

Banca IFIS - LA BANCA ITALIANA DEL FACTORING

IFIS, nata nel 1983, quotata al mercato ristretto di Milano è Banca dal 1 gennaio 2002.

Il capitale di riferimento è detenuto da un prestigioso azionariato privato facente capo alle famiglie Furstenberg e Agnelli.

La società, ispirata alle migliori tradizioni imprenditoriali, non risulta legata ad alcun gruppo bancario o industriale e pertanto si posiziona quale primo "Factor Banca" in Italia che si propone di affiancare l'azienda quale esperto della gestione operativa, contabile, finanziaria e legale del credito commerciale.

Banca IFIS opera con proprie filiali su tutto il territorio nazionale ed è presente oltre che nel Triveneto, dove ha la sua Sede legale e la Direzione Generale, a Milano, Torino, Imola, Ancona, Bari, Napoli, Roma, Firenze e nei paesi dell'Est Europa con Uffici di Rappresentanza a Budapest, Bucarest, Timisoara.

La struttura snella della Banca fa sì che IFIS possa distinguersi dalla concorrenza per sollecitudine e correttezza nelle risposte, sia per quanto attiene i tempi di delibera sia per l'operatività nei confronti della clientela acquisita. L'attività consiste principalmente nella gestione e nello smobilizzo dei crediti commerciali delle piccole e medie imprese a partire da volumi di affari mensili, verso un medesimo cliente, attorno ai 15.000 Euro. Da ciò si evince che tutto il tessuto piccolo-imprenditoriale ed artigianale presente sul territorio rientra nel gradimento della società determinando la copertura di uno spazio generalmente da altri abbandonato.

A) L'operatività Banca IFIS può essere così sintetizzata:

1. Servizio di valutazione su nominativi richiesti; intendendo per valutazione il limite massimo oltre il quale IFIS non intende assumersi rischi.
2. Gestione dei crediti (pro solvendo), con notifica della cessione dei crediti stessi, vantati da piccole e medie imprese nei confronti di nominativi graditi alla Banca. Il servizio consiste nella contabilizzazione delle fatture, nella gestione delle partite creditizie, nell'emissione (se richiesto) di mezzi di pagamento, nell'incasso dei crediti, fino alla eventuale azione legale nei confronti del debitore. Banca IFIS potrà anche, su nominativi di suo gradimento, prestare garanzia circa il buon fine del credito, (pro soluto).
3. La copertura assicurativa sul servizio di assicurazione del credito viene offerta sino all'80% dell'ammontare del credito stesso.

L'imprenditore ottiene l'eliminazione del rischio di perdite sui crediti commerciali. Nel caso di mancata o parziale approvazione dei clienti l'imprenditore potrà trarne comunque una valutazione immediata, data da un esperto, sulla qualità del proprio portafoglio crediti.

4. Smobilizzo del credito (finanziamento): consiste in anticipazioni in percentuale (fino al 90%) sull'ammontare delle fatture cedute comprensive di IVA.

Per debitore ceduto si intende qualsivoglia nominativo offerto in cessione ritenuto di gradimento della Banca. Nell'ambito dell'ampliamento dei servizi offerti alla propria clientela, anche sui debitori proposti in cessione Banca IFIS ha ampliato la gamma di intervento ritenendo di interesse anche la gestione e lo smobilizzo dei crediti rivolti verso la Pubblica Amministrazione in genere ed in particolare verso le ASL. Si rammenta che la forma di perfezionamento della cessione, quando debitore è l'Ente Pubblico, necessariamente deve essere quella dell'Atto pubblico notarile.

B) Servizio Internazionale:

Da alcuni anni Banca IFIS si è specializzata nell'import factoring offerto principalmente agli operatori economici presenti prevalentemente nei Paesi dell'Est Europa che esportano verso l'Italia. L'operatività, assai snella, consiste nel fornire la garanzia sull'importatore italiano, acquistando a titolo definitivo il credito che l'esportatore est europeo vanta appunto nei confronti di aziende italiane sulle quali IFIS può effettuare valutazioni complete e quindi offrire la copertura assicurativa relativamente al buon fine del credito.

La trasformazione in Banca e l'opportunità di ampliare sempre più i servizi relativi all'oggetto che caratterizzano l'attività di factoring, hanno consentito alla Banca di offrire la possibilità anche agli operatori italiani, quindi residenti sul territorio, il servizio che comunemente viene inteso come export factoring, contemplando dunque la possibilità di acquisire in cessione anche crediti rivenienti al di fuori del Paese. La possibilità di offrire l'export factoring alla propria clientela ha consentito ad IFIS di ampliare anche sull'import factoring il suo raggio di intervento offrendo agli operatori est europei (ove IFIS già è presente) il servizio sopra descritto anche verso debitori appartenenti a quegli stessi paesi verso i quali sarà offerto l'export factoring.

Dallo scorso anno la Banca è stata ammessa a far parte di Factors Chain International, organizzazione che raggruppa i più importanti Factors del mondo.

Il Responsabile del Servizio Internazionale di Banca IFIS è stato eletto nel 2002 membro dell'Executive Committee di Factor Chain.

C) I servizi del factoring all'esportazione:

Gestione del credito
Approvazione del credito
Pagamento anticipato del credito

Gestione del credito

Banca IFIS riceve in cessione i crediti e può provvedere al loro trasferimento al corrispondente FCI (two factors system), che ne curerà la loro amministrazione, oppure farsi direttamente carico di tale attività (export factoring diretto). Per l'export diretto, Banca IFIS provvederà inoltre a trasmettere in banca eventuali mezzi di pagamenti, se previsti, ed a curarne l'incasso.

La fase di gestione consiste normalmente in una procedura di sollecito automatizzata e in contatti telefonici con i debitori ceduti. Qualora gli interventi posti in essere per il recupero del credito non dovessero dare esito positivo, i corrispondenti FCI provvederanno ad agire giudizialmente nei confronti dei debitori ceduti.

Approvazione del credito

L'approvazione del credito viene rilasciata dal corrispondente FCI e può essere rilasciata sotto forma di plafond rotativo o per ordine singolo. Di norma l'approvazione copre il 100% del valore nominale delle fatture fino alla concorrenza dell'importo approvato. In caso di mancato pagamento dovuto all'insolvenza del debitore, sia di fatto che di diritto, il corrispondente provvede al pagamento sotto garanzia delle fatture non contestate. Il pagamento sotto garanzia avviene nella stessa divisa di fatturazione dei crediti e deve essere disposto dal corrispondente decorsi 90 giorni dalla scadenza originaria o prorogata del credito.

Pagamento anticipato del credito

Il pagamento anticipato del credito può affiancare i servizi di gestione e garanzia. I pagamenti anticipati possono essere erogati in euro o in altre divise, a scelta del cedente. Di norma avvengono nella divisa di fatturazione.

D) Factoring rivolto alle Imprese di grande dimensione:

Per loro natura, appare evidente che le industrie di grande dimensione siano, per forza di cose, strutturate in ogni loro comparto e pertanto non necessitino di collaborazioni esterne tipiche dell'operare del factor.

Le società di factoring tuttavia, sempre più convinte che l'intervento diretto verso Grandi Gruppi industriali potesse essere inteso ed orientato verso il "servizio" e non soltanto verso il "finanziario", hanno intensificato i rapporti con le aziende di più ampia dimensione, ottenendo, di converso, un notevole miglioramento della loro immagine e rendendo a queste un servizio che attualmente risulta molto apprezzato.

Principali servizi offerti alle Imprese di grande dimensione:

Operazioni di full factoring

Sono caratterizzate da un acquisto a titolo definitivo da parte del factor di crediti commerciali esigibili nella forma del pro-soluto con accredito del corrispettivo sul conto dell'impresa cedente presso Banca IFIS e successivo utilizzo, da parte del cedente, in tutto o in parte, in funzione della quota di rischio condivisa dell'impresa cedente.

I benefici che ne derivano sono evidenti ed orientati tutti al miglioramento degli indici di bilancio.

La garanzia e la gestione del credito

Ovviamente quanto detto in precedenza al riguardo, vale anche per le imprese di grande dimensione, interessate certamente poco al pagamento anticipato del credito, ma interessate invece alla sua copertura assicurativa ed alla sua gestione.

Maturity factoring – Proroga – Factoring indiretto

Il Maturity generalmente è rivolto ad aziende di medio-piccola dimensione che offrono al factor crediti in cessione verso aziende di elevato standing. Si tratta di contratti che generalmente non prevedono finanziamenti. Il cliente si assicura tutti gli altri servizi semplificando la sua attività gestionale ed alla scadenza di ogni fattura si vedrà accreditato l'importo anche in caso di mancato pagamento (cessione pro-soluto). Al maturity, rivolto al cedente, il factor generalmente offre al debitore ceduto la proroga che deve essere intesa come un vero e proprio factoring indiretto. I vantaggi per il debitore ceduto (Grande azienda) possono riassumersi principalmente in:

1) vantaggi di tipo economico:

in quanto lo sconto commerciale è, di norma, superiore al costo finanziario dell'operazione di factoring;

2) vantaggi di tipo commerciale:

in quanto l'azienda migliora la propria immagine agli occhi dei fornitori ed altresì incrementa la capacità di credito dai fornitori medesimi;

3) vantaggi di tipo finanziario:

in quanto è possibile programmare i pagamenti in funzione del momento più favorevole per l'azienda, in linea con i propri flussi di cassa bilanciando al meglio la "forbice" incassi/pagamenti nelle situazioni penalizzanti per l'azienda.

L'operazione di proroga è, dunque, una vera e propria linea di credito accordata al debitore ceduto, che sostituisce il credito da fornitori (se la proroga è inferiore agli originari termini di pagamento) o che si aggiunge a quest'ultimo (se la proroga è superiore a detti termini di pagamento).

Convenzione tra factor ed imprese di grande dimensione.

La grande azienda segnala al factor i propri fornitori, preventivamente informati dell'intervenuto accordo per la fattorizzazione (c.d. stato di monceduto) ed imposta con il factor la strategia commerciale per lo sviluppo della convenzione. I vari fornitori cedono al factor i loro crediti indifferentemente nella forma del pro-solvendo o del pro-soluto ed in questo caso il factor garantisce loro il credito; notifica le cessioni al debitore convenzionato ottenendone il riconoscimento incondizionato. Il debitore, in quel momento fornisce al factor tutte le informazioni utili sullo stato dei crediti ceduti ed in generale sulla correttezza dei fornitori fattorizzati. A riconoscimento ottenuto, il factor, a richiesta del cliente, procede all'anticipo che può anche essere effettuato nella misura massima del 90%

del credito medesimo. Alla scadenza dei singoli crediti il debitore convenzionato effettua i pagamenti a favore del factor. Quest'ultimo per i benefici ottenuti riconosce alla Grande azienda debitrice (convenzionata) alternativamente:

- 1) *una quota delle commissioni di factoring pagate dai cedenti;*
- 2) *proroghe gratuite;*
- 3) *proroghe a condizioni privilegiate.*

Ai sopra elencati vantaggi di tipo economico-finanziario, da una convenzione con un factor, la grande azienda ottiene inoltre dei vantaggi di tipo commerciale e di tipo amministrativo da non sottovalutare.

- 1) *Può ottenere maggiori dilazioni e credito dai fornitori, offrendo loro l'opportunità di garantire le vendite (pro-soluto);*
- 2) *può ricevere informazioni sulla solidità dei fornitori strategici, atte a supportare le politiche di acquisto;*
- 3) *può eseguire un unico pagamento cumulativo al factor anziché molteplici pagamenti ai singoli fornitori.*

E) Collaborazioni esterne e Convenzioni:

La natura di Banca IFIS, svincolata totalmente da rapporti di azionariato con altri Istituti di Credito o Gruppi industriali, l'hanno spinta a porre la massima attenzione a stringere accordi con Banche e importanti società di consulenza aziendale, tendenti ad offrire alla clientela di questi operatori il servizio di factoring.

Tali accordi prevedono a favore dei sottoscrittori un ristorno provvigionale mediamente pari ad 1/3 delle commissioni di factoring che il factor percepisce dalla propria clientela.

Ulteriori ed anche più dettagliate informazioni si potranno ottenere visitando il sito IFIS all'indirizzo internet: www.bancaifis.it.

Banca IFIS Spa