



ORGANISMO CONFIDI MINORI (OCM)

Bilancio di esercizio al 31-12-2023

Dati anagrafici	
Sede in	00186 ROMA (RM) VIA DEL BANCO DI SANTO SPIRITO 42
Codice Fiscale	96436380586
Capitale Sociale Euro	77.000,00 i.v.
Forma giuridica	FONDAZIONE RCONOSCIUTA
Settore di attività prevalente (ATECO)	ATTIVITA' DI ALTRE ORGANIZZAZIONI ASSOCIATIVE NCA (949990)

Stato patrimoniale

	31/12/2023	31/12/2022
Stato Patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	2.115	4.170
II - Immobilizzazioni materiali	338	677
Totale immobilizzazioni (B)	2.453	4.847
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	45.915	14.045
Totale crediti	45.915	14.045
IV - Disponibilità liquide	648.792	816.325
Totale attivo circolante (C)	694.707	830.370
D) Ratei e risconti		
Totale attivo	697.160	835.271
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I – Fondo di dotazione	77.000	77.000
VI – Arrotondamento		-1
VI – Riserve Vincolate	60.000	127.132
VIII – Avanzo (Disavanzo) portati a nuovo	186.184	141.114
IX – Avanzo (Disavanzo) dell'esercizio	59.889	45.070
Totale patrimonio netto	383.073	390.315
B) Fondi per rischi e oneri altri		
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	314.087	444.959
Totale debiti	314.087	444.959
E) Ratei e risconti		
Totale passivo	697.160	835.274

Conto Economico

	31/12/2023	31/12/2022
Conto economico		
A) Proventi		
1) Proventi Istituzionali	800.678	787.422
5) altri ricavi e proventi		
altri	36.571	5.356
Totale altri ricavi e proventi	36.571	5.356
Totale proventi	837.249	792.778
B) Costi		
7) per servizi	750.287	724.635
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle imm.ni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	2.055	2.055
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	339	339
d) Svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante	14.342	16.506
Totale ammortamenti e svalutazioni	16.736	18.900
12) accantonamenti per riserve vincolate		
14) oneri diversi di gestione	7.152	493
Totale costi	774.175	744.028
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	63.074	48.750
C) Proventi e oneri finanziari		
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri		-
Totale interessi e altri oneri finanziari		-
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)		-
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	63.074	48.750
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	3.185	3.680
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	3.185	3.680
21) Avanzo (disavanzo) dell'esercizio	59.889	45.070

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31/12/2023

Nota integrativa, parte iniziale

La presente Nota integrativa costituisce parte integrante del Bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023 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.

Inoltre, nella redazione del bilancio della Fondazione, in quanto ente di natura non commerciale, si è fatto riferimento per analogia alle indicazioni contenute nel principio contabile OIC 35 ETS per gli Enti del Terzo Settore.

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.

In attuazione dell'art. 2423 ter C.C. per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente.

Non sono intervenute speciali ragioni che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423 bis, del Codice Civile.

Tutti gli importi sono espressi in unità di euro.

Il presente bilancio si compone di:

- Stato patrimoniale
- Conto economico
- Nota integrativa
- Rendiconto finanziario

ed è accompagnato dalla Relazione sull'attività svolta al 31 dicembre 2023.

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 della società 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.

Riserve vincolate e debiti per erogazioni liberali condizionate

In conformità alle indicazioni contenute nel principio contabile OIC 35 ETS per gli Enti del Terzo Settore, qualora l'organo amministrativo decida di vincolare le risorse ricevute a progetti specifici si rileva un accantonamento alla voce B15) Accantonamenti per riserve vincolate in contropartita alla voce di Patrimonio Netto Vincolato Riserve vincolate.

La suddetta riserva è rilasciata alla voce A5) Altri ricavi in proporzione all'esaurirsi del vincolo.

Imposte sul reddito

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza.

Riconoscimento ricavi

I proventi istituzionali si riferiscono a contributi a tantum dovuti alla presentazione della domanda di iscrizione e contributi ordinari dovuti dai singoli iscritti nell'Elenco in misura fissa e variabile commisurata alla dimensione del singolo iscritto sulla base delle garanzie in portafoglio e sulla percentuale sul flusso delle garanzie rilasciate nell'anno precedente.

I contributi per l'anno 2023 sono, pertanto, calcolati in base alle garanzie risultanti dal bilancio 2022 dei singoli confidi come da delibera del Consiglio di Gestione.

I ricavi di natura finanziaria e quelli derivanti da prestazioni di servizi vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

Nota integrativa abbreviata, attivo

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	8.754	1.693	10.447
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	4.584	1.016	5.600
Valore di bilancio	4.170	677	4.847
Variazioni nell'esercizio			
Incrementi per acquisizioni			0
Ammortamento dell'esercizio	2.056	339	
Totale variazioni	-2.056	-339	-
Valore di fine esercizio			
Costo	8.247	1.693	9.940
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	6.132	1355	7.487
Valore di bilancio	2.115	338	2.453

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

La voce non ha avuto variazioni rispetto al precedente esercizio e 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 per il sito Web per € 2.740. Questi importi vengono ammortizzati in un quinquennio. Per l'anno in commento la quota complessiva di ammortamento ammonta ad € 2.055.

	Costi di impianto e di ampliamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio			
Costo	1.014	7.740	8.754
Ammortamenti (Fondo ammortamento)		4.584	4.584
Valore di bilancio	1.014	3.156	4.170
Variazioni nell'esercizio			
Incrementi per acquisizioni			0
Ammortamento dell'esercizio	507	1.548	
Totale variazioni	-507	-1.548	-
Valore di fine esercizio			
Costo	507	7.740	8.247
Ammortamenti (Fondo ammortamento)		6.132	6.132
Valore di bilancio	507	1.608	2.115

La tabella riepiloga le quote di ammortamento di competenza dell'anno.

Immobilizzazioni materiali

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

La voce di € 338 si riferisce al costo di acquisto di macchine elettroniche, pari ad € 1.693, al netto del fondo ammortamento pari ad € 1.355.

	Impianti e macchinario	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio		
Costo	1.693	1.693
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.016	1.016
Valore di bilancio	677	677
Variazioni nell'esercizio		
Ammortamento dell'esercizio	339	339
Totale variazioni	-339	-339
Valore di fine esercizio		
Costo	1.693	1.693
Ammortamenti (Fondo ammortamento)		1.355
Valore di bilancio	338	338

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	30.555	46.207	76.762	76.762
Fondo svalutazione crediti	-16.506	-14.341	-30.847	-30.847
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	14.049	31.866	45.915	45.915

La voce si riferisce per euro 76.762 a crediti verso confidi per contributi da riscuotere (al lordo del fondo svalutazione crediti di euro 30.847).

Tra i crediti figurano inoltre 5.710 euro relativi al pagamento di una fattura di un fornitore ricevuta nell'anno successivo.

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Area geografica	ITALIA	Totale
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	45.915	45.915
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	45.915	45.915

Disponibilità liquide

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	816.325	-167.533	648.792
Totale disponibilità liquide	816.325	-167.533	648.792

La voce si riferisce interamente al saldo attivo del conto corrente bancario. La consistenza del saldo è dovuta principalmente al ciclo passivo dell'organismo che vede i propri incassi per contributi concentrarsi nella seconda parte dell'anno dopo l'approvazione dei bilanci dei confidi e al fatto che i pagamenti avvengono con periodicità trimestrale.

Ratei e risconti attivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	54	-54	0
Totale ratei e risconti attivi	54	-54	0

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 31/12/2023, importi per ratei e risconti attivi.

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
383.073	390.615	-7.542

Il patrimonio netto alla data del 31.12.2023 ha un valore di € 372.182 ed è composto come di seguito specificato:

Patrimonio netto	31/12/2023
Fondo di dotazione	€ 77.000
Arrotondamento	
Avanzo a nuovo	€ 186.184
Avanzo dell'esercizio	€ 59.889
Riserve vincolate	€ 60.000
Totale	€ 383.073

In conformità all'articolo 20 dello Statuto il patrimonio dell'Organismo è costituito dal Fondo di dotazione costituito dagli apporti versati al momento della costituzione dell'Organismo, dalle eccedenze attive della gestione e dalle Riserve vincolate in base ai paragrafi 18 e 19 del principio contabile OIC 35 ETS per gli Enti del Terzo Settore. Queste ultime, in particolare, sono relative ad accantonamenti a riserve destinate per l'importo di 60.000 euro allo sviluppo dei processi organizzativi interni, della piattaforma informatica nonché del sito web.

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Debiti verso fornitori e verso confidi per versamenti in eccesso	275.013	-59.025	215.988	215.988
Debiti tributari	6.750	227	6.977	6.977
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	5.354	-5.354	0	0
Altri debiti	139.929	-48.807	91.122	91.122
Totale debiti	427.046	-112.959	314.087	314.087

La voce debiti ammonta a complessivi € 314.087 ed è composta come di seguito specificato:

La voce debiti verso fornitori e verso confidi per versamenti in eccesso di € 215.988 si compone di:

- debiti verso fornitori per fatture ricevute per € 207;
- debiti verso fornitori per fatture da ricevere €215.781 di cui 71.598 in relazione a compensi nei confronti degli organi di governo e controllo, 43.707 per le attività di verifica in loco e il resto nei confronti dei consulenti e collaboratori;
- debiti verso Confidi per versamenti in eccesso degli iscritti nell'Elenco per euro 4.237

La voce debiti tributari per € 6.977 si riferisce al debito per ritenute operate alla fonte per € 5.300, regolarmente versate nel 2023, e a debiti per IRAP per € 1.677.

La voce altri debiti per € 91.122 si riferisce a:

- debito per il compenso dovuto ai membri del Consiglio di Gestione per € 75.665 relativo all'attività svolta nella fase precedente all'avvio dell'elenco come stabilito nell'art. 10 dell'atto costitutivo,
- debito per il compenso dovuto ad un membro del Collegio Sindacale per € 10.400 relativo all'attività svolta nel corso dell'esercizio,
- debito verso il Comitato degli Enti Sostenitori per € 5.057

Ratei e risconti passivi

	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	0	-
Totale ratei e risconti passivi	0	-

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

Nota integrativa, conto economico

Proventi

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
837.249	792.777	44.472

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Proventi istituzionali	800.678	787.422	13.256
Altri ricavi e proventi – sopravvenienze attive	36.571	5.355	31.216
Totale	837.249	792.777	44.472

I proventi derivano dall'attività istituzionale dell'organismo e sono composti dalle seguenti voci:

Proventi istituzionali	Importo
Contributi fissi	389.400
Contributi variabili	368.078
Contrib. rin. a autor/credito	3.200
Quote enti sostenitori	40.000
Totale	800.678

Tra gli altri ricavi e proventi è evidenziata la sopravvenienza attiva di euro 24.076 relativa al riallineamento dei saldi contabili 2022 relativi ai Confidi.

Costi

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
774.173	744.028	30.145

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Servizi	750.287	724.635	25.652
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	2.055	2.055	-
Ammortamento immobilizzazioni materiali	339	339	-
Svalutazione crediti dell'attivo circolante	14.340	16.506	- 2.166
Oneri diversi di gestione	7.152	493	6.659
Totale	774.173	744.028	30.145

Costi per servizi

Servizi Amministrativi	€ 9.516
Spese legali e notarili	€ 267
Compenso Consiglio di Gestione	€ 325.743
Compenso RUP	€ 2.474
Compensi collegio sindacale	€ 43.262
Compenso Comitato Enti sostenitori	€ 10.292
Contributi co.co.co.	€ 12.376

Collaborazioni Ufficio Elenco	€ 68.352
Servizi vari commerciali	€ 54
Internal Audit	€ 18.544
Gestione sito web	€ 1.513
Spese bancarie	€ 239
Privacy	€ 3.050
Verifiche Ispettive	€ 75.384
Addetti Ufficio Elenco	€ 53.936
Altre spese generali	€ 1.268
Servizi informatici e gestione sito	€ 15.998
Segreteria generale e operativa	€ 67.520
Rimborsi spese CES	€ 429
Collaborazioni Ufficio Elenco	€ 285
Collaborazioni Ufficio Verifiche	€ 30.181
Consulenze per procedure	€ 9.604
Totale Costo Servizi	€ 750.287

La voce "Compenso per Consiglio di Gestione" si riferisce per euro 325.743 al compenso relativo all'esercizio 2023 comprensivo degli oneri accessori per contributi previdenziali ed iva non detraibile.

L'accantonamento per rischi di 14.341 euro è relativo alla copertura dei rischi sui crediti vantati nei confronti dei Confidi.

Ai sensi dell'articolo 2427 comma 22 bis del c.c. si precisa che la voce "Segreteria generale e operativa" si riferisce, tra l'altro, 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, per un importo mensile di 1.000 euro oltre Iva, successivamente prorogato al 30.04.2022 alle medesime condizioni e quindi variato, a partire dal mese di maggio 2022, con un importo mensile di 1.500 euro. In data 15/10/2023 tale contratto di collaborazione e supporto con la Simmetrix S.r.l. è stato risolto con decorrenza 15/11/2023 perché a seguito dell'integrazione della struttura di Segreteria è venuta meno l'esigenza di tale supporto.

Ammortamento delle immobilizzazioni materiali e immateriali

Per quanto concerne gli ammortamenti la voce si riferisce per € 507 all'ammortamento delle spese di costituzione, per € 1.000 all'ammortamento degli altri costi pluriennali, per € 548 all'ammortamento del costo del sito WEB e per 339 all'ammortamento delle macchine elettroniche.

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni

Descrizione	31/12/2022	Variazioni
(Interessi e altri oneri finanziari)		
Totale		

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

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
	3.680	-3.680

Le imposte correnti si riferiscono all'IRAP di competenza dell'esercizio.

Imposte	Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
Imposte correnti:	3.186	3.680	-494
IRAP	3.186	3.680	-494
Totale	3.186	3.680	-494

Destinazione del risultato di esercizio

Il risultato di esercizio, pari ad un avanzo euro 59.889, in conformità ai dettati di legge e statuari è destinato all'incremento del fondo di dotazione dell'Organismo.

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

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

	Consiglio di gestione	Sindaci
Compensi	325.743	44.323

Il compenso spettante ai membri del Consiglio di Gestione ed ai sindaci si riferisce a quanto definito in sede di nomina ed è comprensivo delle componenti accessorie relative all'IVA indetraibile e ai contributi previdenziali.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

L'Ente non ha in essere impegni 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