

**ESAME DI FINE TIROCINIO NELLA  
PROFESSIONE DI IMPIEGATO DI COMMERCIO 2022**

**LAVORO SCRITTO**

**RAMO BANCA**

**ESERCIZI SERIE 1**

**PRATICA PROFESSIONALE SCRITTO**

COGNOME/NOME DEL CANDIDATO: \_\_\_\_\_

NUMERO DEL CANDIDATO: \_\_\_\_\_

AZIENDA DI TIROCINIO: \_\_\_\_\_

LUOGO D'ESAME: \_\_\_\_\_

**Vi preghiamo di osservare quanto segue:**

1. L'esame scritto consiste in situazioni e casi della pratica professionale derivanti dall'attività bancaria quotidiana.

<b>Esercizi / domande</b>	<b>Punteggio massimo</b>	<b>Punteggio raggiunto</b>	<b>Nota</b>
<b>Totale punti</b>	<b>100</b>		

2. Scrivete il vostro cognome / nome e numero di candidato, il nome della vostra azienda di tirocinio e il luogo d'esame negli appositi spazi su questo foglio.
3. Verificate che la presente serie d'esercizi (domande 1 – 28, pagine 1 - 29) sia completa.
4. Prima di rispondere alle domande leggetele attentamente.
5. Presentate la soluzione in maniera dettagliata per permetterci una valutazione dei risultati.
6. Potete risolvere gli esercizi nell'ordine desiderato.
7. L'unico aiuto che potete utilizzare è la calcolatrice tascabile.
8. Se viene richiesto, rispondete con frasi intere.
9. Se in un esercizio sono richieste più soluzioni, valgono soltanto le prime risposte (ad esempio le prime quattro). Ulteriori soluzioni non vengono considerate.
10. Se non conoscete la risposta di una domanda e la domanda successiva si basa sui risultati di questa domanda, fate un'ipotesi e continuate a lavorare con questa ipotesi.
11. Durata dell'esame: 120 minuti

**VI AUGURIAMO BUON LAVORO!**

Firme degli esperti

\_\_\_\_\_ AA

\_\_\_\_\_ AB

\_\_\_\_\_ BA

\_\_\_\_\_ BB

Punti

**1. Comprendere e spiegare le nuove tecnologie****3 punti**

Capacità parziale A.4.1.2 (C2)

Quali sono i vantaggi per la banca o per il cliente delle seguenti tecnologie digitali?  
Descrivete un vantaggio per ogni tecnologia.

3 x 1 punto

Tecnologia	Vantaggio banca/cliente
Chatbots rispetto ai call center	
Cloud rispetto a backup dati locale	
Algoritmo che elabora Big Data rispetto alle classiche banche dati	

**2. Spiegare il piano di collocamento e la Convenzione per la garanzia dei depositi****3 punti**

Capacità parziale A.1.3.1 (C2)

La vostra cliente, signora Sandra Silveri, ha paura di perdere tutti i suoi averi in caso di fallimento della vostra banca.

a) Spiegate alla signora Sandra Silveri per quale ammontare i suoi averi patrimoniali investiti sui conti e nel deposito sono privilegiati in caso di fallimento.

4 x ½ punto

Conti / deposito	Averi	Patrimonio privilegiato in CHF
Conto privato	CHF 30'000	
Conto risparmio	CHF 80'000	
Conto 3° pilastro	CHF 40'000	
Deposito con fondi SMI	CHF 80'000	

Punteggio raggiunto

Punti

- b) **Spiegate alla signora Sandra Silveri le due misure previste nella garanzia dei depositi per crediti privilegiati delle banche.**

**2 x ½ punto**

**3. Illustrare il conto annuale**

**2 punti**

Capacità parziale A 2.1.6 (C2)

In qualità di azionista, il signor Martino Rampolli ha esaminato il bilancio della sua banca. Purtroppo, alcuni termini tecnici non gli sono chiari.

**Per ognuna voce del bilancio/conto economico citate due prodotti bancari ad essa legati.**

**4 x ½ punto**

<b>Voce di bilancio risp. del conto economico</b>	<b>Prodotti bancari</b>	
<b>Crediti nei confronti della clientela</b>		
<b>Oneri per interessi</b>		

**Punteggio  
raggiunto**

- 4. Spiegare il senso e lo scopo del segreto bancario** **2 punti**  
Capacità parziale A.1.1.3 (C2)

Nei casi seguenti, i collaboratori della banca possono fornire le informazioni richieste?  
Motivate le vostre risposte.

- a) **Questa mattina, un agente di polizia ha arrestato un ladro per furto di denaro. Ora, a causa dell'imminente processo penale, l'agente vuole sapere dall'impiegato di banca se il denaro rubato è stato depositato sul conto che il ladro detiene presso la banca.**

**1 punto**

- b) **Ricevete una chiamata da un uomo che vi informa che suo padre - un cliente della vostra banca - è deceduto. L'uomo vorrebbe sapere il saldo dei conti del suo defunto padre.**

**1 punto**

- 5. Illustrare i compiti principali e gli strumenti di politica monetaria della Banca nazionale svizzera** **3 punti**  
Capacità parziale A.3.1.1 (C4)

Il seguente scenario serve come punto di partenza:

Negli ultimi anni, il franco svizzero si è costantemente rafforzato nei confronti dell'euro. Questa situazione è particolarmente problematica, soprattutto per l'industria d'esportazione.

- a) **Quali misure concrete può attuare la BNS per contrastare questo sviluppo? Elencatene due.**

**2 x 1 punto**

Punti

- b) **Quale termine tecnico, descrive l'attuale politica monetaria perseguita dalla BNS?**

**1 punto**

**6. Spiegare il riciclaggio di denaro**  
Capacità parziale A.1.1.4 (C1)

**3 punti**

La vostra cliente, la signora Alina Martinez, è interessata al tema del riciclaggio di denaro dopo aver letto diversi articoli pubblicati sui giornali. Vi pone quindi le seguenti domande.

- a) **Quali sono i due presupposti che devono essere soddisfatti per costituire un delitto fiscale qualificato?**

**2 x ½ punto**

- b) **Oltre alle banche, anche altri intermediari finanziari soggiacciono alla Legge sul riciclaggio di denaro (LRD). Elencatene due.**

**2 x ½ punto**

- c) **Nel caso di sospetto di riciclaggio di denaro, la banca ha tre obblighi. Citatene due.**

**2 x ½ punto**

**Punteggio  
raggiunto**

**7. Illustrare la gamma dei conti**  
Capacità parziale B.1.1.1 (C2)

**1 punto**

Punti

Il signor Reto Coduri vuole prelevare denaro a contanti dal suo conto di risparmio per saldare i suoi pagamenti allo sportello postale. Purtroppo, il limite di prelevamento è completamente esaurito.

- a) **Quale tipo di conto gli consigliate per limitare al massimo il problema dei limiti di prelevamento?**

**½ punto**

- b) **Citate un ulteriore vantaggio del conto che avete appena consigliato al signor Coduri.**

**½ punto**

**Punteggio  
raggiunto**

- 8. Descrivere e spiegare i prodotti del traffico pagamenti /  
Spiegare il digital banking**  
Capacità parziali A.4.1.3 (C3) / B.2.1.1 (C5)

**6 punti**

Inoltre, il signor Coduri è interessato ad un'ottimizzazione del suo traffico pagamenti.

Attualmente il signor Coduri deve ancora pagare le seguenti fatture:

1. Premio mensile della cassa malati CHF 346.00
2. Fattura annuale per l'energia elettrica CHF 76.85
3. Fattura Internet & TV (flat-fee) CHF 69.00
4. Fattura Zalando CHF 245.00

- a) Quali soluzioni di pagamento gli consigliate per ottimizzare il pagamento delle sue fatture in futuro? Motivate la vostra risposta.**

**8 x ½ punto**

	Denominazione	Proposta	Motivazione
<b>1</b>	<b>Premio cassa malati</b>		
<b>2</b>	<b>Fattura energia elettrica</b>		
<b>3</b>	<b>Internet &amp; TV</b>		
<b>4</b>	<b>Zalando</b>		

La Banca Pecunia SA intende introdurre una soluzione di digital banking per i suoi clienti. Il login richiede come password solamente il numero IBAN e il PIN della carta di debito del cliente.

- b) Quali due misure consigliate alla Banca Pecunia SA per rendere il suo nuovo digital banking più sicuro?**

**2 x 1 punto**

Punti

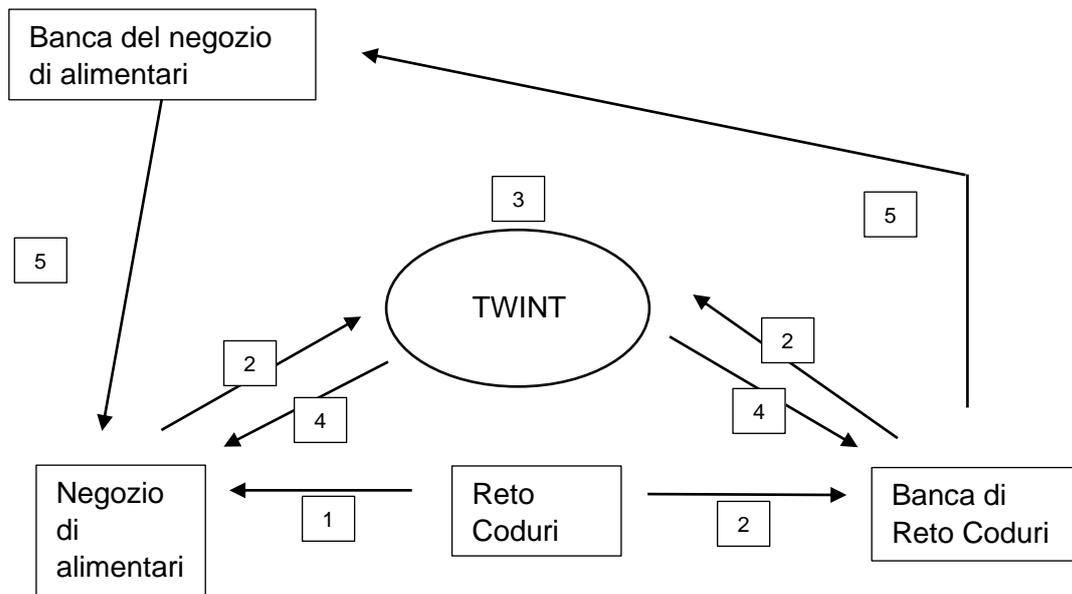
**9. Illustrare l'esecuzione di un pagamento**  
 Capacità parziale B.2.1.3 (C2)

**3 punti**

Il signor Coduri ha letto sul giornale del nuovo servizio TWINT e vorrebbe sapere come funziona.

**Spiegate al signor Coduri lo svolgimento di un pagamento TWINT in un negozio di alimentari.**

**3 x 1 punto**



	Descrizione svolgimento
1	
2	I segnali del venditore (via beacon) e del cliente (via smartphone) sono trasmessi a TWINT. Per il venditore tramite acquirer (ad es. SIX) e per l'acquirente attraverso la sua banca.
3	
4	La notifica del pagamento autorizzato va all'acquirente e attraverso il suo acquirer al venditore. L'acquisto è così completato e il cliente riceve la sua merce.
5	

Punteggio raggiunto

Punti

- 10. Spiegare il processo di apertura ed i prodotti del traffico pagamenti per clienti commerciali** **4 punti**  
Capacità parziale B 2.3.1 (C3)

La signora Janina Alberti ha intenzione di mettersi in proprio e a questo scopo ha deciso di costituire una Sagl. Avete informato la cliente che avrà bisogno di un conto per il versamento del capitale.

- a) Spiegate alla signora Alberti lo scopo di tale conto.**

**2 x ½ punto**

- b) La signora Alberti vuole sapere da voi quali ulteriori documenti e formulari bancari dovrà portare all'appuntamento con il notaio, affinché possa disporre del conto della Impuls W Sagl. Elencatene tre.**

**3 x 1 punto**

- 11. Spiegare il sistema di previdenza e i prodotti previdenziali** **2 punti**  
Capacità parziale A.3.1.2 (C4)

Il signor Luca Zamboni lavora come indipendente ed è titolare di una polizza del pilastro 3a presso un'assicurazione, per la quale versa CHF 200 al mese. Il suo reddito netto soggetto a AVS quest'anno ammonta a CHF 78'780. Attualmente non è assicurato a una cassa pensione.

**Calcolate l'importo massimo che il signor Zamboni potrà versare quest'anno su un conto previdenziale 3a presso la vostra banca.**

**2 punti**

**Punteggio  
raggiunto**

**12. Illustrare i titoli e le relative modalità di trasferimento****3 punti**

Capacità parziale C.1.1.1 (C2)

Alberto Rossi, nipote e unico erede della defunta signora Rosaria Rossi, in occasione dell'apertura della cassetta di sicurezza di sua nonna ha trovato alcuni titoli di credito.

Si presenta al vostro sportello chiedendo come possono essere trasferiti questi titoli.

**Completate la seguente tabella.**

**6 x ½ punto**

Esempio di titolo	Tipo di titolo	Modalità di trasferimento
Obbligazione di cassa a nome di Rosaria Rossi		
2.50 % Credit Agricole 2008 – 10.03.2025		
Clariant N		

**13. Conoscere i termini di prescrizione e attribuirli ai diversi titoli****2 punti**

Capacità parziale C.1.1.3 (C2)

Oltre ai titoli elencati sopra, la cassetta di sicurezza della defunta contiene anche un'obbligazione scaduta della Lindt & Sprüngli (1 %, 2003 – 10.09.2013). Le cedole sono state incassate fino al 10.09.2012 compreso.

- a) **Fino a quale data l'emittente è o era ancora obbligato a rimborsare il capitale e pagare l'ultima cedola?**

**2 x ½ punto**

Capitale	
Ultima cedola	

**Punteggio  
raggiunto**

Punti

- b) Inoltre, il cliente s'informa se in generale dopo la prescrizione di un titolo vi sono ancora delle possibilità per far valere il proprio diritto al rimborso. Motivate la vostra risposta.

1 punto

**14. Calcolare gli indici relativi alle azioni e a titoli analoghi**

**6 punti**

Capacità parziale C.1.2.2 (C2, C3, C4)

Il signor Verdi si presenta al vostro sportello per una consulenza sugli investimenti. Il cliente vorrebbe investire nel settore delle assicurazioni e vi sottopone le seguenti due azioni chiedendovi un consiglio:

	Swiss Life	Zurich Insurance Group
Utile medio della società	CHF 1'015 mio.	CHF 2'520 mio.
Prezzo attuale azione	CHF 480.00	CHF 400.00
Numero di azioni in circolazione	31 mio.	150 mio.

Il signor Verdi ha sentito che le azioni possono essere confrontate tramite il P/E ratio.

- a) Spiegate al cliente che cos'è il P/E ratio.

1 punto

Punteggio  
raggiunto

Punti

b) **Calcolate il P/E ratio delle due azioni.**

**2 x 1 punto**

c) **Quale delle due azioni è più interessante sotto il profilo del P/E ratio?  
Motivate la vostra risposta.**

**1 punto**

Il cliente vi chiede se vi sono altri indici che potrebbero aiutarlo nella valutazione di un investimento in azioni.

d) **Citate e spiegate un altro indice.**

**2 x 1 punto**

Indice	Spiegazione

**Punteggio  
raggiunto**

**15. Analizzare il deposito di un cliente**  
Capacità parziale C.5.1.2 (C2, C4, C5)

**6 punti**

Il signor Enzo Lumini, vostro cliente da molti anni, vi chiede una consulenza in merito al suo deposito titoli.

Valuta	Quantità Nominale	Denominazione	Corso d'acquisto / valore d'acquisto / corso divise	Corso attuale / corso divise	Aumento / diminuzione	Valore totale in CHF	Quota in %
CHF	1'850	UBS Group Inc. azione nominativa	12.50 23'125.00	15.10	+20.80%	27'935.00	3.33
CHF	780	Swisscom azione nominativa	510.50 398'190.00	488.00	-4.40%	380'640.00	45.37
CHF	3'250	Holcim azione nominativa	52.50 170'625.00	54.15	+3.14%	175'987.50	20.98
CHF	175	Raiffeisen Futura Global Stock Fund Swiss Stock	115.20 20'160.00	110.15	-4.38%	19'276.25	2.30
EUR	150'000	2% Swiss Life AG, Rating A-2018 - 21.09.2026	101.08 163'749.60 1.08	102.30 1.15	+7.77%	176'467.50	21.03
USD	100'000	7.125% Brasile, Rating B 2015 - 10.07.2027	54.50 49'595.00 0.91	40.50 0.98	-19.97%	39'690.00	4.73
CHF	850	CS Fund Swiss Real Estate Class A	19.63 16'685.50	22.35	+13.86%	18'997.50	2.26
		<b>Totale portafoglio</b>				<b>838'993.75</b>	<b>100.00</b>

a) **A quale strategia d'investimento corrisponde il presente deposito?**

**1 punto**

b) **Citate un elemento che vi permette di identificare la strategia.**

**1 punto**

**Punteggio raggiunto**

Punti

In occasione del colloquio con il cliente, aggiornate il profilo del cliente e scoprite che, nel frattempo, il signor Lumini si è sposato e la moglie è in attesa di un figlio. Il nuovo profilo che avete elaborato determina come obiettivo d'investimento la strategia "bilanciata".

- c) **Come dovrebbe essere composto un deposito titoli che persegue una strategia bilanciata?**

**1 punto**

- d) **Fate al signor Lumini tre proposte per adeguare il suo deposito titoli alla nuova strategia d'investimento e per ottimizzarlo. Completate a questo scopo la seguente tabella.**

**3 x 1 punto**

<b>Acquisto / vendita</b>	<b>Titolo</b>	<b>Motivazione</b>
<b>Vendita</b>		
<b>Vendita</b>		
<b>Acquisto</b>		

**Punteggio  
raggiunto**

Punti

**16. Descrivere i prodotti strutturati**  
Capacità parziale C.2.1.3 (C2)

**3 punti**

Il vostro cliente, Alfredo Studer, ha letto recentemente diversi articoli sui prodotti strutturati. Vi chiede una consulenza in merito a questi prodotti, visto che in passato ha investito prevalentemente in fondi d'investimento.

- a) **Spiegate al cliente un vantaggio e uno svantaggio di un prodotto strutturato nei confronti di un fondo d'investimento.**

**2 x 1 punto**

<b>Vantaggio</b>	<b>Svantaggio</b>

Il signor Studer ha deciso di investire in prodotti strutturati dopo aver ricevuto i vostri consigli. Si aspetta mercati in forte crescita.

- b) **Nominate una categoria di prodotti strutturati adatta all'aspettativa di mercato del cliente.**

**1 punto**

**Punteggio  
raggiunto**

**17. Spiegare le operazioni su divise**  
Capacità parziale C.2.3.1 (C3)

**4 punti**

Un'apprendista al secondo anno di tirocinio si prepara per il modulo interaziendale "Divise" e chiede il vostro supporto.

**a) Completate la seguente tabella con i termini corretti.**

**4 x ½ punto**

<b>Tipo di operazione su divise</b>	<b>Operazione di cassa (spot)</b>	<b>Operazione a termine</b>		<b>Opzione su divise</b>
<b>Durata</b>		<b>Individuale a termine fisso</b>	<b>Nessuna risp. a termine</b>	<b>Durata standardizzata</b>
<b>Momento di adempimento</b>	<b>Subito</b>	<b>A termine</b>	<b>Individuale (subito o a termine)</b>	
<b>Scopo</b>	<b>Acquisto/ vendita valuta estera</b>		<b>Copertura / prolungamento</b>	<b>Copertura / speculazione</b>

Il vostro collega vi chiede di commentare la seguente situazione:

la società svizzera Export SA ha molti clienti in Germania. Ha appena venduto sei macchine a una società di Monaco, l'ordine ammonta a EUR 400'000. La consegna e il pagamento in EUR avranno luogo tra tre mesi.

**b) Spiegate il rischio valutario che si crea per la Export SA con questo ordine.**

**1 punto**

**c) Qual è l'ordine che il consulente della relazione con la Export SA dà alla sala cambi per coprire il rischio di cambio?**

**1 punto**

Punti

- 18. Spiegare un aumento di capitale e calcolare il diritto d'opzione** **6 punti**  
Capacità parziale C.3.2.1 (C2, C3)

Vi possono essere diversi motivi per i quali un'azienda decide di fare un aumento di capitale.

- a) **Elencatene due e motivate le vostre risposte.**

**4 x ½ punto**

<b>Motivi per un aumento di capitale</b>	<b>Motivazione</b>

La Meglio SA ha bisogno di nuovo capitale. Prima dell'aumento di capitale, erano in circolazione 200'000 azioni. È stato deciso di emettere 60'000 nuove azioni al prezzo di CHF 15.

- b) **Calcolate il rapporto d'opzione.**

**1 punto**

- c) **Calcolate il nuovo capitale che la Meglio SA riceverà tramite aumento di capitale.**

**1 punto**

**Punteggio  
raggiunto**

Punti

- d) Calcolate il valore teorico del diritto d'opzione della ditta Appelli SA considerando le seguenti informazioni.

Rapporto d'opzione: 7:2  
Vecchio corso dell'azione: CHF 375.00  
Prezzo di sottoscrizione: CHF 220.00

4 x ½ punto

19. Spiegare l'esecuzione di un ordine di borsa SIX Swiss Exchange 4 punti  
Capacità parziale C.4.1.2 (C2, C3)

La vostra cliente, la signora Fiona Messi, vi contatta perché vorrebbe impartire un ordine di borsa.

- a) Spiegatele un vantaggio e uno svantaggio di un ordine al meglio nei confronti di un ordine limitato.

2 x 1 punto

Vantaggio	Svantaggio

Punteggio  
raggiunto

La cliente vi ha fornito le informazioni necessarie e avete registrato l'ordine nel sistema. Nel frattempo, l'ordine è stato eseguito alla Borsa Svizzera.

**b) Allestite un conteggio di borsa considerando le seguenti informazioni:**

Piazza di negoziazione	Borsa Svizzera (SIX)
Tipo di operazione	Vendita
Quantità	250
Titolo	Azione nominativa Rebmann AG
Nominale	CHF 10.00
Corso	CHF 75.00
Courtage	1.1%
Tassa di borsa	0.01%

**4 x ½ punto**

**20. Illustrare gli effetti finanziari dei crediti su pegno immobiliare (clienti privati)**

**6 punti**

Capacità parziale D.2.2.2 (C5)

Il nuovo cliente Samuele Bianchi, 35 anni, vorrebbe acquistare una casa unifamiliare al prezzo di CHF 840'000. Il suo desiderio è quello di apportare il minimo possibile di mezzi propri. La costituzione in pegno dei fondi della cassa pensione è attualmente fuori questione per lui. Il suo reddito lordo ammonta a CHF 120'000.

- a) **Calcolate la sopportabilità in percento del reddito lordo nel caso in cui concediate al cliente il credito ipotecario. Prendete in considerazione le seguenti informazioni.**

**Prima ipoteca: 65%**

**Tasso d'interesse calcolatorio: 5%**

**Spese accessorie: 0.7%**

**6 x ½ punto**

La sua compagna Daniela Gerber parteciperà all'acquisto. Il suo reddito lordo ammonta a CHF 40'000 all'anno.

- b) **A quanto ammonta la sopportabilità in percento del reddito lordo, considerando anche il reddito della compagna?**

**1 punto**

Punti

- c) Citate altre due possibilità per migliorare la sopportabilità, oltre all'eventuale coinvolgimento contrattuale della Signora Gerber.

2 x ½ punto

- d) Possedere un immobile modifica il reddito e la sostanza imponibile del proprietario. Citate per ogni aspetto presente nella tabella un elemento che cambia e l'effetto di tale cambiamento sul reddito risp. sulla sostanza imponibile.

2 x ½ punto

	Elemento	+ = aumento - = diminuzione
Reddito imponibile		
Sostanza imponibile		

Punteggio  
raggiunto

Punti

21. **Valutare i presupposti per il pagamento di un credito /  
Richiedere la documentazione per l'esame del credito (clienti privati)** 3 punti  
Capacità parziali D.2.1.1 (C2) / D.1.1.5 (C4)

Samuele Bianchi e Daniela Gerber hanno deciso di concludere il finanziamento ipotecario con la vostra banca.

- a) **Per l'esame della richiesta di finanziamento avete bisogno di documenti sulla persona e sull'oggetto. Elencate due documenti per ciascuna categoria e indicate quali informazioni potete trarre da questi documenti.**

4 x ½ punto

Documenti sulla persona	Informazioni contenute

Documenti sull'oggetto	Informazioni contenute

- b) **Descrivete due presupposti che devono essere soddisfatti dopo l'autorizzazione per l'erogazione del credito.**

2 x ½ punto

Punteggio  
raggiunto

Punti

**22. Finanziamento di un immobile**  
Capacità parziale D.2.2.3 (C2)

**3 punti**

Daniela Gerber vorrebbe ricevere maggiori informazioni sui prodotti ipotecari della vostra banca.

- a) **Elencate alla cliente due prodotti ipotecari della vostra banca, citando per ognuno un vantaggio e uno svantaggio nei confronti dell'ipoteca variabile.**

**4 x ½ punto**

<b>Prodotto</b>	<b>Vantaggio</b>	<b>Svantaggio</b>

- b) **Tra due o tre anni, Samuele Bianchi si aspetta una cospicua donazione. Quale prodotto ipotecario consigiate ai clienti? Motivate la vostra risposta.**

**1 punto**

**Punteggio  
raggiunto**

Punti

**23. Illustrare e applicare concetti relativamente alle operazioni ipotecarie 3 punti**  
Capacità parziale D.1.3.1 (C2)

Samuele Bianchi è confuso dai molti termini tecnici relativi alle operazioni ipotecarie e chiede il vostro aiuto.

**Spiegategli i seguenti termini tecnici.**

**3 x 1 punto**

<b>Valore venale</b>	
<b>Valore reale</b>	
<b>Valore assicurativo dello stabile</b>	

**Punteggio  
raggiunto**

Punti

- 24. Descrivere il registro fondiario e i titoli di pegno immobiliare** **3 punti**  
Capacità parziale D.1.3.2 (C2)

Paulina Cruz intende comperare una casa chiavi in mano, non ancora gravata da ipoteche e ottenere un credito ipotecario dalla sua banca.

- a) **Spiegate alla cliente quale tipo di cartella ipotecaria è preferibile in questo caso nell'ottica di risparmio costi e praticità. Motivate la vostra risposta.**

**2 x ½ punto**

Tipo di cartella ipotecaria	Motivazione

- b) **Descrivete i compiti della banca nella costituzione e nell'iscrizione del titolo di pegno.**

**1 punto**

- c) **Elencate alla cliente due elementi dell'estratto del registro fondiario.**

**2 x ½ punto**

**Punteggio  
raggiunto**

**25. Spiegare il credito lombard/credito su titoli**  
Capacità parziale D.1.2.1 (C3)

**5 punti**

La vostra cliente, Nadia Ferretti, si aspetta un aumento dei corsi e vorrebbe ottimizzare i suoi rendimenti. Attualmente possiede il seguente portafoglio presso la vostra banca.

- a) **Calcolate, per ogni valore di deposito, il possibile limite di credito che potete concedere alla signora Ferretti.**

**6 x ½ punto**

Portafoglio	Valore di deposito CHF	Tasso di anticipazione in %	Limite di credito CHF
Lonza SA azioni nominative (quotate)	52'000		
Goldman Sachs Asia Equity Portfolio Base Fund	23'000		
Polizza assicurativa sulla vita della Mobiliare con valore di riscatto	41'000		
ETF SWC physical Gold	17'000		
Call Option SMI	6'000		
0.5% Confederazione fino al 30.5.2058	30'000		

La signora Ferretti possiede altri averi di risparmio e un conto previdenziale 3a bancario.

- b) **Spiegate alla signora Ferretti per quale motivo gli averi di risparmio potrebbero essere messi a pegno per il credito lombard, ma non il conto previdenziale 3a.**

**1 punto**

**Punteggio raggiunto**

Punti

La vostra cliente è preoccupata per quello che potrebbe succedere nel caso in cui i mercati non si sviluppessero come sperato e il deposito perdesse molto valore.

- c) **Spiegate alla signora Ferretti una delle possibili richieste, da parte della banca, se il valore di anticipazione dovesse scendere sotto il limite di credito; citando anche il termine tecnico corrispondente.**

2 x ½ punto

Termine tecnico	Spiegazione

26. **Distinguere fra credito al consumo e leasing di beni di consumo** **6 punti**  
Capacità parziale D.2.3.1 (C2)

Il vostro cliente Pietro Corti intende finanziare la sua nuova auto sportiva con un leasing di beni di consumo o un credito al consumo. Oggi ha già deciso che tra tre anni la cambierà, sostituendola con l'ultimo modello, di questa serie di auto sportive, che sarà presente sul mercato.

- a) **Confrontate le due possibilità di finanziamento con l'aiuto dei criteri contenuti nella tabella seguente.**

6 x ½ punto

Criterio	Leasing di beni di consumo	Credito al consumo
Proprietario		
Effetto sul reddito imponibile		
Effetto sulla sostanza imponibile		

Punteggio raggiunto

Punti

- b) Spiegate brevemente al signor Corti quali tre argomenti sono a favore di un finanziamento dell'auto sportiva tramite leasing di beni di consumo.

3 x 1 punto

27. Valutare la capacità creditizia e il merito creditizio di clienti commerciali

3 punti

Capacità parziale D.3.1.1 (C4)

Il vostro cliente, Milo Ivanovic, è direttore e unico azionista della società Macchintech SA, che produce macchine per l'industria automobilistica. A causa della difficile situazione economica, vi chiede un credito in bianco di CHF 3 mio.

Dopo la ripartizione dell'utile il bilancio si presenta come segue:

Voci di bilancio	Importo in CHF	Voci di bilancio	Importo in CHF
Cassa, posta, banca	200'000	Creditori	400'000
Debitori	400'000	Crediti ipotecari	1'200'000
Merci	2'000'000	Capitale proprio	4'000'000
Mobilio	1'000'000		
Immobili	2'000'000		

Inoltre, conoscete i seguenti valori del conto economico:

- Fatturato netto CHF 1'200'000
- Utile netto CHF 300'000

Calcolate, sulla base dei seguenti criteri, se potete concedere il credito in bianco per l'ammontare desiderato. Motivate la vostra risposta.

3 x 1 punto

Criterio	Calcolo
Capitale proprio dichiarato	
Fatturato netto	
Decisione	

Punteggio raggiunto

**28. Spiegare i prodotti e la procedura nell'ambito della concessione di crediti a clienti commerciali****2 punti**

Capacità parziale D.3.2.1 (C3)

Ogni anno in autunno, il negozio sportivo Aktiv Sci Sagl deve comprare nuovi sci per la stagione invernale. Gli sci vengono venduti durante la stagione invernale, di conseguenza il saldo del conto del negozio presenterà di nuovo un saldo positivo nei mesi estivi. Per l'acquisto degli sci è necessario un credito di circa CHF 75'000.

**La Aktiv Sci Sagl vorrebbe un credito che sia più economico possibile e che possa essere rimborsato a una data fissa.**

**Quale tipo di credito rispettivamente quale forma di credito è indicata per il finanziamento?**

**2 x 1 punto**

Tipo di credito	Forma di credito