

Ns. Rif.: 23/20/VD

Milano, 23 gennaio 2020

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

Bozza proposta formativa associativa per il 2020

Cordiali saluti

 Il Segretario Generale  
 Alessandro Carretta

DISTRIBUZIONE:		e p.c.:	
	COMMISSIONE ORGANIZZAZIONE E RISORSE UMANE	GDL RISORSE UMANE	
AOSTA FACTOR	Igor PATRUCCO		Alessandro BERTOLDO
BANCA CARIGE	Sergio AILUNO	Sergio AILUNO	Walter CAPPO
BANCA FARMAFACTORING	Alessandra RIZZI	Alessandra RIZZI	Massimiliano BELINGHERI
BANCA IFIS	Sara NICODEMO Polina VELEVA EMILOVA	Piergiorgio SIMPATICO	Alberto STACCIONE Raffaele ZINGONE
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	DIREZIONE GENERALE Carlo NAPOLEONI
BURGO FACTOR	Donatella CARUSO		Ugo BERTINI
CREDEMFACTOR	Lorena GALIMBERTI	Luciano BRAGLIA	Luciano BRAGLIA
CREDIMI	Ezio CARLA'		DIREZIONE GENERALE Luca BOTTONE Ezio CARLA'
CREDIT AGRICOLE EUROFACTOR	Alberto BENEGGI Ivan TOMASSI	Ivan TOMASSI	Ivan TOMASSI
CREVAL PIU'FACTOR	Stefano ZUCCHERATO		Stefano ZUCCHERATO
EMIL-RO FACTOR	Maurizio TEDALDI	Vittorio GIUSTINIANI	Paolo LICCIARDELLO Vittorio GIUSTINIANI
EXPRIVIA	Roberta GULDEN		Gianluigi RIVA
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
GBM BANCA	Roberto VEUTRO		DIREZIONE GENERALE
GE CAPITAL FUNDING SERVICES	DIREZIONE GENERALE		Fabio GIORDANO
GENERALFINANCE	Barbara ADAMI LAMI Cristiano PERONE		Massimo GIANOLLI
GUBER BANCA	Elisa BONAZZOLI Enore GASPARI		DIREZIONE GENERALE Andrea BUONAROTA
IBM ITALIA SERVIZI FINANZIARI	DIREZIONE GENERALE		Bruno PASERO
IFITALIA	Luca BELLONI	Piera ALBERTINI	Gianluca LAURIA
ILLIMITY BANK	DIREZIONE GENERALE		DIREZIONE GENERALE Franco MARCARINI
INTESA SANPAOLO	Massimo SIBILATO Riccardo CHIARA	Riccardo CHIARA	Stefano FIRPO Alberto REBOSIO
MBFACTA	Carlo GIORGI		Enrico BUZZONI
MEDIOCREDITO CENTRALE	Emanuele TARGIA		DIREZIONE GENERALE Alberto ROMANI
MPS LEASING & FACTORING	Giacomo BORGIOLO Maurizio GUARINO	Francesco D'AMATO	Simone PASQUINI
SACE FCT	Roberto TATASCIORRE Marco SANSEVERINO Silvia MASSARO (*)		Paolo ALFIERI
SERFACTORING	DIREZIONE GENERALE		Stefano LEOFREDDI
SG FACTORING	Domenico GALLUZZO		Carlo MESCIERI
UBI FACTOR	Maurizio GARBIN	Andrea VERONICO	Sergio PASSONI
UNICREDIT FACTORING	Roberto FIORINI (**) Massimo PIERRI	Gianfranco CASCINO	Roberto FIORINI

(\*) Coordinatore della Commissione

(\*\*) Presidente della Commissione

Si trasmette, in preview per eventuali osservazioni e proposte di integrazione, la bozza della proposta formativa associativa per il 2020.

La proposta formativa sarà circolarizzata a tutti gli Associati e pubblicata sul sito associativo entro la fine di gennaio.

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

**BOZZA**

**ASSIFACT EDUCATION**

## CORSI INTERAZIENDALI



GENNAIO 2020

## LE INIZIATIVE FORMATIVE

TITOLO	DURATA	GENNAIO	FEBBRAIO	MARZO	APRILE	MAGGIO	GIUGNO	LUGLIO	AGOSTO	SETTEMBRE	OTTOBRE	NOVEMBRE	DICEMBRE
Corso base sul factoring	2 gg		X							X			
Analisi del merito di credito per il factoring	1 g			X							X		
Il factoring alla luce dell'IFRS 9: la contabilizzazione e il bilancio nelle società di factoring	½ g			X									
Il controllo di gestione nelle società di factoring	½ g				X								
Il factoring nella Centrale dei Rischi di Banca d'Italia	½ g					X							
Il rischio di credito nel factoring: dalla regolamentazione di vigilanza prudenziale alla applicazione	½ g						X						
La riforma della crisi di impresa e dell'insolvenza	1 g										X		

### **Luogo**

Le iniziative formative si svolgono presso la sede di Assifact in Via Cerva 9 Milano, salvo successiva comunicazione su nuova location per esigenze di capienza sala.

### **Materiale didattico**

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

### **Modalità di iscrizione**

Per procedere all'iscrizione è necessario compilare il **modulo di iscrizione** allegato e rinviarlo alla Segreteria Assifact (fax 02 76020159 – [assifact@assifact.it](mailto:assifact@assifact.it)).

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

## Corso base sul factoring

**Durata: 2 giornate**



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, che si sviluppa in 2 giornate, 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 **25 e 26 febbraio 2020 - 9.00/17.30**  
**(data da definirsi) settembre 2020 – 9.00/17.30**

Sede **Milano, Via Cerva 9**

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 *Nicoletta Burini, Assifact*  
*Diego Tavecchia, Assifact*  
*Matteo Cotugno, Università di Bologna*

Costo **€ 1.000 + IVA per Associati**  
**€ 1.200 + IVA per Non Associati**

## Analisi del merito di credito per il factoring

**Durata: 1 giornata**



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:

- L'analisi di bilancio e la redditività d'impresa
  - Analisi del conto economico riclassificato e dei margini economici
  - Analisi dei principali indicatori di redditività: ROE, ROA, EBITDA Margin
- Lo stato patrimoniale
  - Gli equilibri di stato patrimoniale: Capitale Circolante Netto 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
- Centrale dei rischi e rappresentazione del factoring
  - Il factoring nel bilancio dell'impresa cedente
  - La Centrale dei Rischi e la riconciliazione con il bilancio del cedente
  - Analisi e discussione di un caso in piccoli gruppi

Data	<b>10 marzo 2020 – 9.00/17.30</b> <b>(data da definirsi) ottobre 2020 – 9.00/17.30</b>
Sede	<b>Milano, Via Cerva 9</b>
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 alla luce dell'IFRS 9: la contabilizzazione e il bilancio nelle società di factoring

**Durata: ½ giornata**



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:

- 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"
- Business model & SPPI test (factoring focus)
- Impairment forward looking (factoring focus)
- 

**Data**                    **26 marzo 2020 – 9.00/13.00**

**Sede**                    **Milano, Via Cerva 9**

**Destinatari**          Personale delle società di factoring inserito in funzioni di amministrazione, finanza, pianificazione e controllo

**Relatori**              *Antonio Gaveglia, KPMG*

**Costo**                    € 500 + IVA per Associati  
€ 600 + IVA per Non Associati



## Il controllo di gestione nelle società di factoring

**Durata: ½ giornata**



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:

- 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
- 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**                    **28 aprile 2020 – 9.00/13.00**

**Sede**                    **Milano, Via Cerva 9**

**Destinatari**          Personale delle società di factoring inserito in funzioni di amministrazione, finanza, pianificazione e controllo

**Relatori**              *Antonio Gaveglione e Stefano Lombardi, KPMG*

**Costo**                    € 500 + IVA per Associati  
€ 600 + IVA per Non Associati



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

**Durata: ½ giornata**



L'iniziativa propone un approfondimento sul trattamento segnaletico dell'operazione di factoring nelle circolari 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 Bankit
- Le operazioni di factoring nella Centrale Rischi, il modello segnaletico e le implicazioni per la valutazione del rischio di credito
- Le prospettive della centralizzazione dei rischi a livello italiano ed europeo

Data **14 maggio 2020 – 9.00/13.00**

Sede **Milano, Via Cerva 9**

Destinatari **Personale delle società di factoring inserito in funzioni di gestione clienti, crediti**

Relatori **Nicoletta Burini, Assifact  
Diego Tavecchia, Assifact**

Costo **€ 500 + IVA per Associati  
€ 600 + IVA per Non Associati**

## Il rischio di credito nel factoring: dalla regolamentazione di vigilanza prudenziale alla applicazione

**Durata: ½ giornata**



L'iniziativa propone di esaminare il contesto normativo di riferimento connesso ai profili di valutazione, misurazione e gestione del rischio di credito e i cambiamenti in corso della regolamentazione di vigilanza prudenziale, con focus sugli impatti sull'attività di factoring.

### **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 forbearance nel caso del factoring
- la nuova definizione di default nelle regole EBA

**Data** ***16 giugno 2020 – 9.00/13.00***

**Sede** ***Milano, Via Cerva 9***

**Destinatari** *Personale delle società di factoring inserito in funzioni di risk management, crediti, gestione clienti.*

**Relatori** ***Diego Tavecchia, Assifact***

**Costo** ***€ 500 + IVA per Associati**  
**€ 600 + IVA per Non Associati***

## La riforma della crisi d'impresa e dell'insolvenza

**Durata: 1 giornata**



L'iniziativa mira a fornire ai partecipanti le nozioni fondamentali inerenti i principali strumenti di composizione delle crisi di impresa alla luce delle previsioni normative introdotte dal D.Lgs. 12 gennaio 2019, n. 14 finalizzate a cogliere per tempo i segnali di un'eventuale crisi di impresa e sviluppare una riflessione sul possibile impatto delle misure per l'anticipata emersione della crisi per il mercato del factoring.

### Contenuti del corso:

- La disciplina comune (nozioni di "crisi", "insolvenza" e "indebitamento"; i crediti prededucibili)
- La procedura di allerta e di composizione della crisi (con riflessioni sul possibile impatto delle misure per l'anticipata emersione della crisi per il mercato del factoring)
- I piani attestati
- Gli accordi di ristrutturazione dei debiti
- Procedure di composizione delle crisi e sovraindebitamento
- Il concordato preventivo
- La liquidazione giudiziale (con focus su revocatoria: modifica del termine di decorrenza; rilievo indiretto in tema di factoring; disciplina degli effetti sui rapporti giuridici pendenti. La questione aperta dei rapporti di factoring)
- I gruppi di imprese

Data **(Data da definirsi) ottobre 2020 – 9.00/17.30**

Sede **Milano, Via Cerva 9**

Destinatari **Personale delle società di factoring inserito in funzioni legale, gestione clienti, crediti**

Relatori **Professionisti esperti della materia, Munari Cavani Studio Legale**

Costo **€ 500 + IVA per Associati  
€ 600 + IVA per Non Associati**