esigenze operative** dei professionisti.

Un metodo che **integra la disponibilità immediata dell'informazione ufficiale** con avanzate capacità di riclassificazione e simulazione dinamica, **garantendo un controllo continuo del rischio operativo** e sollevando l'analista dall'onere dei compiti ripetitivi e manuali su Excel.

La transizione dal dato grezzo (*bilanci ufficiali o contabilità provvisorie*) alla decisione strategica qualificata richiede rigore scientifico, flessibilità interpretativa e velocità di esecuzione.

Il Metodo Leanus risponde a queste esigenze combinando due anime fondamentali che nei software tradizionali rimangono separate:

- **Il Patrimonio Informativo Integrato:** l'accesso diretto al 100% delle fonti ufficiali nazionali, integrabile con informazioni andamentali complesse (*come i flussi della Centrale Rischi di Banca d'Italia e dei Credit Bureau*) e dati proprietari infrannuali.
- **L'Intelligenza Analitica Dinamica:** la capacità del sistema di rielaborare, quadrare, simulare scenari What-if e generare reportistica commentata in tempo reale, preservando l'integrità del dato attraverso sofisticati moduli di controllo qualità (*Data Quality*).

In questo modo, il professionista della finanza d'impresa, il risk manager o il CFO non è più un mero esecutore di data-entry o un gestore di formule complesse su fogli di calcolo soggetti a errore. Diventa l'architetto della valutazione, dedicando il proprio tempo esclusivamente all'interpretazione strategica delle informazioni.

I 10 Pilastri del Metodo Leanus

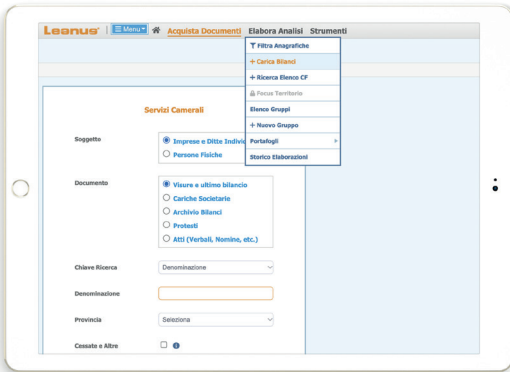
Il diagramma metodologico di Leanus si articola su **dieci passaggi chiave** che coprono l'intero ciclo di vita dell'analisi finanziaria, dal momento dell'acquisizione delle fonti alla redazione della relazione finale destinata a istituti di credito o investitori.

Pilastro Metodologico	Descrizione Operativa	Valore Decisionale
1. Dati in tempo reale	DB di Analisi di Bilancio (5 anni ed oltre) e connessione diretta con il Registro Imprese per la copertura del 100% dei bilanci storici e delle informazioni camerali (<i>Visure, Soci, Partecipazioni, Protesti, Atti, Monitoraggi</i>).	Tempestività e completezza
2. Data Quality	Algoritmi di controllo automatico che rilevano sbilanci, anomalie e arrotondamenti nelle fonti e guidano l'intervento di normalizzazione da parte dell'utente.	Zero errori di quadratura
3. Riclassificazione dinamica	Ampia libreria di schemi di riclassificazione flessibili e modificabili (<i>bancari, gestionali, civilistici, etc</i>) utilizzati sia per l'analisi storica che per il Benchmark, il Business Plan e l'analisi dei gruppi di imprese e dei settori.	Personalizzazione interpretativa
4. Analisi storica	Analisi integrate in grado di armonizzare i bilanci ufficiali (<i>fino a 10 anni ed oltre</i>) e le situazioni contabili infrannuali.	Profondità storica e trend
5. Fascia MCC e Analisi Centrale Rischi	Integrazione e interpretazione dei dati andamentali di Centrale Rischi e Credit Bureau per la simulazione del rating e delle fasce del Fondo.	Affidabilità creditizia
6. Targeting e Benchmark	Estrazione di liste d'impresa tramite 500+ filtri e posizionamento competitivo rispetto ai concorrenti in tempo reale.	Competitività e posizionamento
7. Business Plan multiscenario	Proiezioni economico-patrimoniali e finanziarie fino a 10 anni su un sistema dinamico e completo unico ad aver ottenuto il certificato Bureau Veritas/CEPAS SCH182.	Pianificazione strategica sicura
8. Analisi infrannuale	Importazione automatica di bilanci provvisori e situazioni contabili da gestionali (<i>Zucchetti, TeamSystem, CEBI, ecc.</i>), anche da PDF.	Monitoraggio continuo e controllo di gestione
9. Business Plan mensile	Modellizzazione a breve termine del budget di cassa mensile e simulazione della sostenibilità del debito.	Controllo di tesoreria
10. Reporting	Generazione istantanea di presentazioni e report commentati personalizzabili con il logo aziendale.	Efficacia della comunicazione

Analisi Metodologica dei 10 Pilastri

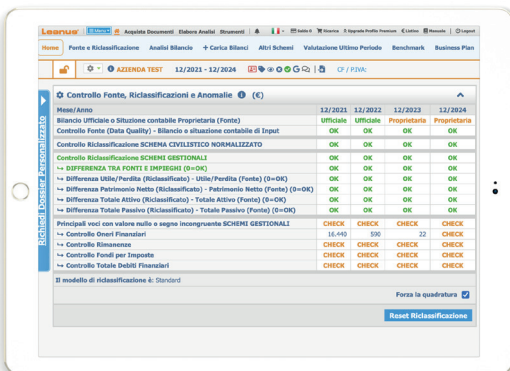
1. Dati immediati e aggiornati in tempo reale

La base di partenza di qualsiasi processo valutativo affidabile è l'integrità del dato d'origine. Leanus non impone limiti geografici o dimensionali: include nativamente un **database costantemente aggiornato** di tutte le società di capitali con ricavi superiori a 500.000 € **negli ultimi 5 anni**. Per le micro-imprese o le ditte individuali non presenti nel perimetro standard, la piattaforma attiva un collegamento diretto in tempo reale con il Registro Imprese di Infocamere, **garantendo la copertura potenziale del 100% dei soggetti economici italiani**. E' disponibile un collegamento per il reperimento delle informazioni commerciali relative a soggetti stranieri.



2. Il Controllo Qualità (Data Quality)

Prima ancora di procedere alla riclassificazione, il Metodo Leanus sottopone i dati importati a una severa fase di diagnostica e controllo qualità. Nei bilanci depositati, specialmente se derivanti da formati abbreviati o rielaborazioni non standard, sono frequenti arrotondamenti impropri, sbilanci contabili o omissioni di informazioni rilevanti. Il modulo di Data Quality analizza la quadratura tra le fonti e **segnala immediatamente all'utente l'esistenza di discrepanze sui totali**, arrestando la catena di calcolo per evitare che errori d'origine si propaghino alle valutazioni prospettiche o andamentali. Questo controllo del rischio operativo garantisce l'assoluta affidabilità scientifica di tutti gli indici calcolati.

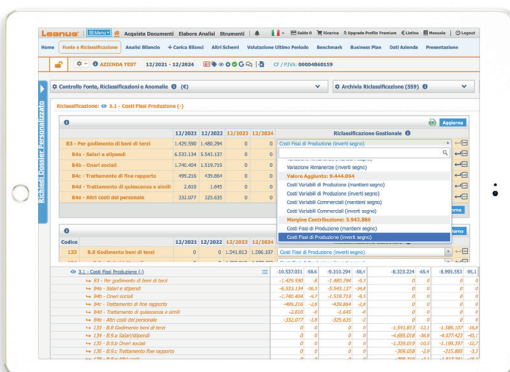


3. Ottimizzazione e personalizzazione della Riclassificazione

Un software rigido impone schemi fissi; il Metodo Leanus offre flessibilità interpretativa mantenendo al contempo il rigore contabile. Gli schemi della fonte (XBRL, XML, PDF) vengono **riclassificati automaticamente su molteplici modelli gestionali** (Conto Economico a Valore

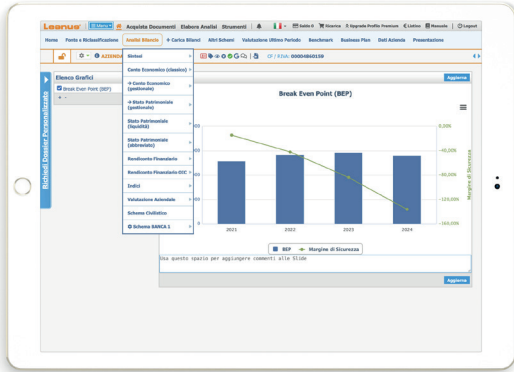
Aggiunto e Margine di Contribuzione, Stato Patrimoniale a Fonti-Impieghi e per Liquidità).

Tuttavia, l'analista esperto conserva la facoltà di modificare i criteri di associazione di ciascuna voce, inserire rettifiche puntuali o applicare criteri avanzati (ad esempio, per neutralizzare gli impatti del trattamento dei contratti di leasing secondo il principio IFRS16). Il sistema provvede a salvare e archiviare i criteri personalizzati, permettendo di applicarli istantaneamente a situazioni contabili future della medesima impresa.



4. Analisi dei Trend Economici, Patrimoniali e Finanziari

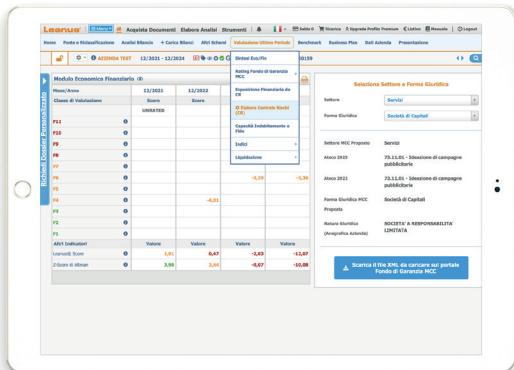
La valutazione dell'andamento storico di un'impresa non può limitarsi al singolo esercizio d'analisi. **Leanus sviluppa trend storici profondi, estendibili agevolmente fino a 10 anni ed oltre.** L'analisi è multidimensionale e unisce in un unico prospetto integrato l'evoluzione del



profilo economico (*margin operativi, EBITDA, EBIT*), della struttura patrimoniale (*indici di flessibilità, autofinanziamento, leva finanziaria*) e dell'equilibrio finanziario. In particolare, il sistema genera in automatico il Rendiconto Finanziario secondo il metodo indiretto e i rigidi standard definiti dall'OIC (*Organismo Italiano di Contabilità*), permettendo di valutare l'effettiva capacità di generazione di cassa operativa rispetto alle variazioni del capitale circolante netto.

5. Integrazione Centrale Rischi e Calcolo della Fascia MCC

La Centrale Rischi di Banca d'Italia rappresenta il tassello andamentale decisivo per la valutazione del merito creditizio. Il Metodo Leanus consente di **importare direttamente i PDF**

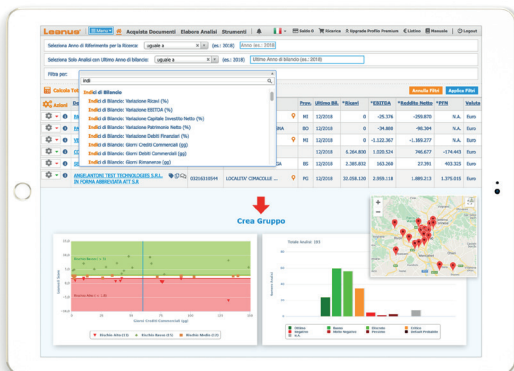


ufficiali della Centrale Rischi, decodificando all'istante i flussi finanziari complessi (*accordato, utilizzato, tassi di sconfinamento, tipologie di linee di credito*).

Queste informazioni vengono integrate nativamente con la valutazione economico-finanziaria per determinare in tempo reale la probabilità di default, lo Score e la specifica Fascia del Fondo di Garanzia del MedioCredito Centrale (MCC), passaggio indispensabile per l'accesso a finanziamenti assistiti da garanzia pubblica.

6. Analisi del Mercato Target ed Elaborazione del Benchmark Fascia MCC

Nessuna impresa opera in un vuoto economico. Per comprendere a fondo la performance aziendale, Leanus **integra un potente motore di ricerca basato su oltre 500 filtri anagrafici**

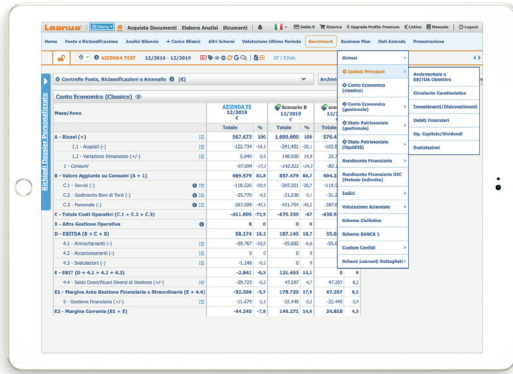


e contabili. Questo sistema consente di estrarre liste di imprese target, definire cluster settoriali ed elaborare in pochi istanti studi di settore complessi.

Ciascuna impresa analizzata viene posizionata automaticamente all'interno di un grafico o di una matrice competitiva (*Benchmark*), confrontando la sua struttura dei costi, i tempi di incasso e pagamento, e la redditività media con i principali concorrenti o con le medie settoriali.

7. Elaborazione del Business Plan Multiscenario Certificato

La pianificazione a medio-lungo termine richiede modelli di calcolo certificati e immuni da errori umani. Il modulo Business Plan di Leanus (così come la formazione metodologica ad esso collegata) **è l'unico in Italia ad essere conforme e validato secondo lo schema di certificazione nazionale CEPAS SCH182** (Gruppo Bureau Veritas).



L'utente può definire un orizzonte temporale fino a 10 anni ed oltre, inserendo ipotesi operative di crescita, investimenti (CAPEX) con sviluppo automatico dei piani di ammortamento, nuove assunzioni e accensione di linee di credito.

Il sistema sviluppa simulazioni multiscenario in tempo reale, evidenziando la sostenibilità futura del debito attraverso il calcolo degli indici di bancabilità prospettici (DSCR).

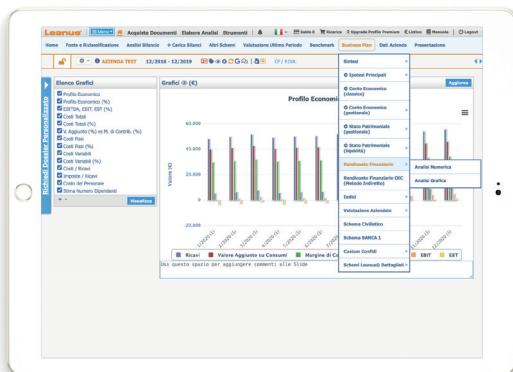
8. Analisi Dinamica delle Situazioni Infrannuali (anche PDF)

In un contesto economico mutevole, attendere il deposito del bilancio ufficiale significa analizzare dati storici superati. Leanus permette di monitorare l'evoluzione aziendale nel corso dell'anno **attraverso il caricamento di bilanci provvisori ed infrannuali**. La piattaforma gestisce e decodifica automaticamente i formati esportati dai principali sistemi gestionali aziendali (tra cui Zucchetti AGO/Omnia, TeamSystem Gamma Enterprise, CEBI Cerved e Galileo), comprese le situazioni contabili fornite direttamente in formato PDF. I dati contabili non standard vengono normalizzati e raccordati istantaneamente ai trend storici, garantendo un controllo andamentale continuo.



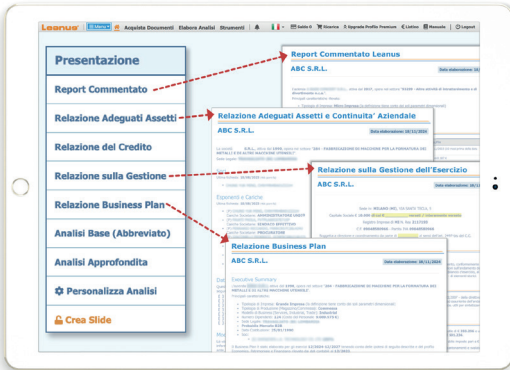
9. Sviluppo del Business Plan Mensilizzato

Per i processi di controllo di gestione e la prevenzione della crisi d'impresa, la pianificazione annuale non è sufficiente. Il Metodo Leanus **integra la possibilità di mensilizzare il Business Plan**, convertendo i flussi annui in budget di cassa mensili altamente dettagliati. Questo passaggio metodologico consente di verificare i picchi di fabbisogno di capitale circolante nel corso dell'esercizio, confrontare i dati preventivi con i consuntivi andamentali mensili rilevati dai gestionali e garantire la corretta impostazione degli adeguati assetti organizzativi prescritti dalla normativa sulla crisi d'impresa.



10. Generazione Automatica di Relazioni Commentate e Presentazioni

L'efficacia di un'analisi risiede anche nella qualità della sua presentazione agli stakeholder esterni ed interni. Leanus consente di generare con un singolo clic **relazioni finanziarie complete** (*Report Commentati*) e slide di presentazione professionali. Tutti i commenti intelligenti, i punti di attenzione, i grafici e le tabelle di riclassificazione si popolano automaticamente a partire dai dati analizzati in piattaforma. Se l'analista apporta una variazione alle ipotesi del Business Plan o una rettifica sul bilancio storico, l'intero set documentale si aggiorna istantaneamente, eliminando i lunghi e rischiosi tempi di copia-incolla manuale.



Inoltre, è possibile caricare il proprio logo aziendale per personalizzare l'output finale in modo professionale.

Conclusioni:

Il Metodo come Tutela del Valore Professionale

In conclusione, **l'adozione del Metodo Leanus rappresenta per il professionista della finanza d'impresa, il CFO o l'istituto di credito una scelta strategica ben definita:** abbandonare la frammentarietà, l'inefficienza e l'alto rischio di errore operativo dei fogli Excel per abbracciare un processo integrato, scientifico e standardizzato. La centralizzazione dei dati di bilancio, della Centrale Rischi, della riclassificazione gestibile e della pianificazione all'interno di un unico ambiente protetto e certificato non solo accelera le tempistiche analitiche, ma qualifica profondamente il rapporto tra l'analista e i propri stakeholder, offrendo un output trasparente, tracciabile e di altissimo profilo.



Il modello di analisi include la gestione dinamica su dati storici, Benchmark, Business Plan e gruppi di imprese di: Conto Economico • Stato Patrimoniale • Rendiconto Finanziario (*riclassificati secondo schemi gestionali e bancari*) • RF OIC • Indici di bilancio • Indici Settoriali • Calcolo DSCR • Analisi Scenari e scostamenti • Fido Consigliato • Equity Value • Valore Aziendale, Relazione Adeguati Assetti, Report Business Information, Relazione Business Plan.

Leanus è distributore ufficiale del **Registro Imprese Infocamere**.

Certificazioni

Per visualizzare le procedure operative di dettaglio, apri il **Manuale utente** 🖱️ e ricerca la procedura di interesse. Per chiarimenti o assistenza, contatta il **Centro Servizi**.

 Numero Verde 800 86 45 88	 WhatsApp +39 388 255 8322	 Email Assistenza Tecnica centroservizi@leanus.it
---	---	---