

**RELAZIONE UNITARIA DEL COLLEGIO SINDACALE DELLA  
FONDAZIONE ORGANISMO CONFIDI MINORI AL  
BILANCIO CONSUNTIVO DELL'ESERCIZIO CHIUSO AL 31.12.2022**

*Al Consiglio di gestione della Fondazione Organismo Confidi minori*

Premessa

Il Collegio Sindacale, nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022, ha svolto le funzioni previste dall'art. 16 dello Statuto della Fondazione Organismo Confidi Minori (nel seguito "OCM" o "Organismo" o "Fondazione").

In particolare, il Collegio Sindacale ha vigilato sulla corretta gestione amministrativa e sul rispetto delle disposizioni di legge, dello Statuto e del Regolamento Interno e, ha esercitato altresì il controllo contabile sull'attività dell'Organismo.

Di tale attività e dei risultati conseguiti Vi portiamo a conoscenza con la presente Relazione.

È stato sottoposto al nostro esame il bilancio consuntivo ed il rendiconto finanziario della gestione della Fondazione dell'esercizio chiuso al 31.12.2022, redatto, in conformità all'art. 21 dello Statuto alle norme dettate per la redazione del bilancio d'esercizio delle società per azioni.

Il bilancio consuntivo ed il rendiconto finanziario della gestione sono stati messi a nostra disposizione dal consigliere Paolo Carini in data 20 aprile 2023.

La presente relazione unitaria offre una sintesi delle attività di competenza espletate dal Collegio Sindacale e contiene nella sezione A) la "Relazione sulla revisione contabile del bilancio consuntivo e del rendiconto finanziario e nella sezione B) la "Relazione ai sensi dell'art. 2429, comma 2, c.c."

**COLLEGIO SINDACALE**

In data 8 febbraio 2021, in conformità all'articolo 15 dello Statuto, la Commissione dei Saggi nominata ai sensi dell'articolo 10.4 dello Statuto, ha nominato quali membri effettivi del Collegio Sindacale della Organismo per la tenuta dell'elenco dei Confidi di cui all'art. 112 del d.lgs. 1 settembre 1993, n. 385 la dott.ssa Anna Rita de Mauro e il Dott. Luca Laurini, e quali membri supplenti il Dott. Edoardo Vallone e il Dott. Francesco Moschella. La Commissione ha inoltre nominato la dott.ssa Anna Rita de Mauro Presidente del Collegio. In data 31 dicembre 2020 il Ministro dell'Economia e delle Finanze ha designato il Dott. Raffaele Varriale membro effettivo del Collegio Sindacale.

Il Collegio è entrato nelle proprie funzioni il 20 febbraio 2021 a seguito dell'accettazione della carica e resterà fino all'approvazione del bilancio dell'esercizio 2023.

**A. RELAZIONE SULLA REVISIONE CONTABILE DEL BILANCIO CONSUNTIVO E DEL RENDICONTO FINANZIARIO**

Giudizio

Il Collegio ha svolto la revisione legale dei conti del bilancio consuntivo e del rendiconto finanziario dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022, corredati dalla relazione sull'attività svolta che evidenziano un patrimonio netto di euro 390.615 ed un avanzo di gestione di euro 45.070.

A giudizio del Collegio, il bilancio consuntivo fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Fondazione al 31 dicembre 2022, del risultato economico e dei flussi di cassa in conformità ai criteri di redazione illustrati nella nota integrativa.

#### Elementi alla base del giudizio

Il Collegio ha svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionale ISA Italia ed in modo coerente con la dimensione dell'Organismo e con il suo assetto organizzativo e le nostre responsabilità sono descritte nella sezione Responsabilità del revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio della presente relazione.

Il Collegio ritiene di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il proprio giudizio, avendo svolto la revisione contabile dell'allegato bilancio consuntivo e rendiconto finanziario dell'OCM, costituito dalla sopra descritta documentazione.

Il Collegio è indipendente rispetto alla Fondazione in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio.

#### Responsabilità del Consiglio di Gestione e del Collegio Sindacale per il bilancio consuntivo e per il rendiconto finanziario

Il Consiglio di Gestione è responsabile per la redazione del bilancio consuntivo e del rendiconto finanziario che forniscano una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione e per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi, a comportamenti o eventi non intenzionali.

Il Consiglio di Gestione è responsabile per la valutazione della capacità della Fondazione di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio consuntivo, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità operativa, nonché per una adeguata informativa in materia.

Il Collegio Sindacale ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria della Fondazione e del giudizio professionale espresso sul bilancio consuntivo e rendiconto finanziario e basato sulla revisione legale.

#### Responsabilità per la revisione contabile del bilancio consuntivo e del rendiconto finanziario

Gli obiettivi del Collegio, in materia di revisione contabile, sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio.

Nell'ambito della revisione contabile svolta, è stato utilizzato il giudizio professionale e si è mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- sono stati identificati e valutati i rischi di errori significativi nel bilancio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; sono state svolte procedure di revisione in risposta a tali rischi;
- sono stati acquisiti elementi sufficienti su cui basare il nostro giudizio;
- è stata acquisita una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno della Fondazione;
- è stata valutata l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dai componenti del Consiglio di Gestione, inclusa la relativa informativa;
- si è giunti ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte del Consiglio di Gestione del presupposto della continuità operativa. Le conclusioni sono basate sugli elementi acquisiti fino alla data della presente relazione;
- è stata valutata la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio nel suo complesso, incluso l'informativa ed il rendiconto finanziario, e se questi ultimi rappresentino le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione;
- abbiamo comunicato ai responsabili delle attività di governance la portata e la tempistica pianificata per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

#### Relazione sull'attività svolta

Ai sensi dell'articolo 21 dello Statuto, i componenti del Consiglio di Gestione dell'OCM redigono una relazione sull'attività svolta.

La relazione sull'attività svolta offre una rappresentazione della complessiva attività svolta dall'Organismo dal 1° gennaio 2022 al 31 dicembre 2022.

Il Collegio ha analizzato la relazione sull'attività svolta per verificare la sua coerenza con il bilancio consuntivo e con il rendiconto finanziario dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022 e a nostro giudizio è coerente.

Con riferimento alla dichiarazione di cui all'art. 14, comma 2, lett e), del D. Lgs. 39/2010, rilasciata sulla base delle conoscenze e della comprensione dell'ente e del relativo contesto acquisite nel corso dell'attività di revisione, non abbiamo nulla da riportare.

#### **B. RELAZIONE SULL'ATTIVITÀ DI VIGILANZA**

La nostra attività è stata ispirata alle disposizioni di legge e alle “Norme di comportamento del collegio sindacale di società non quotate” emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori commercialisti e degli Esperti contabili.

Al riguardo Vi rappresentiamo quanto segue.

Abbiamo vigilato sull'osservanza della legge, dello statuto e del regolamento interno e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione. Sulla base delle informazioni acquisite e disponibili non abbiamo rilevato violazioni di quanto disposto dalla legge e/o dallo statuto e/o regolamento interno adottato dalla Fondazione, né è emerso il compimento di operazioni manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interessi e/o tali da compromettere l'integrità del fondo di dotazione.

Abbiamo inoltre monitorato l'osservanza delle finalità istituzionali, con particolare riguardo a quanto indicato all'articolo 3 dello Statuto, a norma del quale l'Organismo, che non persegue fini di lucro, è costituito per svolgere ogni attività necessaria per la tenuta e la gestione dell'elenco dei confidi indicati 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, T.U.B., e per svolgere ogni altro compito disciplinato dalla normativa vigente, e collabora con le Autorità di Vigilanza per lo svolgimento dei propri compiti ed è soggetto alla vigilanza della Banca d'Italia.

Per quanto concerne il monitoraggio degli aspetti sopra indicati e delle relative disposizioni, si riferisce, inoltre, che:

- l'art. 112-bis, comma 1, TUB affida all'Organismo, dotato di personalità giuridica di diritto privato e di autonomia organizzativa, statutaria e finanziaria la tenuta dell'Elenco dei confidi di cui all'art. 112, comma 1, TUB;
- in conformità all'art. 10, comma 3, del d. lgs. 13 agosto 2010, n. 141 ai fini della costituzione dell'Organismo, i primi componenti del Consiglio di Gestione sono stati nominati con decreto del Ministro dell'economia e delle finanze, su proposta della Banca d'Italia;
- l'articolo 10, comma 8-ter, del d. lgs. 13 agosto 2010, n. 141 precisa che l'Organismo si intende costituito alla data di avvio della gestione dell'Elenco;
- il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 23 dicembre 2015, n. 228, ha emanato il "Regolamento sulla disciplina della struttura, dei poteri e delle modalità di funzionamento dell'Organismo previsto dall'articolo 112-bis del decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385, nonché l'individuazione dei requisiti di onorabilità e professionalità dei componenti degli organi e relativi criteri";
- il Decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze del 9 novembre 2016 ha nominato i primi componenti del Consiglio di Gestione dell'Organismo;
- l'OCM non ha scopo di lucro ed è tenuto a destinare i proventi del suo patrimonio e delle sue attività integralmente al conseguimento dei propri scopi statutari ed è soggetto alla vigilanza della Banca d'Italia.

Al fine di acquisire conoscenza e di vigilare sull'adeguatezza e sul funzionamento dell'assetto organizzativo, abbiamo richiesto ai responsabili delle funzioni informazioni sulle risorse, sulla struttura interna, sull'operatività e sui rapporti interni in essere tra le funzioni, nonché sull'adeguatezza del sistema di controllo interno.

A tale riguardo, tenuto conto dell'attività istituzionale svolta vi riferiamo che nell'esercizio 2022:

- è stata definita una struttura organizzativa per lo svolgimento delle attività di organizzazione e comunicazione, amministrazione e finanza, affari generali, ufficio elenco ed ufficio verifiche, che prevede il coordinamento e la supervisione per ciascuna area dei singoli Consiglieri;
- la struttura organizzativa si è ispirata a criteri di economicità, con soluzioni organizzative snelle volte soprattutto a contrarre i costi di struttura, non è stata istituita una sede operativa, la sede legale è in un locale concesso in comodato da un consigliere, non è stato assunto personale dipendente e le attività operative e professionali sono state esternalizzate con alcuni contratti di collaborazione esterna a tempo determinato.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento del sistema amministrativo-contabile e sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione mediante l'ottenimento di informazioni dal consigliere responsabile della funzione e dal consulente esterno incaricato. A tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo verificato l'osservanza delle norme statutarie inerenti la formazione del bilancio consuntivo e del rendiconto finanziario.

Abbiamo partecipato alle 22 riunioni del Consiglio di Gestione nel corso delle quali abbiamo acquisito informazioni sull'andamento della gestione, sulla sua prevedibile evoluzione e sui fatti di maggior rilievo avvenuti nel corso dell'esercizio, dettagliatamente riportati e descritti nella relazione dell'attività svolta predisposta dagli Amministratori. In base alle informazioni acquisite, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo partecipato alle 4 riunioni del Comitato Enti Sostenitori nell'ambito delle quali sono stati resi i pareri obbligatori non vincolanti all'aggiornamento delle circolari 1 e 2 del 14 luglio 2021, alla procedura per la trattazione degli esposti e alla disciplina del diritto d'accesso e alla disciplina sull'erogazione dei fondi per la prevenzione dell'usura.

Abbiamo acquisito informazioni relative alle attività di controllo interno affidate alla Funzione *Internal Audit*, affidata sulla base della delibera del Consiglio di Gestione del 9 settembre 2021 al dottor Riccardo Amatucci. Il Collegio Sindacale ha altresì preso atto delle relazioni semestrali della Funzione *Internal Audit*, relative all'esercizio 2022 che danno evidenza degli esiti delle verifiche, delle raccomandazioni e degli specifici piani d'azione formulati dai responsabili delle funzioni con l'indicazione delle relative tempistiche.

Abbiamo acquisito informazioni circa le attività svolte, e gli esiti delle stesse, dai principali responsabili delle varie funzioni aziendali.

Delle attività in precedenza descritte, svoltesi in forma collegiale, è stato dato atto nei verbali delle riunioni del Collegio sindacale.

Abbiamo partecipato alle riunioni del consiglio di gestione, in relazione alle quali, sulla base delle informazioni disponibili, non abbiamo rilevato violazioni della legge e dello statuto, né operazioni manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del Fondo di dotazione.

Abbiamo acquisito dal Consiglio di gestione, anche durante le riunioni svolte, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggior rilievo, per le loro caratteristiche o dimensione, effettuate dalla Fondazione e, in base, alle informazioni acquisite, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

L'Organismo ha introdotto e adottato il regolamento sulla privacy ex regolamento UE 2016/679 avvalendosi di un responsabile dati (DPO).

Ai sensi di statuto abbiamo rilasciato nel corso dell'esercizio 2022:

- il parere sulla misura del contributo annuo dovuto dai soggetti iscritti nell'elenco per l'anno 2022 dei Confidi di cui all'art. 112 del d.lgs. 1 settembre 1993, n. 385;
- il parere sulla determinazione del contributo a carico degli Enti Sostenitori.

Non sono pervenute denunce.

Nel corso dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono emersi altri fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione.

Osservazioni in ordine al bilancio consuntivo ed al rendiconto finanziario

Per quanto a nostra conoscenza, i componenti del Consiglio di Gestione, nella redazione del bilancio consuntivo, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423, comma 4, c.c.

I risultati di detta revisione legale del bilancio da noi svolta sono contenuti nella sezione A) della presente relazione.

## **CONCLUSIONI**

Considerando le risultanze dell'attività svolta il Collegio Sindacale non ha nulla da eccepire in merito al bilancio consuntivo ed al rendiconto finanziario dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022, così come redatto dai componenti del Consiglio di Gestione, che evidenzia un avanzo di gestione pari ad euro 45.070.

Il Collegio sindacale concorda con la proposta di destinazione dell'avanzo formulata dal Consiglio di Gestione nella nota integrativa.

*Roma, 26 aprile 2023*

Per Il Collegio Sindacale:

Il Presidente

Anna Rita de Mauro

