

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

ADA.24.02.09 - GESTIONE OPERATIVA DELLE OPERAZIONI FINANZIARIE

netto dell'inflazione, ecc.) confrontando i risultati con i benchmark di mercato dei singoli asset

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

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

ADA.24.02.09 - GESTIONE OPERATIVA DELLE OPERAZIONI FINANZIARIE

classificazione delle forme di finanziamento e relative condizioni economiche

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

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>