

Bilancio al 31.12.2017

Stato patrimoniale e conto economico

Stato patrimoniale

Voci dell'attivo		Anno 2017	Anno 2016
10.	Cassa e disponibilità liquide	2.314	801
20.	Crediti verso banche ed enti finanziari	1.732.459	2.013.213
	a) a vista	172.916	534.145
	b) altri crediti	1.559.543	1.479.068
30.	Crediti verso la clientela	904.559	2.066.098
40.	Obbligazioni e altri titoli di debito	225.528	496.033
50.	Azioni, quote e altri titoli di capitale	72.179	57.096
60.	Partecipazioni	433.744	433.176
70.	Partecipazioni in imprese incluse nel consolidamento	-	-
80.	Immobilizzazioni immateriali	298.998	511.679
90.	Immobilizzazioni materiali	58.437	74.333
100.	Capitale sottoscritto non versato	58.778	160.761
	di cui:		
	- capitale richiamato	58.778	160.761
110.	Azioni e quote proprie	-	-
120.	Attività fiscali	-	-
	a) correnti	-	-
	b) differite	-	-
130.	Altre attività	1.952.015	624.507
140.	Ratei e risconti attivi:	34.137	86.400
	a) ratei attivi	5.333	71.584
	b) risconti attivi	28.804	14.816
	Totale dell'attivo	5.773.147	6.524.096

Voci del passivo e del patrimonio netto		Anno 2017	Anno 2016
10.	Debiti verso banche ed enti finanziari	1.040	2.970
20.	Debiti verso la clientela	-	-
30.	Debiti rappresentati da titoli:	-	-
	a) obbligazioni	-	-
	b) altri titoli	-	-
40.	Passività fiscali:	-	1.777
	a) correnti	-	1.777
	b) differite	-	-
50.	Altre passività	1.350.199	1.294.388
60.	Ratei e risconti passivi:	129.648	110.256
	a) ratei passivi	1.249	2.965
	b) risconti passivi	128.399	107.291
70.	Trattamento di fine rapporto del personale	57.412	71.068
80.	Fondo per rischi ed oneri	921.247	1.247.983
85.	Fondi finalizzati all'attività di garanzia	-	9.710
90.	Fondi per rischi finanziari generali	-	-
100.	Capitale	3.692.603	3.931.027
110.	Sovraprezzi di emissione	-	-
120.	Riserve:	89.685	89.685
	a) riserva legale	84.879	84.879
	b) riserva per azioni o quote proprie	-	-
	c) riserve statutarie	-	-
	d) altre riserve	4.805	4.805
130.	Riserve di rivalutazione	-	-
140.	Utili (perdite) portati a nuovo	- 234.767	- 258.909
150.	Utile (perdita) dell'esercizio	- 233.918	24.142
	Totale del passivo e del patrimonio netto	5.773.147	6.524.096

Garanzie e impegni

Garanzie e impegni		Anno 2017	Anno 2016
10.	Garanzie rilasciate	17.221.733	21.006.050
20.	Impegni	1.805.500	1.235.300

Conto economico

Voci		Anno 2017	Anno 2016
10.	Interessi attivi e proventi assimilati di cui:	5.293	17.772
	- su crediti verso clientela		-
	- su titoli di debito	5.293	17.772
20.	Interessi passivi e oneri assimilati di cui:	- 351	- 2.000
	- su debiti verso clientela		-
	- su debiti rappresentati da titoli	- 351	- 2.000
30.	Margine di Interesse	4.941	15.772
40.	Commissioni attive	531.377	588.865
50.	Commissioni passive	- 12.537	- 12.696
60.	Commissioni nette	518.840	576.169
70.	Dividendi e altri proventi	59	95
80.	Profitti (Perdite) da operazioni finanziarie	19.665	-
90.	Margine di intermediazione	543.505	592.035
100.	Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni	- 213.067	-1.556.681
110.	Riprese di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni	462.860	208.662
120.	Risultato netto della gestione finanziaria	793.298	- 755.984
130.	Spese amministrative:	- 1.016.286	-1.281.568
	a) spese per il personale	- 329.263	- 463.664
	di cui:		
	- salari e stipendi	- 255.259	- 370.357
	- oneri sociali	- 56.465	- 71.652
	- trattamento di fine rapporto	- 17.538	- 21.655
	- trattamento di quiescenza e simili	-	-
	b) altre spese amministrative	- 687.024	- 817.904
140.	Accantonamenti per rischi e oneri	- 15	- 6.423
150.	Rettifiche/riprese di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	- 241.045	- 301.945
160.	Altri proventi di gestione	200.519	1.651.513
170.	Altri oneri di gestione	- 8.018	- 5.702
180.	Costi operativi	- 1.064.846	- 700.110
190.	Rettifiche di valore su immobilizzazioni finanziarie	-	-
200.	Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie	-	-
210.	Utile (Perdita) delle attività ordinarie	- 271.548	- 700.110
220.	Proventi straordinari	52.993	800.000
230.	Oneri straordinari	- 3.289	- 59.575
240.	Utile (Perdita) straordinario	- 221.844	40.316
250.	Variazione del fondo per rischi finanziari generali	-	-
260.	Imposte sul reddito dell'esercizio	- 12.074	- 16.174
270.	Utile (Perdita) d'esercizio	- 233.918	24.142

Nota integrativa

Signori Soci,

il bilancio chiuso al 31.12.2017 mette in evidenza una perdita di esercizio d'esercizio al netto delle imposte di € 233.918.

Il Bilancio chiuso al 31/12/2017, di cui la presente Nota integrativa è parte integrante, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute, ed è redatto, per il primo esercizio, conformemente al D. Lgs. 18 agosto 2015, n. 136, che ha abrogato e sostituito il D. Lgs. 27/01/1992, n. 87.

Sono state seguite inoltre le indicazioni fornite dalla Banca d'Italia, con provvedimento datato 02/08/2016, recante le "Disposizioni per gli intermediari non IFRS, ai fini della redazione del bilancio dell'impresa e del bilancio consolidato".

Tali disposizioni si applicano, come indicato dal dispositivo di emanazione del citato provvedimento, a partire dal presente bilancio chiuso al 31 dicembre 2016, e trovano completamento in parte a decorrere dal bilancio chiuso al 31 dicembre 2017.

Il Conto Economico viene presentato nella "forma scalare" disposta dal provvedimento del 02/08/2016, ossia con la rappresentazione dei Ricavi e dei Costi secondo la suddivisione in aree distinte per natura e con i risultati parziali delle singole sezioni.

Per ogni voce dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico viene indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente.

Le voci che non presentano importi, né per l'esercizio in esame, né per quello precedente, sono state inserite sia nello schema dello Stato patrimoniale (Attivo e Passivo) sia nello schema di Conto economico, per una maggiore comprensibilità del contenuto della sua nuova forma.

Gli importi, parziali e totali, riportati nel Bilancio, ivi compresa la Nota integrativa, sono espressi in unità di Euro con arrotondamento matematico.

Ai sensi dell'art. 2364, ultimo comma, del Codice Civile il Consiglio d'Amministrazione si è avvalso del maggior termine per la presentazione del bilancio con delibera del 28 marzo 2018.

La presente Nota integrativa è suddivisa nelle seguenti quattro parti:

- A) Attività mutualistica e Politiche contabili;
 - B) Informazioni sullo Stato Patrimoniale;
 - C) Informazioni sul Conto Economico;
 - D) Altre Informazioni.
-

A. ATTIVITA' MUTUALISTICA E POLITICHE CONTABILI

Attività mutualistica

L'attuale classificazione ai fini del Testo unico bancario e l'attuale Statuto, approvato il 27 giugno 2016, prevedono che la Cooperativa Fidicom Garanzia la Credito 1979, a mutualità prevalente, possa svolgere la propria attività di garanzia collettiva fidi prevalentemente a favore dei soci e contempla l'adozione dei requisiti mutualistici di cui all'art. 2514 C.C..

Non è prevista la possibilità di offrire ai soci strumenti finanziari, con conseguente impossibilità, per gli stessi, di percepire una remunerazione a tale titolo.

La società è iscritta all'Albo delle Società Cooperative, sezione "a mutualità prevalente", categoria n. 13 "Consorti e cooperative di garanzia collettiva fidi".

Tutti i requisiti previsti dagli articoli 2512, 2513 e 2514 C.C. sono stati rispettati dalla Cooperativa, in quanto:

1. l'attività è stata svolta esclusivamente nei confronti dei soci (100%): le commissioni attive (voce 40 del Conto economico) rilevano l'unica attività svolta contro corrispettivo e sono interamente relative a prestazioni rese ai soci (art. 2513, n. 1). Le altre voci di ricavo del Conto economico sono, in sostanza, relative ad Interessi attivi;
2. nessuna riserva, fondo o utile è stato distribuito ai soci e non sono contemplati statutariamente strumenti finanziari.

Non è previsto alcun ristorno monetario a favore dei soci.

L'ultima verifica effettuata dal Ministero dello Sviluppo Economico, cui compete la vigilanza sugli Enti Cooperativi ai sensi del D. Lgs. 2 agosto 2002, n. 220, relativa al biennio di revisione 2015/2016, ha avuto esito positivo con il riconoscimento della prevalenza mutualistica della Cooperativa ed il rilascio del certificato/attestazione di revisione.

Politiche contabili

Politiche fiscali

La disciplina fiscale specifica dei Confidi è dettata dall'art. 13 della Legge 326 del 24 novembre 2003. Nello specifico:

– il comma 46 prevede l'esclusione da IRES dell'eventuale avanzo di gestione accantonato nelle riserve e nei fondi costituenti il Patrimonio netto del Confidi, purché questi non siano utilizzati per scopi diversi dalla copertura di perdite di esercizio o dall'aumento del Capitale sociale.

L'unica materia imponibile resta l'importo delle imposte indeducibili IRAP ed IMU;

– il comma 47 prevede la determinazione dell'IRAP con il metodo retributivo, secondo le modalità contenute nell'art. 10, comma 1 del D. Lgs. 446/1997;

– il comma 48 stabilisce che non si considera effettuata nell'esercizio di impresa l'attività di garanzia collettiva fidi; poiché la nostra Cooperativa svolge esclusivamente tale attività, essa non ha soggettività passiva IVA.

Si precisa che finora la Cooperativa ha sempre posseduto i requisiti mutualistici e fruito delle agevolazioni previste dall'art. 12 della Legge 904/1977, per gli accantonamenti a Riserva degli utili, trattandosi in ogni caso di Riserva del tutto indisponibile.

Si rileva che non esistono beni iscritti nell'attivo dello Stato Patrimoniale per i quali sia stata eseguita rivalutazione monetaria.

Criteri di valutazione

I principi ed i criteri di valutazione adottati per la redazione del bilancio sono conformi alle disposizioni degli artt. 4 e seguenti del D. Lgs. n. 136/2015.

La valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata in conformità ai principi di prudenza, di competenza temporale e continuità dell'attività e della uniforme applicazione dei criteri di valutazione rispetto all'esercizio precedente.

Laddove richiesto, è stato applicato il principio di rappresentazione in bilancio che privilegia la prevalenza della sostanza economica dell'operazione rispetto alla forma giuridica della medesima.

Si è tenuto conto altresì dei rischi e delle perdite afferenti l'esercizio anche se conosciuti dopo la chiusura di questo.

Le eventuali deroghe a tali principi di carattere generale ed i loro effetti sul bilancio sono esposti, se presenti, nei successivi paragrafi.

Nella Nota Integrativa sono riportate, oltre alle informazioni richieste dal D. Lgs. n. 136/2015 e dal Provvedimento del 02/08/2016 della Banca d'Italia, ulteriori indicazioni ritenute utili per dare una rappresentazione quanto più veritiera e corretta della situazione aziendale.

Si illustrano di seguito i criteri applicati nelle valutazioni di bilancio.

Lo Stato Patrimoniale

ATTIVO

10 - Cassa e disponibilità liquide

Sono iscritte al valore nominale.

20 - Crediti verso banche ed enti finanziari

Sono relativi a depositi su c/c bancari, disponibili ed indisponibili, iscritti al valore nominale.

30 - Crediti verso la clientela

Sono costituiti dai crediti verso soci per escussioni effettuate, per loro insolvenze, da parte degli Istituti di credito nei confronti della cooperativa, intervenuta a garanzia, esposti al netto di un apposito Fondo svalutazione crediti verso soci per azioni di rivalsa per garanzie prestate. Sono inoltre costituiti dai crediti verso soci per escussioni effettuate e garantiti da titoli esecutivi a scadenza mensili, che non si è provveduto a svalutare, in virtù del rispetto del piano di rientro. Infine, i crediti sono costituiti da fatture da emettere.

40 - Obbligazioni e altri titoli di debito

La voce è costituita da obbligazioni ed azioni di banche, che non sono immobilizzati.

50 - Azioni, quote ed altri titoli di capitale

La voce è costituita dalle azioni possedute dalla cooperativa.

80 - Immobilizzazioni immateriali

Le Immobilizzazioni immateriali, iscritte al netto dei fondi di ammortamento, sono costituite esclusivamente da Costi di Impianto ed Ampliamento, Diritti di utilizzazione software, relativi a programmi applicativi e Costi Pluriennali, il cui costo risulta in ammortamento quinquennale.

90 - Immobilizzazioni materiali

Sono state iscritte al costo d'acquisto, compresi gli oneri accessori, ed esposte al netto dei rispettivi fondi di ammortamento.

L'ammortamento delle immobilizzazioni materiali è calcolato in base alla stimata vita utile residua dei vari cespiti, applicando le seguenti aliquote di riferimento.

Gli acquisti effettuati nell'esercizio sono stati ammortizzati con aliquota pari al 50% di quella base, in considerazione della limitata partecipazione all'attività produttiva, mentre quelli riguardanti beni di esiguo valore (inferiore ai 516 Euro) sono stati ammortizzati integralmente.

100 – Capitale sottoscritto non versato

Sono state iscritte le quote sociali sottoscritte e non versate dai soci.

110 – Azioni e quote proprie

Non è iscritto alcun valore per acquisto azioni proprie.

120 - Attività fiscali

Non sono iscritte attività fiscali per imposta anticipate o differite

130 - Altre attività

Le Altre attività sono costituite dai crediti verso Enti della confederazione Sistema Impresa, partite fiscali diverse da quelle individuate dalla voce 120 e altri crediti.

140 - Ratei e risconti attivi

Sono stati determinati in base al criterio di competenza temporale. Tra gli stessi si evidenzia la presenza dei Risconti attivi per commissioni di garanzia versate a Medio Credito Centrale – Banca del Mezzogiorno per la contro garanzia del Fondo di Garanzia per le PMI (L. 662/96). Nell'anno 2017 il criterio di calcolo del *pro rata temporis* è stato modificato al fine di allineare il criterio con il calcolo del *pro rata temporis* sulle commissioni attive. Ne consegue un allineamento più coerente.

PASSIVO

10 – Debiti verso banche ed enti finanziari

Sono costituiti dal debito per utilizzo carta di credito della Presidenza e dal saldo negativo non significativo di un c/c.

20 - Debiti verso la clientela

Non si rilevano debiti verso la clientela.

40 - Passività fiscali

Le Passività fiscali sono costituite dai debiti verso l'Erario per imposte dirette, iscritti al valore nominale.

50 - Altre passività

Sono qui esposti, al loro valore nominale, gli importi relativi ai Fondi per la Prevenzione dell'Usura (L. 108/96) e verso soci per recesso dalla Cooperativa. La voce comprende inoltre gli Altri debiti, iscritti al valore nominale, costituiti da quelli verso fornitori, verso Istituti di previdenza, verso Erario per imposte indirette e debiti diversi, nonché il debito verso il Fondo interconsortile.

60 - Ratei e risconti passivi

Sono stati determinati in base al criterio di competenza temporale e tra gli stessi sono ricompresi i Risconti passivi *pro rata temporis* a copertura del rischio per le garanzie rilasciate a medio lungo termine.

70 - Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

E' costituito da quanto maturato a favore del personale dipendente a fine esercizio in base alle leggi ed ai contratti di lavoro vigenti, la cui consistenza è al netto di eventuali anticipazioni concesse, previste dalla Legge 297/82.

80 - Fondi per rischi e oneri

In tale voce sono compresi i seguenti Fondi rischi per garanzie prestate, accantonati negli esercizi precedenti e accantonati nell'esercizio corrente a seguito versamento finalizzato dei soci cui è stata rilasciata una garanzia. A tale voce sono stati aggiunti anche i fondi rischi derivanti da contribuzione pubblica pregressa (Statale, Regionale, Camerale, Provinciale oppure Camerale), inserite alla voce 85 del nuovo schema di bilancio ed accantonate nella voce 80 a seguito svalutazione delle garanzie nette rilasciate in *bonis*, deteriorate ed a sofferenza. Il dettaglio di questi Fondi è illustrato successivamente.

85 – Fondi finalizzati all'attività di garanzia

In tale voce sono compresi i contributi pubblici pregressi e annui (Statale, Regionale, Camerale, Provinciale oppure Camerale), il cui fondo non sia stato utilizzato a copertura delle Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni (Voce 100 del Conto Economico).

90 - Fondo per rischi finanziari generali

Non vi è la necessità di rilevare fondi in tale voce.

100 - Capitale

La composizione della voce Capitale verrà trattata nella Sezione dedicata.

110 – Sovrapprezzi emissione

Non si rilevano sovrapprezzi di emissione.

120 - Riserve

Sono riportate le Riserve Legale, da conversione ed ex lege 904/77.

130 – Riserve di rivalutazione

Non si rilevano riserve da rivalutazione.

140 – Utili (perdite) portati a nuovo

Sono riportati gli utili oppure le perdite degli esercizi precedenti non ancora destinati o coperte.

150 – Utile (perdita) dell'esercizio

È rilevata la perdita di esercizio.

GARANZIE RILASCIATE E IMPEGNI

10 - Garanzie rilasciate

Il loro importo rappresenta la quota parte della nostra garanzia sui finanziamenti erogati ai soci, calcolata sul loro residuo debito in linea capitale, ridotta dei fondi accantonati per le future perdite, dell'importo della contro garanzia "cappata" (Regione Lombardia – Finlombarda), dei risconti passivi *pro rata temporis* e dei Fondi per la Prevenzione dell'Usura (FPU).

20 – Impegni

Il loro importo rappresenta la quota parte della nostra garanzia sui finanziamenti deliberati ai soci nell'esercizio corrente e non ancora erogati.

IL CONTO ECONOMICO

I Costi ed i Ricavi sono iscritti in Bilancio nel rispetto della competenza temporale.

Si evidenzia che le "Commissioni per garanzie prestate", comprese nella voce 40 del Conto economico, sono rilevate in base al principio di rigida competenza temporale e di rischio in base al debito residuo. Come prescritto dal D. Lgs. n. 136/2015 e dal Provvedimento del 02/08/2016 della Banca d'Italia, è stata effettuata la rilevazione *pro rata temporis*, dopo aver individuato il costo per l'ottenimento della garanzia. Lo stesso criterio è stato utilizzato anche per le Commissioni passive, comprese nella voce 50 del conto economico, relative alle contro garanzie ricevute dal Fondo di Garanzia per le PMI (L. 662/96).

B – INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

Sezione 1- I crediti

10 - Cassa e disponibilità liquide

		2017	2016	Differenza
10.	Cassa e disponibilità liquide	2.314	801	1.513

Rappresenta la valuta depositata nella sede della società e la disponibilità sulla carta pre-pagata a disposizione della Presidenza, Direzione e Responsabili autorizzati:

- Cassa € 410;
- Carta pre-pagata € 1.904.

1.1 Dettaglio della voce 20 "Crediti verso banche ed enti finanziari"

20 – Crediti verso banche ed enti finanziari

		2017	2016	Differenza
20.	Crediti verso banche ed enti finanziari	1.732.459	2.013.213	- 280.754

Sono rappresentati dai saldi disponibili (a vista e non) di c/c aperti presso gli istituti di credito.

Le disponibilità vincolate lo sono in virtù di: c/c a pegno, c/c correnti dedicati ai Fondi per la Prevenzione dell'Usura (L. 108/96).

Nel dettaglio:

- a) a vista: € 172.916;
- b) altri crediti: € € 1.559.543.

In dettaglio nella pagina che segue si riportano i saldi di c/c per valuta al 31 dicembre 2017, che ricomprendono sia gli importi disponibili sia gli importi indisponibili.

DENOMINAZIONE BANCA	C/C	SALDO AL 31/12/2017	SALDO AL 31/12/2016
BANCA DI PIACENZA	5437	€ 3.274	€ 12.611
BANCA INTESA SAN PAOLO	9668	€ 15.223	€ 15.431
BANCA INTESA SAN PAOLO	14496	€ 5.748	€ -
BANCA INTESA SAN PAOLO	14497	€ 6.203	€ -
BANCA POPOLARE DI PUGLIA E BASILICATA	2512-2	€ 14.151	€ 24.443
BANCA POPOLARE DI PUGLIA E BASILICATA	2511-4	€ 30.626	€ 39.831
BANCA POPOLARE DI SONDRIO	6567X04	€ 11.390	€ 106.740
BANCA POPOLARE DI SONDRIO	6567X07	€ 202.671	€ 202.818
BANCO BPM	265182	€ -	€ -
BANCO BPM	940 (EX 300)	€ 2.247	€ 2.865
BANCO BPM	525	€ 3.991	€ 8.351
BANCO BPM	1021 (EX 107)	€ 14.832	€ 110.226
BANCO BPM	1676	€ 150.000	€ 150.000
BANCO BPM - FONDO RACKET ED USURA	807	€ -	€ -
BANCO BPM - FONDO RACKET ED USURA	1012 (EX 144)	€ 111.704	€ 100.354
BANCO FIORENTINO (GIA' BCC DI SIGNA)	83277	€ 701	€ 846
BANCO FIORENTINO (GIA' BCC DI SIGNA)	83276	€ 30.113	€ 30.302
BCC CARAVAGGIO ADDA E CREMASCO (GIA' BCC DELL'ADDA E DEL CREMASCO)	2198260	€ 2.240	€ 17.798
BCC CARAVAGGIO ADDA E CREMASCO (GIA' BCC DELL'ADDA E DEL CREMASCO)	13785	€ 19.384	€ 19.493
BCC CENTROPADANA	146265	€ 4.947	€ 26.072
BCC CREMASCA E MANTOVANA (GIA' BCC CREMASCA)	23755	€ 4.236	€ 19.079
BCC LAUDENSE	801447	€ 4.466	€ 27.948
BCC TREVIGLIO	2704	€ 4.443	€ 14.854
BPER	1316559	€ 106.514	€ 106.727
CASSA DI RISPARMIO SAN MINIATO	498	€ 371	€ 557
CASSA DI RISPARMIO SAN MINIATO	2442	€ 320	€ 695
CREDIT AGRICOLE	2564172	€ 17.090	€ 42.095
CREDITO COOPERATIVO DI BRESCIA	13453	€ 2.572	€ 8.237
MONTE DEI PASCHI DI SIENA	TIME DEPOSIT	€ -	€ 300.001
MONTE DEI PASCHI DI SIENA	312.33	€ 5.824	€ 21.894
MONTE DEI PASCHI DI SIENA	632317.32	€ 35.236	€ 35.310
MONTE DEI PASCHI DI SIENA - FONDO RACKET ED USURA	224396	€ 1.547	€ 1.707
MONTE DEI PASCHI DI SIENA - FONDO RACKET ED USURA	901.81	€ 776.790	€ 353.068
UBI BANCO DI BRESCIA	3029	€ 6.748	€ 53.342
UNICREDIT SPA	100341095	€ 1.990	€ 24.254
UNICREDIT SPA - FONDI INDISPONIBILI	244696	€ 135.556	€ 135.860
		€ 1.733.147	€ 2.013.809

1.2 Dettaglio della voce 30 "Crediti verso la clientela"

30 – Crediti verso clientela

		2017	2016	Differenza
30.	Crediti verso clientela	904.559	2.066.098	-1.161.539

Rappresentano i crediti nei confronti della clientela, formata esclusivamente da soci, e si riferiscono a fatture emesse e da emettere a fronte di prestazione di servizi. Nell'effettuazione delle tabelle di raccordo per il nuovo schema di bilancio adottato dall'anno 2016, sono state appostate erroneamente alcune poste, che sono state prontamente corrette nell'anno 2017 ed inserite nella voce 130. Altre attività.

La voce è suddivisa come segue.

a) Crediti in sofferenza per escussione avvenuta

Crediti in sofferenza per escussione avvenuta	Val. nom.	F.do sval.	Val. di Bil.
Crediti in sofferenza per escussione avvenuta	279.386	95.570	183.816
Crediti in sofferenza per escussione avvenuta "cambiali attive commerciali"	138.739	0	138.739

Si tratta di interventi a garanzia riportati dall'incorporazione di LP Confidi (per quanto concerne i crediti in sofferenza non garantiti da cambiali), dei quali si è in attesa del termine delle azioni di recupero, le cui aspettative sono migliorate. Per quanto concerne i crediti escussi garantiti da cambiali, non si è provveduto ad effettuare alcuna rettifica in quanto la sostenibilità del rientro e gli avallanti hanno ridotto ampiamente il rischio.

b) Crediti vs clienti: € 532.964.

c) Crediti per fatture da emettere nei confronti di soci (istruttoria, consulenza per garanzia diretta ecc...): € 49.040.

d) Crediti verso la clientela garantiti

Tipo Garanzia	Valore di bilancio
1. Fondo Centrale di garanzia per le PMI	0
2. altre garanzie pubbliche	110.991
3. altre garanzie	138.739

Tutti i crediti sono esigibili e quindi non si è provveduto ad effettuare svalutazioni.

Sezione 2 – I titoli

2.1 Titoli

40 – Obbligazioni e altri titoli di debito

		2016	2015	Differenza
40.	Obbligazioni e altri titoli di debito	225.528	496.033	- 270.505

Gli investimenti effettuati *non sono immobilizzati*. La riduzione di importo è dovuta alla cessione dei seguenti titoli:

- Mediocredito Centrale (ISIN IT0001306171) con godimento 18 febbraio 1999 e scadenza il 18 febbraio 2019. Sono state acquisite nel 2006 al prezzo di emissione di 155.000 € e al prezzo di acquisto di 156.550. Le obbligazioni sono state cedute in data 6 giugno 2017, ad un valore pari a € 227.422. La cessione, dedotti i ratei e gli oneri bancari, ha generato un profitto da operazione finanziaria indicato alla Voce 80 del Conto Economico;
- i titoli obbligazionari (ISIN IT0005091639) del Banco Popolare (€ 215.000) - in pegno a garanzia di fido di cassa (erogato di pari importo) a favore della partecipata CAT Asvicom, sono andati in scadenza.

La voce comprende la polizza finanziaria stata stipulata il 16 giugno 2010 e denominata "Beldomani gestito new", nella quale si è investito un premio di 19.600 €.

Il premio versato viene impiegato in titoli di stati sovrani ed in parte in azioni. Il titolo è considerato sicuro ed è destinato all'utilizzo di chi intende garantire il proprio capitale con un rendimento certo (il minimo garantito è il 2% sul premio).

Al 31.12.2017 il capitale garantito (ammontante a 23.150 euro a seguito della capitalizzazione dei proventi finanziari pari a € 444) è stato rivalutato per il 2,00% che ha creato un provento finanziario meglio specificato nell'apposita voce dei ricavi.

A fronte del disinvestimento delle obbligazioni a scadenza sono stati acquistati:

- Titoli "Gestielle Profilo Cedola II" per € 100.000 lordi (in data 30 giugno 2017), per numero quote pari a 19.998,40. Al 31/12/2017 i titoli hanno maturato una cedola di competenza pari a € 827 debitamente appostato ad incremento del valore. I titoli sono a pegno della linea di credito a favore di Fidicom Servizi srl;
- Titoli "Gestielle Profilo Cedola Multiasset III" per € 100.000 lordi (in data 30 giugno 2017), per numero quote pari a 19.998,40. Al 31/12/2017 i non hanno maturato alcuna cedola.

I titoli hanno rischio medio.

50 – Azioni, quote e altri titoli di capitale

		2017	2016	Differenza
50.	Azioni, quote e altri titoli di capitale	72.179	57.096	15.082

La voce si riferisce alla polizza per il TFR e ad azioni di banche quotate.

Al 31.12.2017 risultano n. 454 Azioni Banco BPM per un valore totale pari a € 1.189,48. Le azioni sono contabilizzate al costo di acquisto e ad ogni fine anno sono rettificata in base al valore della quotazione.

Al 31.12.2017 risultano n. 100 Azioni BPER per un valore totale pari a € 421,00. Le azioni sono contabilizzate al costo di acquisto e ad ogni fine anno sono rettifiche in base al valore della quotazione.

Al 31.12.2017 risultano n. 100 Azioni Banco di Sardegna per un valore totale pari a € 678,00. Le azioni sono contabilizzate al costo di acquisto e ad ogni fine anno sono rettifiche in base al valore della quotazione.

In questa posta è inserito anche il contratto di capitalizzazione a capitale rivalutabile e a premio unico ricorrente per l'investimento dell'accantonamento del Trattamento di Fine Rapporto sottoscritto con Allianz il 7 settembre 2015. Nell'anno si è giunti ad accumulare € 65.956.

Sezione 3 – Le partecipazioni

3.1. Partecipazioni: informazioni sui rapporti partecipativi e informazioni contabili

60 – Partecipazioni

		2017	2016	Differenza
60.	Partecipazioni	433.744	433.176	568

Di seguito si riportano i dati rilevanti relativi alle imprese controllate e collegate:

Denominazioni	Sede	Patrimonio Netto	Utile / Perdita	Quota %	Valore di bilancio
<i>A. Imprese Controllate</i>					
Fidicom Servizi s.r.l. (già Nerobianca S.s.r.l.)	Via Olivetti n. 17 – 26013 CREMA (CR)	123.650	- 18.491	100%	150.000
<i>B. Imprese collegate</i>					
C.A.T. Asvicom soc. coop.	Via Olivetti n. 17 – 26103 CREMA (CR)	115.346	89.890	58% del capitale variabile di società cooperativa	245.000

In merito al valore a bilancio, si rileva che sono stati mantenuti i valori al costo.

Fidicom Servizi ha realizzato un ottimo fatturato nel 2017 (oltre € 600.000); tuttavia, effettuando al 99% attività di formazione finanziata, vi sono stati alcuni costi non rendicontabili che hanno provocato la perdita. Non si ritiene vi siano elementi di perdita durevole del valore dell'azienda.

In merito alla partecipazione pluriennale in C.A.T. Asvicom soc. coop. il Consiglio d'Amministrazione ed il Collegio Sindacale hanno fatto un approfondimento sull'andamento presumibile della gestione, che anche nel 2017 è stata molto positiva, con previsioni di recupero di valore attraverso la realizzazione di utili.

A questo si aggiunge che, dopo la chiusura dell'esercizio 2017, la società:

- la società partecipata ha versato € 200.000 a parziale riduzione dei crediti verso Fidicom, mantenendo comunque fede al rientro progressivo pianificato.

Questi elementi, insieme al piano industriale, ai numerosi colloqui ed al conforto di tutto il supporto della confederazione Sistema Impresa, consentono di non procedere alla svalutazione della partecipazione.

In merito alle altre partecipazioni, sotto il profilo giuridico la società non controlla direttamente né indirettamente altre società.

Per una completa informazione si segnalano comunque che la società possiede partecipazioni in imprese ed enti il cui possesso crea un legame durevole e strumentale all'attività del Confidi; in particolare si segnalano le seguenti partecipazioni, delle quali non si riportano i dati di bilancio in quanto la partecipazione è ininfluente e, in taluni casi, i bilanci non sono neppure depositati. Le azioni sono riportate valorizzate al costo.

Società: **ARTFIDI LOMBARDIA SOC. COOP. (ex CREMAFIDI)**

Valore di iscrizione: 258,00 €

Attività svolta: Prestazione di garanzie collettive fidi.

Società: **F.I.A.L. S.r.l. Consortile**

Valore di iscrizione: 250,00 €

Attività svolta: Gestione dei contributi obbligatori (0,5 per mille calcolato sulle garanzie concesse a fronte di finanziamenti erogati) introdotti dall'art. 13 comma 20 e successivi, della Legge 24 novembre 2003 n. 326, al fine di prestare co-garanzie e controgaranzie a favore dei confidi soci.

Società: **ASSOCOOP.**

Valore di iscrizione: 250,00 €

Attività svolta: Assistenza sindacale alle cooperative.

Società: **CONFCOOPERATIVE**

Valore di iscrizione: 1.542,88 €

Attività svolta: Assistenza sindacale alle cooperative.

Società: **CONFEDERAZIONE "SISTEMA IMPRESA"**

Valore di iscrizione: 10.000,00 €

Sede: Crema, Via Olivetti n. 17

Attività svolta: Assistenza sindacale alle cooperative.

Società: **SISTEMA IMPRESA LOMBARDIA**

Valore di iscrizione: 10.000,00 €

Sede: Crema, Via Olivetti n. 17

Attività svolta: Assistenza sindacale alle organizzazioni datoriali provinciali.

Società: **FONDO SISTEMA**

Valore di iscrizione: 5.000,00 €

Sede: Roma – Piazzale delle Belle Arti n. 6

Attività svolta: Gestione dei contributi obbligatori (0,5 per mille calcolato sulle garanzie concesse a fronte di finanziamenti erogati) introdotti dall'art. 13 comma 20 e successivi, della Legge 24 novembre 2003 n. 326, al fine di prestare co-garanzie e controgaranzie a favore dei confidi soci.

Società: **SISTEMA FIDI – LA RETE DEI CONFIDI TERRITORIALI**

Valore di iscrizione: 10.000,00 €

Sede: Milano – viale Brenta n. 29

Attività svolta: Contratto di rete (rete contratto) tra confidi.

Società: **COPSA – SOCIETA' COOPERATIVA DEL SOCIO BPER**

Valore di iscrizione: 875,00 €

Sede: Cagliari – via Del Sestante n. 12

Attività svolta: Attività di sviluppo delle agevolazioni ai correntisti BPER e Banco di Sardegna.

Società: **CONFIDICOOP MARCHE SOC. COOP.**

Valore di iscrizione: 568,04 €

Sede: Ancona – via S. Totti n. 10

Attività svolta: Confidi iscritto all'Albo 106 del T.u.b.

Questa ultima partecipazione si è perfezionata nel secondo semestre 2017 ed è il motivo della variazione della voce di bilancio.

Sezione 4 – Le immobilizzazioni materiali e immateriali

4.1 Composizione della voce 80 "Immobilizzazioni immateriali"

80 – Immobilizzazioni immateriali

		2017	2016	Differenza
80.	Immobilizzazioni immateriali	298.998	511.679	- 212.681

La voce comprende le immobilizzazioni immateriali i cui valori sono esposti al netto degli ammortamenti in conto:

- a) le spese di costituzione, variazione dello statuto, capitalizzazione delle spese di fusione e di impianto, avvio nuove sedi, nuove aree di business e nuovi processi organizzativi: € 276.269;
- b) manutenzioni e riparazioni su beni di terzi: € 1.344;
- c) progetti associativi pluriennali: € 12.200;
- d) software: € 9.185.

Nell'anno 2017 non ci sono stati incrementi delle immobilizzazioni.

Nelle voci sopra riportate non sono stati esposti i cespiti che hanno un residuo ammortizzabile pari a 0 e che comunque sono correttamente indicati nel libro cespiti ammortizzabili.

4.2 Composizione della voce 90 "Immobilizzazioni materiali"

90 – Immobilizzazioni materiali

		2017	2016	Differenza
90.	Immobilizzazioni materiali	58.437	74.333	- 15.896

La voce comprende i beni strumentali sotto elencati i cui valori sono esposti al costo di acquisto al netto dei relativi ammortamenti:

- Mobili, arredo d'ufficio e altri materiali: € 45.984;
- Macchine ordinarie d'ufficio (Affrancatrice e Fotocopiatrice), macchine d'ufficio elettromeccaniche (server, gruppo continuità, router etc): € 12.233;
- Impianti e attrezzature varie: € 220.

Nelle voci sopra riportate non sono stati esposti i cespiti che hanno un residuo ammortizzabile pari a 0 e che comunque sono correttamente indicati nel libro cespiti ammortizzabili.

Gli incrementi sono dovuti agli investimenti effettuati nell'ammodernamento degli uffici esistenti e nella riqualificazione della strumentazione informatica.

Sezione 5 – Altre voci dell'attivo

100 – Capitale sottoscritto non versato

		2017	2016	Differenza
100.	Capitale sottoscritto non versato di cui:	58.778	160.761	- 101.983
	- capitale richiamato	58.778	160.761	- 101.983

La voce si riferisce al Capitale sociale sottoscritto dai soci e non ancora versato (anche se già richiamato) al 31.12.2017.

La voce tiene in considerazione il verbale del Consiglio di amministrazione del 3 Aprile 2018 con il quale si è provveduto a deliberare di azzerare le quote sottoscritte da aspiranti soci o le quote integrative sottoscritte da soci entro il 30 settembre 2017 e non ancora versate al 31 marzo 2018.

Fino al 30 aprile del 2018 sono stati versati € 5.175 di quote di capitale sociale sottoscritto entro il 31 dicembre 2017.

La voce subisce una variazione importante relativa a due fattori: riduzione degli importi di garanzia rilasciati nell'anno e destinazione di una parte (che in passato era destinata a capitale sociale) al fondo rischi su garanzie prestate, al fine di avere idonee coperture.

5.1 Composizione della voce 130 "altre attività"

130 – Altre attività

		2017	2016	Differenza
130.	Altre attività	1.952.015	624.507	1.327.508

Come descritto alla Voce 30, la Voce subisce un importante incremento a seguito della corretta rilevazione dei crediti inseriti nella Voce di cui sopra.

La voce sono è così composta:

- DEPOSITI CAUZIONALI SU CONTRATTI	3.201,19
- DEPOSITI CAUZIONALI A FORNITORI	27.259,34
- DEPOSITI CAUZIONALI VARI	3.500,00
- FATTURE DA EMETTERE	232.800,00
- FATT. DA EMETTERE EROGAZ. STRAOR	800.000,00
- ERARIO C/IRES	624,00
- REGIONI C/IRAP	3.257,00
- ALTRI CREDITI TRIBUTARI	1.265,77
- ERARIO C/RITENUTE SUBITE	4.356,68
- IRPEG CREDITO A RIMB.EX FIDICOM	14.186,47
- CREDITI VS. ERARIO C/IMPOSTE	10.874,00
- CREDITO VS. INAIL	220,49
- ALTRI CREDITI V/FORNITORI	875,84
- FORNITORI C/ANTICIPI	1.410,46
- CREDITI DIVERSI	3.723,95
- ALTRI CREDITI	203.370,11
- CREDITI V/ASVICOM RAVENNA	100,00
- CREDITI V/ASVICOM LEGNANO	50,00
- CREDITI V/ASVICOM LODI	8.731,40
- CREDITO X INT. IRPEG EX FDICOM	14.395,50
- CREDITI C/SIST. COMM. IMPRESA	21.878,00
- CREDITI V/ASVICOM	18.625,00
- CREDITO V/C.A.T. ASVICOM	142.703,78
- CREDITI V/SOCI	13.075,00
- CREDITI V/SISTEMA CREDITO	17.033,24
- ANITCIPAZ. A SOCIETA' PART.	85.000,00
- CRED. V/CAT ASVICOM X RECESSO	319.497,60

Di seguito si riportano i commenti alle voci più significate e che richiedono argomentazioni specifiche.

Nelle Fatture da emettere si segnala che € 163.200 corrispondono a fatture da emettere nei confronti di Sistema Commercio e Impresa, di Fedasvicom Lombardia e di Asvicom Cremona, di competenza dell'anno 2012, che non sono ancora state emesse. Si evidenzia che alle fatture da emettere è stato aggiunto un importo pari a € 42.000 nei confronti di Sistema Credito, che si aggiunge a € 12.000 dell'anno 2014 ed a € 12.000 dell'anno 2013, inerenti a servizi svolti dal Confidi per conto della federazione. Si precisa che nelle fatture da emettere 2015 sono imputati anche gli importi inerenti l'utilizzo della sede di Roma da parte di Sistema Credito.

Si evidenzia inoltre la presenza di una voce: Fatture da emettere per erogazione straordinaria Sistema Impresa. L'importo è pari a € 800.000 ed è relativo ad un'erogazione straordinaria deliberata dalla confederazione Sistema Impresa a valere sugli esercizi 2012-2016 di Fidicom, nei quali la Cooperativa ha sostenuto importanti spese di impianto, ampliamento ed apertura nuove sedi, che hanno promosso anche lo sviluppo confederale. L'importo sarà corrisposto in quote costanti annuali in 10 anni. Sistema Impresa ha informato che la prima (2017) sarà versata presumibilmente nel primo semestre 2018.

Credito Vs C.A.T. ASVICOM SOC. COOP.: 319.497 €: il credito nasce a seguito del recesso dalla Cooperativa chiesto nel corso del 2009 ed accettato dal Consiglio di amministrazione del C.A.T. ASVICOM SOC. COOP.. Ai sensi di legge (art. 2535 C.C.) e dello statuto del CAT ASVICOM SOC. COOP. la liquidazione della quota ha luogo sulla base del bilancio dell'esercizio in cui si è verificato il recesso. Il pagamento deve essere fatto entro 180 giorni dall'approvazione del bilancio. Il bilancio del CAT ASVICOM SOC. COOP. chiuso al 31.12.2009 è stato approvato in data 20 ottobre 2010. Tenuto conto di quanto previsto dal codice civile, dallo statuto del CAT ASVICOM SOC. COOP. e dalla data di approvazione del bilancio d'esercizio della cooperativa medesima emerge che la stessa dal 20 aprile 2011 deve restituire la quota corrispondente al capitale sociale. La restituzione è già stata sollecitata ed in tal senso si sono avute rassicurazioni sul fatto che inizierà nel corso di quest'anno. Il ritardo nella riscossione del credito si ascrive a significative esposizioni documentate che il CAT ASVICOM SOC. COOP. ha nei confronti di enti di formazione che non hanno ancora incassato quanto dovuto dalla Regione Lombardia in merito a progetti in fase di conclusione o già conclusi ma non ancora saldati per problematiche ascrivibili al sistema informativo regionale. Non sono state fatte svalutazioni in quanto si ritiene il credito esigibile. Benché l'organo amministrativo di CAT ASVICOM ha presentato al Presidente del Confidi il piano con il quale intende recuperare il dovuto ed estinguere nel medio periodo il proprio debito nei confronti del confidi, CAT ASVICOM ha sottoscritto un piano di rientro in data 26 maggio 2017. A tal proposito si segnala che in data 15 marzo 2018 sono stati versati € 200.000 da CAT ASVICOM

Nella voce Altri crediti si evidenziano:

- Credito per contributo "Bando Confidi 2010": 100.000 €. Tale credito nasce a seguito del contributo in conto esercizio concesso dalla Confederazione "Sistema Impresa" a valere sul Bando confidi 2010. Tale contributo sarà probabilmente nel triennio 2015/2017. Il Bando ha previsto la concessione di un contributo a sostegno delle spese correnti di gestione del Confidi. L'erogazione del contributo è stata postergata al triennio 2015/2017. Nell'anno 2017 non c'è stata restituzione di nessuna somma;
- Credito per contributo "Bando Confidi 2010": 100.000 €. Tale credito (che deriva dalla Fidicom) nasce, come quello sopra illustrato, a seguito del contributo in

conto esercizio concesso dalla Confederazione “Sistema Impresa” a valere sul Bando confidi 2010. Il Bando ha previsto la concessione di un contributo a sostegno delle spese correnti di gestione del Confidi. L'erogazione del contributo è stata postergata al triennio 2015/2017. Nell'anno 2017 non c'è stata restituzione di nessuna somma.

5.2 Composizione della voce 140 “ratei e risconti attivi”

140 – Ratei e risconti attivi

		2017	2016	Differenza
140.	Ratei e risconti attivi:	34.137	86.400	69.727
	Ratei attivi	5.333	71.584	- 66.251
	Risconti attivi	28.804	14.816	13.988

5.3 rettifiche per ratei e risconti attivi

La voce ratei attivi si riferisce alla corretta imputazione economica relativa agli interessi dei conti correnti attivi ed agli interessi derivanti dalle cedole. La diminuzione significativa è dovuta alla cessione delle obbligazioni del Medio Credito Centrale, i cui ratei attivi ammontavano a € 53.631.

Nella voce risconti attivi sono ricomprese l'Assicurazione RC Amministratori e Altri di valore unitario non apprezzabile relativi a canoni di noleggio, web e altro. Tra la voce risconti attivi, apprezzabile e significativa, è la voce inerente alle *Commissioni passive pro rata temporis*, versate a MCC Banca del Mezzogiorno per le contro garanzie ricevute.

PASSIVO

Sezione 6 – I debiti

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

10 – Debiti verso banche ed enti finanziari

		2017	2016	Differenza
10.	Debiti verso banche ed enti finanziari	1.040	2.970	- 1.931

La voce si riferisce ad un piccolo saldo negativo di un c/c ed all'utilizzo della carta di credito del Presidente, utilizzato principalmente per le prenotazioni online degli spostamenti con i mezzi quali treno ed aereo.

Sezione 7 - I fondi e le passività fiscali

40 – Passività fiscali

		2017	2016	Differenza
40.	Passività fiscali	-	1.777	- 1.777

La voce non presenta alcuna voce. Le voci rappresentate lo scorso esercizio sono state imputate, per l'esercizio corrente, alla voce 50.

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

70 – Trattamento di fine rapporto

		2017	2016	Differenza
70.	Trattamento di fine rapporto	57.412	71.068	- 13.656

L'ammontare di tale voce al 31.12.2017 rappresenta il Trattamento di fine rapporto relativo ai dipendenti assunti dalla cooperativa. Si sottolinea che nel 2015 la cooperativa ha iniziato ad accantonare monetariamente l'importo, così come descritto nell'apposita voce dell'attivo.

A. Esistenze iniziali	71.608
B. Aumenti	17.358
B.1 Accantonamenti dell'esercizio	17.358
B.2 Altre variazioni	
C. Diminuzioni	(31.374)
C.1 Liquidazioni effettuate	(31.374)
C.2 Altre variazioni	
D. Rimanenze finali	57.415

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

80 – Fondi per rischi e oneri

		2017	2016	Differenza
80.	Fondi per rischi e oneri	921.247	1.247.983	- 326.736

La voce è costituita dai fondi rischi per garanzie prestate a copertura delle rettifiche su garanzie, dai fondi per imposte e da apposito fondo in cui sono accantonati gli interessi maturati sulle disponibilità del Fondi per la Prevenzione dell'Usura. La riduzione rispetto all'anno precedente è dovuta a riprese di valore su crediti per garanzie ed all'utilizzo per copertura perdite, come meglio specificato nel conto economico.

A. Esistenze iniziali	1.247.983
B. Aumenti	129.919
B.1 Accantonamenti dell'esercizio	120.209
B.2 Altre variazioni	9.710
C. Diminuzioni	(456.675)
C.1 Utilizzo nell'esercizio	(92.858)
C.2 Altre variazioni	(363.817)
D. Rimanenze finali	921.247

85 – Fondi finalizzati all'attività di garanzia

		2017	2016	Differenza
85.	Fondo finalizzati all'attività di garanzia	0	9.710	- 9.710

Il Fondo residuale è stato accantonato presso la Voce 80 a rettifica dei crediti per garanzie rilasciate.

A. Esistenze iniziali	9.710
B. Aumenti	0
B.1 Accantonamenti dell'esercizio	0
B.2 Altre variazioni	0
C. Diminuzioni	(9.710)
C.1 Utilizzo nell'esercizio	(9.710)
C.2 Altre variazioni	0
D. Rimanenze finali	0

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

8.1 "Capitale" e "Azioni o quote proprie": composizione

100 – Capitale sociale

		2017	2016	Differenza
100.	Capitale sociale	3.692.603	3.931.027	- 238.424

Rappresenta l'ammontare complessivo delle azioni sottoscritte dai soci al 31 dicembre. La riduzione del valore dipende dalla riduzione conseguente a recesso soci di imprese con un elevato numero di quote, all'annullamento delle quote a seguito escussione e dalla riduzione del capitale sociale versato a garanzie degli affidamenti, il cui 50% è destinato a fondo rischi su garanzie prestate.

8.2 Capitale – Numero azioni o quote: variazioni annue

Voci/Tipologie	Ordinarie	Altre
A. Azioni o quote esistenti all'inizio dell'esercizio	157.241	-
- interamente liberate	152.538	-
- non interamente liberate	4.703	-
A.1 Azioni e quote proprie (-)	-	-
A.2 Azioni o quote in circolazione: esistenze iniziali	157.241	-
B. Aumenti	7.801	-
B.1 Nuove emissioni/sottoscrizioni	-	-
- a pagamento	7.801	-
- a titolo gratuito	-	-
B.2 Vendita di azioni o quote proprie	-	-
B.3 Altre variazioni	-	-
C. Diminuzioni	- 17.338	-
B.1 Nuove emissioni/sottoscrizioni	-	-
C.1 Annullamento	- 5.726	-
C.2 Acquisto di azioni o quote proprie	-	-
C.3 Altre variazioni	- 11.612	-
D. Azioni o quote in circolazione: rimanenze finali	147.704	-
D.1 Azioni o quote proprie (+)	-	-
D.2 Azioni o quote esistenti alla fine dell'esercizio	147.704	-
- interamente liberate	143.824	-
- non interamente liberate	3.880	-

8.3 Riserve: altre informazioni

120 – Riserve

		2017	2016	Differenza
120.	Riserve indivisibili:	89.685	89.685	0
	(a) riserva legale	84.879	84.879	0
	(b) riserva per azioni o quote	0	0	0
	(c) riserve statutarie	0	0	0
	(d) altre riserve	4.805	4.805	0

140 – Utile (Perdita) portati a nuovo

		2017	2016	Differenza
140.	Utile (Perdita) portati a nuovo	-234.767	-258.909	24.142

La voce riporta i valori delle perdite degli esercizi precedenti riportate a nuovo.

150 – Utile (Perdita) d'esercizio

		2017	2016	Differenza
150.	Utile (Perdita) d'esercizio	- 233.918	24.142	- 258.060

Sezione 9 – Altre voci del passivo

9.1 Composizione della voce 50 "Altre passività"

50 – Altre passività

		2017	2016	Differenza
50.	Altre passività	1.350.199	1.294.388	55.811

La voce è composta da diversi elementi ed in particolare:

- DEBITI V/FORNITORI	116.796,71
- FATTURE DA RICEVERE	30.176,68
- ERARIO C/IMPOSTA SOST. RIV. TFR	55,5
- ERARIO C/IVA	987,82
- ERARIO C/RIT. LAVORO DIPENDENTE	10.223,33
- ERARIO C/RITENUTE COLLABORATORI	4.071,01
- ERARIO C/RIT. LAVORO AUTONOMO	2.379,60
- REGIONI C/RIT. ADDIZ. IRPEF	1.530,19
- COMUNI C/RIT. ADDIZ. IRPEF	371,68
- INPS C/CONTRIBUTI SOC. LAV. DIP.	14.399,00
- INAIL C/CONTRIBUTI	335,77
- ALTRI DEB.V/IST.PREV.E SIC.SOC.	474,58
- DEBITI V/INPS PER CO.CO.CO.	2.472,00
- DEBITI F.DO WELFARE	3.216,01
- DIPENDENTI C/RETRIBUZIONI	11.980,00
- DIPENDENTI C/FERIE DA LIQUID.	36.121,33
- COLLABORATORI C/COMPENSI	3.284,44
- DEBITI DIVERSI	30,00
- DEB. F.DO ANTIUSURA MINIST.2010	110.000,00
- DEB.F.ANTIUSUR.MIN.2010 EX FIDICOM	75.000,00
- DEBITI V/SOCI - EX FIDICOM	1.775,00
- DEBITI VERSO SOCI	5.267,20
- ASPIRANTE SOCIO	50,00
- ARROTONDAMENTI PAGHE	1,41
- DEBITI V/SOCI RECEDUTI 2014	950,00
- DEB.F.DO ANTIUSURA MINIST.2013	335.665,96
- DEBITI VERSO SOCI RECEDUTI 2015	2.200,00
- DEB.F.DO ANTIUSURA MINIST.2014	123.250,92
- ALTRI DEBITI	308,00
- F.DO DI GARANZIA INTERCONSORTILE	17.430,05
- DEBITI VERSO SOCI RECEDUTI 2016	40.207,26
- DEBITI VERSO SOCI RECEDUTI 2017	198.700,00
- DEB.F.DO ANTIUSURA MINIST.2016	68.089,08
- F.DO PREVENZIONE RAKET E USURA	132.398,17

Si precisa che il debito con il Fondo di Garanzia Interconsortile per le annualità precedenti al 2017, alla data di approvazione del bilancio è stato saldato.

9.2 Composizione della voce 60 "Ratei e risconti passivi"

60 – Ratei e risconti passivi

		2017	2016	Differenza
60.	Ratei e risconti passivi:	129.648	110.256	19.392
	(a) ratei passivi	1.249	2.965	-1.716
	(b) risconti passivi	128.399	107.291	21.108

Nella voce ratei passivi principalmente i rilevano il rateo ferie, permessi, tredicesima, quattordicesima e contributi sociali.

9.3 Rettifiche per ratei e risconti passivi

Nella voce risconti passivi sono inserite le quote delle Commissioni di garanzia da imputare a periodi successivi, in quanto relative a finanziamenti di durata pluriennale, pari complessivamente ad € 80.295 (anno 2016) ed € 48.104 (anno 2017).

Sezione 10 – Altre informazioni

10.1 Attività e passività finanziaria: 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	-	350.000	-	138.739
A.1 Finanziamenti per intervenuta escussione	-	-	-	138.739
A.2 Altri finanziamenti	-	-	-	-
A.3 Titoli di Stato	-	-	-	-
A.4 Altri titoli di debito	-	200.000	-	-
A.5 Altre attività	-	150.000	-	-
B. Passività per cassa				
B.1 Debiti verso banche ed enti finanziari	-	-	-	-
B.2 Debiti verso la clientela	-	-	-	-
B.3 Debiti rappresentati da titoli	-	-	-	-

B.4 Altre passività	-	-	-	-
C. Operazione fuori bilancio	-	5.661.022	17.162.595	2.613.690
C.1 Garanzie rilasciate	-	3.866.412	12.587.004	2.418.026
C.2 Garanzie ricevute	-	1.444.610	4.575.591	195.664
C.3 Altre operazioni:	-	350.000	-	-
- posizioni lunghe	-	-	-	-
- posizioni corte	-	350.000	-	-

GARANZIE E IMPEGNI

Nella parte garanzie rilasciate la voce è costituita dalla seguente somma algebrica:

Garanzie lorde	€	18.871.442,62
(-) fondi accantonati	-€	910.483,20
(-) risconti passivi pro rata temporis	-€	128.399,09
(-) "cap" regione Lombardia	-€	116.422,96
(-) fondi accantonati FPU	-€	844.404,13
(+) Importi a pegno	€	350.000,00
Garanzie rilasciate	€	17.221.733,23

L'importo è stato costruito secondo le disposizioni del Provvedimento del 2 agosto 2016 della Banca d'Italia.

Nella voce non sono dedotte le quote di garanzia residua del Fondo di Garanzia per le PMI, che è pari a € 6.332.288.

Nella parte impegni sono riportati i valori riferiti ad operazioni deliberate nell'anno 2017, di cui la Cooperativa ha assunto l'impegno ad erogare nel 2018 pari a € 1.805.500, contro garantite dal Fondo di Garanzia per le PMI per € 1.395.600.

C – INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

COSTI

Sezione 1 – Gli interessi

1.1 Composizione della voce 10 "Interessi attivi e proventi assimilati"

10 – Interessi attivi e proventi assimilati

		2017	2016	Differenza
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	5.293	17.772	- 12.479

Si tratta di interessi attivi derivanti da titoli di debiti e da interessi da c/c. Nello specifico si evidenzia che gli interessi attivi derivanti da disponibilità di terzi (Fondi per la Prevenzione dell'Usura) sono successivamente debitamente accantonati.

Tipologia	Importo
1. Crediti verso banche ed enti finanziari	1.910
2. Crediti verso la clientela	0
3. Obbligazioni e altri titoli di debito	3.383
4. Altre esposizioni	0

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

20 – Interessi passivi e oneri assimilati

		2017	2016	Differenza
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	351	2.000	- 1.649

La voce si riferisce alle spese bancarie per la tenuta dei conti correnti e delle carte di credito.

	Importo
1. Debiti verso banche ed enti finanziari	351
2. Debiti verso la clientela	0
3. Debiti rappresentati da titoli	0

Sezione 2 – Le commissioni

2.1 Composizione della voce 40 "Commissioni attive"

40 – Commissioni attive

		2017	2016	Differenza
40.	Commissioni attive	531.377	588.865	-57.488

L'importo delle Commissioni attive è così ripartito:

Tipologia	Importo
-----------	---------

1. su garanzie rilasciate	379.952
2. per servizi ausiliari alla clientela	151.425
3. per servizi ausiliari a terzi	0
4. per altri servizi	0

Le commissioni per servizi ausiliari alla clientela sono così suddivise:

RICAVI ISTRUTTORIA PRATICA	89.512
COMM.ANNUA DI RICONCILIAZIONE	41.850
PROVENTI PER TASSA DI AMMISSIONE	12.668
DIRITTI DI SEGRETERIA	7.396

Le commissioni su garanzie rilasciate sono state riscontate secondo il criterio *pro rata temporis*.

2.2 Composizione della voce 50 "Commissioni passive"

50 – Commissioni passive

		2017	2016	Differenza
50.	Commissioni passive	12.537	12.696	- 159
	Tipologia	Importo		
	1. su garanzie ricevute	12.357		
	2. per servizi ausiliari ricevuti da terzi	0		
	3. per servizi di promozione e collocamento	0		
	4. per altri servizi	0		

La voce si riferisce alle commissioni versate per le contro garanzie rilasciate dal Fondo di Garanzia per le PMI (L. 662/96). Le commissioni passive sono state rilevate secondo il criterio *pro rata temporis*. Si segnala che nell'anno 2017 è stato cambiato il metodo di calcolo del *pro rata temporis*; per un allineamento più coerente con il metodo di calcolo applicato alle commissioni attive, si è deciso di utilizzare la stessa metodologia anche per le commissioni passive, in modo da allineare le coperture dei rischi assunti con i rischi ricevuti.

Sezione 3 – I profitti e le perdite da operazioni finanziarie

70 – Dividendi ed altri proventi

		2017	2016	Differenza
70.	Dividendi e altri proventi	59	95	36

La voce si riferisce all'introito di dividendi dalle azioni Banco BPM.

3.1 Composizione della voce 80 "Profitti/perdite da operazioni finanziarie"

80 – Profitti (Perdite) da operazioni finanziarie

		2017	2016	Differenza
70.	Profitti (perdite) da operazioni finanziarie	19.665	0	19.665

La voce si riferisce alla somma algebrica:

- dei profitti da cessione Obbligazioni MCC (ISIN IT0001306171) per € 19.775;
- delle perdite su titoli per € 110.

Sezione 4 – La spese amministrative

130 – Spese amministrative

		2017	2016	Differenza
130.	Spese amministrative:	1.016.286	1.281.568	265.281

La voce si riferisce a:

a) spese per il personale per € 329.263 di cui:

- salari e stipendi € 255.259;
- oneri sociali € 56.465;
- trattamento di fine rapporto € 17.538;
- trattamento di quiescenza e simili € 0;

Il numero medio di dipendenti è stato: 1 quadro, 7 impiegati, 1 apprendista, 1 tirocinante

b) altre spese amministrative per un ammontare complessivo di € 687.024 così suddiviso:

- FITTI PASSIVI (BENI IMMOBILI)	142.795,94
- SPESE CONDOMINIALI	8.913,33
- NOLEGGI IMPIANTI TELEFONICI	739,32

- NOLEGGIO DEDUCIBILE	8.284,79
- ALTRI COSTI P/GOD.BENI TERZI DED	274,47
- MATERIE DI CONSUMO C/ACQUISTI	188,31
- CANCELLERIA	1.670,59
- ALTRI ACQUISTI INDEDUCIBILI	43,73
- ENERGIA ELETTRICA	9.943,48
- MANUT.E RIPARAZ.BENI PROPRI 5%	2.185,70
- MAN. E RIP. BENI DI TERZI	2.425,21
- ASSICURAZ. NON OBBLIGATORIE	40,22
- VIGILANZA	3.414,04
- SERVIZI DI PULIZIA	5.908,46
- COMPENSI SINDACI-PROFESSIONISTI	17.763,20
- COMP.COCC.COORD.ATTIN.ATTIVITA'	68.146,46
- COMPENSI OCCAS.IMPRESA NON ATTIN	40,00
- CONTR.INPS COLLAB. ATTIN.ATT.	9.888,00
- CONTR.INAIL COLLABOR. ATTIN.ATT.	144,53
- RIMB.PIE'LISTA ATTIN.ATT.CO.CO.	2.830,99
- RIMB.IND.KM ATTIV.COCO IND.IRAP	6.817,43
- RIMB.FORF.ATTINENTI L'ATT.CO.CO.	3.600,00
- COMP.PROF. ATTINENTI ATTIVITA'	29.182,40
- PROVVISORIE A INTERMEDIARI	500,20
- PUBBLICITA'	3.519,68
- SPESE TELEFONICHE	18.523,38
- SPESE CELLULARI	15.342,23
- SPESE POSTALI E DI AFFRANCATURA	2.421,14
- SPESE DI RAPPRESENTANZA DEDUCIB.	9.943,03
- PASTI/SOGGIORNI-SPESE DI RAPPRES	7.385,00
- PASTI/SOGGIORNI LAV.DIPENDENTI	4.209,00
- PASTI E SOGGIORNI	952,00
- SPESE PER VIAGGI	10.356,95
- ONERI BANCARI	11.950,22
- TENUTA PAGHE,CONT.DICH.DA IMPRES	17.226,40
- TEN.PAGHE,CONT.,DICH.DA LAV.AUT.	6.350,34
- ALTRI SERVIZI DEDUCIBILI	1.931,43
- ALTRI SERVIZI INDEDUCIBILI	7.509,38
- CONSULENZE TECNICHE	9.415,47

- PARTECIPAZIONE A CONVEGNI	838,24
- ASSICURAZIONI VARIE	10.811,03
- QUOTE ASSOCIATIVE	5.437,65
- ASS.HARDWARE E SOFTWARE	3.113,44
- CORSI DI AGGIORNAMENTO	890,60
- PROVV. A MEDIATORI CREDITIZI	2.062,50
- ACCORDI QUADRO CONFAPI MILANO	30.000,00
- SPESE SERVICE MCC	74.475,51
- SPESE SERVICE LEGALE E MONITOR.	30.812,32
- SPESE INTERNET E TELEMATICI	47.115,61
- MARCHE DA BOLLO E VALORE BOLLATI	715,85
- COSTI SERVIZI WELFARE	2.116,70
- ACQ.E AGGIORN.LICENZE E SOFTWARE	1.379,05
- PROVVIGIONI ASSOCIAZIONI NO RIT.	3.738,70
- CONSULENZE VARIE	20.740,00

Sezione 5 – Le rettifiche, le riprese e gli accantonamenti

5.1 Composizione della voce 100 “Rettifiche su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni”

100 – Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni

		2017	2016	Differenza
100.	Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni	213.067	1.556.681	- 1.343.614

La voce è costituita da accantonamenti per garanzie, seguenti ad attenta valutazione del portafoglio garanzie, e dalle perdite su crediti dovute ad escussioni intervenute.

L'accantonamento per garanzie a copertura delle perdite attese è pari a € 120.209.

La parte residua, pari a € 92.858, è relativa alle perdite su crediti da escussioni intervenute.

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	92.858			120.209
2. Crediti verso la clientela				
3. Altre esposizioni				

110 – Riprese di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni

		2017	2016	Differenza
110.	Riprese di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni	462.860	208.662	254.198

La voce è costituita dalle riprese di valore di garanzie per € 362.860 e per € 100.000 da ripresa di valore su fondo svalutazione crediti.

Tipologia	Riprese 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			362.860	
2. Crediti verso la clientela	100.000			
3. Altre esposizioni				

140 – Accantonamenti per rischi e oneri

		2017	2016	Differenza
140.	Accantonamenti per rischi e oneri	15	6.423	5.707

La voce si riferisce alla somma accantonata per interessi maturati su Fondi di terzi (Fondi per la Prevenzione dell'Usura).

150 – Rettifiche/riprese di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali

		2017	2016	Differenza
150.	Rettifiche/riprese di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	241.045	301.945	- 60.900

La voce si ascrive agli ammortamenti ordinari delle immobilizzazioni immateriali e materiali rispettivamente per € 218.618 e € 24.427.

Sezione 6 – Altre voci del conto economico

6.1 Composizione della voce 160 “altri proventi di gestione”

160 – Altri proventi di gestione

		2017	2016	Differenza
160.	Altri proventi di gestione	200.519	1.651.513	- 1.450.994

La voce è composta da altri ricavi, dallo all’utilizzo dei fondi rischi per la copertura delle perdite. Nel dettaglio le voci significative sono:

- l’utilizzo dei fondi rischi per la copertura delle perdite su crediti: € 92.858;
- ricavi da consulenza per garanzia diretta FdGPMI (L. 662/96): € 23.100;
- altri ricavi: € 84.561.

6.2 Composizione della voce 170 “altri oneri di gestione”

170 – Altri oneri di gestione

		2017	2016	Differenza
170.	Altri oneri di gestione	8.818	5.702	- 2.316

E’ costituita da oneri di piccolo importo tra i quali quote associative, tasse e contributo al Fondo Interconsortile.

6.3 Composizione della voce 220 “Proventi straordinari”

220 – Proventi straordinari

		2017	2016	Differenza

220.	Proventi straordinari	52.993	800.000	- 747.007
------	-----------------------	--------	---------	-----------

La voce si riferisce principalmente a sopravvenienze attive da esclusione soci per escussione per € 49.624.

6.4 Composizione della voce 230 "Oneri straordinari"

230 – Oneri straordinari

		2017	2016	Differenza
230.	Oneri straordinari	3.289	59.575	- 56.285

La voce si riferisce a piccole sopravvenienze passive non rilevanti.

6.5 Composizione della voce 260 "Imposte sul reddito d'esercizio"

260 – Imposte sul reddito

		2017	2016	Differenza
260.	Imposte sul reddito	12.074	16.174	- 4.100

1.	Imposte correnti (-)	(12.074)
2.	Variazione delle imposte anticipate (+/-)	0
3.	Variazione delle imposte differite (-/+)	0
4.	Imposte sul reddito dell'esercizio (-1 +/-2 -/+3)	(12.074)

D – ALTRE INFORMAZIONI

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

Operazioni	Importo netto
1) Garanzie rilasciate a prima richiesta	€ 12.726.676
2) Altre garanzie rilasciate	€ 4.145.057

3) Impegni irrevocabili	€ 1.805.500
4) Attività costituite in garanzie di operazioni di terzi	€ 350.000
Totale	€ 19.027.233

A.2 Finanziamenti

Voce	Valore lordo	Rettifiche di valore	Valore netto
Finanziamenti iscritti in bilancio per intervenuta escussione	€ 418.125	€ 95.570	€ 322.555
1. Esposizioni deteriorate: sofferenze	€ 418.125	€ 95.570	€ 322.555
2. Altre esposizioni deteriorate	€ -	€ -	€ -
Altri finanziamenti	€ -	€ -	€ -
1. Esposizioni non deteriorate	€ -	€ -	€ -
2. Esposizioni deteriorate: sofferenze	€ -	€ -	€ -
3. Altre esposizioni deteriorate	€ -		
Totale	€ 836.250	€ 191.140	€ 645.110

A.3 Variazione delle esposizioni deteriorate: valori lordi

Causali	Importo
A. Esposizione lorda iniziale	4.658.541
A.1 di cui interessi di mora	21.895
B. Variazioni in aumento	891.089
B.1 ingressi da esposizioni non deteriorate	891.089
B.2 interessi di mora	
B.3 altre variazioni in aumento	
C. Variazioni in diminuzione	739.401
C.1 uscite verso esposizioni non deteriorate	216.422
C.2 cancellazioni	
C.3 incassi	
C.4 altre variazioni in diminuzione	522.979
D. Esposizione lorda finale	4.810.229
D.1 di cui per interessi di mora	22.127

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

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	-	-	-	-
- altre garanzie	-	-	-	-
Garanzie rilasciate con assunzione di rischio mezzanine	-	-	-	-
- garanzie a prima richiesta	-	-	-	-
- altre garanzie	-	-	-	-
Garanzie rilasciate pro quota	7.616.006	96.553	11.352.443	942.329
- garanzie a prima richiesta	7.140.817	90.529	8.888.052	763.287
- altre garanzie	475.189	6.024	2.464.391	179.043

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

Tipo garanzie ricevute	Valore lordo	Controgaranzie a fronte di		
		Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di prima perdita	Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di tipo mezzanine	Garanzie rilasciate pro quota
- garanzie a prima richiesta controgarantite da:	6.811.119			6.811.119
- Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96)				5.386.796
- altre garanzie pubbliche				730.148
- Intermediari vigilati				
- altre garanzie ricevute				
- altre garanzie controgarantite da:	123.561			123.561
- Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96)				98.921
- altre garanzie pubbliche				
- Intermediari vigilati				
- altre garanzie ricevute				
Totale	6.934.680			6.934.680

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

Tipologie 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				
- 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	431	556	100	145
- altre garanzie	259	362	14	20
Totale	690	918	114	165

A.7 Garanzie rilasciate (reali o 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	
	Controgaranzie	Altre
Crediti per cassa	-	-
Garanzie	-	-
Totale	-	-

A.8 Garanzie (reali e personali) rilasciate in corso di escussione: dati di stock

Tipo garanzie	Valore nominale	Importo delle contro garanzie	Fondi accantonati
- Garanzie a prima richiesta:	939.776	340.333	274.736
A. Controgarantite	469.888	340.333	191.815
- Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96)	375.910	263.137	187.955
- altre garanzie pubbliche			
- Intermediari vigilati			
- altre garanzie ricevute	93.978	77.196	3.860
B. altre garanzie			
- altre garanzie:	165.843	-	82.921
A. Controgarantite			
- Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96)			
- altre garanzie pubbliche			
- Intermediari vigilati			
- altre garanzie ricevute			
B. altre garanzie	165.843	-	82.921
Totale	1.105.618	340.333	274.736

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

Tipo garanzie	Valore nominale	Importo delle contro garanzie	Fondi accantonati
- Garanzie a prima richiesta:	469.888	145.665	94.682
A. Controgarantite	234.944	145.665	94.682
- Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96)	187.955	131.569	93.978
- altre garanzie pubbliche			

- Intermediari vigilati			
- altre garanzie ricevute	14.097	14.097	705
B. altre garanzie			
- altre garanzie:	-	-	-
A. Controgarantite			
- Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96)			
- altre garanzie pubbliche			
- Intermediari vigilati			
- altre garanzie ricevute			
B. altre garanzie	-	-	-
Totale	469.888	145.665	94.682

A.10 Variazioni delle garanzie (reali e personali)

Ammontare delle variazioni	Garanzie a prima richiesta		Altre garanzie	
	Contro garantite	Altre	Contro garantite	Altre
(A) Valore lordo iniziale	6.802.597	8.697.623	546.006	6.937.465
(B) Variazioni in aumento	2.975.571	1.843.179	22.376	473.524
B.1 Garanzie rilasciate	2.975.571	1.843.179	22.376	473.524
B.2 Altre variazioni	-	-	-	-
(C) Variazioni in diminuzione	- 2.637.351	- 4.074.730	- 93.193	- 2.524.617
C.1 Garanzie escusse	- 137.515	- 61.218	- 21.949	- 90.146
C.2 Altre variazioni in diminuzione	- 2.499.836	- 4.013.512	- 71.244	- 2.434.471
(D) Valore lordo finale	7.140.817	6.466.071	475.189	4.886.372

A.11 Dinamica delle rettifiche di valore/accantonamenti complessivi

Causali / Categorie	Importo
A. Rettifiche di valore/accantonamenti complessivi iniziali	1.355.274
A.1 di cui interessi di mora	5.150
B. Variazioni in aumento	168.312
B.1 rettifiche di valore/accantonamenti	120.209
B.2 di cui interessi di mora	457
B.3 altre variazioni in aumento	48.104
C. Variazioni in diminuzione	484.704
C.1 riprese di valore da valutazione	368.860
C.1.1 di cui interessi di mora	1.328
C.2 riprese di valore da incasso	-
C.2.1 di cui interessi di mora	-
C.3 cancellazioni	92.858
C.2.1 altre variazioni in diminuzione	22.986
D. Rettifiche di valore/accantonamenti complessivi finali	1.038.882
D.1 di cui interessi di mora	3.740

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

Portafogli	Importo
1. Crediti verso banche	150.000
2. Crediti verso enti finanziari	
3. Crediti verso la clientela	
4. Obbligazioni e altri titoli di debito	200.000
5. Azioni, quote o 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

Tipologie di rischio assunto	Commissioni attive		Commissioni passive per controgaranzie ricevute:			Commissioni passive per collocamento di garanzie
	Contro garantite	Altre	Contro garanzie	Riassicurazioni	Altri strumenti di mitigazione del rischio	
Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di prima perdita						
- garanzie a prima richiesta						
- altre garanzie						
Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di tipo mezzanine						
- garanzie a prima richiesta						
- altre garanzie						
Garanzie rilasciate pro quota	552.485	-	17.400	-	-	-
- garanzie a prima richiesta	226.519		17.400			
- altre garanzie	325.966		-			
Totale	552.485	-	17.400	-	-	-

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		Garanzie rilasciate pro quota
	Importo garantito	Ammontare attività sottostanti	Importo garantito	Ammontare attività sottostanti	Importo garantito
Agricoltura, silvicoltura e pesca					275.932
Estrazione di minerali da cave e miniere					-
Attività manifatturiere					2.284.291
Fornitura di energia elettrica, gas, vapore e aria					-
Fornitura di acqua; reti fognarie, attività di gestione dei rifiuti e risanamento					45.000
Costruzioni					1.451.238
Commercio all'ingrosso e al dettaglio: riparazione di autoveicoli e motocicli					10.127.588
Trasporto e magazzinaggio					273.100
Attività di servizi di alloggio e di ristorazione					2.195.366
Servizi di informazione e comunicazione					141.913
Attività finanziarie e assicurative					37.632
Attività immobiliari					316.704
Attività professionali, scientifiche e tecniche					395.611
Noleggio, agenzie di viaggio, servizi di supporto alle imprese					275.210
Amministrazione pubblica e difesa; assicurazione sociale obbligatoria					-
Istruzione					36.602
Sanità e assistenza sociale					92.626
Attività artistiche, sportive, di intrattenimento e divertimento					578.255
Altre attività di servizi					441.381
Attività di famiglie e convivenze come datori di lavoro per personale domestico; produzione di beni e servizi indifferenziati per uso proprio da parte di famiglie e convivenze					-
Organizzazioni e organismi extraterritoriali					-
Non classificati					-
Totale					18.968.449

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

Tipologia di rischio assunto	Garanzie rilasciate con		Garanzie rilasciate con		Garanzie rilasciate pro quota
	Importo garantito	Ammontare attività sottostanti	Importo garantito	Ammontare attività sottostanti	Importo garantito
Lombardia					13.680.666
Marche					4.118.313
Lazio					296.770
Toscana					146.037
Emilia Romagna					94.888
Piemonte					118.403
Sardegna					56.102
Campania					421.397
Friuli Venezia Giulia					21.621
Trentino Alto Adige					14.252
Totale					18.968.449

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
Agricoltura, silvicoltura e pesca			12
Estrazione di minerali da cave e miniere			0
Attività manifatturiere			71
Fornitura di energia elettrica, gas, vapore e aria			0
Fornitura di acqua; reti fognarie, attività di gestione dei rifiuti e risanamento			2
Costruzioni			27
Commercio all'ingrosso e al dettaglio: riparazione di autoveicoli e motocicli			412
Trasporto e magazzinaggio			16
Attività di servizi di alloggio e di ristorazione			74
Servizi di informazione e comunicazione			3
Attività finanziarie e assicurative			3
Attività immobiliari			6
Attività professionali, scientifiche e tecniche			12
Noleggio, agenzie di viaggio, servizi di supporto alle imprese			16
Amministrazione pubblica e difesa; assicurazione sociale obbligatoria			0
Istruzione			1
Sanità e assistenza sociale			4
Attività artistiche, sportive, di intrattenimento e divertimento			14
Altre attività di servizi			17
Attività di famiglie e convivenze come datori di lavoro per personale domestico; produzione di beni e servizi indifferenziati per uso proprio da parte di famiglie e convivenze			0
Organizzazioni e organismi extraterritoriali			0
Non classificati			0
Totale	0	0	690

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
Lombardia			552
Marche			109
Lazio			7
Toscana			4
Emilia Romagna			5
Piemonte			5
Sardegna			3
Campania			3
Friuli Venezia Giulia			1
Trentino Alto Adige			1
Totale	0	0	690

A.18 Stock e dinamica del numero di associati

Associati	Attivi	Non attivi
A. Esistenze iniziali	716	1.912
B. Nuovi associati	39	37
C. Associati cessati	65	-
D. Esistenze finali	690	1.949

RIFERIMENTI SPECIFICI SULL'ATTIVITA' SVOLTA

Informazioni di natura qualitativa

Strumenti finanziari derivati

Si rappresenta che la Cooperativa non ha sottoscritto strumenti finanziari derivati.

Personale dipendente

Numero medio dei dipendenti per categoria	
(a) Dirigenti o Quadri	1
(b) Impiegati	7
(c) Restante personale	2
Totale	9

Gli Amministratori e i Sindaci

Ai sensi dell'art. 21, comma 1, lett. c) del D.Lgs. n. 136/2015, si forniscono le seguenti informazioni.

2.1 – Compensi

a) Amministratori

Per l'anno 2017 agli amministratori non spetta alcun compenso, eccetto il rimborso delle spese a piè di lista e km del Presidente.

b) Sindaci

Per l'anno 2017 spetta ai membri del Collegio sindacale un compenso complessivo di € 14.000. L'ammontare dei compensi spettanti ai sindaci non tiene in considerazione la cassa di previdenza e l'indetraibilità dell'IVA, se dovuta.

Crediti e garanzie rilasciate

- a) Amministratori. Si rilevano garanzie rilasciate ad amministratori per ammontare totali pari a € 273.562; sono garantite 6 imprese, che fanno riferimento a 5 consiglieri.
- b) Sindaci. Si rilevano garanzie rilasciate pari a € 94.168 a due società nella cui compagine sociale figura un componente del collegio sindacale.

Impresa controllante di cui si redige il bilancio consolidato

Non esiste la fattispecie di cui al presente punto (art. 21, comma 1, lett. o) del D.Lgs. n. 136/2015).

Operazioni realizzate con parti correlate

Risultano effettuate operazioni con parti correlate di importo rilevante o concluse non a condizioni normali di mercato (art. 21, comma 1, lett. l) del D.Lgs. n. 136/2015). Di seguito sono illustrate:

- € 100.000 (titoli Gestielle Cedola Multiasset III – ISIN IT0005277709) posti a pegno di linea di credito della partecipata C.A.T. Asvicom, per la quale non è stato addebitato alcun costo;
- € 100.000 (titoli Gestielle Profilo Cedola II – ISIN IT0005251977) posti a pegno della partecipata Fidicom Servizi s.r.l., per la quale non è stato addebitato nessun costo;
- € 150.000 posti a pegno di linea di credito dell'associazione ASD AC Crema 1908, per la quale non è stato addebitato alcun costo. La stessa è considerata parte correlata in quanto il Direttivo vede la presenza di n. 3 consiglieri d'amministrazione;
- € 179.491 corrispondenti ad una garanzia a favore dell'associazione ASD AC Crema 1908, per la quale è stato addebitato un costo inferiore alle condizioni di mercato. La stessa è considerata parte correlata in quanto il Direttivo vede la presenza di n. 3 consiglieri d'amministrazione.

Accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Nel corso dell'esercizio non è stato posto in essere alcun accordo non risultante dallo Stato patrimoniale (art. 21, comma 1, lett. m) del D.Lgs. n. 136/2015).

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Si segnalano fatti di rilievo successivi alla chiusura dell'esercizio che hanno inciso in maniera rilevante sull'andamento patrimoniale, finanziario ed economico della Cooperativa (art. 21, comma 1, lett. n) del D.Lgs. n. 136/2015). Nello specifico si evidenzia che dopo la chiusura dell'esercizio la partecipata C.A.T. Asvicom soc. coop.:

- in data 15 marzo 2018 sono stati versati € 200.000 a riduzione del Credito per recesso, come da accordi prestabiliti.

A seguito di partecipazione detenuta al 100% in Fidicom Servizi S.r.l., il confidi è sottoposto a revisione annuale della centrale cooperativa cui aderisce. Ne è conseguito che in data 15 marzo 2018, Confcooperative ha terminato la revisione esprimendo un *“giudizio complessivamente positivo”*, rilasciando idoneo attestato di revisione. Nel verbale di revisione Confcooperative ha segnalato come *“in sede di approvazione del Bilancio al 31/12/2017, debba essere correttamente ripartito il Risultato di esercizio 2016 come segue: per Euro 7.725,44 a riserva legale, per Euro 16.416,56 a copertura perdite pregresse”*.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura della perdita

Signori Soci,

alla luce di quanto sopra esposto, l'Organo amministrativo Vi propone:

- 1) in virtù del verbale di revisione di Confcooperative di destinare come segue l' dell'esercizio 2016, pari ad Euro 24.142:
 - a. € 7.725,44 a riserva legale;
 - b. € 16.416,56 a copertura delle perdite pregresse;
- 2) in merito alla perdita dell'esercizio 2017, che ammonta € 233.918:
 - a. di utilizzare la riserva legale (che, se approvata la proposta precedente di destinazione del risultato di esercizio dell'anno 2016, ammonterebbe a € 92.605) per la copertura parziale della perdita;
 - b. di rinviare la copertura della perdita residua (che, se approvata la proposta precedente di destinazione del risultato di esercizio dell'anno 2016, ammonterebbe a € 141.414) ad esercizi futuri.

Signori Soci,

Vi confermiamo che il presente bilancio, composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale della Cooperativa, nonché il risultato economico dell'esercizio, e corrisponde alle scritture contabili.

Vi invitiamo pertanto ad approvare il progetto di bilancio al 31/12/2017, unitamente con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio, così come predisposto dall'Organo amministrativo.

IL PRESIDENTE
DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
(Umberto Pirelli)

Lodi, 28 marzo 2018