



GOLD

La Tesoreria

Monitora lo stato di salute della tua azienda
con **GOLD CFO**

**CONFRONTATI CON:
BANCHE - STATO - COMPETITOR**



Gold CFO

Sviluppata appositamente per le aziende e i professionisti che desiderano avere un **controllo accurato e tempestivo della propria situazione finanziaria**, Gold CFO permette di monitorare lo stato di salute della tua impresa dal punto di vista finanziario ed economico, consentendoti di rapportarti con Banche, Stato e Competitor.

Uno strumento prezioso, che si affianca e si integra con il nostro software di gestione finanziaria Gold La Tesoreria.

Il cuore di Gold CFO è rappresentato da una serie di strumenti finanziari e di analisi dati che ti aiutano a comprendere in modo semplice e veloce le logiche del mondo del credito.

Con pochi click, avrai accesso a report dettagliati che ti forniranno una panoramica completa delle performance finanziarie, patrimoniali ed economiche della tua impresa. Potrai visualizzare gli indicatori chiave, come KPI di Bilancio, Rating Medio Credito Centrale, Scoring Centrale Rischi Banca d'Italia e tanto altro, per prendere così decisioni strategiche basate su dati concreti.

La nostra missione è semplificare il complesso mondo del credito e mettere a disposizione di aziende e professionisti strumenti intuitivi e facili da usare.

I moduli disponibili presenti all'interno di Gold CFO sono:

- **Analisi Centrale Rischi**
- **Analisi Rating MCC**
- **Analisi di Bilancio di Settore**
- **Analisi di Bilancio Competitor**
- **Analisi Aiuti di Stato (De Minimis)**
- **Analisi Rapporto Catastale**
- **Crisi d'Impresa (Analisi Qualitativa/Quantitativa)**

”

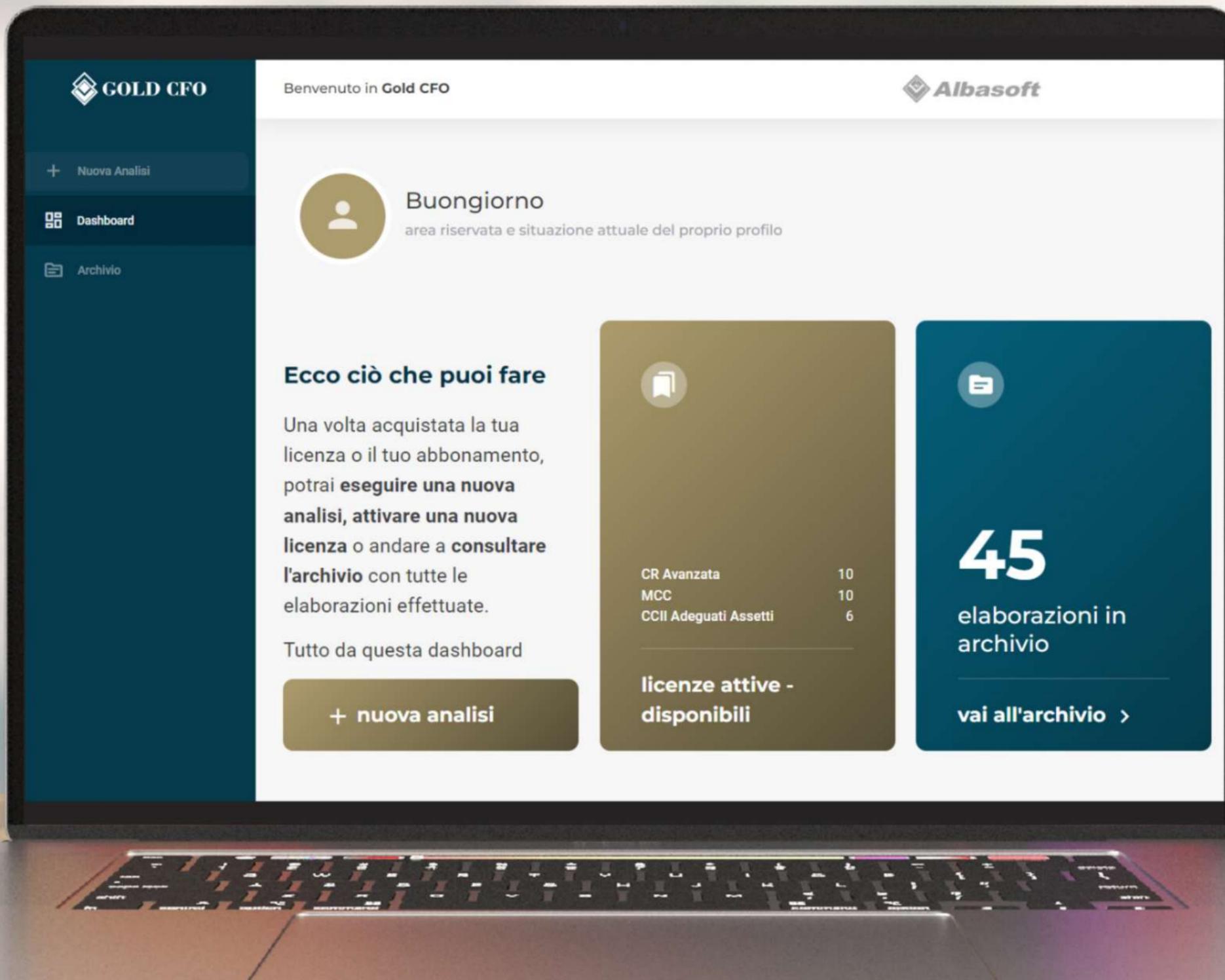
“Il cuore di Gold CFO è rappresentato da una serie di strumenti finanziari e di analisi dati che aiutano a comprendere in modo semplice e veloce le logiche del mondo del credito.

La nostra missione è semplificare il complesso mondo del credito e mettere a disposizione di aziende e professionisti strumenti intuitivi e facili da usare”.

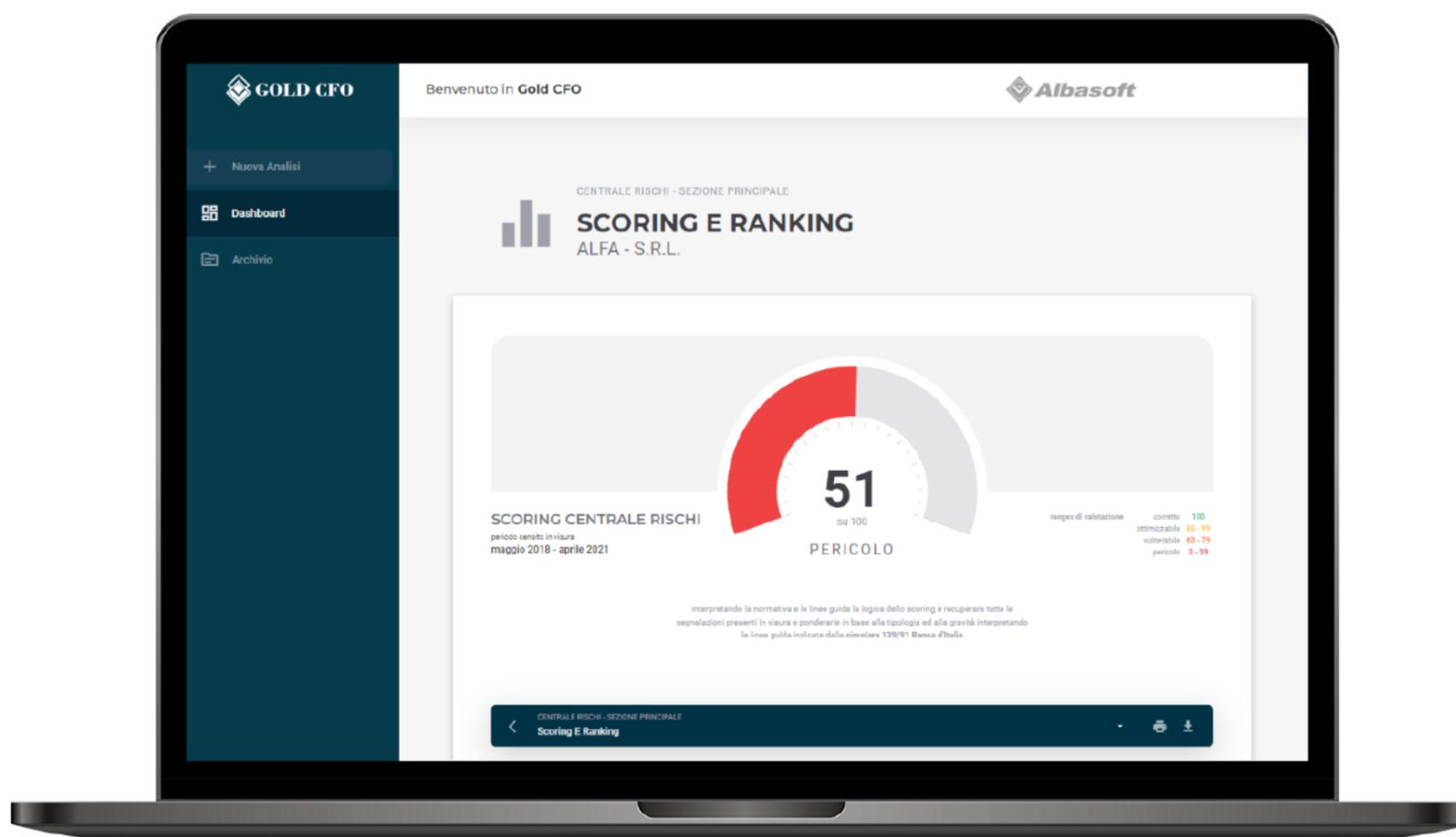


Francesco Rudello
CEO Gold La Tesoreria





Analisi Centrale Rischi



Il modulo mostra l'analisi approfondita con **riclassificazione 36 mesi visura Centrale Rischi Banca d'Italia**. Cinque sezioni tematiche in 50 pagine di reportistica espandibili a scelta con estrazioni di dettaglio.

Visiona le stesse informazioni che possiedono gli esperti delle banche con una esposizione intuitiva e fruibile da subito per la gestione del rapporto banca-impresa.

Perché è importante?

Presidiare periodicamente la propria Centrale Rischi consente di:

- Risparmiare sui costi bancari.
- Diminuire le garanzie rilasciate di soci e amministratori.
- Evitare sconfini ed errate segnalazioni.
- Conoscere la qualità dei pagamenti dei propri clienti.
- E molto altro ancora!



Analisi Centrale Rischi

L'Analisi CR Avanzata è composta da 5 sezioni:

SEZIONE SCORING & RANKING

- Un punteggio che offre una valutazione sintetica del comportamento andamentale del soggetto analizzato.
- Un dettagliato giudizio di sintesi contenente l'andamento qualitativo e quantitativo delle anomalie e dei componenti che influenzano nel tempo il rapporto creditizio.
- I dati relativi all'accordato operativo, l'utilizzato ed eventuali sconfinamenti sia totali, sia distinti per linea di credito ed istituto finanziario.

SEZIONE EVENTI NEGATIVI

- Verifica eventuali anomalie andamentali quali sofferenze, crediti passati a perdita e sconfinamenti a 90/180 giorni (past due).
- Verifica sconfini sia a fine mese che inframensili, distinti in dettaglio sia per periodicità che per istituto finanziario.
- Controllo eventuali errate segnalazioni.

SEZIONE GARANZIE

- Tutti i dati relativi alle garanzie prestate, sia su

propri affidamenti sia su affidamenti accesi da terzi soggetti.

- Eventuale squilibrio fra il valore delle garanzie e l'importo garantito.
- I dati degli ultimi 6 mesi in visura utili per il calcolo del rating del Medio Credito Centrale
- L'andamento dei derivati.

SEZIONE TESORERIA

- L'analisi dell'utilizzo periodico delle linee di credito in modo da valutare eventuali situazioni di tensione finanziaria.
- L'eventuale sottoutilizzo delle linee di credito e il conseguente risparmio potenziale stimato sugli oneri finanziari sostenuti.
- Rischiosità portafoglio effetti e calcolo della sostenibilità a coprire i crediti scaduti impagati.

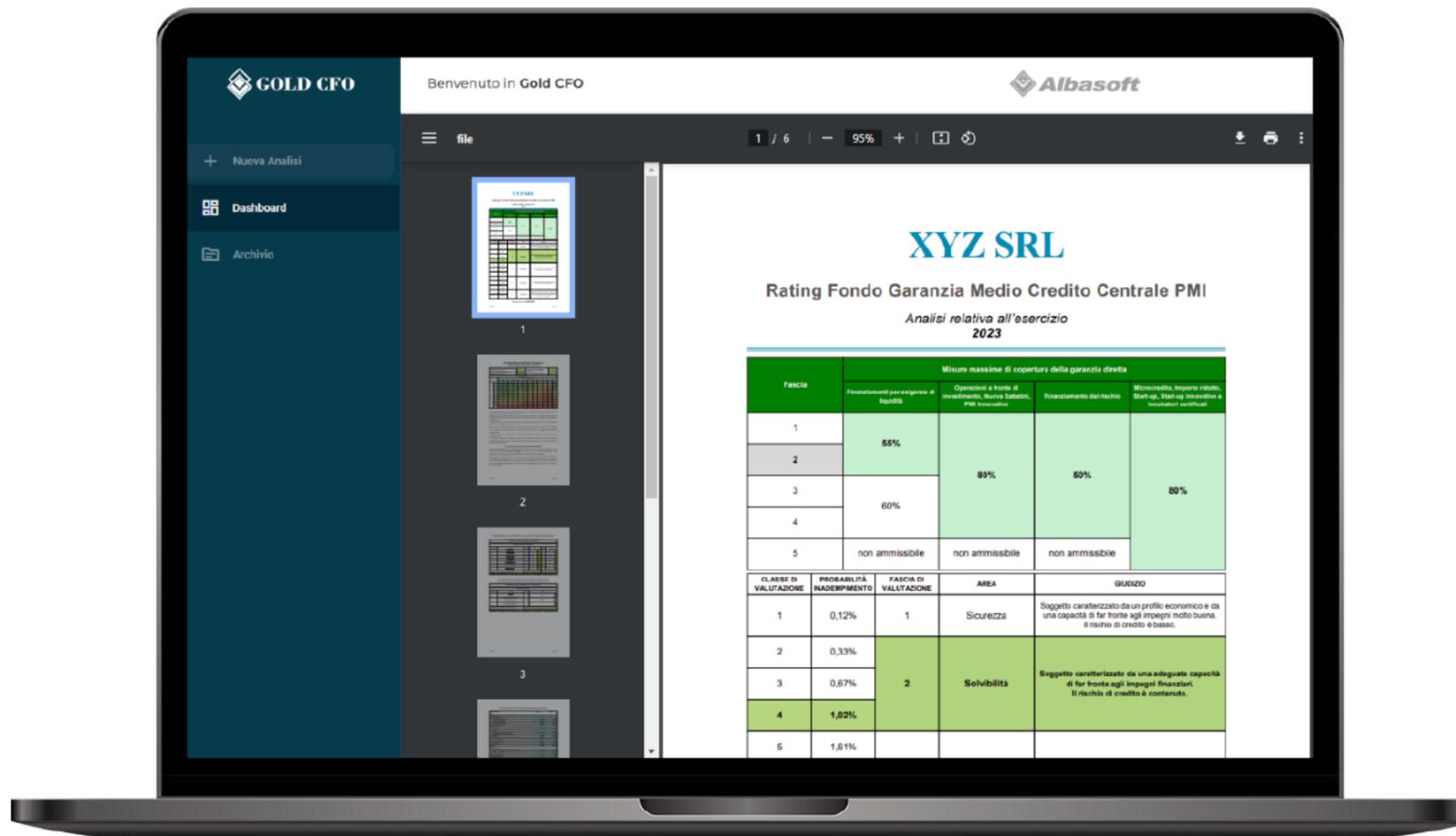
SEZIONE ALTRE LINEE E SEGNALAZIONI

- Un riepilogo generale diviso per istituto finanziario.
- Eventuali richieste di informazione sul soggetto in merito da parte degli istituti finanziari.
- Eventuali contestazioni di posizioni debitorie.
- Eventuali rettifiche di segnalazioni.
- Operazioni di factoring sia attivi sia passivi, operazioni di leasing, di import e di export.

- Crediti di firma di natura commerciale e finanziaria.
- Operazioni effettuate per conto terzi.



Analisi Rating MCC



L'analisi determina la percentuale di garanzia ottenibile dalla tua impresa. Calcola il nuovo rating Medio Credito Centrale per l'accesso al Fondo Centrale di Garanzia come richiesto dalle nuove disposizioni operative del 15 marzo 2019.

Perché è importante?

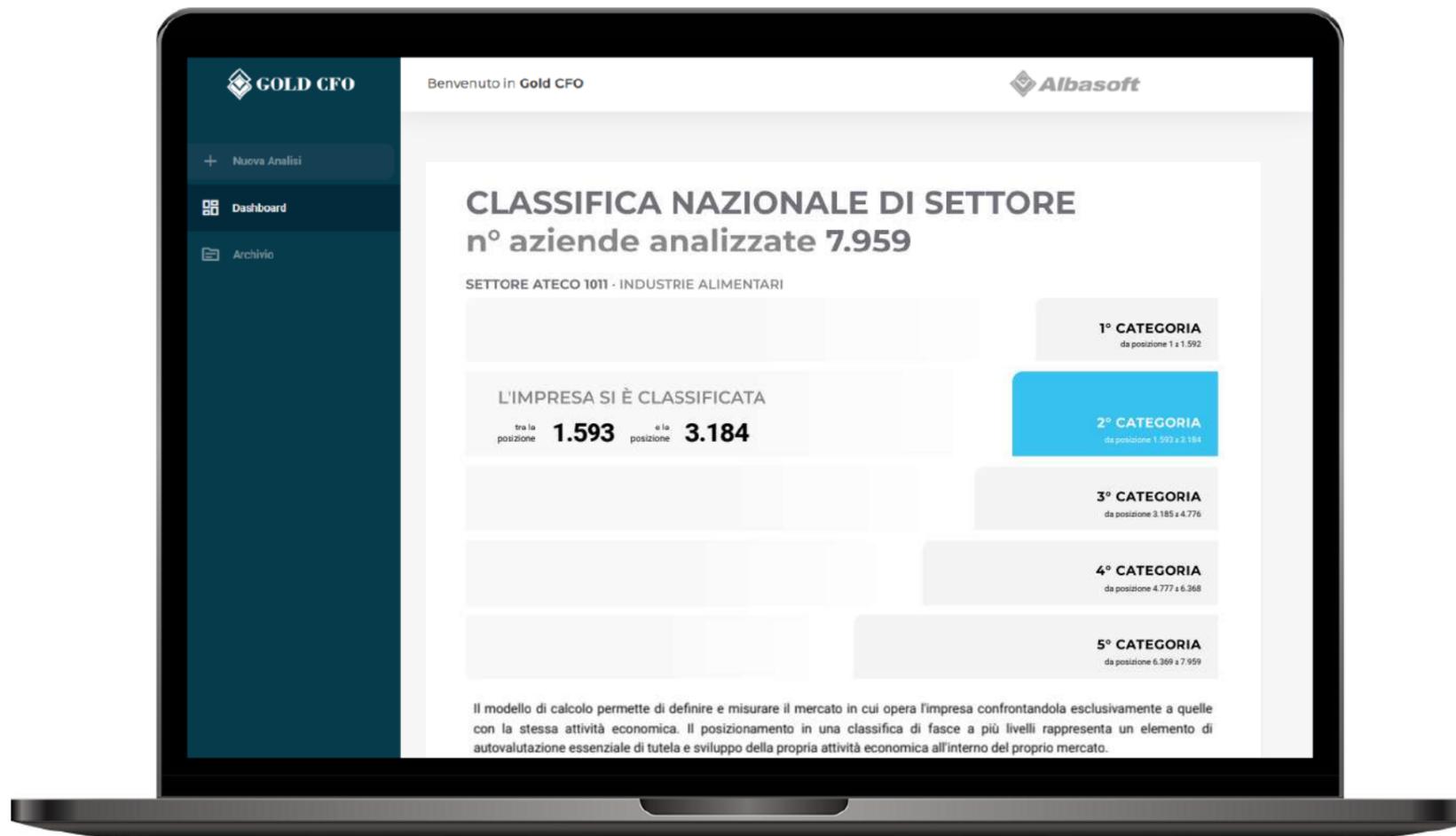
Perché consente in maniera automatica di:

- Determinare il livello di garanzia statale a cui un'azienda può accedere attraverso il fondo centrale di garanzia.
- Conoscere la percentuale di copertura della garanzia.

L'Analisi Medio Credito Centrale indica la classe di valutazione integrata dell'impresa, espressa su una scala che va da 1 (migliore) a 12 (peggiore), e la conseguente fascia di valutazione da 1 (migliore) a 5 (peggiore) che determina la percentuale di garanzia ottenibile dall'impresa insieme alla probabilità di default, il grado di solvibilità e il giudizio di merito creditizio.



Analisi di Bilancio di Settore



Il modulo dedicato al Bilancio, indica con una classifica generale il **posizionamento nazionale dell'impresa all'interno del proprio settore di attività** e misura con classifiche di settore i punti di forza e le aree di possibile miglioramento.

Perché è importante?

Perché consente in maniera automatica di:

- Acquisire gli ultimi tre bilanci.
- Scoprire i principali KPI consigliati dall'ordine nazionale dei dottori commercialisti.
- Conoscere il posizionamento dell'impresa rispetto a tutte quelle con lo stesso codice Ateco in Italia.



Analisi di Bilancio di Settore

L'Analisi di Bilancio comprende 6 sezioni:

POSIZIONAMENTO SETTORIALE

La caratteristica principale dell'analisi base; viene elaborato sulla base di tutti i bilanci disponibili del settore di appartenenza dell'impresa per il medesimo anno.

4 INDICATORI DI SINTESI

Rappresentano quattro dei principali KPI, ovvero fatturato dell'ultimo esercizio, ebitda, risultato d'esercizio e i mezzi propri. L'analisi offre oltretutto anche la variazione anno su anno tra l'ultimo e il penultimo esercizio.

INDICATORI DEL CONSIGLIO NAZIONALE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI

Indica i sei principali indicatori di bilancio secondo il codice della crisi d'impresa. In base al settore di appartenenza dell'impresa sono attribuiti i valori soglia di allerta come indicati dalla normativa.

ANAGRAFICA DELL'AZIENDA COMPRENSIVA DI PEC E CODICE ATECO

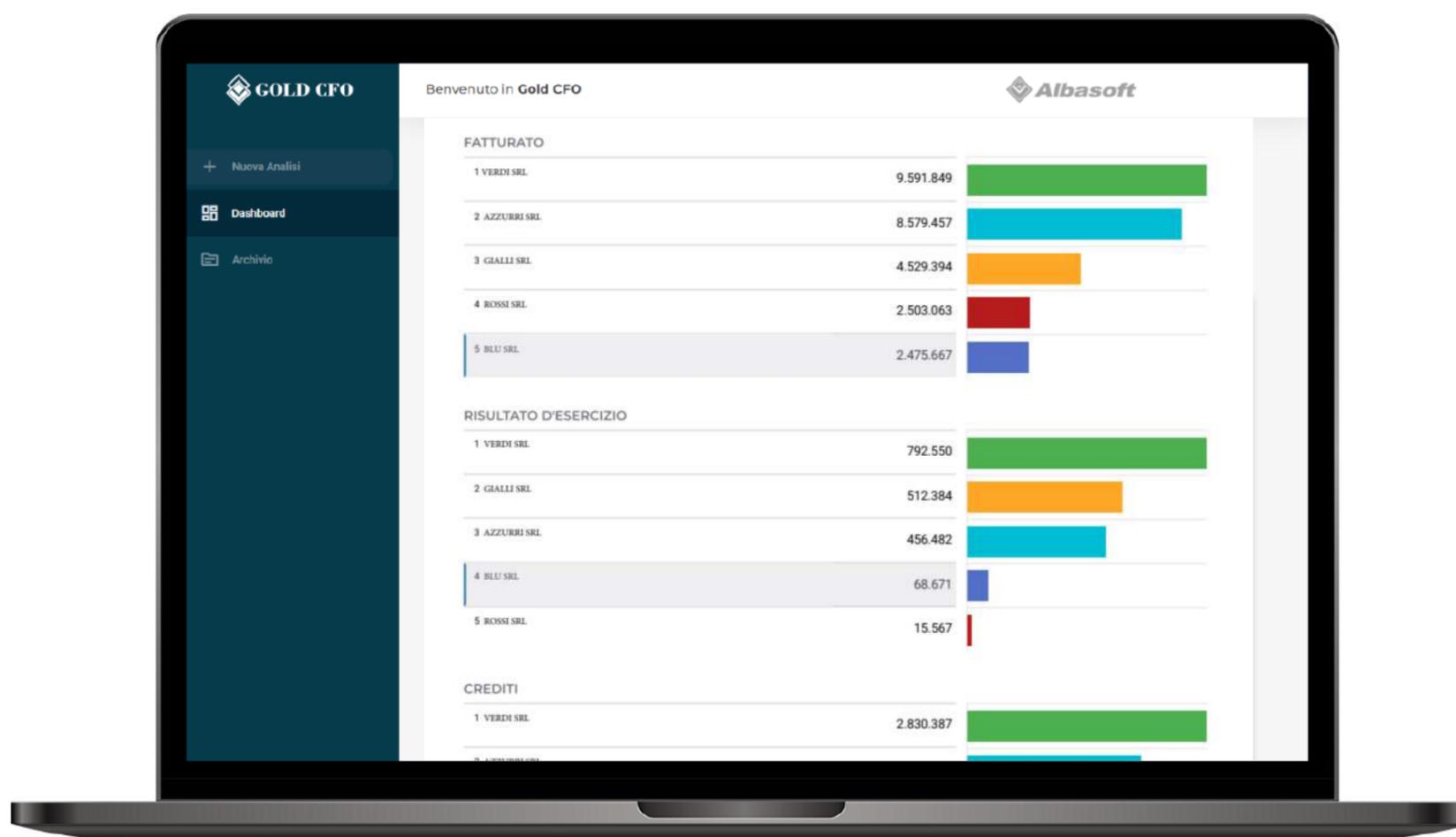
STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO

CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO

Sono escluse dall'analisi le imprese che non depositano il bilancio come, ad esempio, le s.a.s. o le s.n.c.



Analisi di Bilancio Competitor



L'Analisi di Bilancio Competitor permette di confrontare 10 imprese a scelta tramite matrici, trends e classifiche. Comprende l'Analisi di Bilancio di ogni singola impresa analizzata ed è pronta in pochi secondi con il solo inserimento della partita iva delle imprese da analizzare.

Perché è importante?

Perché consente in maniera automatica di:

- Confrontare gli ultimi 3 bilanci dell'impresa con quelli di altre 9 a propria discrezione.
- Conoscere i 10 indispensabili indicatori utili a rappresentare l'andamento economico finanziario dell'azienda.

Questa analisi avviene grazie al solo inserimento della partita iva ed è comprensiva di **10 livelli di confronto tra le imprese, spiegati con modalità adeguate per l'interpretazione e la lettura con l'imprenditore**. L'analisi prosegue poi con l'esposizione di 41 indicatori di bilancio analitici per gli ultimi tre esercizi.



Analisi di Bilancio Competitor

L'Analisi di Bilancio Competitor può risultare un alleato indispensabile per comprendere il reale posizionamento della tua azienda.

Caratteristiche:

- 10 livelli di comparazione con i 9 concorrenti scelti.
 - 41 indicatori economico-finanziari dell'impresa e di tutti i concorrenti scelti.
 - 4 indicatori di sintesi dell'impresa e di tutti i concorrenti scelti.
 - Posizionamento settoriale dell'impresa e di tutti i concorrenti scelti.
 - Indicatori del Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti dell'impresa e di tutti i concorrenti scelti.
- Anagrafica dell'azienda comprensiva di PEC e codice ATECO dell'impresa e di tutti i concorrenti scelti.
 - Stato patrimoniale riclassificato dell'impresa e di tutti i concorrenti scelti.
 - Conto economico riclassificato dell'impresa e di tutti i concorrenti scelti.
 - Fonti e impieghi dell'impresa e di tutti i concorrenti scelti.

Sono escluse dall'analisi le imprese che non depositano il bilancio come, ad esempio, le s.a.s. o le s.n.c.



Analisi Aiuti di Stato (De Minimis)

L'analisi calcola in automatico, con il semplice inserimento della P.IVA o del codice fiscale, gli aiuti di stato in real time.

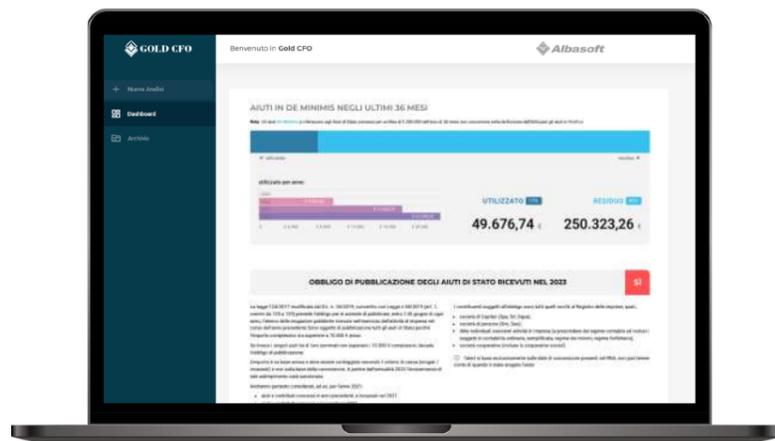
Perché è importante?

- Perché consente in maniera automatica e in tempo reale di calcolare tutti i benefici ottenuti dall'impresa presenti nel Registro Nazionale degli Aiuti di Stato (RNA).

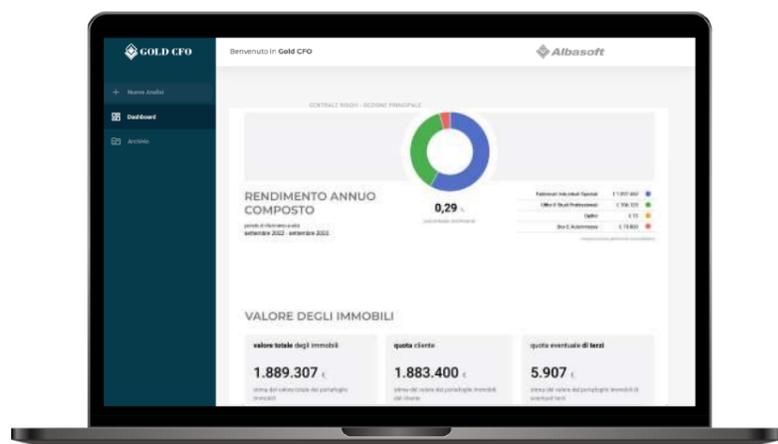
Il "De Minimis" è un regime che regola gli aiuti di Stato erogati nei confronti delle imprese. Al fine di non violare le norme relative alla concorrenza, il legislatore ha previsto un quadro normativo per contingentare e regolare gli aiuti per ciascuna impresa. Per tale ragione l'Unione Europea ha sancito che ogni azienda ha a disposizione un massimale di 300.000 € di aiuti ottenibili negli ultimi tre esercizi. Nel corso di ogni esercizio contabile le aziende svolgono svariate operazioni, esse possono riguardare la finanza agevolata come anche l'ordinaria amministrazione dell'attività.

Perché il Calcolo De Minimis?

- Se un'azienda vuole ottenere delle agevolazioni deve fare attenzione a non superare i canonici 300.000 € di aiuti nell'ultimo triennio.
- Nella nota integrativa del bilancio d'esercizio è obbligatorio, ai sensi della "trasparenza", segnalare l'importo totale degli aiuti ricevuti.
- In caso di richiesta di garanzia pubblica in occasione dell'erogazione di un finanziamento, è necessario, comunicare gli aiuti ricevuti all'interno del documento "allegato 4".



Analisi Rapporto Catastale



Un'unica analisi sintetica che raccoglie tutti gli immobili intestati sul territorio italiano ad una persona fisica o giuridica. Ricerca automatica da fonti pubbliche con il solo inserimento del codice fiscale o della P.IVA.

Perché è importante?

Perché consente in maniera automatica di:

- Conoscere tutti gli immobili presenti in Italia intestati a una persona o ad una società.
- Scoprire il valore di ogni singolo immobile.

Il modulo dell'Analisi Rapporto Catastale è rivolto a chiunque desideri conoscere il valore e il rendimento del proprio patrimonio immobiliare.

Vengono riportati sia i valori stimati ma anche alcuni dei principali indici di redditività tipici di un bilancio d'impresa in modo da poter offrire una panoramica completa al cliente.

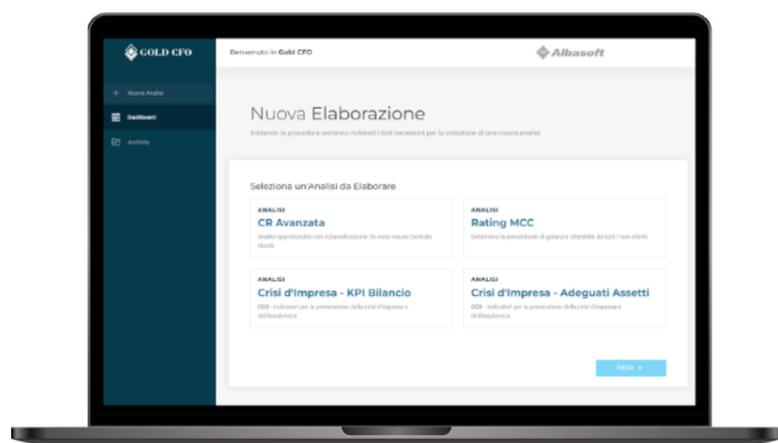
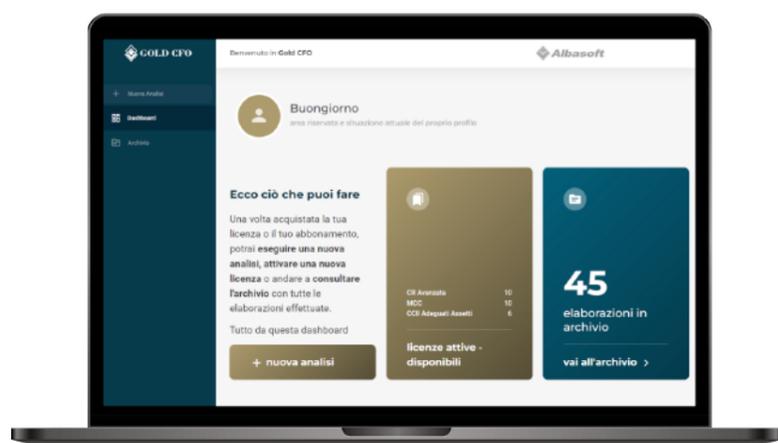
L'analisi comprende:

- L'acquisizione automatizzata dei dati dalle fonti pubbliche.
- L'elenco di tutti gli immobili intestati in Italia ad un codice fiscale/P.IVA.
- La divisione in quote di proprietà.
- La tipologia catastale ed indirizzo.
- La stima del valore per singolo immobile stimato ponderando rendita catastale, indicatore OMI, contratti di compravendita e locazione nell'area, anche attraverso algoritmi di proprietà di un partner tecnologico frutto della collaborazione con prestigiose università e centri di ricerca.
- La stima del rendimento dell'investimento espresso in cinque (5) indici assimilabili all'analisi di bilancio.



Crisi d'Impresa

Analisi Quantitativa/Qualitativa



Crisi d'impresa è il modulo ideato come risposta al Codice della Crisi d'Impresa e dell'Insolvenza, ma non solo.

La soluzione ti permetterà di **creare un adeguato assetto finanziario, economico ed amministrativo e di rilevare possibili criticità nel breve periodo, così da intervenire dove necessario e proteggere sia la tua azienda che i tuoi beni personali tempestivamente.**

Con il modulo Crisi d'Impresa avrai tutto ciò che ti serve per attuare un **monitoraggio efficace**, prevenendo eventuali stati di crisi e con la piena consapevolezza di **essere in regola con la legge.**

Le funzionalità coinvolte nel modulo sono 4:

CENTRALE RISCHI AVANZATA

Cosa pensano le Banche di te?

Analizza affidamenti, errate segnalazioni, sconfinamenti, garanzie e ogni informazione rielaborata per istituto e per profondità storica. Il risultato dell'Analisi Centrale Rischi è la formulazione di un punteggio (CR Score) come previsto dalla circolare n. 139/91 di Banca d'Italia.

RATING MCC

Cosa pensa lo Stato di te?

Fornisce la fascia di ammissibilità al fondo del Medio Credito Centrale e tutte le informazioni di dettaglio su modulo economico - finanziario e modulo andamentale.

CRISI D'IMPRESA - KPI DI BILANCIO

È l'analisi automatica e storica dei principali indicatori di bilancio. Gli indici di equilibrio economico, finanziario e patrimoniale vengono calcolati sia su bilanci annuali che su quelli infrannuali.

CRISI D'IMPRESA - ADEGUATI ASSETTI

Risponde al dettato del decreto di implementazione degli adeguati assetti ex. art. 2086 c.c. al fine della tempestiva rilevazione dei segnali di crisi d'impresa e della verifica della continuità aziendale, con la produzione di report a data certa.



Crisi d'Impresa

Analisi Quantitativa/Qualitativa

The screenshot displays the Gold CFO software interface. The main window shows a dashboard with a sidebar on the left containing 'Nuova Analisi', 'Dashboard', and 'Archivio'. The main area is titled 'Benvenuto in Gold CFO' and 'Albasoft'. Below the title bar, there are tabs for 'File', 'KPI BILANCIO', and 'Gestione piano dei conti'. The 'KPI BILANCIO' tab is active, showing a list of items: '1) Dati Impresa', '2) Prospetto contabile', '3) Valori Aggregati Calcolo Indici', '4) Indicatori Rischio Insolvenza', '5) Indici Plus', and 'Indici CNDCEC'. The '4) Indicatori Rischio Insolvenza' item is selected, leading to a table titled 'ELEMENTI PER INDIVIDUARE E STIMARE IL RISCHIO DI INSOLVENZA'.

AREE	PESO AREA	DESCRIZIONE	PESO TOPIC	SI / NO	INDICATORE	
Rapporti con le controparti commerciali	0,00%	1.1	Frequenti insoluti	13,33%		0,00%
		1.2	Presenza di ritardi nei pagamenti superiore a 90 giorni	13,33%		0,00%
		1.3	Richiesta di piani di rientro ai fornitori	13,33%		0,00%
		1.4	Mancato pagamento di imposte alla scadenza	30,00%		0,00%
		1.5	Mancato pagamento di contributi previdenziali alla scadenza	30,00%		0,00%
Rapporti con il sistema creditizio	0,00%	2.1	Sconfinamenti significativi segnalati in Centrale Rischi	20,00%		0,00%
		2.2	Anomalo peggioramento delle condizioni applicate dalle banche	20,00%		0,00%
		2.3	Ricorso a finanziamenti straordinari per consolidamento dell'indebitamento a breve in assenza di precisi piani finanziari	20,00%		0,00%
		2.4	Mancato pagamento di rate di finanziamenti a ML termine	20,00%		0,00%
		2.5	Mancato rispetto di covenant che rischiano di compromettere il buon esito di finanziamenti	20,00%		0,00%
Eventi gestionali	0,00%	3.1	Frequenti ritardi nelle consegne ai clienti rispetto ai termini convenuti	20,00%		0,00%
		3.2	Mancato rispetto di clausole contrattuali commerciali che comportano addebiti significativi a carico dell'impresa	20,00%		0,00%
		3.3	Perdita (senza sostituzione) di figure chiave con responsabilità strategiche	20,00%		0,00%
		3.4	Significative difficoltà negli approvvigionamenti	20,00%		0,00%

Le 4 funzionalità presenti permetteranno di dimostrare l'implementazione di un adeguato assetto organizzativo, amministrativo e contabile d'impresa, ottenendo la "prova legale" dell'avvenuto espletamento di quanto richiesto dal Codice della Crisi d'Impresa e dell'Insolvenza.

Perché è importante?

- Perché permette di adeguarsi a un obbligo di legge, oltre a monitorare in maniera precisa e attenta il proprio andamento finanziario e tutelare i propri beni personali.

Gli amministratori devono infatti essere in grado di provare di aver effettuato un'attività di monitoraggio, creando un documento a data certa che riporti le verifiche effettuate ed il relativo esito, al fine di evitare la responsabilità illimitata e solidale per i debiti della società verso terzi, e rimetterci i propri beni personali.



Gold La Tesoreria

Gold La Tesoreria è il software più avanzato per la gestione finanziaria e la tesoreria aziendale.

È ideale per imprese più strutturate: Media e Grande Impresa*, ed è già stato scelto di migliaia di aziende nel tessuto nazionale per le sue caratteristiche:

- **È facile da usare**
- **Offre grandi prestazioni**
- **È stato progettato per lavorare in gruppo** (multi-impresa, multi-utente)

Gold La Tesoreria è stato realizzato per affrontare tutte le esigenze che si presentano nella tua azienda; pensato per gestire ogni fase operativa del ciclo finanziario: **gestione, controllo e pianificazione finanziaria**.

Puoi contare su dati sempre aggiornati, organizzati e ordinati, per dire addio a gestioni insicure su fogli di calcolo e a scrivanie piene di fogli e documenti sparpagliati.

Inoltre, il software per la gestione della tesoreria Gold si integra perfettamente e in modo sincronizzato al tuo sistema contabile esistente (ERP) e interroga e dialoga direttamente con i tuoi sistemi di banking management.

**Per la PMI e per la piccola impresa è stata realizzata la soluzione ad hoc 'Cash Flow' (di tipo web cloud), che offre la gestione della pianificazione finanziaria.*



*“Oggi l'imprenditore è chiamato ad adottare una visione **"forward looking"** della propria impresa, per guardare al futuro sulla base di dati reali.*

GOLD è il tramite di questo processo, è il software per la gestione della Tesoreria di ultima generazione, che apre le porte a una Business Intelligence finalmente strategica e condivisa”.



Francesco Rudello
CEO Gold La Tesoreria



Albasoft - Ci presentiamo



Costituita nel 2009 a Padova, da un gruppo di specialisti che lavora insieme in ambito di gestione finanziaria e tesoreria dal 1992, **Albasoft fornisce soluzioni applicative per la gestione finanziaria d'impresa.**

Nel 1995, grazie alla collaborazione con General Electrics, **nasce il software Gold La Tesoreria.**

Il progetto è di immediato successo e, grazie al continuo sviluppo e dopo importanti progetti di implementazione, Gold si inserisce tra le aziende leader nel settore.

Negli anni, il software realizzato da Albasoft per la gestione della tesoreria è stato riconosciuto e apprezzato da importanti realtà in ambito nazionale e internazionale, tra cui: Alberti Lamiere, Notifier, Marangoni, Telwin, Alfa Laval, La Veneta, Patatine Pata, Faeda, Edizioni Laterza, Spidi Sport, Vitec Group, Crane Process Flow, FCR, Valex e altri.

Albasoft è parte di Gruppo 10: un network composto da più imprese il cui obiettivo è far evolvere le aziende. Un gruppo nato per generare valore d'impresa e assistere nelle migliori scelte strategiche e di organizzazione aziendale.





www.goldtesoreria.it

ALBASOFT S.r.l.

Sede Legale Corso Stati Uniti, 23/ I (35127) Padova (Italia)
Partita IVA 03961820283 - Iscrizione REA PD-351243
E-mail: info@goldtesoreria.it