

COOPERATIVA ARTIGIANA DI GARANZIA DELLA PROVINCIA DI GENOVA

SEDE: GENOVA -VIA BOMBRINI, 16

CAPITALE SOCIALE € 754.571 INTERAMENTE VERSATO

Iscrizione alla CCIAA di GENOVA n.00697510105 – REA n.208899

Iscrizione all'albo delle Cooperative a mutualità prevalente n A150283

Iscrizione all'elenco generale ex art.106 TUB (art.155 c.4 tub) n.26207

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO AL 31.12.2015

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2015 è stato redatto in conformità al Decreto Legislativo 27 Gennaio 1992 n.87 e al provvedimento 31 Luglio 1992 della Banca d'Italia denominato "Istruzioni per la redazione degli schemi e delle regole di compilazione dei bilanci degli Enti Finanziari" secondo i quali le Cooperative Artigiane di Garanzia rientrano tra i soggetti di cui all'art.6 del D.L. 3/5/1991 n.143 come modificato dalla legge 5/7/1991 N.197, ed è costituito da:

- Stato patrimoniale
- Conto economico
- Nota integrativa

Il Bilancio è stato redatto in unità di Euro per arrotondamento, in osservanza delle norme.

Il Bilancio è inoltre corredato dalla relazione degli amministratori sulla gestione.

La presente nota integrativa è costituita da:

- Parte A - Criteri di valutazione;
- Parte B - Informazioni sullo Stato Patrimoniale;
- Parte C - Informazioni sul Conto Economico;

In ossequio alla Legge Quadro sui Confidi Art.13 L.326/2003, COARGE ha adottato la norme stabilite per le società cooperative, optando per i requisiti della mutualità prevalente necessari per l'iscrizione all'Albo delle Cooperative istituito con D.M. 23 Giugno 2004, iscrizione avvenuta in data 24/2/2005 al n. 0150283.

Si precisa che la gestione relativa al bilancio in argomento è stata attuata nell'osservanza dei criteri mutualistici di cui all'art.2 L. 31/1/1992 n.59 rappresentando le commissioni attive per la prestazione di garanzia nei

confronti dei soci, che rappresentano la totalità (100%) dei ricavi della nostra Cooperativa (ai sensi art. 2513 cc 1° comma).

PARTE A

Criteri di valutazione

I criteri adottati in sede di formazione del Bilancio sono conformi al D.L. n.87/92 e allo schema suggerito dalla FEDART FIDI. A norma dell'art 2514 cc, si da atto che la Cooperativa ha rispettato i parametri attestanti la condizione di mutualità prevalente. Non sono state adottate deroghe ai criteri di valutazione previsti (art.2423 Co 4 cc.), né sono stati adottati criteri di valutazione diversi da quelli dell'esercizio precedente (art.2427 Co 1 – CC) ed è stata redatta altresì secondo i presupposti della competenza temporale e della prevalenza della sostanza sulla forma.

PARTE B

Informazione sullo Stato Patrimoniale (dati in €)

ATTIVO:

10 Cassa e disponibilità

	2015	2014	Variazione
Cassa	750	604	146
C/C bancari liberi	254.357	280.425	-26.068
TOTALE	255.107	281.029	-25.922

21 Crediti verso enti creditizi indisponibili

	2015	2014	Variazione
C/C vincolati garanzia	930.430	871.729	58.701
C/C vincolati pegno	58.071	25.953	32.118
TOTALE	988.501	897.683	90.819

Sono riportati i valori dei c/c vincolati a garanzia presso le Banche convenzionate e i c/c della Cooperativa vincolati a pegno per finanziamenti in sofferenza. Il c/c Monte dei Paschi di Siena n.45431 accoglie gli accantonamenti a pegno per le posizioni per le quali sono ancora in corso azioni per il recupero dell'insolvenza da parte dell'Istituto di Credito.

41 CREDITI PER INTERVENTI A GARANZIA

	2015	2014	Variazione
Fondo ordinario	490.174	473.776	16.398
TOTALE	490.174	473.776	16.398

Gli importi di cui sopra si riferiscono a somme già versate dalla nostra Cooperativa per addebiti delle quote di nostra competenza su operazioni morose, per le quali sono ancora in corso procedure esecutive da parte degli istituti di credito convenzionati e sono rappresentati al netto degli eventuali recuperi registrati nell'esercizio.

61 Azioni, quote e altri titoli a reddito variabile indisponibili

	2015	2014	Variazioni
Titoli fondo ordinario	2.170.497	2.406.227	-235.730
Titoli fondo antiusura	98.860	98.860	-
TOTALE	2.269.357	2.505.087	-235.730

Fanno parte del portafoglio titoli fondo ordinario, n. 12.362 azioni di Banca CA.RI.GE. S.p.A. per un valore di acquisto di € 36.622.

Al 31/12/2015 il valore di borsa di dette azioni era pari ad € 1,262

Alla stessa data sono presenti in portafoglio n. 1.459 azioni a titolo gratuito derivanti dalla partecipazione all'aumento di capitale effettuato da Banca Carige S.p.A. nel 2006

Il portafoglio titoli, come evidenziato dall'allegato di bilancio, è costituito da titoli di stato o obbligazioni emesse da enti pubblici o istituti bancari, iscritti a bilancio al valore di acquisto o nominale.

70 Partecipazioni

	2015	2014	Variazione
Partecipazione CONFART	2.421	2.421	-

Quota Associativa Fedart	258	258	-
Q. Associativa F. Interconsortile	250	250	-
TOTALE	2.929	2.929	-

130 Altre attività

	2015	2014	Variazione
Crediti v/Erario acc.Irap	4.132	4.950	-818
Ritenute IRES	163	490	-327
Deposito PP.TT	200	239	-39
Fornitori c/anticipi	163	516	-353
Anticipo indennità anzianità	1.808	1.808	-
Polizza TFR dipendenti	74.010	71.510	2.500
TOTALE	80.475	79.513	962

140 Ratei e risconti attivi

	2015	2014	Variazione
Fondo Ordinario	10.223	13.500	-3.277
Fondo Anti-Usura	480	480	-
TOTALE	10.703	13.980	-3.277

PASSIVO:

10 Debiti v/enti creditizi

	2015	2014	Variazione
Mutuo Artigiancassa Sede	268.432	306.418	-37.986

TOTALE	268.432	306.418	-37.986
---------------	----------------	----------------	----------------

La voce evidenzia il residuo del mutuo Artigiancassa, erogato da Banca Carige S.p.A., stipulato per l'acquisto della sede sociale, di importo originario pari a € 555.000,00.

50 Altre Passività

2015	2014	Variazione
246.439	271.270	-24.831

La posta "Debiti Diversi" comprende tra le voci principali quanto dovuto alle Associazioni di categoria per i rimborsi previsti dalle convenzioni in essere e lo 0,5 per 1000 sul totale delle garanzie rilasciate nell'anno, da versarsi al Fondo Interconsortile dell'Artigianato Fedart Fidi ai sensi della L.326 del 2003.

La voce comprende anche l'importo della quota a suo tempo versata dal Comune di Genova in qualità di socio sostenitore e della quale l'ente, ai sensi della deliberazione n.41 del 2010 aveva chiesto il rimborso a seguito dimissioni da socio della Cooperativa. Per l'estinzione di tale debito è stato definito con l'Amministrazione Comunale un piano di rientro.

70 Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

2015	2014	Variazione
140.161	133.653	6.508

A fronte di questa posta, nell'attivo si evidenzia la voce Polizza TFR di €. 74.010 e una anticipazione di €.1.808 a favore della dipendente RANDO Giuseppina.

81 Fondo Rischi su garanzie prestate

2015	2014	Variazione
150.794	289.989	-139.195

Tramite l'esame dei tabulati periodicamente forniti dagli istituti di credito convenzionati, è stata svolta un'analisi delle posizioni complessivamente garantite.

Come valutazione di carattere generale, si evidenzia una decisa tendenza alla riduzione delle garanzie in essere, causata dai fisiologici rientri delle operazioni in corso, non compensata da nuove erogazioni.

Si ritiene di procedere considerando come incagli, in continuità con gli esercizi precedenti, i finanziamenti con almeno n.6 rate in ritardo. Risultando pari ad € 335.245 le garanzie incagliate si è valutato di operare un accantonamento del 25% su tale importo, pari quindi ad € 83.811. Si ritiene di aumentare dal 15% al 25% rispetto all'esercizio precedente la percentuale di accantonamento in un'ottica di prudenza e per la particolare situazione attraversata dagli istituti di credito all'inizio del 2016.

L'altra posta che trovava accoglimento del fondo rischi su garanzie prestate era relativo alla richieste di addebito Unicredit relative alla convenzione a prima richiesta. Si precisa che tale convenzione non è attualmente operativa. L'attività residua si concentra sul pagamento progressivo delle residue richieste di addebito. A questo scopo si ritiene di tutelare ulteriormente la Cooperativa con un accantonamento di € 66.419.

90 Fondo Rischi su crediti

2015	2014	Variazione
444.325	450.152	-5.827

Il Fondo Rischi su crediti è stato costituito in base ad una stima del presumibile valore di realizzo dei crediti iscritti alla voce 41 Attivo S.P. (Crediti per interventi a garanzia). Tale importo rappresenta somme già versate dalla nostra Cooperativa a fronte di richieste di addebito pervenute dagli istituti di credito convenzionati. Il trasferimento a perdita di tali posizioni al momento non è possibile poiché sono ancora in corso azioni di recupero del credito da parte delle banche che, in base alle convenzioni vigenti agiscono pro-quota anche per conto della nostra Cooperativa.

Essendo la voce 41 Attivo S.P. Crediti per Interventi a garanzia di importo pari ad € 490.174, la voce 90 S.P Passivo Fondo Rischi su crediti appare capiente, non ritenendosi necessario un ulteriore accantonamento. Si evidenzia infatti che, come detto, su tali pratiche sono tutt'ora in corso le azioni di recupero da parte degli Istituti di credito convenzionati, che vengono svolte (pro-quota) anche nell'interesse della nostra Cooperativa. Inoltre la citata voce 41 Crediti per Interventi a garanzia è quasi interamente composta da morosità originatesi dalla convenzione a prima richiesta Unicredit, che ha sovente portato a richiesta di addebito da parte dell'istituto di credito anche in presenza di ditte attive, con situazioni aziendali non deteriorate o comunque tali da fare ragionevolmente ritenere possibile il rientro almeno parziale della posizione.

120 Capitale sociale

	2015	2014	Variazione
	754.571	752.221	2.350

Nel corso del 2015 sono state decurtate dal capitale sociale quote per un totale di € 1.343 relative a soci dichiarati esclusi per morosità.

Al 31/12/2015, i soci sostenitori di COARGE partecipano al capitale di COARGE per € 312.609 di cui € 266.801 versati da enti pubblici, con il seguente dettaglio (dati in €)

CCIAA di Genova	186.544
Citta Metropolitana di Genova	77.469
Banca Carige	45.808
Comune di Chiavari	1.549
Comune di Lavagna	1.033
Comune di Sestri Levante	103
Comune di Rapallo	103
Totale	312.609

140 Riserve indivisibili

Ecceденza fondo riserva a garanzia straordinaria

2015	2014	Variazione
1.854.105	2.153.967	-299.862

Nel corso del 2015 la voce è stata ridotta dell'importo della perdita di esercizio registrata nel 2014, pari ad € 299.862

Fondo riserva a garanzia ordinaria

2015	2014	Variazione
465.238	465.238	-

Fondo di garanzia CCIAA M.I.S.E.

	2015	2013	Variazione
Fondo di garanzia e servizi avanzati	23.024	-	23.024
F. M.I.S.E.	33.904	33.904	-
F. M.I.S.E. 2° tranche	55.000	55.000	-
F. Mise 2014	51.51	51.000	

Tali fondi sono destinati a sostenere l'accesso al credito delle imprese artigiane di nuova costituzione secondo le modalità previste dalla relativa convenzioni sottoscritta con la Camera di Commercio di Genova.

170 Utili (Perdite) di esercizio

	2015	2014	Variazione
Utile di Esercizio	2.597	-	2,597
Perdita di Esercizio	-	299.862	-299.862
30% Riserva Legale	779	-	779
40% Riserva Indivisibile	1.039	-	1.039
Accantonamento avanzo di esercizio netto residuo a riserva garanzia straordinaria	779	-	779

In accordo con la voce a) dell'art.4 dello Statuto sociale, le voci Capitale sociale, Riserve indivisibili e Avanzo di esercizio, avrebbero dovuto essere inserite nel "Fondo sociale destinato unicamente alla garanzia dei crediti concessi a soci". E' stato invece utilizzato lo schema di cui sopra per adeguare lo schema di bilancio con quanto previsto dal D. Lgs 87/92.

GARANZIE E IMPEGNI (dati in €)

Le garanzie in essere al 31-12-2015, suddivise per istituto di credito convenzionato, sono dettagliate nella seguente tabella

Finanziamenti e garanzie in essere al 31-12-2015 – dati in €

	N°	Finanziamenti	Garanzie

Banca Carige	1493	28.943.453	14.244.668
Banco Popolare	201	1.937.144	973.051
IntesaSanPaolo	192	3.214.645	1.558.607
Unicredit	71	1.101.759	550.880
Banca Regionale Europea	112	2.009.263	1.067.164
Carispezia	42	653.424	334.256
Monte dei Paschi di Siena	31	692.269	346.134
TOTALE	2.142	38.551.957	19.074.760

A tale dato sono da aggiungere n.20 operazioni di finanziamento per investimenti, erogate da Banca Carige SPA, di importo originario pari ad € 1.207.200 e residuanti complessivamente, al 31-12-2015, € 597.570 (si tratta di finanziamenti con durata di 60 mesi, oltre 12 mesi di preammortamento) inserite nel plafond Trenched Cover, a sostegno di ditte danneggiate dall'Alluvione del Novembre 2011.

Nel corso del 2015 sono stati erogati dalle banche convenzionate n. 353 finanziamenti e linee di credito garantiti da COARGE per € 11.473.846 pari a € 5.736.523 di garanzie. Tra essi n 335 finanziamenti, per € 10.896.300 pari a € 5.448.150 di garanzie, sono stati erogati a favore di imprese socie aventi sede in provincia di Genova.

IMPEGNI (dati in €)

	2015	2014	Variazione
Garanzie su finanziamenti in essere	19.074.760	24.361.970	-5.287.210
Residuo finanziamenti Trenched Cover	597.570	931.143	-333.573

CONTROGARANZIE (dati in €)

	2015	2014
Fondo controgaranzia Regione/Unioncamere 2010	61.254	580.015
Fondo controgaranzia Regione/Unioncamere 2011	42.310	1.014.483

Controgaranzie Fondo Fondazione Carige	1.008.358	1.322.375
Controgaranzie Impresa Più	73.955	57.540
Controgaranzie Fondo Anticrisi	268.087	330.721
Controgaranzie Alluvione 2011 – Maggior Rischio	11.233	21.640
Controgaranzie Fondo Fontanabuona	223.007	344.989
Totale controgaranzie in essere	1.688.204	3.367.763

	2015	2014
Garanzie su finanziamenti da erogare	676.250	727.900

La posta Garanzie su finanziamenti da erogare” accoglie le garanzie deliberate al 31/12/2015 e in attesa di essere perfezionate dalle banche convenzionate.

Nel corso dell’anno 2015 è stato erogato n.1 finanziamento controgarantito da Impresa Più.

PARTE C

A.2 CONTO ECONOMICO

COSTI: (dati in €)

40 Spese Amministrative

	2015	2014	Variazione
Spese per il personale	124.634	164.733	-40.099
Altre spese amministrative	127.861	155.673	-27.812
TOTALE	252.495	320.405	-67.910

Le altre spese amministrative più significative sono riportate nella tabella seguente:

	2015	2014	Variazione
Rimborsi amministratori	9.883	11.760	-1.877
Compensi Collegio. Sindacale	18.884	19.828	-944
Legali/Collaboratori	1.334	4.873	-3.539

Collaboratori ufficio	-	16.100	-16.100
Postali	1.112	2.367	-1.255
Pubblicità./Promozionali	500	317	183
Cancelleria/Stampati	11.755	13.276	-1.521

80 Accantonamento al Fondo rischi su crediti

	2015	2014	Variazione
Acc F. Rischi su Crediti	-	48.823	-44.823

81 Accantonamento al Fondo rischi su garanzie

	2015	2014	Variazione
Accant. Fondo Rischi su Garanzie	150.230	44.812	105.418

90 Rettifiche di valore su crediti

	2015	2014	Variazione
Perdite complessive	81.873	481.228	-399.355

La riduzione rispetto all'anno precedente è stata causata dall'utilizzo del fondo rischi su crediti per lo scarico degli addebiti per morosità a fronte di finanziamenti classificabili come perdite definitive, verificatosi nel corso dell'esercizio 2015.

140 Avanzo di gestione (lordo - ante imposte)

	2015	2014	Variazione
	2.597	-	2.597

Per il 2015 il calcolo delle imposte è stato effettuato sulla base della circolare 34/E del 15 Luglio 2005 del Ministero delle Finanze e secondo il seguente schema:

TASSAZIONE A NORMA DELLA CIRCOLARE 34/E del 15 LUGLIO 2005

Utile di bilancio	€	5.593,00
Detrazione Irap dell'esercizio	€	269,00
Utile residuo	€	5.324,00
Variazioni in aumento per costi indeducibili		
Imposte indeducibili	€	7.773,00
Irap dell'esercizio	€	269,00
Spese indeducibili	€	499,00
Totale variazioni in		
aumento	€	8.541,00
A DEDURRE		
30% Riserva legale	-€	1.597,20
40% Riserva indivisibile	-€	2.129,60
10% Irap	€	222,00
Imponibile Ires	€	9.916,20
Ires dell'esercizio	€	2.726,96
Utile residuo	€	2.597,04

RICAVI (dati in €)

10 Interessi attivi e proventi assimilati

	2015	2014	Variazione
Int. attivi e proventi ass.	41.050	55.677	-14.627

31 Corrispettivi

	2015	2014	Variazione
Diritti di segreteria	86.333	104.110	-17.777
Contributi iscrizione soci	12.006	18.449	-6.443
Riscadenziamento garanzie/moratorie	22.328	26.302	-3.974
Commissioni di garanzia	353.845	430.616	-76.771
TOTALE	474.512	579.476	-104.964

In accordo con la voce b) dell'art.4 dello Statuto sociale, le voci Contributi alla gestione, Costo della garanzia, Contributo iscrizione a socio, avrebbero dovuto essere inserite nel "Fondo sociale per gli oneri di gestione". E' stato invece utilizzato lo schema di cui sopra per adeguare lo schema di bilancio con quanto previsto dal D.Lgs 87/92.

40 Profitti da operazioni finanziarie

	2015	2014	Variazione
Proventi su titoli	6.430	1.984	4.446

70 Altri proventi di gestione

	2015	2014	Variazione
--	-------------	-------------	-------------------

Rivalut. Polizza TFR	2.500	2.751	-251
----------------------	-------	-------	------

80 Proventi straordinari

	2015	2014	Variazione
Sopravvenienze attive	6	-	6
Contr. Uniocamere F. Liq	3.989	4.504	-515
TOTALE	3.995	4.504	-509

PARTE D

ALTRE INFORMAZIONI

Relativamente al personale dipendente, agli Amministratori ed ai Sindaci della Società si precisa quanto segue:

PERSONALE DIPENDENTE

Alla fine del 2015 risultano in organico della società n.3 dipendenti inquadrati nel C.C.N.L. del commercio, di cui n.1 quadro e n.2 impiegati part time (n.1 a 20 ore settimanali e n.1 a 30 ore settimanali).

AMMINISTRATORI E SINDACI

Gli amministratori della Società percepiscono un gettone di presenza di € 61,98 per la partecipazione alle riunioni del Consiglio di Amministrazione e del Comitato Esecutivo.

L'esborso complessivo relativo all'anno 2015 ammonta ad € 9.883

Il Presidente del Collegio Sindacale percepisce un compenso annuo di € 5.500 e gli altri due Sindaci componenti del Collegio un compenso di € 3.700 ciascuno.

II PRESIDENTE
(Valerio GIACOPINELLI)