

COOPERATIVA ARTIGIANA DI GARANZIA DELLA PROVINCIA DI GENOVA

SEDE: GENOVA -VIA BOMBRINI, 16

CAPITALE SOCIALE € 754.571= INTERAMENTE VERSATO

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

Iscrizione all'albo Cooperative a mutualità prevalente n A/150283

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

**RELAZIONE SULLA GESTIONE (All. B)**

Sigg soci,

la relazione sulla gestione che il Consiglio d'Amministrazione si appresta ad esporre è suddivisa in due parti. Nella prima, con l'ausilio di tabelle, esamineremo i dati più rilevanti dell'esercizio 2015, la seconda sarà dedicata ad approfondire gli eventi salienti dell'anno appena trascorso e le prospettive future.

Passiamo ora ad esaminare i dati principali dell'attività del 2015

**N° e localizzazione imprese associate**

	<b>31/12/2015</b>	<b>31/12/2014</b>	<b>31/12/2013</b>
Provincia di Genova	6.004	6.112	6.481
Regione Liguria	184	189	197
Altre Regioni	45	46	48
<b>Totale</b>	<b>6.233</b>	<b>6.347</b>	<b>6726</b>

**Di cui**

	<b>31/12/2015</b>	<b>31/12/2013</b>	<b>31/12/2013</b>
Imprese non artigiane	1.290	1.318	1.340
Imprese artigiane	4.943	5.029	5.386
<b>Totale</b>	<b>6.233</b>	<b>6.347</b>	<b>6.726</b>

**N° imprese ammesse a socio**

	<b>2015</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Comune di Genova	85	209	243
Provincia di Genova	50	107	123
Regione Liguria	10	10	23
Altre Regioni	2	5	3
<b>Totale</b>	<b>147</b>	<b>331</b>	<b>392</b>

**N° imprese decadute/escluse da socio**

2015	2014	2013
262	702	583

**Finanziamenti e garanzie in essere al 31-12-2015 e raffronto con esercizio precedente suddivisi per istituto di credito – dati in €**

2015				2014			
	N°	Finanziamenti	Garanzie		N°	Finanziamenti	Garanzie
Banca Carige	1493	28.943.453	14.244.668	Banca Carige	1670	34.471.315	17.161.498
Banco Popolare	201	1.937.144	973.051	Banco Popolare	273	4.665.230	2.337.415
IntesaSanPaolo	192	3.214.645	1.558.607	IntesaSanPaolo	233	3.855.579	1.874.321
Unicredit	71	1.101.759	550.880	Unicredit	102	1.963.451	979.625
Banca Regionale	112	2.009.263	1.067.164	Banca Regionale	134	2.485.327	1.300.996
Carispezia	42	653.424	334.256	Carispezia	42	686.978	343.489
Monte Paschi	31	692.269	346.134	Monte Paschi	40	732.417	364.626
<b>TOTALE</b>	<b>2.142</b>	<b>38.551.957</b>	<b>19.074.760</b>	<b>TOTALE</b>	<b>2.494</b>	<b>48.860.297</b>	<b>24.261.970</b>

Alle operazioni con Banca Carige vanno aggiunti n. 18 finanziamenti inseriti nel Plafond Retefidi Trenched Cover, il cui debito residuo al 31-12-2015 è complessivamente pari ad € 597.570

**Finanziamenti garantiti per anno e localizzazione delle imprese beneficiarie (dati in €)**

	2015		2014	
	N°	Importo	N°	Importo
Comune di Genova	227	7.423.939	278	8.397.196
Provincia di Genova	108	3.472.407	148	4.753.692
Regione Liguria	17	562.500	20	609.000
Altre Regioni	1	15.000	5	175.000
<b>Totale</b>	<b>353</b>	<b>11.473.846</b>	<b>451</b>	<b>13.934.888</b>

Nel dato del 2015 sono comprese anche n 72 operazioni a b/t , per un importo complessivo di € 2.693.500 per forme tecniche a breve (aperture di credito in c/c – anticipo fatture, factoring ecc).

**Operatività istituti di credito convenzionati nel 2015 e raffronto con esercizio precedente (dati in € )**

2015				2014			
	N°	Finanziamenti	Garanzie		N°	Finanziamenti	Garanzie
Banca CARIGE	243	7.681.991	3.840.995	Banca CARIGE	342	10.563.676	5.281.838
IntesaSanPaolo	36	1.050.722	525.361	IntesaSanPaolo	17	373.000	186.500
Banca Regionale	22	882.564	441.282	Banca Regionale	27	913.688	456.844
Monte dei Paschi	3	128.000	64.000	Monte dei Paschi	6	183.000	91.500
Banco Popolare	29	1.241.500	620.750	Banco Popolare	33	1.248.000	624.000
Unicredit	10	254.070	127.035	Unicredit	12	409.525	204.763
Carispezia	10	235.000	117.500	Carispezia	14	244.000	122.000
<b>Totale</b>	<b>353</b>	<b>11.473.846</b>	<b>5.736.923</b>	<b>Totale</b>	<b>451</b>	<b>13.934.889</b>	<b>6.967.445</b>

**ISPEZIONE MI.SE**

La revisione biennale della Cooperativa svolta dal Ministero della Sviluppo Economico – Ispettorato Territoriale della Liguria, curata dalla Dott.ssa Bruna Leproni si è svolta dal 13-11-2015 al 22-12-2015. Il verbale della revisione attesta che la Cooperativa, iscritta all’Albo delle Cooperative nella sezione “cooperative a mutualità prevalente”, categoria “Consorzi, Cooperative di Garanzia e Fidi” e all’elenco generale ex art.106 TUB (art.155 comma 4 TUB) al n.26207, ha adottato le norme delle società per azioni, con il Consiglio di Amministrazione e l’Organo di Controllo. Per quanto riguarda l’assetto amministrativo e contabile, si evidenzia che la nostra società ha provveduto alla regolare istituzione ed all’aggiornamento di tutti i libri obbligatori sociale, fiscali e contabili previsti dalle vigenti disposizioni in materia. Trattandosi di cooperativa di garanzia fidi, qualificato come intermediaria finanziaria i bilancio sono redatti in base alla disposizioni previste dal D. Lgs 87/1992, attuate dal provvedimento della Banca d’Italia DEL 31-7-1992 recante le “istruzioni per la redazione degli schemi e delle regole di compilazione del bilancio degli enti finanziari”

Il verbale di revisione riporta che, pur nel contesto generale di crisi economica, che sta causando una situazione di estrema difficoltà per le imprese artigiane e le piccole imprese, la Cooperativa mantiene la capacità di raggiungere gli scopi per i quali è stata costituita e l’ipotesi di fusione per incorporazione in Confart non è al momento perseguibile.

La revisione si è conclusa con giudizio positivo.

## Fondo di garanzia e servizi avanzati per la nuova impresa

La Camera di Commercio di Genova, con l'intento di supportare la creazione di microimprese nei settori dell'agricoltura, dell'artigianato, del commercio e della cooperazione ha costituito un Fondo destinato ad operare in cogaranzia con i confidi convenzionati. I soggetti beneficiaria dell'intervento sono le microimprese in fase di costituzione dei settori sopracitati, aventi sede legale e/o unità operativa nella provincia di Genova. La somma degli interventi in cogaranzia del Fondo e del confidi per ogni impresa non può superare l'importo iniziale di € 25.000,00, corrispondente ad una quota non superiore all'80% del finanziamento.

Gli interventi ammissibili sono

- investimenti in applicazioni tecnologiche, organizzative e gestionali, acquisto di macchinari.
- acquisto di macchinari, attrezzature, impianti specifici, automezzi, arredi e mobili destinati all'attività delle'impresa.
- ristrutturazione ed ampliamento dei locali destinati all'attività
- acquisto scorte e/o materie prime o semilavorati funzionali all'attività economico produttiva.

La nostra Cooperativa ha ricevuto per il 2015 un contributo a fondo garanzia di € 23.024.

Nel corso del 2015 sono stati erogati dalle banche convenzionate n.5 finanziamenti inseriti in tale fondo per un importo complessivo di € 108.000,00.

### Addebiti

Dato estremamente importante per la nostra attività è l'importo degli addebiti ricevuti nell'esercizio per finanziamenti morosi, che è dettagliato di seguito.

	2015		2014		2013	
	N°	Importo (€)	N°	Importo (€)	N°	Importo
Banca CARIGE	15	159.736	40	451.981	33	256.424
IntesaSanPaolo	3	9.340	4	40.138	13	79.056
Banco Popolare	21	172.483	8	89.671	7	54.166
Unicredit Banca	4	16.452	11	79.025	16	62.345
Banca Regionale Europea	5	53.817	4	67.895	3	42.969
Monte dei Paschi di Siena	1	8.497	1	10.221	-	-

Banca Nazionale del Lavoro	-	-	-	-	1	12.911
<b>Totale</b>	<b>49</b>	<b>420.325</b>	<b>68</b>	<b>738.931</b>	<b>73</b>	<b>507.861</b>

### **Andamento operatività – prospettive Cooperativa**

Anche l'anno 2015 si è chiuso con una contrazione nel numero e nell'importo dei finanziamenti garantiti rispetto all'esercizio precedente, conseguenza di una ulteriore riduzione negli impegni da parte degli Istituti di Credito convenzionati nei confronti delle imprese artigiane e delle piccole e medie imprese a conferma che una vera e duratura uscita dalla crisi potrà realizzarsi solo con un adeguata ripresa del credito bancario.

Per quanto riguarda la nostra Cooperativa, nel corso del 2014 era stato avviato un processo di riduzione dei costi di gestione che, unitamente ad un adeguamento delle commissioni di garanzia, ha consentito di riportare in utile il bilancio.

La struttura operativa della nostra Cooperativa rimane flessibile, con costi fissi estremamente contenuti e in grado di sopportare nel modo migliore l'attuale fase di contrazione del mercato del credito.

Per quanto riguarda la sostenibilità futura della nostra attività, deve essere sottolineato che se da un lato la riduzione delle pratiche erogate ha causato in questi anni una contrazione dei ricavi, il dato relativo alle garanzie in essere appare da tempo in progressiva contrazione per il fisiologico rientro delle operazioni in corso di ammortamento non compensato da nuove erogazioni. Se spostiamo l'attenzione su una serie temporale più lunga, che consente di esaminare con maggiore precisione l'andamento della Cooperativa, possiamo analizzare le disponibilità monetarie iscritte a bilancio, intese come depositi su conti corrente bancari e portafoglio titoli (parametro fondamentale in quanto è sulla sua consistenza che viene calcolato il moltiplicatore), in rapporto alle garanzie in essere nel periodo dal 2007 al 2015:

	<b>Disponibilità Liquide</b>	<b>Garanzie in essere</b>
Anno 2007	€ 3.664.894	€ 32.747.785
Anno 2008	€ 4.107.251	€ 33.500.000
Anno 2009	€ 4.878.289	€ 40.000.000
Anno 2010	€ 4.629.757	€ 38.000.000
Anno 2011	€ 4.522.422	€ 37.000.000
Anno 2012	€ 4.107.472	€ 33.000.000
Anno 2013	€ 4.097.206	€ 29.330.918
Anno 2014	€ 3.683.799	€ 24.361.970
Anno 2015	€ 3.512.965	€ 19.074.760

Questa tabella evidenzia che attualmente, a fronte di disponibilità liquide sostanzialmente invariate, il monte garanzie, ossia gli impegni fidejussori verso il sistema bancario, complessivo si è notevolmente ridotto (€ 19.074.760 contro € 32.747.785 del 2007).

Si evidenzia inoltre che la caratteristica fondamentale della nostra Cooperativa rimane il frazionamento del rischio (importo medio dei finanziamenti garantiti nel 2015 pari ad € 32.500) e una valutazione delle richieste che integra la fondamentale valutazione dei dati contabili con la considerazione per la storia e l'affidabilità degli imprenditori e la conoscenza dei settori nei quali essi operano.

Il 2015 può quindi essere archiviato, pur nel contesto di generale difficoltà, come un anno confortante per quanto riguarda l'andamento della Cooperativa e per le sue prospettive future.

Voglio ringraziare i componenti del Consiglio d'Amministrazione e del Comitato esecutivo, il cui impegno mi ha assistito nello svolgimento della mia attività di Presidente e ha permesso di rispondere con tempi certi alle richieste dei soci.

Auspico che per il futuro possa ancora consolidarsi, nel rispetto dei diversi ruoli e nell'interesse delle imprese associate, la collaborazione con le Associazioni di categoria, anche relativamente alla promozione tra i soci dei rispettivi servizi.

Un ringraziamento ai componenti del collegio Sindacale e Revisori dei conti, Dott. Roberto BENEDETTI, Dott. Andrea COSTA, Dott. Gianfranco IPPOLITO che, nello svolgimento del loro compito di controllo, hanno costantemente seguito l'operato degli Amministratori, dando loro certezze sulle decisioni assunte.

Ringrazio inoltre la Camera di Commercio di Genova per l'interesse dimostrato per la nostra attività e per i contributi forniti per agevolare la concessione di garanzie a favore di imprese artigiane e pmi neocostituite.

Un ringraziamento va anche alle Banche convenzionate, per la costante collaborazione con la Cooperativa. Tra queste, anche nel 2015 si è confermato il forte rapporto con Banca Carige.

Si evidenzia anche il proficuo rapporto di collaborazione con il consulente della Cooperativa in materia di antiriciclaggio e trasparenza, dott. Giuseppe Roddi – G.R. Consulting S.R.L.

In chiusura di questa relazione un sentito ringraziamento a tutti i soci presenti, in rappresentanza della totalità degli stessi, vera forza della nostra Cooperativa e a tutto il personale della COARGE.

IL PRESIDENTE  
(Valerio GIACOPINELLI)