

**Verbale Consiglio Unione Regionale
Bologna, 4 aprile 2016**

Il giorno lunedì 4 aprile 2016, alle ore 14.30, presso la sede di Confcommercio Emilia Romagna, in Via A. Tiarini 22, Bologna, si è riunito il Consiglio dell'Unione Regionale, per discutere il seguente ordine del giorno:

- 1) Comunicazioni del Presidente.
- 2) Approvazione del verbale della seduta precedente.
- 3) Attività Unione Regionale: aggiornamento.
- 4) Sistema regionale dei Confidi: aggiornamenti e proseguimento discussione.
- 5) Rinnovo Organi sociali Cofiter.
- 6) Gruppo di lavoro Statuto: proposta modifiche statutarie.
- 7) Andamento Società collegate e delibere conseguenti.
- 8) Varie ed eventuali.

Erano presenti: Enrico Postacchini, Giulio Felloni, Mauro Mambelli, Alfredo Parietti, Corrado Augusto Patrignani, Danilo Galassi, Giovanni Indino, Ugo Margini, Vittorio Dall'Aglio, Donatella Prampolini, Giorgio Vecchi, Roberto Vignatelli, Amelia Luca, Cesare Mattei, Massimo Moscatelli, Andrea Babbi, Pietro Fantini, Massimo Gandolfi, Alessandro Grande, Giorgio Piastra, Giovanni Struzzola, Franco Tonelli, Giancarlo Tonelli, Davide Urban, Alberto Zattini.

ODG 1 – COMUNICAZIONI DEL PRESIDENTE.

Il Presidente Postacchini informa i presenti relativamente ai lavori del Forum di Cernobbio ed ai prossimi appuntamenti confederali, con particolare riferimento alla cerimonia di chiusura del Settantennale di Confcommercio in programma a Venezia nella giornata di venerdì 29 aprile p.v. e all'appuntamento con il Club degli Innovatori.

Prende la parola Donatella Prampolini, in qualità di Vice Presidente confederale, per comunicare la propria disponibilità ad organizzare incontri di ascolto con le Ascom sui territori.

Il Consiglio prende atto di quanto comunicato.

ODG 2 – APPROVAZIONE DEL VERBALE DELLA SEDUTA PRECEDENTE.

In cartella viene consegnata copia del verbale della seduta del Consiglio dell'Unione Regionale del 22 gennaio 2016, da portare in approvazione nella seduta odierna, dopo lettura da parte del Consiglio.

Non essendovi osservazioni o modifiche, il Consiglio approva all'unanimità il verbale della seduta precedente.

ODG 3 – ATTIVITA' UNIONE REGIONALE: AGGIORNAMENTO.

Viene lasciata la parola al Direttore Regionale Pietro Fantini per illustrare, con il supporto di slides, l'aggiornamento sulle attività dell'Unione Regionale.

Il Dott. Fantini, nel corso della sua esposizione, si sofferma in particolare sul tema dei Servizi per il lavoro, anche in considerazione dell'attuazione della Riforma del governo regionale e locale e della conseguente costituzione della nuova Agenzia regionale per il lavoro che statutariamente introduce un nuovo modello organizzativo fondato sulla collaborazione sussidiaria con soggetti privati accreditati.

A questo proposito il Dott. Fantini illustra il lavoro di approfondimento svolto in sede di Comitato Direttori, a cui è seguita l'individuazione di un Gruppo di lavoro dedicato che ha coinvolto tutte le Associazioni territoriali, ed i risultati della rilevazione effettuata all'interno del sistema associativo per verificare l'attuale dotazione di risorse strutturali, strumentali e professionali al fine di operare in qualità di soggetto accreditato e autorizzato dalla Regione.

Il Dott. Fantini illustra poi il lavoro svolto in fase di approvazione della LR 4/2016 che ha riformato l'Ordinamento Turistico Regionale, evidenziando i cambiamenti più significativi del nuovo modello di organizzazione turistica, e richiamando in particolare l'attenzione al ruolo che i soggetti privati svolgeranno all'interno dei nuovi sistemi di governance introdotti a livello regionale e locale.

Relativamente al Bando per le start up innovative, il Dott. Fantini sottolinea che, a seguito dell'intervento di Confcommercio Emilia Romagna, si è reso possibile, per la prima volta all'interno della programmazione dei Fondi strutturali FESR, garantire l'accesso a tale Bando anche alle imprese del Terziario; l'intervento ha trovato poi completamento con la sottoscrizione dell'Accordo tra Cofiter ed il Consorzio Aster, che attualmente gestisce il bando, con cui il Confidi ha sviluppato un apposito strumento finanziario in conto anticipo per le imprese in attesa dell'erogazione del contributo pubblico regionale; per questo intervento Cofiter ha ottenuto, primo Confidi a livello nazionale, un apposito stock dall'Istituto di credito Intesa San Paolo.

Interviene Davide Urban, Direttore di Ascom di Ferrara, per sottolineare l'importante opportunità creata per il sistema associativo a seguito dell'intervento dell'Unione Regionale che ha consentito l'apertura ai settori del Terziario del Bando per le Start up innovative, permettendo così di intercettare, anche attraverso l'utilizzo di strumenti finanziari dedicati, imprese e settori che fino ad oggi avevano avuto poche occasioni di contatto con le nostre Associazioni territoriali.

Il Consiglio approva all'unanimità, ringraziando il Direttore Fantini e gli Uffici dell'Unione Regionale per il lavoro svolto.

Prende la parola Donatella Prampolini, Presidente di Ascom Reggio Emilia, per chiedere alcuni chiarimenti in merito ai contenuti del nuovo Accordo regionale per la Bilateralità del Turismo, in particolare relativamente ai criteri di assegnazione delle risorse ai CST, nonché ai progetti presentati dal CST di Reggio Emilia. Il Dott. Fantini chiarisce che le risorse saranno assegnate ai CST sulla base del gettito contributivo generato da ciascun territorio e saranno utilizzate a supporto delle iniziative di sostegno al reddito e di welfare contrattuale, delle attività formative e dei progetti di sviluppo, nonché dei costi di gestione, nelle misure percentuali introdotte dal nuovo Accordo e coerentemente con gli indirizzi adottati dagli Accordi interconfederali sulla governance e sul funzionamento della bilateralità, ed informa inoltre che la Presidenza di EBURT non ha ritenuto ammissibile il finanziamento dei progetti presentati dal CST di Reggio Emilia.

ODG 4 – SISTEMA REGIONALE DEI CONFIDI: AGGIORNAMENTI E PROSEGUIMENTO DISCUSSIONE.

Il Presidente Postacchini aggiorna il Consiglio sul proseguimento del confronto fra Regione, Associazioni regionali del Commercio, dell'Artigianato e dell'Industria e relativi Confidi di riferimento in merito alle ipotesi di fusione tra i Confidi vigilati ex 107, individuate dallo studio di fattibilità effettuato da KPMG.

Il Presidente Postacchini comunica che Confcommercio Emilia Romagna, coerentemente con gli indirizzi emersi nel Consiglio del 22 gennaio u.s., ha dichiarato, nelle sedi istituzionali, di non essere al momento disponibile ad un progetto di fusione per incorporazione di Cofiter in Unifidi, senza comunque precludere l'annunciato processo di fusione tra Unifidi e Fidindustria, e di vagliare eventuali ipotesi aggregative alternative fra i Confidi vigilati e non vigilati che fanno riferimento al Terziario.

A questo proposito, il Presidente Postacchini conferma la condivisione di intenti con Cofiter che nell'interlocuzione diretta con Unifidi e Fidindustria ha richiamato, anche attraverso comunicazione scritta, i criteri della trasparenza e della riservatezza, al fine di salvaguardare l'iter di iscrizione di Cofiter al nuovo Albo dei Confidi vigilati.

Il Presidente Postacchini informa che il Tavolo interno dei Confidi, nella riunione del 31 marzo u.s., ha condiviso la necessità di definire un capitolato per l'individuazione dell'advisor e l'avvio della due diligence interna di settore, rinviando al Consiglio dell'Unione Regionale ogni più ampia valutazione nel merito delle decisioni da adottare. Il Presidente comunica che il suddetto Tavolo interno dei Confidi ha avviato anche una valutazione sui Fondi FESR ed in particolare sui collegati bandi per l'individuazione dei soggetti vigilati che gestiranno gli strumenti finanziari previsti dalla programmazione europea.

Il Consiglio approva all'unanimità.

ODG 5 – RINNOVO ORGANI SOCIALI COFITER.

Il Presidente Postacchini comunica che Cofiter ha avviato le procedure per il rinnovo degli Organi sociali previsti dal vigente Statuto, nello specifico il Consiglio di Amministrazione, il Collegio Sindacale ed il Comitato Tecnico Esecutivo.

Le procedure di rinnovo degli Organi prenderanno avvio con la convocazione delle Assemblee separate sui territori, in prima convocazione il 27 Aprile prossimo, ed in seconda convocazione il 28 Aprile. L'iter si concluderà con l'Assemblea generale convocata in prima convocazione l'11 Maggio prossimo ed in seconda convocazione il 19 Maggio.

Il Presidente Postacchini specifica che, ai sensi dello Statuto di Cofiter, le candidature devono essere presentate almeno sei giorni prima della data di svolgimento della prima Assemblea.

Relativamente alle cariche, si ricorda che nel corso dell'ultimo mandato la Presidenza di Cofiter era stata inizialmente ricoperta da Confesercenti, nella persona di Stefano Bollettinari, mentre a Confcommercio era stata assegnata la Vice Presidenza nella persona di Marco Amelio. Successivamente, in seguito alle dimissioni di Stefano Bollettinari, la Presidenza di Cofiter è stata assunta da Confcommercio nella persona di Marco Amelio, che il Consiglio dell'Unione Regionale ringrazia insieme agli altri Amministratori espressione di Confcommercio per l'impegno profuso ed il lavoro svolto nel corso del mandato in scadenza in questa delicata fase del settore creditizio ed in particolare dei Confidi.

Proseguendo il Presidente Postacchini chiarisce che l'attuale composizione del Consiglio di Amministrazione vede pertanto la presenza rispettivamente di 5 rappresentanti espressi da Confcommercio e 4 da Confesercenti, su un totale di 9 membri, con la Presidenza in capo a Confcommercio e la Vice Presidenza in capo a Confesercenti.

Il Presidente Postacchini sottolinea che la definizione della composizione del Consiglio di Amministrazione sarà il punto di partenza per l'avvio del confronto con Confesercenti, al fine di garantire a Confcommercio, per il prossimo mandato, la maggioranza e la Presidenza del suddetto Organo amministrativo. Tale passaggio rappresenta infatti la condizione necessaria per giungere ad una proposta condivisa con Confesercenti, ai sensi di quanto previsto dallo Statuto di Cofiter.

Si specifica che, ove si raggiunga tale accordo, Confcommercio dovrà essere in grado di esprimere 5 nominativi; in assenza di accordo occorrerà comunque essere pronti a presentare una lista Confcommercio di 9 nominativi.

Si chiarisce inoltre che, in base a quanto previsto dallo Statuto di Cofiter, sul totale dei 9 Consiglieri che compongono il Consiglio di Amministrazione, 2 sono per Statuto designati in modo diretto rispettivamente dagli Enti promotori Confcommercio e Confesercenti regionali, mentre i restanti 7 sono eletti dall'Assemblea tra i Soci.

Il Presidente Postacchini propone pertanto al Consiglio di conferire ampio mandato alla Giunta di Presidenza per trattare con Confesercenti regionale il rinnovo degli Organi sociali di Cofiter, sulla base degli indirizzi di seguito indicati.

Coerentemente con quanto già esposto il Presidente Postacchini propone infatti che i punti qualificanti dell'accordo da raggiungere con Confesercenti siano: i) la maggioranza del Consiglio di Amministrazione in capo a Confcommercio (5 membri su 9); ii) la Presidenza del Consiglio di Amministrazione in capo a Confcommercio. Relativamente alla composizione del Consiglio di Amministrazione, il Presidente Postacchini specifica che nella trattativa con Confesercenti occorrerà tenere in considerazione anche il vincolo imposto dal Regolamento di Cofiter in merito alle Assemblee separate per Aree Territoriali, nelle quali andranno votati i candidati da sottoporre poi alla Assemblea Generale, e quindi la necessità di individuare nominativi che garantiscano la copertura delle suddette Aree Territoriali.

Il Presidente Postacchini ricorda inoltre che a Confcommercio spetta l'indicazione, all'interno del Collegio Sindacale, di un Sindaco titolare e di un Sindaco supplente, nonché di un componente all'interno del Comitato Tecnico Esecutivo.

Il Consiglio delibera all'unanimità di conferire ampio mandato alla Giunta di Presidenza per definire con Confesercenti un accordo sul prossimo rinnovo degli Organi sociali di Cofiter, che garantisca a Confcommercio: i) la maggioranza del Consiglio di Amministrazione (5 membri su 9); ii) la Presidenza del Consiglio di Amministrazione.

Contestualmente, il Consiglio delibera all'unanimità di conferire ampio mandato alla Giunta di Presidenza per avanzare la migliore proposta di composizione per il Consiglio di Amministrazione, secondo i seguenti criteri:

- 4 membri individuati all'interno delle Aree Territoriali di Cofiter identificate come da Regolamento, in base ai criteri di onorabilità e di competenza stabiliti dalla vigente normativa nonché dai casi di incompatibilità previsti dal D. L. n. 201 del 2011;
- 1 membro individuato direttamente da Confcommercio Emilia Romagna.

Il Consiglio delibera altresì all'unanimità di conferire ampio mandato alla Giunta di Presidenza per il rinnovo del Collegio sindacale e del Comitato Tecnico Esecutivo.

ODG 6 – GRUPPO DI LAVORO STATUTO: PROPOSTA DI MODIFICHE STATUTARIE.

Il Presidente Postacchini ricorda che il Consiglio del 22 gennaio u.s. ha deliberato di costituire una Commissione ristretta per la revisione dello Statuto dell'Unione Regionale, composta dai Vice Presidenti Giulio Felloni e Corrado Augusto Patrignani, con l'assistenza del Direttore Regionale Pietro Fantini e del Presidente del Collegio sindacale Cesare Mattei, con l'obiettivo di valutare una proposta di modifiche allo Statuto dell'Unione Regionale.

Il Presidente Postacchini comunica che il gruppo di lavoro, riunitosi il 16 febbraio u.s., ha elaborato un documento contenente una proposta di modifiche statutarie, che viene consegnato in cartella, già sottoposto all'attenzione della Giunta di Presidenza che nella sua seduta del 7 marzo u.s. ha proceduto a condividerlo rinviando alla seduta odierna del Consiglio per la sua approvazione ai fini dell'invio in Confederazione per l'espletamento delle procedure previste dal vigente Statuto confederale.

Il Presidente Postacchini procede con l'illustrazione delle singole proposte di modifiche statutarie contenute nel documento, precisando che sarà valutata anche la stesura di una bozza di Regolamento elettorale.

Il Consiglio approva all'unanimità le proposte di modifiche statutarie presentate, da inviare alla Confederazione per l'espletamento delle procedure previste dal vigente Statuto Confederale.

ODG 7 – ANDAMENTO SOCIETÀ COLLEGATE E DELIBERE CONSEGUENTI.

Il Presidente Postacchini, relativamente alle Società Emilia Romagna Incoming e CAT Emilia Romagna, comunica che la Giunta di Presidenza, nelle sedute dell'11 gennaio e del 7 marzo u.s., ha analizzato in modo approfondito le situazioni delle due Società ed ha deliberato, coerentemente con le valutazioni già avviate in occasione del Consiglio e dell'Assemblea del 30 giugno 2015, di procedere con la fusione per incorporazione di CAT Emilia Romagna in Emilia Romagna Incoming, che peraltro opera già come centro di assistenza tecnica autorizzato dalla Regione Emilia Romagna ai sensi del D. Lgs. 114/98, ricorrendo alla procedura semplificata prevista dal Codice Civile.

Il Presidente Postacchini chiarisce che tale scelta si è resa necessaria in considerazione della ridotta operatività riscontrata in CAT Emilia Romagna, e determinata in particolare dalla riduzione del ciclo di progettazioni con gli Enti locali ai sensi della LR 41/98 rispetto a cui la Società era stata inizialmente costituita e prestava servizi alle Amministrazioni locali per la valorizzazione e riqualificazione dei Centri commerciali naturali promossi dalle Associazioni territoriali.

Il Consiglio approva all'unanimità l'operazione di fusione per incorporazione di CAT Emilia Romagna in Emilia Romagna Incoming.

Il Presidente Postacchini comunica inoltre che si procederà al rinnovo delle Cariche sociali delle Società Emilia Romagna Incoming, in scadenza con l'approvazione del bilancio al 31.12.15, e di CAT Emilia Romagna, attualmente prorogate al fine di consentire il rinnovo delle Cariche sociali con le medesime tempistiche previste per la Società Emilia Romagna Incoming, valutando una riduzione dei Consiglieri di Amministrazione, rispettivamente da 5 a 3 membri e da 11 a 3 membri.

Il Consiglio delibera all'unanimità di conferire ampio mandato alla Giunta di Presidenza per porre in essere ogni atto necessario ed utile al rinnovo dei Consigli di Amministrazione di CAT Emilia Romagna ed Emilia Romagna Incoming.

Il Presidente Postacchini chiede quindi al Segretario Generale Dott. Andrea Babbi di aggiornare il Consiglio sulla situazione delle Società collegate. In cartella vengono consegnati i Bilanci al 31.12.15 delle Società Iscom Group, CAT Emilia Romagna ed Emilia Romagna Incoming, predisposti dai Consigli di Amministrazione per l'approvazione nelle rispettive prossime Assemblee dei Soci, convocate entro fine Aprile.

Il Dott. Babbi illustra il materiale in cartella sottolineando che le tre Società CAT Emilia Romagna, Emilia Romagna Incoming ed Iscom Group chiudono i Bilanci in leggero attivo, avendo già realizzato accantonamenti e svalutazione crediti per una cifra complessiva, ad oggi, di 40.000 Euro; la società con il fatturato più consistente, vale a dire Iscom Emilia Romagna, chiuderà invece il Bilancio a giugno, evidenziando comunque ad oggi un andamento positivo, e prevedendo svalutazioni di crediti per oltre 160.000 Euro, che consentirebbero complessive svalutazioni sul gruppo di circa 200.000 Euro.

Altre risorse sono state provvisoriamente indicate a Fondo svalutazione crediti e rischi futuri, per 60.000 Euro in Iscom Emilia Romagna e per 18.000 Euro sul Bilancio 2015 di Emilia Romagna Incoming a cui si aggiungono ulteriori 24.000 Euro a Bilancio Preventivo 2016.

Il Gruppo chiuderà l'esercizio complessivamente con circa 35/40.000 Euro di utile, ma anche con oltre 200.000 euro di svalutazione crediti e 78.000 di accantonamenti; in considerazione dei 100.000 euro previsti di imposte, che probabilmente saranno inferiori.

In cartella trovate anche tutti i Bilanci preventivi 2016, e su questi si segnala innanzitutto che l'Unione Regionale mantiene complessivamente gli stessi livelli del 2015 come riportato nel Bilancio preventivo approvato nell'Assemblea del 15.12.2015 e consegnato nuovamente in cartella; Iscom Emilia Romagna mantiene il valore della produzione sostanzialmente invariato, mentre per la gestione separata del Fondo Forte sono stati previsti solamente 100.000 Euro in considerazione del ritardo nell'uscita dei nuovi bandi.

Iscom Group è stata rilanciata, come già evidenziato nella relazione sull'attività dell'Unione Regionale al punto 3 dell'ordine del giorno di oggi, con lo sviluppo di prodotti innovativi per il territorio e per Associazioni e Federazioni, e sul piano economico si registra una leggera crescita del fatturato, anche a seguito della corposa operazione di svalutazione di vecchi crediti, ma soprattutto una riduzione del 38% delle spese (e del 50% delle spese di personale).

Il Bilancio di CAT Emilia Romagna presenta in sintesi le seguenti voci di rilievo.

Lo Stato Patrimoniale presenta un Attivo pari a 347.429,00 Euro, composto da Immobilizzazioni per 236,00 Euro, Attivo circolante per 346.753,00 Euro, Ratei e risconti per 440,00 Euro. Relativamente alla posta di bilancio C II), si evidenzia il credito maturato nei confronti di Innovazione Terziario SRL, Società di Formazione di Confcommercio Perugia, per un importo complessivo pari a 27.912,25 Euro, e altri 6.000 Euro circa da tre diverse Confcommercio.

Il Totale Passivo registra invece le seguenti voci: Patrimonio netto per 33.124,00 Euro; Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato per 11.549,00 Euro; Debiti per 301.662,00 Euro; Ratei e risconti per 1.134,00 Euro.

Il Conto Economico evidenzia un totale del Valore della produzione pari a 337.899,00 Euro e un totale dei Costi della produzione pari a 325.191,00 Euro. Il totale dei Proventi e degli oneri finanziari è pari a -3.659,00 Euro mentre il totale dei Proventi e degli oneri straordinari è pari a -3.855,00 Euro e, pertanto, il risultato prima delle imposte è pari a 5.194,00 Euro.

A seguito del calcolo delle imposte sul reddito si rileva pertanto un utile di esercizio pari a 3.168 Euro.

Il Bilancio di Emilia Romagna Incoming presenta in sintesi le seguenti voci di rilievo.

Lo Stato Patrimoniale presenta un Attivo pari a 799.383,00 Euro, composto da Immobilizzazioni per 59.587,00 Euro, Attivo circolante per 738.640,00 Euro, Ratei e risconti per 1.156,00 Euro. Si rilevano posizioni di rischio relativamente ai crediti vantati nei confronti di Center

SRL per 72.090,00 Euro, imputabili a mancate progettazioni conseguenti al fallimento della Cesi, il cui recupero è gestito tramite le vie legali. Oltre ai crediti nei confronti di Center SRL si evidenziano altri crediti nei confronti di Apogeo SRL per 9.000,00 Euro anch'essi riconducibili ai rapporti con la sopracitata Società Center, rispetto a cui si è provveduto ad accantonare al Fondo svalutazione crediti un importo pari a 18.000 Euro già nell'esercizio chiuso al 31.12.2015, ed una ipotesi nel Preventivo 2016 di ulteriori 24.000 Euro.

Il Totale Passivo registra invece le seguenti voci: Patrimonio netto per 68.025,00 Euro; Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato per 3.783,00 Euro; Debiti per 710.069,00 Euro; Ratei e risconti per 17.506,00 Euro.

Il Conto Economico evidenzia un totale del Valore della produzione pari a 615.897,00 Euro e un totale dei Costi della produzione pari a 600.847,00 Euro. Il totale dei Proventi e degli oneri finanziari è pari a -5.235,00 Euro mentre il totale dei Proventi e oneri straordinari è pari a -1.434,00 Euro e, pertanto, il risultato prima delle imposte è pari a 7.189,00 Euro.

A seguito del calcolo delle imposte sul reddito si rileva pertanto un utile di esercizio pari a 1.192,00 Euro.

Il Consiglio approva e ringrazia il Vice Presidente Amministratore Parietti ed il Dott. Babbi per il lavoro svolto.

Il Vice Presidente Amministratore Parietti ringrazia il Dott. Fantini ed il Dott. Babbi e conferma che le Società del Gruppo hanno un andamento sostanzialmente lineare, ed evidenzia che Iscom Emilia Romagna, per il particolare ambito di attività in cui opera, registra forti oscillazioni del fabbisogno finanziario.

Il Vice Presidente Parietti comunica inoltre di avere richiesto al Presidente Postacchini il conferimento di un incarico di consulenza professionale per l'effettuazione di un Audit interno al Gruppo, Unione Regionale e Società partecipate.

Prende la parola il Presidente Postacchini per confermare la richiesta del Vice Presidente Amministratore, che troverà approfondimento e accoglimento in Giunta di Presidenza, e di cui sarà tenuto informato il Consiglio.

ODG 8 – VARIE ED EVENTUALI.

Non essendovi altro da deliberare, il Presidente dichiara concluso il Consiglio alle ore 17.30.

Il Segretario Verbalizzante
Pietro Fantini

Il Presidente
Enrico Postacchini