

Verbale di riunione del Comitato Esecutivo del 4 maggio 2021

L'anno 2021, il giorno 4 del mese di maggio, alle ore 11.00, in collegamento video per le restrizioni imposte dai provvedimenti governativi sull'emergenza Covid-19, ai sensi dell'art. 13, comma 8, dello statuto, si è riunito il Comitato Esecutivo di ASSIFACT - Associazione Italiana per il Factoring, per discutere e deliberare sul seguente

Ordine del giorno:

1. Approvazione del verbale della riunione precedente
2. Comunicazioni
3. EUF
4. FactDesk
5. Organizzazione Assemblea annuale dell'Associazione
6. Bilancio consuntivo 2020-2021 e bilancio preventivo 2021-2022
7. Stato di avanzamento delle attività associative sulla regolamentazione relativa al factoring
8. Attività delle Commissioni Tecniche e dei Gruppi di lavoro
9. Varie ed eventuali

Assume la Presidenza il Presidente dell'Associazione Fausto Galmarini, il quale chiama a fungere da Segretario verbalizzante il Segretario Generale dell'Associazione Alessandro Carretta e, constatata la presenza dei Vice Presidenti Massimiliano Belingheri, Simone Del Guerra, Paolo Licciardello, Alessandro Ricco, dei Consiglieri Paolo Alfieri, Enrico Buzzoni, Dario Greco e del Past President Rony Hamau, preso atto che sono altresì presenti i revisori effettivi Massimo Gianolli, Vittorio Giustiniani e Carlo Zanni e il revisore supplente Andrea Trupia, e che partecipano alla riunione, limitatamente ai punti all'ordine del giorno di competenza, Nicoletta Burini, Diego Tavecchia (Assifact) e Gianluigi Riva, dichiara validamente costituita la riunione per discutere e deliberare sugli argomenti posti all'ordine del giorno.

1. Approvazione del verbale della riunione precedente

Il verbale della riunione del 19 gennaio 2021 (allegato 1.1) viene approvato all'unanimità.

2. Comunicazioni

Le informazioni relative all'andamento del mercato del factoring nel mese di marzo 2021 non sono ancora disponibili (allegato 2.1, eliminato). Dalle prime evidenze provvisorie emerge comunque una significativa attenuazione della tendenza recessiva del mercato, che dal mese di aprile dovrebbe registrare una crescita.

Per quanto riguarda il mercato mondiale, viene distribuito il comunicato di FCI, che presenta una sintesi dei dati per il 2020 (allegato 2.2). Il turnover complessivo è stimato in euro 2.724 miliardi, con un calo del 6.6% sul precedente anno.

Per quanto riguarda il mercato europeo, è disponibile il rapporto statistico della EUF (allegato 2.2), che riporta per il 2020 un turnover complessivo di 1.781 miliardi di euro

circa, con un calo del 5,4% rispetto al 2019. L'Italia si conferma il quarto mercato a livello europeo, dopo UK, Francia e Germania, con un peso relativo di oltre il 13% ed una incidenza sul PIL pari al 14,2%, 3 punti circa oltre la media europea.

E' in corso il processo elettorale per la nomina del nuovo Presidente dell'OAM, dei componenti del Comitato di Gestione, del Presidente e dei componenti del Collegio sindacale. Nell'ambito dell'Osservatorio per il contrasto all'esercizio abusivo dell'attività di intermediazione del credito, istituito nel 2013 con un Protocollo d'intesa sulle linee guida per il contrasto a tale fenomeno stipulato dall'OAM con le Associate OAM e le associazioni e federazioni rappresentative di banche, intermediari finanziari e del credito (tra cui ASSIFACT), è pervenuta la richiesta di adesione delle associazioni ASSOPAM (Associazione per Agenti e Mediatori Creditizi) e ANAMA (Associazione Nazionale Agenti e Mediatori di Affari). Il Comitato esecutivo approva la domanda di adesione (allegato 2.3).

Il 18 maggio prende avvio la 21° edizione della Receivables Finance International Convention (allegato 2.4), che prevede anche la partecipazione, come relatori, di alcuni esponenti degli Associati e dell'Associazione.

E' stato pubblicato il nuovo numero di Fact&News, nella veste rinnovata di blog on line (allegato 2.5).

È in via di organizzazione un incontro con Sace, che coinvolgerà alcuni esponenti di vertice degli Associati, per analizzare i problemi connessi all'operatività di Garanzia Italia, sin qui molto modesta, ed individuare, se possibile, eventuali soluzioni.

L'Associazione sta avviando un progetto "ESG per il factoring", in collaborazione con PWC. Non appena possibile verrà costituito un gruppo di lavoro, composto da esponenti degli Associati interessati.

Il Presidente segnala che proporrà al Consiglio l'avvio della procedura di nomina di un Vice Presidente e che è pervenuta richiesta di cooptazione in Consiglio da parte di Sylvain Loiseau (SG Factoring).

L'Associato Credimi ha comunicato la propria decisione di recesso dall'Associazione, a causa dell'uscita dal settore del factoring, con decorrenza dal nuovo esercizio sociale.

Viene rinnovata la collaborazione con Cattaneo & Zanetto che assiste l'Associazione nelle relazioni con le istituzioni, per il corrente esercizio, al corrispettivo di 20.000 euro (+ IVA).

Il Vice Presidente Licciardello comunica che, in qualità di rappresentante dell'Associazione in seno a Confindustria Servizi Innovativi e Tecnologici, ha partecipato all'attività del Comitato Nomine per l'individuazione del nuovo Presidente della Federazione, che sarà a breve nominato.

3. EUF

Il Presidente riferisce in merito ai temi trattati nell'ultima riunione del Comitato Esecutivo di EUF.

Sul fronte DoD si è concordato di monitorare l'impatto effettivo sui membri delle Associazioni aderenti ed eventuali feedback dei supervisors rispetto alle misure adottate dai singoli factors, senza per ora tornare attivamente su EBA. C'è la sensazione che l'impatto effettivo possa essere inferiore alle attese e che possa manifestarsi in modo più evidente nel corso del secondo semestre.

La Commissione Europea ha richiesto alle autorità di supervisione europea (tra le quali EBA) un supporto tecnico per approfondire il tema della Digital Finance, con attenzione anche alla prospettiva di una regolamentazione degli operatori finanziari, attualmente frammentata (allegato 3.1). Il tema è all'attenzione della EUF, che sta predisponendo un apposito documento.

E' in corso una riflessione sui rapporti tra EUF e FCI, in considerazione del fatto che quest'ultima ha mostrato negli ultimi tempi scarsa disponibilità alla collaborazione con EUF. In questa prospettiva si sta valutando un rafforzamento del back office della Federazione, nell'ipotesi di organizzare la segreteria in modo più strutturato ed autonomo. Le idee attualmente allo studio riguardano l'assegnazione della funzione di segreteria di EUF, a turno, alle Associazioni aderenti e l'approntamento di una struttura permanente, con un aumento dei costi di gestione (attualmente FCI addebita 50.000 euro su base annua).

4. Factdesk

Il Presidente invita a partecipare alla riunione Gianluigi Riva e Diego Tavecchia (Assifact).

Il Segretario Generale ricorda che il Consiglio, nella riunione del 23 marzo 2021, ha esaminato il progetto mettendo in evidenza, tra i vari aspetti trattati, l'avversione verso l'obbligatorietà della partecipazione, presentata nel documento come alternativa all'adesione volontaria; la preoccupazione in merito ai costi attesi del progetto, che si aggiungerebbero agli investimenti, già ingenti, previsti nei piani IT di molti associati e dei rispettivi gruppi di appartenenza; la delicatezza del profilo della compatibilità tra FactDesk e le iniziative di digitalizzazione dell'attività di factoring, avviate presso molti Associati. In tale occasione il Consiglio ha affidato al Comitato Esecutivo l'approfondimento delle tematiche scaturite dalla presentazione del progetto e dalla conseguente discussione, con particolare riguardo ai profili giuridici ed alle implicazioni delle diverse forme di partecipazione all'iniziativa.

Riva e Tavecchia illustrano le modifiche apportate al documento (allegato 4.1), con particolare riguardo all'approfondimento delle tematiche giuridiche (Privacy) e delle diverse forme di partecipazione degli Associati all'iniziativa.

Il Comitato Esecutivo prende atto con soddisfazione delle modifiche apportate al documento, che tiene conto delle osservazioni formulate nella riunione del Consiglio

del 23 marzo e viene quindi approvato, e mette in evidenza l'importanza di un coinvolgimento delle banche nel progetto, eventualmente attraverso il consorzio CBI, al quale l'iniziativa è già stata presentata in relazione ad un loro manifestato interesse.

Ai fini della scelta finale del modello di business, tra i vari prospettati nel documento, e del coinvolgimento nell'iniziativa di stakeholder esterni (MEF, SDI e appunto CBI), è importante stimare preventivamente l'ampiezza dell'adesione degli Associati al progetto nella sua fase attuativa. In particolare, il Comitato Esecutivo ritiene prioritario un contatto con i tre principali factors, che detengono complessivamente una quota di mercato assai significativa, la cui partecipazione a FactDesk appare imprescindibile per assicurare il successo dell'iniziativa. Il Comitato esecutivo invita quindi il Segretario Generale ad organizzare una riunione con gli esponenti di Banca Intesa Sanpaolo, Ifitalia e Unicredit Factoring per gli approfondimenti del caso, i cui esiti verranno portati all'attenzione del Consiglio.

5. Organizzazione Assemblea annuale dell'Associazione

L'Assemblea dell'Associazione è prevista, come da calendario ufficiale, per il giorno 22 giugno 2021, in modalità telematica.

La struttura dell'evento è quella consueta: una parte pubblica contenente la relazione del Presidente sul mercato del factoring e sulle attività associative e l'approfondimento di un tema di attualità, con una tavola rotonda.

Su proposta del Presidente, il tema prescelto è quello della sostenibilità, con riferimento specifico all'attività di factoring, in relazione anche al progetto ESG recentemente avviato in associazione.

6. Bilancio consuntivo 2020-2021 e bilancio preventivo 2021-2022

Il Segretario Generale presenta il bilancio consuntivo (conto economico e stato patrimoniale) al 31 marzo 2021 (allegato 6.1). Si segnala in particolare un incremento dei ricavi relativi all'attività di formazione promossa dall'Associazione ed una consistente riduzione dei costi ordinari, conseguenza della riorganizzazione delle attività associative a seguito dell'emergenza pandemica. Tenuto conto che taluni costi sono stati di fatto rinviati al corrente esercizio, si è provveduto ad appostare un accantonamento al fondo spese future, come in precedenti occasioni, che potrà coprire anche esigenze connesse al sostenimento di alcune spese non prevedibili, quali ad esempio il ricorso a consulenze esterne (per le quali l'Associazione solitamente addebita agli Associati fatture ad hoc, spesso di importo trascurabile). L'esercizio ha fatto registrare un avanzo di 9.298 euro. Nulla da segnalare nello stato patrimoniale, nel quale le disponibilità finanziarie (conti di deposito e titoli di stato) sono il principale impiego, essendo le fonti costituite per lo più da mezzi propri e dal fondo TFR. Su proposta del Presidente, il Comitato Esecutivo approva il bilancio consuntivo, che verrà presentato al Consiglio.

Il Segretario Generale illustra il bilancio preventivo per il 2021/2022 (allegato 6.2). I costi ordinari presentano un andamento più o meno in linea con la tendenza degli anni

precedenti la pandemia. In tale ambito si segnala l'adeguamento del corrispettivo per la Segreteria generale, immutato da oltre 10 anni. I costi straordinari presentano una riduzione connessa al sostanziale completamento del processo di rinnovamento tecnologico dell'Associazione. I contributi associativi rimangono sostanzialmente immutati (nel precedente esercizio erano cresciuti in relazione alla contribuzione straordinaria connessa alla donazione alla Fondazione Rava), sia in valore assoluto che su base media unitaria. Su proposta del Presidente, il Comitato Esecutivo approva il bilancio preventivo, che verrà presentato al Consiglio.

7. Stato di avanzamento delle attività associative sulla regolamentazione del factoring

Il Presidente invita a partecipare alla riunione Nicoletta Burini (Assifact) che presenta il monitoraggio normativo relativo all'attività parlamentare ed agli iter legislativi in corso (allegato 7.1), il quale mette in evidenza la presenza di alcuni disegni di legge in materia di crediti in sofferenza e di cessione dei crediti commerciali verso gli enti, non favorevoli al settore, che sono attualmente oggetto di attenzione da parte dell'Associazione, anche al fine di attivare opportuni contatti con i parlamentari proponenti.

Come a suo tempo preannunciato, l'Associazione ha promosso un incontro con esponenti di ANCI-IFEL, con l'obiettivo di favorire il dialogo con i rappresentanti degli enti locali per comprendere le ragioni alla base dei comportamenti ostruzionistici verso le cessioni dei crediti e delle proposte di emendamento che inaspriscono le norme sulle cessioni dei crediti vantanti verso enti locali e condividere soluzioni orientate a facilitare la cessione a vantaggio anche del debitore ceduto (nell'allegato 7.2 il resoconto dell'incontro, a cui hanno partecipato il Presidente, due rappresentanti degli associati e la dott.ssa Burini, ed una nota di commento). Sono in corso contatti per arrivare alla costituzione di un tavolo tecnico comune. Il Comitato esecutivo invita l'Associazione a organizzare un proprio gruppo di lavoro, in grado di affrontare tematiche sia di ordine tecnico sia di natura "politica", per approfondire il tema ed interloquire con ANCI.

Viene distribuito un documento preliminare di inquadramento del PNRR (allegato 7.3), che delinea alcuni primi profili di interesse per l'industria del factoring.

La EUF ha finalmente diffuso presso i propri Associati la propria "Opinion on default risk for purchased receivables", che risulta in linea con un'impostazione incentrata sulle differenze tra il rischio di credito ed il rischio di dilution, già favorevolmente valutata da Assifact.

L'Associazione sta avviando una rilevazione sull'impatto effettivo della nuova DoD sui crediti deteriorati relativi ad operazioni di factoring. Secondo le prime impressioni raccolte, l'impatto suddetto sembra essere contenuto.

8. Attività delle Commissioni Tecniche e dei Gruppi di lavoro

La Commissione amministrativa ha delineato un approccio alla contabilizzazione della supply chain finance (allegato 8.1), compliant con gli IFRS; si prospetta una condivisione con il mondo della revisione.

La Commissione Crediti e risk management ha concluso il lavoro sulle linee guida EBA in tema di concessione e monitoraggio del credito, in collaborazione con EY (allegato 8.2). E' in programma l'organizzazione di un webinar per la presentazione dei risultati dell'analisi.

La Commissione Segnalazioni di vigilanza e centrale rischi, tramite il gdl PUMA, sta compiendo alcuni approfondimenti in tema di segnalazione di scaduto non deteriorato, tenuto conto di quanto previsto dalla Banca d'Italia nella tabella decisionale.

Il Segretario Generale presenta il programma delle attività formative interaziendali a calendario per il 2021 (allegato 8.3).

Il webinar giuridico, che prevede l'analisi e la discussione di alcune importanti sentenze in tema di crediti verso la PA, è previsto per il 15 giugno.

Alle ore 13.00, null'altro essendovi da discutere e deliberare, la seduta viene tolta.

IL SEGRETARIO
(Alessandro Carretta)

IL PRESIDENTE
(Fausto Galmarini)