

**FINANZIARIA PROMOZIONE TERZIARIO S.c.p.a.  
(FIN. PROMO. TER. S.c.p.a.)**

Roma, Via Nazionale 204  
Capitale Sociale Euro 1.435.000 i.v.  
Registro Imprese di Roma n. 05829461002  
-----

**RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE**

**AL BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2014**

**Ai sensi dell'articolo 2429, comma 2 del Codice Civile**

Signori Azionisti,

per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2014 abbiamo svolto l'attività di vigilanza di cui all'articolo 2403, del Codice Civile e con la presente relazione vi rendiamo conto del nostro operato.

Abbiamo esaminato il progetto di bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2014, approvato dal Consiglio di Amministrazione in data 18 marzo 2015 e trasmesso al Collegio Sindacale, unitamente alla Relazione sulla gestione, entro il termine previsto dall'articolo 2429, comma 1 del Codice Civile.

La vostra società è iscritta nell'elenco degli Intermediari finanziari vigilati e ciò comporta la classificazione nella categoria "Enti di interesse pubblico" di cui all'art. 16, comma 1 lettera p) del Decreto Legislativo 27 gennaio 2010, n. 39 "Attuazione della direttiva 2006/43/CE, relativa alle revisioni legali dei conti annuali e dei conti consolidati".

L'incarico della revisione legale dei conti ai sensi dell'articolo 14 del D.Lgs. 30/2010, è stato da voi conferito alla società *PriceWaterhouseCoopers Spa* fino all'esercizio che si chiuderà al 31 dicembre 2019.

**Attività di vigilanza**

Nel corso dell'esercizio abbiamo vigilato sull'osservanza della Legge, dello Statuto societario e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione utilizzando, nell'espletamento dell'incarico, le indicazioni delle "Norme di comportamento raccomandate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili".

In quanto Intermediario finanziario vigilato, di cui all'art. 107 del Testo Unico Bancario, abbiamo posto attenzione alla osservanza delle disposizioni emanate da Bankit per l'operatività degli Intermediari finanziari.

Abbiamo partecipato alle assemblee dei soci nonché alle adunanze, sia del Consiglio di Amministrazione sia del Comitato Esecutivo, svoltesi nel rispetto delle norme statutarie, legislative e regolamentari che ne disciplinano il funzionamento; in merito possiamo ragionevolmente assicurare che le azioni deliberate sono state conformi alla Legge, allo Statuto sociale e non sono state manifestamente imprudenti, azzardate, o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale.

Abbiamo ottenuto dagli Amministratori e dal Direttore Generale periodiche informazioni sul generale andamento della gestione e sulla prevedibile evoluzione nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dalla società e siamo stati puntualmente informati sull'evoluzione del processo di consolidamento in Intermediario vigilato; in merito possiamo assicurare che le azioni poste in essere sono conformi alla Legge e allo Statuto sociale e conformi alla corretta amministrazione; il Collegio è pertanto pervenuto ad una valutazione positiva in merito alla sussistenza del presupposto della continuità aziendale.

Abbiamo tenuto trimestralmente riunioni di Collegio sindacale nel corso delle quali non sono emersi atti o fatti e informazioni rilevanti che debbano essere evidenziati nella presente relazione.

Abbiamo acquisito conoscenza, anche con colloqui diretti col personale, della struttura organizzativa della società, del sistema amministrativo – contabile e di quello dei controlli, rilevando la loro adeguatezza rispetto all'attività posta in essere, constatando inoltre la messa in atto di ulteriori interventi in relazione all'adeguamento della struttura organizzativa e dei controlli interni alle disposizioni previste dalla Banca d'Italia per gli Intermediari finanziari vigilati di cui all'art. 107 del T.U.B.

In particolare, abbiamo preso atto che, nel corso dell'esercizio, sono stati approvati:

- nuovi criteri di accantonamento al fondo svalutazione crediti;
- disposizioni operative per l'accesso al fondo di controgaranzia di Finpromoter;
- modifica dei criteri di valutazione di certificazione del merito di credito delle imprese consorziate;
- modifica della modulistica da presentare per la domanda di controgaranzia;
- manuale operativo per il monitoraggio periodico dei flussi informatici;
- aggiornamento *Liquidity Risk Policy*;
- aggiornamento del Manuale dei processi;
- approvazione della *Policy* investimenti liquidità;

- nomina nuovo Responsabile *Compliance* e Antiriciclaggio;
- rinnovo della carica del Direttore Generale;
- nomina dell'amministratore di sistema IT;
- nuovo Organigramma;
- Modello Organizzativo ex Dlgs 231/2001;
- sottoscrizione convenzione scipafi per l'adesione al sistema pubblico di prevenzione, sul piano amministrativo, delle frodi nel settore del credito al consumo, con specifico riferimento al fenomeno dei furti d'identità, ai sensi dell'art. 30 sexies, comma 2 del D.Lgs. 13 agosto 2010, n.141 e s.m.i.;
- rinnovo dei contratti per l'affidamento in *outsourcing* dei seguenti servizi: assistenza nelle attività di *Risk management* e attività di supporto al Responsabile della funzione *Internal Audit*.

In quanto assegnatoci dal Consiglio di amministrazione, abbiamo svolto la funzione di Organismo di Vigilanza, di cui al comma 1, lettera b) del Dlgs. 231/2001, da cui non sono emerse criticità rispetto alla corretta attuazione del previsto Modello Organizzativo che debbano essere evidenziate nella presente relazione.

Abbiamo vigilato sull'attività di rilascio delle controgaranzie ed abbiamo constatato che l'attività consiste essenzialmente nella verifica dei requisiti formali di ammissibilità al rilascio della controgaranzia, rimanendo esclusa qualsiasi attività diretta a valutare il merito creditizio del soggetto finanziato, che permane in capo ai Confidi soci. Abbiamo altresì seguito le fasi propedeutiche all'attivazione delle cogaranzie ed alla predisposizione delle specifiche convenzioni bancarie.

Abbiamo periodicamente provveduto allo scambio di informazioni a norma dell'art. 2409 *septies* del Codice civile con la Società di revisione *PriceWaterhouseCoopers Spa* incaricata della revisione legale dei conti, che esprime il proprio giudizio professionale sul bilancio dell'esercizio e di coerenza della relazione sulla gestione con separata relazione.

In ottemperanza a quanto previsto dall'articolo 19 comma 3 del Dlgs 39/2010 la società di revisione ci ha presentato la relazione ivi prevista "senza osservazioni" dalla quale non risultano carenze o anomalie meritevoli di segnalazione per gli aspetti di loro competenza.

Quanto sopra ad eccezione della procedura di revisione consistente nell'esame dei saldi delle controgaranzie comunicati dai soci, che non si è potuta concludere per il mancato o errato inoltro da parte di alcuni. Al riguardo il collegio invita il Consiglio di Amministrazione della Finpromoter a deliberare in merito alle necessarie attività da porre in essere per la rimozione dell'inconveniente registrato.

Non sono pervenute denunce ex art. 2408 del Codice Civile né esposti da parte di terzi.

### **Bilancio di esercizio**

Il Bilancio dell'esercizio 2014, composto dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico, dal Rendiconto Finanziario, dal Prospetto delle variazioni del Patrimonio Netto e dalla Nota Integrativa, è stato redatto in osservanza degli schemi e delle regole di compilazione di cui al provvedimento del governatore della Banca d'Italia del 22 dicembre 2014 "Istruzioni per la redazione dei bilanci e dei rendiconti degli Intermediari finanziari ex art. 107 del TUB, degli Istituti di pagamento, degli IMEL, delle SGR e delle SIM" ed in applicazione dei principi contabili internazionali IAS (*International Accounting Standards*) emananti dallo IASB (*International Accounting Board*) ed omologati dalla Commissione Europea con regolamento Comunitario n. 1606 del 19.7.2002 e del Decreto Legislativo n.38 del 28.2.2005.

Detto bilancio evidenzia un Patrimonio Netto di Euro 53.835.731 ed un disavanzo di Conto economico di Euro 397.865; le rettifiche di valore relative agli accantonamenti sulle controgaranzie sono risultate pari a Euro 3.704.725 (Euro 3.399.746 nel 2013). Le disponibilità accantonate sui Fondi di garanzia, ai cui si assommano titoli BTP e CCT, per complessivi Euro 60.279.326, raffrontano controgaranzie per Euro 163.968.603; gli interessi e le commissioni attive sulle disponibilità, costituenti parte essenziale a fronte delle spese di gestione, assommano a Euro 1.666.403 ma, per effetto del disposto dell'articolo 36 della Legge 221/2012 (Legge di stabilità) in tema di rafforzamento patrimoniale dei Confidi, in base al quale non sussiste più alcun vincolo di destinazione per quanto attiene le Riserve originate dai Fondi di garanzia costituiti da contributi erogati dallo Stato e dai relativi interessi maturati, la parte di essi che non viene utilizzata per la copertura di dette spese, non è più accantonata a "Riserva indivisibile interessi attivi su Fondo di garanzia ex L. 296/06".

Le insolvenze su controgaranzie, costituenti principali della perdita di conto economico, sono risultate di Euro 310.986.

Non essendo a noi demandato il controllo analitico di merito sul contenuto contabile, abbiamo vigilato sull'impostazione generale dello stesso, sulla sua generale conformità alla legge per quel che riguarda la sua formazione e struttura e, a tale riguardo, non abbiamo osservazioni particolari da riferire; parimenti abbiamo verificato l'osservanza della Legge inerente alla predisposizione della Relazione sulla gestione e della Nota integrativa ed anche a tal riguardo non abbiamo osservazioni da riferire.

Per quanto a nostra conoscenza, gli Amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle disposizioni di legge ai sensi dell'articolo 2423, comma 4, del Codice Civile.

Abbiamo verificato la rispondenza del bilancio ai fatti e alle informazioni di cui abbiamo avuto conoscenza a seguito dell'espletamento dei nostri doveri e non abbiamo osservazioni al riguardo.

## **Conclusioni**

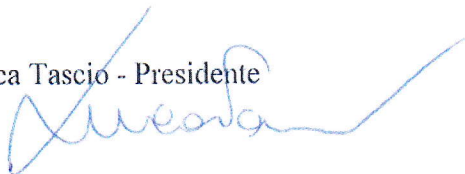
Signori Azionisti,

in considerazione di quanto in precedenza evidenziato proponiamo all'assemblea di approvare il bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2014 così come redatto dagli Amministratori e concordiamo con la proposta del Consiglio di Amministrazione in merito alla copertura del disavanzo di gestione copertura della perdita mediante utilizzo della riserva denominata "Fondo di Garanzia interconsortile L. 296/06".

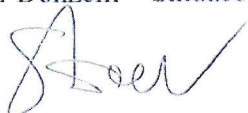
Roma, 15 aprile 2015

Il Collegio Sindacale

Luca Tascio - Presidente



Salvador Donzelli – Sindaco Effettivo



Narciso Gaspardo – Sindaco Effettivo

