

Ns. Rif.: 265/24/VD

Milano, 28 ottobre 2024

OGGETTO: COMMISSIONE AMMINISTRATIVA

 Convocazione riunione del 19 novembre 2024 in presenza
 Verbale riunione dell'8 ottobre 2024

Cordiali saluti

 Il Segretario Generale
Alessandro Carretta
DISTRIBUZIONE:

e p.c.:

AOSTA FACTOR	Alessandro MACRI'	Alessandro BERTOLDO
BANCA CF+	Claudia FERRARESE Emanuela SOCCIO	DIREZIONE GENERALE Michele RONCHI
BANCA DEL FUCINO	DIREZIONE GENERALE	DIREZIONE GENERALE Stefano CUPPERI
BANCA IFIS	Alberto BORGHI Massimo ZANABONI	Andrea BERNA Alberto STACCIONE
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA	Andrea MAZZINI	Carmelo GIAN SIRACUSA
BANCA PROGETTO	Claudio CAPUTO Roberto PAULILLO	Giorgio GRAZIANI Giuseppe PIGNATELLI
BANCA SISTEMA	Alexander MUZ	Andrea TRUPIA
BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA	DIREZIONE GENERALE	Davide TOGNETTI
BARCLAYS BANK IRELAND	DIREZIONE GENERALE	Alessandro RICCO
BCC FACTORING	Giuseppe RIZZO	Paolo IACHETTINI
BFF BANK	Letizia BORSELLINO Antonio CARNEVALE	Massimiliano BELINGHERI
BPER FACTOR	Diego MIATTO	Matteo BIGARELLI Vittorio GIUSTINIANI
BURGO FACTOR	Katia PROIETTO	Luca BERTINI
CLESSIDRA FACTORING	Keoma GARBILLO Daniele ZARDINI	Gabriele PICCINI Keoma GARBILLO
CREDEMFACTOR	Cristiana CATELLANI	Gabriele DECO'
CREDIT AGRICOLE FACTORING	Giampaolo BARCELLINI Massimo NORELLI	Ivan TOMASSI
EXPRIVIA	Katia PROIETTO	Dario GRECO
FACTORCOOP	Laura GAVIOLI	Franco TAPPARO
FACTORIT	Paolo MONTI	Fabio BOLLINI
FERCREDIT	Gianfranco MURA	Stefano PIERINI
FIDIS	Marco ASTOLFI	Andrea FAINA
GENERALFINANCE	Ugo COLOMBO Cristiano PERONE	Massimo GIANOLLI
GUBER BANCA	Marco DORELLI Simone PORCELLATI	DIREZIONE GENERALE Simone PORCELLATI
IFITALIA	Francesco BISESTI	Chiara BRACCI
ILLIMITY BANK	Franco MARCARINI	Franco MARCARINI
INTESA SANPAOLO	Caterina CARBONARA Federico TOMASI	Anna CARBONELLI
ISTITUTO PER IL CREDITO SPORTIVO E CULTURALE	Francesco SALA	DIREZIONE GENERALE Alfonso IAQUINANDI
MBFACTA	Mario ZANDRINI	Enrico BUZZONI
MCC FACTOR	DIREZIONE GENERALE	DIREZIONE GENERALE Alberto ROMANI
SACE FCT	Alessandra CIMINI Emanuela D'ALESSIO Daniele SCHRODER (**)	Daniele SCHRODER
SG FACTORING	Samuele OLDANI	Sylvain LOISEAU
UNICREDIT FACTORING	Massimo CERIANI (*)	Daniela FERRARI

(*) Coordinatore della Commissione

(**) Presidente della Commissione



ASSIFACT

Associazione Italiana per il Factoring

Si comunica la convocazione della riunione della Commissione in oggetto per **martedì 19 novembre 2024 alle ore 11.00 presso la sede di Assifact in Via Cerva 9 – Milano** con il seguente

ORDINE DEL GIORNO:

1. Approvazione verbale riunione precedente
2. Prosecuzione analisi quesiti su bilancio
3. Varie ed eventuali

Si prega di confermare la partecipazione.

E' fatta salva la possibilità di partecipare alla **riunione in videoconferenza** per i membri della Commissione che non potessero partecipare alla riunione presso la sede dell'Associazione. **In tal caso si prega di farne richiesta inviando un'email all'indirizzo efact@assifact.it.**

Con l'occasione si trasmette il verbale della riunione dell'8 ottobre 2024. Si prega di inviare eventuali commenti/osservazioni entro la data della riunione.

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 presente documento, riservato agli Associati e non divulgabile all'esterno, 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 e che è possibile recuperare in autonomia le credenziali di accesso con il proprio indirizzo email cliccando su password o nome utente dimenticato: <https://areariservata.assifact.it>.

Verbale Commissione Amministrativa dell'8 ottobre 2024



ASSIFACT

Associazione Italiana per il Factoring

Data riunione

8 ottobre 2024 ore 11:00

Luogo

Uffici di Assifact, via Cerva, 9 Milano e Videoconferenza Teams

Ordine del giorno:

1. Approvazione verbale riunione precedente
2. Dubbi interpretativi su bilancio
3. Varie ed eventuali

Presenze

In presenza

Società	Nome	Cognome
FACTORIT	Paolo	MONTI
MBFACTA	Samuele	CORTI
SACE FCT	Emanuela	D'ALESSIO
ASSIFACT	Diego	TAVECCHIA
ASSIFACT	Pietro	BARTOLINI

Online

Società	Nome	Cognome
BFF BANK	Maria Letizia	BORSELLINO
CLESSIDRA FACTORING	Daniele	ZARDINI
CREDIT AGRICOLE FACTORING	Giampaolo	BARCELLINI
EXPRIVIA	Katia	PROIETTO
FACTORCOOP	Laura	GAVIOLI
FERCREDIT	Gianfranco	MURA
GENERALFINANCE	Cristiano	PERONE
IFITALIA	Francesco	BISESTI
SACE FCT	Daniele	SCHRODER
UNICREDIT FACTORING	Massimo	CERIANI

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 sono stati messi a disposizione precedentemente al momento della nomina e comunque in occasione della riunione. Ciascun 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 eventuali conversazioni informali prima e dopo l'incontro. Ogni partecipante deve essere consapevole che le suesposte 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. Partecipando alla riunione, i presenti si dichiarano informati di quanto sopra ed esprimono l'accettazione del Codice Antitrust di Assifact, con assunzione di responsabilità per il rispetto delle norme a tutela della concorrenza.

Verbale

1. Approvazione verbale riunione precedente

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

Si riferisce alla Commissione che

- i. la nota informativa sul tema impatti ESG sul bilancio è stata condivisa con il Consiglio, che ha apprezzato il lavoro svolto in attesa dell'emanazione della documentazione contabile definitiva, e
- ii. Sono in corso approfondimenti da parte dei revisori sulla nota trasmessa nell'ambito del Tavolo di lavoro IFRS/Supply chain finance.

2. Dubbi interpretativi su bilancio

La Commissione esamina i quesiti pervenuti sulla compilazione del bilancio.

Tabella B.1 - Altri finanziamenti

Si chiede di commentare la composizione della voce "Altri finanziamenti" nella tabella B.1.

La Commissione condivide che tale voce accolga le seguenti fattispecie:

- Cessioni di crediti iva, erariali
- Fatture emesse verso i debitori
- Finanziamenti non riconducibili al factoring (in bianco, cambiari)
- Finanziamenti a debitori per pagamenti solutori e confirming senza cessione ma con dilazione rispetto al pagamento al fornitore.

Restano invece inclusi nella posizione autoliquidante (factoring):

- Eventuali eccedenze momentanee rispetto al montecrediti
- Fatture emesse verso i cedenti
- Eventuali anticipazioni erogate al cedente in caso di cessione del credito nell'ambito di programmi di confirming.

Crediti ecobonus e crediti d'imposta (ad es. tax credit cinema) rientrano nelle "altre attività" e non nei finanziamenti.

La tabella B.1 è in quadratura rispetto alle tabelle 4.1 / 4.2 / 4.3.

Impegni e garanzie rilasciate

Si chiede di commentare la composizione della tabella D.1 e della tabella 11.5.

In particolare, si discute l'eventuale inclusione nell'ambito degli "impegni e garanzie rilasciate" di fattispecie quali:

- Fidi committed (fido assegnato al cedente, irrevocabile, è un fido di cassa calato sul cedente a fronte di una cessione di credito, con una scadenza)
- Plafond non utilizzato (ma revocabile)
- Pro soluto formale non anticipato
- Mandati di pagamento confermati (nel confirming), che potenzialmente generano un impegno irrevocabile ad utilizzo certo

Con riferimento al fido assegnato al cedente, si possono evidenziare le seguenti casistiche:

- 1) fido non comunicato (non essendo formalizzato, la revoca non richiede un'azione formale)
- 2) fido comunicato ma revocabile (revocarlo richiede un'azione e questo significa che l'impegno esiste. Vale anche per il plafond pro soluto).
- 3) fido comunicato e irrevocabile (committed).

Sul punto la Commissione si riserva ulteriori approfondimenti.

Tabella 6.3 e 6.6 - Write-off

Si chiede di confermare se l'importo presente a titolo di write-off nelle tabelle in oggetto comprenda sia la quota che era precedentemente accantonata a fondo svalutazione crediti che la nuova quota rettificata nell'anno

Nella tabella 6.3 è inclusa la quota di periodo e quelle degli anni precedenti. Nella tabella 4 viene considerato solo il precedente (e non quello dell'anno).

Fatturazione interessi di mora

Si chiede di approfondire la rappresentazione dei crediti per fatturazione di interessi di mora in tabella nel caso in cui siano state svalutati integralmente.

Gli interessi di mora fatturati sono rilevati contabilmente nell'attivo di bilancio e qualora svalutati vanno considerati nell'ambito delle rettifiche.

Movimenti di status fra status deteriorati

Si chiede di approfondire la rilevazione dei movimenti di status fra deteriorati e in particolare se, nel bilancio a fine anno, debbano essere rilevati tutti i passaggi o solo quello definitivo.

La Commissione concorda di rilevare unicamente la variazione finale rispetto al 1/1, anche in conformità al chiarimento pervenuto da Banca d'Italia sul punto (Allegato 2)

Tabella 4.5 - Write-off

Si chiede di approfondire, per le posizioni che nel corso dell'anno sono state passate interamente a write-off (e quindi non presentano esposizione a fine anno), se i relativi write-off debbano essere segnalati nella tabella 4.5

Nella tabella andranno rilevate, in linea di principio, le posizioni che in qualche modo presentano ancora delle possibilità di recupero fino al terzo grado di giudizio.

Tabella 3 - Distribuzione quote scaduto

Ci si interroga sulla modalità di rilevazione dei crediti iscritti in bilancio in questa tabella, in particolare se nel ripartire la posizione in scaduto deteriorato debba considerarsi la singola fattura ovvero l'intera posizione del debitore.

Si invitano i membri a verificare la prassi seguita in questo contesto e si rinvia a ulteriori approfondimenti.

3. Varie ed eventuali

Il prossimo incontro si terrà in novembre.

Non essendovi altro da discutere, la seduta è tolta alle ore 13.00

Follow up

- Convocare Commissione Amministrativa in novembre > Staff Assifact
- Approfondire individualmente quesiti aperti su "impegni e garanzie rilasciate" e "Distribuzione quote di scaduto" > Membri GdL

Materiali

I materiali allegati al verbale, incluso il foglio presenze, sono disponibili nell'Area Riservata del sito associativo nella pagina della riunione e accessibili, previa autenticazione, anche cliccando sui seguenti link:

1. [Convocazione](#)
2. [Comunicazione del 30 ottobre 2018 - Dinamica delle esposizioni creditizie lorde e delle rettifiche di valore complessive](#)