Via Cristoforo Colombo 238/A – 00147 Roma (RM)

# COOPFIDI – Confidi per l'Artigianato e la PMI Società Cooperativa Consortile

**Iscritta al Registro delle Imprese di Roma al n.80443000585**
**Iscritta al R. E. A. della CCIAA di Roma n.448804**
**Albo Cooperative A103429**
**C.F. 80443000585 - P. IVA 04970771004**
**Iscritta nell'Elenco dei Confidi Minori ex-art.112 del TUB al n.50**

# PROGETTO DI BILANCIO 2022

# ORGANI STATUTARI

## Consiglio di Amministrazione

| | |
|---|---|
| *Erino Colombi* | *Presidente* |
| *Danilo Cerreti* | *Consigliere* |
| *Marcello Tamiano* | *Consigliere* |
| *Danilo Martorelli* | *Consigliere* |
| *Michelangelo Melchionno* | *Consigliere* |
| *Fabrizio Mancini* | *Consigliere* |
| *Livio Terilli* | *Consigliere* |
| *Moriondo Paola* | *Consigliere* |
| *Cosimo Di Giorgio* | *Consigliere* |

## Direttore Generale

Riccardo Pioli

## Vice Direttore

Alessandra Tocci

## Collegio Sindacale

| | |
|---|---|
| Arsenio Pica | Presidente |
| Rosella Scacchetti | Sindaco Effettivo |
| Stefano Minelli | Sindaco Effettivo |

# Relazione sulla gestione di corredo al Bilancio di Esercizio al 31 dicembre 2022 ex-articolo 2428 C.C.

Signori Soci,

il bilancio dell'esercizio 2022, che l'Organo amministrativo va ora a sottoporre alla Vostra attenzione e approvazione, è stato redatto secondo i principi contabili IAS/IFRS in un'ottica di continuità aziendale ed evidenzia un risultato d'esercizio positivo di euro 29.174.
Tale risultato è in continuità con il risultato positivo rilevato negli ultimi tre esercizi, ed è frutto di tre elementi: la chiusura di operazioni transattive, sia singolarmente che massivamente, il consolidamento delle attività "connesse e strumentali" alla garanzia, prevalentemente legate al Bando "Sviluppo Impresa" promosso dalla Camera di Commercio di Roma e la razionalizzazione dei costi di struttura.

La seguente tabella permette di fare un immediato confronto, relativamente ad alcuni elementi di bilancio, tra l'esercizio 2021 e il 2022:

| Anno | Garanzie in essere | Patrimonio Netto | Fondi rischi su garanzie complessivo | Commissioni di garanzia[1] | Risultato netto |
|---|---|---|---|---|---|
| 2021 | 59.701.005 | 7.978.380 | 7.730.211 | 855.433 | 2.375 |
| 2022 | 62.521.846 | 8.115.354 | 7.135.036 | 783.072 | 29.174 |

L'incremento delle garanzie in essere che si rileva nel 2022 rispetto all'esercizio precedente, è il frutto dell'aumento del volume dei finanziamenti garantiti erogati rispetto al 2021 e all'attività di miglioramento della qualità del portafoglio svolta in questi anni, che ha comportato una ripresa dell'attività operativa che negli anni 2020-2021 aveva subito un drastico rallentamento.

## IL CONTESTO

### Scenario internazionale e contesto italiano

Nel 2022 tre fattori hanno prevalentemente caratterizzato l'andamento del contesto economico mondiale: l'invasione russa dell'Ucraina che ha contribuito a destabilizzare l'economia globale, incidendo in prima battuta sull'aumento del costo dell'energia; l'elevata inflazione che ha interessato, seppur in maniera diversa, tutte le economie; il rallentamento economico della Cina. Le stime del Fondo Monetario Internazionale (di seguito "FMI"), evidenziano come la crescita del PIL mondiale nel corso del 2022 si è attestata al 3,2% dal 6% registrato nel 2021. Per quanto riguarda le maggiori economie mondiali, negli Stati Uniti la crescita del PIL nel 2022 si è attestata secondo l'FMI all'1,6%, mentre per l'Eurozona l'incremento è al 3,1%: il probabile materializzarsi di una fase di rallentamento economico, implicitamente indotto dall'inflazione e dalle politiche monetarie restrittive, determina previsioni di crescita per il 2023 più ridotte (1% negli Stati Uniti, 0,5% in Europa secondo l'FMI). In Eurozona, specialmente a seguito dello scoppio della guerra in Ucraina, si è verificata un'accelerazione delle pressioni inflative: l'FMI ha valutato un incremento dei prezzi nel 2022 dell'8,3%, principalmente a causa dell'aumento dei prezzi energetici e dei prodotti

1 L'importo non è comprensivo dei ricavi derivanti da istruttoria delle pratiche.

alimentari, mentre la crescita dei prezzi è vista in rallentamento al 5,7% per il 2023. L'andamento dell'inflazione è stato supportato anche dalla dinamica dell'occupazione che nel corso del 2022 ha continuato a mostrare segni di miglioramento: il tasso di disoccupazione nell'Area Euro è pari a 6,8%, in calo rispetto al 7,7% registrato nel corso del 2021. Per quanto riguarda l'economia italiana, lo scenario macroeconomico è stato caratterizzato al pari del resto d'Europa dalla crescente inflazione e dalla forte incertezza legata al conflitto in atto. Questi fattori incideranno anche sulla crescita del PIL nel 2023, che è visto da ISTAT in rallentamento, complici i contraccolpi negativi di un'elevata inflazione, del deterioramento del saldo della bilancia commerciale e della caduta della fiducia delle famiglie. Secondo l'ISTAT la crescita del PIL si attesta nel 2022 al 3,9%, trainata dalla domanda interna, mentre è attesa una brusca decelerazione per il 2023 (0,4%). Per quanto riguarda il mercato del lavoro italiano, l'ISTAT conferma che l'andamento del tasso di disoccupazione ha registrato una progressiva normalizzazione, con una sensibile discesa del tasso di disoccupazione nel 2022 all'8,1%, rispetto al valore del 9,3% relativo al 2021. Il 2022 è stato caratterizzato da una prolungata fase di accelerazione dell'inflazione in Italia che potrebbe aver raggiunto il picco nel corso del quarto trimestre del 2022, dove si sono registrate variazioni tendenziali nei mesi di ottobre e di novembre pari rispettivamente all'11,9% e all'11,8%. L'ISTAT stima che per il 2022 il tasso di variazione del deflatore della spesa delle famiglie è previsto crescere dell'8,2%, in netto aumento rispetto al dato dell'1,6% registrato nel corso del 2021. Per il 2023 l'ISTAT si attende invece che, grazie al contenimento del rialzo dei prezzi delle materie prime, il deflatore possa registrare una decelerazione nella sua dinamica con un dato stimato attorno al 5,4%.

**Mercati finanziari e valutari**

Nel corso del 2022 l'andamento dei mercati finanziari e valutari è stato pesantemente condizionato all'attuazione di politiche monetarie restrittive da parte delle Banche Centrali mondiali. Il percorso della BCE verso la normalizzazione della politica monetaria ultra-espansiva è iniziato nel primo trimestre con la decisione di ridurre gradualmente gli acquisti netti di attività finanziarie, misura chiave introdotta negli anni precedenti. Dapprima sono stati ridotti gli acquisti netti di attività finanziarie condotti nell'ambito del programma di acquisto di titoli pubblici e privati per l'emergenza pandemica (c.d. PEPP), fino a sospenderli il 31 marzo confermando tuttavia il reinvestimento del capitale rimborsato sui titoli in scadenza almeno sino alla fine del 2024. La decisione di ridurre ulteriormente il ricorso all'acquisto di titoli obbligazionari è stata assunta dalla BCE nella riunione del 9 giugno 2022, questa volta nell'ambito del programma di acquisto di attività finanziarie (c.d. PAA) con partenza dal 1° luglio 2022. La prospettiva che l'intervento diretto della Banca Centrale sui mercati obbligazionari potesse venir meno – di fronte al contesto macro e geopolitico molto incerto – ha determinato volatilità e un progressivo allargamento degli spread dei titoli periferici. Di fronte a tale scenario che avrebbe potuto determinare una sostanziale frammentazione della politica monetaria in Europa, il 15 giugno 2022 la BCE ha indetto una riunione straordinaria a margine della quale ha annunciato che i reinvestimenti dei titoli in scadenza acquistati nell'ambito del programma PEPP sarebbero stati effettuati con flessibilità, tra classi di attività, tra Paesi e nel tempo. Il livello eccessivamente elevato dell'inflazione e la convinzione che non potesse essere più considerata un fenomeno transitorio ha spinto la BCE, nella riunione del 21 luglio 2022, ad avviare un sostanziale ciclo di aumento dei tassi che ha portato in poco meno di un semestre il tasso di rifinanziamento principale da 0% al 2,5%. A luglio la BCE ha optato per un aumento di tutti i tassi di interesse di riferimento (di rifinanziamento principale, tasso sui depositi overnight, tasso sui finanziamenti marginali) di 50 punti base. A settembre la Banca Centrale Europea ha proseguito con la stretta monetaria volta a contrastare la crescita dell'inflazione, varando un nuovo aumento di tutti tassi di interesse di ben 75 punti base, ben oltre le attese degli operatori. La BCE Con il meeting di settembre 2022, ha avviato inoltre la modifica di altre misure di politica monetaria correlate che hanno contribuito a un rafforzamento dell'orientamento restrittivo della politica monetaria e al funzionamento più fluido del mercato dei titoli governativi dell'area Euro. La Federal Reserve ha intrapreso il processo di normalizzazione monetaria con largo anticipo rispetto alla BCE determinando un marcato rafforzamento del Dollaro Statunitense rispetto

all'Euro sui mercati valutari, al quale ha concorso il generale aumento dell'avversione al rischio legato ai timori di un rallentamento del ciclo economico globale. Un ulteriore fattore che ha favorito tale rafforzamento è stato la maggior esposizione dell'economia dell'Eurozona rispetto a quella statunitense al conflitto russo-ucraino. L'aumento dei tassi d'interesse da parte delle Banche Centrali per contenere l'inflazione dopo l'aggravarsi della situazione geopolitica in Ucraina ha determinato forti aumenti dei rendimenti per tutti i principali titoli governativi per cui il 2022 è risultato tra gli anni peggiori della storia più recente: in Europa il rendimento del Bund decennale è passato in pochi mesi dal -0,25% al 2,50% circa a fine 2022, aggiornando i nuovi massimi degli ultimi 10 anni. In un contesto generalizzato di rialzo dei tassi, l'andamento dei titoli di stato italiani è stato condizionato anche dagli eventi politici italiani dove le elezioni del Presidente della Repubblica e le dimissioni del governatore Draghi hanno determinato un forte rialzo dello spread, mentre sul finale d'anno il tasso del Btp decennale di riferimento ha aggiornato nuovi massimi al 4,65%.

**Sistema bancario italiano**

La crescita economica osservata in Italia, appena positiva a inizio 2022, ha subito un'accelerazione nel secondo trimestre, restando poi sostenuta nel trimestre estivo, per rallentare infine negli ultimi tre mesi dell'anno a causa dei prezzi energetici ancora elevati e dell'attenuazione della ripresa dei settori più colpiti dalla pandemia. Il rallentamento dell'economia e il peggioramento delle aspettative si è riflesso anche sui prestiti bancari al settore privato, con un indebolimento tra agosto e novembre della domanda delle imprese per finalità di investimento e di quella delle famiglie per l'acquisto di abitazioni, e sull'inasprimento dei criteri di offerta. A dicembre 2022, sulla base dei dati pubblicati dall'ABI, i prestiti a residenti in Italia (comprendenti settore privato e amministrazioni pubbliche) si sono attestati a 1.742,7 miliardi di Euro, segnando una variazione annua positiva dell'1,9%. Nello specifico, i prestiti destinati al settore privato hanno registrato una accelerazione annua pari al 2,1%, mentre la dinamica dei prestiti a famiglie e imprese non finanziarie ha evidenziato una variazione annua positiva dell'1,6%. Dall'analisi della distribuzione del credito, emerge che nel 2022 il settore manifatturiero, l'attività di estrazione di minerali e i servizi hanno coperto una quota sul totale dei finanziamenti pari a circa il 58,4% (la quota delle sole attività manifatturiere è del 27,7%). Seguono per incidenza il commercio e le attività di alloggio e ristorazione con circa il 22,4%, il comparto delle costruzioni con l'8,8%, il settore agricolo con il 5,6% e infine le attività residuali con circa il 4,8%. Osservando il profilo di rischiosità, a fine 2022 risultano in diminuzione su base d'anno le sofferenze bancarie (al netto di svalutazioni e accantonamenti già effettuati), per un totale di circa 14,2 miliardi di Euro (-6,5% su base d'anno), con un rapporto sofferenze nette/impieghi totali dell'0,81% (0,87% a dicembre 2021).

## LE ATTIVITA' DI GARANZIA

L'attività di Coopfidi, registrata attraverso la richiesta di finanziamenti assistiti da garanzia, chiude l'anno 2022 con un marcato aumento complessivo del 35% nei volumi del finanziato, ed un ulteriore innalzamento della percentuale media di garanzia prestata che passa dal 78,8% al 80,6%. La tabella seguente mostra i volumi deliberati sul totale delle pratiche pervenute:

| Anno | Stato | Finanziato deliberato | Garanzia deliberata | % garanzia | numero linee | Importo medio finanziato |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2021 a | Deliberato | 22.889.140 | 18.046.174 | 78,8% | 389 | 58.841 |
| **2021 b** | **Totale lavorato** | 24.065.140 | 18.967.174 | | 416 | 57.849 |
| 2022 a | Deliberato | 31.987.956 | 25.793.261 | 80,6% | 459 | 69.691 |
| **2022 b** | **Totale lavorato** | 32.412.956 | 26.147.261 | | 466 | 69.556 |

Nel corso dell'anno si è assistito ad un forte incremento dei volumi di richieste di finanziamento lavorate e deliberate, così come trasferite dalla rete commerciale agli organi di delibera (dati righe 2021b e 2022b) e ad un aumento dell'importo medio per linea che passa da 57.849 a 69.556. Il numero di linee lavorate si incremento nell'anno passando da 416 a 466 e il numero di linee deliberate da 389 a 459 con un incremento del 18%.

La diversificazione tra garantito a breve e garantito a medio lungo termine ha prodotto una distribuzione secondo la seguente tabella:

| | **Breve termine** | | | **Medio-lungo termine** | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Anno** | **Finanziato** | **Garantito** | **Num. Linee** | **Finanziato** | **Garantito** | **Num. Linee** |
| 2021 | 6.594.500 | 4.745.600 | 130 | 16.294.640 | 13.300.574 | 259 |
| 2022 | 5.814.500 | 4.201.800 | 117 | 26.173.456 | 21.591.461 | 342 |

La tabella sopraindicata evidenzia come nell'esercizio 2022 vi sia stato un marcato incremento del 61% sul volume dei finanziamenti deliberati a medio-lungo termine e decremento 12% su quelli a breve, mentre in termini di linee deliberate rispettivamente un incremento del 32% sui medio-lunghi e un decremento del 10% sul breve. L'importo delle garanzie deliberate sulle linee a medio-lungo registra un incremento dello 62%, mentre il decremento delle garanzie prestate sulle linee a breve è dell'11%.

## PRINCIPALI ASPETTI ECONOMICO PATRIMONIALI

A seguito di quanto finora descritto, si riportano l'incidenza e le variazioni subite dalle voci di bilancio rispetto al bilancio dell'esercizio precedente, nonché i principali indicatori di risultato di natura economico-finanziaria e di natura non finanziaria, questi ultimi scelti coerentemente con i fattori critici di successo aziendali.
Nella tabella che segue sono esposti, in forma sintetica, le voci del bilancio con le variazioni tra gli ultimi due esercizi.

## VARIAZIONI DI BILANCIO

| | 2021 | 2022 | Differenza |
|---|---|---|---|
| Attività | | | |
| Liquidità | 19.087.454 | 19.190.761 | 103.307 |
| Crediti | 6.078.109 | 5.778.369 | -299.740 |
| Titoli, Partecipazioni | 5.972.052 | 5.984.883 | 12.831 |
| Immobilizz.mat.e immat. | 312.688 | 296.637 | -16.051 |
| Totale | 31.450.303 | 31.250.650 | -199.653 |
| Passività | | | |
| Debiti | 12.448.723 | 12.556.946 | 108.223 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Fondi Rischi su garanzie, risconti su commissioni | 10.266.609 | 9.924.746 | -341.863 |
| Altri Fondi Rischi | 166.027 | 127.027 | -39.000 |
| T.F.R. | 590.564 | 526.577 | -63.987 |
| Patrimonio Netto | 7.978.380 | 8.115.354 | 136.974 |
| Totale | **31.450.303** | **31.250.650** | **-199.653** |
| Ricavi | | | |
| Attività finanziarie | 123.728 | 188.177 | 64.449 |
| Attività di garanzia | 1.653.207 | 1.901.614 | 248.407 |
| Gestione accessoria e diversi | 40.271 | 60.531 | 20.260 |
| Proventi da Contributi Pubblici | | | |
| Totale | **1.817.206** | **2.150.322** | **333.116** |
| Costi | | | |
| Interessi passivi | 8.355 | 77.302 | 68.947 |
| Generali Amministrativi | 728.981 | 601.440 | -127.541 |
| Personale | 943.366 | 973.846 | 30.480 |
| Oneri Attività di garanzia | 32.343 | 132.947 | 100.604 |
| Altri oneri di gestione | 101.786 | 335.613 | 233.827 |
| Risultato di esercizio/Perdita di esercizio | 2.375 | 29.174 | 26.799 |
| Totale | **1.817.206** | **2.150.322** | **333.116** |

Le principali variazioni riguardano per ogni sezione le seguenti voci:

**Attivo**:

Liquidità: La liquidità sui depositi correnti registra un incremento netto di euro 103.000 dovuto alla maggiore attività operativa registrata nel 2022 rispetto al 2021 sul flusso dei finanziamenti garantiti erogati sui quali vengono modulate le competenze del confidi

Partecipazioni e Titoli: La partecipazione in Microcredit.it è stata svalutata per euro 120.000 coerentemente all'impatto sul patrimonio delle perdite registrate dalla partecipata dall'inizio dell'attività. Si evidenzia che il 2022, con l'esplosione del conflitto in Ucraina, le conseguenti tensioni speculative sulle materie prime energetiche, il ritorno dell'inflazione e le banche centrali impegnate a contenerla con il poderoso rialzo dei tassi, ha posto fine a quindici anni di politiche espansive e ha comportato per il segmento relativo ai titoli di Stato, soprattutto per i Btp italiani, e a ridosso della crisi del governo, un aumento degli spread (i differenziali di rendimento) dei Buoni del Tesoro decennali rispetto ai Bund tedeschi di uguale durata., con una corrispondente iscrizione a bilancio nelle poste del patrimonio netto riserve da valutazione negative per circa 262.000, come posta di rettifica corrispondente agli asset dei titoli di stato detenuti in portafoglio. Con il graduale rientro dell'inflazione e il rientro di politiche monetarie restrittive, si prospetta il riassorbimento progressivo di tali riserve iscritte per i titoli di Stato in portafoglio.

Crediti: Nel 2022 i crediti hanno subito un decremento netto di euro 300.000 per effetto dell'incasso anticipato rispetto all'operatività registrata nel 2021 delle commissioni connesse e strumentali legate al al Bando "Sviluppo Impresa" promosso dalla Camera di Commercio di Roma.

**Passivo**:

Debiti: registrano un incremento di euro 108.000.

Altri Fondi Rischi: L'attuale consistenza del fondo rischi ed oneri accoglie la posta prudenzialmente stimata di euro 127.000 per il potenziale esborso relativo ad una cartella per la tassa TA.RI periodo 2014-2018 di euro 1.048.000, contro la quale è stato già depositato ricorso in appello. L'appostamento prudenziale per euro 39.000 effettuato nel 2021 a fronte della richiesta di liquidazione a Coopfidi da parte della CCIAA di Roma dell'imposta di registro relativa al decreto ingiuntivo promosso dai confidi ricorrenti contro l'assegnazione del contributo camerale ai confidi 2016 a Coopfidi che ha terminato di restituire ratealmente alla Camera di Commercio ad agosto 2021 nel bilancio 2022 è stato allocato tra le passività, poiché a giugno 2022 Coopfidi ha ricevuto e accettato la proposta di rateizzazione del debito relativo con la CCIAA di Roma

Fondi Rischi su garanzie, risconti etc: registra come effetto netto una riduzione di circa 341.000 euro a fronte di maggiori recuperi per chiusure transattive con istituti di credito di posizioni non-performig.

Patrimonio Netto: registra un incremento di circa 136.974 euro per l'effetto incrementale delle quote versate nell'anno dai soci e per l'effetto delle variazioni in aumento e in diminuzione delle riserve statutarie, così come riportato nel dettaglio del Patrimonio Netto della nota integrativa. Il patrimonio netto garantisce la copertura delle perdite realizzate negli esercizi pregressi.

**Ricavi**:

Attività finanziaria: registra un incremento di euro 64.000.

Attività di garanzia: Registra un deciso incremento di euro 248.000, dovuto all'aumento dell'attività di concessione di finanziamenti assistiti dalla garanzia di circa il 32%.

Proventi da contributi pubblici: La voce nel 2022 non è valorizzata, in quanto non vi è stato nel Lazio alcun bando a sostegno delle attività dei Confidi.

**Costi**

Oneri attività di garanzia: vi è un incremento netto di euro 100.000 rispetto all'esercizio 2021. Tale andamento non evidenzia un significativo deterioramento del portafoglio rispetto all'anno 2021, sulle quali sono state registrate importanti riprese di valore per le transazioni chiuse con istituti di credito e società cessionarie di crediti NPL.

Costi generali amministrativi: i costi amministrativi registrano un sensibile decremento di euro 127.000 con un sensibile miglioramento del cost/income

Costi del Personale: I costi del personale subiscono un lieve innalzamento di euro 30.000. Per tutto il 2022 si è continuato a for ricorso alle misure FSBA (fondo di solidarietà bilaterale dell'artigianato) dell'EBLART Ente Bilaterale per l'Artigianato.

Per una migliore comprensione della situazione del confidi verranno proposti alcuni degli indicatori di risultato maggiormente utilizzati nel settore del credito:

**Moltiplicatore**

| | **Garanzie in Essere** (a) | **Patrimonio Netto** (b) | **Moltiplicatore** (a) / (b) | Questo parametro misura il grado dei rischi assunti e si calcola rapportando le garanzie in essere al Patrimonio Netto. Rispetto allo scorso esercizio il parametro registra un incremento per |
|---|---|---|---|---|

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 2021 | 59.701.005 | 7.978.380 | 7,48 | effetto di un aumento della consistenza patrimoniale dovuta all'incremento del capitale e delle riserve, congiuntamente all'incremento delle garanzie in essere |
| 2022 | 62.521.846 | 8.115.354 | 7,70 | |

**Indicatore rischiosità**

| | **Garanzie deteriorate (a)** | **Garanzie in essere (b)** | **Indice di rischiosità (a) / (b)** | Il parametro indica l'incidenza del credito deteriorato sullo stock delle garanzie in essere; il dato registra un miglioramento dovuto ad un decremento più che proporzionale delle garanzie in essere non-performing rispetto al portafoglio garantito in essere e all'innalzamento del portafoglio bonis. |
|---|---|---|---|---|
| 2021 | 17.450.756 | 59.701.005 | 29,23% | |
| 2022 | 17.643.067 | 62.521.846 | 28,22% | |

**Indicatore copertura rischiosità complessiva**

| | **Fondo rischi su garanzie analitiche+fondo rischi di portafoglio + risconti passivi (a)** | **Garanzie (b)** | **Copertura Rischiosità complessiva (a) / (b)** | Il parametro indica il grado di copertura dei rischi assunti attraverso i Fondi Rischi e i risconti passivi; il decremento di un punto è a fronte della maggior incidenza della mitigazione del rischio del Fondo Centrale sulle garanzie in essere e alla congiunta minor incidenza del credito deteriorato |
|---|---|---|---|---|
| 2021 | 8.879.518 | 59.701.005 | 14,87% | |
| 2022 | 8.537.600 | 62.521.846 | 13,65% | |

**Indicatore copertura rischiosità al netto della controgaranzia del FCG**

| | **Fondo rischi su garanzie + risconti passivi (a)** | **Garanzie al netto della controgaranzia MCC (b)** | **Copertura Rischiosità netta (a) / (b)** | Il parametro è una specifica dell'indicatore precedente e indica il grado di copertura dei rischi assunti, nettati della controgaranzia del FCG, attraverso i Fondi Rischi e i risconti passivi; il parametro mostra un sensibile incremento, per una maggior incidenza della garanzie riassicurate con garanzia di MCC e la e la relativa |
|---|---|---|---|---|
| 2021 | 8.879.518 | 24.678.980 | 35,98% | |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 2022 | 8.537.600 | 21.182.953 | 40,30% | riduzione del rischio netto in essere |

**Indicatore copertura rischiosità specifica**

| | **Fondo rischi su garanzie specifico (a)** | **Garanzie deteriorate (b)** | **Copertura Rischiosità specifica (a)/(b)** | Il parametro indica l'ammontare degli accantonamenti specificamente sulle posizioni deteriorate. Il parametro registra un decremento a fronte di un decremento più che proporzionale del 6,64% del portafoglio NPL mitigato dalle riassicurazioni ricevute, esponendo delle coperture prudenziali sul rischio netto invariate rispetto al 2021 |
|---|---|---|---|---|
| 2021 | 7.255.675 | 17.450.756 | 41,57% | |
| 2022 | 6.629.918 | 17.643.067 | 37,58% | |

**Indicatore copertura rischiosità del portafoglio bonis "collettiva"**

| | **Fondo rischi su garanzie collettive+ risconti passivi (a)** | **Garanzie in bonis con copertura di portafoglio (b)** | **Copertura Rischiosità Collettiva (a)/(b)** | Il parametro indica l'ammontare degli accantonamenti in modalità collettiva sulle posizioni in bonis non svalutate analiticamente. Tali accantonamenti vengono coperti ampiamente dai risconti passivi sui ricavi commissionali che nel 2022 risultano essere 1.907.682. La congruità della copertura è stata verificata calcolandola in base al criterio dello staging allocation del portafoglio bonis valutando la perdita attesa sulla base di elementi che considerano l'analisi andamentale a sistema delle posizioni. |
|---|---|---|---|---|
| 2021 | 1.623.843 | 42.250.250 | 3,84% | |
| 2022 | 1.907.682 | 44.878.779 | 4,25% | |

**Incidenza dei Costi Operativi sulle garanzie in essere**

| | Costi Operativi Fissi (a) | Garanzie (b) | Incidenza dei Costi Fissi sulle garanzie (a)/(b) | Parametro di puro carattere statistico in quanto i due dati non sono correlati. Può indicare comunque il "costo" della gestione dello stock di garanzia. L'incidenza è in lieve decremento poiché nel 2022 vi è stata riduzione dei costi di struttura e un ampliamento delle garanzie in essere |
|---|---|---|---|---|
| 2021 | 1.622.116 | 59.701.005 | 2,72% | |
| 2022 | 1.523.093 | 62.521.846 | 2,44% | |

**Incidenza dei Costi Operativi sulle Commissioni di Garanzia**

| | Costi Operativi Fissi (a) | Commissioni di Garanzie (b) | Incidenza dei Costi Fissi sulle garanzie (a)/(b) | Il parametro indica l'incidenza dei costi fissi sulle sole commissioni di garanzia generate. Il dato assume rilevanza in quanto permette indirettamente di definire gli importi da destinare agli accantonamenti dopo il ristorno provvigionale. L'incidenza nel 2022 subisce un incremento a seguito di una maggiora incidenza del risconto contabile passivo come rettifica delle commissioni di garanzia incassate nell'anno, in virtù di un'operatività dell'anno sensibilmente incrementata del 32,50% rispetto al 2021; congiuntamente i costi di struttura sono stati razionalizzati registrando un decremento percentuale del 6,60%. |
|---|---|---|---|---|
| 2021 | 1.622.116 | 855.433 | 189,62% | |
| 2022 | 1.523.093 | 783.072 | 194,50% | |

**Rendimento di portafoglio**

| | Margine di interesse (a) | Depositi e strumenti finanziari (b) | Rendimento (a)/(b) | Nel 2022 si registra un indice di rendimento medio della liquidità dell'1,15% evidenziando un miglioramento rispetto al 2021. |
|---|---|---|---|---|
| 2021 | 123.728 | 16.762.413 | 0,74% | |
| 2022 | 188.177 | 16.328.595 | 1,15% | |

## ANALISI DELLE GARANZIE IN ESSERE E NUOVE EROGAZIONI

Le garanzie in essere sono rilasciate agli istituti di credito secondo la seguente tabella:

| | STOCK IN ESSERE 2022 | | | STOCK IN ESSERE 2021 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Banche** | **Finanziato in essere** | **Garantito in essere** | **Numero linee** | **Finanziato in essere** | **Garantito in essere** | **Numero linee** |
| BCC ROMA | 48.015.047 | 28.644.733 | 1.172 | 47.541.268 | 25.387.207 | 1.214 |
| INTESA SAN PAOLO SPA | 22.864.634 | 10.165.420 | 588 | 25.040.069 | 10.852.208 | 624 |
| UNICREDIT SPA | 9.565.508 | 2.508.943 | 159 | 12.094.331 | 3.174.588 | 209 |
| BCC DEI CASTELLI ROMANI e del TUSCOLO | 8.817.314 | 4.284.111 | 177 | 10.680.607 | 5.185.979 | 200 |
| BANCA POPOLARE DI SONDRIO | 9.645.342 | 6.401.103 | 178 | 8.909.350 | 4.746.994 | 194 |
| BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.P.A. | 3.924.084 | 1.525.759 | 66 | 6.354.349 | 2.513.087 | 114 |
| BANCA NAZIONALE DEL LAVORO SPA | 4.918.011 | 2.361.048 | 163 | 5.926.289 | 2.834.495 | 181 |
| BPER BANCA | 4.512.059 | 1.407.038 | 92 | 4.569.185 | 1.410.847 | 94 |
| BLU BANCA S.P.A. | 4.345.223 | 1.597.643 | 139 | 4.337.253 | 1.290.712 | 154 |
| BANCA POPOLARE DI MILANO SCARL | 1.718.146 | 290.682 | 29 | 1.834.878 | 305.066 | 34 |
| BANCA POPOLARE DEL LAZIO SOC. COOP. PER AZIONI | 1.433.666 | 236.468 | 24 | 1.570.550 | 269.708 | 32 |
| IMPREBANCA SPA | 539.751 | 413.767 | 7 | 695.514 | 499.967 | 7 |
| SIMEST SPA | | | | 518.024 | 101.439 | 1 |
| UBI LEASING | 539.956 | 196.621 | 9 | 590.168 | 214.196 | 9 |
| BANCA DEL FUCINO | 2.393.798 | 2.041.973 | 51 | 484.330 | 391.616 | 9 |
| BCC COLLI ALBANI | 415.348 | 207.674 | 14 | 482.325 | 241.163 | 22 |
| BANCA POPOLARE DEL CASSINATE | 283.642 | 145.175 | 23 | 413.953 | 211.496 | 27 |
| CREVAL | 106.782 | 5.339 | 5 | 106.782 | 5.339 | 5 |
| UNIPOL LEASING SPA | 46.296 | 23.148 | 1 | 46.296 | 23.148 | 1 |
| BANCA CARIGE S.P.A. - CASSA DI RISPARMIO DI GENOVA | | | | 25.000 | 12.500 | 1 |
| IGEA DIGITAL BANK SPA | | | | 25.000 | 21.000 | 2 |
| BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DEL CIRCEO | 10.000 | 5.000 | 1 | 10.000 | 5.000 | 1 |
| BCC DI SANTA FELICITA DI AFFILE | 6.500 | 3.250 | 1 | 6.500 | 3.250 | 1 |
| BANCA CENTRO LAZIO CREDITO COOPERATIVO | | | | | 0 | |
| BANCA POPOLARE DEL FRUSINATE | 71.189 | 56.951 | 2 | | | |
| **Totale complessivo** | **124.172.295** | **62.521.846** | **2.901** | **132.262.021** | **59.701.005** | **3.136** |

Per quanto riguarda le garanzie erogate nel 2022 la ripartizione per istituto è la seguente:

| | FLUSSO 2022 | | | | | FLUSSO 2021 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Banca** | **Finanziato** | **Garantito** | **Num linee** | **% su finanziato** | **% sul garantito** | **Finanziato** | **Garantito** | **Num linee** | **% su finanziato** | **% sul garantito** |
| BCC ROMA | 11.424.706 | 9.413.565 | 200 | 53% | 52% | 8.380.300 | 6.319.820 | 155 | 51% | 50% |
| BANCA POPOLARE DI SONDRIO | 3.892.000 | 3.262.000 | 43 | 18% | 18% | 2.650.000 | 2.136.450 | 37 | 16% | 17% |
| INTESA SAN PAOLO SPA | 2.056.000 | 1.648.300 | 40 | 9% | 9% | 2.541.300 | 2.049.910 | 43 | 16% | 16% |
| BANCA DEL FUCINO | 2.051.000 | 1.766.200 | 40 | 9% | 10% | 517.000 | 418.000 | 11 | 3% | 3% |

| | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| BCC CASTELLI ROMANI | 976.320 | 813.688 | 26 | 4% | 5% | 1.740.000 | 1.384.300 | 31 | 11% | 11% |
| BLU BANCA S.P.A. | 788.640 | 679.412 | 12 | 4% | 4% | 262.000 | 187.200 | 6 | 2% | 1% |
| BNL/ARTIGIANCASSA | 240.000 | 201.500 | 10 | 1% | 1% | 97.500 | 59.250 | 7 | 1% | 0% |
| IMPREBANCA SPA | 150.000 | 125.000 | 5 | 1% | 1% | 110.000 | 88.000 | 4 | 1% | 1% |
| BANCA POPOLARE DEL FRUSINATE | 80.000 | 64.000 | 2 | 0% | 0% | | | | | |
| BANCA POPOLARE DEL LAZIO SOC. COOP. PER AZIONI | 40.000 | 28.000 | 2 | 0% | 0% | | | | | |
| BCC CIRCEO | 10.000 | 5.000 | 1 | 0% | 0% | 10.000 | 5.000 | 1 | 0% | 0% |
| UNICREDIT SPA | | | | | | 75.000 | 37.500 | 1 | 0% | 0% |
| | | | | | | | | | | |
| **Totale complessivo** | **21.708.666** | **18.006.664** | **381** | **100%** | **100%** | **16.383.100** | **12.685.430** | **296** | **100%** | **100%** |

Per le erogazioni del 2022 si conferma l'operatività in termini di finanziato con gli istituti BCC di Roma, Banca Popolare di Sondrio, Intesa S. Paolo e Banca del Fucino.

Le garanzie proprie in essere, aggregate per durata, risultano:

| | **2022** | | | **2021** | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Durata** | **Finanziamento in essere** | **Garanzia in essere** | **% garanzia** | **Finanziamento in essere** | **Garanzia in essere** | **% garanzia** |
| Breve | € 26.344.167 | € 10.988.143 | 42% | € 32.481.215 | € 13.050.668 | 40% |
| M/L termine | € 91.347.990 | € 50.885.688 | 56% | € 91.349.966 | € 45.807.253 | 50% |
| Fideiussioni dirette | € 0 | € 0 | | € 0 | € 0 | |
| Medio lungo termine a rischio parziale | € 6.480.151 | € 648.015 | 10% | € 8.430.840 | € 843.084 | 10% |
| **Totale** | **124.172.308** | **62.521.846** | **50%** | **132.262.021** | **59.701.005** | **45%** |
| % BT | 21% | 18% | | 25% | 22% | |
| % MLT | 74% | 81% | | 69% | 77% | |
| % Fidejussioni dirette | 0% | 0% | | 0% | 0% | |
| % Medio lungo termine a rischio parziale | 5% | 1% | | 6% | 1% | |

I dati di stock mettono in evidenza il miglioramento della qualità e rischiosità del portafoglio: si evidenzia infatti che il finanziato a medio-lungo aumenta la sua incidenza nel 2021 passando dal 69% all'74%, a cui si accompagna un incremento della percentuale di garanzia prestata sulle stesse linee; quest'ultima passa dal 50% al 56%. In decrescita sullo stock in essere i finanziamenti a breve termine che passano dal 25% nel 2021 al 21%, con una percentuale di garanzia prestata totale che si incrementa lievemente dal 40% al 42%. Complessivamente la garanzia media prestata sui finanziamenti in essere al 31.12.2022 si innalza del 5% passando dal 45% al 50%.
Nella voce Medio Lungo termine a rischio parziale vengono esposte le garanzie assistite dal Fondo di Garanzia Regionale POR-FESR.

Per i nuovi flussi erogati nel 2022, si confrontino i dati della tabella:

| **2022** | | | | **2021** | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Durata** | **Importo Finanziato** | **Importo garanzia** | **% garanzia** | **Durata** | **Importo Finanziato** | **Importo garanzia** | **% garanzia** |
| Breve | 4.550.500 | 3.539.000 | 78% | Breve | 6.624.500 | 4.912.600 | 74% |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| M/L termine | 17.158.166 | 14.467.664 | 84% | M/L termine | 9.758.600 | 7.772.830 | 80% |
| M/L termine rischio parziale | 0 | 0 | 0% | M/L termine rischio parziale | 0 | 0 | 0% |
| Fideiussioni | 0 | 0 | 0% | Fideiussioni | 0 | 0 | 0% |
| **Totale complessivo** | **21.708.666** | **18.006.664** | **83%** | **Totale complessivo** | **16.383.100** | **12.685.430** | **77%** |
| % BT | 21% | 20% | | % BT | 40% | 39% | |
| % MLT | 79% | 80% | | % MLT | 60% | 61% | |
| % Fidejussioni dirette | 0% | 0% | | % Fidejussioni dirette | 0% | 0% | |
| % Medio lungo termine a rischio parziale | 0% | 0% | | % Medio lungo termine a rischio parziale | 0% | 0% | |

Il flusso del finanziato erogato totale nel 2022 è in forte incremento del 32% rispetto al 2021; le linee a breve termine decrescono in termini di volumi di finanziato del 31%, mentre le linee a medio lungo termine registrano un incremento marcato del 76%. Si registra un innalzamento generale della percentuale della garanzia prestata che passa dall' 80% del 2021 sui finanziamenti a medio-lungo termine all'84% nel 2022 e dal 74% sui finanziamenti a breve termine nel 2021 al 78% nel 2022. Tale variazione in aumento è frutto delle modifiche introdotte dal legislatore sull'operatività del Fondo Centrale di garanzia ex l.662/96 che ha portato il mercato a elevare le percentuali di garanzia concesse dai Confidi.

## Operatività COVID-19

Di seguito la tabella che fornisce i dati rilevanti legati all'attività erogazione di garanzia finanziaria di Coopfidi su finanziamenti oggetto di misure di sostegno COVID-19:

| Valore nominale su garanzie finanziarie rilasciate | valore lordo | N.LINEE |
|---|---|---|
| **1. Garanzie rilasciate su:** | | |
| 1. Moratorie Covid-19 | 12.242.355 | 618 |
| 2. Nuovi operazioni di garanzia con sostegno COVID-19 | 14.536.964 | 306 |
| **TOTALE** | **26.779.319** | **924** |

Le linee in essere al 31.12.2022 oggetto di moratoria sono state n.618 per un valore lordo di euro 12.242.355 e le garanzie in essere al 31.12.2022 su nuove concessioni di finanziamenti a sostegno di imprese per effetto della crisi pandemica sono state n.306 per un valore complessivo di euro 14.536.964. Le garanzie legate alla operatività COVID-19 assistite da controgaranzia MCC sono n.266 linee del valore di euro 14.168.575 per un valore della controgaranzia di euro 13.695.772.

Con i Decreti Legge 17 marzo 2020 n. 18 e 8 aprile 2020 n. 23 il Governo è intervenuto con misure urgenti in materia di accesso al credito al fine di fornire alle imprese strumenti per fronteggiare le conseguenze sul piano finanziario dell'emergenza epidemiologica da COVID-19.
Nel 2022 non sono state ulteriormente prorogate le misure di moratoria dei finanziamenti conclusasi il 31.12.2021, così come previsto dal DL Sostegni bis, mentre sono state prorogate fino al 30.06.2022 le misure agevolative previste dall'art.13 c. 1 del Decreto Liquidità per le imprese.
L'art.1 c.53 della Legge di Bilancio 2022, ha poi previsto che a decorrere dal 1 gennaio 2022 la copertura del Fondo Garanzia PMI è concessa nella misura massima dell'80% e a partire dal 1 aprile 2022 è stata ripristinata la commissione da versate da versare a MCC a fronte delle operazioni di garanzia concesse.

A partire dal 30 agosto 2022 è iniziata l'operatività ai sensi del quadro temporaneo di crisi per sostenere l'economia nel contesto della guerra russo-ucraina (sezione 2.2 del TCF).

## MORATORIA STRAORDINARIA PMI

Nel 2022 non sono state ulteriormente prorogate le misure di moratoria dei finanziamenti conclusasi il 31.12.2021, così come previsto dal DL Sostegni bis.
I finanziamenti oggetto di concessione che comprendono sia le moratorie ai sensi degli Addenda ABI Accordo per il credito 2019, sia quelle ad iniziativa banca, hanno riguardato quasi interamente la Moratoria Straordinaria prevista dal Decreto Legge n. 18 del 17/03/2020 – Decreto Cura Italia art. 56, per le Microimprese o PMI che hanno subito, in via temporanea, carenze di liquidità in conseguenza diretta del COVID-19. Si seguito la tabella di analisi della composizione delle garanzie in essere i cui finanziamenti sono stati oggetto di concessione della moratoria.

| Tipo portafoglio | num. Linee | importo finanzimento originale | importo garanzia originale | importo garanzia in essere | valore riassicurazione in essere |
|---|---|---|---|---|---|
| Bonis | 504 | 40.796.547 | 22.870.778 | 10.126.897 | 5.555.106 |
| Inadempienza probabile | 39 | 2.582.000 | 1.362.000 | 709.573 | 486.715 |
| Scaduto Deteriorato | 50 | 3.262.000 | 1.881.900 | 810.459 | 419.413 |
| Sofferenza di firma | 25 | 3.948.000 | 2.712.000 | 595.425 | 382.379 |
| **Totale complessivo** | **618** | **50.588.547** | **28.826.678** | **12.242.355** | **6.843.614** |

I finanziamenti oggetto di concessione, comunicati dagli istituti di credito, sono per la maggior parte ancora classificati in bonis e le garanzie concesse sono pari ad € 12.242.355 il cui valore della riassicurazione in essere è di € 6.843.614.

## NUOVI FINANZIAMENTI COVID

L'accesso alle misure agevolative previste dall'art.13 c. 1 del Decreto Liquidità per le imprese sono state prorogate fino al 30.06.2022 (Legge di Bilancio 2022).
La Legge di Bilancio 2022 prevede l'avvio di una fase di uscita graduale dalle misure pubbliche di natura straordinaria per fronteggiare l'emergenza pandemica. Infatti a partire dal 1° aprile 2022, viene ripristinato il pagamento della commissione da versare al Fondo Centrale di Garanzia a fronte delle garanzie ricevute; mentre a far data dal 1° luglio 2022 prende avvio una disciplina transitoria fino al 31/12/2022 che mantiene ancora in vigore alcune deroghe alla disciplina ordinaria del Fondo, disciplina ulteriormente prorogata al 31/12/2023 dalla Legge di Bilancio 2023. Scende all'80% e al 75% la copertura in riassicurazione concessa dal Fondo.

A partire dal 30 agosto 2022 (in vigore fino a tutto il 2023), è iniziata l'operatività ai sensi del Quadro temporaneo di crisi per sostenere l'economia nel contesto della guerra russo-ucraina (sezione 2.2 del TCF) che costituisce un ulteriore ampliamento delle possibilità di accesso al credito per le imprese che operano nei settori particolarmente colpiti dall'attuale emergenza bellica.

| **Operatività sul Fondo di Garanzia a valere sul D.L. Liquidità (art. 13 D.L. n. 23/20 convertito con modificazioni dLL L. n. 40/20 L 31/12/2022** |
|---|

| Tipo operazioni | num. linee. | importo finanziamento originale | importo garanzia originale | importo garanzia in essere | importo originale riassicurazione Fondo L. 662/96 | valore riassicurazione Fondo L. 662/96 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Operazioni a favore di imprese con ricavi non superiori a 3,2 milioni di euro (lett. n)** | 88 | 8.232.591 | 4.542.641 | 3.815.419 | 3.680.282 | 3.069.838 |
| **Operazioni di riassicurazione (lett. c e d)** | 204 | 11.428.120 | 10.285.308 | 9.635.890 | 10.282.158 | 9.633.184 |
| **Operazioni di rinegoziazione (lett. e)** | 14 | 1.532.000 | 1.225.600 | 1.085.655 | 1.121.840 | 992.750 |
| **Totale complessivo** | **306** | **21.192.711** | **16.053.549** | **14.536.964** | **15.084.280** | **13.695.772** |

**Operatività ai sensi della Sezione 2.2 del Quadro temporaneo di crisi per sostenere l'economia nel contesto dell'invasione dell'Ucraina da parte della Russia (di seguito "TCF")**

| Operazioni "Temporary Crisis Framework" | num. Linee | importo finanziamento originale | importo garanzia originale | importo garanzia in essere | importo originale riassicurazione Fondo L. 662/96 | valore riassicurazione Fondo L. 662/96 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Totale complessivo | 6 | 1.210.000 | 1.064.000 | 1.063.664 | 1.030.400 | 1.030.131 |

## Credito Deteriorato

Il flusso di nuovi ingressi di linee deteriorate a sofferenza ed inadempienza probabile registrati nel 2022, ammonta ad euro 1.607.767, con un tasso di decadimento del 3,80%, non registrando variazioni rispetto al 31.12.2021. Si fornisce la tabella delle variazioni annuali dei crediti di firma deteriorati e delle politiche di copertura per gli anni a confronto 2022 e 2021:

| portafoglio garanzie | garanzia rilasciata in essere | | | controgaranzia in essere MCC | | | garanzia rilasciata netta | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2022 | 2021 | variazione | 2022 | 2021 | variazione | 2022 | 2021 | variazione |
| **scaduto deteriorato** | 1.579.432 | 623.923 | 955.509 | 932.603 | 258.811 | 673.792 | 646.829 | 365.112 | 281.717 |
| **inadempienze probabili** | 3.559.786 | 2.995.203 | 564.583 | 1.298.664 | 886.087 | 412.577 | 2.261.122 | 2.109.116 | 152.006 |
| **sofferenze di firma** | 12.503.849 | 13.831.629 | -1.327.780 | 4.654.026 | 4.872.312 | -218.286 | 7.849.823 | 8.959.317 | -1.109.494 |
| **totale garanzie** | **17.643.067** | **17.450.755** | **192.312** | **6.885.293** | **6.017.210** | **868.083** | **10.757.774** | **11.433.545** | **-675.771** |

| portafoglio garanzie | garanzia rilasciata netta | | | rettifiche di valore | | | indicatori di copertura | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2022 | 2021 | variazione | 2022 | 2021 | variazione | 2022 | 2021 | variazione |
| **scaduto deteriorato** | 646.829 | 365.112 | 281.717 | 164.344 | 101.834 | 62.510 | 25,41% | 27,89% | -2,48% |
| **inadempienze probabili** | 2.261.122 | 2.109.116 | 152.006 | 947.766 | 906.379 | 41.387 | 41,92% | 42,97% | -1,06% |
| **sofferenze di firma** | 7.849.823 | 8.959.317 | -1.109.494 | 5.517.808 | 6.247.462 | -729.654 | 70,29% | 69,73% | 0,56% |
| **totale garanzie** | **10.757.774** | **11.433.545** | 0<br>**-675.771** | **6.629.918** | **7.255.675** | **-625.757** | **61,63%** | **63,46%** | **-1,83%** |

Il ricorso alla controgaranzia MCC, le chiusure di operazioni transattive massive e singole a fronte di posizioni a sofferenza di firma e a inadempienza probabile, il non incremento dei flussi in entrata nel 2022 ha mantenuto le coperture prudenziali sul rischio netto a fronte di un rischio di credito relativo al portafoglio deteriorato del 61.63%.

Il credito deteriorato (sofferenze di firma, inadempienze probabili e past-due) espone un lieve incremento dell'1,10% rispetto al 31.12.2021, portando Coopfidi a proseguire nell'attività di chiusura transattiva massiva e singola con gli istituti di credito e le società cessionarie, liberando il proprio portafoglio dalle garanzie non-performing. Ciò consentirà di continuare a rilevare riprese di valore sugli appostamenti pregressi effettuati e una migliore selezione del credito. La tabella espone un miglioramento della qualità del portafoglio che espone una riduzione delle garanzie deteriorate sul portafoglio delle garanzie in essere al 31.12.2022 di un punto percentuale rispetto al 31.12.2021.

| | **Garanzie deteriorate (a)** | **Garanzie in essere (b)** | **(a) / (b)** |
|---|---|---|---|
| 2021 | 17.450.756 | 59.701.005 | 29,23% |
| 2022 | 17.643.067 | 62.521.846 | 28,22% |

Il parametro nella tabella seguente indica il grado di copertura dei rischi assunti attraverso i Fondi Rischi e i risconti passivi del portafoglio delle garanzie in essere; il livello di copertura dei rischi su garanzia ha subito un lieve decremento nel 2022, poiché Coopfidi ha migliorato la qualità del proprio portafoglio riducendo l'incidenza delle garanzie non-performing e incrementando il proprio portafoglio bonis sul totale delle garanzie in essere, proseguendo il ricorso sistematico alla mitigazione del rischio attraverso la controgaranzia e la riassicurazione e al contemporaneo mantenimento delle coperture prudenziali del credito.

| | **Fondo rischi su garanzie + risconti passivi (a)** | **Garanzie in essere (b)** | **(a) / (b)** |
|---|---|---|---|
| 2021 | 8.879.518 | 59.701.005 | 14,87% |
| 2022 | 8.537.600 | 62.521.846 | 13,65% |

| **GARANZIE ESCUSSE AL 31/12/2021** | **VARIAZIONI** | | **GARANZIE ESCUSSE AL 31/12/2022** | **RETTIFICHE DI VALORE** | | | **INDICATORI DI COPERTURA** | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **INCREMENTI** | **DECREMENTI** | | **31/12/2021** | **31/12/2022** | **VARIAZIONI** | **31/12/2021** | **31/12/2022** | **VARIAZIONI** |
| **8.998.362** | **696.291** | **94.195** | **9.600.458** | **6.221.793** | **6.450.278** | **228.485** | **69,14%** | **67,19%** | **-1,96%** |

I crediti per interventi a garanzia vedono un indice di copertura che si riduce di 1,96% sul valore al lordo della controgaranzia, mentre gli appostamenti prudenziali sul valore al netto della controgaranzia si incrementano del 2,66% evidenziando una migliore copertura delle garanzie escusse. Le garanzie escusse sono esposte al lordo della controgaranzia MCC presente per euro 2.599.857 su n. 106 linee, e una riassicurazione L.1064/68 per euro 166.919 su 13 linee, portando la copertura media sul rischio netto del 96%.

## Attività di controgaranzia 2022

### Attività di controgaranzia 2022

## Controgaranzia Fondo Centrale Di Garanzia L.662/96

Il valore delle controgaranzie in essere con il Fondo Centrale di Garanzia L.662/96 al 31/12/2022 è pari ad € 41.338.893 ed ha avuto un incremento del 18,03% rispetto al 2021. Il valore delle controgaranzie in essere rapportato al valore delle garanzie in essere (€ 62.521.846) è pari al 66,12%.

Il dettaglio stock controgaranzie al 31/12/2022

| Tipo Portafoglio | num. Linee | Importo finanziato | Valore garanzia residua | Importo controgaranzia originale | Importo controgaranzia in essere |
|---|---|---|---|---|---|
| Bonis | 1.183 | 68.853.942 | 39.159.336 | 43.811.877 | 34.453.601 |
| Inadempienza Probabile | 78 | 3.633.000 | 1.604.237 | 1.690.700 | 1.298.664 |
| Scaduto Deteriorato | 63 | 2.840.400 | 1.116.493 | 1.526.116 | 932.603 |
| Sofferenza di Firma | 253 | 16.583.391 | 5.817.028 | 6.196.472 | 4.654.026 |
| **Totale complessivo** | **1.577** | **91.910.733** | **47.697.094** | **53.225.165** | **41.338.893** |

Di seguito uno schema della riassicurazione ricevuta da Medio Credito Centrale nel 2022:

| | 2022 | | | | 2021 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| stato Coopfidi | num linee | importo finanziato | importo garanzia originale | importo originale riassicurazione | num linee | importo finanziato | importo garanzia originale | importo originale riassicurazione |
| da rilasciare | 23 | 1.630.000 | 1.304.000 | 1.043.200 | 71 | 4.483.620 | 3.678.478 | 3.370.804 |
| erogate | 326 | 18.479.846 | 15.538.276 | 14.252.728 | 229 | 13.215.100 | 10.820.830 | 9.963.739 |
| estinte/respin/annull | 68 | 5.795.800 | 5.039.440 | 4.004.946 | | | | |
| **Totale complessivo** | **417** | **25.905.646** | **21.881.716** | **19.300.874** | **300** | **17.698.720** | **14.499.308** | **13.334.543** |

L'importo complessivamente riassicurato dal Fondo è aumentato di circa il 45% rispetto al 2021. Una sola posizione risulta respinta d'ufficio.

Per quanto riguarda le richieste di escussione al Fondo al 31/12/2022 si riporta lo schema seguente:

| Stato | num. linee | importo finanziamento originale | importo garanzia originale | importo richiesta liquidazione |
|---|---|---|---|---|
| **Deliberata liquidazione** | **40** | **2.546.000** | **991.925** | **824.435** |
| **2022** | 17 | 814.000 | 328.570 | 271.652 |
| anni precedenti | 23 | 1.732.000 | 663.356 | 552.783 |
| **In istruttoria MCC** | **33** | **2.597.800** | **1.045.162** | **877.715** |
| **2022** | **20** | **1.913.800** | **792.644** | **660.229** |
| anni precedenti | **13** | **684.000** | **252.519** | **217.487** |
| **Liquidate** | **98** | **7.257.000** | **3.224.901** | **2.659.845** |
| **2022** | 18 | 996.000 | 385.854 | 350.701 |
| anni precedenti | 80 | 6.261.000 | 2.839.047 | 2.309.144 |
| **Totale complessivo** | **171** | **12.400.800** | **5.261.989** | **4.361.996** |

| Inefficaci | num. linee | finanziamento originale | garanzia originale | riassicurazione originale |
|---|---|---|---|---|
| **2022** | 3 | 135.000 | 67.500 | 54.000 |
| anni precedenti | 18 | 1.169.000 | 667.000 | 357.800 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Totale complessivo** | **21** | **1.304.000** | **734.500** | **411.800** |

## Fondo Regionale di garanzia l. 1068/64

Con riferimento al Fondo Regionale di garanzia l. 1068/64 gestito da Artigiancassa S.p.A., nel 2022 risulta ancora in essere sulla misura un totale di € 198.355.

### Fondo di Riassicurazione Regionale POR FESR Lazio 2014 - 2020

Con riferimento al Fondo di Riassicurazione Regionale POR FESR LAZIO 2014 - 2020 - Asse 3 - Azione 3.6.1., si riporta lo schema delle posizioni in essere al 31/12/2022. Lo strumento è stato chiuso nel 2020 e nel 2022 sono state attivate 2 linee per un totale riassicurato di € 93.056.

| Tipo portafoglio | num. Pos. | importo finanziato | importo garanzia originale | importo garanzia residua | importo riassicurazione originale | importo riassicurazione in essere |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Bonis | 38 | 2.020.000 | 1.189.500 | 468.015 | 944.400 | 0 |
| Inadempienza probabile | 7 | 275.000 | 167.000 | 139.505 | 133.600 | 98.908 |
| Scaduto Deteriorato | 6 | 175.000 | 107.000 | 30.606 | 85.600 | 0 |
| Sofferenza di firma | 11 | 610.000 | 355.000 | 293.633 | 284.000 | 227.452 |
| **Totale complessivo** | **62** | **3.080.000** | **1.818.500** | **931.758** | **1.447.600** | **326.360** |

## GESTIONE DI ALTRI FONDI

### Fondo POR FESR 2007-2013

L'ATI Confidinsieme, di cui Coopfidi è capofila e mandataria, ha siglato nel 2014 con la Regione Lazio il Secondo Atto Aggiuntivo alla convenzione sottoscritta il 06/12/2010 che disciplina la gestione del Fondo di Garanzia stanziato dalla Regione Lazio per l'utilizzo dei Fondi Strutturali europei (POR FESR Lazio 2007-2013- Attività 1.5 "Sostegno all'accesso al credito delle PMI attraverso i confidi e i fondi di garanzia").
In termini di mitigazione del rischio e di potenziamento dell'area produttiva oltre all'incentivo alle banche al rilascio del finanziamento, rispetto al testo originario della convenzione, il Secondo Atto ha aumentato la percentuale di garanzia concedibile (80% per le linee chirografarie, di cui il 70% a valere sul Fondo POR e il 10% a valere sul patrimonio del Confidi; 40% per le linee ipotecarie, di cui il 30% a valere sul Fondo POR e il 10% a valere sul patrimonio del Confidi) ed ha introdotto nuove forme tecniche ammissibili al programma.
L'azione deliberativa sul fondo POR-FESR 2007-2013 è terminata il primo semestre 2016.

Al 31.12.2022 sul fondo sono presenti n. 83 linee erogate, di cui n.37 in bonis, n.3 linee scadute deteriorate, n.9 linee a inadempienza probabile e n.34 a sofferenza di firma. Nel corso del 2022 sono state registrate escussioni per n. 2 posizioni assistite dal fondo.

### Fondo progetto DISTRETTO TESSILE VALLE DEL LIRI

A fine 2012 si è concluso il progetto del Distretto Tessile Valle del Liri che prevedeva lo stanziamento da parte della Regione di un fondo europeo di Euro 700.000. Il progetto è stato rendicontato all'ente della regione BIC LAZIO e nel 2017 parte del fondo rendicontato è stato restituito per euro 204.005.
Al 31.12.2022 non ci sono più linee garantite sul fondo. Coopfidi rimane in attesa di istruzioni da parte del titolare del Fondo BIC-LAZIO per la restituzione delle somme residue.

**Antiusura L.108/96 e L. R. 23/01**

Nell'anno non è stata erogata nessuna linea di credito a valere sul fondo antiusura L.R.108/96, n.1 linea è stata estinta.
Risultano in essere al 31.12.2022 n. 31 linee assistite dal fondo, di cui n.4 linee in bonis, n.2 linee scadute deteriorate, n.4 ad inadempienza probabile e n.21 a sofferenza di firma. Sul fondo L. 108/96 nel 2022 risultano escusse n.3 posizioni.

Per la L.R.23/01 non più operante al 31.12.2022 non si sono estinte linee assistite dal fondo. Al 31.12.2022 risultano in essere sul fondo relativo n. 7 linee, di cui n.2 in bonis, n.1 linea scaduta deteriorata, e n.4 linee a sofferenza di firma. Sul fondo non si sono registrate escussioni.

**Antiusura L.14/2015**

Tra il 2018 e il 2019 è stato ricevuto dall'ente della regione Lazio, a fronte della convenzione firmata il 21.12.2017, il contributo L.R. 14/2015 per l'importo complessivo di euro 125.000. Sul fondo nel 2022 non è stata ancora avviata l'operatività.

**Contributo Legge di stabilità 2014**

A fine 2019 Coopfidi ha ricevuto dal MISE, quale confidi aderente alla Rete Confidi CNA, il contributo a fondo rischi per il potenziamento dell'attività dei confidi di euro 1.386.557. Su tale fondo non è stata ancora avviata l'operatività.

## ALTRE INFORMAZIONI OBBLIGATORIE

**Informazioni relative alle relazioni con l'ambiente**
Nel 2022 non si sono verificati danni causati all'ambiente, o sanzioni o pene definitive per reati ambientali a carico di Coopfidi.

**Informazioni relative alle relazioni con il personale**
Al 31.12.2022 Coopfidi ha in forza n. 23 dipendenti: n.1 dirigente, n. 20 impiegati, n. 2 quadri. N.1 unità è in distacco di personale da un altro ente.
Nel 2022 Coopfidi non registra infortuni sul lavoro. Non si registrano addebiti in ordine a malattie professionali su dipendenti o ex dipendenti e cause di mobbing, per cui la cooperativa sia stata dichiarata definitivamente responsabile.
Coopfidi ha adottato tutte le misure di sicurezza necessarie al contenimento del contagio attraverso ricorso allo smart-working del personale, turnazioni e la fornitura dei DPI, mantenendo l'erogazione del servizio attivo.

**Progetto Microcredito Lazio L.R.10/06**
Coopfidi nel 2016 ha partecipato al bando per la misura agevolativa Fondo regionale per il microcredito e la microfinanza – Sezione Speciale FSE - Legge Regionale n. 10/06 e gli è stato

assegnato il ruolo di ente erogatore. L'importo totale gestito da Coopfidi per il progetto è stato di euro 12,4 milioni.
Nel 2022 Coopfidi quale soggetto erogatore ha gestito e rendicontato periodicamente, così come stabilito dagli atti convenzionatori, all'ente della regione Lazio Innova i rientri dei finanziamenti erogati ai soggetti beneficiari e le attività avvenute a valere sul fondo per i soggetti assegnatari dei finanziamenti ed ha restituito all'ente gestore un importo di euro 950.057 relativo ai rientri delle quote capitale rendicontate e alle economie sulla dotazione relative al periodo di rendicontazione del secondo semestre 2021 e primo semestre 2022. Gli importi recuperati e restituiti all'ente gestore della Regione Lazio al 31.12.2022 come rientri di quota capitale estinzioni ed economie dei finanziamenti erogati è di euro 5.912.785.

**Rapporti con imprese controllate, collegate, controllanti e sottoposte al controllo di queste ultime (Informativa ex articolo 2497-ter del Codice Civile)**
Coopfidi non risulta essere controllata da alcuna altra impresa.
Nel 2018 ha acquisito una partecipazione del valore di euro 300.000 nella società Microcredit.it S.r.l iscritta da Banca d'Italia nel 2018 nell'elenco degli Organismi di Microcredito ex art.111 del TUB. Nel 2020 e 2021 ha incrementato la sua partecipazione di euro 195.000 portando il valore della partecipazione ad euro 495.000 con una percentuale di partecipazione nella società pari al 49,50%. Nel 2022 Coopfidi ha svalutato la propria quota di partecipazione per euro 120.206 nella società, valutando l'impatto sul patrimonio netto delle perdite registrate dalla società partecipata alla data dell'ultimo bilancio depositato al 31.12.2021.

## ATTIVITA' RILEVANTI DEL 2022

### 1. Pandemia Covid-19 e conflitto russo-ucraino

Il 2022 si apre con una nuova crisi internazionale dovuta al conflitto russo-ucraino che ha portato ad attenzionare nuovamente gli scenari di riferimento.
Coopfidi ha continuato a far ricorso a strumenti di mitigazione degli effetti economici e finanziari della pandemia, che hanno permesso di contenere l'impatto negativo sui risultati economico-finanziari dell'esercizio 2022:
- ricorso del personale allo smart-working e a turnazioni in presenza, al fine di evitare il rischio di contagio tra i dipendenti della struttura, mantenendo l'erogazione del servizio attivo;
- ammortizzatori sociali: si è fatto ricorso per tutto il 2022 al Fondo di solidarietà bilaterale per l'Artigianato (FSBA) a cui Coopfidi aderisce;
- ridefinizione e nuove convenzioni con istituti di riferimento per offrire nuove garanzie e nuove modalità di accesso alla garanzia del Confidi;
- assistenza per formulare richieste di credito: si è fornito un supporto costante ai soci per poter consentire l'accesso alle misure agevolative previste dall'art. 13 c. 1 del Decreto Liquidità per le imprese, prorogate fino al 30.06.2022 (Legge di Bilancio 2022), dalle misure regionali e dalle Camere di Commercio (misure agevolative per richiesta finanziamenti contenute nel decreto liquidità, bando Sviluppo Impresa).

La Legge di Bilancio 2022 ha previsto l'avvio di una fase di uscita graduale dalle misure pubbliche di natura straordinaria per fronteggiare l'emergenza pandemica. Infatti a partire dal 1° aprile 2022, viene ripristinato il pagamento della commissione da versare al Fondo Centrale di Garanzia a fronte delle garanzie ricevute; mentre a far data dal 1° luglio 2022 ha preso avvio una disciplina transitoria fino al 31/12/2022 che mantiene ancora in vigore alcune deroghe alla disciplina ordinaria del Fondo, disciplina ulteriormente prorogata al 31/12/2023 dalla Legge di Bilancio 2023. Scende all'80% e al 75% la copertura in riassicurazione concessa dal Fondo.
Le misure di moratoria straordinaria dei finanziamenti per le imprese si sono concluse il 31.12.2021.

A partire dal 30 agosto 2022 (in vigore fino a tutto il 2023), è iniziata l'operatività ai sensi del Quadro temporaneo di crisi per sostenere l'economia nel contesto della guerra russo-ucraina (sezione 2.2 del TCF) che costituisce un ulteriore ampliamento delle possibilità di accesso al credito per le imprese che operano nei settori particolarmente colpiti dall'attuale emergenza bellica.

### 2. Chiusura transazioni massive su garanzie non-performing

Nel 2022 Coopfidi ha chiuso con una società cessionaria del credito NPL una transazione massiva su posizioni non-performing che ha comportato lo smobilizzo di crediti dal portafoglio garanzie per euro 904.000 generando riprese di valore nette sulle rettifiche precedentemente appostate per 444.000.

### 3. Accreditamento confidi rating

A fine ottobre 2022 Coopfidi ha confermato l'accreditamento ad operare come confidi autorizzato dal Consiglio di Gestione del Fondo Centrale di Garanzia in base alla parte XVI delle Disposizioni operative, approvate con decreto dal Ministero dello Sviluppo Economico di concerto con il Ministero dell'Economia e delle Finanze del 12 febbraio 2019.
La Riforma ha previsto l'applicazione del modello di valutazione rating basato sulla probabilità di inadempimento delle imprese beneficiarie; una nuova articolazione delle misure di copertura in funzione della PD del soggetto beneficiario, della durata e della tipologia dell'operazione finanziaria; la ridefinizione della modalità d'intervento che è stata distinta in garanzia diretta, riassicurazione e controgaranzia.
La qualifica di 'Confidi Autorizzato' ha consentito e continuerà a consentire a Coopfidi di recuperare parte della fetta di mercato persa a causa della disintermediazione del Fondo Centrale e di continuare a sostenere la mitigazione del rischio di credito, semplificando la possibilità di accesso al credito con il contestuale beneficio degli istituti bancari che possono usufruire di una controgaranzia pari al 100% sui finanziamenti garantiti da Coopfidi.

### 4. Altre informazioni

In base a quanto previsto sia dal D.lgs. 83/2022, che ha apportato modifiche attuative al "Codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza" di cui al decreto legislativo del 12 gennaio 2019 n. 14, che dall'art. 2086 del codice civile, la società si è dotata (oppure ha avviato le procedure di predisposizione) di un adeguato assetto organizzativo in grado di rilevare eventuali squilibri di carattere patrimoniale o economico-finanziario nonché verificare la sostenibilità dei debiti e le prospettive di continuità aziendale rilevando, eventuali segnali di crisi, se in essere.
Alla data di redazione del documento di bilancio non sono presenti situazioni problematiche che possano in qualche modo far venir meno il postulato della continuità aziendale.

## FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO ED EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Non si sono registrati fatti di rilievo intervenuti successivamente alla chiusura dell'esercizio.

## TRATTAMENTO E GESTIONE DEI RECLAMI

Dal Resoconto, redatto dall'Ufficio Reclami in conformità della normativa di vigilanza in tema di "Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari", si evince che nel periodo compreso

tra in 1°gennaio 2022 ed il 31 dicembre 2022 non sono pervenuti reclami al nostro Confidi, pertanto, nessun cliente di Coopfidi ha fatto ricorso all'Arbitro Bancario e Finanziario (ABF).
Coopfidi ha adottato idonee procedure formali ad assicurare una sollecita trattazione dei reclami presentati dalla clientela.

## MUTUALITÀ PREVALENTE

La Cooperativa 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. Coopfidi non annovera nella propria compagine sociale intermediari finanziari iscritti all'Elenco Speciale ex art. 106 del nuovo TUB.
Nel corso dell'anno sono avvenute le seguenti variazioni nel libro soci:

| Associati | Totali | Attivi | Non attivi |
|---|---|---|---|
| A. Esistenze iniziali | 13.134 | 2.570 | 10.564 |
| B. Nuovi associati | 335 | 0 | 0 |
| C. Associati cessati | 117 | 0 | 0 |
| D. Esistenze finali | 13.352 | 2.393 | 10.959 |

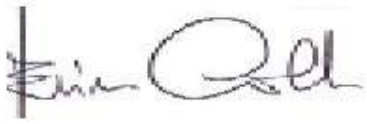
Nel corso del 2022 Coopfidi, così come previsto dal proprio statuto sociale agli art. 14 e 16, che definiscono la qualità di socio e liquidazione e incameramento delle quote relative, ha escluso dalla propria compagine sociale n.80 soci con un relativo incameramento di quote sociali per un totale di euro 131.812.
La cooperativa 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 2022, 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, come esposto in nota integrativa.

## CONCLUSIONI

Signori Soci,
l'esercizio 2022 si chiude con risultato positivo in termini di marginalità.
Va sicuramente evidenziato il fatto che si tratta del quarto esercizio consecutivo chiuso positivamente, a testimonianza di scelte strategiche giuste adottate dagli amministratori succedutosi nel corso degli anni.
Permangono ovviamente tutte le incertezze legate al futuro delle garanzie: il mercato delle garanzie mutualistiche (relative sia ai Confidi vigilati che non) sta vedendosi erodere quote a causa della pressione enorme legate alle garanzie pubbliche. Lo slittamento del cd. Temporary Framework al 30.06.2022 e il nuovo Quadro temporaneo di crisi adottato dalla Commissione Europea il 23 marzo 2022 scorso per consentire agli Stati membri di sostenere le imprese e i settori duramente colpiti dalla crisi energetica e operante fino a fine 2022, ha aiutato da questo punto di vista. La chiusura dell'emergenza pandemica nel 2023 purtroppo però non ha comportato un miglioramento dello scenario generale che ha visto nella guerra russo-ucraina un procrastinarsi di uno scenario di crisi, che vede nel rialzo dei tassi di interesse solo la punta dell'icerberg di un'economia mondiale in forte difficoltà di ripresa.

In ogni caso, nonostante tutto, il nostro Confidi ha continuato a perseguire nel 2022 la sua missione di facilitare l'accesso al credito delle imprese più deboli. Importante evidenziare come, nel corso dell'anno, siano state assistite circa 700 imprese nella richiesta di garanzie e nell'utilizzo di agevolazioni. Inoltre, nel corso del 2022, il numero delle imprese socie del nostro Confidi si è incrementato di oltre 300 unità.
Nel 2023 la strategia del Confidi sarà orientata su due direttrici fondamentali. La prima sarà quella di riprendere attività di sviluppo commerciale attraverso il rafforzamento dei legami con le banche partner, privilegiando gli istituti di "prossimità". La seconda linea sarà quella di continuare a effettuare operazioni che permettendo di migliorare la qualità complessiva del portafoglio crediti. Parallelamente proseguirà lo sforzo di utilizzare tutti gli strumenti utili alla mitigazione del rischio di credito.
Da un punto di vista economico/finanziario sarà ovviamente posta la massima attenzione al controllo dei costi operativi.
Nel 2023 sarà fondamentale definire il ruolo e l'operatività della partecipata Microcredit.it srl, che purtroppo non ha realizzato neanche nel 2022 i volumi attesi. Il fatto che altri Confidi hanno intrapreso nel corso dell'anno iniziative finalizzate alla creazione di strumenti analoghi, a testimonianza della bontà del progetto. In materia di microcredito bisognerà prestare attenzione anche alle scelte che farà la Regione Lazio, la quale in sede di Documento di Programmazione Finanziaria 2023 ha individuato negli operatori di microcredito ex art. 111 TUB destinatari di risorse.
L'Organo Gestorio continuerà a tenere monitorato costantemente l'impatto della crisi economica derivante dall'emergenza sanitaria e da quella bellica, allo scopo di valutare ogni opportuno intervento di tipo gestionale al fine di mitigarne gli effetti e di attenzionare ogni elemento che possa minare la continuità aziendale della struttura.
In quest'ottica l'Organo Amministrativo ritiene che l'attività svolta e i risultati conseguiti in termini economici e commerciali siano tali da dimostrare che il mandato da Voi affidatoci è stato assolto con serietà, precisione e puntualità e, quindi, dopo aver esposto i fatti amministrativi e gestionali più rilevanti dell'esercizio appena concluso, Vi invitiamo a deliberare, assieme all'approvazione del bilancio e delle relazioni che lo accompagnano, la destinazione dell'utile di esercizio di euro 29.173,68 a copertura delle perdite pregresse riportate a nuovo.

**Per il Consiglio di Amministrazione**
**Il Presidente**
*ERINO COLOMBI*



# PROSPETTI DI BILANCIO

## STATO PATRIMONIALE ATTIVO

| | VOCI DELL'ATTIVO | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|---|---|---|
| **10.** | Cassa e disponibilità liquide | 614.272 | 377.081 |
| **20.** | Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico | 0 | 0 |
| | a) attività finanziarie detenute per la negoziazione | | |
| | b) attività finanziarie designate al fair value | | |
| | c) attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value | | |
| **30.** | Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | 4.453.668 | 4.116.639 |
| **40.** | Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 24.287.259 | 24.910.615 |
| | a) crediti verso banche | 19.905.247 | *20.650.002* |
| | b) crediti verso società finanziarie | | |
| | c) crediti verso clientela | 4.382.012 | *4.260.613* |
| **50.** | Derivati di copertura | | |
| **60.** | Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-) | | |
| **70.** | Partecipazioni | 374.794 | 495.000 |
| **80.** | Attività materiali | 296.637 | 312.688 |
| **90.** | Attività immateriali | | |
| **100.** | Attività fiscali | 51.992 | 55.828 |
| | a) correnti | *51.992* | *55.828* |
| | b) anticipate | | |
| **110.** | Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione | | |
| **120.** | Altre attività | 1.172.028 | 1.182.452 |
| | **TOTALE ATTIVO** | **31.250.650** | **31.450.303** |

# STATO PATRIMONIALE PASSIVO

| | VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|---|---|---|
| **10.** | Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 4.335.426 | 3.915.260 |
| | a) debiti | *4.335.426* | *3.915.260* |
| | b) titoli in circolazione | | |
| **20.** | Passività finanziarie di negoziazione | | |
| **30.** | Passività finanziarie designate al fair value | | |
| **40.** | Derivati di copertura | | |
| **50.** | Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-) | | |
| **60.** | Passività fiscali | 32.531 | 20.736 |
| | a) correnti | *32.531* | *20.736* |
| | b) differite | | |
| **70.** | Passività associate ad attività in via di dismissione | | |
| **80.** | Altre passività | 8.188.990 | 8.512.726 |
| **90.** | Trattamento di fine rapporto del personale | 526.577 | 590.564 |
| **100.** | Fondi per rischi e oneri | 10.051.772 | 10.432.637 |
| | a) impegni e garanzie rilasciate | *7.135.036* | *7.730.211* |
| | b) quiescenza e obblighi simili | | |
| | c) altri fondi per rischi e oneri | *2.916.736* | *2.702.426* |
| **110.** | Capitale | 8.720.060 | 8.752.883 |
| **120.** | Azioni proprie (-) | | |
| **130.** | Strumenti di capitale | | |
| **140.** | Sovrapprezzi di emissione | | |
| **150.** | Riserve | (437.229) | (741.431) |
| **160.** | Riserve da valutazione | (196.651) | (35.447) |
| **170.** | Utile (Perdita) d'esercizio | 29.174 | 2.375 |
| | **TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO** | **31.250.650** | **31.450.303** |

# CONTO ECONOMICO

| | VOCI | 2022 | 2021 |
|---|---|---|---|
| **10.** | Interessi attivi e proventi assimilati | 157.414 | 110.821 |
| | *di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo* | *157.414* | *110.821* |
| **20.** | Interessi passivi e oneri assimilati | (23) | (2.617) |
| **30.** | **MARGINE DI INTERESSE** | **157.391** | **108.204** |
| **40.** | Commissioni attive | 1.901.614 | 1.653.206 |
| **50.** | Commissioni passive | (176.817) | (93.679) |
| **60.** | **COMMISSIONI NETTE** | **1.724.797** | **1.559.527** |
| **70.** | Dividendi e proventi simili | | |
| **80.** | Risultato netto dell'attività di negoziazione | | |
| **90.** | Risultato netto dell'attività di copertura | | |
| **100.** | Utile/perdita da cessione o riacquisto di: | (43.750) | 7.026 |
| | *a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato* | | |
| | *b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva* | *(43.750)* | 7.026 |
| | *c) passività finanziarie* | | |
| **110.** | Risultato netto delle altre attività e delle passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico | | |
| | *a) attività e passività finanziarie designate al fair value* | | |
| | *b) altre attività finanziarie abbligatoriamente valutate al fair value* | | |
| **120.** | **MARGINE DI INTERMEDIAZIONE** | **1.838.438** | **1.674.757** |
| **130.** | Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di: | (141.832) | (215.915) |
| | *a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato* | *(141.818)* | *(215.869)* |
| | *b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva* | *(14)* | (46) |
| **140.** | Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni | | |
| **150.** | **RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA** | **(141.832)** | **(215.915)** |
| **160.** | Spese amministrative: | **(1.523.093)** | **(1.622.116)** |
| | *a) spese per il personale* | (973.846) | (943.366) |
| | *b) altre spese amministrative* | (549.247) | (678.750) |
| **170.** | Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri | **182.937** | **238.394** |
| | *a) impegni e garanzie rilasciate* | 182.937 | 277.394 |
| | *b) altri accantonamenti netti* | | (39.000) |
| **180.** | Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali | (19.662) | (29.027) |
| **190.** | Rettifiche/ riprese di valore nette su attività immateriali | | (467) |
| **200.** | Altri proventi e oneri di gestione | (154.877) | (22.515) |
| **210.** | **COSTI OPERATIVI** | **(1.514.695)** | **(1.435.731)** |
| **220.** | Utili (Perdite) delle partecipazioni | (120.206) | |
| **230.** | Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali | | |
| **240.** | Rettifiche di valore dell'avviamento | | |
| **250.** | Utili (Perdite) da cessione di investimenti | | |
| **260.** | **UTILE (PERDITA) DELL'ATTVITÀ CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE** | **61.705** | **23.111** |
| **270.** | Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente | (32.531) | (20.736) |
| **280.** | **UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITÀ CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE** | **29.174** | **2.375** |
| **290.** | Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte | | |
| **300.** | **UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO** | **29.174** | **2.375** |

# PROSPETTO DELLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

| | Voci | 2022 | 2021 |
|---|---|---|---|
| 10 | **Utile (Perdita) dell'esercizio** | **29.174** | **2.375** |
| | **Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico** | | |
| 20 | Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva | | |
| 30 | Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazioni del proprio merito creditizio) | | |
| 40 | Copertura di titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva | | |
| 50 | Attività materiali | | |
| 60 | Attività immateriali | | |
| 70 | Piani a benefici definiti | 113.494 | (26.531) |
| 80 | Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione | | |
| 90 | Quota delle riserve di valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto | | |
| | **Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico** | | |
| 100 | Copertura di investimenti esteri | | |
| 110 | Differenze di cambio | | |
| 120 | Copertura dei flussi finanziari | | |
| 130 | Strumenti di copertura (elementi non designati) | | |
| 140 | Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | (274.698) | (34.737) |
| 150 | Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione | | |
| 160 | Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto | | |
| 170 | Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte | **(161.204)** | **(61.268)** |
| | | **(132.030)** | **(58.893)** |

# PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO
# ANNO 2021

| | Esistenze al 31.12.2020 | Modifica saldi apertura | Esistenze al 1.1.2021 | Allocazione risultato esercizio precedente | | Variazioni dell'esercizio | | | | | | | Patrimonio netto al 31.12.2021 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | Operazioni sul patrimonio netto | | | | | | |
| | | | | Riserve | Dividendi e altre destinazioni | Variazioni di riserve | Emissione nuove quote | Acquisto azioni proprie | Distribuzione straordinaria dividendi | Variazione strumenti di capitale | Altre variazioni | Redditività complessiva esercizio 2021 | |
| Capitale: | **8.924.813** | | **8.924.813** | | | | **115.998** | | | | (287.928) | | **8.752.883** |
| Sovraprezzo emissioni | | | **0** | | | | | | | | | | |
| Riserve: | **(1.054.914)** | **-** | **(1.054.914)** | **17.228** | | **296.255** | **0** | **0** | **0** | | **0** | | **(741.431)** |
| a) di utili | (3.923.770) | | (3.923.770) | 17.228 | | | | | | | | | (3.906.542) |
| b) altre | 2.868.856 | | 2.868.856 | | | 296.255 | | | | | 0 | | 3.165.111 |
| Riserve da valutazione: | **25.821** | | **25.821** | | | | | | | | | (61.268) | **(35.447)** |
| Strumenti di capitale | **0** | | | | | | | | | | | | **0** |
| Azioni proprie (-) | **0** | | **0** | | | | | | | | | | **0** |
| Utile (Perdita) di esercizio | **17.228** | | **17.228** | **(17.228)** | | | | | | | | **2.375** | **2.375** |
| Patrimonio netto | **7.912.948** | **-** | **7.912.948** | | **0** | **296.255** | **115.998** | **0** | **0** | **0** | **(287.928)** | **(58.893)** | **7.978.380** |

# PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO ANNO 2022

| PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO (2022) | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Allocazione risultato esercizio precedente | | Variazioni dell'esercizio | | | | | | | |
| | | | | | | | Operazioni sul patrimonio netto | | | | | | |
| | Esistenze al 31.12.2021 | Modifica saldi apertura | Esistenze al 1.1.2022 | Riserve | Dividendi e altre destinazioni | Variazioni di riserve | Emissione nuove quote | Acquisto azioni proprie | Distribuzione straordinaria dividendi | Variazione strumenti di capitale | Altre variazioni | Redditività complessiva esercizio 2022 | Patrimonio netto al 31.12.2022 |
| Capitale: | **8.752.883** | | **8.752.883** | | | | **176.260** | | | | (209.083) | | **8.720.060** |
| Sovraprezzo emissioni | | | **0** | | | | | | | | | | |
| Riserve: | **(741.431)** | **-** | **(741.431)** | **2.375** | | **301.827** | **0** | **0** | **0** | | | | **(437.229)** |
| a) di utili | (3.906.542) | | (3.906.542) | 2.375 | | | | | | | | | (3.904.167) |
| b) altre | 3.165.111 | | 3.165.111 | | | 301.827 | | | | | | | 3.466.938 |
| Riserve da valutazione: | **(35.447)** | | **(35.447)** | | | | | | | | | (161.204) | **(196.651)** |
| Strumenti di capitale | **0** | | | | | | | | | | | | **0** |
| Azioni proprie (-) | **0** | | **0** | | | | | | | | | | **0** |
| Utile (Perdita) di esercizio | **2.375** | | **2.375** | **(2.375)** | | | | | | | | **29.174** | **29.174** |
| Patrimonio netto | **7.978.380** | **-** | **7.978.380** | | **0** | **301.827** | **176.260** | **0** | **0** | **0** | **(209.083)** | **(132.030)** | **8.115.354** |

# RENDICONTO FINANZIARIO- Metodo indiretto

| A. ATTIVITA'OPERATIVA | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| **1. GESTIONE** | **177.444** | **47.180** |
| -risultato d'esercizio (+/-) | 29.174 | 2.375 |
| -plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e su attività/passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (-/+) | | |
| -plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+) | | |
| -rettifiche di valore nette per rischio di credito (+/-) | 141.832 | 215.915 |
| -rettifiche di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-) | 19.662 | 29.494 |
| -accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-) | (182.937) | (238.394) |
| -imposte e tasse non liquidate (+) | | |
| -rettifiche di valore nette delle attività operative cessate al netto dell'effetto fiscale (+/-) | | |
| -altri aggiustamenti (+/-) | 169.713 | 37.790 |
| **2. LIQUIDITA'GENERATA/ASSORBITA DALLE ATTIVITA' FINANZIARIE** | **(115.943)** | **1.208.203** |
| -attività finanziarie detenute per la negoziazione | | |
| -attività finanziarie designate al fair value | | |
| -altre attività obbligatoriamente valutate al fair value | | |
| -attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | (611.741) | (1.101.020) |
| -attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 481.538 | 2.130.707 |
| -altre attività | 14.260 | 178.516 |
| **3. LIQUIDITA'GENERATA/ASSORBITA DALLE PASSIVITA' FINANZIARIE** | **(89.703)** | **(1.327.616)** |
| -passività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 420.166 | (170.444) |
| -passività finanziarie di negoziazione | | |
| -passività finanziarie designate al *fair value* | | |
| -altre passività | (509.869) | (1.157.172) |
| *Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa* | **(28.202)** | **(72.233)** |
| **B. ATTIVITA'DI INVESTIMENTO** | | |
| **1. LIQUIDITA'GENERATA DA** | **0** | **0** |
| -vendite di partecipazioni | | |
| -dividendi incassati su partecipazioni | | |
| -vendite/rimborsi di attività finanziarie detenute sino alla scadenza | | |
| -vendite di attività materiali | | |
| -vendite di attività immateriali | | |
| -vendite di rami d'azienda | | |
| **2. LIQUIDITA'ASSORBITA DA** | **(3.611)** | **(97.684)** |
| -acquisti di partecipazioni | | (95.000) |
| -acquisiti di attività finanziarie detenute sino alla scadenza | | |
| -acquisti di attività materiali | (3.611) | (2.684) |
| -acquisti di attività immateriali | 0 | 0 |
| -acquisti di rami d'azienda | | |
| Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di investimento | **(3.611)** | **(97.684)** |
| **C. ATTIVITA' DI PROVVISTA** | **269.004** | **124.325** |
| -emissioni/acquisti di azioni proprie | 269.004 | 124.325 |
| -contribuzione pubblica | | |
| -emissioni/acquisti di strumenti di capitale | | |
| -distribuzione dividendi e altre finalità | | |
| *Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista* | **269.004** | **124.325** |
| **LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO** | **237.191** | **(45.592)** |

| RICONCILIAZIONE | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| | **IMPORTO** | **IMPORTO** |
| Cassa e disponibilità liquida all'inizio dell'esercizio | 377.081 | 422.673 |
| Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio | **237.191** | **(45.592)** |
| Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio | **614.272** | **377.081** |

# NOTA INTEGRATIVA

**PARTE A - POLITICHE CONTABILI**

**A.1 PARTE GENERALE**
- Dichiarazione di conformità ai principi contabili internazionali
- Principi generali di redazione
- Eventi successivi alla data di riferimento del bilancio
- Altri aspetti

**A.2 - PARTE RELATIVA ALLE PRINCIPALI VOCI DI BILANCIO**
- Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico
- Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva
- Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato
- Attività materiali
- Attività immateriali
- Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato
- Attività e passività fiscali
- Fondi per rischi e oneri
- Benefici ai dipendenti
- Garanzie rilasciate
- Contributi pubblici

**A.3 - INFORMATIVA SUI TRASFERIMENTI TRA PORTAFOGLI DI ATTIVITA' FINANZIARIE**

**A.4 – INFORMATIVA SUL FAIR VALUE**
- Informativa di natura qualitativa
- Informativa di natura quantitativa

**A.5 – INFORMATIVA SUL C.D. "DAY ONE PROFIT/LOSS"**

**PARTE B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE**

**B.1 ATTIVO**
- Cassa disponibilità liquide – Voce 10
- Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva– Voce 30
- Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato– Voce 40
- Partecipazioni – Voce 70
- Attività materiali – Voce 80
- Attività fiscali – Voce 100
- Altre Attività – Voce 120

**B.2 PASSIVO**
- Passività finanziarie al costo ammortizzato – Voce 10
- Passività fiscali – Voce 60
- Altre passività – voce 80
- Trattamento di fine rapporto – Voce 90
- Fondi per rischi ed oneri – Voce 100
- Patrimonio – Voci 110, 150, 160 e 170

**PARTE C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO**

- Interessi – Voci 10 e 20
- Commissioni – Voci 40 e 50
- Utile/perdita da cessione o riacquisto – voce 100
- Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito– Voce 130
- Spese amministrative – Voce 160

- Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri – Voce 170
- Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali – Voce 180
- Altri proventi e oneri di gestione – Voce 200
- Utili (Perdite) delle partecipazioni – Voce 220
- Imposte sul reddito di esercizio dell'operatività corrente – Voce 270

**PARTE D - ALTRE INFORMAZIONI**

- Sezione 1- Riferimenti specifici sull'attività svolta:
  D: Garanzie rilasciate e impegni
  H: Operatività con fondi terzi
- Sezione 6 – Operazioni con parti correlate
- Sezione 7 - Altri dettagli informativi

# PARTE A - POLITICHE CONTABILI

## *Sezione 1 – Dichiarazione di conformità ai Principi contabili internazionali*

Il Bilancio 31 dicembre 2022, di cui la presente Nota Integrativa è parte integrante, è redatto secondo gli International Financial Reporting Standards (IFRS) emanati dall'"International Accounting Standards Board (IASB)" e sulla base delle relative interpretazioni dell'"International Financial Reporting Interpretations Committee (IFRIC)", omologati dalla Commissione Europea, come stabilito dal Regolamento Comunitario n. 1606 del 19 luglio 2002, dal Decreto legislativo 28 febbraio 2005 n. 38, in vigore al 31 dicembre 2016 ed in ottemperanza al "Il bilancio degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari" emanato dalla Banca d'Italia in data 9 dicembre 2016 e successive modifiche.

Di seguito si riporta un'illustrazione dei nuovi principi contabili o delle modifiche ai principi esistenti approvati dallo IASB, nonché delle nuove interpretazioni o modifiche di quelle esistenti, pubblicate dall'IFRIC, con evidenza separata di quelli applicabili nell'esercizio 2022 da quelli applicabili negli esercizi successivi.

Principi contabili IAS/IFRS e relative interpretazioni SIC/IFRIC omologati e da applicare obbligatoriamente ai fini della redazione del bilancio 2022

| Titolo documento | Data emissione | Data di entrata in vigore | Data di omologazione | Regolamento UE e data di pubblicazione |
|---|---|---|---|---|
| Miglioramenti agli IFRS (ciclo 2018–2020) [Modifiche all'IFRS 1, all'IFRS 9, all'IFRS 16 e allo IAS 41] | Maggio 2020 | 1° gennaio 2022 | 28 giugno 2021 | (UE) 2021/1080 2 luglio 2021 |
| Immobili, impianti e macchinari – Proventi prima dell'uso previsto (Modifiche allo IAS 16) | Maggio 2020 | 1° gennaio 2022 | 28 giugno 2021 | (UE) 2021/1080 2 luglio 2021 |
| Contratti onerosi - Costi necessari all'adempimento di un contratto (Modifiche allo IAS 37) | Maggio 2020 | 1° gennaio 2022 | 28 giugno 2021 | (UE) 2021/1080 2 luglio 2021 |
| Riferimento al Quadro Concettuale (Modifiche all'IFRS 3) | Maggio 2020 | 1° gennaio 2022 | 28 giugno 2021 | (UE) 2021/1080 2 luglio 2021 |

L'applicazione di tali principi non ha comportato impatti significativi.

Principi contabili IAS/IFRS e interpretazioni SIC/IFRIC omologati, la cui applicazione decorre successivamente al 31 dicembre 2022

Di seguito si fornisce un'illustrazione dei principi contabili/interpretazioni o modifiche degli stessi emanati dallo IASB/IFRIC ed omologati dalla Commissione Europea, che troveranno applicazione obbligatoria successivamente all'esercizio 2022:

| Titolo documento | Data emissione | Data di entrata in vigore | Data di omologazione | Regolamento UE e data di pubblicazione |
|---|---|---|---|---|
| IFRS 17 Contratti assicurativi (incluse modifiche pubblicate nel giugno 2020) | Maggio 2017 Giugno 2020 | 1° gennaio 2023 | 19 novembre 2021 | (UE) 2021/2036 23 novembre 2021 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Presentazione del bilancio (Modifiche allo IAS 1) | Febbraio 2021 | 1° gennaio 2023 | 2 marzo 2022 | (UE) 2022/357 |
| Principi contabili, cambiamenti nelle stime contabili ed errori (Modifiche allo IAS 8) | Febbraio 2021 | 1° gennaio 2023 | 2 marzo 2022 | (UE) 2022/357 3 marzo 2022 |
| Imposte differite relative ad attività e passività derivanti da una singola operazione (Modifiche allo IAS 12) | Maggio 2021 | 1° gennaio 2023 | 11 agosto 2022 | (UE) 2022/1392 12 agosto 2022 |
| Prima applicazione dell'IFRS 17 e dell'IFRS 9 – Informazioni comparative | Dicembre 2021 | 1° gennaio 2023 | 8 settembre 2022 | (UE) 2022/1491 9 settembre 2022 |

Non sono previsti impatti significativi per la futura applicazione di tali principi.

## *Sezione 2 – Principi generali di redazione*

Il Bilancio è costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico, dal Prospetto della redditività complessiva, dal Prospetto delle variazioni del Patrimonio Netto, dal Rendiconto finanziario (elaborato con il metodo indiretto) e dalla Nota Integrativa ed è redatto all'unità di euro. E' inoltre corredato dalla Relazione degli Amministratori sull'andamento della gestione.
Ai sensi dello IAS 1 paragrafo 18 si dichiara che non sono state effettuate deroghe agli IAS/IFRS.
Il bilancio è stato redatto facendo riferimento ai principi generali dettati dallo IAS 1, che si sintetizzano in:

***Continuità aziendale***

Le attività, le passività e le operazioni "fuori bilancio" sono valutate secondo valori di funzionamento della Società, in quanto destinate a durare nel tempo.

***Competenza economica***

I costi ed i ricavi sono rilevati in base alla maturazione economica e secondo criteri di correlazione, a prescindere dal momento del loro regolamento monetario.

***Coerenza di presentazione***

Nella presentazione e nella classificazione delle voci sono adottati gli schemi predisposti dalla Banca d'Italia per i Bilanci degli Intermediari Finanziari. Essi sono mantenuti costanti nel tempo, allo scopo di garantire la comparabilità delle informazioni, salvo che la loro variazione sia richiesta da un Principio Contabile Internazionale o da un'interpretazione, oppure renda più appropriata, in termini di significatività e di affidabilità, la rappresentazione dei valori. Se un criterio di presentazione e classificazione viene cambiato, quello nuovo si applica - ove possibile - in modo retroattivo; in tal caso vengono anche indicati la natura ed il motivo della variazione, nonché le voci interessate.

***Informativa comparativa***

Le informazioni comparative dell'esercizio precedente sono riportate per tutti i dati contenuti nei prospetti di bilancio, a meno che un Principio Contabile Internazionale o un'interpretazione non prescrivano o consentano diversamente. Sono incluse anche informazioni di natura descrittiva, qualora utili per una migliore comprensione dei dati.

***Aggregazione e rilevanza***

Tutti i raggruppamenti significativi di voci con natura o funzione simili sono riportati separatamente. Gli elementi di natura o funzione diversa, se rilevanti, vengono presentati in modo distinto.

***Divieto di compensazione***

Attività e passività, costi e ricavi non vengono compensati tra loro, salvo che ciò non sia richiesto o consentito da un Principio Contabile Internazionale, o da un'interpretazione, oppure dagli schemi predisposti dalla Banca d'Italia per i Bilanci degli Intermediari Finanziari.

***Contenuto dei prospetti contabili***

**Stato Patrimoniale e Conto Economico**

Gli schemi di Stato Patrimoniale e Conto Economico rispecchiano fedelmente quelli definiti dalla Banca d'Italia. Nel Conto Economico i ricavi sono indicati senza segno, mentre i costi sono indicati tra parentesi.

**Prospetto delle variazioni del Patrimonio Netto**

Il prospetto delle variazioni del Patrimonio Netto è presentato secondo la tabella prevista dalle istruzioni contenute nel documento "Il bilancio degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari" emanato dalla Banca d'Italia in data 9 dicembre 2016 e successive modifiche.
Nel prospetto vengono riportate la composizione e la movimentazione dei conti di Patrimonio Netto, intervenuta nell'esercizio di riferimento del bilancio ed in quello precedente, suddivisi tra capitale sociale, riserve di capitale, di utili e da valutazione di attività o passività di bilancio e risultato economico.

**Prospetto della redditività complessiva**

Il prospetto, predisposto in base a quanto previsto dal nuovo IAS 1, evidenzia il risultato d'esercizio e tutti i ricavi e i costi rilevati direttamente nel Patrimonio Netto.

**Rendiconto Finanziario**

Il prospetto dei flussi finanziari intervenuti nell'esercizio di riferimento del bilancio ed in quello precedente è stato predisposto seguendo il metodo "indiretto", in base al quale l'utile o la perdita dell'esercizio sono rettificati dagli effetti delle operazioni di natura non monetaria (costi e ricavi non monetari), da qualsiasi differimento o accantonamento di precedenti o futuri incassi o pagamenti operativi e da elementi di ricavi o costi connessi con i flussi finanziari derivanti dall'attività di investimento o finanziaria.
I flussi finanziari sono suddivisi tra quelli derivanti dall'attività operativa, quelli generati dall'attività di investimento e quelli prodotti dall'attività di provvista.
Nel prospetto i flussi generatisi nel corso dell'esercizio sono indicati senza segno, mentre quelli assorbiti sono indicati tra parentesi.

**Contenuto della Nota Integrativa**

La Nota integrativa comprende le informazioni previste dai Principi Contabili Internazionali e dalle istruzioni contenute nel documento "Il bilancio degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari" emanato dalla Banca d'Italia in data 9 dicembre 2016 e successive modifiche.

## *Sezione 3 – Eventi successivi alla data di riferimento del Bilancio*

Dal 1° gennaio 2023 e sino alla data di approvazione della presente nota integrativa da parte dell'organo amministrativo non si sono verificati eventi i cui effetti debbano essere recepiti nel bilancio relativo all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022 (cd. adjusting events).

## *Sezione 4 – Altri aspetti*

L'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022 si è aperto nel segno della continuità dell'emergenza sanitaria da "Covid-19" del 2020-2021, che ha determinato, per il sistema economico nazionale e per buona parte di quello internazionale, un rallentamento fino quasi alla paralisi delle attività produttive e commerciali già a partire dalla prima metà del mese di marzo 2020.
Con riguardo all'applicazione del principio contabile OIC n.9 (avente per oggetto le "Valutazioni per perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni materiali e immateriali"), anche alla luce di quanto sopra si deve concludere nel senso che:

- ✓ qualora sussistano altri indicatori di perdita e vada quindi effettuato il test di impairment, gli effetti del Covid-19 non devono essere considerati nei piani aziendali utilizzati per determinare il valore d'uso di un'immobilizzazione;
- ✓ ai sensi del paragrafo 61 del principio contabile OIC 29 il Covid-19, essendo un fatto rilevante, va illustrato nella nota integrativa.

Pertanto, la società non ha ritenuto di eseguire alcuna svalutazione straordinaria delle immobilizzazioni materiali e immateriali e fornire le presenti indicazioni.
Con riguardo all'operatività della società, sono state poste in essere tutte le idonee misure per la tutela della salute e della sicurezza dei dipendenti previste dalle disposizioni di legge.

Quanto, invece, alla mitigazione degli effetti economici e finanziari della contingenza pandemica, si segnalano le seguenti iniziative, che hanno mitigato l'impatto negativo sul risultato economico-finanziario nell'esercizio 2022:
- ricorso allo smart-working al fine di poter evitare il rischio di contagio tra i dipendenti della struttura;
- ricorso per tutto il 2022 alla cassa integrazione: si è ricorso al Fondo di solidarietà bilaterale per l'Artigianato (FSBA) a cui Coopfidi aderisce;
- ridefinizione di convenzioni con gli istituti di riferimento per offrire nuove garanzie e nuove modalità di accesso alla garanzia del Confidi;
- assistenza per formulare richieste di credito: si è fornito un supporto costante ai soci per poter consentire l'accesso alle misure agevolative previste dall'art. 13 c. 1 del Decreto Liquidità per le imprese, prorogate fino al 30.06.2022 (Legge di Bilancio 2022), dalle misure regionali e dalle Camere di Commercio (misure agevolative per richiesta finanziamenti contenute nel decreto liquidità, bando Sviluppo Impresa).

La Legge di Bilancio 2022 prevede l'avvio di una fase di uscita graduale dalle misure pubbliche di natura straordinaria per fronteggiare l'emergenza pandemica. Infatti a partire dal 1° aprile 2022, viene ripristinato il pagamento della commissione da versare al Fondo Centrale di Garanzia a fronte delle garanzie ricevute; mentre a far data dal 1° luglio 2022 prende avvio una disciplina transitoria fino al 31/12/2022 che mantiene ancora in vigore alcune deroghe alla disciplina ordinaria del Fondo, disciplina ulteriormente prorogata al 31/12/2023 dalla Legge di Bilancio 2023. Scende all'80% e al 75% la copertura in riassicurazione concessa dal Fondo.
Le misure di moratoria straordinaria dei finanziamenti per le imprese si sono concluse il 31.12.2021.

A partire dal 30 agosto 2022 (in vigore fino a tutto il 2023), è iniziata l'operatività ai sensi del Quadro temporaneo di crisi per sostenere l'economia nel contesto della guerra russo-ucraina (sezione 2.2 del TCF) che costituisce un ulteriore ampliamento delle possibilità di accesso al credito per le imprese che operano nei settori particolarmente colpiti dall'attuale emergenza bellica. E' da segnalare inoltre il seguente evento che ha assunto una rilevanza tale da richiedere un'integrazione all'informativa fornita:

- la guerra Russia-Ucraina, scoppiata a febbraio 2022 e che non sembra fare intravedere una conclusione nel breve termine, ha avuto pesanti ripercussioni a livello economico, oltre che umanitario. Tale contesto ha inciso negativamente nel corso del 2022 sul portafoglio titoli del Confidi, comportando a fine esercizio un accumulo di riserva OCI negativa pari a Euro 262 mila.

È opportuno evidenziare inoltre che il fallimento della SV Bank e la crisi finanziaria di Credit Suisse pongono degli spunti di riflessione circa i possibili impatti sul sistema bancario internazionale e italiano e le relative ricadute sul tessuto imprenditoriale.

In osservanza a quanto disposto dall'art. 2545 del Codice Civile si precisa che i criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento degli scopi statutari sono conformi ai principi mutualistici che sorreggono l'attività della cooperativa.

In relazione a quanto stabilito dalle norme statutarie di Coopfidi Soc. Coop. Cons. e coerentemente con la specifica normativa che regola l'attività delle cooperative, l'intero patrimonio sociale è vincolato agli scopi mutualistici per cui Coopfidi è stata costituita. Di conseguenza il patrimonio sociale è posto a garanzia dell'attività di prestazione di garanzia a fronte dei fidi concessi ai propri soci dagli Istituti di credito convenzionati.
Si ribadisce, inoltre, il carattere di mutualità prevalente della nostra cooperativa, in quanto:

- la stessa, anche nell'esercizio 2022, ha operato senza fini di lucro esclusivamente nei confronti dei soci, per favorirne l'accesso al credito. Pertanto l'ammontare dei ricavi rappresentati dai corrispettivi delle prestazioni di garanzia è integralmente riferito ad attività svolte nei confronti dei soci;
- nel corso del 2022, come previsto dallo Statuto sociale all'art. 2, la Società ha operato conformemente all'art. 2514 del Codice Civile, relativamente al divieto di distribuzione di avanzi e utili di esercizio o di ogni altro corrispettivo o dividendo, sotto qualsiasi forma o modalità, divieto esteso anche alla distribuzione di riserve o fondi.

Si ricorda inoltre che:

- lo Statuto sociale, all'art. 2, prevede che in caso di scioglimento della Società il patrimonio residuo di liquidazione venga devoluto al Fondo Interconsortile di Garanzia al quale la Società aderisce, o in mancanza, al Fondo di Garanzia per le PMI di cui al comma 25 dell'ex art. 13 del D.L. 269/03;
- nel corso dell'esercizio non sono stati emessi strumenti finanziari e, in ogni caso, lo Statuto sociale, all'art. 2, stabilisce il divieto di remunerare gli stessi in misura superiore a quanto previsto dalla normativa che disciplina le cooperative a mutualità prevalente.

Il Bilancio annuale è sottoposto a revisione contabile del Collegio Sindacale.

## *A.2 PARTE RELATIVA ALLE PRINCIPALI VOCI DI BILANCIO*

Di seguito sono indicati i principi contabili adottati per predisporre la presente situazione economico-patrimoniale.
L'esposizione dei principi contabili adottati è stata effettuata con riferimento alle fasi di classificazione, iscrizione, valutazione e cancellazione delle diverse poste dell'attivo e del passivo.

### 1. – Cassa e disponibilità liquide

### 1.1 Criteri di classificazione

La presente voce include le valute aventi corso legale, comprese le banconote e le monete divisionali estere, nonché i crediti "a vista" (conti correnti e depositi a vista) verso le banche.

### 1.2 Criteri di iscrizione

Le valute vengono iscritte al valore legale. Per quanto riguarda i crediti, la prima iscrizione avviene al momento in cui il creditore acquisisce il diritto al pagamento delle somme contrattualmente pattuite. I crediti sono rilevati inizialmente al costo ammortizzato.

### 1.3 Criteri di valutazione

Successivamente alla rilevazione iniziale la valutazione dei crediti avviene al costo ammortizzato applicando il metodo del tasso di interesse effettivo. Il costo ammortizzato è l'importo a cui il credito è valutato al momento della rilevazione iniziale meno i rimborsi del capitale, più o meno l'ammortamento cumulato, secondo il criterio dell'interesse effettivo di qualsiasi differenza tra tale importo iniziale e l'importo alla scadenza. Il tasso di interesse effettivo è individuato calcolando il tasso che eguaglia il valore attuale dei flussi futuri dell'attività, per capitale ed interesse, all'ammontare erogato inclusivo dei costi/proventi ricondotti al credito medesimo.

### 1.4 Criteri di cancellazione

I crediti vengono cancellati dal bilancio quando scadono i diritti contrattuali sui flussi finanziari dagli stessi derivati.

## 2 – Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico

### 2.1 Criteri di classificazione

Sono classificate in questa categoria le attività finanziarie diverse da quelle classificate tra le "Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva" e tra le "Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato".
Vi rientrano:
• le attività finanziarie (titoli di debito) a cui è associato un Business Model "Other", ossia una modalità di gestione delle attività non finalizzata alla raccolta dei flussi finanziari contrattuali (Business Model "Hold to collect") oppure alla raccolta dei flussi di cassa contrattuali e alla vendita di attività finanziarie (Business Model "Hold to collect and Sell");
• le attività finanziarie (titoli di debito, quote di OICR, polizze assicurative...) i cui termini contrattuali non prevedono esclusivamente rimborsi del capitale e pagamenti dell'interesse sull'importo del capitale da restituire (ossia che non superano il cosiddetto "SPPI test"), indipendentemente dal modello di business scelto.
Di seguito si forniscono informazioni di maggior dettaglio sulle tre sottovoci che compongono la categoria in esame, rappresentate da: a) Attività finanziarie detenute per la negoziazione, b) Attività finanziarie designate al fair value; c) Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value:

#### a) Attività finanziarie detenute per la negoziazione

Non sussistono attività finanziarie detenute per la negoziazione.

#### b) Attività finanziarie designate al fair value

Non sussistono attività finanziarie designate al fair value.

#### c) Altre Attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value

Le altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value rappresentano una categoria residuale e sono composte dagli strumenti finanziari che non possiedono i requisiti, in termini di business model o di caratteristiche dei flussi finanziari, per la classificazione tra le attività valutate al costo ammortizzato o al fair value con impatto sulla redditività complessiva.
Nello specifico vi rientrano i titoli di debito, le quote di OICR e altri strumenti finanziari (es: polizze assicurative), i cui termini contrattuali non permettono il superamento del cosiddetto "SPPI test".

### 2.2 Criteri di iscrizione

L'iscrizione iniziale delle attività finanziarie avviene alla data di regolamento. All'atto della rilevazione iniziale le attività finanziarie vengono rilevate al fair value, che normalmente corrisponde al corrispettivo pagato, senza considerare i costi o i proventi di transazione direttamente attribuibili allo strumento finanziario, che vengono imputati nel conto economico.

### 2.3 Criteri di valutazione e rilevazione delle componenti reddituali

Successivamente alla rilevazione iniziale, le attività finanziarie sono valorizzate al fair value dell'ultimo giorno lavorativo del periodo di competenza, e le variazioni sono rilevate in contropartita al conto economico.
In particolare:

a) il "fair value" degli strumenti finanziari quotati in mercati attivi (mercati in cui le transazioni relative a un determinato strumento finanziario hanno luogo con frequenza e volumi sufficienti a fornire informazioni sui prezzi in via continuativa) è pari ai prezzi quotati in tali mercati;

b) per il "fair value" degli strumenti finanziari non quotati in mercati attivi, si è fatto ricorso alle quotazioni direttamente fornite dalle banche depositarie o, in mancanza, a quanto previsto dall'IFRS 13 in merito, alla valutazione di stime.

Per gli strumenti fruttiferi, gli interessi sono contabilizzati per competenza, nella voce 10 Interessi attivi e proventi assimilati.

Gli utili e le perdite da cessione, le plusvalenze e le minusvalenze da valutazione del portafoglio valutato obbligatoriamente al fair value sono iscritte nella voce 110 Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico.

### 2.4 Criteri di cancellazione

Le attività finanziarie cedute vengono cancellate dalle attività in bilancio solamente se la cessione ha comportato il sostanziale trasferimento di tutti i rischi e benefici connessi all'attività stessa. Per contro, qualora siano stati mantenuti i rischi e benefici relativi all'attività ceduta, questa continua ad essere iscritta tra le attività del bilancio, ancorché giuridicamente la titolarità dell'attività sia stata effettivamente trasferita.

## 3 – Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva

### 3.1 Criteri di classificazione

Nella presente categoria sono rilevate le attività finanziarie (titoli di debito) diverse da quelle classificate tra le "Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico" e tra le "Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato".

Gli strumenti finanziari vi rientrano qualora siano soddisfatte entrambe le seguenti condizioni:

• l'obiettivo del loro possesso è rappresentato sia dalla raccolta dei flussi finanziari contrattuali, che dalla vendita delle stesse (Business model "Hold to collect and Sell");

• i relativi flussi contrattuali sono rappresentati unicamente da pagamenti di capitale e interessi sul capitale da restituire (ossia che prevedono il superamento del cosiddetto "SPPI test" – "SolelyPayment of Principal and Interest test").

Nella categoria vengono rilevati, inoltre, i titoli di capitale, non detenuti per finalità di negoziazione e non qualificabili di controllo esclusivo, collegamento e controllo congiunto, per i quali si applica l'opzione di classificarli tra le attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva. Tale opzione è esercitabile al momento dell'iscrizione iniziale del singolo strumento finanziario ed è irrevocabile.

### 3.2 Criteri di iscrizione

L'iscrizione iniziale dell'attività finanziaria avviene alla data di regolamento.

All'atto della rilevazione iniziale le attività finanziarie sono rilevate al fair value; esso è rappresentato, generalmente, dal corrispettivo pagato per l'esecuzione della transazione comprensivo dei costi o proventi di transazione direttamente attribuibili all'attività stessa.

### 3.3 Criteri di valutazione e rilevazione delle componenti reddituali

Successivamente alla rilevazione iniziale, le attività classificate al fair value con impatto sulla redditività complessiva, continuano ad essere valutate al fair value, rilevato nell'ultimo giorno lavorativo del periodo di competenza.

In particolare:

a) il "fair value" dei titoli di debito quotati in mercati attivi (mercati in cui le transazioni relative a un determinato strumento finanziario hanno luogo con frequenza e volumi sufficienti a fornire informazioni sui prezzi in via continuativa) è pari ai prezzi quotati in tali mercati;
b) per il "fair value" dei titoli di debito non quotati in mercati attivi, si è fatto ricorso alle quotazioni direttamente fornite dalle banche depositarie o, in mancanza, a quanto previsto dall'IFRS 13 in merito, alla valutazione di stime;
c) nel caso, infine, di investimenti in strumenti di capitale non quotati in mercati attivi, questi sono stati valutati al costo, qualora il relativo "fair value" non potesse essere stimato in maniera attendibile.

A conto economico è prevista la rilevazione:

- della quota di interesse in base al criterio del tasso di interesse effettivo (voce 10 Interessi attivi e proventi assimilati),

- degli effetti da rivalutazione del cambio e della vendita o rimborso dello strumento (voce 100 Utile/perdita da cessione o riacquisto di attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva).

Inoltre ad ogni redazione di bilancio le citate attività sono assoggettate ad impairment, al fine di stimare le perdite attese di valore relative al rischio di credito sulla base di un modello di impairment. Dette rettifiche sono iscritte a conto economico nella voce 130 Rettifiche\riprese di valore nette per rischio di credito di attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva, in contropartita della specifica riserva da valutazione di patrimonio netto voce 160 Riserve da valutazione, la quale sarà oggetto di "riciclo" nel conto economico al momento della cancellazione dell'attività finanziaria.
A tal fine il principio contabile prevede la classificazione delle attività finanziarie in tre distinti "Stage" (Stage 1, Stage 2, Stage 3), in funzione dell'evoluzione del merito creditizio del debitore, a cui corrispondono diversi criteri di misurazione delle perdite attese:

- Stage 1: vi rientrano le attività finanziarie non deteriorate (performing), per le quali non si sia osservato un significativo deterioramento del rischio di credito rispetto alla data di rilevazione iniziale, oppure il cui rischio di credito sia ritenuto basso. L'impairment è basato sulla stima di perdita attesa avente a riferimento un orizzonte temporale pari ad un anno;
- Stage 2: vi rientrano le attività finanziarie non deteriorate (performing), che hanno subito un significativo deterioramento del rischio di credito rispetto alla rilevazione iniziale. L'impairment è commisurato alla stima della perdita attesa avente a riferimento un orizzonte temporale pari all'intera vita residua dell'attività;
- Stage 3: rappresentata dalle attività finanziarie deteriorate da valutare sulla base di una stima della perdita attesa lungo tutta la vita dell'attività.

Per il calcolo delle perdite attese si è optato per la cosiddetta "*lowriskexemption*", consistente nel mantenimento in "stage 1" dello strumento che rientra nella classe di rating pari o superiore a "*Investment Grade*" (ovvero con PD a 12 mesi inferiore ad una soglia prestabilita).
Per i titoli di debito non rientranti nel predetto perimetro, è stato definito un criterio di *staging,* consistente nella verifica dello scostamento della *PD lifetime* dell'emissione/emittente tra la data di origination e quella di reporting che, ove ecceda la soglia di rilevanza predeterminata dal Confidi, determina l'assegnazione automatica dello strumento allo stage 2.

### 3.4 Criteri di cancellazione

Le attività finanziarie cedute vengono cancellate dalle attività in bilancio solamente se la cessione ha comportato il sostanziale trasferimento di tutti i rischi e benefici connessi all'attività stessa. Per contro, qualora siano stati mantenuti i rischi e i benefici relativi all'attività ceduta, questa continua ad essere iscritta tra le attività del bilancio, ancorché giuridicamente la titolarità dell'attività sia stata effettivamente trasferita.

## 4 – Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato

### 4.1 Criteri di classificazione

Nella presente categoria sono rilevate le attività finanziarie (titoli di debito) che non hanno trovato allocazione nelle due precedenti categorie, in quanto soddisfano entrambe le seguenti condizioni:
• l'obiettivo del loro possesso è rappresentato dalla raccolta dei flussi finanziari contrattuali (Business model "Hold to Collect");
• i relativi flussi contrattuali sono rappresentati unicamente da pagamenti di capitale e interessi sul capitale da restituire (ossia che prevedono il superamento del cosiddetto "SPPI test").
Inoltre, rientrano in tale categoria anche i crediti verso banche diversi dai crediti "a vista" inclusi nella voce Cassa e disponibilità liquide (conti correnti, depositi cauzionali, titoli di debito, ecc.), verso società finanziarie e verso la clientela.

### 4.2 Criteri di iscrizione

L'iscrizione iniziale dell'attività finanziaria avviene alla data di regolamento per i titoli di debito e alla data in cui sorge il diritto di ricevere il pagamento o all'escussione delle garanzie rilasciate per i crediti.

All'atto della rilevazione iniziale le attività finanziarie (titoli di debito e crediti) classificate nella presente categoria, sono rilevate al fair value, che normalmente corrisponde al corrispettivo pagato, comprensivo degli eventuali costi e proventi direttamente attribuibili all'attività stessa.

### 4.3 Criteri di valutazione e rilevazione delle componenti reddituali

Dopo la rilevazione iniziale, talune attività finanziarie sono valutate al costo ammortizzato, mediante il metodo del tasso di interesse effettivo.
Il tasso di interesse effettivo è individuato calcolando il tasso che eguaglia il valore attuale dei flussi futuri dell'attività, per capitale ed interesse, all'ammontare versato in sede di acquisto del titolo o di pagamento dell'escussione della garanzia rilasciata, inclusivo dei costi/proventi ricondotti all'attività. La stima dei flussi finanziari deve tenere conto di tutte le clausole contrattuali che possono influire sugli importi e sulle scadenze, senza considerare invece le perdite attese sull'attività. Tale modalità di contabilizzazione, utilizzando una logica finanziaria, consente di distribuire l'effetto economico, lungo la vita residua attesa dell'attività, di tutti i costi di transazione, considerati parte integrante del tasso di interesse effettivo.
Il metodo del costo ammortizzato non viene utilizzato per le attività a breve (conto correnti, crediti altri..), le quali vengono valorizzate al costo storico.
Per talune attività finanziarie (titoli, crediti per interventi in garanzia), il valore di bilancio è rettificato al fine di tenere conto dell'eventuale fondo a copertura delle perdite attese. Ad ogni chiusura di bilancio le citate attività sono infatti assoggettate ad impairment con l'obiettivo di stimare le perdite attese di valore relative al rischio di credito. Dette perdite sono rilevate a conto economico nella voce 130 Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di attività finanziarie valutate al costo ammortizzato.
Con riferimento all'impairment sui titoli di debito, il principio prevede la classificazione delle attività finanziarie in tre distinti "Stage" (Stage 1, Stage 2, Stage 3), in funzione dell'evoluzione del merito creditizio del debitore, a cui corrispondono diversi criteri di misurazione delle perdite attese:

- Stage 1: vi rientrano le attività finanziarie non deteriorate (performing), per le quali non si sia osservato un significativo deterioramento del rischio di credito rispetto alla data di rilevazione iniziale, oppure il cui rischio di credito sia ritenuto basso. L'impairment è basato sulla stima di perdita attesa avente a riferimento un orizzonte temporale pari ad un anno;
- Stage 2: vi rientrano le attività finanziarie non deteriorate (performing), che hanno subito un significativo deterioramento del rischio di credito rispetto alla rilevazione iniziale. L'impairment è commisurato alla stima della perdita attesa avente a riferimento un orizzonte temporale pari all'intera vita residua dell'attività;
- Stage 3: rappresentata dalle attività finanziarie deteriorate da valutare sulla base di una stima della perdita attesa lungo tutta la vita dello strumento.

Per il calcolo delle perdite attese dei titoli di debito si è optato per la cosiddetta "*lowriskexemption*", consistente nel mantenimento in "stage 1" dello strumento che rientra nella classe di rating pari o superiore a "*Investment Grade*" (ovvero con PD a 12 mesi inferiore ad una soglia prestabilita).
Per i titoli di debito non rientranti nel predetto perimetro, è stato definito un criterio di *staging* consistente nella verifica dello scostamento della *PD lifetime* dell'emissione/emittente tra la data di origination e quella di reporting che, ove ecceda la soglia di rilevanza predeterminata dal Confidi, determina l'assegnazione automatica dello strumento allo stage 2.
Per ciò che attiene all'impairment sui crediti (crediti per interventi in garanzia…), ad ogni chiusura di bilancio i crediti in portafoglio sono sottoposti ad *impairment test*, per verificare se ricorrono evidenze sintomatiche dello stato di deterioramento della solvibilità dei debitori.
*L'impairment test* sui crediti si articola in valutazioni specifiche, finalizzate all'individuazione dei singoli crediti deteriorati (*impaired*) ed alla determinazione delle relative perdite di valore.
I crediti sottoposti a valutazione analitica secondo la normativa di vigilanza si suddividono nelle seguenti categorie:

- sofferenze: crediti verso soggetti in stato di insolvenza o in situazioni sostanzialmente equiparabili;
- inadempienze probabili: crediti verso soggetti per i quali si giudica improbabile l'adempimento integrale delle proprie obbligazioni creditizie, senza il ricorso ad azioni quali l'escussione di garanzie;
- esposizioni scadute deteriorate: esposizioni scadute da oltre 90 giorni.

I criteri per la determinazione del valore recuperabile dei crediti si basano sull'attualizzazione dei flussi finanziari attesi per capitale ed interessi, al netto degli oneri di recupero e di eventuali anticipi ricevuti; ai fini della determinazione del valore attuale dei flussi, gli elementi fondamentali sono rappresentati dall'individuazione degli incassi stimati, delle relative scadenze e del tasso di attualizzazione da applicare. In assenza di modelli per il calcolo del tasso di rendimento interno, il tasso di attualizzazione utilizzato è l'IRS (Interest rate swap), considerato a scadenze coerenti con le previsioni temporali di recupero.
Tutti i crediti problematici sono rivisti ed analizzati ad ogni chiusura periodica di bilancio. Ogni cambiamento successivo nell'importo o nelle scadenze dei flussi di cassa attesi, che produca una variazione (negativa\positiva) rispetto alle stime iniziali, determina la rilevazione di una rettifica\ripresa di valore alla voce di Conto Economico 130 Rettifiche\riprese di valore nette per rischio di credito attività finanziarie valutate al costo ammortizzato.
La svalutazione per perdite su crediti è iscritta come una riduzione del valore contabile del credito.
Gli interessi sui crediti sono classificati alla voce 10 Interessi attivi e proventi assimilati di conto economico e sono iscritti in base al principio della competenza temporale.

### 4.4 Criteri di cancellazione

Le attività finanziarie valutate al costo ammortizzato sono cancellate dal bilancio quando scadono i diritti contrattuali, o quando tali attività finanziarie vengono cedute e la cessione ha comportato il sostanziale trasferimento di tutti i rischi e benefici connessi all'attività stessa. Per contro, qualora siano stati mantenuti i rischi e benefici relativi all'attività ceduta, questa continua ad essere iscritta tra le attività del bilancio, ancorché giuridicamente la titolarità dell'attività sia stata effettivamente trasferita. Nel caso in cui non sia possibile accertare il sostanziale trasferimento dei rischi e benefici, l'attività viene cancellata dal bilancio qualora non sia stato mantenuto alcun tipo di controllo sulla stessa. In caso contrario, la conservazione, anche in parte, di tale controllo comporta il mantenimento delle attività in bilancio in misura pari al coinvolgimento residuo, misurato dall'esposizione ai cambiamenti di valore delle attività cedute ed alle variazioni dei flussi finanziari delle stesse.

## 5 – Derivati di copertura

Non sussistono derivati di copertura.

## 6 – Partecipazioni

Sono state rilevate partecipazioni qualificate iscritte al costo.

## 7 – Attività materiali

### 7.1 Criteri di classificazione

La voce include attività ad uso funzionale e precisamente:
- mobili ed arredi;
- altre macchine e attrezzature.

Si tratta di attività materiali utilizzate nella fornitura di servizi o per scopi amministrativi e che si ritiene di usufruire per più di un periodo.

### 7.2 Criteri di iscrizione

Le attività materiali sono inizialmente iscritte al costo di acquisto, comprensivo di tutti gli oneri accessori direttamente imputabili all'acquisto ed alla messa in funzione del bene (costi di transazione, onorari professionali, costi diretti di trasporto del bene nella località assegnata, costi di installazione, costi di smantellamento).
Le spese sostenute successivamente sono aggiunte al valore contabile del bene, o rilevate come attività separate, se è probabile che si godranno benefici economici futuri eccedenti quelli inizialmente stimati ed il costo possa essere attendibilmente rilevato.

Tutte le altre spese sostenute successivamente (es. interventi di manutenzione ordinaria) sono rilevate nel Conto Economico, nell'esercizio nel quale sono sostenute, alla voce 160 b) Altre spese amministrative.

### 7.3 Criteri di valutazione e di rilevazione delle componenti reddituali

Le immobilizzazioni sono sistematicamente ammortizzate lungo la loro vita utile, adottando come criterio di ammortamento il metodo a quote costanti. Il processo di ammortamento inizia quando il bene è disponibile per l'uso. La vita utile delle attività materiali soggette ad ammortamento viene periodicamente sottoposta a verifica.
La vita utile delle immobilizzazioni materiali viene rivista ad ogni chiusura di periodo e, se le attese sono difformi dalle stime precedenti, la quota di ammortamento per l'esercizio corrente e per quelli successivi viene rettificata.
Qualora vi sia obbiettiva evidenza che una singola attività possa aver subito una riduzione di valore, si procede alla comparazione tra il valore contabile dell'attività con il suo valore recuperabile, pari al maggiore tra il *fair value*, dedotti i costi di vendita, ed il relativo valore d'uso, inteso come il valore attuale dei flussi finanziari futuri che si prevede origineranno dall'attività. Le eventuali rettifiche di valore sono rilevate alla voce 180 Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali di Conto Economico.
Qualora venga ripristinato il valore di un'attività precedentemente svalutata, il nuovo valore contabile non può eccedere il valore netto contabile che sarebbe stato determinato se non si fosse rilevata alcuna perdita per riduzione di valore dell'attività negli anni precedenti.

### 7.4 Criteri di cancellazione

Un'attività materiale è eliminata dallo Stato Patrimoniale all'atto della dismissione, o quando non sono previsti benefici economici futuri dal suo utilizzo o dalla sua dismissione e l'eventuale differenza tra il valore di cessione ed il valore contabile viene rilevata a Conto Economico.
Per i beni ceduti/dismessi nel corso dell'esercizio, l'ammortamento è conteggiato fino alla data di cessione o dismissione.

## 8 – Attività immateriali

### 8.1 Criteri di classificazione

Le attività immateriali sono attività non monetarie possedute per essere utilizzate in un periodo pluriennale o indefinito, che soddisfano le seguenti caratteristiche:

- sono identificabili, se pur prive di consistenza fisica;
- l'azienda ne detiene il controllo;
- è probabile che i benefici futuri attesi attribuibili all'attività affluiscano all'azienda;
- il costo dell'attività può essere valutato in modo attendibile.

In assenza di una delle suddette caratteristiche, la spesa per acquisire o generare la stessa è interamente rilevata come costo nell'esercizio in cui è stata sostenuta.

### 8.2 Criteri di iscrizione

Le attività immateriali sono iscritte in bilancio al costo d'acquisto, comprensivo di qualunque costo diretto sostenuto per predisporre l'attività all'utilizzo, al netto degli ammortamenti accumulati e delle perdite di valore.

### 8.3 Criteri di valutazione e di rilevazione delle componenti reddituali

Le attività immateriali sono sistematicamente ammortizzate a quote costanti in base alla stima della loro vita utile. Il processo di ammortamento inizia quando il bene è disponibile per l'uso.
Qualora vi sia obbiettiva evidenza che una singola attività possa aver subito una riduzione di valore, si procede alla comparazione tra il valore contabile dell'attività con il suo valore recuperabile, pari al maggiore tra il *fair value*, dedotti i costi di vendita, ed il relativo valore d'uso, inteso come il valore attuale dei flussi finanziari futuri che si prevede origineranno dall'attività. Le eventuali rettifiche di valore sono rilevate alla voce 190 Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali di Conto Economico.

Qualora venga ripristinato il valore precedentemente svalutato, il nuovo valore contabile non può eccedere il valore netto contabile che sarebbe stato determinato se non si fosse rilevata alcuna perdita per riduzione di valore dell'attività negli anni precedenti.

### 8.4 Criteri di cancellazione

Un'attività immateriale è eliminata dallo Stato Patrimoniale all'atto della dismissione, o quando non sono previsti benefici economici futuri dal suo utilizzo o dalla sua dismissione e l'eventuale differenza tra il valore di cessione ed il valore contabile viene rilevata a Conto Economico.
Per i beni ceduti/dismessi nel corso dell'esercizio, l'ammortamento è conteggiato fino alla data di cessione o dismissione.

## 9 – Fiscalità corrente e differita

### 9.1 Criteri di classificazione

Tali poste comprendono, secondo la disciplina tributaria vigente, sia le attività fiscali correnti (eccedenze di pagamenti sulle obbligazioni fiscali), sia le passività fiscali correnti (debiti fiscali).
In relazione alla specifica disciplina tributaria dei Confidi contenuta nell'art. 13 del D.L. 30 settembre 2003, n. 269 convertito, con modificazioni, dalla Legge 24 novembre 2003, n. 326, non sono state rilevate differenze temporanee imponibili o deducibili che abbiano dato luogo, rispettivamente, a passività o attività fiscali differite.

### 9.2 Criteri di iscrizione, di valutazione e di cancellazione

In tale voce sono rilevati gli effetti relativi alle imposte correnti, calcolate in base al criterio della competenza economica e nel rispetto della legislazione fiscale nazionale.

### 9.3 Criteri di rilevazione delle componenti reddituali

La contropartita contabile delle attività e passività fiscali correnti iscritte nello Stato Patrimoniale è costituita dalla voce 270 Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente del Conto Economico.

## 10 – Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione/Passività associate ad attività in via di dismissione

Non sussistono attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione.

## 11 – Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato

### 11.1 Criteri di classificazione

La voce si riferisce a debiti verso banche, enti finanziari, clientela diversi da quelli ricondotti nelle voci "Passività finanziarie da negoziazione", e "Passività finanziarie designate al *fair value.*

### 11.2 Criteri di iscrizione

I debiti vengono registrati all'atto dell'acquisizione dei fondi e cancellati alla loro restituzione, e sono inizialmente iscritti al loro *fair value,* che corrisponde all'ammontare incassato, al netto dei costi di transazione direttamente attribuibili alla passività finanziaria.

### 11.3 Criteri di valutazione e di rilevazione delle componenti reddituali

Dopo la rilevazione iniziale le passività finanziarie sono valutate al costo ammortizzato utilizzando il metodo del tasso di interesse effettivo.
Fanno eccezione le passività a breve termine, ove il fattore temporale risulti trascurabile, che rimangono iscritte per il valore incassato e i cui costi e proventi direttamente attribuibili all'operazione sono iscritti a Conto Economico nelle pertinenti voci.

Le eventuali componenti negative di reddito rappresentate dagli interessi passivi sono iscritte, per competenza, nella voce 20 Interessi passivi e oneri assimilati del Conto Economico.

### 11.4 Criteri di cancellazione

Le passività finanziarie sono cancellate dal bilancio al momento della loro estinzione, ovvero quando tutti i rischi e gli oneri relativi allo strumento stesso sono stati trasferiti a terzi.

## 12 – Passività finanziarie di negoziazione

Non sussistono passività finanziarie di negoziazione.

## 13 – Passività finanziarie designate al fair value

Non sussistono passività finanziarie designate al *fair value*.

## 14 - Derivati di copertura

Non sussistono derivati di copertura.

## 15 – Trattamento di fine rapporto del personale

La passività relativa al trattamento di fine rapporto del personale è iscritta in bilancio in base al suo valore attuariale, in quanto qualificabile quale beneficio dovuto ai dipendenti in base ad un piano a prestazioni definite. L'iscrizione in bilancio dei piani a prestazioni definite richiede la stima con tecniche attuariali dell'ammontare delle prestazioni maturate dai dipendenti in cambio dell'attività lavorativa prestata nell'esercizio corrente e in quelli precedenti e l'attualizzazione di tali prestazioni, al fine di determinare il valore attuale degli impegni della Società.
La determinazione del valore attuale degli impegni è effettuata da un perito esterno con il "metodo della proiezione unitaria del credito" (IAS 19). Tale metodo, che rientra nell'ambito più generale delle tecniche relative ai Piani a "benefici definiti", considera ogni periodo di servizio prestato dai lavoratori presso l'azienda come un'unità di diritto addizionale: la passività attuariale deve quindi essere quantificata sulla base delle sole anzianità maturate alla data di valutazione; pertanto, la passività totale viene di norma riproporzionata in base al rapporto tra gli anni di servizio maturati alla data di riferimento delle valutazioni e l'anzianità complessivamente raggiunta all'epoca prevista per la liquidazione del beneficio. Inoltre, il predetto metodo prevede di considerare i futuri incrementi retributivi, a qualsiasi causa dovuti (inflazione, carriera, rinnovi contrattuali etc.), fino all'epoca di cessazione del rapporto di lavoro. Il costo per il trattamento di fine rapporto maturato nell'anno e iscritto a Conto Economico nell'ambito delle spese per il personale è pari alla somma del valore attuale medio dei diritti maturati dai lavoratori presenti per l'attività prestata nell'esercizio ("Current service cost") e dell'interesse annuo maturato sul valore attuale degli impegni della Società ad inizio anno, calcolato utilizzando il tasso di attualizzazione degli esborsi futuri adottato per la stima della passività al termine dell'esercizio precedente ("Net interest").
Gli utili/perdite attuariali sono integralmente rilevati alla voce 160 Riserve da valutazione dello Stato Patrimoniale.

## 16 – Fondi per rischi ed oneri

### 16.1 Criteri di classificazione

I fondi per rischi ed oneri accolgono gli accantonamenti relativi ad obbligazioni attuali (legali o implicite) originate da un evento passato, per le quali sia probabile l'esborso di risorse economiche per l'adempimento dell'obbligazione stessa, sempreché possa essere effettuata una stima attendibile del relativo ammontare.
A fronte di passività solo potenziali e non probabili non viene rilevato alcun accantonamento, ma viene fornita informativa in Nota Integrativa, salvo i casi in cui la probabilità di impiegare risorse sia remota, oppure il fenomeno non risulti rilevante.

### 16.2 Criteri di iscrizione

Nella sottovoce "Impegni e garanzie rilasciate" figurano i fondi per rischi di credito a fronte di impegni e di garanzie finanziarie rilasciate che sono soggetti alle regole di svalutazione (impairment), ai sensi dell'IFRS 9.

### 16.3 Criteri di valutazione e di rilevazione delle componenti reddituali

Con riferimento all'impairment, il principio introduce un modello basato su un concetto di perdita attesa, esteso anche alle attività fuori bilancio performing.
Successivamente, laddove il rischio di credito dei crediti di firma (impegni e garanzie rilasciate) performing aumenti significativamente dopo la rilevazione iniziale, la novità introdotta dal principio consiste nel valutare le perdite attese non solo nei 12 mesi successivi (come attualmente fatto), ma per tutta la vita residua dello stesso.
La verifica della presenza o meno di un significativo aumento del rischio di credito è basata su un processo di stage allocation, che prevede la classificazione dei crediti di firma in tre stage, applicando allo stage 1 il calcolo della perdita attesa su un orizzonte temporale di 12 mesi e agli stage 2 e 3 una perdita attesa lungo tutta la vita dello strumento.
Altra novità introdotta dall'IFRS 9 è la nozione di perdita attesa (Expected Credit Loss).
Secondo il modello di calcolo delle Expected Credit Loss, le perdite devono essere registrate non solo facendo riferimento alle oggettive evidenze di perdite di valore già manifestatesi alla data di reporting, ma anche sulla base dell'aspettativa di perdite di valore future non ancora manifestatesi, che devono riflettere:

- la probabilità del verificarsi di diversi scenari;
- l'effetto di attualizzazione mediante l'utilizzo del tasso di interesse effettivo;
- le esperienze storiche e le valutazioni correnti e future.

In particolare si specifica che, con riferimento alla metodologia adottata per l'implementazione delle variabili di tipo forward-looking riferite alle esposizioni creditizie, nella costruzione delle curve di PD lifetime, si è fatto riferimento ai modelli econometrici elaborati di primarie aziende del settore e sviluppati dall'unità Centrale dei Bilanci all'interno di un'architettura integrata, nella quale i modelli analitici di previsione dei tassi di decadimento e degli impieghi vengono alimentati da altri modelli di previsione.
Si è provveduto a definire una lista di indicatori che potessero guidare il processo di *stage allocation*, consentendo di individuare le esposizioni per le quali alla data di osservazione fossero emerse evidenze attendibili e verificabili di un incremento significativo del rischio di credito rispetto alla loro iniziale rilevazione, in conformità alla disciplina dell'IFRS 9, tali cioè da giustificare la riconduzione del rapporto nello "stage 2".
Sinteticamente, l'attività di stage allocation può essere così descritta:

- Stage 1: crediti in bonis e/o scaduti non deteriorati (performing), che non siano oggetto di riclassificazione in stage 2;
- Stage 2: crediti in bonis o sotto osservazione (performing), che presentino alcuni dei seguenti indicatori di criticità:
  - ritardi di pagamento superiori alle soglie definite dalla regolamentazione interna;
  - evidenze negative dai flussi di ritorno in Centrale dei rischi;
  - informazioni e/o eventi negativi sull'azienda tali da porla sotto osservazione;
- Stage 3: posizioni deteriorate (no performing).

Con riferimento ai parametri di PD e LGD utilizzati, si precisa che la stima dei predetti parametri di perdita è avvenuta su base storico/statistica facendo riferimento alle serie storiche, rispettivamente, dei decadimenti e delle perdite definitive rilevate preliminarmente a livello di *pool* complessivo (costituito dall'insieme dei Confidi aderenti al progetto di categoria), opportunamente segmentate in ragione di fattori di rischio significativi per ciascun parametro (area geografica, settore di attività e forma giuridica per la PD, dimensione del fido, forma tecnica dell'esposizione e durata originaria per la LGD) e successivamente "ricalibrate" a livello di ciascun Confidi, mediante l'applicazione di specifici fattori di "elasticità" atti a spiegare il comportamento di ciascun Confidi rispetto al complessivo portafoglio.
Per ciò che attiene, in particolare, alla determinazione delle PD "multiperiodali" (*o lifetime*), si è fatto ricorso all'approccio "Markoviano", basato sul prodotto delle matrici di transizione a 12 mesi, fino all'orizzonte temporale necessario.
Le esposizioni rientranti negli stage 1 e 2 (performing) sono sottoposte alla valutazione di una perdita di valore collettiva. Le percentuali di perdita stimate secondo quanto sopra detto, consentono di calcolare il

valore della perdita latente per tale categoria di garanzie. Tali esposizioni vengono iscritte al maggiore tra l'importo determinato secondo quanto previsto dallo IAS 37 e il loro *fair value*, corrispondente alle commissioni riscosse anticipatamente, di competenza degli esercizi successivi, determinata con il metodo del *pro rata temporis*. Se quest'ultimo importo, incrementato di eventuali rettifiche di valore rilevate in passato, risulta inferiore al primo (perdite attese), si provvede ad integrare l'importo contabilizzando una rettifica di valore pari alla differenza dei due importi; in caso contrario non si rilevano rettifiche di valore o si registrano riprese di valore nel limite delle rettifiche effettuate in precedenza ed ancora contabilizzate.
Per le esposizioni in stage 3 (no performing), queste vengono valutate in modo analitico. Tale valutazione rappresenta di fatto la migliore stima di perdita per adempiere all'obbligazione, come previsto dallo IAS 37. Essa tiene conto di considerazioni sulla probabilità di mancato recupero del credito conseguente all'escussione della garanzia.
Gli accantonamenti così determinati sono allocati nella voce 170 del Conto Economico Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri. Il fondo per rischi ed oneri, allocato nella voce del Passivo 100 Fondo per rischi e oneri impegni e garanzie rilasciate, è periodicamente riesaminato ed eventualmente soggetto a rettifica per riflettere la miglior stima corrente.

### 16.4 Criteri di cancellazione

Il fondo per rischi ed oneri ha motivo di esistere fino a quando l'obbligazione che l'ha generato richiede l'impiego delle risorse accantonate, diversamente, lo stesso deve essere cancellato.

## 17 – Garanzie rilasciate

### 17.1 Criteri di classificazione

Nel portafoglio dei crediti di firma sono allocate tutte le garanzie rilasciate a fronte di obbligazioni di terzi.

### 17.2 Criteri di iscrizione e di valutazione

Il valore di "prima iscrizione" delle garanzie rilasciate è pari al loro *fair value*iniziale, cioè alla quota parte delle commissioni incassate anticipatamente, di competenza degli esercizi successivi, determinata con il metodo del *pro rata temporis*. Tale valore viene registrato nella voce 100.c AltriFondi Rischi e Oneri dello Stato Patrimoniale.
La quota parte delle commissioni incassate, utilizzata ai fini della copertura del rischio come descritto nella voce 100 Fondi per rischi ed oneri impegni e garanzie rilasciate, viene qui riclassificata.

### 17.3 Criteri di rilevazione delle componenti reddituali

Secondo il principio generale della competenza economica e della correlazione fra costi e ricavi:

a) le commissioni attive percepite sulle garanzie rilasciate vengono attribuite al Conto Economico nella voce 40 Commissioni attive, in funzione del tempo ("pro-rata temporis"), lungo l'arco di vita della garanzia stessa;
b) le perdite di valore da "impairment" o le eventuali riprese di valore degli impegni e delle garanzie rilasciate sono riflesse nel Conto Economico alla voce 170 Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri impegni e garanzie rilasciate, in contropartita a passività iscritte nella voce 100 Fondi per rischi ed oneri impegni e garanzie rilasciate dello Stato Patrimoniale.

### 17.4 Criteri di cancellazione

La cancellazione del *fair value* della garanzia rilasciata, con il contestuale passaggio a Conto Economico nella voce "Commissioni attive", avviene nel caso in cui la posizione sia passata ad inadempienza probabile, o posta in sofferenza, o alla chiusura anticipata del rapporto.
La garanzia mutualistica viene invece cancellata dopo che la banca convenzionata ha comunicato l'estinzione dell'affidamento garantito, o al momento della sua escussione.
Nel caso di escussione, per la quale non sono state concluse tutte le operazioni di recupero, la garanzia viene cancellata e tale importo viene iscritto nella voce 40 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato – Crediti verso la clientela dello Stato Patrimoniale.

### 18 – Contributi pubblici

La Società contabilizza i contributi pubblici in conformità a quanto previsto dallo IAS 20 e dalle leggi e/o altre norme o Regolamenti che ne disciplinano l'erogazione e il trattamento contabile.
In particolare, i contributi pubblici in conto esercizio ricevuti dalla Società a copertura dei rischi e delle perdite delle garanzie rilasciate, come previsto dallo IAS 20, vengono imputati al Conto Economico nell'esercizio in cui si manifestano i costi che i contributi stessi sono destinati a coprire.
Diversamente, i contributi pubblici ricevuti dalla Società non direttamente a copertura di specifici rischi o perdite, vengono rilevati per intero nel conto economico nell'esercizio in cui sono percepiti.

## A.3 – INFORMATIVA SUI TRASFERIMENTI TRA PORTAFOGLI DI ATTIVITA' FINANZIARIE

### *A.3.1 Attività finanziarie riclassificate: cambiamento di modello di business, valore di bilancio e interessi attivi*

Nell'esercizio non sono stati effettuati trasferimenti e/o riclassificazioni tra portafogli di attività finanziarie.

## A.4 – INFORMATIVA SUL FAIR VALUE

Il *fair value* (valore equo) è il prezzo che si percepirebbe per la vendita di un'attività, ovvero che si pagherebbe per il trasferimento di una passività in una regolare operazione tra operatori di mercato alla data di valutazione. Nella determinazione del *fair value* si assume che la transazione avvenga in ipotesi di continuità aziendale. (IFRS 13)

### INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA

I principi IFRS prevedono la classificazione degli strumenti oggetto di valutazione al *fair value* sulla base di una gerarchia di livelli che riflette la significatività degli input utilizzati nelle valutazioni.
Si distinguono i seguenti livelli:
- livello 1: quotazioni (senza aggiustamenti) rilevate su un mercato attivo – secondo la definizione data dallo IAS 39 – per le attività o passività oggetto di valutazione;
- livello 2: input diversi dai prezzi quotati di cui al punto precedente, che sono osservabili direttamente (prezzi) o indirettamente (derivati dai prezzi) sul mercato;
- livello 3: input che non sono basati su dati di mercato osservabili.

### A.4.1. Livelli di fair value 2 e 3:tecniche di valutazione e input utilizzati

In merito alle tecniche di valutazione adottate per gli strumenti finanziari classificati nel livello 2 e 3, si precisa che sono stati utilizzati dati disponibili e sufficienti per valutare il fair value, massimizzando l'utilizzo di input osservabili rilevanti e riducendo al minimo l'utilizzo di input non osservabili.
Per quanto riguarda gli strumenti finanziari di livello 2 gli stessi sono stati valutati al fair value utilizzando come prezzo di riferimento quello rilevato, in assenza di un mercato principale, il mercato nel quale la Società normalmente effettuerebbe l'operazione di vendita.
Invece per gli strumenti finanziari di livello 3, che per la Società sono rappresentati da partecipazioni che non sono né di controllo né di collegamento, si utilizzano le migliori informazioni disponibili.
Per quanto riguarda invece gli input utilizzati, per gli strumenti finanziari di livello 2, si utilizzano prezzi comunicati da alcuni operatori di mercato, in particolare alcune banche con cui la Società opera, mentre per gli strumenti di livello 3 si utilizzano informazioni quantitative osservabili da documenti disponibili (bilanci depositati delle società partecipate ed eventuali altre informazioni).
Si precisa inoltre che non sono intervenuti cambiamenti nella tecnica di valutazione.

### A.4.2 Processi e sensibilità delle valutazioni

Per quanto riguarda i processi e la sensibilità delle valutazioni per gli strumenti finanziari di livello 3, tale voce, di importo contenuto, si riferisce solamente alle quote di partecipazione in due Banche di Credito Cooperativo e in una società del sistema delle BCC. Essendo strumenti di finanziamento che non hanno un mercato si provvede ad analizzare/valutare tale voce utilizzando i documenti e le informazioni societarie reperibili principalmente da fonti ufficiali (bilancio, delibere assembleari.).

### A.4.3 Gerarchia del fair value

Al fine di verificare se si rendano necessari trasferimenti tra i livelli della gerarchia del fair value, (IFRS 13 par.95) la Società verifica che le attività finanziarie dei vari livelli mantengano i presupposti per l'allocazione originaria.

**INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA**
**A.4.5. Gerarchia del fair value**

La tabella che segue riporta pertanto la ripartizione dei portafogli di attività e passività finanziarie valutate al *fair value* in base ai menzionati livelli.

*A.4.5.1 Attività e Passività valutate al fair value su base ricorrente: ripartizione per livelli del fair value (2022)*

| Attività/Passività misurate al *fair value* | Livello 1 | Livello 2 | Livello 3 | Totale |
|---|---|---|---|---|
| 1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione | | | | 0 |
| 2. Attività finanziarie valutate al *fair value* | 4.451.473 | | | 4.451.473 |
| 3. Attività finanziarie disponibili per la vendita | 0 | 0 | 2.195 | 2.195 |
| 3.1 di proprietà | | | 2.195 | 2.195 |
| 3.2 su fondi Terzi | | | | 0 |
| 4. Derivati di copertura | | | | 0 |
| 5. Attività materiali | | | | 0 |
| 6. Attività immateriali | | | | 0 |
| Totale | **4.451.473** | **0** | **2.195** | **4.453.668** |
| 1.Passività finanziarie detenute per la negoziazione | | | | 0 |
| 2. Passività finanziarie valutate al *fair value* | | | | 0 |
| 3. Derivati di copertura | | | | 0 |
| **Totale** | 0 | 0 | 0 | 0 |

*A.4.5.1 Attività e Passività valutate al fair value su base ricorrente: ripartizione per livelli del fair value (2021)*

| Attività/Passività misurate al *fair value* | Livello 1 | Livello 2 | Livello 3 | Totale |
|---|---|---|---|---|
| 1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione | | | | 0 |
| 2. Attività finanziarie valutate al *fair value* | 4.114.444 | | | 4.114.444 |
| 3. Attività finanziarie disponibili per la vendita | 0 | 0 | 2.195 | 2.195 |
| 3.1 di proprietà | | | 2.195 | 2.195 |
| 3.2 su fondi Terzi | | | | 0 |
| 4. Derivati di copertura | | | | 0 |
| 5. Attività materiali | | | | 0 |
| 6. Attività immateriali | | | | 0 |
| Totale | **4.114.444** | **0** | **2.195** | **4.116.639** |
| 1.Passività finanziarie detenute per la negoziazione | | | | 0 |
| 2. Passività finanziarie valutate al *fair value* | | | | 0 |
| 3. Derivati di copertura | | | | 0 |
| **Totale** | 0 | 0 | 0 | 0 |

*A.4.5.2 Variazioni annue delle attività valutate al fair value su base ricorrente (livello 1)*

| | Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico | | | Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | Derivati di copertura | Attività materiali | Attività immateriali |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | di cui: a) Attività finanziarie detenute per la negoziazione | di cui: b) Attività finanziarie designate al fair value | di cui: c) Attività finanziarie disponibili per la vendita | | | | |
| **1. Esistenze iniziali** | | | | **4.114.444** | | | |
| **2. Aumenti** | - | - | - | **2.485.236** | - | - | - |
| 2.1 Acquisti | | | | 2.294.889 | | | |
| 2.2 Profitti imputati a: | | | | | | | |
| 2.2.1 Conto economico | | | | 6.080 | | | |
| *di cui: plusvalenze* | | | | *6.080* | | | |
| 2.2.2 Patrimonio netto | | | | | | | |
| 2.3 Trasferimenti da altri livelli | | | | | | | |
| 2.4 Altre variazioni in aumento | | | | 184.267 | | | |
| **3. Diminuzioni** | - | - | - | **2.148.207** | - | - | - |
| 3.1 Vendite | | | | 1.239.811 | | | |
| 3.2 Rimborsi | | | | 387.000 | | | |
| 3.3 Perdite imputate a: | | | | | | | |
| 3.3.1 Conto economico | | | | 12.571 | | | |
| *di cui: minusvalenze* | | | | *12.571* | | | |
| 3.3.2 Patrimonio netto | | | | | | | |
| 3.4 Trasferimenti ad altri livelli | | | | | | | |
| 3.5 Altre variazioni in diminuzione | | | | 508.825 | | | |
| **4. Rimanenze finali** | - | - | - | **4.451.473** | - | - | |

*A.4.5.2 Variazioni annue delle attività valutate al fair value su base ricorrente (livello 3)*

| | Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico | | | Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | Derivati di copertura | Attività materiali | Attività immateriali |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | di cui: a) Attività finanziarie detenute per la negoziazione | di cui: b) Attività finanziarie designate al fair value | di cui: c) Attività finanziarie disponibili per la vendita | | | | |
| **1. Esistenze iniziali** | | | | 2195 | | | |
| **2. Aumenti** | - | - | - | | - | - | - |
| 2.1 Acquisti | | | | | | | |
| 2.2 Profitti imputati a: | | | | | | | |
| 2.2.1 Conto economico | | | | | | | |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| *di cui: plusvalenze*<br>2.2.2 Patrimonio netto<br>2.3 Trasferimenti da altri livelli<br>2.4 Altre variazioni in aumento | | | | | | | |
| **3. Diminuzioni**<br>3.1 Vendite<br>3.2 Rimborsi<br>3.3 Perdite iputate a:<br>3.3.1 Conto economico<br>*di cui: minusvalenze*<br>3.3.2 Patrimonio netto<br>3.4 Trasferimenti ad altri livelli<br>3.5 Altre variazioni in diminuzione | - | - | - | 0 | - | - | - |
| **4. Rimanenze finali** | - | - | - | **2.195** | - | - | |

La voce si riferisce ad una sottoscrizione di quote di partecipazione in due BCC e ad una partecipazione acquisita nel 2013 nella società Sinergia appartenente alle Banche di Credito Cooperativo.

*A.4.5.4 Attività e passività non valutate al fair value o valutate al fair value su base non ricorrente: ripartizione per livelli di fair value*

| VOCI | 2022 | | | | 2021 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | VB | L1 | L2 | L3 | VB | L1 | L2 | L3 |
| **Attività/Passività non misurate al fair value o misurate al fair value su base non ricorrente** | | | | | | | | |
| **1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato** | **24.287.259** | **1.156.420** | **-** | **23.130.839** | **24.910.615** | **1.360.413** | **-** | **25.909.460** |
| **1a) Crediti** | 24.287.259 | 1.156.420 | | 23.130.839 | 24.910.615 | 1.360.413 | | 23.550.202 |
| **2. Attività materiali detenute a scopo di investimento** | | | | | | | | |
| **3.Attvità non correnti e gruppi di attività in via di dismissione** | | | | | | | | |
| **Totale** | **24.287.259** | **1.156.420** | **-** | **23.130.839** | **24.910.615** | **1.360.413** | **-** | **25.909.460** |
| **1. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato** | 4.335.426 | - | | 4.335.426 | 3.915.260 | - | | 3.915.260 |
| **2.Passività associate ad attività in via di dismissione** | | | | | | | | |
| **Totale** | **4.335.426** | | | **4.335.426** | **3.915.260** | | | **3.915.260** |

**Legenda:**
VB:Valore di bilancio
L1=Livello 1
L2=Livello 2
L3=Livello 3

**A.5 – INFORMATIVA SUL C.D. "DAY ONE PROFIT/LOSS"**La società non ha conseguito "day-one profit/loss" da strumenti finanziari secondo quanto previsto dal paragrafo 28 dell'IFRS 7.

# PARTE B – INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

## B.1- ATTIVO

### SEZIONE 1 - CASSA E DISPONIBILITÀ LIQUIDE - VOCE 10

*1.1 - Composizione della voce 10 "Cassa e disponiblità liquide"*

| Voci/Valori | Totale 2022 | Totale 2021 |
|---|---|---|
| Cassa Contanti | 456 | 471 |
| Cassa Assegni | | |
| Carte di credito prepagate | | |
| Conti disponibili ordinari di gestione | 613.816 | 376.610 |
| Totale | **614.272** | **377.081** |

La voce rappresenta le giacenze di denaro contante e valori bollati presenti e dei conti correnti disponibili per la gestione alla fine dell'esercizio.

### SEZIONE 3 - ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO SULLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA- Voce 30

**3.1 Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva**:
composizione merceologica

| Voci/Valori | Totale 2022 | | | Totale 2021 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | L1 | L2 | L3 | L1 | L2 | L3 |
| **1. Titoli di debito** | | | | | | |
| 1.1 Titoli strutturati | | | | | | |
| 1.2 Altri titoli di debito | 4.451.473 | | | 4.114.444 | | |
| **2. Titoli di capitale** | | | 2.195 | | | 2.195 |
| **3. Finanziamenti** | | | | | | |
| **Totale** | **4.451.473** | | **2.195** | **4.114.444** | | **2.195** |

**Legenda:**
L1 = Livello 1
L2 = Livello 2
L3 = Livello 3

**3.2 Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva:**
composizione per debitori/emittenti

| Voci/Valori | Totale 2022 | Totale 2021 |
|---|---|---|
| **1. Titoli di debito** | 4.451.473 | **4.114.444** |
| a) Amministrazioni Pubbliche | 4.451.473 | 4.114.444 |
| b) Banche | - | - |
| c) Altre società finanziarie | | |
| di cui imprese di assicurazione | | |
| d) Società non finanziarie | | |
| **2. Titoli di capitale** | 2.195 | **2.195** |
| a) Amministrazioni Pubbliche | | |
| b) Banche | 2.065 | 2.065 |
| c) Altre società finanziarie | 130 | 130 |
| di cui imprese di assicurazione | | |
| d) Società non finanziarie | - | - |
| **3. Finanziamenti** | - | - |

| | | |
|---|---|---|
| a) Amministrazioni pubbliche | | |
| b) Banche | | |
| c) Altre società finanziarie | | |
| di cui imprese di assicurazione | | |
| d) Società non finanziarie | | |
| e) Famiglie | | |
| **Totale** | **4.453.668** | **4.116.639** |

### 3.3 Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva:

valore lordo e rettifiche di valore complessive

| | Valore lordo | | | | Rettifiche di valore complessive | | | Write-off parziali complessivi |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Primo stadio | *di cui:strumenti con basso rischio di credito* | Secondo stadio | Terzo stadio | Primo stadio | Secondo stadio | Terzo stadio | |
| Titoli di debito | 4.715.444 | *4.715.444* | | | (261.776) | | | |
| Finanziamenti | | | | | | | | |
| **Totale (T)** | **4.715.444** | ***4.715.444*** | | | **(261.776)** | | | |
| **Totale (T-1)** | **4.103.717** | **4.115.306** | | | **12.922** | | | |
| di cui attività finanziarie impaired acquisite o originate | | | | | | | | |

Le attività finanziarie al 31.12.2022 sono costituite da Partecipazioni non rilevanti in banche di credito cooperativo per € 2.195 e da titoli di stato in portafoglio detenuti al 31.12.2022 la cui gestione patrimoniale è stata affidata nell'anno 2020 all'Istituto Intesa S. Paolo versando un importo complessivo di euro 3.000.000 e nel 2021 aprendo anche una gestione patrimoniale con BCC ROMA versando euro 3.000.000 per un totale complessivo in gestione patrimoniale di euro 6.000.000.

| TITOLI IN GESTIONE PATRIMONIALE INTESA | VALORE NOMINALE | VALORE DI BILANCIO |
|---|---|---|
| BRD 02/32 0% TF | 189.000 | 150.702 |
| BTP 99/01.05.31 6% | 81.000 | 91.407 |
| BTP 01/03/14 01/09/24 3,75% | 286.000 | 292.179 |
| BTP 03/32 1,65% TF | 127.000 | 101.384 |
| BTP ITALIA-20AP23 0,50% | 366.000 | 378.656 |
| BTP 01/09/15 01/12/25 2,0% | 370.000 | 355.353 |
| BTP NV24 1,45% TF | 497.000 | 482.552 |
| Italia 30 BTP 0.95% | 305.000 | 240.581 |
| BTP ITALIA 05/20-25 1,4% FOI | 287.000 | 293.165 |
| BTP 15/03/2028 0.25% TF | 136.000 | 112.444 |
| BTP 20/51 0,15% TF HICP | 32.000 | 21.615 |
| BTP 01/24 0% TF | 192.000 | 185.916 |
| BTP 09/52 2.15% TF | 66.000 | 40.316 |
| BTP 11/23 0% TF | 31.000 | 30.203 |
| **TOTALE TITOLI** | **2.965.000** | **2.776.472** |

| TITOLI IN GESTIONE PATRIMONIALE BCC ROMA | VALORE NOMINALE | VALORE DI BILANCIO |
|---|---|---|
| BRD 10/25 0% TF | 174.000 | 163.282 |
| FRANCE OAT 02/25 0% TF | 366.000 | 345.028 |
| CCT-EU 03/18-25 TV | 299.000 | 300.847 |
| CCT-EU 12/23 TV | 600.000 | 604.001 |
| BTP 06/32 0.95% TF | 357.000 | 261.843 |
| **TOTALE TITOLI** | **1.796.000** | **1.675.001** |

## SEZIONE 4 – *ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO- Voce 40*

4.1 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione merceologica dei crediti verso banche

| Composizione | Totale 2022 | | | | | | Totale 2021 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Valore di bilancio | | | Fair value | | | Valore di bilancio | | | Fair value | | |
| | Primo e secondo stadio | Terzo stadio | impaired acquisite o originate | L1 | L2 | L3 | Primo e secondo stadio | Terzo stadio | mpaired acquisite o originate | L1 | L2 | L3 |
| **1. Depositi e Conti Corrente** | 18.576.488 | | | | | 18.576.488 | 18.710.373 | | | | | 18.710.373 |
| **2. Finanziamenti** | | | | | | | | | | | | |
| 2.1 Pronti contro termine | | | | | | | | | | | | |
| 2.2 Leasing Finanziario | | | | | | | | | | | | |
| 2.3 Factoring | | | | | | | | | | | | |
| - pro-solvendo | | | | | | | | | | | | |
| - pro-soluto | | | | | | | | | | | | |
| 2.4 Altri Finanziamenti | | | | | | - | | | | | | - |
| **3. Titoli di Debito** | - | | - | | - | | - | | - | | - | |
| 3.1 Titoli Strutturati | | | | | - | | | | | | - | |
| 3.2 Altri Titoli di Debito | | | | - | | | | | | - | | |
| **4. Altre Attività** | 1.328.759 | | | | | 1.328.759 | 1.939.629 | | | | | 1.939.629 |
| **Totale** | **19.905.247** | | - | - | - | **19.905.247** | **20.650.002** | | - | - | - | **20.650.002** |

Nella tabella sono classificati tutti i depositi e conti correnti accesi presso gli istituti bancari quelli a fronte della propria operatività come Confidi per euro 8.288.646, i conti collaterali previsti da convenzioni pregresse per posizioni passate in stato di insolvenza per cui sono in corso da parte degli istituti procedure di recupero per euro 528.004, i depositi accesi a fronte della gestione dei Fondi Antiusura L.108/96, L.R. 23/01 e L.R. 14/2015 per complessivi euro 3.053.475; i depositi a fronte della gestione dell'operatività dei fondi POR – FESR 2007-2013 per complessivi euro 4.342.996 e Progetto Distretto Tessile Valle del Liri per euro 103.622. A fine 2019 Coopfidi ha visto accolta dal Ministero dello Sviluppo Economico la richiesta di contributo destinato a fondo rischi per il rilascio di nuove garanzie, come misura rafforzativa dei confidi prevista dalla legge di stabilità 2014. L'importo del conto che accoglie il contributo è di euro 1.387.146. Nella voce depositi e conti correnti è presente anche l'importo dei conti correnti dedicati al Microcredito L.R. 10/06 al netto delle restituzioni degli importi rendicontati per un totale di euro 872.599, destinati rispettivamente ad accogliere le restituzioni della quota parte dei finanziamenti ottenuti dai beneficiari e non completamente rendicontati al termine del periodo concesso dai termini del bando e i rientri delle rate quote capitale previste dal piano di ammortamento. Coopfidi nel 2022 ha restituito all'ente gestore della misura agevolativa, gli importi dei rientri di rate capitale dei finanziamenti relativi e delle economie ed estinzioni rendicontati periodicamente per un totale di euro 950.057.

Nella voce Altre attività per euro 1.328.759 sono iscritti crediti vantati nei confronti degli istituti bancari su posizioni deteriorate, ma non ancora a sofferenza nel sistema bancario per le quali si è proceduto a versare a titolo provvisorio la quota a garanzia di esposizione del confidi in attesa della conclusione delle procedure di recupero da parte delle banche per euro 38.524 e la liquidità annuale di euro 1.290.235 derivante dalla gestione patrimoniale di euro 6.000.000 affidata agli istituti Intesa S.Paolo e BCC Roma.

4.3 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione merceologica dei crediti verso la clientela

| Composizione | Totale 2022 | | | | | | Totale 2021 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Valore di bilancio | | | Fair value | | | Valore di bilancio | | | Fair value | | |
| | Primo e secondo stadio | Terzo stadio | impaired acquisite o originate | L1 | L2 | L3 | Primo e secondo stadio | Terzo stadio | impaired acquisite o originate | L1 | L2 | L3 |
| 1. Finanziamenti | | | | | | | | | | | | |
| 1.1 Leasing Finanziario | | | | | | | | | | | | |
| di cui: senza opzione finale d'acquisto | | | | | | | | | | | | |
| 1.2 Factoring | | | | | | | | | | | | |
| - pro-solvendo | | | | | | | | | | | | |
| - pro-soluto | | | | | | | | | | | | |
| 1.3 Credito al consumo | | | | | | | | | | | | |
| 1.4 Carte di credito | | | | | | | | | | | | |
| 1.5 Prestiti su pegno | | | | | | | | | | | | |
| 1.6 Finanziamenti concessi in relazione ai servizi di pagamento prestati | | | | | | | | | | | | |
| 1.7 Altri finanziamenti | | 3.150.180 | | | | 3.150.180 | | 2.776.569 | | | | 2.776.569 |
| di cui: da escussione di garanzie e impegni | | *3.150.180* | | | | *3.150.180* | | *2.776.569* | | | | *2.776.569* |
| 2. Titoli di debito | | | | | | | | | | | | |
| 2.1 titoli strutturati | | | | | | | | | | | | |
| 2.2 altri titoli di debito | 1.156.420 | | | 1.156.420 | | | 1.360.413 | | | 1.360.413 | | |
| 3. Altre attività | 75.412 | | | | | 75.412 | 123.631 | | | | | 123.631 |
| **Totale** | **1.231.832** | **3.150.180** | - | **1.156.420** | | **3.225.592** | **1.484.044** | **2.776.569** | - | **1.360.413** | | **2.900.200** |

Nella sottovoce "1.7 Altri Finanziamenti: di cui: da escussione di garanzie ed impegni" sono iscritti i crediti per interventi a garanzia, derivanti da insolvenze manifestatasi nel corso dell'esercizio e negli esercizi precedenti.

Tali crediti sono esposti al netto delle previsioni di perdita stimate in relazione al singolo credito e al lordo dell'effetto dell'attualizzazione, in considerazione della difficoltà di stimare in base a criteri oggettivi i tempi degli eventuali recuperi e della scarsa significatività di tale effetto in base ai tassi correnti, assumendo stime di recupero determinate secondo le informazioni in possesso del Confidi, in considerazione di elementi oggettivi approvati dall'organo amministrativo, tra cui;

- capacità economiche e patrimoniali dei debitori,
- valore di realizzo delle garanzie (informazioni acquisite da tecnici e/o legali);
- durata delle azioni di recupero e loro prevedibile costo;
- accordi, rinunce e transazioni.

I crediti per interventi a garanzia iscritti al lordo delle rettifiche sono € 9.600.458, le rettifiche di valore di € 6.450.278.

Per una descrizione più dettagliata di tale voce si rimanda a quanto esposto nella Parte D della presente nota integrativa.

Nella voce Titoli di debito si espongono i titoli BTP e un Minibond di euro 200.000 acquistato nel 2022, detenuti al 31.12.2022. Di seguito si espone una scheda sintetica:

| TITOLI DI PROPRIETA' | VALORE NOMINALE | VALORE DI BILANCIO |
|---|---|---|
| **TITOLI DI PROPRIETA' PRESSO BCC ROMA** | | |
| BTP 01/03/14 01/09/24 3,75% | 450.000 | 467.945 |
| BTP 02/03/15 01/06/25 1,5% | 500.000 | 489.060 |
| MINIBOND SOCIETA' DOLCE 09/27 4.5% TF | 200.000 | 199.415 |
| **TOTALE TITOLI** | **1.150.000** | **1.156.420** |

Le altre attività si riferiscono a crediti verso soci per corrispettivi di garanzia maturati e non ancora incassati al 31.12.2022, pari ad euro 399.968, per i quali è scritto un importo a rettifica per previsioni di mancato futuro incasso delle stesse di euro 324.555.

Nella tabella successiva si espongono le movimentazioni analitiche del fondo svalutazione dei crediti per interventi a garanzia:

| | |
|---|---|
| **Fondo svalutazione sofferenze di cassa al 31.12.2021** | **6.221.793** |
| ACCANTONAMENTI 2022 | 140.659 |
| UTILIZZO FONDO CHIUSURE | -38.538 |
| RIPRESE DI VALORE | -4.730 |
| GIROFONDI DA FONDO SOFF.FIRMA+INADEMPIENZE PROBABILI | 131.094 |
| **Fondo svalutazione sofferenze di cassa al 31.12.2022** | **6.450.278** |

4.4 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione per debitori/emittenti dei crediti verso clientela

| Tipologia operazioni/Valori | Totale 2022 | | | 2021 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Primo e secondo stadio | Terzo stadio | di cui: impaired acquisite o originate | Primo e secondo stadio | Terzo stadio | di cui: impaired acquisite o originate |
| **1. Titoli di debito** | 1.156.420 | | | 1.360.413 | | |
| a) Amministrazioni Pubbliche | *954.179* | | | *1.360.413* | | |
| b) Banche | | | | | | |
| c) Altre società finanziarie | | | | | | |
| di cui imprese di assicurazione | | | | | | |
| d) Società non finanziarie | 202.241 | | | | | |
| **2. Finanziamenti verso:** | | 3.150.180 | | | 2.776.569 | |
| a) Amministrazioni pubbliche | | | | | | |
| b) Banche | | | | | | |
| c) Altre società finanziarie | | | | | | |
| di cui imprese di assicurazione | | | | | | |
| d) Società non finanziarie | | *3.150.180* | | | *2.776.569* | |
| e) Famiglie | | | | | | |
| **3. Altre attività** | 75.412 | | | 123.631 | | |
| **Totale** | **1.231.832** | **3.150.180** | - | **1.484.044** | **2.776.569** | |

4.5 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: valore lordo e rettifiche di valore complessive

| | Valore lordo | | | | | Rettifiche di valore complessive | | | | Write-off parziali complessivi |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Primo stadio | *di cui:strumenti con basso rischio di credito* | Secondo stadio | Terzo stadio | *impaired acquisite o originate* | Primo stadio | Secondo stadio | Terzo stadio | *impaired acquisite o originate* | |
| Titoli di debito | 1.159.451 | *1.159.451* | | | | (3.031) | | | | |
| Finanziamenti | | | | 9.600.458 | | | | (6.450.278) | | |
| Altre attività | 1.328.759 | | 399.968 | | | | (324.555) | | | |
| **Totale (T)** | **2.488.210** | **1.159.451** | **399.968** | **9.600.458** | | **(3.031)** | **(324.555)** | **(6.450.278)** | **0** | |
| **Totale (T-1)** | **3.300.327** | **1.360.698** | **455.202** | **8.998.362** | | **(285)** | **(331.571)** | **(6.221.793)** | **0** | |
| di cui attività finanziarie impaired acquisite o originate | | | | | | | | | | |

## Sezione 7 – Partecipazioni – Voce 70

**7.1 Partecipazioni: informazioni sui rapporti partecipativi**

| **MICROCREDIT.IT SRL** | Sede legale | Sede Operativa | Quota di part. % | Dispon. voti % | Valore di bilancio | Fair Value |
|---|---|---|---|---|---|---|
| A. Imprese controllate in via esclusiva | | | | | | |
| B. Imprese controllate in modo congiunto | | | | | | |
| C. Imprese sottoposte ad influenza notevole | VIA CRISTOFORO COLOMBO, N.283/A-00147 ROMA | VIA CRISTOFORO COLOMBO, N.283/A-00147 ROMA | 49,50% | 49,50% | 374.794 | |
| | | | | | | |

**7.2 Variazioni annue delle partecipazioni**

| | Partecipazioni di gruppo | Partecipazioni non di gruppo | Totale |
|---|---|---|---|
| **A. Esistenze iniziali** | | **495.000** | **495.000** |
| **B. Aumenti** | | | **0** |
| B.1 Acquisti | | | 0 |
| B.2 Riprese di valore | | | |
| B.3 Rivalutazioni | | | |
| B.4 Altre variazioni | | | |
| **C. Diminuzioni** | | **120.206** | **120.206** |
| C.1 Vendite | | | |
| C.2 Rettifiche di valore | | 120.206 | |
| C.3 Altre variazioni | | | |
| **D. Rimanenze finali** | | **374.794** | **374.794** |

La partecipazione si riferisce alla società Microcredit.it S.r.l.acquisita nel 2018 iscritta nell'elenco degli operatori di Microcredito art.111 del TUB al n.31028.4, con provvedimento di Banca d'Italia del 04/09/2018. Nel 2022 Coopfidi ha svalutato la propria quota di partecipazione per euro 120.206 nella società Microcredit.it. La società Microcredit.it all'ultimo bilancio approvato al 31.12.2021 espone un patrimonio di euro 757.156 e una perdita di esercizio di euro 94.386.

## SEZIONE 8 - ATTIVITÀ MATERIALI - VOCE 80

### 8.1 Attività materiali ad uso funzionale: composizione delle attività valutate al costo

| Attivita'/Valori | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| **1. Attività di proprietà** | **296.637** | **312.688** |
| a) terreni | | |
| b) fabbricati | 272.200 | 282.100 |
| c) mobili | 11.224 | 15.163 |
| d) impianti elettronici | 11.220 | 13.452 |
| e) altre | 1.993 | 1.973 |
| **2. Attività acquisite in leasing finanziario** | | |
| a) terreni | | |
| b) fabbricati | | |
| c) mobili | | |
| d) impianti elettronici | | |
| e) altre | | |
| **Totale** | **296.637** | **312.688** |
| di cui: ottenute tramite l'escussione delle garanzie ricevute | | |

### 8.6 Attività materiali ad uso funzionale: variazioni annue

| | Terreni | Fabbricati | Mobili | Impianti elettronici | Altre |
|---|---|---|---|---|---|
| **A. Esistenze iniziali lorde** | | 282.100 | 15.163 | 13.452 | 1.973 |
| A.1 Riduzioni di valore totali nette | | | | | |
| **A.2 Esistenze iniziali nette** | | 282.100 | 15.163 | 13.452 | 1.973 |
| **B. Aumenti** | **0** | **0** | **0** | **2.891** | **720** |
| B.1 Acquisti | | | | 2.891 | 720 |
| B.2 Spese per migliorie capitalizzate | | | | | |
| B.3 Riprese di valore | | | | | |
| B.4 Variazioni positive di fair value imputate a: | 0 | 0 | | | |
| a) patrimonio netto | | | | | |
| b) conto economico | | | | | |
| B.5 Differenze positive di cambio | | | | | |
| B.6 Trasferimenti da immobili detenuti a scopo di investimento | | | | | |
| B.7 Altre variazioni | | | | | |
| **C. Diminuzioni** | **0** | **9.900** | **3.939** | **5.123** | **700** |
| C.1 Vendite | | | | | |
| C.2 Ammortamenti | | 9.900 | 3.939 | 5.123 | 700 |
| C.3 Rettifiche di valore da deterioramento imputate a: | 0 | 0 | | | |
| a) patrimonio netto | | | | | |
| b) conto economico | | | | | |
| C.4 Variazioni negative di fair value imputate a: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| a) patrimonio netto | | | | | |
| b) conto economico | | | | | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| C.5 Differenze negative di cambio<br>C.6 Trasferimenti a:<br>a) attività materiali detenute a scopo di investimento<br>b) attività in via di dismissione<br>C.7 Altre variazioni | | | | | |
| **D. Rimanenze finali nette** | **0** | **272.200** | **11.224** | **11.220** | **1.993** |
| D.1 Riduzione di valore totali nette | | | | | |
| **D.2 Rimanenze finali lorde** | | **272.200** | **11.224** | **11.220** | **1.993** |
| **E. Valutazione al costo** | | **272.200** | **11.224** | **11.220** | **1.993** |

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico - tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, rappresentato dalle seguenti aliquote, non modificate rispetto all'esercizio precedente e proporzionate ai giorni di possesso del bene:
- mobili: 12%
- strumentali (macchine elettroniche ufficio): 20%.
-impianti specifici :15%
-fabbricati 3%.

## SEZIONE 9 - ATTIVITÀ IMMATERIALI – VOCE 90

Tale voce non è presente in bilancio.

## SEZIONE 10 - ATTIVITÀ FISCALI E PASSIVITÀ FISCALI - VOCE 100 DELL'ATTIVO E VOCE 60 DEL PASSIVO

### 10.1 "Attività Fiscali: correnti e anticipate": composizione

| Voci/Valori | Totale 2022 | Totale 2021 |
|---|---|---|
| Credito Ires esercizio precedente e acconti IRES | 2.054 | 6.881 |
| Credito Irap per acconti versati | 19.150 | 18.437 |
| Erario conto ritenute subite | 617 | 339 |
| Credito verso Erario esercizi precedenti per richiesta rimborso | 30.171 | 30.171 |
| **Totale** | **51.992** | **55.828** |

Nella tabella sono indicati gli acconti Irap versati per euro 19.150, le ritenute subite nell'anno 2022 per euro 617, crediti verso Erario esercizi precedenti per euro 30.171 provenienti da società incorporate nel periodo 2007-2009 per i quali è stata inviata istanza di rimborso all'Agenzia delle Entrate a fine 2012, esposti al netto del fondo di svalutazione di € 54.364 e acconti per l'imposta Ires versati nell'anno 2022 per euro 2.054.

### 10.2 "Passività Fiscali: correnti e anticipate": composizione

| Voci/Valori | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|---|---|
| Debiti per Imposta IRAP | 29.137 | 19.150 |
| Debiti per Imposta IRES | | |

| | | |
|---|---|---|
| | 3.394 | 1.586 |
| **Totale** | **32.531** | **20.736** |

Nella tabella viene indicato il debito Irap 2022 di € 29.137 a fronte del quale risultano versati acconti per € 19.150 e il debito per imposta Ires 2022 per euro 3.394 per il quale risultano versati acconti per euro 2.054.

## SEZIONE 12 - ALTRE ATTIVITÀ - VOCE 120

### 12.1 Altre attività: composizione

| Voci/Valori | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|---|---|
| Altri crediti | 97.463 | 105.936 |
| Fornitori c\anticipi | 45.465 | 33.538 |
| Fornitori c\note credito da ricevere | | 9.882 |
| Clienti c\fatture da emettere | | 4.102 |
| Depositi cauzionali | 8.328 | 8.328 |
| Crediti verso Clienti | 992.594 | 1.010.894 |
| Ratei e risconti attivi | 28.178 | 9.772 |
| **Totale** | **1.172.028** | **1.182.452** |

La voce crediti verso Clienti esposti al netto del fondo di svalutazione appostato per euro 105.000 accoglie i crediti verso soci per le competenze da incassare relative ai servizi connessi e strumentali all'attività della garanzia collettiva fidi prestata ai soci, necessari per l'ottenimento dei finanziamenti garantiti dal confidi.

## B.2 – PASSIVO

### SEZIONE 1 – Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato - VOCE 10

#### 1.1 Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione merceologica dei debiti

| Voci | Totale 2022 | | | Totale 2021 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Verso banche | Verso enti finanziari | Verso clientela | Verso banche | Verso enti finanziari | Verso clientela |
| 1. Finanziamenti | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| 1.1 Pronti contro termine | | | | | | |
| 1.2 Altri finanziamenti | | | | | | |
| 2. Altri debiti | 874.214 | | 3.461.212 | 874.214 | | 3.041.046 |
| **Totale** | **874.214** | **0** | **3.461.212** | **874.214** | **0** | **3.041.046** |
| **Fair Value-livello 1** | | | | | | |
| **Fair Value-livello 2** | | | | | | |
| **Fair Value-livello 3** | **874.214** | | **3.461.212** | **874.214** | | **3.041.046** |
| ***Totale Fair value*** | **874.214** | | **3.461.212** | **874.214** | | **3.041.046** |

Il totale della voce debiti ammonta ad euro 4.335.426. I debiti si riferiscono a quote sociali da rimborsare ai soci per recessioni 2019-2020-2021-2022 per euro 424.134, agli incassi relativi all'attivazione della controgaranzia MCC per posizioni escusse per euro 2.498.208, Artigiancassa L.1068 per euro 845.665 e Fare Lazio per euro 28.549, per le quali si sta attendendo il termine delle procedure di recupero prima di essere portate a decurtazione dei crediti per interventi a garanzia registrati nei confronti dei soci per i quali è stata richiesta l'attivazione. Nel 2017 Coopfidi ha concluso la parte erogatoria del bando del Microcredito L.R.10/06 e nella sezione dei debiti è iscritto il fondo residuo per i rientri di quota capitale da gennaio a dicembre 2022 per euro 538.870 che ha come contropartita il valore iscritto come credito verso banche nella tabella 4.1 della sezione 4 – attività finanziarie valutate al costo ammortizzato - Voce 40. Nel 2022 sono stati restituiti all'ente gestore del Microcredito L.R.10/06 2007-2013 gli importi rendicontati delle quote capitale rientrate da parte dei beneficiari relativi all'anno 2021 e al primo semestre 2022 per un importo complessivo di euro 950.057. Gli importi recuperati e restituiti all'ente gestore della Regione Lazio al 31.12.2022 come rientri di quota capitale estinzioni ed economie dei finanziamenti erogati è di euro 5.912.786.

### SEZIONE 8 - ALTRE PASSIVITÀ - VOCE 80

#### 8.1 Altre passività: composizione

| Voci/Valori | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|---|---|
| Altre partite debitorie | 2.267 | 625 |
| Debito verso camera di commercio/INPS | 84.766 | 146.454 |
| Fornitori | 205.472 | 170.601 |
| Fornitori c\ fatture da ricevere e clienti c\note credito da emettere | 160.694 | 416.534 |
| Debiti per carte di credito | 655 | 1366 |
| Trattenute varie dipendenti | 6.139 | 2.702 |
| Debiti verso istituti previdenziali | 39.150 | 40.794 |
| Debiti retributivi verso personale dipendente | 8.890 | |
| Rateo ferie e permessi personale dipendente | 100.018 | 79.360 |
| Debiti verso erario per ritenute su lavoro dipendente ed autonomo | 34.085 | 24.357 |
| Debiti verso soci | 65.479 | 81.532 |

| | | |
|---|---|---|
| Ratei passivi | 1.817 | 1.943 |
| **Fondi Terzi di garanzia in gestione:** | **7.479.558** | **7.546.458** |
| - Fondo Contributo L.108/96 Antiusura | 2.738.213 | 2.464.014 |
| - Fondo Contributo L.R. 23/01 Antiusura | 169.952 | 169.988 |
| - Fondo Contributo L.R. 14/2015 Antiusura | 124.627 | 124.699 |
| - Fondo Potenziamento POR-FESR LAZIO 2007-2013 | 4.343.144 | 4.683.993 |
| - Fondo Garanzia Progetto Valle del Liri | 103.622 | 103.764 |
| **Totale** | **8.188.990** | **8.512.726** |

I conti relativi a "Debiti per Fondi di terzi di garanzia" si riferiscono ai Fondi Antiusura L.108/96, L.R. 23/01 L.R.14/2015, al Fondo regionale progetto distretto Valle del Liri e al Fondo POR FESR 2007-2013.
Si forniscono in dettaglio le movimentazioni dettagliate su tali fondi.

| MOVIMENTAZIONE FONDI RISCHI GARANZIE DI TERZI | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **SALDO AL 31.12.2021** | **INCREMENTI** | **DECREMENTI** | **SALDO AL 31.12.2022** |
| FONDO POR FESR 2007-2013 | **4.683.993** | 145 | 340.994 | **4.343.144** |
| FONDO GARANZIA PROG.VALLE DEL LIRI BIC-LAZIO | **103.764** | | 142 | **103.622** |
| **TOTALE** | **4.787.757** | **145** | **341.136** | **4.446.766** |

La voce incrementi del fondo POR-FESR è relativa agli interessi attivi e competenze nette maturate sul fondo in gestione e a recuperi su posizioni escusse per euro 145 nella voce decrementi sono stati rilevate escussioni di n.2 posizioni con garanzie assistite dal fondo per un valore di euro 340.994.

| MOVIMENTAZIONE FONDI RISCHI GARANZIE DI TERZI | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **SALDO AL 31.12.2021** | **INCREMENTI** | **DECREMENTI** | **SALDO AL 31.12.2022** |
| FONDO ANTIUSURA L.108/96 | **2.464.014** | 304.318 | 30.119 | **2.738.213** |
| FONDO ANTIUSURA L.R.23/01 | **169.988** | | 36 | **169.952** |
| FONDO ANTIUSURA L.R.14/2015 | **124699** | | 72 | **124.627** |
| **TOTALE** | **2.758.701** | **304.318** | **30.227** | **3.032.792** |

Nel Fondo antiusura L.108/96, nella voce incrementi per euro 304.318 sono stati esposti rispettivamente, il conferimento monetario del Ministero dell'Economia e delle Finanze per euro 304.153 e gli incrementi netti derivanti dalle competenze maturate sui relativi depositi antiusura. Nella voce decrementi si espongono le escussioni di n.3 posizioni antiusura registrate nell'anno.
Nel Fondo Antiusura L. R. 23/01 non si sono registrate movimentazioni a valere sul fondo.
Nel Fondo Antiusura L. R. 14/2015 si registrano le movimentazioni relative alle competenze nette sul deposito relativo e non è stata registrata nessuna escussione a valere sul fondo.

## SEZIONE 9 - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DEL PERSONALE - VOCE 90

### 9.1 - "Trattamento di fine rapporto del personale": variazioni annue

| \ | Totale 2022 | Totale 2021 |
|---|---|---|
| **A. Esistenze iniziali** | **590.564** | **518.037** |
| **B. Aumenti** | **(40.254)** | **85.586** |
| B.1 Accantonamento dell'esercizio | 61.224 | 55.212 |
| B.2 Altre variazioni in aumento | | |
| - Riserva Rivalutazione TFR Utile (Perdita) attuariale | (113.494) | 26.531 |
| - Interessi da rivalutazione TFR | 12.016 | 3.843 |
| **C. Diminuzioni** | **23.733** | **13.059** |
| C.1 Liquidazioni effettuate | 15.246 | 10.066 |
| C.2 Altre variazioni in diminuzione | 8.487 | 2.993 |
| **D. Esistenze finali** | **526.577** | **590.564** |

Il modello attuariale di riferimento per la valutazione del Fondo TFR poggia su ipotesi di tipo demografico ed economico:

- Tasso annuo di attualizzazione, determinato coerentemente con il par.83 dello IAS 19, dall'indice IBoxx Corporate A con duration 10+ rilevato alla data di valutazione. E' stato scelto un rendimento avente durata comparabile alla duration del collettivo di lavoratori oggetto di esame: 3,77%
- tasso annuo di incremento salariale: 1,0% applicato esclusivamente per le società con in media meno di 50 dipendenti;
- tasso annuo di inflazione: 2,30% per il 2022;
- frequenza delle anticipazioni e del turnover desunte dalle esperienze storiche della società e dalle esperienze storiche rilevate dalla società attuariale su un numero rilevante di società analoghe.
- tasso annuo di incremento del TFR: come previsto dall'art.2120 del Codice Civile, è pari al 75% dell'inflazione più 1,5 punti percentuali pari al 2,813%.

## SEZIONE 10 – FONDI PER RISCHI E ONERI- VOCI 100

10.1 Fondi per rischi e oneri: composizione

| Voci/Valori | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| 1. Fondi per rischio di credito relativo a impegni e garanzie finanziarie rilasciate | **7.135.036** | **7.730.211** |
| 2. Fondi su altri impegni e altre garanzie rilasciate | | |
| 3. Fondi di quiescienza aziendali | | |
| 4. Altri fondi per rischi ed oneri | **2.916.736** | **2.702.426** |
| 4.1 controversie legali e fiscali | 127.027 | 166.027 |
| 4.2 oneri per il personale | | |
| 4.3 altri | 2.789.709 | 2.536.399 |
| **Totale** | **10.051.772** | **10.432.637** |

Nella tabella sono stati esposti i fondi rischi ed oneri suddivisi tra fondi rischi su garanzie finanziarie rilasciate composte dal fondo rischi su garanzie deteriorate, classificate a sofferenze di firma, a inadempienza probabile e scadute per euro 6.629.918 e fondo rischi su garanzie non deteriorate per euro 505.118 - di cui 487.714 su garanzie operanti e 17.404 su garanzie rilasciate non ancora attivate - e altri fondi rischi per euro 2.916.736, voce in cui è stato classificato il contributo legge di stabilità 2014 per la garanzia ricevuto dal MISE nel 2019 per euro 1.387.146. La voce accoglie il valore del risconto contabile commissionale eccedente l'appostamento prudenziale della svalutazione del portafoglio non deteriorato per euro 1.402.563 e il fondo rischi appostato nel 2019 per euro 127.027 e il fondo rischi prudenzialmente stimato relativo

all'esborso di una cartella fiscale riferita alla tassa TA.RI per le annualità 2014-2018, contro la quale è stato depositato il ricorso.
Si è mantenuta l'iscrizione di tale contributo alla voce 100.c del contributo legge di stabilità 2014 per la garanzia ricevuto dal MISE nel 2019 in quanto assimilabile alla voce 85 Fondo finalizzati all'attività di garanzia prevista per i confidi minori in quanto la nostra cooperativa risulta iscritta all'Albo ex-art. 112 seppur redige bilancio in forma IAS come consentito dalla normativa.
Nella tabella 10.2 delle variazioni annue di Altri fondi per rischi ed oneri, nella voce C.1 si registra in diminuzione l'appostamento prudenziale effettuato nell'esercizio 2021 per euro 39.000, a fronte della richiesta di liquidazione a Coopfidi da parte della CCIAA di Roma dell'imposta di registro relativa al decreto ingiuntivo promosso dai confidi ricorrenti contro l'assegnazione del contributo camerale ai confidi 2016 a Coopfidi avvenuta a giugno 2022;la posta è stata quindi ricollocata come voce debitoria nella voce 80 - Altre Passività e Coopfidi terminerà di restituire ratealmente alla Camera di Commercio a novembre 2023; nella voce B.4 delle altre variazioni in aumento è stata classificata la variazione registrata rispetto al 2021 delle competenze spettanti sul fondo legge di stabilità 2014 e nella voce B.1 Accantonamenti dell'esercizio si espone il valore dei risconti contabili sulle commissioni attive di garanzia eccedenti la copertura della svalutazione delle garanzie finanziarie non deteriorate che espongono al 31.12.2022 un valore totale di euro 1.402.563.

10.2 Fondi per rischi e oneri: variazioni annue

| | Fondi su altri impegni e altre garanzie rilasciate | Fondi di quiescenza | Altri fondi per rischi ed oneri | **Totale** |
|---|---|---|---|---|
| **A. Esistenze iniziali** | | | **2.702.426** | **2.702.426** |
| **B. Aumenti** | | | **253.310** | **253.310** |
| B.1 Accantonamenti dell'esercizio | | | 253.256 | 253.256 |
| B.2 Variazioni dovute al passare del tempo | | | | |
| B.3 Variazioni dovute a modifiche del tasso di sconto | | | | |
| B.4 Altre variazioni | | | 54 | 54 |
| **C. Diminuzioni** | | | **39.000** | **39.000** |
| C.1 Utilizzo nell'esercizio | | | 39.000 | |
| C.2 Variazioni dovute a modifiche del tasso di sconto | | | | |
| C.3 Altre variazioni | | | | - |
| **D. Rimanenze finali** | | | **2.916.736** | **2.916.736** |

10.3 Fondi per rischio di credito relativo a impegni e garanzie finanziarie rilasciate

| | **Fondo per rischio di credito e relativo a impegni e garanzie finanziarie rilasciate** | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Primo stadio | Secondo stadio | Terzo stadio | Totale |
| 1. Impegni ad erogare fondi | | | | |
| 2. Garanzie finanziarie rilasciate | 371.690 | 133.428 | 6.629.918 | 7.135.036 |
| **Totale** | **371.690** | **133.428** | **6.629.918** | **7.135.036** |

Nella tabella 10.3 sono state suddivise le coperture prudenziali sulle garanzie prestate per fasce di staging allocation del credito ove lo stato 1 riguarda garanzie in bonis senza alcuna segnalazione di irregolarità, lo stato 2 riguarda garanzie in bonis con anomalie andamentali, e lo stato 3 riguarda garanzie non-performing.

Di seguito si riporta la movimentazione del fondo rischi su garanzie deteriorate a sofferenza di firma ed inadempienza probabile e il fondo rischi su garanzie deteriorate scadute:

| | |
|---|---|
| **TOTALE FONDO SVALUTAZIONE CREDITI SCADUTI DETERIORATI 2021** | **101.834** |
| GIROFONDO ACCANTONAMENTI SCADUTE PASSATE A REVOCHE E SOFFERENZE DI FIRMA | -101.699 |
| GIROFONDO DA INADEMPIENZE | 0 |
| RIPRESE DI VALORE SU MAGGIORI ACCANTONAMENTI EFFETTUATI E RIPRISTINI IN BONIS | -30.859 |
| UTILIZZO FONDO PER CHIUSURA | -1.088 |
| ACCANTONAMENTI SCADUTI 2022 | 196.156 |
| **TOTALE FONDO SVALUTAZIONE CREDITI SCADUTI DETERIORATI 2022** | **164.344** |

| | |
|---|---|
| **TOTALE FONDO SVALUTAZIONE SOFFERENZE FIRMA E INADEMPIENZE PROBABILI 2021** | **7.153.841** |
| GIROFONDO ACCANTONAMENTI REVOCHE PASSATE A SOFFERENZE PER CASSA | -131.094 |
| GIROFONDO DA ACCANTONAMENTI SCADUTI E SCONFINANTI | 101.699 |
| RIPRESE DI VALORE SU MAGGIORI ACCANTONAMENTI EFFETTUATI E RIPRISTINI IN BONIS | -698.005 |
| UTILIZZO FONDO PER TRANSAZIONI A SALDO E STRALCIO 2022 | -282.913 |
| ACCANTONAMENTI REVOCHE E SOFFERENZE DI FIRMA 2022 | 322.046 |
| GIROFONDO A SCADUTI | 0 |
| **TOTALE FONDO SVALUTAZIONE SOFFERENZE FIRMA E INADEMPIENZE PROBABILI 2022** | **6.465.574** |

Nella tabella seguente si espongono le coperture sull'operatività al 31.12.2022 riguardante le garanzie su finanziamenti oggetto di misure a sostegno COVID-19 indicando nella riga 1. Finanziamenti oggetto di concessione le coperture relative a garanzie su finanziamenti in essere al 31.12.2022 oggetto di moratorie da parte degli istituti di credito e nella riga 2. Nuovi finanziamenti, le coperture relative a garanzie oggetto di nuovi finanziamenti rilasciati dagli istituti di credito a sostegno delle imprese per effetto della crisi pandemica.

10.3a Fondi per rischio di credito relativo a garanzie finanziarie rilasciate su finanziamenti oggetto di misure di sostegno COVID-19

| | **Fondo per rischio di credito e relativo a garanzie finanziarie rilasciate** | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Primo stadio | Secondo stadio | Terzo stadio | Totale |
| **Garanzie finanziarie rilasciate su:** | | | | |
| 1. Finanziamenti oggetto di concessione | 270.904 | | 347.310 | 618.214 |
| 2. Nuovi finanziamenti-Finanziamenti misure Covid-19 | 28.542 | | 21.130 | 49.672 |
| **Totale** | **299.446** | **-** | **368.440** | **667.886** |

## SEZIONE 11 - PATRIMONIO - VOCI 110, 120, 150, 160, 170

### 11.1 - Composizione della voce 110 "Capitale"

| Voci/Valori | **Totale 2022** | **Totale 2021** |
|---|---|---|
| 1. Capitale | **8.720.060** | **8.752.883** |
| 1.1 Azioni ordinarie | | |
| 1.2 Altre azioni (quote sociali) | 8.720.060 | 8.752.883 |

Le azioni sottoscritte e versate dai soci sono costituite da quote sociali versate dai soci al momento della loro ammissione nella compagine sociale della cooperativa e dalle quote sociali integrative versate in ragione del finanziato totale ottenuto dagli istituti di credito garantito dal confidi.
Il numero di soci della cooperativa al 31.12.2022 è 13.352, i nuovi soci iscritti nell'anno 2022 sono 335, n.37 soci sono recessi dalla Cooperativa per un rimborso di quote sociali di € 77.271. N.80 soci sono stati esclusi con un decremento di quote sociali per un totale di euro 131.812 con incameramento delle quote alla riserva patrimoniale iscritta alla voce Riserva Esclusione Soci, così come previsto dall'art. 14, lett. b dello

statuto sociale, perché in stato di insolvenza a sistema. Le poste del patrimonio netto sono così distinte secondo l'origine, la possibilità di utilizzazione, la distribuibilità e l'avvenuta utilizzazione nei tre esercizi precedenti (ai sensi art.2427 n. 7-bis Cod. Civ.). Coopfidi, ai sensi dei commi 29, 30, 31 e 32 dell'articolo 13 del decreto-legge 30 settembre 2003, n. 269, convertito, con modificazioni, dalla legge 24 novembre 2003, n. 326, entro il 30 giugno 2007 ha provveduto ad imputare al fondo consortile le risorse proprie costituite da fondi rischi o da altri fondi o riserve patrimoniali derivanti da contributi dello Stato, degli enti locali o territoriali o di altri enti pubblici, iscritto tra le altre riserve.
Coopfidi con delibera assembleare nel 2016 per l'approvazione del bilancio 2015 ha deciso di coprire le perdite pregresse e parte della perdita dell'anno 2015 e le riserve negative FTA, con tutte le riserve positive iscritte in bilancio al 31.12.2015.

### 11.5 - Altre informazioni: Composizione della voce 150-RISERVE

| Natura | Importo | Possibilità di utilizzazione | Quota Disponibile % | Riepilogo delle utilizzazioni negli esercizi precedenti* | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Per copertura perdite | Per altre ragioni |
| Riserve | (437.229) | B | 100% | 283.531 | - |
| - riserva legale | | B | 100% | | - |
| - sovrapprezzi | | B | 100% | | - |
| - riserve statutarie | 3.466.939 | B | 100% | | - |
| - altre riserve | (3.904.168) | B | 100% | 283.531 | |
| Totale | **(437.229)** | | | **283.531** | **0** |
| Quota non distribuibile | **(437.229)** | | | | |
| Residuo quota distribuibile | **0** | | | | |

* Per gli esercizi 2019 e 2020 2021

Possibilità di utilizzazione - Legenda:
A: per aumento di capitale
B: per copertura perdite
C: per distribuzione soci

| RISERVE | LEGALE | STATUTARIA | RISERVE FTA | ALTRE RISERVE DISPONIBILI | ALTRE RISERVE INDISPONIBILI | TOTALE |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **A. ESISTENZE INIZIALI** | | | **(48.370)** | **(741.431)** | **12.922** | **(776.879)** |
| **B.AUMENTI** | | | | **304.202** | | **304.202** |
| B1.Attribuzione di utili | | | | | | |
| B2.Altre Variazioni | | | 113.495 | 304.202 | | 417.697 |
| **C.DIMINUZIONI** | | | **0** | | | |
| C1.Copertura Perdite | | | | | | 0 |
| C2.Rimborsi | | | | | | |
| C3.Rettifiche di valore | | | | | | |
| C4.Altre variazioni | | | | | 274.698 | 274.698 |
| **D. ESISTENZE FINALI** | | **0** | **65.125** | **(437.229)** | **(261.776)** | **(633.880)** |

*Dettaglio delle Altre Riserve Disponibili:*

| VOCI | Totale 2022 | Totale 2021 | VARIAZIONI |
|---|---|---|---|
| Perdite portate a nuovo | (3.904.168) | (3.906.542) | 2.374 |
| Riserva indivisibile | | | |
| Fondo rischi indivisibile | | | |
| Fondo contributi pubblici L.R.07/08 | | | |
| Riserva quote provenienti da fusioni | | | |
| Riserva Consortile L.296/2006 co.881 | | | |
| Riserva esclusione soci | 1.891.457 | 1.759.644 | 131.813 |
| riserva statutaria art.8 c.b1 contributo patrimonializzazione | 1.575.482 | 1.405.467 | 170.015 |
| Riserva da arrotondamento euro | | | 0 |
| **Totale Riserve Disponibili** | **(437.229)** | **(741.431)** | **304.202** |
| | | | |
| **Totale Riserve Indisponibili** | 0 | 0 | 0 |
| **TOTALE COMPLESSIVO** | **(437.229)** | **(741.431)** | **304.202** |

La **"Riserva Legale" e la Riserva Statutaria"** sono le riserve legali e straordinarie provenienti da Coopfidi e dalle società incorporate nel 2007 e nel 2009 e rappresentano le riserve di utili e sono state utilizzate completamente per il ripianamento delle perdite pregresse e del 2015;
**Le "Altre riserve disponibili"** sono relative alle riserve esclusione soci per insolvenza e perdita dei requisiti.
Nel 2022 Coopfidi, come previsto dallo statuto agli art.14 e 16, ha incamerato le quote di capitale sociale di n. 80 soci, perché insolventi e inadempienti, per complessivi euro 131.812. La riserva esclusione soci al 31.12.2022 espone un saldo di euro 1.891.457.
Dal mese di novembre 2015 i soci sono stati chiamati a partecipare alla costituzione della riserva a protezione e potenziamento del patrimonio del Confidi, con il versamento di un contributo non rimborsabile che al 31.12.2022 ammonta a euro 1.575.482.[NC1]

### 11.5 - Altre informazioni: Composizione della voce 160-RISERVE DA VALUTAZIONE

| RISERVE DA VALUTAZIONE | Attività finanziarie f.v. redditività complessiva | Rivalutazione Immobili | UTILI/PERDITE ATTUARIALI SU PIANI PREV.BEN. DIP. (TFR) | PARTECIPAZIONI VALUTATE AL PATRIMONIO NETTO | TOTALE |
|---|---|---|---|---|---|
| **A. ESISTENZE INIZIALI** | **12.922** | 0 | **(48.370)** | | **(35.448)** |
| **B.AUMENTI** | **221.540** | | | | **335.035** |
| B1.Variazioni Positive di fair value | 184.267 | | | | 184.267 |
| B2.Altre Variazioni | 37.273 | | 113.495 | | 150.768 |
| **C.DIMINUZIONI** | **496.238** | | | | **496.238** |
| C1.Variazioni negative di fair value | 496.238 | | | | 496.238 |
| C2.Altre variazioni | | | | | 0 |
| **D. ESISTENZE FINALI** | **(261.776)** | **0** | **65.125** | | **(196.651)** |

Nella presente voce figurano agli utili (perdite) attuariali su piani a benefici definiti e da riserve da valutazione delle attività finanziarie detenute in portafoglio il cui modello di business prevede una registrazione delle variazioni del loro fair-value come posta di variazione del patrimonio netto.
Tali riserve risultano indisponibili come previsto dall'art. 7, commi 2, 6 e 7 del D. Lgs. n. 28 del 28 febbraio 2005.

**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 obbligazioni detenute in portafoglio, sono state classificate nella fascia temporale ad un anno, secondo il business model deliberato dal C.d.A. poiché sono da considerarsi riserve di liquidità per fronteggiare le eventuali insolvenze delle imprese socie che comportino l'escussione delle garanzie rilasciate dal Confidi a favore delle banche. A tale scopo tutto il portafoglio titoli è composto da strumenti di debito caratterizzati da un elevato grado di liquidabilità (in quanto di norma quotati su mercati regolamentati), tale da consentirne agevolmente la dismissione per far fronte alle richieste di escussione degli istituti di credito.
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.

10.1 - Attività e passività finanziaria: distribuzione per durata residua (TABELLA LIQUIDITA')

| Tipologia/Durata residua | A vista | Fino a 1 anno | Da oltre 1 anno fino a 5 anni | Oltre 5 anni |
|---|---|---|---|---|
| A. Attività per cassa | ***960.123*** | ***8.184.806*** | ***9.603.037*** | ***2.365.275*** |
| A.1 Finanziamenti per intervenuta escussione | | | 3.188.704 | |
| A.2 Altri finanziamenti | 960.123 | 4.653.587 | 2.705.635 | 1.457.428 |
| A.3 Titoli di Stato | | 1.012.860 | 3.687.187 | 907.847 |
| A.4 Altri titoli di debito | | | | |
| A.5 Altre attività | | *2.518.359* | *21.511* | - |
| a5.1 titoli di capitale | | 2.195 | | |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| a5.2 altre attività | | 2.516.164 | 21.511 | |
| B. Passività per cassa | - | ***828.133*** | ***3.677.856*** | - |
| B.1 Debiti verso banche ed enti finanziari | | | 874.214 | |
| B.2 Debiti verso clientela | | 224.185 | 2.698.156 | |
| B.3 Debiti rappresentati da titoli | | | | |
| B.4 Altre passività | | 603.948 | 105.486 | |
| C. Operazioni fuori bilancio | | **4.429.402** | **2.705.635** | |
| C.1 Garanzie rilasciate | | 4.429.402 | 2.705.635 | |
| C.2 Garanzie ricevute | | | | |
| C.3 Altre operazioni | | | | |
| - posizioni lunghe | | | | |
| - posizioni corte | | | | |

1. Impegni e garanzie finanziarie rilasciate (diversi da quelli designati al fair value)

| | **Valore nominale su impegni e garanzie finanziarie rilasciate** | | | **Impaired acquisiti/e o originati/e** | **Totale 2022** | **Totale 2021** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Primo stadio | Secondo stadio | Terzo stadio | | | |
| **1.Impegni a erogare fondi** | 0 | 0 | 0 | | **0** | **0** |
| a) Amministrazioni pubbliche | 0 | 0 | 0 | | | |
| b) Banche | 0 | 0 | 0 | | | |
| c) Altre società finanziarie | 0 | 0 | 0 | | | |
| d) Società non finanziarie | 0 | 0 | 0 | | | |
| e) Famiglie | 0 | 0 | 0 | | | |
| **2.Garanzie finanziarie rilasciate** | **44.005.296,00** | **873.483,00** | **17.600.867,00** | **42.200,00** | **62.521.846** | **59.701.007** |
| | | | | | 0 | **0** |
| a) Amministrazioni pubbliche | 73.834,00 | 0,00 | 33.346,00 | 0,00 | 107.180 | 95.870 |
| b) Banche | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0 |
| c) Altre società finanziarie | 87.023,00 | 0,00 | 7.951,00 | 0,00 | 94.974 | 117.065 |
| d) Società non finanziarie | 35.821.525,00 | 683.975,00 | 14.089.283,00 | 42.200,00 | 50.636.983 | 49.548.646 |
| e) Famiglie | 8.022.914,00 | 189.508,00 | 3.470.287,00 | 0,00 | 11.682.709 | 9.939.426 |

2. Altri impegni e altre garanzie rilasciate

| | Valore nominale | |
|---|---|---|
| | Totale 31/12/2022 | Totale 31/12/2021 |
| **1.Altre garanzie rilasciate** | **0** | **0** |
| di cui: deteriorati | 0,00 | 0,00 |
| a) Amministrazioni pubbliche | 0,00 | 0,00 |
| b) Banche | 0,00 | 0,00 |
| c) Altre società finanziarie | 0,00 | 0,00 |
| d) Società non finanziarie | 0,00 | 0,00 |
| e) Famiglie | 0,00 | 0,00 |
| **2.Altri impegni** | **1.565.000,00** | **3.633.252,00** |
| di cui: deteriorati | 0,00 | 0,00 |
| a) Amministrazioni pubbliche | | 71.000,00 |
| b) Banche | | |
| c) Altre società finanziarie | 0,00 | 0,00 |
| d) Società non finanziarie | 1.329.000,00 | 2.623.824,00 |
| e) Famiglie | 236.000,00 | 938.428,00 |

Nella tabella seguente 1.a si espongono i valori nominali lordi relativi all'operatività 2022 riguardante i finanziamenti garantiti oggetto di misure a sostegno COVID-19 indicando nella riga "1. Finanziamenti oggetto di concessione" le garanzie lorde relative ai finanziamenti in essere al 31.12.2022 oggetto di moratorie nel 2020 e nel 2021 da parte degli istituti di credito e nella riga "2. Nuovi finanziamenti", le garanzie relative a nuovi finanziamenti rilasciati da parte degli istituti di credito a sostegno delle imprese per effetto della crisi pandemica.

I finanziamenti oggetto di concessione che comprendono sia le moratorie ai sensi degli Addenda ABI Accordo per il credito 2019, sia quelle ad iniziativa banca hanno riguardato quasi interamente la Moratoria Straordinaria prevista dal Decreto Legge n. 18 del 17/03/2020 – Decreto Cura Italia art. 56, per le Microimprese o PMI che hanno subito, in via temporanea, carenze di liquidità in conseguenza diretta del COVID-19.

1a. Garanzie finanziarie rilasciate su finanziamenti oggetto di misure di sostegno COVID-19

| | Valore nominale su garanzie finanziarie rilasciate | | | Totale |
|---|---|---|---|---|
| | Primo stadio | Secondo stadio | Terzo stadio | |
| **1. Garanzie rilasciate su:** | | | | |
| 1. Finanziamenti oggetto di concessione | 10.126.897 | | 2.115.457 | 12.242.355 |
| 2. Nuovi finanziamenti-Finanziamenti Covid-19 | 13.987.195 | | 549.769 | 14.536.964 |
| **totale** | **24.114.092** | **-** | **2.665.227** | **26.779.319** |

# PARTE C – INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

## SEZIONE 1 - INTERESSI - VOCI 10 E 20

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

| Voci/Forme tecniche | Titoli di debito | Finanziamenti | Altre operazioni | Totale 2022 | Totale 2021 |
|---|---|---|---|---|---|
| **1. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico:** | | | | | |
| 1.1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione | | | | | |
| 1.2. Attività finanziarie designate al fair value | | | | | |
| 1.3. Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value | | | | | |
| **2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva** | 86.298 | | | **86.298** | **24.615** |
| **3. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato:** | 36.842 | | 34.274 | **71.116** | **86.206** |
| 3.1 Crediti verso banche | | | 2.371 | 2.371 | 603 |
| 3.2 Crediti verso società finanziarie | | | | | |
| 3.3 Crediti verso clientela | 36.842 | | 31.903 | 68.745 | 85.603 |
| **4. Derivati di copertura** | | | | | |
| **5. Altre attività** | | | | | |
| **6. Passività finanziarie** | | | | | |
| **Totale** | **123.140** | | **34.274** | **157.414** | **110.821** |
| di cui: interessi attivi su attività finanziarie impaired | | | | | |

Nella sezione 2 “Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva” sono esposti gli interessi attivi maturati su titoli di stato in gestione patrimoniale Intesa e BCC Roma classificati opportunamente con modello di business “Hold to Collect and sell” che espongono un importo di euro 86.298.
Nella sezione 3 “Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato ” della tabella la voce 3.1 Crediti verso banche accoglie l’importo degli interessi attivi maturati sui conti correnti bancari per euro 2.371; la voce 3.3 “Crediti verso la clientela” espone l’importo degli interessi percepiti sui titoli di stato BTP in portafoglio di cui è depositaria la BCC di Roma, determinato con il metodo del costo ammortizzato per euro 36.842 e gli interessi verso la clientela maturati al 31.12.2022 sui rientri delle rate capitale e gli interessi sulle moratorie concesse, come da piano di ammortamento, dei mutui erogati a valere sul fondo in gestione del Microcredito L.R.10/06 per euro 31.903.

### 1.3 - Composizione della voce 20 "Interessi passivi e oneri assimilati"

| Voci/Forme tecniche | Debiti | Titoli | Altre operazioni | Totale 2022 | Totale 2021 |
|---|---|---|---|---|---|
| **1. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato** | | | | **23** | 2.617 |
| 1.1 Debiti verso banche | | | | | |
| 1.2 Debiti verso società finanziarie | | | | | |
| 1.3 Debiti verso clientela | | | | 23 | 2.617 |
| 1.4 Titoli in circolazione | | | | | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **2. Passività finanziarie di negoziazione** | | | | | |
| **3. Passività finanziarie designate al fair value** | | | | | |
| **4. Altre passività** | | | | | |
| **5. Derivati di copertura** | | | | | |
| **6. Attività finanziarie** | | | | | |
| **Totale** | | | | **23** | **2.617** |

## SEZIONE 2 - COMMISSIONI - VOCI 40 e 50

### 2.1 - Commissioni attive: composizione della voce 40

| Dettaglio | **Totale 2022** | **Totale 2021** |
|---|---|---|
| 1. operazioni di leasing finanziario | | |
| 2. operazioni di factoring | | |
| 3. credito al consumo | | |
| 4. attività di merchant banking | | |
| 5. garanzie rilasciate | **783.072** | **855.433** |
| 6. servizi di: | - | - |
| - gestione fondi per conto terzi | | |
| - intermediazione in cambi | | |
| - distribuzione prodotti | | |
| - altri | | |
| 7. serzivi di incasso e pagamento | | |
| 8. servicing in operazioni di cartolarizzazione | | |
| 9. altre commissioni: | **1.118.542** | **797.773** |
| -diritti di istruttoria pratiche di garanzia | 212.653 | 143.152 |
| -altri servizi connessi e strumentali | 905.889 | 654.621 |
| **Totale** | **1.901.614** | **1.653.206** |

Nella voce altri servizi connessi e strumentali, rientranti nelle attività relative ai servizi connessi definiti nell'art. 5, comma 2, del Decreto 2 aprile 2015 n. 53 del Ministero dell'Economia e delle Finanze, sono stati classificati i servizi che Coopfidi ha svolto a favore delle imprese socie come attività di accompagnamento alla domanda di contributo del bando della Camera di Commercio di Roma Sviluppo Impresa. Le imprese sono socie del confidi come prerequisito e il prerequisito per la partecipazione al bando stesso è l'ottenimento di un finanziamento garantito dal confidi.

### 2.2 - Commissioni passive -Composizione della voce 50

| Dettaglio/Settori | **Totale 2022** | **Totale 2021** |
|---|---|---|
| 1. garanzie ricevute | 25.809 | |
| 2. distribuzione di servizi da terzi | 151.003 | 93.679 |
| 3. servizi di incasso e pagamento | 0 | 0 |
| 4. altre commissioni | 5 | |
| **Totale** | **176.817** | **93.679** |

Nella voce garanzie ricevute nel 2022 sono esposte le commissioni passive sostenute nell'anno per la riassicurazione e controgarantibilità delle pratiche presso Mediocredito Centrale, la cui operatività dal 1 aprile 2022 ha visto ripristinata la commissione da versate da versare a fronte delle operazioni di garanzia concesse.

Nella voce distribuzione di servizi da terzi sono state iscritti tutti i costi della rete distributiva relativi alla pre-istruttoria delle pratiche da deliberare ad opera degli organi deliberanti della Coopfidi; trattasi principalmente di costi per servizi relativi ad operazioni effettuate con delle controparti e regolate contrattualmente.

## SEZIONE 6 – UTILE (PERDITA) DA CESSIONE/RIACQUISTO – VOCE 100

### 6.1 Utile (Perdita) da cessione/riacquisto: composizione

| Voci/Componenti reddituali | Totale 2022 | | | Totale 2021 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Utili | Perdite | Risultato Netto | Utili | Perdite | Risultato Netto |
| **A. Attività finanziarie** | | | | | | |
| 1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | | | | | | |
| 1.1 Crediti verso banche | | | 0 | | | *0* |
| 1.2 Crediti verso clientela | | | - | | | - |
| 2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | | | | | | |
| 2.1 Titoli di debito | *6.206* | *(49.956)* | *(43.750)* | *11.611* | *(4.585)* | *7.026* |
| 2.2 Finanziamenti | | | | | | |
| **Totale attività (A)** | 6.206 | (49.956) | **(43.750)** | 11.611 | (4.585) | **7.026** |
| **B. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato** | | | | | | |
| 1. Debiti verso banche | | | | | | |
| 2. Debiti verso la clientela | | | | | | |
| 3. Titoli in circolazione | | | | | | |
| **Totale passività (B)** | | | | | | |

Nelle voci 2.1 Utili e perdite realizzati su titoli di debito si espongono gli utili e le perdite realizzati nella compravendita avvenuta nell'anno dei titoli di stato in gestione patrimoniale presso l'istituto di credito Intesa S. Paolo e BCC Roma.

## SEZIONE 8 - RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE PER IL RISCHIO DI CREDITO - VOCE 130

### 8.1 - Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito relativo ad attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione

| Operazioni/Componenti reddituali | Rettifiche di valore 2022 | | | Riprese di valore 2022 | | | Totale 2022 | Totale 2021 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Primo e secondo stadio | Terzo stadio | Impaired acquisite o originate | Primo e secondo stadio | Terzo stadio | Impaired acquisite o | | |

| | | Write-off | Altre | Write-off | Altre | | | originate | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **1. Crediti verso banche** | | | | | | | | | | |
| Crediti impaired acquisiti o originati | | | | | | | | | | |
| - per leasing | | | | | | | | | | |
| - per factoring | | | | | | | | | | |
| - altri crediti | | | | | | | | | | |
| Altri crediti | | | | | | | | | | |
| - per leasing | | | | | | | | | | |
| - per factoring | | | | | | | | | | |
| - altri crediti | | | | | | | | | | |
| **2. Crediti verso società finanziarie** | | | | | | | | | | |
| Crediti impaired acquisiti o originati | | | | | | | | | | |
| - per leasing | | | | | | | | | | |
| - per factoring | | | | | | | | | | |
| - altri crediti | | | | | | | | | | |
| Altri crediti | | | | | | | | | | |
| - per leasing | | | | | | | | | | |
| - per factoring | | | | | | | | | | |
| - altri crediti | | | | | | | | | | |
| **3. Crediti verso clientela** | **(25.748)** | **(3.144)** | **(140.659)** | | | **23.003** | **4.730** | | **(141.818)** | **(215.869)** |
| Crediti impaired acquisiti o originati | | | | | | | | | | |
| - per leasing | | | | | | | | | | |
| - per factoring | | | | | | | | | | |
| - per credito al consumo | | | | | | | | | | |
| - altri crediti | | | | | | | | | | |
| Altri crediti | | | | | | | | | | |
| - per leasing | | | | | | | | | | |
| - per factoring | | | | | | | | | | |
| - per credito al consumo | | | | | | | | | | |
| - prestiti su pegno | | | | | | | | | | |
| - altri crediti | (25.748) | (3.144) | (140.659) | | | 23.003 | 4.730 | | (141.818) | (215.869) |
| **Totale** | **(25.748)** | **(3.144)** | **(140.659)** | | | **23.003** | **4.730** | | **(141.818)** | **(215.869)** |

La voce rettifiche/riprese di valore primo e secondo stadio su crediti verso banche e clientela espongono l'impairment dell'anno sui titoli in portafoglio mentre nella voce rettifiche/riprese classificate al terzo stadio sono state esposte le rettifiche sui crediti per interventi a garanzia verso la clientela per euro 140.659 e le riprese di valore sullo stesso aggregato registrate nell'anno per euro 4.730.
Nell'anno sono state registrate anche delle perdite definitive per chiusura di una posizione per un valore di euro 3.144.

### 8.2 Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito relativo ad attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva : composizione

| Operazioni/Componenti reddituali | Rettifiche di valore 2022 | | | | | Riprese di valore 2022 | | | Totale 2022 | Totale 2021 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Primo e secondo stadio | Terzo stadio | | Impaired acquisite o originate | | Primo e secondo stadio | Terzo stadio | Impaired acquisite o originate | | |
| | | Write-off | Altre | Write-off | Altre | | | | | |
| A. Titoli di debito | (1.567) | | | | | 1.553 | | | (14) | (46) |
| B. Finanziamenti | | | | | | | | | | |
| - Verso clientela | | | | | | | | | | |
| - Verso banche | | | | | | | | | | |
| di cui: attività finanziarie impaired acquisite o originate | | | | | | | | | | |
| **Totale** | **(1.567)** | | | | | **1.553** | | | **(14)** | **(815)** |

## SEZIONE 10 - SPESE AMMINISTRATIVE - VOCE 160

### 10.1 - Spese per il personale -Composizione

| Voci/Settori | Totale 2022 | Totale 2021 |
|---|---|---|
| **1) Personale dipendente** | **905.928** | **856.105** |
| a) salari e stipendi | 614.919 | 592.874 |
| b) oneri sociali | 9.933 | 6.818 |
| c) indennità di fine rapporto | | |
| d) spese previdenziali | 161.171 | 154.136 |
| e) accantonamento al trattamento di fine rapporto del personale | 73.240 | 59.057 |
| f) accantonamento al fondo trattamento di quiescenza e obblighi simili: | | |
| - a contribuzione definita | | |
| - a benefici definiti | | |
| g) versamenti ai fondi di previdenza complementare esterni: | | |
| - a contribuzione definita | 3.311 | 3.227 |
| - a benefici definiti | | |
| h) altre spese | 43.354 | 39.993 |
| **2) Altro personale in attività** | | 30.406 |
| **3) Amministratori e sindaci** | **42.295** | **41.777** |
| **4) Personale collocato a riposo** | | |
| **5) Recuperi di spesa per dipendenti distaccati presso altre aziende** | | (9.550) |
| **6) Rimborsi di spesa per dipendenti distaccati presso la società** | **25.623** | **24.628** |
| **Totale** | **973.846** | **943.366** |

### 10.2 - Numero medio dei dipendenti ripartiti per categoria

| | Totale 2022 | Totale 2021 |
|---|---|---|
| **dirigenti** | **1,0** | **1,0** |
| **quadri** | **2,0** | **2,0** |
| **restante personale** | **20,0** | **18,0** |
| **personale distaccato c\o la struttura** | **1,0** | **1,0** |
| **Totale** | **24,0** | **22,0** |

Nel personale di Coopfidi al 31.12.2022 è presente n.1 unità in distacco da un'altra società. Il C.d.A è composto da 9 membri e il Collegio Sindacale è composto da 3 componenti effettivi.

### 10.3 - Altre spese amministrative-Composizione

| Tipologia di spese/Valori | Totale 2022 | Totale 2021 |
|---|---|---|
| ONERI E COMMISSIONI BANCARIE | 52.730 | 43.445 |
| IMPOSTA DI REGISTRO | 945 | 763 |
| IMPOSTE E TASSE VARIE | 21.254 | 22.153 |
| SPESE PER VIDIMAZIONI LIBRI SOCIALI | 836 | 170 |
| CONSULENZE | 130.717 | 134.617 |
| SPESE CONDOMINIALI | 696 | 882 |
| SPESE POSTALI | 520 | 240 |
| VALORI BOLLATI | 18 | 354 |
| MODULISTICA E STAMPATI | 1.214 | 140 |
| CANCELLERIA | 812 | 794 |
| FOTOCOPIE | 1.138 | 1.285 |
| REMOTE BANKING | 349 | 311 |
| SPESE SERVIZI AMMINISTRATIVI VARI ELAB | 22.109 | 35.340 |
| COSTO SICUREZZA SUL LAVORO | 1.146 | 1.795 |
| CORRIERI E CONSEGNE | 803 | |
| COSTO E SPESE PRESTAZIONE SERVIIZI | 60.359 | |
| SPESE NOTARILI | | 10.840 |
| RECUPERO CREDITI | 742 | 1.137 |
| MAT.DI CONSUMO | 1.257 | 652 |
| SPESE GENERALI | | 131 |
| COMPENSI OCCASIONALI | 1.387 | |
| RIMBORSI A PIE' DI LISTA | | |
| SPESE LEGALI | 64.173 | 96.319 |
| SPESE TELEFONICHE | 29.564 | 31.020 |
| AFFITTI E LOCAZIONI | | 126.880 |
| CANONE UTILIZZO SISTEMA INFORMATIVO | 82.739 | 85.535 |
| NOLEGGI | 4.999 | 9.475 |
| MANUTENZIONI E RIPARAZIONI | 531 | 1.523 |
| MANUTENZIONE PROGRAMMI SOFTWARE | 6.140 | 8.337 |
| CANONE UTILIZZO SERVIZI | 44.985 | 45.601 |
| ASSISTENZA SOFTWARE | 16.821 | 18.696 |
| DIRITTO ANNUALE C.C.I.A.A. | 263 | 315 |
| **TOTALE** | **549.247** | **678.750** |

## SEZIONE 11 -Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri - VOCE 170

*11.1 Accantonamenti netti per rischio di credito relativo a impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate: composizione*

| Operazioni/Componenti reddituali | Rettifiche di valore 2022 | | | | | Riprese di valore 2022 | | | Totale 2022 | Totale 2021 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Primo e secondo stadio | Terzo stadio | | Impaired acquisite o originate | | Primo e secondo stadio | Terzo stadio | Impaired acquisite o originate | | |
| | | Write-off | Altre | Write-off | Altre | | | | | |
| **1. Crediti verso banche** | | | | | | | | | | |
| Crediti impaired acquisiti | | | | | | | | | | |
| o originati | | | | | | | | | | |
| - per leasing | | | | | | | | | | |
| - per factoring | | | | | | | | | | |
| - altri crediti | | | | | | | | | | |
| Altri crediti | | | | | | | | | | |
| - per leasing | | | | | | | | | | |
| - per factoring | | | | | | | | | | |
| - altri crediti | | | | | | | | | | |
| **2. Crediti verso società finanziarie** | | | | | | | | | | |
| Crediti impaired acquisiti | | | | | | | | | | |
| o originati | | | | | | | | | | |
| - per leasing | | | | | | | | | | |
| - per factoring | | | | | | | | | | |
| - altri crediti | | | | | | | | | | |
| Altri crediti | | | | | | | | | | |
| - per leasing | | | | | | | | | | |
| - per factoring | | | | | | | | | | |
| - altri crediti | | | | | | | | | | |
| **3. Crediti verso clientela** | | **(27.726)** | **(518.201)** | | | | **728.864** | | **182.937** | **277.394** |
| Crediti impaired acquisiti | | | | | | | | | | |
| o originati | | | | | | | | | | |
| - per leasing | | | | | | | | | | |
| - per factoring | | | | | | | | | | |
| - per credito al consumo | | | | | | | | | | |
| - altri crediti | | | | | | | | | | |
| Altri crediti | | | | | | | | | | |
| - per leasing | | | | | | | | | | |
| - per factoring | | | | | | | | | | |
| - per credito al consumo | | | | | | | | | | |
| - prestiti su pegno | | | | | | | | | | |
| - altri crediti | | (27.726) | (518.201) | | | | 728.864 | | 182.937 | 277.394 |
| **Totale** | | **(27.726)** | **(518.201)** | | | | **728.864** | | **182.937** | **277.394** |

In tale sottovoce sono indicate le rettifiche e le riprese di valore analitiche registrate nel 2022 sulle garanzie deteriorate e quindi classificate al terzo stadio e nello specifico:
- Garanzie prestate deteriorate a sofferenza di firma e ad inadempienza probabile per € 322.046;
- Garanzie rilasciate scadute deteriorate per € 196.155;
- Perdite su transazioni di crediti di firma deteriorati per € 27.726;
- Riprese di valore su crediti deteriorati a sofferenza di firma e inadempienza probabile per € 698.005;
- Riprese di valore su crediti scaduti per € 30.859.

Si evidenzia che nel corso del 2022 è stata conclusa una transazione massiva con una società cessioniaria di crediti NPL per la chiusura di crediti di firma deteriorati per un valore di euro 904.384 che hanno generato riprese di valore nette per maggiori appostamenti effettuati per euro 444.401.

*11.3 Accantonamenti netti agli altri fondi per rischi e oneri: composizione*

| Voci/Componenti reddituali | Totale 2022 | Totale 2021 |
|---|---|---|
| Accantonamenti dell'esercizio per quiescenza ed obblighi simili | | |
| Accantonamenti dell'esercizio per altri fondi | | 39.000 |
| **Totale** | **0** | **39.000** |

## SEZIONE 12 - RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE SU ATTIVITÀ MATERIALI - VOCE 180

### 12.1 - "Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali" 2022 – Composizione

| Voci/Rettifiche e riprese di valore | Ammortamento (a) | Rettifiche di valore per deterioramento (b) | Riprese di valore (c) | Risultato netto (a + b - c) |
|---|---|---|---|---|
| **1. Attività ad uso funzionale** | **19.662** | **0** | **0** | **19.662** |
| **1. 1 di proprietà** | 19.662 | | | 19.662 |
| a) terreni | | | | 0 |
| b) fabbricati | 9.900 | | | 9.900 |
| c) mobili | 3.939 | | | 3.939 |
| d) strumentali | 5.123 | | | 5.123 |
| e) altri | 700 | | | 700 |
| **1. 2 acquisite in locazione finanziaria** | 0 | 0 | 0 | 0 |
| a) terreni | | | | 0 |
| b) fabbricati | | | | 0 |
| c) mobili | | | | 0 |
| d) strumentali | | | | 0 |
| e) altri | | | | 0 |
| **2. Attività riferibili al leasing finanziario** | | | | 0 |
| **3. Attività detenute a scopo di investimento** | | | | 0 |
| di cui concesse in leasing operativo (da specificare) | | | | 0 |
| **Totale** | **19.662** | **0** | **0** | **19.662** |

Gli ammortamenti delle attività materiali sono stati determinati applicando i seguenti coefficienti di costo:
- Mobili 12%
- Macchine elettroniche 20%;
- Altre immobilizzazioni materiali:20%
- Impianti specifici:15%
- fabbricati:3%.

## SEZIONE 13 - RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE SU ATTIVITÀ IMMATERIALI - VOCE 190

### 13.1 - Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali" 2022 - Composizione

Tale voce non è presente in bilancio.

## SEZIONE 14- ALTRI PROVENTI ED ONERI DI GESTIONE - VOCE 200

### 14.1 - Altri oneri di gestione: composizione

| Tipologia di spese/Valori | Totale 2022 | Totale 2021 |
|---|---|---|
| PERDITE SU CREDITI COMMERCIALI | 31.702 | |
| QUOTE-CONTRIBUTI ASSOCIATIVI FEDART/ALTRI | 39.784 | 16.436 |
| SOPRAVVENIENZE PASSIVE | 27.474 | 25.616 |
| ARROTONDAMENTI PASSIVI | 155 | 162 |
| VIAGGI E TRASFERTE | | |
| MULTE, AMMENDE E SANZIONI | | 7.362 |
| SPESE PARTECIPAZIONE CONVEGNI | 580 | 290 |
| ABBONAMENTO GIORNALI/PUBBLICAZIONI | | 110 |
| SPESE DI TRASPORTO E TAXI | 1.658 | 253 |
| RISTORANTI E ALBERGHI | 214 | 273 |
| SPESE PUBBLICITA' E PROPAGANDA | 6.252 | 9.540 |
| SPESE DI RAPPRESENTANZA | 1.984 | 944 |
| CONTRIBUTI SPESE VARIE | 605 | 1.800 |
| SVALUTAZIONE E PERDITE SU CREDITI | 105.000 | |
| **Totale** | **215.408** | **62.786** |

### 14.2 - Altri proventi di gestione: composizione

| Voci/Valori | Totale 2022 | Totale 2021 |
|---|---|---|
| RIMBORSI e CONTRIBUTI DIVERSI | 9.765 | 4.475 |
| SOPRAVVENIENZE ATTIVE | 36.543 | 30.543 |
| ARROTONDAMENTI ATTIVI | 133 | 168 |
| RICAVI DA PROGETTI E BANDI | 13.890 | 4.541 |
| TASSA AMMISSIONE - SEDE CENTRALE | 200 | |
| RIMBORSO SPESE BOLLI | | 544 |
| **Totale** | **60.531** | **40.271** |

## SEZIONE 15 - UTILI (PERDITE) DELLE PARTECIPAZIONI - VOCE 220

*15.1 Utili (Perdite) delle partecipazioni: composizione*

| Voci | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| **1. Proventi** | | |
| 1.1 Rivalutazioni | | |
| 1.2 Utili da cessione | | |
| 1.3 Riprese di valore | | |
| 1.4 Altri proventi | | |
| **2. Oneri** | | |
| 2.1 Svalutazioni | (120.206) | |
| 2.2 Perdite da cessione | | |
| 2.3 Rettifiche di valore da deterioramento | | |
| 2.4 Altri oneri | | |
| **Risultato netto** | **(120.206)** | |

La voce accoglie la rettifica del valore nominale della partecipazione qualificata detenuta in Microcredit.it di euro 495.000 valutata in base all'impatto sul patrimonio netto delle perdite registrate dalla società partecipata alla data dell'ultimo bilancio depositato al 31.12.2021.

## SEZIONE 19 - IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO DELL'OPERATIVITÀ CORRENTE - VOCE 270

### 19.1 - Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente: composizione

| Componente/Valori | Totale 2022 | Totale 2021 |
|---|---|---|
| 1. Imposte correnti (+) | 32.531 | 20.736 |
| 2. Variazioni delle imposte correnti dei precedenti esercizi (+/-) | | |
| 3. Riduzione delle imposte correnti dell'esercizio (+) | | |
| 3 bis Riduzione delle imposte correnti dell'esercizio per crediti d'imposta di cui alla legge n.214/2011 (+) | | |
| 4. Variazione delle imposte anticipate (+/-) | | |
| 5. Variazione delle imposte differite (+/-) | | |
| 6. Imposte di competenza dell'esercizio | **32.531** | **20.736** |

Le "Imposte correnti" si riferiscono all'IRAP dell'esercizio calcolata con il metodo cosiddetto "retributivo" per euro 29.137 e all'Ires dovuta calcolata con aliquota del 27,50% per euro 3.394.

## SEZIONE 21–CONTO ECONOMICO: ALTRE INFORMAZIONI

### 21.1 - Composizione analitica degli interessi attivi e delle commissioni attive

| Voci | Interessi attivi | | | Commissioni attive | | | Totale 31/12/2022 | Totale 31/12/2021 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Banche | Soc. fin. | Clientela | Banche | Soc. fin. | Clientela | | |

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **1. Leasing finanziario** | | | | | | | | |
| - beni immobili | | | | | | | | |
| - beni mobili | | | | | | | | |
| - beni stumentali | | | | | | | | |
| - beni immateriali | | | | | | | | |
| **2. Factoring** | | | | | | | | |
| - su crediti correnti | | | | | | | | |
| - su crediti futuri | | | | | | | | |
| - su crediti acquistati a titolo definitivo | | | | | | | | |
| - su crediti acquistati al di sotto del valore originario | | | | | | | | |
| - per altri finanziamenti | | | | | | | | |
| **3. Credito al consumo** | | | | | | | | |
| - prestiti personali | | | | | | | | |
| - prestiti finalizzati | | | | | | | | |
| - cessione del quinto | | | | | | | | |
| **4. Prestiti su pegno** | | | | | | | | |
| **5. Garanzie e impegni** | | | | | | **1.901.614** | **1.901.614** | **1.653.206** |
| - di natura commerciale | | | | | | | | |
| - di natura finanziaria | | | | | | 1.901.614 | 1.901.614 | 1.653.206 |
| **Totale** | | | | | | **1.901.614** | **1.901.614** | **1.653.206** |

# PARTE D – ALTRE INFORMAZIONI

## SEZIONE 1 - RIFERIMENTI SPECIFICI SULL'OPERATIVITA' SVOLTA

## D. GARANZIE RILASCIATE ED IMPEGNI

### D.1 - Valore delle garanzie rilasciate e degli impegni

| Operazioni | Importo 2022 | Importo 2021 |
|---|---|---|
| **1. Garanzie rilasciate di natura finanziaria a prima richiesta** | **58.517.851** | **54.436.545** |
| a) Banche | | |
| b) Enti finanziari | | |
| c) Clientela | 58.517.851 | 54.436.545 |
| **2. Altre garanzie rilasciate di natura finanziaria** | **4.003.995** | **5.264.460** |
| a) Banche | | |
| b) Enti finanziari | | |
| c) Clientela | 4.003.995 | 5.264.460 |
| **3. Garanzie rilasciate di natura commericiale** | **0** | **0** |
| a) Banche | | |
| b) Enti finanziari | | |
| c) Clientela | | |
| **4. Impegni irrevocabili a erogare fondi** | | |
| a) Banche | | |
| i) a utilizzo certo | | |
| ii) a utilizzo incerto | | |
| b) Enti finanziari | | |
| i) a utilizzo certo | | |
| ii) a utilizzo incerto | | |
| c) Clientela | | |
| i) a utilizzo certo | | |
| ii) a utilizzo incerto | | |
| **5. Impegni sottostanti ai derivati su crediti: vendite di protezione** | | |
| **6. Attività costituite in garanzia di obbligazioni di terzi** | | |
| **7. Altri impegni irrevocabili** | **1.565.000** | **3.633.252** |
| a) a rilasciare garanzie | 1.565.000 | 3.633.252 |
| b) altri | | |
| **Totale** | **64.086.846** | **63.334.257** |

Nel rispetto di quanto previsto dall' art. 5 dello statuto sociale, Coopfidi rilascia garanzie in favore dei propri soci, di carattere finanziario agli istituti di credito a supporto di richieste di finanziamento bancario.
Le garanzie rilasciate sono esposte al lordo delle rettifiche di valore.
Coopfidi espone al 31.12.2022 garanzie operanti per € 62.521.846 e garanzie rilasciate ma non ancora attivate per euro 1.565.000.

## D.2 - Finanziamenti iscritti in bilancio per intervenuta escussione

| | Totale 2022 | | | Totale 2021 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Valore lordo | Rettifiche di valore | Valore netto | Valore lordo | Rettifiche di valore | Valore netto |
| **1. Attività in bonis** | | **0** | | | **0** | |
| *- da garanzie* | | | | | | |
| - di natura commerciale | | | | | | |
| - di natura finanziaria | | | | | | |
| **2. Attività deteriorate** | **9.600.458** | **6.450.278** | **3.150.180** | **8.998.362** | **6.221.793** | **2.776.569** |
| *- da garanzie* | | | | | | |
| - di natura commerciale | 154.939 | 145.151 | 9.788 | 154.939 | 145.151 | 9.788 |
| - di natura finanziaria | 9.445.519 | 6.305.127 | 3.140.392 | 8.843.423 | 6.076.642 | 2.766.781 |
| **Totale** | **9.600.458** | **6.450.278** | **3.150.180** | **8.998.362** | **6.221.793** | **2.776.569** |

Stante la peculiarità operativa dei Confidi, nello schema proposto le esposizioni per cassa del Confidi risultano verso la clientela dopo l'escussione del credito di firma da parte della banca garantita. Il rapporto sottostante viene scritturato a sofferenza ed il pagamento del credito garantito "trasforma" la garanzia di firma in credito per cassa voce 40 c.) dell'attivo dello stato patrimoniale.

## D.3 – Garanzie rilasciate: rango di rischio assunto e qualità

| | Garanzie rilasciate non deteriorate | | | | Garanzie rilasciate deteriorate: sofferenze | | | | Altre Garanzie deteriorate | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Controgarantite | | Altre | | Controgarantite | | Altre | | Controgarantite | | Altre | |
| **Tipologia di rischio assunto** | Valore lordo | Accantonamenti totali | Valore lordo | Accantonamenti totali | Valore lordo | Accantonamenti totali | Valore lordo | Accantonamenti totali | Valore lordo | Accantonamenti totali | Valore lordo | Accantonamenti totali |
| Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di prima perdita | | | | | | | | | | | | |
| - garanzie finanziarie a prima richiesta | | | | | | | | | | | | |
| -altre garanzie finanziarie | | | | | | | | | | | | |
| - garanzie di natura commerciale | | | | | | | | | | | | |
| Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di tipo mezzanine | | | | | | | | | | | | |
| - garanzie finanziarie a prima richiesta | | | | | | | | | | | | |
| -altre garanzie finanziarie | | | | | | | | | | | | |
| - garanzie di natura commerciale | | | | | | | | | | | | |
| Garanzie rilasciate pro quota | | | | | | | | | | | | |
| - garanzie finanziarie a prima richiesta | 39.235.249 | 195.389 | 4.773.180 | 213.902 | 5.609.728 | 862.258 | 4.522.514 | 3.191.080 | 2.690.219 | 158.709 | 1.686.961 | 678.110 |
| -altre garanzie finanziarie | 0 | 0 | 870.350 | 78.423 | 390.451 | 52.014 | 1.981.156 | 1.412.456 | 42.411 | 4.978 | 719.627 | 270.313 |
| - garanzie di natura commerciale | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Totale** | **39.235.249** | **195.389** | **5.643.530** | **292.325** | **6.000.179** | **914.272** | **6.503.670** | **4.603.536** | **2.732.630** | **163.687** | **2.406.588** | **948.423** |

Nella tabella sono esposte le garanzie operanti al lordo delle rettifiche di valore per complessivi € 62.521.846 suddivise tra quelle a prima richiesta e sussidiaria con presenza o meno di controgaranzia FCG ex L.662/96 e del Fondo di riassicurazione Artigiancassa ex L.1.068/64. Sono esposte garanzie in bonis per € 44.878.779,

garanzie a sofferenza di firma per euro 12.503.849, garanzie a inadempienza probabile per euro 3.559.786 e garanzie scadute deteriorate per euro 1.579.432.
Il valore della controgaranzia MCC totale in essere al 31.12.2022 è di euro 41.338.898 e del fondo di riassicurazione Artigiancassa ex L.1.068/64 euro 198.355.

**D.4 Garanzie (reali o personali) rilasciate: importo delle controgaranzie**

| Tipo di 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 finanziarie a prima richiesta controgarantite da:** | **47.535.196** | | | **41.198.878** |
| '- Fondo di garanzia per le PMI (L. 662/96) | | | | 41.040.949 |
| '- Altre garanzie pubbliche | | | | 157.929 |
| '- Intermediari vigilati | | | | |
| '- Altre garanzie ricevute | | | | |
| **- altre garanzie finanziarie controgarantite da:** | **432.862** | | | **338.375** |
| '- Fondo di garanzia per le PMI (L. 662/96) | | | | 297.949 |
| '- Altre garanzie pubbliche | | | | 40.426 |
| '- Intermediari vigilati | | | | |
| '- Altre garanzie ricevute | | | | |
| **- garanzie di natura commerciale controgarantite da:** | | | | |
| '- Fondo di garanzia per le PMI (L. 662/96) | | | | |
| '- Altre garanzie pubbliche | | | | |
| '- Intermediari vigilati | | | | |
| '- Altre garanzie ricevute | | | | |
| **Totale** | **47.968.058** | | | **41.537.253** |

La tabella sopra indicata riporta il valore lordo delle garanzie proprie in essere assistite e coperte da garanzie rilasciate dal fondo di garanzia per le PMI L.662/96 e dal fondo di riassicurazione pubblico Artigiancassa ex L.1068/64.

**D.4a Garanzie rilasciate: importo delle controgaranzie su nuovi finanziamenti connessi a COVID-19**

| Tipo di 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 finanziarie a prima richiesta controgarantite da Fondo di garanzia per le PMI (L. 662/96)** | 14.168.575 | | | **13.695.772** |
| **-altre garanzie finanziarie controgarantite da Fondo di garanzia per le PMI (L. 662/96)** | | | | |
| **Totale** | **14.168.575** | | | **13.695.772** |

Nel 2022 sono in essere n.266 linee per euro 14.168.575 legate all'operatività COVID-19 riassicurate dal Fondo di Garanzia per le PMI (L.662/96) per euro 13.695.772.

**D.5 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 con assunzione di rischio di prima perdita | | | | |
| - garanzie finanziarie a prima richiesta | | | | |
| -altre garanzie finanziarie | | | | |
| - garanzie di natura commerciale | | | | |
| Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di tipo mezzanine | | | | |
| - garanzie finanziarie a prima richiesta | | | | |
| -altre garanzie finanziarie | | | | |
| - garanzie di natura commerciale | | | | |
| Garanzie rilasciate pro quota | | | | |
| - garanzie finanziarie a prima richiesta | **2722** | **0** | **377** | **0** |
| -altre garanzie finanziarie | **179** | **0** | | **0** |
| - garanzie di natura commerciale | | **0** | **0** | **0** |
| **Totale** | **2.901** | | **377** | |

**D.7 Garanzie rilasciate (reali o personali) in corso di escussione: dati di stock**

La tabella riporta le garanzie per le quali al 31.12.2022 è stata formalizzata da parte degli istituti di credito la richiesta di escussione, ma non ancora liquidata.

| Tipo garanzia | VALORE NOMINALE LORDO | VALORE NOMINALE NETTO | IMPORTO CONTROGARANZIE | FONDI ACCANTONATI |
|---|---|---|---|---|
| **GAR-FINANZ-PRIMA RICH.** | **6.011.571** | **3.959.281** | **3.239.918** | **2.052.290** |
| Gar-finanz-prima rich.-ctg-fondo PMI | | 3.380.157 | 3.220.244 | 647.092 |
| Gar-finanz-prima rich.-ctg-gar.pubbl. | | 21.107 | 19.674 | 11.225 |
| Gar-finanz-prima rich.-ctg-interm. vig. | | 0 | 0 | 0 |
| Gar-finanz-prima rich.-ctg-altre gar. | | 0 | 0 | 0 |
| Gar-finanz-prima rich.-altre | | 558.017 | 0 | 1.393.973 |
| **GAR-FINANZ-ALTRE** | **538.691** | **162.627** | **69.422** | **376.064** |
| Gar-finanz-altre-ctg-fondo PMI | | 72.893 | 69.422 | **13.884** |
| Gar-finanz-altre-ctg-gar. pubbl. | | 0 | 0 | 0 |
| Gar-finanz-altre-ctg-interm. vig. | | 0 | 0 | 0 |
| Gar-finanz-altre-ctg-altre gar. | | 0 | 0 | 0 |
| Gar-finanz-altre-altre | | 89.734 | 0 | 362.180 |
| **GAR-COMMERCIALI** | **0** | 0 | 0 | **0** |
| Gar-commerciali-ctg-fondo PMI | | 0 | 0 | 0 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Gar-commerciali-ctg-gar. pubbl. | | 0 | 0 | 0 |
| Gar-commerciali-ctg-interm. vig. | | 0 | 0 | 0 |
| Gar-commerciali-ctg-altre gar. | | 0 | 0 | 0 |
| Gar-commerciali-altre | | **0** | **0** | **0** |
| **Totale** | **6.550.262** | **4.121.908** | **3.309.340** | **2.428.354** |

## D.8 Garanzie rilasciate (reali o personali) in corso di escussione: dati di flusso

Riporta il flusso delle garanzie per le quali sono state formalizzate le richieste di escussione, ma non ancora liquidate nell'anno in corso

| | VALORE NOMINALE LORDO | VALORE NOMINALE NETTO | IMPORTO CONTROGARANZIE | FONDI ACCANTONATI |
|---|---|---|---|---|
| **GAR-FINANZ-PRIMA RICHIESTA** | **970.727** | **753.415** | **541.684** | **217.312** |
| Gar-finanz-prima rich-ctg-fondo PMI | | 566.652 | 541.684 | 99.870 |
| Gar-finanz-prima rich-ctg-altre pubb | | 0 | 0 | 0 |
| Gar-finanz-prima rich-ctg-interm.vig | | 0 | 0 | 0 |
| Gar-finanz-prima rich-ctg-altre gar. | | 0 | 0 | 0 |
| Gar-finanz-prima rich-altre | | 186.763 | 0 | 117.442 |
| **GAR-FINANZ.ALTRE** | **1.867** | **1.568** | **1.494** | **299** |
| Gar-finanz.altre-ctg-fondo PMI | | 1.568 | 1.494 | 299 |
| Gar-finanz.altre-ctg-altre pubbl. | | 0 | 0 | 0 |
| Gar-finanz.altre-ctg-interm.vig. | | 0 | 0 | 0 |
| Gar-finanz.altre-ctg-altre gar. | | 0 | 0 | 0 |
| Gar-finanz.altre-altre | | 0 | 0 | 0 |
| **GAR-COMMERCIALE** | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gar-commerciale-ctg-fondo PMI | | 0 | 0 | 0 |
| Gar-commerciale-ctg-altre pubbl. | | 0 | 0 | 0 |
| Gar-commerciale-ctg-interm.vigilati | | 0 | 0 | 0 |
| Gar-commerciale-ctg-altre garanzie | | 0 | 0 | 0 |
| Gar-commerciale-altre | | **0** | 0 | 0 |
| **Totale** | **972.594** | **754.983** | **543.178** | **217.611** |

## D.9 Variazioni delle garanzie rilasciate deteriorate: in sofferenza

| Ammontare delle variazioni | Garanzie di natura finanziaria a prima richiesta | | Altre garanzie di natura finanziaria | | Garanzie di natura commerciale | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Controgarantite | Altre | Controgarantite | Altre | Controgarantite | Altre |
| **(A) Valore lordo iniziale** | **5.878.856** | **4.539.587** | **447.394** | **2.965.792** | | **0** |
| **(B)Variazioni in aumento:** | ***733.634*** | ***365.279*** | *0* | ***0*** | *0* | *0* |
| b1) trasferimenti da garanzie in bonis | 381.486 | 220.886 | | | 0 | 0 |
| b2) trasferimenti da altre garanzie deteriorate | 352.148 | 139.440 | | | 0 | 0 |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| b3) altre variazioni in aumento | | *4.953* | | | 0 | 0 |
| **(C) Variazioni in diminuzione:** | ***1.002.762*** | ***382.352*** | ***56.943*** | ***984.636*** | | *0* |
| c1) uscite verso garanzie in bonis | | | | | 0 | 0 |
| c2) uscite verso altre garanzie deteriorate | | | | | 0 | 0 |
| c3) escussioni | 447.228 | 218.597 | 289 | 7.050 | | 0 |
| c4) altre variazioni in diminuzione | 555.534 | 163.755 | 56.654 | 977.586 | 0 | 0 |
| **(D)Valore lordo finale** | **5.609.728** | **4.522.514** | **390.451** | **1.981.156** | | **0** |

## D.10 Variazioni delle garanzie rilasciate deteriorate: altre

| Ammontare delle variazioni | Garanzie di natura finanziaria a prima richiesta | | Altre garanzie di natura finanziaria | | Garanzie di natura commerciale | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Controgarantite | Altre | Controgarantite | Altre | Controgarantite | Altre |
| **(A) Valore lordo iniziale** | **1.405.400** | **1.425.680** | **42.411** | **745.635** | **0** | **0** |
| **(B)Variazioni in aumento:** | ***1.765.318*** | ***513.999*** | ***0*** | ***0*** | *0* | *0* |
| b1) trasferimenti da garanzie in bonis | 1.752.151 | 508.966 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| b2) trasferimenti da altre garanzie in sofferenza | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| b3) altre variazioni in aumento | 13.167 | 5.033 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **(C) Variazioni in diminuzione:** | ***480.499*** | ***252.718*** | ***0*** | ***26.008*** | *0* | |
| c1) uscite verso garanzie in bonis | 4.212 | 6.777 | 0 | 0 | 0 | |
| c2) uscite verso garanzie in sofferenza | 346.971 | 144.617 | 0 | 0 | 0 | |
| c3) escussioni | 4.229 | 1.542 | 0 | 2.266 | 0 | |
| c4) altre variazioni in diminuzione | 125.087 | 99.782 | 0 | 23.742 | 0 | |
| **(D)Valore lordo finale** | **2.690.219** | **1.686.961** | **42.411** | **719.627** | **0** | **0** |

## D.11 Variazioni delle garanzie rilasciate non deteriorate

| Ammontare delle variazioni | Garanzie di natura finanziaria a prima richiesta | | Altre garanzie di natura finanziaria | | Garanzie di natura commerciale | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Controgarantite | Altre | Controgarantite | Altre | Controgarantite | Altre |
| **(A) Valore lordo iniziale** | **34.300.047** | **6.886.975** | **894** | **1.062.334** | **0** | **0** |
| **(B) Variazioni in aumento:** | *17.826.384* | *297.909* | *0* | *0* | *0* | *0* |
| b1) garanzie rilasciate | 17.738.864 | 267.800 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| b2) altre variazioni in aumento | 87.520 | 30.109 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **(C) Variazioni in diminuzione:** | *12.891.182* | *2.411.704* | *894* | *191.984* | *0* | |
| c1) garanzie non escusse | 10.301.546 | 1.681.852 | 894 | 191.984 | 0 | |
| c2) trasferimento a garanzie deteriorate | 2.589.636 | 729.852 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| c3) altre variazioni in diminuzione | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **(D) Valore lordo finale** | **39.235.249** | **4.773.180** | **0** | **870.350** | **0** | **0** |

## D.12 Dinamica delle rettifiche di valore/accantonamenti complessivi

| | |
|---|---|
| **Rettifiche di valore iniziale 31.12.2021** | **13.953.152** |
| **(B)Var in aumento** | **789.956** |
| B1.rettifiche di valore da attiività finanziarie impaired acquisite o originate Var in aumento: rett. valore/acc | *140.659* |
| B2. Var in aumento: rett. valore/acc | *518.203* |
| B.2 Var in aumento: modif. contratt. | 0 |
| B.3 perdite da cessione | |
| B4. modifiche contrattuali senza cancellazioni | |
| B.5 altre variazioni in aumento | *131.094* |
| **(C)VARIAZIONI IN DIMINUZIONE** | ***1.153.886*** |
| C1.ripr. valore valore da valutazione | 733.594 |
| C2.riprrese di valore da incasso | |
| C3. utile da cessione | 0 |
| C.4 write- off | 322.539 |
| C5. modifiche contrattuali senza cancellazioni | 0 |
| C6. altre variazioni in diminuzione | 97.753 |
| **D. Rettifiche di valore finale** | **13.589.221** |

La tabella riporta le rettifiche legate alle garanzie fuori bilancio e alle sofferenze di cassa iniziali al 31.12.2021 e tutte le registrazioni operativamente effettuate sulle singole linee di garanzia e sofferenze di cassa e le attività finanziarie detenute al costo ammortizzato e al fair value in aumento e in diminuzione nell'anno 2022.

## D.13 Attività costituite a garanzia di proprie passività e impegni

La tabella non viene alimentata in quanto Coopfidi non presenta attività a garanzia di proprie passività e impegni.

## D.14 Commissioni attive e passive a fronte di garanzie (reali o personali) rilasciate nell'esercizio: valore complessivo

Le commissioni riportate sono quelle complessivamente incassate nel 2022.

| | **Commissioni attive** | | **Commissioni passive per controgaranzie ricevute** | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Tipologia di rischio assunto** | Contro garantite | Altre | Contro garanzie | Riassicurazioni | Altri strumenti di mitigazione del rischio | **Commissioni passive per collocamento di garanzie** |
| Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di prima perdita | | | | | | |
| - garanzie finanziarie a prima richiesta | | | | | | |
| -altre garanzie finanziarie | | | | | | |
| - garanzie di natura commerciale | | | | | | |
| Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di tipo mezzanine | | | | | | |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| - garanzie finanziarie a prima richiesta | | | | | | |
| -altre garanzie finanziarie | | | | | | |
| - garanzie di natura commerciale | | | | | | |
| Garanzie rilasciate pro quota | | | | | | |
| - garanzie finanziarie a prima richiesta | 992.463 | 71.279 | | 25.809 | | |
| -altre garanzie finanziarie | | 3.168 | | | | |
| - garanzie di natura commerciale | | | | | | |
| **Totale** | **992.463** | **74.447** | | **25.809** | | **0** |

**D.15 Distribuzione delle garanzie (reali e personali) rilasciate per settore di attività economica dei debitori garantiti (importo garantito e attività sottostanti)**

| | Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di prima perdita | | Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di tipo mezzanine | | Garanzie rilasciate pro quota |
|---|---|---|---|---|---|
| Tipologia di rischio assunto | Importo garantito | Ammontare attività sottostanti | Importo garantito | Ammontare attività sottostanti | Importo garantito |
| A - AGRICOLTURA, SILVICOLTURA E PESCA | | | | | 476.406 |
| B - ESTRAZIONE DI MINERALI DA CAVE E MINIERE | | | | | 7.209 |
| C - ATTIVITA MANIFATTURIERE | | | | | 5.972.581 |
| D - FORNITURA DI ENERGIA ELETTRICA, GAS, VAPO | | | | | 157.794 |
| E - FORNITURA DI ACQUA RETI FOGNARIE, ATTIVI | | | | | 86.988 |
| F - COSTRUZIONI | | | | | 6.615.204 |
| G - COMMERCIO ALL'INGROSSO E AL DETTAGLIO RI | | | | | 15.955.710 |
| H - TRASPORTO E MAGAZZINAGGIO | | | | | 2.560.962 |
| I - ATTIVITA DEI SERVIZI DI ALLOGGIO E DI RISTORAZIONE | | | | | 10.355.935 |
| J - SERVIZI DI INFORMAZIONE E COMUNICAZIONE | | | | | 1.288.071 |
| K - ATTIVITA FINANZIARIE E ASSICURATIVE | | | | | 42.865 |
| L - ATTIVITA' IMMOBILIARI | | | | | 1.222.103 |
| M - ATTIVITA PROFESSIONALI, SCIENTIFICHE E TE | | | | | 2.411.063 |
| N - NOLEGGIO, AGENZIE DI VIAGGIO, SERVIZI DI | | | | | 2.945.636 |
| P - ISTRUZIONE | | | | | 515.214 |
| Q - SANITA' E ASSISTENZA SOCIALE | | | | | 1.113.304 |
| R - ATTIVITA ARTISTICHE, SPORTIVE, DI INTRATT | | | | | 1.009.052 |
| S - ALTRE ATTIVITA DI SERVIZI | | | | | 2.668.117 |
| **Totale** | | | | | **55.404.214** |

La distribuzione delle garanzie operanti per settore di attività sono espresse al netto delle rettifiche di valore.

**D.16 Distribuzione territoriale delle garanzie (reali e personali) rilasciate per regione di residenza dei debitori garantiti (importo garantito e attività sottostanti)**

| | Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di prima perdita | | Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di tipo mezzanine | | Garanzie rilasciate pro quota |
|---|---|---|---|---|---|
| Tipologia di rischio assunto | Importo garantito | Ammontare attività sottostanti | Importo garantito | Ammontare attività sottostanti | Importo garantito |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| ABRUZZO | | | | | 199.840 |
| CALABRIA | | | | | 228.600 |
| CAMPANIA | | | | | 389.404 |
| EMILIA ROMAGNA | | | | | 42.703 |
| FRIULI VENEZIA GIULIA | | | | | |
| LAZIO | | | | | 53.829.851 |
| LOMBARDIA | | | | | 179.428 |
| MARCHE | | | | | |
| PIEMONTE | | | | | 145.495 |
| PUGLIA | | | | | 8.461 |
| SARDEGNA | | | | | 18.140 |
| SICILIA | | | | | 44.196 |
| TOSCANA | | | | | 75.769 |
| TRENTINO ALTO ADIGE | | | | | 195.788 |
| UMBRIA | | | | | 4.394 |
| VENETO | | | | | 42.145 |
| **Totale** | | | | | **55.404.214** |

La distribuzione delle garanzie operanti per regione sono espresse al netto delle rettifiche di valore.

### D.17 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 |
|---|---|---|---|
| A - AGRICOLTURA, SILVICOLTURA E PESCA | | | 25 |
| B - ESTRAZIONE DI MINERALI DA CAVE E MINIERE | | | 1 |
| C - ATTIVITA MANIFATTURIERE | | | 326 |
| D - FORNITURA DI ENERGIA ELETTRICA, GAS, VAPO | | | 2 |
| E - FORNITURA DI ACQUA RETI FOGNARIE, ATTIVI | | | 5 |
| F - COSTRUZIONI | | | 408 |
| G - COMMERCIO ALL'INGROSSO E AL DETTAGLIO RI | | | 863 |
| H - TRASPORTO E MAGAZZINAGGIO | | | 127 |
| I - ATTIVITA DEI SERVIZI DI ALLOGGIO E DI RIS | | | 478 |
| J - SERVIZI DI INFORMAZIONE E COMUNICAZIONE | | | 77 |
| K - ATTIVITA FINANZIARIE E ASSICURATIVE | | | 7 |
| L - ATTIVITA' IMMOBILIARI | | | 27 |
| M - ATTIVITA PROFESSIONALI, SCIENTIFICHE E TE | | | 83 |
| N - NOLEGGIO, AGENZIE DI VIAGGIO, SERVIZI DI | | | 154 |
| P - ISTRUZIONE | | | 20 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Q - SANITA' E ASSISTENZA SOCIALE | | | 40 |
| R - ATTIVITA ARTISTICHE, SPORTIVE, DI INTRATT | | | 43 |
| S - ALTRE ATTIVITA DI SERVIZI | | | 215 |
| **Totale** | | | **2.901** |

**D.18 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 |
|---|---|---|---|
| ABRUZZO | | | 10 |
| CALABRIA | | | 3 |
| CAMPANIA | | | 11 |
| EMILIA ROMAGNA | | | 3 |
| LAZIO | | | 2854 |
| LOMBARDIA | | | 4 |
| PIEMONTE | | | 1 |
| PUGLIA | | | 1 |
| SARDEGNA | | | 1 |
| SICILIA | | | 1 |
| TOSCANA | | | 3 |
| TRENTINO ALTO ADIGE | | | 3 |
| UMBRIA | | | 2 |
| VENETO | | | 4 |
| **Totale** | | | **2.901** |

**D.19 Stock e dinamica del numero di associati**

| Associati | Totali | Attivi | Non attivi |
|---|---|---|---|
| A. Esistenze iniziali | 13.134 | 2.570 | 10.564 |
| B. Nuovi associati | 335 | 0 | 0 |
| C. Associati cessati | 117 | 0 | 0 |
| D. Esistenze finali | 13.352 | 2.393 | 10.959 |

## F. OPERATIVITA' CON FONDI DI TERZI

I dati relativi all'operatività con fondi di terzi si riferiscono:

- allo speciale fondo antiusura gestito dal Confidi per conto del Ministero dell'Economia e Finanze ai sensi della legge 7 marzo 1996 n.108 e destinato a garantire finanziamenti a medio termine e incrementi di linee di credito a breve termine a favore di piccole e medie imprese a elevato rischio finanziario. Sul fondo sono in essere n.31 linee assistite dal fondo, di cui n.4 linee in bonis, n.2 linee scadute deteriorate, n.4 ad inadempienza probabile e n.21 a sofferenza di firma;

- al fondo antiusura regionale L.R. 23/01, non più operante. Sono in essere n. 7, di cui n.2 in bonis, n.1 linea scaduta deteriorata, e n.4 linee a sofferenza di firma;
- alla L.R.14/2015. Nel 2019 è stato ricevuto un secondo contributo per la lotta all'usura L.R.14/2015, dall'area politiche per la sicurezza integrata e la lotta all'usura della Regione Lazio a fronte della convenzione firmata il 21.12.2017. Sul fondo nel 2022 non è stata ancora avviata l'operatività.
- al fondo progetto Distretto Valle del Liri sul quale al 31.12.2022 non è presente alcuna linea poggiante sul fondo;
- Fondo regionale POR-FESR 2007-2013. Nel 2015 è stato reso operativo il Fondo regionale POR-FESR 2007-2013 che al 31.12.2022 presenta n.83 linee in essere, di cui n.37 in bonis, n.3 linee scadute deteriorate, n.9 linee a inadempienza probabile e n.34 a sofferenza di firma.

Di seguito si riporta la tabella più significativa del fondo POR-FESR 2007-2013 la cui delibere si sono concluse al 30.06.2016.
Gli importi poggianti sul fondo sono esposti al netto della garanzia a rischio confidi.
Gli importi a proprio rischio sono indicati al netto delle rettifiche di valore.

***H.1 - Natura dei fondi e forme di impiego Fondo POR-FESR 2007-2013***

| Voci/Fondi | Totale 2022 | | Totale 2021 | |
|---|---|---|---|---|
| | Fondi pubblici | | Fondi pubblici | |
| | | a rischio proprio | | a rischio proprio |
| **1. Attività in bonis** | **1.834.812** | **278.123** | **3.291.903** | **485.660** |
| - leasing finanziario | | | | |
| - factoring | | | | |
| - altri finanziamenti | | | | |
| *di cui: per escussione di garanzie e impegni* | | | | |
| - partecipazioni | | | | |
| *di cui: per merchant banking* | | | | |
| - garanzie e impegni | 1.834.812 | 278.123 | 3.291.903 | 485.660 |
| **2. Attività deteriorate** | **4.132.911** | **240.248** | **3.664.772** | **210.602** |
| **2.1 Sofferenze** | **3.795.843** | **206.115** | **3.112.659** | **158.311** |
| - leasing finanziario | | | | |
| - factoring | | | | |
| - altri finanziamenti | 1.741.836 | 21.473 | 1.400.842 | 24.223 |
| *di cui: per escussione di garanzie e impegni* | *1.741.836* | *21.473* | *1.400.842* | *24.223* |
| - garanzie e impegni | 2.054.007 | 184.642 | 1.711.817 | 134.088 |
| **2.2 Inadempienze probabili** | **111.850** | **10.003** | **432.048** | **39.539** |
| - leasing finanziario | | | | |
| - factoring | | | | |
| - altri finanziamenti | | | | |
| *di cui: per escussione di garanzie e impegni* | | | | |
| - garanzie e impegni | 111.850 | 10.003 | 432.048 | 39.539 |
| **2.3 Esposizioni ristrutturate** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| - leasing finanziario | | | | |
| - factoring | | | | |
| - altri finanziamenti | | | | |
| *di cui: per escussione di garanzie e impegni* | | | | |
| - garanzie e impegni | | | | |
| **2.4 Esposizioni scadute** | **225.218** | **24.130** | **120.065** | **12.752** |
| - leasing finanziario | | | | |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| - factoring | | | | |
| - altri finanziamenti | | | | |
| *di cui: per escussione di garanzie e impegni* | | | | |
| - garanzie e impegni | 225.218 | 24.130 | 120.065 | 12.752 |
| **Totale** | **5.967.723** | **518.371** | **6.956.675** | **696.262** |

***H.2 - Valori lordi e netti delle attività a rischio proprio***

| Voce | Fondi pubblici | | |
|---|---|---|---|
| | Valore lordo | Rettifiche di valore | Valore netto |
| **1. Attività in bonis** | **288.066** | **9.943** | **278.123** |
| - leasing finanziario | | | |
| - factoring | | | |
| - altri finanziamenti | | | |
| *di cui: per escussione di garanzie e impegni* | | | |
| - garanzie e impegni | 288.066 | 9.943 | 278.123 |
| - partecipazioni | | | |
| *di cui: per merchant banking* | | | |
| **2. Attività deteriorate** | **607.560** | **367.312** | **240.248** |
| **2.1 Sofferenze** | **559.408** | **353.293** | **206.115** |
| - leasing finanziario | | | |
| - factoring | | | |
| - altri finanziamenti | 247.611 | 226.138 | 21.473 |
| *di cui: per escussione di garanzie e impegni* | *247.611* | *226.138* | *21.473* |
| - garanzie e impegni | 311.797 | 127.155 | 184.642 |
| **2.2 Inadempienze probabili** | **15.978** | **5.975** | **10.003** |
| - leasing finanziario | | | |
| - factoring | | | |
| - altri finanziamenti | | | |
| *di cui: per escussione di garanzie e impegni* | | | |
| - garanzie e impegni | 15.978 | 5.975 | 10.003 |
| **2.3 Esposizioni ristrutturate** | **0** | | **0** |
| - leasing finanziario | | | |
| - factoring | | | |
| - altri finanziamenti | | | |
| *di cui: per escussione di garanzie e impegni* | | | |
| - garanzie e impegni | | | |
| **2.4 Esposizioni scadute** | **32.174** | **8.044** | **24.130** |
| - leasing finanziario | | | |
| - factoring | | | |
| - altri finanziamenti | | | |
| *di cui: per escussione di garanzie e impegni* | | | |
| - garanzie e impegni | 32.174 | 8.044 | 24.130 |
| **Totale** | **895.626** | **377.255** | **518.371** |

## SEZIONE 6 – OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE

### 6.1 - Informazioni sui compensi degli amministratori dei sindaci e dei dirigenti

| | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| **amministratori** | 9.440 | 8.842 |
| **sindaci** | 26.400 | 26.400 |
| **dirigenti** | 61.967 | 62.135 |
| **Totale** | **97.807** | **97.377** |

Il C.d.A nel 2022 ha svolto la sua attività consiliare riunendosi n.45 volte.
I compensi indicati sono esposti al netto dell'IVA e degli oneri sociali.

### 6.2 Crediti e garanzie rilasciate a favore di amministratori o sindaci

Coopfidi espone complessivamente garanzie al 31.12.2022 rilasciate a favore di società di amministratori e soggetti apicali per € 2.224.665 distribuite su n.15 rapporti in essere.

### 6.3 - Informazioni sulle transazioni con parti correlate

Nel 2022 non sono state concluse operazioni con parti correlate.

## SEZIONE 7 – ALTRI DETTAGLI INFORMATIVI

### 7.1 Informazioni sulla mutualità prevalente

La Società, costituita in forma di 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 Società, nel corso dell'esercizio 2021 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.
Ai sensi sell'art.2513 del Codice Civile non si evidenziano ricavi significativi della gestione caratteristica derivanti da prestazioni rivolte ad aziende non associate e pertanto la cooperativa risulta a mutualità prevalente.
Poiché la Società redige il proprio bilancio applicando i principi contabili internazionali IAS/IFRS (International accounting standards/International financial reporting standard) emanati dallo IASB (International accounting standard board) ed omologati dalla Commissione europea ai sensi del Regolamento comunitario n. 1606 del 19/07/2002 e del D. Lgs. n° 38 del 28 febbraio 2005, mentre il suddetto art. 2513 Codice Civile fa riferimento alla voce A1 dello schema di conto economico di cui all'art. 2425 Codice Civile, nel calcolo della sussistenza del requisito si è tenuto conto unicamente delle voci di ricavo previste dal Provvedimento Banca d'Italia del 16 dicembre 2009 con caratteristiche assimilabili alla voce A1 dello schema di conto economico di cui all'art. 2425 Codice Civile al fine di evidenziare contabilmente la sussistenza dell'anzidetto parametro:

Anni dal 2017 al 2021

| Ricavi delle vendite e delle prestazioni | Anno 2017 | Anno 2018 | Anno 2019 | Anno 2020 | Anno 2021 |
|---|---|---|---|---|---|
| A1 verso soci | **2.255.156** | **1.900.821** | **2.436.404** | **2.460.646** | 1.611.184 |
| Totale A1 | 2.310.016 | 1.999.214 | 2.464.841 | 2.476.321 | **1.653.206** |
| % ricavi vs soci/totale ricavi | 97,63% | 95,08% | 98,84% | 99,37% | 97,46% |

Esercizio 2022

| | Voci | Verso soci | Verso altri | **Totale** |
|---|---|---|---|---|
| 30. | Commissioni attive | 1.872.799 | 28.815 | 1.901.614 |
| | **Totale** | **1.901.614** | **1.901.614** | **1.901.614** |
| | % attività svolta nei confronti dei Soci | 98,48% | 1,52% | **100%** |

La società ai sensi della legge 52/92 in materia di cooperazione è soggetta a controllo della Lega Nazionale delle Cooperative la cui ultima verifica è stata effettuata a fine anno 2021 e si è conclusa in data 11/03/2022 relativa al biennio di revisione 2021/2022.

**7.2 Informativa ai sensi dell'articolo 1, commi da 125 a 129, L. 124/2017**

L'articolo 1, comma 125, terzo periodo, L. 124/2017 stabilisce, con decorrenza a partire dall'esercizio 2018, che *"le imprese che ricevono sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere dalle pubbliche amministrazioni ... sono tenute a pubblicare tali importi nella nota integrativa del bilancio di esercizio e nella nota integrativa dell'eventuale bilancio consolidato. L'inosservanza di tale obbligo comporta la restituzione delle somme ai soggetti eroganti entro tre mesi dalla data di cui al periodo precedente ".*
Con l'approvazione della legge di conversione del decreto semplificazioni (D.L. 135/2018, convertito in L. 12/2019), è stato disposto che per gli aiuti di Stato e per quelli De minimis contenuti nel Registro nazionale degli aiuti di Stato, la relativa registrazione sostituisce l'obbligo informativo di bilancio, fermo restando l'obbligo di dichiarare nella Nota integrativa l'esistenza degli aiuti di Stato oggetto di pubblicazione nel predetto Registro Nazionale.

| **Ente** | **Prestazione** | **Data incasso** | **Importo incassato** |
|---|---|---|---|
| Fondo Artigianato Formazione | Formazione continua - PROGETTI - 44724 | 27.04.2022 | 13.890 |
| **TOTALE** | | | **13.890** |

Si precisa a tal fine che Coopfidi Soc. Coop. Cons. percepisce contributi pubblici per la costituzione e l'implementazione dei fondi rischi che costituiscono un beneficio a favore dei propri associati e non direttamente del confidi.
Tali contributi sono stati comunque evidenziati analiticamente a commento della voce 80 Altre passività e nella voce 100 Fondi per Rischi e Oneri sezione altri fondi per rischi e oneri, del passivo dello Stato patrimoniale.
Si dettagliano di seguito le misure intervenute durante il 2022:

| **Ente** | **Prestazione** | **Data incasso** | **Importo incassato** |
|---|---|---|---|
| Ministero dell'Economia e delle Finanze | Fondo prevenzione fenomeno usura L.108/96 | 14.12.2022 | 229.908 |
| Ministero dell'Economia e delle Finanze | Fondo prevenzione fenomeno usura L.108/96 | 16.12.2022 | 74.245 |
| **TOTALE** | | | **304.153** |

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto economico, Prospetto delle variazioni del patrimonio netto, Prospetto della Redditività Complessiva, Rendiconto finanziario e Nota integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

**Il Presidente del Consiglio di Amministrazione**
Erino Colombi

# COOPFIDI, Confidi per l'artigianato e la piccola e media impresa, Società Cooperativa Consortile

Sede in ROMA via Cristoforo Colombo 283/a
Registro Imprese di Roma n. 80443000585 - C.F. 80443000585
Albo Cooperative A103429
R.E.A. di Roma n. RM-448804 - Partita IVA 04970771004
Iscritta all'Elenco Speciale ex-art.112 del TUB al n.50

## RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE ALL'ASSEMBLEA DEI SOCI ai sensi dell'art. 2429 comma 2 del Codice civile e dell'art. 14 del D. Lgs. n. 39/2010

Signori Soci,

Nel corso dell'esercizio chiuso il 31/12/2022 la nostra attività è stata ispirata alle disposizioni di Legge e alle Norme di comportamento del Collegio Sindacale emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.

Essendo incaricati anche della Revisione legale dei conti Vi riferiamo anche ai sensi dell'art. 14 del D. Lgs. 39/2010.

### REVISIONE LEGALE

### Relazione sulla revisione contabile del bilancio d'esercizio

## Giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio della Società COOPFIDI, Confidi per l'artigianato e la piccola e media impresa, Società Cooperativa Consortile costituito dallo stato patrimoniale al 31/12/2022, dal conto economico e dal rendiconto finanziario per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa.

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società COOPFIDI, Confidi per l'artigianato e la piccola e media impresa, Società Cooperativa Consortile al 31/12/2022, del risultato economico per l'esercizio chiuso a tale data, in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

## 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 nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio. Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.

## Responsabilità degli amministratori e del Collegio Sindacale per il bilancio d'esercizio

Gli amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta 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.

Gli amministratori sono responsabili per la valutazione della capacità della Società di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio d'esercizio, a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione della Società o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

Il Collegio Sindacale ha la responsabilità della vigilanza, 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, e 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 fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche prese dagli utilizzatori sulla base 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 abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile.
Inoltre:

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il mio 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 acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno della società;

- abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli Amministratori, inclusa la relativa informativa;

- siamo giunti ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli Amministratori del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza 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 un'incertezza significativa, siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa di bilancio, ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare 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, inclusa l'informativa, e se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione.

Abbiamo comunicato ai responsabili delle attività di governance, identificati ad un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

**Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari**

## Giudizio ai sensi dell'art. 14, comma 2 lettera e) del D. Lgs. 39/10

Gli amministratori della COOPFIDI, Confidi per l'artigianato e la piccola e media impresa, Società Cooperativa Consortile sono responsabili per la predisposizione della relazione sulla gestione della COOPFIDI, Confidi per l'artigianato e la piccola e media impresa, Società Cooperativa Consortile al 31/12/2022, incluse la sua coerenza con il relativo bilancio d'esercizio e la sua conformità alle norme di legge.

Abbiamo le procedure indicate nel principio di revisione (SA Italia) n.720B al fine di esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio e sulla conformità della stessa alle norme di legge, nonché di rilasciare una dichiarazione su eventuali errori significativi.

A nostro giudizio, la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio della Società COOPFIDI, Confidi per l'artigianato e la piccola e media impresa, Società Cooperativa Consortile al 31/12/2022 ed è redatta in conformità alle norme di legge.

Con riferimento alla dichiarazione di cui all'art. 14, co. 2, lettera e), del D.Lgs. 39/10, rilasciata sulla base delle conoscenze e della comprensione dell'impresa e del relativo contesto acquisite nel corso dell'attività di revisione, non abbiamo nulla da riportare.

## VIGILANZA

Abbiamo vigilato sull'osservanza della Legge e dello Statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione.

Abbiamo partecipato a tutte le Assemblee dei soci, alle adunanze del Consiglio di Amministrazione, svoltesi nel rispetto delle norme statutarie, legislative e regolamentari che ne disciplinano il funzionamento.

Siamo stati opportunamente informati dagli Amministratori, durante le riunioni periodiche con cadenze trimestrali sull'andamento della gestione sociale e sulla sua prevedibile evoluzione, per quanto attiene soprattutto le operazioni di maggior rilievo economico, finanziario e patrimoniale effettuate dalla Società nel corso dell'esercizio, assicurandoci che le operazioni deliberate e poste in essere fossero conformi alla legge e allo statuto sociale, ispirate a principi di razionalità economica e non manifestamente imprudenti o azzardate, in conflitto di interessi con la Società, in contrasto con le delibere assunte dall'Assemblea dei soci o tali da compromettere l'integrità del Patrimonio Aziendale.

Abbiamo approfondito la nostra conoscenza della struttura organizzativa della Società e vigilato, per quanto di nostra competenza, sulla sua adeguatezza, relativamente alla quale non abbiamo osservazioni da formulare.

Abbiamo vigilato sull'adeguatezza del sistema amministrativo - contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle rispettive funzioni ovvero l'esame di documenti aziendali e non abbiamo, in merito, osservazioni da formulare.

Abbiamo riscontrato l'adeguatezza del sistema di controllo interno e vigilato sull'attività svolta dai preposti al medesimo, particolarmente attraverso incontri periodici con i responsabili delle funzioni; sono state esaminate le attività svolte dalla citata funzione ed i report dalla stessa prodotti, valutando altresì la congruità di eventuali azioni correttive proposte e l'effettiva applicazione delle medesime da parte delle entità organizzative interessate.

Al presente Collegio non è pervenuta alcuna denuncia ai sensi dell'art. 2408 del Codice civile.

Nel corso dell'esercizio non abbiamo pareri previsti dalla legge.

Nel corso dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono emersi ulteriori fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione.

## BILANCIO D'ESERCIZIO

Abbiamo esaminato il Bilancio di esercizio chiuso al 31/12/2022, in merito al quale riferiamo quanto segue:

Abbiamo vigilato sull'impostazione generale data allo stesso, sulla sua generale conformità alla legge per quel che riguarda la sua formazione e struttura ed a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo verificato l'osservanza delle norme di legge inerenti la predisposizione della Relazione sulla gestione ed a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Per quanto a nostra conoscenza, gli Amministratori, nella redazione del Bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423, comma 5, del Codice Civile.

## CONCLUSIONI

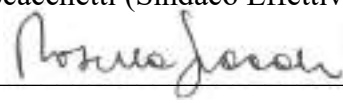
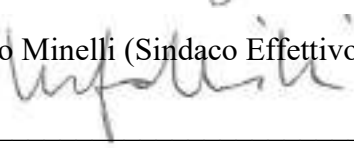
Il Collegio Sindacale, a conclusione del suo esame attesta che non sussistono motivi che possano impedire l'approvazione del Bilancio di esercizio chiuso il 31/12/2022, né vi sono obiezioni da formulare in merito alla proposta di deliberazione presentata dal Consiglio di Amministrazione per la destinazione del risultato dell'esercizio sociale.

ROMA , il 12 maggio 2023

Il Collegio Sindacale,

Arsenio Pica (Presidente del Collegio Sindacale)

Rosella Scacchetti (Sindaco Effettivo)



Stefano Minelli (Sindaco Effettivo)