



RELAZIONE DELLA SOCIETA' DI REVISIONE INDIPENDENTE EMESSA A TITOLO VOLONTARIO

Ai soci della Cooperativa Artigiana di garanzia G. Kuferle s.c.

Signori Soci,

Abbiamo preso in esame il bilancio dell'esercizio 2017, costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico, dalla nota integrativa, nonché dalla relazione sulla gestione redatti dall'organo amministrativo della società Cooperativa Artigiana di garanzia G. Kuferle a r.l., di seguito Kuferle s.c..

Il bilancio di esercizio è stato redatto secondo il decreto legislativo n.136/2015 e le istruzioni di Banca d'Italia emanate il 2 agosto 2016.

Relazione sulla revisione contabile del bilancio d'esercizio.

Giudizio.

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio di esercizio della società, costituito dallo stato patrimoniale e dal conto economico per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2017, nonché dalla relativa nota integrativa.

A nostro giudizio, il bilancio di esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della società Kuferle s.c. al 31 dicembre 2017 e del risultato economico per l'esercizio chiuso alla medesima data, in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

Richiamo di informativa.

Di seguito si riporta quanto evidenziato dagli amministratori nella relazione sulla gestione:

" Con riferimento alla gestione del fondo anti usura ed alle operazioni che abbiamo garantito a valere su questo fondo erogato dal ministero, specifichiamo quanto segue.

Nella nostra regione gli istituti bancari hanno acconsentito di operare con un moltiplicatore uno a dieci;"... "Il nostro Confidi aveva assecondato tale iniziativa, ed al 31.12.2017 sono ancora in corso 3,2 milioni (4,4 milioni di Euro al 31.12.2016) di Euro di garanzie a valere su tale fondo. L'analisi della rischiosità ha evidenziato una eccedenza di rischio rispetto al totale del fondo disponibile di circa 420 €/000 (717€/000 al 31.12.2016).

I valori risultano contenuti rispetto al 2016 grazie all'ulteriore contribuzione ricevuta dal ministero nel 2017 per Euro 340.180 e alla positiva transazione con Banca Marche perfezionata nell'esercizio.

Tuttavia gli impegni complessivamente assunti attraverso le operazioni Antiusura renderebbe oggi eventualmente liquidabile ai soci recedenti in bonis una quota pari 89% del nominale versato (69% al 31.12.2016)."



Elementi alla base del giudizio.

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia. Le nostre responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione "Responsabilità del revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio" della presente relazione. Siamo indipendenti rispetto alla società, in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili alla revisione contabile del bilancio, ai sensi dell'ordinamento italiano.

Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti e appropriati su cui basare il nostro giudizio.

Responsabilità degli amministratori e del revisore per il bilancio di esercizio.

L'organo amministrativo è responsabile della redazione del bilancio di esercizio, affinché fornisca una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della società, nonché del risultato economico dell'esercizio, in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

L'organo amministrativo è responsabile altresì della valutazione in merito alla capacità della società di continuare a operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, dell'appropriato utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché dell'adeguata informativa a tale riguardo. L'organo amministrativo utilizza il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbia valutato che sussistano le condizioni per la liquidazione della società o per l'interruzione dell'attività o non abbia alternative realistiche a tali scelte.

Il revisore legale ha la responsabilità di vigilare, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria della società.

Responsabilità del revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio.

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio, nel suo complesso, non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, nonché l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per "ragionevole sicurezza" si intende un livello elevato di sicurezza, che – tuttavia – non può mai essere tale da garantire che lo svolgimento della revisione contabile, in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia, possa sempre individuare un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali, tali errori sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che gli stessi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche prese dagli utilizzatori del bilancio d'esercizio.

Nell'ambito della revisione contabile, svolta in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia, abbiamo esercitato il giudizio professionale e mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata dell'attività.



Si attesta, inoltre, che:

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti/eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti e appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti o eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;
- abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati, nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dall'organo amministrativo, ivi inclusa la relativa informativa;
- siamo giunti a una conclusione positiva in merito all'appropriato utilizzo, da parte dell'organo amministrativo, del presupposto della continuità aziendale e, sulla base degli elementi probativi acquisiti, in merito alla inesistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità della società di continuare ad operare come un'entità in funzionamento.

In presenza di tale incertezza significativa saremmo tenuti, nella presente relazione, a richiamare l'attenzione sulla relativa informativa di bilancio, ovvero, qualora tale informativa fosse inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni sono fondate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione; fermo restando che eventi o circostanze successive a tale data potrebbero astrattamente implicare che la società cessi di operare come un'entità in funzionamento;

- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio nel suo complesso, ivi inclusa la relativa informativa; abbiamo, inoltre, valutato se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornirne una corretta rappresentazione;
- abbiamo comunicato ai responsabili delle attività di *governance*, identificati a un livello appropriato come indicato dai principi di revisione ISA Italia, tra gli altri aspetti, la portata e le tempistiche pianificate per le attività di revisione contabile, nonché i risultati significativi emersi, ivi incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso dell'attività di revisione.

Vicenza, 4 maggio 2018

Revidata srl

Ferruccio Dal Lin

RELAZIONE SULLA GESTIONE AL BILANCIO ESERCIZIO 2017

COOPERATIVA ARTIGIANA DI GARANZIA "G.KUFERLE" A RL
Sede: VIA DEL COMMERCIO, 70 63100 ASCOLI PICENO
Capitale Sociale: Euro 3.975.543 i.v.
Codice Fiscale e Partita IVA n. 01268000443
Iscrizione al Registro delle Imprese di ASCOLI PICENO n. 01268000443
Iscrizione C.C.I.A.A. di ASCOLI PICENO - R.E.A. N. 93204
Iscrizione elenco Intermediari Finanziari n° 28038
Numero iscrizione Albo Cooperative A133354

RELAZIONE SULLA GESTIONE EX-ARTICOLO 2428 C.C.

di corredo al Bilancio di Esercizio chiuso al 31-12-2017

Signori Soci,

il bilancio dell'esercizio 2017, che l'Organo amministrativo va ora a sottoporre alla Vostra attenzione ed approvazione, evidenzia un avanzo economico di esercizio di € 11.039. Il risultato deriva da una accurata gestione dei costi amministrativi e da economie derivanti da una importante operazione transattiva portata a compimento dal Consiglio di Amministrazione nell'anno 2017. E' da evidenziare come la Cooperativa continui ad operare in una congiuntura economica caratterizzata da una modesta ripresa dei e da una contrazione della domanda interna. In un simile contesto, la Cooperativa ha continuato a svolgere il proprio ruolo di supporto alle imprese accentuando il proprio carattere mutualistico più che un modello orientato al perseguimento di un modello di business.

Si osservino, in proposito, i seguenti dati rilevabili dai conti economici e bilanci degli ultimi 2 esercizi:

| Anno | Totale ricavi | Totale costi | Risultato netto | Patrimonio netto | Garanzie rilasciate e impegni | Fondi rischi su garanzie |
|------|---------------|--------------|-----------------|------------------|-------------------------------|--------------------------|
| 2017 | € 1.236.000 | € 1.224.961 | € 11.039 | € 4.012.430 | € 36.574.575 | € 1.028.322 |
| 2016 | € 1.145.930 | € 1.140.657 | € 5.270 | € 3.974.724 | € 40.279.485 | € 1.188.478 |

L' ANDAMENTO DELLA SOCIETA' E DEL RISULTATO DELLA GESTIONE

L'Organo Amministrativo intende relazionarvi in merito alla gestione dell'esercizio 2017 e in merito alle principali motivazioni del risultato realizzato.

L'andamento dei settori in cui la Cooperativa presta la propria garanzia registrano delle situazioni di estrema difficoltà specie nel settore edile e dei trasporti. Questo fenomeno ha determinato da un lato un aumento del livello di istruttoria in considerazione anche di diversi indici di decadimento settoriale e dall'altro una selezione maggiore degli operatori economici. La difficoltà della congiuntura si è riscontrata nell'aumento degli addebiti delle banche per le insolvenze delle imprese garantite dalla Cooperativa. Il valore registrato per l'anno 2017 segue la tendenza del 2016 con un dato complessivo di circa € 797.675 a valere sui fondi propri. E' da segnalare come nel corso dell'anno si sia conclusa un'importante operazione transattiva su un portafoglio di garanzia che ha portato riprese di valore importanti. Sono comunque aumentate le garanzie "problematiche" a testimonianza del difficile contesto economico in cui la Cooperativa si trova a lavorare e di conseguenza i presidi a fronte del rischio di credito. Per contro la Cooperativa ha ulteriormente consolidato il ruolo della garanzia prestata da SRG Marche, con la maturazione di portafogli importanti che tuttavia segnalano un assottigliamento di copertura tenuto conto dei tetti massimi di copertura e delle richieste crescenti di retrocessione a seguito di escussioni di garanzia da parte del sistema bancario. La consapevolezza

RELAZIONE SULLA GESTIONE AL BILANCIO ESERCIZIO 2017

della necessità di trovare strumenti di mitigazione del rischio anche alla luce di quanto sopra riportato, ha indotto la Cooperativa nel corso del 2017 ad rendicontare pratiche al Medio Credito Centrale allo scopo appunto di poter mettere in sicurezza i portafogli di garanzia ancora in bonis mediante utilizzazione di una controgaranzia senza tetto di copertura e di natura pubblica, attività questa che ha visto la rendicontazione di parte importante dell'operatività 2017 con l'obiettivo per gli anni successivi di coprire con questa strumento la totalità dell'operatività di rilascio di garanzia.

Con riferimento alla gestione del fondo anti usura ed alle operazioni che abbiamo garantito a valere su questo fondo erogato dal ministero, specifichiamo quanto segue.

Nella nostra regione gli istituti bancari hanno acconsentito di operare con un moltiplicatore uno a dieci; cioè a dire in sostanza che per ogni mille euro erogati dal ministero le banche hanno concesso di effettuare operazioni per 10 mila euro. Il nostro Confidi aveva assecondato tale iniziativa ed al 31.12.2017 sono ancora in corso 3,2 milioni (4,4 milioni di Euro al 31.12.2016) di Euro di garanzie a valere su tale fondo. L'analisi della rischiosità ha evidenziato una eccedenza di rischio rispetto al totale del fondo disponibile di circa 420 €/000 (717€/000 al 31.12.2016).

I valori risultano contenuti rispetto al 2016 grazie all'ulteriore contribuzione ricevuta dal ministero nel 2017 per Euro 340.180 e alla positiva transazione con Banca Marche perfezionata nell'esercizio.

Tuttavia gli impegni complessivamente assunti attraverso le operazioni Antiusura renderebbe oggi eventualmente liquidabile ai soci recedenti in bonis una quota pari 89% del nominale versato (69% al 31.12.2016).

L'ANDAMENTO DEL/DEI SETTORE/I DI ATTIVITA' IN CUI OPERA LA COOPERATIVA

La Cooperativa ha consolidato nel corso del 2017 la propria presenza sul mercato locale di riferimento aumentando il numero dei soci.

L' ANDAMENTO ECONOMICO E FINANZIARIO DELLA COOPERATIVA

Il numero dei Soci, che è di **4.908**.

L'importo dei finanziamenti esaminati ed approvati dal Consiglio di Amministrazione nell'arco dell'anno 2017 ammontano complessivamente con o senza contributo regionale e per varie linee finanziarie a € **30.043.298**.

A seguito di quanto finora descritto, si riportano le più significative **variazioni** subite dalle voci di bilancio nel corso dell'esercizio, nonché i principali **indicatori di risultato di natura economico-finanziaria** e di **natura non finanziaria**, questi ultimi scelti coerentemente con i fattori critici aziendali, con il mercato di riferimento e con le caratteristiche e la dimensione della società.

EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE E PRESUPPOSTO DELLA CONTINUITA' AZIENDALE

Il bilancio di esercizio 2017 è stato redatto sulla base del postulato della continuità aziendale. In merito a questo aspetto il Consiglio di amministrazione espone le seguenti considerazioni.

Si è provveduto a redigere il bilancio secondo la prospettiva della continuità anche in considerazione delle previsioni contenute nel nuovo principio contabile OIC 11 (emanato nel marzo 2018) nonché avendo conoscenza di quanto descritto nel principio di revisione ISA Italia 570.

L' arco temporale di valutazione della continuità si estende per i futuri dodici mesi e, sulla base delle informazioni in nostro possesso, possiamo ragionevolmente confermare che la nostra attività proseguirà verso il raggiungimento dell'oggetto sociale, non essendo previste cause di interruzione.

Siamo ben consapevoli del particolare momento di cambiamento che il settore dei Confidi sta attraversando e della contrazione del mercato delle garanzie che si registra su tutto il territorio nazionale; tuttavia riteniamo che le azioni

RELAZIONE SULLA GESTIONE AL BILANCIO ESERCIZIO 2017

che la categoria dei Confidi sta portando avanti, (tra le quali ad esempio la riforma del FCG, e l'entrata in funzione dell'organismo di cui al decreto 23.12.2015 n.228) porteranno ad un riequilibrio del sistema entro tempi brevi. Siamo altresì consapevoli che taluni dati del nostro bilancio possono evidenziare alcune aree critiche (cost-income - costo del rischio – indici di copertura del deteriorato) ma per ognuno di questi punti il Consiglio di amministrazione sta provvedendo ad implementare misure di miglioramento in ragione delle quali possiamo ritenere che il presupposto della continuità sia salvaguardato.

a) VARIAZIONI DI BILANCIO

| | 2017 | % | 2016 | % |
|-------------------------------------|------------------|-------------|------------------|-------------|
| Attività | | | | |
| Liquidità (cassa e c/c disponibili) | 282.113 | 3% | 639.465 | 7% |
| Crediti (con c/c indispon.) | 4.257.817 | 45% | 4.780.949 | 50% |
| Titoli, Partecipazioni | 1.534.012 | 16% | 875.484 | 9% |
| Titoli vincolati a garanzia | 2.499.250 | 27% | 2.568.667 | 27% |
| Altre Attività | 134.187 | 1% | 31.712 | 0% |
| Ratei e risconti attivi | 11.594 | 0% | 16.470 | 0% |
| Immobilizz. mat. e immat. | 695.350 | 7% | 714.346 | 7% |
| | 9.414.323 | 100% | 9.627.093 | 100% |
| Passività | | | | |
| Debiti | 308.659 | 3% | 399.336 | 4% |
| Altre passività | 2.758.338 | 29% | 2.740.676 | 28% |
| Risconti passivi | 1.030.720 | 11% | 1.079.345 | 11% |
| T.F.R. | 275.855 | 3% | 244.535 | 3% |
| Fondi rischi | 1.028.322 | 11% | 1.188.479 | 12% |
| Patrimonio Netto | 4.012.430 | 43% | 3.974.722 | 41% |
| | 9.414.324 | 100% | 9.627.093 | 100% |
| Ricavi | | | | |
| Attività finanziaria | 32.072 | 3% | 55.263 | 4% |
| Attività di garanzia | 1.005.931 | 81% | 1.040.322 | 84% |
| Gestione accessoria e diversi | 5.131 | 0% | 26.060 | 2% |
| Proventi straordinari | 192.865 | 16% | 24.282 | 2% |
| | 1.235.999 | 100% | 1.145.927 | 100% |
| Costi | | | | |
| Attività finanziaria | 10.018 | 1% | 12.749 | 1% |
| Generali amministrativi | 320.064 | 26% | 310.168 | 27% |
| Personale | 575.765 | 47% | 545.227 | 48% |
| Oneri attiv. di garanzia | 284.182 | 23% | 213.584 | 19% |
| Altri oneri di gestione | 34.931 | 3% | 58.930 | 5% |
| Utile (perdita) di esercizio | 11.039 | 1% | 5.270 | 0% |
| | 1.235.999 | 100% | 1.145.928 | 100% |

RELAZIONE SULLA GESTIONE AL BILANCIO ESERCIZIO 2017

b) INDICATORI DI RISULTATO DI NATURA ECONOMICO-FINANZIARIA

Indicatore patrimoniale: totale garanzie in essere / patrimonio netto

| anno | Totale garanzie (a) | PN (b) | (a) / (b) |
|------|------------------------|-------------|-----------|
| 2017 | € 34.947.740 | € 4.012.430 | 8,71 |
| 2016 | € 38.339.964 | € 3.974.722 | 9,65 |

Indicatore di struttura: attività vincolate a garanzia / totale attivo

| anno | Attivo vincolato a garanzia (a) | Totale attivo (b) | (a) / (b) |
|------|------------------------------------|----------------------|-----------|
| 2017 | € 6.757.067 | € 9.414.323 | 72% |
| 2016 | € 7.349.616 | € 9.627.093 | 76% |

Indicatore rischiosità: garanzie mutata rischiosità / totale garanzie in essere

| anno | Garanzie deteriorate (a) | Totale garanzie (b) | (a) / (b) |
|------|-----------------------------|------------------------|-----------|
| 2017 | € 5.600.565 | € 34.947.740 | 16% |
| 2016 | € 5.826.235 | € 38.339.964 | 15% |

Indicatore rischiosità: garanzie mutata rischiosità fondi propri / totale garanzie in essere fondi propri

| anno | Garanzie deteriorate su fondi propri (a) | Totale garanzie su fondi propri (b) | (a) / (b) |
|------|---|--|-----------|
| 2017 | € 3.627.509 | € 31.711.850 | 11% |
| 2016 | € 3.326.647 | € 33.890.798 | 10% |

Indicatore rischiosità: garanzie deteriorate a valore AntiUsura / totale garanzie in essere AntiUsura

| anno | Garanzie deteriorate AU (a) | Totale garanzie AU (b) | (a) / (b) |
|------|--------------------------------|---------------------------|-----------|
| 2017 | € 1.973.057 | € 3.235.889 | 61% |
| 2016 | € 2.499.588 | € 4.449.166 | 56% |

Indicatore economico: costi del personale + costi generali amministrativi / garanzie in essere

| anno | Costi di struttura (a) | Totale garanzie (b) | (a) / (b) |
|------|---------------------------|------------------------|-----------|
| 2017 | € 895.829 | € 34.947.740 | 3% |
| 2016 | € 855.395 | € 38.339.964 | 2% |

Rendimento portafoglio: proventi finanziari netti / depositi ed investimenti finanziari

RELAZIONE SULLA GESTIONE AL BILANCIO ESERCIZIO 2017

| anno | Proventi finanziari (a) | Depositi ed investimenti finanziari (b) | (a) / (b) |
|------|----------------------------|--|-----------|
| 2017 | € 32.072 | € 1.816.125 | 2% |
| 2016 | € 55.263 | € 1.446.952 | 4% |

Indicatore copertura rischiosità collettiva: risconti passivi / totale garanzie in essere bonis a valere su fondi propri

| anno | Risconti passivi (a) | Totale garanzie bonis (b) | (a) / (b) |
|------|-------------------------|------------------------------|-----------|
| 2017 | € 1.014.526 | € 29.347.174 | 3% |
| 2016 | € 1.063.101 | € 32.513.607 | 3% |

Indicatore di rischiosità potenziale: fondi rischi 81+ patrimonio netto / deteriorato lordo a valere su fondi propri

| anno | Fondo rischi 81 + patrimonio netto (a) | Garanzie deteriorate (b) | (a) / (b) |
|------|---|-----------------------------|-----------|
| 2017 | € 5.040.752 | € 3.627.509 | 139% |
| 2016 | € 5.163.201 | € 3.326.647 | 155% |

Indicatore di copertura del deteriorato (senza controgaranzia): fondo rischi 81 / deteriorato lordo a valere su fondi propri

| anno | Fondo rischi 81 (a) | Garanzie deteriorate su fondi propri (b) | (a) / (b) |
|------|------------------------|---|-----------|
| 2017 | € 1.028.322 | € 3.627.509 | 28% |
| 2016 | € 1.188.479 | € 3.326.647 | 36% |

Indicatore di copertura del deteriorato (con controgaranzia): fondo rischi garanzie / garanzie deteriorate cappate a valere su fondi propri

| anno | Fondo rischi 81 (a) | Garanzie deteriorate cappate su fondi propri (b) | (a) / (b) |
|------|------------------------|---|-----------|
| 2016 | € 1.028.322 | € 2.125.067 | 48% |
| 2015 | € 1.188.479 | € 2.189.541 | 54% |

c) INDICATORI NON FINANZIARI

Indicatore produttività: garanzie in essere / n° medio dei dipendenti

RELAZIONE SULLA GESTIONE AL BILANCIO ESERCIZIO 2017

| anno | Garanzie (a) | N° medio dipendenti (b) | (a) / (b) |
|------|-----------------|----------------------------|-------------|
| 2016 | € 34.947.740 | 13 | € 2.688.288 |
| 2015 | € 38.339.964 | 12 | € 3.194.997 |

INFORMAZIONI RELATIVE ALLE RELAZIONI CON L'AMBIENTE

Non sussistono informazioni da rendersi in merito, ritenute obbligatorie in base alle fonti professionali di riferimento (documento del CNDCEC di febbraio 2010).

INFORMAZIONI RELATIVE ALLE RELAZIONI CON IL PERSONALE

Si segnala come nel corso del 2017 si è proceduto all'assunzione di un'unità lavorativa da destinare al nuovo ufficio di Alba Adriatica.

ALTRE INFORMAZIONI OBBLIGATORIE

1) RENDICONTO DELLE ATTIVITA' DI RICERCA E SVILUPPO

L'attività di ricerca e sviluppo della società è rappresentata da un continuo processo di affinamento della modalità di erogazione delle garanzie e dell'analisi delle pratiche nonché di studio e sperimentazione di diverse soluzioni metodologiche, che rappresentano un prezioso bagaglio di piccole prodotti/servizi. Le stesse non sono state in alcun modo "patrimonializzate", essendo state addebitate direttamente e integralmente a conto economico.

2) I RAPPORTI CON IMPRESE CONTROLLATE, COLLEGATE, CONTROLLANTI E SOTTOPOSTE AL CONTROLLO DI QUESTE ULTIME E L'INFORMATIVA EX-ARTICOLO 2497-TER DEL CODICE CIVILE

La società nel corso del 2017, non ha rapporti con imprese controllate, collegate, o controllanti.

Rapporti economici infragruppo

La Cooperativa nel corso del 2017 non ha rapporti infragruppo.

Rapporti patrimoniali e finanziari

La suddetta partecipazione era stata "acquisita" con specifiche finalità "operative", in quanto trattasi di società esercenti attività complementari. La Cooperativa non ha concesso né ricevuto finanziamenti e/o garanzie da altre società.

3) NOTIZIE SULLE AZIONI PROPRIE E/O DI SOCIETA' CONTROLLANTI POSSEDUTE DALLA SOCIETA'

La società non possiede azioni proprie e/o di società controllanti.

4) NOTIZIE SULLE AZIONI PROPRIE E/O DI SOCIETA' CONTROLLANTI ACQUISTATE O ALIENATE DALLA SOCIETA' NEL CORSO DELL'ESERCIZIO E MOTIVI DELLE ACQUISIZIONI E ALIENAZIONI

La società non ha proceduto ad acquisizioni di azioni proprie e/o di società controllanti nel corso dell'esercizio.

5) FATTI DI RILIEVO AVVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

Anche nei primi mesi del 2018 come per il 2017 la Cooperativa ha registrato un aumento considerevole da parte del sistema Bancario di comunicazioni di crediti problematici che ha indotto ad un

RELAZIONE SULLA GESTIONE AL BILANCIO ESERCIZIO 2017

rafforzamento dei presidi di rischio e ad una valutazione ulteriormente prudente dei relativi accantonamenti. La Cooperativa ha, tramite la rete a cui appartiene, risposto al bando per al capitalizzazione consorzi fidi di cui al comma 54 della Legge di Stabilità 2014 dalla quale dovrebbero arrivare risorse aggiuntive dedicate per attività di rilascio garanzia mutualistiche. In base alle informazioni in nostro possesso la liquidazione del contributo dovrebbe essere in via di completamento.

6) EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Per quanto riguarda l'evoluzione prevedibile della gestione, ci si attende anche per il 2018 una crescita moderata ma costante in linea con quella che è la situazione congiunturale del mercato di riferimento. La Cooperativa ha dedicato nel corso dell'anno risorse e tempo alla gestione delle posizioni "deteriorate" intese come "sofferenze non escusse", "incagliate" e "scadute", secondo i diversi gradi di anomalia Banca Italia, nell'ottica di contenere i costi d'insolvenza migliorando al tempo stesso le condizioni operative delle imprese socie. L'obiettivo che ci si pone è quello di giungere ad un aumento delle ristrutturazioni di garanzie "not performing", prima che si manifestino situazioni di difficile accomodamento. Nello stesso tempo, in linea con le raccomandazioni di Banca Italia in tema di vigilanza, si è proceduto ad adottare criteri ancor più prudenti nella valutazione della recuperabilità delle garanzie anomale con presidi maggiori in relazione al rischio del credito.

6-BIS) INFORMAZIONI SULLA GESTIONE DEI RISCHI FINANZIARI E SULL'UTILIZZO DI STRUMENTI FINANZIARI

Le attività e le passività finanziarie detenute dalla società sono strettamente connesse e funzionali alla gestione operativa e caratteristica della stessa. Tuttavia, stante la rilevante presenza delle stesse, si è provveduto all'implementazione di un sistema di monitoraggio continuo, ovvero di analisi dei rischi alle stesse connessi, finalizzati a consentire una gestione attiva, puntuale e consapevole, delle più rilevanti aree di rischio. In particolare, le politiche di gestione del rischio da parte della Cooperativa tendono alla diversificazione dei rischi di mercato e alla minimizzazione dell'esposizione alla variabilità dei tassi di interesse, attraverso opportune diversificazioni di portafoglio.

In tale ottica, gli amministratori della società si riuniscono con cadenza mensile al fine di verificare l'efficienza e l'efficacia delle strategie e delle scelte operate in termini di copertura dai predetti rischi. In tali occasioni, inoltre, si rende possibile procedere con la eventuale necessaria modifica e integrazione delle politiche di gestione dei rischi finanziari con i processi gestionali, così da rimodulare eventualmente anche le priorità dei diversi livelli di rischio. Tale procedura è essenzialmente finalizzata a evitare le eccessive concentrazioni di rischio ed è preordinata a promuovere la creazione di un sistema di garanzie atto ad attenuare i potenziali rischi connessi alla detenzione di strumenti finanziari.

Ciò premesso, nel prosieguo, pur limitandosi alla trattazione soltanto dei rischi ragionevolmente ritenuti più rilevanti in termini di impatto sulla situazione patrimoniale e finanziaria, nonché sul risultato economico, della società, si evidenzierà l'approccio della società nella gestione del rischio aziendale.

Rischio di mercato/ prezzo

Il rischio di mercato risulta mitigato da un lato, da una politica di contenimento del prezzo, dall'altro, ad una frammentazione del rischi medesimo. A tal proposito si segnala che la politica della Cooperativa è volta al contenimento del prezzo delle commissioni di garanzia per i soci, per poter raggiungere gli obiettivi di mutualità.

Rischio di credito

La società ritiene "gestito" il rischio di garanzia, mediante una accurata analisi delle posizioni garantite effettuata sia sulle posizioni in contenzioso e sulle posizioni incagliate, che sulle posizioni in bonis, a fronte delle quali è stato stanziato un congruo fondo rischi. Ad oggi questo rischio è stato abbastanza contenuto, si è consapevoli tuttavia che tale rischio è aumentato in maniera significativa nel corso dell'anno a causa della congiuntura economica estremamente pesante.

D'intesa con il Collegio Sindacale, il Consiglio di Amministrazione ha provveduto ad accantonare la somma di € 100.978 al fondo rischi garanzie prestate in considerazione del possibile deterioramento della qualità del credito concesso ed erogato. Al 31/12/17 l'entità del fondo rischi garanzie prestate ammonta a complessivi

RELAZIONE SULLA GESTIONE AL BILANCIO ESERCIZIO 2017

1.028.322 di cui 131.2015 coperti tramite il contributo ricevuto dalla CCIAA in esercizi precedenti. Il Fondo rischi su crediti per interventi a garanzia, invece, ammonta a € 590.316 con un accantonamento di 170.001 per l'anno 2017.

Rischio di cambio

La Cooperativa non ha strumenti finanziari soggetti a rischio di cambio.

Rischio di tasso

Nel corso del 2014 la società ha contratto un finanziamento di € 150.000 presso Cassa di Risparmio di Fermo spa per finanziare pagamento TFR. Il finanziamento è a tasso variabile ed è in regolare ammortamento.

Nel 2015 ha contratto un finanziamento di € 12.000,00 presso la BCC Picena per acquisto di auto aziendale ed è in regolare ammortamento.

Rischio di liquidità

Per far fronte alle esigenze di liquidità e, quindi, rispettare gli obblighi assunti, la società può fare affidamento sulle risorse finanziarie depositate presso gli istituti di credito.

La società ritiene marginale il rischio di liquidità considerando la capienza di questi ultimi.

INDICAZIONI RICHIESTE DA LEGGI SPECIALI

Gli obblighi d'informativa così come richiamato dall'articolo 15, commi 16 e seguenti, del D.L. n.185/2008) sono stati assolti con l'indicazione delle informazioni obbligatorie nella Nota Integrativa.

DOCUMENTO PROGRAMMATICO SULLA SICUREZZA

Infine, ai sensi della regola 26 dell'allegato B (Disciplinare Tecnico in materia di misure minime di sicurezza) del cd. *Codice Privacy*, si dà atto di aver redatto il Documento Programmatico sulla Sicurezza (DPS). Tale Documento descrive adeguatamente i criteri tecnici e organizzativi adottati per la protezione dei dati personali comuni, sensibili e giudiziari trattati con strumenti informatici, nonché il piano di formazione per gli incaricati del trattamento.

MUTUALITA' PREVALENTE

La Cooperativa, ai sensi dello statuto sociale, svolge la propria attività a favore dei soci secondo il principio della mutualità prevalente, prefiggendosi di tutelare ed assistere le aziende associate nella loro attività economica favorendo l'acquisizione di finanziamenti e di linee di credito atti ad ampliare la capacità di mercato e consolidarne la struttura.

A tal fine essa si è iscritta nell'apposito Albo, come previsto dall'art. 2512 secondo comma Codice Civile. Per il conseguimento dello scopo mutualistico, la Cooperativa nel corso dell'esercizio 2017 ha svolto la propria attività uniformandosi al criterio previsto dall'art. 2513 Codice Civile secondo il quale i ricavi delle prestazioni dei servizi effettuati nei confronti dei propri soci devono superare il 50 (cinquanta) per cento del totale dei ricavi delle prestazioni esposti in conto economico.

Per ulteriori dettagli si veda quanto riportato in Nota integrativa.

SEDI SECONDARIE

Da ultimo, come richiesto dall'articolo 2428, comma 5, del codice civile, si provvede a fornire l'elenco delle sedi secondarie della società:

- Fermo - Via Trento,36;
- San Benedetto del Tronto - Viale De Gasperi , 98 ;
- Alba Adriatica- Viale Mazzini, 142
- Comunanza - Piazza Risorgimento ,33
- Amandola - Piazza 4 Novembre ,22
- Porto Sant 'Elpidio - Via Piacenza ,6

CONCLUSIONI

RELAZIONE SULLA GESTIONE AL BILANCIO ESERCIZIO 2017

L'Organo amministrativo ritiene, Signori Soci, che l'attività svolta e i risultati conseguiti in termini economici e commerciali siano tali da dimostrare che il mandato da Voi affidato è stato assolto con serietà, precisione e puntualità e, quindi, dopo aver esposto i fatti amministrativi e gestionali più rilevanti dell'esercizio appena concluso, le premesse e le positive prospettive per quello entrante, Vi invita:

- ad approvare il bilancio chiuso al 31/12/2017, le relazioni che lo accompagnano e di destinare l'avanzo di a copertura delle perdite pregresse.

Ascoli Piceno, lì 20 marzo 2018

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

Danilo Specchi



COOPERATIVA ARTIGIANA DI GARANZIA "G.KUFERLE" A RL
Sede: VIA DEL COMMERCIO, 70 63100 ASCOLI PICENO

Capitale Sociale: Euro 3.975.543 i.v.

Codice Fiscale e Partita IVA n. 01268000443

Iscrizione al Registro delle Imprese di ASCOLI PICENO n. 01268000443

Iscrizione C.C.I.A.A. di ASCOLI PICENO - R.E.A. N. 93204

Iscrizione elenco Intermediari Finanziari n° 28038

Numero iscrizione Albo Cooperative A133354

Bilancio al 31.12.2017

STATO PATRIMONIALE

| Voci dell'attivo | | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|-------------------------|---|-------------------|-------------------|
| 10. | Cassa e disponibilità liquide | 282.113 | 639.465 |
| 20. | Crediti verso banche ed enti finanziari a) a vista | 2.124.989 | 2.684.461 |
| 30. | Crediti verso clientela | 2.132.828 | 2.096.488 |
| 40. | Obbligazioni e altri titoli di debito | 3.259.697 | 3.376.154 |
| 50. | Azioni, quote altri titoli di capitale | 700.00 | - |
| 60. | Partecipazioni | 73.565 | 67.997 |
| 80. | Immobilizzazioni immateriali | 183 | 218 |
| 90. | Immobilizzazioni materiali | 695.167 | 714.128 |
| 120 | Attività fiscali a) correnti | 11.010 | 10.546 |
| 130. | Altre attività | 123.177 | 21.166 |
| 140. | Ratei e risconti attivi: a) ratei attivi b) risconti attivi | 8.729 2.865 | 14.821 1.649 |
| | Totale dell'attivo | 9.414.323 | 9.627.093 |

| Voci del passivo e del patrimonio netto | | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|--|--|---------------------|----------------------|
| 10. | Debiti verso banche ed enti finanziari | 116.689 | 216.279 |
| 20. | Debiti verso clientela | 191.970 | 183.057 |
| 40 | Passività fiscali a) correnti | 10.941 | 11.001 |
| 50. | Altre passività | 2.747.397 | 2.729.675 |
| 60. | Ratei e risconti passivi: a) ratei passivi b) risconti passivi su commissioni | 16.194 1.014.526 | 16.244 1.063.101 |
| 70. | Trattamento di fine rapporto del personale | 275.855 | 244.535 |
| 80. | Fondo rischi e oneri: a) fondi rischi e oneri diversi dal rischio sulle garanzie b) fondo rischi garanzie prestate c) fondo rischi garanzie prestate da contributi pubblici | 897.117 131.205 | 1.057.274 131.205 |
| 100. | Capitale | 3.977.108 | 4.492.687 |
| 110. | Sovrapprezzi di emissione | 49.225 | 44.098 |
| 120. | Riserve: a) riserva legale | 4.755 | 2.150 |

| | | | |
|-------------|--|------------------|------------------|
| | b) riserva statutaria | 2.976 | 341 |
| | c) riserva soci cessati | 497.622 | 457.565 |
| | d) riserva depositi cauzionali | 561 | 553 |
| | e) contr.ministero/f.do antiusura | 30.987 | 30.987 |
| | f) riserva ex art. 1 comma 881 L. 296/07 | 497.086 | - |
| 130. | Riserve di rivalutazione | 2.860 | 2.860 |
| 140. | Utili (perdite) portati a nuovo | -1.061.789 | -1.061.789 |
| 150. | Utile (perdita) dell'esercizio | 11.039 | 5.270 |
| | Totale del passivo e del patrimonio netto | 9.414.323 | 9.627.093 |

GARANZIE E IMPEGNI

| | Garanzie rilasciate e impegni | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|------------|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 10. | Garanzie rilasciate | 32.904.892 | 36.088.385 |
| 20. | Impegni | 1.626.835 | 1.939.521 |

CONTO ECONOMICO

| | Voci del conto economico | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|-------------|--|--|--|
| 10. | Interessi attivi e proventi assimilati di cui: - su crediti verso clientela - su titoli di debito | 32.072 | 55.263 |
| 20. | Interessi passivi e oneri assimilati di cui: - su debiti verso clientela - su debiti rappresentati da titoli | 10.018 | 12.749 |
| 30. | Margine di interesse | 22.054 | 42.514 |
| 40. | Commissioni attive | 852.357 | 1.040.322 |
| 50. | Commissioni passive | 13.204 | 17.879 |
| 60. | Commissioni nette | 839.153 | 1.022.443 |
| 90. | Margine di intermediazione | 861.207 | 1.064.957 |
| 100. | Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni | 270.978 | 195.705 |
| 110. | Riprese di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni | 153.574 | 0 |
| 120. | Risultato netto della gestione finanziaria | 743.803 | 869.252 |
| 130. | Spese amministrative: a) spese per il personale di cui: - salari e stipendi - oneri sociali - trattamento di fine rapporto b) altre spese amministrative | 575.764 416.032 125.313 34.421 280.618 | 545.227 396.019 116.978 32.230 271.062 |
| 150. | Rettifiche/riprese di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali | 39.447 | 39.106 |
| 160. | Altri proventi di gestione | 5.131 | 26.060 |
| 170. | Altri oneri di gestione | 5.355 | 7.239 |
| 180. | Costi operativi | 896.053 | 836.574 |
| 210. | Utile (Perdita) delle attività ordinarie | -152.250 | 32.678 |
| 220. | Proventi straordinari | 192.865 | 24.282 |
| 230. | Oneri straordinari | 18.394 | 40.690 |
| 240. | Utile (Perdita) straordinario | 174.471 | -16.408 |
| 260. | Imposte sul reddito dell'esercizio | 11.182 | 11.000 |
| 270. | Utile (Perdita) d'esercizio | 11.039 | 5.270 |

NOTA INTEGRATIVA

Premessa

Il bilancio di esercizio chiuso al 31/12/2017 viene presentato secondo lo schema predisposto dalla Banca d'Italia di cui al provvedimento del 02/08/2016 e secondo quanto previsto dal D.Lgs. n. 136 del 18/08/2015. Gli schemi sono stati opportunamente integrati ed adattati per esprimere con maggior chiarezza le peculiarità dell'attività della nostra Cooperativa di Garanzia, che è un CONFIDI di minori dimensioni.

Il bilancio 2017 è costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla Nota Integrativa e risulta corredato dalla Relazione sull'andamento della gestione.

Il presente bilancio è stato redatto nella prospettiva della continuità aziendale.

Nello stato patrimoniale e nel conto economico non sono riportati i conti che non presentano importi né per l'esercizio al quale si riferisce il bilancio né per quello precedente.

Per una maggiore chiarezza rispetto la nota integrativa è stata redatta in unità di Euro.

NOTE DI COMMENTO

Secondo quanto previsto dalle disposizioni di Banca D'Italia del 2.08.2016 le presenti note di commento sono suddivise in quattro parti, come di seguito riepilogato:

- parte A) politiche contabili
- parte B) informazioni sullo stato patrimoniale
- parte C) informazioni sul conto economico
- parte D) altre informazioni

Le presenti note di commento sono redatte in unità di Euro.

Le voci che non contengono valori né per l'esercizio in corso né per l'esercizio corrente sono omesse.

PARTE A: POLITICHE CONTABILI

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Le immobilizzazioni immateriali sono sistematicamente ammortizzate in ogni esercizio in relazione alla loro vita utile.

Le immobilizzazioni immateriali che, alla data di chiusura dell'esercizio, risultino durevolmente di valore inferiore al costo sono iscritte a tale minor valore.

Il minor valore non può essere mantenuto nei successivi bilanci se sono venuti meno i motivi della rettifica effettuata. Questa disposizione non si applica a rettifiche di valore relative all'avviamento.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Il costo delle immobilizzazioni materiali la cui utilizzazione è limitata nel tempo viene sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio in relazione alla loro vita utile.

Le immobilizzazioni materiali che, alla data di chiusura dell'esercizio, risultino durevolmente di valore inferiore al costo sono iscritte a tale minor valore; questo non può essere mantenuto nei successivi bilanci se sono venuti meno i motivi della rettifica effettuata.

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

I titoli qualificabili come immobilizzazioni finanziarie sono iscritti nelle relative voci di appartenenza: Voce 40 Obbligazioni e altri titoli di debito o Voce 60 Partecipazioni. Le immobilizzazioni finanziarie sono valutate al costo di acquisto, svalutate in caso di deterioramento duraturo della situazione di solvibilità dell'emittente.

Le svalutazioni effettuate non possono essere mantenute, se sono venuti meno i motivi che le hanno originate.

PARTECIPAZIONI

Le partecipazioni in imprese controllate e collegate possono essere valutate in base al valore della frazione, corrispondente alla quota di partecipazione, di patrimonio netto della partecipata.

Le altre partecipazioni sono iscritte al valore di costo, svalutate nel caso di perdite durevoli di valore.

TITOLI NON IMMOBILIZZATI

I titoli che non costituiscono immobilizzazioni finanziarie e che sono quotati in mercati regolamentati sono valutati secondo uno dei due seguenti criteri:

- a) al minor valore tra il costo di acquisto e il valore di mercato;
- b) al valore di mercato; l'importo delle rivalutazioni è indicato nella nota integrativa.

I titoli che non costituiscono immobilizzazioni finanziarie e che non sono quotati in mercati regolamentati sono valutati al costo di acquisto. Tuttavia, essi sono oggetto di svalutazioni per dare loro un valore inferiore al costo, da calcolarsi tenendo conto dell'andamento del mercato.

Nella nota integrativa è indicato il valore corrente dei titoli.

CREDITI

I crediti sono valutati considerando il fattore temporale e il valore presumibile di realizzazione da calcolare, tenendo anche conto di quotazioni di mercato ove esistenti, in base:

- a) alla situazione di solvibilità dei debitori;
- b) alla situazione di difficoltà nel servizio del debito da parte dei Paesi di residenza dei debitori.

Nel calcolo del valore presumibile di realizzazione può inoltre tenersi conto di andamenti economici negativi riguardanti categorie omogenee di crediti. Le relative svalutazioni possono essere determinate anche in modo forfettario; il loro importo è indicato nella nota integrativa.

FONDI RISCHI E ONERI

I fondi per rischi ed oneri sono destinati soltanto a coprire perdite, oneri o debiti di natura determinata, di esistenza probabile o certa, dei quali tuttavia alla data di chiusura dell'esercizio sono indeterminati o l'ammontare o la data di sopravvenienza. I suddetti fondi non possono avere la funzione di rettificare valori dell'attivo e non possono superare l'importo necessario alla copertura dei rischi a fronte dei quali sono stati costituiti.

FONDO RISCHI GARANZIE PRESTATE

I criteri di valutazione indicati per i crediti si applicano anche alle garanzie rilasciate e agli impegni che comportano l'assunzione di rischi di credito.

Il fondo rischi garanzie prestate esprime la stima di tale rischio.

RICAVI E COSTI

La rilevazione dei proventi e degli oneri avviene nel rispetto del principio di competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso e del pagamento, e del principio di prudenza.

INTERESSI ATTIVI/PASSIVI

Sono contabilizzati secondo il principio di competenza gli interessi e i proventi e gli oneri assimilati relativi a titoli, crediti e debiti, anche se indicizzati o subordinati.

I proventi e gli oneri assimilati agli interessi comprendono in particolare:

- a) la differenza tra il costo di acquisto e il valore superiore di rimborso dei titoli di debito che costituiscono immobilizzazioni finanziarie;
- b) la differenza tra il costo di acquisto e il valore inferiore di rimborso dei titoli di debito che costituiscono immobilizzazioni finanziarie; tale differenza è portata in riduzione degli interessi prodotti dai titoli;
- c) le riduzioni e gli aumenti di costo rivenienti dalla assunzione di debiti, rispettivamente, sopra o sotto la pari;
- d) le commissioni e le provvigioni calcolate in funzione dell'importo o della durata del credito o del debito cui si riferiscono;
- e) i proventi e gli oneri relativi ad operazioni «fuori bilancio» destinate alla copertura di attività o di passività;
- f) i proventi e gli oneri relativi ai riporti e alle operazioni pronti contro termine, che prevedano l'obbligo per il cessionario di rivendita a termine delle attività oggetto della transazione; tali proventi ed oneri sono calcolati tenendo conto sia della differenza fra il prezzo a pronti e il prezzo a termine sia dei frutti prodotti, nel periodo di durata dell'operazione, dalle suddette attività.

PROFITTI E PERDITE DA OPERAZIONI FINANZIARIE

Sono contabilizzati come profitti o come perdite da operazioni finanziarie:

- a) il saldo tra i profitti e le perdite delle operazioni su titoli che non costituiscono immobilizzazioni finanziarie, inclusi i risultati delle valutazioni di tali titoli;
- b) il saldo tra i profitti e le perdite delle operazioni su valute, inclusi i risultati delle valutazioni di tali operazioni;
- c) il saldo tra i profitti e le perdite delle operazioni, su metalli preziosi e su altri strumenti finanziari, inclusi i risultati delle valutazioni di tali valori.

COMMISSIONI ATTIVE

Comprendono le commissioni attive percepite sulle garanzie rilasciate, al netto della quota che rappresenta il recupero dei costi sostenuti nell'esercizio di emissione, sono rilevati nel conto economico pro-rata temporis, tenendo conto della durata e del valore residuo delle garanzie stesse.

ALTRI RICAVI E PROVENTI

Comprendono il mero rimborso di spese sostenute dall'intermediario, quali ad esempio imposta di bollo.

PARTE B: INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

Voce 10 – Cassa e disponibilità liquide

La presente voce include le valute aventi corso legale, comprese le banconote e le monete divisionali estere.

I crediti "a vista" verso gli uffici postali (sempre che non vi siano dubbi circa la loro effettiva esigibilità) e le banche. I crediti, diversi da quelli "a vista", verso le banche e gli uffici postali sono inclusi, rispettivamente nella voce 20 "Crediti verso banche ed enti finanziari" e nella voce 30 "Crediti verso clientela".

| | 31-dic-17 | 31-dic-16 | variazione |
|--|----------------|----------------|-----------------|
| Cassa e contanti | 3.706 | 4.518 | -812 |
| c/c postale | 1.748 | 1.984 | -236 |
| Banca Popolare di Ancona c/c 378 | 24.728 | 25.169 | -440 |
| Banca delle Marche spa c/c 1628 | 0 | 39.125 | -39.125 |
| Intesa San Paolo c/c 4551 | 37.941 | 191.654 | -153.713 |
| Banca di Cred.Coop.Picena c/c 40140725 | 87.308 | 130.727 | -43.419 |
| Carifermo Spa c/c 2241 | 34.213 | 105.562 | -71.349 |
| Banca Picena Truentina c/c 51020 | 17.832 | 11.464 | 6.368 |
| UNICREDIT C/C 40845682 | 0 | 7.131 | -7.131 |
| Veneto Banca C/C 317 | 0 | 0 | - |
| BNL ARTIGIANCASSA C/C 153 | 23.182 | 55.784 | -32.602 |
| Banca Popolare Emilia Romagna C/C 553076 | 24.198 | 23.326 | 873 |
| BCC Civitanova Montecosaro c/c 57021 | 13.101 | 35.657 | -22.556 |
| Monte Paschi di Siena c/c 892902 | 14.155 | 7.364 | 6.792 |
| Totale | 282.113 | 639.465 | -357.352 |

Voce 20 – Crediti verso banche ed enti finanziari

Nella presente voce figurano tutti i crediti verso banche, diversi da quelli a vista, ed enti finanziari qualunque sia la loro forma tecnica, ad eccezione di quelli rappresentati da titoli che sono iscritti nella voce 40 "obbligazioni e altri titoli di debito". Sono inclusi i crediti nei confronti di banche garantite, rivenienti da pagamenti provvisori effettuati in relazione a garanzie prestate. Tali pagamenti sono richiesti dalle banche garantite – sulla base delle previsioni contrattuali che disciplinano i rapporti tra la banca e l'intermediario segnalante – prima di definire l'ammontare escusso della garanzia.

20.1 Dettaglio della voce 20 "crediti verso banche ed enti finanziari"

Nelle presente voce sono fornite, tra l'altro, informazioni sulle somme versate presso le banche dai Confidi a copertura della propria operatività di rilascio di garanzie.

| | 31-dic-17 | 31-dic-16 | variazione |
|----------------------------------|-----------|-----------|------------|
| Banca Popolare di Ancona c/c 379 | 505.805 | 187.334 | 318.470 |

| | | | |
|--|------------------|------------------|-----------------|
| Banca Pop. Ancona c/c 1117 (antiusura) | 42.558 | 888 | 41.670 |
| Banca delle Marche spa c/c 1629 | 0 | 1.048.837 | -1.048.837 |
| Banca delle Marche spa c/c 4833 (antiusura) | 0 | 169.405 | -169.405 |
| Intesa San Paolo c/c 2746 (antiusura) | 76.886 | 36.603 | 40.284 |
| Intesa San Paolo c/c 682 (finanziamenti) | 218.539 | 132.712 | 85.827 |
| Intesa San Paolo c/c 2235 (L.R.1/94) | 74.584 | 74.666 | -82 |
| Monte Paschi di Siena c/c 891786 | 62.183 | 60.897 | 1.286 |
| Banca di Cred.Coop.Civit.c/c 8036/82 | 170 | 170 | 0 |
| Banca di Cred.Coop.Picena c/c 40140713 | 209.169 | 232.845 | -23.676 |
| Carifermo Spa c/c 2242 | 42.460 | 152.370 | -109.910 |
| Banca Popolare Emilia Romagna C/C 553080 | 36.213 | 35.790 | 423 |
| Banca Popolare Emilia Romagna C/C 553081 (antiusura) | 25.715 | 25.809 | -94 |
| BNL Artigiancassa | 166.890 | 130.181 | 36.709 |
| Veneto Banca C/ 318 | 9.642 | 9.817 | -174 |
| UNICREDIT C/ 40948519 (f.do rischi bond) | 7.653 | 7.753 | -100 |
| UNICREDIT C/ 40845697 (f.do rischi ordinario) | 112.553 | 112.664 | -111 |
| UNICREDIT C/ 11141903 | 0 | 183 | -183 |
| BCC Picena (antiusura) | 412.062 | 217.196 | 194.866 |
| BPA 1245 (antiusura) | 32.160 | 22.508 | 9.653 |
| c/pegno per posizioni a sofferenza | 87.983 | 25.833 | 62.149 |
| Carifermo 88748 | 1.604 | 0 | 1.604 |
| Carifermo 88210 | 160 | 0 | 160 |
| Totale | 2.124.989 | 2.684.461 | -559.472 |

Voce 30 – Crediti verso clientela

Nella presente voce figurano tutti i crediti verso clientela, qualunque sia la loro forma tecnica, ad eccezione di quelli rappresentati da titoli che sono ricondotti nella voce 40 "obbligazioni e altri titoli di debito" e dei crediti a vista verso gli uffici postali da ricondurre nella voce 10 "Cassa e disponibilità liquide".

30.1 Dettaglio della voce 30 "crediti verso clientela"

Nella presente voce figura, fra l'altro, l'importo dei crediti verso clientela connessi con interventi di garanzia operati dai Confidi a favore dei soci o dei consorziati.

| NATURA | TOTALE | scadenti | scadenti da 3 | scadenti da |
|--|------------------|---------------|-------------------|---------------------|
| | 31-dic-17 | entro 3 mesi | mesi a un anno | un anno a cinque |
| CREDITI V/CLIENTI NAZIONALI | - | - | - | - |
| FATTURE DA EMETTERE | 79.332 | 79.332 | - | - |
| CREDITI IN CONTENZIOSO | 797.675 | - | - | 797.675 |
| CREDITI IN CONTENZIOSO F.DO ANTIUSURA | 1.846.137 | - | - | 1.846.137 |
| CREDITI PER INTERVENTI DI MORA | 505 | - | - | 505 |
| F.DO RISCHI SU CREDITI | -590.316 | - | - | -590.316 |
| F.DO RISCHI SU CREDITI INTERESSI DI MORA | -505 | - | - | -505 |
| TOTALE | 2.132.828 | 79.332 | | 2.053.497 |

Il fondo svalutazione crediti è stato incrementato nel 2017 per 170.001 Euro.

30.2 Crediti verso clientela garantiti

Nella presente voce figura l'importo dei "crediti verso clientela" (diversi da quelli verso gli Stati e gli altri enti pubblici) assistiti, in tutto o in parte, da garanzie reali o personali. Per i crediti parzialmente garantiti è indicato solo l'ammontare garantito.

| Tipo Garanzia | Valore di bilancio |
|--|--------------------|
| 1. Fondo Centrale di garanzia per le PMI | 0 |
| 2. altre garanzie pubbliche | 1.846.137 |
| 3. altre garanzie | 0 |

Nei crediti verso la clientela garantiti da "altre garanzie pubbliche" sono esposti i crediti per posizioni escusse a valere sul fondo legge 108 antiusura.

Voce 40 – Obbligazioni e altri titoli di debito

Nella presente voce figurano tutti i titoli di debito presenti nel portafoglio dell'intermediario (titoli di Stato, obbligazioni, certificati di deposito, altri valori mobiliari).

| DENOMINAZIONE | Valore di bilancio | Valore di mercato |
|--|--------------------|-------------------|
| 1. Certificati di deposito | 150.000 | 150.000 |
| 2. Obbligazioni (liberi) | 550.134 | 553.073 |
| 3. Buoni del Tesoro (liberi) | 60.313 | 61.043 |
| 4. Obbligazioni (vincolati alle garanzie) | 1.529.250 | 1.534.426 |
| 5. Buoni del Tesoro (vincolati alle garanzie) | - | - |
| 6. Obbligazioni B.Adriatico (vincolate antiusura) | - | - |
| 7. Obbligazioni Bpa (vincolate antiusura) | 320.000 | 320.866 |
| 9. Certificati di deposito Carifermo (vincolati) | 150.000 | 150.000 |
| 10. Certificati di deposito Bcc Piceno (vincolati) | 500.000 | 500.000 |
| TOTALE | 3.259.697 | 3.269.409 |

Non sono state operate svalutazioni ai titoli nel corso del 2017.

Voce 50 – Azioni, quote e altri titoli di capitale

| DENOMINAZIONE | Valore di bilancio | Valore di mercato |
|---|--------------------|-------------------|
| 1. Fondi Carifermo (liberi) | 100.000 | 99.752 |
| 2. Fondi Eurizon Intesa San Paolo (vincolate alle garanzie) | 150.000 | 150.000 |
| 3. Fondi Carifermo (vincolate alle garanzie) | 250.000 | 249.509 |
| 4. Fondi UBI Obiettivo Stabilità (vincolate alle garanzie) | 50.000 | 49.592 |
| 5. Fondi UBI Euro Corporate (vincolate alle garanzie) | 50.000 | 51.252 |
| 6. Fondi UBI Euro Multifund (vincolate alle garanzie) | 60.000 | 60.003 |
| 7. Fondi UBI Global Inflaz. (vincolate alle garanzie) | 40.000 | 40.055 |
| TOTALE | 700.000 | 700.163 |

Voce 60 – Partecipazioni

| Denominazioni | Sede | Patrimonio netto | Utile / Perdita | Quota % | Valore di bilancio |
|---------------------------|--------|------------------|-----------------|---------|--------------------|
| A. Imprese controllate | | | | | |
| B. Imprese collegate | | | | | |
| C. Altre partecipazioni | | | | | |
| 1. Artigiancredit Marche | Ancona | - | - | - | 12.000 |
| 2. Fondo di garanzia OB 2 | Ancona | - | - | - | 45.997 |
| 3. Fidipersona | Ancona | - | - | - | 10.000 |
| 4. Confidicoop Marche | Ancona | - | - | - | 568 |
| 5. Sistema Fidi | | - | - | - | 5.000 |

Le informazioni sul patrimonio netto, utile/perdita e quota % non sono state inserite in quanto non disponibili.

Voce 80 -Immobilizzazioni immateriali

| | Valore 31/12/2016 | Increment. | Decrem. | ammort. | Valore 31/12/2017 |
|---------------|-------------------|------------|----------|------------|-------------------|
| Software | 218 | 148 | 0 | 183 | 183 |
| TOTALE | 218 | 148 | 0 | 183 | 183 |

Voce 90 -Immobilizzazioni materiali

| | Valore netto 31/12/2016 | Increment. | Decrem. | ammort. | Valore 31/12/2017 |
|-----------------------------------|-------------------------|---------------|----------|---------------|-------------------|
| Immobili | 676.782 | | | 19.031 | 657.751 |
| Mobili e arredi | 11.241 | 1.530 | | 5.940 | 6.832 |
| Automezzi e mezzi vari | 8.355 | 9.912 | | 3.626 | 14.641 |
| Impianti | 9.528 | 4.750 | | 4.584 | 9.694 |
| Macchine per ufficio elettroniche | 6.529 | 1.629 | | 2.855 | 5.303 |
| Telefono- Telefax- accessori | 1.692 | | | 564 | 1.128 |
| Beni inferiori al milione | | 2.664 | | 2.664 | - |
| TOTALE | 714.127 | 19.753 | 0 | 39.264 | 695.167 |

Voce 120 – Attività fiscali

La voce "Attività Fiscali" ricomprende **Acconti IRAP versati per € 11.010.**

Voce 130 – Altre attività

| | Anno 2017 | Anno 2016 |
|--|-----------|-----------|
|--|-----------|-----------|

| | | |
|---|----------------|---------------|
| Fornitori c/acconti CCIAA | 429 | 296 |
| Fornitori c/ crediti per imball.e matt. | 0 | 52 |
| Fornitori c/ anticipi buoni pasto | 105 | 850 |
| Fornitori c/ anticipi catasto | 901 | 463 |
| Carta Enjoy | 364 | 218 |
| crediti diversi | 1.888 | 4.990 |
| crediti fiscali compensabili | 0 | 257 |
| crediti min.svil. Economico | 312 | 312 |
| credito dl 66/2014 | 302 | -92 |
| crediti SRG | 108.999 | 0 |
| crediti CCIAA FM | 0 | 0 |
| crediti compensabili IVA | 0 | 758 |
| rimborso intendenza finanza | 0 | 415 |
| erario c/ ritenute conti bancari | 2.577 | 1.922 |
| erario c/ ritenute enti (4%) | 0 | 0 |
| conto di credito postale | 91 | -134 |
| erario c/iva | -763 | 1.583 |
| deposito cauzionali contratti locazione | 6.410 | 5.660 |
| deposito cauzionale ENEL | 561 | 556 |
| depositi cauzionali | 0 | 2.059 |
| fondo comune contratto di rete | 1.000 | 1.000 |
| TOTALE | 123.177 | 21.165 |

I crediti verso SRG derivano da retrocessioni di II grado, maturate in base ai diversi portafoglio di rendicontazione, delle escussioni rientranti nel perimetro di stralcio ex banca Marche.

Voce 140- Ratei e risconti attivi

| | Anno 2017 | Anno 2016 |
|-----------------|------------------|------------------|
| Ratei Attivi | 8.729 | 14.821 |
| Risconti Attivi | 2.865 | 1.649 |
| TOTALE | 11.594 | 16.470 |

PASSIVO

Voce 10 – Debiti verso banche ed enti finanziari

Nella presente voce figurano tutti i debiti verso banche ed enti finanziari qualunque sia la loro forma tecnica, ad eccezione di quelli rappresentati da titoli che occorre ricondurre nella voce 30 "debiti rappresentati da titoli".

| | Anno 2017 | Anno 2016 |
|---|------------------|------------------|
| - Servizi Interbancari e carta Euroshel | 1.320 | 1.171 |
| - Finanziamento BPA | 0 | 91.429 |
| - Finanziamento Carifermo SPA | 101.289 | 115.599 |
| - Finanziamento BCC PICENO | 14.080 | 8.080 |
| TOTALE | 116.689 | 216.279 |

Nel corso del 2014 la Cooperativa ha stipulato un prestito chirografario di € 150.000. Al 31/12/2017 il debito residuo è di € 101.289 in regolare ammortamento. Nel 2017 la Cooperativa ha sottoscritto un prestito di € 12.000 con Bcc Picena per acquisto di auto in regolare ammortamento. La quota restante fa riferimento come evidenziato a debiti verso banche per utilizzo della carta di credito.

Voce 20 – Debiti verso clientela

Nella presente voce figurano tutti i debiti verso la clientela, qualunque sia la loro forma tecnica, ad eccezione di quelli rappresentati da titoli che occorre ricondurre nella voce 30 "debiti rappresentati da titoli".

| | Anno 2017 | Anno 2016 |
|---|------------------|------------------|
| - Depositi cauzionali " Breve Termine" | 20.640 | 22.160 |
| - Bando capitalizzazione Regione Marche L.R. 5/2009 | 60.000 | 60.000 |
| - Soci c/recessione deliberate | 86.461 | 100.897 |
| - Acconti S.R.G. | 24.868 | - |
| TOTALE | 191.970 | 183.897 |

La cooperativa si è aggiudicata un bando di capitalizzazione Regione Marche che sostanzialmente si configura come una forma di prestito a "tasso zero" con obbligo di restituzione secondo un piano di ammortamento stabilito.

Voce 30 - Debiti rappresentati da titoli

La Cooperativa non ha debiti rappresentati da titoli.

Voce 40 – Passività fiscali

L'unica passività fiscale è rappresentata dall'IRAP per un importo esposto in Bilancio di **€ 10.941**

Voce 50 – Altre passività

Valgono le medesime istruzioni della voce 130 dell'attivo "altre attività". Nella presente voce sono inclusi:

- a) i debiti connessi con fornitura di beni e servizi non finanziari;
- b) le partite fiscali creditorie diverse da quelle rilevate nella voce 40 "Passività fiscali";
- c) i premi di produttività da corrispondere al personale nell'esercizio successivo.

9.1 Composizione della voce 50 "altre passività"

| | Totale | scadenti | scadenti da tre | scadenti da un |
|---------------------------------------|------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|
| NATURA | 31-dic-17 | entro tre mesi | mesi a un anno | anno a cinque |
| DEBITI V/FORNITORI | 8.737 | | 8.737 | |
| CONTRIBUTO MINISTERO F.DO ANTIUSURA | 2.660.580 | | | 2.660.580 |
| DEBITI V/ERARIO ED ENTI PREVIDENZIALI | 7.259 | 7.259 | | |
| DEBITI V/PERSONALE | 40.831 | 40.831 | | |
| INPS/INAIL | 11.942 | 11.942 | | |
| IMPOSTA SOSTITUTIVA TFR | 871 | 871 | | |
| FONDO L.R. 1/94 | - | | - | |
| FATTURE DA PERVENIRE | 11.997 | 11.997 | | |
| FONDO ACC. CONTRIB. 0,005 | 5.183 | | 5.183 | |
| FONDO CONT. C/INTERESSE L.14/00 | - | | - | |
| TOTALE | 2.747.397 | 72.900 | 13.920 | 2.660.580 |

Voce 60 – Ratei e risconti passivi

9.2 Composizione della voce 60 "ratei e risconti passivi"

| | Anno 2017 | Anno 2016 |
|--|------------------|------------------|
|--|------------------|------------------|

| | | |
|------------------|------------------|------------------|
| Ratei Passivi | 16.194 | 16.244 |
| Risconti Passivi | 1.014.526 | 1.063.101 |
| TOTALE | 1.030.720 | 1.079.345 |

I risconti passivi derivano dall'applicazione del criterio del "pro-rata temporis" in sede di contabilizzazione delle commissioni per garanzia deliberate ed erogate. Nel 2017 il conteggio è stato applicato anche alla garanzie a breve termine.

9.3 Rettifiche per ratei e risconti

a) voci del passivo

I risconti passivi, che costituiscono la voce più importante, derivano dall'applicazione del "pro rata temporis" in sede di registrazione delle commissioni per garanzia rilasciata ed erogata a favore delle imprese socie.

b) voci dell'attivo

I ratei attivi si riferiscono, che costituiscono la voce quantitativamente maggiore, si riferiscono all'imputazione per competenza della quota di interessi attivi su portafoglio titoli maturati e di competenza dell'esercizio 2017.

Voce 70 - Trattamento di fine rapporto

Nella presente voce figura l'importo calcolato a norma dell'art. 2120 del codice civile.

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

| | |
|-----------------------------------|----------------|
| A. Esistenze iniziali | 244.535 |
| B. Aumenti | |
| B.1 Accantonamenti dell'esercizio | 31.595 |
| B.2 Altre variazioni | |
| C. Diminuzioni | |
| C.1 Liquidazioni effettuate | -275 |
| C.2 Altre variazioni | |
| D. Rimanenze finali | 275.855 |

Voce 80 – Fondi per rischi e oneri

Il Fondo rischi e oneri comprende il Fondo rischi garanzie prestate che al 31.12.2017 sulle pratiche deteriorate ammonta a € **1.028.322**, come sotto dettagliato.

Tale fondo è calcolato in base ad una analisi specifica delle singole posizioni classificate come "deteriorate" a seguito delle informazioni ricevute dalle banche. La rischiosità è stata determinata sulla base della probabilità di rientro, delle controgaranzie in essere e delle quote sociali a supporto. La valutazione è stata effettuata sulla base delle percentuali per classi di rischio deliberate dal Consiglio di Amministrazione nel regolamento di credito vigente. L'incremento nell'anno è stato di € **100.978**.

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

| VOCI | IMPORTI |
|----------------------------------|------------------|
| F.do rischi CCIAA FM | 131.205 |
| Fondo Rischi garanzia prestatata | 897.117 |
| TOTALE | 1.028.322 |

7.3 Variazioni nell'esercizio del "Fondo per rischi e oneri"

La presente voce va compilata quando l'ammontare delle variazioni è rilevante.

| | |
|-----------------------------------|------------------|
| A. Esistenze iniziali | 1.188.478 |
| B. Aumenti | |
| B.1 Accantonamenti dell'esercizio | 100.978 |
| B.2 Altre variazioni | |
| C. Diminuzioni | |
| C.1 Utilizzi nell'esercizio | -261.134 |
| C.2 Altre variazioni | |
| D. Esistenze finali | 1.028.322 |

Voce 100 – Capitale

8.1 "Capitale" e "azioni o quote proprie": Il capitale è costituito interamente da quote versate da parte dei clienti soci della Cooperativa per attività di rilascio di garanzia mutualistica del valore unitario di 5,16 euro. Il capitale comprende 497.083 Euro di capitale derivante da passaggio a capitale sociale di contributi pubblici in base alla legge 881/2007.

8.2 Capitale – Numero azioni o quote: variazioni annue

| Voci/Tipologie | Ordinarie | Altre |
|--|-----------|-------|
| A. Azioni o quote esistenti all'inizio dell'esercizio | 870.372 | |
| - interamente liberate | | |
| - non interamente liberate | | |
| A.1 Azioni o quote proprie (-) | | |
| A.2 Azioni o quote in circolazione: esistenze iniziali | | |
| B. Aumenti | 56.891 | |
| B.1 Nuove emissioni/sottoscrizioni | | |
| - a pagamento: | | |
| - a titolo gratuito: | | |
| B.2 Vendita di azioni o quote proprie | | |
| B.3 Altre variazioni | | |
| C. Diminuzioni | | |
| C.1 Annullamento | | |
| C.2 Acquisto di azioni o quote proprie | | |
| C.3 Altre variazioni | | |
| D. Azioni o quote in circolazione: rimanenze finali | | |
| D.1 Azioni o quote proprie (+) | | |
| D.2 Azioni o quote esistenti alla fine dell'esercizio | 770.454 | |
| - interamente liberate | | |
| - non interamente liberate | | |

Voce 120 – Riserve

| VOCE | 31-dic-16 | Incrementi | Decrementi | 31-dic-17 |
|--------------------------------------|----------------|----------------|------------|------------------|
| Riserva legale | 2.151 | 2.604 | | 4.755 |
| Riserva Statutaria | 341 | 2.635 | | 2.976 |
| Riserva rivalutazione | 2.860 | | | 2.860 |
| Riserva depositi cauzionali | 553 | 8 | | 561 |
| Riserva ditte cessate | 457.565 | 40.057 | | 497.622 |
| Quota Confidi legge 108 Antiusura | 30.989 | | | 30.989 |
| Riserva ex art. 1 comma 88 L. 296/07 | 0 | 497.086 | | 497.086 |
| TOTALE | 494.459 | 542.390 | | 1.036.848 |

La voce "riserva ditte cessate" è costituita dalle quote versate dai soci di cui non si è ricevuta richiesta di rimborso nei 5 anni dalla cessazione dell'attività di impresa e che sono state incamerate per decorrenza dei termini di prescrizione quinquennale a norma del vigente Statuto.

La voce "riserva ex art. 1 comma 88 L. 296/07" è costituita dai contributi pubblici a Fondo rischi che sono stati capitalizzati a seguito della citata L. 296/07, che nel corso del 2017 sono stati riclassificati dalla voce "capitale sociale" ad apposita "riserva del patrimonio netto" a seguito del verbale di assemblea straordinaria del 23 giugno 2017.

Di seguito si riporta la movimentazione del patrimonio netto.

| | 31/12/2016 | destinazione del risultato 2016 | riclassifiche | altri incrementi/ decrementi | 31/12/2017 |
|--|------------------|---------------------------------------|---------------|------------------------------------|------------------|
| Patrimonio netto | | | | | |
| 100. Capitale sociale | 4.492.687 | | -497.086 | -18.493 | 3.977.108 |
| 110. Sovraprezzi di emissione | 44.098 | | | 5.127 | 49.225 |
| 120. Riserve | | | | | |
| <i>Riserva legale</i> | 2.150 | 2.635 | | -30 | 4.755 |
| <i>Riserva statutaria</i> | 341 | 2.635 | | | 2.976 |
| <i>Riserva soci cessati</i> | 457.563 | | | 40.059 | 497.622 |
| <i>Riserva depositi cauzionali</i> | 553 | | | 8 | 561 |
| <i>riserva Antiusura confidi</i> | 30.987 | | | | 30.987 |
| <i>Riserva ex art 1 comma 88 L.296</i> | - | | 497.086 | | 497.086 |
| 130. Riserva da rivalutazione immobili | 2.860 | | | | 2.860 |
| 140. Utile/perdite portate a nuovo | -1.061.789 | | | | -1.061.789 |
| 150. Risultato di esercizio | 5.270 | -5.270 | | | 11.039 |
| TOTALE PATRIMONIO NETTO | 3.974.720 | - | - | 26.671 | 4.012.431 |

Altre informazioni

10.1 Attività e passività finanziarie: distribuzione per vita residua

Nella presente tavola sono indicati l'ammontare dei crediti, dei debiti e delle operazioni "fuori bilancio" ripartiti in funzione delle seguenti fasce di vita residua:

- a) a vista;
- b) fino a un anno;
- c) da oltre un anno fino a cinque anni;

d) oltre cinque anni.

La vita residua corrisponde all'intervallo temporale compreso tra la data di riferimento del bilancio e il termine contrattuale di scadenza di ciascuna operazione. Per le operazioni con piano di ammortamento occorre far riferimento alla durata residua delle singole rate.

I crediti in sofferenza e gli altri crediti deteriorati sono attribuiti alle fasce temporali in base alle previsioni del loro recupero.

Nello scaglione "a vista" sono ricondotte le attività e le passività finanziarie "a vista" dello stato patrimoniale nonché le altre attività e passività con durata residua non superiore a 24 ore.

Le garanzie rilasciate sono segnalate soltanto se ritenute escutibili e nella fascia (fasce) temporale (temporali) in cui si prevede che avvenga l'escussione;

Le garanzie ricevute sono rilevate soltanto se a copertura di garanzie rilasciate e se ritenute escutibili. In tali casi le garanzie ricevute sono ricondotte nella fascia (fasce) temporale (temporali) in cui si prevede che avvenga l'escussione.

| Tipologia/Durata residua | A vista | Fino a 1 anno | Da oltre 1 anno fino a 5 anni | Oltre 5 anni | Tempistica indeterminata |
|--|---------|---------------|-------------------------------|--------------|--------------------------|
| A. Attività per cassa | | | | | |
| A.0 crediti verso banche e disponibilità liquide | 282.113 | 150.000 | | | 2.124.989 |
| A.1 Finanziamenti per intervenuta escussione (crediti) | | | | | 2.053.496 |
| A.2 Altri finanziamenti (altri crediti verso clienti) | | 79.332 | | | |
| A.3 Titoli di Stato | | | | | |
| A.4 Altri titoli di debito | | 195.000 | 355.134 | 60.313 | 2.499.250 |
| A.5 Altre attività | | 123.177 | | | |
| B. Passività per cassa | | | | | |
| B.1 Debiti verso banche ed enti finanziari | 5.399 | 17.540 | 86.618 | 7.132 | |
| B.2 Debiti verso clientela | | 131.329 | 40.000 | | 20.640 |
| B.3 Debiti rappresentati da titoli | | | | | |
| B.4 Altre passività | | 86.820 | | | 2.660.580 |
| C. Operazioni fuori bilancio | | | | | |
| C.1 Garanzie rilasciate | | | | | 2.042.848 |
| C.2 Garanzie ricevute | | | | | |

10.1 - Attività e passività finanziaria: distribuzione per durata residua

Nella tabella sopra sono state inserite nella colonna a vista tutte le disponibilità libere del confidi, in quanto immediatamente disponibili. I titoli liberi da vincoli detenuti dal Confidi sono stati inseriti nelle relative scadenze contrattuali.

Tutti i titoli e le disponibilità vincolate a garanzia sono state inseriti nella colonna "tempistica indeterminata" in quanto vincolati alla copertura delle passività stimate sulle garanzie in essere e alla copertura del fondo usura.

PARTE C: INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

Voce 10 – Interessi attivi e proventi assimilati

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

| Tipologia | Importo |
|----------------------------------|---------------|
| 1. Interessi attivi c/c bancari | 2.000 |
| 2. Interessi attivi obbligazioni | 30.072 |
| TOTALE | 32.072 |

Voce 20 – Interessi passivi e oneri assimilati

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

| | Importo |
|---|---------------|
| 2. Interessi passivi su mutui e finanziamenti | 2.942 |
| 3. oneri e commissioni bancarie | 7.055 |
| 5. Interessi iva trimestrale | 21 |
| TOTALE | 10.018 |

Voce 40 – Commissioni attive

2.1 Composizione della voce 40 "commissioni attive"

| Tipologia | Importo |
|---|----------------|
| 1. su garanzie rilasciate | 577.660 |
| 2. incentivi banche | 69.283 |
| 3. segreteria per attività di rilascio garanzia | 204.324 |
| 4. gestione f.do antiusura | 1.090 |
| TOTALE | 852.357 |

Voce 50 – Commissioni passive

Nelle presenti voci figurano i proventi e gli oneri diversi da quelli indicati nella lettera d) delle istruzioni riguardanti le voci 10 "Interessi attivi e proventi assimilati" e 20 "Interessi passivi e oneri assimilati" del conto economico relativi, rispettivamente, ai servizi prestati (es. rilascio di garanzie) e a quelli ricevuti dall'intermediario.

Le commissioni attive percepite sulle garanzie rilasciate, al netto della quota che rappresenta il recupero dei costi sostenuti nell'esercizio di emissione, sono rilevate nel conto economico "pro-rata temporis" tenendo conto della durata.

2.2 Composizione della voce 50 "commissioni passive"

| Tipologia | Importo |
|---|---------------|
| 1. su garanzie ricevute | 13.204 |
| 2. per servizi ausiliari ricevuti da terzi | |
| 3. per servizi di promozione e collocamento | |
| 4. per altri servizi | |
| TOTALE | 13.204 |

Voce 130 – Spese amministrative

Composizione sottovoce a) "spese per il personale".

| Tipologia | Valore bilancio 2017 | Valore bilancio 2016 |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| 1. stipendi impiegati e quadri | 318.257 | 297.090 |
| 2. stipendi dirigenti | 80.908 | 80.481 |
| 3. rimborso spese | 6.067 | 6.044 |
| 4. voucher | 0 | 2.450 |
| 5. buoni pasto dipendenti | 9.210 | 7.905 |
| 6. contributi sociali impiegati e quadri | 84.028 | 77.312 |
| 7. contributi sociali dirigenti | 19.705 | 19.688 |
| 8. contributi prev. L.335/92 art 2 | 3.144 | 3.408 |
| 9. contributi INAIL | 1.866 | - |
| 10. tfr | 34.421 | 32.230 |
| 11. oneri diversi Dirigenti | 16.570 | 16.570 |
| 12. corsi formazione | 1.590 | 2.050 |
| TOTALE | 575.765 | 545.227 |

Composizione sottovoce (b) "altre spese amministrative" :

| Tipologia | Valore bilancio 2017 | Valore bilancio 2016 |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| 1. Compensi amministratori e sindaci | 25.214 | 26.067 |
| 2. Utenze energetiche | 11.792 | 8.200 |
| 3. Acqua e gas | 1.224 | 2.558 |
| 4. Spese noleggio autobus | - | - |
| 5. Manutenzione e riparazione | 507 | 514 |
| 6. Manutenzione e riparazione macchine ufficio | 2.083 | 2.370 |
| 7. Locazioni per l'amministrazione | 25.544 | 24.252 |
| 8. Locazione macchine ufficio | 4.197 | 4.428 |
| 9. Locazione autovetture | - | - |
| 10. telefoniche | 11.769 | 8.703 |
| 11. Compensi professionali e lavoro autonomo | 3.087 | 2.201 |
| 12. Compensi professionali per l'amministrazione | 5.736 | 4.654 |

| | | |
|---|--------|--------|
| 13. Oneri certificazione bilancio | 12.124 | 50 |
| 14. Spese legali e recupero credito | 14.726 | 895 |
| 15. collaborazioni | 17.451 | 19.934 |
| 16. Collaborazioni occasionali | 8.347 | 11.359 |
| 17. Spese notarili | 2.872 | - |
| 18. Viaggi e trasferte | 2.994 | 4.959 |
| 19. Assicurazione responsabilità civile | 5.038 | 3.373 |
| 20. Polizza fideiussoria Regione Marche | 960 | 960 |
| 21. Assistenza CED softwer | 15.205 | 15.622 |
| 22. Assistenza dati crif | 9.644 | 16.333 |
| 23. Pubblicità e propaganda | 4.508 | 2.580 |
| 24. Stampa e inserzioni | - | - |
| 25. Spese di rappresentanza | 4.872 | 5.621 |
| 26. Contributo Telethon | 300 | 300 |
| 27. Omaggio collaboratori e dipendenti | - | 1.093 |
| 28. Contributo palio arcieri | - | - |
| 29. Contributo associazione Medea | - | 400 |
| 30. Cancelleria e stampati | 5.130 | 4.102 |
| 31. Spese postali | 7.354 | 8.592 |
| 33. Libri, riviste e abbonamenti | 1.114 | 839 |
| 34. Provvigioni passive c/ postale | 118 | 200 |
| 36. Quota annuale fedart | 3.300 | 3.300 |
| 37. Servizio smaltimento toner | - | 180 |
| 38. Costo service MCC | - | 8.881 |
| 41. Oneri certificazione bilancio | - | 126 |
| 42. Imposta di registro | 260 | 247 |
| 43. Iva non recuperabile | 32.988 | 33.623 |
| 44. Imposta di bollo | 2.049 | 1.721 |
| 45. Imposte comunali | 5.287 | 4.773 |
| 46. Imposte e tasse diverse | 1.294 | 2.265 |
| 47. Imposte di pubblicità | 193 | 169 |
| 48. Imposta sostitutiva | - | 70 |
| 49. IMU | 3.936 | 5.949 |
| 50. Sanzione ravvedimento operoso | 6 | 32 |

| | | |
|--|----------------|----------------|
| 51. sanzioni | 30 | - |
| 52. Quote condominiali | 3.602 | 5.155 |
| 53. Quota associativa servizi interbancari | 70 | 52 |
| 54. Spese lavori pulizia | 5.821 | 3.761 |
| 55. Spese diverse | 2.590 | 2.170 |
| 56. Spese varie CCIAA | 3.840 | 3.191 |
| 57. Contributo biennale uff. lavoro | - | 666 |
| 58. Spese trasloco | 1.006 | - |
| 59. Spese varie catasto | 813 | 677 |
| 60. Costo gestione contratto di rete | - | 1.500 |
| 61. Conciliatore bancario | - | 535 |
| 62. Contributo rete confidi marche | 1.800 | - |
| 63. Bolli auto e scooter deducibili in percentuale | 653 | 591 |
| 64. assicurazione auto e scooter deducibili in percentuale | 788 | 2.083 |
| 65. Carburante e lubrificanti deducibili in percentuale | 3.272 | 3.295 |
| 66. Manutenzione e riparazione deducibili in percentuale | 1.479 | 1.571 |
| 67. Pedaggi autostradali deducibili in percentuale | 357 | 477 |
| 68. Telefoniche cellulari deducibili in percentuale | 1.275 | 2.842 |
| TOTALE | 280.618 | 271.062 |

Con riferimento ai compensi Amministratori e Sindaci si fornisce il seguente dettaglio:

| Voci | Valore bilancio 2017 | Valore bilancio 2016 |
|-------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 1. Amministratori | 21.678 | 23.172 |
| 2. Sindaci | 3.536 | 2.895 |
| TOTALE | 25.214 | 26.067 |

4.1 Numero medio dei dipendenti per categoria

Il numero medio è calcolato come media aritmetica del numero dei dipendenti alla fine dell'esercizio e di quello dell'esercizio precedente.

a) dirigenti

b) restante personale

| Generale | Dirigenti | Quadri | Impiegati | Totale |
|---------------|-----------|----------|-----------|-----------|
| Uomini | 1 | 0 | 6 | 7 |
| Donne | | | 6 | 6 |
| TOTALE | 1 | 0 | 12 | 13 |

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

Gli accantonamenti per garanzie e impegni di cui alla presente voce includono le perdite di valore calcolate, in base ai

criteri di valutazione stabiliti dall'art. 18 del "decreto", sulle garanzie rilasciate e sugli impegni iscritti nella sezione "garanzie e impegni".

5.1 Composizione della voce 100 "rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni"

| 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 | | | | |
| 2. Crediti verso clientela | 170.001 | | | |
| 3. Altre esposizioni (garanzie deteriorate) | | | 100.978 | |

Voce 150 – Rettifiche/Riprese di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali

| Voci | Valore bilancio 2017 | Valore bilancio 2016 |
|--|----------------------|----------------------|
| 1. Ammortamento immob. civili | 17.773 | 17.773 |
| 2. Ammortamento fabbricati | 1.258 | 1.258 |
| 3. Ammortamento impianti | 4.584 | 3.885 |
| 4. Ammortamento automezzi | 3.626 | 1.194 |
| 5. Ammortamento macchine d'ufficio | 2.855 | 3.010 |
| 6. Ammortamento mobilie arredi | 5.940 | 10.479 |
| 7. Ammortamento telefono | 564 | 564 |
| 8. Ammortamento inf. al milione | 2.664 | 760 |
| 9. Ammortamento immateriali | 183 | 183 |
| 10. Ammortamento altri costi pluriennali | - | - |
| TOTALE | 39.447 | 39.106 |

Voce 160 – Altri proventi di gestione

6.1 Composizione della voce 160 "altri proventi di gestione"

| Voci | Valore bilancio 2017 | Valore bilancio 2016 |
|----------------------------|----------------------|----------------------|
| 1. Contributi pubblicitari | 0 | 3.000 |
| 2. Affitti attivi | 5.131 | 1.855 |
| 3. Contributo CCII FM | 0 | 21.205 |
| TOTALE | 5.131 | 26.060 |

Voce 170 – Altri oneri di gestione

6.2 Composizione della voce 170 "altri oneri di gestione"

| Voci | Valore bilancio 2017 | Valore bilancio 2016 |
|--------------------------|----------------------|----------------------|
| 1. Accantonamento 0,005 | 5.183 | 6.125 |
| 2. Oneri custodia titoli | 170 | 1.113 |
| TOTALE | 5.355 | 7.239 |

Voce 220 – Proventi straordinari

6.3 Composizione della voce 220 "proventi straordinari"

| Voci | Valore bilancio 2017 | Valore bilancio 2016 |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|
| 2. Arrotondamenti | 42 | 49 |
| 3. Rimborso spese | 159 | 124 |
| 4. Plusv. alienazione cespiti | - | - |
| 5. Sopravvenienze attive | 192.209 | 24.109 |
| 6. Indennizzi assicurativi | 454 | - |
| TOTALE | 192.865 | 24.282 |

La voce "sopravvenienze attive" deriva da alcune insussistenze di poste di debito passate a CE nel corso dell'esercizio per prescrizione e della quota parte di debito verso soci per quote da rimborsate, non rimborsata in quanto a copertura delle perdite registrate in anni precedenti.

Voce 230 – Oneri straordinari

6.4 Composizione della voce 230 "oneri straordinari"

| Voci | Valore bilancio 2017 | Valore bilancio 2016 |
|------------------------------|----------------------|----------------------|
| 1. Sopravvenienze passive | 18.212 | 40.674 |
| 2. Perdite da partecipazione | - | - |
| 3. Arrotondamenti | 182 | 15 |
| TOTALE | 18.394 | 40.690 |

Voce 260 – Imposte sul reddito dell'esercizio

6.5 Composizione della voce 260 "imposte sul reddito dell'esercizio"

| | |
|--|--------|
| 1. Imposte correnti (-) | 11.182 |
| 2. Variazione delle imposte anticipate (+/-) | |
| 3. Variazione delle imposte differite (-/+) | |
| 4. Imposte sul reddito dell'esercizio (-1 +/-2 -/+3) | 11.182 |

PARTE D: ALTRE INFORMAZIONI

Sezione 1 – Riferimenti specifici sull'attività svolta

Informazioni di natura qualitativa

La cooperativa ha adottato un proprio regolamento del credito che disciplina il processo di istruttoria e concessione della garanzia, in conformità a quanto previsto dal vigente Statuto del Confidi. Il processo del credito è suddiviso in sei fasi:

1. Istruzione della pratica dal personale addetto;
2. Istruttoria della pratica con relativa valutazione del merito creditizio;
3. Proposta di delibera da parte della direzione;
4. Delibera sulla pratica da parte dell'organo preposto;
5. Monitoraggio;
6. Valutazione della rischiosità.

Lo sviluppo del processo del credito si attua con un costante coordinamento tra le unità della struttura organizzativa.

1. Istruzione della pratica di richiesta garanzia:

Tale fase si riferisce alla ricezione della richiesta di nuovo affidamento o richiesta di rinnovo affidamento già garantito, ed avviene mediante:

- a) formalizzazione da parte del socio della richiesta tramite apposita modulistica;
- b) verifica della correttezza e completezza della documentazione necessaria, come espresso nel modello di richiesta garanzia, da parte degli istruttori;
- c) Istruttoria e valutazione del rischio;
- d) presentazione della pratica alla direzione per la proposta di delibera
- e) proposta della pratica da parte del Direttore in sede di riunione dell'organo deliberante.

L'attività consiste nell'acquisizione e nell'analisi della documentazione necessaria perché l'organo deliberante possa effettuare una adeguata valutazione del merito di credito del richiedente garanzia, sotto il profilo patrimoniale e finanziario, e per determinare l'idonea remunerazione del rischio assunto.

2. Esame della pratica con relativa discussione ad opera dell'organo deliberante:

L'organo deliberante, ai sensi dello Statuto, si riunisce anche senza cadenza prestabilita, ma in relazione all'afflusso di pratiche pervenute al Confidi e comunque almeno una volta al mese, salvo particolari impedimenti.

La sede delle riunioni è quella del Confidi; alle riunioni partecipa il Direttore per la proposta di rilascio delle garanzie e per l'assistenza all'organo deliberante.

Le richieste di garanzia vengono visionate e deliberate dal Consiglio d'Amministrazione a cui viene sottoposto un documento di sintesi con la valutazione del merito credito creditizio contenente aspetti quantitativi e qualitativi del richiedente in esame.

Il Presidente (o in sua vece, il Vice Presidente) avvia la discussione inerente ogni singola richiesta di garanzia, raccogliendo i pareri dei componenti sulla situazione dell'azienda, il merito di credito e capacità di rimborso, il rischio dell'operazione di cui viene richiesta garanzia e in generale tutti gli aspetti legati alla concessione della garanzia.

3. Delibera sulla pratica da parte dell'organo preposto, con relativa e contestuale comunicazione a firma del Presidente del Confidi

Il Presidente, o il vice in caso di sua assenza o impedimento, dell'organo deliberante apporrà la sua firma sulla delibera di garanzia, ovvero: rinverrà in caso di postponimento a ulteriore seduta, respingerà in caso negativo. Al termine della riunione viene redatto dal Segretario il verbale, che verrà firmato in ogni sua pagina dal Presidente e dal segretario verbalizzante. Qualora sia stato nominato un Comitato Tecnico, tutte le pratiche ad esito positivo vengono firmate dal Presidente del Confidi.

4. Monitoraggio

Tale processo di Controllo Crediti è relativo alle attività necessarie per la rilevazione e la gestione tempestiva dei fenomeni di rischiosità, anticipando il manifestarsi dei casi problematici al fine di evitare situazioni di degrado del portafoglio garanzie.

Il Confidi individua la persona incaricata del continuo monitoraggio del rischio di credito, che sovrintende l'attività di monitoraggio e può avvalersi del supporto degli istruttori fidi.

Il suddetto deve operare in modo da garantire al Confidi una immediata e oggettiva analisi delle situazioni che evidenziano un significativo incremento del livello di rischio.

La funzione addetta al monitoraggio del credito dovrà elaborare e sottoporre al Direttore adeguati report sui risultati ottenuti e sulle anomalie riscontrate, fornendo nel contempo utili indicazioni sugli eventuali interventi da effettuare in merito alle politiche di monitoraggio ed alla concessione di garanzia. Il Direttore Generale sottoporrà con periodicità semestrale (dicembre – giugno) al Consiglio di Amministrazione tali risultanze accompagnate dalle sue valutazioni e proposte.

5. Valutazione della rischiosità

Tale processo si riferisce alla gestione delle posizioni classificate tra le "sofferenze" con particolare attenzione alle fasi di richiesta di escussione della garanzia da parte dell'ente creditizio convenzionato, alla successiva fase di recupero (attivazione, gestione e coordinamento dell'intervento di società di recupero crediti e/o legali esterni) e alla determinazione delle eventuali svalutazioni/perdite.

Nell'accordo con le Banche convenzionate il Confidi ha riconosciuto all'Istituto di credito garantito il diritto/facoltà di intraprendere le necessarie azioni per la tutela ed il recupero del credito anche nell'interesse del Confidi medesimo. Qualora ritenuto opportuno, il Confidi può comunque attivare autonome azioni legali.

Con cadenza semestrale devono essere esaminate tutte le fonti informative al fine di fornire uno specifico parere al Consiglio di Amministrazione per la determinazione analitica dei dubbi esiti e/o per il passaggio a perdite, nonché per fornire ulteriori indicazioni atte quanto meno a delineare:

- evoluzione del credito;
- stato delle procedure esecutive;
- rispetto delle transazioni stipulate;
- possibili ridefinizioni della struttura creditoria.

Sono di competenza esclusiva del Consiglio di Amministrazione le deliberazioni in merito alle proposte di perdite, passaggi a perdite, passaggi a sofferenza, accordi transattivi giudiziari o extragiudiziali.

Sulla base delle informazioni ottenute il Confidi è chiamato almeno semestralmente ad aggiornare la stima del fondo rischi garanzie prestate. In particolare si procede nel seguente modo:

A ciascuna classe dovrà essere applicata una percentuale di rischio che andrà a formare il fondo rischi passività 80 b sp.

Nella valutazione del rischio che andrà a formare il fondo rischi di cui sopra si terrà conto dell'effetto mitigante derivante dal possesso delle quote che saranno, a norma dell'art. 15 del vigente Statuto, compensate con il credito derivante da escussione della garanzia mutualistica da parte degli Istituti di credito. La valutazione del rischio, quindi, viene effettuata sulla parte nettata dalle quote sociali possedute dalla ditta insolvente.

Le metodiche suggerite ai fini della quantificazione sono:

sofferenze: valutazione specifica per singola posizione e definizione della quantità specifica di rischio. Ciò comporta l'inesistenza di una media "a priori" anche se è constatato che l'accantonamento si pone in percentuali elevate (75%-80%-90%); la valutazione potrà derogare alle percentuali indicate nel caso di elementi oggettivi di provata affidabilità.

inadempienze probabili = valutazione specifica per singola posizione e definizione della quantità di rischio. Si constata un accantonamento medio del 40%

esposizioni scadute e/o sconfinate deteriorate = valutazione per massa con definizione di quantità di rischio forfetaria, con accantonamenti medi dal 10% al 25%

posizioni in bonis = suggerito un accantonamento sulla media storica della % di garanzie in bonis dell'anno x-1 che si deteriorano nell'anno x, per la % media di svalutazione del portafoglio. Si constata un accantonamento medio pari al 1,5% - 3%;

Gli accantonamenti per le varie categorie dovranno essere effettuati per la parte che eccede l'ammontare dei risconti passivi sulle commissioni attribuibili alle specifiche classi di rischio. Nel caso non fosse possibile attribuire i singoli risconti alle relative classi di rischio, si utilizzano i risconti passivi come base per la svalutazione delle garanzie in bonis.

Presenza di co-contro garanzie o riassicurazioni.

Il comportamento contabile adeguato comporta la rilevazione del rischio al netto della contro garanzia con appostazione del fondo rischi e contro partita a conto economico, fintanto che rimane lo stato di garanzia di firma. Al momento della effettiva escussione (garanzia di cassa) sorgerà il credito verso il garantito che dovrà essere svalutato congruamente. In concomitanza verrà effettuata la rilevazione del credito verso il contro garante, per la quota prevista dalla convenzione.

Informazioni di natura quantitativa

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

Nelle "garanzie rilasciate" figurano tutte le garanzie personali e reali prestate dall'intermediario. E' indicato l'ammontare garantito, alla data di chiusura del bilancio, al netto dei rimborsi effettuati dal debitore garantito, delle escussioni a titolo definitivo e delle eventuali rettifiche di valore (comprendenti dei risconti passivi sulle commissioni). Nel caso di garanzie rilasciate alle quali è connesso anche un fondo monetario su cui ricadono le prime perdite assunte dall'intermediario con tali garanzie, e le perdite coperte dall'intermediario segnalante non possono superare l'importo del

fondo monetario, è indicato unicamente l'importo del fondo monetario (c.d. "cap") nella sottovoce relativa alle attività costituite in garanzia di obbligazioni di terzi. Gli "impegni irrevocabili sono quelli che possono dar luogo a rischi di credito, ivi inclusi quelli a rilasciare garanzie.

Informazioni di natura quantitativa

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

Nelle "garanzie rilasciate" figurano tutte le garanzie personali e reali prestate dall'intermediario. E' indicato l'ammontare garantito, alla data di chiusura del bilancio, al netto dei rimborsi effettuati dal debitore garantito, delle escussioni a titolo definitivo e delle eventuali rettifiche di valore (comprendenti dei risconti passivi sulle commissioni). Nel caso di garanzie rilasciate alle quali è connesso anche un fondo monetario su cui ricadono le prime perdite assunte dall'intermediario con tali garanzie, e le perdite coperte dall'intermediario segnalante non possono superare l'importo del fondo monetario, è indicato unicamente l'importo del fondo monetario (c.d. "cap") nella sottovoce relativa alle attività costituite in garanzia di obbligazioni di terzi. Gli "impegni irrevocabili sono quelli che possono dar luogo a rischi di credito, ivi inclusi quelli a rilasciare garanzie.

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

| Operazioni | Importo netto |
|---|---------------|
| 1) Garanzie rilasciate a prima richiesta | 32.904.891 |
| 2) Altre garanzie rilasciate | |
| 3) Impegni irrevocabili | 1.626.835 |
| 4) Attività costituite in garanzia di obbligazioni di terzi | |
| Totale | 34.531.726 |

Le garanzie sono state prudenzialmente iscritte tutte nella riga "garanzie a prima richiesta" non essendo reperibile nel sistema informativo l'ammontare delle garanzie sussidiarie ancora in essere.

L'importo indicato negli impegni è composto dalla garanzie deliberate nel 2017 e non ancora erogate dalle banche.

A.2 Finanziamenti

Figurano nella presente tabella il valore lordo e il valore netto dei crediti per intervenuta escussione delle garanzie rilasciate, ripartiti per qualità (deteriorate – sofferenze/altre deteriorate).

| Voce | Valore lordo | Rettifiche di valore | Valore netto |
|---|--------------|----------------------|--------------|
| Finanziamenti iscritti in bilancio per intervenuta escussione | | | |
| 1. Esposizioni deteriorate: sofferenze | 2.643.813 | 2.436.453 | 207.360 |
| di cui crediti posizioni escusse su fondi propri | 797.675 | 590.316 | 207.360 |
| di cui crediti posizioni escusse su fondi ministero A.Usura 108 | 1.846.137 | 1.846.137 | - |
| 2. Altre esposizioni deteriorate | | | |
| Altri finanziamenti | | | |
| 1. Esposizioni non deteriorate | | | |
| 2. Esposizioni deteriorate: sofferenze | | | |
| 3. Altre esposizioni deteriorate | | | |
| Totale | 2.643.813 | 2.436.453 | 207.360 |

Il Fondo AU è un fondo in gestione terza di proprietà del Ministero da impegnare per rilascio di garanzie a supporto di quei soci che versano in situazioni particolari come da disposizioni Ministeriali che ne regolano l' utilizzo. Si precisa che i "crediti per garanzia Antiusura" si riferiscono a garanzie già pagate dal Confidi che trovano la loro naturale copertura nel Fondo Antiusura che ammonta a € 2.660.580.

Si segnala come le rettifiche sono state determinate tenuto conto delle quote sociali trattenute a norma di statuto a compensazione del debito/credito derivante da intervenuta escussione e che ammontano a Euro 169.213.

A.3 Variazioni delle esposizioni deteriorate:

Tabella di flusso. Informazione obbligatoria dal 2017.

| | |
|---------------------------|---------|
| Causali | |
| (A) Valore lordo iniziale | 726.751 |
| (B) Valore in aumento | 70.924 |
| (C) valore in diminuzione | |
| (D) Valore lordo finale | 797.675 |

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

Figurano nella presente tabella le garanzie (reali o personali) prestate a copertura di esposizioni creditizie verso la clientela, in essere alla data di chiusura del bilancio.

E' indicato l'ammontare garantito al lordo delle rettifiche di valore (accantonamenti) alla data di riferimento del bilancio e l'importo degli accantonamenti totali effettuati sulle garanzie rilasciate.

Figurano nelle sottovoci relative alle garanzie rilasciate pro quota, le garanzie nelle quali l'importo garantito è inferiore a quello delle esposizioni garantite e le quote non garantite hanno lo stesso rango di quelle garantite (ossia l'ente finanziario e il beneficiario delle garanzie condividono pro quota le perdite). Per garanzie controgarantite s'intendono le garanzie rilasciate dall'intermediario che redige il bilancio, che vengono a loro volta garantite (con garanzie reali o personali) da altri soggetti che coprono il rischio di credito assunto dall'intermediario medesimo.

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 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - garanzie a prima richiesta | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - altre garanzie | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di tipo mezzanine | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - garanzie a prima richiesta | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - altre garanzie | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Garanzie rilasciate pro quota | 19.322.588 | 817.641 | 15.625.152 | 210.681 |
| - garanzie a prima richiesta | 19.322.588 | 817.641 | 15.625.152 | 210.681 |
| - altre garanzie | | | | |

Le garanzie sono state prudenzialmente iscritte tutte nella riga "garanzie a prima richiesta" non essendo reperibile nel sistema informativo l'ammontare delle garanzie sussidiare ancora in essere.

Oltre ai fondi rischi garanzie prestate pari a 1.028.322 Euro, sopra suddivisi tra garanzie controgarantite e non, sono presenti in bilancio anche risconti passivi per 1.014.526 Euro.

Si precisa che i 19.322.588Euro di garanzie presentano un cap massimo di controgaranzia retrocedibile di 9.549.772 Euro suddiviso per portafogli. A riguardo si fornisce il seguente dettaglio con l'indicazione dei portafogli e dei limiti di copertura:

| Portafogli | Massimale di copertura |
|--------------------------------|------------------------|
| A | 0 |
| B | 0 |
| C | 15.621 |
| D1 | 32.261 |
| D2 | 30.399 |
| D3 | 96.272 |
| D4 | 23.802 |
| FEI CIP 2010-2012 | 246.664 |
| FEI CIP 2013-2014 | 84.749 |
| FONDO DI SOLIDARIETA' | 840.158 |
| FONDO DI GARANZIA DELLE MARCHE | 1.736.496 |
| FONDO POR FERS 2007-2013 | 304.944 |
| MCC 662 | 6.138.406 |
| TOTALE | 9.549.772 |

Tenuto conto dei massimali sopra esposti il rischio coperto dalla controgaranzia sulle esposizioni deteriorate ammonta a circa 650 mila euro.

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

Forma oggetto di rilevazione nella presente tabella l'ammontare delle garanzie rilasciate controgarantite (per la definizione di garanzie controgarantite cfr. Tabella A.4), e l'importo controgarantito, ripartiti per tipologia di controgarante.

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: | | | | |
| - Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96) | 7.678.386 | | | 6.138.406 |
| - Altre garanzie pubbliche | | | | |

| | | | |
|---|------------|--|-----------|
| - Intermediari vigilati | | | |
| - Altre garanzie ricevute | | | |
| - altre garanzie controgarantite da: | | | |
| - Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96) | | | |
| - Altre garanzie pubbliche | | | |
| - Intermediari vigilati | | | |
| - Altre garanzie ricevute | 11.644.202 | | 3.411.366 |
| Totale | 19.322.588 | | 9.549.772 |

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

Figura nella presente tabella il numero delle garanzie (reali o personali) rilasciate in essere alla data di chiusura del bilancio e quello delle garanzie rilasciate nell'esercizio. È inserita la distinzione tra garanzie rilasciate con assunzione di rischio di prima perdita, garanzie rilasciate con assunzione di rischio di tipo mezzanine e garanzie rilasciate pro-quota, definite secondo quanto indicato nella tabella A.4. Per ciascuna tipologia di rischio assunto (prima perdita, mezzanine, pro quota) è prevista la distinzione tra garanzie prestate a favore di un singolo debitore e garanzie prestate a favore di più debitori (portafoglio di debitori).

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

| Tipologia 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 pro quota | | | | |
| - garanzie a prima richiesta | 4.472 | | 830 | |
| - altre garanzie | | | | |
| Totale | 4.472 | | 830 | |

A.7 Garanzie (reali o personali) rilasciate con assunzione di rischio sulle prime perdite e di tipo mezzanine: importo delle attività sottostanti

Figura nella presente tabella l'importo garantito complessivo dei crediti per cassa o di firma sottostanti alle garanzie (reali o personali) rilasciate nelle quali l'importo garantito è inferiore a quello delle esposizioni garantite e le quote non garantite non hanno lo stesso rango di quelle garantite (ossia il garante e il beneficiario delle garanzie rispondono delle perdite con un diverso grado di subordinazione e in particolare il garante risponde delle prime perdite o di quelle di tipo mezzanine).

A.7 Garanzie rilasciate (reali e 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 | |
|---|---------------------|-------|
| | Controgarantite | Altre |
| - Crediti per cassa | 0 | 0 |
| - Garanzie | 0 | 0 |
| Totale | 0 | 0 |

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

Formano oggetto di rilevazione nella presente tabella:

a) il valore nominale delle garanzie (reali o personali) rilasciate in essere alla data di chiusura del bilancio, per le quali siano state formalizzate (e non ancora liquidate) all'intermediario che redige il bilancio richieste di escussione;

b) l'importo delle controgaranzie, ripartite per tipologia, che copre il rischio di credito assunto dall'intermediario con le garanzie di cui al punto a);

c) il totale dei fondi accantonati a fronte delle garanzie (reali o personali) di cui al punto a).

Il valore nominale corrisponde al valore delle garanzie di cui alla tabella A.1.

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

| Tipo garanzie | Valore nominale | Importo delle controgaranzie | Fondi accantonati |
|---|-----------------|------------------------------|-------------------|
| - Garanzie a prima richiesta: | - | - | - |
| A. Controgarantite | - | - | - |
| - Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96) | - | - | - |
| - Altre garanzie pubbliche | - | - | - |
| - Intermediari vigilati | - | - | - |
| - Altre garanzie ricevute | - | - | - |
| B. Altre | - | - | - |
| - Altre garanzie: | - | - | - |
| A. Controgarantite | - | - | - |
| - Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96) | - | - | - |
| - Altre garanzie pubbliche | - | - | - |
| - Intermediari vigilati | - | - | - |
| - Altre garanzie ricevute | - | - | - |
| A. Controgarantite | - | - | - |
| Totale | - | - | - |

Al 31.12.2017 non è stata ricevuta alcuna richiesta di escussione da parte del sistema bancario.

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

| Tipo garanzie | Valore nominale | Importo delle controgaranzie | Fondi accantonati |
|---|-----------------|------------------------------|-------------------|
| - Garanzie a prima richiesta: | - | - | - |
| A. Controgarantite | - | - | - |
| - Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96) | - | - | - |
| - Altre garanzie pubbliche | - | - | - |
| - Intermediari vigilati | 518.948 | 147.094- | 316.264- |
| - Altre garanzie ricevute | - | - | - |
| B. Altre | - | - | - |
| - Altre garanzie: | - | - | - |
| A. Controgarantite | - | - | - |

| | | | |
|---|----------|----------|----------|
| - Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96) | - | - | - |
| - Altre garanzie pubbliche | - | - | - |
| - Intermediari vigilati | - | - | - |
| - Altre garanzie ricevute | - | - | - |
| A. Controgarantite | - | - | - |
| Totale | 518.948- | 147.094- | 316.264- |

A.10 Variazioni delle garanzie (reali o personali) rilasciate

| Ammontare delle variazioni | Garanzie a prima chiamata | | Altre garanzie | |
|--|---------------------------|------------|-----------------|-----------|
| | Controgarantite | Altre | Controgarantite | Altre |
| (A) Valore lordo iniziale | 28.358.342 | 10.004.499 | 27.380 | 70.522 |
| (B) Valore in aumento | 648.169 | 8.575.959 | 66.977 | 1.066.603 |
| - (b1) Garanzie rilasciate | 293.311 | 8.423.433 | 66.977 | 1.066.603 |
| - (b2) altre variazioni in aumento | 354.858 | 152.526 | - | - |
| | | | | |
| (C) Variazioni in diminuzione | | | | |
| - (c1) garanzie escusse | 9.771.717 | 4.056.559 | 6.563 | 44.284 |
| - (c2) altre variazioni in diminuzione | | | | |
| | | | | |
| (D) Valore lordo finale | 19.234.794 | 14.532.311 | 87.794 | 1.092.841 |
| | | | | |

A.11 Dinamica delle rettifiche di valore/accantonamenti complessivi

| Causali/Categorie | Totale | Fondo rischi garanzie prestate | Fondo svalutazione crediti per posizioni escusse |
|---|-----------|--------------------------------|--|
| A. rettifiche di valore/accantonamenti complessivi iniziali | 1.663.924 | 1.188.478 | 475.446 |
| A.1 di cui per interessi di mora | | | |
| | | | |
| B. Variazioni in aumento | | | |
| B.1 rettifiche di valore/accantonamenti | 270.978 | 100.978 | 170.001 |
| B.1.1 di cui per interessi di mora | | | |

| | | | |
|---|-----------|-----------|---------|
| B.2 altre variazioni in aumento | | | |
| C. Variazioni in diminuzioni | | | |
| C.1 riprese di valore da valutazione | 153.574 | 153.574 | |
| C.1.1 di cui per interessi di mora | | | |
| C.2 riprese di valore da incasso | | | |
| C.2.1 di cui per interessi di mora | | | |
| C.3 cancellazioni | | | |
| C.4 altre variazioni in diminuzioni | 162.691 | 107.560 | 55.131 |
| D. rettifiche di valore/accantonamenti complessivi finali | 1.618.638 | 1.028.322 | 590.316 |

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

| Portafogli | Importo |
|---|-----------|
| 1. Crediti verso banche | |
| 2. Crediti verso enti finanziari | 2.124.989 |
| 3. Crediti verso clientela | |
| 4. Obbligazioni e altri titoli di debito | 2.499.250 |
| 5. Azioni, quote e 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

Con riferimento alle garanzie rilasciate nell'esercizio di riferimento del bilancio, è indicato nella presente tabella l'ammontare complessivo delle commissioni attive percepite a fronte delle garanzie rilasciate e quello delle commissioni pagate a fronte di controgaranzie ricevute su tali garanzie nonché per il collocamento delle garanzie stesse. Le commissioni attive sono ripartite tra quelle percepite a fronte di garanzie controgarantite e quelle percepite a fronte di garanzie non controgarantite. Le commissioni passive a fronte di controgaranzie ricevute sono distinte per tipologia di controgaranzia. Sia le commissioni attive che quelle passive sono ripartite per tipologia di rischio assunto (prima perdita, mezzanine, pro quota).

A.13 Commissioni attive e passive a fronte di garanzie (reali e personali) rilasciate nell'esercizio: valore complessivo

| Tipologia 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

- garanzie a prima richiesta 626.355
- altre garanzie 13.204

Totale

A.14 Distribuzione delle garanzie (reali e personali) rilasciate per settore di attività economica dei debitori garantiti (importo garantito e attività sottostanti)

Figurano nella presente tabella le garanzie rilasciate ripartite per settore di attività economica dei debitori garantiti. Ai fini della presente tabella per l'individuazione dei settori si rimanda alla classificazione delle attività economiche ATECO 2007 pubblicata dall'ISTAT1.

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 attività sottostanti | Importo garantito | Ammontare attività sottostanti | Importo garantito |
| | | | | | 161.522 |
| Amministrazioni pubbliche | | | | | 0 |
| Enti di previd. Ed assistenza sociale | | | | | 17.550 |
| Altre ist. Finaz.: altri intermediari | | | | | 3.500 |
| Imprese private | | | | | 8.137 |
| Unità non classificabili e non classificate | | | | | 28.306 |
| famiglie | | | | | 54.673 |
| Enti produttori di servizi sanitari | | | | | 0 |
| Merchant banks | | | | | 0 |

| | | | | | |
|---|--|--|--|--|-------------------|
| Mediatori agenti e consulenti assicurativi | | | | | 10.046 |
| Promotori finanziari | | | | | 0 |
| Imprese produttive | | | | | 8.611.710 |
| Holding pubbliche | | | | | 0 |
| Unità o società con 20 o più addetti | | | | | 218.965 |
| Unità o società con + di 5 e meno di 20 addetti | | | | | 1.122.562 |
| Società con meno di 20 addetti | | | | | 6.801.630 |
| Unità o società con + di 5 e meno di 20 addetti | | | | | 132.971 |
| Società con meno di 20 addetti | | | | | 2.504.803 |
| Unità non classificabili | | | | | 76.903 |
| Unità non classificate | | | | | 20.644 |
| artigiani | | | | | 11.076.893 |
| Altre famiglie produttrici | | | | | 4.093.048 |
| Irc trust funds | | | | | 3.876 |
| TOTALE | | | | | 34.947.739 |

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

Figurano nella presente tabella le garanzie rilasciate ripartite per regione di residenza dei debitori garantiti.

A.15 Distribuzione territoriale delle garanzie (reali e personali) rilasciate per regione di residenza 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 attività sottostanti | Importo garantito | Ammontare attività sottostanti | Importo garantito |
| | | | | | 183.958 |
| AN | | | | | 156.530 |
| AP | | | | | 22.496.136 |
| AQ | | | | | 2.100 |
| BO | | | | | 12.115 |
| CB | | | | | 57.600 |
| CH | | | | | 0 |
| FI | | | | | 0 |
| FM | | | | | 10.625.816 |

| | | | | | |
|--------|--|--|--|--|------------|
| MC | | | | | 877.200 |
| MI | | | | | 0 |
| RM | | | | | 41.224 |
| TE | | | | | 495.059 |
| TOTALE | | | | | 34.947.739 |

A.16 Distribuzione delle garanzie (reali e personali) rilasciate per settore di attività economica dei debitori garantiti (numero dei soggetti garantiti)

E' rilevato nella presente tabella il numero delle garanzie rilasciate ripartito per settore di attività economica dei debitori garantiti.

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 |
|---|--|---|-------------------------------|
| | | | 1 |
| Amministrazioni pubbliche | | | 2 |
| Enti di previd. Ed assistenza sociale | | | 1 |
| Altre ist. Finaz.: altri intermediari | | | 1 |
| Imprese private | | | 4 |
| Unità non classificabili e non classificate | | | 4 |
| famiglie | | | 1 |
| Enti produttori di servizi sanitari | | | 9 |
| Merchant banks | | | 1 |
| Mediatori agenti e consulenti assicurativi | | | 1 |
| Promotori finanziari | | | 1 |
| Imprese produttive | | | 850 |
| Holding pubbliche | | | - |
| Unità o società con 20 o più addetti | | | 25 |
| Unità o società con + di 5 e meno di 20 addetti | | | 127 |
| Società con meno di 20 addetti | | | 818 |
| Unità o società con + di 5 e meno di 20 addetti | | | 15 |
| Società con meno di 20 addetti | | | 238 |
| Unità non classificabili | | | 11 |
| Unità non classificate | | | 1 |

| | | | | | |
|----------------------------|--|--|--|--|--------------|
| artigiani | | | | | 1810 |
| Altre famiglie produttrici | | | | | 550 |
| Itc trust funds | | | | | 1 |
| TOTALE | | | | | 4.472 |

A.17 Distribuzione territoriale delle garanzie (reali e personali) rilasciate per regione di residenza dei debitori garantiti (numero dei soggetti garantiti)

E' indicato nella presente tabella il numero delle garanzie rilasciate ripartito per regione di residenza dei debitori garantiti.

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 |
|------------------------------|--|---|-------------------------------|
| | | | 1 |
| | | | 26 |
| AN | | | 16 |
| AP | | | 2.728 |
| AQ | | | 1 |
| BO | | | 1 |
| CB | | | 1 |
| CH | | | 1 |
| FI | | | 1 |
| FM | | | 1.520 |
| MC | | | 111 |
| MI | | | 1 |
| RM | | | 4 |
| TE | | | 60 |
| TOTALE | | | 4.472 |

A.18 Stock e dinamica del numero di associati

Va rilevato nella presente tabella il numero degli associati dei Confidi a inizio e a fine esercizio nonché il numero degli associati che si sono aggiunti nel corso dell'esercizio e quello degli associati cessati nell'esercizio. È prevista la distinzione tra associati attivi e non attivi.

A.18 Stock e dinamica del numero di associati

| ASSOCIATI | ATTIVI | NON ATTIVI | totale |
|-----------------------|--------|------------|--------|
| A. Esistenze iniziali | 3.514 | 1.423 | 4.937 |
| B. Nuovi associati | 150 | 1 | 151 |

| | | | |
|----------------------|-------|-------|-------|
| C. Associati cessati | 129 | 51 | 180 |
| D. Esistenze finali | 3.535 | 1.373 | 4.908 |

Sezione 2 – Gli amministratori e i sindaci

2.1 Compensi

| Voci | Valore bilancio 2017 | Valore bilancio 2016 |
|-------------------|----------------------|----------------------|
| 1. Amministratori | 21.678 | 23.172 |
| 2. Sindaci | 3.536 | 2.895 |
| TOTALE | 25.214 | 26.067 |

2.2 Crediti e garanzie rilasciate

| Voci | Valore bilancio 2017 | Valore bilancio 2016 |
|-------------------|----------------------|----------------------|
| 1. Amministratori | 191.090 | 184.940 |
| 2. Sindaci | - | - |
| TOTALE | 191.090 | 184.940 |

Sezione 4 – Operazioni con parti correlate

La Cooperativa nel corso del 2017 non ha intrattenuto relazioni con parti correlate.

Sezione 5 – Condizioni di mutualità prevalente.

La riforma del Codice Civile, approvata con Legge 366/2001 e resa operativa con D.Lgs. 366/2003, ha ridefinito le norme che regolano la vita delle Società Cooperative, introducendo il concetto di mutualità prevalente.

Il D.Lgs. 366/2003 con l'introduzione nel Codice Civile dell'art. 2513 stabilisce poi i criteri che gli Amministratori devono periodicamente verificare per la sussistenza dei requisiti di mutualità che, se non rispettati, producono la fuoriuscita della Cooperativa dall'area della mutualità prevalente, impedendo alla stessa di poter beneficiare del trattamento fiscale privilegiato che è, appunto, riservato alle sole Cooperative a mutualità prevalente.

Per l'anno 2013 si segnala il pieno rispetto dei requisiti di mutualità di cui agli art. 2512, 2513, 2514 del Codice Civile e la conseguente iscrizione all'apposito Albo presso cui depositare annualmente i relativi Bilanci.

Da un punto di vista quantitativo il rispetto della condizione sulla mutualità prevalente si sostanzia nel seguente rapporto:

| Ricavi prestazioni e servizi verso soci | Totale dei ricavi | % |
|---|-------------------|-----|
| 852.357 | 1.236.000 | 68% |

Sezione 6 – Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Dopo la chiusura dell'esercizio non sono intervenuti fatti di rilievo da segnalare.

Sezione 7 – Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Si propone di destinare l'utile di esercizio pari a Euro 11.039 a copertura perdita pregressa.

COOPERATIVA ARTIGIANA
 IL GARANZIA G. RUFENILE arl
 Via dell'Industria n. 70 - Tel. 0730 330456
 03100 ASCOLI PICENO
 C.F. e P. IVA: 01 26600 044 9

RELAZIONE UNITARIA DEL SINDACO UNICO AL BILANCIO 2017

All'Assemblea dei Soci della Cooperativa Artigiana di Garanzia "G. Kuferle" a RL

La scrivente Dott.ssa Rosella Peci nominata Sindaco Unico in data 24/08/2015 dalla Regione Marche con Delibera di Giunta Regionale n. 689. La nomina è stata trascritta alla Camera di Commercio di Ascoli Piceno in data 08/10/2015.

In qualità di Sindaco Unico fa presente di aver svolto sia le funzioni previste dagli articoli 2403 e segg. c.c., sia quelle previste dall'articolo 2409 bis c.c.

La presente Relazione Unitaria contiene nella Sezione A) la "Relazione del Revisore indipendente ai sensi dell'articolo 14 del D.Lgs. 27 Gennaio 2010 n. 39" e nella Sezione B) la "Relazione ai sensi dell'articolo 2429, comma 2, c.c."

A) RELAZIONE DEL REVISORE INDIPENDENTE AI SENSI DELL'ARTICOLO 14 DEL D.LGS. 27 GENNAIO 2010, N. 39.

Relazione sul bilancio d'esercizio

La scrivente ha svolto la revisione legale del bilancio d'esercizio della Cooperativa Artigiana di Garanzia "G. Kuferle" a RL, costituito dallo stato patrimoniale e dal conto economico al 31 dicembre 2017, dalla nota integrativa e dalla relazione sulla gestione.

Responsabilità degli amministratori per il bilancio d'esercizio

Gli amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio d'esercizio al fine di fornire una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

Responsabilità del revisore

È del Revisore la responsabilità di esprimere un giudizio sul bilancio d'esercizio sulla base della revisione legale.

La revisione legale è stata svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) elaborati ai sensi dell'art. 11, comma 3, del D.Lgs. n. 39/2010.

Secondo quanto stabilito dai predetti principi, la revisione è stata pianificata e svolta al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare se il bilancio d'esercizio sia viziato da errori significativi e se risulti, nel suo complesso, attendibile. Il procedimento di revisione comprende l'esame, sulla base di verifiche a campione, degli elementi probativi a supporto dei saldi e delle informazioni contenute nel bilancio, nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dagli Amministratori.

Si ritiene che il lavoro svolto fornisca una ragionevole base per l'espressione del proprio giudizio professionale.

Giudizio

A parere della scrivente, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Cooperativa Artigiana di Garanzia "G. Kuferle" a RL al 31

RELAZIONE UNITARIA DEL SINDACO UNICO AL BILANCIO 2017

dicembre 2017 e del risultato economico per l'esercizio chiuso a tale data, in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

Giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio

La responsabilità della redazione della relazione sulla gestione in conformità a quanto previsto dalle norme di legge, compete agli Amministratori della Società Cooperativa Artigiana di Garanzia "G. Kuferle" a RL.

È di propria competenza l'espressione del giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio, come indicato nel principio di revisione (SA Italia) n. 720B.

Si ritiene che la relazione sulla gestione sia coerente con il bilancio d'esercizio della Società al 31.12.2017.

B) RELAZIONE AI SENSI DELL'ARTICOLO 2429, COMMA 2, C.C.

B.1 Attività di vigilanza ai sensi dell'articolo 2403 del Codice civile

La sottoscritta Sindaco Unico ha vigilato sulla osservanza della legge e dello statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione, sull'adeguatezza della struttura organizzativa e del sistema amministrativo/contabile e sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione.

Ha ricevuto dagli amministratori informazioni sulla attuazione delle politiche dei rischi di credito, di mercato di interesse ed operativi, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per dimensioni o caratteristiche, effettuate dalla società e, in base alle informazioni acquisite, non vi sono particolari osservazioni da riferire.

Le operazioni poste in essere sono risultate conformi alla legge e allo statuto sociale, oltreché non confliggenti con le delibere assunte dall'assemblea dei soci.

Non sono emerse significative criticità in ordine all'adeguatezza delle procedure aziendali finalizzate a consentire un efficiente monitoraggio dei fattori di rischio, nonché la pronta emersione e una corretta gestione delle eventuali criticità riferite.

Per quanto riguarda la normativa antiriciclaggio, si prende atto che la società ha provveduto ad effettuare le trascrizioni dei rapporti nell'archivio unico informatico(AUI) nel rispetto della normativa vigente.

Nel corso dell'esercizio non sono pervenute denunce ex art. 2408 c.c. ed esposti e non sono emersi altri fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione.

Si conferma la permanenza della condizione di prevalenza della mutualità di cui all'art.2513 c.c. che è esplicitata in apposita sezione della nota integrativa a cui si fa riferimento.

B.2 Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio al 31/12/2017

Il bilancio d'esercizio 2017 è stato redatto secondo i nuovi schemi previsti dal provvedimento emanato dalla Banca d'Italia il 2 Agosto 2016 sulla base delle disposizioni e dei poteri ad essa conferiti dal D.Lgs. n.136/2015 (pubblicato nella G.U n.202 del 01/09/2015), avente ad oggetto "Il bilancio degli intermediari non IFRS".

RELAZIONE UNITARIA DEL SINDACO UNICO AL BILANCIO 2017

E' stata verificata la rispondenza dell'impostazione generale del progetto di bilancio di esercizio alla legge, nonché la correttezza del relativo procedimento di formazione e, a tale riguardo, non sono emerse criticità di cui si renda necessario od opportuno dare evidenza nella presente relazione.

I criteri di valutazione utilizzati nella redazione del presente bilancio si discostano da quelli utilizzati con riguardo al cambiamento dei criteri di valutazione; ciò si è reso necessario per effetto della prima applicazione delle modifiche introdotte dal D.Lgs.18 agosto 2015, n.136, e al Provvedimento Banca d'Italia del 02/08/2016.

Ai sensi dell'art. 2429, si è proceduto all'esame del Bilancio al 31.12.2017 presentato dalla Cooperativa Artigiana di Garanzia "G. Kuferle" a RL e si riportano i seguenti risultati della gestione:

| | |
|-------------------|--------------------|
| ATTIVITA' | € 9.414.323 |
| PASSIVITA' | € 9.403.284 |

L'esercizio chiude, quindi, con un utile di **€ 11.039**.

Il risultato economico trova analitica dimostrazione nel conto economico che indica:

| | |
|--|--------------------|
| MARGINE DI INTERMEDIAZIONE | € 861.207 |
| UTILE ATTIVITA' ORDINARIE (al lordo delle imposte) | € - 152.250 |
| IMPOSTE REDDITO ESERCIZIO | € 11.182 |
| UTILE DI ESERCIZIO | € 11.039 |

Gli iscritti, al 31/12/17 sono **n. 4908** (al netto delle recessioni dell'anno pari a 127), gli iscritti nel corso dell'anno 2017 risultano 152.

Nel corso dell'esercizio 2017 la Cooperativa ha esaminato finanziamenti per **€ 30.043.298**.

Le garanzie residue rilasciate al 31/12/2017 ammontano ad **€ 32.904.892**, mentre le garanzie deliberate dalla società e non ancora erogate ammontano ad **€ 1.626.835**.

Il Sindaco Unico attesta che nel corso dell'anno sono state regolarmente eseguite le verifiche periodiche disposte dall'art. 2403 del Codice Civile, durante le quali non sono state riscontrate irregolarità in merito alla regolare tenuta del libro giornale, del libro inventari e degli altri libri sociali, nonché dei registri resi obbligatori dalle leggi fiscali.

Inoltre, durante il periodo amministrativo che si è chiuso, il Sindaco ha potuto verificare che sono stati adempiuti in modo corretto e nei termini di legge, gli obblighi posti a carico del Consiglio di Amministrazione.

In particolare, risultano versate le ritenute, i contributi e le somme ad altro titolo dovute all'Erario o agli Enti previdenziali, così come risultano regolarmente presentate tutte le dichiarazioni fiscali.

La nota integrativa e la relazione sulla gestione al bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2017 sono state redatte nel rispetto delle disposizioni del D.Lgs. n.136/2015, contengono altresì una informativa esaustiva in merito ai criteri di determinazione della rivalutazione, alla tecnica di contabilizzazione adottata ed agli effetti prodotti sulla situazione patrimoniale e finanziaria della Società.

RELAZIONE UNITARIA DEL SINDACO UNICO AL BILANCIO 2017

Inoltre si evidenzia che:

- le immobilizzazioni immateriali sono state iscritte in relazione alla loro vita utile;
- che le immobilizzazioni materiali sono state iscritte in relazione alla loro vita utile;
- i titoli a reddito fisso sono stati valutati con criteri prudenziali condivisi;
- i ratei ed i risconti sono stati calcolati, di comune accordo, in stretto riferimento alle competenze temporali;
- il fondo liquidazione personale è stato aggiornato con l'anzianità maturata alla fine del periodo amministrativo;
- le sopravvenienze attive e passive sono state analizzate e contabilizzate d'intesa con la scrivente;
- gli ammortamenti sono stati calcolati in base alle aliquote fiscalmente ammesse e sono ritenuti congrui;
- gli impegni, le garanzie e le passività potenziali sono stati esaurientemente illustrati;
- gli accantonamenti per Fondi Rischi su Garanzie Prestate, d'intesa con la scrivente, sono stati determinati in considerazione del possibile deterioramento della qualità del credito concesso ed erogato. Per l'anno 2017 l'accantonamento è stato determinato in € 270.978. A seguito dell'analisi della rischiosità, la stessa evidenzia un impegno sul patrimonio che di fatto renderebbe liquidabile ai soci recedenti o esclusi circa il 89% della quota nominale. A tal fine si invita l'Assemblea alle deliberazioni conseguenti.

L'utile d'esercizio pari ad € **11.039** potrà essere destinato secondo le modalità proposte dal Consiglio di Amministrazione, in quanto conformi alle disposizioni statutarie a copertura delle pretese pregresse.

In conclusione della presente relazione, la sottoscritta sente il dovere di ringraziare gli Amministratori, la Direzione ed il personale per la collaborazione sempre prestata e per la continua disponibilità con cui è stata coadiuvata la propria opera.

Esprime pertanto parere favorevole all'approvazione del progetto di **Bilancio dell'esercizio 2017** così come proposto dal Consiglio di Amministrazione.

Ascoli Piceno, lì 02/04/2018

IL SINDACO UNICO

Dr. **Rosella Peci**

