

COOPERATIVA ARTIGIANA DI GARANZIA DELLA PROVINCIA DI GENOVA-scrl-

SEDE SOCIALE: GENOVA - VIA BOMBRINI, 16

CAPITALE SOCIALE: €.492.493 INTERAMENTE VERSATO

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

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

Il confidi è iscritto al n.168 dell'Elenco di cui all'art.112 del comma 1 del D.lgs.385/1993

## **STATO PATRIMONIALE**

**2020**

**2019**

### **ATTIVO**

#### **10 CASSA E DISPONIBILITA' LIQUIDE**

Cassa	€	143	€	34
Banca CA.RI.GE. S.p.A. C/C 22890/80	€	7.264	€	44.640
<i>totale cassa e disponibilità liquide</i>	€	<b>7.407</b>	€	<b>44.674</b>

#### **20 CREDITI VERSO BANCHE ED ENTI FINANZIARI**

##### *b) altri crediti*

Banca CA.RI.GE. S.p.A. C/C 22891/80	€	1.087.117	€	546.745
Banca CA.RI.GE. S.p.A. C/C 22895/80 A. Usura Min.	€	486	€	672
Ubi Banca C/C 81	€	157.248	€	157.393
IntesaSanpaolo C/C 61098	€	279.758	€	510.559
Unicredit C/C 40551251	€	26.224	€	26.752
Unicredit C/C 100738792 "Impresa Italia"	€	222	€	230
Unicredit C/C 101781626 "Impresa Italia" Sussidiar.	-€	117	-€	35
Monte dei Paschi di Siena C/C 20314	€	17.644	€	17.809
Credit Agricole Italia CC (46315983) 79/30546713	€	52.420	€	52.564
Monte dei Paschi di Siena C/C 45431 - PEGNO RIEPIL.	€	52.530	€	52.647
<i>totale crediti verso banche ed enti finanziari</i>	€	<b>1.673.531</b>	€	<b>1.365.335</b>

#### **30 CREDITI VERSO CLIENTELA**

Crediti per intervenuta escussione	€	534.567	€	543.006
<i>totale crediti verso clientela</i>	€	<b>534.567</b>	€	<b>543.006</b>

#### **40 OBBLIGAZIONI E ALTRI TITOLI DI DEBITO**

Titoli fondo ordinario	€	946.332	€	1.476.219
<i>totale obbligazioni e altri titoli di debito</i>	€	<b>946.332</b>	€	<b>1.476.219</b>

**60 PARTECIPAZIONI**

Partecipazione CONFART	€	2.421	€	2.421
Quota associativa FEDART	€	258	€	258
Quota associativa FONDO INTERCONSORTILE	€	250	€	250
<i>totale partecipazioni</i>	€	<b>2.929</b>	€	<b>2.929</b>

**90 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI**

Attrezzature - macchine ufficio - software	€	7.750	€	7.994
Aree edificabili	€	129.830	€	129.830
Sede sociale	€	308.995	€	308.995
<i>totale immobilizzazioni materiali</i>	€	<b>446.575</b>	€	<b>446.819</b>

**130 ALTRE ATTIVITA'**

Erario c/acconti IRAP	€	65	€	65
Erario c/acconti IRES	€	398	€	-
Ritenute IRES interessi bancari	€	53	€	48
Deposito PP.TT. - sped. postali	€	303	€	216
<i>totale altre attività</i>	€	<b>819</b>	€	<b>328</b>

**140 RATEI E RISCONTI ATTIVI**

a) ratei attivi

Ratei attivi fondo ordinario	€	6.035	€	10.089
<i>totale ratei e risconti attivi</i>	€	<b>6.035</b>	€	<b>10.089</b>
<b>TOTALE DELL'ATTIVO</b>	€	<b>3.618.194</b>	€	<b>3.889.399</b>

**PASSIVO E PATRIMONIO NETTO****10 DEBITI VERSO BANCHE ED ENTI FINANZIARI**

Mutuo Artigiancassa Sede	€	74.184	€	97.799
<i>totale debiti verso banche ed enti finanziari</i>	€	<b>74.184</b>	€	<b>97.799</b>

**50 ALTRE PASSIVITA'**

Fondo Interconsortile. 0,5x1000 (L.326/2003)	€	-	€	541
Ritenute d'acconto lavoro dipendente	€	701	€	2.447
Ritenute Irpef	€	840	€	1
INPS contributi dipendenti	€	621	€	3.988

INPS contributi Amministratori	€	0	€	0
Debiti v: dipendenti	-€	1	€	3.737
Arrotondam. Retrib. Collab. Ufficio/Dipen.	-€	2	-€	1
Erario c/IRAP	€	-	€	-
Erario c/IRES	€	-	€	420
Fornitori	€	7.153	€	6.757
Fondo Anti-usura L.108/96 contributo Ministero	€	24.958	€	24.958
Debito v/Città Metropolitana di Genova - Rimborso quota	€	77.469	€	77.469
Debito v/Comune Genova - Rimborso quota	€	19.995	€	19.995
Debito v/Camera di Commercio Genova - Rimborso quota	€	186.544	€	186.544
<i>totale altre passività</i>	€	<b>318.278</b>	€	<b>326.857</b>

#### **60 RATEI E RISCOINTI PASSIVI**

##### a) ratei passivi

Ratei passivi fondo ordinario	€	499	€	126
<i>totale ratei e risconti passivi</i>	€	<b>499</b>	€	<b>126</b>

#### **70 TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DEL PERSONALE**

Trattamento di fine rapporto	€	50.632	€	103.570
<i>totale trattamento di fine rapporto del personale</i>	€	<b>50.632</b>	€	<b>103.570</b>

#### **80 FONDI PER RISCHI E ONERI**

Fondo Rischi su Crediti	€	371.539	€	371.539
<i>totale fondi per rischi e oneri</i>	€	<b>371.539</b>	€	<b>371.539</b>

#### **100 CAPITALE**

Capitale sociale	€	492.493	€	492.312
<i>totale capitale</i>	€	<b>492.493</b>	€	<b>492.312</b>

#### **140 RISERVE**

##### d) altre riserve

Eccedenza fondo riserva a garanzia straordinaria	€	1.753.030	€	1.747.770
Fondo riserva garanzia ordinaria	€	466.017	€	466.017
Contributi fondo garanzia Regione Liguria	€	115.221	€	115.221
F. nuove imprese artigiane e commerciali - Mi.S.E. UC1	€	51.000	€	51.000

F. garanzia nuove imprese prov. di GE - Mi.S.E. UC2	€	55.000	€	55.000
F. di garanzia e serv. integrati per nuovE imprese - Mi.S.E. UC3	€	33.904	€	33.904
F. garanzia e serv. avanzati per nuove imprese - Mi.S.E. UC4	€	23.024	€	23.024
<b>totale altre riserve</b>	<b>€</b>	<b>2.497.196</b>	<b>€</b>	<b>2.491.936</b>
<b>150 Utile (Perdita) dell'esercizio</b>				
Utile di esercizio	€	-	€	5.260
Perdita di esercizio	€	186.627	€	-
<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>	<b>€</b>	<b>3.618.194</b>	<b>€</b>	<b>3.889.399</b>

## **GARANZIE E IMPEGNI**

10 GARANZIE SU FINANZIAMENTI IN ESSERE	€	2.680.187	€	3.587.365
Finanziamenti in corso Trenched Cover Alluvione 2011	€	64.872	€	69.079
11 CONTROGARANZIE IN ESSERE:				
Fondo di Controgaranzia Regione Unioncamere	€	-	€	-
Controgaranzie Fondo Fondazione Carige	€	3.424	€	161.602
Controg. Impresa Più (Città Metropolitana/CCIAA)	€	-	€	21.198
Controgaranzie Fondo Anticrisi	€	-	€	11.622
Controgaranzie Alluvione 2011 - Maggiore Rischio	€	-	€	-
Controgaranzie Fondo Fontanabuona	€	2.329	€	38.030
Controgaranzie Fondo di Garanzia Ponte Morandi - Filse	€	-	€	48.000
<b>Totale controgaranzie in essere</b>	<b>€</b>	<b>5.753</b>	<b>€</b>	<b>280.452</b>
20 GARANZIE SU FINANZIAMENTI DA EROGARE	€	-	€	45.000

## **A.2 CONTO ECONOMICO**

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

*su crediti verso banche ed enti finanziari:*

Interessi attivi c/c bancari	€	21	€	82
<i>su obbligazioni e altri titoli di debito:</i>				
Interessi attivi su titoli	€	15.226	€	34.848
Interessi su polizze assicurative	€	1.319	€	1.684
<b>Totale interessi attivi e proventi assimilati</b>	<b>€</b>	<b>16.566</b>	<b>€</b>	<b>36.613</b>

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

Interessi passivi mutuo sede	€	2.273	€	6.132
Spese commissioni bancarie	€	3.824	€	5.670
<i>Totale interessi passivi e oneri assimilati</i>	€	<b>6.097</b>	€	<b>11.803</b>
<b>30 MARGINE DI INTERESSE</b>	€	<b>10.469</b>	€	<b>24.811</b>

**40 COMMISSIONI ATTIVE***su garanzie rilasciate:*

Diritti di segreteria	€	1.580	€	15.291
Contributo iscrizione soci	€	339	€	1.953
Commissioni di garanzia riscadenziamenti/moratorie	€	2.570	€	1.055
Commissioni di garanzia	€	10.204	€	71.025
<i>Totale commissioni attive</i>	€	<b>14.693</b>	€	<b>89.324</b>
<b>60 COMMISSIONI NETTE</b>	€	<b>14.693</b>	€	<b>89.324</b>

**80 PROFITTI (PERDITE) DA OPERAZ. FINANZIARIE**

Profitti (perdite) da operazioni finanziarie	-€	14.195	€	131.790
<i>Totale profitti (perdite) da operazioni finanziarie</i>	-€	<b>14.195</b>	€	<b>131.790</b>

<b>90 MARGINE DI INTERMEDIAZIONE</b>	€	<b>10.967</b>	€	<b>245.924</b>
--------------------------------------	---	---------------	---	----------------

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

Perdite fondo ordinario esercizio	€	12.286	€	23.922
<i>Totale rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni</i>	€	<b>12.286</b>	€	<b>23.922</b>

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

Recuperi su escussioni	€	-	€	7.542
<i>Totale riprese di valore e accantonamenti per garanzie e impegni</i>	€	-	€	<b>7.542</b>

<b>120 RISULTATO NETTO DELLE GESTIONE FINANZIARIA</b>	-€	<b>1.319</b>	€	<b>229.543</b>
-----------------------------------------------------------	----	--------------	---	----------------

**130 SPESE AMMINISTRATIVE***a) spese per il personale*

di cui:

Retribuzione lorda dipendenti	€	78.898	€	75.535
Contributi INPS/INAIL dipendenti	€	22.552	€	21.939
Indennità anzianità maturata	€	5.307	€	6.538
	€	<b>106.757</b>	€	<b>104.012</b>

*b) altre spese amministrative*

Imposte deducibili -	€	2.385	€	6.433
Imposte deducibili - Fondo interconsortile	€	-	€	541
Imposte non deducibili	€	4.656	€	4.656
Imposte - IRES	€	-	€	420
Imposte - IRAP	€	-	€	-
Rimborsi amministratori	€	6.435	€	3.346
Compensi collegio sindacale/revisori 2016	€	17.940	€	18.098
Spese collab. Contabili fiscali	€	6.090	€	9.008
Spese collab. Professionisti /Società	€	11.391	€	17.637
Spese legali	€	-	€	2.955
Manutenzione impianti tecnici sede	€	1.700	€	1.700
Spese contratto software / assistenza	€	6.322	€	3.882
Spese manutenzione sito Internet	€	739	€	787
Spese amministrazione sede sociale	€	4.774	€	5.260
Spese ufficio	€	18.484	€	23.481
Spese contratto CERVED	€	-	€	9.526
Noleggio macchine ufficio	€	4.176	€	3.898
Spese non detraibili	€	-	€	120
<i>Totale altre spese amministrative</i>	€	<b>85.092</b>	€	<b>111.748</b>
<i>Totale spese amministrative</i>	€	<b>191.849</b>	€	<b>215.760</b>

**150 RETTIFICHE (RIPRESE) DI VALORE SU  
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI/IMMATERIALI**

Quota ammortamento immobili	€	-	€	15.580
Quota ammortamento mobili e attrezzature/software	€	244	€	244
<i>Totale rettifiche (riprese) di valore su immob.materiali/immateriali</i>	€	<b>244</b>	€	<b>15.824</b>

**160 ALTRI PROVENTI DI GESTIONE**

Rivalutazione polizze vita a garanzia	€	6.735	€	7.300
---------------------------------------	---	-------	---	-------

<i>Totale altri proventi di gestione</i>	€	<b>6.735</b>	€	<b>7.300</b>
------------------------------------------	---	--------------	---	--------------

<b>180 COSTI OPERATIVI</b>	€	<b>185.359</b>	€	<b>224.284</b>
----------------------------	---	----------------	---	----------------

<b>210 UTILE (PERDITA) DELLE ATTIVITA' ORDINARIE</b>	-€	<b>186.677</b>	€	<b>5.260</b>
------------------------------------------------------	----	----------------	---	--------------

**220 Proventi straordinari**

Sopravvenienze attive	€	50	€	-
-----------------------	---	----	---	---

**230 Oneri straordinari**

Sopravvenienze passive	€	-	€	-
------------------------	---	---	---	---

<b>240 Utile (Perdita) straordinario</b>	€	<b>50</b>	€	-
------------------------------------------	---	-----------	---	---

<b>270 Utile (Perdita) dell'esercizio</b>	-€	<b>186.627</b>	€	<b>5.260</b>
-------------------------------------------	----	----------------	---	--------------

Il Presidente

(Fabrizio GIOVANARDI)