

Ingegna Finanza

Area Formazione

Indice

1. Introduzione
2. Presentazione Società
3. Aree Tematiche e corsi
4. Servizi accessori
5. Referenze
6. Contatti

Introduzione

La proposta formativa offerta da Ingegna Finanza srl - indirizzata a primari istituti bancari, consorzi di garanzia ed associazioni di categoria - è diversificata e valutata per ogni cliente e riguarda l'area **economico-creditizia**, l'area **finanziaria** e l'area **legale**.

I singoli moduli formativi, frutto di esperienza e di metodologie didattiche in linea con le esigenze manifestate nei diversi anni di docenza, sono erogabili separatamente con contenuti e durata dei corsi personalizzabili in relazione alle specifiche esigenze della clientela.

I percorsi formativi proposti, quindi, sono stati realizzati in precedenti esperienze didattiche ma possono essere adattati e personalizzati in base alle diverse necessità.

La formazione potrà essere erogata in due modalità:

1. Formazione in aula, presso le sedi Ingegna Finanza o presso una delle Università appartenenti al Consorzio;

2. Formazione in house, presso le sedi dei clienti.

Ingegna Finanza è una società di consulenza direzionale che abbina alle tradizionali tecniche della gestione aziendale le più moderne conoscenze in ambito finanziario.

L'obiettivo principale è assistere i clienti nella costruzione e gestione dei rapporti con il mondo bancario e finanziario.

Le aree di competenza riguardano la *Finanza d'Impresa*, la *gestione aziendale*, con il supporto di strumenti proprietari di Business Intelligence ed il *Financial Risk Management*.

La scuola di formazione di Ingegna Finanza vanta tra le proprie risorse interne Docenti Universitari in discipline economiche e finanziarie e Formatori Professionisti che operano con Banche, Associazioni di categoria ed Aziende.

I servizi di formazione sono bilanciati sulle specifiche esigenze del cliente e rivolti a:

- Banche, Consorzi Fidi, SIM e Società Finanziarie che desiderino accrescere le competenze del personale nel campo della gestione d'impresa, dell'analisi di bilancio, della finanza e della gestione dei risparmi;
- Medie Aziende commerciali ed industriali, al fine di ampliare ed affinare le tecniche di gestione e cogliere le opportunità offerte dal mercato;
- Consulenti aziendali, Dottori Commercialisti e Promotori Finanziari che vogliono aggiornarsi attraverso specifici approfondimenti.

Il **Consorzio Universitario per gli Studi Economici e Finanziari (COSEF)** promosso dall'Università degli Studi di Teramo e da Ingegna Finanza, nasce con lo scopo di progettare e implementare programmi di ricerca nel campo economico, finanziario ed assicurativo e di diffondere conoscenze tecnico-scientifiche mediante interventi di studio, ricerca e alta formazione, anche in collaborazione con altri centri di ricerca pubblici e privati.

Particolare attenzione è rivolta al settore bancario e finanziario proprio al fine di migliorare la cultura e la conoscenza delle più diffuse problematiche mirando al contempo ad individuare nuovi possibili filoni di ricerca e sviluppo della conoscenza.

Il CoSEF è la struttura del gruppo deputata alla verifica, ma anche alla certificazione a carattere universitario delle competenze raggiunte dal personale.

E' in grado di validare il percorso formativo seguito dai partecipanti con l'obiettivo di valorizzare la crescita professionale e culturale del personale aziendale.

Area tematica: Economico-creditizia

Le docenze dell'area economica e creditizia trattano in particolare l'analisi e la valutazione del rischio d'impresa, il rapporto banca-impresa, la gestione della tesoreria e l'analisi previsionale.

La Tabella seguente offre un elenco esemplificativo del titolo dei corsi trattati in precedenza riguardante argomenti di questa Area tematica.

- La banca e il mercato;
- Il ruolo della banca nel mercato e il rapporto banca - cliente;
- L'analisi storica della dinamica economico-finanziaria dell'impresa;
- La valutazione delle imprese in contabilità semplificata;
- Le forme tecniche di finanziamento alle imprese;
- L'analisi prospettica della dinamica economico-finanziaria e la consulenza all'impresa;
- Basilea 2, il rapporto banca-impresa e la predittività dei sistemi di rating;
- L'analisi della dinamica economico-finanziaria dei gruppi di imprese;
- L'analisi della dinamica economico-finanziaria dell'impresa finanziaria;
- Finanza di impresa e finanza straordinaria;
- Il rapporto banca-privato;
- Il ruolo della banca nel mercato e il rapporto banca-impresa e l'analisi settoriale;
- Le operazioni di finanziamento a medio lungo termine: aspetti economici e l'istruttoria della pratica di mutuo;
- Il presidio di fattori gestionali complessi e la negoziazione continua;
- La gestione del capitale nelle banche e la creazione di valore: il Value Based Management;
- La determinazione del valore delle imprese;
- Marketing strategico;
- Valutazione e rating degli intermediari finanziari;
- L'imposizione fiscale per le persone fisiche ;
 - L'imposizione fiscale per le piccole e medie imprese e per i titolari di reddito di lavoro autonomo ;
 - L'imposizione fiscale per le società di capitali ;
- Modelli dichiarativi fiscali e versamenti delle imposte;
- Imposta sul Valore Aggiunto;
- Il leasing finanziario: aspetti contabili e fiscali per l'utilizzatore;
- Variabili fiscali nelle decisioni delle imprese.

Esempi

Area tematica: Legale

Le tematiche giuridiche approfondiscono il rapporto banca-cliente trattando in particolare l'analisi della responsabilità patrimoniale dei singoli soggetti e delle imprese individuali e collettive, la contrattualistica bancaria generale e speciale, le garanzie tipiche e atipiche, la circolazione dei titoli di credito e l'esecuzione civilistica ed esattoriale, il diritto societario, il diritto fallimentare e le altre procedure concorsuali, la rappresentanza, la successione nei contratti, la normativa speciale in tema di riciclaggio e privacy, etc.

- La responsabilità patrimoniale e gli istituti di segregazione del patrimonio;
- Le garanzie personali e reali. Le garanzie atipiche. Le recenti modifiche legislative anche a seguito del D. Lgs. 170/2004 sulle garanzie finanziarie;
- I contratti bancari;
- Le forme di organizzazione dell'impresa: dall'impresa individuale alle società di persone e di capitale;
- Società di capitali e gruppi di società;
- Gruppi di società e operazioni infragruppo;
- Il diritto fallimentare a seguito delle recenti riforme legislative;
- La rappresentanza;
- La successione: effetti sui rapporti bancari e problemi operativi;
- La procedura di esecuzione forzata ordinaria ed esattoriale presso il terzo istituto di credito;
- La circolazione dell'assegno bancario ed il suo mancato pagamento. Il regime sanzionatorio e la centrale dall'allarme interbancaria;
- Aspetti giuridici delle operazioni di finanziamento a medio e lungo termine - i crediti speciali;
- La normativa antiriciclaggio D. Lgs. 231/2007;
- La trasparenza bancaria;
- Il sistema bancario nella società dell'informazione e data certa;
- Privacy e banca;
- I profili di responsabilità penale delle persone giuridiche e settore bancario;
- Centrale rischi Banca d'Italia e trattamento dei dati personali.

Area tematica: Finanza e Mercati

L'obiettivo di questi corsi è dotare gli operatori titoli della filiale o i gestori personal di conoscenze finalizzate all'operatività in particolari settori di mercato, in modo da consentire una migliore gestione dei rapporti con la clientela su tematiche peculiari.

Anche in questo caso, i singoli corsi possono essere calibrati in base alle effettive esigenze prevedendo diversi livelli di approfondimento.

- Il mercato obbligazionario;
- Il mercato azionario;
- Strumenti, prodotti ed operatività del mercato finanziario;
- La banca assicurazione: prodotti ed opportunità;
- Analisi dei dati macroeconomici;
- Il risparmio previdenziale;
- Il mondo del risparmio gestito;
- Il mercato dei cambi;
- Asset allocation e movimentazione di portafoglio;
- Gli ETF: i fondi indice quotati sul mercato;
- Il rischio nell'investimento finanziario;
- Gli strumenti finanziari derivati su tasso di interesse, cambio e commodities;
- Principi di analisi tecnica;
- Gli aspetti fiscali nelle operazioni finanziarie.

Esempi

Servizi accessori: Piattaforma E-Learning

Grazie alla partnership con alcuni operatori presenti all'interno del Consorzio COSEF, è possibile progettare specifiche soluzioni per la formazione a distanza in modo da consentire all'utente finale di poter strutturare organizzare e rendere ripetibili i corsi di formazione strutturati secondo le proprie esigenze.

La piattaforma è caratterizzata dalle seguenti funzionalità principali:

- accessibile da qualsiasi dispositivo connesso ad internet (è garantita la massima compatibilità anche con i dispositivi mobili);
- permette la categorizzazione dei corsi e la ricerca facilitata degli stessi; tutti i moduli sono controllati, i dati convalidati, i cookie criptati, per garantire la massima riservatezza dei contenuti e degli utenti;
- ha diversi strumenti a supporto della didattica: Forum, Diari, Quiz, Risorse, Domande, Sondaggi, Compiti, Chat, Workshop;
- gestisce qualsiasi tipo di materiale: documenti, PDF, audio, video, link esterni;
- permette la somministrazione degli esami di (auto) valutazione direttamente sulla piattaforma;
- permette, per ogni singolo utente, di consultare report completi dell'attività relativa alle connessioni ed alla rintracciabilità insieme a grafici e dettagli su ciascun modulo (ultimo accesso, lettura del numero di volte) ed inoltre anche una «storia» dettagliata del coinvolgimento di ogni utente.

Servizi accessori: Finanziare la formazione

Il CoSEF oltre ad accompagnare il cliente lungo tutto il processo di aggiornamento e formazione continua, può offrire un valido supporto anche nell'iter di accesso ai fondi disponibili per la formazione professionale.

Le attività prevedono:

- consulenza per selezione ed eventuale adesione al Fondo Interprofessionale più adatto;
- analisi dei fabbisogni formativi, bilanci di competenze e valutazione del potenziale in collaborazione con il management aziendale,
- definizione degli obiettivi di formazione continua coerenti con la strategia dell'impresa;
- stesura di Piani Formativi Finanziati con relative schede finanziarie e presentazione degli stessi al Fondo Interprofessionale a cui l'azienda aderisce;
- gestione di tutti gli aspetti burocratici e amministrativi relativi ai Fondi, fino alla rendicontazione e alla revisione delle spese sostenute.
- organizzazione di progetti personalizzati di formazione continua: docenza, coordinamento, tutoraggio, fino alla certificazione delle competenze.

Referenze: Istituti di credito

Abi Servizi – Div. Abi formazione	C.R. Del Veneto	Federazione Bcc Dell'Abruzzo
Banca Agricola Di Cerea	C.R. Di Bologna	Federazione Bcc Della Campania
Banca Agrileasing	C.R. Di Carpi	Federazione Bcc Dell'Emilia Romagna
Bancapulia Spa	C.R. Di Cento	Federazione Bcc Del Friuli V. Giulia
Banca Antoniana Pop. Veneta	C.R. Di Cesena	Federazione Bcc Lombardia
Banca Di Lucca	C.R. Di Chieti	Federazione Bcc Delle Marche
Banca Delle Marche	C.R. Di Civitavecchia	Federazione Bcc Toscana
Banca Popolare Dell'adriatico	C.R. Di Fabriano E Cupramontana	Federazione Veneta Bcc
Banca Del Monte Di Parma	C.R. Di Firenze	Intesa San Paolo Spa
Banca Del Veneziano	C.R. Di Foligno	Monte Dei Paschi Di Siena
Banca Nazionale Del Lavoro	C.R. Di Gorizia	Unicredit Banca Spa
Banca Pordenonese	C.R. Di Imola	Unicredit Banca Di Roma
Banca Popolare Di Bari	C.R. Di Lucca	Bcc Piove Di Sacco (Pd)
Banca Popolare Di Lecco	C.R. Di Modena	Bcc Del Trevigiano
Banca Popolare Vicentina	C.R. Di Orvieto	Bcc Romagna Est
Banca Popolare Di Marostica	C.R. Di Perugia	Bcc Dell'alta Padovana
Banca Popolare Di Spoleto	C.R. Di Udine E Pordenone	Bcc Di Martellago
Bancapulia Spa	C.R. Di Trieste	Bcc Del Polesine Occidentale
Banca Del Salento	C.R. Di Venezia	Bcc Delle Prealpi
Banca S. Biagio - Veneto Orientale	C.R. Di Vignola	Bcc Preganziol (Tv)
Banca Sella Spa	C.R. Di Viterbo	Bcc Del Tuscolo
Banca Popolare Udinese	C.R. Di Alessandria	Bcc S. Giorgio Di Fara
Banca Di San Marino	C.R. Di Ravenna	Bcc Rovigo Iccrea
Banca Toscana	C.R. Di San Marino	Unicredit Banca Di Sicilia
Banco Di Brescia	C.R. Di Rieti	Veneto Banca Spa
Bcc Atestina	C.R. Di Teramo	Credito Artigiano
Bcc Di Brendola	C.R. Di Terni E Narni	Credito Valtellinese
Bcc Di Campiglia Dei Berici	C.R. Di Parma E Piacenza	Deutsche Bank Spa
Bcc Di Cartura	Consum. It Spa	Bcc Delta Po
Bcc Dei Colli Euganei		Bcc Di Gatteo

Referenze: Associazioni e Confidi

Neafidi	Associazione Industriali Rovigo
Unifidi	Associazione Dottori Commercialisti Di Brescia
Artigianfidi Vicenza	Associazione Dottori Commercialisti Di Milano
Confidi Lombardia	Associazione Dei Ragionieri Di Brescia
Eurofidi Italia Spa	Ordine Dei Dottori Commercialisti Teramo
Federfidi Lombarda	Ordine Dei Dottori Commercialisti Ascoli Piceno
Confidapi Lombardia	Ordine Dei Consulenti Del Lavoro Teramo
Confartigianato Ravenna	Associazione Consulenti Del Lavoro Brescia
Confartigianato Vicenza	Ordine Dei Consulenti Del Lavoro Ascoli Piceno
Api Brescia	Ordine Avvocati Teramo
Api Mantova	Ordine Avvocati Ascoli Piceno
Associazione Artigiani Vicenza	Reviviscar Srl
Associazione Artigiani Asolo	Cefor & Istintor Consulting
Associazione Industriali Belluno	Consultique
Associazione Industriali Rovigo	S&F Consulting Spa
Associazione Industriali Udine	



Corso Cerulli, 59
64100 Teramo (TE)
0861/252562
ufficiostudi@ingegnafinanza.it



Campus Coste S. Agostino
64100 Teramo (TE)
www.cosef.it
formazione@cosef.it