

COOPERATIVA ARTIGIANA DI GARANZIA DELLA PROVINCIA DI GENOVA-scrl-

SEDE SOCIALE: GENOVA - VIA BOMBRINI, 16

CAPITALE SOCIALE: € 679.115 INTERAMENTE VERSATO

ISCRIZIONE ALLA CAMERA DI COMMERCIO DI GENOVA N.00697510105 - REA N.208899

ISCRIZIONE ALL'ALBO DELLE COOPERATIVE A MUTUALITA' PREVALENTE N. A150283

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

**STATO PATRIMONIALE**

**2016**

**ATTIVO**

**10 CASSA E DISPONIBILITA' LIQUIDE**

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

**20 CREDITI VERSO BANCHE ED ENTI FINANZIARI**

*b) altri crediti*

Banca CA.RI.GE. S.p.A. C/C 22891/80	76,665
Banca CA.RI.GE. S.p.A. C/C 22895/80 A. Usura Min.	23,405
Banca Regionale Europea C/C 81	165,706
IntesaSanpaolo C/C 61098	237,646
Banco Popolare C/C 124094	251,233
Unicredit Banca C/C 40551251	28,189
Unicredit Banca C/C 100738792 "Impresa Italia"	300
Unicredit Banca C/C 101781626 "Impresa Italia" Sussidiar.	40,368
Monte dei Paschi di Siena C/C 20314	99,920
CARISPEZIA CC 46315983	43,248
Monte dei Paschi di Siena C/C 45431 - PEGNO RIEPIL.	53,115
<i>totale crediti verso banche ed enti finanziari</i>	<b>1,019,795</b>

**30 CREDITI VERSO CLIENTELA**

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

**40 OBBLIGAZIONI E ALTRI TITOLI DI DEBITO**

Titoli fondo ordinario	1,880,501
------------------------	-----------

Titoli Fondo anti-usura	98,860
<i>totale obbligazioni e altri titoli di debito</i>	<b>1,979,361</b>
<b>60 PARTECIPAZIONI</b>	
Partecipazione CONFART	2,421
Quota associativa FEDART	258
Quota associativa FONDO INTERCONSORTILE	250
<i>totale partecipazioni</i>	<b>2,929</b>
<b>90 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>	
Attrezzature - macchine ufficio - software	8,726
Aree edificabili	129,830
Sede sociale	355,734
<i>totale immobilizzazioni materiali</i>	<b>494,290</b>
<b>130 ALTRE ATTIVITA'</b>	
Erario c/acconti IRAP	269
Crediti v/Erario x acconti IRES	2,564
Crediti v/Erario - IRES	342
Ritenute IRES interessi bancari	244
Deposito PP.TT. - sped. postali	7
Anticipo indennità anzianità	1,808
Polizza T.F.R. dipendenti	76,560
<i>totale altre attività</i>	<b>81,794</b>
<b>140 RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>	
a) ratei attivi	
Ratei attivi fondo ordinario	5,697
Ratei arrivi fondo antiusura	480
<i>totale ratei e risconti attivi</i>	<b>6,177</b>
<b>TOTALE DELL'ATTIVO</b>	<b>4,352,917</b>
 <b>PASSIVO E PATRIMONIO NETTO</b>	
<b>10 DEBITI VERSO BANCHE ED ENTI FINANZIARI</b>	
Mutuo Artigiancassa Sede	228,662

<i>totale debiti verso banche ed enti finanziari</i>	<b>228,662</b>
<b>50 ALTRE PASSIVITA'</b>	
Competenze Associazioni (deb. Diversi)	671
Fondo Interconsortile. 0,5x1000 (L.326/2003)	1,871
Ritenute d'acconto lavoro dipendente	2,623
Collegio Sindaci esercizio 2015/2016	16,653
Ritenute Irpef amm.tori	1,541
INPS contributi dipendenti	4,860
INPS contributi Amministratori	1,781
Arrotondam. Retrib. Collab. Ufficio/Dipen.	2
Erario c/IRAP	255
Erario c/IRES	0
Debiti v/erario	1,473
Fornitori	4,186
Fondo Anti-usura L.108/96 contributo Ministero	149,602
Fondo garanzia "anti-usura" Cooperativa	15,494
Debito v/Città Metropolitana di Genova - Rimborso quota	77,469
Debito v/Comune Genova - Rimborso quota	39,995
<i>totale altre passività</i>	<b>318,474</b>
<b>60 RATEI E RISCOINTI PASSIVI</b>	
a) ratei passivi	
Ratei passivi fondo ordinario	115
<i>totale ratei e risconti passivi</i>	<b>115</b>
<b>70 TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DEL PERSONALE</b>	
Trattamento di fine rapporto	148,512
<i>totale trattamento di fine rapporto del personale</i>	<b>148,512</b>
<b>80 FONDI PER RISCHI E ONERI</b>	
Fondo Rischi su Crediti	438,644
<i>totale fondi per rischi e oneri</i>	<b>438,644</b>
<b>100 CAPITALE</b>	
Capitale sociale	679,115

<i>totale capitale</i>	<b>679,115</b>
<b>140 RISERVE</b>	
d) altre riserve	
Eccedenza fondo riserva a garanzia straordinaria	1,855,923
Fondo riserva garanzia ordinaria	466,017
Contributi fondo garanzia Regione Liguria	115,221
Fondo nuove imprese artigiane e commerciali - Mi.S.E. UC1	51,000
Fondo garanzia sostegno nuove imprese prov. di GE - Mi.S.E. UC2	55,000
Fondo di garanzia e servizi integrati per la nuova imprese - Mi.S.E. UC3	33,904
Fondo di garanzia e servizi avanzati per nuove imprese - Mi.S.E. UC4	23,024
<b>totale altre riserve</b>	<b>2,600,089</b>
<b>150 Utile (Perdita) dell'esercizio</b>	
Utile di esercizio	0
Perdita di esercizio	60,694
<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>	<b>4,352,917</b>

#### **GARANZIE E IMPEGNI**

10 GARANZIE SU FINANZIAMENTI IN ESSERE	13,878,633
Finanziamenti in corso Trenched Cover Alluvione 2011	396,591
11 CONTROGARANZIE IN ESSERE:	
Fondo di Controgaranzia Regione Unioncamere	51,200
Controgaranzie Fondo Fondazione Carige	731,924
Controg. Impresa Più (Città Metropolitana/CCIAA)	69,125
Controgaranzie Fondo Anticrisi	161,612
Controgaranzie Alluvione 2011 - Maggior Rischio	29,234
Controgaranzie Fondo Fontanabuona	223,283
<b>Totale controgaranzie in essere</b>	<b>1,266,378</b>
20 GARANZIE SU FINANZIAMENTI DA EROGARE	315,500

#### **A.2 CONTO ECONOMICO**

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

<i>su crediti verso banche ed enti finanziari:</i>	
Interessi attivi c/c bancari	313
<i>su obbligazioni e altri titoli di debito:</i>	
Interessi attivi su titoli	27,090
Interessi attivi polizza titoli fondo antiusura	3,500
Interessi su polizze assicurative	2,295
<i>Totale interessi attivi e oneri assimilati</i>	<b>33,198</b>
<b>20 INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI</b>	
<i>su debiti verso banche ed enti finanziari:</i>	
Interessi passivi mutuo sede	11,999
Spese commissioni bancarie	7,757
<i>Totale interessi passivi e oneri assimilati</i>	<b>19,756</b>
<b>30 MARGINE DI INTERESSE</b>	<b>13,442</b>
<b>40 COMMISSIONI ATTIVE</b>	
<i>su garanzie rilasciate:</i>	
Diritti di segreteria	56,880
Contributo iscrizione soci	6,883
Commissioni di garanzia riscadenziamenti/moratorie	8,099
Commissioni di garanzia	253,088
<i>Totale commissioni attive</i>	<b>324,950</b>
<b>60 COMMISSIONI NETTE</b>	<b>324,950</b>
<b>80 PROFITTI (PERDITE) DA OPERAZIONI FINANZIARIE</b>	
Proventi su titoli	13
<i>Totale profitti (perdite) da operazioni finanziarie</i>	13
<b>90 MARGINE DI INTERMEDIAZIONE</b>	<b>338,405</b>
<b>100 RETTIFICHE DI VALORE SU CREDITI E ACCANTONAMENTI PER GARANZIE E IMPEGNI</b>	
Perdite fondo ordinario esercizio 2016	150,672
<i>Totale rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni</i>	150,672
<b>110 RIPRESE DI VALORE SU CREDITI E ACCANTONAMENTI PER GARANZIE E IMPEGNI</b>	

Recuperi su escussioni	36,061
<i>Totale riprese di valore e accantonamenti per garanzie e impegni</i>	36,061
<b>120 RISULTATO NETTO DELLE GESTIONE FINANZIARIA</b>	223,793
<b>130 SPESE AMMINISTRATIVE</b>	
<i>a) spese per il personale</i>	
di cui:	
Retribuzione lorda dipendenti	94,548
Buoni pasto	3,486
Contributi INPS/INAIL dipendenti	27,617
Indennità anzianità maturata	8,351
	134,002
<i>b) altre spese amministrative</i>	
Imposte deducibili -	957
Imposte deducibili -Fondo interconsortile	1,871
Imposte non deducibili -	4,920
Imposte - IRES	0
Imposte - IRAP	255
Assicurazioni	8,468
Rimborsi amministratori	12,619
INPS Amministratori	1,927
Compensi collegio sindacale/revisori 2016	19,513
Spese collab. Contabili fiscali	5,963
Spese collab. Professionisti /Società	24,798
Spese telefoniche sede	2,288
ENEL - sede	1,428
Pulizia locale sede	3,190
Manutenzione impianti tecnici sede	3,172
Manutenzione macchine ufficio	179
Spese postali	1,142
Spese pubblicità - promozionali	159

Spese quota annua FEDART	3,300
Spese contratto software	3,882
Spese manutenzione sito Internet	598
Indennità chilometriche	124
Spese amministrazione sede sociale	2,282
Spese per cancelleria, stampati, ecc.	14,139
Noleggio macchine ufficio	3,663
Spese per valori bollati	1,055
Spese varie	608
Spese non detraibili	1,166
Spese viaggi e trasferte	165
Spese smaltimento rifiuti	2,382
<i>Totale altre spese amministrative</i>	126,212
<i>Totale spese amministrative</i>	260,214
<b>150 RETTIFICHE (RIPRESE) DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI/IMMATERIALI</b>	
Quota ammortamento immobili	15,580
Quota ammortamento mobili e attrezzature/software	244
<i>Totale rettifiche (riprese) di valore su immob.materiali/immateriali</i>	15,824
<b>160 ALTRI PROVENTI DI GESTIONE</b>	
Rivalutazione polizza TFR dipendenti	2,550
<i>Totale altri proventi di gestione</i>	2,550
<b>180 COSTI OPERATIVI</b>	<b>273,487</b>
<b>210 UTILE (PERDITA) DELLE ATTIVITA' ORDINARIE</b>	(49,694)
<b>220 Proventi straordinari</b>	
Sopravvenienze attive	846
<b>230 Oneri straordinari</b>	
Sopravvenienze passive	(11,845)
<b>240 Utile (Perdita) straordinario</b>	<b>(10,999)</b>
<b>270 Utile (Perdita) dell'esercizio</b>	<b>(60,694)</b>

IL PRESIDENTE  
(Riccardo GAIASCHI)