

COOPERATIVA ARTIGIANA DI GARANZIA DELLA PROVINCIA DI GENOVA-scrl-

SEDE SOCIALE: GENOVA - VIA BOMBRINI, 16

CAPITALE SOCIALE: €.492.312 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

2019

2018

ATTIVO

10 CASSA E DISPONIBILITA' LIQUIDE

Cassa	€	34	€	53
Banca CA.RI.GE. S.p.A. C/C 22890/80	€	44,640	€	49,113
<i>totale cassa e disponibilità liquide</i>	€	44,674	€	49,166

20 CREDITI VERSO BANCHE ED ENTI FINANZIARI

b) altri crediti

Banca CA.RI.GE. S.p.A. C/C 22891/80	€	546,745	€	107,188
Banca CA.RI.GE. S.p.A. C/C 22895/80 A. Usura Min.	€	672	€	858
Ubi Banca C/C 81	€	157,393	€	246,530
IntesaSanpaolo C/C 61098	€	510,559	€	433,038
Unicredit C/C 40551251	€	26,752	€	27,251
Unicredit C/C 100738792 "Impresa Italia"	€	230	€	238
Unicredit C/C 101781626 "Impresa Italia" Sussidiar.	-€	35	€	39,779
Monte dei Paschi di Siena C/C 20314	€	17,809	€	99,945
Credit Agricole Italia CC 46315983	€	52,564	€	48,619
Monte dei Paschi di Siena C/C 45431 - PEGNO RIEPIL.	€	52,647	€	52,803
<i>totale crediti verso banche ed enti finanziari</i>	€	1,365,335	€	1,056,248

30 CREDITI VERSO CLIENTELA

Crediti per intervenuta escussione	€	543,006	€	564,275
<i>totale crediti verso clientela</i>	€	543,006	€	564,275

40 OBBLIGAZIONI E ALTRI TITOLI DI DEBITO

Titoli fondo ordinario	€	1,476,219	€	1,774,473
------------------------	---	-----------	---	-----------

<i>totale obbligazioni e altri titoli di debito</i>	€	1,476,219	€	1,774,473
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	€	7,994	€	8,237.93
Aree edificabili	€	129,830	€	129,830
Sede sociale	€	308,995	€	324,574.99
<i>totale immobilizzazioni materiali</i>	€	446,819	€	462,643
130 ALTRE ATTIVITA'				
Erario c/acconti IRAP	€	65	€	204
Ritenute IRES interessi bancari	€	48	€	27
Deposito PP.TT. - sped. postali	€	216	€	144
<i>totale altre attività</i>	€	328	€	374
140 RATEI E RISCONTI ATTIVI				
a) ratei attivi				
Ratei attivi fondo ordinario	€	10,089	€	7,642
<i>totale ratei e risconti attivi</i>	€	10,089	€	7,642
TOTALE DELL'ATTIVO	€	3,889,399	€	3,917,750
PASSIVO E PATRIMONIO NETTO				
10 DEBITI VERSO BANCHE ED ENTI FINANZIARI				
Mutuo Artigiancassa Sede	€	97,799	€	143,436
<i>totale debiti verso banche ed enti finanziari</i>	€	97,799	€	143,436
50 ALTRE PASSIVITA'				
Fondo Interconsortile. 0,5x1000 (L.326/2003)	€	541	€	706
Ritenute d'acconto lavoro dipendente	€	2,447	€	2,340
Ritenute Irpef amm.tori	€	1	€	-
INPS contributi dipendenti	€	3,988	€	3,900

INPS contributi Amministratori	€	0	€	-
Debiti v: dipendenti	€	3,737	€	3,637
Arrotondam. Retrib. Collab. Ufficio/Dipen.	-€	1	€	-
Erario c/IRAP	€	-	€	139
Erario c/IRES	€	420	€	-
Fornitori	€	6,757	€	2,274
Fondo Anti-usura L.108/96 contributo Ministero	€	24,958	€	24,958
Debito v/Città Metropolitana di Genova - Rimborso quota	€	77,469	€	77,469
Debito v/Comune Genova - Rimborso quota	€	19,995	€	19,995
Debito v/Camera di Commercio Genova - Rimborso quota	€	186,544	€	186,544
<i>totale altre passività</i>	€	326,857	€	321,962

60 RATEI E RISCONTI PASSIVI

a) ratei passivi

Ratei passivi fondo ordinario	€	126	€	75
<i>totale ratei e risconti passivi</i>	€	126	€	75

70 TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DEL PERSONALE

Trattamento di fine rapporto	€	103,570	€	97,032
<i>totale trattamento di fine rapporto del personale</i>	€	103,570	€	97,032

80 FONDI PER RISCHI E ONERI

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

100 CAPITALE

Capitale sociale	€	492,312	€	491,770
<i>totale capitale</i>	€	492,312	€	491,770

140 RISERVE

d) altre riserve

Eccedenza fondo riserva a garanzia straordinaria	€	1,747,770	€	1,795,853
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	€	2,491,936	€	2,540,019
150 Utile (Perdita) dell'esercizio				
Utile di esercizio	€	5,260	€	-
Perdita di esercizio	€	-	€	48,083
Totale del passivo e del patrimonio netto	€	3,889,399	€	3,917,750

GARANZIE E IMPEGNI

10 GARANZIE SU FINANZIAMENTI IN ESSERE	€	3,587,365	€	5,752,765
Finanziamenti in corso Trenched Cover Alluvione 2011	€	69,079	€	102,678
11 CONTROGARANZIE IN ESSERE:				
Fondo di Controgaranzia Regione Unioncamere	€	-	€	5,100
Controgaranzie Fondo Fondazione Carige	€	161,602	€	298,569
Controg. Impresa Più (Città Metropolitana/CCIAA)	€	21,198	€	39,678
Controgaranzie Fondo Anticrisi	€	11,622	€	23,456
Controgaranzie Alluvione 2011 - Maggior Rischio	€	-	€	1,231
Controgaranzie Fondo Fontanabuona	€	38,030	€	67,890
Controgaranzie Fondo di Garanzia Ponte Morandi - Filse	€	48,000	€	-
Totale controgaranzie in essere	€	280,452	€	435,924
20 GARANZIE SU FINANZIAMENTI DA EROGARE	€	45,000	€	104,000

A.2 CONTO ECONOMICO

10 INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI

su crediti verso banche ed enti finanziari:

Interessi attivi c/c bancari	€	82	€	103
------------------------------	---	----	---	-----

su obbligazioni e altri titoli di debito:

Interessi attivi su titoli	€	34,848	€	22,563
Interessi su polizze assicurative	€	1,684	€	3,145
Totale interessi attivi e proventi assimilati	€	36,613	€	25,811

20 INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI*su debiti verso banche ed enti finanziari:*

Interessi passivi mutuo sede	€	6,132	€	8,178
Spese commissioni bancarie	€	5,670	€	3,009
<i>Totale interessi passivi e oneri assimilati</i>	€	11,803	€	11,188

30 MARGINE DI INTERESSE € **24,811** € **14,623****40 COMMISSIONI ATTIVE***su garanzie rilasciate:*

Diritti di segreteria	€	15,291	€	19,955
Contributo iscrizione soci	€	1,953	€	2,183
Commissioni di garanzia riscadenziamenti/moratorie	€	1,055	€	4,754
Commissioni di garanzia	€	71,025	€	75,209
<i>Totale commissioni attive</i>	€	89,324	€	102,101

60 COMMISSIONI NETTE € **89,324** € **102,101****80 PROFITTI (PERDITE) DA OPERAZ. FINANZIARIE**

Proventi su titoli	€	131,790	€	2,690
<i>Totale profitti (perdite) da operazioni finanziarie</i>	€	131,790	€	2,690

90 MARGINE DI INTERMEDIAZIONE € **245,924** € **119,414****100 RETTIFICHE DI VALORE SU CREDITI E ACCANTONAMENTI PER GARANZIE E IMPEGNI**

Perdite fondo ordinario esercizio	€	23,922	€	382
<i>Totale rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni</i>	€	23,922	€	382

110 RIPRESE DI VALORE SU CREDITI E ACCANTONAMENTI PER GARANZIE E IMPEGNI

Recuperi su escussioni	€	7,542	€	5,731
<i>Totale riprese di valore e accantonamenti per garanzie e impegni</i>	€	7,542	€	5,731

120 RISULTATO NETTO DELLE GESTIONE FINANZIARIA € **229,543** € **124,763****130 SPESE AMMINISTRATIVE***a) spese per il personale*

di cui:

Retribuzione lorda dipendenti	€	75,535	€	84,624.18
Contributi INPS/INAIL dipendenti	€	21,939	€	24,242
Indennità anzianità maturata	€	6,538	€	7,720
	€	104,012	€	116,586.38

b) altre spese amministrative

Imposte deducibili -	€	6,433	€	3,317
Imposte deducibili -Fondo interconsortile	€	541	€	708
Imposte non deducibili	€	4,656	€	5,758
Imposte - IRES	€	420	€	-
Imposte - IRAP	€	-	€	139
Rimborsi amministratori	€	3,346	€	11,553
Compensi collegio sindacale/revisori 2016	€	18,098	€	19,356
Spese collab. Contabili fiscali	€	9,008	€	3,172
Spese collab. Professionisti /Società	€	17,637	€	7,988
Spese legali	€	2,955	€	1,269
Manutenzione impianti tecnici sede	€	1,700	€	1,865
Spese contratto software / assistenza	€	3,882	€	3,882
Spese manutenzione sito Internet	€	787	€	717
Spese amministrazione sede sociale	€	5,260	€	9,545
Spese ufficio	€	23,481	€	24,099
Spese contratto CERVED	€	9,526	€	4,636
Noleggio macchine ufficio	€	3,898	€	3,898
Spese non detraibili	€	120	€	15
<i>Totale altre spese amministrative</i>	€	111,748	€	101,917
<i>Totale spese amministrative</i>	€	215,760	€	218,504

**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 polizze vita a garanzia € 7,300 € 8,136

Totale altri proventi di gestione € **7,300** € **8,136**

180 COSTI OPERATIVI € **224,284** € **226,191**

210 UTILE (PERDITA) DELLE ATTIVITA' ORDINARIE € **5,260** -€ **101,428**

220 Proventi straordinari

Sopravvenienze attive € - € 53,346

230 Oneri straordinari

Sopravvenienze passive € - € -

240 Utile (Perdita) straordinario € - € **53,346**

270 Utile (Perdita) dell'esercizio € **5,260** -€ **48,083**

Il Presidente
(Fabrizio GIOVANARDI)