CONSORZIO DI GARANZIA FIDI

LIAEUROFIDI

BILANCIO
AL 31 DICEMBRE 2021

NOTA

INTEGRATIVA

Signori soci,

il bilancio che sottoponiamo alla Vostra approvazione, costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla presente Nota Integrativa, è stato redatto secondo i criteri previsti per gli Enti finanziari dal decreto legislativo n. 136/2015 e dal provvedimento della Banca d'Italia del 2 agosto 2016 denominato "Il bilancio degli Intermediari Finanziari non IFRS" che ha modificato la disciplina normativa sul bilancio dei Confidi che non utilizzano i principi IFRS.

Nel bilancio sono stati adottati criteri conformi alla normativa sopracitata oltre che aderenti alla policy dei Confidi soci di Asconfidi Lombardia, soprattutto per quanto riguarda la classificazione dei titoli nell'attivo patrimoniale e la riclassificazione e migliore imputazione dei Fondi Rischi a seguito della valutazione del portafoglio garanzie in essere al 31 dicembre 2021 e dei relativi accantonamenti prudenziali.

Non sono apportate variazioni agli schemi, rispetto all'esercizio precedente il cui bilancio era già redatto in ottemperanza alla normativa di cui sopra.

Come per gli anni precedenti ogni voce di bilancio trova adeguato commento nella presente Nota Integrativa.

In conformità a quanto previsto dal suddetto decreto, si è provveduto ad indicare l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente per ogni voce dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico.

Lo schema di bilancio e la Nota Integrativa sono espressi in unità di euro, senza cifre decimali.

Secondo quanto previsto dal provvedimento della Banca d'Italia sopra citato, la presente nota integrativa viene suddivisa nelle seguenti parti:

A) Politiche contabili
B) Informazioni sullo Stato Patrimoniale
C) Informazioni sul Conto Economico
D) Altre Informazioni

PARTE A – POLITICHE CONTABILI

I criteri di valutazione delle poste di bilancio sono conformi alle disposizioni del D.lgs. n. 136/2015 oltre che del provvedimento della Banca d'Italia 2 agosto 2016.

Il bilancio è stato redatto privilegiando i principi:

- della prudenza,
- della competenza temporale,
- della prevalenza della sostanza sulla forma;
- del momento di regolamento delle operazioni su quello della contrattazione.

Le valutazioni delle attività, delle passività e delle operazioni "fuori bilancio" vengono effettuate nella prospettiva della continuità aziendale attraverso la valutazione di processi di fusione con altri confidi da effettuarsi nel corso dell'anno 2022. I criteri di valutazione ed i Principi Contabili adottati sono esposti nel seguito per le voci più significative.

1. Crediti, Garanzie e impegni

Crediti verso banche ed enti finanziari, crediti verso la clientela, altre attività

I crediti sono iscritti al presumibile valore di realizzo e presentati in bilancio al netto del corrispondente Fondo Svalutazione crediti.

In osservanza a quanto indicato dalla Banca d'Italia, i crediti "a vista" verso gli uffici postali e le banche sono compresi nella voce 10 "Cassa e disponibilità liquide"; nella voce 20 "Crediti verso banche ed enti finanziari", invece, figurano tutti i crediti verso banche, diversi da quelli a vista e verso gli enti finanziari qualunque sia la loro forma tecnica, ad eccezione di quelli rappresentati da titoli che sono esposti nella voce 40 "Obbligazioni e altri titoli di debito".

Crediti verso la clientela per interventi a garanzia

In tale voce sono ricompresi, al presumibile valore di realizzo;

- i crediti derivanti, in via di regresso, direttamente verso i soci, per le escussioni operate in via definitiva dalle aziende di credito;
- i crediti per le somme vincolate a titolo di pegno irregolare in caso di insolvenza degli affidati. Tali crediti sono esposti in Bilancio al netto del corrispondente Fondo Svalutazione crediti.

Garanzie ed impegni

La voce "garanzie ed impegni" rappresenta in valore gli impegni reali per garanzie rilasciate agli Istituti di credito e controgaranzie rilasciate agli intermediari finanziari convenzionati a fronte di obbligazioni assunte dai soci. Tale valore è stato determinato prevalentemente sulla base delle dichiarazioni rilasciate dai creditori garantiti.

In tale voce sono comprese:

- Le posizioni ***"in bonis"***, cioè riferite a garanzie rilasciate per crediti per i quali non è segnalato, dal sistema bancario o da altre fonti, alcun tipo di problema in ordine alla probabilità, oppure alla ragionevole certezza, che la banca o il terzo finanziatore potrà riscuotere tutte le somme spettanti e posizioni con ritardi di pagamento che non superino i 90 giorni;
- "**Scaduto deteriorato**", posizioni con ritardi di pagamento che superano i 90 giorni;
- "**Inadempienze probabili**", posizioni con ritardi di pagamento che superano i 270 giorni o per le quali è pervenuta una comunicazione di revoca o di messa in mora;
- "**Sofferenze di firma (non escusse)**", cioè riferite a garanzie rilasciate per crediti verso soggetti in stato di insolvenza (ancorché non accertato giudizialmente) o in situazioni sostanzialmente equiparabili, per le quali l'Istituto di Credito non ha ancora provveduto all'escussione della garanzia del Consorzio; si tratta quindi di crediti nei confronti di associati che versano in gravi e non transitorie difficoltà economiche e finanziarie, accertate di diritto (fallimento, concordato preventivo, amministrazione controllata) o di fatto (procedure esecutive, scadenza termini di ulteriori proroghe, concordati stragiudiziali, ecc..);
- **"Sofferenze di cassa"**, riferite ad importi già escussi dagli istituti di credito, ma per i quali si ritiene di ottenere dei recuperi. Tali importi sono svalutati da un fondo rettificativo.

Il processo degli accantonamenti prudenziali segue la citata divisione delle garanzie in essere. Per le garanzie in *bonis* si prevede un accantonamento per massa, la cui determinazione viene effettuata sulla base di dati storici e analisi

prospettiche del decadimento medio delle posizioni.

Per le posizioni deteriorate l'accantonamento prudenziale viene effettuato nominalmente su ogni singola posizione, anche sulla base delle segnalazioni ricevute dalla società partecipata Asconfidi Lombardia in relazione alle controgaranzie rilasciate in favore della medesima società, ovvero per categorie omogenee di crediti, qualora ritenuto congruo dall'organo amministrativo.

2. Titoli

Ai fini della distinzione tra titoli immobilizzati e non immobilizzati sono stati adottati i criteri sanciti dall'art. 16 e dall'art. 18 del D.lgs. n. 136/2015.

Titoli immobilizzati

I titoli poliennali (Titoli di stato, Obbligazioni bancarie, Fondi comuni di investimento mobiliari e Azioni) che di norma, vengono mantenuti fino alla scadenza, sono valutati al costo di acquisto, salvo i casi di perdurante perdita di valore. In tal caso la perdita viene rilevata direttamente a conto economico nell'esercizio di competenza. Tale costo è riferito alla quotazione a corso secco. Gli oneri accessori d'acquisto, data la loro scarsa rilevanza, sono addebitati a conto economico. Le quote di competenza della differenza tra prezzo di acquisto e valore di rimborso non sono imputate a diretta modifica del costo dei titoli ma bensì sono rilevate come ratei attivi e ratei passivi.

Titoli non immobilizzati

I titoli che non costituiscono immobilizzazioni sono iscritti al valore di mercato, e più precisamente in base alla media aritmetica dei prezzi rilevati nell'ultimo mese dell'esercizio.

3. Partecipazioni

Le partecipazioni sono valutate al prezzo di acquisto, rettificato per tenere conto delle perdite di valore durevoli. Eventuali partecipazioni qualificate (di controllo o con influenza notevole) sono valutate con il metodo del patrimonio netto.

4. Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto rettificato dai rispettivi ammortamenti. 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 ridotte alla metà nell'esercizio di entrata in funzione del bene:

Macchine elettroniche ufficio	20%
Mobili e arredi	15%

L'hardware, le macchine d'ufficio elettriche ed elettroniche sono ammortizzati sulla base dell'aliquota al 20 per cento.
Le immobilizzazioni materiali che alla data di chiusura dell'esercizio, risultino durevolmente di valore inferiore al costo o al valore determinato come sopra, sono rettificate al minor valore.
Si precisa che non vi sono beni materiali oggetto di rivalutazioni monetarie.

5. Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte, con il consenso del Collegio Sindacale ove richiesto. Trattandosi di spese aventi utilità pluriennale, sono ammortizzate sistematicamente in relazione alla loro residua possibilità di utilizzo.
I Costi per software applicativo acquistati a titolo di licenza d'uso a tempo indeterminato sono ammortizzati in 5 anni. I costi di impianto e gli altri oneri pluriennali sono ammortizzati in un periodo non superiore a 5 anni.
Le immobilizzazioni immateriali che alla data di chiusura dell'esercizio risultino durevolmente di valore inferiore al costo o al valore determinato come sopra sono iscritte al minor valore.

6. Altri aspetti

Ratei e risconti

Sono calcolati in base al principio della competenza economica e temporale in applicazione del principio di correlazione dei costi e dei ricavi in ragione di esercizio. Non si è dato luogo a rettifiche dirette, in aumento o in diminuzione, dei conti dell'attivo e del passivo ai quali si riferiscono i ratei e i risconti. Il consorzio ha rilevato nel Conto Economico, in conformità a quanto contenuto nel D.lgs. 136/2015, il risconto dei corrispettivi fideiussori "*pro rata temporis*" tenendo conto della durata e del valore residuo delle garanzie stesse. Le commissioni attive, per la quota che rappresenta il recupero dei costi di struttura, sono imputate a Conto Economico nell'anno di erogazione della garanzia e pertanto non riscontrate: sono classificate nella voce 40 (Commissioni attive).

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

L'importo di tale fondo è accantonato in base all'anzianità maturata dai singoli dipendenti alla data di bilancio, in conformità alle leggi ed ai contratti di lavoro vigenti.

Fondi rischi e oneri

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

Fondi rischi per garanzie prestate

Tale voce comprende gli accantonamenti a fronte di perdite di valore certe o probabili su garanzie e impegni rilasciati, come da delibera assunta dal Consiglio di Amministrazione in relazione alla policy degli accantonamenti prudenziali.

Costi e ricavi

Sono esposti in bilancio secondo i principi della prudenza e della competenza con rilevazione dei relativi ratei e risconti.

Corrispettivi per le prestazioni di garanzia

I corrispettivi per le prestazioni di garanzia versati dalle aziende socie sono registrati secondo il criterio del *"pro rata temporis"*; salvo i corrispettivi che rappresentano il recupero dei costi sostenuti nell'esercizio per l'attività di emissione della garanzia, peraltro di importo superiore. Si precisa inoltre che per l'attività specifica del Consorzio le prestazioni di garanzia sono effettuate solo nei confronti delle imprese socie.

Contributi pubblici

I contributi di Enti pubblici sono specificatamente destinati al Fondo per rischi ed oneri. Essi sono accreditati a conto economico alla voce 220 "Proventi Straordinari", e accantonati per garanzie e impegni, voce 100, con il criterio della competenza.

Imposte sul reddito

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza; rappresentano gli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio, determinate secondo le aliquote e le norme vigenti.

PARTE B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

SEZIONE 1 - I CREDITI

1.1 Dettaglio della voce 10 "cassa e disponibilità liquide"

La voce, pari ad euro **562.000**, comprende la cassa contanti e i crediti "a vista" verso gli uffici postali e le banche. Detti importi devono ritenersi "non vincolati" ai fini delle garanzie prestate, anche se l'ammontare di tali somme, unitamente all'ammontare dei titoli, viene utilizzato dagli Istituti di credito convenzionati per determinare l'affidabilità della cooperativa che, infatti, risponde statutariamente delle obbligazioni assunte con l'intero patrimonio e non solo con la liquidità depositata presso gli Istituti convenzionati o con il controvalore dei titoli in deposito.

Categorie	Valore di bilancio
BPER Banca spa	309.268
Banco BPM spa	6.593
Bcc Bergamasca e Orobica	15.753
Banca Nazionale del Lavoro	52.890
Banca del Territorio Lombardo	177.265
Cassa Contante	231
TOTALE VOCE 10	**562.000**

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

La voce, pari a complessivi euro **462.787**, comprende le competenze maturate entro la fine dell'esercizio (anche se contabilizzate dalle banche dopo tale data), i crediti verso la società consortile ex Federfidi Lombarda per controgaranzie da ricevere e il pegno concesso alla società partecipata Asconfidi Lombardia, in relazione al rischio assunto dalla nostra cooperativa con riferimento alle posizioni deteriorate.

Categorie	Valore di bilancio
Crediti vs enti finanziari - per pegni monetari	462.787
TOTALE VOCE 20	**462.787**

1.3 Dettaglio della voce 30 "crediti verso la clientela"

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

Categorie	Valore di bilancio
Altri crediti	2.806
Crediti per intervenuta escussione	-
TOTALE VOCE 30	**2.806**

Con riferimento alla voce "Altri crediti", iscritta in bilancio per **euro 2.806**, l'importo si riferisce a crediti verso le imprese socie per commissioni da incassare.

I crediti per intervenuta escussione sono rappresentati dagli interventi fideiussori effettuati, o già richiesti dagli Istituti di credito e autorizzati dal Consorzio. La voce ha saldo pari a euro 0, nell'anno, tuttavia, il consorzio è intervenuto a copertura dei propri impegni fideiussori per un totale pagato di euro 126.986. Dette posizioni sono state oggetto di integrale svalutazione e passaggio a perdita, stante l'irrecuperabilità dei crediti. Si riporta in seguito un dettaglio delle movimentazioni delle voci.

1.4 Crediti verso clientela garantiti

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

Tipo di garanzia	Valore di bilancio
1. dal fondo centrale di garanzia per le PMI	-
2. altre garanzie pubbliche	-
3. altre garanzie	-

1.5 Movimentazione de crediti per intervenuta escussione

Dettaglio Crediti per intervenuta escussione	Valore di bilancio
Saldo iniziale al 01 gennaio 2021	-
Variazioni in aumento:	**126.986**
Nuove insolvenze	126.986
Variazioni in diminuzione.	**126.986**
Recuperi	60.455
Crediti girati a perdite	66.531
Saldo finale al 31 dicembre 2021	-
(-) Fondo rischi per interventi a garanzia	-
Saldo netto in bilancio al 31 dicembre 2021	-

SEZIONE 2 – TITOLI

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

I titoli di proprietà che costituiscono immobilizzazioni finanziarie sono quelli destinati ad essere mantenuti durevolmente in portafoglio a scopo di stabile investimento.

I titoli di proprietà che costituiscono attivo circolante sono quelli destinati ad essere prontamente smobilizzabili per far fronte ad eventuali esigenze di liquidità ovvero per destinare eventualmente fondi ad investimenti alternativi.

Si precisa che per il Consorzio i titoli di Stato, le obbligazioni, i fondi comuni, le azioni e le partecipazioni rappresentano investimenti durevoli della liquidità e, come tali, sono tutti considerati immobilizzati.

2.1 Titoli

Voci	Valore di bilancio	Valore di mercato
1. titoli di debito		
- immobilizzati	59.992	62.199
- non immobilizzati	-	-

2. titoli di capitale	871	1.025
Totale	**60.863**	**63.224**

Distinzione titoli immobilizzati

Per i titoli immobilizzati, a reddito fisso, vengono fornite le informazioni richieste dal provvedimento Banca d'Italia 2 agosto 2016. La valutazione è effettuata al costo specifico di acquisto di ogni singolo titolo. Per i Titoli di Stato, le Obbligazioni e i Titoli di capitale si è tenuto conto della quotazione media rilevata per il secondo semestre 2021. Nell'ipotesi in cui le quotazioni rilevate per i Titoli di Stato e le Obbligazioni siano risultate inferiori al valore di acquisto, non si è provveduto alla rettifica, in quanto il consorzio non ha intenzione di vendere i titoli prima della data di scadenza.

Titoli di stato e Obbligazioni Bancarie

Nel bilancio chiuso al 31 dicembre 2021, non sono presenti Titoli non immobilizzati.

	Titoli di Stato Italiano	Obbligazioni quotate bancarie	Obbligazioni non quotate bancarie
Costo di acquisto	-	-	-
Valore di bilancio	-	-	-

Fondi comuni di investimento mobiliare

I valori di riferimento complessivi hanno presentato un contenuto andamento oscillante. Si è quindi ritenuto di iscrivere in bilancio il valore di sottoscrizione del fondo avvenuto a luglio 2017. Per i Fondi comuni d'investimento mobiliare, considerati anch'essi immobilizzazioni finanziarie, sono state rilevate le seguenti movimentazioni:

Valore al 1- 1-2021 al netto di precedenti svalutazioni	**59.992**
Svalutazioni d'esercizio	-
Riprese di valore d'esercizio	-
Vendite	-
Acquisti	-
Valore Fondi Comuni in bilancio al 31-12-2021	**59.992**
Valore medio 2° semestre 2021	62.199
Valore medio mese dicembre 2021	61.757
Valore al 31 dicembre 2021	61.756
Differenza tra Valore di bilancio - Valore media mese dicembre 2021	1.765
Differenza tra Valore di bilancio - Valore al 31 dicembre 2021	1.764

Azioni

La valutazione delle azioni quotate del Banco BPM Spa, con riferimento al valore medio del secondo semestre 2021, della media di dicembre 2021 e del 31 dicembre 2021, è risultata sensibilmente inferiore rispetto al valore iscritto in bilancio nello scorso esercizio. Si è, prudenzialmente, ritenuto di non svalutare il valore di iscrizione, ritenendo i decrementi medi registrati non significativi.

Valore al 1-1-2021 al netto di precedenti svalutazioni	**871**
Svalutazioni d'esercizio	-
Riprese di valore d'esercizio	-
Vendite	-
Acquisti	-
Valore Fondi Comuni in bilancio al 31-12-2021	**871**
Valore medio 2° semestre 2021	1.025
Valore medio mese dicembre 2021	986
Valore al 31 dicembre 2021	1.003
Differenza tra Valore di bilancio - Valore media mese dicembre 2021	115
Differenza tra Valore di bilancio - Valore al 31 dicembre 2021	132

SEZIONE 3 – LE PARTECIPAZIONI

3.1 Partecipazioni: informazioni sui rapporti partecipativi e informazioni contabili

Composizione delle partecipazioni in imprese

Tutte le azioni e quote possedute sono state considerate partecipazioni, per i rapporti di carattere operativo e logistico che si sono creati con gli Enti emittenti, oltre che per motivi legati all'operatività del nostro Consorzio sul territorio. Le partecipazioni, per un ammontare complessivo di **euro 1.395.550,** riguardano le seguenti società:

Partecipazioni in società finanziarie

Denominazione:	**ASCONFIDI LOMBARDIA soc.coop.**
Sede	Piazza Duse 1 – Milano
Attività	Prestazione garanzie fideiussorie
Utile al 31-12-2021	638.937
Patrimonio netto (compreso utile)	28.961.596
Quota posseduta al 31-12-2021	5,50 per cento
Valore di bilancio al 31-12-2021	**1.389.000**

Partecipazioni in altre imprese:

Denominazione:	**CONFIDI SYSTEMA S.C.**
Sede	Via Lepetit 8 – Milano
Attività	Prestazione garanzie fideiussorie
Utile (perdita) al 31-12-2021	1.145.969
Patrimonio netto (compreso utile)	79.246.926
Quota posseduta al 31-12-2021	0,012 per cento
Valore di bilancio al 31-12-2021	**6.300**

F.I.A.L. società consortile raccoglie i contributi dello 0,5 per mille versati ogni anno dai Confidi Soci. Il comma 882 dell'art. 1 della Legge 296/2006 ha ampliato l'ambito operativo dei fondi interconsortili precisando che essi possono essere destinati anche alla prestazione di servizi ai Confidi soci, ai fini della loro riorganizzazione, integrazione e sviluppo operativo, anche finalizzato all'iscrizione nell'elenco speciale di cui all'articolo 106 del Testo Unico Bancario.

Denominazione:	**F.I.A.L. S.R.L. CONSORTILE**
Sede	Via R. Lepetit 8 – Milano
Attività	Servizi a favore dei soci
Utile (perdita) al 31-12-2021	0
Patrimonio netto (compreso utile)	250.961
Quota posseduta al 31-12-2021	0,25 per cento
Valore di bilancio al 31-12-2021	**250**

Si evidenzia, infine, che il patrimonio netto di tutte le società partecipate, risultante dall'ultimo bilancio approvato, è di importo non inferiore al valore di iscrizione in bilancio.

SEZIONE 4 - LE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI

4.1 composizione della voce 80 "immobilizzazioni immateriali"

Di seguito si evidenzia tabella relativa ai beni tuttora in possesso della società:

	2021	**2020**
Esistenze iniziali al netto dei fondi ammortamento	**21.786**	**1.716**
Acquisti	-	24.802
Riprese di valore	-	-
Rivalutazioni	-	-

Vendite – valore originario	-	-
Vendite – storno fondo ammortamento	-	-
Ammortamenti	(5.702)	(4.732)
Svalutazioni durature	(971)	-
Arrotondamenti	-	-
Esistenze finali al netto dei fondi ammortamento	**15.113**	**21.786**

4.2 composizione della voce 90 "immobilizzazioni materiali"

I movimenti delle **immobilizzazioni materiali**, costituite da mobili, arredi, macchine elettroniche e cassaforte, risultano dalla seguente tabella relativa ai beni tuttora in possesso della società:

	2021	2020
Esistenze iniziali al netto dei fondi ammortamento	**2.409**	**1.615**
Acquisti	-	2.379
Riprese di valore	-	54
Rivalutazioni	-	-
Vendite – valore originario	-	-
Vendite – storno fondo ammortamento	-	-
Ammortamenti	(809)	(1.639)
Svalutazioni durature	-	-
Arrotondamento	-	-
Esistenze finali al netto dei fondi ammortamento	**1.600**	**2.409**

Con riferimento a quanto sopra la situazione al 31 dicembre 2021, per singole voci, è la seguente:

	Macchine d'ufficio elettriche ed elettron.	Mobili e arredi	Altri beni (impianti di comunicazione e telefonia mobile)	Totale
Valore lordo	**9.899**	**9.129**	**846**	**19.874**
F.do ammortamento	(8.299)	(9.129)	(846)	(18.274)
Arrotondamento	-	-	-	-
Valore netto	**1.600**	**-**	**-**	**1.600**

SEZIONE 5 - ALTRE VOCI DELL'ATTIVO

5.1 composizione della voce 100 "Capitale sottoscritto non versato

Si tratta del capitale sociale che i consorziati hanno sottoscritto e sono chiamati a versate per aver ottenuto l'ammissione al consorzio Liaeurofidi. La sua movimentazione nel corso dell'esercizio è di seguito indicata.

Valore di bilancio al 1-1-2021	-
Incrementi	-
Decrementi	-
Arrotondamento	-
Valore totale al 31-12-2021	-

5.2 composizione della voce 120 "Attività fiscali"

La voce ammonta ad euro **5.690** e raccoglie i crediti tributari di competenza dell'esercizio 2021.

Categoria	Importo
Erario c/ritenute subite	155
Erario c/IRES	39
Acconti IRAP	4.866
Erario c/rit. int. c/c	50
Acconto INAIL	579
Totale	**5.690**

5.3 composizione della voce 130 "altre attività"

Credito per la cessione delle quote Immobiliare Bergamo 46 s.r.l.	89.220
Altri crediti	3.591
Arrotondamento	-
Totale	**92.811**

Il credito maturato nell'anno 2016 per la cessione delle quote della Immobiliare Bergamo 46 s.r.l. in favore di L.I.A. Liberi Imprenditori Associati, verrà compensato con il costo della locazione immobiliare di competenza dell'anno.

Con riferimento alla voce "Altri crediti", la componente principale si riferisce a crediti vantati nei confronti di Asconfidi Lombardia relativi a quote di istruttoria e competenze su erogazioni di finanziamenti diretti per complessivi euro 3.287 e crediti riferiti al D.L. 3/2020.

5.4 composizione della voce 140 "ratei e risconti attivi"

Ratei attivi interessi su obbligazioni Bancarie	150
Totale ratei attivi	**150**

Risconti per controgaranzia Confidi Systema – ex Federfidi	784
Risconti per controgaranzia Finlombarda	2.018
Risconti per controgaranzia Finpromoter	354
Risconti per controgaranzia Mcc	224
Risconti istruttoria Mitigo	1.793
Risconti per locazione immobiliare	8.897
Risconti vari	12.391
Totale risconti attivi	**26.461**
Arrotondamento	-
Totale generale ratei e risconti	**26.611**

5.5 rettifiche per ratei e risconti

Non sono intervenute rettifiche dirette, dei conti dell'attivo, ai quali si riferiscono i ratei attivi.

SEZIONE 6 – DEBITI

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

Voce 10, debiti verso banche ed enti finanziari

In questa voce si ricomprende sia gli interventi fideiussori autorizzati dal Consorzio, anche se non ancora materialmente addebitati a fine esercizio ed eventuali, che debiti nei confronti di confidi vigilati ed enti finanziari.

Categorie	Valore di bilancio
Debiti verso banche e altri enti finanziari	104
Debiti verso enti finanziari	2.550
TOTALE VOCE 10	**2.654**

Voce 20, Debiti verso clientela

La voce accoglie I depositi cauzionali dei consorziati, riferiti ai fondi versati dai consorziati a favore del consorzio al momento dell'erogazione del finanziamento. Tali somme sono versate a garanzia del buon fine dell'affidamento e sono rimborsate al socio alla sua estinzione. Al 31/12/2021 non sono presenti debiti verso la clientela.

SEZIONE 7 - I FONDI E LE PASSIVITÀ FISCALI

Formano oggetto di illustrazione nella presente sezione i conti del passivo relativi alle voci 40, 70, 80 e 85.

7.1 composizione della voce 40 "Passività fiscali"

La voce comprende passività fiscali correnti e differite quali imposte dell'esercizio ed iva.

Categoria	Importo
IVA c/vendite	1.584
Debito per IRES	274
Debito per IRAP	5.718
Totale	**7.576**

7.2 composizione della voce 70 "Trattamento di fine rapporto"

Le variazioni intervenute nella consistenza delle voci risultano dalla seguente tabella:

	Valore iniziale	Utilizzo	Incrementi	Arrot.	valore finale
Trattamento di fine rapporto	65.092	-	9.006	-	74.098

L'incremento indicato è al netto dell'imposta sostitutiva sulla rivalutazione del TFR. L'ammontare del fondo T.F.R. iscritto in bilancio al 31/12/2021 è adeguato all'onere a carico della società.

7.3 composizione della voce 80 "fondi per rischi e oneri"

I fondi per rischi e oneri sono destinati alla copertura di perdite, oneri o debiti di natura determinata, di esistenza probabile o certa, dei quali tuttavia alla data di chiusura dell'esercizio sono indeterminati o l'ammontare o la data di sopravvenienza. Si precisa che i suddetti fondi non hanno la funzione di rettificare valori dell'attivo e non sono superiori all'importo necessario alla copertura dei rischi a fronte dei quali sono stati costituiti.

7.4 variazioni nell'esercizio del "Fondo rischi e oneri"

Si precisa che i fondi rischi per l'attività di prestazione di garanzie sono stati determinati a seguito della classificazione del portafoglio garanzie in essere al 31 dicembre 2021, sulla base delle indicazioni previste dalla normativa di Banca di Italia e secondo le classificazioni già commentate nella parte "A-Politiche contabili". L'ammontare degli accantonamenti prudenziali viene quindi calcolato applicando al rischio residuo riconducibile ad ogni singola posizione le percentuali di svalutazione ritenute congrue. Generalmente queste ultime sono definite in funzione delle percentuali medie di decadimento del portafoglio deteriorato, calcolate su un arco di tempo ritenuto statisticamente rappresentativo. In mancanza di dati storici sulla base dei quali definire tali percentuali si ritiene opportuno mutuare i valori minimi adottati dalla società partecipata Asconfidi Lombardia, ed indicativamente quantificate in:

- bonis: 1,55% del rischio residuo;
- scaduto deteriorato: dal 9% al 27%;

- inadempienze probabili: dal 27% al 65%;
- sofferenze di firma: dal 65% al 95%;
- sofferenze di cassa: 100%.

Sulla base delle suddette valutazioni la situazione del portafoglio garanzie al 31.12.2021 è la seguente:

Classificazione rischi	Numero finanz.	Debito residuo	Importo rischio
Bonis	229	14.592.917	7.621.293
Scaduto deteriorato	1	12.467	6.233
Inadempienza probabile	6	164.010	84.711
Sofferenza di firma	72	3.521.111	1.625.026
Sofferenza di cassa	0	-	-
Totale complessivo	**308**	**18.290.505**	**9.337.264**

Prima di procedere all'analisi dei fondi destinati al presidio dei rischi finanziari per le garanzie in essere, occorre ricordare che nel corso dell'esercizio appena concluso, è continuata l'azione di risanamento del consorzio volto alla risoluzione del portafoglio deteriorato riguardante l'operatività diretta del consorzio; azione condotta in sinergia con BDO Italia spa.

Si precisa, inoltre, che nel corso dei primi mesi del 2022 il Consorzio ha effettuato pagamenti a saldo e stralcio per complessivi euro 13.400 e riferiti ad accordi transattivi raggiunti in ordine a finanziamenti in sofferenza per euro 37.612 in linea capitali ed euro 24.448 di rischio lordo in capo al consorzio.

Nella tabella viene esposta la classificazione per grado di rischio adottata da LIA Eurofidi sulle proprie garanzie e controgaranzie in essere. In particolare, si rileva che il consorzio ha operato tenendo in considerazione i seguenti criteri:

• Riguardo le garanzie dirette, al 31 dicembre 2021 sono già stati recepiti i cambi di grado di rischio peggiorativi riscontrati fino al mese di aprile 2021, pertanto il portafoglio è stato valutato con particolare prudenza;

• Riguardo le esposizioni a breve termine, è stato utilizzato l'importo accordato come residuo garantito e non l'utilizzato. Il monte garanzie risulta quindi più elevato rispetto al reale rischio in essere e di conseguenza gli accantonamenti sono stati calcolato su un importo più elevato;

• Tra le garanzie dirette, sono presenti posizioni non più presenti in centrale rischi e non rendicontate dagli Istituti di Credito da diversi anni. Le stesse sono state mantenute a sofferenza, con accantonamento al 95%.

Si segnala inoltre che rispetto alla metodologia utilizzata fino all'esercizio 2020, visto il peggioramento del contesto macroeconomico in cui opera il Confidi e gli incrementi delle probabilità di default delle posizioni in moratoria, gli amministratori hanno previsto accantonamenti ancora più prudenziali, apportando le seguenti variazioni di stima:

- Non è stata più considerata l'ipotesi di effettuare Saldi e Stralci su posizioni ex Ubi Banca, incrementando gli accantonamenti dal 45% al 95% sulle posizioni a Sofferenza;
- Sono state utilizzate mitigazioni reali in modo più prudente, apportando alle consuete svalutazioni delle ipoteche, ulteriori svalutazioni del 50%;
- Non sono state considerate quali mitigazione le Quote Sociali;

- Sono stati effettuati passaggi di grado di rischio considerando gli eventi successivi fino al 30 aprile 2022, se peggiorativi;
- E' stata incrementata la percentuale di Coverage sulle posizioni in Bonis, passando dall'1,55% al 7%, per far fronte ai probabili deterioramenti post moratoria.

Per effetto dell'applicazione delle regole e dei criteri adottati, l'ammontare complessivo dei fondi da destinare a presidio dei rischi finanziari per le garanzie in essere al 31 dicembre 2021 ammonta ad **euro 1.037.420,** calcolato come segue:

Classificazione rischi	Debito residuo	Importo rischio	Mitigazioni	Rischio netto	F.do rischi
Bonis	14.592.917	7.621.293	3.356.255	4.265.039	98.482
Scaduto deteriorato	12.467	6.233	4.588	1.646	980
Inadempienza probabile	164.010	84.711	41.701	43.010	17.690
Sofferenza di firma	3.521.111	1.625.026	693.834	931.191	920.267
Sofferenza di cassa	-	-	-	-	-
Totale complessivo	**18.290.505**	**9.337.264**	**4.096.378**	**5.240.885**	**1.037.420**

Le mitigazioni sono riferite, oltre che alle garanzie reali, alle controgaranzie ricevute da Confidi Systema S.C. ex Federfidi, Finlombarda, Medio Credito Centrale e FinPromoter. Si segnala che sui finanziamenti che presentano una classificazione di rischio bonis il fondo accantonato è ridotto dalla voce 60 relativamente ai risconti passivi su commissioni attivi. Di seguito viene dettagliata la movimentazione dei fondi specifici, presenti in bilancio, a garanzia del rischio in essere al 31 dicembre 2021:

A. Esistenze iniziali al 01/01/2021	**581.717**
B. Aumenti	**589.221**
B.1 Accantonamenti dell'esercizio	589.221
B.2 Altre variazioni	0
C. Diminuzioni	**133.518**
C.1 Utilizzi nell'esercizio	45.794
C.2 Altre variazioni	87.724
D. Esistenze finali	**1.037.420**

L'utilizzo dei fondi è avvenuto nel rispetto delle istruzioni fornite dall'ente erogante.

7.5 composizione della voce 85 "Fondi finalizzati alle attività di garanzia"

La voce è stata costituita per accogliere i contributi pubblici ricevuti e accantonati e per i quali non sono ancora maturate le condizioni per il relativo utilizzo a copertura di rischi specifici.

E' stato accredito nel mese di luglio 2019 il contributo di euro 213.594, come da decreto del Ministero della Sviluppo Economico, a valere sul D.M. n° 40 del 3 gennaio 2017.

I dati comparati sono i seguenti:

	Valore iniziale	Utilizzo / riclassificati	Incrementi	Arrotond.	Valore finale
Fondo Mise	213.597	-	-	-	213.597
Totale	213.597	-	-	-	213.597

7.6 variazioni nell'esercizio delle "Attività per imposte anticipate":

Non ricorre l'ipotesi

7.7 variazioni nell'esercizio delle "Passività per imposte differite":

Non ricorre l'ipotesi

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, 110, 120, 130, 140 e 150 e i conti dell'attivo relativi alle voci 100 e 110.

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

Il Fondo consortile è di ammontare variabile. E' suddiviso in quote di diverso ammontare, ciascuna di importo non inferiore ad euro 250. Alla data di fine esercizio le quote sociali risultano essere n° 1.242, in possesso a n. 1.242 consorziati per un valore complessivo di **euro 2.884.715.** La società non detiene quote proprie. La società non ha emesso altri strumenti finanziari diversi dalle quote consortili.

Capitale sociale	Numero soci	Totale
Situazione al 1-1-2021	**1.257**	**2.999.190**
Ammissioni ed integrazioni nette anno 2021	28	23.375
Diminuzioni:		
- recessi accolti dal Consiglio di Amministrazione ai sensi art. 8 Statuto	20	94.780
- esclusioni deliberate dal Consiglio di Amministrazione ai sensi dell'articolo 10 dello Statuto	23	43.070
-perdita qualifica di socio art. 7 dello Statuto	-	-
Capitale sociale al 31 dicembre 2020	**1.242**	**2.884.715**

8.2 Capitale - Numero azioni o quote: variazioni annue

I movimenti relativi alle quote emesse dalla cooperativa risultano dalle seguenti tabelle:

Voci/ tipologie	Ordinarie	Altre
A. Quote esistenti all'inizio dell'esercizio	**1.257**	0
- interamente liberate	1.257	0
- non interamente liberate	0	0
A.1 quote proprie (-)	0	0
A.2 quote in circolazione: esistenze iniziali	1.257	0
B. aumenti	**28**	0
B.1 nuove emissioni/sottoscrizioni	28	0
- a pagamento	28	0
- a titolo gratuito	0	0
B.2 vendita di azioni o quote proprie	0	0
B.3 altre variazioni	0	0
C. diminuzioni	**43**	0
C.1 annullamento	23	0
C.2 acquisto di azioni o quote proprie	0	0
C.3 altre variazioni	20	0
D. azioni o quote in circolazione: rimanenze finali	**1.242**	0
D.1 quote proprie (+)	0	0
D.2 quote esistenti alla fine dell'esercizio	1.242	0
- interamente liberate	1.242	0
- non interamente liberate	0	0

8.3 Riserve – altre informazioni: composizione e movimentazione

	Riserve indivisibile
Valore iniziale	**8.383**
Accantonamento Utile	-
Copertura perdita	-
Arrotondamenti	-
Valore finale	**8.383**

L'utilizzo della Riserva indivisibile è conseguente a quanto deliberato dall'Assemblea dei soci del 15 luglio 2020, che ha approvato il bilancio relativo all'esercizio 2019. La distinzione fra le varie Riserve riguarda solo l'origine, non il vincolo; tutte le Riserve indicate hanno il vincolo legale e statutario di assoluto divieto di distribuzione ed indivisibilità.

SEZIONE 9 - ALTRE VOCI DEL PASSIVO

Formano oggetto di illustrazione nella presente sezione i conti del passivo relativi alle voci non trattate nelle sezioni precedenti. Per la composizione delle voci 9.1, 9.2 e 9.3 valgono le medesime istruzioni della precedente sezione 5 "altre voci dell'attivo".

9.1 composizione della voce 50 "altre passività"

Nella tabella che segue sono riportate le voci che la compongono

Categoria	Importo
Fornitori	365
Fatture da ricevere entro 12 mesi	17.225
Erario c/imp. Sostitutiva TFR	333
Erario c/ritenute irpef dipendenti	6.688
Ritenuta d'acconto da versare	400
Erario c/rit. irpef Amministratori	2.387
Rit. addizion. comunali amministra	173
Rit. addizion. regionale amministr	566
Deb.v/INPS per dipend.entro 12 mes	8.135
Debiti v/INAIL	662
Debiti verso Ente Bilaterale	13
Debiti verso Fon.Te prev. compl.	830
Debiti verso Fondo Est	48
Deb. v/INPS Amministratori	3.264
Debiti verso Alleata prev. compl.	663
Deb. emolumenti Amministr. liquida	6.786
Debiti stipendi da liquidare	7.936
Debiti verso Asconfidi Lombardia	700
Altri debiti diversi da ricevere	11.590
F.do rischi Bando Jeremie	38.824
Totale	**107.589**

9.2 composizione della voce 60 "ratei e risconti passivi"

I ratei passivi riguardano la 14^ mensilità del personale. I risconti passivi rappresentano la quota di competenza futura dei corrispettivi fideiussori relativi ai finanziamenti garantiti ed in essere.

Ratei passivi personale, 14^ mensilità, ferie	17.767
Ratei passivi personale oneri sociali	5.154
Risconti passivi per corrispettivi fideiussori di competenza esercizi futuri	23.498
Arrotondamento	-
Totale come da bilancio	**46.419**

9.3 rettifiche per ratei e risconti

Non sono intervenute rettifiche dirette dei conti del passivo ai quali si riferiscono i ratei.

SEZIONE 10 - ALTRE INFORMAZIONI

10.1 attività e passività finanziarie: distribuzione per durata 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.

Tipologia e durata residua	A vista	Fino ad 1 anno	Da oltre 1 anno fino a 5 anni	Oltre 5 anni
A. Attività per cassa	**3.591**	**-**	**149.212**	**-**
A.1 finanziamenti per intervenuta escussione	-	-	-	-
A.2 altri finanziamenti	-	-	-	-
A.3 titoli di stato	-	-	-	-
A.4 altri titoli di debito	-	-	59.992	-
A.5 altre attività	3.591	-	89.220	-
B. Passività per cassa	**71.419**	**38.824**	**-**	**-**
B.1 debiti verso banche ed enti finanziari	2.654	-	-	-
B.2 debiti verso la clientela	-	-	-	-
B.3 debiti rappresentati da titoli	-	-	-	-
B.4 altre passività	68.765	38.824	-	-
C. Operazioni fuori bilancio				
C.1 garanzie rilasciate	9.337.264			
C.2 garanzie ricevute	-			
C.3 altre operazioni (impegni)	25.000			

PARTE C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

SEZIONE 1 - GLI INTERESSI

Nelle presenti voci sono iscritti, secondo il principio di competenza, gli interessi e i proventi ed oneri assimilati relativi a titoli (voce 40 dell'attivo), crediti (voci 20 e 30 dell'attivo) e debiti (voci 10, 20, 30 e 90 del passivo), anche se indicizzati, nonché eventuali altri interessi.

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

Tipologia	Importo
1. crediti verso banche ed enti finanziari	191
2. crediti verso la clientela	-
3. obbligazioni e altri titoli di debito	623
4. altre esposizioni	-
5. arrotondamenti	-
Totale	**814**

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

Tipologia	Importo
1. debiti verso banche ed enti finanziari	2.125
2. debiti verso la clientela	-
3. debiti rappresentati da titoli	-
4. arrotondamenti	-
Totale	**2.125**

SEZIONE 2 - LE COMMISSIONI

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

La voce comprende i corrispettivi percepiti sulle garanzie rilasciate, i diritti di ammissione, i diritti di segreteria e i rimborsi per spese di istruttoria. Come già indicato alla voce "risconti passivi", si ricorda che le commissioni di garanzia sono oggetto di risconto passivo, calcolato in relazione alla durata e al rischio a cui l'operazione si riferisce. In ottemperanza a quanto previsto del provvedimento Banca d'Italia ed alla conseguente delibera del Consiglio di Amministrazione, le commissioni di garanzia sono state riscontate al netto della quota che rappresenta il recupero dei costi sostenuti nell'esercizio di emissione.

2.1 composizione della voce 40 "commissioni attive"

Tipologia	Importo
1. su garanzie rilasciate	128.678
2. per servizi ausiliari alla clientela	31.725
3. per servizi ausiliari a terzi	-
4. per altri servizi	-
5. arrotondamenti	-
Totale	**160.403**

2.2 composizione della voce 50 "commissioni passive"

Tipologia	Importo
1. su garanzie ricevute	346
2. per servizi ausiliari ricevuti da terzi	-
3. per servizi di promozione e collocamento	-
4. per altri servizi	-
5. arrotondamenti	-
Totale	**346**

SEZIONE 3 - I PROFITTI E LE PERDITE DA OPERAZIONI FINANZIARIE

Nel corso dell'esercizio non sono stati realizzati "profitti da operazioni finanziarie" e "perdite da operazioni finanziarie":

SEZIONE 4 - LE SPESE AMMINISTRATIVE

4.1 numero medio di dipendenti per categoria

a) dirigenti: zero

b) quadri e impiegati: quattro.

Le spese amministrative sono ripartite in:

a) spese per il personale per euro 228.561 (euro 188.052 nel 2020).

L'importo è così composto:

	2021	2020
Stipendi	152.609	130.769
Oneri Sociali	44.829	34.894
T.F.R.	9.488	7.509
Trattamento di quiescenza e simili	4.629	4.624
Altri costi	17.007	10.255
Arrotondamento	-1	1
Totale	**228.561**	**188.052**

b) altre spese amministrative per euro 190.363 (euro 207.730 nel 2020):

Categoria	2021	2020
Materiale di cancelleria	944	922
Acqu.beni inf. a 516,46 Euro ded.	16	737
Emolum.soci amministr.soc.capitali	44.000	44.000
Emolumenti collegio sindacale	5.075	6.344
Spese postali	37	-
Spese telefoniche (deducibili 80%)	743	851
Spese legali e di consulenza	51.022	36.509
Servizi amministrativi e contabili	11.280	12.622
Spese aggiornamento e formaz.pers.	92	-
Spese buoni pasto per dipendenti	-	1.544
Serv.vari gener.e amministr.ded.	22.680	16.509
Altre Spese condominiali ded.	3.237	4.976
Canoni di assistenza	4.764	1.950
Spese energia elettrica	1.080	1.001
Spese controgar. Asconfidi Lombardia	10.975	45.206
Spese Ristor.ti Alberghi	92	86
Spese gestione legal mail	31	151
INPS Amministratori	7.456	7.456
Locazione uffici	26.840	26.865
Totale	**190.363**	**207.730**

SEZIONE 5 - LE RETTIFICHE, LE RIPRESE E GLI ACCANTONAMENTI

Formano oggetto di illustrazione nella presente sezione i conti relativi alle voci 100, 110, 140, 150, 190, 200 e 250.

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

Le perdite e rettifiche di valore su crediti sono così composte:

- accantonamenti dei contributi pubblici, deteriorato AFL e per garanzia diretta: euro 589.221.

Tipologia	Rettifiche di valore		Accantonamenti su garanzie e impegni	
	Su esposizioni deteriorate	Forfettarie su esposizioni non deteriorate	Su garanzie e impegni deteriorati	Forfettarie su garanzie e impegni non deteriorati
1. crediti verso banche ed enti finanziari	-	-	-	-
2. crediti di cassa verso clienti	-	-	-	-
3. altre esposizioni	-	-	589.221	-

4 arrotondamenti	-	-	-	-
Totale	-	-	**589.221**	-

5.2 Composizione della voce 110 "riprese di valore su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni".

Le riprese riguardano i fondi rischi su accantonamenti per garanzie.

Riprese su crediti e accantonamenti per garanzie	87.724
Riprese su crediti e accantonamenti per impegni	-
Utilizzo fondi rischi sofferenza di firma	45.794
Arrotondamenti	-
Totale	**133.518**

5.3 Composizione della voce 150 "rettifiche/riprese di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali".

Le rettifiche riguardano le quote di ammortamento:

Beni immateriali	5.702
Computer	599
Mobili d'ufficio e altri beni	209
Arrotondamento	1
Totale	**6.511**

SEZIONE 6 - ALTRE VOCI DEL CONTO ECONOMICO

Formano oggetto di illustrazione nella presente sezione i conti relativi alle voci 160, 170, 220, 230 e 260.

Composizione degli altri proventi e oneri di gestione:

Nelle presenti voci figurano le voci non di natura straordinaria e non ricomprese in altre voci del conto economico.

6.1 composizione della voce 160 "altri proventi di gestione"

La voce comprende arrotondamenti attivi e rimborsi spese anticipate per euro 77.

6.2 composizione della voce 170 "altri oneri di gestione"

Ammontano ad euro 1.319 e sono così costituiti:

Categoria	2021	2020
Tassa raccolta rifiuti	481	483
Omaggi a dipendenti	119	104
Contributi assoc.sind.e di categ.	170	170
Arrotondamenti passivi	33	34
Multe ed ammende	0	9
Diritti camerali (CCIAA)	120	120
Altre imposte e tasse	396	390
Totale	1.319	1.311

6.3 composizione della voce 220 "proventi straordinari"

Sono riferite a sopravvenienze attive a fronte di oneri imputati in esercizi precedenti.

6.4 composizione della voce 230 "oneri straordinari"

Il totale è di euro **38.534** e la voce comprende sopravvenienze passive nell'esercizio di euro 15.173 e perdite definitive per interventi a garanzia di euro 23.361.

Per quanto riguarda le perdite per insolvenze si è avuta la seguente situazione:

Perdite per insolvenze dell'esercizio	126.986
Perdite per crediti in sofferenza dell'esercizio precedente	-
Recupero quote soci	43.170
Recuperi	60.455
Totale perdite	**23.361**

6.5 composizione della voce 260 "imposte sul reddito d'esercizio"

1. Imposte correnti	5.992
2. Variazione delle imposte anticipate	0
3. Variazione delle imposte differite	0
Totale imposte sul reddito d'esercizio	**5.992**

PARTE D - ALTRE INFORMAZIONI

SEZIONE 1 – Riferimenti specifici sull'attività svolta

Come abbiamo avuto modo di sottolineare in precedenza l'attività di valutazione del portafoglio garanzie, con la conseguente definizione dell'ammontare degli accantonamenti, rappresenta uno degli aspetti fondamentali dell'attività sociale. Il punto di partenza dell'intero processo consiste nella classificazione del portafoglio delle garanzie rilasciate sulla base delle indicazioni previste dalla normativa della Banca d'Italia. Per le posizioni deteriorate sono stati utilizzati strumenti di mitigazione del rischio tra i quali:

- garanzie di carattere reale acquisite sulle singole posizioni, laddove presenti (ipoteca e pegno con le opportune rettifiche di valore);
- controgaranzie rilasciate da operatori istituzionali (Finlombarda Spa, Fin.Promo.Ter., Fondo di Garanzia Pmi legge 662/96);
- quote sociali sottoscritte e versate da ciascun socio.

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

Voce	Importo netto
1) Garanzie rilasciate a prima richiesta	-
2) Altre garanzie rilasciate	9.337.264
3) Impegni irrevocabili	25.000
4) Attività costituite in garanzia di obbligazioni di terzi	-
Totale	**9.362.264**

Nelle "garanzie rilasciate" figurano tutte le garanzie personali e reali prestate. Le garanzie sono valorizzate in relazione all'ammontare garantito, alla data di chiusura del bilancio. Gli impegni irrevocabili sono rappresentati dagli importi complessivi deliberati dal consorzio che, al 31 dicembre 2021, possono dar luogo a rischi di credito. E' indicato l'impegno assunto al netto delle somme già erogate e delle eventuali rettifiche di valore che nel caso specifico sono pari a zero.

A.2 Finanziamenti

Voce	Valore lordo	Rettifica di valore	Arrot.	Valore netto
Finanziamenti iscritti in bilancio per:				
intervenuta escussione				
1.Esposizioni deteriorate: sofferenze	-	-	-	-

2. Altre esposizioni deteriorate	-	-	-	-
Altri finanziamenti				
1. Esposizioni non deteriorate	7.621.293	98.482	-	7.522.811
2. Esposizioni deteriorate: sofferenze	1.625.026	920.267	-	704.759
3.Altre esposizioni deteriorate	90.944	18.670	-	72.274
Arrotondamento	-	1	-	-
Totale	**9.337.264**	**1.037.420**	**-**	**8.299.844**

Figurano nella presente tabella il valore lordo e il valore netto dei finanziamenti erogati per intervenuta escussione delle garanzie rilasciate, ripartiti per qualità (deteriorate – sofferenze/altre deteriorate). Figurano altresì il valore lordo e netto degli altri finanziamenti, ripartiti per qualità (non deteriorati e deteriorati – sofferenze/altre deteriorati).

A.3 Variazione delle esposizioni deteriorate: valori lordi

Causali	Importo
A. Esposizione lorda iniziale	2.082.040
A.1 di cui interessi di mora	0
B. Variazioni in aumento	**76.517**
B.1 ingressi da posizioni non deteriorate	76.517
B.2 interessi di mora	0
B.3 altre variazioni in aumento	0
C. Variazioni in diminuzione	**569.572**
C.1 uscite verso esposizioni non deteriorate	0
C.2 cancellazioni	23.361
C.3 incassi	103.625
C.4 altre variazioni in diminuzione	442.587
D. Esposizione lorda finale	**1.715.970**
D.1 di cui per interessi di mora	**0**

Figurano nella presente tabella le variazioni in aumento ed in diminuzione intervenute durante l'esercizio nell'ammontare delle esposizioni lorde

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

Tipologia di rischio assunto	Garanzie rilasciate			
	Contro garantite		Altre	
	Valore lordo	Accantonamenti totali	Valore lordo	Accantonamenti totali
Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di prima perdita				
- Garanzie a prima richiesta	-	-	-	-
- altre garanzie	-	-	-	-
Garanzie rilasciate con assunzione di perdita di tipo mezzanine				
- Garanzie a prima richiesta	-	-	-	-
- altre garanzie	-	-	-	-
Garanzie rilasciate pro-quota				
- Garanzie a prima richiesta	-	-	-	-
- altre garanzie	-	-	9.337.264	581.717
Arrotondamento	-	-	-	-
Totale	-	-	**9.337.264**	**1.037.420**

Figurano nella presente tabella le garanzie (reali o personali) prestate a copertura di esposizioni creditizie verso la clientela, in essere alla data di chiusura del bilancio. Sono indicati l'ammontare garantito al lordo delle rettifiche di valore alla data di riferimento del bilancio e l'importo delle rettifiche di valore complessivo effettuate sulle garanzie rilasciate.

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

Tipo garanzie ricevute	Valore lordo	Controgaranzie a fronte di		
		Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di prima perdita	Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di tipo mezzanine	Garanzie rilasciate pro-quota
Garanzie a prima richiesta contro garantite da:				
- Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96)	-0	0	0	0
- Altre garanzie pubbliche	0	0	0	0
- Intermediari vigilati	0	0	0	0
- Altre garanzie ricevute	0	0	0	0
Altre garanzie contro garantite da:				
- Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96) -	0	0	0	0
- Altre garanzie pubbliche	0	0	0	0
- Intermediari vigilati	0	0	0	0
- Altre garanzie ricevute	0	0	0	0
Totale	**0**	**0**	**0**	**0**

Forma oggetto di rilevazione nella presente tabella l'ammontare delle controgaranzie ricevute, ripartite per tipologia di contro garante. In via prudenziale, sono state esposte solamente le controgaranzie effettivamente considerate a mitigazione del rischio in essere, come da policy aziendale.

Tale importo è stato posto a mitigazione del rischio solo delle pratiche su cui era stata accesa la controgaranzia e che risultano in stato deteriorato; l'importo è stato imputato proporzionalmente in base al rischio residuo dell'operazione.

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

In tale tabella vengono fornite le medesime informazioni della tabella A.5 ma da indicare in base al numero di garanzie. Nella tabella sono state considerate solo le posizioni effettivamente in essere al 31/12/2021 escludendo dal conteggio gli "impegni" che si riferiscono alle pratiche deliberate nel 2021 ma non erogate entro la fine dell'esercizio. In via prudenziale, sono state esposte solamente le controgaranzie effettivamente considerate a mitigazione del rischio in essere, come da policy aziendale.

Tipologia di rischio assunto	Garanzie in essere a fine esercizio	
	su singoli debitori	su più debitori
Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di prima perdita		
- garanzie a prima richiesta	0	0
- altre garanzie	0	0
Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di tipo mezzanine		
- garanzie a prima richiesta	0	0
- altre garanzie	0	0
Garanzie rilasciate pro quota		
- garanzie a prima richiesta	0	0
- altre garanzie	0	0
Totale	**0**	**0**

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

Tipologia di rischio assunto	Valore nominale	Importo delle contro-garanzie	Fondi accantonati
Garanzie a prima richiesta:	**0**	**0**	**0**
A. Controgarantite:			
- Fondo di garanzia PMI	0	0	0
- Intermediari vigilati	0	0	0
- Altre garanzie pubbliche	0	0	0
- Altre garanzie ricevute	0	0	0
B. Altre	0	0	0
Altre garanzie:	**0**	**0**	**0**
A. Controgarantite:			
- Fondo di garanzia PMI	0	0	0
- Intermediari vigilati	0	0	0
- Altre garanzie pubbliche	0	0	0
- Altre garanzie ricevute	0	0	0
B. Altre	0	0	0
Totale	**0**	**0**	**0**

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

Nella tabella sono rappresentati i valori per i quali nel corso dell'esercizio sono state formalizzate richieste di escussione:

Tipologia di garanzia	Valore nominale	Importo delle controgaranzie	Fondi accantonati
Garanzie a prima richiesta:	**0**	**0**	**0**
B. Controgarantite:			
- Fondo di garanzia PMI	0	0	0
- Intermediari vigilati	0	0	0
- Altre garanzie pubbliche	0	0	0
- Altre garanzie ricevute	0	0	0
B. Altre	0	0	0
Altre garanzie:	**0**	**0**	**0**
B. Controgarantite:			
- Fondo di garanzia PMI	0	0	0
- Intermediari vigilati	0	0	0
- Altre garanzie pubbliche	0	0	0
- Altre garanzie ricevute	0	60.455	0
B. Altre	126.986	0	45.794
Totale	**126.986**	**60.455**	**45.794**

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

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

	Garanzie a prima richiesta		Altre garanzie	
	Controgaranzie	Altre	Controgaranzie	Altre
(A) Valore lordo iniziale	-	-	-	9.946.621
(B) Variazioni in aumento	-	-	-	**2.126.700**
- (b1) garanzie rilasciate	-	-	-	2.126.700
-(b2) altre variazioni in aumento	-	-	-	0
(C) Variazioni in diminuzione	-	-	-	**2.736.057**
-(c1) garanzie escusse	-	-	-	126.986
-(c2) altre variazioni in diminuzione	-	-	-	2.609.071
(D) valore lordo finale	-	-	-	**9.337.264**

A.11 Dinamica delle rettifiche di valore /accantonamenti complessivi

Nella tabella sono rappresentate 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.

Causali/Categorie	Importo
A. Rettifiche di valore/accantonamenti	581.717
A.1 di cui interessi di mora	-
B. Variazioni in aumento	**589.221**
B.1 rettifiche di valore /accantonamenti	589.221
B.1.1 di cui per interessi di mora	-
B.2 altre variazioni in aumento	-
C. Variazioni in diminuzione	**133.518**
C.1 riprese di valore da rivalutazione	-
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. 4 altre variazioni in diminuzione	133.518
D. rettifiche di valore/accantonamenti complessivi finali	**1.037.420**
D.1 di cui per interessi di mora	-

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

La presente tabella rappresenta le attività del patrimonio del Consorzio che costituiscono garanzia dei propri impegni e passività.

Portafoglio	Importo
1. Crediti verso Banche	562.000
2. Crediti verso Enti finanziari	462.787
3. Crediti verso la clientela	2.806
4. Obbligazioni e altri titoli di debito	59.992
5. Azioni, quote e altri titoli di capitale	871
6. Attività materiali	-
Totale	**1.088.456**

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

Tipologia di rischio assunto	Commissioni attive		Commissioni passive per controgaranzie ricevute		
	Contro Garantite	Altre	Contro Garantite	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	-	**128.678**	-	**346**	-
- Garanzie a prima richiesta	-	-	-	-	-
- Altre garanzie	-	128.678	-	346	-
Totale	-	**128.678**	-	**346**	-

Nella presente tabella è indicato l'ammontare complessivo delle commissioni attive, comprensivo di spese di istruttoria 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

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

Per l'individuazione dei settori si è fatto riferimento alla classificazione delle attività economiche ATECO 2007 pubblicata dall'ISTAT. La tabella a seguire evidenzia la distribuzione delle garanzie dirette e delle controgaranzie rilasciate.

Tipologia di rischio assunto		Garanzie Rilasciate con Assunzione di rischio di prima perdita			Totale
		Garanzie dirette	Contro Garanzie	Ammontare Attività Sottostanti	
A	Agricoltura, silvicontura e pesca	440.022	245.286	0	685.308
B	Estrazioni di minerali da cave e miniere	0	0	0	0
C	Attività manifatturiere	240.948	1.124.022	0	1.364.971
D	Fornitura di energia elettrica, gas, vapore e aria condizionata	376.372	0	0	376.372
E	Fornitura di acqua; reti fognarie,attività di gestione dei rifiuti e risanamento	0	0	0	0
F	Costruzioni	1.003.723	843.092	0	1.846.815
G	Commercio all'ingrosso e al dettaglio; riparazione di autoveicoli e motocicli	330.126	1.041.204	0	1.371.330
H	Trasporto e magazzinaggio	0	216.294	0	216.294
I	Attività dei servizi di alloggio e di ristorazione	606.424	657.231	0	1.263.655
J	Servizi di informazione e comunicazione	378.956	21.667	0	400.623
K	Attività finanziarie e assicurative	0	10.043	0	10.043
L	Attività immobiliari	28.357	139.211	0	167.568
M	Attività professionali, scientifiche e tecniche	48.396	222.659	0	271.055
N	Noleggio,genzie di viaggio, servizi di supporto alle imprese	0	928.128	0	928.128
O	Amministrazione pubblica e difesa; assicurazione sociale obbligatoria	0	0	0	0
P	Iistruzione	0	0	0	0
Q	Sanità e assistenza sociale	10.514	228.406	0	238.920

R	Attività artistiche, sportive, di intrattenimentoe divertimento	0	53.355	0	53.355
S	Altre attività di servizi	11.262	131.566	0	142.828
T	Attività di famiglie e convivenze come datori di lavoro per pesonale domestico; produzione di beni e servizi indirrerenziati per uso proprio da parte di famiglie e convivenze	0	0	0	0
U	Organizzazioni ed organismi extraterritoriali	0	0	0	0
Arrotondamenti		0	0	0	0
TOTALE		3.475.099	5.862.164	-	9.337.264

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

Tipologia di rischio assunto	Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di prima perdita		Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di tipo mezzanine		Garanzie rilasciate pro quota
	Importo garantito	Ammontare attività sottostanti	Importo garantito	Ammontare attività sottostanti	Importo garantito
Regione Campania	-	-	-	-	-
Regione Emilia Romagna	-	-	-	-	-
Regione Lazio	-	-	-	-	-
Regione Lombardia	-	-	-	-	8.929.366
Regione Puglia	-	-	-	-	-
Regione Sicilia	-	-	-	-	28.357
Regione Trentino Alto Adige	-	-	-	-	376.372
Regione Veneto	-	-	-	-	3.169
Totale	**0**	**0**	**0**	**0**	**9.337.264**

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

Tipologia di rischio assunto		Numero Garanzie Rilasciate con Assunzione di rischio di prima perdita		Totale
		Garanzie dirette	Contro Garanzie	
A	Agricoltura, silvicontura e pesca	2	12	14
B	Estrazioni di minerali da cave e miniere	0	0	0
C	Attività manifatturiere	18	39	57
D	Fornitura di energia elettrica, gas, vapore e aria condizionata	1	0	1
E	Fornitura di acqua; reti fognarie,attività di gestione dei rifiuti e risanamento	0	0	0
F	Costruzioni	26	28	54
G	Commercio all'ingrosso e al dettaglio; riparazione di autoveicoli e motocicli	19	53	72
H	Trasporto e magazzinaggio	0	6	6
I	Attività dei servizi di alloggio e di ristorazione	9	37	46
J	Servizi di informazione e comunicazione	2	2	4
K	Attività finanziarie e assicurative	0	1	1
L	Attività immobiliari	1	6	7
M	Attività professionali, scientifiche e tecniche	7	6	13
N	Noleggio,genzie di viaggio, servizi di supporto alle imprese	0	11	11
O	Amministrazione pubblica e difesa; assicurazione sociale obbligatoria	0	0	0
P	Istruzione	0	0	0
Q	Sanità e assistenza sociale	2	5	7
R	Attività artistiche, sportive, di intrattenimentoe divertimento	0	4	4
S	Altre attività di servizi	2	9	11

T	Attività di famiglie e convivenze come datori di lavoro per pesonale domestico; produzione di beni e servizi indirrerenziati per uso proprio da parte di famiglie e convivenze	0	0	0
U	Organizzazioni ed organismi extraterritoriali	0	0	0
Arrotondamenti		0	0	0
TOTALE		**89**	**219**	**308**

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

Tipologia di rischio assunto	Numero Garanzie dirette	Numero Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di prima perdita	Totale
Regione Campania	0	0	0
Regione Emilia Romagna	0	0	0
Regione Lazio	0	0	0
Regione Lombardia	87	218	305
Regione Puglia	0	0	0
Regione Sicilia	1	0	1
Regione Trentino Alto Adige	1	0	1
Regione Veneto	0	1	1
Totale	**89**	**219**	**308**

A.18 Stock e dinamica del numero di associati

Associati	Attivi	Non attivi
A. Esistenze iniziali	568	689
B. Nuovi associati	28	0
C. Associati cessati	20	23
D. Esistenze finali	**576**	**666**

E' rilevato nella presente tabella 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.

Sezione 2 – Gli amministratori e i sindaci

2.1 Compensi

Nel corso dell'anno 2021 sono stati corrisposti i seguenti compensi e contributi accessori:

- Consiglio di Amministrazione per **euro 51.456**
- Collegio Sindacale per **euro 5.075**
- Revisione di bilancio per **euro 9.127**

Tutti gli emolumenti vengono regolarmente assoggettati a ritenute erariali e, ove previste, previdenziali.

2.2 Crediti e garanzie rilasciate

Il Consorzio non ha in corso garanzie nei confronti di soci che rivestono la carica di amministratore e sindaco:

Sezione 3 – Impresa controllante che redige il bilancio consolidato

Si segnala che il consorzio non è soggetto al controllo di società che redigono il bilancio consolidato.

Sezione 4 – Operazioni con parti correlate

Ai sensi di quanto previsto dall'art. 2427, comma 1 numero 22-bis del codice civile, si fa presente che il consorzio non ha realizzato nell'esercizio operazioni rilevanti con parti correlate che non siano state concluse a normali condizioni di mercato.

Sezione 5 – Accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Ai sensi di quanto previsto dall'art. 2427, comma 1 numero 22-ter del codice civile, si fa presente che il Consorzio non ha stipulato accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

Ai sensi di quanto previsto dall'art. 2427, comma 1 numero 22-quater del codice civile, vengono di seguito riportate le informazioni concernenti la natura e l'effetto patrimoniale, finanziario ed economico dei fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio:

- La ripresa delle interlocuzioni con Confiditer attraverso incontri tecnici e operativi finalizzati alla possibile fusione per incorporazione di LIA;
- l'adeguamento, per euro 23.000, dell'importo costituito a pegno nei confronti della società partecipata Asconfidi Lombardia con riferimento alle posizioni deteriorate contro garantite;

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

Si ribadisce che i criteri di valutazione qui esposti sono conformi alla normativa civilistica. La presente Nota Integrativa, così come l'intero bilancio di cui è parte integrante, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della cooperativa ed il risultato economico dell'esercizio.

Per quanto riguarda il risultato d'esercizio, pari a euro -763.886 al netto delle imposte di competenza, l'organo amministrativo propone di procedere alla copertura della perduta risultante dal bilancio e delle perdite portate a nuovo, con l'utilizzo della riserva indivisibile e la riduzione del fondo consortile.

Requisiti di mutualità prevalente

Ai sensi degli articoli 2512 e seguenti del Codice Civile si dà atto che il Consorzio possiede i requisiti della mutualità prevalente, in quanto il suo statuto prevede che:

- è fatto divieto di distribuire dividendi ed avanzi di gestione di qualsiasi natura;
- è fatto divieto di remunerare gli strumenti finanziari offerti in sottoscrizione ai consorziati, o comunque posseduti dagli stessi, in misura superiore a quanto disposto dal primo comma, lettera b, dell'articolo 2514 Codice Civile;
- è fatto divieto di distribuire le riserve tra i consorziati;
- è fatto obbligo di devoluzione, in caso di scioglimento del consorzio, dell'intero patrimonio sociale, dedotto soltanto il capitale sociale effettivamente esistente e versato, ai fondi di garanzia interconsortile. Inoltre, l'attività sociale nell'anno 2021 è stata svolta esclusivamente nei confronti dei consorziati. Il parametro contabile contenuto nell'art. 2513 lettera a) del codice civile si deve intendere riferito alla voce 40 del conto economico, pari a euro 160.403, relativo ai ricavi di esercizio conseguiti per prestazioni di garanzia svolte esclusivamente nei confronti dei consorziati.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
Paccani Irene

Bergamo, 25 maggio 2022

Il sottoscritto legale rappresentante della società LIAEUROFIDI, consapevole delle responsabilita' penali previste in caso di falsa dichiarazione, dichiara ai sensi dell'art. 23 del dlgs 82/2005, la conformità del presente documento all'originale detenuto e conservato agli atti della societa'.