

COOPERATIVA ARTIGIANA DI GARANZIA DELLA PROVINCIA DI GENOVA-scrl-

SEDE SOCIALE: GENOVA - VIA BOMBRINI, 16

CAPITALE SOCIALE: €.678.650 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**

**2017**

**2016**

### **ATTIVO**

#### **10 CASSA E DISPONIBILITA' LIQUIDE**

Cassa	€	406	€	471
Banca CA.RI.GE. S.p.A. C/C 22890/80	€	306,446	€	217,441
<i>totale cassa e disponibilità liquide</i>	€	<b>306,852</b>	€	<b>217,911</b>

#### **20 CREDITI VERSO BANCHE ED ENTI FINANZIARI**

##### *b) altri crediti*

Banca CA.RI.GE. S.p.A. C/C 22891/80	€	523,803	€	76,665
Banca CA.RI.GE. S.p.A. C/C 22895/80 A. Usura Min.	€	126,485	€	23,405
Banca Regionale Europea C/C 81	€	240,320	€	165,706
IntesaSanpaolo C/C 61098	€	275,312	€	237,646
Banco Popolare C/C 124094	€	-	€	251,233
Unicredit Banca C/C 40551251	€	27,741	€	28,189
Unicredit Banca C/C 100738792 "Impresa Italia"	€	246	€	300
Unicredit Banca C/C 101781626 "Impresa Italia" Sussidiar.	€	40,083	€	40,368
Monte dei Paschi di Siena C/C 20314	€	100,109	€	99,920
Carispezia Credit Agricole CC 46315983	€	45,932	€	43,248
Monte dei Paschi di Siena C/C 45431 - PEGNO RIEPIL.	€	52,960	€	53,115
<i>totale crediti verso banche ed enti finanziari</i>	€	<b>1,432,991</b>	€	<b>1,019,795</b>

#### **30 CREDITI VERSO CLIENTELA**

Crediti per intervenuta escussione	€	565,227	€	550,660
<i>totale crediti verso clientela</i>	€	<b>565,227</b>	€	<b>550,660</b>

#### **40 OBBLIGAZIONI E ALTRI TITOLI DI DEBITO**

Titoli fondo ordinario	€	1,358,181	€	1,880,501
Titoli Fondo anti-usura	€	-	€	98,860
<i>totale obbligazioni e altri titoli di debito</i>	€	<b>1,358,181</b>	€	<b>1,979,361</b>
<b>60 PARTECIPAZIONI</b>				
Partecipazione CONFART	€	2,421	€	2,421
Quota associativa FEDART	€	258	€	258
Quota associativa FONDO INTERCONSORTILE	€	250	€	250
<i>totale partecipazioni</i>	€	<b>2,929</b>	€	<b>2,929</b>
<b>90 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>				
Attrezzature - macchine ufficio - software	€	8,482	€	8,726
Aree edificabili	€	129,830	€	129,830
Sede sociale	€	340,155	€	355,734
<i>totale immobilizzazioni materiali</i>	€	<b>478,467</b>	€	<b>494,290</b>
<b>130 ALTRE ATTIVITA'</b>				
Credit v/Erario IRAP	€	-	€	-
Erario c/acconti IRAP	€	244	€	269
Crediti v/Erario x acconti IRES	€	-	€	2,564
Crediti v/Erario - IRES	€	781	€	342
Ritenute IRES interessi bancari	€	278	€	244
Deposito PP.TT. - sped. postali	-€	61	€	7
Anticipo indennità anzianità	€	1,808	€	1,808
Polizza T.F.R. dipendenti	€	80,439	€	76,560
<i>totale altre attività</i>	€	<b>83,488</b>	€	<b>81,794</b>
<b>140 RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>				
a) ratei attivi				
Ratei attivi fondo ordinario	€	4,884	€	5,697
Ratei arrivi fondo antiusura	€	-	€	480
<i>totale ratei e risconti attivi</i>	€	<b>4,884</b>	€	<b>6,177</b>
<b>TOTALE DELL'ATTIVO</b>	€	<b>4,233,019</b>	€	<b>4,352,917</b>

## **PASSIVO E PATRIMONIO NETTO**

**10 DEBITI VERSO BANCHE ED ENTI FINANZIARI**

Mutuo Artigiancassa Sede	€	187,026	€	228,662
<i>totale debiti verso banche ed enti finanziari</i>	€	<b>187,026</b>	€	<b>228,662</b>

**50 ALTRE PASSIVITA'**

Competenze Associazioni (deb. Diversi)	€	-	€	671
Fondo Interconsortile. 0,5x1000 (L.326/2003)	€	512	€	1,871
Ritenute d'acconto lavoro dipendente	€	2,479	€	2,623
Collegio Sindaci esercizio	€	-	€	16,653
Ritenute Irpef amm.tori	€	2	€	1,541
INPS contributi dipendenti	€	4,732	€	4,860
INPS contributi Amministratori	€	0	€	1,781
Arrotondam. Retrib. Collab. Ufficio/Dipen.	€	2	€	2
Erario c/IRAP	€	40	€	255
Erario c/IRES	€	1,574	€	-
Debiti v/erario	€	-	€	1,473
Fornitori	€	3,917	€	4,186
Fondo Anti-usura L.108/96 contributo Ministero	€	149,602	€	149,602
Fondo garanzia "anti-usura" Cooperativa	€	15,494	€	15,494
Debito v/Città Metropolitana di Genova - Rimborso quota	€	77,469	€	77,469
Debito v/Comune Genova - Rimborso quota	€	29,995	€	39,995
<i>totale altre passività</i>	€	<b>285,817</b>	€	<b>318,474</b>

**60 RATEI E RISCONTI PASSIVI**

## a) ratei passivi

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

**70 TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DEL PERSONALE**

Trattamento di fine rapporto	€	158,134	€	148,512
<i>totale trattamento di fine rapporto del personale</i>	€	<b>158,134</b>	€	<b>148,512</b>

**80 FONDI PER RISCHI E ONERI**

Fondo Rischi su Crediti	€	383,258	€	438,644
-------------------------	---	---------	---	---------

<i>totale fondi per rischi e oneri</i>	€	<b>383,258</b>	€	<b>438,644</b>
--	---	----------------	---	----------------

**100 CAPITALE**

Capitale sociale	€	678,650	€	679,115
------------------	---	---------	---	---------

<i>totale capitale</i>	€	<b>678,650</b>	€	<b>679,115</b>
------------------------	---	----------------	---	----------------

**140 RISERVE**

d) altre riserve

Eccedenza fondo riserva a garanzia straordinaria	€	1,795,229	€	1,855,923
--	---	-----------	---	-----------

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
--	---	--------	---	--------

<b>totale altre riserve</b>	€	<b>2,539,395</b>	€	<b>2,600,089</b>
-----------------------------	---	------------------	---	------------------

**150 Utile (Perdita) dell'esercizio**

Utile di esercizio	€	624	€	-
--------------------	---	-----	---	---

Perdita di esercizio	€	-	€	60,694
----------------------	---	---	---	--------

<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>	€	<b>4,233,019</b>	€	<b>4,352,917</b>
--	---	------------------	---	------------------

**GARANZIE E IMPEGNI**

10 GARANZIE SU FINANZIAMENTI IN ESSERE	€	8,998,079	€	13,878,633
--	---	-----------	---	------------

Finanziamenti in corso Trenched Cover Alluvione 2011	€	198,150	€	396,591
--	---	---------	---	---------

11 CONTROGARANZIE IN ESSERE:

Fondo di Controgaranzia Regione Unioncamere	€	12,100	€	51,200
---	---	--------	---	--------

Controgaranzie Fondo Fondazione Carige	€	526,090	€	731,924
--	---	---------	---	---------

Controg. Impresa Più (Città Metropolitana/CCIAA)	€	48,508	€	69,125
--	---	--------	---	--------

Controgaranzie Fondo Anticrisi	€	43,083	€	161,612
--------------------------------	---	--------	---	---------

Controgaranzie Alluvione 2011 - Maggior Rischio	€	5,625	€	29,234
---	---	-------	---	--------

Controgaranzie Fondo Fontanabuona	€	132,719	€	223,283
-----------------------------------	---	---------	---	---------

<b>Totale controgaranzie in essere</b>	€	<b>756,024</b>	€	<b>1,266,378</b>
--	---	----------------	---	------------------

20 GARANZIE SU FINANZIAMENTI DA EROGARE	€	125,500	€	315,500
---	---	---------	---	---------

## **A.2 CONTO ECONOMICO**

### **10 INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI**

*su crediti verso banche ed enti finanziari:*

Interessi attivi c/c bancari	€	130	€	313
------------------------------	---	-----	---	-----

*su obbligazioni e altri titoli di debito:*

Interessi attivi su titoli	€	22,695	€	27,090
----------------------------	---	--------	---	--------

Interessi attivi polizza titoli fondo antiusura	€	3,020	€	3,500
---	---	-------	---	-------

Interessi su polizze assicurative	€	2,078	€	2,295
-----------------------------------	---	-------	---	-------

<b>Totale interessi attivi e oneri assimilati</b>	€	<b>27,924</b>	€	<b>33,198</b>
---	---	---------------	---	---------------

### **20 INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI**

*su debiti verso banche ed enti finanziari:*

Interessi passivi mutuo sede	€	10,133	€	11,999
------------------------------	---	--------	---	--------

Spese commissioni bancarie	€	4,699	€	7,757
----------------------------	---	-------	---	-------

<b>Totale interessi passivi e oneri assimilati</b>	€	<b>14,832</b>	€	<b>19,756</b>
--	---	---------------	---	---------------

<b>30 MARGINE DI INTERESSE</b>	€	<b>13,092</b>	€	<b>13,442</b>
--------------------------------	---	---------------	---	---------------

### **40 COMMISSIONI ATTIVE**

*su garanzie rilasciate:*

Diritti di segreteria	€	22,115	€	56,880
-----------------------	---	--------	---	--------

Contributo iscrizione soci	€	2,547	€	6,883
----------------------------	---	-------	---	-------

Commissioni di garanzia riscadenziamenti/moratorie	€	5,280	€	8,099
--	---	-------	---	-------

Commissioni di garanzia	€	99,327	€	253,088
-------------------------	---	--------	---	---------

<b>Totale commissioni attive</b>	€	<b>129,269</b>	€	<b>324,950</b>
----------------------------------	---	----------------	---	----------------

<b>60 COMMISSIONI NETTE</b>	€	<b>129,269</b>	€	<b>324,950</b>
-----------------------------	---	----------------	---	----------------

### **80 PROFITTI (PERDITE) DA OPERAZ. FINANZIARIE**

Proventi su titoli	€	1,899	€	13
--------------------	---	-------	---	----

<b>Totale profitti (perdite) da operazioni finanziarie</b>	€	<b>1,899</b>	€	<b>13</b>
--	---	--------------	---	-----------

<b>90 MARGINE DI INTERMEDIAZIONE</b>	€	<b>144,259</b>	€	<b>338,405</b>
--------------------------------------	---	----------------	---	----------------

**100 RETTIFICHE DI VALORE SU CREDITI E  
ACCANTONAMENTI PER GARANZIE E IMPEGNI**

Perdite fondo ordinario esercizio	€	11,966	€	150,672
<i>Totale rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni</i>	€	<b>11,966</b>	€	150,672
<b>110 RIPRESE DI VALORE SU CREDITI E ACCANTONAMENTI PER GARANZIE E IMPEGNI</b>				
Recuperi su escussioni	€	13,307	€	36,061
<i>Totale riprese di valore e accantonamenti per garanzie e impegni</i>	€	<b>13,307</b>	€	36,061
<b>120 RISULTATO NETTO DELLE GESTIONE FINANZIARIA</b>	€	<b>145,601</b>	€	223,793
<b>130 SPESE AMMINISTRATIVE</b>				
<i>a) spese per il personale</i>				
di cui:				
Retribuzione lorda dipendenti	€	87,859	€	94,548
Buoni pasto	€	3,486	€	3,486
Contributi INPS/INAIL dipendenti	€	25,856	€	27,617
Indennità anzianità maturata	€	9,622	€	8,351
	€	<b>126,824</b>	€	<b>134,002</b>
<i>b) altre spese amministrative</i>				
Imposte deducibili -	€	4,174	€	957
Imposte deducibili -Fondo interconsortile	€	512	€	1,871
Imposte non deducibili - IMU	€	4,713	€	4,920
Imposte - IRES	€	1,574	€	-
Imposte - IRAP	€	40	€	255
Assicurazioni	€	4,568	€	8,468
Rimborsi amministratori	€	7,882	€	12,619
INPS Amministratori	€	1,151	€	1,927
Compensi collegio sindacale/revisori 2016	€	1,730	€	19,513
Spese collab. Contabili fiscali	€	6,090	€	5,963
Spese collab. Professionisti /Società	€	19,436	€	24,798
Spese legali	€	381	€	-
Spese telefoniche sede	€	2,488	€	2,288

ENEL - sede	€	1,331	€	1,428
Pulizia locale sede	€	3,990	€	3,190
Manutenzione impianti tecnici sede	€	3,416	€	3,172
Manutenzione macchine ufficio	€	817	€	179
Spese postali	€	786	€	1,142
Spese pubblicità - promozionali	€	24	€	159
Spese quota annua FEDART	€	-	€	3,300
Spese contratto software / assistenza	€	4,126	€	3,882
Spese manutenzione sito Internet	€	717	€	598
Indennità chilometriche	€	184	€	124
Spese amministrazione sede sociale	€	-	€	2,282
Spese per cancelleria, stampati, ecc.	€	9,853	€	14,139
Spese contratto CERVED	€	5,798	€	-
Noleggio macchine ufficio	€	4,133	€	3,663
Spese per valori bollati	€	505	€	1,055
Spese varie	€	530	€	608
Spese non detraibili	€	51	€	1,166
Spese viaggi e trasferte	€	237	€	165
Spese smaltimento rifiuti	€	2,560	€	2,382
<i>Totale altre spese amministrative</i>	€	<b>93,797</b>	€	<b>126,212</b>
<i>Totale spese amministrative</i>	€	<b>220,620</b>	€	<b>260,214</b>
<b>150 RETTIFICHE (RIPRESE) DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI/IMMATERIALI</b>				
Quota ammortamento immobili	€	15,580	€	15,580
Quota ammortamento mobili e attrezzature/software	€	244	€	244
<i>Totale rettifiche (riprese) di valore su immob. materiali/immateriale</i>	€	<b>15,824</b>	€	<b>15,824</b>
<b>160 ALTRI PROVENTI DI GESTIONE</b>				
Rivalutazione polizza TFR dipendenti	€	3,879	€	2,550
Rivalutazione polizze vita a garanzia	€	86,922	€	-
<i>Totale altri proventi di gestione</i>	€	<b>90,801</b>	€	<b>2,550</b>

<b>180 COSTI OPERATIVI</b>	€	<b>145,643</b>	€	<b>273,487</b>
<b>210 UTILE (PERDITA) DELLE ATTIVITA' ORDINARIE</b>	-€	42	-€	49,694
<b>220 Proventi straordinari</b>				
Sopravvenienze attive	€	1,030	€	846
<b>230 Oneri straordinari</b>				
Sopravvenienze passive	€	364	-€	11,845
<b>240 Utile (Perdita) straordinario</b>	€	<b>667</b>	-€	<b>10,999</b>
<b>270 Utile (Perdita) dell'esercizio</b>	€	<b>624</b>	-€	<b>60,694</b>

(Il Presidente)

Riccardo GALASCHI