

Cooperativa di Garanzia Regione Abruzzo

Via XX Settembre, 326b

67051 Avezzano (Aq)

C.F. 80001470667

P.I. 01247610668

Albo Società Cooperative n. A101295

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE SULLA GESTIONE DELL'ESERCIZIO CHIUSO AL 31.12.2022

Signori Soci,

il progetto di bilancio chiuso al 31.12.2022 che viene sottoposto al Vs. esame evidenzia un utile pari a € 3.790 (tremilasettecentonovanta).

L'Organo amministrativo si è avvalso del maggior termine per l'approvazione del bilancio ai sensi dell'art. 2364, comma 2, codice civile.

L'ANDAMENTO DELLA COOPERATIVA

La base sociale

La Cooperativa mantiene una compagine sociale piuttosto stabile. A fine anno il numero dei soci iscritti risulta pari a n. 1.243. Nell'esercizio 2022 sono pervenute n. 04 richieste di ammissione a socio e n.5 richieste di cancellazione, in parte per cessata attività, mentre è stato escluso n. 1 socio per morosità.

Le garanzie

Nell'anno 2022 la Cooperativa ha deliberato il rilascio della garanzia su n. 20 richieste di finanziamento.

Di queste, alla data del 31/12/2022, gli Istituti di Credito convenzionati ne hanno erogate n. 5. L'importo dei finanziamenti erogati ammonta a € 127.000,00 quello delle garanzie rilasciate a € 81.400,00.

Le garanzie sono state rilasciate a valere sul Fondo Rischi Ordinario della Cooperativa e sul Fondo Antiusura, nelle forme tecniche ammesse. Per le garanzie rilasciate a valere sul Fondo Rischi Ordinario è stata richiesta e ottenuta la riassicurazione del Fondo Centrale di Garanzia.

Le sofferenze

In merito al tema delle sofferenze, la Cooperativa nel corso dell'anno 2022 ha proseguito l'attività di recupero dei crediti, vantati nei confronti dei soci morosi, a seguito dell'avvenuta escussione della garanzia. Tenuto conto dell'onerosità delle azioni legali si sta procedendo, ove possibile, con la sottoscrizione di piani di rientro rateali.

Nell'anno 2022 la Cooperativa ha subito n.4 escussioni, per un importo complessivo pari a € 72.011,64, di cui n. 1 a valere sul fondo rischi ordinario, n. 1 a valere sul fondo rischi POR-FESR n. 2 a valere sul fondo rischi antiusura.

Le risultanze di Bilancio

Il bilancio chiuso al 31.12.2022 e sottoposto alla Vs. attenzione presenta un utile pari a € 3.790 (tremilasettecentonovanta). Il Consiglio di Amministrazione propone di destinare il risultato dell'esercizio a riserva legale. Il Consiglio di Amministrazione nel corso dell'esercizio ha adottato ulteriori numerosi provvedimenti al fine di contenere le spese.

L'ATTIVITA' DEL 2021 E L'EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Evoluzione prevedibile della gestione e scenario di riferimento

Il Consiglio di Amministrazione, anche nell'anno 2022, ha operato nell'esclusivo interesse dei soci. Nel corso dell'esercizio si è provveduto ad una ulteriore riduzione dei costi. Si proseguirà nelle attività di rilancio della Cooperativa per aumentare i ricavi e nelle azioni di recupero dei crediti. Contestualmente si valuteranno le eventuali possibilità di fusione e/o forme di collaborazione con altri Confidi più strutturati.

CONSIDERAZIONI FINALI

Vi segnaliamo che per nessuno dei beni in possesso della società alla data di chiusura del bilancio, si sono effettuate rivalutazioni di legge, né volontarie.

Il dettaglio delle movimentazioni degli investimenti contenuto nella Nota Integrativa dà conferma di quanto sopra affermato.

La società non ha operato ristorni e rispetta le condizioni di Mutualità prevalente stabilite nell'art. 2513 c.c. in quanto ha operato esclusivamente con i soci.

Signori Soci, nella certezza di aver adempiuto con diligenza ai doveri del nostro ufficio, cui va il nostro doveroso ringraziamento, Vi invitiamo ad approvare il bilancio di esercizio 2022 ed i suoi allegati che rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione finanziaria e patrimoniale della Società.

Avezzano, 09/05/2023

Il Presidente

Cooperativa di Garanzia Regione Abruzzo

Mario Del Corvo



Cooperativa di Garanzia Regione Abruzzo

Via XX Settembre , 326/b

C.F. 80001470667

P.I. 01247610668

Albo Soc. Cooperative n. A101295

BILANCIO DELL'ESERCIZIO CHIUSO AL 31/12/2022

A.1 STATO PATRIMONIALE

Cod.	Voci dell'attivo	2022	2021
10	CASSA E DISPONIBILITA' LIQUIDE	50.795	37.786
20	CREDITI VERSO BANCA ED ENTI FINANZIARI	2.378.884	2.022.325
30	CREDITI VERSO CLIENTELA	3.218.464	3.168.516
40	OBBLIGAZIONI E ALTRI TITOLI DI DEBITO	914	914
50	AZIONI QUOTE E ALTRI TITOLI DI CAPITALE	0	0
60	PARTECIPAZIONI	38.075	38.075
80	IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0	0
90	IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	338.564	338.564
120	ATTIVITA' FISCALI	7.603	7.579
130	ALTRE ATTIVITA'	1.417	1.417
140	a) RATEI ATTIVI	0	0
140	b) RISCONTI ATTIVI	0	0
140	RATEI E RISCONTI ATTIVI	0	0
	TOTALE DELL'ATTIVO	6.034.715	5.615.176

Cooperativa di Garanzia Regione Abruzzo

Via XX Settembre , 326/b

C.F. 80001470667

P.I. 01247610668

Albo Soc. Cooperative n. A101295

BILANCIO DELL'ESERCIZIO CHIUSO AL 31/12/2022

Cod.	Voci del passivo	2022	2021
10	DEBITI V/BANCHE ED ENTI FINANZIARI	5.854	5.949
20	DEBITI VERSO CLIENTELA	753.430	758.703
40	PASSIVITA' FISCALI	980	1.423
50	ALTRE PASSIVITA'	3.731.759	3.287.507
60	a) RATEI PASSIVI	0	0
60	b) RISCONTI PASSIVI	62.457	82.412
60	RATEI E RISCONTI PASSIVI	62.457	82.412
70	TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DEL PERSONALE	4.457	2.229
80	FONDI PER RISCHI E ONERI	0	0
85	FONDI FINALIZZATI ALL'ATTIVITA' DI GARANZIA	281.515	281.515
100	CAPITALE SOCIALE	1.189.864	1.194.580
120	RISERVE	609	0
140	UTILI (PERDITE) PORTATI A NUOVO	0	-19.962
150	UTILI (PERDITE) DI ESERCIZIO	3.790	20.520
	TOTALE DEL PASSIVO	6.034.715	5.615.176

GARANZIE ED IMPEGNI

Cod.	GARANZIE RILASCIATE E IMPEGNI	2022	2021
10.	GARANZIE RILASCIATE	947.468	1.457.642
20.	IMPEGNI		

Cooperativa di Garanzia Regione Abruzzo

Via XX Settembre , 326/b

C.F. 80001470667

P.I. 01247610668

Albo Soc. Cooperative n. A101295

BILANCIO DELL'ESERCIZIO CHIUSO AL 31/12/2022**A.2 CONTO ECONOMICO**

Cod.	Voci	2022	2021
10	INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILITI	38.572	40.434
20	INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI	0	-23
30	MARGINE DI INTERESSE	38.572	40.411
40	COMMISSIONI ATTIVE	30.307	33.454
60	COMMISSIONI NETTE	30.307	33.454
90	MARGINE D'INTERMEDIAZIONE	68.879	73.865
100	RETTIFICHE DI VALORE SU CREDITI E ACCANTONAMENTI PER GARANZIE E IMPEGNI	-15.000	-15.000
120	RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	53.879	58.865
130	SPESE AMMINISTRATIVE	-76.273	-102.301
140	ACCANTONAMENTI PER RISCHI E ONERI	0	0
150	RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE SU IMM. IMMAT. E MATERIALI	0	0
160	ALTRI PROVENTI DI GESTIONE	19.729	15.443
170	ALTRI ONERI DI GESTIONE	-576	-1.281
180	COSTI OPERATIVI	-57.120	-88.139
210	UTILE (PERDITA) DELLE ATTIVITA' ORDINARIE	-3.241	-29.274
220	PROVENTI STRAORDINARI	10.237	49.806
230	ONERI STRAORDINARI	-3.206	-12
240	UTILE (PERDITA) STRAORDINARIO	7.031	49.794
260	IMPOSTE SUL REDDITO D'ESERCIZIO	0	0
	UTILE (PERDITE) D'ESERCIZIO	3.790	20.520

|

|

1

Cooperativa di Garanzia Regione Abruzzo
Via XX Settembre, 326/b
C.F. 80001470667
P.I. 01247610668
Albo Soc. Cooperative n. A101295

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CHIUSO AL 31/12/2022

La nota integrativa è suddivisa nelle seguenti quattro parti:

- 1) Parte A - Politiche contabili;**
- 2) Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale;**
- 3) Parte C - Informazioni sul conto economico;**
- 4) Parte D - Altre informazioni.**

Ogni Parte è articolata a sua volta in sezioni che illustrano singoli aspetti della gestione aziendale.

Signori soci, il bilancio che sottoponiamo alla Vostra approvazione, costituito da Stato Patrimoniale, Conto Economico e dalla presente Nota Integrativa, è stato redatto secondo i criteri previsti per gli enti finanziari dal decreto legislativo n. 136/2015 e dal provvedimento della Banca d'Italia 2 agosto 2016 denominato “Il bilancio degli Intermediari Finanziari non IFRS” che ha modificato la disciplina normativa sul bilancio dei Confidi che non utilizzano gli IFRS.

Sia gli schemi contabili che la nota integrativa sono redatti in unità di euro, senza cifre decimali.

PARTE A - CRITERI DI VALUTAZIONE

I criteri di valutazione delle poste di bilancio sono conformi alle disposizioni del D.Lgs. n. 136/2015 e dal provvedimento della Banca d'Italia 2 agosto 2016.

Il bilancio è stato redatto sulla base dei principi di prudenza e della competenza economica.

I criteri di valutazione ed i Principi Contabili adottati sono esposti nel seguito per le voci più significative.

1. Crediti, Garanzie e impegni

Crediti verso banche ed enti finanziari, crediti verso la clientela, altre attività

I crediti sono iscritti al presumibile valore di realizzo e presentati in bilancio al netto del corrispondente Fondo Svalutazione crediti.

Crediti verso la clientela per interventi a garanzia

In tale voce sono ricompresi, al presumibile valore di realizzo, sia i crediti derivanti, in via di regresso, direttamente verso i soci, per le escussioni operate in via definitiva dalle aziende di credito. Tali crediti sono presentati in Bilancio al netto del corrispondente Fondo Svalutazione crediti.

Garanzie ed impegni

Il conto "garanzie ed impegni" rappresenta in valore gli impegni reali per garanzie rilasciate a Istituti di credito a fronte di obbligazioni dei soci. Tale valore è stato determinato sulla base delle dichiarazioni rilasciate dai creditori garantiti.

2. Titoli

2.1 Titoli immobilizzati

Sono valutati sulla base delle indicazioni fornite dall'istituto emittente.

2.2 Titoli non immobilizzati

Sono valutati sulla base delle indicazioni fornite dall'istituto emittente.

3. Partecipazioni

Le partecipazioni sono valutate al valore nominale fatte salve le rettifiche comunicate dalle società.

4. Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto rettificato dai rispettivi ammortamenti. Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate sulla base dell'effettivo utilizzo nell'esercizio e della presumibile vita utile.

5. Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al valore di acquisto ed ammortizzate sistematicamente in misura costante.

I Costi per software applicativo acquistati a titolo di licenza d'uso a tempo indeterminato sono ammortizzati in 5 anni; I costi di impianto e gli altri oneri pluriennali sono ammortizzati in un periodo non superiore a 5 anni.

6. Altri aspetti

Ratei e risconti

Sono calcolati in base al principio della competenza economica e temporale in applicazione del principio di correlazione dei costi e dei ricavi in ragione di esercizio. Non si è dato luogo a rettifiche dirette, in aumento o in diminuzione, dei conti dell'attivo e del passivo ai quali si riferiscono i ratei e i risconti.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

L'importo di tale fondo è accantonato in base all'anzianità maturata dai singoli dipendenti alla data di bilancio, in conformità alle leggi ed ai contratti di lavoro vigenti.

Fondi rischi diversi

Tale voce ricomprende gli accantonamenti destinati a coprire perdite, oneri o debiti di natura determinata, di esistenza probabile o certa.

Fondi rischi per le garanzie prestate

Tale voce comprende gli accantonamenti a fronte di perdite di valore certe o probabili su garanzie e impegni rilasciati.

Costi e ricavi

Sono esposti in bilancio secondo il principio della competenza con rilevazione dei relativi ratei e risconti.

Corrispettivi per le prestazioni di garanzia

I corrispettivi per le prestazioni di garanzia versati dalle aziende socie sono registrati che secondo il criterio del "pro rata temporis", salvo i corrispettivi che rappresentano il recupero dei costi sostenuti nell'esercizio di emissione.

Contributi pubblici

I contributi di enti pubblici ricevuti nell'esercizio si riferiscono a fondi ministeriali per la Garanzia antiusura destinati ad incremento del relativo fondo rischi ed a fondi regionali per incremento capitale sociale per garanzie ed all'uopo destinati all'incremento dei fondi rischi specifici. In particolare:

Denominazione soggetto erogante	Somma incassata €	Data incasso	Causale
Ministero dell'economia e delle Finanze	181.221,89	14/12/2022	Fondo per la prevenzione usura - residuo contributo 2021
Ministero dell'economia e delle Finanze	275.990,07	16/12/2022	Fondo per la prevenzione usura - contributi competenza 2022

Imposte sul reddito

Le imposte sono state determinate in base alle norme vigenti.

Parte B- INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

Sezione 1 – I crediti

Formano oggetto di illustrazione nella presente sezione i conti dell'attivo relativi alle voci 10, 20 e 30

VOCE 10 CASSA E DISPONIBILITA' LIQUIDE

1.1 Dettaglio della voce 10 “cassa e disponibilità liquide”

La presente voce include le valute aventi corso legale e i crediti “a vista” verso gli uffici postali e le banche.

00001.0010	CASSA E DISPONIBILITA' LIQUIDE	
01.37.0001	BPER C/C 64274	1.761
01.37.0003	B.C.C. PRATOLA PELIGNA C/C 5234	2.023
01.37.0012	BANCA FUCINO C/C 231913	37
01.37.0019	B.N.L. C/C 1788	1.826
01.37.0020	BANCO POSTA	41.362
01.37.0022	BCC DI ROMA C/C 9217	132

01.38.0001	CASSA CONTANTI AVEZZANO	215
01.38.0004	CASSA CONTANTI SULMONA	3.439
00001.0010	CASSA E DISPONIBILITA' LIQUIDE	50.795

VOCE 20 CREDITI VERSO BANCHE ED ENTI FINANZIARI

1.2 Dettaglio della voce 20 “crediti verso banche ed enti finanziari”

Nella presente voce figurano tutti i crediti verso banche, diversi da quelli a vista, ad eccezione di quelli rappresentati da titoli

00001.0020	CREDITI VERSO BANCA ED ENTI FINANZIARI	
01.35.0005	BPER C/C 64275	65.451
01.35.0006	MONTE PASCHI DI SIENA C/C 11804	123.865
01.35.0009	B.C.C. PRATOLA PELIGNA C/C 5233	11.693
01.35.0014	BPER C/C 452020 PAR FAS	32.435
01.35.0021	BANCA FUCINO 231914 - GARANZIA -	26.243
01.35.0030	BPER C/C 193426 CON SISMA2009 CCIAA	57.468
01.35.0036	B.N.L ARTIGIANCASSA C/C 420034 - GARANZIA	10.000
01.35.0037	BPER C/C 97126 POR-FESR	28.115
01.35.0038	B.C.C. PRATOLA PELIGNA C/C 37152 POR-FESR	7.701
01.35.0039	B.C.C. ROMA C/C 6057 PAR FAS2007-2013	58.087
01.35.0040	B.C.C. PRATOLA PELIGNA C/C 37921 PAR FAS207/2013	30.618
01.35.0041	BANCA FUCINO C/GARANZIA ESCUSSIONE 1 58	16.532
01.35.0042	BANCA FUCINO C/GARANZIA ESCUSSIONE 2 4	1.994
01.35.0043	BANCA FUCINO C/GARANZIA ESCUSSIONE 3 258	6.626
01.35.044	BCC DI PRATOLA C/C 42454	78.139
01.35.045	BCC DI PRATOLA C/C 42719 (EX FONDI PAR -FAS)	23.957
01.36.0001	BPER C/C 64500 CONTO ANTIUSURA STATO	106.513
01.36.0018	BCC DI PRATOLA PELIGNA C/C 17975 ANTIUSURA	1.480.457
01.36.0027	UBI BANCA C/C 80619 ANTIUSURA	-23
01.36.0029	BCC DI ROMA ANTIUSURA C/C 4656	198.424
01.37.0018	B.C.C. ROMA C/C 4885	14.588
00001.0020	CREDITI VERSO BANCA ED ENTI FINANZIARI	2.378.884

VOCE 30 CREDITI VERSO CLIENTELA

1.3 Dettaglio della voce 30 “crediti verso clientela”

00001.0030	CREDITI VERSO CLIENTELA	
00001.0030.00 1	CREDITI V/SOCI C/CAPITALE	991.647
00001.0030.00	CREDITI V/SOCI DECADUTI ART.15	46.807

2		
00001.0030.00		
3	ANTIUSURA C/ CAPITALE	1.658.689
00001.0030.00		
4	CREDITI V/SOCI PER INTERESSI DI MORA	508.497
00001.0030.00		
5	CLIENTI	4.958
00001.0030.00		
7	CREDITI V/SOCI PAR-FAS	25.431
00001.0030.00		
8	CREDITI V/SOCI SISMA	36.100
00001.0030.00		
9	CREDITI V/ SOCI POR-FESR	55.133
01.30.0002	DEPOSITI CAUZIONALI VARI	1.000
01.30.0011	FATTURE DA EMETTERE	-34
02.68.0001	Fondo svalutazione crediti	-43.351
02.68.0002	Fondo svalutazione. crediti interessi mora	-66.412
00001.0030	CREDITI VERSO CLIENTELA	3.218.464

Crediti verso clientela connessi con interventi di garanzia operati a favore dei soci:

Categorie/Valori	Valore di
1. Crediti per intervenuta escussione	2.767.000
2. Altri crediti (crediti v/soci decaduti art. 15, crediti v/soci per interessi di mora, clienti)	560.262

Crediti verso clientela garantiti:

Tipo Garanzia	Valore di bilancio
1. Fondo Centrale di garanzia per le PMI	0
2. altre garanzie pubbliche (antiusura + regione + sisma)	1.775.353
3. altre garanzie (crediti v/ soci c/capitale)	991.647

Sezione 2 – I titoli

Formano oggetto di illustrazione nella presente sezione i conti dell'attivo relativi alle voci 40 e 50.

VOCE 40 OBBLIGAZIONI E ALTRI TITOLI DI DEBITO

Nella presente voce figurano tutti i titoli di debito presenti nel portafoglio.

2.1 Obbligazioni

00001.0040	OBBLIGAZIONI E ALTRI TITOLI DI DEBITO	
01.09.0001	Obbligazioni in garanzia	914

VOCE 50 AZIONI, QUOTE E ALTRI TITOLI DI CAPITALE

La presente voce include tutti i titoli di capitale (azioni e quote), che non hanno natura di partecipazione.

2.2 Titoli

Voci/Valori	Valore di bilancio	Valore di mercato
1. Titoli di debito		
immobilizzati	0	0
non immobilizzati	0	0
2. Titoli di capitale	0	0
totali	0	0

Sezione 3 – Le partecipazioni

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto dell'attivo relativo alla voce 60.

VOCE 60 PARTECIPAZIONI

00001.0060	PARTECIPAZIONI	
01.07.0001	GAL MARSICA	250
01.07.0002	FEDART FIDI	258
01.07.0005	AZIONI SERFINA	13.674
01.07.0008	AZIONI BPER ex CARISPAQ	4.832
01.07.0012	QUOTA CONSORZIO FORMABRUZZO	2.300
01.07.0014	AZIONI BCC ROMA	6.193
01.07.0017	Partecipazione rete sistema Fidi	5.000
01.07.0018	Partecipazioni Banca Gran Sasso	5.000
01.07.0019	CONFIDICOOP MARCHE	568
00001.0060	PARTECIPAZIONI	38.075

Sezione 4 – Le immobilizzazioni materiali e immateriali

Formano oggetto di illustrazione nella presente sezione i conti dell'attivo relativi alle voci 80 e 90

VOCE 80 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

4.1 Composizione della voce 80 "Immobilizzazioni immateriali"

00001.0080	IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	
01.01.0002	Software / Programmi	5.812

02.51.0001	F.do amm. Software	-5.812
00001.0080	IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0

VOCE 90 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

4.2 Composizione della voce 90 “Immobilizzazioni materiali”

00001.0090	IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	
01.02.0002	Immobile Via XX Settembre AZ	760.785
01.03.0001	Impianti generici	3.434
01.03.0002	Altri impianti e macchinari	22.454
01.04.0001	Mobili ed arredi	75.405
01.04.0003	Macchine elettroniche	25.932
01.04.0004	BENI STRUMENTAL INF. E.516,45	565
02.52.0002	Fondo amm.to fabbricati AZ	-426.284
02.53.0001	Fondi ammort. impianti generici	- 2.514
02.53.0002	Fondi ammort. impianti e macchin	-22.454
02.54.0001	Fondi ammort. mobili e arredi	-74.532
02.54.0002	Fondi ammort. macchine elettron.	-23.703
02.54.0003	Fondi amm. beni strum.inf.milioni	-525
00001.0090	IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	338.564

Sezione 5 – Altre voci dell’attivo

Formano oggetto di illustrazione nella presente sezione i conti dell’attivo relativi alle voci non trattate nelle precedenti sezioni.

VOCE 120 ATTIVITA’ FISCALI

5.1 Composizione della voce 120 “attività fiscali”

00001.0120	ATTIVITA' FISCALI	
01.31.0001	Ritenute subite su interessi	623
01.31.0005	Crediti v/Erario a rimborso	6.979
00001.0120	ATTIVITA' FISCALI	7.603

VOCE 130 ALTRE ATTIVITA’

Nella presente voce sono iscritte tutte le attività non riconducibili nelle altre voci dello stato patrimoniale.

5.2 Composizione della voce 130 “altre attività”

00001.0130	ALTRE ATTIVITA'	
01.30.0001	Depositi cauzionali per utenze	293
01.30.0003	Crediti diversi	-791

01.30.0004	Anticipi a Fornitori	1.095
01.30.0007	Crediti v/MEIE per TFR	617
01.30.0020	nota credito da ricevere	54
02.63.0002	INAIL	149
00001.0130	ALTRE ATTIVITA'	1.417

VOCE 140 RATEI E RISCOINTI ATTIVI

5.3 Composizione della voce 140 “ratei e risconti attivi”

140	RATEI E RISCOINTI ATTIVI	
01.14.0001	Ratei attivi	0
01.14.0002	Risconti attivi	0
	totale	0

Sezione 6 – I debiti

Formano oggetto di illustrazione nella presente sezione i conti del passivo relativi alle voci 10 e 20.

VOCE 10 DEBITI VERSO BANCHE ED ENTI FINANZIARI

6.1 Dettaglio della voce 10 “debiti verso banche ed enti finanziari”

00002.001		
0	DEBITI V/BANCHE ED ENTI FINANZIARI	
01.35.0017	BPER 51120	5.854

VOCE 20 DEBITI VERSO CLIENTELA

6.2 Dettaglio della voce 20 “debiti verso clientela”.

Tale voce si riferisce ai depositi cauzionali versati dai soci a fronte di garanzie ricevute.

00002.0020	DEBITI VERSO CLIENTELA	753.430
------------	------------------------	---------

Sezione 7 – I fondi e le passività fiscali

Formano oggetto di illustrazione nella presente sezione i conti del passivo relativi alle voci 40, 70, 80 e 85

VOCE 40 PASSIVITA' FISCALI

00002.004		
0	PASSIVITA' FISCALI	
02.64.0003	Erario c/liquidazione Iva	980

VOCE 70 TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DEL PERSONALE

00002.0070	TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DEL PERSONALE	
02.67.0009	FONDO TFR dipendente 1	4.457

7.1 Variazioni nell'esercizio del "Trattamento di fine rapporto del personale"

A. Esistenze iniziali	2.479
B. Aumenti	
B.1 Accantonamenti dell'esercizio	1.978
B.2 Altre variazioni	0
C. Diminuzioni	
C.1 Liquidazioni effettuate	0
C.2 Altre variazioni	0
D. Rimanenze finali	4.457

VOCE 80 FONDI PER RISCHI E ONERI

7.2 Composizione della Voce 80 "Fondi per rischi e oneri"

7.3 Variazioni nell'esercizio del "Fondo per rischi e oneri"

A. Esistenze iniziali	0
B. Aumenti	0
B.1 Accantonamenti dell'esercizio	0
B.2 Altre variazioni	0
C. Diminuzioni	0
C.1 Utilizzi nell'esercizio	0
C.2 Altre variazioni	0
D. Esistenze finali	0

VOCE 85 FONDI FINALIZZATI ALL'ATTIVITA' DI GARANZIA

00002.0085	FONDI FINALIZZATI ALL'ATTIVITA' DI GARANZIA	
------------	---------------------------------------------	--

02.43.0004	Fondo rischi garanzie prestate	179.560
02.43.0007	Fondo rischi Sisma 2009 CCIAA	100.455
02.43.0010	FONDO RISCHI COOP MARCHE	1.500
00002.0085	FONDI FINALIZZATI ALL'ATTIVITA' DI GARANZIA	281.515

7.6 Variazioni nell'esercizio dei "Fondi finalizzati all'attività di garanzia"

	Saldo iniziale	Accantonamenti	Interessi e spese	Utilizzi	Saldo finale
fondo rischi garanzie prestate	179.560	0	0	0	179.560
fondo rischi SISMA 2009	100.455	0	0	0	100.455
fondo rischi COOP MARCHE	1.500	0	0	0	1500
totale	281.515	0	0	0	281.515

Sezione 8 – Il capitale, le riserve, il fondo per rischi finanziari generali

Formano oggetto di illustrazione nella presente sezione i conti del passivo relativi alle voci 100, 120

VOCE 100 CAPITALE SOCIALE

8.1 Capitale e azioni o quote proprie: composizione

00002.0100	CAPITALE SOCIALE	
00002.0100.00		
1	CAPITALE SOCIALE SOCI	508.385
02.39.0001	CAP. QUOTE SOCIALI /QUOTE PROPRIE	507.312
02.47.0001	Capitale Sociale Quote Par Fas	174.168
00002.0100	CAPITALE SOCIALE	1.189.864

8.2 Capitale – Numero azioni o quote: variazioni annue

Voci/Tipologie	Ordinarie	Altre
A. Azioni o quote esistenti all'inizio dell'esercizio		
- interamente liberate		
- non interamente liberate		

A.1 Azioni o quote proprie (-)		
A.2 Azioni o quote in circolazione: esistenze iniziali		
B. Aumenti		
B.1 Nuove missioni/sottoscrizioni		
- a pagamento:		
- a titolo gratuito:		
B.2 Vendita di azioni o quote proprie		
B.3 Altre variazioni		
C. Diminuzioni		
C.1 Annullamento		
C.2 Acquisto di azioni o quote proprie		
C.3 Altre variazioni		
D. Azioni o quote in circolazione: rimanenze finali		
D.1 Azioni o quote proprie (+)		
D.2 Azioni o quote esistenti alla fine dell'esercizio		
- interamente liberate		
- non interamente liberate		

VOCE 120 RISERVE

RISERVE	
a) Riserva legale	609
b) riserva per azioni o quote proprie	
c) riserve statutarie	
d) altre riserve	

Sezione 9 – Altre voci del passivo

Formano oggetto di illustrazione nella presente sezione i conti del passivo relativi alle voci non trattate nelle sezioni precedenti.

VOCE 50 ALTRE PASSIVITA'

9.1 Composizione della voce 50 "altre passività".

00002.0050	ALTRE PASSIVITA'	
00002.0050.00	FORNITORI	-16.396

1		
01.34.0001	Erario C/COMPENS.F24	999
02.43.0002	Fondo Garanzia Antiusura Stato	-3.366.776
02.43.0003	F.gar. interconsort. D.L. 269/03	506
02.43.0006	Fondo Garanzia Antius. Regione	-69.492
02.43.0008	F/DO Gar.FIRAPORFESR2007-2013	-170.803
02.45.0001	Debiti c/iscrizione	0
02.46.001	Soci Recessi	-59.180
02.55.0001	Fatture da ricevere	-26.381
02.61.0001	Personale c/retribuzioni	-17.760
02.62.0002	Amministr. c/indennità di carica	0
02.62.0003	Debiti diversi	-1.346
02.62.0006	Cauzioni su affitti attivi	-1.956
02.62.0007	Debiti Rateazione Equitalia	-3.810
02.63.0001	INPS	-213
02.64.0002	IVA c/ vendite	0
02.65.0001	Erario c/rit. redd. dipendenti	1.054
02.65.0002	Erario c/rit. redd. autonomi	-235
02.65.0003	Erario c/imposta sost. TFR	37
02.65.0004	Irpef c/rimborso	150
02.65.0006	Ritenute sindacali	36
02.65.0007	Erario c/Rit. D.L. 66/2014	-194
00002.0050	ALTRE PASSIVITA'	3.731.759

VOCE 60 RATEI E RISCONTI PASSIVI

9.2 Composizione della voce 60 "ratei e risconti passivi".

I risconti passivi sulle commissioni percepite per l'attività di rilascio di garanzie sono inseriti all'interno della voce 60 "risconti passivi"

00002.0060	RATEI E RISCONTI PASSIVI	
02.56.0001	Ratei passivi	0
02.56.0002	Risconti passivi	62.457
00002.0060	RATEI E RISCONTI PASSIVI	62.457

Sezione 10 – Altre informazioni

10.1 Attività e passività finanziarie: distribuzione per durata residua

Tipologia/Durata residua	A vista	Fino a 1 anno	Da oltre 1 anno fino a 5 anni	Oltre 5 anni
--------------------------	---------	---------------	-------------------------------	--------------

A. Attività per cassa				
A.1 Finanziamenti per intervenuta escussione			2.767.000	
A.2 Altri finanziamenti			451.464	
A.3 Titoli di Stato				
A.4 Altri titoli di debito			914	
A.5 Altre attività	50.795		2.387.904	
B. Passività per cassa				
B.1 Debiti verso banche ed enti finanziari		5.854		
B.2 Debiti verso clientela (depositi cauzionali soci)			753.430	
B.3 Debiti rappresentati da titoli				
B.4 Altre passività	980		3.794.217	
C. Operazioni fuori bilancio				
C.1 Garanzie rilasciate			947.468	
C.2 Garanzie ricevute			290.920	
C.3 Altre operazioni				
- posizioni lunghe				
- posizioni corte				

Parte C – INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

Sezione 1 – Gli interessi

VOCE 10 INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI

Formano oggetto di illustrazione nella presente sezione i conti relativi alle voci 10 e 20.

1.1 Composizione della voce 10 “interessi attivi e proventi assimilati”

00004.0210.0120.0090.0030.001 0	INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILITI	
04.94.0016	Interessi attivi diversi	88
04.94.0017	Interessi attivi soci morosi	33.536
04.94.0095	Interessi attivi bancari	4.948
00004.0210.0120.0090.0030.001 0	INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILITI	38.572

VOCE 20 INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI

1.2 Composizione della voce 20 “interessi passivi e oneri assimilati”

00004.0210.0120.0090.0030.0020	INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI	
03.82.0001	Interessi passivi bancari	0
03.84.0003	Interessi passivi di mora	0
00004.0210.0120.0090.0030.0020	INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI	0

Sezione 2 – Le commissioni

Formano oggetto di illustrazione nella presente sezione i conti relativi alla voce 40.

VOCE 40 COMMISSIONI ATTIVE

00004.0210.0120.0090.0060.004 0	COMMISSIONI ATTIVE	
04.94.00.15	Diritti di segreteria prestiti garantiti	2.840
04.94.00.16	Contributo di Gestione prestiti garantiti	24.220
04.94.00.15	Diritti di segreteria Iscrizioni	297
04.94.00.21	Ricavi per Istruttoria Pratica	2.950
00004.0210.0120.0090.0060.004 0	COMMISSIONI ATTIVE	30.307

Sezione 4 – Le spese amministrative

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto relativo alla voce 130.

VOCE 130 SPESE AMMINISTRATIVE

1.a) SPESE PER IL PERSONALE

130	SPESE PER IL PERSONALE	
03.74.0001	Retribuzioni lorde	30.821
03.74.0002	Oneri sociali	7.565
03.74.0004	Quote T.F.R.	1.978
130	SPESE PER IL PERSONALE	40.364

1.b)ALTRE SPESE AMMINISTRATIVE

4.021.001.800.130	SPESE AMMINISTRATIVE	
03.70.0001	Acquisto materiali vari	0
03.71.0001	Manutenzioni e riparazioni	180
03.71.0004	Canone locazione telepass	40
03.71.0005	Canone Utilizzo Software	4.265
03.72.0002	Energia elettrica	2.263
03.72.0003	Gas	1.970
03.72.0004	Spese telefoniche ordinarie	613
03.72.0005	Spese telefoniche radiomobili	677
03.72.0006	Acqua-fogna	280
03.73.0001	Fitti passivi	6.120
03.74.0003	Contributi INAIL dip/aut	673
03.74.0007	Addestramento e formazione	0
03.74.0008	Rimborsi spese personale	0
03.75.0004	Rimborsi spese organi sociali	869
03.76.0002	Prestazioni di terzi	207
03.76.0003	Consulenza contabile	7.000
03.76.0004	Rimborsi spese	448
03.76.0005	Contr. cassa previdenza	0
03.76.0009	Spese istruttoria pratiche	33
03.76.0010	Assistenza tecnica	0
03.76.0011	Consulenza del lavoro	152
03.76.0012	Spese di pubblicità e propaganda	0
03.76.0017	Consulenza Legale	2.297
03.76.0020	Compenso per attività occasionale	0
03.77.0009	Spese varie	58
03.77.0013	Trasferte, ristoranti, viaggi	217
03.78.0001	Cancelleria varia	59
03.78.0002	Postali	91
03.78.0003	Spese condominiali	0
03.78.0004	Spese Assembleari	205
03.78.0008	Assicurazioni	0
03.78.0011	Contributi	
03.78.0020	Spese generali varie	403
03.78.0021	Quota annuale/associativa	2.390
03.79.0004	Imposte e tasse deducibili	117
03.79.0005	Imposte e tasse indeducibili	

03.79.0006	Soprattasse , multe e sanzioni	333
03.79.0010	Imposta di bollo	458
03.82.0002	spese bancarie e commissioni	3.491
4.021.001.800.130	SPESE AMMINISTRATIVE	35.910

1.c) ALTRE SPESE AMMINISTRATIVE

130	SPESE AMMINISTRATIVE	Totale generale a) + b)	76.273
-----	----------------------	-------------------------	--------

4.1 Numero medio dei dipendenti per categoria

a) Dirigenti	0
b) Restante personale	1

Sezione 5 – Le rettifiche, le riprese e gli accantonamenti

Formano oggetto di illustrazione nella presente sezione i conti relativi alle voci 100, 140, 150.

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

5.1 Composizione della voce 100 “rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni”

Tipologia	Rettifiche di valore		Accantonamenti su garanzie e impegni	
	Su esposizioni deteriorate	forfettarie su esposizioni non deteriorate	su garanzie e impegni deteriorati	forfettarie su garanzie e impegni non deteriorati
1. Crediti verso banche ed enti finanziari				
2. Crediti verso clientela		15.000		
3. Altre esposizioni				

VOCE 140 ACCANTONAMENTI PER RISCHI E ONERI

140	ACCANTONAMENTI PER RISCHI E ONERI		
	03.87.0002	Accant. fondo rischi gar.prestat	0
	03.87.0004	Accant. Fondo garanzie Coop. Marche	0

VOCE 150 RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI E MATERIALI

In base alla L. 126/20 art. 60 l'organo amministrativo ha ritenuto di sospendere gli ammortamenti delle immobilizzazioni materiali e immateriali

150	RETTIFICHE IMPRESE DI VALORE SU IMM. IMMAT. E MATERIALI	
03.85.0001	Amm.to software	0
03.86.0005	Amm.to ord.mobili e arredi	0
03.86.0006	Amm.to ord.macchine elettroniche	0
03.86.0011	Amm.to Fabbricato AZ	0
	totali	0

Sezione 6 – Altre voci del conto economico

Formano oggetto di illustrazione nella presente sezione i conti relativi alle voci 160, 170, 220, 230 e 260.

VOCE 160 ALTRI PROVENTI DI GESTIONE

6.1 Composizione della voce 160 “altri proventi di gestione”

00004.0210.0180.0160	ALTRI PROVENTI DI GESTIONE	
04.94.0001	Arrotondamenti attivi	5
04.94.0010	Fitti Attivi	16.800
04.94.0011	Rimborso Spese Condominiali	658
04.94.0012	Altri Ricavi	2.266
00004.0210.0180.0160	ALTRI PROVENTI DI GESTIONE	19.729

VOCE 170 ALTRI ONERI DI GESTIONE

6.2 Composizione della voce 170 “altri oneri di gestione”

00004.0210.0180.0170	ALTRI ONERI DI GESTIONE	
03.77.0010	Pedaggi autostradali	452
03.77.0014	Spese varie e minute	124
00004.0210.0180.0170	ALTRI ONERI DI GESTIONE	576

VOCE 220 PROVENTI STRAORDINARI

6.3 Composizione della voce 220 “proventi straordinari”

00004.0240.0220	PROVENTI STRAORDINARI	
04.94.0003	Sopravvenienze attive	10.237

00004.0240.0220	PROVENTI STRAORDINARI	10.237
-----------------	-----------------------	--------

VOCE 230 ONERI STRAORDINARI

6.4 Composizione della voce 230 “oneri straordinari”

00004.0240.0230	ONERI STRAORDINARI	
03.81.0001	Arrotondamenti passivi	3
03.81.0003	Sopravvenienze passive	3.203
00004.0240.0230	ONERI STRAORDINARI	3.206

VOCE 260 IMPOSTE SUL REDDITO D'ESERCIZIO

6.5 Composizione della voce 260 “Imposte sul reddito dell'esercizio”

1. Imposte correnti (-)	0
2. Variazione delle imposte anticipate (+/-)	0
3. Variazione delle imposte differite (-/+)	0
4. Imposte sul reddito dell'esercizio (-1 +/-2 -/+3)	0

Parte D – ALTRE INFORMAZIONI

Sezione 1 – Riferimenti specifici sull'attività svolta

A.1 Valore delle garanzie (reali e personali) rilasciate e degli impegni

Operazioni	Importo netto
1) Garanzie rilasciate a prima richiesta	947.468
2) Altre garanzie rilasciate	0
3) Impegni irrevocabili	0
4) Attività costituite in garanzia di obbligazioni di terzi	0
Totale	947.468

Le garanzie, come di seguito specificato, sono state classificate utilizzando gli stessi criteri utilizzati dagli Istituti di Credito nel classificare le posizioni in essere, come da reportistica inviata mensilmente.

	EROGATO	RESIDUO	GARANZIE IN ESSERE			
--	---------	---------	--------------------	--	--	--

BPER	1.371.000,00	566.045,21	274.234,97	IN BONIS	268.990,55	274.234,97
				SOFFERENZE	5.244,42	
BCC ROMA	972.000,00	502.325,90	251.162,95	IN BONIS	251.162,95	251.162,95
BCC PRATOLA	843.000,00	513.325,27	298.602,45	IN BONIS	278.231,27	298.602,45
				SOFFERENZE	20.371,18	
MPS	300.000,00	96.410,17	48.205,09	IN BONIS	48.205,09	48.205,09
BANCA DEL FUCINO	237.000,00	135.525,64	67.762,82	IN BONIS	67.762,82	67.762,82
ARTIGIANCASS A	15.000,00	15.000,00	7.500,00	IN BONIS	7.500,00	7.500,00
TOTALI	3.738.000,00	1.828.632,19	947.468,28			947.468,28

A.2 Finanziamenti

Questa tabella riguarda i crediti di cassa, ovvero i crediti maturati nei confronti dei soci per intervenuta escussione.

Voce	Valore lordo	Rettifiche di valore	Valore netto
Finanziamenti iscritti in bilancio per intervenuta escussione	2.767.000		
1. Esposizioni deteriorate: sofferenze	2.767.000	43.351	2.723.649
2. Altre esposizioni deteriorate (creditiv/soci c/int)	508.497	66.412	442.085
Altri finanziamenti (no confidi minori)			
1. Esposizioni non deteriorate			
2. Esposizioni deteriorate: sofferenze			
3. Altre esposizioni deteriorate			
totale	3.275.497	109.763	3.165.734

A.3 Variazione delle esposizioni deteriorate: valori lordi

Nella presente tabella sono rappresentate le variazioni in aumento e in diminuzione intervenute durante l'esercizio nell'ammontare delle esposizioni lorde deteriorate.

Causali	Importo
A. Esposizione lorda iniziale	3.211.915 (2.695.284 escuss.2021 + 477.910 int.mora 2021)
A.1 di cui interessi di mora	477.910
B. Variazioni in aumento	
B.1 ingressi da esposizioni non deteriorate	72.012 escussioni 2022
B.2 interessi di mora	33.536 interessi 2022
B.3 altre variazioni in aumento	
C. Variazioni in diminuzione	
C.1 uscite verso esposizioni non deteriorate	
C.2 cancellazioni	
C.3 incassi	
C.4 altre variazioni in diminuzione	41.966
D. Esposizione lorda finale	3.275.497 (escussioni 2022 + interessi di mora 2022)
D.1 di cui per interessi di mora	508.497 (interessi di mora 2022)

2021

A.4 Valore delle garanzie (reali e personali) rilasciate: rango di rischio assunto

Nella presente tabella sono riportate le garanzie prestate, a copertura di esposizioni creditizie verso la clientela, in essere alla data di chiusura del bilancio.

Tipologia di rischio assunto	Garanzie rilasciate			
	Contro garantite		Altre	
	Valore lordo	Accantonamenti totali	Valore lordo	Accantonamenti totali
Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di prima perdita				
- garanzie a prima richiesta	346.650		600.818	2.358.442 c/c f.di a garanzia
- altre garanzie				
Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di tipo mezzanine				
- garanzie a prima richiesta				
- altre garanzie				
Garanzie rilasciate pro quota				
- garanzie a prima richiesta				
- altre garanzie				

A.5 Garanzie (reali o personali) rilasciate: importo delle controgaranzie

Forma oggetto di rilevazione nella presente tabella l'ammontare delle garanzie rilasciate controgarantite, l'importo controgarantito, ripartite per tipologia di controgarante.

Tipo garanzie ricevute	Valore lordo	Controgaranzie a fronte di		
		Garanzie rilasciate con assunzione e di rischio di prima perdita	Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di tipo mezzanine	Garanzie rilasciate pro quota
- garanzie a prima richiesta controgarantite da:				
- Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96)	346.650	290.920		
- Altre garanzie pubbliche				
- Intermediari vigilati				
- Altre garanzie ricevute				
- altre garanzie controgarantite da:				
- Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96)				
- Altre garanzie pubbliche				
- Intermediari vigilati				
- Altre garanzie ricevute				
Totale	346.650	290.920		

A.6 Numero delle garanzie rilasciate (reali e personali): rango di rischio assunto

Figura nella presente tabella il numero delle garanzie rilasciate in essere alla data di chiusura del bilancio e quello delle garanzie rilasciate nell'esercizio.

Tipologia di rischio assunto	Garanzie in essere a fine esercizio		Garanzie rilasciate nell'esercizio	
	su singoli debitori	su più debitori	su singoli debitori	su più debitori

Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di prima perdita				
- garanzie a prima richiesta	74		5	
- altre garanzie				
Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di tipo mezzanine				
- garanzie a prima richiesta				
- altre garanzie				
Garanzie rilasciate pro quota				
- garanzie a prima richiesta				
- altre garanzie				
Totale	74		5	

A.7 Garanzie rilasciate (reali e personali) con assunzione di rischio sulle prime perdite e di tipo mezzanine: importo delle attività sottostanti

Importo delle attività sottostanti alle garanzie rilasciate	Garanzie rilasciate	
	Controgarantite	Altre
- Crediti per cassa		
- Garanzie		
Totale		

A8 Garanzie rilasciate (reali e personali) rilasciate in corso di escussione: dati di stock

Tipo garanzie	Valore nominale	Importo delle controgaranzie	Fondi accantonati
- <u>Garanzie a prima richiesta:</u>			
A. Controgarantite			
- Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96)			
- Altre garanzie pubbliche			
- Intermediari vigilati			

- Altre garanzie ricevute			
B. Altre			
- <u>Altre garanzie:</u>			
A. Controgarantite			
- Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96)			
- Altre garanzie pubbliche			
- Intermediari vigilati			
- Altre garanzie ricevute			
B. Altre			
Totale			

A.9 Garanzie (reali e personali) rilasciate in corso di escussione: dati di flusso

Tipo garanzie	Valore nominale	Importo delle controgaranzie	Fondi accantonati
- Garanzie a prima richiesta:			
A. Controgarantite			
- Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96)			
- Altre garanzie pubbliche			
- Intermediari vigilati			
- Altre garanzie ricevute			
B. Altre			
- <u>Altre garanzie:</u>			
A. Controgarantite			
- Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96)			
- Altre garanzie pubbliche			
- Intermediari vigilati			
- Altre garanzie ricevute			
B. Altre			
Totale			

A.10 Variazioni delle garanzie (reali e personali) rilasciate

Ammontare delle variazioni	Garanzie a prima richiesta		Altre garanzie	
	Controgarantite	Altre	Controgarantite	Altre
(A) Valore lordo iniziale		1.457.642		
(B) Variazioni in aumento:				
- (b1) Garanzie rilasciate		81.400		
- (b2) altre variazioni in aumento				
(C) Variazioni in diminuzione:				
- (c1) garanzie escusse		72.012		
- (c2) altre variazioni in diminuzione		519.562		
D) Valore lordo finale		947.468		

A.11 Dinamica delle rettifiche di valore/accantonamenti complessivi

Causali/Categorie	Importo
A. Rettifiche di valore/accantonamenti complessivi iniziali	94.764
A.1 di cui per interessi di mora	66.412
B. Variazioni in aumento	
B.1 rettifiche di valore/accantonamenti	15.000
B.1.1 di cui per interessi di mora	
B.2 altre variazioni in aumento (acc.to svalutaz. Crediti c/capitale)	15.000
C. Variazioni in diminuzione	
C.1. riprese di valore da valutazione	
C.1.1 di cui per interessi di mora	
C.2 riprese di valore da incasso	
C.2.1 di cui per interessi di mora	

C.3 cancellazioni	
C.4 altre variazioni in diminuzione	
D. Rettifiche di valore/accantonamenti complessivi finali	109.764
D.1 di cui per interessi di mora	66.412

A.12 Attività costituite a garanzia di proprie passività e impegni

Portafogli	Importo
1. Crediti verso banche (c/c vincolati + antiusura)	2.358.442
2. Crediti verso enti finanziari	
3. Crediti verso clientela	
4. Obbligazioni e altri titoli di debito	914
5. Azioni, quote e altri titoli di capitale	
6. Attività materiali	

A.13 Commissioni attive e passive a fronte di garanzie (reali e personali) rilasciate nell'esercizio: valore complessivo

Nella presente tabella è indicato l'ammontare complessivo delle commissioni attive percepite, al lordo dei risconti effettuati, a fronte delle garanzie rilasciate.

Tipologia di rischio assunto	Commissioni attive		Commissioni passive per controgaranzie ricevute:			Commissioni passive per collocamento di
	Controgarantite	Altre	Controgaranzie	Riassicurazioni	Altri strumenti di mitigazione del rischio	
<u>Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di prima perdita</u>						
- garanzie a prima richiesta (commissioni al lordo dei risconti effettuati)		4.265				
- altre garanzie						

<u>Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di tipo mezzanine</u>						
- garanzie a prima richiesta						
- altre garanzie						
<u>Garanzie rilasciate pro quota</u>						
- garanzie a prima richiesta						
- altre garanzie						
Totale		4.265				

A.14 Distribuzione delle garanzie (reali e personali) rilasciate per settore di attività economica dei debitori garantiti (importo garantito e attività sottostanti)

Tipologia di rischio assunto	Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di prima perdita		Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di tipo mezzanine		Garanzie rilasciate pro quota
	Importo garantito	Ammontare attività sottostanti	Importo garantito	Ammontare e attività sottostanti	Importo garantito
- Sottogruppo 1					
- Sottogruppo 2					
- Sottogruppo n					
Totale					

A.15 Distribuzione territoriale delle garanzie (reali e personali) rilasciate per regione di residenza dei debitori garantiti (importo garantito e attività sottostanti)

Tipologia di rischio assunto	Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di prima perdita		Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di tipo mezzanine		Garanzie rilasciate pro quota
	Importo garantito al 31/12/21	Ammontare attività sottostanti	Importo garantito	Ammontare attività sottostanti	Importo garantito
ABRUZZO	947.468				

Totale	947.468				
--------	---------	--	--	--	--

A.16 Distribuzione delle garanzie (reali e personali) rilasciate per settore di attività economica dei debitori garantiti (numero dei soggetti garantiti)

Tipologia di rischio assunto	Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di prima perdita		Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di tipo mezzanine		Garanzie rilasciate pro quota
- Sottogruppo 1					
- Sottogruppo 2					
- Sottogruppo n					
Totale					

A.17 Distribuzione territoriale delle garanzie (reali e personali) rilasciate per regione di residenza dei debitori garantiti (numero dei soggetti garantiti)

Tipologia di rischio assunto	Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di prima perdita		Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di tipo mezzanine		Garanzie rilasciate pro quota
ABRUZZO		74			
Totale		74			

A.18 Stock e dinamica del numero di associati

ASSOCIATI	ATTIVI	NON ATTIVI
A. Esistenze iniziali	1.245	
B. Nuovi associati	4	
C. Associati cessati	6	
D. Esistenze finali	1.243	

Sezione 2 – Gli amministratori e i sindaci

2.1 Compensi

1.a) Amministratori	€ 0,00
1.b) Sindaci	€ 4.000,00

2.2	Crediti e garanzie rilasciate		
	2.a) Amministratori	€	0.00
	2.b) Sindaci	€	0.00

Sezione 6 – fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

L'Organo amministrativo si è avvalso del maggior termine per l'approvazione del bilancio ai sensi dell'art. 2364, comma 2, codice civile. Non è stato possibile rispettare il termine previsto dal c.c. per esigenze organizzative.

Sezione 7 – proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

L'organo amministrativo propone di destinare il risultato dell'esercizio a riserva legale.

Avezzano, 09/05/2023

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Mario Del Corvo
