

Ns. Rif.: 34/21/VD

Milano, 29 gennaio 2021

OGGETTO: COMMISSIONE ORGANIZZAZIONE E RISORSE UMANE E GRUPPO DI LAVORO RISORSE UMANE

Assifact Education - Proposta corsi interaziendali 2021 - Catalogo Corsi 2021

Cordiali saluti

 Il Segretario Generale
 Alessandro Carretta

DISTRIBUZIONE:

	COMMISSIONE ORGANIZZAZIONE E RISORSE UMANE	GDL RISORSE UMANE	e p.c.:
AIGIS BANCA	Roberto VEUTRO		DIREZIONE GENERALE Pier Giuseppe RAVIGLIONE
AOSTA FACTOR	Igor PATRUCCO		Alessandro BERTOLDO
BANCA CARIGE	DIREZIONE GENERALE		Walter CAPPO
BANCA FARMAFACTORING	Alessandra RIZZI	Alessandra RIZZI	Massimiliano BELINGHERI
BANCA IFIS	Sara NICODEMO Polina VELEVA EMILOVA	Piergiorgio SIMPATICO	Andrea BERNA Alberto STACCIONE
BANCA SISTEMA	Nicolò FIORIO Raffaele SPINA	Raffaele SPINA	Fausto GALMARINI Andrea TRUPIA
BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA	Lucia SIMONETTI		Davide TOGNETTI
BARCLAYS BANK IRELAND	Alessandro BERTOCCI		Alessandro RICCO
BCC FACTORING	Franco FERRE'	Calo NAPOLEONI	Paolo IACHETTINI Carlo NAPOLEONI
BURGO FACTOR	DIREZIONE GENERALE		Ugo BERTINI
CREDEMFACTOR	Lorena GALIMBERTI		Gabriele DECO'
CREDIMI	Ezio CARLA'		DIREZIONE GENERALE Luca BOTTONE Ezio CARLA'
CREDIT AGRICOLE EUROFACTOR	Alberto BENEGLI Ivan TOMASSI	Ivan TOMASSI	Ivan TOMASSI
CREVAL PIU'FACTOR	Stefano ZUCCHERATO		Stefano ZUCCHERATO
EMIL-RO FACTOR	Maurizio TEDALDI		Paolo LICCIARDELLO Vittorio GIUSTINIANI
EXPRIVIA	Roberta GULDEN		Dario GRECO
FACTORCOOP	DIREZIONE GENERALE		Franco TAPPARO
FACTORIT	Nuvola GIORI	Nuvola GIORI	Antonio DE MARTINI
FERCREDIT	Raffaella PISTILLI	Raffaella PISTILLI	Raffaella PISTILLI
FIDIS	DIREZIONE GENERALE		Andrea FAINA
GE CAPITAL FUNDING SERVICES	DIREZIONE GENERALE		Fabio GIORDANO
GENERALFINANCE	Barbara ADAMI LAMI Cristiano PERONE		Massimo GIANOLLI
GUBER BANCA	Elisa BONAZZOLI Enore GASPARI		DIREZIONE GENERALE Simone PORCELLATI
IBM ITALIA SERVIZI FINANZIARI	DIREZIONE GENERALE		Bruno PASERO
IFITALIA	Luca BELLONI	Piera ALBERTINI	Ruxandra VALCU
ILLIMITY BANK	Franco MARCARINI		Franco MARCARINI
INTESA SANPAOLO	Anna CONTINI Massimo SIBILATO		Stefano FIRPO
MBFACTA	Carlo GIORGI		Enrico BUZZONI
MEDIOCREDITO CENTRALE	Emanuele TARGIA	Silvia IACIANCIO	DIREZIONE GENERALE Alberto ROMANI
MPS LEASING & FACTORING	Giacomo BORGIOI Simone STARNINI	Laura TASSINI	Simone PASQUINI
SACE FCT	Roberto TATASCIORRE Marco SANSEVERINO Silvia MASSARO (*)		Paolo ALFIERI
SERFACTORING	DIREZIONE GENERALE		Stefano LEOFREDDI
SG FACTORING	Domenico GALLUZZO		Sylvain LOISEAU
UBI FACTOR	Maurizio GARBIN	Andrea VERONICO	Sergio PASSONI
UNICREDIT FACTORING	Massimo PIERRI	Gianfranco CASCINO	Simone DEL GUERRA

(*) Coordinatore della Commissione

(**) Presidente della Commissione

Si inoltra, per opportuna conoscenza della Commissione e del Gruppo di lavoro in oggetto, la Circolare Informativa 13/21 in tema di “Assifact Education - Proposta corsi interaziendali 2021 - Catalogo Corsi 2021”.

Si ricorda che il presente documento è inoltre pubblicato nell'Area Commissioni dell'Area Riservata del sito associativo, a cui i membri delle Commissioni Tecniche possono accedere attraverso le credenziali personalizzate ricevute.

CIRCOLARE INFORMATIVA 13/21

Milano, 29 gennaio 2021

**OGGETTO: Assifact Education – Proposta corsi interaziendali 2021
Catalogo Corsi 2021**

Cordiali saluti

 Il Segretario Generale
 Alessandro Carretta

DISTRIBUZIONE:

ASSOCIATI ORDINARI E CORRISPONDENTI			
AIGIS BANCA	DIREZIONE GENERALE Pier Giuseppe RAVIGLIONE	GENERALFINANCE	Massimo GIANOLLI
AOSTA FACTOR	Alessandro BERTOLDO	GUBER BANCA	DIREZIONE GENERALE Simone PORCELLATI
BANCA CARIGE	Walter CAPPO	IBM ITALIA SERVIZI FINANZIARI	Bruno PASERO
BANCA FARMAFACTORING	Massimiliano BELINGHERI	IFITALIA	Ruxandra VALCU
BANCA IFIS	Andrea BERNA Alberto STACCIONE	ILLIMITY BANK	Franco MARCARINI
BANCA SISTEMA	Fausto GALMARINI Andrea TRUPIA	INTESA SANPAOLO	Stefano FIRPO
BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA	Davide TOGNETTI	MBFACTA	Enrico BUZZONI
BARCLAYS BANK IRELAND	Alessandro RICCO	MEDIOCREDITO CENTRALE	DIREZIONE GENERALE Alberto ROMANI
BCC FACTORING	Paolo IACHETTINI Carlo NAPOLEONI	MPS LEASING & FACTORING	Simone PASQUINI
BURGO FACTOR	Ugo BERTINI	SACE FCT	Paolo ALFIERI
CREDEMFACTOR	Gabriele DECO'	SERFACTORING	Stefano LEOFREDDI
CREDIMI	DIREZIONE GENERALE Luca BOTTONE Ezio CARLA'	SG FACTORING	Sylvain LOISEAU
CREDIT AGRICOLE EUROFACTOR	Ivan TOMASSI	UBI FACTOR	Sergio PASSONI
CREVAL PIU'FACTOR	Stefano ZUCCHERATO	UNICREDIT FACTORING	Simone DEL GUERRA
EMIL-RO FACTOR	Paolo LICCIARDELLO Vittorio GIUSTINIANI		
EXPRIVIA	Dario GRECO		
FACTORCOOP	Franco TAPPARO		
FACTORIT	Antonio DE MARTINI		
FERCREDIT	Raffaella PISTILLI		
FIDIS	Andrea FAINA		
GE CAPITAL FUNDING SERVICES	Fabio GIORDANO		
ASSOCIATI SOSTENITORI			
AGENZIA ITALIA	Lorenzo BAGGIO	SEFIN	Claudia NEGRÌ
ARCARES	Willy BURKHARDT	STUDIO LEGALE FUMAGALLI, GRANDO e ASSOCIATI	Francesco LOI
BENEFIND	Alessandro CICCHI	STUDIO LEGALE LUPI E ASSOCIATI	Massimo LUPI
FS2A	Francesco SACCHI	STUDIO LEGALE RAIA & PARTNERS	Domenico RAIA
GIOVANARDI STUDIO LEGALE	Cecilia LAMPERTICO		
LA SCALA SOCIETA' TRA AVVOCATI	Luciana CIPOLLA		
LEXANT STUDIO LEGALE	Andrea ARNALDI		
SCIUME' LEGAL & TAX	Paolo SCIUME'		



Come preannunciato nella Circolare Informativa n. 09/21 del 21 gennaio 2021, si trasmette il catalogo corsi Assifact 2021 con le proposte per le iniziative formative interaziendali, che spaziano dal Corso base sul factoring, in partenza il 23 febbraio, all'iniziativa in tema di "Digitalizzazione e fintech nel factoring", in programma per novembre.

Tutte le iniziative formative 2021 vengono erogate in aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams o Zoom.

Per procedere all'iscrizione è necessario compilare direttamente in word il modulo di iscrizione allegato e rinviarlo alla Segreteria Assifact (education@assifact.it).

La realizzazione delle singole iniziative a catalogo potrà essere confermata al raggiungimento di un numero minimo di adesioni ai singoli corsi (indicativamente pari a 10).

[illegible]

2021

Catalogo corsi



 **ASSIFACT**
Education

 **ASSIFACT**
Associazione Italiana per il Factoring

LE INIZIATIVE FORMATIVE

TITOLO	DURATA	Articolato in moduli n	GENNAIO	FEBBRAIO	MARZO	APRILE	MAGGIO	GIUGNO	LUGLIO	AGOSTO	SETTEMBRE	OTTOBRE	NOVEMBRE	DICEMBRE
Corso base sul factoring	14 h	4		x							x			
Analisi del merito di credito per il factoring	4 h	1			x									
Il factoring: un antidoto finanziario per le imprese	3,5 h	1						x						
Il factoring alla luce dell'IFRS 9: la contabilizzazione e il bilancio nelle società di factoring	4 h	2			x							x		
Il controllo di gestione nelle società di factoring	4 h	2				x						x		
Il factoring nella Centrale dei Rischi di Banca d'Italia	4 h	1					x							
Crisi d'impresa e indici di allerta: il ruolo del factoring	8 h	2					x							
Il rischio di credito nel factoring: dalla regolamentazione alle applicazioni pratiche e ai comportamenti	6 h	2						x						
La Normativa antiriciclaggio tra consolidamento ed evoluzione	3,5 h	1				x							x	
Digitalizzazione e fintech nel factoring	2,5 h	1											x	

Luogo

Le iniziative formative associative si svolgono presso la sede di Assifact in Via Cerva 9 Milano, salvo successiva comunicazione di una nuova location per esigenze di capienza sala, e/o in aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams o Zoom.

Le iniziative formative 2021 vengono erogate in aula virtuale.

Materiale didattico

I materiali di supporto vengono trasmessi ai singoli partecipanti tramite email in formato pdf a conclusione dell'intervento in aula.

Modalità di iscrizione e pagamento

Per procedere all'iscrizione è necessario compilare il **modulo di iscrizione** (ricevuto dalla Segreteria Assifact o scaricato dal sito assifact.it nella sezione Eventi e Formazione > Assifact Education > Corsi interaziendali) e rinviarlo alla Segreteria Assifact (education@assifact.it).

Le iscrizioni sono confermate dalla Segreteria al raggiungimento di un numero minimo di 10 adesioni complessive. Nel caso di esaurimento posti viene comunicata l'impossibilità di accogliere l'adesione all'evento.

Per le aziende associate ad Assifact l'importo dell'iniziativa selezionata viene fatturato dall'Associazione in un momento successivo all'iscrizione, con pagamento a ricevimento fattura. La quota viene fatturata anche in caso di mancata partecipazione o rinuncia al corso. Per le aziende non associate ad Assifact l'importo viene fatturato al momento dell'iscrizione e la conferma dell'iscrizione segue il ricevimento del pagamento della fattura.

Costi

Il costo varia in relazione all'iniziativa selezionata ed è indicato, per singolo partecipante, nelle relative schede.

Ulteriori informazioni sono riportate nelle condizioni generali a fine catalogo.

I RELATORI



Nicoletta Burini, Assifact



Rosa Cervellione, Studio Advocacy Ius



Matteo Cotugno, Università di Bologna



Antonio Gaveglio, KPMG



Rony Hamaui, Past President Assifact



Stefano Lombardi, KPMG



Stefano Monferrà, Università Cattolica del Sacro Cuore

Andrea Monteverde, Avvocato presso Studio Legale De Nova



Diego Tavecchia, Assifact

❖ Corso base sul factoring

Durata: 14 ore

L'iniziativa mira a fornire ai partecipanti un quadro generale del factoring in termini di mercato e regolamentazione e i tratti fondamentali della gestione dei crediti commerciali.

Il percorso affronta i temi generali del prodotto, del mercato, della regolamentazione e i profili specifici della gestione del capitale circolante per le imprese e del relativo fabbisogno di factoring.



Contenuti del corso:

- Le imprese e il factoring
- Evoluzione e prospettive del mercato del factoring
- Inquadramento giuridico dell'attività di factoring e disciplina soggettiva dell'attività finanziaria
- Le principali disposizioni di vigilanza regolamentare e informativa. Le normative di contrasto ad attività illegali e perseguimento dell'integrità dei comportamenti. La trasparenza e la correttezza dei comportamenti con la clientela
- La valutazione dell'investimento in credito commerciale
- Il ruolo del factoring nella gestione del capitale circolante delle imprese
- La valutazione della convenienza del factoring per la clientela
- Discussione di un caso

Data	Dal 23 al 26 febbraio 2021 9.30 - 13.00 (1^ edizione) (data da definirsi) settembre 2021 9.30 - 13.00 (2^ edizione)
Sede	Aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams
Didattica	Didattica con interattività in real time Massimo 25 partecipanti in aula virtuale
Destinatari	Neo-inseriti e personale da riqualificare in società di factoring, personale di banca interfaccia della società prodotto o coinvolto nella distribuzione del factoring
Relatori	<i>Nicoletta Burini, Assifact</i> <i>Diego Tavecchia, Assifact</i> <i>Matteo Cotugno, Università di Bologna</i>
Costo	€ 1.000 + IVA per Associati € 1.200 + IVA per Non Associati

❖ Analisi del merito di credito per il factoring

Durata: 4 ore

L'iniziativa mira a fornire ai partecipanti le nozioni fondamentali e gli strumenti per l'analisi del merito creditizio del cliente nell'ambito dell'operazione di factoring.

Contenuti del corso:

- Alcune novità relative al bilancio d'esercizio post-Covid
- L'analisi di bilancio e la redditività d'impresa
 - Analisi dei margini aziendali e del rischio operativo
- Lo stato patrimoniale
 - Gli equilibri di stato patrimoniale: Capitale Circolante Finanziario e analisi dell'indebitamento
- Il capitale circolante operativo, il ciclo del circolante e l'analisi del fabbisogno finanziario legato al circolante
 - Il rendiconto finanziario
- Il rendiconto finanziario e l'analisi della dinamica finanziaria d'impresa
- Il ciclo di vita aziendale e l'evoluzione del fabbisogno finanziario legato al circolante aziendale



Data	23 marzo 2021 9.00 - 13.00
Sede	Aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams
Didattica	Didattica con interattività in real time Massimo 25 partecipanti in aula virtuale
Destinatari	Personale delle società di factoring inserito in funzioni di valutazione della clientela, crediti, gestione clienti, commerciali
Relatori	<i>Matteo Cotugno, Università di Bologna</i>
Costo	€ 500 + IVA per Associati € 600 + IVA per Non Associati

❖ Il factoring: un antidoto finanziario per le imprese

Durata: 3,5 ore

L'iniziativa ha l'obiettivo di evidenziare le leve commerciali che rendono il factoring uno strumento finanziario potenzialmente in grado di ridurre parte dei rischi finanziari e operativi delle aziende. In una fase economica pesantemente condizionata dalla pandemia, il factoring può risultare particolarmente efficace per traghettare le imprese verso una nuova fase di ripresa economica. La tenuta di molte supply chain, infatti, potrebbe dipendere anche dall'efficienza della catena finanziaria e dalla sua capacità di sostenere i legami economici tra le imprese. Il corso intende rafforzare l'idea che, in un periodo di crisi, è fondamentale per le aziende disporre di un adeguato cuscinetto finanziario per superare le tensioni derivanti da mancati o ritardati pagamenti, una volta che la moratoria dei debiti sarà cessata. Anche per questo il factoring può rappresentare, soprattutto nella sua versione reverse, una delle possibili risposte al problema. Con riferimento alla didattica, il corso propone ai partecipanti potenziali problemi finanziari attraverso l'utilizzo di brevi filmati e testimonianze. I partecipanti sono coinvolti attivamente nella soluzione di casi che consentano di evidenziare il ruolo del factoring.



Contenuti del corso:

- Supply chain e supply chain finance: il ruolo del factoring
- Le potenzialità del reverse factoring
- Il factoring in presenza di imprese in crisi
- Utilizzare le leve commerciali del factoring

Data	8 giugno 2021 9.30 - 13.00
Sede	Aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams
Didattica	Didattica con interattività in real time Massimo 25 partecipanti in aula virtuale
Destinatari	Personale di banca che gestisce le relazioni di clientela con le imprese (in particolare, quelle di medio-piccole dimensioni), che svolge la funzione di commerciale corporate, personale delle società di factoring inserito in funzioni di gestione clienti e commerciali
Relatori	<i>Stefano Monferrà, Università Cattolica del Sacro Cuore</i>
Costo	€ 500 + IVA per Associati € 600 + IVA per Non Associati

❖ Il factoring alla luce dell'IFRS 9: la contabilizzazione e il bilancio nelle società di factoring

Durata: 4 ore

L'iniziativa mira ad effettuare una disamina del quadro normativo di riferimento IFRS 9 e fornire ai partecipanti le nozioni fondamentali riguardanti l'applicazione dei principi contabili internazionali alle società di factoring.

Contenuti del corso:

1^a parte

- Prerequisiti definitori del business factoring ed i relativi presidi gestionali e contabili: Subledgers & General Ledger
- Le contabilizzazioni elementari degli eventi factoring
- Il factoring alla luce dell'IFRS 9: la classificazione dei "trade receivables"
- Recognition/derecognition: cessione con trasferimento sostanziale dei rischi e benefici versus "financing" (introduzione al tema)



2^a parte

- Recognition/derecognition: cessione con trasferimento sostanziale dei rischi e benefici versus "financing" (sviluppo e completamento del tema)
- Business model & SPPI test (factoring focus)
- Impairment forward looking (factoring focus)

Data	9 e 10 marzo 2021 10.30 - 12.30 5 e 6 ottobre 2021 10.30 - 12.30
Sede	Aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams
Didattica	Didattica con interattività in real time Massimo 25 partecipanti in aula virtuale
Destinatari	Personale delle società di factoring inserito in funzioni di amministrazione, finanza, pianificazione e controllo
Relatori	<i>Antonio Gaveglia, KPMG</i>
Costo	€ 500 + IVA per Associati € 600 + IVA per Non Associati

❖ Il controllo di gestione nelle società di factoring

Durata: 4 ore

L'iniziativa mira a fornire ai partecipanti una visione generale del controllo di gestione nell'ambito di una società di factoring, toccando i profili organizzativi, tecnico-contabili, di pianificazione e reporting.

Contenuti del corso:

1^a parte

- Introduzione al controllo di gestione
 - Contabilità generale e analitica (dalla contabilizzazione per natura a quella per destinazione)
 - Definizione e obiettivi del controllo di gestione
- Modelli organizzativi e centri di responsabilità delle società di factoring
- Il business del factoring: caratteristiche e principali attributi economici
- Le dimensioni di analisi rilevanti per la rendicontazione



2^a parte

- Modelli di rilevazione delle componenti economiche nel controllo di gestione:
 - Commissioni: modalità di rilevazione e attribuzione alle dimensioni di analisi
 - Interessi: determinazione e applicazione modelli dei tassi interni di trasferimento
 - Costi: applicazioni logiche di cost allocation (direct vs full costing / abc costing, costi effettivi vs standard)
 - Costo del rischio: Modelli determinazione rettifiche di valore e RWA
- Modelli di reporting e principali metriche
- La pianificazione e la costruzione del budget

Data	13 e 14 aprile 2021 10.30 - 12.30 19 e 20 ottobre 2021 10.30 - 12.30
Sede	Aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams
Didattica	Didattica con interattività in real time Massimo 25 partecipanti in aula virtuale
Destinatari	Personale delle società di factoring inserito in funzioni di amministrazione, finanza, pianificazione e controllo
Relatori	<i>Antonio Gaveglia e Stefano Lombardi, KPMG</i>
Costo	€ 500 + IVA per Associati € 600 + IVA per Non Associati

❖ Il factoring nella Centrale dei Rischi di Banca d'Italia

Durata: 4 ore

L'iniziativa propone un approfondimento sul trattamento segnaletico dell'operazione di factoring nella circolare di Banca d'Italia n. 139 che disciplina il servizio di Centrale dei Rischi e tratteggia le prospettive di evoluzione.

Contenuti del corso:

- Quadro normativo e caratteristiche generali della CR Bankitalia
- Le operazioni di factoring nella Centrale Rischi, il modello segnaletico e le implicazioni per la valutazione del rischio di credito
- La CR e l'evoluzione normativa a livello italiano ed europeo



Data	27 maggio 2021 9.00 - 13.00
Sede	Aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams
Didattica	Didattica con interattività in real time Massimo 25 partecipanti in aula virtuale
Destinatari	Personale delle società di factoring inserito in funzioni di gestione clienti, crediti
Relatori	<i>Nicoletta Burini, Assifact</i> <i>Diego Tavecchia, Assifact</i>
Costo	€ 500 + IVA per Associati € 600 + IVA per Non Associati

❖ Il rischio di credito nel factoring: dalla regolamentazione alle applicazioni pratiche e ai comportamenti

Durata: 6 ore (in due moduli 4 + 2)

L'iniziativa propone un quadro del contesto normativo di riferimento in tema di valutazione, misurazione e gestione del rischio di credito e dei cambiamenti in corso e attesi nella regolamentazione di vigilanza prudenziale, con focus sugli impatti sull'attività di factoring. Al fine di sviluppare la capacità di rispondere alle attese dei supervisori e degli altri stakeholder interni ed esterni, il programma è corredato da un workshop nel quale i partecipanti approfondiranno, con modalità interattive, i vari tratti e le responsabilità del proprio ruolo in tema di governo del rischio e di presidio delle strategie e delle politiche di rischio della società e dell'eventuale gruppo di appartenenza



Contenuti del corso:

- I profili di rischio dell'operazione di factoring e il trattamento nell'ambito della normativa di vigilanza prudenziale
- La valutazione, la misurazione e la gestione del rischio di credito nel factoring
- La nuova definizione di default nelle regole EBA e le relative implicazioni
- Il governo e il controllo del rischio nell'ambito del factoring: processi, comportamenti, cultura
- Dal Risk Appetite Framework al decision-making: il valore degli strumenti di risk governance
- La cultura del rischio e le responsabilità individuali

Data	17 giugno 2021 9.00 - 13.00 e 22 giugno 2021 15.00 - 17.00
Sede	Aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams
Didattica	Didattica con interattività in real time Massimo 25 partecipanti in aula virtuale
Destinatari	Personale delle società di factoring inserito in funzioni di risk management, crediti, gestione clienti.
Relatori	<i>Diego Tavecchia, Assifact</i> <i>Testimonianza di Paola Schwizer, Università di Parma</i>
Costo	€ 750 + IVA per Associati € 900 + IVA per Non Associati

❖ Crisi d'impresa e indici di allerta: il ruolo del factoring

Durata: 8 ore

La recessione economica innescata dalla crisi pandemica da Covid-19 fa presupporre, per gli anni a venire, un progressivo deterioramento del merito di credito delle imprese che potrebbe trasformarsi in una nuova ondata di Non Performing Loans per il sistema bancario. Il venir meno nel corso del 2021 degli interventi pubblici di sostegno finanziario delle imprese, inoltre, potrebbe produrre un pericoloso *cliff effect* con evidenti ricadute in termini di deterioramento dei portafogli prestiti. In questo quadro macroeconomico avverso si delinea una introduzione complessa del nuovo Codice della Crisi d'Impresa (al momento prevista per il 1° settembre 2021).

Il Codice della Crisi d'impresa (CCI) (D. Lgs. 12 gennaio 2019, n. 14 e decreto correttivo D.Lgs. 26 ottobre 2020, n. 147) prevede un sistema di allerta della crisi mediante segnalazione, da parte di soggetti preposti, presso l'Organismo di Composizione della Crisi d'Impresa (OCRI). La segnalazione interviene quando vi sono fondati indizi di crisi, ossia vi siano elementi sintomatici inerenti una condizione di squilibrio di carattere reddituale, patrimoniale e finanziario dell'azienda. A tal riguardo, il CCI ha delegato il Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili (CNDCEC) alla redazione degli indici di allerta precoce, il quale ha elaborato a tal riguardo un documento nell'ottobre del 2019.

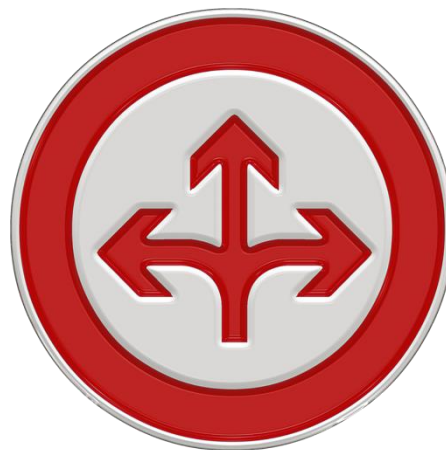
In particolare, il CNDCEC propone un sistema di indici con valori soglia differenziati per settore di attività economica, sia di natura storica sia previsionale. La lettura critica di questi indicatori dovrebbe essere condotta dagli operatori finanziari in fase di concessione e monitoraggio del credito al fine di prevenire situazioni di potenziale squilibrio. Inoltre, a prescindere dal superamento degli indici predisposti dal CNDCEC, un pregiudizio alla continuità aziendale, nonché reiterati e significativi ritardi nei pagamenti rappresentano sempre degli indicatori di crisi.

Il corso di formazione "Crisi d'impresa e indici di allerta: il ruolo del factoring" si prefigge molteplici obiettivi: a) illustrare il quadro normativo che concerne la Crisi d'Impresa, con particolare enfasi sul decreto correttivo di recente approvazione (D.Lgs. 26 ottobre 2020); b) illustrare analiticamente gli indicatori di allerta precoce predisposti dal CNDCEC; c) analizzare gli impatti dell'operazione di factoring (pro-soluto e pro-solvendo) sugli indicatori di allerta precoce e il ruolo del factoring nella fase di riequilibrio finanziario dell'impresa.

Contenuti del corso:

1^ parte

- **Crisi d'impresa: il quadro giuridico di riferimento**
 - Nozione di crisi
 - Il nuovo quadro normativo
 - Gli indici di allerta precoce
 - Gli strumenti di gestione della crisi
 - Il piano attestato
 - L'accordo di ristrutturazione del debito
 - Il concordato preventivo



- **Gli indici di allerta precoce**
 - Una prima valutazione del documento del CNDCEC
 - Il rendiconto finanziario e la stima del DSCR

2^ parte

- **Gli indici di allerta precoce**
 - Dal rendiconto finanziario storico al rendiconto finanziario prospettico
 - Gli altri indici di allerta precoce
- **Il factoring e gli impatti sugli indici di allerta precoce**
 - I significativi e reiterati ritardi nei pagamenti. Il ruolo del factoring.
 - La cessione pro-solvendo e il riflesso sugli indici di allerta precoce
 - La cessione pro-soluto e le ricadute sugli indici di allerta precoce
 - Una valutazione di sintesi

Data 18 e 19 maggio 2021 9.00 - 13.00	
Sede	Aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams
Didattica	Didattica con interattività in real time Massimo 25 partecipanti in aula virtuale
Destinatari	Personale delle società di factoring inserito in funzioni valutazione clienti, gestione clienti, crediti, commerciali
Relatori	<i>Matteo Cotugno, Università di Bologna</i> <i>Testimonianze</i>
Costo	€ 750 + IVA per Associati € 900 + IVA per Non Associati

❖ Digitalizzazione e fintech nel factoring

Durata: 2,5 ore

L'iniziativa propone un approfondimento sull'impatto dell'innovazione tecnologica nell'industria del factoring e più in generale delle operazioni a supporto del capitale circolante, evidenziando i nuovi modelli di business abilitati dalla tecnologia e le principali evoluzioni in termini di digitalizzazione nel settore a livello italiano ed internazionale.



Contenuti del corso:

- Fintech: concetto, caratteristiche e tendenze
- Evoluzione normativa e regolamentare per il Fintech
- Digitalizzazione e modelli di business innovativi nel factoring a livello globale
- Il fabbisogno di Factoring e Fintech nelle imprese
- Factoring e Fintech verso il futuro: nuove prospettive

Data	(data da definire) novembre 2021 10.00 - 12.30
Sede	Aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams
Didattica	Didattica con interattività in real time Massimo 25 partecipanti in aula virtuale
Destinatari	Personale delle società di factoring operante in funzioni commerciali e marketing, sviluppo prodotti, analisi business, organizzazione
Relatori	<i>Diego Tavecchia, Assifact</i> <i>Rony Hamaui, Past President Assifact</i> <i>Andrea Monteverde, Avvocato presso Studio Legale De Nova</i> <i>Testimonianze</i>
Costo	€ 400 + IVA per Associati € 480 + IVA per Non Associati

La Normativa antiriciclaggio tra consolidamento ed evoluzione

Durata: 3,5 ore

Il corso, destinato a operatori già in possesso della formazione di base, ripercorre i cardini della normativa di contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo introdotta nel nostro ordinamento con il D.Lgs. 231/07 del quale offre una lettura condotta attraverso l'esperienza attuativa delle società finanziarie e dell'attività di factoring.

Contenuti di massima del corso:

- La continua evoluzione della normativa Antiriciclaggio nel panorama europeo e nazionale
- Gli obblighi di prevenzione del riciclaggio e il contrasto del finanziamento del terrorismo e le sanzioni previste per le violazioni
- L'Adeguata Verifica della Clientela tra tradizione e tecnologia
- La Segnalazione di Operazioni Sospette: gli effetti sul business e il perimetro della responsabilità per l'eventuale omissione
- I sistemi interni di comunicazione di violazioni
- L'antiriciclaggio nella giurisprudenza



Data	20 aprile 2021 9.30 – 13.00 10 novembre 2021 9.30 – 13.00
Sede	Aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams
Didattica	Didattica con interattività in real time Massimo 25 partecipanti in aula virtuale
Destinatari	Personale delle società di factoring inserito in funzioni di gestione clienti, commerciali e compliance
Relatori	<i>Rosa Cervellione, Studio Advocacy Ius</i>
Costo	€ 500 + IVA per Associati € 600 + IVA per Non Associati

CONDIZIONI GENERALI DI ISCRIZIONE ALLE INIZIATIVE FORMATIVE

- Per procedere all'iscrizione è necessario compilare il modulo di iscrizione in ogni sua parte e inviarlo alla Segreteria Assifact ai seguenti recapiti: **education@assifact.it**
- Le condizioni economiche applicate alla singola iniziativa sono quelle riportate sulla scheda di presentazione dell'iniziativa stessa.
- Per iscrizioni multiple della stessa società alla medesima iniziativa, è previsto uno sconto del 10% per iscrizioni superiori a 3 persone per singola società.
- Le iscrizioni sono confermate dalla Segreteria Assifact al raggiungimento di un numero minimo di adesioni (a titolo indicativo e non vincolante pari a 10 adesioni complessive). Nel caso di esaurimento posti, con iscrizioni accolte secondo l'ordine cronologico di ricevimento, verrà comunicata l'impossibilità di accogliere l'adesione all'evento.
- Per le aziende associate ad Assifact l'importo dell'iniziativa selezionata viene fatturato dall'Associazione in un momento successivo all'iscrizione, con pagamento a ricevimento fattura. Per le aziende non associate ad Assifact l'importo viene fatturato al momento dell'iscrizione e la conferma dell'iscrizione segue il ricevimento del pagamento della fattura.
- La quota viene fatturata anche in caso di mancata partecipazione o rinuncia al corso. Sono possibili eventuali sostituzioni dei nominativi iscritti all'iniziativa.
- Assifact si riserva la facoltà di rinviare o annullare l'iniziativa dandone comunicazione ai partecipanti. In caso di annullamento la quota di iscrizione sarà integralmente rimborsata.