

CONFIDI MACERATA - Società Cooperativa di Garanzia Collettiva Fidi

Via Weiden, 35 - 62100 Macerata

Elenco Intermediari Finanziari ex art. 112 comma 1 T.U.B. n. 88

C.F. e P.IVA: 00163810435 - Registro Imprese CCIAA di Macerata: n. 00163810435 - R.E.A. n. 74559

Reg. Coop. Pref. 8772/3 - P.e.c.: confidi.mc@legalmail.it

\*\*\*\* BILANCIO SOCIETARIO AL 31/12/2022 \*\*\*\*

LO STATO PATRIMONIALE		
VOCI DELL'ATTIVO	31/12/2022	31/12/2021
<b>10 Cassa e disponibilità liquide</b>	<b>1.002.405</b>	<b>2.429.716</b>
<b>20 Crediti verso banche ed enti finanziari</b>	<b>432.882</b>	<b>433.761</b>
<i>b) crediti verso banche indisponibili</i>	432.882	433.761
<b>30 Crediti verso clientela</b>	<b>7.610</b>	<b>13.621</b>
<i>crediti per commissioni di garanzia</i>	7.610	13.621
<b>40 Obbligazioni e altri titoli di debito</b>	<b>2.971.014</b>	<b>1.503.031</b>
<i>obbligazioni emittenti pubblici</i>	1.529.875	0
<i>obbligazioni enti creditizi</i>	305.824	305.824
<i>altre obbligazioni</i>	0	0
<i>libretti di deposito</i>	25.479	114.440
<i>polizza capitale</i>	1.109.835	1.082.766
<i>fondi</i>	0	0
<b>50 Azioni, quote e altri titoli di capitale</b>	<b>360.813</b>	<b>360.813</b>
<i>azioni</i>	360.813	360.813
<b>60 Partecipazioni</b>	<b>35.589</b>	<b>35.589</b>
<i>Uni.Co. soc. coop.</i>	32.020	32.020
<i>IGI srl</i>	1.000	1.000
<i>Confidicoop Marche</i>	568	568
<i>Rete Fidi dei Territori</i>	2.000	2.000
<b>80 Immobilizzazioni immateriali</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>90 Immobilizzazioni materiali</b>	<b>296</b>	<b>483</b>
<b>100 Capitale sottoscritto non versato</b>	<b>9.250</b>	<b>10.250</b>
<i>capitale richiamato</i>	9.250	10.250
<b>130 Altre attività</b>	<b>6.696</b>	<b>7.888</b>
<i>ritenute subite e crediti v/Erario</i>	6.084	5.226
<i>altri crediti</i>	612	2.662
<b>140 Ratei e risconti attivi</b>	<b>6.533</b>	<b>0</b>
<i>a) ratei attivi</i>	6.533	0
<i>b) risconti attivi</i>	0	0
<b>TOTALE DELL'ATTIVO</b>	<b>4.833.087</b>	<b>4.795.152</b>

LO STATO PATRIMONIALE		
VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO	31/12/2022	31/12/2021
<b>10 Debiti verso banche ed enti finanziari</b>	<b>91</b>	<b>374</b>
<i>spese bancarie da addebitare</i>	91	374
<b>20 Debiti verso clientela</b>	<b>3.273</b>	<b>3.273</b>
<b>50 Altre passività</b>	<b>56.866</b>	<b>46.093</b>
<i>Erario c/imposte esercizio</i>	526	611
<i>debito Inps e ritenute irpef</i>	8.331	6.653
<i>debito verso Fondo Cometa</i>	2.288	2.251
<i>debiti verso fornitori</i>	28.593	19.007
<i>contributo ex art. 13 d.l. 269/2003</i>	940	1.377
<i>pegni e cauzioni ricevute</i>	15.000	15.000
<i>debiti diversi</i>	1.188	1.194
<b>60 Ratei e risconti passivi</b>	<b>57.002</b>	<b>58.280</b>
<i>a) ratei passivi</i>	7.220	6.623
<i>b) risconti passivi</i>	49.782	51.657
<b>70 Trattamento di fine rapporto del personale</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>80 Fondi per rischi ed oneri</b>	<b>1.475.811</b>	<b>1.441.338</b>
<i>fondo rischi garanzie deteriorate - sofferenze</i>	1.262.895	1.324.843
<i>fondo rischi garanzie deteriorate - inadempienze probabili e scadute</i>	50.608	56.726
<i>fondo rischi garanzie in bonis</i>	8.174	5.636
<i>f.do antiusura MEF</i>	100.000	0
<i>fondo rischi contributo Mise</i>	54.134	54.134
<b>85 Fondi finalizzati all'attività di garanzia</b>	<b>77.180</b>	<b>101.180</b>
<b>90 Fondi per rischi finanziari generali</b>	<b>666.637</b>	<b>666.637</b>
<b>100 Capitale</b>	<b>114.500</b>	<b>123.250</b>
<b>120 Riserve:</b>	<b>2.365.977</b>	<b>2.352.232</b>
<i>a) riserva legale</i>	843.282	842.534
<i>c) riserva statutaria "fondi rischi indisponibili"</i>	1.522.695	1.509.699
<b>140 Utili (perdite) portati a nuovo</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>150 Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>15.751</b>	<b>2.494</b>
<b>TOTALE DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO</b>	<b>4.833.087</b>	<b>4.795.152</b>

CONTI D'ORDINE - Garanzie rilasciate e impegni	31/12/2022	31/12/2021
<b>10 Garanzie rilasciate</b>		
<i>garanzie deliberate nell'esercizio (flussi)</i>	1.879.500	2.754.500
<i>garanzie in essere in bonis (stock)</i>	3.407.642	3.714.481
<i>controgaranzie ricevute sulle garanzie in essere in bonis</i>	2.499.410	2.725.737
<i>garanzie in essere deteriorate nette</i>	1.390.683	1.482.749
<i>controgaranzie ricevute sulle garanzie in essere deteriorate</i>	358.952	278.672
<b>30 Fondo residuale Rete Confidi Marche</b>	<b>166.592</b>	<b>166.592</b>

IL CONTO ECONOMICO		
VOCI	31/12/2022	31/12/2021
<b>10 Interessi attivi e proventi assimilati:</b>	<b>79.147</b>	<b>21.405</b>
- interessi crediti verso banche ed enti finanziari	1.671	1.244
- interessi obbligazioni ed altri titoli di debito	77.476	20.160
<b>20 Interessi passivi e oneri assimilati</b>	<b>-2.522</b>	<b>-2.945</b>
<b>30 Margine di interesse</b>	<b>76.625</b>	<b>18.460</b>
<b>40 Commissioni attive:</b>	<b>32.935</b>	<b>44.883</b>
<i>commissione fidi</i>	22.737	25.608
<i>commissione prestiti</i>	10.199	19.275
<b>50 Commissioni passive:</b>	<b>-2.157</b>	<b>0</b>
<i>commissioni MCC</i>	-2.157	0
<b>60 Commissioni nette</b>	<b>30.778</b>	<b>44.883</b>
<b>70 Dividendi e altri proventi</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>80 Profitti (Perdite) da operazioni finanziarie</b>	<b>0</b>	<b>17.585</b>
<b>90 Margine di intermediazione</b>	<b>107.403</b>	<b>80.928</b>
<b>100 Rettifiche di valore su crediti e acc.ti per garanzie e impegni</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>110 Riprese di valore su crediti e su acc.ti per garanzie e impegni</b>	<b>65.527</b>	<b>89.128</b>
<b>120 Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>172.930</b>	<b>170.056</b>
<b>130 Spese amministrative:</b>	<b>-140.122</b>	<b>-145.206</b>
<i>a) spese per il personale:</i>	<i>-111.775</i>	<i>-117.159</i>
<i>stipendi</i>	-79.604	-86.640
<i>oneri sociali</i>	-23.397	-23.112
<i>accantonamento tfr</i>	-5.402	-6.513
<i>altre spese: welfare e rimborsi spese</i>	-3.372	-894
<i>b) altre spese:</i>	<i>-28.347</i>	<i>-28.047</i>
<i>servizi Infocamere, Visure ipo-cat.</i>	-474	-1.376
<i>manutenzioni ed assistenza</i>	-5.308	-5.838
<i>cancelleria, stampati, valori bollati, diritti camerali</i>	-527	-1.460
<i>onorari e compensi a terzi</i>	-16.284	-13.272
<i>spese revisione bilancio</i>	-5.002	-5.452
<i>assicurazioni</i>	-751	-649
<i>altre spese</i>	0	0
<b>150 Rettifiche/riprese di valore su immobilizz. Immat. e materiali</b>	<b>-187</b>	<b>-198</b>
<b>170 Altri oneri di gestione</b>	<b>-18.541</b>	<b>-21.803</b>
<b>180 Costi operativi</b>	<b>-158.851</b>	<b>-167.208</b>
<b>210 Utile (Perdita) delle attività ordinarie</b>	<b>14.079</b>	<b>2.847</b>
<b>220 Proventi straordinari</b>	<b>5.645</b>	<b>4.659</b>
<b>230 Oneri straordinari</b>	<b>-1.256</b>	<b>-1.769</b>
<b>240 Utile (Perdita) straordinario</b>	<b>4.389</b>	<b>2.890</b>
<b>260 Imposte sul reddito dell'esercizio</b>	<b>-2.717</b>	<b>-3.243</b>
<b>270 Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>15.751</b>	<b>2.494</b>

## NOTA INTEGRATIVA

### PREMESSA

Confidi Macerata è una società cooperativa per azioni iscritta all'elenco degli Intermediari Finanziari ex art. 112 comma 1 TUB, al n. 88, dal 17/12/2020, tenuto dall'OCM ("Organismo Confidi Minori").

La Società svolge l'attività di garanzia collettiva fidi ed i servizi ad essa connessi o strumentali, così come disciplinata dall'art. 13 del D.L. n. 269 del 30 settembre 2003 convertito dalla Legge n. 326/2003. E' iscritta al n. 64.92.01 "Attività dei consorzi di garanzia collettiva fidi" dell'elenco dei nuovi codici attività Ateco 2007.

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022 è stato predisposto in applicazione della normativa per la redazione dei bilanci dei c.d. "confidi minori", costituita dal D. Lgs. N. 136/2015 (che recepisce la Direttiva Comunitaria 2013/34/UE e la Direttiva 86/635/CEE), dalle disposizioni attuative della Banca Italia pubblicate in data 2 Agosto 2016, dai nuovi Principi Contabili Nazionali, dalle disposizioni del Codice Civile. Il bilancio è stato redatto tenendo conto anche delle indicazioni elaborate dalle associazioni nazionali dei consorzi di garanzia fidi (Federconfidi ed Assoconfidi).

Il bilancio della Società è stato redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale, la situazione finanziaria e il risultato economico dell'esercizio. Nella sua redazione, al fine di esprimere con maggiore chiarezza la peculiarità della gestione del Confidi, è stato applicato il principio della prevalenza della sostanza sulla forma così come previsto dall'art.5, comma 4 del D.Lgs. 136/2015.

Il bilancio chiuso al 31/12/2022 è redatto in unità di euro così come la Nota integrativa. In merito a quest'ultimo punto, si precisa che è stato derogato il principio previsto dalle disposizioni generali della Banca d'Italia che prevede la redazione della Nota integrativa in migliaia di euro, al fine di poter inserire variazioni comunque significative di alcune poste di bilancio.

La Nota Integrativa è suddivisa in quattro parti:

- **Parte A – Politiche Contabili;**
- **Parte B – Informazioni sullo Stato Patrimoniale;**
- **Parte C – Informazioni sul Conto Economico;**
- **Parte D – Altre informazioni.**

Ogni parte a sua volta è articolata in Sezioni che illustrano i singoli aspetti della gestione aziendale. Le Sezioni, a loro volta, sono costituite da Voci e Tabelle redatte secondo gli schemi previsti dalla normativa: non sono state indicate le voci e le tabelle prive di importo.

E' stata inserita, nella sezione Operazioni Fuori Bilancio, la Voce 30 - Fondo Residuale Rete Confidi Marche.

Non sono state utilizzate le voci: 70 e 120 dell'attivo, 30 e 40 del passivo, le voci 140, 160,190, 200 e 250 del Conto Economico e la voce 20 delle operazioni fuori bilancio.

La Società non è controllata da alcun soggetto e non fa parte di alcun gruppo, non ha in essere operazioni con parti correlate, non ha in essere accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

Il sistema contabile adottato dal Confidi consente il raccordo tra risultanze contabili e i conti di bilancio e non sono state effettuate compensazioni di partite.

## PARTE A – POLITICHE CONTABILI

---

### Sezione - 1- Crediti, Garanzie e Impieghi

La valutazione delle poste dell'attivo e delle operazioni fuori bilancio è stata effettuata in conformità ai principi generali di prudenza, di competenza temporale e di continuità aziendale.

Dopo la chiusura dell'esercizio non si sono verificati fatti di rilievo tali da modificare le politiche contabili adottate per il bilancio chiuso al 31/12/2022.

#### Voci 20 e 30 - Crediti

In questa categoria rientrano rispettivamente:

- la voce 20 "*crediti verso banche e enti finanziari*",
- la voce 30 "*crediti verso la clientela*".

Nella voce "*crediti verso banche e enti finanziari*" sono ricompresi tutti i crediti verso banche ed enti finanziari, diversi da quelli a vista, qualunque sia la loro forma tecnica, ad eccezione di quelli rappresentati da titoli, che sono ricondotti nella voce 40 "*obbligazioni e altri titoli di debito*".

La voce comprende i saldi dei conti correnti costituiti in pegno a favore delle banche convenzionate o

comunque “indisponibili” per effetto delle garanzie rilasciate, valutati al valore nominale risultante dagli estratti conto bancari. Sono crediti di durata indeterminata.

La voce “*crediti verso la clientela*” comprende le commissioni maturate, ma non ancora incassate dal Confidi. Tali crediti sono stati valutati (così come previsto art. 18 comma 4, del D.Lgs. 136/2015) considerando sia il fattore temporale, sia il valore di presumibile realizzazione che tiene conto della situazione di solvibilità dei debitori suddivisi per categorie omogenee.

I crediti sono valutati al valore di presunto realizzo, ossia al valore nominale rettificato dalle perdite di inesigibilità. Sono crediti esigibili a breve.

Nella voce “*crediti verso la clientela*” non sono ricompresi i c.d. “*crediti per cassa*”, ovvero i valori rettificati e valutati delle garanzie escusse dall’Istituto di credito. L’impianto contabile esistente, che deriva da una prassi consolidata negli anni, non rileva i crediti per garanzie escusse, quindi nel bilancio tale voce non compare. Gli eventuali recuperi ricevuti dalle banche, in esito alle azioni di recupero, svolte anche per conto del Confidi, alimentano proventi straordinari.

### **Voce 10 – Garanzie Rilasciate (Operazioni fuori bilancio)**

Nella presente voce figurano tutte le garanzie rilasciate dal Confidi. Viene indicato l’ammontare garantito, alla data di chiusura del bilancio, al netto dei rimborsi effettuati dal debitore garantito, delle escussioni a titolo definitivo e delle eventuali rettifiche di valore. Più in generale, questa voce segnala l’ammontare garantito dalle attività costituite in garanzia di obbligazioni di terzi, in base alla seguente articolazione:

- ammontare delle garanzie deliberate nell’esercizio (dato di flusso);
- ammontare delle garanzie *in bonis* in essere (dato di stock);
- ammontare delle controgaranzie ricevute sulle garanzie in bonis in essere;
- ammontare delle garanzie deteriorate in essere: evidenzia l’importo delle garanzie deteriorate, al netto dei recuperi stimati e al netto delle controgaranzie ricevute: in sostanza si rappresenta la previsione di pagamento delle garanzie deteriorate;
- ammontare delle controgaranzie ricevute sulle garanzie deteriorate in essere.

### **Voce 30 – Fondo Residuale “Rete Confidi Marche” (Operazioni Fuori Bilancio)**

La presente voce dà informazione delle ipotesi di utilizzo e ripartizione delle risorse regionali ricevute dalla “Rete Confidi Marche”, in seguito allo scioglimento della stessa e come di seguito indicato.

In data 25/10/2016 è avvenuta la chiusura della partecipazione al contratto di rete denominato “Rete Confidi Marche”, iscritta nel Bilancio 2015 per un valore di € 50.000 (25% del Fondo Patrimoniale comune della Rete), rilevata a titolo di impegno per il versamento futuro da effettuare, ma tale impegno è decaduto a seguito dello scioglimento di diritto del contratto di Rete così come previsto dall’art. 16 del contratto di Rete stesso.

In seguito allo scioglimento della Rete, si è reso necessario stipulare un apposito accordo per l’utilizzo e la ripartizione delle risorse regionali ottenute in gestione e derivanti dalla partecipazione al bando POR FESR PROGRAMMAZIONE 2007-20013, ASSE I – Intervento 1.4.2.09.01”accompagnamento al processo di riorganizzazione degli Organismi di Garanzia”.

Tale accordo prevede diverse ipotesi per l’utilizzo e la ripartizione delle risorse di seguito riportate (si precisa che la quota parte di competenza del Confidi è pari € 166.592):

- ripartizione tra i singoli Confidi quando la misura sarà formalmente chiusa;
- utilizzo dai singoli Confidi in forma di controgaranzia per proprie operazioni nel caso in cui la Regione le consideri ancora in gestione;
- restituzione alla Regione senza alcuna ripartizione nel caso in cui l’Ente richieda indietro le somme assegnate.

## **Sezione - 2 – Titoli**

La sezione Titoli ricomprende le voci 40 e 50 dell’attivo patrimoniale ed è suddivisa in titoli Immobilizzati e non Immobilizzati come di seguito riportato.

### **2.1 Titoli immobilizzati**

I titoli di debito presenti nel portafoglio sono considerati “immobilizzati”, secondo le politiche aziendali perseguite dal Confidi: i titoli sono destinati ad essere mantenuti nel patrimonio aziendale a scopo di stabile investimento, garantendo flussi cedolari stabili, e vengono di norma mantenuti fino alla loro scadenza naturale; solo occasionalmente sono valutate operazioni di compravendita, qualora ciò comporti il

conseguimento di plusvalenze significative.

In dettaglio i titoli immobilizzati, di cui alle voci 40 e 50, sono:

- la polizza assicurativa (BG.Ri.Alancio 2008), valutata al valore di rimborso (costo di acquisto incrementato del rendimento maturato e certificato dalla compagnia assicurativa);
- i libretti di deposito a risparmio, valutati al costo d'acquisto incrementato e decrementato dei rendimenti e costi annui;
- i titoli di Stato (BTP, BTPI Italia, CCT), valutati al costo d'acquisto;
- le obbligazioni subordinate Banca Marche BDM 22DC15 e le azioni ordinarie Banca Marche: per questi titoli si è mantenuta la registrazione, prudenziale, della perdita durevole di valore, mediante stanziamento al "fondo per rischi finanziari generali" pari al 100 % del costo di acquisto.

### **Sezione - 3 – Partecipazioni**

#### **Voce 60 dell'attivo**

Le partecipazioni detenute dal Confidi in altre società sono inferiori alla soglia prevista dal codice civile, ossia sono partecipazioni che non danno diritto all'esercizio di almeno un quinto (ovvero un decimo nelle società con azioni quotate in borsa) dei diritti di voto esercitabili nell'assemblea ordinaria.

Tali partecipazioni presentano il carattere di stabile investimento del patrimonio aziendale e contribuiscono allo sviluppo dell'attività del Confidi; pertanto rientrano nella categoria di titoli di Capitale "immobilizzati" e come tali sono valutati al costo di acquisto, così come previsto dall'art. 16 comma 1 del D. Lgs. N. 136/2015.

### **Sezione - 4 - Immobilizzazioni Materiali**

#### **Voce 80 dell'attivo**

Le Immobilizzazioni Materiali, così come previsto dall' Art. 15 D.Lgs. 136 del 18/08/2015, sono state valutate tenendo conto del fatto che la loro utilizzazione è limitata nel tempo e quindi l'ammortamento è stato effettuato in relazione allo loro residua possibilità di utilizzazione.

### **Sezione - 5 - Immobilizzazioni Immateriali**

#### **Voce 90 dell'attivo**

Le Immobilizzazioni Immateriali, così come previsto dall' Art. 14 D.Lgs. 136 del 18/08/2015, sono state valutate in relazione allo loro residua possibilità di utilizzazione.

### **Sezione - 6 – Altri Aspetti**

Il Confidi ha mantenuto la policy di accantonamenti per il rischio di credito, applicata dal precedente esercizio, in base alle informazioni disponibili a data redazione bilancio e applicando le disposizioni normative e regolamentari indicate in Premessa, nonché il "Regolamento sul credito" approvato dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 12 aprile 2018. Per la descrizione più analitica si rimanda alla spiegazione della voce 110 del conto economico, di cui alla PARTE C, Sezione 5 della nota integrativa.

#### **Revisione volontaria del bilancio.**

Il Bilancio del Confidi è sottoposto a revisione volontaria da parte della società Hermes spa di Bologna.

#### **Informativa ex Articolo 2 legge 59/92 e articolo 2545 C.C.**

Come prescritto dall'Articolo 2 della Legge n. 59/92 e successive modificazioni ed integrazioni e dall'Articolo 2545 Codice Civile, si attesta che Confidi Macerata non ha scopo di lucro, è retto dai principi della mutualità e l'attività è finalizzata al conseguimento dello scopo sociale: promuovere lo sviluppo delle piccole e medie imprese, attraverso l'attività di garanzia collettiva fidi e i servizi ad essa connessi o strumentali, così come disciplinata dall'art.13 del D.L. n.269 del 30 settembre 2003 convertito dalla Legge n.326/2003. Il Consiglio di Amministrazione dichiara di aver operato, anche nel corso dell'esercizio 2021, secondo i riferiti principi e di aver perseguito gli scopi statutari attenendosi ai principi cooperativistici nel rispetto della legislazione vigente e delle norme statutarie.

Anche ai fini della sussistenza dei requisiti mutualistici, gli elementi elencati nel disposto dall'Articolo 2514

Codice Civile sono previsti dallo Statuto sociale che fa divieto di:

- a) distribuire avanzi di gestione di ogni genere e sotto qualsiasi forma ai soci, anche in caso di scioglimento della Società, ovvero di recesso, esclusione o morte del socio;
- b) remunerare gli eventuali strumenti finanziari offerti in sottoscrizione ai soci in misura superiore al limite massimo previsto dalla disciplina delle cooperative a mutualità prevalente;
- c) distribuire le riserve fra i soci.

Tali condizioni sono pienamente rispettati dalla Società. Inoltre, si dà evidenza che l'intero patrimonio sociale è destinato al raggiungimento degli scopi mutualistici per i quali la Società è stata costituita, in quanto posto a presidio dell'attività di prestazione di garanzie a valere sui fidi concessi ai propri soci dagli Istituti di Credito convenzionati ed è indisponibile per ogni altro utilizzo. Si ricorda che, ai sensi statutari, in caso di liquidazione e scioglimento, il patrimonio sociale rimanente, una volta effettuato il pagamento di tutte le passività e restituite le somme di terzi affluite ai fondi rischi con vincolo di restituzione e dedotto il capitale effettivamente versato, sia devoluto al Fondo di Garanzia Interconsortile al quale la Società aderisca o, in mancanza, ai fondi di garanzia di cui ai commi 20, 21, 25 e 28 dell'art.13 del D.L. 269/2003 convertito nella Legge n.326/2003.

Ai sensi e per gli effetti di quanto disciplinato dall'Articolo 2513 Codice Civile, si documenta, di seguito, l'esistenza della condizione di prevalenza della mutualità quale prevista all'Articolo 2512 Codice Civile e, specificatamente alla Lettera a) del comma 1° che recita "svolgono la loro attività prevalentemente in favore dei soci, consumatori, o utenti di beni o servizi". In particolare, esercitando Confidi Macerata attività di rilascio garanzie, la conferma dell'esercizio prevalente dell'attività mutualistica viene documentata nella presente nota integrativa, ricorrendo all'Articolo 2513, comma 1°, lettera a) Codice Civile secondo cui "i ricavi delle vendite dei beni e delle prestazioni di servizi verso i soci sono superiori al 50% del totale dei ricavi delle vendite e delle prestazioni ai sensi dell'Articolo 2545, 1° comma, Punto A1"; in questa sede, con l'adattamento derivante dallo speciale schema di bilancio previsto per gli intermediari finanziari, rispetto allo schema al quale è legato il riferimento normativo, si evidenzia che i corrispettivi per il rilascio della garanzia si riferiscono solo ed esclusivamente ai soci, con i quali si è realizzato un unico tipo di scambio mutualistico, e precisamente quello previsto alla lettera a) del'art 2513 del Codice Civile.

<b>Natura</b>	<b>Importo (€)</b>	<b>%</b>
Commissioni attive	32.935	100%
<b>Ricavi da attività mutualistica prevalente</b>	<b>32.935</b>	<b>100%</b>
<b>Ricavi da attività mutualistica non prevalente</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>Totale ricavi da attività di rilascio garanzie</b>	<b>32.935</b>	<b>100%</b>

Alla luce di quanto sopra riportato, si attesta la presenza della prevalenza dell'attività mutualistica di garanzia in favore dei Soci.

## **PARTE B – INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE**

### **ATTIVO**

#### **Sezione 1 - Disponibilità Liquide e crediti**

Formano oggetto di illustrazione della presente sezione i conti dell'attivo relativi alle voci 10, 20 e 30.

#### **Sezione 1.1**

##### **Voce 10 Cassa e disponibilità liquide**

La voce comprende le disponibilità monetarie risultanti dai saldi dei conti correnti "liberi" o "disponibili", che possono essere ritirate in qualsiasi momento, valutate al valore nominale risultanti dagli estratti conto bancari. Sono crediti esigibili a vista.

*Dettaglio della voce 10 "cassa e disponibilità liquide compresi i crediti a vista verso banche"*

<b>Descrizione</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>var.</b>
c/c 500 Banco Desio	61.529	418.319	-356.790
c/c 133236 Banca Generali	8.738	8.861	-123

c/c 3182 BCC Recanati e Colmurano	100.208	192.374	-92.166
c/c 402182 BCC Recanati e Colmurano - F.do Antiusura	0	499.949	-499.949
c/c 405 Banco Marchigiano	9.280	8.141	1.139
c/c 1117 Banca Macerata	626.377	280.745	345.632
c/c 6040 Banca Sella	10.771	8.462	2.309
c/c 60400 Carifermo	157.675	985.654	-827.979
c/c 200028 Banca Sibillini	10.398	10.486	-88
c/c 10628 Igea Banca	11.239	10.379	860
c/c 1765 BNL	6.190	6.346	-156
	<b>1.002.405</b>	<b>2.429.716</b>	<b>-1.427.311</b>

### Voce 20 b) Crediti verso banche ed enti finanziari indisponibili

La voce comprende le disponibilità monetarie risultanti dai saldi dei conti correnti "indisponibili" in relazione alle garanzie rilasciate, valutate al valore nominale risultante dagli estratti conto. Sono crediti di natura indeterminata.

#### Dettaglio della voce 20 b) "Crediti indisponibili verso banche"

Descrizione	31/12/2022	31/12/2021	var.
c/c 45716 BPER	0	400.785	-400.785
c/c 58431 Banca Macerata - F.do Antiusura	400.082	400.785	-703
c/c 2249 Banco Desio	30.219	30.324	-105
c/c 10625 Igea Banca	2.581	2.652	-71
	<b>432.882</b>	<b>433.761</b>	<b>-401.664</b>

## Sezione 1.2

### Voce 30 – Crediti verso clientela.

Questa voce rileva i crediti verso le imprese socie per commissioni di garanzia (fissa e variabile), risultanti al 31/12/2022 e maturati nel corso dell'esercizio e negli esercizi precedenti. I crediti sono valutati al valore di presumibile realizzo, ossia al valore nominale rettificato dalle perdite di inesigibilità. Sono crediti esigibili a breve valutati al presumibile valore di realizzazione.

#### Dettaglio della Voce 30) "Crediti verso clientela"

Descrizione	31/12/2022	31/12/2021	var.
commissioni 2012	545	954	-409
commissioni 2017	430	6.130	-5.700
commissioni 2018	564	564	0
commissioni 2019	407	407	0
commissioni 2021	0	5.566	-5.566
commissioni 2022	5.664	0	5.664
	<b>7.610</b>	<b>13.621</b>	<b>-6.011</b>

## Sezione 2 – I titoli

Formano oggetto di illustrazione della presente sezione i conti dell'attivo relativi alle voci 40 e 50.

### Sezione 2.1

#### Voce 40 Obbligazioni e altri titoli di debito

Accoglie i titoli obbligazionari e altri titoli di debito che sono considerati "Immobilitati", secondo i criteri indicati nella parte A "Politiche contabili", sezione 2 "Titoli".

Il portafoglio Titoli è costituito da *Titoli di debito immobilizzati* ed accoglie:



- le obbligazioni emesse da enti creditizi sia disponibili o a vista che indisponibili, iscritte al costo d'acquisto;
- azioni, iscritte al costo d'acquisto;
- libretti di deposito indisponibili, iscritti al valore d'acquisto incrementato degli interessi contabilizzati dalla banca;
- BTP tasso fisso, BTPI Italia (legati all'inflazione), CCT, valutati al costo di acquisto;
- una polizza assicurativa disponibile, valutata al costo di acquisto ed incrementata del rendimento maturato e certificato dalla compagnia assicurativa.

Con riferimento ai titoli di seguito evidenziati, si fa presente che dal Bilancio 2015 si è proceduto a registrare una perdita durevole di valore (mediante accantonamento al fondo svalutazione titoli, attuale voce 90 del passivo) pari al 100% del costo di acquisto delle Obbligazioni subordinate Banca Marche BDM 22DC15, per nominali € 304.000 e costo d'acquisto di € 305.824; la decisione di svalutazione si è resa necessaria in seguito al provvedimento emesso dalla Banca d'Italia del 22/11/2015 che azzerava integralmente le obbligazioni subordinate di Banca delle Marche.

### **Voce 50 – Azioni, quote e altri titoli di capitale**

La voce accoglie titoli azionari, che fanno parte del portafoglio *Titoli di capitale immobilizzati*: sono relativi a n. 348.833 azioni ordinarie della Banca delle Marche, iscritte in bilancio al costo d'acquisto pari ad € 360.813.

In seguito al provvedimento emesso dalla Banca d'Italia del 22/11/2015 che azzerava integralmente le azioni di Banca delle Marche, dal Bilancio 2015 si è proceduto a registrare una perdita durevole di valore (mediante accantonamento al “fondo svalutazione titoli”, ora “fondo per rischi finanziari generali”) pari al 100% del costo di acquisto.

Si fa presente che gli amministratori, come già indicato dal Bilancio 2015, sia con riferimento all'azzeramento di valore delle azioni ordinarie Banca delle Marche che delle obbligazioni subordinate Banca delle Marche BDM 22DC15: a) ritengono dette operazioni di azzeramento di valore affette da nullità e/o annullabilità e/o risolubilità per gravi inadempimenti imputabili all'intermediario, con conseguente diritto alla ripetizione/restituzione delle somme investite, oltre alla rivalutazione monetaria, interessi ed ai danni, patrimoniali e non, correlati ai rilevanti investimenti effettuati; b) valutano, fatti salvi ed impregiudicati i diritti di cui al punto precedente, possibili soluzioni conciliative, nonché tutte le possibili azioni esercitabili.

*Dettaglio delle Voci 40) “Obbligazioni e altri titoli di debito” e 50) “Azioni, quote e altri titoli di capitale”*

<b>2.1 Titoli</b>						
<b>Voci/Valori</b>	<b>Valore di bilancio</b>			<b>Valore di mercato</b>		
	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>var.</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>var.</b>
<b>1. Titoli di debito (voce 40)</b>	<b>2.971.014</b>	<b>1.503.030</b>	<b>1.467.984</b>	<b>2.556.750</b>	<b>1.197.206</b>	<b>1.359.544</b>
<b>a) Immobilizzati</b>	<b>2.971.014</b>	<b>1.503.030</b>	<b>1.467.984</b>	<b>2.556.750</b>	<b>1.197.206</b>	<b>1.359.544</b>
Polizza BG.Ri.Alancio 2008	1.109.835	1.082.766	27.069	1.109.835	1.082.766	27.069
Libretti di Deposito a Risparmio BPS	25.479	114.440	-88.961	25.479	114.440	-88.961
BTP 01/09/2050 t.f. 2,45%	627.800	0	627.800	531.200	0	531.200
BTPI Italia 28/06/2030 t.v.	701.775	0	701.775	693.415	0	693.415
CCTEU 15/04/2029 t.v.	200.300	0	200.300	196.820	0	196.820
Obbl. BDM dc 15 Tv	104.624	104.624	0	0	0	0
Obbl. Banca Marche dc 15 TV	201.200	201.200	0	0	0	0
<b>2. Titoli di capitale (voce 50)</b>	<b>360.813</b>	<b>360.813</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Azioni Banca delle Marche	360.813	360.813	0	0	0	0

<b>Totale Titoli</b>	<b>3.331.827</b>	<b>1.863.843</b>	<b>1.467.984</b>	<b>2.556.750</b>	<b>1.197.206</b>	<b>1.359.544</b>
----------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------

### Sezione 3 – Le partecipazioni

Formano oggetto di illustrazione della presente sezione i conti dell'attivo relativi alla voce 60.

#### Sezione 3.1

##### *Voce 60- Partecipazioni*

Tale voce è utilizzata per rilevare le azioni e quote che presentano un carattere di “stabile investimento” e di “funzione strumentale” all’attività del Confidi. Tali partecipazioni non determinano percentuali significative e di conseguenza sono state valutate secondo il criterio del costo di acquisto (si rinvia a quanto già scritto nella parte A sezione 3).

Comprende le partecipazioni a Uni.Co. Soc. Coop. (AN) (ex Società Regionale Garanzia Marche), alla IGI srl (Roma), al Confidcoop Marche (AN), alla Rete Fidi dei Territori (CL), valutate al costo di acquisto.

Per ciascuna partecipazione posseduta sono indicate: la denominazione della società partecipata, la sede, l'importo del patrimonio netto e quello dell'utile o della perdita dell'ultimo esercizio approvato, la quota percentuale di capitale posseduta, il valore attribuito in bilancio alla partecipazione.

#### *3.1 Partecipazioni: informazioni sui rapporti partecipativi e informazioni contabili*

<i>denominazione</i>	<i>sede</i>	<i>patrimonio netto</i>	<i>utile/perdite</i>	<i>quota %</i>	<i>valore di bilancio</i>
A. Imprese controllate					
B. Imprese collegate					
C. Altre partecipazioni					
1. Unico Soc. Coop. (31/12/2021)	AN	73.958.859	627.353	0,043	32.020
2. Igi srl (31/12/2021)	RM	5.300.367	-317.133	0,019	1.000
3. Confidcoop Marche (31/12/2021)	AN	29.371.468	100.124	0,002	568
4. Rete Fidi dei Territori (31/12/2019)	CL	30.117		6,641	2.000

### Sezione 4 - Le immobilizzazioni materiali e immateriali

Formano oggetto di illustrazione della presente sezione i conti dell'attivo relativi alle voci 80 e 90.

#### Sezione 4.1

##### *Voce 80 - Immobilizzazioni Immateriali*

Accoglie il valore netto contabile del software utilizzato per la contabilità “Arca Evolution”, dei programmi Office, File Maker Pro, Windows, il gestionale “Sixtoma.New Confidi”, dei programmi specifici dell’attività dei Confidi (“Indagini Finanziarie”, “Anagrafe dei Rapporti Finanziari”).

L’ammortamento, pari a 1/3 del costo d’acquisto, risponde al criterio (civilistico e dei principi contabili) della residua possibilità di utilizzazione del bene.

#### *Voce 80 - Dettaglio e movimentazione della voce “Immobilizzazioni immateriali”*

<i>Software</i>	
<b>valore netto 31/12/2020</b>	<b>0</b>
decrementi 2021	0
incrementi 2021	0
ammortamento 2021	0
<b>valore netto 31/12/2021</b>	<b>0</b>
decrementi 2022	0
incrementi 2022	0

ammortamento 2022	0
<b>valore netto 31/12/2022</b>	<b>0</b>

## Sezione 4.2

### *Voce 90 - Immobilizzazioni Materiali*

Accoglie il valore delle “macchine elettroniche d’ufficio” e dei “mobili e arredi d’ufficio”. L’iscrizione è effettuata al costo storico di acquisizione, comprensivo di eventuali oneri accessori. L’ammortamento è calcolato secondo i criteri civilistici e dei principi contabili, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione:

- macchine elettroniche d’ufficio: 20 %
- mobili e arredi di ufficio: 12 %.

#### *Macchine elettroniche d’ufficio*

Valore storico al 31/12/2020	9.456
Decrementi 2021	0
Incrementi 2021	0
Valore storico al 31/12/2021	9.456
Decrementi 2022	0
Incrementi 2022	0
<b>Valore storico al 31/12/2022</b>	<b>9.456</b>
Valore netto al 31/12/2020	682
Ammortamento 2021	198
Fondo ammortamento al 31/12/2021	8.972
Valore netto al 31/12/2021	483
Ammortamento 2022	187
Fondo ammortamento al 31/12/2022	9.159
<b>Valore netto al 31/12/2022</b>	<b>296</b>

#### *Mobili e arredi d’ufficio*

Valore storico al 31/12/2020	2.565
Decrementi 2021	0
Incrementi 2021	0
Valore storico al 31/12/2021	2.565
Decrementi 2022	0
Incrementi 2022	0
<b>Valore storico al 31/12/2022</b>	<b>2.565</b>
Valore netto al 31/12/2020	0
Ammortamento 2021	0
Fondo ammortamento al 31/12/2021	2.565
Ammortamento 2022	0
Fondo ammortamento al 31/12/2022	2.565
<b>Valore netto al 31/12/2022</b>	<b>0</b>

## Sezione 5 – Altre voci dell’attivo

Formano oggetto di illustrazione della presente sezione i conti dell’attivo relativi alle voci non trattate nelle sezioni precedenti.

### Sezione 5.1

### Voce 130 "altre attività"

Comprende il credito verso l'Erario, per ritenute subite e per Ires, il credito per interessi attivi maturati sui c/c e il credito derivante dal doppio pagamento di un F24.

#### Voce 130 "altre attività"

Descrizione	31/12/2022	31/12/2021
Altri crediti	612	2.662
Credito v/Erario	6.084	5.226
<b>Totale</b>	<b>6.696</b>	<b>7.888</b>

## PASSIVO

### Sezione 6 - I debiti

Formano oggetto di illustrazione della presente sezione i conti del passivo relativi alle voci 10 e 20.

**Voce 10 "debiti verso banche ed enti finanziari"** accoglie le spese bancarie (di tenuta conto, bolli, varie) maturate al 31/12/2022 sui conti correnti e dossier titoli, pari ad € 91.

**Voce 20 "debiti verso clientela"** accoglie gli importi da restituire ai soci per commissioni di garanzie pagate in eccesso, pari ad € 3.273.

### Sezione 7 - I fondi e le passività fiscali

Formano oggetto di illustrazione della presente sezione i conti del passivo relativi alle voci 70 e 80.

#### Sezione 7.1

##### Voce 70 - Dettaglio "Trattamento di fine rapporto del personale"

I dipendenti destinano tutto il tfr al fondo pensionistico "Cometa".

##### 70 - Variazioni nell'esercizio del "Trattamento di fine rapporto del personale"

Dettaglio	31/12/2022	31/12/2021
A. Esistenze iniziali	0	30.347
B. Aumenti	0	0
B.1 Accantonamenti dell'esercizio	0	1.301
B.2 Altre variazioni	0	0
C. Diminuzioni	0	0
C.1 Liquidazioni effettuate	0	-31.648
C.2 Altre variazioni	0	0
D. Rimanenze finali	0	0

Nel corso del 2021 è cessato il rapporto di lavoro per n.1 dipendente, che non aderiva al fondo pensionistico "Cometa", con conseguente liquidazione del tfr maturato.

#### Sezione 7.2

##### Voce 80 Fondi per rischi ed oneri

Alla presente voce confluiscono i diversi fondi costituiti a copertura del rischio di credito sulle garanzie rilasciate (previsione di esborsi).

Sono costituiti appositi fondi in funzione dei differenti portafogli di garanzie:

- garanzie deteriorate – sofferenze;

- garanzie deteriorate: inadempienze probabili e posizioni scadute;
- garanzie in bonis.

Si segnala che i criteri di accantonamento sono stati deliberati dal CdA nella seduta del 12/04/2018 mediante il "Regolamento del Credito" e sono stati applicati a decorrere dal bilancio 2017. Si veda al riguardo la descrizione delle modalità di accantonamento di cui alla PARTE C, Sezione 5, voce 110.

Nel complesso, le garanzie deteriorate nette (previsione di esborso) ammontano ad € 1.390.683, come da prospetto seguente:

**garanzie deteriorate**

<i>imprese</i>	<i>tipologia</i>	<i>garanzia nominale</i>	<i>previsione esborso</i>	<i>accantonamento</i>	
70	sofferenza	2.402.743	1.340.075	1.340.075	55,7%
3	inadempienza probabile	101.217	50.608	50.608	50,0%
2	ristrutturata	109.061	0	0	0
		2.613.021	1.390.683	1.390.683	

L'importo totale delle garanzie nette deteriorate trova esatta copertura dalle voci 80 e 85 del passivo, come dettagliato dal seguente prospetto:

voce 80 Fondo per rischi ed oneri – sofferenze	1.262.895
voce 80 Fondo per rischi ed oneri – inadempienze probabili e scadute	50.608
voce 85. Fondi Finalizzati all'attività di garanzia (*)	77.180

1.390.683

(\*) contributi ricevuti dalla CCIAA di Macerata destinati esclusivamente al ripiano delle insolvenze (pagamenti per sofferenze ovvero escussioni di garanzie prestate)

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

Formano oggetto di illustrazione nella presente sezione i conti del passivo relativi alle voci 90, 100, 120, 140, 150.

**Voce 90 – Fondi per rischi finanziari generali**

Forma oggetto di rilevazione della presente voce il "fondo per rischi finanziari generali" di cui all'art. 9 del "decreto": in quanto destinato alla copertura del rischio generale d'impresa, è assimilabile a una riserva patrimoniale.

La voce accoglie l'ammontare degli accantonamenti effettuati in relazione alle perdite di valore delle azioni ex Banca Marche e delle obbligazioni subordinate ex Banca Marche (le modalità di svalutazione sono state descritte nei commenti alle voci 40 e 50 dell'attivo).

**Sezione 8.2 Capitale – Numero azioni o quote: variazioni annue**

**Voce 100 – Capitale**

La voce viene incrementata dalle sottoscrizioni delle azioni da parte dei soci all'atto dell'iscrizione e viene diminuita in seguito alla cancellazione dei soci ai sensi statutari (le somme versate, per espressa previsione statutaria, non vengono restituite, ma giro-contate alla riserva statutaria "fondi rischi indisponibili").

<b>8.2 Capitale – Numero azioni o quote: variazioni annue</b>	<b>31/12/2022</b>		<b>31/12/2021</b>	
	<b>Ordinarie</b>	<b>Altre</b>	<b>Ordinarie</b>	<b>Altre</b>
<b>Voci/Tipologie</b>				
A .Azioni o quote esistenti all'inizio dell'esercizio	123.250		132.500	
- interamente liberate	123.250		132.500	
- non interamente liberate				
A.1 Azioni o quote proprie (-)	123.250		132.500	
A.2 Azioni o quote in circolazione: esistenze iniziali				
B. Aumenti	2.500		6.750	
B.1 Nuove emissioni/sottoscrizioni				

- a pagamento:	2.500		6.750	
- a titolo gratuito:				
<b>B.2 Vendita di azioni o quote proprie</b>				
<b>B.3 Altre variazioni</b>				
<b>C. Diminuzioni</b>	-11.250		-22.000	
<b>C.1 Annullamento</b>				
<b>C.2 Acquisto di azioni o quote proprie</b>				
<b>C.3 Altre variazioni (cancellazione/esclusione soci)</b>	-11.250		-22.000	
<b>D. Azioni o quote in circolazione :rimanenze finali</b>				
<b>D.1 Azioni o quote proprie(+)</b>				
<b>D.2 Azioni o quote esistenti alla fine dell'esercizio</b>	114.500		123.250	
- interamente liberate	114.500		123.250	
- non interamente liberate				

### **ezione 8.3 Riserve: altre informazioni**

#### **Voce 120 - Riserve**

Comprende:

- la voce 120 a) "riserva legale" di cui all'art. 2430 del Codice Civile;
- la voce 120 b) riserva "fondi rischi indisponibili": si tratta della riserva statutaria alimentata dagli utili della gestione e dai contributi, pubblici e privati, utilizzabile per la copertura di eventuali perdite d'esercizio e non distribuibile ai soci.

<i>120 a) Riserva legale</i>	<i>31/12/2022</i>	<i>31/12/2021</i>
Importo iniziale	842.534	835.220
Incrementi (destinazione 30% utile)	748	7.313
decrementi	0	0
Importo finale	843.282	842.534

<i>120 b) Riserva "fondi rischi indisponibili"</i>	<i>31/12/2022</i>	<i>31/12/2021</i>
Importo iniziale	1.509.699	1.470.632
Incrementi (destinazione 70% utile)	1.746	17.063
Incrementi (giroconto da capitale sociale per cancellazione soci)	11.250	22.000
decrementi	0	0
Importo finale	1.522.695	1.509.699

#### **Voce 150 Utile (perdita) dell'esercizio**

Nella presente voce figura il saldo algebrico del risultato del conto economico, ossia l'utile pari ad € 15.751 (Voce 270 del CE).

### **Sezione 9 - Altre voci del passivo**

Formano oggetto di illustrazione della presente sezione i conti del passivo relativi alle voci non trattate nelle sezioni precedenti, ossia le voci 50, 60 e 85.

#### **Sezione 9.1**

### Voce 50 Altre passività

Comprende debiti di varia natura, come dettagliato nello schema del passivo di bilancio: debiti verso l'Inps, l'Erario, il fondo Cometa (fondo pensionistico complementare), i fornitori, l'IGI srl (fondo interconsortile a cui viene versato il contributo ex d.l. 269/2003 art.13 c22). Tutti i debiti sono iscritti al valore nominale.

## Sezione 9.2

### Voce 60 Ratei e Risconti Passivi

I *ratei passivi* sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio e sono relativi ai ratei ferie-permessi maturati dai dipendenti al 31/12/22.

I *risconti passivi* sono calcolati sulle commissioni attive ricevute dal Confidi a fronte di garanzie rilasciate negli anni e di competenza pluriennale.

#### Dettaglio "risconti passivi"

<i>commissioni di garanzia e risconti passivi</i>	<i>risconto 31/12/2022</i>	<i>risconto 31/12/2021</i>
commissioni variabili fidi 2020	-	1.035
commissioni variabili fidi 2021	2.781	15.633
commissioni variabili fidi 2022	12.782	-
	<b>15.563</b>	<b>16.667</b>
commissioni garanzia prestiti 2009	344	573
commissioni garanzia prestiti 2010	60	167
commissioni prestiti 2012	726	940
commissioni prestiti 2013	1.061	1.265
commissioni prestiti 2014	313	571
commissioni prestiti 2015	472	573
commissioni prestiti 2016	1.335	1.622
commissioni prestiti 2017	-	57
commissioni prestiti 2018	119	266
commissioni prestiti 2019	1.848	3.056
commissioni garanzia prestiti 2020	6.319	8.143
commissioni garanzia prestiti 2021	14.309	17.754
commissioni garanzia prestiti 2022	7.313	-
	<b>34.219</b>	<b>34.989</b>
<b>totale</b>	<b>49.782</b>	<b>51.657</b>

## Sezione 9.3

### Voce 85 Fondi Finalizzati all'attività di garanzia

Tale voce comprende i contributi pubblici ricevuti e accantonati dal Confidi, per i quali non sono ancora maturate le condizioni per il relativo utilizzo a copertura di rischi specifici. Nello specifico accoglie il saldo dei contributi ricevuti dalla ex C.C.I.A.A. di Macerata direttamente rilevati a Fondo, senza transitare in conto economico, in quanto destinati esclusivamente al ripiano delle insolvenze (pagamenti per sofferenze ovvero escussioni di garanzie prestate). Nel corso del 2022 il Fondo è stato utilizzato per il pagamento, in acconto, di una sofferenza per € 24.000.

"Fondo rischi indisponibili ex contributi CCIAA Macerata"	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Importo iniziale	101.180	132.368
incrementi	0	0
decrementi	-24.000	-31.188

Importo finale

77.180

101.180

## Sezione 10 - Altre informazioni

### 10.1 Attività e passività finanziaria: distribuzione per durata residua

#### CONFIDI MINORI

Tipologia/Durata residua	A vista	Fino a 1 anno	Da oltre 1 anno fino a 5 anni	Oltre 5 anni	totale
A. Attività per cassa					
A.1 Finanziamenti per intervenuta escussione					
A.2 Altri finanziamenti					
A.3 Titoli di Stato				1.529.875	1.529.875
A.4 Altri titoli di debito	1.109.835			692.116	1.801.951
A.5 Altre attività					
- conti correnti	1.002.405			432.882	1.435.287
- cedole in corso		6.533			6.533
- crediti verso clientela		7.610			7.610
B. Passività per cassa					
B.1 Debiti verso banche ed enti finanziari	-91				-91
B.2 Debiti verso clientela		-3.273			-3.273
B.3 Debiti rappresentati da titoli					
B.4 Altre passività					
- fondi per rischi ed oneri				-1.475.811	-1.475.811
- fondo per rischi finanziari generali				-666.637	-666.637
C. Operazioni fuori bilancio					
C.1 Garanzie rilasciate in essere					
- garanzie in bonis		1.665.696	1.412.907	329.039	3.407.642
- garanzie deteriorate lorde (*)		210.278		2.402.743	2.613.021
C.2 Garanzie ricevute (Fondo di Garanzia per le pmi)					
- garanzie in bonis		1.385.450	969.003	144.958	2.499.410
- garanzie deteriorate		93.552		265.400	358.952
Altre operazioni					
- posizioni lunghe					
- posizioni corte					

(\*) i valori non tengono conto delle previsioni di recupero comunicate dalle banche

## PARTE C – INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

### Sezione 1 – Gli interessi

Formano oggetto di illustrazione della presente sezione i conti relativi alle voci 10 e 20.

#### Voce 10 - Interessi attivi e proventi assimilati

Il conto accoglie gli interessi maturati sui conti correnti, sui titoli obbligazionari ed investimenti in valori mobiliari in genere, compresi i ratei cedole maturati al 31/12/2022.



*10 "interessi attivi e proventi assimilati"*

<b>Tipologia</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
interessi attivi sui conti correnti	1.671	1.244
interessi titoli di Stato	50.407	0
rendimento polizza assicurativa	27.069	20.160
<b>Totale</b>	<b>79.147</b>	<b>21.405</b>

**Voce 20 - Interessi passivi e oneri assimilati**

Comprende gli oneri bancari, compresi i bolli, connessi alla tenuta dei conti correnti e dossier titoli ed all'acquisto-vendita dei valori mobiliari.

**Sezione 2 – Le commissioni**

Formano oggetto di illustrazione della presente sezione i conti relativi alle voci 40 e 50.

**Voce 40 - Commissioni attive**

Il conto registra i ricavi di competenza dell'esercizio per commissioni di garanzia, calcolate nel modo seguente:

1) commissione fissa di garanzia, nella misura dello 0,10% dei fidi garantiti, con un minimo di € 100; 2) commissione variabile di garanzia sui fidi d'esercizio (scoperti c/c ed auto liquidanti), pari ad una percentuale diversificata per fasce ed applicata sul fido nominale; 3) commissione variabile di garanzia sui finanziamenti con rimborso rateale, calcolata simulando un piano di ammortamento utilizzando quale tasso la percentuale di garanzia corrispondente alla fascia di merito.

La Relazione sulla Gestione menziona ed illustra in maniera analitica il sistema di calcolo delle commissioni.

**Voce 50 – Commissioni passive**

Comprende le commissioni pagate al Mediocredito Centrale in seguito ad operazioni di riassicurazione-controgaranzia a valere sul Fondo di Garanzia per le pmi (Legge 662/96). Nell'esercizio 2022 sono stati sostenuti questi costi per € 2.157, a differenza del 2021 in cui la controgaranzia del Fondo era gratuita, in virtù delle normative di emergenza vigenti.

**Sezione 3 – I profitti e le perdite da operazioni finanziarie**

Forma oggetto di illustrazione della presente sezione il conto relativo alla voce 80.

**Voce 80 - Profitti (perdite) da operazioni finanziarie**

Nell'esercizio 2022 non sono state realizzati profitti, né sostenute perdite da operazioni finanziarie.

**Sezione 4 – Le spese amministrative**

Forma oggetto di illustrazione della presente sezione il conto relativo alla voce 130.

**Voce 130 Spese Amministrative**

Il conto comprende:

- a) il costo del personale dipendente pari a € 111.775;
- b) altre spese di gestione, per un totale di € 28.347: onorari e compensi a terzi per € 16.284, spese di revisione del bilancio per € 5.002, spese di manutenzione e canoni di assistenza dei software per € 5.308, altre spese residuali.

**4.1 Numero medio dei dipendenti per categoria**

Nel corso del 2022 il numero di ula è stato pari a 2.

L'organico della società al 31/12/2022 è composto da 2 dipendenti, di cui:

- 1 quadro a tempo indeterminato full time;
- 1 impiegato di quinto livello a tempo indeterminato full time (dal 18 gennaio 2022 trasformato da contratto a tempo determinato full time).

## **Sezione 5 - Le rettifiche, le riprese e gli accantonamenti**

Formano oggetto di illustrazione della presente sezione i conti relativi alle voci 110 e 150 (si veda anche la descrizione fornita nella PARTE B, sezione 7.2).

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

Nella presente voce sono iscritte le eventuali riprese di valore degli accantonamenti effettuati nei precedenti esercizi (che fronteggiano perdite di valore delle garanzie rilasciate), qualora risultanti in eccesso. Nel 2022 vi sono state riprese di valore per un totale di € 65.527.

Il Regolamento, con riferimento alle garanzie *in bonis*, prevede di applicare accantonamenti forfettari determinati in base ai tassi/andamento di decadimento medio riferito ai crediti (ovvero garanzie) in bonis rendicontati periodicamente dalla Banca d'Italia nei Bollettini di vigilanza e statistici. L'accantonamento 2022 è stato effettuato nella misura dello 0,9%, coefficiente applicato dalle “banche meno significative” sullo stock in bonis (Fonte Rapporto sulla stabilità finanziaria Novembre 2022 n. 2/2022). Con riferimento alla determinazione dello stock di garanzie in bonis, su cui applicare la percentuale, si è tenuto conto delle riassicurazioni ricevute dal Fondo di Garanzia per le pmi.

Con riferimento alle sofferenze ed alle altre esposizioni deteriorate (inadempienze probabili, scadute-sconfinate, ristrutturata) e alla politica degli accantonamenti e criteri seguiti, si segnala che non è stato possibile seguire, in generale, l'approccio analitico (consigliato e suggerito anche dall'Autorità di vigilanza), che si basa sull'analisi specifica delle singoli posizioni: alcune banche non hanno relazionato sullo stato delle sofferenze e delle perdite attese e, soprattutto, molte posizioni sono state oggetto di operazioni di cessione, dalle banche a società terze. Gli accantonamenti sono stati effettuati senza tenere conto delle contro-garanzie ricevute dal Fondo di Garanzia per le pmi (Legge 662/96 MCC).

Per le posizioni a sofferenza, che riguardano n. 70 imprese, gli accantonamenti forfettari in essere sono pari ad € 1.340.075 (di cui € 1.262.895 Fondo per rischi ed oneri – sofferenze voce 80 del passivo, ed € 77.180 Fondi Finalizzati all'attività di garanzia voce 85 del passivo) e rappresentano il 55,7 % delle garanzie nominali rilasciate (€ 2.402.743), al di sopra degli accantonamenti che effettuano le “banche meno significative” (pari al 40,3%), benchmark preso a riferimento (Fonte Rapporto sulla stabilità finanziaria Banca Italia Novembre 2022 – 2/2022).

Per le altre posizioni deteriorate, che riguardano n. 5 imprese, si è proceduto ad effettuare accantonamenti forfettari del 50% per n. 3 posizioni, per le altre 2 posizioni accantonamenti analitici.

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

Nella presente sono indicate le rettifiche di valore relative alle attività materiali ed immateriali, ossia le quote di ammortamento inerenti, per il 2022, le macchine elettroniche d'ufficio pari ad € 187.

## **Sezione 6 – Altre voci di conto economico**

Formano oggetto di illustrazione della presente sezione i conti relativi alle voci 170, 220, 230 e 260.

### ***Voce 170 “altri oneri di gestione”***

Il conto comprende il contributo 2022 da versare alla IGI srl - Roma, ai sensi dell'art. 13 D.L. 269/2003, comma 22, pari ad € 940; il contributo annuale all'OCM (Organismo di controllo dei confidi minori) per € 4.372; il contributo annuale alla Federconfidi, pari ad € 3.600; i costi di consulenza relativi alla conformità normativa (antiriciclaggio, usura, trasparenza e privacy) per € 5.533, le spese di organizzazione dell'Assemblea Annuale ed altri costi di natura residuale.

### ***Voce 220 “proventi straordinari”***

Il conto registra per € 4.500 la rinuncia da parte dei sindaci al compenso 2021, altri proventi di natura residuale.

### ***Voce 230 “oneri straordinari”***

La voce comprende la rilevazione di spese di esercizi precedenti ed altri oneri straordinari di natura residuale.

### **Voce 260 – Imposte sul reddito dell'esercizio**

La voce comprende la rilevazione:

- dell'Irap, calcolata in base alle disposizioni dell'art. 13 comma 47 del D.L. n. 269/2003 ed alla risoluzione n. 5/E dell'Agenzia delle Entrate (quest'ultima chiarisce l'inapplicabilità della maggiorazione di aliquota prevista per i soggetti di cui all'art. 6 d.lgs.446/97);
- dell'Ires, che va calcolata sul solo costo per Irap: in base alla risoluzione n.151 del 15/12/04 dell'Agenzia delle Entrate, l'Irap rappresenta, per il Confidi, una variazione in aumento, mentre, con riferimento alle altre variazioni fiscali opera, l'art. 13 comma 46 del D.L. n. 269/2003, secondo cui: a) gli avanzi di gestione (che sono, per statuto, accantonati nelle riserve di patrimonio netto) non concorrono alla formazione del reddito d'esercizio; b) il reddito d'impresa è determinato senza apportare al risultato netto di conto economico le "variazioni fiscali in aumento e diminuzione".

#### *Composizione della voce 260 "Imposte sul reddito dell'esercizio"*

<b>1. Imposte correnti (-)</b>	<b>2.717</b>
Ires	526
Irap	2.191
<b>2. Variazione delle imposte anticipate (+/-)</b>	<b>0</b>
<b>3. Variazione delle imposte differite (-/+)</b>	<b>0</b>
<b>4. Imposte sul reddito dell'esercizio (-1 +/-2 -/+3)</b>	<b>2.717</b>

## **PARTE D – ALTRE INFORMAZIONI**

### **Sezione 1 – Riferimenti specifici sull'attività svolta**

#### **Informazioni di natura qualitativa**

Per ciò che attiene la descrizione del monitoraggio del rischio di credito si rimanda alla parte C sezione 5 della presente Nota Integrativa ed alla Relazione sulla Gestione, paragrafi "politiche di copertura e mitigazione del rischio di credito" e "rischio di credito, rischio di liquidità e altri rischi". Confidi Macerata non ha in portafoglio strumenti finanziari derivati.

#### **Informazioni di natura quantitativa**

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

Nelle "garanzie rilasciate" figurano tutte le garanzie personali prestate dal Confidi. Viene indicato l'ammontare garantito, alla data di chiusura del bilancio, al netto dei rimborsi effettuati dal debitore garantito, delle escussioni a titolo definitivo e delle eventuali rettifiche di valore.

Più in generale, questa sottovoce segnala l'ammontare garantito dalle attività costituite in garanzia di obbligazioni di terzi.

Gli "impegni irrevocabili" sono quelli che possono dar luogo a rischi di credito, ivi inclusi quelli a rilasciare garanzie.

<b>Operazioni</b>	<b>Importo netto</b>
1) Garanzie rilasciate a prima richiesta	3.659.570
- in bonis	2.717.085
- deteriorate	942.484
2) Altre garanzie rilasciate	962.236
- in bonis	682.382
- deteriorate	279.854
3) Impegni irrevocabili	
4) Attività costituite in garanzia di obbligazioni di terzi	
<b>Totale complessivo</b>	<b>4.621.806</b>

### A.3 Variazione delle esposizioni deteriorate: valori lordi

La presente tabella rappresenta le variazioni in aumento e in diminuzione intervenute durante l'esercizio nell'ammontare delle esposizioni lorde deteriorate.

<i>Causali</i>	<i>Importo</i>
<b>A. Esposizione lorda iniziale</b>	<b>2.520.193</b>
<b>A.1 di cui interessi di mora</b>	
<b>B. Variazioni in aumento</b>	
B.1 ingressi da esposizioni non deteriorate	111.582
B.2 interessi di mora	
B.3 altre variazioni in aumento	
<b>C. Variazioni in diminuzione</b>	
C.1 uscite verso esposizioni non deteriorate	
C.2 cancellazioni	
C.3 incassi	
C.4 altre variazioni in diminuzione	18.754
<b>D. Esposizione lorda finale</b>	<b>2.613.021</b>
<b>D.1 di cui per interessi di mora</b>	

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

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

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

Per garanzie controgarantite s'intendono le garanzie rilasciate dal Confidi che vengono a loro volta garantite (con garanzie reali o personali) da altri soggetti che coprono il rischio di credito assunto dall'intermediario medesimo.

Tipologia di rischio assunto	GARANZIE RILASCIATE			
	CONTRO GARANTITE		NON CONTRO GARANTITE	
	VALORE LORDO	ACCANTONAMENTI TOTALI	VALORE LORDO	ACCANTONAMENTI TOTALI
Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di prima perdita				
- garanzie a prima richiesta				
- altre garanzie				
Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di tipo mezzanine				
- garanzie a prima richiesta				
- altre garanzie				
Garanzie rilasciate pro quota				
Garanzie a prima richiesta	<b>2.513.858</b>	<b>148.672</b>	<b>2.115.335</b>	<b>820.951</b>
- Bonis	2.159.346	929	563.741	5.074
- Malis	354.512	147.744	1.551.594	815.877
Altre garanzie	<b>590.285</b>	<b>51.521</b>	<b>801.185</b>	<b>377.713</b>
- Bonis	502.361	532	182.193	1.640
- Malis	87.923	50.989	618.993	376.073
<b>Totale</b>	<b>3.104.143</b>	<b>200.193</b>	<b>2.916.520</b>	<b>1.198.664</b>

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

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

Tipo garanzie ricevute	Valore lordo	Controgaranzie a fronte di		
		Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di prima perdita	Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di tipo mezzanine	Garanzie rilasciate pro quota
<b>Garanzie a prima richiesta controgarantite da :</b>				
- Fondo di garanzia per le PMI (L.662/969)	2.513.858			2.342.010
- Altre garanzie pubbliche				
- Intermediari vigilati				
- Altre garanzie ricevute				
<b>Altre garanzie controgarantite da</b>				
- Fondo di garanzia per le PMI (L.662/969)	590.285			516.352
- Altre garanzie pubbliche				
- Intermediari vigilati				
- Altre garanzie ricevute				
<b>Totale complessivo</b>	<b>3.104.143</b>			<b>2.858.362</b>

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

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

Tipologia di rischio assunto	Garanzie in essere		Garanzie rilasciate	
	su singoli debitori	su più debitori	su singoli debitori	su più debitori
<b>Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di prima perdita</b>				
- garanzie a prima richiesta				
- altre garanzie				
<b>Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di tipo mezzanine</b>				
- garanzie a prima richiesta				
- altre garanzie				
<b>Garanzie rilasciate pro quota</b>				
- garanzie a prima richiesta	149		36	
- altre garanzie	57		18	
<b>Totale complessivo</b>	<b>206</b>		<b>54</b>	

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

Formano oggetto di rilevazione nella presente tabella: a) il valore nominale delle garanzie personali rilasciate in essere alla data di chiusura del bilancio, per le quali siano state formalizzate (e non ancora liquidate) richieste di escussione; b) l'importo delle controgaranzie, ripartite per tipologia, che copre il rischio di credito assunto dal Confidi con le garanzie di cui al punto a); c) il totale dei fondi accantonati a fronte delle garanzie di cui al punto a). Il valore nominale corrisponde al valore delle garanzie di cui alla tabella A.1.

Convenzionalmente, le “attività costituite in garanzia di obbligazioni di terzi” (Voce 4 della Tabella A.1) vanno ricondotte, a seconda delle caratteristiche della tipologia di garanzie rilasciate nelle voci relative alle garanzie a prima richiesta e alle altre garanzie.

Tipo garanzie	Valore nominale	Importo delle controgaranzie	Fondi accantonati
- Garanzie a prima richiesta: A. Controgarantite - Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96) - Altre garanzie pubbliche - Intermediari vigilati - Altre garanzie ricevute  B. Altre			
- Altre garanzie: A. Controgarantite - Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96) - Altre garanzie pubbliche - Intermediari vigilati - Altre garanzie ricevute  B. Altre	49.133     256.763	27.869	13.069     248.487
<b>Totale</b>	305.896	27.869	261.556

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

Figurano nella presente tabella il valore nominale, l'importo delle controgaranzie e il totale dei fondi accantonati, come definiti nella tabella A.8, delle garanzie (reali o personali) per le quali nel corso dell'esercizio sono state formalizzate richieste di escussione.

Tipo garanzie	Valore nominale	Importo delle controgaranzie	Fondi accantonati
- Garanzie a prima richiesta: A. Controgarantite - Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96) - Altre garanzie pubbliche - Intermediari vigilati - Altre garanzie ricevute  B. Altre	24.000	19.200	0
- Altre garanzie: A. Controgarantite - Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96) - Altre garanzie pubbliche - Intermediari vigilati - Altre garanzie ricevute  B. Altre			
<b>Totale</b>	24.000	19.200	0

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

Figurano nella presente tabella le variazioni delle garanzie rilasciate riferite a valori lordi e cumulati.

Ammontare delle variazioni	Garanzie a prima richiesta		Altre garanzie	
	Controgarantite	Altre	Controgarantite	Altre
(A) Valore lordo iniziale	2.365.444	2.144.065	817.687	907.477
(B) Variazioni in aumento				
- (b1) garanzie rilasciate	660.260	219.092	498.376	17.500
- (b2) altre variazioni in aumento				
(B) Variazioni in aumento				
- (c1) garanzie escusse				
- (b2) altre variazioni in diminuzione	511.846	247.823	725.778	123.792
(A) Valore lordo finale	2.513.858	2.115.335	590.285	801.185

#### **A.11 Dinamica delle rettifiche di valore/accantonamenti complessivi**

La presente tabella rappresenta le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio nell'ammontare delle rettifiche e degli accantonamenti complessivi a fronte delle esposizioni per cassa e delle garanzie rilasciate.

<i>Causali/Categorie</i>	<i>importo</i>
<b>A. Rettifiche di valore/accantonamenti complessivi iniziali</b>	<b>1.476.332</b>
<b>A.1 di cui per interessi di mora</b>	
<b>B. Variazioni in aumento</b>	
B.1 rettifiche di valore/accantonamenti	
B.1.1 di cui per interessi di mora	
B.2 altre variazioni in aumento	
<b>C. Variazioni in diminuzione</b>	
C.1 riprese di valore da valutazione	-89.122
C.1.1 di cui per interessi di mora	
C.2 riprese di valore da incasso	
C.2.1 di cui per interessi di mora	
C.3 cancellazioni	
C.4 altre variazioni in diminuzione	
<b>D. Rettifiche di valore/accantonamenti complessivi finali</b>	<b>1.387.204</b>
<b>D.1 di cui per interessi di mora</b>	

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

Sono indicati i valori di bilancio.

Portafogli	Importo
1. Crediti verso banche	433.761
2. Crediti verso enti finanziari	13.621
3. Crediti verso clientela	1.503.031
4. Obbligazioni e altri titoli di debito	360.813
5. Azioni, quote e altri titoli di capitale	483
6. Attività materiali	
	<b>2.311.709</b>

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

Con riferimento alle garanzie rilasciate nell'esercizio di riferimento del bilancio, la presente tabella indica l'ammontare complessivo <sup>(1)</sup> delle commissioni attive percepite a fronte delle garanzie rilasciate e quello

delle commissioni pagate a fronte di controgaranzie ricevute su tali garanzie nonché per il collocamento delle garanzie stesse. Le commissioni attive sono ripartite tra quelle percepite a fronte di garanzie controgarantite e quelle percepite a fronte di garanzie non controgarantite. Le commissioni passive a fronte di controgaranzie ricevute sono distinte per tipologia di controgaranzia. Sia le commissioni attive che quelle passive sono ripartite per tipologia di rischio assunto (prima perdita, mezzanine, pro quota).

<sup>1</sup> Vale a dire la somma della quota iscritta in conto economico nell'esercizio e della quota oggetto di risconto e registrata nello stato patrimoniale del medesimo esercizio.

Tipologia di rischio assunto	Commissioni attive		Commissioni passive per controgaranzie			Commissioni passive per collocamento di garanzie
	Controgarantite	Altre	Controgaranzie	Riassicurazioni	Altri strumenti di mitigazione del rischio	
Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di prima perdita						
- garanzie a prima richiesta						
- altre garanzie						
Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di tipo mezzanine						
- garanzie a prima richiesta						
- altre garanzie						
Garanzie rilasciate pro quota						
- garanzie a prima richiesta	14.722	2.641	441			
- altre garanzie	7.723	310	1.716			
<b>Totale</b>	<b>22.446</b>	<b>2.951</b>	<b>2.157</b>			

Si segnala che non c'è alcuna correlazione tra la tabella e il conto economico dove le commissioni vengono contabilizzate secondo il criterio del pro rata temporis.

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

Figurano nella presente tabella le garanzie rilasciate in essere ripartite per settore di attività economica dei debitori garantiti, al netto degli accantonamenti totali effettuati. Ai fini della presente tabella per l'individuazione dei settori si rimanda alla classificazione delle attività economiche ATECO 2007.

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 al 31/12/2022
	Importo garantito	Ammontare attività	Importo garantito	Ammontare attività sottostanti	Importo garantito
Agricoltura, silvicoltura e pesca					-
Attività estrattiva					-
Attività manifatturiere					1.981.171
Trattamento di rifiuti					-
Costruzioni					275.538
Commercio all'ingrosso e al dettaglio					333.730
Trasporto e magazzinaggio					173.019
Attività immobiliari					35.190
Attività professionali, scientifiche e tecniche					2.490
Noleggio, agenzie di viaggio, servizi di					115.835
Altre attività di servizi					482.493
<b>Totale</b>					<b>3.399.468</b>



Tra le garanzie rilasciate pro quota compaiono sia le garanzie a prima richiesta che quelle sussidiarie (comprese nelle "altre garanzie" della tabella A.4).

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

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

Tipologia di rischio assunto	Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di prima perdita		Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di tipo mezzanine		Garanzie rilasciate pro quota al 31/12/2022
	Importo garantito	Ammontare attività sottostanti	Importo garantito	Ammontare attività sottostanti	Importo garantito
- Marche					3.399.468
<b>Totale</b>					<b>3.399.468</b>

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

Viene rilevato nella presente tabella il numero delle garanzie rilasciate ripartito per settore di attività economica dei debitori garantiti. La ripartizione per settori e per tipologia di rischio assunto è quella prevista nella tabella A.14.

Tipologia di rischio assunto	Garanzie rilasciate con assunzione di	Garanzie rilasciate con assunzione di	Garanzie rilasciate
Agricoltura, silvicoltura e pesca			-
Attività estrattiva			2
Attività manifatturiere			80
Trattamento di rifiuti			1
Costruzioni			22
Commercio all'ingrosso e al dettaglio			13
Trasporto e magazzinaggio			7
Attività immobiliari			1
Attività professionali, scientifiche e tecniche			1
Noleggio, agenzie di viaggio, servizi di supporto alle imprese			3
Altre attività di servizi			8
<b>Totale</b>			<b>138</b>

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

Viene indicato nella presente tabella il numero delle garanzie rilasciate ripartito per regione di residenza dei debitori garantiti. La ripartizione per tipologia di rischio assunto è quella prevista nella tabella A.14. Nel caso di garanzie a favore di un portafoglio di debitori, per ciascuna delle garanzie prestate viene indicato il numero totale dei debitori rientranti nel portafoglio garantito.

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
- Marche			138
<b>Totale</b>			<b>138</b>

**A.18 Stock e dinamica del numero di associati (soci)**

Nella seguente tabella viene rilevato il numero degli associati del Confidi a inizio e a fine esercizio, nonché il numero degli associati che si sono aggiunti nel corso dell'esercizio e quello degli associati cessati nell'esercizio. È prevista la distinzione tra associati attivi e non attivi.

ASSOCIATI	ATTIVI (IN BONIS)	NON ATTIVI	TOTALI
A. Esistenze iniziali	62	431	493
B. Nuovi associate	2	8	10
C. Associati cessati	3	42	45
D. Esistenze finali	61	397	458

Un socio attivo con garanzia in corso a inizio anno potrebbe essere diventato non attivo a fine anno perché ha terminato regolarmente il proprio impegno con la banca o viceversa. In questo caso non si tratta di "nuovi associati" o di "associati cessati" ma di mutamenti di status del socio che influenzano comunque i movimenti da una colonna all'altra della tabella.

## Sezione 2 – Gli amministratori e i sindaci

### Compensi

Gli amministratori non percepiscono compensi, né gettoni di presenza né rimborsi spese. I sindaci rinunciano sistematicamente al compenso annuo determinato dall'assemblea dei soci, pari a complessivi € 4.500.

### Crediti e garanzie rilasciate

Al 31 dicembre 2022 risultano in essere 4 rapporti garantiti dal Confidi, che si riferiscono a 2 società facenti capo a due amministratori del Confidi, per un totale garanzie in essere prestate a loro favore di € 290.804, regolate alle condizioni creditizie previste dalle convenzioni bancarie vigenti.

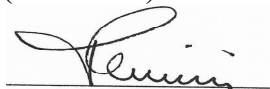
## Sezione 7 – Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Il Consiglio di Amministrazione propone la seguente destinazione dell'utile d'esercizio: € 4.725 alla riserva legale, € 11.026 alla riserva statutaria "fondi rischi indisponibili".

27 Marzo 2023

Il Consiglio di Amministrazione

Pesarini Gianluca  
(Presidente)



Baiocco Agostino  
(Vice Presidente)



Guzzini Mauro



Paci Massimo



Mercuri Franco



Orfei Marco



Soverchia Giovanni

