

2021

Catalogo corsi



 **ASSIFACT**
Education

 **ASSIFACT**
Associazione Italiana per il Factoring

LE INIZIATIVE FORMATIVE

TITOLO	DURATA	Articolato in moduli n	GENNAIO	FEBBRAIO	MARZO	APRILE	MAGGIO	GIUGNO	LUGLIO	AGOSTO	SETTEMBRE	OTTOBRE	NOVEMBRE	DICEMBRE
Corso base sul factoring	14 h	4		X								X		
Analisi del merito di credito per il factoring	4 h	1			X									
Il factoring: un antidoto finanziario per le imprese	3,5 h	1						X						
Il factoring alla luce dell'IFRS 9: la contabilizzazione e il bilancio nelle società di factoring	4 h	2			X							X		
Il controllo di gestione nelle società di factoring	4 h	2				X						X		
Il factoring nella Centrale dei Rischi di Banca d'Italia	4 h	1					X							
Crisi d'impresa e indici di allerta: il ruolo del factoring	8 h	2					X							
Il rischio di credito nel factoring: dalla regolamentazione alle applicazioni pratiche e ai comportamenti	6 h	2						X						
La Normativa antiriciclaggio tra consolidamento ed evoluzione	3,5 h	1				X							X	
Digitalizzazione e fintech nel factoring	2,5 h	1											X	

Luogo

Le iniziative formative associative si svolgono presso la sede di Assifact in Via Cerva 9 Milano, salvo successiva comunicazione di una nuova location per esigenze di capienza sala, e/o in aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams o Zoom.

Le iniziative formative 2021 vengono erogate in aula virtuale.

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 nella sezione Eventi e Formazione > Assifact Education > Corsi interaziendali) e rinviarlo alla Segreteria Assifact (education@assifact.it).

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

Per le aziende associate 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 le aziende non associate 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.

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

Ulteriori informazioni sono riportate nelle condizioni generali a fine catalogo.

I RELATORI



Nicoletta Burini, Assifact



Rosa Cervellione, Studio Advocacy Ius



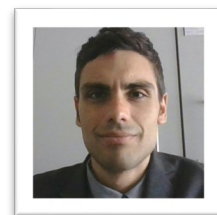
Matteo Cotugno, Università di Bologna



Antonio Gaveglio, KPMG



Rony Hamoui, Past President Assifact

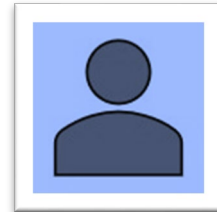


Stefano Lombardi, KPMG



Stefano Monferrà, Università Cattolica del Sacro Cuore

Andrea Monteverde, Avvocato presso Studio Legale De Nova



Diego Tavecchia, Assifact

❖ **Corso base sul factoring**

Durata: 14 ore

L’iniziativa mira a fornire ai partecipanti un quadro generale del factoring in termini di mercato e regolamentazione e i tratti fondamentali della gestione dei crediti commerciali.

Il percorso 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.



Contenuti del corso:

- Le imprese e il factoring
- Evoluzione e prospettive del mercato del factoring
- Inquadramento giuridico dell’attività di factoring e disciplina soggettiva dell’attività finanziaria
- Le principali disposizioni di vigilanza regolamentare e informativa. Le normative di contrasto ad attività illegali e perseguimento dell’integrità dei comportamenti. La trasparenza e la correttezza dei comportamenti con la clientela
- La valutazione dell’investimento in credito commerciale
- Il ruolo del factoring nella gestione del capitale circolante delle imprese
- La valutazione della convenienza del factoring per la clientela
- Discussione di un caso

Data	Dal 23 al 26 febbraio 2021 9.30 - 13.00 (1^ edizione) Dal 12 al 15 ottobre 2021 9.30 – 13.00 (2^ edizione)
Sede	Aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams
Didattica	Didattica con interattività in real time Massimo 25 partecipanti in aula virtuale
Destinatari	Neo-inseriti e personale da riqualificare in società di factoring, personale di banca interfaccia della società prodotto o coinvolto nella distribuzione del factoring
Relatori	<i>Nicoletta Burini, Assifact</i> <i>Diego Tavecchia, Assifact</i> <i>Matteo Cotugno, Università di Bologna</i>
Costo	€ 1.000 + IVA per Associati € 1.200 + IVA per Non Associati

❖ Analisi del merito di credito per il factoring

Durata: 4 ore

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

Contenuti del corso:

- Alcune novità relative al bilancio d'esercizio post-Covid
- 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



Data	23 marzo 2021 9.00 - 13.00
Sede	Aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams
Didattica	Didattica con interattività in real time Massimo 25 partecipanti in aula virtuale
Destinatari	Personale delle società di factoring inserito in funzioni di valutazione della clientela, crediti, gestione clienti, commerciali
Relatori	<i>Matteo Cotugno, Università di Bologna</i>
Costo	€ 500 + IVA per Associati € 600 + IVA per Non Associati

❖ **Il factoring: un antidoto finanziario per le imprese**

Durata: 3,5 ore

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. In una fase economica pesantemente condizionata dalla pandemia, il factoring può risultare particolarmente efficace per traghettare le imprese verso una nuova fase di ripresa economica. La tenuta di molte supply chain, infatti, potrebbe dipendere anche dall’efficienza della catena finanziaria e dalla sua capacità di sostenere i legami economici tra le imprese. Il corso intende rafforzare l’idea che, in un periodo di crisi, è fondamentale per le aziende disporre di un adeguato cuscinetto finanziario per superare le tensioni derivanti da mancati o ritardati pagamenti, una volta che la moratoria dei debiti sarà cessata. Anche per questo il factoring può rappresentare, soprattutto nella sua versione reverse, una delle possibili risposte al problema. 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.



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

Data	7 ottobre 2021 9.30 - 13.00
Sede	Aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams
Didattica	Didattica con interattività in real time Massimo 25 partecipanti in aula virtuale
Destinatari	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
Relatori	<i>Stefano Monferrà, Università Cattolica del Sacro Cuore</i>
Costo	€ 500 + IVA per Associati € 600 + IVA per Non Associati

❖ Il factoring alla luce dell'IFRS 9: la contabilizzazione e il bilancio nelle società di factoring

Durata: 4 ore

L'iniziativa mira ad effettuare una disamina del quadro normativo di riferimento IFRS 9 e fornire ai partecipanti le nozioni fondamentali riguardanti l'applicazione dei principi contabili internazionali alle società di factoring.

Contenuti del corso:

1^a parte

- Prerequisiti definatori 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" (introduzione al tema)



2^a parte

- Recognition/derecognition: cessione con trasferimento sostanziale dei rischi e benefici versus "financing" (sviluppo e completamento del tema)
- Business model & SPPI test (factoring focus)
- Impairment forward looking (factoring focus)

Data	9 e 10 marzo 2021 10.30 - 12.30 5 e 6 ottobre 2021 10.30 - 12.30
Sede	Aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams
Didattica	Didattica con interattività in real time Massimo 25 partecipanti in aula virtuale
Destinatari	Personale delle società di factoring inserito in funzioni di amministrazione, finanza, pianificazione e controllo
Relatori	<i>Antonio Gaveglio, KPMG</i>
Costo	€ 500 + IVA per Associati € 600 + IVA per Non Associati

❖ **Il controllo di gestione nelle società di factoring**

Durata: 4 ore

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.

Contenuti del corso:

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

Data	13 e 14 aprile 2021 10.30 - 12.30 19 e 20 ottobre 2021 10.30 - 12.30
Sede	Aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams
Didattica	Didattica con interattività in real time Massimo 25 partecipanti in aula virtuale
Destinatari	Personale delle società di factoring inserito in funzioni di amministrazione, finanza, pianificazione e controllo
Relatori	<i>Antonio Gaveglione e Stefano Lombardi, KPMG</i>
Costo	€ 500 + IVA per Associati € 600 + IVA per Non Associati

❖ **Il factoring nella Centrale dei Rischi di Banca d'Italia**

Durata: 4 ore

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.



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

Data	27 maggio 2021 9.00 - 13.00
Sede	Aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams
Didattica	Didattica con interattività in real time Massimo 25 partecipanti in aula virtuale
Destinatari	Personale delle società di factoring inserito in funzioni di gestione clienti, crediti
Relatori	<i>Nicoletta Burini, Assifact</i> <i>Diego Tavecchia, Assifact</i>
Costo	€ 500 + IVA per Associati € 600 + IVA per Non Associati

❖ Il rischio di credito nel factoring: dalla regolamentazione alle applicazioni pratiche e ai comportamenti

Durata: 6 ore (in due moduli 4 + 2)

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. Al fine di sviluppare la capacità di rispondere alle attese dei supervisori e degli altri stakeholder interni ed esterni, il programma è corredato da un workshop nel quale i partecipanti approfondiranno, con modalità interattive, i vari tratti e le responsabilità del proprio ruolo in tema di governo del rischio e di presidio delle strategie e delle politiche di rischio della società e dell’eventuale gruppo di appartenenza



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
- Il governo e il controllo del rischio nell'ambito del factoring: processi, comportamenti, cultura
- Dal Risk Appetite Framework al decision-making: il valore degli strumenti di risk governance
- La cultura del rischio e le responsabilità individuali

Data	17 giugno 2021 9.00 - 13.00 e 22 giugno 2021 15.00 - 17.00
Sede	Aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams
Didattica	Didattica con interattività in real time Massimo 25 partecipanti in aula virtuale
Destinatari	Personale delle società di factoring inserito in funzioni di risk management, crediti, gestione clienti.
Relatori	<i>Diego Tavecchia, Assifact</i> <i>Testimonianza di Paola Schwizer, Università di Parma</i>
Costo	€ 750 + IVA per Associati € 900 + IVA per Non Associati

❖ Crisi d'impresa e indici di allerta: il ruolo del factoring

Durata: 8 ore

La recessione economica innescata dalla crisi pandemica da Covid-19 fa presupporre, per gli anni a venire, un progressivo deterioramento del merito di credito delle imprese che potrebbe trasformarsi in una nuova ondata di Non Performing Loans per il sistema bancario. Il venir meno nel corso del 2021 degli interventi pubblici di sostegno finanziario delle imprese, inoltre, potrebbe produrre un pericoloso *cliff effect* con evidenti ricadute in termini di deterioramento dei portafogli prestiti. In questo quadro macroeconomico avverso si delinea una introduzione complessa del nuovo Codice della Crisi d'Impresa (al momento prevista per il 1° settembre 2021).

Il Codice della Crisi d'impresa (CCI) (D. Lgs. 12 gennaio 2019, n. 14 e decreto correttivo D.Lgs. 26 ottobre 2020, n. 147) prevede un sistema di allerta della crisi mediante segnalazione, da parte di soggetti preposti, presso l'Organismo di Composizione della Crisi d'Impresa (OCRI). La segnalazione interviene quando vi sono fondati indizi di crisi, ossia vi siano elementi sintomatici inerenti una condizione di squilibrio di carattere reddituale, patrimoniale e finanziario dell'azienda. A tal riguardo, il CCI ha delegato il Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili (CNDCEC) alla redazione degli indici di allerta precoce, il quale ha elaborato a tal riguardo un documento nell'ottobre del 2019.

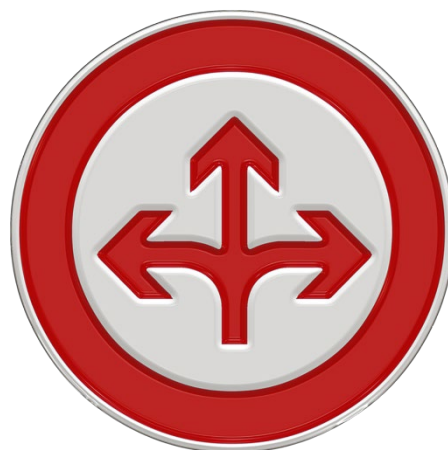
In particolare, il CNDCEC propone un sistema di indici con valori soglia differenziati per settore di attività economica, sia di natura storica sia previsionale. La lettura critica di questi indicatori dovrebbe essere condotta dagli operatori finanziari in fase di concessione e monitoraggio del credito al fine di prevenire situazioni di potenziale squilibrio. Inoltre, a prescindere dal superamento degli indici predisposti dal CNDCEC, un pregiudizio alla continuità aziendale, nonché reiterati e significativi ritardi nei pagamenti rappresentano sempre degli indicatori di crisi.

Il corso di formazione "Crisi d'impresa e indici di allerta: il ruolo del factoring" si prefigge molteplici obiettivi: a) illustrare il quadro normativo che concerne la Crisi d'Impresa, con particolare enfasi sul decreto correttivo di recente approvazione (D.Lgs. 26 ottobre 2020); b) illustrare analiticamente gli indicatori di allerta precoce predisposti dal CNDCEC; c) analizzare gli impatti dell'operazione di factoring (pro-soluto e pro-solvendo) sugli indicatori di allerta precoce e il ruolo del factoring nella fase di riequilibrio finanziario dell'impresa.

Contenuti del corso:

1^ parte

- **Crisi d'impresa: il quadro giuridico di riferimento**
 - Nozione di crisi
 - Il nuovo quadro normativo
 - Gli indici di allerta precoce
 - Gli strumenti di gestione della crisi
 - Il piano attestato
 - L'accordo di ristrutturazione del debito
 - Il concordato preventivo



- **Gli indici di allerta precoce**
 - Una prima valutazione del documento del CNDCEC
 - Il rendiconto finanziario e la stima del DSCR

2^ parte

- **Gli indici di allerta precoce**
 - Dal rendiconto finanziario storico al rendiconto finanziario prospettico
 - Gli altri indici di allerta precoce
- **Il factoring e gli impatti sugli indici di allerta precoce**
 - I significativi e reiterati ritardi nei pagamenti. Il ruolo del factoring.
 - La cessione pro-solvendo e il riflesso sugli indici di allerta precoce
 - La cessione pro-soluto e le ricadute sugli indici di allerta precoce
 - Una valutazione di sintesi

Data	18 e 19 maggio 2021 9.00 - 13.00
Sede	Aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams
Didattica	Didattica con interattività in real time Massimo 25 partecipanti in aula virtuale
Destinatari	Personale delle società di factoring inserito in funzioni valutazione clienti, gestione clienti, crediti, commerciali
Relatori	<i>Matteo Cotugno, Università di Bologna</i> <i>Testimonianze</i>
Costo	€ 750 + IVA per Associati € 900 + IVA per Non Associati

❖ **Digitalizzazione e fintech nel factoring**

Durata: 2,5 ore

L’iniziativa propone un approfondimento sull’impatto dell’innovazione tecnologica nell’industria del factoring e più in generale delle operazioni a supporto del capitale circolante, evidenziando i nuovi modelli di business abilitati dalla tecnologia e le principali evoluzioni in termini di digitalizzazione nel settore a livello italiano ed internazionale.



Contenuti del corso:

- Fintech: concetto, caratteristiche e tendenze
- Evoluzione normativa e regolamentare per il Fintech
- Digitalizzazione e modelli di business innovativi nel factoring a livello globale
- Il fabbisogno di Factoring e Fintech nelle imprese
- Factoring e Fintech verso il futuro: nuove prospettive

Data	25 novembre 2021 10.00 - 12.30
Sede	Aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams
Didattica	Didattica con interattività in real time Massimo 25 partecipanti in aula virtuale
Destinatari	Personale delle società di factoring operante in funzioni commerciali e marketing, sviluppo prodotti, analisi business, organizzazione
Relatori	<i>Diego Tavecchia, Assifact</i> <i>Rony Hamaui, Past President Assifact</i> <i>Andrea Monteverde, Avvocato presso Studio Legale De Nova</i> <i>Testimonianze</i>
Costo	€ 400 + IVA per Associati € 480 + IVA per Non Associati

La normativa antiriciclaggio tra consolidamento ed evoluzione

Durata: 3,5 ore

Il corso, destinato a operatori già in possesso della formazione di base, ripercorre i cardini della normativa di contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo introdotta nel nostro ordinamento con il D.Lgs. 231/07 del quale offre una lettura condotta attraverso l'esperienza attuativa delle società finanziarie e dell'attività di factoring.

Contenuti di massima del corso:

- La continua evoluzione della normativa Antiriciclaggio nel panorama europeo e nazionale
- Gli obblighi di prevenzione del riciclaggio e il contrasto del finanziamento del terrorismo e le sanzioni previste per le violazioni
- L'Adeguata Verifica della Clientela tra tradizione e tecnologia
- La Segnalazione di Operazioni Sospette: gli effetti sul business e il perimetro della responsabilità per l'eventuale omissione
- I sistemi interni di comunicazione di violazioni
- L'antiriciclaggio nella giurisprudenza



Data	20 aprile 2021 9.30 – 13.00 9 novembre 2021 9.30 – 13.00
Sede	Aula virtuale su piattaforma Microsoft Teams
Didattica	Didattica con interattività in real time Massimo 25 partecipanti in aula virtuale
Destinatari	Personale delle società di factoring inserito in funzioni di gestione clienti, commerciali e compliance
Relatori	<i>Rosa Cervellione, Studio Advocacy Ius</i>
Costo	€ 500 + IVA per Associati € 600 + IVA per Non Associati

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 stessa.
- Per iscrizioni multiple della stessa società alla medesima iniziativa, è previsto uno sconto del 10% per iscrizioni superiori a 3 persone per singola società.
- 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 complessive). 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 le aziende associate ad Assifact l'importo dell'iniziativa selezionata viene fatturato dall'Associazione in un momento successivo all'iscrizione, con pagamento a ricevimento fattura. Per le aziende non associate 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 sarà integralmente rimborsata.