

Verbale di riunione del Comitato Esecutivo del 3 maggio 2022

L'anno 2022, il giorno 3 del mese di maggio, alle ore 10.30, in modalità ibrida (presenza fisica e 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. Avvio procedura di nomina di un vice Presidente
4. EUF
5. Organizzazione Assemblea annuale dell'Associazione
6. Bilancio consuntivo 2021-2022 e bilancio preventivo 2022-2023
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

Sono presenti nella sede sociale il Presidente Fausto Galmarini, il Consigliere Paolo Alfieri e il Segretario Generale dell'Associazione Alessandro Carretta. Assume la Presidenza il Presidente dell'Associazione Fausto Galmarini, il quale chiama a fungere da Segretario verbalizzante il Segretario Generale e, constatata la presenza dei Vice Presidenti Massimiliano Belingheri, Simone Del Guerra, Paolo Licciardello, Alessandro Ricco, dei Consiglieri Paolo Alfieri, Dario Greco e del Past President Rony Hamaui, giustificata l'assenza della Vice Presidente Ruxandra Valcu e del Consigliere Enrico Buzzoni, preso atto che sono altresì presenti i revisori supplenti Alessandro Bertoldo e Andrea Trupia, 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 25 gennaio 2022 (allegato 1.1) viene approvato all'unanimità.

2. Comunicazioni

Il Convegno ESG & Factoring, in collaborazione con PWC, avrà luogo a Milano, presso la sede di PWC, e in collegamento telematico, il 5 maggio 2022 (allegato 2.1).

L'Associazione sta valutando l'opportunità della partecipazione ad alcune iniziative esterne: la Fiera del Credito, che avrà luogo a Milano il 14 e 15 giugno (allegato 2.2) e l'Innovation Day, organizzato a Trento il 3 giugno 2022 dal Sole 24 Ore.

E' in corso la pubblicazione progressiva (un video alla settimana) sul sito associativo, su LinkedIn e sul canale Youtube dell'Associazione dei video sul factoring, prodotti con la collaborazione del Comitato Esecutivo.

Gli Associati coinvolti nel progetto Factdesk hanno avviato le attività con CBI finalizzate alla partecipazione al progetto comune, con il coinvolgimento di alcune banche interessate alla sperimentazione. Sono state presentate le modalità di svolgimento dei test di fattibilità, attraverso cui sarà possibile simulare casi completi di consultazione e aggiornamento del database. Nel corso degli incontri è stato ribadito l'apprezzamento da parte delle banche della collaborazione fra CBI e Factdesk. Gli esponenti dell'industria del factoring hanno avanzato talune richieste di modifica del processo e del data set impostato da CBI, prontamente recepite da quest'ultimo nei business requirements. L'attività vera e propria sarà avviata in giugno e si prevede che si chiuda in ottobre 2023. La fase di sperimentazione sarà interamente ad investimento CBI. Il piano prevede quindi il rilascio e l'avvio dell'operatività nel quarto trimestre 2023. Gli Associati verranno progressivamente tenuti al corrente dell'evoluzione e degli avanzamenti del progetto, con la prospettiva di una adesione al momento opportuno (allegato 2.3).

Per quanto riguarda l'indagine sulla domanda di factoring, è in corso la raccolta dei questionari, con il decisivo supporto degli Associati, tramite le proprie strutture commerciali e di gestione della clientela.

Il Vice Presidente Paolo Licciardello prende la parola, su invito del Presidente, per comunicare che, come già annunciato in una lettera indirizzata ai membri del Consiglio, è recentemente cessata la sua esperienza in EmilRo Factor, dapprima come amministratore delegato e poi come Presidente, e dunque vengono meno le condizioni per la sua partecipazione al Consiglio dell'Associazione. Il Presidente, a nome anche di tutto il Comitato, ringrazia Paolo Licciardello per la lunga e sempre molto apprezzata partecipazione alle attività associative, anche come Vice Presidente dell'Associazione, e lo invita a partecipare alla prossima riunione del Consiglio, per un saluto personale a tutti i Consiglieri.

Per quanto riguarda il quadro delle cariche associative in Consiglio, risultano allo stato tre posti vacanti, in relazione a dimissioni di Consiglieri. Il Presidente ha avviato una ricognizione presso gli Associati per recepire eventuali disponibilità a una cooptazione, secondo quanto previsto dallo Statuto associativo.

3. Avvio procedura di nomina di un Vice Presidente

Il Presidente propone al Comitato Esecutivo l'avvio della procedura di nomina di un Vice Presidente, in sostituzione del dott. Paolo Licciardello che ha rassegnato le dimissioni dalla carica.

Tenuto conto dell'oggetto della procedura, il Consiglio delibera di costituire un Comitato Nomine composto da tre membri del Consiglio, nelle persone di Fausto Galmarini (Presidente), Massimiliano Belingheri e Alessandro Ricco (Segretario).

Il Comitato Nomine potrà fare riferimento alle linee guida a suo tempo deliberate per la selezione del Presidente designato dell'Associazione, per quanto applicabili al caso della selezione di un Vice Presidente, e terrà conto nella selezione delle candidature del profilo dell'assortimento di genere, in considerazione anche del fatto che i Vice Presidenti fanno parte del Comitato Esecutivo.

Il Presidente del Comitato Nomine trasmetterà a breve una richiesta di candidature ai membri del Consiglio.

4. EUF

Il Comitato esecutivo della Federazione, che si è svolto a Roma in occasione del Summit annuale di aprile, ha eletto Fausto Galmarini Presidente per il prossimo biennio, nominando altresì Vice Presidenti Magdalena Wessel dell'Associazione tedesca DFV (confermata) e Ignacio Pla Vidal dell'Associazione spagnola AEF. Il rinnovo del Comitato Esecutivo della Federazione avrà luogo in un momento successivo, ad iniziativa dell'Assemblea.

Il Comitato esprime a Fausto Galmarini i migliori complimenti per il prestigioso incarico di Presidente della EUF, che segnala fra l'altro l'importanza del ruolo svolto dall'Italia nel mercato europeo del factoring e nella EUF, e formula un affettuoso "in bocca al lupo" per il nuovo impegno!

Il Summit di Roma, organizzato da EUF in collaborazione con FCI, ha avuto particolare successo ed è stato molto apprezzato dai partecipanti per i temi trattati e la qualità dei relatori.

5. Organizzazione Assemblea annuale dell'Associazione

L'Assemblea dell'Associazione è prevista per il giorno 29 giugno 2022 e avrà luogo presso la sede di Assolombarda a Milano e 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. Il tema di quest'anno è quello della domanda di factoring delle imprese al tempo del Covid e del Fintech. E' prevista una relazione della avv.sa Francesca Mariotti, direttrice generale di Confindustria.

6. Bilancio consuntivo 2021-2022 e bilancio preventivo 2022-2023

Il Presidente e il Segretario Generale presentano il bilancio consuntivo (conto economico e stato patrimoniale) al 31 marzo 2022 (allegato 6.1). Si segnala in particolare un incremento dei ricavi relativi a contributi di nuovi Associati, ammessi nel corso dell'esercizio, e all'attività di formazione promossa dall'Associazione e un contenimento dei costi ordinari e straordinari. Viene proposto un consistente accantonamento al fondo svalutazione titoli, in conseguenza della dinamica al ribasso dei valori di mercato dei titoli posseduti dall'Associazione. Si tratta di una scelta di carattere meramente prudenziale, tenuto conto del fatto che l'Associazione persegue una politica di mantenimento dei titoli in portafoglio fino alla scadenza, non sopportando quindi di fatto i rischi di variazione dei prezzi di mercato. In conclusione l'esercizio ha fatto registrare un consistente avanzo, ben superiore a quanto previsto

in sede di budget, pari a oltre 43.000 euro. Nulla da segnalare nello stato patrimoniale, nel quale le disponibilità finanziarie (conti correnti e 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 Presidente e il Segretario Generale illustrano il bilancio preventivo per il 2022/2023 (allegato 6.2), che presenta un sostanziale pareggio tra ricavi e costi. I costi ordinari e straordinari presentano un andamento più o meno in linea con la tendenza degli anni precedenti. I contributi associativi rimangono sostanzialmente immutati (in lieve aumento su base media unitaria, in considerazione della riduzione del numero di Associati). 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

Viene presentato il consueto monitoraggio normativo relativo all'attività parlamentare ed agli iter legislativi in corso (allegato 7.1). Tra i temi oggetto di attenzione, il meccanismo dello split payment e reverse charge, per il quale appare opportuno che il MEF (Direzione Generale Finanze) espliciti quanto prima il proprio orientamento al mantenimento o meno dell'attuale impostazione, in vista della prossima scadenza, per consentire alle imprese di organizzarsi al meglio.

8. Attività delle Commissioni Tecniche e dei Gruppi di lavoro

Viene presentato un aggiornamento del programma delle iniziative di formazione per il 2022 (allegato 8.1). E' stato avviato il percorso per l'ottenimento della certificazione di qualità dei corsi di formazione offerti dall'Associazione.

Per quanto riguarda l'attività delle Commissioni e dei gruppi di lavoro, si fornisce di seguito un sintetico aggiornamento:

- a) Commissione Organizzazione e risorse umane: è in corso l'analisi su mezzi di incasso dei crediti commerciali ceduti e sulle prospettive di innovazione e incremento di efficienza;
- b) Commissione Organizzazione e risorse umane: si sta procedendo alla raccolta di informazioni sullo stato dell'arte del settore in materia di diversity e inclusione;
- c) Commissione Crediti e risk management: previsti la predisposizione linee guida per l'attività di monitoraggio creditizio con focus specifico sul factoring e l'esame sia del documento BANKIT sulle aspettative della Vigilanza relativamente ai rischi ambientali e climatici nell'ambito della governance aziendale sia del discussion paper dell'EBA sull'incorporazione dei rischi ambientali nel Pillar 1;
- d) Commissione Segnalazioni di vigilanza e centrale rischi: con il GdI PUMA sono stati pianificati incontri a supporto dell'attività del sottogruppo "razionalizzazione input" in Banca d'Italia;

- e) Commissione Marketing: è stato approvato il piano di comunicazione dell'Associazione per il corrente esercizio (allegato 8.2);
- f) In collaborazione con Deloitte, è stata avviata l'indagine su "Factoring & Crisi d'impresa", con la costituzione di due gruppi di lavoro.

9. Varie ed eventuali

E' pervenuta una richiesta di ammissione all'Associazione, in qualità di Associato Sostenitore, da parte dello studio legale "Legali Riuniti Lex Avvocati Associati". La domanda verrà esaminata nella prossima riunione del Consiglio.

Alle ore 11.35, null'altro essendovi da discutere e deliberare, la seduta viene tolta.

IL SEGRETARIO
(Alessandro Carretta)

IL PRESIDENTE
(Fausto Galmarini)