



Discerna

Il bilancio certifica il passato.

La previsione governa il futuro.

Il controllo di gestione come servizio continuativo: dai bilanci che avete già alla cassa dei prossimi mesi, al DSCR, fino al documento pronto per la banca.

PER CHI

Associazioni di categoria · Studi commercialisti · Imprese seguite dal proprio studio o dalla propria associazione

discerna.it
info@discerna.it

Norme, banche e scadenze guardano tutte alla **cassa futura**.

L'art. 2086 c.c. e il Codice della crisi impongono assetti adeguati e la verifica della sostenibilità dei debiti ad almeno dodici mesi. Il merito creditizio si valuta sulla liquidità prospettica, non sull'utile storico. E bastano trenta giorni di scaduto per intaccare il rating.

Oggi questo lavoro si fa **a mano e aspettando i dati a consuntivo**: budget di cassa e rendiconto prospettico in Excel non sono riproducibili né scalabili su centinaia di imprese. Serve un metodo.

Fonti: CNDCEC, «La gestione del cash flow nella relazione con la banca» (ott. 2025); CNDCEC, «Il budget di tesoreria» (mag. 2026); EBA, *Guidelines on loan origination and monitoring*; D.Lgs. 14/2019, artt. 3 e 25-novies.

Il metodo resta umano. L'AI toglie il lavoro ripetitivo.

La proposta di collegamento dei conti, la lettura dei PDF, la prima stesura dei commenti: il lavoro meccanico lo fa la macchina, il giudizio professionale resta vostro — e ogni numero resta verificabile fino al conto da cui viene.

Estrae

bilanci e prima
nota

Riclassifica

schema della
struttura

Calcola

cassa, indici, DSCR

Versiona

ogni revisione
resta

Quattro passi, sempre gli stessi.

Ogni passo dice cosa entra, cosa elabora e cosa produce. Tutto il personale della struttura lavora sullo stesso percorso: il lavoro è ripetibile e verificabile, e chi arriva dopo trova la strada già segnata.

01

Importazione — carica i consuntivi

Bilanci e prima nota dal gestionale, un mese per volta o l'esercizio intero. Quando un dato non ha un file — un prospetto su carta, un PDF che non si legge — si scrive a mano in due tabelle.

PRODUCE i consuntivi dell'impresa, per anno e per mese

02

Riclassificazione — collega i conti allo schema

Ogni conto trova la sua voce nello schema della struttura. Si fa una volta per impresa: dal mese dopo restano i conti nuovi, e la proposta automatica li riconosce quasi tutti.

PRODUCE bilancio riclassificato, confrontabile nel tempo e fra imprese

03

Bilancio gestionale — rettifica i consuntivi

Ratei, risconti, ammortamenti, rimanenze: le rettifiche di competenza che rendono leggibile un bilancio a metà anno. Da qui escono rendiconto finanziario, indici, rating e DSCR.

PRODUCE il **fascicolo Bilancio**

04

Proiezioni — costruisci il futuro

Gli anni che verranno, sulle leve decise da chi conosce l'impresa: ricavi, costi, investimenti, finanziamenti. Uno per la banca che rinnova, cinque per il piano industriale.

PRODUCE il **fascicolo Reportistica**, con il DSCR prospettico

Un fascicolo, non sette allegati.

Alla fine del terzo e del quarto passo il lavoro diventa un fascicolo: un contenitore di file con la sua versione, i suoi destinatari e la data di consegna. Approvare il passo lo genera e lo manda, in un gesto solo.

IL BILANCIO

Come lo leggete voi

- ✓ Riclassificato e gestionale
- ✓ Rendiconto finanziario
- ✓ Indici, score e rating
- ✓ DSCR con semaforo

IL FUTURO

Con le sue ipotesi

- ✓ Economico e patrimoniale proiettati
- ✓ Cassa e rendiconto prospettici
- ✓ Indici sugli anni futuri
- ✓ Le leve, scritte nero su bianco

IN CHE FORMA

Word, PowerPoint, Excel, PDF

I modelli sono i vostri: si carica il documento con i segnaposto e da lì in poi esce compilato, con la vostra carta intestata. Chi non ne ha parte da quelli standard.

COME SI LAVORA

Una struttura non è una persona sola.

Chi approva, e cosa

Ogni passo può chiedere un'approvazione, e chi può darla lo decide voi, passo per passo. Il collaboratore lavora, il responsabile firma.

Scadenze che si vedono

Calcolate dalla fine del mese, cambiano stato da sole quando passano: se una pratica si ferma, il ritardo non resta nascosto.

Registro delle attività

Importazioni, rettifiche, approvazioni e invii sono tracciati con autore e ora. Serve a ricostruire, non a sorvegliare.

Separazione e accessi

I dati di una struttura non sono raggiungibili da un'altra. Accesso a due fattori per tutti, con i tentativi contati.

Lo stesso metodo, **tre punti di vista.**

ASSOCIAZIONI DI CATEGORIA

Un servizio in più per gli associati

La contabilità che tenete per i soci diventa un servizio continuativo, e l'associazione il loro interlocutore anche davanti alla banca. Fidelizza, e dà autorevolezza sul territorio.

STUDI COMMERCIALISTI

Dall'adempimento alla consulenza

I dati dei vostri clienti li avete già: mancava il modo di farne consulenza tutti i mesi senza moltiplicare le ore. Il ricavo aggiuntivo arriva dai clienti che avete.

AZIENDE

Sapere come andrà

Il bilancio a metà anno, la cassa dei prossimi mesi e il documento per la banca. Il lavoro lo fa chi vi tiene la contabilità: a voi arriva il risultato.

COME SI COMINCIA

Si parte da **un cliente**, non da tutti.

Il primo serve a tarare lo schema della struttura. Fatto quello, gli altri ereditano il lavoro già fatto: dal secondo in poi il tempo è quello dell'importazione e della revisione.

PASSO UNO

Lo schema

Si parte da quello standard e lo si adatta alla vostra lingua. È il lavoro che non si rifà.

PASSO DUE

Un'impresa vera

I quattro passi su un'azienda che conoscete bene: è l'unico modo per vedere se i numeri sono quelli che vi aspettate.

PASSO TRE

Poi la scala

Schema e modelli ci sono già: si aggiungono le imprese, non si rifà il metodo.

Vediamolo insieme su un caso reale.

Un'ora sui dati di un'impresa che conoscete: dall'importazione al DSCR, fino al documento da consegnare. Alla fine sapete se il metodo si innesta sul vostro servizio, e quanto tempo costa ogni mese.

SCRIVETECI

info@discerna.it

IL SITO

discerna.it

L'APPLICAZIONE

app.discerna.it