

**RA 1:** Definire la pianificazione strategica patrimoniale e finanziaria, gestendo il processo di sua adozione e valutazione da parte degli organi di governo

## 1 – Pianificazione strategica

### 1.5 – Criteri di vigilanza, controllo e verifica

Definire i criteri di controllo del rispetto del mandato di gestione conferito a intermediari abilitati e di controllo dei risultati conseguiti sotto il profilo patrimoniale, finanziario, di rischio e di rendimento.

### 1.4 – Criteri di investimento

Definire criteri di ottimizzazione della combinazione tra redditività e rischio del portafoglio, identificando gli strumenti migliori per qualità, liquidità, rendimento e livello di rischio.

### 1.2 – Procedure di controllo e rendicontazione

Definire le procedure interne di controllo e rendicontazione dell'attività di gestione patrimoniale e finanziaria

### 1.3 – Reporting

Definire le modalità di reporting patrimoniale e finanziario.

### 1.1 – Procedure gestione dei dati

Definire procedure e identificare strumenti per il trattamento dei dati patrimoniali e finanziari a supporto della pianificazione delle strategie patrimoniali e finanziarie

**RA 2:** *Monitorare le variabili patrimoniali e finanziarie dell'impresa, l'andamento del mercato finanziario, impiegando metodi e strumenti preventivamente elaborati*

**1 – Monitoraggio variabili patrimoniali e finanziarie**

**1.2 – Definizione del quadro completo della situazione economica, finanziaria e patrimoniale dell'azienda**

Analizzare la dinamica economica, finanziaria e patrimoniale dell'azienda attraverso la riclassificazione dello Stato patrimoniale del Conto Economico di cui al bilancio civilistico, depositato al Registro delle imprese.

**1.3 – Indicatori di equilibrio**

Applicare ed esaminare le performance dei diversi indicatori finanziari di controllo dell'equilibrio patrimoniale-finanziario (ROI, ROE, rotazione, liquidità, incidenza indebitamento, leverage, ecc).

**1.1 – Monitoraggio dei mercati**

Leggere, interpretare e cogliere le opportunità dell'andamento dei mercati alla luce della normativa vigente.

**RA 3:** Amministrare il portafoglio dei beni patrimoniali e finanziari, sulla base dei piani di investimento, curando le relazioni con gli intermediari

### 1 – Portafoglio beni patrimoniali e finanziari

#### 1.6 – Gestione del portafoglio

Assicurare una gestione efficiente finalizzata a ottimizzare i risultati, i costi di transizione e di gestione

#### 1.4 – Esecuzione operazioni finanziarie

Dare esecuzione a tutte le decisioni di investimento o disinvestimento, eseguendo tutte le operazioni finanziarie necessarie (acquisto e vendita titoli, transazioni, riorganizzazione dell'attuale

#### 1.5 – Intermediazione (se previsto un mandato)

Individuare e mantenere i contatti con i servizi bancari specializzati, con agenti di borsa, con intermediari su vari mercati

#### 1.3 – Analisi dei rischi

Analizzare e valutare i rischi e le possibilità specifiche per il cliente.

#### 1.2 – Informazione e consulenza al cliente

Comprendere la situazione personale del cliente e informarlo sulle opportunità dei mercati più adeguate ai suoi interessi e preferenze.

#### 1.1 – Identificazione e analisi opportunità

Leggere, interpretare e cogliere le opportunità sull'andamento dei mercati alla luce della normativa vigente.