

ORGANISMO CONFIDI MINORI (OCM)

Bilancio Consuntivo al 31-12-2020

Dati anagrafici	
Sede in	00186 ROMA (RM) VIA DEL BANCO DI SANTO SPIRITO 42
Codice Fiscale	96436380586
Fondo di dotazione Euro	77000.00 i.v.
Forma giuridica	FONDAZIONE RICONOSCIUTA
Settore di attività prevalente (ATECO)	ATTIVITA' DI ALTRE ORGANIZZAZIONI ASSOCIATIVE NCA (949990)

Stato patrimoniale

	31-12-2020	31-12-2019
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	7.980	7.535
II - Immobilizzazioni materiali	1.355	-
Totale immobilizzazioni (B)	9.335	7.535
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	173.341	-
Totale crediti	173.341	-
IV - Disponibilità liquide	606.501	73.000
Totale attivo circolante (C)	779.842	73.000
D) Ratei e risconti	28	-
Totale attivo	789.205	80.535
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I – Fondo di Dotazione	77.000	77.000
VI - Altre riserve	1	-
VIII – Avanzo (Disavanzo) portati a nuovo	(661)	-
IX – Avanzo (Disavanzo) dell'esercizio	96.687	(661)
Totale patrimonio netto	173.027	76.339
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	616.178	4.167
Totale debiti	616.178	4.167
E) Ratei e risconti	-	29
Totale passivo	789.205	80.535

Conto economico

	31-12-2020	31-12-2019
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) Proventi Istituzionali	779.270	-
Totale valore della produzione	779.270	-
B) Costi della produzione		
7) per servizi	678.904	649
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	2.334	-
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	1.995	-
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	339	-
Totale ammortamenti e svalutazioni	2.334	-
14) oneri diversi di gestione	90	12
Totale costi della produzione	681.328	661
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	97.942	(661)
C) Proventi e oneri finanziari		
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	11	-
Totale interessi e altri oneri finanziari	11	-
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(11)	-
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	97.931	(661)
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	1.244	-
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	1.244	-
21) Avanzo (disavanzo) dell'esercizio	96.687	(661)

Nota integrativa al Bilancio Consuntivo chiuso al 31-12-

2020 Nota integrativa, parte iniziale

La presente Nota integrativa costituisce parte integrante del Bilancio Consuntivo chiuso al 31 dicembre 2020 della Fondazione Organismo Confidi Minori.

L'Organismo Confidi Minori è stato costituito per svolgere ogni attività necessaria per la tenuta e la gestione dell'elenco dei confidi previsti dall'art. 112, comma 1, T.U.B., nonché per vigilare sul rispetto, da parte degli iscritti, della disciplina cui questi ultimi sono sottoposti anche ai sensi dell'art. 112 comma 2 e per svolgere ogni altro compito disciplinato dalla legge ed in conformità con il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 23 dicembre 2015 n. 228.

L'articolo 21 dello Statuto prevede che per la redazione del Bilancio Consuntivo trovano applicazione, in quanto compatibili, le norme dettate per la redazione del bilancio d'esercizio delle società per azioni, pertanto si è fatto riferimento a quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del Codice Civile.

Il presente bilancio è stato redatto in forma abbreviata in quanto sussistono i requisiti di cui all'art. 2435 bis, 1° comma del Codice civile; è stata comunque redatta la Relazione sulla gestione.

Principi di redazione

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività.

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensazioni tra perdite che dovevano essere riconosciute e profitti da non riconoscere in quanto non realizzati.

In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).

La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci nei vari esercizi.

La rilevazione e la presentazione delle voci di bilancio è stata fatta tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto.

Criteri di valutazione applicati

Immobilizzazioni

Immateriali

Sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi e imputati direttamente alle singole voci.

I costi di impianto e ampliamento e di sviluppo con utilità pluriennale sono stati iscritti nell'attivo con il consenso del Collegio sindacale. I costi di impianto e ampliamento sono ammortizzati entro un periodo non superiore a cinque anni I costi di sviluppo sono ammortizzati sistematicamente secondo la loro vita utile: nei casi eccezionali in cui non è possibile stimarne attendibilmente la vita utile, essi sono ammortizzati entro un periodo non superiore a cinque anni.

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.

Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto o di produzione e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento.

Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti commerciali e gli sconti cassa di ammontare rilevante.

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.

Crediti

La rilevazione iniziale del credito è effettuata al valore di presumibile realizzo.

I crediti sono cancellati dal bilancio quando i diritti contrattuali sui flussi finanziari derivanti dal credito si estinguono oppure nel caso in cui sono stati trasferiti tutti i rischi inerenti al credito oggetto di smobilizzo.

Debiti

Sono rilevati al loro valore nominale, modificato in occasione di resi o di rettifiche di fatturazione.

Ratei e risconti

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.

Riconoscimento ricavi

I proventi istituzionali si riferiscono a contributi una tantum dovuti alla presentazione della domanda di iscrizione e contributi ordinari calcolati in misura percentuale sul flusso delle garanzie rilasciate dai singoli confidi nell'anno precedente. I contributi per l'anno 2020 sono calcolati in base alle garanzie risultanti dal bilancio 2019 dei singoli confidi. I ricavi di natura finanziaria e quelli derivanti da prestazioni di servizi vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

Nota integrativa abbreviata, attivo

Di seguito vengono dettagliate le sole voci movimentate nel corso dell'esercizio.

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

Viene fornito il dettaglio dei movimenti delle immobilizzazioni, informazioni che verranno meglio definite nel seguito della presente Nota integrativa

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio			
Costo	7.535	-	7.535
Valore di bilancio	7.535	-	7.535
Variazioni nell'esercizio			
Incrementi per acquisizioni	2.440	1.694	4.134
Ammortamento dell'esercizio	1.995	339	2.334
Totale variazioni	445	1.355	1.800
Valore di fine esercizio			
Costo	9.468	1.694	11.162
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.488	339	1.827
Valore di bilancio	7.980	1.355	9.335

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
7.980	7.535	445

La voce si riferisce ai costi sostenuti per la costituzione dell'organismo pari ad € 2.535, ad altri oneri pluriennali capitalizzati per € 5.000 e ad oneri sostenuti nell'esercizio per il sito Web per € 2.440. Questi importi che vengono ammortizzati in un quinquennio. Per l'anno in commento la quota complessiva di ammortamento ammonta ad € 1.995.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Costi di impianto e di ampliamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio			
Costo	2.535	5.000	7.535
Valore di bilancio	2.535	5.000	7.535
Variazioni nell'esercizio			
Incrementi per acquisizioni	488	1.952	2.440
Ammortamento dell'esercizio	995	1.000	1.995

	Costi di impianto e di ampliamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Totale variazioni	(507)	952	445
Valore di fine esercizio			
Costo	2.028	7.440	9.468
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	-	1.488	1.488
Valore di bilancio	2.028	5.952	7.980

I costi di costituzione pari ad € 2.535 sono stati ammortizzati in conto per l'importo di € 507 pari al 20% dell'importo. Gli altri oneri Pluriennali pari ad € 5.000 sono stati ammortizzati per l'importo di € 1.000 pari al 20% del costo iniziale sostenuto.

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
1.355		1.355

La voce di € 1.355 si riferisce al costo di acquisto di macchine elettroniche pari ad € 1.693 al netto della quota di ammortamento dell'anno per € 339.

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Impianti e macchinario	Totale Immobilizzazioni materiali
Variazioni nell'esercizio		
Incrementi per acquisizioni	1.694	1.694
Ammortamento dell'esercizio	339	339
Totale variazioni	1.355	1.355
Valore di fine esercizio		
Costo	1.694	1.694
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	339	339
Valore di bilancio	1.355	1.355

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
173.341		173.341

La voce si riferisce per € 3.450 a crediti verso i Confidi per contributi annuali 2020 di iscrizione, per € 164.399 a crediti per contributi percentuali verso i confidi sempre di competenza 2020. Tali crediti sono in riscossione nell'esercizio 2021. L'importo di € 5.492 è riferito ad altri crediti.

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	173.341	173.341	173.341
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	173.341	173.341	173.341

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2020 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente.

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	173.341	173.341
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	173.341	173.341

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
606.501	73.000	533.501

La voce si riferisce interamente al saldo attivo del conto corrente bancario.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	73.000	533.501	606.501
Totale disponibilità liquide	73.000	533.501	606.501

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio.

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
28		28

Misurano proventi e oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale; essi prescindono dalla data di pagamento o riscossione dei relativi proventi e oneri, comuni a due o più esercizi e ripartibili in ragione del tempo.

Non sussistono, al 31/12/2020, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	28	28
Totale ratei e risconti attivi	28	28

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
173.027	76.339	96.688

Il patrimonio netto alla data del 31.12.2020 ha un valore di € 173.027 ed è composto come di seguito specificato:

Fondo di Dotazione	€ 77.000
Disavanzo a Nuovo	-€ 661
Avanzo d'esercizio	€ 96.687
Totale Patrimonio Netto	€ 173.027

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
			Altre destinazioni		
Capitale	77.000	-			77.000
Altre riserve					
Varie altre riserve	-	1			1
Totale altre riserve	-	1			1
Utili (perdite) portati a nuovo	-	(661)			(661)
Utile (perdita) dell'esercizio	(661)	661		96.687	96.687
Totale patrimonio netto	76.339	0		96.687	173.027

In conformità all'articolo 20 dello Statuto 20 il patrimonio dell'Organismo è costituito dal Fondo di dotazione costituito dagli apporti versati al momento della costituzione dell'Organismo e dalle eccedenze attive della gestione

Debiti

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
616.178	4.167	612.011

La voce debiti ammonta a complessivi € 616.178 ed è composta come di seguito specificato:

Debiti Verso Fornitori	€ 235.407
Debiti Tributarî	€ 11.982
Debiti Verso INPS	€ 13.383
Altri Debiti	€ 355.406
Totale Debiti	€ 616.178

La voce debiti verso fornitori si compone di debiti verso fornitori per € 28.464 e debiti verso il Consiglio di Gestione per il saldo delle competenze 2020 per complessivi € 206.943.

La voce debiti tributarî per € 11.982 si riferisce al debito per ritenute operate alla fonte per € 10.738, regolarmente versate nel 2021, e a debiti per IRAP per € 1.244.

La voce debiti Verso INPS per € 13.383 si riferisce al debito verso l'istituto di previdenza per il compenso del Consigliere dott. Vescina.

La voce altri debiti si riferisce per € 324.000 al debito per il compenso dovuto al Consiglio di Gestione per l'attività svolta nella fase precedente all'avvio dell'elenco come stabilito nell'art. 10 dell'atto costitutivo, per € 18.469 si riferisce a contributi di iscrizione e per € 19.011 ai contributi percentuali versati in eccesso rispetto al dovuto per l'annualità 2020.

Variazioni e scadenza dei debiti

La scadenza dei debiti è così suddivisa.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Debiti verso fornitori	3.167	232.240	235.407	235.407
Debiti tributarî	1.000	10.982	11.982	11.982
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	13.383	13.383	13.383
Altri debiti	-	355.406	355.406	355.406
Totale debiti	4.167	612.011	616.178	616.178

Debiti di durata superiore ai cinque anni e debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Ammontare	616.178	616.178

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Debiti verso fornitori	235.407	235.407
Debiti tributari	11.982	11.982
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	13.383	13.383
Altri debiti	355.406	355.406
Totale debiti	616.178	616.178

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
	29	(29)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio
Ratei passivi	29	(29)
Totale ratei e risconti passivi	29	(29)

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale.

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
779.270		779.270

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Proventi Istituzionali	779.270		779.270
Totale	779.270		779.270

I ricavi delle vendite e delle prestazioni vengono così ripartiti:

Proventi Istituzionali	
Contributi Iscrizione Elenco	€ 493.400
Contributi percentuale su garanzie	€ 285.870
Totale contributi	€ 779.270

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
681.328	661	680.667

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Servizi	678.904		678.904
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	1.995		1.995
Ammortamento immobilizzazioni materiali	339		339
Oneri diversi di gestione	324.090	12	324.078
Totale	681.328	661	680.667

Costi per servizi

La voce ammonta a complessivi € 354.904 e si compone come segue:

Consulenze tecniche	€ 13.919
Servizi Amministrativi	€ 2.835
Servizi Vari	€ 1.615
Spese Legali	€ 534
Compenso Consiglio di Gestione	€ 288.363
Compenso RUP	€ 25.832
Contributi INPS	€ 10.707
Collaborazioni Occasionali	€ 5.000
Servizi di Supporto Segretariale	€ 6.100
Totale Costo Servizi	€ 354.904

La voce "Compenso per Consiglio di gestione" si riferisce per euro 239.016 al compenso relativo all'esercizio 2020 maturato dal 10 febbraio 2020, data di inizio dell'incarico, e per € 49.346 ad oneri accessori per contributi previdenziali ed iva non detraibile. Si rilevano costi per ulteriori € 10.707 relativi ad oneri INPS a carico dell'OCM per il compenso di uno dei componenti del Consiglio di Gestione

Ai sensi dell'articolo 2427 comma 22 bis del c.c. si precisa che la voce "servizi di supporto segretariale" si riferisce al costo relativo all'accordo, sottoscritto in data 28.07.2020, tra la OCM e la Simmetrix S.r.l., società di cui il Presidente dell'Organismo è Amministratore Unico, per l'affidamento del servizio di supporto segretariale dal 01.08.2020 al 31.03.2021, successivamente prorogato al 30.04.2022 alle medesime condizioni. L'importo mensile previsto dal contratto ammonta ad € 1.000 oltre IVA. e lo stesso è stato concluso a normali condizioni di mercato.

Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali

La voce ammonta ad € 1.995 e si riferisce per € 507 all'ammortamento delle spese di costituzione, per € 1.000 all'ammortamento di altri costi pluriennali, per € 488 all'ammortamento del costo del sito WEB.

Ammortamento delle Immobilizzazioni materiali

La voce ammonta ad € 339 e si riferisce alla quota di ammortamento annua di macchine elettroniche.

Oneri diversi di gestione

La voce ammonta complessivamente ad € 324.090 e per € 324.000 si riferisce al compenso ed agli oneri accessori (oneri previdenziali e iva non detraibile) spettante al Consiglio di Gestione per l'attività svolta nella fase precedente all'avvio dell'elenco come stabilito nell'art. 10 dell'atto costitutivo che prevede che "per l'attività svolta nel tempo intercorso tra la nomina e la data di decorrenza del proprio incarico triennale, ai primi componenti del Consiglio di Gestione spetta un ulteriore compenso complessivo di Euro 270.000,00 (duecentosettantamila/00), da ripartire tra i singoli componenti con delibera del Consiglio di Gestione che tenga conto della natura e delle attività svolta da ciascuno, delle responsabilità connesse con l'incarico, oltre che della continuità e della durata dell'impegno dedicato all'assolvimento dell'incarico".

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
(11)		(11)

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Da partecipazione			
Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nell'attivo circolante			
Proventi diversi dai precedenti			
(Interessi e altri oneri finanziari)	(11)		(11)
Utili (perdite) su cambi			
Totale	(11)		(11)

Imposte sul reddito d'esercizio, correnti, differite e anticipate

Le imposte d'esercizio ammontano ad € 1.244 e si riferiscono all'IRAP di competenza.

Imposte	Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
Imposte correnti:	1.244		1.244
IRES			
IRAP	1.244		1.244
Imposte sostitutive			
Imposte relative a esercizi precedenti			
Imposte differite (anticipate)			
IRES			
IRAP			
Proventi (oneri) da adesione al regime di consolidato fiscale / trasparenza fiscale			
Totale	1.244		1.244

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Compensi, anticipazioni e crediti concessi ad amministratori e sindaci e impegni assunti per loro conto

	Compenso Consiglio di gestione	Oneri accessori
Compensi per attività antecedente la decorrenza dell' incarico	270.000	54.000
Compensi anno 2020	239.016	60.053

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

La società non ha in essere accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale.

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto economico e Nota integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Il Consiglio di Gestione