

**Consiglio del 28 marzo 2023**

**Punto 8 all' ODG**

**Attività delle Commissioni Tecniche e dei Gruppi di lavoro**

**ALLEGATO 8.3**

**Catalogo Corsi 2023**

# 2023

## Catalogo corsi



## Assifact Education è...

Assifact Education è il progetto di formazione professionale sviluppato da Assifact per formare, accrescere e aggiornare le competenze specifiche del settore del factoring. Propone percorsi di crescita professionale che consentono di acquisire conoscenze e competenze tecnico specialistiche focalizzate sul business del factoring in area legale, credito, finance, compliance, controlli, rischi e su tematiche di attualità.

La proposta formativa viene costruita annualmente in relazione alle tematiche di attualità e ai fabbisogni formativi degli Associati, rilevati nell'ambito della Commissione Organizzazione, e prevede l'erogazione di **corsi di formazione interaziendali** in aula fisica o virtuale. Assifact fornisce anche il proprio supporto per la progettazione e l'erogazione di **attività di formazione su commessa** e per **iniziative di Board Induction**.



La formazione specifica consente di **far crescere e valorizzare il capitale umano del settore del factoring, coltivare nuovi talenti e favorire la diffusione di un linguaggio comune** a beneficio della crescita dell'intero settore.

Le iniziative di Assifact Education non rappresentano solo momenti di formazione ma anche **occasioni di confronto e scambio di esperienza** fra i partecipanti, come ulteriore strumento di arricchimento.



### Certificati digitali

La partecipazione ai corsi Assifact è attestata dal rilascio di **certificati digitali sicuri, verificabili e condivisibili sui social** emessi e consegnati tramite la riconosciuta piattaforma Accredible©. In particolare, i certificati digitali consentono l'automatica condivisione sulla bacheca LinkedIn, aggiornando e completando il profilo individuali.



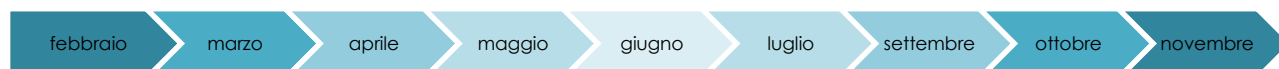
### Certificazione di qualità

Assifact Education ha ottenuto la Certificazione di Qualità secondo la norma UNI EN ISO 9001:2015 da parte dell'Ente Certificatore TÜV Rheinland (settore EA37).



Le iniziative formative 2023 vengono erogate **in aula virtuale**, salvo diversa specifica indicazione.

## LE INIZIATIVE FORMATIVE - IL CALENDARIO DEI CORSI INTERAZIENDALI



<i>data</i>	<i>ora</i>	<i>titolo</i>	<i>Durata complessiva</i>
<b>21/24-feb-23</b>	9.30-13.00	<a href="#"><u>Corso base factoring (1^ edizione)</u></a>	14 ore
<b>13-feb-23</b>	9.30-12.30	<a href="#"><u>Le aspettative di Vigilanza Banca d'Italia sui rischi climatici e ambientali e il piano di adeguamento</u></a>	3 ore
<b>9/10-mar-23</b>	9.30-13.00	<a href="#"><u>Analisi del fabbisogno finanziario e merito di credito per il factoring (1^ edizione)</u></a>	7 ore
<b>16-mar-23</b>	9.30-13.00	<a href="#"><u>Il contratto di factoring: gli elementi base e le principali clausole contrattuali</u></a>	3,5 ore
<b>30-mar-23</b>	9.30-13.00	<a href="#"><u>La gestione del contenzioso con i debitori ceduti ...</u></a>	3,5 ore
<b>4-apr-23</b>	10.30-12.30	<a href="#"><u>Supply Chain Finance e Factoring - Modelli di business</u></a>	2 ore
<b>5-apr-23</b>	10.30-12.30	<a href="#"><u>Rating ESG: la transizione sostenibile come leva per lo sviluppo del business</u></a>	2 ore
<b>20-apr-23</b>	9.00-13.00	<a href="#"><u>Implementare il dialogo tra le funzioni e gestire il sistema dei controlli</u></a>	4 ore
<b>21-apr-23</b>	10.30-12.30	<a href="#"><u>La composizione negoziata della crisi d'impresa</u></a>	3,5 ore
<b>27-apr-23</b>	10.30-12.30	<a href="#"><u>Supply Chain Finance e Factoring - L'evoluzione del reporting contabile delle operazioni di Supply Chain Finance</u></a>	2 ore
<b>9-mag-23</b>	9.30-12.30	<a href="#"><u>Il recupero del credito nel factoring</u></a>	3 ore
<b>10-mag-23</b>	10.30-12.30	<a href="#"><u>Supply Chain Finance e Factoring - La digitalizzazione del Supply Chain Finance: solo tecnologia e system integration?</u></a>	2 ore
<b>25-mag-23</b>	10.30-12.30	<a href="#"><u>Supply Chain Finance e digitalizzazione: profili di compliance bancaria</u></a>	2 ore

<i>data</i>	<i>ora</i>	<i>titolo</i>	<i>Durata complessiva</i>
<b>13-giu-23</b>	9.30-12.30	<a href="#"><u>La gestione degli NPL</u></a>	3 ore
<b>13/14-set-23</b>	10.30-12.30	<a href="#"><u>Il bilancio nelle società di factoring</u></a>	4 ore
<b>4/7-lug-23</b>	9.30-13.00	<a href="#"><u>Corso base factoring (2^ edizione)</u></a>	14 ore
<b>20-set-23</b>	9.30-13.00	<a href="#"><u>Il rischio di credito nel factoring: dalla regolamentazione prudenziale alle applicazioni pratiche</u></a>	3,5 ore
<b>26-set-23</b>	9.00-13.00	<a href="#"><u>Il factoring nella Centrale dei Rischi di Banca d'Italia</u></a>	4 ore
<b>12-ott-23</b>	9.30-13.00	<a href="#"><u>Le prospettive di sviluppo del factoring: SCF</u></a>	3,5 ore
<b>4/5-ott-23</b>	10.30-12.30	<a href="#"><u>Il controllo di gestione nelle società di factoring</u></a>	4 ore
<b>10-ott-23</b>	10.30-12.30	<a href="#"><u>Key Performance Indicator delle società di factoring</u></a>	2 ore
<b>17/20-ott-23</b>	9.30-13.00	<a href="#"><u>Corso base factoring (3^ edizione)</u></a>	14 ore
<b>16/17-nov-23</b>	9.30-13.00	<a href="#"><u>Analisi del fabbisogno finanziario e merito di credito per il factoring (2^ edizione)</u></a>	7 ore

Il calendario riporta le principali iniziative di formazione interaziendale pianificate.



Si raccomanda la consultazione della sezione dedicata del sito associativo per le ulteriori iniziative inserite nel corso dell'anno o per eventuali modifiche di data:

<https://www.assifact.it/education/corsi-interaziendali/>

## LE INIZIATIVE FORMATIVE - I PERCORSI

Il catalogo propone percorsi di crescita professionale che consentono di acquisire conoscenze e competenze tecnico specialistiche focalizzate sul business del factoring in area legale, credito, finance, compliance e rischi.

Lo svolgimento di uno o più percorsi formativi, attraverso la frequenza dei corsi relativi a ciascun percorso, prevede il rilascio di un **Certificato** di riconoscimento delle conoscenze acquisite, previo superamento di un test di valutazione sui contenuti del percorso.

### Percorso LEGAL

Il percorso LEGAL fornisce conoscenze e competenze tecnico-specialistiche sull'inquadramento giuridico e contrattuale dell'operazione di factoring, dalla fase fisiologica alla fase patologica.

### Percorso CREDITO

Il percorso CREDITO fornisce conoscenze e competenze tecnico-specialistiche sull'intero processo del credito nel factoring, dal credito commerciale e dal conseguente fabbisogno finanziario delle imprese al ruolo del factoring fino alla gestione del contenzioso e del recupero.

### Percorso FINANCE

Il percorso FINANCE fornisce conoscenze e competenze tecnico-specialistiche per la redazione del bilancio e il controllo di gestione delle società di factoring.

### Percorso COMPLIANCE

Il percorso COMPLIANCE fornisce conoscenze e competenze tecnico-specialistiche in tema di contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo, responsabilità amministrativa delle società di factoring e prevenzione/mitigazione del rischio frodi.

### Percorso RISK

Il percorso RISK fornisce conoscenze e competenze tecnico-specialistiche sul contesto normativo di riferimento in tema di valutazione, misurazione e gestione del rischio di credito nel factoring (vigilanza prudenziale, LOM, CR) e sulle nozioni fondamentali per l'analisi del merito creditizio.

PERCORSO DI CRESCITA PROFESSIONALE	CREDITO	LEGAL	RISK	COMPLIANCE	FINANCE	SCF
TITOLO CORSO						
Analisi del fabbisogno finanziario e merito di credito per il factoring	X		X			
Corso base factoring	X					
Il bilancio nelle società di factoring					X	
Il contratto di factoring: gli elementi base e le primarie clausole contrattuali		X				
Il controllo di gestione nelle società di factoring					X	
Il factoring nella Centrale dei Rischi di Banca d'Italia			X			
Il recupero del credito nel factoring	X	X				
Il rischio di credito nel factoring: dalla regolamentazione prudenziale alle applicazioni pratiche			X			
Implementare il dialogo tra le funzioni e gestire il sistema dei controlli				X		
Key Performance Indicator delle società di factoring					X	
La composizione negoziata della crisi d'impresa		X				
La gestione degli NPL	X	X				
La gestione del contenzioso con i debitori ceduti ...		X				
Le aspettative di Vigilanza Banca d'Italia sui rischi climatici e ambientali e il piano di adeguamento				X		
Le prospettive di sviluppo del factoring: SCF						X
Rating ESG: la transizione sostenibile come leva per lo sviluppo del business						
Supply Chain Finance e digitalizzazione: profili di compliance bancaria						X
Supply Chain Finance e Factoring - L'evoluzione del reporting contabile delle operazioni di Supply Chain Finance						X
Supply Chain Finance e Factoring - La digitalizzazione del Supply Chain Finance: solo tecnologia e system integration?						X
Supply Chain Finance e Factoring - Modelli di business						X

## INDICAZIONI GENERALI

### **Luogo**

Le iniziative formative associative si svolgono **presso la sede di Assifact** in Via Cerva 9 Milano, salvo successiva comunicazione di una nuova sede per esigenze di capienza sala, **e/o in aula virtuale** su piattaforma Microsoft Teams o Zoom. Le schede dei singoli corsi riportano le specifiche indicazioni.

### **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](http://assifact.it) nella sezione Eventi e Formazione > Assifact Education > Corsi interaziendali e rinviarlo direttamente in excel alla Segreteria Assifact ([education@assifact.it](mailto:education@assifact.it)).

<https://www.assifact.it/education/corsi-interaziendali/>

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

Per gli Associati 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 i soggetti non associati 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. Nelle successive Condizioni Generali sono riportate le **opzioni di sconto**.

### **Requisiti tecnici per la fruizione del corso in aula virtuale:**

- Connessione internet
- PC (Desktop, Laptop)
- Webcam, altoparlanti/cuffie e microfono
- Browser Internet più diffusi (Microsoft Edge; Google Chrome) ovvero gli utenti devono scaricare il client desktop di Teams



## **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.
- Per iscrizioni multiple della stessa società alla medesima iniziativa, è previsto uno **sconto del 10%** per iscrizioni superiori a 3 persone per singola società.
- In caso di iscrizioni complessive ai corsi superiori a 15 persone, comunicare in un unico modulo in avvio dell'anno formativo, viene applicato uno **sconto del 20%** sul valore complessivo delle iscrizioni e non solo sulle quote sopra soglia. Lo sconto verrà applicato anche alle eventuali iscrizioni ulteriori comunicate nel corso dell'anno.
- 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). 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 gli Associati ad Assifact l'importo dell'iniziativa selezionata viene fatturato dall'Associazione in un momento successivo all'iscrizione, con pagamento a ricevimento fattura. Per i soggetti non associati 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 viene integralmente rimborsata.

## I RELATORI

Le tematiche di interesse sono sviluppate da personale qualificato dell'Associazione e da docenti e professionisti esterni di comprovata esperienza e competenza, che collaborano abitualmente con l'Associazione.



Fra i relatori delle iniziative 2023:

*Giulia Bottoni, Lexant Legally Yours*

*Nicoletta Burini, Assifact*

*Matteo Cotugno, Università Cattolica del Sacro Cuore*

*Valentina Fariello, Lexant Legally Yours*

*Antonio Gaveglione, KPMG*

*Gabriele Guggiola, PwC | Strategy & Value Creation - Financial Services*

*Francesco M. Loi, Studio Legale Fumagalli, Grando e associati*

*Stefano Lombardi, KPMG*

*Stefano Monferrà, Università Cattolica del Sacro Cuore*

*Andrea Nardelli, Lexant Legally Yours*

*Marco Pescatore, Lexant Legally Yours*

*Paola Schwizer, Full Professor in Financial Markets and Institutions, Università di Parma*

*Francesco Sacchi, FS2A*

*Diego Tavecchia, Assifact*

*Pasquale Vettrino, PwC | Strategy & Value Creation - Financial Services*



## CORSO BASE SUL FACTORING

L'iniziativa mira a fornire ai partecipanti un quadro generale del factoring in termini di prodotto, mercato e regolamentazione nonché i tratti fondamentali della gestione dei crediti commerciali che rappresentano la materia prima dell'operazione. Il percorso, realizzato in due moduli con contenuti specialistici acquistabili anche separatamente, 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.

Neo-inseriti e personale da riqualificare in società di factoring, personale di banca interfaccia della società prodotto o coinvolto nella distribuzione del factoring o a gruppi con diverso grado di anzianità e con diversificate competenze per i quali è necessario consolidare le conoscenze e affinare un vocabolario comune

14 ore

**21-24 febbraio 2023 || 9.30 - 13.00 (1<sup>a</sup> edizione)**

**4-7 luglio 2023 || 9.30 - 13.00 (2<sup>a</sup> edizione)**

**17-20 ottobre 2023 || 9.30 - 13.00 (3<sup>a</sup> edizione)**

### Contenuti del corso:

#### 1° modulo (*prime 2 mezze giornate*)

- Analisi del business e del mercato
  - Il factoring: natura, rischio e buone pratiche
  - Prodotti, domanda ed offerta di factoring in Italia
  - Tendenze evolutive del mercato del factoring in Europa ed in Italia e approfondimenti di attualità.
- La regolamentazione di riferimento per il business
  - dalla normativa e dal contratto di factoring alla disciplina dell'attività di factoring
  - l'evoluzione normativa che impatta sul settore.

#### 2° modulo (*ultime 2 mezze giornate*)

- Il credito commerciale in azienda
  - L'investimento in capitale circolante, prime definizioni e valutazione
  - Il ruolo del factoring nella gestione del capitale circolante delle imprese
  - La valutazione della convenienza del factoring per la clientela

*Nicoletta Burini, Assifact*

*Diego Tavecchia, Assifact*

*Matteo Cotugno, Università Cattolica del Sacro Cuore*

### Aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams

Didattica con interattività in real time

**Massimo 25 partecipanti** in aula virtuale

*Percorso complessivo (Modulo 1 + Modulo 2)*

€ 1.000 + IVA per Associati

€ 1.200 + IVA per Non Associati

*Adesione al singolo Modulo (modulo 1 o modulo 2)*

€ 600 + IVA per Associati

€ 720 + IVA per Non Associati



## **Le aspettative di Vigilanza Banca d'Italia sui rischi climatici e ambientali e il piano di adeguamento**

L'iniziativa mira a dare una visione d'insieme sulle aspettative di vigilanza BCE e Banca d'Italia in materia di rischi climatici e ambientali e fornire i primi spunti di riflessione per l'Action Plan da trasmettere a Banca d'Italia entro la fine di marzo.

Responsabili ESG, Risk Manager, Compliance, Controlli, Membri CdA

3 ore

**13 febbraio 2023 || 9.30-12.30**

### **Contenuti del corso:**

- i. Introduzione: contesto europeo e focus su Italia
- ii. Introduzione alle Aspettative di Vigilanza BCE e Banca d'Italia
- iii. Principali ambiti di analisi (Governance, modello di business e strategia, sistema organizzativo e processi, sistema di gestione dei rischi e informativa al mercato)
- iv. Interconnessioni rispetto al factoring
- v. Focus sui risultati delle analisi preliminari svolte dalle Autorità di Vigilanza
- vi. Il piano di adeguamento: obiettivi sfidanti con una prima deadline stringente
- vii. Quali opportunità per i partecipanti al mercato?

*Pasquale Vettrino, PwC | Strategy & Value Creation - Financial Services*  
*Gabriele Guggiola, PwC | Strategy & Value Creation - Financial Services*

### **Aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams**

Didattica con interattività in real time

**Massimo 25 partecipanti** in aula virtuale

€ 500 + IVA per Associati

€ 600 + IVA per Non Associati



## **Rating ESG: la transizione sostenibile come leva per lo sviluppo del business**

L'iniziativa focalizzata l'analisi in materia di sostenibilità al tema del rating ESG e in particolare mira a fornire le primarie riflessioni sulle metodologie di calcolo del rating e sulle risposte del mercato all'assegnazione del giudizio di sostenibilità.

Referenti ESG, Risk Manager, Organizzazione

2 ore

5 aprile 2023 || 15.00-17.00

### **Contenuti del corso:**

- i. Introduzione: contesto, driver della transizione e opportunità di sviluppo
- ii. Il rating come leva per lo sviluppo del business
- iii. Metodologie di calcolo e offerta di mercato
- iv. Principali evidenze di mercato a seguito dell'assegnazione del rating
- v. Integrazione dei rating nel framework aziendale (risk, strategia e organizzazione)
- vi. Alcuni esempi concreti di calcolo e applicazione dei rating

*Pasquale Vettrino, PwC | Strategy & Value Creation - Financial Services*  
*Gabriele Guggiola, PwC | Strategy & Value Creation - Financial Services*

### **Aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams**

Didattica con interattività in real time

**Massimo 25 partecipanti** in aula virtuale

€ 350 + IVA per Associati

€ 420 + IVA per Non Associati



## **Analisi del fabbisogno finanziario e merito di credito per il factoring**

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

Personale delle società di factoring inserito in funzioni di valutazione della clientela, crediti, gestione clienti, commerciali

**7 ore**

**9 e 10 marzo 2023 || 9.30 - 13.00 (1^ edizione)**

**16 e 17 novembre 2023 || 9.30 - 13.00 (2^ edizione)**

### **Contenuti del corso:**

- 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
- Discussione di casi

*Matteo Cotugno, Università Cattolica del Sacro Cuore*

### **Aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams**

Didattica con interattività in real time

**Massimo 25 partecipanti** in aula virtuale

€ 750 + IVA per Associati

€ 900 + IVA per Non Associati



## Il recupero del credito nel factoring

Il factoring è senza dubbio uno degli strumenti a cui le imprese ricorrono sempre più frequentemente per assicurarsi la liquidità di cassa utile a pagare i propri fornitori e proseguire con l'attività d'impresa, trasferendo in capo al factor i rischi connessi al ritardo dei pagamenti da parte dei clienti. Con quali modalità, tuttavia, i crediti oggetto di cessione vengono concretamente riscossi dai factor? Quali, invece, le maggiori problematiche riscontrate dai factor nello svolgimento dell'attività di recupero nei confronti dei debitori, nonché i principali elementi di cui tenere conto per il buon esito delle stesse? L'obiettivo di questo corso è quello di fornire una disamina dei fattori che, nel concreto, incidono maggiormente sull'attività di recupero dei crediti posta in essere dal factor, con specifico focus sul recupero dei crediti nei confronti della PA.

Personale delle società di factoring e società di servicing inserito in funzioni di valutazione della clientela, crediti, gestione clienti, commerciali, legale e contenzioso

**3 ore**

**9 maggio 2023 || 9.30 - 12.30**

### Contenuti del corso:

#### I. Il recupero del credito nel *factoring*

1. Gestione stragiudiziale del credito
2. La mediazione e la negoziazione assistita
3. Introduzione azione giudiziale e valutazione strategia processuale: differenze tra monitorio e giudizio ordinario
4. Documentazione probatoria
5. Recupero crediti nei rapporti fra privati alla luce delle recenti modifiche normative in materia di esecuzione forzata

#### II. Il *factoring* nei confronti della Pubblica Amministrazione

1. La cessione dei crediti derivanti da contratti pubblici
2. Forma e notifica della cessione dei crediti verso la PA
3. L'opponibilità della cessione nei confronti della P
4. La certificazione del credito
5. Le principali eccezioni della PA (e come superarle)
6. Recupero crediti nei confronti della PA alla luce delle recenti modifiche normative in materia di esecuzione forzata

*Andrea Nardelli, Lexant Legally Yours*

*Valentina Fariello, Lexant Legally Yours*

### Aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams

Didattica con interattività in real time

**Massimo 25 partecipanti in aula virtuale**

€ 500 + IVA per Associati

€ 600 + IVA per Non Associati



## La gestione degli NPL

L'obiettivo di questo corso è quello di fornire una disamina dei fattori che, nel concreto, incidono sulla gestione dei c.d. Non Performing Loan (NPL).

Personale delle società di factoring e società di servicing inserito in funzioni di valutazione della clientela, crediti, gestione clienti, commerciali, legale e contenzioso

**3 ore**

**13 giugno 2023 || 9.30 – 12.30**

### Contenuti del corso:

- NPL e NPE – normativa, definizioni e mercato di riferimento;
- Sostenibilità e credito: nuove modalità di accesso al credito;
- Qualità degli NPL e Garanzie;
- Pricing – Cartolarizzazioni e Società Veicolo;
- Gestione in house;
- Servicing interno (loan management interno) e Servicing esterno (loan management esterno);
- Passaggio a giudiziale (legale);
- Differenze: Legale esterno e Loan management;
- Tipologie di esecuzione.

*Marco Pescatore, Lexant Legally Yours*

*Giulia Bottoni, Lexant Legally Yours*

### Aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams

Didattica con interattività in real time

**Massimo 25 partecipanti in aula virtuale**

€ 500 + IVA per Associati

€ 600 + IVA per Non Associati





## **Il contratto di factoring: gli elementi base e le principali clausole contrattuali**

L'iniziativa mira a esaminare gli aspetti istituzionali del contratto nella prassi del factoring e fornire ai partecipanti un approfondimento degli elementi base del contratto di factoring, prendendo come riferimento la pubblicazione di Assifact del 12 ottobre 2017 "Elementi di base del contratto di factoring".

Personale delle società di factoring inserito in funzioni commerciali e legale

**3,5 ore**

**16 marzo 2023 | 9.30 - 13.00**

### **Contenuti del corso:**

- Fonti della regolamentazione del factoring;
- Rilevanza della contrattualistica anche in considerazione della persistente natura atipica del contratto;
- La causa del factoring;
- Principali pattuizioni delle clausole delle condizioni generali di factoring prendendo come riferimento di base quelle contenute nella pubblicazione Elementi base del factoring di Assifact:
  - Cessione pro soluto / pro solvendo;
  - Cessione in massa / cessioni singole;
  - Pagamento del corrispettivo / anticipazione
  - Principali obbligazioni in capo al cedente (garanzia esistenza del credito, obblighi di informazione/collaborazione, rapporti del cedente con i debitori);
  - Operatività pro soluto: plafond – sospensione – venir meno della garanzia;
  - Contabilizzazione sul conto corrente improprio.

*Francesco M. Loi, Studio Legale Fumagalli Grando e Associati*

### **Aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams**

Didattica con interattività in real time

**Massimo 25 partecipanti** in aula virtuale

€ 500 + IVA per Associati

€ 600 + IVA per Non Associati



## **La gestione del contenzioso con i debitori ceduti...**

### **...per (cercare di) evitare di litigare con i cedenti anche alla luce della riforma del diritto processuale civile**

L'iniziativa, destinata a operatori già in possesso delle nozioni di base della legge 52/91 e delle condizioni generali di contratto factoring, mira ad approfondire le questioni connesse alla gestione del contenzioso con il debitore, in un'ottica di possibile salvaguardia della relazione con il cedente. La tematica assume rilevanza attuale tenuto conto della riforma processuale in corso che potrebbe incidere sui meccanismi organizzativi interni degli uffici legale.

Personale delle società di factoring inserito in funzioni legale e commerciali, che abbiano conoscenza base del contratto di factoring

**3,5 ore**

**30 marzo 2023 | | 9.30 - 13.00**

#### **Contenuti del corso:**

- Gli obblighi incombenti sul cedente rilevanti nel contenzioso con i debitori: garanzia dell'esistenza del credito – obblighi di collaborazione – conseguenze della loro violazione;
- la diligenza del Factor – tempestività delle azioni, informative al cedente;
- il contenzioso verso i debitori ceduti:
  - tipologie di azioni verso i privati e documenti necessari per promuoverle (prova scritta? estratti conto? sufficienza delle fatture elettroniche?);
  - particolarità ulteriori nell'ambito delle azioni contro i debitori ceduti enti pubblici;
- elementi fondamentali del giudizio ordinario/opposizione a decreto – termini perentori per le varie attività processuali; le modifiche processuali in vigore dal 28.2.23: impatto sui rapporti con il cedente;
- la gestione del contenzioso con i debitori in presenza di contemporanee criticità effettive o potenziali nel rapporto con i cedenti;
- la transazione con il debitore ceduto e posizione del cedente;
- l'inammissibilità dell'azione revocatoria dei pagamenti del debitore ceduto; riflessi sul rapporto con il cedente pro soluto.

*Francesco M. Loi, Studio Legale Fumagalli Grando e Associati*

#### **Aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams**

Didattica con interattività in real time

**Massimo 25 partecipanti** in aula virtuale

€ 500 + IVA per Associati

€ 600 + IVA per Non Associati



## La composizione negoziata della crisi d'impresa

L'iniziativa vuole esplorare i contenuti e le caratteristiche della nuova procedura introdotta dal Codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza, soffermandosi anche sui potenziali problemi che la composizione negoziata può generare all'interno delle società creditrici

Personale delle società di factoring inserito in funzioni legale e commerciali

**2 ore**

**21 aprile 2023 | 10.30 - 12.30**

### Contenuti del corso:

- Dal D.L. 118/2021 agli art. 12 e sgg del Codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza (CCII)
- elementi essenziali della composizione negoziata:
  - cos'è;
  - cosa non è;
  - ruolo e funzione dell'Esperto;
  - il dovere di collaborazione leale, attivo ed informato degli intermediari;
  - ruolo eventuale del Tribunale: le misure protettive e cautelari;
  - la gestione dell'impresa in pendenza delle trattative e gli atti di straordinaria amministrazione;
  - le autorizzazioni del Tribunale ex art. 22 CCII – finanziamenti e trasferimento dell'azienda senza i relativi debiti;
- la conclusione delle trattative;
- il concordato semplificato;
- e se l'imprenditore alla fine rimane inadempiente?

*Francesco M. Loi, Studio Legale Fumagalli Grando e Associati  
Vittorio Giustiniani, Coordinatore Commissione Legale Assifact*

### Aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams

Didattica con interattività in real time

**Massimo 25 partecipanti** in aula virtuale

€ 350 + IVA per Associati

€ 420 + IVA per Non Associati



## **Implementare il dialogo tra le funzioni e gestire il sistema dei controlli**

L'iniziativa mira a chiarire ruoli e responsabilità nei sistemi di controllo di una società di factoring, valorizzando il dialogo tra funzioni in ottica di efficientamento per le potenziali sovrapposizioni.

Personale delle società di factoring inserito in funzioni di controllo, compliance, vigilanza e responsabilità amministrativa

**4 ore**

**20 aprile 2023 | | 9.00 – 13.00**

### **Contenuti del corso:**

- Il Sistema di controllo interno e gestione dei rischi: obiettivi e funzionamento
- L'OdV nel sistema dei controlli interni
- I rapporti con il CdA (e il Comitato Controlli): analisi di casi

*Paola Schwizer, Full Professor in Financial Markets and Institutions, Università di Parma*

### **Aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams**

Didattica con interattività in real time

**Massimo 25 partecipanti** in aula virtuale

€ 500 + IVA per Associati

€ 600 + IVA per Non Associati



## Il bilancio nelle società di factoring

L'iniziativa mira ad effettuare una disamina del quadro normativo di riferimento per la redazione del bilancio delle società di factoring, con particolare riferimento al principio IFRS 9, e fornire ai partecipanti le nozioni fondamentali riguardanti l'applicazione dei principi contabili internazionali alle società di factoring.

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

**4 ore**

**13 e 14 settembre 2023 || 10.30 - 12.30**

### Contenuti del corso:

#### 1^ 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"

#### 2^ parte

- Business model & SPPI test (factoring focus)
- Impairment forward looking (factoring focus)
- La dichiarazione non finanziaria (DNF)

*Antonio Gaveglia, KPMG*

### Aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams

Didattica con interattività in real time

**Massimo 25 partecipanti** in aula virtuale

€ 500 + IVA per Associati

€ 600 + IVA per Non Associati



## Il controllo di gestione nelle società di factoring

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.

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

**4 ore**

**4 e 5 ottobre 2023 || 10.30 - 12.30**

### 1^ 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^ 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

*Antonio Gaveglia, KPMG*

*Stefano Lombardi, KPMG*

### Aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams

Didattica con interattività in real time

**Massimo 25 partecipanti** in aula virtuale

€ 500 + IVA per Associati

€ 600 + IVA per Non Associati



## **Il factoring nella centrale dei rischi di Banca d'Italia**

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. L'iniziativa si completa con alcune riflessioni su potenziali utilizzi e percorsi di analisi dei dati di ritorno CR.

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

**4 ore**

**26 settembre 2023 || 9.00 - 13.00**

### **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
- Valutazione dati CR e percorsi di analisi

*Nicoletta Burini, Assifact*

*Diego Tavecchia, Assifact*

*Testimonial*

### **Aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams**

Didattica con interattività in real time

**Massimo 25 partecipanti** in aula virtuale

€ 500 + IVA per Associati

€ 600 + IVA per Non Associati



## Le prospettive di sviluppo del factoring: SCF

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 e capace di rafforzare e fidelizzare i rapporti di filiera. La tenuta di molte supply chain nella fase economica pesantemente condizionata dalla pandemia ha dimostrato la capacità del factoring di sostenere i legami economici tra le imprese e l'efficienza della catena finanziaria.

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.

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

**3,5 ore**

**12 ottobre 2023 || 9.30 - 13.00**

### 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

*Stefano Monferrà, Università Cattolica del Sacro Cuore  
Testimonial*

### Aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams

Didattica con interattività in real time

**Massimo 25 partecipanti** in aula virtuale

€ 500 + IVA per Associati

€ 600 + IVA per Non Associati





## **Il rischio di credito nel factoring: dalla regolamentazione prudenziale alle applicazioni pratiche**

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.

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

**3,5 ore**

**20 settembre 2023 || 9.30 - 13.00**

### **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

*Diego Tavecchia, Assifact*

### **Aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams**

Didattica con interattività in real time

**Massimo 25 partecipanti** in aula virtuale

€ 500 + IVA per Associati

€ 600 + IVA per Non Associati



## Key Performance Indicator delle società di factoring

L'iniziativa mira a fornire una panoramica dei principali Key Performance Indicator (KPI) dell'attività di factoring, distinguendo le varie tipologie e dimensioni di analisi ed evidenziando gli elementi di benchmarking

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

2 ore

**10 ottobre 2023 || 10.30-12.30**

### Contenuti del corso:

- KPI: cosa sono, a cosa servono e come si costruiscono
- le diverse ottiche di analisi dimensioni di analisi (indicatori di: volume, produttività e redditività, efficienza, patrimonio, qualità del credito)
- benchmarking & peer comparison

*Antonio Gaveglia, KPMG*

*Stefano Lombardi, KPMG*

**Aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams**

Didattica con interattività in real time

**Massimo 25 partecipanti** in aula virtuale

€ 350 + IVA per Associati

€ 420 + IVA per Non Associati



## **Supply Chain Finance e Factoring:**

- **Modelli di business (Modulo 1)**
- **L'evoluzione del reporting contabile delle operazioni di Supply Chain Finance (Modulo 2)**
- **La digitalizzazione del Supply Chain Finance: solo tecnologia e system integration? (Modulo 3)**
- **Supply Chain Finance e digitalizzazione: profili di compliance bancaria (Modulo 4)**

Negli ultimi anni, grazie alla diffusione delle piattaforme digitali, e con particolare evidenza nel periodo della pandemia, il mercato ha registrato un significativo sviluppo delle operazioni riconducibili alla Supply Chain Finance, con volumi di reverse factoring e confirming che a tratti hanno superato, in termini di tassi di crescita, la performance del factoring tradizionale.

L'iniziativa propone un percorso interamente dedicato ai temi della Supply Chain Finance, con moduli acquistabili anche separatamente, con l'obiettivo di approfondire i diversi profili di interesse connessi alla gestione e ottimizzazione finanziaria del capitale circolante nella filiera: dai modelli di business alla compliance bancaria.

Personale delle società di factoring interessato ai temi della SCF con particolare riferimenti ai diversi profili trattati nei quattro moduli.

2 ore per ciascun modulo acquistabile separatamente

**8 ore complessive**

4 aprile 2023 || 10.30-12.30 -- Modulo 1

27 aprile 2023 || 10.30-12.30 -- Modulo 2

10 maggio 2023 || 10.30-12.30 -- Modulo 3

25 maggio 2023 || 10.30-12.30 -- Modulo 4

### **Contenuti:**

#### **Modulo 1 – Modelli di business**

L'arena del Supply Chain Finance vede il confronto continuo tra operatori dotati di focus specifici: factoring, trade finance, piattaforme; l'obiettivo del modulo è delineare i principali modelli di business a confronto, con i rispettivi punti di forza e di debolezza.

#### **Modulo 2 – L'evoluzione del reporting contabile delle operazioni di Supply Chain Finance**

La diffusione del Supply Chain Finance negli ultimi anni ha richiamato l'attenzione degli addetti ai lavori sulle potenziali distorsioni informative generate da questa operatività. Questa attenzione si è tradotta in una richiesta di trasparenza informativa ai soggetti coinvolti. L'obiettivo del modulo è analizzare i fattori che condizionano il trattamento contabile delle operazioni.

#### **Modulo 3 – La digitalizzazione del Supply Chain Finance: solo tecnologia e system integration?**

Digitalizzare significa rileggere i processi caratteristici di un'attività attraverso la lente della tecnologia: basta questo? Useremo il caso del Supply Chain Finance per cercare di capire la differenza tra la semplice riscrittura dei processi e la ridefinizione dei modelli di business.



#### **Modulo 4 – Supply Chain Finance e digitalizzazione: profili di compliance bancaria**

Una parte dei problemi applicativi che banche e factor si trovano ad affrontare quando approcciano i programmi di Supply Chain Finance derivano dal tentativo di utilizzare gli schemi di compliance bancaria senza avere ben chiaro il contesto. Il modulo presenta un approccio “sostanziale” ai diversi profili di compliance rilevanti: trasparenza, usura, mediazione, adeguata verifica.

*Francesco Sacchi, FS2A*

*Testimonial di settore*

##### **Via Cerva 9 Milano (sede Assifact)**

possibilità di richiedere il collegamento a distanza

**Massimo 15 partecipanti in aula fisica** (per un totale di 25 partecipanti inclusa l'aula virtuale)

**Didattica interattiva**, discussione dei temi proposti nel quadro di un confronto aperto. Su ogni tema saranno quindi proposti degli schemi interpretativi, rispetto ai quali sarà sollecitata la **discussione tra i partecipanti**.

*Percorso complessivo (Modulo 1 + Modulo 2 + Modulo 3 + Modulo 4)*

*€ 900 + IVA per Associati*

*€ 1.080 + IVA per Non Associati*

*Adesione al singolo Modulo*

*€ 350 + IVA per Associati*

*€ 420 + IVA per Non Associati*

## **Board Induction "La sostenibilità, le aspettative di vigilanza e il piano d'azione"**

### *Corso su commessa*



Nell'ambito della proposta formativa associativa, ricopre un ruolo importante l'iniziativa di Board Induction "La sostenibilità, le aspettative di vigilanza e il piano d'azione" che **offre un approfondimento sul quadro normativo in tema ESG, con focus sulle aspettative di Vigilanza di Banca d'Italia e sul piano d'azione da formalizzare ai fini della valutazione SREP.**

Banca d'Italia richiede in modo esplicito all'organo di amministrazione di svolgere *"un ruolo attivo e consapevole in tema di rischi climatici e ambientali"* e auspica *"un maggior impegno nell'utilizzo della leva formativa"*.



Il corso viene erogato su commessa per le singole Associate ed è destinato principalmente ai membri del **Consiglio di Amministrazione**.



L'iniziativa, sviluppata con il supporto di docenti e/o professionisti di comprovata esperienza e competenza che collaborano con l'Associazione e/o da personale qualificato dell'Associazione stessa, tratta i seguenti temi:

- Introduzione: contesto europeo e focus su Italia, quadro normativo complessivo
- Il piano d'azione europeo
- La tassonomia
- Le aspettative di vigilanza (ECB e Banca d'Italia), i risultati delle prime analisi delle Autorità di Vigilanza, le principali deadline e il piano di azione da formalizzare e condividere
- L'approccio ESG: quali iniziative intraprendere e come sfruttare il momento



Il corso viene erogato in **data da concordare** con la singola Associata e ha una **durata di 2 ore circa**.



L'iniziativa viene erogata in presenza presso la **sede del Committente**, salvo diversa richiesta di utilizzo di piattaforme di collegamento a distanza.



Il costo degli interventi formativi in aula su commessa è pari a euro 3.500 (+IVA e rimborso spese di trasferta per i docenti).

## **Board Induction "Factoring"**

### *Corso su commessa*



Prendendo spunto dalle norme in tema di governo societario, l'iniziativa ha lo scopo di integrare le primarie azioni della banca e/o dell'intermediario di presentazione della società, nei suoi vari profili di business, strategie, organizzazione e dinamiche aziendali, con approfondimenti specifici in tema di caratteristiche e trend del business e del mercato del factoring nazionale ed europeo e di cornice normativa e regolamentare di riferimento per il business, ponendo particolare attenzione alle tematiche di maggiore attualità.

Il corso viene erogato su commessa per le singole Associate ed è destinato principalmente ai membri del **Consiglio di Amministrazione, ai Sindaci e agli altri esponenti aziendali che svolgono funzioni di amministrazione, direzione e controllo presso gli Associati.**

L'iniziativa, sviluppata con il supporto di docenti e/o professionisti di comprovata esperienza e competenza che collaborano con l'Associazione e/o da personale qualificato dell'Associazione stessa, tratta i seguenti temi:

- Analisi del business e del mercato
  - Il factoring: natura, rischio e buone pratiche
  - Prodotti, domanda ed offerta di factoring in Italia
  - Tendenze evolutive del mercato del factoring in Europa ed in Italia e approfondimenti di attualità.
- La regolamentazione di riferimento per il business: dalla disciplina e dal contratto di factoring alla disciplina dell'attività di factoring. Novità e criticità.

Il corso viene erogato in **data da concordare** con la singola Associata e ha una **durata di 2 ore circa**.

L'iniziativa viene erogata in presenza presso la **sede del Committente**, salvo diversa richiesta di utilizzo di piattaforme di collegamento a distanza.

Il costo degli interventi formativi in aula su commessa è pari a euro 3.500 (+IVA e rimborso spese di trasferta per i docenti).