

BANCA IFIS

Diamo valore al tuo lavoro.

Factoring Banca IFIS

Factoring: i prodotti

FACTORING PRO SOLVENDO

È la forma più tradizionale di factoring: l'impresa cede alla Banca i propri crediti commerciali mantenendo a suo carico il rischio di insolvenza dei clienti. La Banca gestisce e cura l'incasso dei crediti ceduti e può anticiparne il corrispettivo.

FACTORING PRO SOLVENDO CON GARANZIA DEL FONDO CENTRALE DI GARANZIA

Il factoring garantito unisce al prodotto factoring pro solvendo la garanzia pubblica offerta dal Fondo Centrale di Garanzia, la cui finalità è di agevolare l'accesso al credito delle PMI.

La Banca oltre a gestire e curare l'incasso dei crediti ceduti in pro solvendo ed anticiparne eventualmente il corrispettivo, si occupa delle formalità necessarie per accedere alla garanzia del Fondo fornendo all'impresa tutto il supporto di cui ha bisogno.

FACTORING PRO SOLUTO

Il factoring pro-soluto unisce ai servizi di gestione, incasso e finanziamento dei crediti, la protezione dal rischio d'insolvenza dei propri clienti da parte del factor per crediti ceduti non contestati. Il factor si assume il rischio di mancato pagamento del debitore ceduto, entro un importo contrattualmente definito.

ACQUISTO A TITOLO DEFINITIVO

Le operazioni di Acquisto Crediti a titolo definitivo si rivolgono a società di medio/grandi dimensioni, quotate in borsa o facenti capo a gruppi multinazionali, i cui bilanci sono soggetti ai principi contabili IAS o US FAS Standard.

Tramite la cessione a titolo definitivo a Banca IFIS dei crediti e la conseguente possibilità di stornare dal proprio bilancio le attività finanziarie cedute (derecognition) le imprese possono ottimizzare la gestione della propria tesoreria e migliorare i propri indicatori di bilancio,

In questo tipo di operazioni il rischio di insolvenza e di ritardato pagamento dei debitori viene trasferito a Banca IFIS.

TI ANTICIPO

TiAnticipo è il servizio di Banca IFIS dedicato alle aziende che vantano crediti certificati verso la Pubblica Amministrazione.

La certificazione può essere richiesta dalle imprese fornitrici a tutti gli Enti Pubblici (esclusi quelli commissariati o del SSN di Regioni sottoposte a piano di rientro dai disavanzi sanitari).

La procedura per ottenere la certificazione del credito è telematica, gratuita e veloce e deve essere inoltrata attraverso la Piattaforma dei Crediti Commerciali (PCC) del Ministero dell'Economia e delle Finanze (MEF).

Ottenuta la certificazione, Banca IFIS acquisterà a titolo definitivo i crediti certificati consentendo all'impresa di acquisire liquidità immediata senza sostenere le spese notarili per la cessione del credito.

ANTICIPO CREDITI FUTURI

L'Anticipo Crediti Futuri è un prodotto che si accompagna sempre al factoring pro-solvendo o pro-soluto e prevede la possibilità per l'impresa cedente di ottenere un finanziamento attraverso l'anticipazione dei crediti che sorgeranno da contratti già stipulati con i propri clienti.

A fronte della cessione dei crediti futuri la Banca eroga un anticipo sul contratto in una percentuale normalmente compresa tra il 10% ed il 20% del valore dell'ordine stesso.

Il recupero dell'anticipazione su crediti futuri avviene attraverso la trattenuta di una parte delle anticipazioni dei corrispettivi, di volta in volta richieste dall'impresa, sui crediti sorti e ceduti pro-solvendo o pro-soluto alla Banca.

L'Anticipo Crediti Futuri è rivolto principalmente ad imprese che lavorano su commessa o che hanno stipulato contratti che prevedono un importante impegno finanziario in fase di avvio.

Cessione dei crediti IVA e dei crediti fiscali

Il prodotto si rivolge ad imprese e società titolari di una richiesta di rimborso verso l'Agenzia delle Entrate:

- di credito IVA
- di crediti fiscali da imposte dirette.

Il prodotto si rivolge a società di elevato standing che desiderano esternalizzare la gestione dei crediti IVA/fiscali chiesti a rimborso ed ottenere l'anticipazione del corrispettivo dei medesimi, le cui tempistiche di pagamento sono normalmente più lunghe rispetto alla normale prassi commerciale.

La cessione può avvenire in modalità pro-solvendo o pro-soluto. È inoltre possibile procedere alla vendita dei crediti a titolo definitivo, trasferendo alla Banca i relativi rischi e benefici, con possibilità di rimozione del credito dal bilancio del cedente (derecognition).

EXPORT FACTORING

Il prodotto export factoring è dedicato ad imprese che desiderano affacciarsi in sicurezza su nuovi mercati ed intendono garantirsi dal rischio di insolvenza dei propri clienti (export).

Il business internazionale può prevedere due operatività:

- pro-soluto
- pro-solvendo

Grazie alle soluzioni di Export Factoring l'impresa può conseguire:

- una preventiva valutazione dei clienti esteri sia acquisiti che potenziali
- monitorare costantemente l'andamento dei clienti
- affidare la gestione del credito in outsourcing ad uno specialista
- la copertura del rischio del mancato pagamento.

ELEMENTI DI ATTENZIONE

- Recente costituzione dell'Azienda, recente avvio di operatività, recente acquisizione della stessa da parte dei soci attuali
- Frequenti o anomale variazioni di sede legale, oggetto sociale, degli amministratori, soci di riferimento
- Età inferiore ai 25 anni del socio, amministratore unico, legale rappresentante
- Irregolarità nel deposito dei bilanci
- N. ridotto di dipendenti (0-1) in relazione alle dimensioni aziendali
- Assenza di fidi bancari
- Sconfini in CR o significativa riduzione degli affidamenti/enti segnalanti negli ultimi 12 mesi
- Eccessiva concentrazione della base clienti (da spiegare in funzione modello di business)
- Elevato n. interrogazioni Cerved in rapporto alle dimensioni aziendali
- Settori da valutare con attenzione:
 - Commercio all'ingrosso di elettronica di consumo
 - Commercio all'ingrosso di prodotti alimentari, bevande e tabacco
 - Commercio all'ingrosso di minerali metalliferi, metalli ferrosi e prodotti semilavorati
 - Commercio all'ingrosso di prodotti petroliferi, lubrificanti per autotrazione, combustibili per riscaldamento
 - Edilizia, Trasporto e smaltimento rifiuti, Concessionarie auto

ELEMENTI DI ATTENZIONE

- Cessione non notificata.
- Divieto di cessione del credito.
- Fatture in acconto per prestazioni non rese.
- Pagamento subordinato al verificarsi di eventi esterni al rapporto cedente/ceduto.
- Intervento spot.
- Prevalenza di anticipo crediti futuri.
- Forniture che prevedono conto deposito presso il cedente.