

IL PRIVATE SI AVVICINA ALLE PMI

## Banca Generali, nuovi servizi alle imprese per l'analisi del patrimonio aziendale

**Con il nuovo modulo "corporate" è possibile consolidare il patrimonio di impresa in quello complessivo della famiglia**

Banca Generali alza l'asticella nei servizi patrimoniali lanciando un nuovo modulo di "corporate finance" dedicato alle imprese. Queste diventano, infatti, oggetto d'attenzione non solo nella sfera del credito, come tipicamente avviene per le banche commerciali, ma anche riguardo a tutta una serie di servizi relativi alle valutazioni e alle operazioni straordinarie.

«Le piccole e medie imprese si sono rinforzate con la ripresa in corso ma fronteggiano rinnovate sfide nel confronto col mercato e nel ricambio generazionale» spiega Franco Dentella, responsabile dei servizi di Wealth Management di Banca Generali. Per prima, infatti, la Banca Private offre nella propria piattaforma di gestione integrata delle risorse del cliente (BG Personal Advisory), un nuovo modulo "corporate" che consente di consolidare il patrimonio di impresa in quello complessivo della famiglia.

Così diventa subito trasparente e immediata la correlazione con le altre risorse a disposizione per le opportune analisi e verifiche ad esempio nelle valutazioni successive. «Come tutti gli asset anche quello aziendale necessita di un'advisory specializzata per capire l'efficienza; procediamo quindi con un'analisi del perimetro operativo studiando i bilanci e confrontando la situazione con il settore, da qui si predispone una diagnosi sulla composizione, posizionamento e redditività della stessa, e infine si redige un



REUTERS

report con un indice sintetico che ne fotografa il risultato».

Questo approccio si presta perfettamente anche per affrontare la crescente domanda di supporto nel mercato dei capitali. Sono sempre di più infatti le aziende che scelgono canali alternativi per spingere la crescita e una guida da chi già si prende cura dei patrimoni di famiglia appare quella più in sintonia con gli obiettivi.

Il servizio viene erogato in due formule: una "light" (overview complessivo sull'impresa e le partecipate), e una "full" (comprende il monitoraggio dei bilanci, degli esponenti nell'azionariato, e così via).

«Oltre alle analisi dettagliate offriamo consulenza su partnership strategiche, eventuali fusioni e acquisizioni, specialisti di business plan, e nelle valutazioni aziendali». Ci sono poi i servizi legati al valore degli immobili insieme agli specialisti di PwC e di Duff & Phelps, o sui servizi web con le opportunità legate all'innovazione digitale insieme ad Axelero, e per i prossimi mesi la banca sta studiando la possibilità di assistere le aziende anche in altri servizi specialistici. —

© BY NC ND ALCUNI DIRITTI RISERVATI