

Verbale di riunione del Comitato Esecutivo del 9 maggio 2017

L'anno 2017, il giorno 9 del mese di maggio, alle ore 15.00, presso la sede dell'Associazione, in via Cerva 9, a Milano, si è riunito il Consiglio di ASSIFACT - Associazione Italiana per il Factoring, per discutere e deliberare sul seguente

1. Approvazione del verbale della riunione precedente
2. Comunicazioni del Presidente
3. Stato di avanzamento delle attività associative sulla regolamentazione del factoring
4. Organizzazione Assemblea annuale dell'Associazione
5. Bilancio consuntivo 2016-2017 e bilancio preventivo 2017-2018
6. Attività delle Commissioni tecniche e dei gruppi di lavoro
7. Varie ed eventuali

Assume la Presidenza il Presidente dell'Associazione, Rony Hamaui, il quale chiama a fungere da Segretario verbalizzante il Segretario Generale dell'Associazione Alessandro Carretta e, constatata la presenza dei vice Presidenti Fausto Galmarini e Gianluigi Riva, del Consigliere Alessandro Ricco e giustificata l'assenza del Past President Antonio De Martini, del vice Presidente Paolo Licciardello e del Consigliere Massimiliano Belingheri, preso atto che è altresì presente il revisore Paolo Massimo Murari, 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 17 gennaio 2017 (allegato 1.1) viene approvato all'unanimità.

2. Comunicazioni del Presidente

Il mercato europeo del factoring ha registrato nel 2016 una crescita pari a oltre il 6% (allegato 2.1). L'Italia si conferma il quarto mercato per dimensioni, con una crescita nell'anno pari al 9,53%.

Vengono distribuiti i dati di dettaglio relativi al primo trimestre 2017 (allegato 2.2). Il Comitato invita la Segreteria dell'Associazione a valutare la possibilità di inserire nel report qualche dato di tendenza (confronto con i periodi precedenti) e un dettaglio dei

dati relativi ai ricavi da servizi dell'attività bancaria e l'opportunità del mantenimento del dato relativo agli interessi per dilazione al debitore ceduto.

Vengono distribuite le previsioni Forefact aggiornate a maggio 2017 (allegato 2.3). Vengono distribuiti i dati dettagliati relativi a marzo 2017 (allegato 2.4). Si segnala una crescita del turnover di poco superiore al 19%, mentre outstanding e anticipi crescono intorno al 2-3%.

Sono disponibili per gli Associati aderenti al Servizio le elaborazioni DAP al 31 dicembre 2016 (una sintesi in allegato 2.5).

In merito alle candidature per le cariche di due Vice Presidenti e di un membro del Comitato Esecutivo, sono pervenute tre proposte per il ruolo di Vice Presidente (Fiorini, Lauria e Ricco). Il Presidente ricorda preliminarmente che, secondo prassi consolidata, l'assegnazione della carica di Vice Presidente tiene conto dell'anzianità maturata negli organi associativi e del contributo dato alle attività di Assifact e che l'intero Consiglio è prossimo alla scadenza, essendo previsto il rinnovo degli organi in occasione dell'Assemblea annuale di giugno. Egli propone quindi di attribuire, qualora non pervengano prima del Consiglio altre candidature, la carica di Vice Presidente ad Alessandro Ricco (già membro del comitato esecutivo) e la carica di membri del comitato esecutivo a Roberto Fiorini e Gianluca Lauria. Il Comitato esecutivo approva la proposta del Presidente, che sarà portata all'attenzione del prossimo Consiglio.

Il Segretario Generale presenta l'aggiornamento del programma di attività di antitrust compliance in corso di svolgimento in Associazione (allegato 2.6).

L'Associato Creditech SPA ha conferito, con efficacia al 1° aprile 2017, il ramo di attività inerente l'attività di factoring nella società MBFacta spa, società a socio unico, soggetta a direzione e coordinamento di Mediobanca spa, che subentra nel rapporto associativo con Assifact.

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

Prosegue l'attività di contatto con il Parlamento ed il Governo in merito alle proposte associative di modifica della Legge 52 e del codice appalti.

E' stata avviata, anche con la collaborazione della Federazione europea del factoring, un'azione propositiva per introdurre alcune modifiche al Regolamento CRR, in corso di discussione al Parlamento europeo.

4. Organizzazione Assemblea annuale dell'Associazione

L'Assemblea annuale di Assifact è attualmente prevista per il 20 giugno 2017. Restano da definire la sede ed il relatore esterno.

Il Segretario Generale presenta la proposta di modifiche statutarie (allegato 4.1), che riguardano alcuni aspetti di “manutenzione ordinaria” dello statuto e l’esplicitazione delle attività di antitrust compliance svolte dall’Associazione.

5. Bilancio consuntivo 2016-2017 e bilancio preventivo 2017-2018

Il Presidente ed il Segretario Generale presentano il bilancio consuntivo (conto economico) al 31 marzo 2017 (allegato 5.1) ed il bilancio preventivo per il 2017/2018 (allegato 5.2).

Per quanto riguarda il bilancio consuntivo, l’esercizio registra una perdita, dovuta al venir meno (in parte si tratta di uno slittamento all’esercizio successivo) dei ricavi previsti per attività di formazione svolte a favore degli Associati, a parità di costi sostenuti, più o meno in linea con il budget. Per la determinazione del risultato di esercizio vengono inoltre utilizzati parzialmente i fondi rischi e perdite su crediti e svalutazione titoli, che appaiono sovradimensionati (a seguito di passati accantonamenti) rispetto alle reali esigenze dell’Associazione. Tenuto conto di ciò, si perviene ad una perdita di euro 14.606.

Per quanto riguarda il bilancio preventivo, esso tiene conto dell’incremento delle attività associative e del sostenimento di alcuni costi, presumibilmente di natura eccezionale, dovuti al ricorso a consulenze esterne relative al programma di antitrust compliance, e prevede un incremento delle quote associative, stabili o addirittura in calo negli esercizi precedenti, pari al 10% circa.

Il Comitato Esecutivo approva il bilancio consuntivo ed il bilancio preventivo che saranno portati all’attenzione del Consiglio, in vista dell’Assemblea.

6. Attività delle commissioni tecniche e dei gruppi di lavoro

Viene distribuito un nuovo report periodico, che riporta in sintesi (argomenti all’ordine del giorno) le attività svolte dalle Commissioni Tecniche (allegato 6.1).

L’Associazione sta organizzando un workshop su Factoring e IFRS 9 (allegato 6.2), al quale è stata invitata a partecipare anche Banca d’Italia.

Viene distribuita, per eventuali osservazioni in vista della pubblicazione, la bozza di una circolare tecnica sulle linee guida relative alla rilevazione dei tassi d’interesse ai sensi della legge sull’usura (allegato 6.3).

E’ prevista prima dell’estate la ripresa dell’attività del tavolo di lavoro con Assirevi su IFRS 9, che riguarderà fra l’altro la condivisione del documento predisposto dal gruppo di lavoro Assifact.

Sono in corso di revisione le linee guida del contratto di factoring (ex condizioni generali) a cura della Commissione Legale.

7. Varie ed eventuali

L'Associazione ha dato il proprio patrocinio ad un convegno sui profili giuridici del factoring, organizzato dallo studio legale Cavatello, che prevede l'intervento di esponenti dell'Associato Banca Sistema.

Alle ore 16.30, null'altro essendovi da discutere e deliberare, la seduta viene tolta.

IL SEGRETARIO
(Alessandro Carretta)

IL PRESIDENTE
(Rony Hamaui)