

Pillola formativa - Bilanci

INTESA  SANPAOLO

Informazioni riservate e proprietarie

È severamente proibito qualsiasi utilizzo di questo materiale, anche parziale e con qualsiasi mezzo, senza preventiva autorizzazione scritta da parte di Cerved Group S.p.A.



Indice



BILANCI CERVED: La più completa Banca Dati dei bilanci in Italia



LA SEZIONE BILANCI SU ATOKA: una consultazione rapida, completa, aggiornata



IL FILTRO “VOCI DI BILANCIO” SU ATOKA: segmentare le aziende in base a criteri di bilancio





Bilanci Cerved: i nostri punti di forza

UN PROCESSO STRUTTURATO, GESTITO DA ANALISTI E PERSONALE SPECIALIZZATO



PROFONDITÀ STORICA

tutti i bilanci depositati in formato ottico dal 1993, (per le imprese più grandi disponibilità dei dati dal 1985), disponibili online, per una visione completa e un calcolo più performante degli indici e degli score finanziari



AMPIEZZA DELL'OFFERTA

L'unica banca dati con oltre 19.000.000 di Bilanci



STANDARD DI SETTORE

standard del sistema bancario e finanziario italiano, adottato da tutti i principali gruppi bancari italiani comprensivo il credito cooperativo



AGGIORNAMENTO

I bilanci sono costantemente aggiornati, in quanto recepiscono gli aggiornamenti in linea con i depositi su Infocamere, successivamente alla riclassificazione di Centrale dei bilanci



AFFIDABILITÀ

Costanti controlli di caricamento, per evidenziare eventuali incongruenze e intercettare a monte le possibili anomalie. Analisti specializzati per l'analisi dei bilanci delle maggiori società



Controlli di lavorazione al servizio della qualità

UNA FILIERA DI LAVORAZIONE UNICA E PERFORMANTE

QUADRATURA
del bilancio e delle
sue sezioni

VALORI ANOMALI
tra la Nota Integrativa e i
dati del Prospetto Contabile

GESTIONE REFUSI
scambio di valori tra voci
consecutive per eventuali
inversioni di dati, basato
sull'esperienza statistica di
valorizzazione delle voci

**CONTROLLI
CAMPIONARI**
su lotti di bilanci lavorati, con
stringenti standard di
accettazione

1

2

3

4

5

6

7

8

COERENZA
tra natura giuridica e
capitale sociale,
e tra valori economici e
poste patrimoniali

DISCONTINUITÀ
controlli sui valori degli
aggregati tra un anno e
un altro, per individuare
eventuali errori di scala o
dati uguali

IMPRESE QUOTATE
controlli specifici e accurati
sui bilanci delle imprese
quotate alla Borsa di Milano

PARTECIPAZIONI
controlli specifici, con
l'utilizzo di ulteriori
banche dati (es. soci) e
dati storici (es. quote di
controllo congiunto o
quote complessive
superiori al 100%)



Il bilancio riclassificato Ce.Bi.

Il bilancio riclassificato CeBi è lo standard del sistema bancario e finanziario italiano, adottato da tutti i principali gruppi bancari italiani compreso il credito cooperativo.

Tipologia di bilanci

Un bilancio può essere di tipo **E** (Esercizio) e **C** (Consolidato). Sulla scheda azienda, all'interno del tab 'Bilanci' si trova una tabella, che riporta una riga per ogni tipo di bilancio ed una colonna per ogni anno disponibile.

Schemi di riclassificazione

La riclassificazione dei bilanci avviene secondo gli schemi CeBi. Ogni schema ha una propria classificazione che viene distinta in:

Trasformazione Industriale

- Industriali
- Servizi
- Commerciali
- Produzione Pluriennale

Schemi Finanziari e altri schemi

- Immobiliari
- Finanziarie
- Holding
- Leasing
- Factoring

Origine dei dati

Le fonti di dati utilizzate per produrre il riclassificato CeBi:

- XBRL, il formato numerico ufficiale per i bilanci
- Bilanci in formato PDF
- Note Integrative
- Elenchi dei membri (lista soci)
- Altri documenti come relazione sulla gestione, verbale di assemblea, ecc.



Bilanci su Atoka

Su Atoka trovi gli **ultimi 3 bilanci d'esercizio e riclassificati**, depositati dalle **società di capitali**, dunque **società a responsabilità limitata, società per azioni e società in accomandita per azioni**. La piattaforma contiene tutti i dati economico-finanziari che ti permettono di approfondire la conoscenza di un'azienda.



Il tab bilanci contiene una scheda di approfondimento composta da **Conto Economico, Stato patrimoniale ed indicatori sintetici** quali:

- Bilanci riclassificati Cerved
- Ultime 3 (o più) annualità di bilancio

Possibilità di selezionare le seguenti **sezioni di bilancio**:

- o Conto Economico
- o Stato Patrimoniale Attivo
- o Stato Patrimoniale Passivo
- o Strutture patrimoniali di sintesi
- o Indicatori economico-finanziari
- o Analisi di capitale

I bilanci sono **costantemente aggiornati**, in quanto recepiscono gli aggiornamenti in linea con i depositi nelle Camere di Commercio italiane, successivamente alla riclassificazione di Centrale dei Bilanci.

	2016-12	2017-12	2018-12
Esercizio	☒	☒	☒
Consolidato	-	-	-

Conto economico		Industriale	Industriale	Industriale
		31/12/2016	31/12/2017	31/12/2018
± Saldo altre componenti	€	0	0	0
Ricavi netti	€	126.652.000	138.140.000	146.747.000
+ Variazioni rimanenze semilavorati e prodotti	€	-3.000	-804.000	14.000
+ Incrementi immob. materiali per lavori	€	0	0	0
+ Contributi in conto esercizio	€	0	809.000	698.000
VALORE DELLA PRODUZIONE	€	126.649.000	138.145.000	147.459.000
- Acquisti netti	€	68.676.000	74.416.000	80.534.000
+ Variazione rimanenze materie prime, sussidiarie, merci	€	70.000	51.000	271.000



La scheda azienda - Tab “Bilanci”

All'interno della pagina di dettaglio dell'azienda si trova il menù **'Bilanci'**.

	2016-12	2017-12	2018-12
Esercizio	☒	☒	☒
Consolidato	-	-	-

① Cosa è questa tabella?

Filtra per sezione (tutte) ▼

② Cosa sono queste etichette

Conto economico		Industriale		
		31/12/2016	31/12/2017	31/12/2018
± Saldo altre componenti	€	0	0	0
Ricavi netti	€	126.652.000	138.140.000	146.747.000
+ Variazioni rimanenze semilavorati e prodotti	€	-3.000	-804.000	14.000
+ Incrementi immob. materiali per lavori	€	0	0	0
+ Contributi in conto esercizio	€	0	809.000	698.000
VALORE DELLA PRODUZIONE	€	126.649.000	138.145.000	147.459.000
- Acquisti netti	€	68.676.000	74.416.000	80.534.000
+ Variazione rimanenze materie prime, sussidiarie, merci	€	70.000	51.000	271.000



Nella parte superiore della pagina, nella tabella si possono selezionare gli anni e il **tipo di reporting** finanziario che vorresti visualizzare: **Esercizio**, **Consolidati**.



In questa sezione si possono trovare tutti i rendiconti finanziari sull'azienda scelta. Attraverso il filtro sezione, si possono **visualizzare le parti del bilancio che maggiormente ci interessano**. Tutti i dati presenti sono strutturati all'interno del database, ciò significa che è possibile effettuare ricerche su aziende (dalla pagina iniziale) anche in base a singoli valori di bilancio.



Il Filtro - Voci di Bilancio

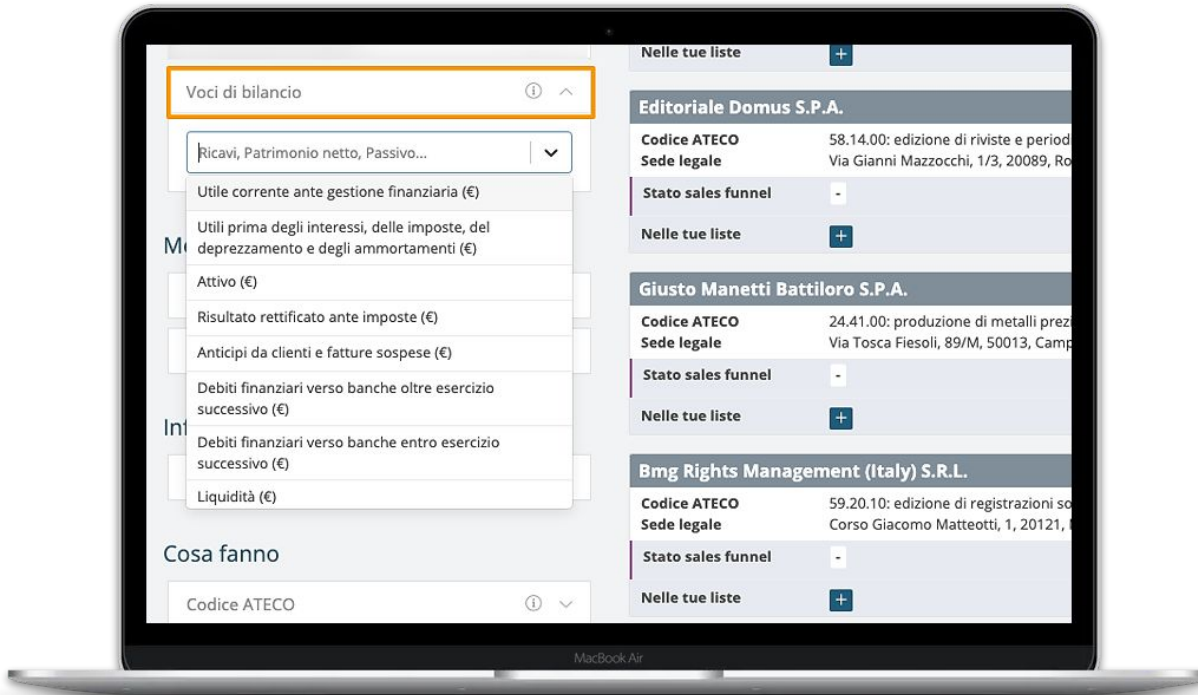
Questo filtro permette di filtrare le aziende usando informazioni dei loro **ultimi bilanci** come ad esempio: Passivo, Patrimonio Netto, Ebitda ed altre voci.



Una volta scelta la voce desiderata, è possibile impostare un **valore minimo e/o massimo**. I valori "min" e "max" sono inclusivi. Es: "Attivo min 10mila" selezionerà aziende con un bilancio il cui Attivo è almeno 10mila euro.

Ogni voce di bilancio può essere usata anche come **criterio di ricerca** nella homepage di Atoka, avendo così l'opportunità di **selezionare solo le aziende** che abbiano **componenti economico finanziarie interessanti**.

Per la ricerca nella homepage di Atoka è possibile **selezionare anche più voci di bilancio congiuntamente**, ad esempio «Attivo min 100mila» e «Utile corrente min 10mila»





Bilancio di esercizio - Conto economico

Ricavi netti

Includono la variazione dei “lavori in corso” (per le società di impiantistica), e tutti i ricavi caratteristici, i recuperi di costi sostenuti nell'anno, i contributi promozionali da fornitori; sono al netto delle imposte di fabbricazione e delle accise.

Capitalizzazioni di attività

Sono incluse nelle aree di competenze:

- immobilizzazioni materiali => valore della produz.
- immobilizzazioni immateriali => gestione diversa
- interessi passivi e perdite cambio => oneri finanz.

Costi per servizi

Includono i “costi per godimento di terzi” e i canoni di leasing.



Margine Operativo Netto

Simile al Risultato Operativo Caratteristico del Bilancio Sintetico al netto degli ammortamenti delle immobilizzazioni immateriali



Proventi finanziari

Includono gli interessi attivi, i dividendi, i proventi di cambio e le rivalutazioni su attività finanziarie.



Perdite finanziarie

Svalutazioni di crediti finanziari, oneri su operazioni di copertura, perdite di cambio su attività finanziarie.



Oneri finanziari

Interessi passivi, rivalutazione di debiti finanziari, sconti bancari.



Ripristini di valore/svalutazioni attività

Svalutazioni di immobilizzazioni materiali e immateriali (al netto dei ripristini; svalutazioni/rivalutazioni di strumenti finanziari attivi e di partecipazioni.



Cash Flow

Vengono aggiunti al risultato netto tutti i costi non monetari e sottratti tutti i ricavi non monetari



Bilancio di esercizio - Stato patrimoniale: criteri di riclassifica

Le **attività** vengono ordinate in base alla loro attitudine potenziale a trasformarsi in liquidità (direttamente come realizzo o indirettamente come ricavo), cioè la presunta durata residua della loro permanenza nel ciclo economico-finanziario dell'impresa.

Le **passività** sono classificate secondo la loro attitudine a determinare fabbisogni finanziari, per estinzione di passività giunte a scadenza, cioè in relazione alla durata residua della loro trasformazione in pagamenti.

	INDUSTRIALE	IMMOBILIARE	FINANZIARIO	HOLDING	LEASING
ATTIVO	Liquidità crescente	Liquidità crescente	Liquidità decescente	Liquidità decescente	Liquidità decescente
PASSIVO					



Attivo

Crediti vs soci: i crediti vs soci per versamenti ancora dovuti sono portati in detrazione del capitale versato

Immobilizzazioni immateriali: comprendono i risconti attivi pluriennali

Azioni proprie: sono detratte dal patrimonio netto



Passivo

Capitale sociale: il capitale versato è esposto al netto dei crediti vs soci per versamenti ancora dovuti, delle azioni proprie e delle distribuzioni di utili deliberate

Dividendi deliberati: sottratti dal risultato d'esercizio ed inclusi tra i debiti diversi a breve termine.

Fondi rischi e oneri: la quota dei fondi, anche tfr, che si presume verrà pagata o usata entro l'esercizio successivo viene riclassificata nel "passivo a breve termine".



Bilancio consolidato

Il bilancio consolidato espone la situazione patrimoniale finanziaria e il risultato economico di un gruppo di imprese viste come un'unica impresa, e supera il diaframma rappresentato dalle distinte personalità giuridiche delle imprese del gruppo

- a) le singole attività e passività e i **singoli componenti** del conto economico dell'impresa madre o capogruppo o controllante **vanno sommati** alle corrispondenti attività e passività e ai corrispondenti componenti del conto economico delle controllate;
- b) gli elementi patrimoniali ed economici che hanno natura di **reciprocità**, e che quindi non hanno rilevanza, ossia non hanno alcun significato quando le società vengono considerate come un'unica impresa, **vanno eliminati** dal bilancio consolidato, con lo scopo di evidenziare solo i saldi e le operazioni tra il gruppo e i terzi.”

Esclusioni

L'**esclusione obbligatoria** è prevista in tutti quei casi in cui l'attività della controllata abbia caratteri tali che la sua inclusione renderebbe il bilancio consolidato inidoneo a realizzare i fini di chiarezza, verità e correttezza della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica di gruppo.

I casi di **esclusione facoltativa** riguardano le situazioni di:

- irrilevanza della controllata
- limitazioni nei diritti della controllante
- impossibilità ad ottenere le informazioni
- le azioni/quote della controllante sono detenute a scopo di alienazione

Data di chiusura

La **data di riferimento del consolidato** deve coincidere con quella del bilancio di esercizio della controllante.

I bilanci da consolidare vanno tutti predisposti alla stessa data, e devono riferirsi a un esercizio di eguale durata. Se alcune delle partecipate o la controllante stessa chiudono il bilancio d'esercizio a data diversa da quella del bilancio consolidato, dovranno redigere un bilancio annuale intermedio.

Schemi di bilancio

Lo schema del bilancio consolidato prevede alcune voci aggiuntive rispetto allo schema ordinario del bilancio d'impresa, principalmente riferite a:

- **Immobilizzazioni immateriali** – inserimento della voce Avviamento (differenza da consolidamento);
- **Fondi per rischi e oneri** – inserimento della voce Fondo di consolidamento per rischi e oneri futuri;
- **Patrimonio netto** – inserimento delle voci Riserva di consolidamento, Riserva da differenze di traduzione, Capitale e riserve di terzi, Utile (perdita) dell'esercizio di pertinenza di terzi;

atoka

NEXT GENERATION SALES & MARKETING INTELLIGENCE