

gestione e controllo (parte generale) ex D.Lgs. 231/01 è stato aggiornato ed approvato dal Consiglio di amministrazione in data 29.6.2020; il Modello di organizzazione gestione e controllo (parte speciale) è aggiornato al 3.12.2019.

Nel corso della citata riunione del consiglio di amministrazione del 29.6.2020 sono stati nominati: Presidente dell'ODV il dott. Roberto Minardi Roberto e quali componenti il dott. Gianluca Cordaro e l'avv. Bruno Simeoni.

Le risultanze della precedente revisione per l'anno 2019 (conclusasi in data 20.2.2020) ha consentito il rilascio della "Certificazione di avvenuta revisione" da parte della "Direzione Centrale Lavoro, Formazione, Istruzione e Famiglia – Servizio Vigilanza sulle Cooperative".

Il sottoscritto revisore ha provveduto, in data 24.11.2020, all'annullamento di detto Certificato di Revisione a sensi di Regolamento (D.P. della Regione FVG dd. 24.11.2010 n.0256/PRES – BUR 9/12/2010 n.49).

CONCLUSIONI

62 - Giudizio conclusivo del Revisore ed eventuali altre notizie, anche in ordine a segnalazioni ed esposti in relazione ai quali lo stesso debba in particolare riferire:

La Cooperativa opera nel rispetto della normativa civilistica e fiscale.

Nel corso della revisione non sono emerse criticità gestionali e/o inadempimenti legislativi, statutari o fiscali.

Anche le risultanze del bilancio al 31/12/2019 non evidenziano criticità sia sotto il profilo economico che patrimoniale-finanziario né criticità e/o rilievi nella gestione amministrativa dell'Ente.

La società ha recentemente avviato le attività di definizione del Piano Strategico 2021-2023. In data 29.9.2020, l'Autorità di Vigilanza ha richiesto a Confidimpresse FVG l'elaborazione di una proiezione dei risultati economico-finanziari attesi per l'orizzonte temporale 2020-2021 che possano essere ragionevolmente conseguiti alla luce del contesto di riferimento e delle opzioni di sviluppo potenzialmente implementabili per l'arco temporale 2020-2021. La società ha, pertanto, elaborato un documento datato 15.10.2020 (allegato 6) atto a inquadrare il contesto di riferimento e la relativa evoluzione attesa per il prossimo biennio, nell'ambito del quale si collocano le previsioni economico-finanziarie elaborate nonché a rappresentare una proiezione dei risultati economico-patrimoniali su due scenari distinti, *baseline* e di *stress* illustrando le ipotesi ed i razionali sottostanti alla dinamica attesa su alcuni aggregati principali.

Tale documento - a cui si rimanda per una più compiuta esposizione - evidenzia le seguenti considerazioni e conclusioni che si riportano:

- *“il significativo incremento dei volumi di business per l'anno 2020 è stato determinato prevalentemente dall'incremento della domanda sull'operatività «Covid-19». La società ritiene che tale crescita possa proseguire anche nel corso del 2021, seppur con un riallineamento rispetto ai trend storici, con contestuale ripresa dell'operatività sui prodotti «core» del Confidi;*
- *sussistono attese di crescita sul margine commissionale per l'anno 2021, grazie ad un miglioramento degli incassi commissionali marginali, per effetto della riduzione delle scontistiche applicate nel corso del 2020 sui prodotti e servizi «Covid-19».*
- *Le previsioni di progressivo deterioramento della qualità del credito, attese per il prossimo anno, potranno essere parzialmente assorbite dai fondi a disposizione del Confidi, ulteriormente rinforzati dai nuovi contributi pubblici. Parallelamente, il Confidi proseguirà il proprio percorso orientato ad una gestione prudente dei rischi, mediante il mantenimento di elevati livelli di copertura e di un costante presidio dei livelli di rischio.*
- *Elevata solidità patrimoniale del Confidi, confermata sia nello scenario baseline che nello scenario di stress, in grado di far fronte a cali di redditività anche superiori rispetto a quelli stimati.*

- *Progressivo riallineamento dell'efficienza operativa nel 2021 rispetto ai livelli storici, con una riduzione del cost / income spinta anche dalla ripresa dei ricavi commissionali.*

La Cooperativa prosegue ad operare nel rispetto del principio di "mutualità prevalente". Infatti i ricavi da attività svolte nei confronti dei soci e registrati nel 2019 ammontano ad € 3.494.064, risultando pari al 99,89% dei ricavi complessivi pari a € 3.497.951 rispettando, quindi, sia il parametro della mutualità prevalente previsto per le società cooperative, che il primo dei due parametri che Banca d'Italia medesima formula per il calcolo di quello da considerarsi per le cooperative.

Nel corso del 2020 la società ha effettuato il versamento dovuto al Fondo Interconsortile FEDART FIDI.

63 - Eventuali suggerimenti e consigli per migliorare la gestione, il livello di democrazia interna, al fine di promuovere la reale partecipazione dei soci alla vita sociale: **Nessuno**

64 - Irregolarità sanabili per le quali deve essere irrogata la diffida: **Nessuna**

EVENTUALI OSSERVAZIONI E CONTRODEDUZIONI DEL LEGALE RAPPRESENTANTE

Il rappresentante dell'ente è reso edotto della facoltà di presentare, entro 15 giorni dalla data odierna, eventuali ulteriori osservazioni o controdeduzioni al soggetto che ha disposto la revisione.

Si precisa che la suddetta documentazione dovrà essere prodotta agli uffici della Pubblica Amministrazione esclusivamente per via informatica a mezzo posta certificata. Il rappresentante dichiara:

.....

Il revisore, considerate le risultanze fin qui emerse, ed in particolare quanto indicato ai punti 62, 63 e 64, preso atto delle osservazioni e controdeduzioni del legale rappresentante propone:

il rilascio del certificato di revisione (solamente per le revisioni ordinarie).

non si propone l'adozione di alcun provvedimento in attesa del compimento degli atti del liquidatore.

l'adozione del/i provvedimento/i di:

gestione commissariale ai sensi dell'articolo 2545-*sexiesdecies* c.c.

scioglimento per atto dell'autorità ai sensi dell'articolo 2545-*septiesdecies* c.c.

con nomina del liquidatore

senza nomina del liquidatore

sostituzione dei liquidatori ai sensi dell'articolo 2545-*octiesdecies* c.c.

cancellazione dal Registro delle Imprese ai sensi dell'articolo 2545-*octiesdecies*, comma 2,

c.c.

cancellazione dal Registro regionale delle cooperative ai sensi dell'articolo 8, comma 2, lett. c), della L.R. 27/2007

[] cancellazione dal Registro regionale delle cooperative ai sensi dell'articolo 8, comma 2, lett. d), della L.R. 27/2007

[] liquidazione coatta amministrativa ai sensi dell'articolo 2545-*terdecies* c.c.

[] cancellazione dall'Albo regionale delle cooperative sociali ai sensi dell'articolo 6 della legge regionale 20/2006

[] irroga la diffida ad eliminare le irregolarità indicate al punto 64 entro il termine di giorni come da notifica allegata.

La presente sezione del verbale viene inviata al rappresentante dell'ente revisionato tramite e-mail certificata (PEC).

Si rammenta inoltre l'obbligo di portare a conoscenza dei soci i contenuti del presente verbale con le modalità di cui all'articolo 18 della L.r. 27/2007.

Ai sensi del combinato disposto del D.Lgs. n. 220/2002 e della Legge n. 221/2012, si precisa che gli uffici amministrativi preposti alla vigilanza cooperativa assolvono i compiti loro affidati dalla legge esclusivamente nell'interesse pubblico e che la suddetta vigilanza esplica effetti ed è diretta nei soli confronti delle pubbliche amministrazioni ai fini della legittimazione a beneficiare delle agevolazioni fiscali, previdenziali e di altra natura, nonché per l'adozione dei provvedimenti previsti dall'articolo 23 della L.r. 27/2007.

Trieste, 22 gennaio 2021

Il legale rappresentante dell'ente revisionato

Via PEC dd. 22 gennaio 2021

Il revisore

F.to dott. Renato Furlani

Allegati:

scheda di settore Cooperative o Consorzi Garanzia Fidi;

- 1. visura CCIAA dd. 24.11.2020;*
- 2. lettera del revisore del 19.11.2020 (PEC);*
- 3. copia del fascicolo di bilancio al 31/12/2019 (Prospetto bilancio, Nota Integrativa, relazione sulla gestione, relazione del Collegio sindacale, relazione della società di revisione);*
- 4. ricevuta di presentazione al Registro delle Imprese dd. 7.7.2020;*
- 5. verbale dell'assemblea ordinaria del 13.6.2020;*
- 6. Piano industriale Confidimpresse 2020-2021.*