

## 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

## 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>