

## CHECK LIST CONTROLLI

### ORGANISMO DI VIGILANZA 231/01

ELENCO	PERIODICITA' PIANIFICATA	CONTROLLO AL 10/12/2024
<input type="checkbox"/> Verifica aggiornamento catalogo reati presupposto ex 231/01	nel continuo	X
<input type="checkbox"/> Verifica aggiornamento MOG	semestrale	X
<input type="checkbox"/> Verifica diffusione della conoscenza e dei contenuti del MOG	semestrale	X
<input type="checkbox"/> Verifica ricezione segnalazioni, anche informali o ufficiose, relative a violazioni o sospette violazioni del Modello, alla commissione dei reati o a comportamenti non in linea con le regole etiche di condotta promosse dall'Associazione.	nel continuo	X
<input type="checkbox"/> Verifica gestione del personale e adempimenti in materia di sicurezza sul lavoro	quadrimestrale	X
<input type="checkbox"/> Verifica gestione dei rapporti con PA, Istituzioni e Organismi pubblici	quadrimestrale	X
<input type="checkbox"/> Verifiche gestione dei precontenziosi, contenziosi giudiziali e stragiudiziali e procedimenti disciplinari	semestrale	X
<input type="checkbox"/> Verifiche gestione amministrativa, contabile e movimentazione finanziaria	quadrimestrale	X
<input type="checkbox"/> Verifica rispetto normativa e codice Antitrust	quadrimestrale	
<input type="checkbox"/> Verifica rispetto normativa e procedure Privacy	quadrimestrale	
<input type="checkbox"/> Verifica rispetto di ulteriori normative e ogni ulteriore verifica che i membri dell'ODV possono proporre	a richiesta / necessità	
<input type="checkbox"/> Verifica soglie e marginalità valori per Reati Tributari	Annuale	X

**ALTRE NOTE O SEGNALAZIONI**



## **AGGIORNAMENTO CATALOGO REATI PRESUPPOSTO E MOG:**

L'ultima verifica dell'aggiornamento del D.Lgs. 231/2001, effettuata in data 26 marzo 2024, ha analizzato i contenuti del provvedimento DL 10 agosto 2023, n. 105 recante "Disposizioni urgenti in materia di processo penale, di processo civile, di contrasto agli incendi boschivi, di recupero dalle tossicodipendenze, di salute e di cultura, nonché in materia di personale della magistratura e della pubblica amministrazione" e relativa legge di conversione. Si è provveduto ad aggiornare il catalogo reati allegato al MOG con le fattispecie "Turbata libertà degli incanti" (art. 353 c.p.), "Turbata libertà del procedimento di scelta dei contraenti" e "Trasferimento fraudolento di valori".

Da allora sono intervenuti nuovi provvedimenti di modifica del D.Lgs. 231/01:

- Il DECRETO LEGISLATIVO 19 marzo 2024, n. 31 (in G.U. 20/03/2024, n.67) ha disposto (con l'art. 7, comma 1, lettera a)) la modifica dell'art. 59, comma 1 e (con l'art. 7, comma 1, lettera b)) la modifica dell'art. 61, comma 1.
- La LEGGE 28 giugno 2024, n. 90 (in G.U. 02/07/2024, n.153) ha disposto (con l'art. 20, comma 1, lettera a)) la modifica dell'art. 24-bis, comma 1; (con l'art. 20, comma 1, lettera b)) l'introduzione del comma 1-bis all'art. 24-bis; (con l'art. 20, comma 1, lettera c)) la modifica dell'art. 24-bis, comma 2; (con l'art. 20, comma 1, lettera c)) la modifica dell'art. 24-bis, comma 4.
- Il DECRETO-LEGGE 4 luglio 2024, n. 92 (in G.U. 04/07/2024, n.155) convertito con modificazioni dalla L. 8 agosto 2024, n. 112 (in G.U. 09/08/2024, n. 186) ha disposto (con l'art. 9, comma 2-ter) la modifica dell'art. 25, comma 1 e rubrica.
- La LEGGE 8 agosto 2024, n. 112 (in G.U. 09/08/2024, n.186) ha disposto (con l'art. 1, comma 1) la conversione, con modificazioni, del D.L. 4 luglio 2024, n. 92 (in G.U. 04/07/2024, n. 155).
- Il DECRETO LEGISLATIVO 26 settembre 2024, n. 141 (in G.U. 03/10/2024, n.232) ha disposto (con l'art. 4, comma 1, lettera a)) la modifica dell'art. 25-sexiesdecies, comma 1; (con l'art. 4, comma 1, lettera b)) la modifica dell'art. 25-sexiesdecies, comma 2; (con l'art. 4, comma 1, lettera c)) la modifica dell'art. 25-sexiesdecies, comma 3.

L'art. 59 e l'art. 61 rientrano nella sezione V "**Indagini preliminari e udienza preliminare**" e sono modificati dal D.Lgs. 31/2024 che reca le "Disposizioni integrative e correttive del decreto legislativo 10 ottobre 2022, n. 150, di attuazione della legge 27 settembre 2021, n. 134, recante delega al Governo per l'**efficienza del processo penale** nonché in materia di giustizia riparativa e disposizioni per la celere definizione dei procedimenti giudiziari".

In particolare, nell'articolo 59 che disciplina la "**Contestazione dell'illecito amministrativo**" è stato modificato il riferimento del codice di procedura penale degli atti recanti la contestazione: le parole «dall'articolo 405» sono sostituite «dall'articolo 407-bis».

Nell'articolo 61, che disciplina i "Provvedimenti emessi nell'udienza preliminare", si specifica che il giudice dell'udienza preliminare pronuncia sentenza di non luogo a procedere quando gli elementi acquisiti *non consentono di formulare una ragionevole previsione di condanna dell'ente*, oltre ai casi di estinzione o di improcedibilità della sanzione amministrativa, ovvero quando l'illecito stesso non sussiste. Questa previsione sostituisce la precedente che recitava "quando gli elementi acquisiti risultano insufficienti, contraddittori o comunque non idonei a sostenere in giudizio la responsabilità dell'ente".

Tali modifiche non richiedono modifiche del catalogo reati né dei presidi del MOG.

La L. 28 giugno 2024, n. 90, che reca le “Disposizioni in materia di **rafforzamento della cybersicurezza nazionale e di reati informatici**”, modifica invece le previsioni di reato riconducibili alla Responsabilità amministrativa dell’ente, oltre a inasprire le sanzioni passando «da cento a cinquecento quote» a «da duecento a settecento quote». Nel dettaglio:

- È stato aggiunto il reato disciplinato dall'articolo 629, terzo comma, del codice penale, che riguarda la fattispecie dell’**Estorsione, ed in particolare, dell’estorsione informatica**. Si tratta della fattispecie di reato per gli attacchi c.d. ransomware: quelle condotte volte a cifrare illecitamente i dati di terzi e a chiedere il pagamento di una somma per la decifratura degli stessi
- Il riferimento al reato di cui all’art. 615-quinquies cp, che è stato abrogato, è stato sostituito dal riferimento all’art. 635-quater.1 cp che disciplina “*Detenzione, diffusione e installazione abusiva di apparecchiature, dispositivi o programmi informatici diretti a danneggiare o interrompere un sistema informatico o telematico*”

Si è provveduto ad aggiornare il catalogo reati. A tali reati si valuta di attribuire **rischio potenziale basso**.

Il DL 4 luglio 2024, n. 92, recante “*Misure urgenti in materia penitenziaria, di giustizia civile e penale e di personale del Ministero della giustizia*”, convertito con modificazioni dalla L. 8 agosto 2024, n. 112, modifica la rubrica dell’art. 25 aggiungendo, dopo la parola “Peculato”, le parole “**indebita destinazione di denaro o cose mobili**” e sopprimendo l’“**abuso d’ufficio**”. Nel testo dell’art. 25 viene pertanto eliminato il riferimento all’art. 323 codice penale che disciplina l’Abuso di ufficio e inserito quello all’art. 314-bis cp che disciplina appunto l’indebita destinazione di denaro o cose mobili. Le fattispecie citate fanno riferimento a pubblico ufficiale o incaricato di un pubblico servizio, quindi difficilmente configurabile in ambito associativo.

Si è provveduto ad aggiornare il catalogo reati. A tali reati si valuta di attribuire **rischio potenziale basso**.

Il decreto 26 settembre 2024, n. 141, che reca “Disposizioni nazionali complementari al codice doganale dell’Unione e revisione del sistema sanzionatorio in materia di accise e altre imposte indirette sulla produzione e sui consumi”, interviene sull’art. 25-sexiesdecies che disciplina la fattispecie di **Contrabbando**.

In particolare, viene tolto il riferimento al decreto del Presidente della Repubblica 23 gennaio 1973, n. 43 “Testo unico delle disposizioni legislative in materia doganale” che è stato abrogato e sostituito dai nuovi riferimenti normativi ossia «dalle disposizioni nazionali complementari al codice doganale dell’Unione, di cui al decreto legislativo emanato ai sensi degli articoli 11 e 20, commi 2 e 3, della **legge 9 agosto 2023, n. 111**, e dal testo unico delle disposizioni legislative concernenti le imposte sulla produzione e sui consumi e relative sanzioni penali e amministrative, di cui al **decreto legislativo 26 ottobre 1995, n. 504**».

Ai fini della responsabilità amministrativa, la riforma doganale introduce, tra i reati presupposto 231, accanto al contrabbando, i **reati in materia di accise**.

I reati presupposto contemplati dal precedente DPR 23 gennaio 1973, n. 43 erano:

- Art. 282 (Contrabbando nel movimento delle merci attraverso i confini di terra e gli spazi doganali)
- Art. 283 (Contrabbando nel movimento delle merci nei laghi di confine)
- Art. 284 (Contrabbando nel movimento marittimo delle merci)
- Art. 285 (Contrabbando nel movimento delle merci per via aerea)

- Art. 286 (Contrabbando nelle zone extra-doganali)
- Art. 287 (Contrabbando per indebito uso di merci importate con agevolazioni doganali)
- Art. 288 (Contrabbando nei depositi doganali)
- Art. 289 (Contrabbando nel cabotaggio e nella circolazione)
- Art. 290 (Contrabbando nell'esportazione di merci ammesse a restituzione di diritti)
- Art. 291 (Contrabbando nell'importazione od esportazione temporanea)
- Art. 291-bis (Contrabbando di tabacchi lavorati esteri)
- Art. 291-quater (Associazione per delinquere finalizzata al contrabbando di tabacchi lavorati esteri)
- Art. 292 (Altri casi di contrabbando)
- Art. 295 (Circostanze aggravanti del contrabbando)

e sono sostituiti dai seguenti disciplinati dal D.Lgs. n. 504 del 26 ottobre 1995, modificato o introdotto dal D.Lgs. n. 141 del 26 settembre 2024

- Art. 40 (Sottrazione all'accertamento o al pagamento dell'accisa sui prodotti energetici)
- Art. 40-bis (Sottrazione all'accertamento o al pagamento dell'accisa sui tabacchi lavorati)
- Art. 40-ter (Circostanze aggravanti del delitto di sottrazione all'accertamento o al pagamento dell'accisa sui tabacchi)
- Art. 40-quater (Circostanze attenuanti)
- Art. 40-quinquies (Vendita di tabacchi lavorati senza autorizzazione o acquisto da persone non autorizzate alla vendita)
- Art. 40-sexies (Ulteriori disposizioni in materia di vendita di tabacchi lavorati)
- Art. 41 (Fabbricazione clandestina di alcole e bevande alcoliche)
- Art. 42 (Associazione per la fabbricazione clandestina di alcole e bevande alcoliche)
- Art. 43 (Sottrazione all'accertamento dell'accisa sull'alcole e bevande alcoliche)
- Art. 44 (Confisca)
- Art. 45 (Circostanze aggravanti)
- Art. 46 (Alterazione di congegni, impronte e contrassegni)
- Art. 47 (Deficienze ed eccedenze nel deposito e nella circolazione dei prodotti soggetti ad accisa)
- Art. 48 (Irregolarità nell'esercizio degli impianti di lavorazione e di deposito di prodotti sottoposti ad accisa)
- Art. 49 (Irregolarità nella circolazione)

e dai seguenti disciplinati dal D.Lgs. n. 141 del 26 settembre 2024

- Art. 27 (Diritti doganali e diritti di confine)
- Art. 78 (Contrabbando per omessa dichiarazione)
- Art. 79 (Contrabbando per dichiarazione infedele)
- Art. 80 (Contrabbando nel movimento delle merci marittimo, aereo e nei laghi di confine)
- Art. 81 (Contrabbando per indebito uso di merci importate con riduzione totale o parziale dei diritti)
- Art. 82 (Contrabbando nell'esportazione di merci ammesse a restituzione di diritti)
- Art. 83 (Contrabbando nell'esportazione temporanea e nei regimi di uso particolare e di perfezionamento)
- Art. 84 (Contrabbando di tabacchi lavorati)
- Art. 85 (Circostanze aggravanti del delitto di contrabbando di tabacchi lavorati)
- Art. 86 (Associazione per delinquere finalizzata al contrabbando di tabacchi lavorati)
- Art. 88 (Circostanze aggravanti del contrabbando)

- Art.94 (Delle misure di sicurezza patrimoniali. Confisca)

Si è provveduto ad aggiornare il catalogo reati. A tali reati è lasciato immutato il livello di rischio già precedentemente attribuito ossia **Rischio potenziale basso – improbabile** in quanto l'attività di Assifact non prevede rapporti commerciali con l'estero.

Si aggiorna il MOG Parte Generale per quanto necessario ai nuovi riferimenti normativi.

## **DIFFUSIONE CONOSCENZA MOG e Codici di comportamento**

- Il MOG e gli altri codici di comportamento, nell'ultima versione aggiornata, sono allegati alla lettera di richiesta di ammissione all'Associazione e l'accettazione degli stessi è condizione di ammissione.
- Il MOG, nell'ultima versione aggiornata, viene inviato ai singoli Associati (società + membri consiglio/revisorie + membri commissioni tecniche e gdl) al momento della adesione all'Associazione / alle attività associative.
- La notizia dell'aggiornamento del MOG viene comunicata a tutti gli Associati tramite circolare informativa. Le verifiche effettuate confermano l'avvenuto invio in data 29 maggio 2024 del 20° aggiornamento.
- Il MOG, nell'ultima versione aggiornata e integrale (parte generale e parte speciale), è pubblicato nell'area riservata del sito associativo. Sezione "Documentazione Assifact", sempre disponibile alla consultazione.
- Il MOG, nell'ultima versione aggiornata, viene consegnato al dipendente all'assunzione e viene rinviato ai dipendenti ad ogni aggiornamento. Le verifiche effettuate confermano l'invio dell'aggiornamento tramite email in data 29 maggio 2024.
- Il MOG, nell'ultima versione aggiornata e integrale, è sempre disponibile alla consultazione nella "bacheca intranet" dei dipendenti.
- Il MOG (parte generale) e gli altri codici di comportamento, nell'ultima versione aggiornata, sono pubblicati nell'area pubblica del sito associativo, sempre disponibile alla consultazione per i fornitori e terzi che vengono in contatto con l'associazione.
- Verificato il sito, parte pubblica e parte riservata, e si conferma la pubblicazione del 20° aggiornamento del 28 maggio 2024.

## **WHISTLEBLOWING**

### **RICEZIONE SEGNALAZIONI, ANCHE INFORMALI O UFFICIOSE, RELATIVE A CONDOTTE ILLECITE, VIOLAZIONI O SOSPETTE VIOLAZIONI DEL MODELLO, ALLA COMMISSIONE DEI REATI O A COMPORTAMENTI NON IN LINEA CON IL MOG E LE REGOLE ETICHE DI CONDOTTA PROMOSSE DALL'ASSOCIAZIONE**

- Verificato periodicamente il funzionamento tecnico della email dedicata per le segnalazioni di condotte illecite o di violazioni del modello di organizzazione, gestione e controllo di Assifact – whistleblowing (segnalazione.illeciti@assifact.it). Ultima verifica effettuata in data 23/10/2024 con invio da email personale, pervenuta correttamente all'indirizzo dedicato.
- Non sono pervenute segnalazioni nel periodo, su nessuno dei canali previsti dalla procedura.
- Compilato il “Registro delle Segnalazioni Whistleblowing” con la prova effettuata.



### **GESTIONE DEL PERSONALE E ADEMPIMENTI IN MATERIA DI SICUREZZA SUL LAVORO:**

Lo staff di Assifact non ha subito modifiche dall'ultima riunione dell'ODV (5 dipendenti).

Pertanto, continua a non essere configurabile il reato di cui all'art.25 duodecies di impiego di cittadini irregolari, non risultando inserito in organico nessun cittadino con nazionalità diversa da quella italiana.

Per quanto riguarda gli adempimenti previsti dalla normativa in materia di salute e sicurezza sul lavoro,

ATTIVITA'	DETTAGLIO	DATA ULTIMO ADEMPIMENTO
Valutazione Rischi	Aggiornamento DVR	2 dicembre 2024
	Valutazione stress lavoro-correlato (ogni 2 anni)	Settembre 2022 (da aggiornare entro fine 2024)
Nomine ruoli chiave	Nomina RSPP (rinnovato)	2015
	Nomina Medico competente (sostituzione)	25 giugno 2015
	Nomina RLS (ogni 3 anni)	13 novembre 2023
	Nomina addetti squadra antincendio	
	1° addetto	24 aprile 2015
	2° addetto (sostituzione)	12 dicembre 2017
Formazione:	Nomina addetti squadra primo soccorso (sostituzione)	
	1° addetto	27 settembre 2007
	2° addetto (sostituzione)	20 ottobre 2021
	Formazione parte generale (x neo-assunto)	-
	Formazione parte specifica (x neo-assunto)	-
	Formazione aggiornamento x tutti i dip. (ogni 5 anni)	Ultimo assunto 2021
	Aggiornamento RLS (annuale)	Resto staff 2023
	Aggiornamento squadra antincendio (triennale)	25 gennaio 2024
	1° addetto	18 gennaio 2022
	2° addetto	29 ottobre 2024
	Aggiornamento squadra primo soccorso (triennale)	
	1° addetto	21 dicembre 2023
Medico competente	2° addetto	22 novembre 2024
	Piano sanitario (protocollo)	17 settembre 2007
	Visita ispettiva locali (annuale)	15 dicembre 2023
	Visite mediche (n.6 dipendenti – ogni 2/5 anni >/< 50 anni)	In regola

### **Controllo impianto di climatizzazione**

Controlli pianificati	3 volte l'anno (aprile, giugno, settembre)
Ultimo controllo:	Settembre 2024

### **Controllo Estintori**

Controlli pianificati	ogni sei mesi
Ultimo controllo:	Ottobre 2024 (inclusa sostituzione estintore)

### **Controllo impianto di terra**

**ASSIFACT**

Associazione Italiana per il Factoring

Controlli pianificati	ogni 5 anni
Ultimo controllo:	21 dicembre 2023

Verificata la corretta e puntuale tenuta del **registro antincendio**, con annotazione de “i controlli periodici e gli interventi di manutenzione su impianti, attrezzature ed altri sistemi di sicurezza antincendio, secondo le cadenze temporali indicate da disposizioni, norme e specifiche tecniche pertinenti, nazionali o internazionali, nonché dal manuale d'uso e manutenzione”. Oltre all'attività di controllo periodico e alla manutenzione, le attrezzature, gli impianti e i sistemi di sicurezza antincendio sono sorvegliati con regolarità dai lavoratori normalmente presenti, adeguatamente istruiti, mediante la predisposizione di idonee liste di controllo.

## GESTIONE DEI RAPPORTI CON PA, ISTITUZIONI E ORGANISMI PUBBLICI:

- I rapporti intrattenuti con le Autorità di Vigilanza e con le altre istituzioni di riferimento sono di tipo istituzionale e non prevedono alcuno scambio di flussi finanziari.
- L'Associazione non ha partecipato nell'ultimo anno ad alcuna tipologia di offerta di servizi o gara d'appalto indetta dalla Pubblica Amministrazione o altri enti riconducibili alla PA.
- L'Associazione non ha richiesto nell'ultimo anno concessioni, licenze e/o autorizzazioni da parte della PA.
- L'Associazione non ha avanzato nell'ultimo anno richieste di contributi né altre erogazioni pubbliche. Non si registrano pertanto a favore di Assifact la concessione di sovvenzioni, contributi, sussidi e l'attribuzione di vantaggi economici.
- L'Associazione non risulta allo stato attuale sottoposta a ispezioni e/o controlli da parte di Autorità pubbliche.
- Non risultano erogazioni / regalie a favore di dipendenti pubblici, se non nei limiti delle previsioni del codice etico e dell'importo deliberato in bilancio per i regali di Natale ovvero nei limiti delle lettere di incarico, e previa autorizzazione delle rispettive Università, per le collaborazioni con docenti per i programmi formativi associativi.
- Gli incontri istituzionali svolti nel 2024 da soggetti rappresentanti l'Associazione, considerando a questi fini gli incontri bilaterali ed escludendo invece quelli collettivi (ossia che coinvolgono più associazioni e pluralità di soggetti per finalità di interlocuzione allargata con il sistema creditizio / finanziario e consultazione pubblica) e quelli svolti a livello europeo in sede di EU Federation, sono stati complessivamente 5 e sono riportati nel "Registro degli incontri con la PA". Di seguito Screenshot del suddetto registro.

DATA	LUOGO	ENTE / ISTITUZIONE / PA	SCOPO INCONTRO	PRESENTI PER ASSIFACT	PRESENTI PER L'ENTE	EVENTUALI NOTE
7 marzo 2024	Roma	Ministero dell'Economia e delle Finanze - Dipartimento delle Finanze	Discussione tema "tassi di interesse applicati ai rimborsi fiscali"	Nicoletta Burini Michele Antognoli	Andrea Pizzabiocca Lanzi	
7 marzo 2024	Roma	Presidenza del Consiglio dei Ministri	Discussione tema "tassi di interesse applicati ai rimborsi fiscali"	Nicoletta Burini Michele Antognoli	On Loiero (Consigliere del Presidente del Consiglio dei Ministri)	
2 ottobre 2024	Roma	Banca d'Italia	Linee guida EBA e definizione di default	Massimiliano Belingheri Fausto Galmarini Alessandro Carretta	Andrea Pilati e altri rappresentanti Dipartimento Vigilanza bancaria e finanziaria	
31 ottobre 2024	Roma	Banca d'Italia	Linee guida EBA e definizione di default	Diego Tavecchia	Mariakatia Di Staso	
28 novembre 2024	Roma	Ministero dell'Economia e delle Finanze - Dipartimento del Tesoro	Regolamentazione europea e competitività nel settore creditizio e del factoring	Alessandro Carretta	Silvio D'Amico (Dirigente Ufficio II - Direzione Generale V "Regolamentazione e vigilanza del sistema finanziario") e altri rappresentanti della direzione	

**VERIFICHE GESTIONE DEI PRECONTENZIOSI, CONTENZIOSI GIUDIZIALI E STRAGIUDIZIALI, E PROCEDIMENTI DISCIPLINARI**

- Con riferimento alle verifiche sulla gestione dei precontenziosi, contenziosi giudiziali e stragiudiziali, non sono considerate solo le fattispecie contemplate dalla normativa 231 ma, più ampiamente, qualsivoglia controversia o situazione in cui l'Associazione risulti sottoposta a ispezioni e/o controlli da parte di Autorità pubbliche o sia coinvolta, direttamente o indirettamente, in un processo penale, o in altre tipologie di controversie in materia civile, tributaria, amministrativa, del lavoro.
- Non risulta in corso alcuna controversia o contenzioso che coinvolga l'Associazione.
- Non sono pervenute richieste da parte della guardia di finanza, di altri organi di polizia giudiziaria né altre autorità giudiziarie.
- Non sono pervenute comunicazioni da parte degli esponenti dell'Associazione riguardanti l'avvio di procedimenti penali a loro carico e dei relativi esiti giudiziari, in conformità con le previsioni del Codice Etico che pone a carico degli Associati (art.6) il dovere di comunicare immediatamente all'Associazione gli eventuali procedimenti in corso volti ad accertare la responsabilità amministrativa da reato.
- Non sono in corso procedimenti disciplinari ai sensi D.Lgs 231/2001 né sono state comminate sanzioni disciplinari.

## **VERIFICA SOGLIE E MARGINALITÀ VALORI PER REATI TRIBUTARI**

Al fine di monitorare il persistere della situazione di marginalità dei valori economici coinvolti e di mancato superamento del limite di soglia rispetto alla potenziale configurabilità degli altri reati tributari in ambito associativo nonché verificare l'adeguatezza proporzionale delle procedure adottate, l'ODV riceve un'informativa sui valori economici relativi all'attività associativa collegata alla gestione commerciale.

Dall'ultimo bilancio al 31 marzo 2024 approvato a giugno 2024 risulta un totale ricavi pari a € 210.799,00 (€ 156.375,00 nel 2023), un totale costi pari a € 195.025,00 (€ 148.706,30 nel 2023) e un complessivo imposte pari a € 6.230,00 (€ 5.612,00 nel 2023). Ciò conferma il persistere della marginalità.

Di seguito l'estratto del bilancio consuntivo approvato dall'Assemblea a giugno 2024.

### **BILANCIO DELLA GESTIONE COMMERCIALE AL 31/03/2024**

#### **STATO PATRIMONIALE**

(Valori espressi in Euro)

<b>ATTIVO</b>		
Immobilizzi vari	20.161,00	
Clienti	10.736,00	
Erario c IVA	1.506,79	
Assifact c/c	53.436,07	
Risconti attivi	8.533,00	
<b>TOTALE ATTIVO</b>		<b><u>94.372,07</u></b>
<b>PASSIVO E NETTO</b>		
F.do ammortamento immobilizzi vari	20.161,00	
Fornitori	255,00	
Debiti per imposte	6.230,00	
<b>TOTALE PASSIVITA'</b>		<b><u>26.646,00</u></b>
<b>PATRIMONIO NETTO</b>		
Residui attivi esercizi precedenti		51.952,07
Residuo attivo dell'esercizio		<u>15.774,00</u>
<b>Totale Patrimonio Netto</b>		<b><u>67.726,07</u></b>
<b>TOTALE PASSIVO E NETTO</b>		<b><u>94.372,07</u></b>

#### **CONTO ECONOMICO**

(Valori espressi in Euro)

<b>RICAVI</b>		
Contributi associati sostenitori	32.000,00	
Attività di formazione	178.799,00	
<b>TOTALE RICAVI</b>		<b>210.799,00</b>
<b>COSTI</b>		
Canoni di locazione fabbricati	65.753,00	
Spese Dipendenti	97.476,00	
Costi attività di formazione	25.239,00	
Interessi passivi versamenti IVA	327,00	
Imposte dell'esercizio	6.230,00	
<b>TOTALE COSTI</b>		<b><u>195.025,00</u></b>
<b>Residuo attivo dell'esercizio</b>		<b><u>15.774,00</u></b>
<b>TOTALE</b>		<b><u>210.799,00</u></b>

## **VERIFICHE GESTIONE AMMINISTRATIVA, CONTABILE E MOVIMENTAZIONE FINANZIARIA**

Si effettuano controlli a campione sulla conformità dell'esecuzione delle varie operazioni di movimentazione dei flussi finanziari con la procedura contabile (completezza documentazione, presenza firme autorizzative e coerenza con le deleghe e i poteri di firma), nel rispetto del MOG parte Speciale.

Si verificano in particolare i pagamenti riferiti a prestazioni per docenza e per il servizio di pulizie uffici.

- per la docenza si seleziona a campione il pagamento effettuato a Lexant di importo pari a € 1.015,04 risultante da fattura n. 620-24-FE del 20/05/2024. Il pagamento risulta effettuato a mezzo bonifico bancario in data 13/06/2024, previa verifica della coerenza della fattura con la documentazione relativa alla prestazione (Lettera di incarico n. 102/24/VD del 15/04/2024) e autorizzazione al pagamento del Segretario Generale ricevuta a mezzo email in data 05/06/202 (email 43-2024). L'autorizzazione rilasciata è coerente con i poteri di firma attribuiti al ruolo.
- per il servizio di pulizie uffici il fornitore è REEN AND CLEAN con il quale sono stati sottoscritti due contratti (distinti per ciascun piano degli uffici Assifact) a tacito rinnovo annuale in data 05/04/2024 con periodo di validità 01-05-24 al 31-12-25. Il contratto prevede pulizie giornaliere su entrambe i piani. Il compenso per il servizio è fatturato mensilmente di importo pari a 586,70 euro per il primo piano e 357,83 euro per il secondo piano. Le ultime fatture pagate sono riferite al mese di ottobre (1360-24 e 1361-24 del 31/10/2024) con pagamento in data 07/11/2024. Il pagamento delle fatture è stato autorizzato dal Segretario Generale in data 6/11/2024 (email 78-2024 del 06/11/2024).

La documentazione citata risulta correttamente archiviata e disponibile presso la sede di Assifact.