

# **Stefano Guidotti**

Cittadinanza Italiana.

## **Attività didattica**

- Docente presso Bologna Business School – Università di Bologna - al master “Amministrazione – finanza – controllo di gestione”: “I rapporti banca - impresa”.
- Docente presso SPISA – Scuola di specializzazione in diritto amministrativo – Università di Bologna - al master “Giuristi di impresa”: “La contrattualistica bancaria”.

## **Formazione post universitaria**

Maggio 2022 – Giugno 2022 Partecipazione al corso specialistico “La concessione ed il monitoraggio del credito secondo le LOM – EBA”

Durata 2 mesi, organizzato da ABI formazione.

Principali tematiche affrontate:

- Modulo 1 – La Governance interna per l'erogazione e il monitoraggio del credito: credito e rischio di credito nel nuovo contesto normativo e di mercato - i nuovi aspetti di governance nella fase di origination - l'integrazione dei fattori ESG nei processi del credito
- Modulo 2 – I nuovi paradigmi della concessione del credito: la concessione del credito al segmento retail - la valutazione di affidabilità delle imprese – la valutazione del merito di credito delle imprese - il pricing e la valutazione delle performance
- Modulo 3 – Il pricing del credito e il nuovo framework di monitoraggio: le garanzie e loro gestione proattiva - come cambia la struttura, il ruolo e l'operatività del monitoraggio - la rivisitazione degli EWI in ottica forward looking

Novembre 2021 – Marzo 2022 Partecipazione al Master “Controlling”.

Durata 5 mesi, organizzato da Infinance.

Principali tematiche affrontate:

- Modulo 1 - Basi di contabilità analitica - controllo di gestione: caratteristiche e finalità - costi e ricavi nei processi decisionali di breve periodo - sistema di contabilità industriale e analitica
- Modulo 2 - Analisi di redditività e costing di prodotto - configurazioni di costo e contabilità per centri di costo - analisi dei costi per le decisioni
- Modulo 3 – Sistemi di budgeting & reporting - analisi degli scostamenti
- Modulo 4 – Strumenti evoluti di controllo di gestione per il miglioramento continuo - controllo dei processi aziendali - balanced scorecard come strumento strategico di controllo - introduzione ai sistemi di lean accounting - progettazione dei sistemi informativi a fini di controllo

Ottobre – Novembre 2020 Partecipazione al Corso di formazione in “Finanza di impresa”.

Durata 2 mesi, organizzato da AIAF – Associazione italiana analisi finanziaria.

Principali tematiche affrontate:

- L'analisi del bilancio – Elementi di contabilità e bilancio – I documenti di bilancio: tipologie e scopi – Il flow-chart di analisi finanziaria di bilancio: le fasi e gli steps operativi – Le logiche di riclassificazione di bilancio per l'analisi finanziaria – I principali livelli di analisi finanziaria di bilancio – L'analisi strutturale e l'analisi per indici di bilancio per il monitoraggio d'impresa
- Aumentare il valore dell'azienda attraverso le scelte di struttura finanziaria e la gestione del debito finanziario – Analizzare e individuare obiettivi afferenti alla struttura finanziaria – Determinare e gestire la struttura a scadenza del debito finanziario – Gestire il rischio di liquidità – Conoscere le principali caratteristiche della finanza bancaria e della finanza di mercato per attuare scelte consapevoli nel finanziamento dell'azienda – Gestire le garanzie disponibili per facilitare il ricorso al debito finanziario

- Il Piano Industriale e la pianificazione finanziaria – L’analisi strategica – Individuazione dei KPI propedeutici alla pianificazione finanziaria – Strumenti e tecniche per un “modelling” efficiente ed efficace degli schemi di bilancio aziendali – Analisi di scenario e di sensitività
- Il rischio di credito, il rating e la gestione dei rapporti con i finanziatori – Comprendere gli effetti sull’accesso al credito dell’applicazione degli accordi di Basilea 3 e del principio IFRS9 da parte delle banche – Conoscere le determinanti del rischio di credito per comprendere le politiche creditizie delle banche – Le scelte finanziarie e di comunicazione che un’azienda può attuare per influenzare il rating – Gestire i rapporti operativi con le banche e valutarle dal punto di vista di un’azienda – Interagire con gli investitori istituzionali (Fondi di Investimento ecc.) e comprendere il ruolo degli altri soggetti (advisor, consulenti legali, arranger)
- Introduzione alla gestione dei rischi finanziari. Trattazione approfondita del rischio di cambio – Tipologie di rischio: tasso di cambio, tasso d’interesse e prezzo delle materie prime – Il processo di gestione dei rischi finanziari La gestione del rischio di cambio: – Identificazione e misurazione della esposizione al rischio – Strumenti finanziari per la gestione del rischio di cambio – Obiettivi e strategie di gestione – La rappresentazione contabile delle operazioni di copertura – La misurazione dei risultati: approccio gestionale e contabile
- La gestione della Tesoreria – Attività e organizzazione – Processi operativi e processi strategici – Cash management e strumenti di pagamento – Gestione nei gruppi di imprese – Tecnologia: sistemi gestionali e sistemi di connessione con le banche

Gennaio – Novembre 2015 Partecipazione al Master “Esperto progetti finanziamenti e fondi europei”.

Durata 11 mesi, organizzato dall’Università di Bologna – Centro internazionale ricerche sul diritto europeo.

Principali tematiche affrontate: votazione tesina finale: 30/30.

- Istituzioni UE e programmi EACEA – Controllo di legalità e frodi al bilancio UE – Finanziamenti della Green Economy e ambiente – LIFE2020 – Il ruolo degli Enti pubblici: le regole di redazione e procedure di assegnazione dei bandi in Italia
- Proprietà intellettuale europea: leadership industriale e ambienti competitivi – Imprenditorialità 2020: finanziamenti per le PMI e per la micro finanza – Finanziamento della Politica Agricola Comune FEARS e FEAGA
- Aspetti fiscali dei finanziamenti e fondi europei – Fondi strutturali – Horizon2020 – Progettazione europea: tecniche e metodi di redazione – Aspetti di bilancio e rendicontazione – Come creare una Start-up innovativa – Europa per i cittadini: partnership e networking – Azioni complementari correlate a H2020 (JPI, JTI, PPP)

Febbraio – Marzo 2014 Partecipazione al Master “Europrogettazione 2014 - 2020”.

Durata 5 giorni, organizzato da Europa cube innovation business school.

Principali tematiche affrontate:

- Metodologia PCM e GOPP
- Programmi Comunitari e Istituzioni UE - EUROPA 2020.
- Progettazione Esecutiva - Tecniche e Metodi

Maggio – Giugno 2011 Partecipazione come uditor al Corso specialistico “Formazione specialistica per controller”.

Durata 8 giorni, organizzato da Cofimp.

Principali tematiche affrontate:

- La classificazione dei costi per funzione.
- I costi riferiti ad un oggetto contabile e la distinzione tra costi diretti e indiretti.
- I sistemi contabili a costi standard.
- Il comportamento dei costi ed il volume di produzione.
- L’analisi del punto di pareggio.
- I fondamentali sistemi di calcolo dei costi di prodotto – servizio.
- La determinazione dei costi basati sull’ordine di lavorazione (la commessa).
- La determinazione dei costi di processo multifase.
- L’analisi delle varianze (scostamenti).
- Il sistema del calcolo dei costi basati sulle attività; activity based costing.
- Decisioni make or buy.
- I costi relativi al magazzino ed il tempo di lavorazione.
- Costi di prodotto per il calcolo del prezzo del mix.
- Le politiche di prezzo.
- Struttura organizzativa e misurazione delle performance.
- Il master budget.
- L’analisi what-if.

- La gestione del processo di budgeting mediante la reportistica.
- I budget finanziari: gli impieghi di denaro nel circolante e negli immobilizzi.
- Il capital budgeting e le fonti di finanziamento.

Marzo 2011 Partecipazione al Corso specialistico “Strumenti di copertura del fabbisogno finanziario d’impresa”.

Durata 1 giorno, organizzato da Euroconference.

Principali tematiche affrontate:

- Le determinanti del fabbisogno finanziario.
- L’equilibrio finanziario aziendale.
- Il ricorso alla proprietà.
- Il ricorso al debito: profili generali.
- I finanziamenti a lungo termine.
- I finanziamenti a breve termine.
- La valutazione complessiva del piano.
- 

Gennaio 2009 Partecipazione al Corso specialistico “La redazione del piano industriale – Business plan”.

Durata 2 giorni, organizzato da Ipsoa.

Principali tematiche affrontate:

- Introduzione al Business plan.
- Analisi del business.
- Determinazione della strategia competitiva.
- Determinazione del piano d’azione ed elaborazione dei key financials.
- Analisi di sensitività e fattibilità dei risultati del piano.
- Documento di presentazione del piano industriale.

Novembre – Dicembre 2008 Partecipazione al Master in “Finanza d’Azienda. Dalle analisi consuntive dei dati economico – finanziari dell’azienda alla predisposizione del piano finanziario pluriennale”.

Durata 4 giorni, organizzato da Euroconference.

Principali tematiche affrontate:

- Interpretare il bilancio ed i dati economico – finanziari.
- La gestione della tesoreria e dei flussi monetari. La pianificazione e la gestione finanziaria.
- La pianificazione della gestione finanziaria. L’utilizzo del piano pluriennale. La pianificazione finanziaria nei rapporti con le banche.
- La finanza straordinaria: la pianificazione finanziaria e la leva fiscale nelle operazioni di acquisizione.

Febbraio 2008 Partecipazione al Corso specialistico “L’utilizzo dei prodotti derivati. Rischi, opportunità e modalità di negoziazione. Rappresentazione in bilancio, trattamento fiscale e adempimenti dei Sindaci/Revisori”.

Durata 1 giorno, organizzato da Euroconference.

Principali tematiche affrontate:

- Caratteristiche e utilizzo dei derivati da parte delle imprese.
- Le regole di condotta nella negoziazione dei derivati.
- Problematiche contabili e fiscali.
- Gli adempimenti del sindaco e del revisore contabile.
- Responsabilità e possibili tutele.

Marzo 2005 Partecipazione al Corso specialistico “Dagli swap ai prodotti strutturati: fondamenti teorici e casi operativi”.

Durata 3 giorni, organizzato da AIAF Associazione italiana analisi finanziaria.

Principali tematiche affrontate:

- I contratti Swap. Definizione di interest rate swap. Valutazione finanziaria dello swap. Il valore attuale Bootstrapping della curva. Valutazione di non standard swap. Swap forward start.
- Le opzioni su tassi di interesse. I Cap. I Floor. Le swaption. Utilizzo con finalità di copertura e/o investimento.
- Gli Swap strutturati: Swap knock-in; Swap knock-out; Digital swap .
- Applicazione degli Swap e delle opzioni su tassi ad alcuni prodotti strutturati. Prodotti strutturati su tassi: come si costruiscono e come si prezzano. Obbligazioni callable. Obbligazioni puttable. Obbligazione trasformabile: da tasso fisso a variabile o viceversa. Obbligazione fixed-reverse floater. Obbligazione CMS.
- Prodotti strutturati su equity: come si costruiscono e come si prezzano. Obbligazioni indicizzate a panieri o indici di borsa: best of. Obbligazioni reverse convertible. Obbligazioni reverse cliquet.

Maggio – Giugno 2004 Partecipazione al Master sulla “*Gestione finanziaria della piccola impresa*”.  
Durata 8 giorni, organizzato dal Credito Cooperativo Bolognese in collaborazione con “R&A Consulting”.

Principali tematiche affrontate:

- Analisi aziendale: la valutazione della competitività e della redditività dell’impresa.
- La valutazione della dinamica finanziaria d’impresa: il processo di produzione, impiego e reperimento di risorse finanziarie.
- L’analisi dell’equilibrio finanziario d’impresa mediante l’analisi dei flussi.
- La struttura finanziaria e l’utilizzo delle fonti esterne di finanziamento: i rapporti bancari e le forme tecniche utilizzate per la copertura del fabbisogno. Tecniche e strumenti per la programmazione economico – finanziaria d’impresa.

## **Abilitazioni conseguite**

Iscritto dal 2000 all’albo unico nazionale dei promotori finanziari.

Socio ordinario AIAF – Associazione italiana per l’analisi finanziaria dal 2021

## **Studi**

**2000** *Laurea in Giurisprudenza* con la votazione di 99/110.

Università degli studi di Bologna.

Tesi di laurea in Diritto Bancario. "Il collocamento a distanza di strumenti finanziari".

**1988** *Diploma di ragioneria e perito commerciale* con la votazione di 56/60.

Istituto Tecnico Commerciale Statale "Gaetano Salvemini" di Casalecchio di Reno (Bologna).

## **Esperienze professionali**

### **"Confindustria Emilia Area centro"**

Settembre 2017 – in corso. Responsabile dell’area finanza di impresa di Confindustria Emilia – area centro con la qualifica di Dirigente. Coordinamento di 1 persona. Il mio ruolo è quello di tenere i contatti con le Direzioni generali di tutte le banche e di affiancare le aziende su tutti gli aspetti di natura finanziaria ordinaria, straordinaria, strutturata.

Novembre 2013 – Settembre 2017. Responsabile dell’area finanza di impresa di Unindustria Bologna con la qualifica di Dirigente. Coordinamento di 3 servizi (credito e finanza, ricerca – innovazione e ufficio studi) e di 5 persone. Il mio ruolo è quello di tenere i contatti con le Direzioni generali di tutte le banche, con l’Università e con le principali strutture che si occupano di finanziamenti comunitari per quanto riguarda i progetti di ricerca. Affiancamento alle aziende su tematiche quali: analisi della struttura finanziaria, valutazione della centrale rischi della Banca d’Italia, valutazione di azienda, strumenti derivati sui tassi e sui cambi, contrattualistica bancaria, Horizon 2020.

Maggio 2012 – Novembre 2013. Responsabile del servizio credito e finanza di Unindustria Bologna con coordinamento di una persona. Mi sono occupato di tematiche quali consulenza alle imprese su temi quali analisi della struttura finanziaria aziendale (*equilibrio economico - break even analysis – analisi del capitale circolante netto operativo e del ciclo monetario - tasso di sviluppo sostenibile dell’impresa – rendiconto finanziario*), analisi della centrale rischi della Banca d’Italia (*utilizzo degli affidamenti – analisi degli equilibri – sconfinamenti – andamento del debito – gestione dei crediti scaduti rischi autoliquidanti – past due – tipologie di affidamento – garanzie*).

Dicembre 2002 – aprile 2012. Ho affiancato il Responsabile del servizio credito e finanza di API Bologna occupandomi di gestione delle convenzioni di tesoreria con le banche presenti sul territorio, di rapporti con i consorzi di garanzia affiancando le aziende in materia di analisi di bilancio e di strumenti derivati sui tassi e sui cambi: in particolare ho analizzato questi strumenti sia dal lato della contrattualistica che da un punto di vista economico –

finanziario – Ho collaborato con il servizio studi redigendo mensilmente una newsletter sull'andamento macroeconomico.

### "Banca IntesaBCI"

Agosto – Novembre 2002. Assunzione tramite agenzia di lavoro interinale "e-work". Ho svolto l'attività di *back office* presso il *centro servizi di Parma*. Mi sono occupato di assistenza alla clientela istituzionale italiana ed estera, contabilità titoli, settlement, messaggistica swift. Conoscenza del mercato interbancario nazionale ed estero.

### "Banca 121"

Giugno - Novembre 2001. Promotore finanziario nel *negozio finanziario di Bologna* dove ho svolto l'offerta fuori sede di prodotti e strumenti finanziari. Ho inoltre frequentato corsi di aggiornamento su *prodotti retail* (conti correnti, mutui e carte di credito), *credito alla clientela privata* (valutazione del rischio di credito di un cliente, tecniche di scoring), *Atm evoluti* (POS e bancomat intelligenti), *risparmio gestito* (fondi comuni di investimento, gestioni patrimoniali, strumenti derivati, pianificazione finanziaria del cliente), *finanza base* (nozioni elementari di micro e macro economia, lettura del SOLE 24 ORE, analisi dei mercati finanziari), *Euro* (nascita della Banca Centrale Europea, rapporti di cambio, impatto sui risparmiatori e sulle banche).

### "BHW Bologna"

Gennaio - Febbraio 2001. Procacciatore nel settore dei finanziamenti immobiliari nella *Agenzia di Bologna*. Durante la mia attività ho frequentato corsi di aggiornamento a Cavaion Veronese su *risparmio edilizio e mutuo prima casa* (istruttoria, erogazione, assegnazione, estinzione).

### "Cassa di Risparmio in Bologna"

Febbraio 1992 - Agosto 1996. Collaboratore straordinario per sostituzione maternità, presso le filiali di Porretta Terme, di Casalecchio di Reno, di Castiglione dei Pepoli, di San Giuseppe (BO) e di Castelfranco Emilia. Ho svolto le mansioni di *addetto allo sportello*, *esattoria*, *tesoreria*, ricoprendo anche il ruolo di capo cassiere e responsabile della filiale esattoriale. Sono inoltre stato nominato *tutor* e ho insegnato ai neo assunti i servizi di esattoria, tesoreria e cassa.

### "Credito Romagnolo"

Marzo - Maggio 1991. Impiegato nell'Ufficio Ragioneria della *sede di Bologna* dove mi sono occupato di carte di credito (American Express, Diners Club, Carta SI, Bankamericard Visa), rendicontazione di utenze e del conto corrente postale della banca.

## Conoscenze linguistiche

**Inglese:** Conoscenza buona sia scritta che parlata. Conseguimento del First Certificate in English (FCE - University of Cambridge) nella sessione di giugno 2008. Leggo e studio frequentemente riviste e report economici – finanziari in lingua inglese.

**Francese:** Conoscenza scolastica sia scritta che parlata.

## Conoscenze informatiche

Conoscenza dei principali applicativi software in ambiente windows. Conoscenza dei principali MS browser per internet e di outlook express per i servizi di posta elettronica. Conseguimento della ECDL Core - European computer driving licence.

## Competenze acquisite

- Capacità di problem solving, team working, di relazionarmi con le Direzioni di tutte le banche e con le Direzioni di tutte le imprese.
- Conoscenza approfondita del mercato imprenditoriale di Bologna, Modena e Ferrara e provincia.

## Interessi extraprofessionali

Pratico a livello non agonistico tennis da tavolo, calcio e pallacanestro.

Mi piace leggere, soprattutto argomenti di natura economica, e sono inoltre appassionato di enigmistica.

Con la presente concedo l'autorizzazione al trattamento ed alla gestione dei dati personali forniti ai sensi del GDPR 2016/679.