

# Cos'è il Factoring?

Il **Factoring** è un contratto, di matrice anglosassone, con il quale un soggetto (cedente) si impegna a cedere tutti i crediti presenti e futuri scaturiti dalla propria attività imprenditoriale ad un altro soggetto (**Factor**) il quale dietro un corrispettivo, si impegna a sua volta a fornire una serie di servizi che vanno dalla contabilizzazione, alla gestione, alla riscossione dei crediti ceduti fino alla garanzia dell'eventuale inadempimento dei debitori, ovvero al finanziamento dell'imprenditore cedente sia attraverso la concessione di prestiti, sia attraverso il pagamento anticipato dei crediti ceduti.

# Quali sono le tipologie di Factoring più richieste?

- **Pro soluto**
- **Pro solvendo**
- **Non Notificato**
- **Maturity**

# Il Factoring, il suo ruolo nel TMS

I nostri Clienti ricorrono sempre più al Factoring in tempi di tensione finanziaria. È importante che **all'interno del Sistema di Tesoreria** sia possibile **gestire in modo automatizzato** il processo di Factoring, quindi:

- Ampliare le **forme tecniche** gestite in Tesoreria
  - Gestione Fidi, Utilizzi e Disponibile per Cliente/Factor
  - Esposizione finanziaria verso Factor, dettagliata per cessione/anticipo
- **Integrare** i processi di **«Incasso Clienti»**
  - Incasso Fatture con/senza accredito
  - Incasso Beneficiario alternativo
  - Gestione retrocessioni
- Gestire le **scritture contabili collegate**
  - Presentazione e Anticipo
  - Gestione Euro e Divisa
- Gestire i **flussi scambio informazioni** verso società di Factoring
  - Invio distinte Cessione/Anticipo
  - Ricezione flussi di incasso

# Quali sono le funzionalità del modulo **Factoring** di Piteco?

- **Caricamento partitario**
- **Cessione Crediti (Euro/divisa)**
  - Selezione della partite da cedere
  - Gestione affidamento Factor per Cliente e tipologia
  - Calcolo esposizione per Cliente
- **Presentazione Crediti ceduti (Euro/divisa)**
  - Cessione Fatture
  - Chiusura automatica partite Clienti
  - Gestione/stampa e invio distinte di cessione al Factor
  - Aggiornamento report affidamenti per Cliente
- **Gestione Anticipo incassi Clienti (Euro/divisa)**
  - Gestione finanziamento vs Factor con collegamento fatture cedute/incassate
- **Generazione automatica registrazioni verso Factor** (cessione e/o anticipo)
- **Gestione Incassi**
  - Riconciliazione incassi fatture cedute
  - Retrocessione di fatture cedute
  - Gestione del beneficiario alternativo
- **Generazione automatica incassi partite Cliente**
- **Report** situazione partite Clienti (analisi e monitoraggio partite cedute, volumi anticipabili, incasso effettivo, posizioni aperte,...)
  - Elenco distinte di anticipo fatture create
  - Elenco fatture da anticipare/anticipate
  - Elenco fatture anticipate già incassate/da incassare
- Possibilità di **interfacciamento verso sistemi di Factor** (invio distinta / ricezione incasso)

*“Grazie alla partnership con Piteco oggi Gala è riuscita ad ottimizzare lo smobilizzo di elevatissimi volumi di fatture, snellendo il processo di una delle attuali fonti di finanziamento.”*

*Fabio Sozzi, Responsabile Tesoreria e Crediti Gala S.p.A.*