



**STUDIO COMPARINI & RUSSO**

*Studio di consulenza, revisione ed assistenza aziendale,  
contabile, fiscale, societaria, amministrativa, contrattuale,  
commerciale e del lavoro*



**PROFESSIONAL GROUP SRL**

*Società di servizi professionali  
per aziende e privati*

Viale G. Carducci n.119 – 57121 LIVORNO – Tel.0586 424519 / 443476 – Fax 0586 410599  
[www.comparinirusso.it](http://www.comparinirusso.it) – [www.professionalgroup.net](http://www.professionalgroup.net)  
[studio@comparinirusso.it](mailto:studio@comparinirusso.it) – [studiocomparinirusso@tin.it](mailto:studiocomparinirusso@tin.it)  
[info@professionalgroup.net](mailto:info@professionalgroup.net) – [societa@comparinirusso.it](mailto:societa@comparinirusso.it)

# **BASILEA 2**

---

## **CHECK & CONSULTING**

---

### **“KIT SERVICE”**

**CARATTERISTICHE TIPOLOGIA DI ASSISTENZA**



**STUDIO COMPARINI & RUSSO**  
*Studio di consulenza, revisione ed assistenza aziendale,  
contabile, fiscale, societaria, amministrativa, contrattuale,  
commerciale e del lavoro*



**PROFESSIONAL GROUP SRL**  
*Società di servizi professionali  
per aziende e privati*

## **BASILEA 2 – “CHECK-UP”**

### **Descrizione**

Assistenza nell'auto-valutazione per il **calcolo del rating quantitativo**, secondo i parametri indicati da Basilea 2, **sulla base di bilanci consuntivi (storici)**.

### **Dati di input**

- bilanci definitivi di fine esercizio, completi di dati di rettifica per i leasing e la circolazione cambiaria.

### **Soggetti operativi**

- Professional Group SRL, caricamento ed elaborazione dati;
- Studio Comparini & Russo, predisposizione e fornitura dati e consulenza in materia.

### **Operatività**

- caricamento bilanci definitivi;
- per l'elaborazione non sono necessari incontri con i clienti;
- al cliente vengono forniti gli elaborati;
- il cliente può chiedere incontri per l'illustrazione dei risultati.

### **Risultati dell'elaborazione**

Relazione di analisi della dinamica economica-finanziaria storica dell'impresa, comprensiva di:

- rating quantitativo attribuito;
- rating sull'equilibrio patrimoniale;
- rating sull'equilibrio economico;
- rating sull'equilibrio finanziario;
- rating sul trend di sviluppo;
- quadro di sintesi di tutti gli indicatori rilevanti per la comprensione della dinamica economico-finanziaria dell'impresa;
- rendiconto finanziario;
- stato patrimoniale e conto economico riclassificati.

### **Obiettivo**

Effettuare una analisi della dinamica economica-finanziaria dell'impresa attraverso una “fotografia” dei dati storici.



**STUDIO COMPARINI & RUSSO**  
*Studio di consulenza, revisione ed assistenza aziendale,  
contabile, fiscale, societaria, amministrativa, contrattuale,  
commerciale e del lavoro*



**PROFESSIONAL GROUP SRL**  
*Società di servizi professionali  
per aziende e privati*

## **BASILEA 2 – “CHECK & PLAN”**

**Legenda:** le descrizioni riportate in “*corsivo sottolineato*” sono attività aggiuntive rispetto alla elaborazione precedente.

### **Descrizione**

Assistenza nell'auto-valutazione per il **calcolo del rating quantitativo**, secondo i parametri indicati da Basilea 2, **sulla base di bilanci consuntivi(storici) e previsionali (budget)**.

### **Dati di input**

- bilanci definitivi di fine esercizio, completi di dati di rettifica per i leasing e la circolazione cambiaria;
- *business plan completi dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico o, in alternativa, parametri di previsione (es.: variazione del fatturato e costi, nuovi investimenti, apporti di capitale, ecc.) per la costruzione di bilanci prospettici.*

### **Soggetti operativi**

- Professional Group SRL, caricamento ed elaborazione dati;
- Studio Comparini & Russo, predisposizione e fornitura dati e consulenza in materia.

### **Operatività**

- caricamento bilanci definitivi;
- per l'elaborazione sono necessari incontri con i clienti;
- caricamento dati previsionali di bilancio;
- al cliente vengono forniti gli elaborati;
- il cliente può chiedere incontri per l'illustrazione dei risultati.

### **Risultati dell'elaborazione**

Relazione di analisi della dinamica economica-finanziaria dell'impresa, comprensiva di:

- rating quantitativo attribuito;
- rating sull'equilibrio patrimoniale;
- rating sull'equilibrio economico;
- rating sull'equilibrio finanziario;
- rating sul trend di sviluppo;
- quadro di sintesi di tutti gli indicatori rilevanti per la comprensione della dinamica economico-finanziaria dell'impresa;
- rendiconto finanziario;
- stato patrimoniale e conto economico riclassificati
- *grafici e commenti esplicativi.*

### **Obiettivo**

Passare da una analisi della dinamica economica-finanziaria dell'impresa a consuntivo ad una analisi a preventivo, costruendo bilanci e rating previsionali verificando la correttezza ed i riflessi relativamente alla pianificazione ipotizzata con i budget.

La relazione di analisi prodotta consente di verificare preventivamente la correttezza del rating relativamente al budget, alla pre-chiusura del bilancio, ad operazioni straordinarie, ecc. e ad individuare ipotesi di intervento per un indirizzo circa l'adozione di adattamenti necessari al miglioramento del rating dell'azienda (*senza intervenire nell'impostazione puramente gestionale ed organizzativa dell'azienda, ricavabile dallo specifico questionario. Vedi “Check & Quality”.*



**STUDIO COMPARINI & RUSSO**  
*Studio di consulenza, revisione ed assistenza aziendale,  
contabile, fiscale, societaria, amministrativa, contrattuale,  
commerciale e del lavoro*



**PROFESSIONAL GROUP SRL**  
*Società di servizi professionali  
per aziende e privati*

## **BASILEA 2 – “CHECK & QUALITY”**

**Legenda:** le descrizioni riportate in “*corsivo sottolineato*” sono attività aggiuntive rispetto alla elaborazione precedente.

### **Descrizione**

Assistenza nell'auto-valutazione per il **calcolo del rating quantitativo e qualitativo**, secondo i parametri indicati da Basilea 2, **sulla base di bilanci consuntivi e previsionali (budget) e di specifiche caratteristiche strutturali e gestionali dell'impresa.**

### **Dati di input**

- bilanci definitivi di fine esercizio, completi di dati di rettifica per i leasing e la circolazione cambiaria;
- business plan completi dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico o, in alternativa, parametri di previsione (es.: variazione del fatturato e costi, nuovi investimenti, apporti di capitale, ecc.) per la costruzione di bilanci prospettici;
- questionario per l'attribuzione del rating qualitativo.

### **Soggetti operativi**

- Professional Group SRL, caricamento ed elaborazione dati;
- Studio Comparini & Russo, predisposizione e fornitura dati e consulenza in materia.

### **Operatività**

- caricamento bilanci definitivi;
- per l'elaborazione sono necessari incontri con i clienti;
- caricamento dati previsionali di bilancio;
- caricamento dati questionario qualitativo;
- al cliente vengono forniti gli elaborati;
- il cliente può chiedere incontri per l'illustrazione dei risultati.

### **Risultati dell'elaborazione**

1. Relazione di analisi della dinamica economica-finanziaria dell'impresa, comprensiva di:
  - rating finale (o complessivo) attribuito;
  - rating quantitativo attribuito;
  - rating sull'equilibrio patrimoniale;
  - rating sull'equilibrio economico;
  - rating sull'equilibrio finanziario;
  - rating sul trend di sviluppo;
  - quadro di sintesi di tutti gli indicatori rilevanti per la comprensione della dinamica economico-finanziaria dell'impresa;
  - rendiconto finanziario;
  - stato patrimoniale e conto economico riclassificati;
  - grafici e commenti esplicativi;
  - rating qualitativo.
2. ulteriore integrazione della relazione completata da:
  - giudizio di analisi del fatturato e del capitale investito, delle fonti di finanziamento e dei margini economici;
  - giudizio di sintesi sull'equilibrio dell'impresa;
  - suggerimenti ed ipotesi di intervento finalizzati a correggere gli squilibri ed a migliorare il rating.

### **Obiettivo**

Passare da una analisi della dinamica economica-finanziaria dell'impresa puramente quantitativa ad una analisi più completa dell'azienda che, grazie all'inserimento del questionario qualitativo, consenta di determinare un rating quali-quantitativo, sia storico che prospettico.

La relazione di analisi prodotta consente di verificare preventivamente la correttezza del rating relativamente al budget, alla pre-chiusura del bilancio, ad operazioni straordinarie, ecc. e ad individuare ipotesi di intervento per un indirizzo circa l'adozione di adattamenti necessari al miglioramento del rating dell'azienda, compresa l'impostazione puramente gestionale ed organizzativa dell'azienda, ricavabile dallo specifico questionario.



**STUDIO COMPARINI & RUSSO**  
*Studio di consulenza, revisione ed assistenza aziendale,  
contabile, fiscale, societaria, amministrativa, contrattuale,  
commerciale e del lavoro*



**PROFESSIONAL GROUP SRL**  
*Società di servizi professionali  
per aziende e privati*

## **BASILEA 2 – “CHECK & MONITOR”**

**Legenda:** le descrizioni riportate in “*corsivo sottolineato*” sono attività aggiuntive rispetto alla elaborazione precedente.

### **Descrizione**

E' “l'evoluzione periodica” di Basilea 2 – “Check & Quality”. L'attività si basa sull'assistenza nell'auto-valutazione per il calcolo del rating quantitativo e qualitativo, secondo i parametri indicati da Basilea 2, e per il monitoraggio periodico sulla base di bilanci consuntivi (storici), provvisori e previsionali (budget) e di specifiche caratteristiche strutturali e gestionali dell'impresa.

### **Dati di input**

- bilanci definitivi e provvisori di fine esercizio, completi di dati di rettifica per i leasing e la circolazione cambiaria;
- bilanci di verifica infrannuali (semestrali o trimestrali), completi di dati di rettifica per i leasing e la circolazione cambiaria;
- business plan completi dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico o, in alternativa, parametri di previsione (es.: variazione del fatturato e costi, nuovi investimenti, apporti di capitale, ecc.) per la costruzione di bilanci prospettici;
- questionario per l'attribuzione del rating qualitativo.

### **Soggetti operativi**

- Professional Group SRL, caricamento ed elaborazione dati;
- Studio Comparini & Russo, predisposizione e fornitura dati e consulenza in materia.

### **Operatività**

- caricamento bilanci definitivi;
- per l'elaborazione sono necessari incontri con i clienti;
- caricamento dati previsionali di bilancio;
- caricamento di bilanci infrannuali (semestrali o trimestrali);
- caricamento dati questionario qualitativo;
- al cliente vengono forniti gli elaborati;
- il cliente può chiedere incontri per l'illustrazione dei risultati.

### **Risultati dell'elaborazione**

1. Relazione di analisi della dinamica economica-finanziaria dell'impresa (in formato pdf), comprensiva di:
  - rating finale (o complessivo) attribuito;
  - rating quantitativo attribuito;
  - rating sull'equilibrio patrimoniale;
  - rating sull'equilibrio economico;
  - rating sull'equilibrio finanziario;
  - rating sul trend di sviluppo;
  - quadro di sintesi di tutti gli indicatori rilevanti per la comprensione della dinamica economico-finanziaria dell'impresa;
  - rendiconto finanziario;
  - stato patrimoniale e conto economico riclassificati;
  - grafici e commenti esplicativi;
  - rating qualitativo.
2. ulteriore integrazione della relazione completata da:
  - giudizio di analisi del fatturato e del capitale investito, delle fonti di finanziamento e dei margini economici;
  - giudizio di sintesi sull'equilibrio dell'impresa;
  - suggerimenti ed ipotesi di intervento finalizzati a correggere gli squilibri ed a migliorare il rating.

### **Obiettivo**

Passare dall'analisi “statica” prevista per “Check & Quality” ad una analisi dinamica che, attraverso la periodicità dell'elaborazione, consenta di monitorare l'andamento aziendale rispetto al rating calcolato o presunto.

Anche in questo caso la relazione di analisi prodotta consente di verificare preventivamente la correttezza del rating e ad individuare ipotesi di intervento per un indirizzo circa l'adozione di adattamenti necessari al miglioramento del rating stesso.



**STUDIO COMPARINI & RUSSO**  
*Studio di consulenza, revisione ed assistenza aziendale,  
contabile, fiscale, societaria, amministrativa, contrattuale,  
commerciale e del lavoro*



**PROFESSIONAL GROUP SRL**  
*Società di servizi professionali  
per aziende e privati*

## **BASILEA 2 – “CHECK & PERFORMANCE”**

Legenda: le descrizioni riportate in “*corsivo sottolineato*” sono attività aggiuntive rispetto alla elaborazione precedente.

### **Descrizione**

assistenza nell'auto-valutazione per il **calcolo simulato del rating quantitativo e qualitativo**, secondo i parametri indicati da Basilea 2, **sulla base della categoria di elaborazioni sopra descritte (non è attivabile con la categoria “Check-Up”)**.

### **Dati di input**

- simulazione di dati relativi alla categoria di elaborazione d'origine.

### **Soggetti operativi**

- Professional Group SRL, caricamento ed elaborazione dati;
- Studio Comparini & Russo, predisposizione e fornitura dati e consulenza in materia.

### **Operatività**

- medesima operatività prevista per ogni singola categoria di elaborazione d'origine;
- *caricamento di dati di bilancio modificati per il miglioramento del rating.*

### **Risultati dell'elaborazione**

- stessi risultati derivanti da quanto conseguente per ogni singola categoria di elaborazione d'origine;
- *ipotesi di rating rielaborato per il miglioramento.*

### **Obiettivo**

Per le imprese con un rating insufficiente o scarso, possono essere elaborate ipotesi di simulazioni per valutare l'impatto sul rating stesso.



**STUDIO COMPARINI & RUSSO**  
*Studio di consulenza, revisione ed assistenza aziendale,  
contabile, fiscale, societaria, amministrativa, contrattuale,  
commerciale e del lavoro*



**PROFESSIONAL GROUP SRL**  
*Società di servizi professionali  
per aziende e privati*

## **BASILEA 2 – “CHECK & FINANCE”**

Le descrizioni successivamente riportate sono da considerarsi sempre attività aggiuntive rispetto alla elaborazione precedente.

### **Descrizione**

assistenza e consulenza completa attraverso l'intrattenimento, per conto del cliente, dei rapporti con le banche. E' attivabile solo se l'opzione del cliente è stata effettuata almeno per la tipologia "Check & Monitor – S" con abbinamento di "Check & Performance".

### **Dati di input**

- quelli previsti per la tipologia di assistenza e consulenza prescelta.

### **Soggetti operativi**

- Professional Group SRL, caricamento ed elaborazione dati;
- Studio Comparini & Russo, predisposizione e fornitura dati e consulenza in materia.

### **Operatività**

Oltre a quanto previsto per la tipologia di assistenza e consulenza prescelta:

- censimento ed analisi comparativa dell'insieme delle condizioni sui rapporti e sulle operazioni in essere con le diverse banche;
- con frequenza semestrale: analisi dell'ammontare e della tipologia dei fabbisogni finanziari prospettici dell'impresa e raffronto con l'ammontare e la tipologia delle fonti di finanziamento in essere;
- con frequenza semestrale: valutazione della eventuale necessità di modifica dell'ammontare o della tipologia delle fonti di finanziamento e determinazione del corretto "pricing" atteso in funzione del rating dell'impresa;
- identificazione e redazione della documentazione da fornire alle banche;
- con frequenza semestrale: incontro con i responsabili delle banche per la rinegoziazione dell'ammontare e/o della tipologia delle fonti di finanziamento e per la rinegoziazione delle condizioni sui rapporti e sulle operazioni;
- assistenza nel reperimento di mezzi finanziari che possono riguardare sia il finanziamento di nuovi investimenti che interventi volti ad ottimizzare la struttura finanziaria dell'impresa.

### **Risultati dell'elaborazione**

- quelli previsti per la tipologia di assistenza e consulenza prescelta.

### **Obiettivo**

- assistere l'azienda nell'individuazione delle fonti di finanziamento ottimali per le esigenze ordinarie e straordinarie;
- affiancare l'impresa nella gestione dei rapporti con il sistema creditizio al fine di ottimizzare le condizioni di accesso al credito;
- porre in essere, ove necessario, operazioni di ristrutturazione dei fidi e/o di reperimento di nuove fonti di finanziamento.