

BILANCIO DI ESERCIZIO 2006
del Consorzio di Garanzia Collettiva Fidi
CONFIDI MAGNA GRECIA
Via G. Tocci, 2/c - Cosenza
C.F. e n° Registro Imprese 98005670785

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

	<u>31.12.2006</u>	<u>31.12.2005</u>
10 Cassa e disponibilità	762,23	1.876,70
20 Crediti verso enti creditizi	57.971,49	114.053,59
21 Crediti indisponibili verso enti creditizi	951.580,27	745.423,69
30 Crediti verso enti finanziari		109.702,82
40 Crediti verso la clientela	71.903,43	68.430,67
41 Crediti per interventi in garanzia	1.573.839,22	1.847.912,19
50 Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso disponibili:	176.000,00	176.000,00
51 Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso indisponibili:	4.175.628,79	3.727.087,27
(a) di emittenti pubblici	3.402.628,79	3.054.087,27
(b) di enti creditizi	773.000,00	673.000,00
(c) di enti finanziari		
(d) di altri emittenti		
60 Azioni, quote e altri titoli a reddito variabile	713.509,92	857.228,64
70 Partecipazioni	41.372,88	35.755,01
90 Immobilizzazioni immateriali di cui:	4.186,39	13.369,44
- costi di impianto		
100 Immobilizzazioni materiali	9.849,51	5.924,02
110 Fondo consortile sottoscritto non versato:	5.887,66	6.404,11
- fondo consortile richiamato		
130 Altre attività	520.296,21	76.296,81
140 Ratei e risconti attivi:	47.654,81	46.460,86
(a) ratei attivi	47.654,81	46.460,86
(b) risconti attivi		
TOTALE DELL'ATTIVO	8.350.442,81	7.831.925,82

PASSIVO

	<u>31.12.2006</u>	<u>31.12.2005</u>
10 Debiti verso enti creditizi		
a) a vista		
b) a termine o con preavviso		
20 Debiti verso enti finanziari	892.961,80	858.183,56
a) a vista		
b) a termine o con preavviso	892.961,80	858.183,56
30 Debiti verso la clientela	4.700,18	1.346,87
a) a vista	4.700,18	1.346,87
b) a termine		
50 Altre passività	187.417,82	123.923,02
70 Trattamento di fine rapporto lavoro subordinato	68.745,19	53.669,89
90 Fondi rischi su crediti	526.969,55	912.238,04
120 Fondo Consortile	477.716,47	459.129,26

140	Riserve indivisibili		645.050,99		622.344,01
	(a) riserve statutarie				
	(b) altre riserve	631.566,87		618.319,89	
	(c) Riserva contributi c/capitale ART. 33 L. 317/91				
	(d) Riserva contributi c/capitale C.C.I.A.A. Cs	13.484,12		4.024,12	
141	Riserva "fondi rischi indisponibili"		5.531.598,38		4.787.844,19
	TOTALE DEL PASSIVO		8.335.160,38		7.818.678,84
170	Avanzo (Disavanzo) d'esercizio.		15.282,43		13.246,98
	TOTALE A PAREGGIO		8.350.442,81		7.831.925,82

GARANZIE ED IMPEGNI

		31.12.2006	31.12.2005
10	Garanzie rilasciate su Fondi Rischi indisponibili	26.105.907,85	24.455.891,19
	a) Garanzie rilasciate su finanziamenti in essere	25.166.445,27	23.998.031,95
	b) Garanzie rilasciate su crediti stralciati e in fase di recupero	895.618,90	405.233,79
	c) Garanzie vincolate su crediti in sofferenza	52.625,45	52.625,45
11	Garanzie ricevute su Fondi Rischi indisponibili	17.283.118,29	15.122.612,63
	a) Fidejussioni dei consorziati	1.380.489,95	1.324.712,63
	b) Garanzie integrative	15.902.628,34	13.797.900,00
12	Fondi di Garanzia di terzi	1.645.921,71	1.555.826,29

CONTO ECONOMICO

COSTI

		31.12.2006	31.12.2005
10	Interessi passivi e oneri assimilati	13.614,11	9.181,14
20	Commissioni passive	74.453,91	45.768,72
30	Perdite da operazioni finanziarie	7.568,72	
40	Spese amministrative:	361.853,56	337.431,62
	(a) spese per il personale di cui:		
	- salari e stipendi;	227.453,39	192.766,59
	- oneri sociali;	48.685,58	34.096,51
	- trattamento di fine rapporto;	15.075,30	12.996,66
	- trattamento di quiescenza e simili		
	(b) altre spese amministrative	70.639,29	97.571,86
50	Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	15.220,99	15.962,04
60	Altri oneri di gestione	38.151,98	26.277,46
80	Accantonamenti ai fondi rischi su crediti	93.478,43	78.364,20
90	Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni di cui:	764.016,58	168.247,47
	(a) perdite per insolvenze	162,39	1.936,41
	(b) accantonamenti per garanzie e impegni	763.854,19	166.311,06
100	Rettifiche di valore su immobilizzazioni finanziarie		1.000,00
110	Oneri straordinari	2.551,27	22.512,21
130	Imposte sul reddito di esercizio	8.887,00	4.894,00
	TOTALE DEI COSTI	1.379.796,55	709.638,86
140	Avanzo d'esercizio	15.282,43	13.246,98
	TOTALE A PAREGGIO	1.395.078,98	722.885,84

RICAVI

31.12.2006

31.12.2005

10	Interessi attivi e proventi assimilati di cui:		179.526,77		174.337,65
	- su titoli a reddito fisso	176.445,70		167.420,72	
20	Dividendi e altri proventi di cui:				
	(a) su azioni, quote e altri titoli a reddito variabile		15.025,46		8.352,05
	(b) su partecipazioni				
30	Commissioni attive				204,71
31	Corrispettivi delle prestazioni di garanzia		350.262,25		316.450,13
40	Profitti da operazioni finanziarie su titoli non immobilizzati				
50	Riprese di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni		69.851,98		12.934,06
70	Altri proventi di gestione		765.990,09		168.219,36
80	Proventi straordinari		14.422,43		42.387,88
	TOTALE DEI RICAVI		1.395.078,98		722.885,84
100	Disavanzo di esercizio				
	TOTALE A PAREGGIO		1.395.078,98		722.885,84

Cosenza, 30 aprile 2007

Il firmatario dr. SERGIO SCARNATI, iscritto all'Ordine dei Dottori Commercialisti della provincia di Cosenza al numero 96, dichiara ai sensi dell'art. 31 comma 2 quinquies legge 340/2000 che il presente documento è conforme all'originale depositato presso la società.

**NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2006
DEL CONSORZIO DI GARANZIA COLLETTIVA FIDI
CONFIDI MAGNA GRECIA
C.F. e n° Iscrizione Registro Imprese: 98005670785**

Premessa

Il bilancio del Consorzio Garanzia Collettiva Fidi- Confidi Magna Grecia, chiuso al 31 dicembre 2006, viene presentato secondo lo schema predisposto dalla Banca d'Italia ed adattato al fine di esprimere con maggiore chiarezza, nel rispetto del principio fondamentale previsto dall'art. 7 D.P.R. 87/92 della prevalenza della sostanza sulla forma, la peculiarità della gestione del Confidi sia a livello patrimoniale che economico.

In particolare:

- a) non sono state utilizzate le voci previste dallo schema di bilancio contraddistinte dal n. 80 e dal n. 120 dell'Attivo e dal n. 40 del Passivo in quanto incompatibili con la natura giuridica e con le norme statutarie dei Confidi;
- b) sono state aggiunte le voci n. 21, n. 41, n. 51 dell'Attivo, n. 141 del Passivo, n. 12 delle Garanzie ed Impegni e n. 31 dei Ricavi per rappresentare elementi significativi che caratterizzano l'attività dei Confidi secondo quanto previsto dall'art. 6 della citata legge; esse trovano adeguato commento nella nota integrativa.

Non sono state indicate le seguenti voci in quanto non movimentate né per l'esercizio, né per quello precedente.

ATTIVO

50 - Obbligazioni ed altri titoli a reddito fisso, 80- Partecipazioni in imprese del gruppo, 120- Azioni o quote proprie.

PASSIVO

40 - Debiti rappresentati da titoli, 60- Ratei e risconti passivi, 80- Fondi per rischi ed oneri, 100- Fondo per rischi finanziari generali, 110- Passività subordinate, 130- Sovrapprezzi di emissione, 150- Riserve di rivalutazione, 160- Utili (perdite) portati a nuovo.

COSTI

70 - Accantonamenti per rischi ed oneri, 120- Variazione positiva del fondo per rischi finanziari generali.

RICAVI

60 - Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie e 90- Variazione negativa del fondo per rischi finanziari generali.

Nella predisposizione del bilancio chiuso al 31.12.2005 sono stati applicati i criteri di valutazione ed i principi contabili qui di seguito riportati e già adottati nel bilancio chiuso al 31.12.2004.

La presente nota integrativa viene suddivisa nelle seguenti sezioni:

- A. CRITERI DI VALUTAZIONE**
- B. INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE**
- C. INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO**
- D. ALTRE INFORMAZIONI**

A) CRITERI DI VALUTAZIONE

I - Illustrazione dei criteri di valutazione

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2006 non si discostano dai medesimi utilizzati per la formazione del bilancio del precedente esercizio, in particolare nelle valutazioni e nella continuità dei medesimi principi.

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività.

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensi tra perdite che dovevano essere riconosciute e profitti da non riconoscere in quanto non realizzati.

In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).

La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della società nei vari esercizi.

Nessuna deroga è stata utilizzata nella determinazione dei criteri di valutazione.

In particolare, i criteri di valutazione adottati nella formazione del bilancio sono stati i seguenti

Immobilizzazioni materiali e immateriali

Sono state iscritte al costo d'acquisto. L'ammortamento delle immobilizzazioni tecniche è calcolato con riferimento al costo d'acquisto ed alla loro presunta residua vita utile.

Le immobilizzazioni immateriali riguardano spese sostenute per procedure software, finalizzate allo sviluppo organizzativo e gestionale del Consorzio. Per esse si procede all'ammortamento in quote annuali in considerazione della loro utilità pluriennale.

Titoli a reddito fisso

I titoli esposti nel bilancio sono costituiti da titoli immobilizzati; gli stessi sono iscritti al prezzo di costo considerata la loro natura di investimento durevole in quanto vincolati a garanzia dei rischi in essere o per i quali si ritiene di non procedere al loro smobilizzo per fini di negoziazione.

Partecipazioni azionarie, quote e altri titoli a reddito variabile

Le partecipazioni in altre imprese sono iscritte al prezzo di costo. Le quote e altri titoli a reddito variabile, costituiti prevalentemente da quote di fondi d'investimento sono iscritti al costo d'acquisto, in quanto, così come per i titoli a reddito fisso, è stata considerata la loro natura di investimento durevole in quanto vincolati a garanzia dei rischi in essere o poiché non si ritiene di procedere al loro smobilizzo per fini di negoziazione. I relativi valori vengono rettificati nel caso in cui si riscontrano perdite di valore durevoli.

Crediti e debiti

I crediti ed i debiti sono esposti al loro valore nominale. Si è provveduto a rettificare i crediti il cui valore risultava, a seconda dei casi, superiore o inferiore al presunto valore di realizzo.

Rettifiche e accantonamenti fiscali

Le imposte accantonate in bilancio riguardano la sola imposta IRAP poiché non risulta dovuta imposta IRES.

In relazione alle vigenti disposizioni di legge (art. 13 del D.L. n. 269 del 30/9/2003) il reddito è determinato senza apportare al risultato netto del conto economico le eventuali variazioni in aumento previste dalla normativa del TUIR.

B) INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

I - Movimenti dei fondi rischi di garanzia presso banche

I movimenti intervenuti sui c/c indisponibili presso banche sono desumibili dall'esame del seguente

BANCHE	FONDI INDISPONIBILI (1/1/06) Per rischi in garanzia	MOVIMENTI				FONDI INDISPONIBILI (31/12/06) Per rischi in garanzia
		Trasferimenti a sofferenza	Prelievi definitivi	Recuperi	Saldo altre variazioni	
Banca Carime	58.528,05		14.483,80	-	(51.214,83)	7.313,22
Banca Popolare di Bari	25.735,01		41.948,47		213.698,93	239.433,94
Monte dei Paschi di Siena	8.335,78				(760,88)	7.574,90
Banca di Roma	52.457,68				295,66	52.753,34
Banca Popolare di Crotone	84.084,80	176.446,67	-	-	(151.791,50)	108.739,97
Banca Nazionale del Lavoro	87.662,96	88.704,75	-	74.000,00	(217.649,57)	32.718,14
Banca Intesa	60.823,94	-	-	-	(59.981,12)	842,82
San Paolo - Banco Napoli	4.136,73	-	-	-	(2.320,02)	1.816,71
BCC Due Mari Di Calabria	159.466,86	-	-	-	14.251,16	22.800,28
BCC di Cosenza	3.715,56	-	-	-	(1.086,54)	8.420,61
BCC MEDIOCRATI	200.585,48	34.472,25	-	-	116.682,15	351.739,88
Banca Antoniana Veneta	5.688,28	-	-	-	(3.080,34)	2.607,94
BCC Tarsia	1.158,85	-	-	-	621,36	1.780,21
BCC Sibaritide	-	-	-	-	-	520,93
Unicredit	-	-	-	-	-	111.346,40
Banca Nuova	1.168,49	-	-	-	229,27	1.397,76
	753.548,47	299.623,67	56.432,27	74.000,00	(142.106,27)	951.807,05

Si precisa che per "Recuperi" si intendono somme rientranti a seguito della definizione bonaria di crediti vantati nei confronti di alcuni soci per interventi in garanzia effettuati dal Consorzio.

II - Crediti

L'ammontare dei crediti in essere, distinti in crediti verso enti creditizi, enti finanziari e soci consorziati è stato ripartito in funzione delle fasce di vita residua:

	ESIGIBILITA'				Totale
	Fino a 3 mesi	Fino a 12 mesi	Da 1 a 5 anni	Durata indeterminata	
Crediti verso enti creditizi	57.971,49				57.971,49
Crediti indisponibili verso enti creditizi				951.807,05	951.580,27
Crediti verso enti finanziari					
Crediti verso la clientela		71.903,43			71.903,43
Crediti per interventi in garanzia		50.000,00		1.537.361,10	1.587.361,10
Totale	57.971,49	121.903,43		2.489.169,15	2.618.817,29

20. Crediti v/enti creditizi: ammontano a € 57.971,49 e sono composti:

- per € 58.322,24 dai saldi dei c/ordinari disponibili presso le Banche convenzionate
- per € 350,75 da partite da addebitare sui conti.

21. Crediti indisponibili v/enti creditizi: ammontano a € 951.580,27 e sono composti:

- per € 951.807,05 dai saldi dei c/ordinari indisponibili presso le Banche convenzionate
- per € 226,78 da partite da addebitare sui conti.

40. Crediti verso la clientela: la voce comprende:

- a) i crediti per le commissioni di garanzia maturate alla data del 31/12/2006 relative ai finanziamenti perfezionatisi entro tale data;
- b) i contributi maturati per attività di servizi di assistenza e consulenza finanziaria connesse e complementari al rilascio della garanzia collettiva.

41. Crediti per interventi in garanzia comprende gli importi derivanti dalle escussioni sui Fondi di garanzia operate dalle banche convenzionate in ottemperanza delle convenzioni in vigore e per i quali il Consorzio vanta un diritto di regresso nei confronti dei consorziati insolventi.

Sono valutati al presumibile valore di recupero, derivano da insolvenze manifestatesi nel corso dell'esercizio (€ 299.623,67) o di esercizi precedenti.

La voce in questione, nel corso del 2006, ha subito le variazioni descritte nella seguente tabella:

CREDITI PER INTERVENTI IN GARANZIA (1/1/2006)		1.847.912,19
+ INCREMENTI PER PAGAMENTO GARANZIE	299.623,67	
+ INCREMENTI PER SPESE LEGALI	1.300,00	
- DIMINUZIONI PER RECUPERI	74.000,00	
- DIMINUZIONI PER STRALCIO CREDITI	56.594,66	
- DIMINUZIONI PER TRASFERIMENTI TRA I C/ORDINE	430.879,08	
CREDITI PER INTERVENTI IN GARANZIA (31/12/2006)		1.587.632,12

In sede di valutazione di tali crediti, ed al fine di rappresentare in maniera più chiara la loro situazione, è stato operato il trasferimento tra i conti d'ordine dei crediti per interventi in garanzia integralmente svalutati. Naturalmente, per tale categoria di crediti proseguono le azioni di recupero già in corso.

Il valore globale dei crediti vantati dal Consorzio a seguito del pagamento delle garanzie, al 31/12/2006, è controbilanciato dal valore degli accantonamenti effettuati negli anni (Voce 90 del Passivo) pari ad euro 526.969,55 e dalle controgaranzie ricevute a seguito dell'escussione delle garanzie consortili (Voce 20 del Passivo) pari ad euro 892.961,80. Nel complesso, perciò, i crediti in questione risultano coperti per oltre l'89%.

I "crediti per interventi in garanzia" va incrementato di € 52.625,45 relativi ad una posizione per la quale è stato acceso uno specifico conto corrente oppignorato. Il valore di queste ultime garanzie viene, peraltro, segnalato all'interno di una voce specifica dei conti d'ordine del bilancio.

Si segnala, infine, che nel corso del 2006 sono state avviati contatti con alcune banche mandatarie speciali del Confidi per le azioni di recupero, al fine di definire le eventuali modalità di estinzione delle azioni riguardanti i crediti più anziani i quali sono, comunque, integralmente coperti da accantonamenti e/o controgaranzia. Tali trattative dovrebbero produrre una serie di effetti positivi nel corso del 2007.

III – Titoli

51. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso indisponibili e 60. Azioni, quote e altri titoli a reddito variabile. Premesso che il criterio per individuare i titoli immobilizzati è la presenza del vincolo di destinazione a garanzia di rischi di insolvenza ovvero la loro natura di stabile investimento durevole non per fini di negoziazione, il valore di mercato a fine esercizio ed il valore di bilancio per i titoli posseduti risulta dalle seguenti tabelle:

TITOLI IMMOBILIZZATI	Scadenza 2007		Scadenze successive	
	Valore mercato	Valore bilancio	Valore mercato	Valore bilancio
1- Titoli a reddito fisso				
- Titoli di Stato				
- quotati	1.499.906,90	1.527.924,84	1.814.420,31	1.874.703,95
- non quotati				
- Altri Titoli				
- quotati				
- non quotati			773.000,00	773.000,00
Totali	1.499.906,90	1.527.924,84	2.587.420,31	2.647.703,95
2 - Titoli a reddito variabile				
Titoli azionari				
Altri titoli			710.037,90	672.900,56

Variazione annua dei titoli immobilizzati (a reddito fisso e a reddito variabile)

A.	Esistenze iniziali	4.584.315,91
B.	Aumenti	1.836.951,85
B1.	Acquisti	1.524.623,31
B2.	Riprese di valore	
B3.	Trasferimenti dal portafoglio non immobilizzato	
B4.	Altre variazioni	312.328,54
C.	Diminuzioni	1.532.129,05
C1.	Vendite	520.882,10
C2.	Rimborsi	684.203,27
C3.	Rettifiche di valore	
C4.	Trasferimenti al portafoglio non immobilizzato	
C5.	Altre variazioni	327.043,68
D.	Rimanenze finali	4.889.138,71

IV - Partecipazioni

Rientrano in tale voce le partecipazioni che presentano un carattere di stabile investimento. Nella voce sono comprese, :

- a) la quota di partecipazione nella Banca Popolare di Calabria S.p.a, iscritta in bilancio per€ 1.729,85
- b) la quota di partecipazione di€ 25.822,84, pari al 5% dell'attuale capitale sociale della Società "Protekos SpA", Soggetto Responsabile del Patto Territoriale del Cosentino e del Patto Territoriale per l'Agricoltura "Eusybaris".
- c) La quota di€ 1.000,00 quale partecipazione al Fondo Consortile della GEIE PROCAL Soc. consortile a r.l. .
- d) La quota di partecipazione alla Banca di Credito Cooperativo "Mediocrati" di Euro 1.562,19.
- e) La quota di partecipazione alla Federconfidi Servizi Spa, pari allo 0,33% del capitale sociale, di Euro 1.000,00.
- f) La quota di partecipazione€ 5.000,00 nella società "IGI S.r.l.", costituita su iniziativa di Federconfidi e destinata ad operare quale organismo interconsortile di garanzia. Il Confidi, annualmente, versa a tale società il contributo obbligatorio previsto dal comma 22 dell'art. 13 del D.L. 269/03.
- g) La quota di partecipazione di€ 258,00, in "UNIONFIDI S.C.P.A."
- h) La quota di partecipazione di€ 5.000,00 nell'Associazione "Centro per la cultura d'Impresa Mario Cozza"

V - Immobilizzazioni materiali ed immateriali

I movimenti intervenuti sono desumibili dal seguente prospetto:

VALORE NETTO AL 31/12/05	ACQUISTI	AMMORTAMENTI DEL PERIODO	VALORE NETTO AL 31/12/06
A) Immobilizzazioni materiali			
5.924,02	6.553,20	2.627,71	9.849,51
B) Immobilizzazioni immateriali			
13.369,44	3.410,80	12.593,86	4.186,39

VI - Altre voci dell'Attivo

Nelle altre voci dell'attivo sono comprese:

110. - "Fondo consortile sottoscritto non versato" che accoglie il credito vantato nei confronti di imprese socie e che hanno fruito della garanzia del "Fondo di Prevenzione del fenomeno dell'usura ex L. 108/96" costituito presso il Consorzio. A seguito di deliberazione assunta dal Consiglio Direttivo, tali imprese sono tenute a sottoscrivere la quota consortile di€ 516,45, con versamento graduale. Nel corso dell'esercizio l'importo di tale voce è variato a seguito dell'incassodi una quota da parte di una impresa.

130. - "Altre attività", ammontanti a complessivi€ 520.078,61 che accoglie crediti di varia natura, tra i quali:

- € 120.559,51 relativi a controgaranzie da ricevere dal Fondo di Garanzia ex L. 662/96, deliberate dal relativo Comitato nel corso del 2006 e liquidate nel mese di gennaio 2007.
- € 207.926,67 ed€ 32.000,00 relativi a contributi deliberati della Camera di Commercio di Cosenza e destinati, rispettivamente, all'implementazione del Fondo Rischi e del Fondo Antiusura. Tali contributi sono stati liquidati nel mese di gennaio 2007.
- Crediti verso l'Erario per complessivi€ 14.083,18 comprendenti: ritenute subite, pari a€ 10.192,93 e crediti d'imposta per € 3.890,25.
- € 40.854,42 costituiti da "partite di giro" tra i fondi di garanzia del Consorzio;
- € 10.510,45 relativi a crediti vantati dal Consorzio nei confronti degli enti controgaranti;
- € 6.496,98 per Note credito da ricevere;
- € 62.511,27 per interessi sui titoli da accreditate sui "conti gestione";
- € 11.143,37 relativi a crediti che, rivenienti da azioni di recupero intentate nei confronti di imprese consorziate, sono stati determinati a seguito di sentenze definitive di condanna al pagamento.

140. - "Ratei e risconti attivi" comprende i ratei attivi, riferiti agli interessi maturati al 31.12.06 sui titoli in portafoglio, pari a € 47.654,81

VII – Fondi

DENOMINAZIONE	TOTALE AL	MOVIMENTI		TOTALE
	31/12/05	INCREMENTI	UTILIZZI	AL 31/12/06
Debiti di fine rapporto	53.669,89	15.075,30		68.745,19
Fondo rischi su crediti	912.238,04	93.219,55	465.224,02	540.233,58
Totale	965.907,93	108.294,85	465.224,02	608.978,76

Il Fondo rischi su crediti accoglie gli accantonamenti destinati a fronteggiare i rischi per le insolvenze verificatesi negli anni precedenti e nel 2006.

La voce in questione si è incrementata di € 93.219,55 per accantonamenti (voce n. 80 dei costi), effettuati a fronte della valutazione analitica eseguita per le insolvenze verificatesi fino a tutto l'esercizio 2006.

Il Fondo in questione, inoltre, si è decrementato per € 34.344,94 a fronte dello stralcio di alcuni crediti e per € 430.879,08 a fronte del trasferimento tra i conti d'ordine dei crediti integralmente svalutati.

VIII - Capitale, riserve, fondi rischi a garanzia indisponibili

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI NEI CONTI DEL PATRIMONIO NETTO AVVENUTE NELL'ESERCIZIO.

	Risultato di esercizio	Fondo Consortile consorziati iscritti	Fondo Consortile consorziati receduti e esclusi	Fondo rischi indisponibile	Risultati gestione anni precedenti	Riserve contribuiti c/capitale CCIAA-Cs
Bilancio al 31/12/05	13.246,98	435.888,79	23.240,47	4.787.844,19	618.319,89	4.024,12
Utile esercizio precedente					13.246,98	
Sottoscrizioni nuovi soci		18.587,21				
Recessi		(1.549,35)	1.549,35			
Esclusioni		(3.098,70)	3.098,70			
Utilizzi				(3.800,00)		(6.840,00)
Incrementi						
Accantonamenti						
Contributi di terzi				747.554,19		16.300,00
Bilancio al 31/12/06	15.282,43	449.827,95	27.888,52	5.531.598,38	631.566,87	13.484,12

Il fondo rischi indisponibile è stato incrementato degli accantonamenti delle somme ricevute da Enti, finalizzate all'attività istituzionale di prestazione di garanzia, pari a € 747.554,19.

Gli utilizzi di detto fondo riguardano, in particolare, l'importo € 3.800,00, delle commissioni di spettanza del Consorzio per la gestione del fondo di garanzia "Antiusura" prelevate dal relativo Fondo.

Il fondo riserva per contribuiti in c/capitale erogati dalla Camera di Commercio per la realizzazione di programmi di sviluppo gestionale si è (stato parzialmente utilizzato nell'anno, per l'importo di € 6.000,00 in relazione alle spese sostenute per l'ottenimento della certificazione del bilancio dell'esercizio 2006 e per Euro 840,00 in relazione alle spese sostenute per l'adeguamento al codice sulla privacy (D.L. 196/2003).

Dei sopra menzionati utilizzi di fondi di patrimonio, effettuati nell'esercizio, si chiede la specifica approvazione da parte dell'assemblea dei soci.

Lo stesso fondo è stato incrementato della somma di € 16.300,00 ricevuta dall'Ente Camerale summenzionato.

IX - Altre voci del Passivo

Nelle altre voci del passivo sono comprese:

20. "Debiti verso Enti Finanziari", sono costituiti, per complessivi € 892.961,80 erogati, per interventi in controgaranzia, nel 2006 e negli esercizi precedenti al Confidi dal Fondo Centrale di Garanzia gestito da MCC Spa.

Le somme appostate in questa voce del Passivo, si renderanno acquisibili a titolo definitivo nel patrimonio del Consorzio al completamento delle procedure di recupero delle sofferenze cui le stesse somme, a titolo di controgaranzie, si riferiscono.

50. "Altre passività", accoglie, tra le altre, le seguenti partite debitorie correnti:

Debiti verso Enti Previdenziali per emolumenti mensilità dicembre '06	8.597,14
Debiti verso l'Erario	6.123,81
Debiti verso INAIL	246,27
Debiti verso l'Erario per IRAP	3.993,39
Debiti verso personale per emolumenti mensilità dic.'06	15.041,40
Debiti verso il personale per premi produzione	15.000,00
Debiti verso fornitori	14.538,70
Debiti verso fornitori per documenti da ricevere	11.211,20
Debiti verso creditori diversi	11.973,67
Debiti per decimi da versare a Intergaranzia Italia	3.000,00
Debiti per contributo D.L. 269/03 anno 2006	4.173,48
Totale	92.899,06

X - Garanzie ed Impegni

Tra le Garanzie ed Impegni vengono espone le Garanzie rilasciate (valore delle garanzie calcolate sull'importo nominale totale degli affidamenti, in essere al 31.12.2006, concessi dalle banche convenzionate) e le Garanzie ricevute a copertura delle garanzie rilasciate a valere sui Fondi Rischi indisponibili (Voce 141 del Passivo).

Sempre nell'ambito delle Garanzie rilasciate, si espongono le garanzie rilasciate su crediti in sofferenza riguardanti posizioni per le quali, il Consorzio negli anni passati, ne decise lo stralcio dal bilancio. Tale decisione venne motivata dalla circostanza che per tali crediti erano stati operati accantonamenti tali da coprire integralmente il loro valore. Tuttavia, la decisione di stralciare i crediti dal bilancio non ebbe come conseguenza la rinuncia alle relative azioni di recupero che, già affidate all'epoca agli istituti di credito, proseguono ancora oggi. Peraltro, per i crediti in oggetto, potrebbero sussistere possibilità di recupero, anche se parziale.

Tutto ciò considerato, sulla base delle risultanze della procedura analitica di valutazione dei rischi sulle insolvenze operata nell'esercizio, si è ritenuto opportuno dare evidenza dei crediti in questione. Infine, la medesima voce, accoglie il valore delle garanzie vincolate a favore di banche su crediti in sofferenza.

Gli Impegni (valore delle garanzie calcolate sull'importo totale degli utilizzi al 31.12.2006) sono da considerarsi un dettaglio della voce "Garanzie rilasciate" e, per tale motivo, ne viene dato conto in Nota Integrativa.

Per ciò che riguarda, infine i Fondi di Garanzia "ex Misure Regione Calabria" nel bilancio ne viene esposto il valore al 31/12/2006 mentre, le garanzie rilasciate, le garanzie ricevute e gli impegni relativi ad essi, vengono dettagliati in Nota Integrativa.

A) Garanzie rilasciate su Fondi Rischi Indisponibili

In tale voce sono compresi:

a) Garanzie rilasciate su finanziamenti in essere.

La seguente tabella raffronta, per il 2006 e per l'esercizio precedente, le principali informazioni relative alle garanzie rilasciate dal Consorzio al 31/12.

	31/12/2006	31/12/2005
N° operazioni garantite	462	478
Importo finanziamenti in essere	55.309.473,97	53.356.179,86
Garanzie rilasciate	25.166.445,27	23.998.031,95
<i>di cui Impegni in essere</i>	<i>17.856.045,57</i>	<i>17.327.140,30</i>

b) Garanzie rilasciate su crediti stralciati e in fase di recupero € 886.387,13

c) Garanzie vincolate a favore di banche su crediti in sofferenza € 52.625,45

B) **Garanzie ricevute su Fondi Rischi Indisponibili**

In tale voce sono compresi:

- a) l'importo di € 15.902.628,34 per garanzie integrative concesse dagli enti contraenti sui finanziamenti garantiti dal Consorzio al 31/12/2006;
- b) l'importo di € 1.380.489,95 per fidejussioni pro-quota di € 1.549,47 rilasciate dalle imprese consorziate.

C) **Fondi di Garanzia di terzi**

Tali Fondi di Garanzia furono assegnati in anni passati, presso il Consorzio, in attuazione di alcune misure di intervento contenute nel "Piano Operativo Plurifondo Calabria 89/93" e nel "Programma di Iniziativa Comunitaria RETEX".

Il funzionamento dei Fondi in questione è regolato da specifiche convenzioni che, in particolare, prevedono la loro contabilizzazione e rendicontazione separata.

Il Consorzio ha attivato, a valere specificatamente sui Fondi in oggetto, garanzie sulle operazioni creditizie previste dalle succitate convenzioni. In particolare, i fondi che al 31/12/2006 risultano costituiti presso il Consorzio sono i seguenti:

- Fondo di Garanzia ex "PIC RETEX Azione c)";
- Fondo di Garanzia ex "PIC RETEX Misura g)";
- Fondo di Garanzia ex "P.O.P. 89/93.

Di seguito si riportano, in dettaglio, le informazioni riguardanti tali Fondi di garanzia.

	31/12/2006	31/12/2005
Valore dei Fondi di garanzia di terzi	1.567.241,48	1.555.826,29
N° operazioni garantite	2	2
Importo finanziamenti in essere	666.229,40	666.229,40
Garanzie rilasciate	333.114,70	471.008,69
<i>di cui Impegni in essere</i>	<i>260.750,50</i>	<i>354.356,00</i>

Fino al 31/12/2006, tali Fondi sono stati appostati tra i conti d'ordine in attesa che si esaurissero gli impegni gravanti su di essi.

In base a quanto disposto dalla L. 296/2007 (Legge Finanziaria 2007), art 1, comma 881, tali Fondi possono essere imputati al Patrimonio consortile, a seguito di specifica delibera dell'assemblea dei consorziati da assumersi entro la scadenza del 30/6/2007.

C) **INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO**

I- **Gli interessi**

La composizione della voce 10 dei ricavi, "Interessi attivi e proventi assimilati", risulta così composta:

Interessi Bancari	7.034,67
Interessi Su Titoli a R.F.	169.411,03
di cui:	
proventi assimilati agli Interessi su titoli Immobilizzati	3.081,07
Totale Interessi Attivi e Proventi Assimilati	179.526,77

II - **Le rettifiche, le riprese e gli accantonamenti**

Voce 80. dei Costi - Accantonamenti ai fondi rischi su crediti

Tale voce riguarda l'accantonamento al "Fondo rischi su crediti" (voce 90 del passivo) effettuato a fine anno relativamente alle insolvenze in essere alla data del 31/12/2006. Per la determinazione del relativo importo, pari a € 93.219,55, si è proceduto ad un esame di tutte le posizioni in sofferenza considerando le possibilità di recuperabilità del credito.

Voce 90. dei Costi - Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni

Tale voce è stata utilizzata per accantonare, nella voce 141 del passivo "Fondi rischi indisponibili", le somme, pari a complessivi € 763.854,19, ricevute nell'anno dalla Camera di Commercio di Cosenza che sono state così destinate:

- € 383.554,19 accantonate ad incremento del Fondo rischi ordinario;
- € 364.000,00 accantonate ad incremento del Fondo di garanzia "prevenzione usura",
- € 16.300,00 accantonate ad incremento della riserva da utilizzarsi per la copertura di spese per programmi di sviluppo gestionale.

III - Altre voci del Conto Economico

Voce 20 dei Costi – Commissioni passive.

Tale voce riguarda le commissioni di competenza degli enti che, nel corso dell'anno, hanno rilasciato controgaranzie a favore del Consorzio.

Voce 110 dei Costi - Oneri straordinari.

La voce accoglie, tra gli altri, la somma di € 2.519,62 relativa a minusvalenze di negoziazione su titoli.

Voce 31 dei Ricavi - Corrispettivi delle prestazioni di garanzia

In questa voce sono compresi i ristorni e le commissioni relativi alle prestazioni della garanzia mutualistica.

Voce 50 dei Ricavi – Riprese di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni

La voce accoglie le sopravvenienze rilevate sui crediti in sofferenza, a seguito di recuperi e/o di stralcio dei crediti medesimi.

Voce 70 dei Ricavi - Altri proventi di gestione, comprende per la parte preponderante, pari a € 765.990,09, i contributi descritti alla precedente Sezione II, destinati, per la parte prevalente di € 763.854,19, all'integrazione dei Fondi di garanzia del Consorzio per l'espletamento dell'attività istituzionale e per € 1.900,00 la commissione per la gestione del fondo Antiusura per l'anno 2006.

Voce 80 dei Ricavi - Proventi straordinari, per complessivi € 7.582,43, comprendono, tra l'altro:

- differenze positive di negoziazione su titoli e quote di fondi d'investimento immobilizzati, pari a complessivi € 7.472,13
- sopravvenienze attive, per € 110,30

D) ALTRE INFORMAZIONI

Relativamente ai dipendenti e agli amministratori del Consorzio si precisa quanto segue.

1 - Il Consorzio ha in forza sette dipendenti con contratto a tempo indeterminato, uno con "contratto di inserimento" a 18 mesi ed uno con "contratto a progetto". Inoltre, nel corso del 2006 sono stati attivati due stages di orientamento e formazione a favore di neo-laureati dell'Università della Calabria.

2 - Tutte le cariche sociali del Consorzio sono gratuite.

DPSS – Documento programmatico sulla Sicurezza

La società si è adeguata alla normativa sulla privacy ed ha adottato il Documento programmatico sulla sicurezza previsto dall'Allegato B, comma 26, del D.Lgs 30 giugno 2003, n. 196 (Codice in materia di protezione dei dati personali).

Il presente bilancio, composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota Integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Cosenza, 30 aprile 2007

Il firmatario dr. SERGIO SCARNATI, iscritto all'Ordine dei Dottori Commercialisti della provincia di Cosenza al numero 96, dichiara ai sensi dell'art. 31 comma 2 quinquies legge 340/2000 che il presente documento è conforme all'originale depositato presso la società.