

Bilancio 2018

Fidicom Garanzia al Credito 1979 s.c.

Aderente a:



SISTEMA IMPRESA



Fidicom Garanzia al Credito 1979 s.c.

Via Benedetto Croce n. 19 – 26900 Lodi (LO)

codice fiscale e partita iva 02197360981

iscritta al R.E.A. LO n. 1460992

iscritta all'Elenco generale degli intermediari finanziari n. 32922

iscritta all'Albo delle Cooperative n. A146665



AVVISO DI CONVOCAZIONE ASSEMBLEA ORDINARIA DEI SOCI

L'assemblea ordinaria dei soci FIDICOM Garanzia al Credito 1979 Società Cooperativa, codice fiscale 02197360981, è convocata in prima convocazione lunedì 15 luglio 2019 alle ore 06.00 a Crema (CR) in Via G. di Vittorio n. 16 presso la sede operativa di FIDICOM Garanzia al Credito 1979 Società Cooperativa e, qualora nel suddetto giorno non si raggiungesse il numero legale prescritto per la valida costituzione dell'Assemblea, in seconda convocazione martedì 16 luglio 2019 alle ore 10.00, in Via G. di Vittorio n. 16 presso la sede operativa di FIDICOM Garanzia al Credito 1979 Società Cooperativa, per discutere e deliberare sul seguente ordine del giorno:

1. Variazione allocazione copertura delle perdite deliberate nelle assemblee del 28 maggio 2018 e del 30 novembre 2018: delibere inerenti e conseguenti;
2. Bilancio 2018: deliberazioni inerenti e conseguenti;
3. Nomina di un Componente supplente del Collegio Sindacale.

A norma dell'art. 28 dello statuto, hanno diritto di voto coloro che risultino iscritti da almeno 90 giorni nel libro soci. Hanno diritto di intervenire in assemblea i soci cui spetta il diritto di voto. L'intervento può avvenire per rappresentanza, mediante delega conferita ad altro socio, fermo restando che ciascun socio non può rappresentare più di 5 soci. Il socio cooperatore che sia imprenditore individuale può farsi rappresentare in assemblea anche dal coniuge, dai parenti entro il terzo grado e dagli affini entro il secondo, che collaborino all'impresa.

La rappresentanza non può essere conferita né ai membri degli Organi amministrativi o di controllo o ai dipendenti della società.

Lodi, 5 luglio 2019

p. Il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
Giuseppe Corna

Consiglio d'Amministrazione

Presidente

Giuseppe Corna

Vicepresidente

Umberto Pirelli*

Consiglieri

Giovanni Berzaga

Tomaso Mainardi

Mauro Merico

Collegio Sindacale

Presidente

Paolo Pate

Sindaci effettivi

Alberto Bertolotti

Carmine Ippoliti

*Consigliere delegato

Indice

Stato Patrimoniale	pag. 7
Conto Economico	pag. 9
Nota Integrativa	pag. 10
Parte A – Politiche contabili	
Parte B – Informazioni sullo Stato Patrimoniale	
Parte C – Informazioni sul Conto Economico	
Parte D – Altre Informazioni	
Relazione sulla gestione	pag. 50
Relazione del Collegio Sindacale	pag. 60

Stato patrimoniale

Voci dell'attivo		Anno 2018	Anno 2017
10.	Cassa e disponibilità liquide	847	2.314
20.	Crediti verso banche ed enti finanziari	1.725.042	1.732.459
	a) a vista	51.152	172.916
	b) altri crediti	1.673.891	1.559.543
30.	Crediti verso la clientela	837.607	904.559
40.	Obbligazioni e altri titoli di debito	174.491	225.528
50.	Azioni, quote e altri titoli di capitale	78.005	72.179
60.	Partecipazioni	438.727	433.744
70.	Partecipazioni in imprese incluse nel consolidamento	-	-
80.	Immobilizzazioni immateriali	90.862	298.998
90.	Immobilizzazioni materiali	33.159	58.437
100.	Capitale sottoscritto non versato	62.738	58.778
	di cui:		
	- capitale richiamato	62.738	58.778
110.	Azioni e quote proprie	-	-
120.	Attività fiscali	-	-
	a) correnti	-	-
	b) differite	-	-
130.	Altre attività	1.543.912	1.952.015
140.	Ratei e risconti attivi:	16.687	34.137
	a) ratei attivi	5.333	5.333
	b) risconti attivi	11.353	28.804
	Totale dell'attivo	5.002.076	5.773.147

Voci del passivo e del patrimonio netto		Anno 2018	Anno 2017
10.	Debiti verso banche ed enti finanziari	1.130	1.040
20.	Debiti verso la clientela	-	-
30.	Debiti rappresentati da titoli:	-	-
	a) obbligazioni	-	-
	b) altri titoli	-	-
40.	Passività fiscali:	-	-
	a) correnti	-	-
	b) differite	-	-
50.	Altre passività	1.437.674	1.350.199
60.	Ratei e risconti passivi:	124.673	129.648
	a) ratei passivi	9.608	1.249
	b) risconti passivi	115.065	128.399
70.	Trattamento di fine rapporto del personale	58.420	57.412
80.	Fondo per rischi ed oneri	912.357	921.247
85.	Fondi finalizzati all'attività di garanzia	-	-
90.	Fondi per rischi finanziari generali	-	-
100.	Capitale	3.139.386	3.692.603
110.	Sovraprezzi di emissione	-	-
120.	Riserve:	-	89.685
	a) riserva legale	-	84.879
	b) riserva per azioni o quote proprie	-	-
	c) riserve statutarie	-	-
	d) altre riserve	-	4.805
130.	Riserve di rivalutazione	-	-
140.	Utili (perdite) portati a nuovo	-	- 234.767
150.	Utile (perdita) dell'esercizio	- 671.563	- 233.918
	Totale del passivo e del patrimonio netto	5.002.076	5.773.147

Garanzie e impegni

Garanzie e impegni		Anno 2018	Anno 2017
10.	Garanzie rilasciate	12.899.480	17.318.740
20.	Impegni	2.604.000	1.805.500

Conto economico

Voci		Anno 2018	Anno 2017
10.	Interessi attivi e proventi assimilati di cui:	733	5.293
	- su crediti verso clientela		
	- su titoli di debito	733	5.293
20.	Interessi passivi e oneri assimilati di cui:	- 370	- 351
	- su debiti verso clientela		
	- su debiti rappresentati da titoli	- 370	- 351
30.	Margine di Interesse	363	4.941
40.	Commissioni attive	311.726	531.377
50.	Commissioni passive	- 5.930	- 12.537
60.	Commissioni nette	305.796	518.840
70.	Dividendi e altri proventi	48	59
80.	Profitti (Perdite) da operazioni finanziarie	- 6.575	19.665
90.	Margine di intermediazione	299.632	543.505
100.	Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni	- 109.175	- 213.067
110.	Riprese di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni	55.600	462.860
120.	Risultato netto della gestione finanziaria	246.057	793.298
130.	Spese amministrative:	- 698.568	- 1.016.286
	a) spese per il personale	- 271.595	- 329.263
	di cui:		
	- salari e stipendi	- 209.181	- 255.259
	- oneri sociali	- 47.986	- 56.465
	- trattamento di fine rapporto	- 14.428	- 17.538
	- trattamento di quiescenza e simili	-	-
	b) altre spese amministrative	- 426.973	- 687.024
140.	Accantonamenti per rischi e oneri	-	15
150.	Rettifiche/riprese di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	- 308.628	- 241.045
160.	Altri proventi di gestione	45.081	200.519
170.	Altri oneri di gestione	- 11.041	- 8.018
180.	Costi operativi	- 973.156	- 1.064.846
190.	Rettifiche di valore su immobilizzazioni finanziarie	-	-
200.	Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie	-	-
210.	Utile (Perdita) delle attività ordinarie	- 727.099	- 271.548
220.	Proventi straordinari	94.704	52.993
230.	Oneri straordinari	- 31.698	- 3.289
240.	Utile (Perdita) straordinario	- 664.093	- 221.844
250.	Variazione del fondo per rischi finanziari generali	-	-
260.	Imposte sul reddito dell'esercizio	- 7.470	- 12.074
270.	Utile (Perdita) d'esercizio	- 671.563	- 233.918

Nota integrativa

Signori Soci,

il bilancio chiuso al 31.12.2018 mette in evidenza una perdita di esercizio d'esercizio al netto delle imposte di € 671.562,70.

Il Bilancio chiuso al 31/12/2018, 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 bilancio chiuso al 31 dicembre 2016.

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 2019.

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 "Consorzi 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 2017/2018, 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 all'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).

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 due c/c.

20 - Debiti verso la clientela

Non si rilevano debiti verso la clientela.

40 - Passività fiscali

Non si rilevano passività fiscali.

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 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.

85 – Fondi finalizzati all'attività di garanzia

Non si rilevano fondi finalizzati all'attività di garanzia

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

Non si rilevano riserve.

130 – Riserve di rivalutazione

Non si rilevano riserve da rivalutazione.

140 – Utili (perdite) portati a nuovo

Non si rilevano utili (perdite) portate a nuovo.

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

		2018	2017	Differenza
10.	Cassa e disponibilità liquide	847	2.314	-1.467

Rappresenta la valuta depositata nella sede della società e la disponibilità sulle carte pre-pagate a disposizione della Presidenza, Direzione e Responsabili autorizzati:

- Cassa € 338;
- Carte pre-pagata € 509.

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

20 – Crediti verso banche ed enti finanziari

		2018	2017	Differenza
20.	Crediti verso banche ed enti finanziari	1.725.042	1.732.459	-7.416

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: € 51.152;

b) altri crediti: € 1.673.891.

In dettaglio nella pagina che segue si riportano i saldi di c/c per valuta al 31 dicembre 2018, che ricomprendono sia gli importi disponibili sia gli importi indisponibili.

DENOMINAZIONE BANCA	C/C	SALDO AL 31/12/2018	SALDO AL 31/12/2017
BANCA DI PIACENZA	5437	€ 1.442,54	€ 3.273,51
BANCA DI PIACENZA	6939	€ 165,58	
BANCA INTESA SAN PAOLO (ESTINTO OTTOBRE 2018)	9668	€ -	€ 15.223,02
BANCA INTESA SAN PAOLO	14496	€ 5.512,36	€ 5.747,50
BANCA INTESA SAN PAOLO	14497	€ 20.949,22	€ 6.202,86
BANCA POPOLARE DI PUGLIA E BASILICATA	2512-2	€ 3.111,42	€ 14.150,92
BANCA POPOLARE DI PUGLIA E BASILICATA	2511-4	€ 45.666,08	€ 30.626,26
BANCA POPOLARE DI SONDRIO	6567X04	€ 4.942,08	€ 11.389,73
BANCA POPOLARE DI SONDRIO	6567X07	€ 202.502,43	€ 202.670,67
BANCO BPM	265182	€ -	€ -
BANCO BPM (ESTINTO FEBBRAIO 2018)	940 (EX 300)	€ -	€ 2.247,42
BANCO BPM (ESTINTO FEBBRAIO 2018)	525	€ -	€ 3.991,39
BANCO BPM	1021 (EX 107)	€ 25.628,21	€ 14.832,40
BANCO BPM	1676	€ 150.000,00	€ 150.000,00
BANCO BPM - FONDO RACKET ED USURA (ESTINTO)	807	€ -	€ -
BANCO BPM - FONDO RACKET ED USURA	1012 (EX 144)	€ 111.573,97	€ 111.704,42
BANCO FIORENTINO (GIA' BCC DI SIGNA) (ESTINTO FEBBRAIO 2018)	83277	€ -	€ 701,39
BANCO FIORENTINO (GIA' BCC DI SIGNA) (ESTINTO FEBBRAIO 2018)	83276	€ -	€ 30.112,75
BCC CARAVAGGIO ADDA E CREMASCO (GIA' BCC DELL'ADDA E DEL CREMASCO)	2198260	€ 1.408,09	€ 2.239,60
BCC CARAVAGGIO ADDA E CREMASCO (GIA' BCC DELL'ADDA E DEL CREMASCO) (ESTINTO F	13785	€ -	€ 19.384,24
BCC CENTROPADANA	146265	€ 725,51	€ 4.946,82
BCC CREMASCA E MANTOVANA (GIA' BCC CREMASCA)	23755	€ 541,84	€ 4.235,80
BCC LAUDENSE	801447	€ 262,21	€ 4.466,16
BCC TREVIGLIO (ESTINTO OTTOBRE 2018)	2704	€ -	€ 4.442,52
BNL	20395	-€ 2,00	
BPER	1316559	€ 106.312,35	€ 106.514,10
CASSA DI RISPARMIO SAN MINIATO (ESTINTO)	498	€ -	€ 371,47
CASSA DI RISPARMIO SAN MINIATO (ESTINTO)	2442	€ -	€ 320,24
CREDIT AGRICOLE (EX CARISMI CC 2442)	55352	€ 166,51	
CREDIT AGRICOLE (EX CARISMI CC 498)	56750	-€ 175,01	
CREDIT AGRICOLE	2564172	€ 1.494,59	€ 17.090,26
CREDITO COOPERATIVO DI BRESCIA	13453	€ 719,33	€ 2.571,72
MONTE DEI PASCHI DI SIENA	TIME DEPOSIT	€ -	€ -
MONTE DEI PASCHI DI SIENA	312.33	€ 1.264,10	€ 5.823,50
MONTE DEI PASCHI DI SIENA	632317.32	€ 35.181,56	€ 35.235,81
MONTE DEI PASCHI DI SIENA - FONDO RACKET ED USURA (ESTINTO SETTEMBRE 2018)	224396	€ -	€ 1.546,95
MONTE DEI PASCHI DI SIENA - FONDO RACKET ED USURA	901.81	€ 866.588,79	€ 776.790,14
UBI BANCO DI BRESCIA	3029	€ 2.985,69	€ 6.747,50
UNICREDIT SPA	100341095	€ 1.153,47	€ 1.990,07
UNICREDIT SPA - FONDI INDISPONIBILI	244696	€ 135.212,61	€ 135.555,53
		€ 1.725.333,53	€ 1.733.146,67

1.2 Dettaglio della voce 30 "Crediti verso la clientela"

30 – Crediti verso clientela

		2018	2017	Differenza
30.	Crediti verso clientela	837.757	904.559	-66.802

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.

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"	114.019	138.739	24.720

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: € 539.772.

c)Crediti verso la clientela garantiti.

Tipo Garanzia	Valore di bilancio
1. Fondo Centrale di garanzia per le PMI	0
2. altre garanzie pubbliche	0
3. altre garanzie	114.019

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

		2018	2017	Differenza
40.	Obbligazioni e altri titoli di debito	174.491	225.528	-51.036

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

- Titoli “Gestiele Profilo Cedola II” per € 100.000 lordi (in data 30 giugno 2017), per numero quote pari a 19.998,40. I titoli erano a pegno della linea di credito a favore di Fidicom Servizi srl.

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 31.12.2018 il capitale garantito (ammontante a 23.614 euro a seguito della capitalizzazione dei proventi finanziari pari a € 463) è stato rivalutato per il 2,00% che ha creato un provento finanziario meglio specificato nell’apposita voce dei ricavi.

A fronte del disinvestimento sono stati acquistati:

- Titoli “Anima Liquidità Euro” ISIN it0004851934 per € 50.031,33 lordi (in data 27 novembre 2018), per numero quote pari a 7.387,97. Al 31/12/2018 i non hanno maturato alcuna cedola.

I titoli hanno rischio medio.

50 – Azioni, quote e altri titoli di capitale

		2018	2017	Differenza
50.	Azioni, quote e altri titoli di capitale	78.005	72.179	5.826

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

Al 31.12.2018 risultano n. 454 Azioni Banco BPM per un valore totale pari a € 893,47. Le azioni sono contabilizzate al costo di acquisto e ad ogni fine anno sono rettificate in base al valore della quotazione.

Al 31.12.2018 risultano n. 100 Azioni BPER per un valore totale pari a € 336,40. Le azioni sono contabilizzate al costo di acquisto e ad ogni fine anno sono rettificate in base al valore della quotazione.

Al 31.12.2018 risultano n. 100 Azioni Banco di Sardegna per un valore totale pari a € 893,47. Le azioni sono contabilizzate al costo di acquisto e ad ogni fine anno sono rettificate 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 € 75.029.

Sezione 3 – Le partecipazioni

3.1. Partecipazioni: informazioni sui rapporti partecipativi e informazioni contabili

60 – Partecipazioni

		2018	2017	Differenza
60.	Partecipazioni	438.727	433.744	4.983

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.	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. Si riportano i dati di bilancio delle partecipate al 31 dicembre 2017.

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 – Via Valadier n. 36
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.

Società: BCC LAUDENSE LODI SOC. COOP.
Valore di iscrizione: 4.983,26 €
Sede: Lodi – via G. Garibaldi n. 5
Attività svolta: Banca di credito cooperativo iscr. Albo delle Banche - Abi 08794

Questa ultima partecipazione si è perfezionata nel secondo semestre 2018 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

		2018	2017	Differenza
80.	Immobilizzazioni immateriali	90.862	298.998	-208.137

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, nuove aree di business e nuovi processi organizzativi: € 78.588;
- b) licenze d'uso software e marchi: € 3.179;
- c) progetti associativi pluriennali: € 6.100;
- d) altri costi ad utilizzo pluriennale: € 10.994.

Nell'anno 2018 c'è stato un incremento delle immobilizzazioni nei costi di impianto. Tale incremento è dovuto alla capitalizzazione dei costi sostenuti per l'apertura di nuove aree di business per € 79.934.

Contestualmente, nell'anno 2018, è stato rilevato che il valore residuo di costi impianto ed ampliamento sostenuti nel 2015 e relativi alle attività nelle nuove sedi di Milano, Roma ed Ancona e nello sviluppo dell'attività di mediazione creditizia hanno terminato di produrre utilità. Nello specifico le sedi di Milano e di Ancona hanno cessato di produrre flussi di cassa e ricavi così come la mediazione creditizia nell'area di Bergamo e Brescia. Prudenzialmente si è quindi proceduto ad una svalutazione pari a € 178.929,85 portando i valori netti a 0.

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

		2018	2017	Differenza
90.	Immobilizzazioni materiali	33.159	58.437	-25.272

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

- Mobili, arredo d'ufficio e altri materiali: € 26.183;
- Macchine ordinarie d'ufficio (Affrancatrice e Fotocopiatrice), macchine d'ufficio elettromeccaniche (server, gruppo continuità, router etc): € 6.853;
- Impianti e attrezzature varie: € 123.

Si precisa che a fine 2018 sono stati ceduti alcuni cespiti degli uffici dismessi. Ciò ha prodotto una plusvalenza, correttamente rilevata a conto economico, pari a € 29.872.

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.

Non si rilevano incrementi nell'anno 2018.

Sezione 5 – Altre voci dell'attivo

100 – Capitale sottoscritto non versato

		2018	2017	Differenza
100.	Capitale sottoscritto non versato di cui:	62.378	58.778	3.960

	- capitale richiamato	62.638	58.778	3.960
--	-----------------------	--------	--------	-------

La voce si riferisce al Capitale sociale sottoscritto dai soci e non ancora versato (anche se già richiamato) al 31.12.2018.

La voce tiene in considerazione il verbale del Consiglio di amministrazione del 3 Aprile 2019 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 2018 e non ancora versate al 31 marzo 2019.

5.1 Composizione della voce 130 "altre attività"

130 – Altre attività

		2018	2017	Differenza
130.	Altre attività	1.543.912	1.952.015	-408.103

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
- CREDITO PER EROGAZ. STRAOR. S.I.	716.666,67
- ALTRI CREDITI TRIBUTARI	5,36
- ERARIO C/RITENUTE SUBITE	4.242,13
- IRPEG CREDITO A RIMB.EX FIDICOM	14.186,47
- CREDITI VS. ERARIO X IMPOSTE	10.874,00
- CREDITO INAIL	363,94
- ALTRI CREDITI V/FORNITORI	875,84
- FORNITORI C/ANTICIPI	1.410,46
- CREDITI DIVERSI	3.783,24
- ALTRI CREDITI	3.307,81
- CREDITI V/ASVICOM LODI	8.731,40
- CREDITO X INT. IRPEG EX FDICOM	14.503,27
- CREDITI C/SIST. IMPRESA	21.878,00
- CREDITI V/ASVICOM	18.625,00
- CREDITO V/C.A.T. ASVICOM	142.201,38
- CREDITI V/ SOCI	13.075,00
- CREDITI V/ SISTEMA CREDITO	17.421,18
- ANITCIPAZ.A SOCIETA' PARTECIPATA	85.000,00
- CRED.V/SI - BANDO CONF. 2010 EX FIDICOM	100.000,00

- CRED. V/SI - BANDO CONF. 2010 ASVIFIDI 100.000,00

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: Crediti per erogazione straordinaria Sistema Impresa. Si evidenzia che la voce "Crediti per erogazione straordinaria Sistema Impresa" nel precedente bilancio era stata indicata erroneamente come "Fatture da emettere per erogazione straordinaria Sistema Impresa". Poiché la natura del Credito origina da deliberazione di contributo straordinario da parte di Sistema Impresa e non da prestazioni effettuate, si è proceduto all'idonea. L'importo è pari a € 716.666,67 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 proceduto ad effettuare il primo versamento nell'anno 2018, riducendo l'importo originario a € 800.000.

Credito Vs C.A.T. ASVICOM SOC. COOP.: si segnala che tale voce, pari a € 319.497 interamente restituita a Fidicom portando in tale credito a "0".

Credito per contributo "Bando Confidi 2010 ex Asvifidi": 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. Nell'anno 2018 non c'è stata restituzione di nessuna somma.

Credito per contributo "Bando Confidi 2010 ex Fidcom": 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. Nell'anno 2018 non c'è stata restituzione di nessuna somma.

5.2 Composizione della voce 140 "ratei e risconti attivi"

140 – Ratei e risconti attivi

		2018	2017	Differenza
140.	Ratei e risconti attivi:	16.687	34.137	-17.450
	Ratei attivi	5.333	5.333	0
	Risconti attivi	11.353	28.804	-17.450

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.

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

		2018	2017	Differenza
10.	Debiti verso banche ed enti finanziari	1.030	1.040	-90

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

		2018	2017	Differenza
40.	Passività fiscali	-	-	

7.1 Variazioni nell'esercizio del “Trattamento di fine rapporto del personale”

70 – Trattamento di fine rapporto

		2018	2017	Differenza
70.	Trattamento di fine rapporto	58.420	57.412	1.008

L'ammontare di tale voce al 31.12.2018 rappresenta il Trattamento di fine rapporto relativo ai dipendenti assunti dalla cooperativa. L'importo complessivo del TFR è coperto integralmente da apposita polizza TFR accesa nel 2015.

A. Esistenze iniziali	57.412
-----------------------	--------

B. Aumenti	14.450
B.1 Accantonamenti dell'esercizio	14.450
B.2 Altre variazioni	
C. Diminuzioni	(13.442)
C.1 Liquidazioni effettuate	(13.442)
C.2 Altre variazioni	
D. Rimanenze finali	58.420

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

80 – Fondi per rischi e oneri

		2018	2017	Differenza
80.	Fondi per rischi e oneri	912.357	921.247	-8.890

La voce è costituita dai fondi rischi per garanzie prestate a copertura delle rettifiche su garanzie, dai fondi per imposte. Nel 2018 si è più correttamente optato per l'inserimento dell'apposito fondo, in cui sono accantonati gli interessi maturati sulle disponibilità del Fondi per la Prevenzione dell'Usura, nella voce 50. Altre passività. La riduzione rispetto all'anno precedente è dovuta principalmente alla differente rilevazione appena descritta; sostanzialmente nell'anno 2018 è stato accantonato un importo solo lievemente inferiore alle perdite su crediti subite.

A. Esistenze iniziali	921.247
B. Aumenti	53.575
B.1 Accantonamenti dell'esercizio	53.575
B.2 Altre variazioni	0
C. Diminuzioni	(62.465)
C.1 Utilizzo nell'esercizio	(55.600)
C.2 Altre variazioni	(6.865)
D. Rimanenze finali	912.357

85 – Fondi finalizzati all'attività di garanzia

		2018	2017	Differenza
85.	Fondo finalizzati all'attività di garanzia	0	0	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

		2018	2017	Differenza
100.	Capitale sociale	3.139.386	3.692.603	-553.216

Rappresenta l'ammontare complessivo delle azioni sottoscritte dai soci al 31 dicembre 2018. La riduzione del valore dipende da due fattori di rilievo. Il primo risale all'assemblea ordinaria tenutasi il 30 novembre 2018, con la quale è stata deliberata la copertura delle perdite attraverso la riduzione del capitale sociale. Il secondo fattore è la 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	147.704	-
- interamente liberate	146.132	-
- non interamente liberate	1.572	-
A.1 Azioni e quote proprie (-)	-	-
A.2 Azioni o quote in circolazione: esistenze iniziali	147.704	-
B. Aumenti	4.641	-
B.1 Nuove emissioni/sottoscrizioni	-	-
- a pagamento	4.641	-
- a titolo gratuito	-	-
B.2 Vendita di azioni o quote proprie	-	-
B.3 Altre variazioni	-	-
C. Diminuzioni	- 22.129	-
B.1 Nuove emissioni/sottoscrizioni	-	-
C.1 Annullamento	- 11.007	-
C.2 Acquisto di azioni o quote proprie	-	-
C.3 Altre variazioni	- 11.122	-
D. Azioni o quote in circolazione: rimanenze finali	125.575	-

D.1 Azioni o quote proprie (+)	-	-
D.2 Azioni o quote esistenti alla fine dell'esercizio	125.575	-
- interamente liberate	124.160	-
- non interamente liberate	1.415	-

8.3 Riserve: altre informazioni

120 – Riserve

		2018	2017	Differenza
120.	Riserve indivisibili:	0	89.685	- 89.685
	(a) riserva legale	0	84.879	- 84.879
	(b) riserva per azioni o quote	0	0	0
	(c) riserve statutarie	0	0	0
	(d) altre riserve	0	4.805	- 4.805

Le riserve sono state utilizzate completamente a copertura delle perdite, come da delibera assembleare di approvazione del bilancio 2017 e come da delibera assembleare del 30 novembre 2018.

140 – Utile (Perdita) portati a nuovo

		2018	2017	Differenza
140.	Utile (Perdita) portati a nuovo	0	- 234.767	0

La voce riporta i valori delle perdite degli esercizi precedenti riportate a nuovo. Non vi sono perdite riportate, in quanto coperte integralmente con l'assemblea dei soci del 30 novembre 2018, che ha deliberato la copertura attraverso riduzione del capitale sociale.

150 – Utile (Perdita) d'esercizio

		2018	2017	Differenza
150.	Utile (Perdita) d'esercizio	- 671.563	- 233.918	- 437.644

Sezione 9 – Altre voci del passivo

9.1 Composizione della voce 50 "Altre passività"

50 – Altre passività

		2018	2017	Differenza
50.	Altre passività	1.437.674	1.350.199	87.475

La voce è composta da diversi elementi ed in particolare:

- DEBITI V/FORNITORI	63.630,68
- FATTURE DA RICEVERE	31.066,15
- ERARIO C/IMPOSTA SOST. RIV. TFR	207,10
- ERARIO C/IVA	212,66
- ERARIO C/RIT. LAVORO DIPENDENTE	10.802,24
- ERARIO C/RIT. LAVORO AUTONOMO	762,50
- REGIONI C/IRAP	2.640,40
- REGIONI C/RIT. ADDIZ. IRPEF	1.309,17
- COMUNI C/RIT. ADDIZ. IRPEF	378,33
- INPS C/CONTRIBUTI SOC. LAV. DIP.	18.871,92
- ALTRI DEB.V/IST.PREV.E SIC.SOC.	833,35
- DEBITI F.DO WELFARE	4.827,28
- DIPENDENTI C/RETRIBUZIONI	11.697,57
- DIPENDENTI C/FERIE DA LIQUID.	34.835,98
- COLLABORATORI C/COMPENSI	56,00
- DEBITI DIVERSI	30,00
- DEB. F.DO ANTIUSURA MINIST.2010	110.000,00
- DEB.F.ANTIUS.MIN.2010 EX FIDICOM	75.000,00
- DEBITI VERSO SOCI	4.754,74
- ARROTONDAMENTI PAGHE	3,24
- 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	4.401,28
- DEBITI VERSO SOCI RECEDUTI 2016	25.133,91
- DEBITI VERSO SOCI RECEDUTI 2017	66.983,82
- DEBITI VERSO SOCI RECEDUTI 2018	211.779,44
- DEB.F.DO ANTIUSURA MINIST.2016	68.089,08
- DEB. F.DO ANTIUSURA MINIST. 2018	88.470,93

- F.DO RISCHI INTERESSI FPU	6.864,99
- F.DO PREVENZIONE RAKET E USURA	132.398,17

9.2 Composizione della voce 60 "Ratei e risconti passivi"

60 – Ratei e risconti passivi

		2018	2017	Differenza
60.	Ratei e risconti passivi:	124.673	129.648	- 4.975
	(a) ratei passivi	9.608	1.249	8.359
	(b) risconti passivi	115.065	128.399	-13.334

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 € 54.005 (anno 2016), € 36.173 (anno 2017) ed € 24.887 (anno 2018).

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	-	1.973.891	-	114.019
A.1 Finanziamenti per intervenuta escussione	-	-	-	114.019
A.2 Altri finanziamenti	-	-	-	-
A.3 Titoli di Stato	-	-	-	-
A.4 Altri titoli di debito	-	150.000	-	-
A.5 Altre attività	51.152	1.823.891	-	-
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	-	1.437.346	5.441.602	-
C.1 Garanzie rilasciate	-	1.343.970	4.616.847	-
C.2 Garanzie ricevute	-	93.376	824.755	-

C.3 Altre operazioni:	-	300.000	-	-
- posizioni lunghe	-	-	-	-
- posizioni corte	-	300.000	-	-

GARANZIE E IMPEGNI

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

Garanzie lorde	€	14.679.166,04
(-) fondi accantonati	-€	908.458,20
(-) risconti passivi pro rata temporis	-€	115.065,03
(-) "cap" regione Lombardia	-€	116.422,96
(-) fondi accantonati FPU	-€	939.740,05
(+) Importi a pegno	€	300.000,00
Garanzie rilasciate	€	12.899.479,79

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

Nella parte impegni sono riportati i valori riferiti ad operazioni deliberate nell'anno 2018, di cui la Cooperativa ha assunto l'impegno ad erogare nel 2019 pari a € 2.604.000, contro garantite dal Fondo di Garanzia per le PMI per € 1.445.200.

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

		2018	2017	Differenza
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	733	5.293	-4.560

Si tratta di interessi attivi derivanti da titoli di debiti e da interessi da c/c.

Tipologia	Importo
1. Crediti verso banche ed enti finanziari	516
2. Crediti verso la clientela	0
3. Obbligazioni e altri titoli di debito	217

4. Altre esposizioni	0
----------------------	---

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

20 – Interessi passivi e oneri assimilati

		2018	2017	Differenza
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	370	351	-19

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	370
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

		2018	2017	Differenza
40.	Commissioni attive	311.726	531.377	-219.651

L'importo delle Commissioni attive è così ripartito:

Tipologia	Importo
1. su garanzie rilasciate	200.287
2. per servizi ausiliari alla clientela	111.439
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	59.039
COMM.ANNUA DI RICONCILIAZIONE	34.600
PROVENTI PER TASSA DI AMMISSIONE	6.150

DIRITTI DI SEGRETERIA	150
CONSULENZA GARANZIA DIRETTA L. 662/96	11.500

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

		2018	2017	Differenza
50.	Commissioni passive	5.930	12.537	-6.607

Tipologia	Importo
1. su garanzie ricevute	5.930
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*.

Sezione 3 – I profitti e le perdite da operazioni finanziarie

70 – Dividendi ed altri proventi

		2018	2017	Differenza
70.	Dividendi e altri proventi	48	59	-11

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

		2018	2017	Differenza
70.	Profitti (perdite) da operazioni finanziarie	- 6.575	19.665	26.240

La voce si riferisce alla sola perdita su titoli, € 6.575, a seguito vendita obbligazioni.

Sezione 4 – La spese amministrative

130 – Spese amministrative

		2018	2017	Differenza
130.	Spese amministrative:	698.568	1.016.286	-317.718

La voce si riferisce a:

a) spese per il personale per € 271.595 di cui:

- salari e stipendi € 209.181;
- oneri sociali € 47.986;
- trattamento di fine rapporto € 14.428;
- trattamento di quiescenza e simili € 0;

Il numero medio di dipendenti è stato 6.

b) altre spese amministrative per un ammontare complessivo di € 426.973 così suddiviso:

- FITTI PASSIVI (BENI IMMOBILI)	107.481,40
- SPESE CONDOMINIALI	4.877,12
- NOLEGGI IMPIANTI TELEFONICI	614,88
- NOLEGGIO DEDUCIBILE	4.362,09
- MATERIE DI CONSUMO C/ACQUISTI	878,40
- CANCELLERIA	3.257,67
- ENERGIA ELETTRICA	8.543,30
- CANONE DI MANUTENZIONE PERIODICA	137,37
- MANUT.E RIPARAZ.BENI PROPRI 5%	1.017,48
- MAN. E RIP. BENI DI TERZI	1.781,52
- ASSICURAZ. NON OBBLIGATORIE	40,22
- VIGILANZA	1.707,02
- SERVIZI DI PULIZIA	4.301,22
- COMPENSI SINDACI-PROFESSIONISTI	17.763,20
- COMP.COLL.COORD. ATTIN.ATTIVITA'	1.940,00
- CONTR.INAIL COLLABOR. ATTIN.ATT.	196,72
- RIMB.PIE'LISTA ATTIN.ATT.CO.CO.	488,79
- RIMB.IND.KM ATTIV.COCO IND.IRAP	1.616,53
- COMP.PROF. ATTINENTI ATTIVITA'	13.703,04
- PUBBLICITA'	1.526,74
- SPESE TELEFONICHE	10.464,51
- SPESE CELLULARI	9.500,97

- SPESE POSTALI E DI AFFRANCATURA	1.458,13
- PASTI/SOGGIORNI-SPESE DI RAPPRES	505,00
- PASTI/SOGGIORNI LAV.DIPENDENTI	3.788,77
- PASTI E SOGGIORNI	2.675,56
- SPESE PER VIAGGI	6.319,68
- ONERI BANCARI	11.903,11
- TENUTA PAGHE,CONT.DICH.DA IMPRES	17.645,50
- TEN.PAGHE,CONT.,DICH.DA LAV.AUT.	3.324,25
- ALTRI SERVIZI DEDUCIBILI	3.750,37
- ALTRI SERVIZI INDEDUCIBILI	674,70
- CONSULENZE TECNICHE	20.731,96
- PARTECIPAZIONE A CONVEGNI	878,40
- ASSICURAZIONI VARIE	10.386,98
- QUOTE ASSOCIATIVE	5.503,65
- ASS.HARDWARE E SOFTWARE	4.626,24
- CORSI DI AGGIORNAMENTO	100,00
- PROVV. A MEDIATORI CREDITIZI	330,00
- SPESE SERVICE MCC	52.545,40
- SPESE SERVICE LEGALE E MONITOR.	37.249,65
- SPESE INTERNET E TELEMATICI	35.884,14
- MARCHE DA BOLLO E VALORE BOLLATI	863,85
- COSTI SERVIZI WELFARE	2.545,02
- ACQ.E AGGIORN.LICENZE E SOFTWARE	3.956,74
- PROVVIGIONI ASSOCIAZIONI NO RIT.	2.525,70
- CONTR.SANITARI E ANALISI MEDICHE	600,00

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

		2018	2017	Differenza
100.	Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni	109.175	213.067	-103.892

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 € 53.575

La parte residua, pari a € 55.600, 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	55.600			53.575
2. Crediti verso la clientela				
3. Altre esposizioni				

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

		2018	2017	Differenza
110.	Riprese di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni	55.600	462.860	-407.260

La voce è costituita dall'utilizzo dei fondi rischi per la copertura di perdite su 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				
2. Crediti verso la clientela				
3. Altre esposizioni				

140 – Accantonamenti per rischi e oneri

		2018	2017	Differenza
140.	Accantonamenti per rischi e oneri	0	15	-15

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

		2018	2017	Differenza
150.	Rettifiche/riprese di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	308.628	241.045	-67.583

La voce si ascrive agli ammortamenti ordinari delle immobilizzazioni immateriali e materiali rispettivamente per € 109.141 e € 20.557. Il valore riferito alle immobilizzazioni immateriali contiene una svalutazione pari a € 178.930 ampiamente descritta alla voce 80 dell'attivo.

Sezione 6 – Altre voci del conto economico

6.1 Composizione della voce 160 “altri proventi di gestione”

160 – Altri proventi di gestione

		2018	2017	Differenza
160.	Altri proventi di gestione	45.081	200.519	155.438

La voce è composta da altri ricavi, principalmente rappresentati dai ricavi da contratto di service sull'ufficio di Roma, il cui contratto d'affitto è terminato a fine settembre 2018.

6.2 Composizione della voce 170 “altri oneri di gestione”

170 – Altri oneri di gestione

		2018	2017	Differenza
170.	Altri oneri di gestione	11.041	8.818	3.023

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

		2018	2017	Differenza
220.	Proventi straordinari	94.704	52.993	41.712

La voce si riferisce principalmente a:

- sopravvenienze attive da esclusione soci per escussione per € 48.092;
- sopravvenienze da cessione immobilizzazioni materiali per € 29.872;
- sopravvenienze da pagamento controgaranzia per € 16.000.

6.4 Composizione della voce 230 "Oneri straordinari"

230 – Oneri straordinari

		2018	2017	Differenza
230.	Oneri straordinari	31.698	3.289	28.408

La voce si riferisce a piccole sopravvenienze passive non rilevanti, ad esclusione di € 25.371 corrispondente a sopravvenienze passive dovute a crediti verso clienti inesigibili.

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

260 – Imposte sul reddito

		2018	2017	Differenza
260.	Imposte sul reddito	7.470	12.074	-4.604

1.	Imposte correnti (-)	(4.604)
2.	Variazione delle imposte anticipate (+/-)	0
3.	Variazione delle imposte differite (-/+)	0
4.	Imposte sul reddito dell'esercizio (-1 +/-2 -/+3)	(4.604)

D – ALTRE INFORMAZIONI

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

Operazioni	Importo netto
1) Garanzie rilasciate a prima richiesta	€ 8.092.636
2) Altre garanzie rilasciate	€ 4.145.482
3) Impegni irrevocabili	€ 2.604.000
4) Attività costituite in garanzie di operazioni di terzi	€ 300.000
Totale	€ 15.142.118

A.2 Finanziamenti

Voce	Valore lordo	Rettifiche di valore	Valore netto
Finanziamenti iscritti in bilancio per intervenuta escussione	€ 393.405	€ 95.570	€ 297.835
1. Esposizioni deteriorate: sofferenze	€ 393.405	€ 95.570	€ 297.835
2. Altre esposizioni deteriorate	€ -	€ -	€ -
Altri finanziamenti	€ -	€ -	€ -
1. Esposizioni non deteriorate	€ -	€ -	€ -
2. Esposizioni deteriorate: sofferenze	€ -	€ -	€ -
3. Altre esposizioni deteriorate	€ -	€ -	€ -
Totale	€ 393.405	€ 95.570	€ 297.835

A.3 Variazione delle esposizioni deteriorate: valori lordi

Causali	Importo
A. Esposizione lorda iniziale	4.810.229
A.1 di cui interessi di mora	22.608
B. Variazioni in aumento	758.025
B.1 ingressi da esposizioni non deteriorate	758.025
B.2 interessi di mora	
B.3 altre variazioni in aumento	
C. Variazioni in diminuzione	951.447
C.1 uscite verso esposizioni non deteriorate	185.700

C.2 cancellazioni	
C.3 incassi	
C.4 altre variazioni in diminuzione	765.747
D. Esposizione lorda finale	4.616.807
D.1 di cui per interessi di mora	21.237

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	6.280.328	56.096	8.398.838	967.427
- garanzie a prima richiesta	5.629.978	56.096	5.251.864	773.941
- altre garanzie	650.350	-	3.146.974	193.486

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

Tipo garanzie ricevute		Controgaranzie a fronte di
------------------------	--	----------------------------

	Valore lordo	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:	5.629.978			5.629.978
- Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96)				4.521.489
- altre garanzie pubbliche				256.967
- Intermediari vigilati				
- altre garanzie ricevute				
- altre garanzie controgarantite da:	650.350			650.350
- Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96)				-
- altre garanzie pubbliche				
- Intermediari vigilati				
- altre garanzie ricevute				193.787
Totale	6.280.328			6.280.328

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	399	492	70	91
- altre garanzie	178	199	3	4
Totale	577	691	73	95

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:	800.632	594.492	206.745
A. Controgarantite	743.115	594.492	45.508
- Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96)	743.115	594.492	45.508
- altre garanzie pubbliche			
- Intermediari vigilati			
- altre garanzie ricevute	-	-	
B. altre garanzie	57.517	46.014	-
- altre garanzie:	712.805	-	161.236
A. Controgarantite			
- Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96)			
- altre garanzie pubbliche			
- Intermediari vigilati			
- altre garanzie ricevute			

B. altre garanzie	712.805	-	161.236
Totale	1.513.436	594.492	206.745

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:	464.891	371.913	32.938
A. Controgarantite	462.347	369.877	32.938
- Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96)	462.347	369.877	32.938
- altre garanzie pubbliche			
- Intermediari vigilati			
- altre garanzie ricevute			
B. altre garanzie	2.544	2.035	-
- altre garanzie:	103.084	-	51.542
A. Controgarantite	-		
- Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96)			
- altre garanzie pubbliche			
- Intermediari vigilati			
- altre garanzie ricevute			
B. altre garanzie	103.084	-	51.542
Totale	567.975	371.913	84.480

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	7.140.817	6.992.689	475.189	4.886.372
(B) Variazioni in aumento	1.398.800	1.366.900	212.653	202.500
B.1 Garanzie rilasciate	1.398.800	1.366.900	-	202.500
B.2 Altre variazioni	-	-	212.653	-
(C) Variazioni in diminuzione	- 2.909.639	- 3.107.725	- 37.492	- 1.941.898
C.1 Garanzie escusse	- 100.539	- 11.307	-	- 30.456
C.2 Altre variazioni in diminuzione	- 2.809.100	- 3.096.418	- 37.492	- 1.911.442
(D) Valore lordo finale	5.629.978	5.251.864	650.350	3.146.974

A.11 Dinamica delle rettifiche di valore/accantonamenti complessivi

Causali / Categorie	Importo
A. Rettifiche di valore/accantonamenti complessivi iniziali	914.382
A.1 di cui interessi di mora	-

B. Variazioni in aumento	53.575
B.1 rettifiche di valore/accantonamenti	53.575
B.2 di cui interessi di mora	-
B.3 altre variazioni in aumento	-
C. Variazioni in diminuzione	55.600
C.1 riprese di valore da valutazione	-
C.1.1 di cui interessi di mora	-
C.2 riprese di valore da incasso	-
C.2.1 di cui interessi di mora	-
C.3 cancellazioni	-
C.2.1 altre variazioni in diminuzione	55.600
D. Rettifiche di valore/accantonamenti complessivi finali	912.357
D.1 di cui interessi di mora	-

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	150.000
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 e 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	293.892	-	8.265	-	-	-
- garanzie a prima richiesta	293.892		3.765			
- altre garanzie	-		4.500			
Totale	293.892	-	8.265	-	-	-

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 mezzanine		Garanzie rilasciate pro quota
	Importo garantito	Ammontare e attività sottostanti	Importo garantito	Ammontare e attività sottostanti	Importo garantito
Agricoltura, silvicoltura e pesca					384.075
Estrazione di minerali da cave e miniere					-
Attività manifatturiere					2.972.111
Fornitura di energia elettrica, gas, vapore e aria					6.304
Fornitura di acqua; reti fognarie, attività di gestione dei rifiuti e risanamento					45.000
Costruzioni					1.951.730
Commercio all'ingrosso e al dettaglio: riparazione di autoveicoli e motocicli					3.429.345
Trasporto e magazzinaggio					475.136
Attività di servizi di alloggio e di ristorazione					2.275.108
Servizi di informazione e comunicazione					242.646
Attività finanziarie e assicurative					27.764
Attività immobiliari					383.136
Attività professionali, scientifiche e tecniche					1.063.095
Noleggio, agenzie di viaggio, servizi di supporto alle imprese					240.527
Amministrazione pubblica e difesa; assicurazione sociale obbligatoria					-

Istruzione					26.437
Sanità e assistenza sociale					113.693
Attività artistiche, sportive, di intrattenimento e divertimento					453.154
Altre attività di servizi					582.064
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					7.841
Totale					14.679.166

A.15 Distribuzione territoriale delle garanzie (reali e personali) rilasciate per regione di residenza dei debitori 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
	Importo garantito	Ammontare attività sottostanti	Importo garantito	Ammontare attività sottostanti	Importo garantito
Lombardia					€ 10.526.135
Marche					€ 2.941.044
Lazio					€ 140.181
Toscana					€ 184.581
Emilia Romagna					€ 329.211
Piemonte					€ 49.830
Sardegna					€ 42.535
Campania					€ 421.397
Friuli Venezia Giulia					€ 12.599
Trentino Alto Adige					€ 12.002
Val d'Aosta					€ 19.652
Totale					€ 14.679.166

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			19
Estrazione di minerali da cave e miniere			0
Attività manifatturiere			109
Fornitura di energia elettrica, gas, vapore e aria			1
Fornitura di acqua; reti fognarie, attività di gestione dei rifiuti e risanamento			2
Costruzioni			74
Commercio all'ingrosso e al dettaglio: riparazione di autoveicoli e motocicli			201
Trasporto e magazzinaggio			23
Attività di servizi di alloggio e di ristorazione			120
Servizi di informazione e comunicazione			9
Attività finanziarie e assicurative			4
Attività immobiliari			9
Attività professionali, scientifiche e tecniche			34
Noleggio, agenzie di viaggio, servizi di supporto alle imprese			16
Amministrazione pubblica e difesa; assicurazione sociale obbligatoria			0
Istruzione			1
Sanità e assistenza sociale			10
Attività artistiche, sportive, di intrattenimento e divertimento			16
Altre attività di servizi			44
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			1
Totale	0	0	693

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 assunzioni e di rischio di prima perdita	Garanzie rilasciate con assunzioni e di rischio di tipo mezzanine	Garanzie e rilasciate e pro quota storico	Garanzie e rilasciate e pro quota erogato 2018	Garanzie rilasciate pro quota deliberato/erogato 2018
Lombardia			518	60	44
Marche			140	35	31
Lazio			5	0	0
Toscana			6	0	0
Emilia Romagna			12	0	0
Piemonte			3	0	0
Sardegna			3	0	0
Campania			3	0	0
Val D'Aosta			1	1	1
Friuli Venezia Giulia			1	0	0
Trentino Alto Adige			1	0	0
Totale	0	0	693	96	76

A.18 Stock e dinamica del numero di associati

Associati	Attivi	Non attivi
A. Esistenze iniziali	690	1.949
B. Nuovi associati	18	24
C. Associati cessati	56	-
D. Esistenze finali	652	1.973

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	4
(c) Restante personale	1
Totale	6

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 2018 agli amministratori non spetta alcun compenso, eccetto il rimborso delle spese a piè di lista e km del Presidente.

b) Sindaci

Per l'anno 2018 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. Il Collegio Sindacale effettua anche l'attività di revisione legale.

Crediti e garanzie rilasciate

- a) Amministratori. Si rilevano garanzie rilasciate ad amministratori per ammontare totali pari a € 164.025 (8 lettere di garanzia), controgarantite dal Fondo di Garanzia per le PMI per € 46.920 (n. 2 posizioni); sono garantite 5 imprese, che fanno riferimento a 4 consiglieri.

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, cui non è stato addebitato alcun costo;
- € 50.000 (titoli “Anima Liquidità Euro” ISIN IT0004851934) posti a pegno di linea di credito della partecipata C.A.T. Asvicom, cui non è stato addebitato alcun 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.

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

In data 19 marzo 2019 è stato erogato il contributo di cui all’articolo 1, con le modalità previste dall’articolo 10, comma 2, del decreto 3/1/2017, derivante dal Comma 54 della Legge di Stabilità 2014, erogato dal Ministero dello Sviluppo Economico pari a € 273.998,06. Il contributo è stato allocato alla voce 85, quale fondo finalizzato all’attività di garanzia. Si tratta della concessione a seguito della Legge di Stabilità 2014, per la quale Fidicom è promotore di Sistema Fidi – la rete dei confidi territoriali.

In data 22 marzo 2019 è stata sottoscritta una lettera di intenti con il confidi Fidart Venezia soc. coop., aderente a Sistema Credito ed espressione dell’Associazione Artigiani Piccole Imprese e Professioni del Miranese, che aderisce a Sistema Impresa. L’accordo prevede che il progetto di aggregazione si perfezioni entro la fine dell’anno 2019, con l’intento di incrementare il servizio alle mPMI offerto dai due confidi.

Vantaggi economici da pubbliche amministrazioni

Ai sensi dell’art. 1, dal comma 124 al comma 129, della Legge annuale per il mercato e la concorrenza n. 127 del 4 agosto 2017, che Fidicom ha ricevuto nell’anno 2018 € 88.470,93 dal Ministero dell’Economia e delle Finanze a valere sul Fondo per la Prevenzione dell’Usura, di cui all’art. 15 della L. 108/96.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura della perdita

Signori Soci,

alla luce di quanto sopra esposto, l’Organo amministrativo Vi propone la copertura della perdita di esercizio di € 671.562,70 attraverso la riduzione del capitale sociale.

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 31/12/2018, unitamente con la proposta di destinazione del risultato d’esercizio, così come predisposto dall’Organo amministrativo.

IL PRESIDENTE
DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
(Giuseppe Corna)

Lodi, 24 maggio 2019