

## 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 1

#### 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

## 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>