

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

SITUAZIONE PATRIMONIALE DI FUSIONE (EX ART. 2501-QUATER, C.C.)

L'organo amministrativo della Cooperativa di Garanzia della Regione Abruzzo riporta nel presente documento la Situazione Patrimoniale riferita alla data del 31/12/2023.

La funzione della situazione patrimoniale di fusione è quella di fornire un'informazione aggiornata, in materia contabile, ai soci e ai terzi creditori delle società coinvolte.

La situazione patrimoniale in parola è costituita dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalle informazioni riguardanti il Portafoglio Garanzie in essere.

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE - ATTIVO

VOCE	CONTO	31/12/2023	31/12/2022
VOCE 10	CASSA E DISPONIBILITA' LIQUIDE	48.011	50.795
VOCE 20	CREDITI VS BANCHE ED ENTI FINANZIARI	2.734.485	2.378.884
VOCE 30	CREDITI VERSO LA CLIENTELA	151.796	3.218.464
VOCE 40	OBBLIGAZIONI E ALTRI TITOLI DI DEBITO	914	914
VOCE 60	PARTECIPAZIONI	33.075	38.075
VOCE 80	IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	-	-
VOCE 90	IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	273.638	338.564
VOCE 120	ATTIVITA' FISCALI	1.749	7.603
VOCE 130	ALTRE ATTIVITA'	13.260	1.417
VOCE 140	RATEI E RISCONTI ATTIVI	-	-
	TOTALE ATTIVO	3.256.928	6.034.715

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE - PASSIVO

VOCE	CONTO	31/12/2023	31/12/2022
VOCE 10	DEBITI VERSO BANCHE ED ENTI FINANZIARI	5.924	5.854
VOCE 20	DEBITI VERSO CLIENTELA	276.356	753.430
VOCE 40	PASSIVITA' FISCALI	426	980
VOCE 70	TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	11.731	4.457
VOCE 80	FONDI PER RISCHI ED ONERI	120.000	0
VOCE 85	FONDI FINALIZZATI ALL'ATTIVITA' DI GARANZIA	130.154	281.515
VOCE 100	CAPITALE SOCIALE	1.015.232	1.189.864
VOCE 120	RISERVE	4.398	609
VOCE 50	ALTRE PASSIVITA'	2.562.450	3.731.759
VOCE 60	RATEI E RISCONTI PASSIVI	42.371	62.457
VOCE 150	UTILI (PERDITE) DELL'ESERCIZIO	- 912.114	3.790
	TOTALE PASSIVO	3.256.928	6.034.715

INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

VOCE	CONTO	31/12/2023	31/12/2022
VOCE 10	INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI	20.784	38.572
VOCE 20	INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI	-94	0
VOCE 30	MARGINE DI INTERESSE	20.690	38.572
VOCE 40	COMMISSIONI ATTIVE	29.853	30.307
VOCE 90	MARGINE D'INTERMEDIAZIONE	50.543	68.879
VOCE 100	RETTIFICHE DI VALORE SU CREDITI E ACCANTONAMENTI PER GARANZI E IMPEGNI	-2.991.313	-15.000
VOCE 120	RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	-2.940.770	53.879
VOCE 130	SPESE AMMINISTRATIVE	-75.688	-76.273
VOCE 140	ACCANTONAMENTI PER RISCHI E ONERI	-120.000	-
VOCE 150	RETTIFICHE/RIPRESE IMM.NI IMM.LI E MAT.LI	- 66.021	-
VOCE 160	ALTRI PROVENTI DI GESTIONE	1.911.829	19.729
VOCE 170	ALTRI ONERI DI GESTIONE	-827	-576
VOCE 180	COSTI OPERATIVI	1.649.293	-57.120
VOCE 220	PROVENTI STRAORDINARI	386.700	10.237
VOCE 230	ONERI STRAORDINARI	-7.338	-3.206
VOCE 260	IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	-	-
	UTILE (PERDITE) D'ESERCIZIO	-912.114	3.790

Si segnala che la Società ha subito perdite superiori al terzo del capitale sociale. La fusione potrà essere adottata quale "opportuno provvedimento".

Occorre specificare che, sebbene le perdite siano superiori al terzo del capitale sociale, le stesse non hanno ridotto lo stesso al di sotto del minimo legale.

GARANZIE RILASCIATE E IMPEGNI

		2023	2022
10	GARANZIE RILASCIATE	794.201	947.468
20	IMPEGNI	-	-

Si riporta di seguito uno schema riassuntivo delle garanzie in essere relative al 2023 ripartite per banche e grado di rischio:

GRADO DI RISCHIO/BANCA	N. OPERAZIONI	FINANZIATO RESIDUO	GARANZIA RESIDUA	RISCHIO NETTO
In bonis	47	901.177,86	458.559,57	363.652,75
Artigiancassa S.p.A.	2	24.791,89	18.435,21	18.435,21
Banca del Fucino S.p.A.	5	105.953,13	52.976,57	52.976,57
BCC Pratola Peligna - ICCREA	15	230.500,96	136.547,90	88.440,97
BCC ROMA - ICCREA	13	251.315,43	125.657,72	110.225,65
BPER BANCA S.P.A.	10	216.247,74	88.757,82	57.390,00
MPS S.P.A.	2	72.368,71	36.184,36	36.184,36
Sotto Osservazione	12	311.687,53	194.865,12	108.290,61
BCC Pratola Peligna - ICCREA	2	18.989,95	17.090,96	1.899,00
BCC ROMA - ICCREA	1	16.519,88	8.259,94	8.259,94
BPER BANCA S.P.A.	9	276.177,70	169.514,23	98.131,67
Scaduto Deteriorato	2	31.677,17	15.838,59	15.838,59
BCC ROMA - ICCREA	1	326,89	163,45	163,45
BPER BANCA S.P.A.	1	31.350,28	15.675,14	15.675,14
Inadempienza Probabile	7	162.257,14	99.321,82	91.216,71
BCC Pratola Peligna - ICCREA	2	45.686,97	29.631,58	29.631,58
BCC ROMA - ICCREA	4	106.438,78	59.558,85	59.558,85
BPER BANCA S.P.A.	1	10.131,39	10.131,39	2.026,28
Sofferenza	2	51.231,20	25.615,60	20.371,18
BCC Pratola Peligna - ICCREA	1	40.742,36	20.371,18	20.371,18
BPER BANCA S.P.A.	1	10.488,84	5.244,42	-
Totale complessivo	70	1.458.030,90	794.200,70	599.369,83

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CHIUSO AL 31/12/2023

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 17 novembre 2022 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 17 novembre 2022.

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

Titoli immobilizzati

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

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	124.920	Dicembre 2023	Fondo per la prevenzione usura - residuo contributo 2022
Ministero dell'economia e delle Finanze	218.041	Dicembre 2023	Fondo per la prevenzione usura - contributi competenza 2023

Imposte sul reddito

Le imposte sono state determinate in base alle norme vigenti.

Parte B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

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.

01.37.0001	BPER C/C 64274	7.331
01.37.0003	B.C.C. PRATOLA PELIGNA C/C 5234	201
01.37.0012	BANCA FUCINO C/C 231913	346
01.37.0019	B.N.L. C/C 1788	373
01.37.0020	BANCO POSTA	17.232
01.37.0022	BCC DI ROMA C/C 9217	243
01.38.0001	CASSA CONTANTI AVEZZANO	18.770
01.38.0004	CASSA CONTANTI SULMONA	3.516
00001.0010	CASSA E DISPONIBILITA' LIQUIDE	48.011

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

01.35.0005	BPER C/C 64275	65.263
01.35.0006	MONTE PASCHI DI SIENA C/C 11804	124.497
01.35.0009	B.C.C. PRATOLA PELIGNA C/C 5233	5.263
01.35.0014	BPER C/C 452020 PAR FAS	32.146
01.35.0021	BANCA FUCINO 231914 - GARANZIA -	26.417
01.35.0030	BPER C/C 193426 CON SISMA2009 CCIAA	57.225
01.35.0036	B.N.L ARTIGIANCASSA C/C 420034 - GARANZIA	10.000
01.35.0037	BPER C/C 97126 POR-FESR	28.046
01.35.0038	B.C.C. PRATOLA PELIGNA C/C 37152 POR-FESR	7.776
01.35.0039	B.C.C. ROMA C/C 6057 PAR FAS2007-2013	58.080
01.35.0040	B.C.C. PRATOLA PELIGNA C/C 37921 PAR FAS207/2013	30.510
01.35.0041	BANCA FUCINO C/GARANZIA ESCUSSIONE 1 58	16.376
01.35.0042	BANCA FUCINO C/GARANZIA ESCUSSIONE 2 4	1.840
01.35.0043	BANCA FUCINO C/GARANZIA ESCUSSIONE 3 258	6.472
01.35.0044	BCC DI PRATOLA C/C 42454	78.131
01.35.0045	BCC DI PRATOLA C/C 42719 (EX FONDI PAR -FAS)	23.949
01.36.0001	BPER C/C 64500 CONTO ANTIUSURA STATO	107.493

01.36.0018	BCC DI PRATOLA PELIGNA C/C 17975 ANTIUSURA	1.842.393
01.36.0029	BCC DI ROMA ANTIUSURA C/C 4656	198.263
01.37.0018	B.C.C. ROMA C/C 4885	14.346
00001.0020	CREDITI VERSO BANCA ED ENTI FINANZIARI	2.734.485

VOCE 30 CREDITI VERSO CLIENTELA

1.3 Dettaglio della voce 30 "crediti verso clientela

00001.0030.001	CREDITI V/SOCI C/CAPITALE	988.189
	FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	-842.371
00001.0030.002	CREDITI V/SOCI DECADUTI ART.15	46.807
	Fondo Svalutazione Crediti v/Soci Decaduti Art. 15	-46.807
00001.0030.003	ANTIUSURA C/ CAPITALE	1.639.752
	Fondo rettificativo Crediti da escussione Antiusura	-1.639.752
00001.0030.004	CREDITI V/SOCI PER INTERESSI DI MORA	508.497
	FONDO SVALUTAZIONE CREDITI INTERESSI MORA	-508.497
00001.0030.005	CLIENTI	5.980
00001.0030.007	CREDITI V/SOCI PAR-FAS	25.431
	Fondo rettificativo Crediti da escussione Par - Fas	-25.431
00001.0030.008	CREDITI V/SOCI SISMA	36.100
	Fondo rettificativo Crediti da escussione SISMA	-36.100
00001.0030.009	CREDITI V/ SOCI POR-FESR	53.024
	Fondo rettificativo Crediti da escussione POR FESR	-53.024
00001.0030	CREDITI VERSO CLIENTELA	151.796

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

Sezione 3 – Le partecipazioni

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

VOCE 60 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
01.07.0019	CONFIDICOOP MARCHE	568
00001.0060	PARTECIPAZIONI	33.075

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	-487.147
02.53.0001	Fondi ammort. impianti generici	- 3.434
02.53.0002	Fondi ammort. impianti e macchin	-22.454
02.54.0001	Fondi ammort. mobili e arredi	-75.405
02.54.0002	Fondi ammort. macchine elettron.	-26.627
02.54.0003	Fondi amm. beni strum.inf.milion	-966
00001.0090	IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	273.638

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	750
01.31.0005	Crediti v/Erario a rimborso	999
00001.0120	ATTIVITA' FISCALI	1.749

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
01.30.0002	Depositi cauzionali vari	1.000
01.30.0004	Anticipi a Fornitori	1.095
01.30.0007	Crediti v/MEIE per TFR	10.817
01.30.0020	nota credito da ricevere	54
00001.0130	ALTRE ATTIVITA'	13.260

VOCE 140 RATEI E RISCONTI ATTIVI

5.3 Composizione della voce 140 "ratei e risconti attivi"

140	RATEI E RISCONTI ATTIVI	
01.14.0001	Ratei attivi	0
01.14.0002	Risconti attivi	0
	TOTALE	0

PASSIVO

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"

00002.0010	DEBITI V/BANCHE ED ENTI FINANZIARI	
01.35.0017	BPER 51120	5.924

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	276.356
------------	------------------------	---------

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

00002.0040	PASSIVITA' FISCALI	
02.64.0003	Erario c/liquidazione Iva	426

VOCE 70 TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DEL PERSONALE

00002.0070	TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DEL PERSONALE	
02.67.0009	FONDO TFR dipendente 1	11.731

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

A. Esistenze iniziali	4.457
B. Aumenti	
B.1 Accantonamenti dell'esercizio	1.820
B.2 Altre variazioni	5.454
C. Diminuzioni	
C.1 Liquidazioni effettuate	-
C.2 Altre variazioni	-
D. Rimanenze finali	11.731

VOCE 80 FONDI PER RISCHI E ONERI

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

02.43	FONDI PER RISCHI E ONERI	
02.43.0012	FONDI RISCHI GENERICO	120.000

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

A. Esistenze iniziali	0
B. Aumenti	
B.1 Accantonamenti dell'esercizio	120.000
B.2 Altre variazioni	0
C. Diminuzioni	
C.1 Utilizzi nell'esercizio	-
D. Altre variazioni	-
D. Esistenze finali	120.000

VOCE 85 FONDI FINALIZZATI ALL'ATTIVITA' DI GARANZIA

8.1 Composizione della Voce 80 "Fondi finalizzati all'attività di garanzia"

00002.0085	FONDI FINALIZZATI ALL'ATTIVITA' DI GARANZIA	
02.43.0004	Fondo rischi garanzie prestate	100.000
02.43.0010	Fondo garanzia crediti di firma PAR FAS	28.654
02.43.0010	FONDO RISCHI COOP MARCHE	1.500
00002.0085	FONDI FINALIZZATI ALL'ATTIVITA' DI GARANZIA	130.154

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

	Saldo iniziale	Acc.ti	Riprese	Utilizzi	Saldo finale
Fondo rischi garanzie prestate	179.560	0	79.560	0	100.000
Fondo garanzia crediti di firma PAR FAS	0	28.654	0	0	28.654
Fondo rischi COOP MARCHE	1.500	0	0	0	1.500
TOTALE	181.060	0		0	130.154

Non figura più nel saldo di apertura il Fondo Sisma CCIAA 2009 in quanto non sono presenti nel portafoglio garanzie posizioni rientranti nella Misura. Inoltre, a febbraio 2024 è pervenuta la sentenza che obbliga il Confidi alla restituzione del contributo all'Ente Camerale.

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

100.1 Capitale e azioni o quote proprie: composizione

00002.0100	CAPITALE SOCIALE	
00002.0100.001	CAPITALE SOCIALE SOCI	507.920
02.39.0001	CAP. QUOTE SOCIALI – F.DI PATRIMONIALIZZATI	507.312
00002.0100	CAPITALE SOCIALE	1.015.232

Non figura più nel Capitale Sociale il Fondo Pubblico erogato dalla Regione nell'ambito della Misura PAR FAS in quanto correttamente allocato a Voce 50. Altre passività in attesa della restituzione da effettuare all'Ente.

8.2 Capitale – Numero azioni o quote: variazioni annue

Voci/Tipologie	Ordinarie	Altre
A. Azioni o quote esistenti all'inizio dell'esercizio	1.189.864	
- interamente liberate		
- non interamente liberate		

A.1 Azioni o quote proprie (-)		
A.2 Azioni o quote in circolazione: esistenze iniziali		
B. Aumenti	3.357	
B.1 Nuove ammissioni/sottoscrizioni	3.357	
- a pagamento:	3.357	
- a titolo gratuito:		
B.2 Vendita di azioni o quote proprie		
B.3 Altre variazioni		
C. Diminuzioni	-177.989	
C.1 Annullamento		
C.2 Acquisto di azioni o quote proprie		
C.3 Altre variazioni	-177.989	
D. Azioni o quote in circolazione: rimanenze finali	1.015.232	
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	4.398
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'	
02.60.0000	FORNITORI	14.716
02.43.0002	FONDO GARANZIA ANTIUSURA STATO	2.069.987
02.43.0003	FONDO GARANZIA INTERCONSORTILE D.L. 269/03	- 506
02.43.0006	FONDO DI GARANZIA ANTIUSURA REGIONE	69.492
02.43.0007	FONDO RISCHI SISMA 2009 CCIAA	74.264
02.43.0008	FONDO GAR. FIRAPORFESR2007-2013	117.779
02.43.0009	FONDO GARANZIA QUOTE PAR FAS (EX CAP. SOC.)	120.082
02.46.001	SOCI RECESSI	65.325
02.55.0001	FATTURE DA RICEVERE	26.381
02.61.0001	PERSONALE C/RETRIBUZIONI	2.263
02.62.0003	DEBITI DIVERSI	1.346
02.62.0006	CAUZIONI SU AFFITTI ATTIVI	2.747
02.63.0001-02	INPS E INAIL	- 461
02.65.0001	ERARIO C/RIT. DIPENDENTI	- 1.079
02.65.0002	ERARIO C/RIT. AUTONOMI	142
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
	ALTRE PASSIVITA'	2.562.450

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	42.371
00002.0060	RATEI E RISCONTI PASSIVI	42.371

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"

0004.0210.0120.0090.0030.0010	INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILITI	
04.94.0016	Interessi attivi diversi	0
04.94.0017	Interessi attivi soci morosi	0
04.94.0095	Interessi attivi bancari	20.784
0004.0210.0120.0090.0030.0010	INTER. ATTIVI E PROVENTI ASSIMILITI	20.784

VOCE 20 INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI

1.2 Composizione della voce 20 "interessi passivi e oneri assimilati"

0004.0210.0120.0090.0030.0020	INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI	
03.82.0001	Interessi passivi bancari	94
03.84.0003	Interessi passivi di mora	0
0004.0210.0120.0090.0030.0020	INTER. PASSIVI E ONERI ASSIMILATI	94

Sezione 2 – Le commissioni

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

VOCE 40 COMMISSIONI ATTIVE

00004.0210.0120.0090.0060.0040	COMMISSIONI ATTIVE	
04.94.00.15	Diritti di segreteria prestiti garantiti	2.640
04.94.00.16	Contributo Gestione prestiti garantiti	25.191
04.94.0015	Diritti di segreteria Iscrizioni	223
04.94.0021	Ricavi per Istruttoria Pratica	1.800
00004.0210.0120.0090.0060.0040	COMMISSIONI ATTIVE	29.853

Sezione 4 – Le spese amministrative

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

VOCE 130 SPESE AMMINISTRATIVE

a) SPESE PER IL PERSONALE

130	SPESE PER IL PERSONALE	
03.74.0001	Retribuzioni lorde	31.840
03.74.0002	Oneri sociali	7.320
03.74.0004	Quote T.F.R.	7.274
130	SPESE PER IL PERSONALE	46.435

b) ALTRE SPESE AMMINISTRATIVE

4.021.001.800.130	SPESE AMMINISTRATIVE	
03.70.0001	Acquisto materiali vari	0
03.71.0001	Manutenzioni e riparazioni	0
03.71.0004	Canone locazione telepass	44
03.71.0005	Canone Utilizzo Software	4.289
03.72.0002	Energia elettrica	2.100
03.72.0003	Gas	374
03.72.0004	Spese telefoniche ordinarie	492
03.72.0005	Spese telefoniche radiomobili	498
03.72.0006	Acqua-fogna	541
03.73.0001	Fitti passivi	6.120
03.74.0003	Contributi INAIL dip/aut	728
03.74.0007	Addestramento e formazione	0
03.74.0008	Rimborsi spese personale	0
03.75.0004	Rimborsi spese organi sociali	1.963
03.76.0002	Prestazioni di terzi	93
03.76.0003	Consulenza contabile	
03.76.0004	Rimborsi spese	939
03.76.0005	Contr. cassa previdenza	0
03.76.0009	Spese istruttoria pratiche	8
03.76.0010	Assistenza tecnica	122
03.76.0011	Consulenza del lavoro	571
03.76.0012	Spese di pubblicità e propaganda	0
03.76.0017	Consulenza Legale	920
03.76.0020	Compenso per attività occasionale	0
03.77.0003	Spese di rappresentanza	54
03.77.0009	Spese varie	223

03.77.0013	Trasferte, ristoranti, viaggi	110
03.78.0001	Cancelleria varia	30
03.78.0002	Postali	62
03.78.0003	Spese condominiali	0
03.78.0004	Spese Assembleari	195
03.78.0008	Assicurazioni	0
03.78.0011	Contributi	
03.78.0020	Spese generali varie	85
03.78.0021	Quota annuale/associativa	2.073
03.79.0004	Imposte e tasse deducibili	1.905
03.79.0005	Imposte e tasse indeducibili	0
03.79.0006	Soprattasse, multe e sanzioni	0
03.79.0010	Imposta di bollo	791
03.82.0002	spese bancarie e commissioni	3.923
4.021.001.800.130	SPESE AMMINISTRATIVE	29.253

c) ALTRE SPESE AMMINISTRATIVE

130	SPESE AMMINISTRATIVE	Totale generale a) + b)	75.688
-----	----------------------	-------------------------	--------

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	- 3.042.219			50.906
3. Altre esposizioni				

VOCE 140 ACCANTONAMENTI PER RISCHI E ONERI

140	ACCANTONAMENTI PER RISCHI E ONERI		
	03.87.0001	Accantonamento f.do rischi generico	120.000

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	873
03.86.0006	Amm.to ord. macchine elettroniche	4.285
03.86.0011	Amm.to Fabbricato AZ	60.863
	TOTALE	66.021

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	3
04.94.0010	Fitti Attivi	16.800
	Utilizzi depositi cauzionali	119.004
	Utilizzi Contributi Pubblici	1.773.051
04.94.0011	Rimborso Spese Condominiali	658

04.94.0012	Altri Ricavi	2.313
00004.0210.0180.0160	ALTRI PROVENTI DI GESTIONE	1.911.829

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	- 458
03.77.0014	Spese varie e minute	- 369
00004.0210.0180.0170	ALTRI ONERI DI GESTIONE	- 827

VOCE 220 PROVENTI STRAORDINARI

6.3 Composizione della voce 220 "proventi straordinari"

00004.0240.0220	PROVENTI STRAORDINARI	
04.94.0003	Sopravvenienze attive	386.700
00004.0240.0220	PROVENTI STRAORDINARI	386.700

VOCE 230 ONERI STRAORDINARI

6.4 Composizione della voce 230 "oneri straordinari"

00004.0240.0230	ONERI STRAORDINARI	
03.81.0001	Arrotondamenti passivi	- 2
03.81.0003	Sopravvenienze passive	-
00004.0240.0230	ONERI STRAORDINARI	- 2

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	794.201
2) Altre garanzie rilasciate	0
3) Impegni irrevocabili	0
4) Attività costituite in garanzia di obbligazioni di terzi	0
TOTALE	794.201

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	GRADO DI RISCHIO	RESIDUO	GARANZIE IN ESSERE
BPER	1.341.000,00	516.181,05	289.323,00	IN BONIS	505.692,21	284.078,58
				SOFFERENZE	10.488,84	5.244,42
BCC ROMA	922.000,00	374.600,98	193.639,95	IN BONIS	374.600,98	193.639,95
BCC PRATOLA	636.000,00	335.920,24	203.641,62	IN BONIS	295.177,88	183.270,44
				SOFFERENZE	40.742,36	20.371,18
MPS	300.000,00	72.368,71	36.184,36	IN BONIS	72.368,71	36.184,36
BANCA DEL FUCINO	237.000,00	105.953,13	52.976,57	IN BONIS	105.953,13	52.976,57
ARTIGIANC ASSA	32.000,00	24.791,89	18.435,21	IN BONIS	24.791,89	18.435,21
TOTALE	3.468.000	1.429.816	794.201	IN BONIS		

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

Dopo la chiusura dell'esercizio 2023, in considerazione delle raccomandazioni fornite dall'Organismo dei Confidi Minori che ha svolto un'ispezione nel corso dell'esercizio, nonché della paralisi dell'operatività che ormai caratterizza il Confidi, l'Organo Amministrativo ha manifestato la volontà di procedere con una fusione per incorporazione ad opera di un Confido vigilato con il quale sono in corso lo svolgimento le attività di Due Diligence al fine di valutarne la convenienza reciproca.

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

L'Organo Amministrativo propone di coprire le perdite rilevate con il Capitale Sociale. Ciò comporta la riduzione di oltre 1/3 del capitale, ma non ne comporterà la riduzione al di sotto del minimo regolamentare previsto, fissato nella misura di 100.000 euro.

Avezzano, 18/03/2024

*Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
Mario Del Corvo*