

GLI INVESTIMENTI

COME POSSO PIANIFICARE GLI INVESTIMENTI?

Gli investimenti a medio-lungo termine consentono all'impresa di aumentare il proprio patrimonio di asset, accrescendone anche il valore patrimoniale.

Possono riguardare asset:

1. materiali (immobilizzazioni materiali)

Sono investimenti con consistenza fisica usati per svolgere l'attività produttiva (un impianto, un macchinario, un'attrezzatura)

2. materiali patrimoniali (immobilizzazioni materiali)

Sono investimenti con consistenza fisica (acquisto di un capannone, di un fabbricato o di un terreno)

3. immateriali (immobilizzazioni immateriali)

Sono investimenti senza consistenza fisica (brevetti, marchi) ma necessari per tutelare la produzione aziendale

4. finanziari (immobilizzazioni finanziarie)

Comprendono gli investimenti in partecipazioni in altre società e i crediti derivati dal finanziamento o i crediti di lunga durata che non hanno natura commerciale

VANTAGGI

Se con l'acquisto di un nuovo macchinario o di un nuovo impianto si hanno benefici produttivi, la protezione brevettuale è in grado di tutelare gli interessi di impresa per diversi anni. Aumentando il valore degli asset è inoltre possibile garantire più fiducia alle valutazioni patrimoniali fatte dalla banca per stabilire lo stato di salute dell'attività. Di conseguenza, l'azienda riuscirà ad accedere a finanziamenti – anche di una certa entità – più facilmente.

COSTI

Nella valutazione dei costi del finanziamento a medio-lungo termine vanno considerati:

- gli interessi debitori che possono essere, in base alle esigenze aziendali, a tasso fisso o variabile e con diverse indicizzazioni
 - le spese di istruttoria
 - eventuali interessi di mora, calcolati sul periodo di ritardo
- Tutti questi costi possono variare in base all'ammontare e alle caratteristiche del finanziamento richiesto e, naturalmente, all'affidabilità riconosciuta dell'impresa.

Le forme di ammortamento del debito sono periodiche, possono essere trimestrali o semestrali, caratterizzate da quote d'ammortamento a capitale costante crescente o decrescente a seconda del fabbisogno dell'attività imprenditoriale.

L'impresa deve quindi conoscere bene l'evoluzione della propria disponibilità economica per essere in grado di garantire lo sviluppo della propria attività nel tempo e di accrescere così il valore del proprio patrimonio.

STRUMENTI

Le banche erogano diversi strumenti per l'acquisto o l'utilizzo degli asset aziendali, come il noleggio a lungo termine di un asset materiale oppure il leasing, per poter eventualmente riscattare il bene prossimo alla conclusione del contratto.

Generalmente, per tutti gli altri asset, è possibile aprire una linea di finanziamento personalizzata in base alla propria attività imprenditoriale.