

Consiglio del 10 dicembre 2019

**Punto 3 all' ODG
Comunicazioni**

**ALLEGATO 3.2
Statistiche associative
Proposta di inserimento nuove variabili nelle statistiche associative**



Statistiche associative

Proposta di inserimento nuove variabili nelle statistiche associative

Nel corso della riunione tenutasi lo scorso 5 novembre con il gruppo Referenti delle statistiche, si è deciso di proporre al Consiglio dell'Associazione l'integrazione di alcune variabili sia nella rilevazione statistica mensile che trimestrale.

RILEVAZIONE MENSILE

Inserimento di nuove informazioni relative alle operazioni di confirming e reverse factoring, introducendo una nuova sezione aggiuntiva relativa alle operazioni riconducibili alla Supply Chain Finance. In particolare:

- *Turnover da Reverse factoring*: è un'informazione di flusso già richiesta nella rilevazione trimestrale e da implementare mensilmente.
- *Mandati di pagamento da Confirming*: è un'informazione di flusso, consistente negli importi relativi ai mandati di pagamento ricevuti e confermati dal factor, dal 1° gennaio dell'anno.
- *Turnover da Confirming*: turnover generato da operazioni che originariamente nascono come Confirming e che successivamente si trasformano in una vera e propria cessione di credito, rientrando in tal caso nella più ampia operatività del factoring.
- *Montecrediti Reverse factoring*: è un'informazione di stock relativa alle consistenze dei crediti derivanti da operazioni di Reverse factoring alla data di rilevazione.
- *Numero dei debitori ceduti oggetto di Confirming*: numero dei debitori ceduti che hanno generato un mandato di pagamento (Confirming), a partire dal 1° gennaio dell'anno in corso, fino alla data di rilevazione. È un numero progressivo e tiene conto del numero dei debitori che hanno sottoscritto un contratto di confirming.

RILEVAZIONE TRIMESTRALE

Le integrazioni proposte riguardano la sezione "Turnover cumulativo per prodotto" e in particolare:

- *Debiti di fornitura della PA*: turnover derivante da operazioni di factoring il cui debitore ceduto è la Pubblica Amministrazione.
- *Turnover derivante da piattaforme digitali*: turnover derivante da piattaforme interattive di Supply Chain Finance (che consentono l'interazione fra cedente e ceduto e comprendono principalmente prodotti quali il Reverse factoring e il Confirming) ovvero da piattaforme digitali

medianti le quali si digitalizza l'intero processo di factoring a partire dall'on boarding del cliente (full digital factoring).

- *Turnover oggetto di assicurazione*: include il flusso dei crediti sostenuti da assicurazione su canale diretto (escludendo quindi la voltura dei benefici di polizza eventualmente effettuata dal cliente).

Si propone di eliminare il "Turnover ex Legge 52/91" in quanto ormai poco significativo a livello informativo (essendo ora previsto un maggiore dettaglio nella segnalazione mensile) e il "Reverse factoring" (ora incluso nella segnalazione mensile).

Con riferimento alla classificazione per dimensione della clientela, emerge l'esigenza di dare maggiore profondità alla classe "Corporate" che, con una soglia di fatturato superiore a 50 milioni di euro, ingloba la quasi totalità dei volumi. A tal proposito si suggerisce di introdurre un'ulteriore classe, che potrebbe corrispondere ipoteticamente alle "Large corporate" con fascia di fatturato superiore a 250 milioni di euro.

In allegato il prospetto riepilogativo delle integrazioni proposte nell'ambito della rilevazione statistica mensile e trimestrale.

Dati al
31/12/xxxx

Turnover cumulativo (dal 1 gennaio):

di cui:	<i>Pro soluto</i>	-
	<i>Pro solvendo</i>	-
	<i>Acquisti a titolo definitivo</i>	-
	<i>Acquisti sotto il nominale e acquisti di non performing loans</i>	-
	<i>Acquisti di crediti IVA ed erariali</i>	-

Montecrediti:

di cui:	<i>Pro soluto</i>	-
	<i>Pro solvendo</i>	-
	<i>Acquisti a titolo definitivo</i>	-
	<i>Acquisti sotto il nominale e acquisti di non performing loans</i>	-
	<i>Acquisti di crediti IVA ed erariali</i>	-

Anticipi e corrispettivi pagati:

di cui:	<i>Anticipi per crediti futuri</i>	-
	<i>Factoring e acquisti a titolo definitivo</i>	-
	<i>Anticipi per acquisti sotto il nominale e acquisti di non performing loans</i>	-
	<i>Anticipi per acquisti di crediti IVA ed erariali</i>	-

Supply Chain Finance		
Turnover da Reverse factoring	-	Flusso lordo dei crediti acquistati dal 1° gennaio dell'anno in corso derivanti da operazioni in cui l'accordo contrattuale è fra il factor e un debitore ceduto (tipicamente grande) e il factor offre ai relativi fornitori la possibilità di cedere (tipicamente pro soluto) le fatture approvate dal debitore (esclude il confirming).
Mandati di pagamento da Confirming	-	Flusso lordo dei mandati di pagamento, dal 1° gennaio dell'anno in corso, ricevuti dal debitore e confermati dal factor.
Turnover da Confirming	-	Flusso lordo dei crediti ceduti, dal 1° gennaio dell'anno in corso, derivanti originariamente da operazioni di Confirming.
Montecrediti Reverse factoring	-	Consistenze, alla data di rilevazione, dei crediti derivanti da operazioni in cui l'accordo contrattuale è fra il factor e un debitore ceduto (tipicamente grande) e il factor offre ai relativi fornitori la possibilità di cedere (tipicamente pro soluto) le fatture approvate dal debitore (esclude le operazioni che nascono da confirming).
N. debitori oggetto di Confirming	-	Numero dei debitori ceduti che, alla data di rilevazione, hanno generato mandati di pagamento a partire dal 1° gennaio dell'anno in corso.

Dati al 31/12/xxxx

Sez.1 - Informazioni sulla clientela

Numero dei cedenti attivi per turnover: -

Numero dei cedenti attivi: -

Numero dei debitori ceduti:

di cui: imprese, PA e altri soggetti: -

Persone fisiche: -

Sez.2 - Informazioni su Turnover e Outstanding
Turnover domestico: 0

Piemonte:	-
Valle d'Aosta:	-
Liguria:	-
Lombardia:	-
Trentino Alto Adige:	-
Veneto:	-
Friuli Venezia Giulia:	-
Emilia Romagna:	-
Marche:	-
Toscana:	-
Umbria:	-
Lazio:	-
Abruzzo:	-
Molise:	-
Campania:	-
Puglia:	-
Basilicata:	-
Calabria:	-
Sicilia:	-
Sardegna:	-

Turnover internazionale: 0

di cui:	Import:	-
	Export:	-

Turnover cumulativo per prodotto:	
Not notification:	-
Maturity Factoring:	-
Reverse Factoring:	-
Turnover ex Legge 52/91:	-
Debiti di fornitura della PA	-
Derivante da piattaforme digitali	-
Oggetto di assicurazione	-

Turnover cumulativo, dal 1° gennaio dell'anno in corso, relativo ad operazioni di factoring pro-solvendo o pro-soluto, che hanno la Pubblica Amministrazione (P.A.) come debitore ceduto.

Turnover cumulativo, dal 1° gennaio dell'anno in corso, generato tramite piattaforme interattive di Supply Chain Finance (confirming o reverse factoring), ovvero tramite piattaforme full digital che digitalizzano l'intero processo di factoring, a partire dall'on boarding.

Turnover cumulativo, dal 1° gennaio dell'anno in corso, derivante dai crediti sostenuti da assicurazione del credito. Si considerano solo assicurazioni su canale diretto per le quali è previsto il pagamento sulla base del turnover segnalato. Si escludono le operazioni con voltura dei benefici di polizze sottoscritte dai clienti.

Dati sulla dimensione della clientela cedente	Numero di cedenti attivi	Turnover	Outstanding
Totale :	0	0	0
<i>Piccole imprese (<10€M Fatturato):</i>	-	-	-
<i>Medie imprese (10-50€M):</i>	-	-	-
<i>Corporate (>50-250€M):</i>	-	-	-
<i>Large corporate (>250€M)</i>	-	-	-
<i>Non classificati:</i>	-	-	-

Dati sul settore merceologico (Ateco 2007) della clientela cedente	Numero di cedenti attivi	Turnover	Outstanding
Totale :	0	0	0
<i>Manifattura (sezione C):</i>	-	-	-
<i>Commercio all'ingrosso (sezione G, divisioni 45 e 46):</i>	-	-	-
<i>Servizi (sezioni I, J, K ed L):</i>	-	-	-
<i>Trasporti (sezione H):</i>	-	-	-
<i>Commercio al dettaglio (sezione G, divisione 47):</i>	-	-	-
<i>Costruzioni (sezione F):</i>	-	-	-
<i>Altro:</i>	-	-	-
<i>Non classificati:</i>	-	-	-

Le voci che seguono non includono operazioni Non Performing Loans (NPL) e operazioni in pool di terzi.

Sez.3 - Mercato del Factoring: condizioni economiche

Interessi attivi da operazioni di factoring :	0
--	----------

di cui: *Interessi per anticipi verso il cedente:* -
Interessi per dilazione al debitore ceduto: -

Interessi di mora:

Numeri computistici da operazioni di factoring:	0
--	----------

di cui: *Numeri computistici da anticipi verso il cliente:* -
Numeri computistici da dilazione al debitore ceduto: -

Commissioni attive per factoring:	0
--	----------

di cui: *Commissioni per factoring:* -
Altri oneri e spese addebitati alla clientela: -

Interessi passivi gestionali per operazioni di factoring: -

Commissioni passive per servizi per operazioni di factoring: -

Sez.4 - Il bilancio e le performance delle società di factoring

Esposizioni lorde per operazioni di factoring - ammontare:	0
---	----------

di cui: *Esposizioni in bonis:*
Esposizioni scadute deteriorate:
Inadempienze probabili:
Sofferenze:

Rettifiche di valore su operazioni di factoring: stock:	0
--	----------

di cui: *Esposizioni in bonis:*
Esposizioni scadute deteriorate:
Inadempienze probabili:
Sofferenze:

Nuove rettifiche di valore su operazioni di factoring (cumulative da 1/1):	0
---	----------

di cui: *Esposizioni in bonis:*
Esposizioni scadute deteriorate:
Inadempienze probabili:
Sofferenze: