



Leanus[®] 

B U S I N E S S P L A N

EBA's Guidelines on Loan and Monitoring

Effective and fast solution

Dedicato alle **Banche** che possono integrare nel proprio knowledge management aziendale **tutorial utili** e di **impatto per l'operatività** quotidiana.

La pubblicazione delle **“Guidelines on Loan and Monitoring”** dell'EBA (*European Banking Authority*) detta gli orientamenti relativi alle modalità di governance interna nonché ai requisiti e alle procedure per la concessione e il monitoraggio dei crediti che devono essere adottate da parte degli enti creditizi al fine di perseguire la stabilità finanziaria del sistema bancario dell'Unione Europea e soprattutto prevenire la generazione di **Non-Performing Loans** (*crediti deteriorati*) nel futuro.

In tali direttive, entrate in vigore in via generale il 30 giugno 2021 per i nuovi finanziamenti (e dal 30 giugno 2022 per i prestiti già esistenti e per quelli che richiedono rinegoziazioni o modifiche contrattuali), l'Autorità spiega che:

gli enti devono effettuare la valutazione del merito di credito sulla base della capacità attuale e futura da parte dei richiedenti di far fronte al debito, acquisendo le informazioni relative ai flussi di cassa previsionali nonché il relativo piano aziendale contenente le proiezioni finanziarie future.

Pertanto, le garanzie reali eventualmente prestate rappresenteranno una semplice via d'uscita dell'ente in caso di default o di deterioramento significativo del profilo di rischio ma non costituiranno la fonte primaria di rimborso.

Gli enti creditizi dovranno, quindi, **sviluppare procedure e standard qualitativi e quantitativi** sia ai fini della concessione del credito e che del relativo monitoraggio continuo in ottica pro-active **attraverso l'adozione di opportune metriche e indicatori finanziari specifici anche prognostici.**

Dall'analisi di dettaglio delle linee guida emerge, inoltre, che gli enti creditizi nella valutazione del credito **devono dotarsi di strumenti e sviluppare le competenze necessarie per procedere all'elaborazione di analisi finanziarie prospettiche** quali budget di tesoreria nonché business plan al fine di porre a verifica la capacità di rimborso dei soggetti richiedenti: la c.d. debt sustainability.

Tali linee guida sono dettagliate al punto di riportare specifici indici da porre a verifica, di imporre attività di monitoraggio “automatizzata e intelligente” nonché di arrivare a imporre agli intermediari finanziari di redigere il piano finanziario al posto del cliente ove quest'ultimo ne sia sprovvisto.

L'Autorità introduce, quindi, di fatto sull'intermediario bancario **l'onere di sostituirsi all'affidato ove quest'ultimo non provveda a produrre dati prognostici della propria impresa.**

Le problematiche operative /

Nella pratica, inoltre, gli operatori si trovano a dover gestire, con tempi sempre più stringenti, situazioni come le seguenti, **con il concreto rischio di perdere efficienza:**

- **Gestione dell'ultimo bilancio**
ove non fosse disponibile presso i registri ufficiali.
- **Gestione di situazioni contabili,**
anche intermedie, in formato Excel, PDF, Word.
- **Gestione di bilanci abbreviati o situazioni contabili incomplete**
da integrare.
- **Gestione di bilanci o situazioni contabili non compatibili**
con i formati previsti dalla Pratica Elettronica di Fido (PEF) in uso presso l'Istituto.

Leanus rende possibile il caricamento nei **formati classici** (XBRL, XML, CSV etc.) e nei **formati personalizzati** (quali file Excel, Word, PDF, Jpg, formati proprietari etc.)

La soluzione /

Leanus, software di analisi di bilancio, e **inFinance**, società specializzata nella formazione in Finanza Aziendale e Banking, hanno predisposto **una soluzione integrata** volta a rispondere agevolmente ed efficacemente al c.d. **forward looking behavior** previsto dalle Linee guida EBA sulle attività di "loan origination e monitoring".

Alla piattaforma Leanus, dotata del modulo "**business plan annuale e mensile**" che risponde in modo efficace e rapido all'esigenza di **stendere piani finanziari anche in presenza di inerzia** da parte dei clienti affidati, affianchiamo un corso digitale appositamente dedicato ad apprendere l'utilizzo dello strumento di pianificazione per questa esigenza.

La soluzione offerta da Leanus e inFinance è quindi costituita da:

1. UTILIZZO DELLA PIATTAFORMA LEANUS

L'utilizzo della piattaforma Leanus è finalizzato **all'elaborazione rapida del business plan.**

È possibile utilizzare direttamente gli ultimi bilanci pubblici dell'azienda (o *caricare uno specifico bilancio*) e integrarli con ulteriori dati disponibili. I dati prognostici così ricavati possono, quindi, **essere oggetto di esame nonché di stress test** al fine della verifica centrale imposta dalle linee guida EBA: **la sostenibilità finanziaria del debito.**

COSTO: L'utilizzo della piattaforma Leanus prevede un modello di pricing flessibile e parametrizzato. Il servizio base (*Leanus Premium*) prevede un canone annuale di **5.700 € + IVA.**

2. FRUIZIONE DI UNO SPECIFICO CORSO DIGITALE

L'obiettivo è quello di **formare rapidamente** e in modo flessibile **le risorse interne** all'utilizzo del modulo di pianificazione finanziaria della **piattaforma Leanus.**

Il corso utilizza l'innovativo format digitale progettato da **inFinance**, il quale prevede l'alternarsi di brevi stimoli formativi (**video, animazioni, interazioni e knowledge check**) unitamente a **specifici tutorial** che guidano passo passo i fruitori nella realizzazione dei piani finanziari, guidati dal docente.

Al termine del corso è previsto anche un **test finale** e, al superamento, un **attestato di partecipazione.** Il corso può essere fruito direttamente nell'LMS aziendale.

COSTO: € 5.000 + IVA

Il corso viene fornito in **licenza corporate perpetua** (*senza scadenza e con accesso illimitato*) ed è disponibile nei principali formati: **SCORM, xAPI.**



Ivan Fogliata
Executive Partner
inFinance

Analisi dati storici

Executive Summary: Scheda di Sintesi

Periodo	12/2018	12/2019	12/2020
Ricavi	17.552.570	22.741.281	30.027.590
Variazione Ricavi	36,46 %	29,56 %	32,04 %
Margine Operativo Lordo (EBITDA)	-0,08 %	6,07 %	9,05 %
Redditività Netta	0,16 %	0,94 %	4,49 %
Debiti Finanziari	6.046.316	7.466.899	7.089.010
Posizione Finanziaria Netta (PFN)	6.046.078	7.350.211	4.876.595
Totale Debiti	12.440.776	13.675.295	18.049.068
Patrimonio Netto	1.358.382	1.572.901	2.922.260
Capitale Circolante	5.084.444	7.306.625	6.596.513
Liquidità (+)	238	116.688	2.212.415
Oneri Finanziari	68.043	102.307	107.721
Costo del Personale / Costi Totali	15,81 %	31,98 %	27,99 %
Numero Dipendenti a Feste Dat	54	173	212
Numero Dipendenti Stimati	51	125	128

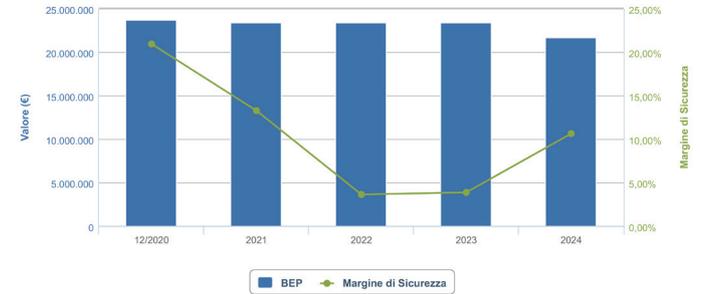
Rendiconto Finanziario

Rendiconto Finanziario (analisi numerica)

Mese/Anno	12/2018		12/2019		12/2020	
	Totale	%	Totale	%	Totale	%
A.1 - Utile/Perdita di periodo	27.817	-1,9	214.519	-18,2	1.349.359	48,3
A.2 - Inc. Interessi - per Cassa lit + Rival. Finanz.	-276.002	19,2	0	0,0	0	0,0
A.3 - Ammortamenti	503.125	-35,2	672.935	-57,0	557.594	20,0
A.4 - Accantonamenti	0	0,0	0	0,0	0	0,0
A.5 - Svalutazioni	0	0,0	110.000	-9,3	88.873	3,3
A.6 - (Aumento) Diminuzione Crediti Clienti	-2.608.142	182,4	-2.821.874	-213,6	-3.747.228	-134,1
A.7 - (Aumento) Diminuzione Rimanenze	0	0,0	0	0,0	0	0,0
A.8 - Aumento (Diminuzione) Debiti Fornitori	260.951	-18,2	-1.357.604	-115,0	2.783.911	99,8
A - Cash Flow Capitale Circolante Operativo	-2.692.119	146,3	-2.881.724	-244,1	-1.042.916	-37,3
B.1 - (Aumento) Diminuzione Altri Crediti	-213.152	-14,9	329.607	-28,3	-216.536	-7,7
B.2 - Aumento (Diminuzione) Altri Debiti	-448.115	-31,9	1.917.206	-162,9	1.791.086	64,1
B.3 - Aumento (Diminuzione) Fondi	-428.871	-29,9	154.151	-13,1	176.658	6,3
B - Cash Flow Altri Capitali Circolanti	-690.038	-46,5	1.707.148	-144,4	1.740.208	62,7
C - Cash Flow Operativo (A + B)	-1.430.685	-100,0	-1.180.576	-100,0	-2.794.124	-100,0
Z.1 - (Aumento) Diminuzione Attivo Fisso	-1.635.208	100,0	-123.557	10,0	-320.506	100,0
Z.2 - (Aumento) Diminuzione Attivo Attivo LT	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Z - Cash Flow Attività Investimento	-1.635.208	100,0	-123.557	10,0	-320.506	100,0
3.1 - Aumento (Diminuzione) Debiti Finanziari	3.065.608	100,0	1.420.583	100,0	-377.889	100,0
3.2 - Aumento (Diminuzione) Passività LT	0	0,0	0	0,0	0	0,0
3.3 - Aumento (Diminuzione) Patrimonio Netto	-1	0,0	0	0,0	0	0,0
3 - Cash Flow Attività Finanziamento	3.065.607	>100,0	1.420.583	121,9	-377.889	-18,0
4 - Variazione Netta Cassa (1 + 2 + 3)	234	100,0	116.450	100,0	3.995.721	100,0

Elaborazione Business Plan

Business Plan: Break Even Point



Stress Test

Controlli Quadrante Business Plan (Euro) - Passa a BP Mensile

Mese/Anno	12/2020		12/2021		12/2022	
	Input	Totale	Input	Totale	Input	Totale
A - Ricavi	30.927.990	100,0	27.624.821	100,0	34.322.348	100,0
A.1 - Accetti	-4.517.451	-14,6	-4.665.796	-16,9	-3.659.135	-10,6
A.2 - Variazione Rimanenze	0	0,0	0	0,0	0	0,0
A.3 - Clienti	-4.413.971	-14,4	-4.665.796	-16,9	-3.659.135	-10,6
A - Valore Aggiunto ai Consumi (A + 1)	32.518.139	100,0	32.959.313	100,0	38.043.213	100,0
1 - Costi Variabili Produzione	-15.663.030	-48,2	-14.096.718	-42,8	-12.667.966	-33,3
2 - Costi Variabili Commerciali	0	0,0	0	0,0	0	0,0
2 - Totale Costi Variabili	-15.663.030	-48,2	-14.096.718	-42,8	-12.667.966	-33,3
C - Margine Contribuzione (E + 2)	9.849.119	29,9	8.862.497	27,2	7.879.186	23,4
3.1 - Costi Fissi Produzione	-7.129.197	-21,7	-7.129.197	-21,7	-7.129.197	-21,7
3.2 - Costi Fissi Commerciali	0	0,0	0	0,0	0	0,0
3.3 - Costi Generali Amministrativi	0	0,0	0	0,0	0	0,0
3 - Totale Costi Fissi	-7.129.197	-21,7	-7.129.197	-21,7	-7.129.197	-21,7
D - Margine Operativo Lordo (EBITDA) (C + 3)	2.719.922	8,3	1.733.299	5,3	846.990	2,5
4.1 - Ammortamenti	-503.125	-1,5	-672.935	-2,0	-557.594	-1,7
4.2 - Accantonamenti	0	0,0	0	0,0	0	0,0
4.3 - Svalutazioni	-88.873	-0,3	-110.000	-0,3	-88.873	-0,3
E - Margine Operativo Netto (EBIT) (D + 4.1 + 4.2 + 4.3)	2.068.024	6,3	1.179.314	3,4	307.507	0,9
5.1 - Imposte sul Risultato	-115.741	-0,4	-115.741	-0,4	-115.741	-0,4
E1 - Margine Netto (EBIT meno Imposte) (E + 5.1)	1.952.283	5,9	1.063.573	3,0	191.766	0,6
6 - Risultato Netto (EBIT meno Imposte meno Costi Finanziari) (E1 + 6.1)	1.952.283	5,9	1.063.573	3,0	191.766	0,6
6.1 - Costi Finanziari	0	0,0	0	0,0	0	0,0
F - Risultato Netto (EBIT meno Imposte meno Costi Finanziari) (E1 + 6.1)	1.952.283	5,9	1.063.573	3,0	191.766	0,6
G - Utile/Perdita di periodo (F + 7)	1.349.359	4,1	652.268	2,0	-214.519	-0,6

Indici di Bilancio

Analisi per Indici (Crescita, Efficienza, Redditività)

Mese/Anno	12/2018	12/2019	12/2020
Mesi di Bilancio	12	12	12
Crescita			
Variazione Ricavi	36,46 %	29,56 %	32,04 %
Variazione EBITDA	61,76 %	10,05,76 %	96,84 %
Variazione Capitale Investito Netto	71,76 %	20,51 %	-12,60 %
Variazione Patrimonio Netto	2,09 %	15,79 %	85,79 %
Variazione Debiti Finanziari	102,85 %	23,50 %	-5,06 %
Efficienza			
Giorni Crediti Commerciali (gg)	204	196	192
Giorni Debiti Commerciali (gg)	119	85	110
Giorni Rimanenze su Consumi (gg)	0	0	0
Ciclo del Capitale Circolante	85	111	82
Redditività			
Margine Operativo Lordo (EBITDA)	-0,08 %	6,07 %	9,05 %
Redditività delle Vendite (ROS)	-2,95 %	2,63 %	6,86 %
Redditività Netta	0,16 %	0,94 %	4,49 %
Redditività del Capitale Investito (ROI)	-6,98 %	6,70 %	26,43 %
Redditività del Capitale Netto (ROE)	2,05 %	13,64 %	46,18 %

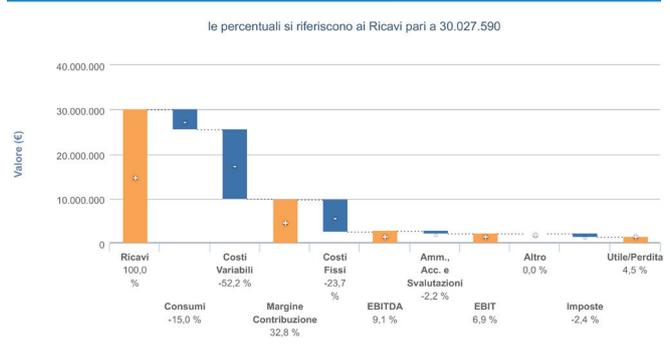
Indicatori LOM

Analisi di Bilancio: Andamento Indicatori LOM

Mese di Bilancio	12/2018	12/2019	12/2020
Patrimonio Netto / Totale Attivo	9,84 %	10,32 %	13,93 %
Finanziamenti a MLT / Patrimonio Netto	0,59 %	0,29 %	6,91 %
Margine Operativo Lordo (EBITDA)	-0,08 %	6,07 %	9,05 %
EBIT Debiti Finanziari	0,08 %	0,08 %	0,29 %
Debiti Finanziari / EBITDA	NOK	5,41	2,81
Enterprise Value (multiple EBITDA)	NOK	6,195 %	10,833 %
EBIT / Enterprise Value	0 %	0,85 %	0,59 %
Svalutazione % Immobilizzazioni Finanziarie	0 %	0 %	0 %
Svalutazione % Immobilizzazioni Materiali e Immateriali	0 %	0 %	0 %
Cash Flow Operativo	-1.430.685	-1.180.576	-2.794.124
Cash Flow Capitale Circolante Operativo	-2.092.119	-2.881.724	-1.042.916
DSCR (FCFO) con PFN	-0,688	-0,477	10,817
DSCR (FCFO) con PFN	-1,004	-1,165	4,037
DSCR (FCFO - CF Finanziari) con PFN	-0,552	-0,845	11,182
Cash Flow Operativo / Debiti BT	-0,13	-0,09	0,19
Indice di Liquidità	0,58	1,83	1,30
Indice di Liquidità a Breve	0,80	1,83	1,20
Return on Assets (Risultato Esercizio / Totale Attivo)	0,202 %	1,407 %	6,434 %
Importo Mulu	0	0	0
Costo Immobile	0	0	0
Leoni to Cost (Importo Mulu / Costo Immobile)	N.A.	N.A.	N.A.
EBIT / Oneri Finanziari	-2,60	5,81	18,13
Redditività del Capitale Netto (ROE)	2,05 %	13,64 %	46,18 %
ROCE (EBIT / Totale Attivo - Passività Correnti)	-19,34 %	22,25 %	32,08 %
Redditività Netta	0,16 %	0,94 %	4,49 %
Ciclo del Capitale Circolante	85	111	82
Turnover	2,37	2,55	3,85
Indicatori LOM Raggiunti	8 / 23	10 / 23	18 / 23

Analisi Gestionale

Equilibrio Economico 2020



Leanus®

Leanus è una piattaforma di **analisi e valutazione di imprese** innovativa utilizzata da Banche, Imprese e Professionisti.

Leanus supporta i principali processi di lavoro in ambito economico finanziario e di supporto strategico alle decisioni - **Ricerca target, Valutazione affidabilità, Analisi mercati, Monitoraggio portafogli, Elaborazione Benchmark e Business Plan** - azzerando i tempi di elaborazione tradizionalmente dedicati ad Excel.

Leanus fornisce all'utente un **Centro di Controllo e di Accesso alle informazioni contabili** di una qualsiasi azienda, un **sistema esperto per la valutazione** in grado di mettere in evidenza **segnali di attenzione** e di **simulare impatti** di varie ipotesi e **confronti con concorrenti e metriche settoriali**.

Leanus include tutte le principali elaborazioni (*sia sui dati storici, per Benchmark, Business e Aggregati di imprese*) per gestire le relazioni con le imprese:

- **Calcolo DSCR** • **Codice della Crisi** • **Analisi Centrale Rischi** • **Fascia Medio Credito Centrale (MCC)**
- **Capacità di indebitamento** • **Valore Aziendale, Rendiconto Finanziario OIC** e molto altro.

inFinance

inFinance è una società di formazione e consulenza specializzata in **Finanza Aziendale, Controllo di Gestione e Banking**. La sua faculty è composta esclusivamente da **consulenti e manager** operativi in azienda e si caratterizza per un approccio concreto, diretto e pragmatico.

Le principali aree di attività sono:

- **Formazione individuale:** Corsi, Master, Webinar e Corsi digitali;
- **Formazione aziendale:** interventi tailor made in Azienda e in Banca;
- **Consulenza:** interventi in linea con le specifiche esigenze delle aziende.

inFinance è, inoltre, attiva nello sviluppo e nella **diffusione della cultura finanziaria** attraverso numerose iniziative: video, trasmissioni TV, working paper, articoli, libri, webinar e convegni."

Leanus[®]

☎ +39 02 006 24 898

✉ marketing@leanus.it

🌐 www.leanus.it

inFinance

☎ +39 02 868 91 763

✉ corporate@infinance.it

🌐 www.infinance.it