

Ns. Rif.: 287/22/VD

Milano, 4 ottobre 2022

OGGETTO: GRUPPO DI LAVORO "MEZZI DI PAGAMENTO"

Convocazione riunione del 13 ottobre 2022

Si comunica la convocazione della riunione in videoconferenza del Gruppo di lavoro in oggetto per **giovedì 13 ottobre 2022 alle ore 9.30** con il seguente

ORDINE DEL GIORNO:

1. approvazione verbale riunione precedente;
2. esame e commento ai risultati del questionario erogato agli Associati;
3. formulazione raccomandazioni finali e proposte di possibili soluzioni alle criticità riscontrate alla Commissione Organizzazione e Risorse Umane;
4. varie ed eventuali.

Si prega di confermare la partecipazione.

Il link per accedere alla videoconferenza sarà trasmesso direttamente sugli indirizzi personali dei membri del Gruppo di lavoro. Ove non possibile il collegamento video, sarà comunque possibile accedere in collegamento telefonico.

Si ricorda che i lavori e le discussioni devono seguire quanto stabilito nell'ordine del giorno ed essere condotti nel rispetto della vigente normativa Antitrust, del Modello di organizzazione e gestione associativo, del Codice Etico e del Codice Antitrust. In particolare, ogni partecipante è tenuto a evitare lo scambio di informazioni sensibili che possano avere effetti sulle proprie o altrui strategie commerciali (es. dati non pubblici relativi a politiche di pricing, strategie di marketing e comunicazione, costi e ricavi, condizioni commerciali). Quanto sopra riguarda sia le discussioni in riunione, sia le conversazioni informali prima e dopo l'incontro.

Si ricorda altresì che il documento allegato è pubblicato nell'Area Gruppi di lavoro dell'Area Riservata del sito associativo, a cui i membri dei Gruppi di lavoro possono accedere attraverso le credenziali personalizzate ricevute.

Cordiali saluti

Il Segretario Generale
Alessandro Carretta

DISTRIBUZIONE:

e p.c.:

FACTORIT	Matteo BOTTA	Antonio DE MARTINI
FIDIS	Carmela DI CARLO	Andrea FAINA
MPS LEASING & FACTORING	Simone STARNINI	Simone PASQUINI
SACE FCT	Emilio FIORA Mei Zang LI	Paolo ALFIERI Silvia MASSARO (*)
UNICREDIT FACTORING	Mario VALIA	Simone DEL GUERRA (**)

(*) Coordinatore della Commissione Organizzazione e Risorse Umane

(**) Presidente della Commissione Organizzazione e Risorse Umane

**Ns. Rif.: 148/22/VD**

Milano, 22 aprile 2022

OGGETTO: GRUPPO DI LAVORO "MEZZI DI PAGAMENTO"

Verbale riunione del 13 aprile 2022

Si trasmette al Gruppo di lavoro in oggetto il verbale della riunione del 13 aprile 2022. Si prega di inviare eventuali commenti/osservazioni **entro giovedì 28 aprile p.v.**

Cordiali saluti

Il Segretario Generale
Alessandro Carretta

DISTRIBUZIONE:

FACTORIT	Matteo BOTTA
FIDIS	Carmela DI CARLO
MPS LEASING & FACTORING	Simone STARNINI
SACE FCT	Emilio FIORA Mei Zang LI Silvia MASSARO (*)
UNICREDIT FACTORING	Simone DEL GUERRA (**) Mario VALIA

(*) Coordinatore della Commissione Organizzazione e Risorse Umane

(**) Presidente della Commissione Organizzazione e Risorse Umane

Riunione del Gruppo di lavoro

Mezzi di pagamento

Data	13 aprile 2022	Luogo	Videoconferenza
Ora	15:00	Coordinatore	
Presenti	Cfr. Foglio presenze allegato		
Ordine del giorno	<ol style="list-style-type: none">1. Approvazione verbale riunione precedente.2. Esame bozza questionario.3. Varie ed eventuali		

Verbale

1. Approvazione verbale riunione precedente.

- Il verbale della riunione precedente è approvato all'unanimità senza modifiche.

2. Esame bozza questionario.

- Viene esaminata con attenzione la bozza del questionario per la rilevazione dei mezzi di pagamento nel settore del factoring, in vista della distribuzione agli Associati.
- Per quanto concerne la prima sezione, che presenta un'analisi quantitativa degli strumenti di pagamento maggiormente utilizzati, si ritiene opportuno inserire una tipologia specifica, per ogni segmento di mercato preso in esame (domestico, internazionale e della Supply Chain Finance), denominata "Pagamenti intercompany", poiché potenzialmente presente nelle società finanziarie dei gruppi industriali.
- Viene discussa la modalità più efficace per gestire la richiesta dei tempi medi di riconciliazione per la tipologia d'incasso tramite bonifici bancari (con e senza preavviso di pagamento), che dovranno essere conteggiati dal factor a partire dalla data valuta di ricezione. Dopo un confronto dei partecipanti al tavolo, si conviene di suddividere la risposta, indicando la percentuale sul totale, per ciascuna delle seguenti tre fasce temporali: da 0 a 3 giorni, da 4 a 10 giorni e oltre i 10 giorni.
- Nella domanda relativa al segmento di mercato internazionale, si ritiene opportuno aggiungere una nota di chiarimento in merito alle operazioni not-notification con cedente italiano e debitore ceduto estero (da far rientrare nella domanda dove viene preso in esame il mercato domestico poiché in questo caso il "pagatore effettivo" per il factor risulta essere il cedente).
- Nella seconda sezione, che presenta un'analisi più qualitativa, in merito a criticità e profili di efficientamento/innovazione dei metodi di pagamento, non si rilevano osservazioni rispetto a quanto proposto, ad eccezione della domanda relativa al grado di automatizzazione del processo di riconciliazione, dove viene richiesto di esplicitare solamente per gli incassi tramite bonifici bancari.

3. Varie ed eventuali.

- Non essendovi altri argomenti da discutere, la seduta viene tolta alle 16.30.

Allegati

1	Foglio presenze
	Questionario (versione modificata e approvata nella presente riunione)

Follow up

1	Somministrazione del questionario agli Associati previa condivisione a distanza della versione finale
---	---

RIUNIONE DEL GRUPPO DI LAVORO "MEZZI DI PAGAMENTO"

13 aprile 2022, ore 15.00 (in videoconferenza)

Assifact è impegnata nel rispettare a pieno le leggi antitrust italiane ed europee. Pertanto, i lavori e le discussioni devono seguire quanto stabilito nell'ordine del giorno ed essere condotti nel rispetto della vigente normativa Antitrust, del Modello di organizzazione e gestione associativo, del Codice etico e del Codice Antitrust che vi sono stati messi a disposizione precedentemente al momento delle nomina e comunque in occasione della riunione. Ogni partecipante alla riunione è tenuto ad evitare ogni discussione che possa in via diretta o indiretta, esplicita o implicita, porsi in contrasto con le norme che regolano la concorrenza. A tal fine è necessario evitare il rilascio e lo scambio di informazioni sensibili, sia in forma orale che scritta, che possano avere effetti sulle proprie o altrui strategie commerciali (es. dati non pubblici relativi a politiche di pricing, strategie di marketing e comunicazione, costi e ricavi, condizioni commerciali). Quanto sopra riguarda sia le discussioni in riunione, sia le conversazioni informali prima e dopo l'incontro. Ogni partecipante deve essere consapevole che le suestese indicazioni hanno carattere meramente esemplificativo e non esaustivo e che pertanto è necessario adottare la massima cautela ed evitare di discutere durante la riunione di temi sui quali non si abbia la certezza che siano conformi alla disciplina antitrust. Con la firma del "foglio presenze" e la partecipazione alla riunione si esprime l'accettazione del Codice Antitrust di Assifact con assunzione di responsabilità per il rispetto delle norme a tutela della concorrenza.

PRESENZE RILEVATE DALL'ELENCO DEI PARTECIANTI IN MICROSOFT TEAMS E SEGNALATE CON X IN SOSTITUZIONE DELLA FIRMA IN PRESENZA

Membri:	FACTORIT	Matteo BOTTA	<hr/> X
	FIDIS	Carmela DI CARLO	<hr/> X
	MPS LEASING & FACTORING	Simone STARNINI	<hr/> X
	SACE FCT	Emilio FIORA	<hr/> X
		Mei Zang LI	<hr/> X
	UNICREDIT FACTORING	Mario VALIA	<hr/> X
	ASSIFACT	Pietro BARTOLINI	<hr/> X
		Nicoletta BURINI	<hr/>
		Diego TAVECCHIA	<hr/> X



I mezzi di pagamento nel settore del factoring

Survey 2022 (dati anno contabile 2021)

Organo associativo

GdI Mezzi di pagamento

Stato del documento

Bozza per la discussione

Data

28/09/2022

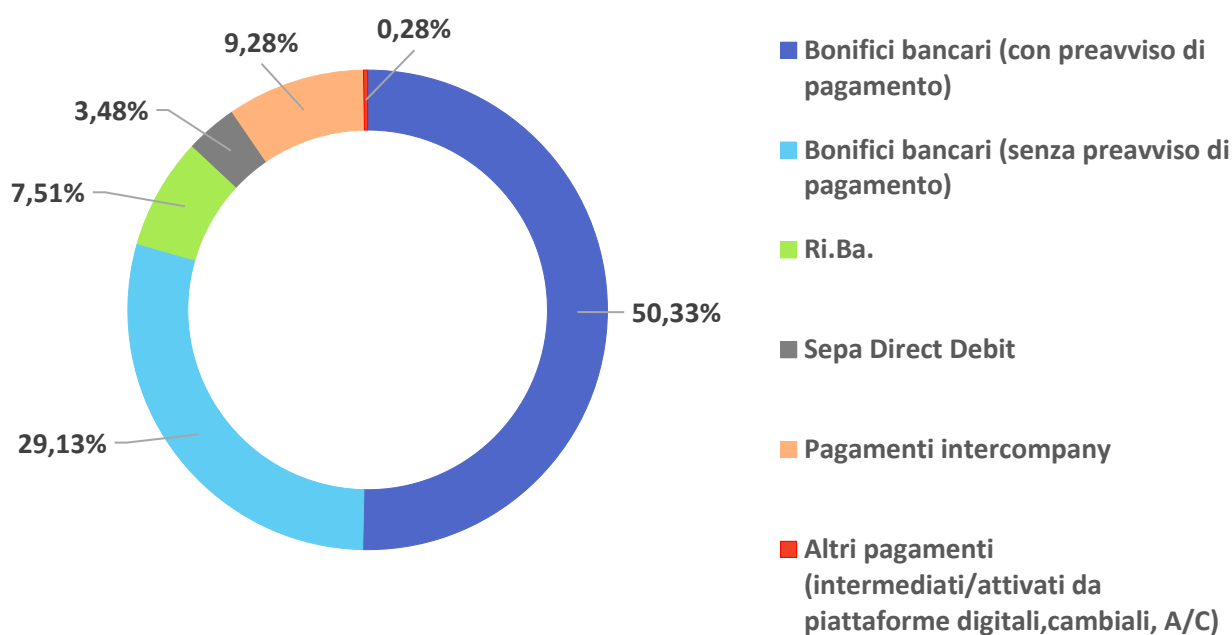
I mezzi di pagamento nel settore del factoring

Survey 2022 (dati anno contabile 2021)

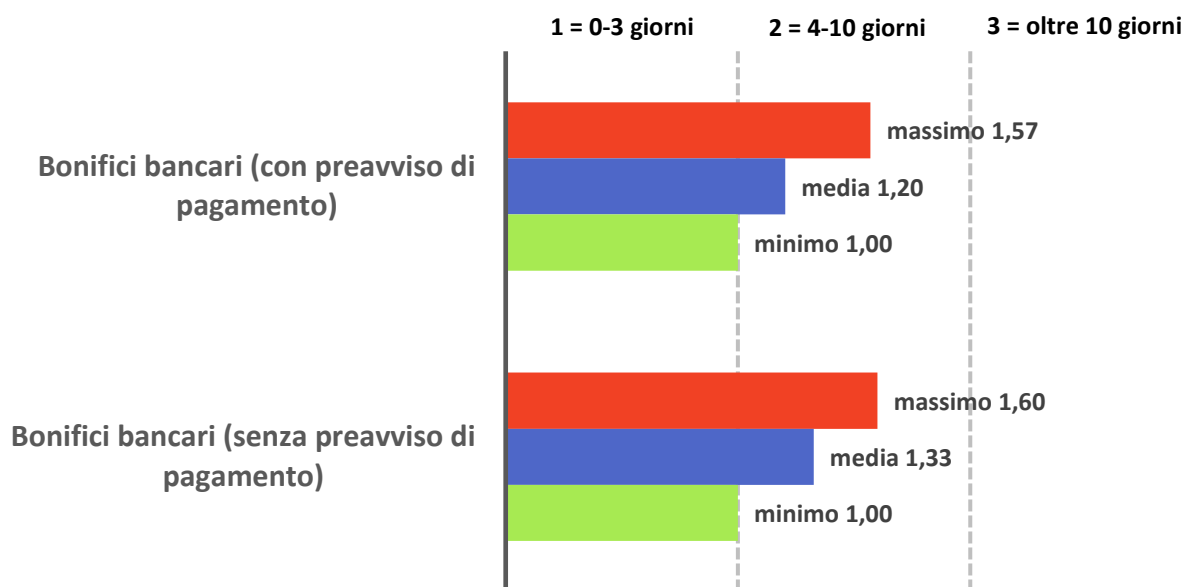
1. Analisi quantitativa dei mezzi di incasso

1. Ripartizione incassi e tempi medi di riconciliazione bancaria nel mercato domestico

Il campione è composto da 11 Società che rappresentano il 50,87% del turnover domestico del mercato del factoring nel 2021.



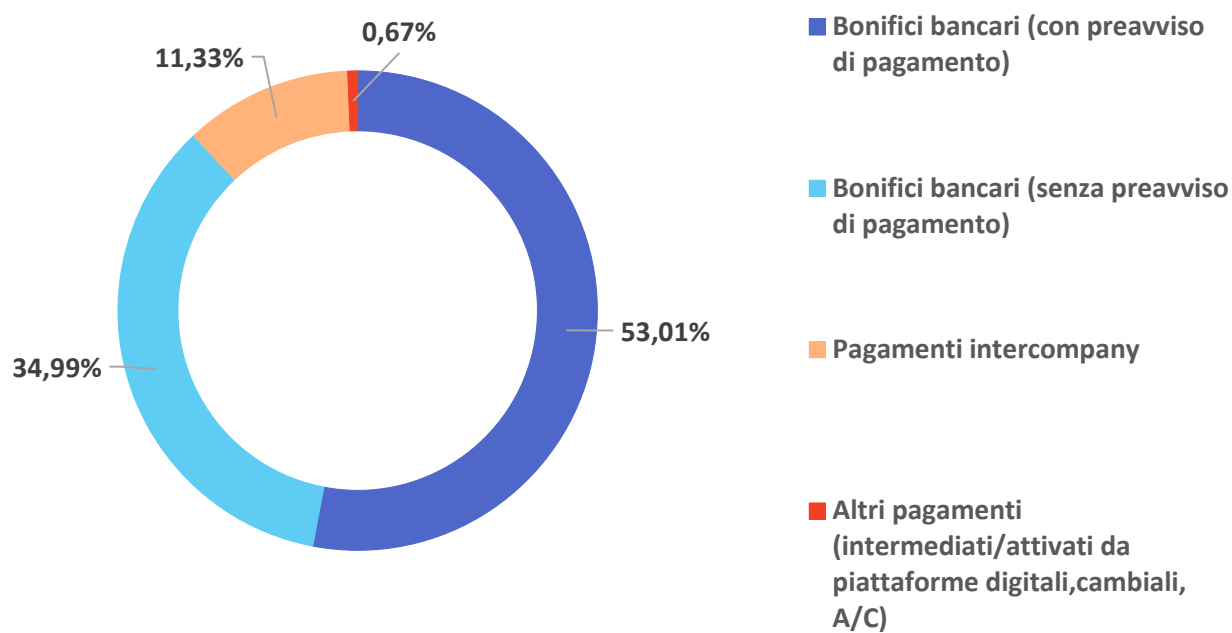
Tempi medi di riconciliazione bancaria nel mercato domestico



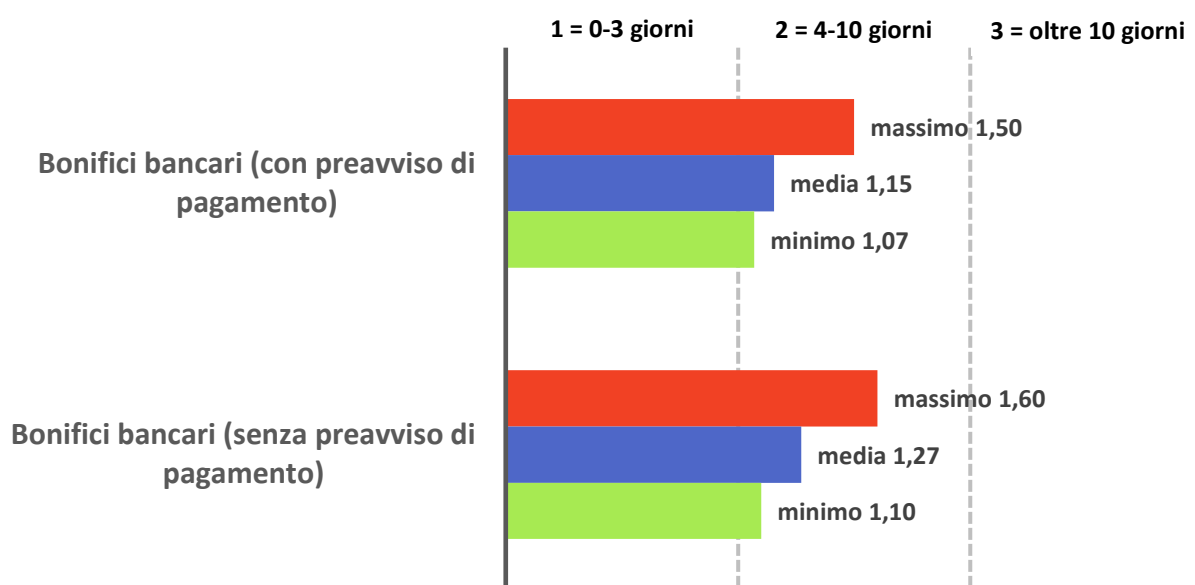
Gli associati hanno fornito le stime dei tempi medi di riconciliazione bancaria per i soli bonifici bancari (con e senza preavviso di pagamento) ripartite per tre fasce temporali: da 0 a 3 giorni; da 4 a 10 giorni e oltre i 10 giorni. Nella fase di elaborazione ad ogni fascia temporale è stato assegnato un valore, da un minimo di 1 a un massimo di 3 (come da didascalia nel grafico sovrastante), al fine di ricavare un indicatore sintetico per ogni società rispondente, ottenuto dalla somma dei singoli prodotti dei dati percentuali per i valori di ogni fascia temporale. Infine, è stato ricavato il dato medio di mercato ottenuto dalla media aritmetica degli indicatori sintetici di ogni società.

1.2 Ripartizione incassi e tempi medi di riconciliazione bancaria nel mercato internazionale

Il campione è composto da 9 Società che rappresentano il 53,70% del turnover del mercato del factoring nel 2021, con riferimento al solo factoring internazionale.



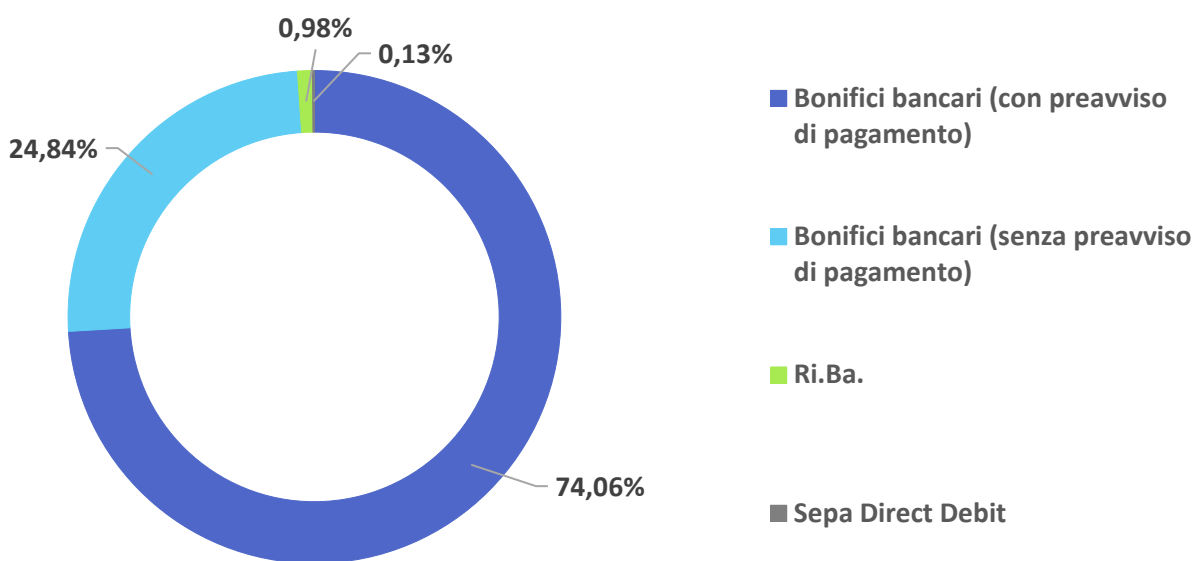
Tempi medi di riconciliazione bancaria nel mercato internazionale



Gli associati hanno fornito le stime dei tempi medi di riconciliazione bancaria per i soli bonifici bancari (con e senza preavviso di pagamento) ripartite per tre fasce temporali: da 0 a 3 giorni; da 4 a 10 giorni e oltre i 10 giorni. Nella fase di elaborazione ad ogni fascia temporale è stato assegnato un valore, da un minimo di 1 a un massimo di 3 (come da didascalia nel grafico sovrastante), al fine di ricavare un indicatore sintetico per ogni società rispondente, ottenuto dalla somma dei singoli prodotti dei dati percentuali per i valori di ogni fascia temporale. Infine, è stato ricavato il dato medio di mercato ottenuto dalla media aritmetica degli indicatori sintetici di ogni società.

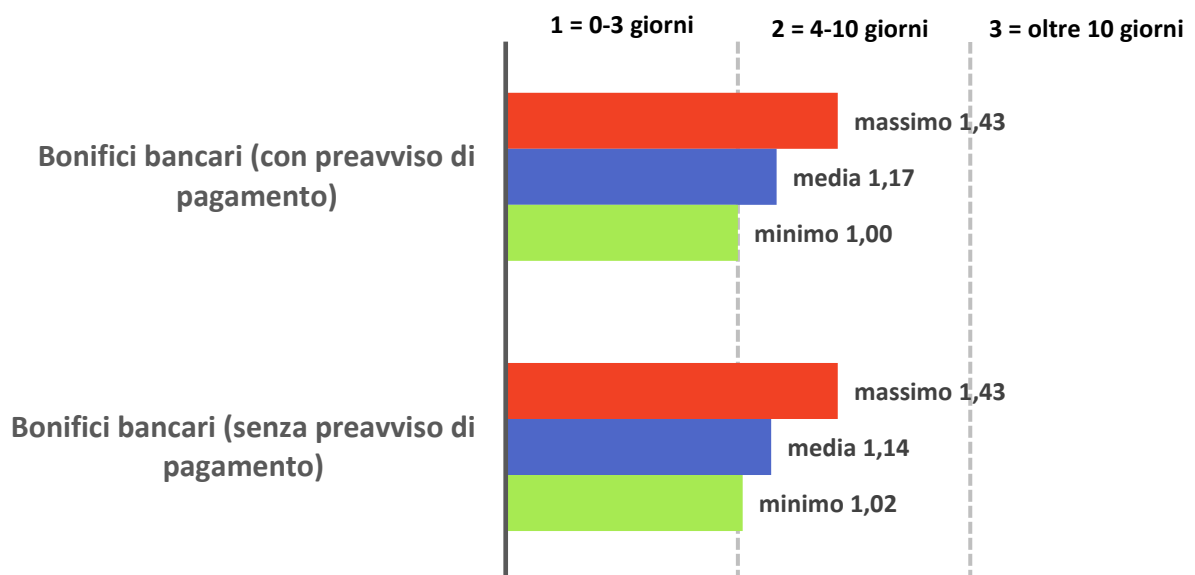
1.3 Ripartizione incassi e tempi medi di riconciliazione bancaria nel mercato del reverse factoring

Il campione è composto da 8 Società che rappresentano il 70,49% del turnover derivante da operazioni di reverse factoring del mercato del factoring nel 2021.



N.B.: i dati sono provvisori per controlli ancora in corso su un associato.

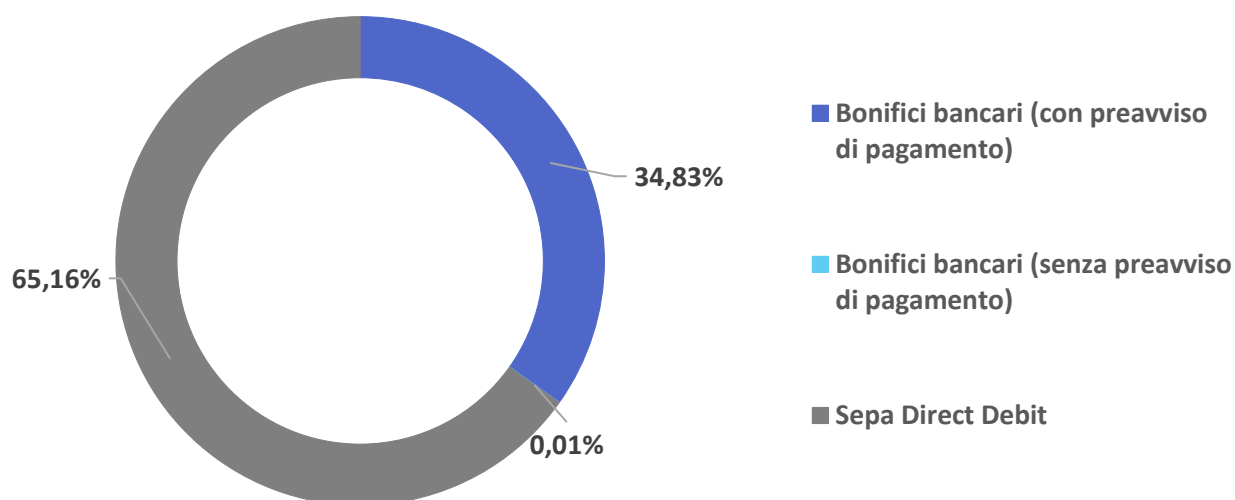
Tempi medi di riconciliazione bancaria nel mercato del reverse factoring



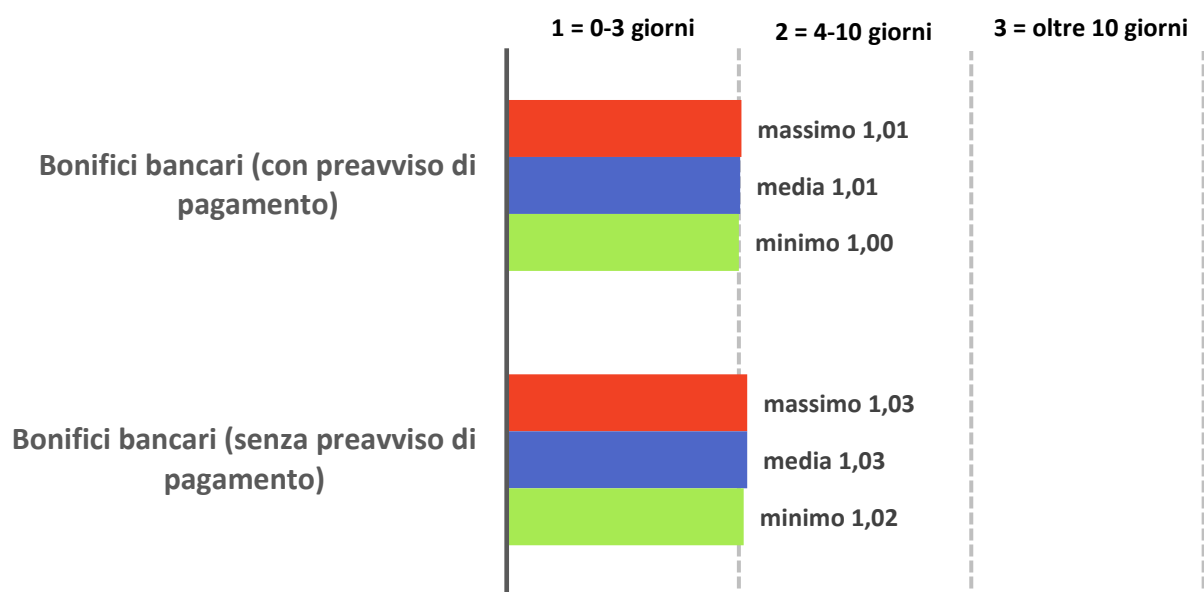
Gli associati hanno fornito le stime dei tempi medi di riconciliazione bancaria per i soli bonifici bancari (con e senza preavviso di pagamento) ripartite per tre fasce temporali: da 0 a 3 giorni; da 4 a 10 giorni e oltre i 10 giorni. Nella fase di elaborazione ad ogni fascia temporale è stato assegnato un valore, da un minimo di 1 a un massimo di 3 (come da didascalia nel grafico sovrastante), al fine di ricavare un indicatore sintetico per ogni società rispondente, ottenuto dalla somma dei singoli prodotti dei dati percentuali per i valori di ogni fascia temporale. Infine, è stato ricavato il dato medio di mercato ottenuto dalla media aritmetica degli indicatori sintetici di ogni società.

1.4 Ripartizione incassi e tempi medi di riconciliazione bancaria nel mercato del Confirming

Il campione è composto da 6 Società che rappresentano il 99,22% dei mandati di pagamento da Confirming e il 100% del turnover derivante da operazioni di Confirming del mercato del factoring nel 2021.



Tempi medi di riconciliazione bancaria nel mercato del confirming

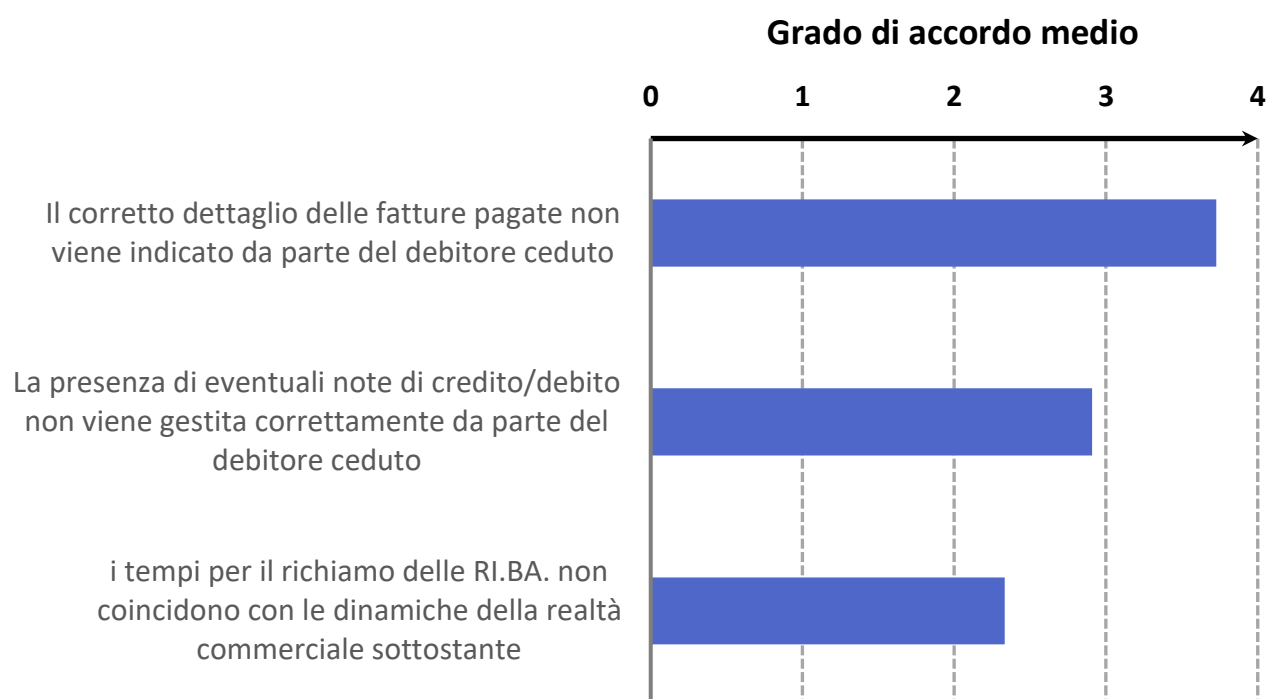


Gli associati hanno fornito le stime dei tempi medi di riconciliazione bancaria per i soli bonifici bancari (con e senza preavviso di pagamento) ripartite per tre fasce temporali: da 0 a 3 giorni; da 4 a 10 giorni e oltre i 10 giorni. Nella fase di elaborazione ad ogni fascia temporale è stato assegnato un valore, da un minimo di 1 a un massimo di 3 (come da didascalia nel grafico sovrastante), al fine di ricavare un indicatore sintetico per ogni società rispondente, ottenuto dalla somma dei singoli prodotti dei dati percentuali per i valori di ogni fascia temporale. Infine, è stato ricavato il dato medio di mercato ottenuto dalla media aritmetica degli indicatori sintetici di ogni società.

2. Analisi su criticità e profili di efficientamento/innovazione dei metodi di pagamento

Hanno partecipato all'analisi qualitativa 13 Società che rappresentano il 76,67% del turnover complessivo del mercato del factoring nel 2021.

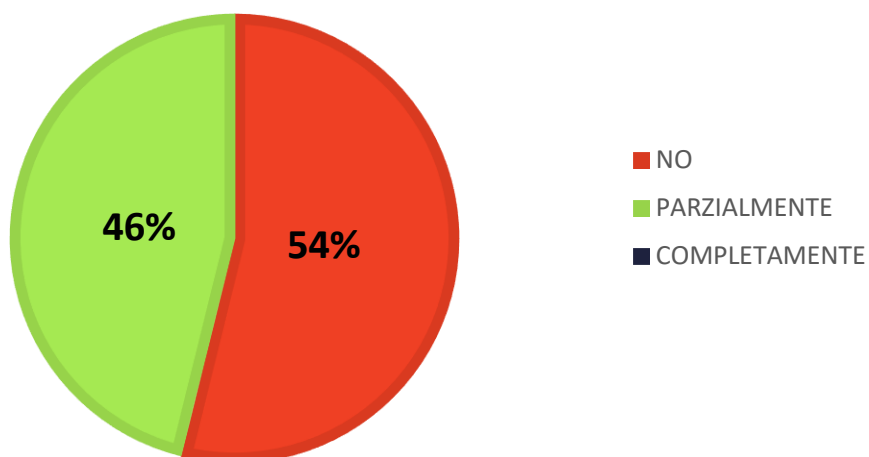
2. Quali sono le maggiori criticità riscontrate nel processo di riconciliazione bancaria?



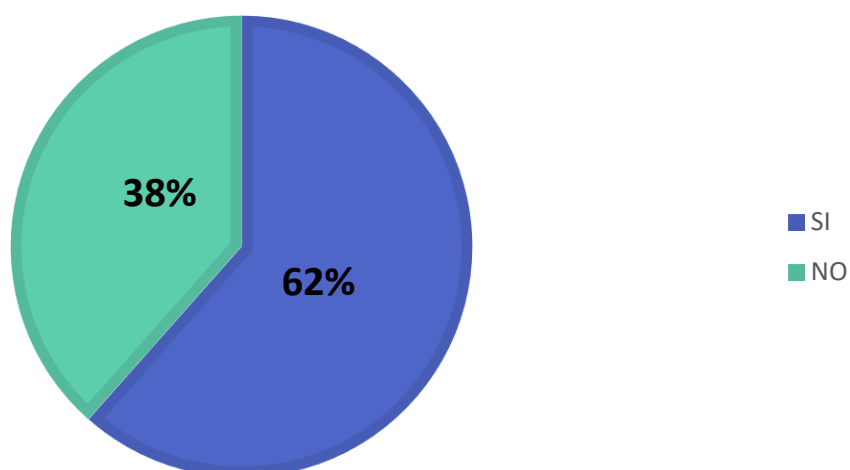
Altre criticità riscontrate:

- Spesso il debitore paga erroneamente fatture non cedute al factor, escluse dal perimetro di cessione
- La cessione delle fatture non è sempre puntuale quando i termini di pagamento sono brevi
- Risulta assente l'indicazione del codice CIG e CUP
- Mancato tempestivo invio del preavviso di pagamento da parte del debitore
- Mancanza banca ordinante

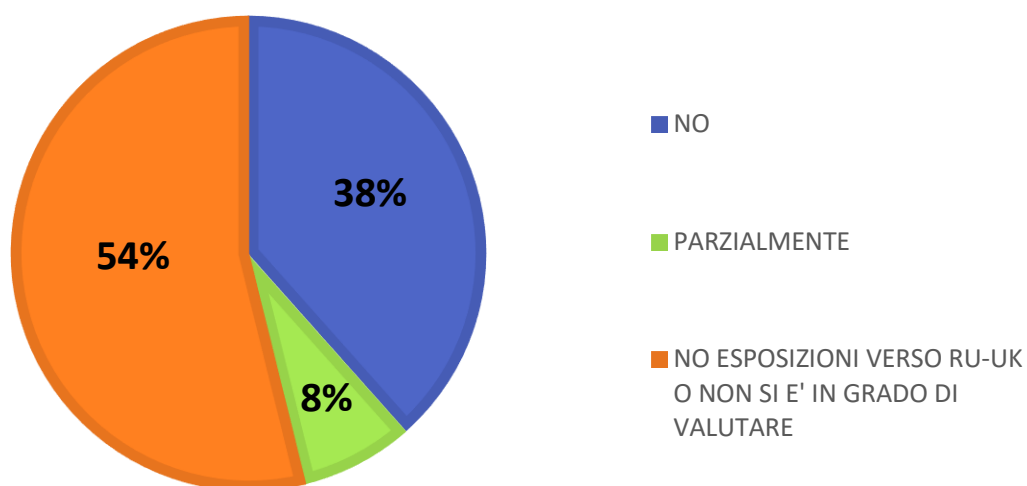
2.1 Il processo di riconciliazione bancaria per i bonifici bancari nella tua società è automatizzato?



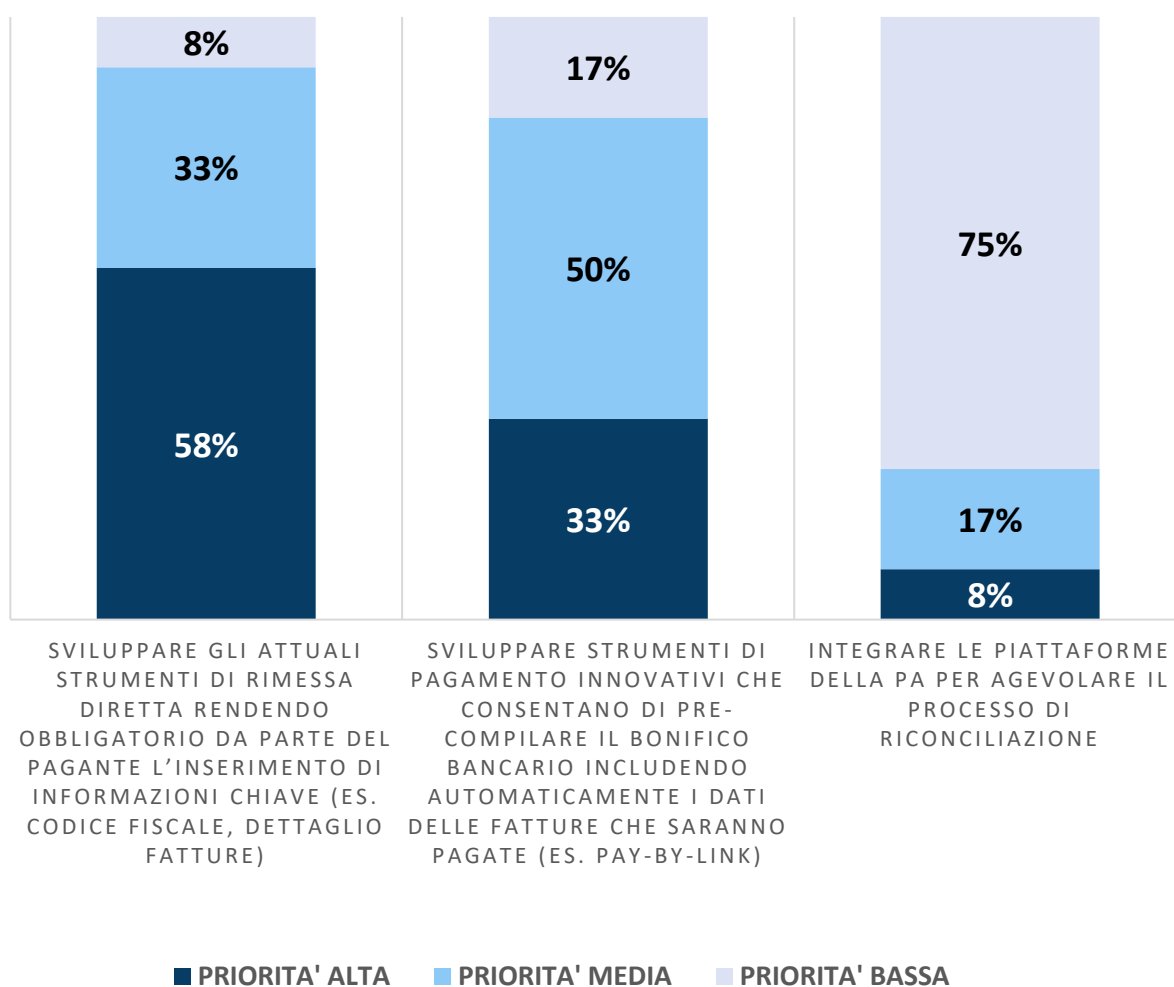
2.2 Per agevolare il processo di riconciliazione degli incassi, dove è possibile, vengono usate piattaforme digitali del debitore, sia di natura pubblica sia privata?



2.3 La guerra in corso tra Russia e Ucraina ha creato difficoltà nel rientrare dalle esposizioni in essere verso quei soggetti residenti nei paesi del conflitto e/o da regioni limitrofe?



2.4 Come perseguire efficientamento e innovazione tecnologica nel processo di incasso dei pagamenti dai debitori ceduti?



Altre metodologie in termini di efficientamento e innovazione suggerite:

- Il debitore deve essere obbligato ad inviare il mandato di pagamento anticipatamente alla ricezione del bonifico da parte del factor.
- Per pagamenti mediante bonifico che riguardano numerose fatture/nc/nd, il dettaglio in formato digitale standard (es. xml) dovrebbe essere veicolato contestualmente al bonifico.