GUARDA
OLTRE

I nostri partner,
i migliori servizi,
la tua crescita.

PROGRAMMA ENEL OLTRE

- ENEL ITALIA
- ENEL GLOBAL SERVICES

GLOBAL CONFIRMING®

SIMPLE | PERSONAL | FAIR

Santander

Global Confirming

CHI SIAMO

CONFIRMING®

COME FUNZIONA

MODALITÀ D'ANTICIPO

I NOSTRI BENEFICI

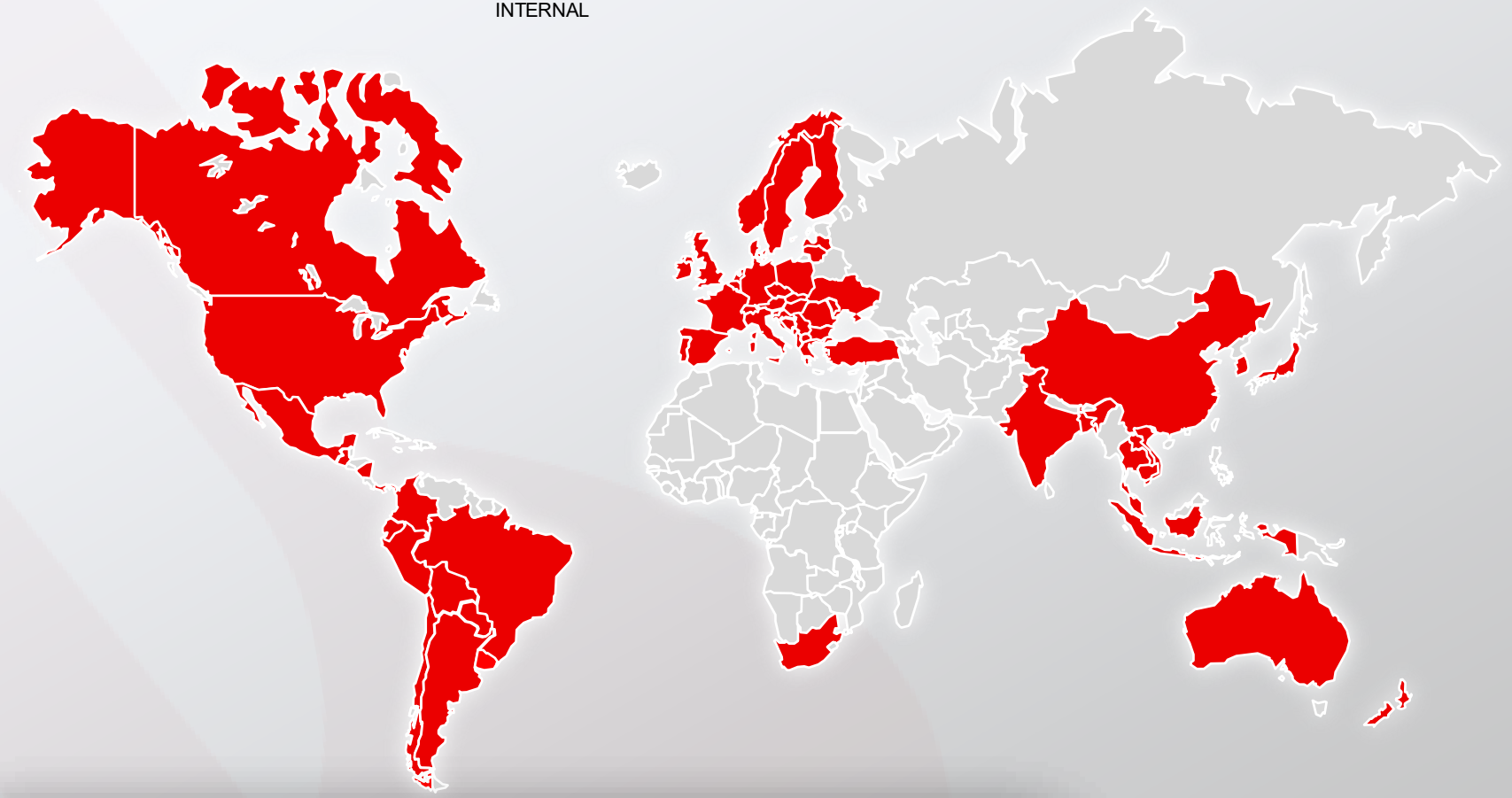
DOCUMENTAZIONE

SIMULAZIONE INTERESSI

DOMANDE FREQUENTI

Santander

CHI SIAMO



#1 Supply Chain Finance a livello globale

30+
Anni di esperienza

400,000+
Fornitori

70,000+
Fatture pagate ogni giorno

50+
Paesi

100,000+
EUR milioni di ordini processati annualmente

Esperienza
In varie industrie e settori

CONFIRMING®

Uno strumento in più per i fornitori di ENEL per gestire con flessibilità e in maniera autonoma il flusso di cassa

Che cos'è?

- Un'opportunità per il fornitore per beneficiare della solidità creditizia del suo cliente
- I fornitori hanno la possibilità di ricevere l'anticipo dei fondi, accelerando i pagamenti
- Un metodo innovativo di finanziamento per accelerare i pagamenti del cliente e ottimizzare il capitale operativo

Perchè?

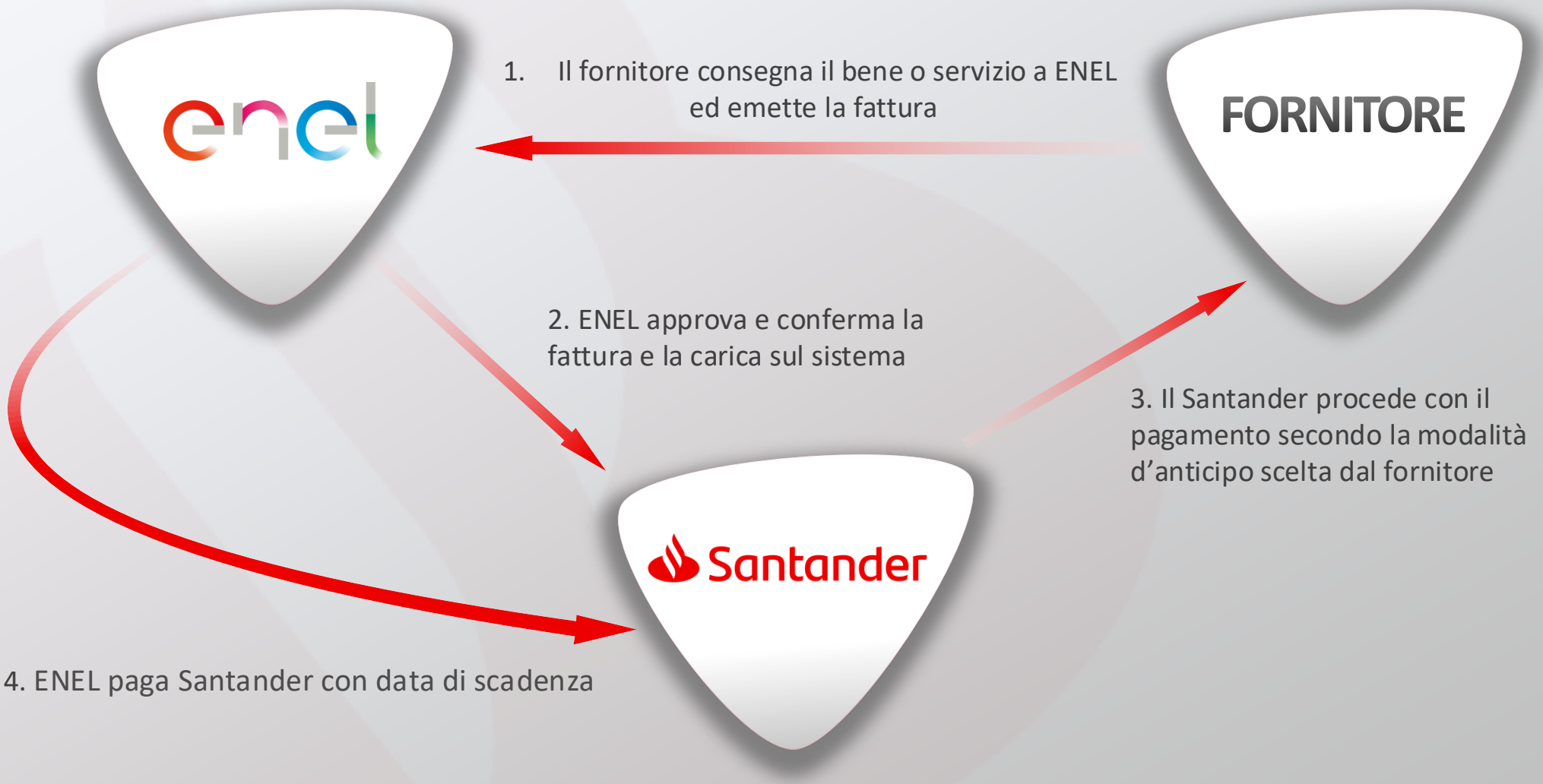
- Il programma fornisce una soluzione di finanziamento in più, flessibile e conveniente per i fornitori
- Il finanziamento non consuma le linee di credito del fornitore

Come?

- Il cliente notifica a Santander le fatture approvate
- I fornitori richiedono a Santander l'anticipo dei fondi, sempre e quando lo desiderano
- Santander paga i fornitori, a seconda della modalità d'anticipo selezionata

Santander

COME FUNZIONA?



MODALITÀ D'ANTICIPO

AUTOMATICO

IMMEDIATO

In seguito alla conferma e caricamento delle fatture

UN GIORNO FISSO AL MESE

In una data specifica del mese (è possibile selezionare fino a 3 giorni in un mese)

X GIORNI PRIMA DELLA SCADENZA

Un numero specifico di giorni prima della data di scadenza della fattura.

SELETTIVO

SELETTIVO (manuale)

Selezione manuale delle fatture attraverso il nostro portale web

Le fatture che non vengono selezionate si pagheranno a scadenza a costo 0.

La selezione della modalità di sconto non è vincolante.
Il fornitore ha la possibilità di modificarla attraverso il portale web.

Santander

I NOSTRI BENEFICI

Pagamento anticipato pro soluto

- Anticipo del 100% del valore della fattura
- Acquisto a titolo definitivo - I fondi anticipati non potranno essere richiesti al fornitore in futuro
- In seguito al pagamento anticipato, il fornitore non è esposto al rischio di mancato pagamento.

Condizioni competitive

- Tassi di interesse effettivi più bassi rispetto alle forme di finanziamento tradizionali (ad es. Factoring)
- Nessun costo nascosto (registrazione, mantenimento e cancellazione dal programma)
- Possibilità di scontare un numero illimitato di fatture di qualsiasi importo

Aumento flusso di cassa

- Il pagamento anticipato, con la riduzione dei giorni di insoluto (DSO), consente di avere un maggior flusso di cassa a disposizione
- Non consuma le linee di credito del fornitore
- Flessibilità nella scelta di fatture e tempistiche per i pagamenti anticipati

Semplicità

- Nessun obbligo di aprire il conto corrente con Santander
- Documentazione richiesta facile da reperire
- Possibilità di controllare lo stato della fattura attraverso il portale web (reportistica aggiornata e in tempo reale)

Santander

DOCUMENTAZIONE

In caso di interesse, il fornitore riceverà un link di accesso alla nostra piattaforma digitale di onboarding dove verranno richiesti e caricati i seguenti documenti:

Santander

SIMULAZIONE DEL COSTO

Importo fattura
€ 15.000

Euribor
2,02%

Spread
0,50%

Termini di pagamento
90 giorni

Periodo approvazione fattura
15 giorni

Giorni finanziati:

90 giorni – 15 giorni = **75 giorni**

Costo per anticipare una fattura di € 15.000:

Importo fattura x (EURIBOR[1] + Spread) × (Giorni finanziati/ 360)

= € 15.000 x (2,02 % + 0,50%) x (75/360)

0,53 % per fattura

= € 78,75

Importo netto da inviare al fornitore:

€ 15.000 – € 78,75 = € 14.921,25

Non ci sono costi aggiuntivi né commissioni. L'accesso alla piattaforma è gratuito.

[1]**Euribor -** ovvero il tasso di deposito in euro per il periodo di riferimento, così come riportato sulla pagina EURIBOR01 di Reuters Screen – rilevato due giorni lavorativi precedenti la data di perfezionamento della cessione., che viene considerato pari a zero ove detto tasso sia inferiore a zero.

Santander

DOMANDE FREQUENTI

- **Cos'è il Periodo di Approvazione?**
  Il Periodo di Approvazione dipende dalle procedure interne del Buyer (il vostro cliente) e dalla sua frequenza di esecuzione dei pagamenti
- **Qual è la data di scadenza della mia fattura?**
  The invoice maturity date is advised to Santander by the Buyer when sending us your invoice information.
  È obbligatorio utilizzare la piattaforma digitale per anticipare le mie fatture?
  No. Nel caso di Anticipo Automatico, non c'è alcun bisogno di entrare in piattaforma per richiedere il pagamento anticipato. Nel caso in cui, invece, stiate utilizzando l'opzione di anticipo selettivo/manuale, c'è bisogno di entrare in piattaforma e selezionare manualmente le fatture che si desidera scontare. La piattaforma digitale è anche utile per avere una visione generale dello stato delle fatture e dei pagamenti con uno specifico cliente.
- **Come posso richiedere il pagamento anticipato delle mie fatture?**
  È possibile richiedere il pagamento anticipato in maniera automatica per tutte le fatture presenti e future, selezionando l' opzione di anticipo automatico, oppure selezionare manualmente sulla nostra Piattaforma Digitale le singole fatture che si desidera anticipare
- **Posso richiedere il pagamento anticipato di tutte le mie fatture eleggibili con il cliente?** Sì, è possibile. In questo caso, bisogna selezionare l'opzione di anticipo automatico quando si firma il contratto con Santander. Con questa opzione, i pagamenti verranno eseguiti automaticamente sul vostro conto non appena il vostro cliente approvi le vostre fatture. Quest'opzione di anticipo può essere in ogni caso modificata in qualsiasi momento sulla nostra Piattaforma Digitale
- **È obbligatorio utilizzare la piattaforma digitale per anticipare le mie fatture?**
  No. Nel caso di Anticipo Automatico, non c'è alcun bisogno di entrare in piattaforma per richiedere il pagamento anticipato. Nel caso in cui, invece, stiate utilizzando l'opzione di anticipo selettivo/manuale, c'è bisogno di entrare in piattaforma e selezionare manualmente le fatture che si desidera scontare. La piattaforma digitale è anche utile per avere una visione generale dello stato delle fatture e dei pagamenti con uno specifico cliente.
- **Come posso verificare se le fatture sono state confermate dal cliente, e possono essere scontate?**
  Santander vi invierà una notifica in tempo reale via email con i dettagli delle fatture che sono state approvate dal vostro Buyer e che sono eventualmente pronte per essere scontate. È inoltre possibile controllare lo stato delle fatture in qualsiasi momento sulla Piattaforma Digitale.
- **Qual è il costo di iscrizione al programma di Confirming?**
  Il costo è pari a zero. Non vi sono costi di iscrizione e non sono previste quote periodiche. L'unico costo è legato alla scelta di anticipare le fatture. Solo nel caso in cui si decida di scontare, il costo dell'anticipo verrà applicato da Santander in relazione ai giorni effettivi di sconto, ovvero i giorni che intercorrono tra la data di scadenza e la data di anticipo della fattura stessa (come indicato in slide).
- **Non ho la necessità di anticipare le fatture.**
  Entrando a far parte del programma di Confirming, non si è obbligati a anticipare le fatture. La sua fattura sarà soggetta alla liquidazione come concordato contrattualmente nel suo contratto di fornitura. Anche in questo caso, il vantaggio di avere a disposizione il portale web con tutti i dettagli in tempo reale, agevola la contabilità, la reportistica e la gestione dei flussi, il tutto a costo zero
- **C'è alcun tipo di vincolo di permanenza nel programma?**
  No, il programma non prevede alcun tipo di vincolo o impegno e può essere abbandonato in qualsiasi momento senza costi.
- **Chi può avere accesso alla piattaforma digitale di Confirming nella mia azienda?**
  Potete scegliere le persone che possono avere accesso alla piattaforma digitale e la tipologia di accesso: profilo operativo o profilo con sola visualizzazione

Santander

CONTATTI

Orario lavorativo
9:00 – 18:00 da lunedì a venerdì

Email Supplier Management Team
globalconfirmingsupplier@gruposantander.com

Email Account Manager
giselle.salluzzo@servexternos.gruposantander.com

Email Support Center
confirmingsupportcenter@gruposantander.com

Sito internet
www.santanderglobalconfirming.com

Italia
800 872 744

Germania
(0)800 180 66 10

Cina
108 001 340 003

Francia
800 912 525

Regno Unito
800 917 47 80

Spagna
900 107 405

Messico
180 012 395 85

Stati Uniti
183 360 572 28

Altri Paesi
(+34) 911 752 685

Assistenza multilingue

Santander

GRAZIE

Il nostro scopo è aiutare le persone e le imprese a prosperare.
La nostra cultura si basa sulla convinzione che tutto ciò che facciamo dovrebbe essere

SEMPLICE | PERSONALE | EQUO

IMPORTANTE: questo documento è stato preparato da Banco Santander, SA ("Santander") esclusivamente a scopo informativo senza assunzione di alcuna responsabilità da parte di Santander o di sue controllate o associati, amministratori, membri, dirigenti o dipendenti e può essere utilizzato solo come documento per scopi di approfondimenti. Non può essere utilizzato, trasmesso, citato o utilizzato in alcun modo con qualsiasi altro scopo, né può essere pubblicato o incluso in alcun documento di qualsiasi tipo senza il nostro previo consenso scritto. Questo documento non intende essere esaustivo, non pretende di fornire consigli o indicazioni in merito all'impatto o agli effetti contabili, fiscali, finanziari, normativi, legali o di altra natura derivanti dall'accesso alle operazioni descritte nel presente documento, né di includere o contenere tutto o anche la maggior parte delle informazioni necessarie o appropriate. Questo documento non è inteso, né può essere utilizzato, per sostituire l'analisi del destinatario su qualsiasi transazione o prodotto, o sul suo trattamento contabile, fiscale, finanziario, normativo, legale o di altra natura. Di conseguenza, se il destinatario richiede un'analisi di questo tipo, dovrebbe consultare i propri consulenti professionisti per quanto riguarda le sue circostanze e necessità specifiche