

MANUALE

Versione 2.0



Sviluppo software
VISIOTECH s.r.l.
Corso Silvio Trentin 56
30027 San Donà di Piave (VE)
P. IVA e C. F. 04885130270
www.visio-tech.it

Tutti i diritti sono riservati

Il presente manuale non può essere riprodotto o divulgato senza l'autorizzazione di VISIOTECH.

INDICE

1. INTRODUZIONE	4
HOME PAGE	5
UTENTE DI PROVA.....	6
REGISTRAZIONE UTENTE	7
SOTTOSCRIZIONE ABBONAMENTO	10
GESTIONE PROFILO	13
ACQUISTO SERVIZI	16
FATTURAZIONE	18
ACCESSO AREA RISERVATA.....	19
DISCONNESSIONE AREA RISERVATA.....	20
RILASCIO CREDENZIALI DI ACCESSO AL DELEGATO	21
ACCESSO DELEGATO	24
2. DASHBOARD.....	26
ACCESSO ALLE SEZIONI	29
3. ADEGUATI ASSETTI	30
VALUTAZIONE ADEGUATEZZA ASSETTI AZIENDALI	30
4. GESTIONE BILANCI	32
GESTIONE BILANCI	32
INSERIMENTO MANUALE	33
IMPORTAZIONE BILANCIO DA FILE XBRL	33
5. BILANCI RICLASSIFICATI	35
STATO PATRIMONIALE GESTIONALE	35
CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO.....	37
CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO PREVISIONALE	39
6. INDICATORI DI ALLERTA.....	42
INDICATORI DI ALLERTA.....	42
SITUAZIONE SINTETICA DEGLI INDICATORI DI ALLERTA	43
SITUAZIONE ANALITICA DEGLI INDICATORI DI ALLERTA	44
REPORT DI SINTESI.....	47
7. SEGNALI DI ALLARME.....	49
SEGNALI DI ALLARME.....	49
SITUAZIONE SINTETICA DEI SEGNALI DI ALLARME	51
SITUAZIONE ANALITICA DEI SEGNALI DI ALLARME.....	52
REPORT DI SINTESI.....	54
8. TREND	56
INDICI DI REDDITIVITÀ, INDICI DI LIQUIDITÀ E ALTRI INDICI	56
9. RATING	58
RATING BASILEA 3.....	59
RATING Z-SCORE	60
SELEZIONE DEL MODELLO Z-SCORE DA RIPORTARE NELLA DASHBOARD	61
10. VALUTAZIONE AZIENDA.....	62
VALUTAZIONE AZIENDA CON IL METODO REDDITUALE.....	62
RISULTATO ECONOMICO INTEGRATO PROSPETTICO	63
ORIZZONTE TEMPORALE PREVEDIBILE	64
TASSO DI ATTUALIZZAZIONE.....	65
VALORE DI STIMA	66

11. ANALISI CONCORRENZA.....	67
INSERIMENTO ANAGRAFICA AZIENDE CONCORRENTI	68
INSERIMENTO BILANCI AZIENDE CONCORRENTI.....	69
ANALISI DEI TREND DELLE AZIENDE CONCORRENTI.....	71
VALUTAZIONE AZIENDE CONCORRENTI CON IL METODO REDDITUALE	72
Appendice.....	75
RISOLUZIONE PROBLEMI DI STAMPA “POPUP BLOCCATI”	75
RISOLUZIONE PROBLEMI DI STAMPA “MARGINI IRREGOLARI”	75

1. INTRODUZIONE

L'innovativa Piattaforma **VISIO Manager PRO** è stata sviluppata per supportare gli **Amministratori di società** e i **Manager aziendali** nella gestione quotidiana e nella visione strategica delle performance aziendali, offrendo strumenti avanzati per una gestione proattiva e informata dell'impresa.

È necessario ricordare che il D.Lgs. 14/2019 (Codice della Crisi di Impresa e dell'Insolvenza) impone agli Amministratori l'obbligo di adottare comportamenti virtuosi e tempestivi in caso di difficoltà economiche, con il rischio di pesanti sanzioni in caso di negligenza.

Attraverso l'interfaccia completa e intuitiva, la Piattaforma **VISIO Manager PRO** è in grado di fornire una visione dettagliata delle dinamiche aziendali rilevando tempestivamente eventuali squilibri e consentendo agli amministratori e ai manager di monitorare l'intera azienda da un unico pannello di controllo, supportando decisioni più rapide, informate e strategiche.

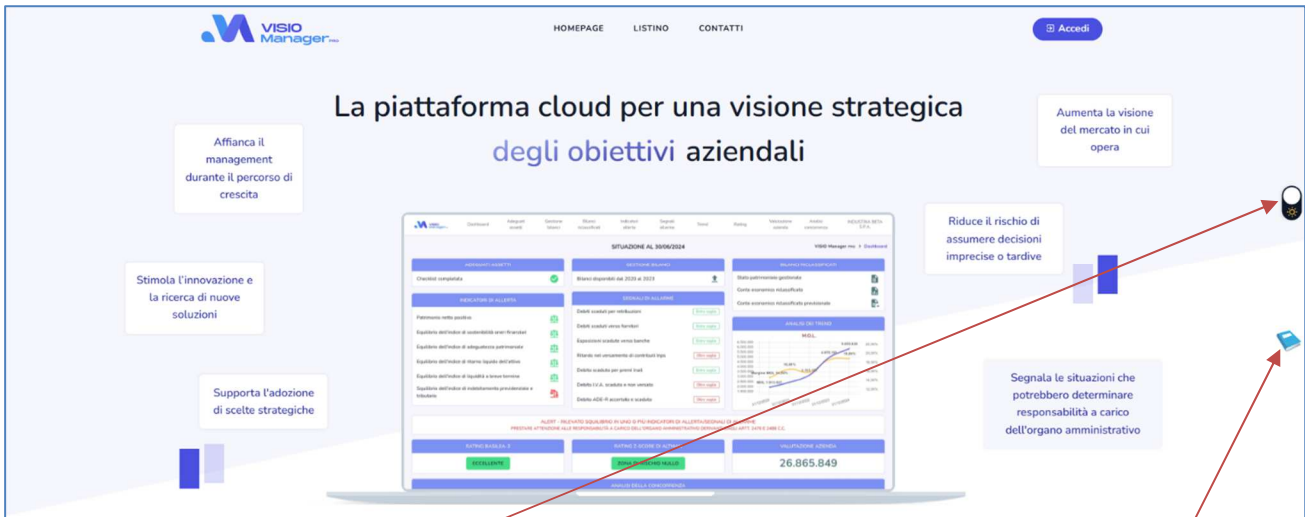
La Piattaforma **VISIO Manager PRO** adotta specifici modelli di calcolo, conformi alle norme vigenti, per la predisposizione degli **Indicatori di allerta** (art. 3, comma 3 del D.Lgs. 14/2019 – CCII) e dei **Segnali di allarme** (art. 3, comma 4 e art. 25-novies, comma 1 del D.Lgs. 14/2019 – CCII).

La Piattaforma si compone delle seguenti sezioni:



ADEGUATI ASSETTI Check-list per la valutazione di adeguatezza degli assetti aziendali	GESTIONE BILANCI Caricamento dei bilanci in modalità manuale oppure automatica da formato XBRL
BILANCI RICLASSIFICATI Disponibili lo S.P. gestionale , il C.E. riclassificato e il C.E. riclassificato previsionale	INDICATORI DI ALLERTA Strumento di diagnostica aziendale per identificare i segnali di crisi dell'impresa
SEGNALI DI ALLARME Strumento per individuare tempestivamente lo stato di crisi dell'impresa	ANALISI DEI TREND Analisi dei principali Trend: Indici di redditività , Indici di liquidità e altri indici
RATING BASILEA-3 Analisi sulla solvibilità dell'impresa e la sua capacità di ricorrere al credito	RATING Z-SCORE Analisi della salute finanziaria e calcolo della probabilità di un default
VALUTAZIONE AZIENDA Valutazione dell'azienda utilizzando il metodo reddituale	ANALISI DELLA CONCORRENZA Comparazione dei dati aziendali con quelli delle aziende concorrenti

HOME PAGE

L'Home page è accessibile all'indirizzo <https://visiomanager.pro>



i Icone di servizio

Cliccando sull'icona  si attiva la modalità a contrasto (chiara/scura) mentre cliccando sull'icona  è possibile accedere al manuale in linea.

È possibile esplorare l'intera **Home page** tramite scroll del mouse. Apparirà l'elenco delle sezioni che compongono la Piattaforma **VISIO Manager PRO** e una breve descrizione che riassume le principali funzionalità.

La soluzione All-In-One per una visione completa del proprio business

ADEGUATI ASSETTI

INSERIMENTO BILANCI

BILANCI RICLASSIFICATI

INDICATORI ALLERTA

SEGNALI ALLARME

TREND


BASILEA 3


Z-SCORE

VALUTAZIONE AZIENDA

ANALISI CONCORRENZA

CHECK LIST SUGLI ADEGUATI ASSETTI ultimo aggiornamento: 06/02/2025

La valutazione di adeguatezza degli assetti aziendali introdotti all'art. 2086 C.C.  dal Codice della Crisi d'Impresa e dell'Insolvenza (C.C.I.), necessita di un'attenta analisi, con particolare riguardo alla singola realtà aziendale, all'attività esercitata, al settore di appartenenza, alle dimensioni ecc.

La mancata istituzione di adeguati assetti aziendali può determinare il ricorso alla procedura contenuta nell'art. 2409 C.C.  che prevede, nei casi più gravi, la revoca degli amministratori e dei sindaci e la nomina di un amministratore giudiziario con il potere di proporre al tribunale la messa in liquidazione della società o l'ammissione ad una procedura concorsuale.

Le seguenti check-list sono state predisposte sulla base del Documento di ricerca della Fondazione nazionale dei Commercialisti: l'utente ha facoltà di implementare tali check-list con l'inserimento di quesiti personalizzati tramite l'apposito bottone "AGGIUNGI QUESITO PERSONALIZZATO".

1) VALUTAZIONE DEL MODELLO DI BUSINESS

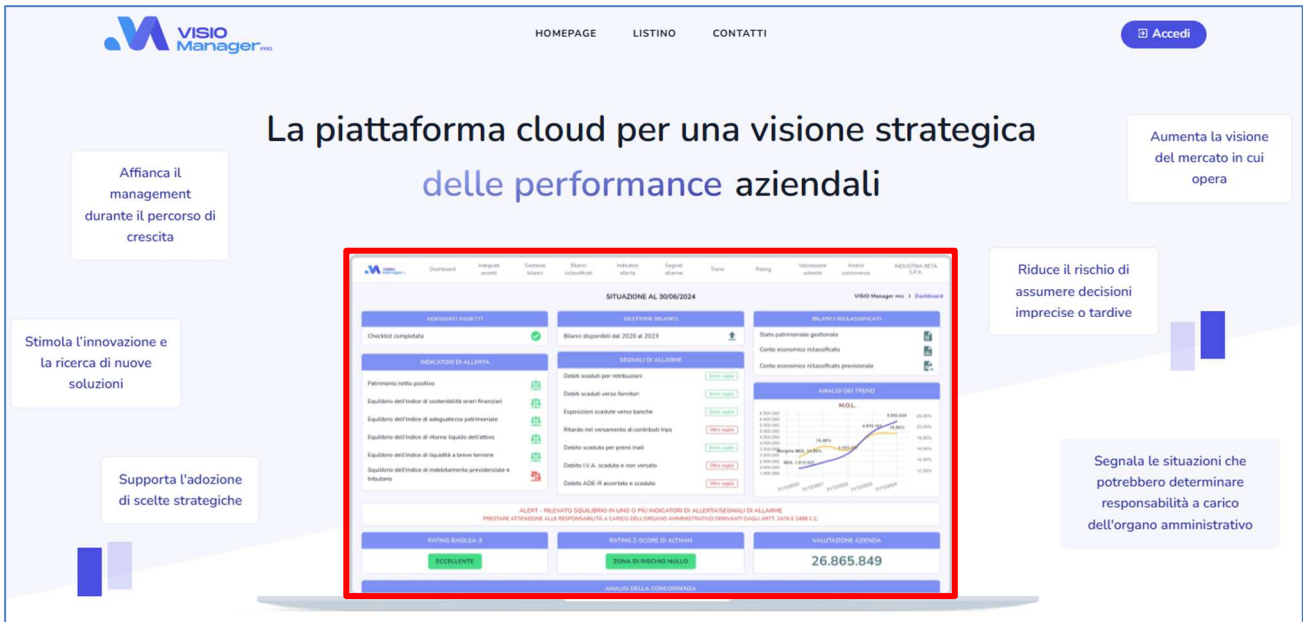
QUESITO	RISPOSTA SI NO N/A	ADEGUATO	NOTE E COMMENTI (massimo 255 caratteri)
1.1 L'impresa, nella costruzione del proprio modello di business, ha definito la propria Vision e la propria Mission?	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	

Gli **ADEGUATI ASSETTI**, previsti dall'art. 2086 del Codice Civile, sono un elemento essenziale per verificare la continuità aziendale e rilevare tempestivamente le situazioni di crisi.

Nella sezione dedicata a questo importante strumento vengono predisposte apposite check-list per un'accurata valutazione dell'adeguatezza degli assetti aziendali.

UTENTE DI PROVA

Cliccando sull'immagine del computer (evidenziata in rosso) si accede alla Piattaforma in qualità di **Utente di prova**, senza la necessità di effettuare preventivamente la Registrazione Utente.



La **versione di prova** è pensata per consentire l'esplorazione di tutte le funzionalità principali, senza però poter modificare i dati contenuti; si potrà familiarizzare con tutte le sezioni e testare il flusso di lavoro in modo semplice e intuitivo.

Cosa si può fare nella versione di prova:

- **Esplorare tutte le sezioni:** è possibile navigare liberamente tra tutte le funzionalità e le aree del sistema, visualizzando tutte le informazioni disponibili;
- **Consultare i dati:** è possibile visualizzare i dati precaricati ed esplorare tutte le informazioni in modo completo;
- **Effettuare stampe:** è possibile generare e stampare tutti i report e i documenti previsti.

Cosa non si può fare nella versione di prova:

- **Modificare i dati:** in questa versione non è possibile modificare, aggiungere o eliminare alcun dato. Tutti i dati presenti sono solo a scopo dimostrativo;
- **Salvare modifiche:** qualsiasi cambiamento apportato non verrà salvato.

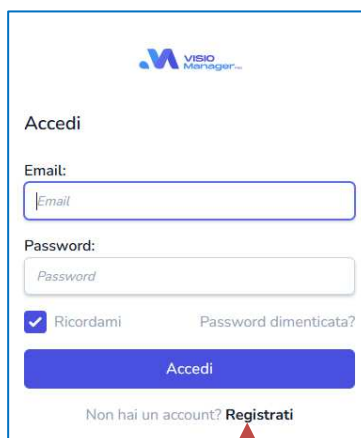
La **versione di prova** è progettata per offrire una panoramica completa della qualità e quantità delle informazioni disponibili, consentendo di valutare l'adeguatezza in funzione alle proprie esigenze.

REGISTRAZIONE UTENTE

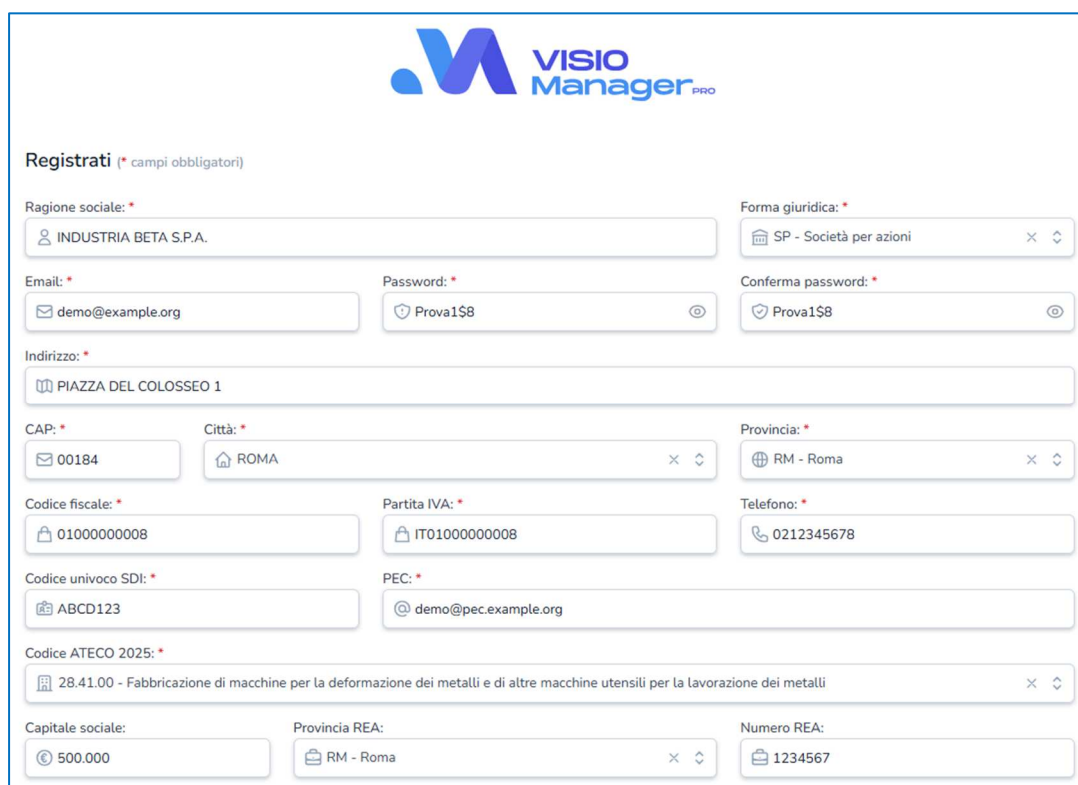
Per accedere alla propria area riservata è necessario preventivamente effettuare la **Registrazione Utente**.



- a. Cliccando sul tasto **ACCEDI** appare la seguente box:



- b. Per creare un nuovo Utente è necessario cliccare su **Registrati**. Apparirà la seguente scheda:



Registrati (* campi obbligatori)

Ragione sociale: * INDUSTRIA BETA S.P.A.

Forma giuridica: * SP - Società per azioni

Email: * demo@example.org

Password: * Prova1\$8

Conferma password: * Prova1\$8

Indirizzo: * PIAZZA DEL COLOSSEO 1

CAP: * 00184

Città: * ROMA

Provincia: * RM - Roma

Codice fiscale: * 01000000008

Partita IVA: * IT01000000008

Telefono: * 0212345678

Codice univoco SDI: * ABCD123

PEC: * demo@pec.example.org


Codice ATECO 2025: * 28.41.00 - Fabbricazione di macchine per la deformazione dei metalli e di altre macchine utensili per la lavorazione dei metalli

Capitale sociale: € 500.000

Provincia REA: RM - Roma

Numero REA: 1234567

Vanno quindi compilati i campi obbligatori contrassegnati da * ed eventualmente i campi facoltativi (Capitale sociale, Provincia REA e Numero REA).

 È obbligatorio utilizzare una password sicura composta da almeno 8 caratteri, includendo almeno una lettera maiuscola, una lettera minuscola, un numero e un simbolo.

- c. Per garantire una comunicazione efficace con la persona incaricata all'utilizzo della Piattaforma **VISIO Manager PRO**, si suggerisce la compilazione dei campi dedicati al Referente:

Nominativo referente: <input type="text" value="MARIO ROSSI"/>		Qualifica referente: <input type="text" value="Amministratore unico"/>
Telefono referente: <input type="text" value="02123456789"/>	Cellulare referente: <input type="text" value="3331234567"/>	Email referente: <input type="text" value="mariorossi@example.org"/>

- d. È quindi richiesta la spunta alle seguenti check box:

<input checked="" type="checkbox"/>	Dichiaro di aver letto e di accettare le Condizioni Generali di Vendita . *
<input checked="" type="checkbox"/>	Desidero iscrivermi alla Newsletter e ricevere comunicazioni informative da VISIOTECH srl.

- ✓ La spunta per l'accettazione delle Condizioni Generali di Vendita * è obbligatoria mentre la spunta per l'iscrizione alla Newsletter è facoltativa.


- e. Per terminare la fase di registrazione è necessario cliccare su

Con la registrazione dichiaro di aver letto l'[Informativa sulla privacy](#), e acconsento al trattamento dei miei dati per finalità contrattuali e amministrative.

[Registrati](#)

Già registrato? [Accedi](#)

- f. Conclusa la fase di registrazione, appare la seguente videata:



Completamento registrazione

Complimenti per la tua registrazione. È molto importante completare il processo di verifica tramite l'email che ti abbiamo appena inviato.

Se non hai ricevuto l'email, clicca sul seguente link per riceverne un'altra.

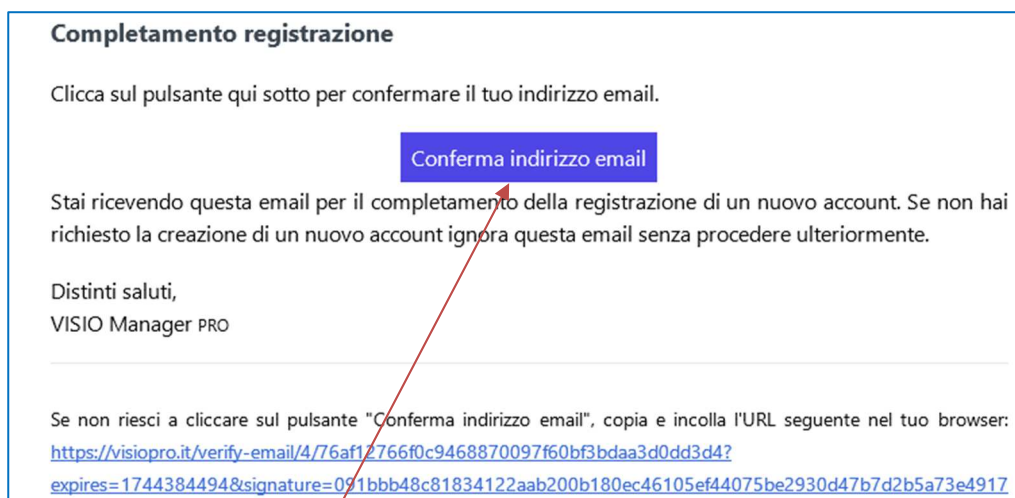
[INVIA NUOVAMENTE EMAIL DI VERIFICA](#) [Esci](#)

- ✦ Prima di completare la procedura di registrazione (cliccando sul tasto **Esci**), è consigliabile attendere la ricezione del messaggio di conferma dell'indirizzo email (si veda il punto successivo). Questo passaggio è importante per verificare che l'indirizzo fornito sia corretto e che si possa procedere con successo alla verifica dell'account.

- g. Entro pochi minuti, nell'email indicata in fase di registrazione, verrà recapitato il successivo messaggio necessario al completamento della fase di registrazione. In caso di mancata ricezione del messaggio è possibile richiedere l'invio di un nuovo messaggio tramite l'apposito tasto

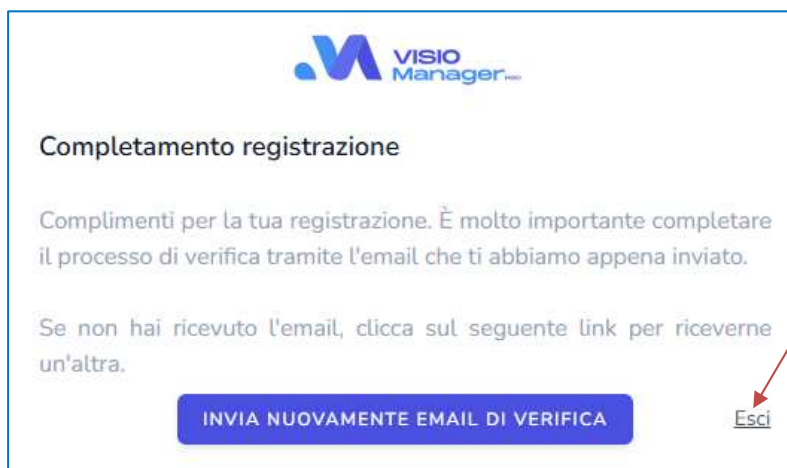
[INVIA NUOVAMENTE EMAIL DI VERIFICA](#)

- h. Con la ricezione del messaggio di **“Completamento registrazione”** nella propria casella di posta elettronica è possibile completare la fase di registrazione:



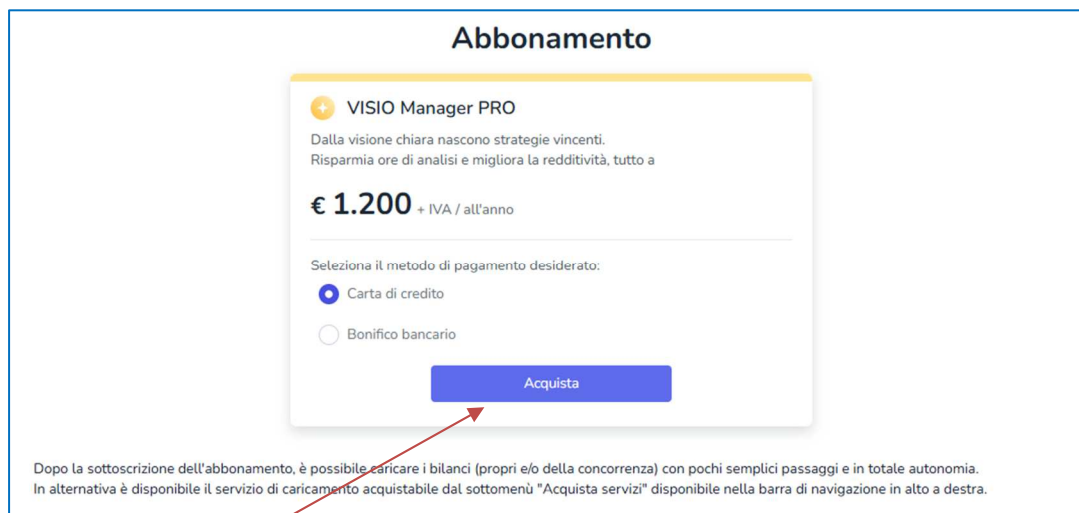
È necessario cliccare sul tasto **Conferma indirizzo email** per completare la fase di registrazione.

- i. Una volta confermato l'indirizzo email, potete uscire dalla procedura di registrazione, cliccando sul tasto **Esci**.



SOTTOSCRIZIONE ABBONAMENTO

Terminata la fase di registrazione viene proposta la seguente box:



Abbonamento

VISIO Manager PRO
Dalla visione chiara nascono strategie vincenti.
Risparmia ore di analisi e migliora la redditività, tutto a

€ 1.200 + IVA / all'anno

Seleziona il metodo di pagamento desiderato:

☒ Carta di credito

☐ Bonifico bancario

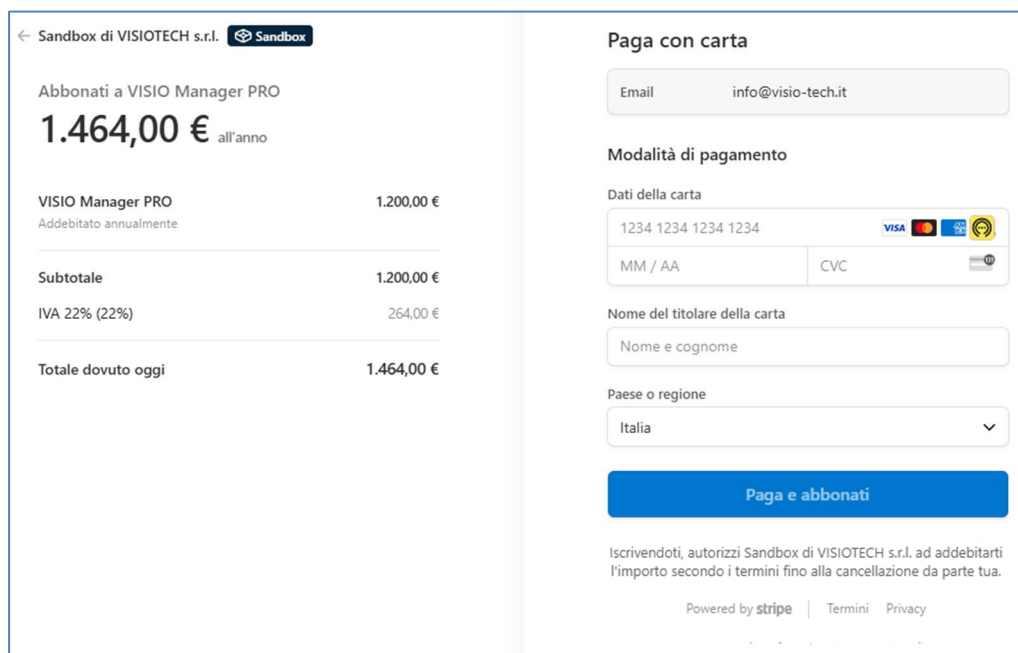
Acquista

Dopo la sottoscrizione dell'abbonamento, è possibile caricare i bilanci (propri e/o della concorrenza) con pochi semplici passaggi e in totale autonomia. In alternativa è disponibile il servizio di caricamento acquistabile dal sottomenù "Acquista servizi" disponibile nella barra di navigazione in alto a destra.

con cui viene richiesta la sottoscrizione dell'abbonamento per poter accedere ai servizi offerti dalla piattaforma. Dopo aver selezionato la modalità di pagamento, tra **Carta di credito** e **Bonifico bancario**, è necessario cliccare sul tasto **Acquista**

1. PAGAMENTO TRAMITE CARTA DI CREDITO

È possibile effettuare il pagamento in modo semplice e sicuro tramite carta di credito. Il sistema utilizza un circuito protetto conforme agli standard di sicurezza PCI-DSS, garantendo la riservatezza e la protezione dei dati sensibili dell'utente.



← Sandbox di VISIOTECH s.r.l. Sandbox

Abbonati a VISIO Manager PRO

1.464,00 € all'anno

VISIO Manager PRO	1.200,00 €
Addebitato annualmente	
Subtotale	1.200,00 €
IVA 22% (22%)	264,00 €
Totale dovuto oggi	1.464,00 €

Paga con carta

Email info@visio-tech.it

Modalità di pagamento

Dati della carta

1234 1234 1234 1234 VISA

MM / AA CVC

Nome del titolare della carta

Nome e cognome

Paese o regione

Italia

Paga e abbonati

Iscrivendoti, autorizzi Sandbox di VISIOTECH s.r.l. ad addebitarti l'importo secondo i termini fino alla cancellazione da parte tua.

Powered by stripe | Termini Privacy

Attivazione Immediata: l'abbonamento si attiverà automaticamente dopo la conferma del pagamento.

2. PAGAMENTO TRAMITE BONIFICO BANCARIO

In alternativa al pagamento tramite Carta di credito, è possibile effettuare il pagamento mediante Bonifico bancario. In questo caso, l'attivazione dell'abbonamento non sarà immediata, ma avverrà solo dopo il ricevimento del bonifico da parte del nostro ufficio amministrativo.

Dettagli pagamento

Hai scelto di pagare con bonifico bancario.

Al momento dell'avvenuto pagamento ti sarà inviata la relativa fattura

Importo da versare:	€ 1.464,00
Intestatario:	VISIOTECH S.R.L.
Banca:	Banca destinataria
IBAN:	Iban della Banca destinataria
BIC/SWIFT:	Bic della Banca destinataria
Causale del bonifico:	01234567890

Note importanti:

- È obbligatorio riportare la causale esattamente come indicata, al fine di evitare ritardi nell'attivazione del servizio
- Allo scopo di processare velocemente l'ordine, si consiglia l'invio di apposita email all'indirizzo amministrazione@visiomanager.pro allegando la ricevuta del bonifico in cui sia visibile la conferma di avvenuta esecuzione (CRO o bonifico immediato)

Nella vostra casella di posta elettronica riceverete la seguente mail:

Spettabile SOCIETÀ DEMO S.R.L.

vi confermiamo di aver ricevuto la vostra richiesta di attivazione/rinnovo dell'abbonamento

Di seguito i dettagli per eseguire il pagamento

Importo da versare: € 1.464,00
Intestatario: VISIOTECH S.R.L.
Banca: Banca destinataria
IBAN: Iban della Banca destinataria
BIC/SWIFT: Bic della Banca destinataria
Causale del bonifico: 01234567890

Note importanti:

- È obbligatorio riportare la causale esattamente come indicata, al fine di evitare ritardi nell'attivazione del servizio
- Allo scopo di processare velocemente l'ordine, si consiglia l'invio di apposita email all'indirizzo amministrazione@visiomanager.pro allegando la ricevuta del bonifico in cui sia visibile la conferma di avvenuta esecuzione (CRO o bonifico immediato)

L'ordine sarà evaso entro 24 ore lavorative dalla ricezione del bonifico.

La fattura sarà disponibile nella propria area riservata entro 2/3 ore dalla registrazione del pagamento.


Attivazione Differita: l'abbonamento si attiverà entro 24 ore lavorative dal ricevimento del pagamento; a tale proposito riceverete una notifica, via email, a conferma dell'avvenuta attivazione.

COS'È COMPRESO NELL'ABBONAMENTO:

- **ADEGUATI ASSETTI** - Check list per la valutazione di adeguatezza degli assetti aziendali introdotti all'art. 2086 c.c. dal Codice della Crisi d'Impresa e dell'Insolvenza (CCII);
- **GESTIONE BILANCI** – Procedura per il caricamento dei bilanci in modalità manuale oppure automatica da formato XBRL;
- **BILANCI RICLASSIFICATI** – Consultazione dello Stato Patrimoniale gestionale, del Conto Economico riclassificato e del Conto Economico riclassificato previsionale;
- **INDICATORI DI ALLERTA** – Strumento per la rilevazione di eventuali squilibri di carattere patrimoniale o economico-finanziario, rapportati alle specifiche caratteristiche dell'impresa e dell'attività imprenditoriale svolta;
- **SEGNALI DI ALLARME** – Strumento per la rilevazione di particolari situazioni debitorie, così come definite dall'art. 3, comma 4, del D.Lgs. 14/2019 (CCII), al fine di adempiere agli obblighi di segnalazione previsti dall'art. 25-novies, comma 1, del citato D.Lgs.;
- **ANALISI DEI TREND** – Analisi degli Indici di redditività (MOL, EBITDA, EBIT, EBT, RISULTATO DI ESERCIZIO, ROE, ROI, ROS e ROT), degli Indici di liquidità (Margine di struttura primario, Margine di struttura secondario, Indice di disponibilità, Indice di tesoreria e Indipendenza finanziaria) e degli altri indici (Indice di indebitamento, Indice degli oneri finanziari sui ricavi e Indice di rotazione del magazzino);
- **RATING BASILEA 3** – Strumento per la valutazione di solvibilità di un'impresa e della sua capacità di ricorso al credito;
- **RATING Z-SCORE** – Strumento per valutare lo stato di salute finanziaria e determinare le probabilità di un default;
- **VALUTAZIONE AZIENDA** – Strumento per la valutazione dell'azienda utilizzando il metodo reddituale;
- **ANALISI DELLA CONCORRENZA** – Strumento per la comparazione dei dati delle aziende concorrenti, allo scopo di determinare i punti di forza e di debolezza e consentire di ottimizzare le proprie strategie.

COSA NON È COMPRESO NELL'ABBONAMENTO:

- **CORSO SULL'UTILIZZO DEL SOFTWARE:** qualora l'Utente intenda approfondire l'utilizzo della Piattaforma, può partecipare ad uno specifico corso online della durata di 2 ore;
- **SERVIZIO DI CARICAMENTO DEI BILANCI:** l'Utente, pur potendo procedere autonomamente al caricamento dei bilanci, può incaricare VISIOTECH al caricamento dei bilanci propri e/o della concorrenza.

 Per qualsiasi necessità o chiarimento, è possibile contattare il nostro Servizio Clienti all'indirizzo email supporto@visiomanager.pro