

# Bank Evaluation Tool<sup>®</sup>

Strumento informatico di L&P - Limentani & Partners





## Bank Evaluation Tool®

Strumento informatico di L&P - Limentani & Partners

Dalla sola lettura dell'estratto conto bancario, risulta difficile per l'impresa raffrontare il costo globale dell'indebitamento presso le diverse banche con cui opera.

### **Calcolo TAEG impieghi e giacenze**

Pertanto Limentani & Partners ha messo a punto uno strumento di valutazione che recepisce tutte le diverse tipologie di spese e commissioni, oltre agli interessi, e calcola il tasso annuo effettivo globale (TAEG) sulla base di tutti gli elementi, portando quindi tutte le banche sulla stessa base, per un confronto completo ed omogeneo.

Tale modello di misurazione del costo complessivo dell'indebitamento bancario è un efficace strumento di misurazione e confronto, applicabile a tutte le diverse banche utilizzate. Permette di valutare non solo i tassi di interesse applicati, ma anche le diverse voci di spese e commissioni. Recepisce tutte le tipologie di conto, dal conto corrente al denaro caldo, al finanziamento import/export, il medio termine.

Copre tutte le forme di finanziamento bancario, compresi leasing e factoring. Produce una graduatoria delle banche ordinate per tasso effettivo.

Analogamente al calcolo svolto con gli interessi debitori viene calcolato anche il TAEG degli interessi creditori sui saldi attivi. Questo tasso viene raffrontato con un tasso corrente di mercato (tasso benchmark) e la differenza viene valorizzata in termini monetari e messa in evidenza come mancato ricavo.

Mediante l'utilizzo di appositi grafici viene evidenziata la coerenza delle politiche di tesoreria dell'impresa nella scelta degli istituti di credito mediante un raffronto diretto, banca per banca, dell'utilizzo delle giacenze e del TAEG.

### **Moduli aggiuntivi:**

#### **Calcolo costo complessivo portafoglio effetti**

Un secondo modulo aggiuntivo calcola il costo complessivo di una forma particolare del credito: le anticipazioni RI.BA. In questo modulo lo spread concordato con la banca viene rettificato per l'effetto dei giorni banca concordati nonché per il costo delle commissioni di presentazione. Il risultato finale, espresso come spread (o tasso) complessivo, viene esposto in forma tabellare e in forma grafica per permettere all'azienda di verificare la coerenza fra le banche sulle quali sono state appoggiate le RI.BA. e il costo complessivo di ogni singolo istituto.

## Calcolo costo bonifici (nazionali ed esteri in entrata e in uscita)

Un ulteriore modulo aggiuntivo permette all'azienda di scegliere l'istituto di credito sul quale appoggiare bonifici in uscita o in entrata con piena consapevolezza del costo complessivo della transazione. L'importo delle commissioni, sia unitarie che percentuali, nonché i giorni valuta applicati vengono convertiti in un importo complessivo e anche in un tasso finito rapportato all'importo del bonifico. L'azienda può quindi effettuare a priori un calcolo puntuale riferito ad un singolo bonifico oppure può usufruire della visualizzazione grafica pre-impostata che le permette di vedere, per fascia di importo, il costo complessivo applicato dai diversi istituti di credito per scegliere la banca più conveniente per la fascia in questione. Il modulo opera con una logica a preventivo.

## Versione statica e versione dinamica del Bank Evaluation Tool®

La versione statica prende in considerazione un solo trimestre, mentre la versione dinamica prende in considerazione più trimestri, confrontandoli ed evidenziando anche le percentuali di massimo scoperto, e come si modificano i costi trimestre per trimestre.

## Versione Multicompany del Bank Evaluation Tool®

Il Bank Evaluation Tool® è disponibile anche in configurazione multicompany. Ciò significa che ogni conto bancario è collegato ad una Società all'interno di un Gruppo. Quindi per le aziende che formano un Gruppo ed ogni azienda ha un conto bancario, ogni conto viene registrato separatamente e collegato sia alla banca che alla società. Le analisi vengono fornite in due views differenti:

- Bank Evaluation Tool tradizionale, ovvero banca per banca, raggruppando tutti i conti intrattenuti
- Costo del credito e della raccolta società per società, quindi di tutti i rapporti bancari della singola società

Il raffronto di queste due views evidenzia con chiarezza se le banche stanno trattando tutte le società del Gruppo in modo uniforme, o se stanno applicando condizioni differenziate alle diverse società.

| XXX S.p.A.: Confronto costi bancari<br>Tutte le società del Gruppo |   | MANCATO RICAPO SU GIACENZ<br>AL TASSO DI 3,00% |                                  |                            |                         |
|--|---|--|----------------------------------|----------------------------|-------------------------|
|  | In ordine alfabetico di banca                 | Tasso effettivo<br>debitore                    | Tasso effettivo<br>senza operaz. | Saldo medio<br>attivo in € | Costo<br>interessi in € |
| 7  | Banca Carige                                  | 3,94%  | 3,91%                            | € 6.432.636,39             | € 7.063,6               |
| 8  | Banca di Roma                                 | 3,29%  | 3,19%                            | € 178.869,07               | € 1.348,6               |
| 9  | Banca Intesa                                  | 3,33%  | 3,33%                            | € 289.002,99               | € 646,5                 |
| 10   | Banca Nazionale del Lavoro                    | 3,20%  | 3,19%                            | € 33.272,57                | € 100,6                 |
| 11   | Banca Popolare Italiana                       | 3,27%  | 3,25%                            | € 166.171,75               | € 240,6                 |
| 12   | Banca Popolare Novara                         | 4,04%  | 4,02%                            | € 225.709,90               | € 469,6                 |
| 13   | Banca S. Giorgio                              | 3,08%  | 3,08%                            | € 0,00                     | € 0,0                   |
| 14   | Banco di Sicilia                              | 3,28%  | 3,28%                            | € 93.929,00                | € 270,5                 |
| 15   | Banco S. Geminiano e S. Prospero              | 6,21%  | 6,15%                            | € 0,00                     | € 0,0                   |
| 16   | Cariparma e Piacenza                          | 6,20%  | 6,20%                            | € 3.760,26                 | € 27,5                  |
| 17   | Credito Emiliano                              | 3,29%  | 3,28%                            | € 160.700,37               | € 170,1                 |
| 18   | Friulcassa                                    | 3,19%  | 3,18%                            | € 170.900,89               | € 42,5                  |
| 19   | San Paolo IMI                                 | 9,93%  | 9,81%                            | € 175.825,90               | € 610,6                 |
| 20   | Unicredit Italiano                            | 5,52%  | 5,52%                            | € 1.210.796,23             | € 3.252,5               |
| 21   | TOTALE  | 3,86%  | 3,85%                            | € 9.141.576,31             | € 14.159,6              |
|  | In ordine decrescente di saldo medio debitore | Tasso effettivo<br>debitore                    | Tasso effettivo<br>senza operaz. | Saldo medio<br>attivo in € | Costo<br>interessi in € |
| 27   | Banca Carige                                  | 3,94%  | 3,91%                            | € 6.432.636,39             | € 7.063,6               |
| 28   | Banca Popolare Novara                         | 4,04%  | 4,02%                            | € 225.709,90               | € 469,6                 |
| 29   | Friulcassa                                    | 3,19%  | 3,18%                            | € 170.900,89               | € 42,5                  |
| 30   | Unicredit Italiano                            | 5,52%  | 5,52%                            | € 1.210.796,23             | € 3.252,5               |
| 31   | Banco di Sicilia                              | 3,28%  | 3,28%                            | € 93.929,00                | € 270,5                 |

## Ulteriori reports per la valorizzazione delle analisi:

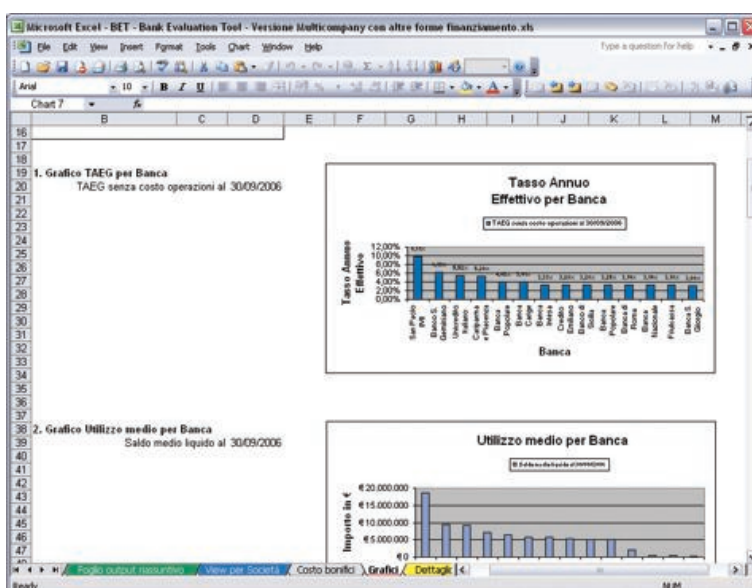
Tramite il Bank Evaluation Tool®, Limentani & Partners produce il Priority Report, ossia la schedulizzazione delle misure da intraprendere presso le singole banche, in ordine prioritario per risparmio conseguibile. Si tratta di uno strumento in grado di far acquisire all'Impresa anche una maggiore forza contrattuale, mostrando oggettivamente quale sia il TAEG più elevato. In base a questo, l'azienda può avviare autonomamente trattative con gli Istituti di Credito o rivolgersi alla struttura di L&P.

Mediante il Bank Evaluation Tool® viene prodotto anche il Working Capital Optimizer, che calcola:

- Il costo finanziario effettivo del magazzino
- Il costo finanziario del portafoglio crediti clienti e del beneficio delle dilazioni ricevute dai fornitori

Sulla scorta del costo finanziario effettivo applicato dalle banche nel comparto credito a breve, L&P quantifica il costo finanziario delle giacenze effettive o continuative del magazzino e dei crediti clienti e quantifica il beneficio finanziario delle dilazioni dei pagamenti ai fornitori, basandosi sui saldi medi effettivi/continuativi.

Dal controllo di gestione aziendale si ricavano dati o flussi continuativi sul livello delle giacenze, sul livello dei crediti clienti e debiti nei confronti dei fornitori.



## Vantaggi per l'Impresa

Mediante tale strumento, l'impresa può:

- Identificare le tipologie di spesa che incidono maggiormente e agire su di esse
- Identificare le banche con il TAEG più elevato per poter intervenire in modo mirato
- Confrontare a priori il costo di forme alternative di finanziamento, quali leasing e factoring, per porle a raffronto con il costo del credito bancario tradizionale

Per ulteriori informazioni scrivere alla casella di posta dedicata a questo servizio: [bet@limenpart.it](mailto:bet@limenpart.it)