

## ADA.24.02.09 - GESTIONE OPERATIVA DELLE OPERAZIONI FINANZIARIE

### RIEPILOGO SCHEDA DI CASO

**RISULTATO ATTESO 1** - Definire la previsione degli oneri finanziari e la stima dei tassi di rendimento, valutando tutti i parametri che ne influenzano l'entità

**CASI ESEMPLIFICATIVI:**

**Dimensione 1** - Previsione degli oneri finanziari: **3 casi**

**Dimensione 2** - Valutazione dei tassi di rendimento: **3 casi**

**Dimensione 3** - Monitoraggio delle variabili finanziarie e reali: **2 casi**

**RISORSE A SUPPORTO DELLA VALUTAZIONE (RSV)**

---

**RISULTATO ATTESO 2** - Provvedere al reperimento e all'impiego dei fondi finanziari necessari alle attività correnti, negoziando le condizioni con gli istituti bancari ed occupandosi delle pratiche dovute

**CASI ESEMPLIFICATIVI:**

**Dimensione 1** - Gestione delle procedure operative per la richiesta fidi: **4 casi**

**Dimensione 2** - Negoziazione delle condizioni praticate dagli istituti bancari: **3 casi**

**RISORSE A SUPPORTO DELLA VALUTAZIONE (RSV)**

---

**RISULTATO ATTESO 3** - Provvedere alla gestione operativa delle operazioni bancarie inclusa la rinegoziazione di prestiti, curando la registrazione delle operazioni effettuate e l'archiviazione dei dati

**CASI ESEMPLIFICATIVI:**

**Dimensione 1** - Archiviazioni delle operazioni bancarie: **2 casi**

**Dimensione 2** - Cura ed esecuzione delle operazioni bancarie: **5 casi**

**RISORSE A SUPPORTO DELLA VALUTAZIONE (RSV)**

---

## ADA.24.02.09 - GESTIONE OPERATIVA DELLE OPERAZIONI FINANZIARIE

### SCHEDA DI CASO

**RISULTATO ATTESO 1** - Definire la previsione degli oneri finanziari e la stima dei tassi di rendimento, valutando tutti i parametri che ne influenzano l'entità

## 1 - PREVISIONE DEGLI ONERI FINANZIARI

Grado di complessità 2

### 1.2 ANALISI SCENARIO ECONOMICO

Predisporre documenti recanti analisi dello scenario economico (es. studio e analisi della massa monetaria quale conseguenza delle politiche monetarie dall'istituto monetario di emissione, analisi del PIL, evoluzione dei mercati mobiliari e immobiliari, ecc.)

Grado di complessità 1

### 1.1 IDENTIFICAZIONE E CLASSIFICAZIONE FORME DI FINANZIAMENTO

Identificare e classificare le diverse forme tecniche di finanziamento determinando la creazione di un database (es. apertura di credito in contro corrente, anticipi pro soluto e pro solvendo, finanziamento chirografo e/o assistito da garanzia reale, mutuo, leasing, ecc.)

### 1.1 IDENTIFICAZIONE E CLASSIFICAZIONE CONDIZIONI ECONOMICHE

Identificare e classificare le condizioni economiche- attuali e prospettiche- applicate alle diverse forme tecniche di finanziamento inserendole all'interno del database (es. tassi di interesse riguardanti finanziamenti ottenuti da istituti di credito, spese bancarie e accessorie ai finanziamenti, tassi di interesse su dilazioni di pagamento ai fornitori, ecc.)

## 2 - VALUTAZIONE DEI TASSI DI RENDIMENTO

Grado di complessità 3

### 2.3 ELABORAZIONE PORTAFOGLIO

Elaborare un portafoglio ottimizzante il rendimento delle attività finanziarie possedute in funzione della tipologia degli assets e dell'orizzonte temporale dell'investimento

Grado di complessità 2

### 2.2 DETERMINAZIONE RENDIMENTO

Determinare il rendimento storico e prospettico delle attività finanziarie in portafoglio (es. estratti conto e contabili di accredito, valutazione del fair value nel tempo, rendimenti nominali e reali al netto dell'inflazione, ecc.) confrontando i risultati con i benchmark di mercato dei singoli asset

## ADA.24.02.09 - GESTIONE OPERATIVA DELLE OPERAZIONI FINANZIARIE

Grado di complessità 1

### 2.1 INDIVIDUAZIONE ATTIVITA' FINANZIARIE

Identificare le varie topologie di attività finanziarie in portafoglio (azioni, obbligazioni, valute, materia prime)

## 3 - MONITORAGGIO DELLE VARIABILI FINANZIARIE E REALI

Grado di complessità 1

### 3.1 MONITORAGGIO VARIABILI FINANZIARIE

Monitorare l'andamento di variabili finanziarie (es. tassi di interesse, inflazione, ecc.) nel tempo

### 3.1 MONITORAGGIO VARIABILI REALI

Monitorare l'andamento di variabili reali (es. PIL, ecc.) nel tempo

## ADA.24.02.09 - GESTIONE OPERATIVA DELLE OPERAZIONI FINANZIARIE

### SCHEDA RISORSE A SUPPORTO DELLA VALUTAZIONE DEL RISULTATO ATTESO 1

#### RISORSE FISICHE ED INFORMATIVE TIPICHE (IN INPUT E/O PROCESS ALLE ATTIVITÀ)

- Tipologie di finanziamento (es. apertura di credito in conto corrente, anticipi pro soluto e pro solvendo, finanziamento chirografo e/o assistito da garanzia reale, mutuo, leasing, ecc.)
- Condizioni economiche (es. tassi di interesse riguardanti finanziamenti ottenuti da istituti di credito, spese bancarie e accessorie ai finanziamenti, tassi di interesse su dilazioni di pagamento ai fornitori, ecc.)
- Tipologie di attività finanziarie (es. azioni o quote di capitale di società, obbligazioni, titoli di Stato, depositi e conti correnti, ecc.)
- Tipologie di variabili finanziarie (es. tassi di interesse, inflazione, ecc.) e reali (es. PIL, ecc.)
- Variabili scenario economico (es. massa monetaria, PIL, mercati mobiliari e immobiliari, ecc.)
- Software per la gestione e creazione di database (es. Microsoft Access, Excel, LibreOffice, XAMPP, ecc.)

#### TECNICHE TIPICHE DI REALIZZAZIONE/CONDUZIONE DELLE ATTIVITÀ

- Tecniche di raccolta, classificazione e analisi di dati
- Metodi di identificazione attività finanziarie (es. codici ISIN e KID)
- Tecniche di comparazione tra i risultati e i benchmark di mercato
- Tecniche di monitoraggio variabili finanziarie e reali

#### OUTPUT TIPICI DELLE ATTIVITÀ

- Database su tipologie di finanziamento in atto e relative condizioni economiche creato
- Report su scenario economico per la previsione degli oneri finanziari realizzato
- Portafoglio ottimizzante il rendimento delle attività finanziarie elaborato
- Rendimento storico e prospettico delle attività finanziarie determinato

#### INDICAZIONI A SUPPORTO DELLA SCELTA DEL METODO VALUTATIVO E DELLA PREDISPOSIZIONE DELLE PROVE

##### ESTENSIONE SUGGERITA DI VARIETÀ PRESTAZIONALE

1. L'insieme delle tecniche per la previsione degli oneri finanziari (identificazione e classificazione forme tecniche di finanziamento e relative condizioni economiche; analisi dello scenario economico) e per la valutazione dei tassi di rendimento (comparazione risultati con benchmark di mercato)
2. L'insieme delle regole relative all'analisi dello scenario economico (massa monetaria, PIL, mercati immobiliari) e alla determinazione del rendimento (estratti conto e contabili di accredito, valutazione del fair value nel tempo, rendimenti nominali e reali al netto dell'inflazione)
3. L'insieme delle tecniche e dei metodi relativi alla gestione dei software per la raccolta e classificazione delle forme di finanziamento e relative condizioni economiche

## ADA.24.02.09 - GESTIONE OPERATIVA DELLE OPERAZIONI FINANZIARIE

4. Un set di informazioni relative a condizioni economiche applicate alle forme di finanziamento, a composizione di portafogli di attività finanziarie e scenari economici

### DISEGNO TIPO DELLA VALUTAZIONE

1. Prova prestazionale: sulla base del set dato, impostazione della valutazione dei tassi di rendimento ed elaborazione della ottimizzazione di portafoglio
2. Colloquio tecnico relativo all'identificazione e classificazione forme di finanziamento e relative condizioni economiche finalizzate alla previsione degli oneri finanziari

## ADA.24.02.09 - GESTIONE OPERATIVA DELLE OPERAZIONI FINANZIARIE

### SCHEDA DI CASO

**RISULTATO ATTESO 2** - Provvedere al reperimento e all'impiego dei fondi finanziari necessari alle attività correnti, negoziando le condizioni con gli istituti bancari ed occupandosi delle pratiche dovute

## 1 - GESTIONE DELLE PROCEDURE OPERATIVE PER LA RICHIESTA FIDI

Grado di complessità 3

### 1.3 ANALISI CONTABILI E LIVELLO BANCABILITA'

Condurre un'analisi della situazione contabile aziendale e valutare il livello di bancabilità dell'organizzazione attraverso il supporto di indicatori specifici (es. Debt Service Coverage Ratio, Loan Life Coverage Ratio, ecc)

### 1.3 AGEVOLAZIONE NELL'ACCESSO AL CREDITO

Predisporre interventi correttivi per agevolare l'accesso al credito (es. riduzione del tempo medio di credito ai clienti, allungamento della durata media dei pagamenti ai fornitori, analisi della struttura patrimoniale ed eventuali interventi di ricapitalizzazione, ricerca delle garanzie pubbliche a supporto delle richieste di finanziamento)

Grado di complessità 2

### 1.2 INDIVIDUAZIONE FORMA DI FINANZIAMENTO

Individuare la forma tecnica di finanziamento più adatta- e meno onerosa- rispetto alle esigenze emerse (es. finanziamento a 5/10/20 anni)

Grado di complessità 1

### 1.1 ANALISI OFFERTE

Analizzare le offerte commerciali degli istituti bancari per la specifica forma tecnica di finanziamento richiesta (es. tasso sul mutuo, anticipo pro soluto o pro solvendo, relative spese accessorie, ecc.)

## 2 - NEGOZIAZIONE DELLE CONDIZIONI PRATICATE DAGLI ISTITUTI BANCARI

Grado di complessità 3

### 2.3 NEGOZIAZIONE DELLE CONDIZIONI ECONOMICHE

Negoziare le condizioni economiche del finanziamento (es. tassi di interesse, spese istruttorie, spese accessorie, ecc.) anche attraverso la proposta di utilizzo di garanzie private e pubbliche

## ADA.24.02.09 - GESTIONE OPERATIVA DELLE OPERAZIONI FINANZIARIE

Grado di complessità 2

### 2.2 PERFEZIONAMENTO CONTRATTO

Perfezionare il contratto delle operazioni con l'istituto/gli istituti di credito selezionato/i a seguito della negoziazione per ottenere le risorse finanziarie e utilizzarle nelle attività correnti

Grado di complessità 1

### 2.1 SCELTA ISTITUTO BANCARIO

Scegliere l'istituto o gli istituti bancari a cui affidare l'operazione di finanziamento, singolarmente o in pull

## ADA.24.02.09 - GESTIONE OPERATIVA DELLE OPERAZIONI FINANZIARIE

### SCHEDA RISORSE A SUPPORTO DELLA VALUTAZIONE DEL RISULTATO ATTESO 2

#### **RISORSE FISICHE ED INFORMATIVE TIPICHE (IN INPUT E/O PROCESS ALLE ATTIVITÀ)**

- Indicatori livello bancabilità (es. Debt Service Coverage Ratio, Loan Life Coverage Ratio, ecc.)
- Tipologie di finanziamento (es. apertura di credito in conto corrente, anticipi pro soluto e pro solvendo, finanziamento chirografo e/o assistito da garanzia reale, mutuo, leasing, ecc.)
- Condizioni economiche (es. tassi di interesse riguardanti finanziamenti ottenuti da istituti di credito, spese bancarie e accessorie ai finanziamenti, tassi di interesse su dilazioni di pagamento ai fornitori, ecc.)
- Software gestionale di contabilità

#### **TECNICHE TIPICHE DI REALIZZAZIONE/CONDUZIONE DELLE ATTIVITÀ**

- Tecniche di analisi contabile
- Tecniche di valutazione livello bancabilità
- Metodi di accesso al credito (es. riduzione del tempo medio di credito ai clienti, allungamento della durata media dei pagamenti ai fornitori, analisi della struttura patrimoniale ed eventuali interventi di ricapitalizzazione, ricerca delle garanzie pubbliche a supporto delle richieste di finanziamento)
- Tecniche di analisi delle offerte commerciali da parte degli istituti di credito
- Tecniche di negoziazione delle condizioni economiche proposte

#### **OUTPUT TIPICI DELLE ATTIVITÀ**

- Analisi contabile realizzata
- Valutazione livello bancabilità prodotta
- Contratto perfezionato

#### **INDICAZIONI A SUPPORTO DELLA SCELTA DEL METODO VALUTATIVO E DELLA PREDISPOSIZIONE DELLE PROVE**

##### ESTENSIONE SUGGERITA DI VARIETÀ PRESTAZIONALE

1. L'insieme delle tecniche per il reperimento delle risorse finanziarie (es. negoziazione delle condizioni economiche con l'istituto di credito) al fine di condurre le attività correnti
2. L'insieme delle regole relative all'analisi contabile e alla valutazione del livello di bancabilità attraverso indicatori specifici (es. Debt Service Coverage Ratio, Loan Life Coverage Ratio, ecc.)
3. L'insieme delle tecniche e dei metodi relativi alla gestione dei software per l'analisi contabile
4. Un set di informazioni su situazioni contabili aziendali
5. Un set di offerte commerciali di istituti bancari

##### DISEGNO TIPO DELLA VALUTAZIONE



## ADA.24.02.09 - GESTIONE OPERATIVA DELLE OPERAZIONI FINANZIARIE

- 1.** Prova prestazionale: sulla base un set di informazioni su situazioni contabili aziendali, simulazione della valutazione del livello di bancabilità, a partire dall'identificazione di indicatori rilevanti (es. Debt Service Coverage Ratio, Loan Life Coverage Ratio, ecc.)
- 2.** Colloquio tecnico relativo alla negoziazione delle condizioni economiche del finanziamento con l'istituto di credito preposto, assumendo a riferimento il set di offerte commerciali dato

## ADA.24.02.09 - GESTIONE OPERATIVA DELLE OPERAZIONI FINANZIARIE

### SCHEDA DI CASO

**RISULTATO ATTESO 3** - Provvedere alla gestione operativa delle operazioni bancarie inclusa la rinegoziazione di prestiti, curando la registrazione delle operazioni effettuate e l'archiviazione dei dati

## 1 - ARCHIVIAZIONI DELLE OPERAZIONI BANCARIE

Grado di complessità 2

### 1.2 CONSERVAZIONE DIGITALE DEI DATI

Conservare i dati relativi alle operazioni bancarie su supporto digitale (database), adottando procedure e tecnologie volte a garantire la corretta archiviazione e l'autenticità delle informazioni.

Grado di complessità 1

### 1.1 AGGIORNAMENTO DATABASE

Aggiornare il database con tutte le operazioni finanziarie esistenti e relative condizioni economiche (es. elenco dei mutui e degli anticipi in essere, delle durate residue, dei tassi di interesse, delle condizioni economiche praticate, ecc.)

## 2 - CURA ED ESECUZIONE DELLE OPERAZIONI BANCARIE

Grado di complessità 3

### 2.3 VALUTAZIONE PRELIMINARE DEI PRESTITI

Predisporre una valutazione di merito dei clienti che richiedono la rinegoziazione di un prestito (motivazioni e contenuti della nuova richiesta, status di merito del cliente, garanzia e la documentazione fornita)

Grado di complessità 2

### 2.2 RINEGOZIAZIONE DEI PRESTITI

Provvedere alla ottimale rinegoziazione dei prestiti (es. rinnovo aperture di credito in conto corrente, allungamento o riduzione della vita residua dei mutui per rendere la rata più coerente con le risorse finanziarie disponibili, ecc.), mediante la presiposizione di nuovi scadenziari fiscali.

Grado di complessità 1

### 2.1 GESTIONE SCADENZE CONTRATTUALI

Definire le risorse finanziarie per il pagamento delle scadenze contrattualmente previste

## ADA.24.02.09 - GESTIONE OPERATIVA DELLE OPERAZIONI FINANZIARIE

### 2.1 GESTIONE INCASSI E PAGAMENTI

Provvedere al sollecito ed al monitoraggio degli incassi dei clienti e ai pagamenti dei fornitori

### 2.1 GESTIONE CALENDARIO FISCALE

Predisporre scadenziari fiscali per la gestione operativa delle operazioni bancarie (es. IVA, IRAP, ecc)

## ADA.24.02.09 - GESTIONE OPERATIVA DELLE OPERAZIONI FINANZIARIE

### SCHEDA RISORSE A SUPPORTO DELLA VALUTAZIONE DEL RISULTATO ATTESO 3

#### RISORSE FISICHE ED INFORMATIVE TIPICHE (IN INPUT E/O PROCESS ALLE ATTIVITÀ)

- Caratteristiche dei clienti interessati da rinegoziazione di prestiti (motivazioni e contenuti della nuova richiesta, status di merito del cliente, garanzia e la documentazione fornita)
- Archivi informatizzati
- Database di gestione finanziaria
- Risorse finanziarie
- Calendario fiscale
- Tipologie di finanziamento (es. apertura di credito in conto corrente, anticipi pro soluto e pro solvendo, finanziamento chirografo e/o assistito da garanzia reale, mutuo, leasing, ecc.)
- Condizioni economiche (es. tassi di interesse riguardanti finanziamenti ottenuti da istituti di credito, spese bancarie e accessorie ai finanziamenti, tassi di interesse su dilazioni di pagamento ai fornitori, ecc.)
- Software per la gestione di database (es. Microsoft Access, Excel, LibreOffice, XAMPP, ecc.)

#### TECNICHE TIPICHE DI REALIZZAZIONE/CONDUZIONE DELLE ATTIVITÀ

- Tecniche di aggiornamento database
- Operatività di gestione incassi e pagamenti
- Operatività di gestione calendario fiscale
- Tecniche di rinegoziazione delle condizioni economiche proposte

#### OUTPUT TIPICI DELLE ATTIVITÀ

- Database aggiornato
- Scadenze contrattualmente previste rispettate
- Scadenze fiscali previste rispettate
- Rinegoziazione condizioni finanziamenti ottenuta

#### INDICAZIONI A SUPPORTO DELLA SCELTA DEL METODO VALUTATIVO E DELLA PREDISPOSIZIONE DELLE PROVE

#### ESTENSIONE SUGGERITA DI VARIETÀ PRESTAZIONALE

1. L'insieme delle tipologie di finanziamento
2. L'insieme dei metodi per la gestione delle operazioni bancarie (es. scadenze contrattuali, incassi e pagamenti, rinegoziazione prestiti, ecc.)
3. L'insieme delle tecniche e dei metodi relativi alla gestione dei software per l'aggiornamento delle operazioni finanziarie e relative condizioni economiche
4. un set di caratteristiche dei clienti interessati da rinegoziazione di prestiti

## ADA.24.02.09 - GESTIONE OPERATIVA DELLE OPERAZIONI FINANZIARIE

### DISEGNO TIPO DELLA VALUTAZIONE

- 1.** Prova prestazionale: sulla base del set dato, simulazione della rinegoziazione dei finanziamenti (es. rinnovo aperture di credito in conto corrente, allungamento o riduzione della vita residua dei mutui per rendere la rata più coerente con le risorse finanziarie disponibili, ecc.), a partire dalle scadenze evidenziate
- 2.** Colloquio tecnico relativo alle problematiche nella rinegoziazione legate ad una tipologia di finanziamento non oggetto della prova prestazionale

## ADA.24.02.09 - GESTIONE OPERATIVA DELLE OPERAZIONI FINANZIARIE

### FONTI

Marchetti, P., Alberici, A., & Boscia, V. (2009). La struttura finanziaria nel project finance. In Il project finance: rischio di credito, regolamentazione, pricing e strumenti ibridi di finanziamento (pp.137-157). Bancaria Editrice.

Ordine dei Dottori Commercialisti di Ivrea, Pinerolo e Torino. (2002-2003). CORSO IFRS - International Financial Reporting Standards. IAS 39 - Strumenti finanziari: rilevazione e valutazione.

Sitografia

Atlante delle professioni, Università di Torino:

<https://www.atlantedelleprofessioni.it/professioni/Impiegato-alla-tesoreria-Impiegata-alla-tesoreria>

<https://www.atlantedelleprofessioni.it/professioni/Funzionario-amministrativo-Funzionaria-amministrativo>

Formazione Imprenditorialità Lavoro Orientamento (FILO), UnionCamere:

<http://www.filo.unioncamere.it/P42A8395C849850/Responsabile-della-tesoreria.htm>

<http://www.filo.unioncamere.it/P42A8386C8498500/Responsabile-del-bilancio.htm>