

Smart Reporting

Reporting agile per professionisti esigenti



Tabula

Trasformiamo la complessità dei dati
in insight chiari e facilmente condivisibili
attraverso strumenti innovativi
che rendono l'analisi finanziaria
efficiente e accessibile

La nostra missione

Il Team di Tabula



Vincenzo Arcidiacono

Imprenditore e ricercatore con oltre 10 anni di esperienza nello sviluppo di sistemi informatici complessi per la Commissione Europea. Fondatore di Sinapsi Srl, le sue librerie Python, sono tra l'1% delle più scaricate globalmente. Dottorato Interpolitecnico, ha studiato presso istituzioni prestigiose come MIT, UCL e Technion.



Giorgio Seminara

Consulente finanziario, specializzato nel settore energetico e formatosi all'Università Bocconi. Grazie alla sua esperienza decennale nell'M&A e nel Project Finance, ha avuto l'occasione di confrontarsi con una pluralità di attori diversi tra loro, comprendendone la psicologia e i relativi bisogni: dal piccolo imprenditore, ai fondi di investimento fino agli istituti di credito.

I moduli di Tabula



SINTESI DELLE DINAMICHE DI BILANCIO

Grafici e commenti interattivi per una visualizzazione efficace e immediata delle tendenze finanziarie.



INDICI DI ALLERTA

Rilevazione precoce di potenziali rischi finanziari attraverso l'analisi degli indici di allerta di crisi d'impresa.



VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO

Analisi automatica dei KPI di rischio di merito creditizio.



PROSPETTI DI BILANCIO

Riclassificazione automatica di Stato Patrimoniale, Conto Economico e Rendiconto Finanziario.



PERFORMANCE E BENCHMARK

Accesso a database estesi per confronti diretti con competitor e benchmark di settore.



ANALISI DEL VALORE AZIENDALE

Calcolo automatico del valore aziendale.

Le sfide dei professionisti

I professionisti si trovano di fronte a una serie di sfide che rendono l'analisi di bilancio un processo complesso e laborioso.

- **Esigenze di Tempo e Risorse:** La mancanza di tempo e risorse per analisi dettagliate è una barriera significativa, specialmente per le piccole e medie imprese.
- **Difficoltà nella comunicazione dei risultati:** Articolare i risultati finanziari in modo comprensibile per tutti gli stakeholder rimane una sfida importante.
- **Accesso e comparazione con benchmark di settore:** La difficoltà nel confrontare i dati aziendali con benchmark di settore e competitor è una sfida rilevante, limitando la capacità delle aziende di valutare correttamente il proprio posizionamento nel mercato.
- **Calcolo dei KPI di Rischio:** Con l'introduzione di nuove normative, la capacità di calcolare accuratamente i KPI di rischio è diventata non solo essenziale, ma per molti anche obbligatoria. Molte aziende si trovano in difficoltà a rispettare questi requisiti a causa della complessità e della necessità di dati aggiornati.




La soluzione

Tabula smart Reporting trasforma anche l'analisi di bilancio in un processo più intuitivo, veloce e condivisibile.

- **Intelligenza Artificiale e Linguaggio Naturale:** Tabula offre analisi finanziarie avanzate presentate con un linguaggio naturale intuitivo, rendendo i dati comprensibili a tutti, indipendentemente dal loro background finanziario.
- **Accesso e Analisi Integrata di Mercato:** Tabula permette non solo di analizzare i dati interni dell'azienda ma anche di confrontarli con ampie banche dati di settore, offrendo una visione olistica del proprio posizionamento.
- **Automazione e Conformità Normativa:** Con i suoi strumenti automatizzati, Tabula facilita il calcolo dei KPI di rischio e assicura la conformità alle normative vigenti, alleggerendo il carico di lavoro e riducendo il rischio di errori.
- **Visualizzazione dei Dati e Comunicazione Efficace:** I report di Tabula rendono la comunicazione dei risultati finanziari semplice ed efficace favorendo una migliore comprensione tra tutti gli stakeholder.




Sintesi delle dinamiche di bilancio

Il modulo iniziale offre una **sintesi dei risultati economici** nel periodo più recente analizzato con tabelle e grafici **commentati automaticamente da un algoritmo proprietario** sulla base delle relazioni tra le grandezze di bilancio.

SEZIONI	DESCRIZIONE
 Dati di Bilancio	Mostra la variazione delle principali grandezze di bilancio dell'ultimo periodo
 Equilibrio Finanziario	Illustra graficamente gli equilibri tra attività e passività alla data di fine periodo
 Indici di Performance	Presenta alcuni dei più significativi indici di bilancio e le loro variazioni nel corso dell'ultimo periodo



Prospetti di bilancio

Ciascun prospetto è stato formato per consentire una **rapida individuazione delle relazioni tra valori contabili**. Attraverso collegamenti ipertestuali che consentono di approfondire i valori contabili all'interno di sezioni dedicate e **grafici interattivi** che aiutano ad approfondire il grado di analisi. I dati contabili sono rappresentati all'interno dei prospetti di bilancio:

SEZIONI	DESCRIZIONE
 Stato patrimoniale	Segue lo schema civilistico, ma può essere anche riclassificato secondo gli schemi funzionale, finanziario o misto.
 Conto economico	Illustra graficamente gli equilibri tra attività e passività alla data di fine periodo.
 Rendiconto finanziario	Segue uno schema funzionale utilizzando il metodo diretto.

Indici di performance e benchmark

Gli indici di performance sono **valutati in relazione ai valori di riferimento di settore**. Ciascun settore possiede infatti le proprie caratteristiche peculiari, motivo per cui la **valutazione** di un indice può essere **esaustiva solo se rapportata ai trend di settore**. E' possibile inoltre avere un **focus su specifici competitors**. Le aree di performance sotto la lente di ingrandimento di tabula sono tre:

SEZIONI	DESCRIZIONE
 Solidità	Verifica gli equilibri della Società sotto il profilo patrimoniale-finanziaria tali da consentirle di superare eventi, interni o esterni, negativi
 Redditività	Valuta la capacità della Società di generare un reddito sufficiente a remunerare il capitale investito
 Liquidità	Analizzare la capacità della Società di far fronte alle proprie passività correnti, utilizzando attività liquide o altrimenti liquidabili in tempi brevi

Indici di allerta

Il modulo degli indici di allerta consente di monitorare gli indici di bilancio che il **Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili** ritiene utili al riconoscimento di uno stato di **crisi d'impresa**. L'obiettivo della presente analisi è, dunque, quello di **prevenire situazioni di crisi e consentire un rapido intervento**. Il sistema di monitoraggio prevede una valutazione di tipo sequenziale:

LIVELLI DI SOGLIA	DESCRIZIONE
1) Patrimonio netto	La soglia critica è identificata nel patrimonio netto negativo. Il superamento del valore soglia del primo livello rende ipotizzabile la presenza della crisi.
2) DSCR	La soglia critica è identificata nell'indice Debt Service Coverage Ratio (DSCR) maggiore o uguale a 1. Il superamento della relativa soglia rende ipotizzabile la crisi.
3) Indici di settore	Nel caso in cui soglia critica del secondo livello non sia sufficientemente affidabile vengono indici di comparazione con 5 indici di settore.

Valutazione del merito creditizio

Il modulo di valutazione del merito creditizio è uno strumento utile per **verificare un eventuale accesso al Fondo di Garanzia per le PMI**. La valutazione si basa **modello di calcolo della probabilità di inadempimento**. Tale calcolo si compone di due sottomoduli, che combinati determinano le garanzie dirette concedibili dal Fondo di Garanzia.

MODULI	DESCRIZIONE
Modulo Economico-Finanziario	Fornisce una misura predittiva del profilo di rischio patrimoniale, economico e finanziario della Società.
Modulo Andamentale	Fornisce una misura predittiva del profilo di rischio di credito, analizzando la dinamica dei rischi a scadenza e dell'esposizione per cassa sulla base dei report di Banca d'Italia.

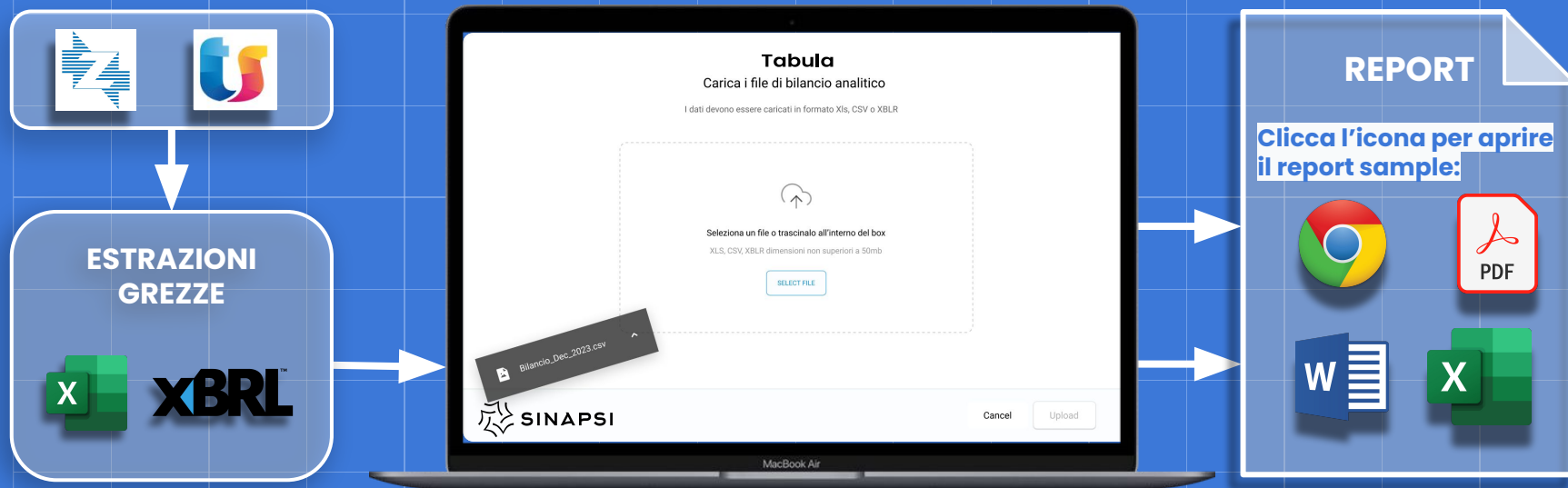
Valutazione d'azienda [in cantiere]

Attribuisce un valore alla Società oggetto di analisi attraverso l'**approccio dei multipli di mercato**. I multipli di mercato forniscono una prospettiva sulla valutazione di un'azienda in relazione alle sue **performance finanziarie storiche e correnti**. I multipli utilizzati sono selezionati in relazione alle caratteristiche settore della Società.

METODOLOGIA	DESCRIZIONE
Enterprise Value vs Sales	Comparazione di aziende con diversi livelli di debito e capitalizzazione, utile in settori dove i profitti sono ancora non presenti o molto volatili.
Enterprise Value vs EBITDA	Valutazione indipendente dalla struttura finanziaria e delle politiche fiscali. Indicato per comparazioni settoriali e valutazioni cross border.
Price vs Book Value	Valutazione spesso impiegata per valutare la solidità finanziaria di banche e istituzioni finanziarie o settori con significativi asset tangibili.
Price vs Earnings	Uno dei multipli più comuni. Offre un'indicazione diretta di quanto gli investitori sono disposti a pagare per 1 euro di profitto.

Come funziona?

L'unica cosa di cui ti dovrai occupare è di caricare l'estrazione grezza del bilancio analitico / civilistico o indicare la P.IVA dell'azienda da analizzare.



Richiedi il tuo **report gratuito!**



Scansiona o
Clicca **QUI**

