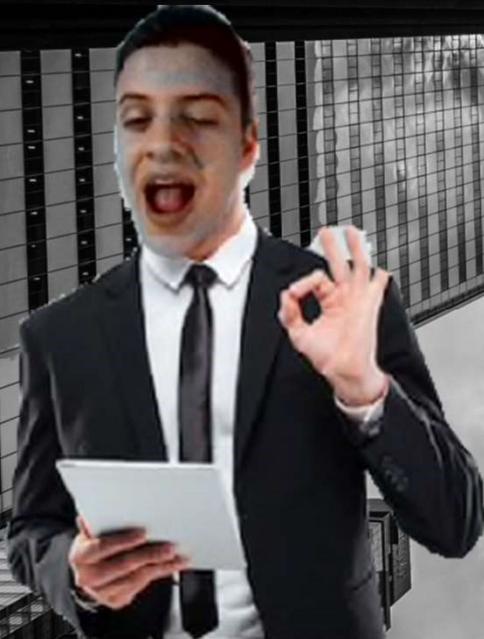


# Finanziamento Capitale di Debito e Risparmio ed Investimento



Ing. Kola

# La Banca Moderna

Le banche come ogni altro ente sul mercato, ha introdotto negli ultimi anni dei metodi chiamati «Remote Banking» per facilitare la vita dei clienti

- Home Banking
- Internet Banking
- Mobile Banking
- Corporate Banking
- Phone Banking



Le banche però offrono anche finanziamenti, se no che banche sarebbero:

- Finanziamenti a breve termine
- Finanziamenti a medio/lungo termine
- Finanziamenti Pubblici
- Leasing



# Finanziamenti a breve termine

**Sono considerati Finanziamenti a breve termine i finanziamenti con scadenza minore di 18 mesi , e sono tre tipi :**

**1. Prestiti: La banca «presta» una somma di denaro in cambio di interessi**

**1. Smobilizzi: La banca liquida le azioni di un'azienda prima che scadano**

**1. Crediti di firma: La banca presta la propria garanzia a favore dell'azienda assumendosi dei rischi e garantendo il buon fine di determinate operazioni.**

# Finanziamenti a medio/lungo termine

**Sono considerati Finanziamenti a medio/lungo termine se superano i 18 mesi:**

**1. Mutui Ipotecari: è un prestito di denaro in cambio di un immobile come garanzia**

**1. Prestiti in Pool: Sono finanziamenti a medio termine erogati da un insieme di enti creditizi**

**1. Apertura di credito Pool: a differenza dei Prestiti Pool sono linee di credito**

# Il Leasing

**Il leasing è il contratto con cui una parte (concedente) concede in godimento all'altra (utilizzatore) un bene dietro corrispettivo e per un determinato periodo di tempo, alla scadenza del quale la parte che ha in godimento il bene può restituirlo o divenirne proprietario pagando la differenza tra quanto già versato ed il valore del bene.**

**In genere si distingue tra leasing finanziario e leasing operativo:**

- **ACEVOLATO:** Proposto alle Aziende situate in luoghi dove si tenta l'incentivazione e lo sviluppo economico
- **OPERATIVO:** Stipulato con il produttore del bene
- **FINANZIARIO:** Concesso dalle Banche che hanno acquistato il bene
- **LASE BACK:** Una sorta di scambio vendendo un bene in Leasing per prenderne un altro in Leasing



# Finanziamento Capitale di Debito

**Il capitale di debito si divide in due:**

- 1. Debiti a medio lungo termine**
- 2. Debiti a breve termine**

**Oltre che fra di loro e con i privati, le aziende instaurano debiti con le banche che svolgono un'attività intermedia di soldi e principalmente hanno funzione:**

- 1. Creditizia : cioè raccolta di denaro e impiego di esso**
- 2. Monetaria : Emissione di Assegni , Conti Corrente ...**
- 3. Investimento : offrono diverse alternative ai clienti di investire i propri risparmi**
- 4. Politica monetaria è l'intervento delle banche nell'economia**
- 5. Altri Servizi : Gestione patrimoniale dei titoli , consulenze ...**

# Finanziamento Pubblico

**Sono finanziamenti dove agisce non solamente la banca ma anche lo stato come mediatore :**

- **Contributi - Capitale :** Sono soldi destinati a specifiche aree per incentivare alla produzione e allo sviluppo economico (Sono Regalati)
- **Contributi - Impianti :** Sono destinati per la «realizzazione» di immobilizzazioni immateriali
- **Contributi - Esercizio :** Sono destinati per la copertura dei costi gestionali di un'impresa

# LE OBBLIGAZIONI

**Sono prestiti che verranno rimborsati e che garantiscono un interesse .  
Acquistare un obbligazione significa prestare soldi ad un' azienda ,ad una banca o a uno stato o ente pubblico e diventare loro creditore .**

**Ci sono diversi tipi di obbligazione:**

- **A tasso fisso: il tasso d'interesse non cambia nel tempo**
- **A tasso variabile: il tasso d'interesse cambia nel tempo seguendo altri parametri**
- **Zero coupon: senza interessi periodici , che vengono pagati alla scadenza del prestito**
- **Strutturate: il rendimento dipende da una attività sottostante**
- **Subordinate: nel caso fallisca l'emittente i possessori dell'obbligazione verranno rimborsati ma solo dopo i creditori privilegiati**
- **Perpetue: garantiscono il diritto di ricevere interessi periodici senza limite non è prevista la restituzione del capitale**
- **Calabile: sono obbligazioni di diverso tipo per cui l'emittente può rimborsare il prestito prima della loro scadenza**

# LE AZIONI

- **Un'azione, nella finanza, è un titolo rappresentativo di una quota della proprietà di una società per azioni. Il possessore è detto azionista (in lingua inglese shareholder), mentre l'insieme delle azioni della società è detto capitale azionario. Il valore delle azioni deve essere distinto dal Capitale sociale risultante dal bilancio aziendale.**
- **L'azione può essere considerata a tutti gli effetti come una forma di investimento da parte del detentore, ed uno strumento finanziario, soggetto ad un rating di valutazione, ed in genere a capitale non garantito.**

# Metodi per risparmiare e/o investire il proprio denaro

**1. Per prima cosa, paga te stesso:** se mandi automaticamente una parte dello stipendio in un libretto di risparmio o un fondo pensionistico, in pratica risparmi automaticamente e puoi spendere tutti i soldi che ti «rimangono» come preferisci.



**1. Evita di contrarre Debiti:** Il debito è un buco nero a livello finanziario perché nessuno presta qualcosa se non gli conviene, quindi di conseguenza se noi ci indebitiamo significa che dovremmo pagare molto di più di quello che abbiamo chiesto



**1. Poniti obiettivi di risparmio:** è molto più facile risparmiare se hai un obiettivo a cui aspirare (fa pure rima), per raggiungere gli obiettivi più importanti come comprarsi una casa o andare in pensione possono essere necessari anni o decenni, ed è per questo che è importante controllare i proprio progressi regolarmente

**4. Stabilisci una finestra temporale per i tuoi obiettivi:** bisogna porsi obiettivi ambiziosi ma ragionevoli, esempio: io voglio una Lamborghini ma faccio il dipendente al Mc, lavoro per comprarmi la Lamborghini ma dopo aver fatto i calcoli mi esce fuori che devo lavorare 70 anni. In quel caso il mio obiettivo non diventa comprare una macchina più economica, ma cambiare lavoro.

**4. Tieni il Bilancio personale:** Tutte le persone danno importanza ai costi maggiori come l'affitto, le bollette, l'estetista ma non si rendono conto che i centesimini che abbiamo buttato al barbone ci sarebbero serviti ad evitare la multa in autobus. Ciò significa che non bisogna trascurare i costi minori e sarebbe meglio tenere un bilancio personale segnandosi tutti gli acquisti o centesimini lanciati.

**4. Non rischiare, investi in cose stabili:** la sicurezza è il miglior amico dell'uomo dopo il cane e l'unico modo per essere certi di guadagnare sicuro è investire in imprese stabili come la Blockbuster.



