

GUARDA OLTRE

I nostri partner,
i migliori servizi,
la tua crescita.

enel





Corporate &
Investment Banking

Indice

- 01 BBVA: Un gruppo finanziario globale al fianco di Enel
- 02 L'esperienza di BBVA nel Supply Chain Finance
- 03 Perché un programma di Supply Chain Finance?
- 04 Perché Supply Chain Finance con BBVA?

IL NOSTRO OBIETTIVO

“Mettere a disposizione di tutti le opportunità di questa nuova era”

PRESENZA GLOBALE DI BBVA

SETTEMBRE 2024



Paesi

>25

Filiali

5,863

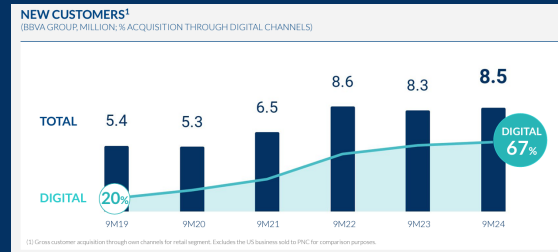
Impiegati

125,083

Clienti

76.9 Milioni

CLIENTI & VENDITE DIGITALI



PRINCIPALI DATI FINANZIARI

SETTEMBRE 2024

Totale attivo

769,341 €M

Prestiti e anticipi ai clienti – importo lordo

397,891 €M

Depositi da clienti

437,834 €M



CET 1 FL
12.84 %

SVILUPPO SOSTENIBILE E CONTRIBUTO VERSO LA SOCIETÀ



Obiettivo Sviluppo Sostenibile

€300 billion

Tra il 2018 ed il 2025

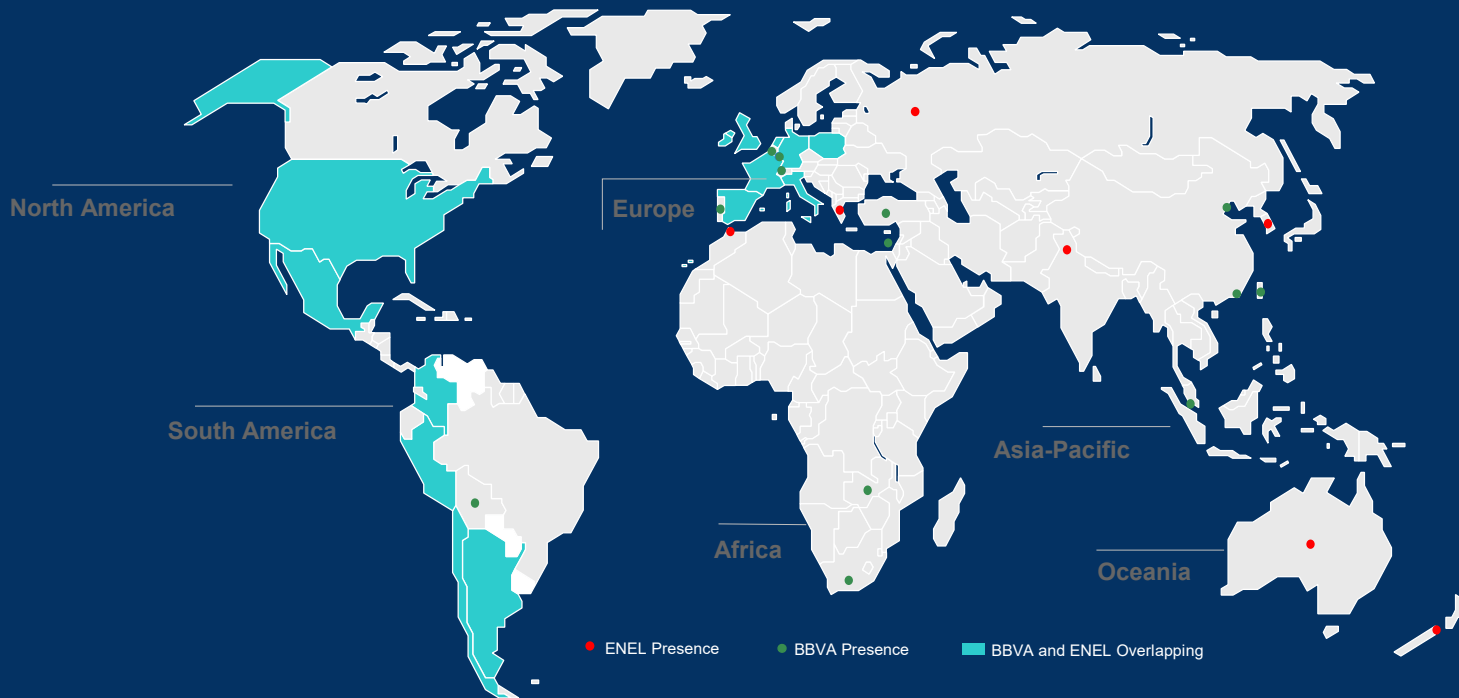
Impegno in programmi sociali

€550 million

Tra il 2021 ed il 2025

Enel and BBVA relationship

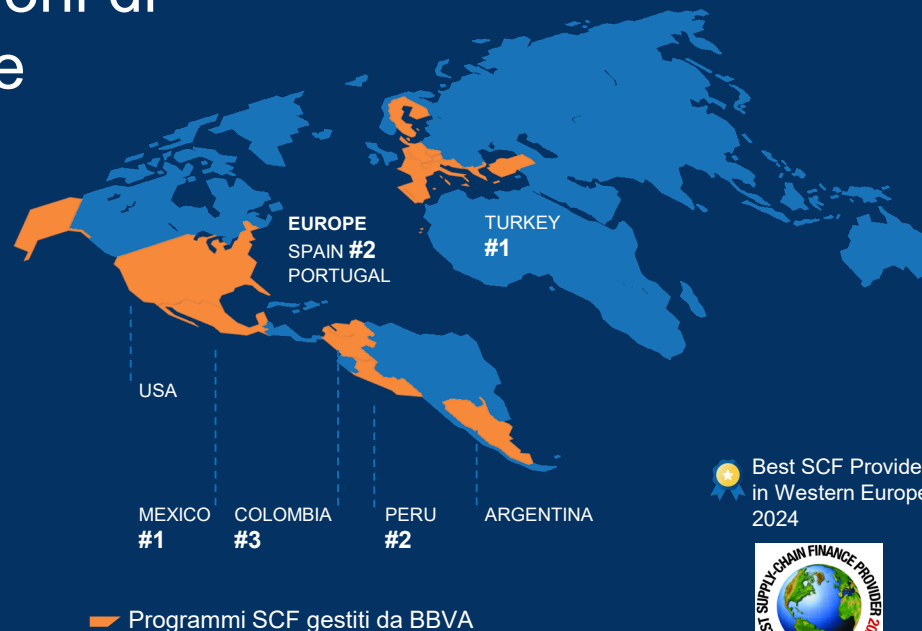
- BBVA è una delle principali banche commerciali di relazione per ENEL e può far leva su una forte sovrapposizione geografica.
- ENEL è cliente di BBVA da oltre 20 anni e oggi è uno dei maggiori clienti europei.
- BBVA ha approvato un Programma Finanziario per l'erogazione di un'ampia gamma di prodotti tra cui Corporate Lending, Global Transaction Products, Tesoreria/Global Markets, DCM, Project Finance.



BBVA gestisce soluzioni di Supply Chain Finance in tutto il mondo

BBVA ha iniziato a proporre questa tipologia di soluzioni, dapprima sotto il nome di Confirming, e successivamente come Supply Chain Finance più di **25 anni** fa in **Spagna**, il paese in cui il Reverse Factoring è più sviluppato a livello mondiale.

Questa attività si è poi successivamente diffusa dapprima in **Europa** seguita da **USA** e poi dall'**America Latina** dove BBVA ha una posizione di leadership.



Best SCF Provider in Western Europe 2024

Best SCF Provider in Latin America 2023



€ 26,1 Bn

Volumi totali scontati nel 2023

+14,900

Programmi attivi

+245,000

Fornitori on-boarded

+25

anni di esperienza

75

paesi con fornitori attivi

26

paesi con acquirenti attivi

Flusso di lavoro del Supply Chain Finance



INVIO FATTURA

Processo di invio delle fatture dal **Fornitore** all'**Acquirente** bilateralmente.

FATTURE APPROVATE

invio delle fatture approvate dall'**Acquirente** a **BBVA**.

ACQUISTO DEI CREDITI

comprende l'offerta di acquisto da parte di **BBVA** dei vari crediti vantati dai **Fornitori** e la cessione degli stessi prima della data effettiva di pagamento.

Servizi per i fornitori di Enel

Il programma di Supply Chain Finance studiato per Enel offre ai suoi fornitori un facile accesso a flussi di cassa aggiuntivi che possono essere reinvestiti in ulteriori opportunità commerciali, a condizioni vantaggiose, di avere una migliore visibilità sui processi di pagamento ed al contempo rafforzare le relazioni il cliente.



Ottimizzazione del capitale circolante

- Riduzione dei tempi medi di incasso
- Pagamento anticipato per ottimizzare la liquidità quando necessario
- Miglioramento della liquidità e della posizione a breve termine



Forma economica di finanziamento

- Sconto basato su rischio Enel
- Nessun consumo delle proprie linee di credito



Nessun rischio di pagamento

- Anticipi versati pro soluto
- Non necessaria l'apertura di un c/c presso BBVA



Flessibilità

- Possibilità di scontare tutte, alcune o nessuna delle fatture
- Possibilità di estrazione in autonomia di reports personalizzati
- Lingua italiana disponibile

Perché un programma di Supply Chain Finance?

1. Perché dovrei prendere parte al programma Supply Chain Finance di Enel con BBVA?

- Per ridurre i termini dei pagamenti che ti permetteranno di ottimizzare il flusso di liquidità laddove ne avessi la necessità.
- Per poter accedere ad una fonte di finanziamento più economica: il tasso dello sconto si basa sul merito di credito di Enel.
- Per migliorare il capitale circolante grazie ad una riduzione del Periodo Medio di incasso.

2. Come si determina il tasso di interesse dello sconto?

- Il tasso di interesse applicato agli incassi anticipati si basa sul merito creditizio di Enel.

3. Esistono altri costi legati all'iscrizione al programma?

- Per il fornitore non c'è nessun costo aggiuntivo derivante dall'iscrizione al programma di Supply Chain Finance di Enel con BBVA.

4. Perché Enel implementa un programma Supply Chain Finance con BBVA?

- BBVA è banca di relazione e fornitore di servizi finanziari per Enel da oltre 20 anni.
- Enel avvia questo programma con lo scopo di rafforzare la relazione commerciale con i suoi fornitori offrendo loro le migliori condizioni finanziarie.

5. Il programma di Supply Chain Finance incrementerà l'indebitamento della mia azienda?

- No. Gli sconti sono pro soluto e non appaiono nel bilancio del fornitore.

6. Il programma di Supply Chain Finance consumerà la mia linea di credito presso BBVA?

- No. Solamente la linea di Enel verrà consumata.

7. La mia azienda deve aprire un c/c bancario presso BBVA?

- No. Riceverai i fondi nel c/c bancario nel quale il tuo cliente ti accredita di prassi le fatture.

8. Quanto tempo ci vorrà per implementare il processo non appena la mia azienda deciderà di partecipare al programma?

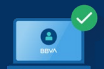
- Una volta ricevuta la prima fattura approvata da Enel, BBVA ti invierà una e-mail con un link con i dati di accesso al nostro portale web al fine di poter iniziare il processo di registrazione e autocensimento al programma.
- L'autocensimento si compone di tre parti:
 - i) KYC: dati del titolare effettivo dell'azienda e Visura Camerale
 - ii) Documenti: Poteri di firma, documento di identità e Codice Fiscale dei procuratori + Contratto di cessione dei crediti pro soluto

Perché Supply Chain Finance con BBVA?



Supply Chain Finance expertise

Più di 25 anni di esperienza fornendo ai clienti BBVA e ai suoi fornitori soluzioni per il capitale circolante in tutto il mondo.



Miglior User Experience con un unico punto di accesso

Facile accesso da web e navigazione intuitiva per il Fornitore



Soluzione multi paese e divisa

Pagamenti locali e transfrontalieri in valute locali ed internazionali



Censimento e supporto per i fornitori

Autocensimento online tramite la piattaforma veloce ed intuitivo, con servizio clienti dedicato per supportare i fornitori durante il processo.



Semplicità contrattuale

Firma di semplici contratti di cessione pro soluto



Ampia flessibilità di scelta

Modalità di sconto individuale o automatizzata



Controllo completo

Tracciabilità completa di tutte le fatture e pagamenti. Ottimo strumento per il controllo di gestione sia per Enel sia per i suoi fornitori.



Tutorial

Guida online per i principali chiarimenti o dubbi

BBVA offre la migliore **user experience** ai fornitori Enel per ottimizzare la richiesta di sconto



BBVA
Global Supply
Chain Finance

Si registri per iniziare la tua sessione

Codice utente

Ricordami Italiano

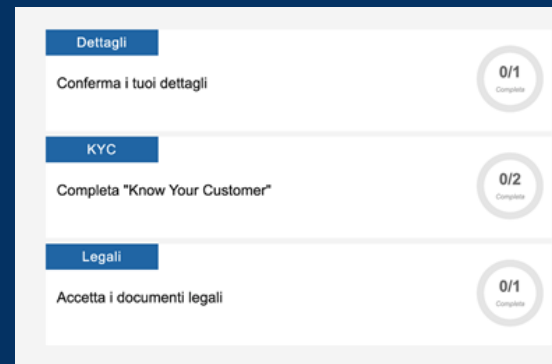
Accesso

Non posso accedere al mio account

Disponibile on line e possibilità di selezionare la lingua



Lettera di invito al programma personalizzata



Dettagli 0/1 Completato

Conferma i tuoi dettagli

KYC 0/2 Completato

Completa "Know Your Customer"

Legali 0/1 Completato

Accetta i documenti legali

Onboarding on-line e guidato

Esempio di schermata iniziale → attivazione finanziamento automatico

The screenshot displays the BBVA Global Supply Chain Finance dashboard. The left sidebar contains navigation options: Vendere, Finanziamento (with 'Visione d'insieme' highlighted), Flusso di cassa, Dettagli, Amministrazione (with 'Gestione Utente', 'Conti Bancari'), Impostazioni (with 'Registrazione'), and Avvisi e Messaggi. The main content area features a 'Finanziamento Automatico' section with a red-bordered box around the toggle switch, which is currently set to 'No'. Below this is a table of 'Principali Acquirenti' and a 'Status delle fatture' section with a progress bar showing 161.335,00 € and a summary table.

Finanziamento Automatico

Usando il Finanziamento Automatico tutte le fatture approvate saranno pagate immediatamente. Una volta selezionato questo diventera' attivo nella notte.

No

Status delle fatture

161.335,00 €

	Approvato	In attesa di finanziamento	Finanziato	Totale
Consolidato	143.344,48 €	12.990,52 €	5.000,00 €	161.335,00 €
EUR	143.344,48 €	12.000,00 €	5.000,00 €	160.344,48 €
MXN	0,00 \$	24.000,00 \$	0,00 \$	24.000,00 \$

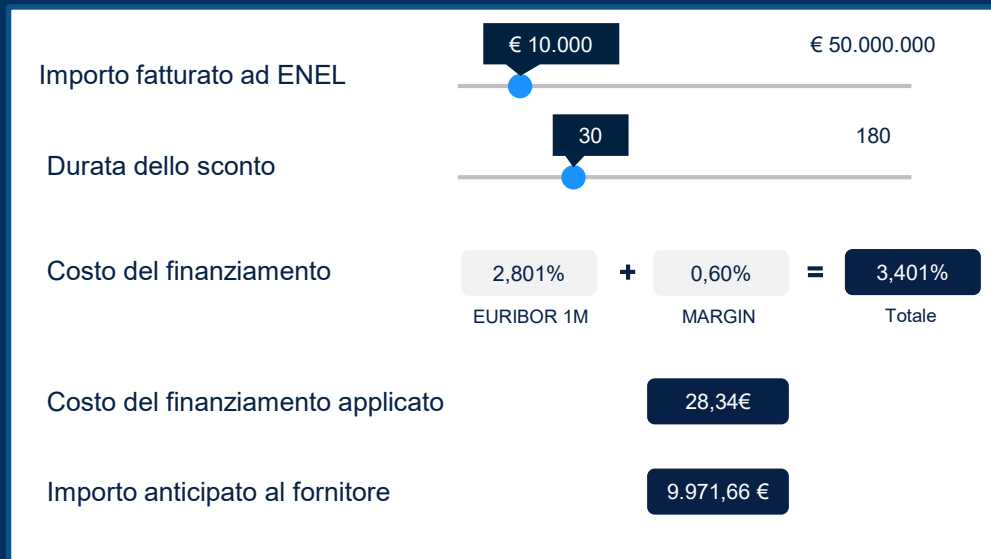
Principali Acquirenti

Nome	Codice dell'acquirente	Fatture	Importo
NAPOLEON BOINA APARTE	GSCFPLA1H2HES01	30	165.344,48 €
RREGIDORR	RREGIDORR	4	1.353,05 €

Avvisi & messaggi

Messaggi	Data
Richiesta di pagamento anticipato in attesa di accettazione (FR-AAFULO)	06/04/2022 12:05 CEST
Richiesta di pagamento anticipato in attesa di accettazione (FR-AAFULJ)	06/04/2022 12:02 CEST
Richiesta di pagamento anticipato in attesa di accettazione (FR-AAFULL)	06/04/2022 12:02 CEST
Richiesta di pagamento anticipato in attesa di accettazione (FR-AAFULK)	06/04/2022 12:02 CEST
Richiesta di pagamento anticipato in attesa di accettazione (FR-AAFULM)	06/04/2022 12:02 CEST

Esempio di simulazione dei costi per una richiesta di anticipo



* Euribor 1M rilevato 20/12/2024 indicato nella presente slide solo a titolo esemplificativo

** Il margine dello 0,60% è il margine applicato da BBVA alla data odierna e che il fornitore sottoscrive nel contratto di anticipo. Ogni eventuale cambio verrà comunicato al fornitore da BBVA

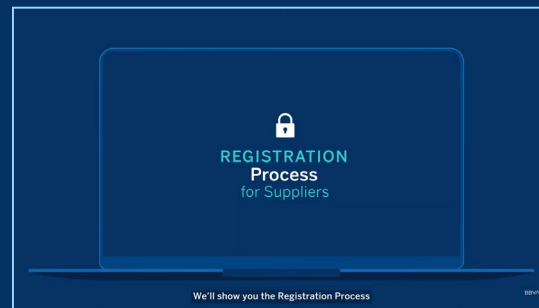
Piattaforma Global Supply Chain Finance di BBVA



Per i fornitori



Processo di Onboarding



Maggiori informazioni

Contatto per ricevere assistenza operativa per effettuare l'on-boarding:

 suppliersatBBVA@demica.com

Contatto per ricevere assistenza per fornitori già attivi in piattaforma:

 **800.10.10.15**

Orario: dalle ore 8:00 alle 20:00

 scfitalia.group@bbva.com

Accesso alla piattaforma globale:

 www.bbvaglobalscf.com onboarding.bbvaglobalscf.com

Disclaimer

This document has been drafted by Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A. (hereinafter, together with the subsidiaries of its group, "BBVA") and it is limited to present to Client our credentials for the potential SCF Programme.

Its purpose is merely informative and shall only be deemed to be considered as a discussion working document. BBVA shall not be considered responsible of any liability of any type due to the distribution or use of the present document for other purposes. This document does not constitute a binding formal offer. The render of any service by BBVA will be subject (a) in the case of potential corporate finance advisory, to the signing of the corresponding mandate and (b) in the case of potential financing, to, among others usual conditions, (i) the absence of material adverse change affecting Client; (ii) the preparation, execution and delivery of the financial documents agreed between the customer and BBVA; (iii) completion of client identification procedures (including, if necessary, identification of directors and major shareholders of Client in compliance with applicable money laundering rules; (iv) BBVA obtaining credit committee and all other relevant internal approvals with respect to Client, and the financial documents; and (v) Client obtaining all necessary regulatory approvals in connection with the financial documents from any relevant authorities in any relevant jurisdictions; and (vi) completion of legal, regulatory and financial, due diligence, the results being in all respects satisfactory to BBVA;

The Information is strictly addressed to Client, is confidential and is not addressed to any other person or company. Therefore, this document shall not be used, distributed, quoted or used in any other way, nor being published or included in any other document without the prior written consent of BBVA.

BBVA's opinions contained herein are strictly preliminary, non-binding, based on its general understanding of the market and preliminary and non-detailed knowledge of Client and the Transaction. Therefore, nothing in this document shall be considered as formal advice (either financial advice, legal or tax advice or otherwise).

This document does not contain investment advice. This document has not been drafted according to the rules in place for the independence of investment reports, thus it does not contain objective explanations, nor has it been independently verified and do not opine on any prohibition that may exist concerning the trading of the financial instruments mentioned in the same before its divulgation. This document and its contents do not constitute an offer, financing proposal, invitation, solicitation nor proposal of any other financial service, nor an invitation or solicitation to purchase, subscribe, place or underwrite any securities or other instruments, or to undertake or divest investments. This document or its contents are not deemed to form the basis of any contract, commitment or decision of any kind, in particular to commit BBVA to perform the tasks imposed to it hereby. Persons who have access to this document should be aware that the securities, instruments or investments to which it may refer may not be appropriate for them due to their specific investment goals, financial positions or risk profiles, as these have not been taken into account to prepare this report. Therefore, investors should make their own investment decisions considering the said circumstances and obtaining such specialized advice as may be necessary.

BBVA is involved in a wide range of commercial banking, investment banking and other activities (including, among others, investment management, corporate finance and securities issuing, trading and research). In particular, within its ordinary course of business, BBVA may trade the securities of the companies involved in the Transaction (and of entities with which any of such companies may be considering entering into a potential transaction or business relationship) for its own account and for the accounts of customers, and may at any time hold a long or short position in such securities. Notwithstanding the above, BBVA has in place Chinese walls and conflict of interest procedures in compliance with the applicable regulations, its internal policies and its codes of conduct. Accordingly, if the provision of any service is finally agreed, the relevant BBVA's team/department / division would act in its capacity as provider of such services but not as potential shareholder of Client or any other company or in any other capacity. For the avoidance of doubt, the provision of such services by the said team/department/division in no manner will limit, condition or influence the decisions and/or actions that BBVA or its representatives may take in connection with the matters identified in the above paragraphs (in particular, as regards the Transaction), being such decisions taken independently by the relevant persons and/or departments within BBVA.

BBVA has obtained the information included in this document (hereinafter 'Information') from sources considered to be reliable. However, notwithstanding the fact that reasonable measures to assure that the Information contained herein is not mistaken or misleading, BBVA does not represent or warrant, either express or implicit, its accuracy, integrity or correctness.

BBVA does not assume any responsibility in relation with a possible independent verification of the whole or part of the information contained herein, that we have assume as correct and exact, therefore BBVA does not represent or warrant, either express or implicit, its accuracy, integrity or correctness. BBVA, and its affiliates, subsidiaries, members, officers, employees or directors accept no liability of any type for any loss or reclamation arising from the use of this document and its content.

This document is property of BBVA. Any denominations, designs, and logos are registered trademarks of BBVA.

It is understood that its recipients accept all of the warnings and conditions contained herein in its integrity.

All the data contained in this document is set forth as an example and is due to change.