

COOPERATIVA ARTIGIANA DI GARANZIA DELLA PROVINCIA DI GENOVA-scrl-

SEDE SOCIALE: GENOVA - VIA BOMBRINI, 16

CAPITALE SOCIALE: €.491.770 INTERAMENTE VERSATO

ISCRIZIONE ALLA CAMERA DI COMMERCIO DI GENOVA N.00697510105 - REA N.208899

ISCRIZIONE ALL'ALBO DELLE COOPERATIVE A MUTUALITA' PREVALENTE N. A150283

In attesa di iscrizione al futuro elenco generale ex art.112 TUB (nuova stesura) dedicato ai c.d. confidi minori, il confidi è tutt'ora iscritto al vecchio articolo generale ex art.106 TUB (vecchia stesura) al n.26207

STATO PATRIMONIALE

2018

2017

ATTIVO

10 CASSA E DISPONIBILITA' LIQUIDE

Cassa	€	53	€	406
Banca CA.RI.GE. S.p.A. C/C 22890/80	€	49,113	€	306,446
<i>totale cassa e disponibilità liquide</i>	€	49,166	€	306,852

20 CREDITI VERSO BANCHE ED ENTI FINANZIARI

b) altri crediti

Banca CA.RI.GE. S.p.A. C/C 22891/80	€	107,188	€	523,803
Banca CA.RI.GE. S.p.A. C/C 22895/80 A. Usura Min.	€	858	€	126,485
Banca Regionale Europea C/C 81	€	246,530	€	240,320
IntesaSanpaolo C/C 61098	€	433,038	€	275,312
Unicredit Banca C/C 40551251	€	27,251	€	27,741
Unicredit Banca C/C 100738792 "Impresa Italia"	€	238	€	246
Unicredit Banca C/C 101781626 "Impresa Italia" Sussidiar.	€	39,779	€	40,083
Monte dei Paschi di Siena C/C 20314	€	99,945	€	100,109
Carispezia Credit Agricole CC 46315983	€	48,619	€	45,932
Monte dei Paschi di Siena C/C 45431 - PEGNO RIEPIL.	€	52,803	€	52,960
<i>totale crediti verso banche ed enti finanziari</i>	€	1,056,248	€	1,432,991

30 CREDITI VERSO CLIENTELA

Crediti per intervenuta escussione	€	564,275	€	565,227
<i>totale crediti verso clientela</i>	€	564,275	€	565,227

40 OBBLIGAZIONI E ALTRI TITOLI DI DEBITO

Titoli fondo ordinario	€	1,774,473	€	1,358,181
------------------------	---	-----------	---	-----------

<i>totale obbligazioni e altri titoli di debito</i>	€	1,774,473	€	1,358,181
60 PARTECIPAZIONI				
Partecipazione CONFART	€	2,421	€	2,421
Quota associativa FEDART	€	258	€	258
Quota associativa FONDO INTERCONSORTILE	€	250	€	250
<i>totale partecipazioni</i>	€	2,929	€	2,929
90 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI				
Attrezzature - macchine ufficio - software	€	8,238	€	8,482
Aree edificabili	€	129,830	€	129,830
Sede sociale	€	324,575	€	340,155
<i>totale immobilizzazioni materiali</i>	€	462,643	€	478,467
130 ALTRE ATTIVITA'				
Erario c/acconti IRAP	€	204	€	244
Crediti v/Erario - IRES	€	-	€	781
Ritenute IRES interessi bancari	€	27	€	278
Deposito PP.TT. - sped. postali	€	144	-€	61
Anticipo indennità anzianità	€	-	€	1,808
Polizza T.F.R. dipendenti	€	-	€	80,439
<i>totale altre attività</i>	€	374	€	83,488
140 RATEI E RISCONTI ATTIVI				
a) ratei attivi				
Ratei attivi fondo ordinario	€	7,642	€	4,884
<i>totale ratei e risconti attivi</i>	€	7,642	€	4,884
TOTALE DELL'ATTIVO	€	3,917,750	€	4,233,019
PASSIVO E PATRIMONIO NETTO				
10 DEBITI VERSO BANCHE ED ENTI FINANZIARI				
Mutuo Artigiancassa Sede	€	143,436	€	187,026
<i>totale debiti verso banche ed enti finanziari</i>	€	143,436	€	187,026
50 ALTRE PASSIVITA'				
Fondo Interconsortile. 0,5x1000 (L.326/2003)	€	706	€	512

Ritenute d'acconto lavoro dipendente	€	2,340	€	2,479
Ritenute Irpef amm.tori	€	-	€	2
INPS contributi dipendenti	€	3,900	€	4,732
INPS contributi Amministratori	€	-	€	0
Debiti v: dipendenti	€	3,637	€	-
Arrotondam. Retrib. Collab. Ufficio/Dipen.	€	-	€	2
Erario c/IRAP	€	139	€	40
Erario c/IRES	€	-	€	1,574
Fornitori	€	2,274	€	3,917
Fondo Anti-usura L.108/96 contributo Ministero	€	24,958	€	149,602
Fondo garanzia "anti-usura" Cooperativa	€	-	€	15,494
Debito v/Città Metropolitana di Genova - Rimborso quota	€	77,469	€	77,469
Debito v/Comune Genova - Rimborso quota	€	19,995	€	29,995
Debito v/Camera di Commercio Genova - Rimborso quota	€	186,544	€	-
<i>totale altre passività</i>	€	321,962	€	285,817

60 RATEI E RISCOINTI PASSIVI

a) ratei passivi

Ratei passivi fondo ordinario	€	75	€	115
<i>totale ratei e risconti passivi</i>	€	75	€	115

70 TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DEL PERSONALE

Trattamento di fine rapporto	€	97,032	€	158,134
<i>totale trattamento di fine rapporto del personale</i>	€	97,032	€	158,134

80 FONDI PER RISCHI E ONERI

Fondo Rischi su Crediti	€	371,539	€	383,258
<i>totale fondi per rischi e oneri</i>	€	371,539	€	383,258

100 CAPITALE

Capitale sociale	€	491,770	€	678,650
<i>totale capitale</i>	€	491,770	€	678,650

140 RISERVE

d) altre riserve

Eccedenza fondo riserva a garanzia straordinaria	€	1,795,853	€	1,795,229
Fondo riserva garanzia ordinaria	€	466,017	€	466,017
Contributi fondo garanzia Regione Liguria	€	115,221	€	115,221
F. nuove imprese artigiane e commerciali - Mi.S.E. UC1	€	51,000	€	51,000
F. garanzia nuove imprese prov. di GE - Mi.S.E. UC2	€	55,000	€	55,000
F. di garanzia e serv. integrati per nuove imprese - Mi.S.E. UC3	€	33,904	€	33,904
F. garanzia e serv. avanzati per nuove imprese - Mi.S.E. UC4	€	23,024	€	23,024
totale altre riserve	€	2,540,019	€	2,539,395
150 Utile (Perdita) dell'esercizio				
Utile di esercizio	€	-	€	624
Perdita di esercizio	€	48,083	€	-
Totale del passivo e del patrimonio netto	€	3,917,750	€	4,233,019

GARANZIE E IMPEGNI

10 GARANZIE SU FINANZIAMENTI IN ESSERE	€	5,752,765	€	8,998,079
Finanziamenti in corso Trenched Cover Alluvione 2011	€	102,678	€	198,150
11 CONTROGARANZIE IN ESSERE:				
Fondo di Controgaranzia Regione Unioncamere	€	5,100	€	12,100
Controgaranzie Fondo Fondazione Carige	€	298,569	€	526,090
Controg. Impresa Più (Città Metropolitana/CCIAA)	€	39,678	€	48,508
Controgaranzie Fondo Anticrisi	€	23,456	€	43,083
Controgaranzie Alluvione 2011 - Maggior Rischio	€	1,231	€	5,625
Controgaranzie Fondo Fontanabuona	€	67,890	€	132,719
Totale controgaranzie in essere	€	435,924	€	756,024
20 GARANZIE SU FINANZIAMENTI DA EROGARE	€	104,000	€	125,500

A.2 CONTO ECONOMICO

10 INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI

su crediti verso banche ed enti finanziari:

Interessi attivi c/c bancari	€	103	€	130
------------------------------	---	-----	---	-----

su obbligazioni e altri titoli di debito:

Interessi attivi su titoli	€	22,563	€	22,695
Interessi attivi polizza titoli fondo antiusura	€	-	€	3,020
Interessi su polizze assicurative	€	3,145	€	2,078
<i>Totale interessi attivi e oneri assimilati</i>	€	25,811	€	27,924
20 INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI				
<i>su debiti verso banche ed enti finanziari:</i>				
Interessi passivi mutuo sede	€	8,178	€	10,133
Spese commissioni bancarie	€	3,009	€	4,699
<i>Totale interessi passivi e oneri assimilati</i>	€	11,188	€	14,832
30 MARGINE DI INTERESSE	€	14,623	€	13,092
40 COMMISSIONI ATTIVE				
<i>su garanzie rilasciate:</i>				
Diritti di segreteria	€	19,955	€	22,115
Contributo iscrizione soci	€	2,183	€	2,547
Commissioni di garanzia riscadenziamenti/moratorie	€	4,754	€	5,280
Commissioni di garanzia	€	75,209	€	99,327
<i>Totale commissioni attive</i>	€	102,101	€	129,269
60 COMMISSIONI NETTE	€	102,101	€	129,269
80 PROFITTI (PERDITE) DA OPERAZ. FINANZIARIE				
Proventi su titoli	€	2,690	€	1,899
<i>Totale profitti (perdite) da operazioni finanziarie</i>	€	2,690	€	1,899
90 MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	€	119,414	€	144,259
100 RETTIFICHE DI VALORE SU CREDITI E ACCANTONAMENTI PER GARANZIE E IMPEGNI				
Perdite fondo ordinario esercizio	€	382	€	11,966
<i>Totale rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni</i>	€	382	€	11,966
110 RIPRESE DI VALORE SU CREDITI E ACCANTONAMENTI PER GARANZIE E IMPEGNI				
Recuperi su escussioni	€	5,731	€	13,307

<i>Totale riprese di valore e accantonamenti per garanzie e impegni</i>	€	5,731	€	13,307
120 RISULTATO NETTO DELLE GESTIONE FINANZIARIA	€	124,763	€	145,601
130 SPESE AMMINISTRATIVE				
<i>a) spese per il personale</i>				
di cui:				
Retribuzione lorda dipendenti	€	82,881	€	87,859
Buoni pasto	€	1,743	€	3,486
Contributi INPS/INAIL dipendenti	€	24,242	€	25,856
Indennità anzianità maturata	€	7,720	€	9,622
	€	116,586	€	126,824
<i>b) altre spese amministrative</i>				
Imposte deducibili -	€	3,317	€	4,174
Imposte deducibili -Fondo interconsortile	€	708	€	512
Imposte non deducibili	€	5,758	€	4,713
Imposte - IRES	€	-	€	1,574
Imposte - IRAP	€	139	€	40
Assicurazioni	€	8,318	€	4,568
Rimborsi amministratori	€	10,075	€	7,882
INPS Amministratori	€	1,478	€	1,151
Compensi collegio sindacale/revisori 2016	€	19,356	€	1,730
Spese collab. Contabili fiscali	€	3,172	€	6,090
Spese collab. Professionisti /Società	€	7,988	€	19,436
Spese legali	€	1,269	€	381
Spese telefoniche sede	€	1,771	€	2,488
ENEL - sede	€	1,252	€	1,331
Pulizia locale sede	€	2,134	€	3,990
Manutenzione impianti tecnici sede	€	1,865	€	3,416
Manutenzione macchine ufficio	€	-	€	817
Spese postali	€	1,101	€	786
Spese pubblicità - promozionali	€	24	€	24

Spese contratto software / assistenza	€	3,882	€	4,126
Spese manutenzione sito Internet	€	717	€	717
Indennità chilometriche	€	372	€	184
Spese amministrazione sede sociale	€	9,545	€	-
Spese per cancelleria, stampati, ecc.	€	5,973	€	9,853
Spese contratto CERVED	€	4,636	€	5,798
Noleggio macchine ufficio	€	3,898	€	4,133
Spese per valori bollati	€	-	€	505
Spese varie	€	634	€	530
Spese non detraibili	€	15	€	51
Spese viaggi e trasferte	€	-	€	237
Spese smaltimento rifiuti	€	2,521	€	2,560
<i>Totale altre spese amministrative</i>	€	101,917	€	93,797
<i>Totale spese amministrative</i>	€	218,504	€	220,620
150 RETTIFICHE (RIPRESE) DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI/IMMATERIALI				
Quota ammortamento immobili	€	15,580	€	15,580
Quota ammortamento mobili e attrezzature/software	€	244	€	244
<i>Totale rettifiche (riprese) di valore su immob.materiali/immateriali</i>	€	15,824	€	15,824
160 ALTRI PROVENTI DI GESTIONE				
Rivalutazione polizza TFR dipendenti	€	-	€	3,879
Rivalutazione polizze vita a garanzia	€	8,136	€	86,922
<i>Totale altri proventi di gestione</i>	€	8,136	€	90,801
180 COSTI OPERATIVI	€	226,191	€	145,643
210 UTILE (PERDITA) DELLE ATTIVITA' ORDINARIE	-€	101,428	-€	42
220 Proventi straordinari				
Sopravvenienze attive	€	53,346	€	1,030
230 Oneri straordinari				
Sopravvenienze passive	€	-	€	364
240 Utile (Perdita) straordinario	€	53,346	€	667

270 Utile (Perdita) dell'esercizio

-€ 48,083 € 624

Il Vice-Presidente
(Fabrizio GIOVANARDI)