

# Operazioni di acquisto crediti a titolo definitivo

## A chi si rivolge

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, che desiderano ottimizzare la gestione della tesoreria e migliorare i propri indicatori di bilancio, tramite la Cessione a titolo definitivo dei crediti (Pro-Soluto) e la conseguente possibilità di stornare dal proprio bilancio le attività finanziarie cedute (derecognition).

## Descrizione del servizio

Con le operazioni di acquisto crediti a titolo definitivo, UniCredit Factoring acquista i crediti commerciali vantati dal Cedente verso alcuni dei suoi Debitori sulla base di un impianto contrattuale che permette al Cedente il trasferimento sostanziale al cessionario dei rischi (di credito, liquidità, tasso, cambio, ecc.) e dei benefici, consentendo la “derecognition” dei crediti dal proprio bilancio sulla base dei principi contabili IAS 39 o US FAS 140.

Normalmente si tratta di cessioni di crediti a carattere continuativo nei confronti di una pluralità di Debitori.

Il corrispettivo dei crediti viene di norma determinato tramite la formula dello sconto, decurtando, quindi, dal corrispettivo della Cessione, l'ammontare delle commissioni e degli interessi.

Il prodotto offre eventualmente la possibilità di fornire una dilazione al Debitore ceduto, a titolo oneroso, sui termini originari di pagamento dei crediti ceduti.

La dilazione è un servizio che consente ai Debitori di beneficiare di un allungamento dei tempi di pagamento senza che il Fornitore/Cedente ne sostenga i costi finanziari.

## Vantaggi per l'azienda debitrice (in caso di dilazione)

- Ottimizzazione e programmazione della tesoreria e dei flussi finanziari.
- Dilazione sul proprio indebitamento commerciale, senza intaccare i limiti di fido bancario.

## Costi del servizio

Il prodotto “Operazioni di acquisto crediti a titolo definitivo” prevede dei costi a carico dell'azienda Cedente costituiti dalle seguenti voci:

- commissione di factoring: relativa alla gestione dei crediti ceduti e all'assunzione della garanzia di solvenza del Debitore ceduto;
- interessi: rappresentano il costo finanziario dell'operazione di acquisto;
- spese accessorie: si tratta di oneri diversi a carico del Cedente (handling, valutazione Debitori, istruttoria, spese postali, ecc.).

In caso di concessione, da parte di UniCredit Factoring in favore del Debitore, di una dilazione sui termini originari di pagamento, verranno previsti specifici costi a suo carico.

## Vantaggi per l'azienda Cedente

- Trasferimento sostanziale a UniCredit Factoring di rischi e benefici con possibilità di operare la derecognition dal bilancio.
- Conseguente miglioramento degli indici di bilancio e del turnover dei crediti.
- Ottimizzazione della tesoreria e dei flussi finanziari.
- Miglioramento del proprio capitale circolante e del DSO (Days Sales Outstanding).