



*Confidi Agricoltori
della Valle d'Aosta*

BILANCIO ANNO 2016

CONFIDI AGRICOLTORI DELLA VALLE D'AOSTA
REGIONE BORGNALE, 10/L - 11100 AOSTA
TELEFONO 0165 31614 - FAX 0165 232808
COD. FISC. 91003390076
P. IVA 01061570071
INFO@CONFIDIAGRICOLTORI.COM



*Confidi Agricoltori
della Valle d'Aosta*

PRESIDENTE

GIUSEPPE BALICCO

VICE PRESIDENTE

RAFFAELLA QUENDOZ

CONSIGLIERI

ALDO ALBINO DALBARD

MARINO DENARIER

ADELE DE ZORDO

ITALO DIEMOZ

MARCELLO DONDEYNAZ

FRANCO JACCHI

ANGELO LANIÈCE

YVES GIUSEPPE PERRAILLON

CONSIGLIERE

E RAPPRESENTANTE R.A.V.A.

PIERO BIONAZ

DIRETTORE

DOTT.SSA DANIELA MARTORINA



**CONSORZIO DI GARANZIA
COLLETTIVA FIDI
CON ATTIVITÀ ESTERNA
FRA GLI AGRICOLTORI
DELLA VALLE D'AOSTA**

SEDE LEGALE IN REGIONE BORGNALE, 10/L – AOSTA (AO)

ISCRITTO AL REGISTRO IMPRESE DI AOSTA

C.F. E N. ISCRIZIONE 91003390076

ISCRITTO AL R.E.A. DI AOSTA AL N. 64056

BILANCIO AL 31/12/2016

STATO PATRIMONIALE		
ATTIVO		
	31/12/2016	31/12/2015
10 CASSA E DISPONIBILITÀ c/o banche centrali e uffici postali	74	62
20 CREDITI DISPONIBILI VERSO ENTI CREDITIZI	109.603	109.765
21 CREDITI INDISPONIBILI VERSO ENTI CREDITIZI	186.928	267.930
40 CREDITI VERSO LA CLIENTELA	–	–
50 OBBLIGAZ. E ALTRI TITOLI A REDDITO FISSO DISPONIBILI	1.260.461	1.246.379
a) di emittenti pubblici	103.370	103.370
b) di enti creditizi	1.157.091	1.143.009
c) di enti finanziari		
d) di altri emittenti		
51 OBBLIGAZ. E ALTRI TITOLI A REDDITO FISSO INDISPONIBILI	1.599.418	1.584.553
a) di emittenti pubblici	198.930	353.754
b) di enti creditizi	1.400.488	1.230.799
c) di enti finanziari		
d) di altri emittenti		
60 AZIONI, QUOTE E ALTRI TITOLI A REDDITO VARIABILE FONDI COMUNI DI INVESTIMENTO	–	–
70 PARTECIPAZIONI	3.330	3.330
90 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI di cui:	488	732
- costi di impianto		
100 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	481.316	503.526
110 CAPITALE SOTTOSCRITTO NON VERSATO di cui:	–	–
- capitale richiamato		
130 ALTRE ATTIVITÀ	73.301	59.741
140 RATEI E RISCONTI ATTIVI	89.997	82.078
a) ratei attivi	88.271	79.779
b) risconti attivi	1.726	2.299
TOTALE ATTIVO	3.804.918	3.858.094

STATO PATRIMONIALE			
PASSIVO			
		31/12/2016	31/12/2015
10	DEBITI VERSO ENTI CREDITIZI	-	-
	a) a vista		
	b) a termine o con preavviso		
20	DEBITI VERSO ENTI FINANZIARI	-	-
	a) a vista		
	b) a termine o con preavviso		
30	DEBITI VERSO LA CLIENTELA	-	-
	a) a vista		
	b) a termine o con preavviso		
50	ALTRE PASSIVITÀ	12.785	16.049
60	RATEI E RISCONTI PASSIVI	1.554	1.425
	a) ratei passivi	1.554	1.425
	b) risconti passivi		
70	TRATTAMENTO FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	8.645	7.080
80	FONDI PER RISCHI ED ONERI	-	2
	a) Fondi di quiescenza e per obblighi simili	-	2
	b) Fondi imposte e tasse		
	c) Altri fondi		
90	FONDI PER RISCHI SU CREDITI	-	-
100	FONDO PER RISCHI FINANZIARI GENERALI	-	-
110	PASSIVITÀ SUBORDINATE	-	-
120	FONDO CONSORTILE	366.675	359.425
130	SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE	-	-
140	RISERVE	3.399.520	3.442.859
	a) riserva legale		
	b) altre riserve	3.399.520	3.442.859
150	RISERVE DI RIVALUTAZIONE	-	-
160	UTILE (PERDITA) PORTATA A NUOVO	-	-
170	UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO	15.737	31.255
	TOTALE PASSIVO	3.804.918	3.858.094

4

STATO PATRIMONIALE			
GARANZIE E IMPEGNI			
		31/12/2016	31/12/2015
10	GARANZIE RILASCIATE	10.007.033	10.159.257
20	IMPEGNI	-	-

CONTO ECONOMICO			
COSTI			
		31/12/2016	31/12/2015
10	INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI	-	-
20	COMMISSIONI PASSIVE	7.598	9.225
30	PERDITE DA OPERAZIONI FINANZIARIE	4.306	1.054
40	SPESE AMMINISTRATIVE	160.379	150.563
	a) spese per il personale e collaboratori	64.537	56.488
	b) altre spese amministrative	95.843	94.074

50	RETTIFICHE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI E MATERIALI	22.191	22.248
60	ALTRI ONERI DI GESTIONE	2.950	3.277
70	ACCANTONAMENTI PER RISCHI ED ONERI	-	-
80	ACCANTONAMENTI AI FONDI RISCHI SU CREDITI	-	30.000
90	RETTIFICHE DI VALORE SU CREDITI E ACCANTONAMENTI PER GARANZIE E IMPEGNI	-	-
100	RETTIFICHE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	-	-
110	ONERI STRAORDINARI	-	-
120	VARIAZIONE POSITIVA DEL FONDO PER RISCHI FINANZIARI GENERALI	-	-
130	IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	1.229	1.422
	TOTALE COSTI	198.654	217.789
140	UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO	15.737	31.255

CONTO ECONOMICO			
RICAVI			
		31/12/2016	31/12/2015
10	INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI	82.129	93.247
	- su titoli e gestione patrimoniale	81.792	92.289
	- su c/c ed altri	337	958
20	DIVIDENDI E ALTRI PROVENTI	-	88
	a) su azioni quote e altri titoli a reddito variabile	-	88
	b) su partecipazioni		
	c) su partecipazioni in imprese del gruppo		
30	COMMISSIONI ATTIVE	-	-
40	PROFITTI DA OPERAZIONI FINANZIARIE	13.994	34.591
50	RIPRESE DI VALORE SU CREDITI E ACCANTONAMENTI PER GARANZIE E IMPEGNI	-	-
60	RIPRESE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	-	-
70	ALTRI PROVENTI DI GESTIONE	99.656	95.021
80	PROVENTI STRAORDINARI	16.112	18.847
90	VARIAZIONE NEGATIVA DEL FONDO PER RISCHI FINANZIARI GENERALI	-	-
91	QUOTE ASSOCIATIVE	2.500	7.250
	TOTALE RICAVI	214.391	249.043

STATO PATRIMONIALE (Dettaglio voci)			
ATTIVO			
		31/12/2016	31/12/2015
10	CASSA E DISPONIBILITÀ c/o banche centrali e uffici postali	74,30	61,80
	Cassa	74,30	61,80
20	CREDITI DISPONIBILI VERSO ENTI CREDITIZI	109.603,35	109.764,70
	UniCredit c/c 4226970 (conto spese)	54.218,21	98.536,23
	Banca di Credito Cooperativo Valdostana c/deposito 1645	-	0,70
	Banca di Credito Cooperativo Valdostana c/c 1645	55.385,14	9.837,22
	Banca Popolare di Sondrio c/c 5126	-	1.390,55
21	CREDITI INDISPONIBILI VERSO ENTI CREDITIZI	186.928,17	267.929,84
	UniCredit c/c 991037	60.688,16	88.342,07
	Banca di Credito Cooperativo Valdostana c/c 1644	43.318,52	26.785,77
	UniCredit c/c 818507	-	78.429,10
	Intesa Sanpaolo c/c 105871	72.524,64	66.047,07
	Banca Popolare di Novara c/c 20939	7.766,69	7.693,98

	Banca Popolare di Sondrio c/c 5094	2.630,16	631,56
	Banca di Credito Cooperativo Valdostana c/c deposito 1644	-	0,29
40	CREDITI VERSO LA CLIENTELA	-	-
50	OBBLIGAZ. E ALTRI TITOLI A REDDITO FISSO DISPONIBILI	1.260.460,90	1.246.378,58
	a) di emittenti pubblici	103.370,00	103.370,00
	b) di enti creditizi	1.157.090,90	1.143.008,58
	c) di enti finanziari		
	d) di altri emittenti		
51	OBBLIGAZ. E ALTRI TITOLI A REDDITO FISSO INDISPONIBILI	1.599.418,30	1.584.552,63
	a) di emittenti pubblici	198.930,20	353.753,59
	b) di enti creditizi	1.400.488,10	1.230.799,04
	c) di enti finanziari		
	d) di altri emittenti		
60	AZIONI, QUOTE E ALTRI TITOLI A REDDITO VARIABILE FONDI COMUNI DI INVESTIMENTO	-	-
70	PARTECIPAZIONI	3.330,00	3.330,00
	Quote della Banca di Credito Cooperativo Valdostana	3.330,00	3.330,00
90	IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI di cui:	488,00	732,00
	Costi di impianto		
	Software in concessione capitalizzato	488,00	732,00
	Altri costi pluriennali		
100	IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	481.316,42	503.525,76
	Mobili e arredi	18.075,48	23.119,80
	Macchine d'ufficio	3.032,36	4.096,79
	Fabbricato strumentale	460.208,58	476.309,17
110	CAPITALE SOTTOSCRITTO NON VERSATO di cui:	-	-
	- capitale richiamato		
130	ALTRE ATTIVITÀ	73.300,78	59.740,63
	Crediti per polizze di investimento	50.000,00	50.000,00
	Assicurazione polizza TFR	18.102,21	6.852,94
	Personale conto arrotondamenti	0,57	0,51
	Anticipi a fornitori terzi	-	84,18
	IRES c/erario	5.047,00	2.030,00
	IRAP c/erario	151,00	773,00
140	RATEI E RISCONTI ATTIVI	89.997,48	82.078,19
	a) ratei attivi	88.271,95	79.779,56
	a) risconti attivi	1.725,53	2.298,63
	TOTALE ATTIVO	3.804.917,70	3.858.094,13

6

STATO PATRIMONIALE (Dettaglio voci)			
PASSIVO			
		31/12/2016	31/12/2015
10	DEBITI VERSO ENTI CREDITIZI	-	-
	a) a vista		
	b) a termine o con preavviso		
20	DEBITI VERSO ENTI FINANZIARI	-	-
	a) a vista		
	b) a termine o con preavviso		
30	DEBITI VERSO LA CLIENTELA	-	-
	a) a vista		
	b) a termine o con preavviso		

50	ALTRE PASSIVITÀ	12.785,37	16.048,83
	Franchi Andrea	1.098,00	1.098,00
	Azienda USL	-	82,96
	CVA trading srl	222,96	249,08
	Gastaldo Fabio	73,20	-
	Martorina Daniela	1.562,00	-
	SEA srl	498,49	475,31
	Studio Comé Paola e Lucianaz Michel - consulenti del lavoro (fattura da ricevere)	702,92	734,64
	Colfa Servizi Fiscali e Contabili s.r.l. (fattura da ricevere)	-	6.954,00
	Infocert spa (fattura da ricevere)	-	84,18
	Telecom Italia spa (fattura da ricevere)	183,74	183,31
	Enti previdenziali e assistenziali vari	67,77	24,41
	Inps collaboratori	2.577,17	1.934,51
	Erario c/ritenute su redditi da lavoro dipendente	867,05	753,63
	Erario c/ritenute su redditi da lavoro autonomo	2.520,56	1.107,89
	Inps dipendenti	1.180,51	1.171,91
	Personale c/retribuzioni	1.231,00	1.195,00
60	RATEI E RISCONTI PASSIVI	1.554,44	1.425,04
	a) ratei passivi	1.554,44	1.425,04
	b) risconti passivi	-	-
70	TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	8.645,41	7.079,85
80	FONDI PER RISCHI ED ONERI	-	2,00
	a) fondi di quiescenza e per obblighi simili	-	2,00
	b) fondi imposte e tasse differite	-	-
	c) altri fondi	-	-
90	FONDI PER RISCHI SU CREDITI	-	-
100	FONDO PER RISCHI FINANZIARI GENERALI	-	-
110	PASSIVITÀ SUBORDINATE	-	-
120	FONDO CONSORTILE	366.675,00	359.425,00
130	SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE	-	-
140	RISERVE	3.399.520,24	3.442.858,83
	a) riserva legale	-	-
	b) altre riserve	1.579.482,91	1.579.482,91
	b) altre riserve (Riserva Fondo Rischi)	1.814.846,93	1.795.999,98
	b) altre riserve (Riserva Fondo Rischi anti-crisi L.R. 1/2009)	-	67.343,17
	b) altre riserve (Riserva in Sospensione d'Imposta)	5.190,40	32,77
141	RISERVE FONDI RISCHI INDISPONIBILI	-	-
150	RISERVE DI RIVALUTAZIONE	-	-
160	UTILE (PERDITA) PORTATA A NUOVO	-	-
170	UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO	15.737,24	31.254,58
	TOTALE PASSIVO	3.804.917,70	3.858.094,13

STATO PATRIMONIALE (Dettaglio voci)			
GARANZIE E IMPEGNI			
		31/12/2016	31/12/2015
10	GARANZIE RILASCIATE	10.007.032,77	10.159.256,72
	Verso Intesa Sanpaolo	1.074.776,00	893.923,56
	Verso UniCredit	3.096.553,14	3.088.478,96
	Verso Banca Credito Cooperativo Valdostana	5.373.276,50	5.646.892,00
	Verso Banca Popolare di Novara	253.814,13	354.403,20
	Verso Banca Popolare di Sondrio	208.613,00	175.559,00
20	IMPEGNI	-	-

CONTO ECONOMICO (Dettaglio voci)		
COSTI		
	31/12/2016	31/12/2015
10 INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI	-	-
Interessi passivi commerciali		
Interessi passivi per pagamento imposte		
20 COMMISSIONI PASSIVE	7.598,35	9.225,15
Commissioni e spese bancarie	7.598,35	9.225,15
Commissioni massimo scoperto		
30 PERDITE DA OPERAZIONI FINANZIARIE	4.306,40	1.053,51
Altri oneri straordinari	4.306,40	1.053,51
40 SPESE AMMINISTRATIVE	160.379,48	150.562,52
a) spese per il personale		
–Compensi per collaboratori coordinati continuativi	29.089,28	25.103,25
–Contributi previdenziali collaboratori	3.526,36	2.207,65
–Retribuzioni lorde dipendenti ordinari	23.068,99	21.034,55
–Contributi INPS dipendenti ordinari	6.702,00	6.101,06
–Quote TFR dipendenti ordinari (in azienda)	1.587,17	1.508,23
–Contributi altri enti previdenziali-assistenziali	452,13	431,08
–Premi INAIL	110,66	102,37
b) altre spese amministrative		
–Acquisto beni strumentali < 516,46 euro	876,07	-
–Acquisti diversi di servizi	3.163,70	3.185,66
–Energia elettrica	1.375,60	1.406,40
–Spese telefoniche ordinarie	1.082,63	1.058,80
–Spese telefoniche radiomobile	122,00	-
–Assistenza software	1.293,20	732,00
–Servizi telematici	61,00	84,18
–Manutenzioni attrezzature	151,28	479,46
–Fiere, mostre e convegni	549,00	122,00
–Consulenze non afferenti diverse	54.881,33	50.694,17
–Rimborso spese lavoratori autonomi	1.927,73	2.246,22
–Contributi cassa prev. lavoratori autonomi non afferenti	2.282,22	2.128,46
–Spese condominiali	4.372,11	2.888,04
–Spese pubblicitarie	4.238,75	3.615,12
–Diritti camerali	120,48	130,00
–Spese di rappresentanza	1.120,00	5.818,56
–Spese per alberghi e ristoranti	6.196,50	5.172,30
–Spese di viaggio	5.500,00	118,00
–Cancelleria varia	776,02	1.271,93
–Spese postali	-	16,65
–Servizi contabili e amministrativi	20,74	7.856,80
–Assicurazioni non obbligatorie	2.454,32	2.394,27
–Pulizia locali	2.196,00	2.196,00
–Vidimazioni, certificati e diritti	129,70	129,70
–Abbonamenti, libri e pubblicazioni	293,34	326,82
–Contributi associativi	652,98	-
–Differenze su cambi	3,43	-
–Arrotondamenti passivi diversi	2,76	2,79
50 RETTIFICHE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI E MATERIALI	22.190,67	22.247,98
Ammortamento altri costi pluriennali	244,00	244,00
Ammortamento ordinario mobili e arredi	5.044,32	5.044,32

	Ammortamento ordinario fabbricati strumentali	16.100,59	16.100,59
	Ammortamento ordinario macchine d'ufficio	801,76	859,07
60	ALTRI ONERI DI GESTIONE	2.950,17	3.277,35
	Imu	1.247,00	1.170,00
	Imposta di registro e concessioni governative	469,50	677,90
	Tassa smaltimento rifiuti	894,00	885,00
	Tasi	77,00	-
	Spese, perdite e sopravvenienze indeducibili	-	390,00
	Altre imposte e tasse indeducibili	-	154,00
	Minusvalenze da alienazione cespiti	262,67	-
	Spese, perdite e sopravvenienze deducibili	-	0,45
70	ACCANTONAMENTI PER RISCHI ED ONERI	-	-
80	ACCANTONAMENTI AI FONDI RISCHI SU CREDITI	-	30.000,00
90	RETTIFICHE DI VALORE SU CREDITI E ACCANTONAMENTI PER GARANZIE E IMPEGNI	-	-
100	RETTIFICHE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	-	-
110	ONERI STRAORDINARI	-	-
120	VARIAZIONE POSITIVA DEL FONDO PER RISCHI FINANZIARI GENERALI	-	-
130	IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	1.229,00	1.422,00
	IRES	265,00	307,00
	IRAP	964,00	1.115,00
	TOTALE COSTI	198.654,07	217.788,51
140	UTILE DELL'ESERCIZIO	15.737,24	31.254,58

CONTO ECONOMICO (Dettaglio voci)			
RICAVI			
		31/12/2016	31/12/2015
10	INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI	82.128,97	93.246,80
	- su titoli e gestione patrimoniale	81.792,30	92.288,83
	- interessi attivi bancari	336,67	957,97
	- interessi attivi diversi (polizze)		
	- interessi attivi esenti		
20	DIVIDENDI E ALTRI PROVENTI	-	87,51
	a) su azioni quote e altri titoli a reddito variabile	-	87,51
	b) su partecipazioni		
	c) su partecipazioni in imprese del gruppo		
30	COMMISSIONI ATTIVE	-	-
40	PROFITTI DA OPERAZIONI FINANZIARIE	13.994,11	34.591,32
	Altri proventi straordinari	13.994,11	34.591,32
50	RIPRESE DI VALORE SU CREDITI E ACCANTONAMENTI PER GARANZIE E IMPEGNI	-	-
60	RIPRESE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	-	-
70	ALTRI PROVENTI DI GESTIONE	99.656,37	95.020,51
	Contributi conto esercizio	88.758,63	93.556,76
	Sopravvenienze attive da gestione	5.290,65	1.462,25
	Arrotondamenti attivi diversi	2,19	1,50
	Differenze attive su cambi	5.604,90	-
	Sopravvenienze attive non gestionali	-	-
80	PROVENTI STRAORDINARI	16.111,86	18.846,95
	Contributi in conto capitale	16.111,86	18.846,95
90	VARIAZIONE NEGATIVA DEL FONDO PER RISCHI FINANZIARI GENERALI	-	-
91	QUOTE ASSOCIATIVE	2.500,00	7.250,00
	TOTALE RICAVI	214.391,31	249.043,09



**CONSORZIO DI GARANZIA
COLLETTIVA FIDI
CON ATTIVITÀ ESTERNA
FRA GLI AGRICOLTORI
DELLA VALLE D'AOSTA**

SEDE LEGALE IN REGIONE BORGNALE, 10/L – AOSTA (AO)

ISCRITTO AL REGISTRO IMPRESE DI AOSTA

C.F. E N. ISCRIZIONE 91003390076

ISCRITTO AL R.E.A. DI AOSTA AL N. 64056

BILANCIO AL 31/12/2016

NOTA INTEGRATIVA

Il Confidi Agricoltori è iscritto nel registro tenuto presso l'Ufficio Italiano Cambi (U.I.C.), previsto dall'articolo 155 comma 4 del D.Lgs. 01-09-1993 n. 385 (T.U.B.), e il bilancio al 31.12.2016 viene presentato secondo lo schema predisposto dalla Banca d'Italia.

Tale formulazione è stata adattata al fine di esprimere con maggiore chiarezza, nel rispetto del principio fondamentale, previsto dall'art. 7 del D.Lgs. 27-01-1992 n. 87, della prevalenza della sostanza sulla forma, la peculiarità della gestione dei Confidi sia a livello patrimoniale sia a livello economico.

In particolare:

- a. non sono state utilizzate le voci previste dallo schema di bilancio (Stato Patrimoniale) contraddistinte dal n. 80 (Partecipazioni in imprese del gruppo) e dal n. 120 (azioni o quote proprie) dell'attivo e dal n. 40 (Debiti rappresentati da titoli) del passivo in quanto non utilizzate o incompatibili con la natura giuridica e con le norme statutarie dei Confidi;
- b. sono state aggiunte, ai sensi dell'articolo 6 del D.Lgs. 27-01-1992 n. 87, le voci n. 21 (crediti indisponibili verso enti creditizi), n. 51 (obbligazione e altri titoli a reddito fisso indisponibili) dell'attivo dello Stato patrimoniale e n. 91 (quote associative) nei ricavi del conto economico per rappresentare elementi significativi che caratterizzano l'attività dei Confidi. Esse trovano adeguato commento nella nota integrativa.

Nella predisposizione del bilancio chiuso al 31.12.2016 sono stati applicati i principi contabili e i criteri di valutazione di seguito riportati nel rispetto di quanto previsto dal D.Lgs. 87/1992 e dall'art. 13 comma 35 D.L. 269/2003.

Nel bilancio sono riportati, oltre ai valori al 31 dicembre 2016, anche i valori relativi all'anno 2015 per permettere la comparabilità tra gli stessi. A tal fine non è stato necessario adattare alcuna voce relativa all'anno precedente. E' dunque possibile operare un significativo confronto fra i due bilanci.

Secondo quanto previsto dalle disposizioni della Banca d'Italia la presente nota integrativa viene suddivisa nelle seguenti parti:

Parte A - Criteri di valutazione

Sezione 1 - L'illustrazione dei criteri di valutazione

Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

Sezione 1 - I crediti

Sezione 2 - I titoli

Sezione 3 - Le immobilizzazioni materiali ed immateriali

Sezione 4 - Altre voci dell'attivo

Sezione 5 - I debiti

Sezione 7 - I fondi

Sezione 8 - Il trattamento di Fine Rapporto

Sezione 9 - Altre voci del passivo

Sezione 10 - Le garanzie e gli impegni

Parte C - Informazioni sul conto economico

Sezione 1 - Gli interessi

Sezione 3 - I profitti e le perdite da operazioni finanziarie

Sezione 4 - Le spese amministrative

Sezione 5 - Le rettifiche, le riprese e gli accantonamenti

Sezione 6 - Altre voci del conto economico

Parte D - Altre informazioni

Parte A – CRITERI DI VALUTAZIONE

Sezione 1 – L'illustrazione dei criteri di valutazione

La valutazione dell'attivo è stata fatta in conformità ai principi di prudenza, della competenza temporale e della continuità aziendale. Si è tenuto conto altresì dei rischi e delle perdite afferenti l'esercizio anche se conosciuti dopo la chiusura di questo. Le eventuali deroghe a tali principi di carattere generale ed i loro effetti sul bilancio sono esposti nei successivi paragrafi di questa relazione.

I particolare sono stati applicati i seguenti criteri:

Immobilizzazioni materiali ed immateriali

Le immobilizzazioni sono iscritte al costo di acquisto o di produzione.

Per quanto riguarda i costi di produzione, gli stessi com-

prendono anche costi di indiretta imputazione per la quota ragionevolmente imputabile a ciascuna immobilizzazione, relativi al periodo di produzione e fino al momento a partire dal quale il bene è stato oggettivamente utilizzato.

Ai costi di produzione non sono stati aggiunti oneri relativi al finanziamento della produzione, interna o presso terzi.

Tutte le immobilizzazioni sono state acquistate.

Le spese di manutenzione e riparazione delle immobilizzazioni tecniche sono state imputate direttamente nel conto economico dell'esercizio in chiusura e sono perciò estranee alla categoria dei costi capitalizzati. Le spese di manutenzione che hanno, invece, un valore incrementativo sono state riportate ad incremento del cespite secondo i principi di cui sopra.

Gli ammortamenti delle immobilizzazioni materiali ed immateriali sono stati calcolati sulla base della residua possibilità di utilizzazione di ogni singolo cespite.

L'ammortamento delle immobilizzazioni immateriali è stato operato in conformità al presente piano prestabilito:

VOCI IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	PERIODO (anni/quote costanti)	ALIQUOTA %
Altre immobilizzazioni	5.00	20.00

11

L'ammortamento delle immobilizzazioni materiali, la cui utilizzazione è limitata nel tempo, è stato operato in conformità al presente piano prestabilito:

VOCI IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	PERIODO (anni/quote costanti)	ALIQUOTA %
Macchine d'ufficio elettroniche	5.00	20.00
Mobili d'ufficio	8.33	12.00
Fabbricati strumentali	33.33	3.00

Le immobilizzazioni materiali sopra elencate sono state imputate ai conti del piano dei conti contabile nel seguente modo:

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	VOCE DEL PIANO DEI CONTI
Mobili d'ufficio	Mobili e arredi
Fabbricati industriali e civili strumentali	Fabbricati strumentali
Macchine d'ufficio elettroniche	Macchine d'ufficio

Titoli a reddito fisso e fondi comuni di investimento

I titoli a reddito fisso e le quote di fondi comuni di investimento sono iscritti al costo di acquisto, eventualmente svalutati in caso di perdite durevoli di valore, in quanto sono investimenti duraturi e sono iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie. I ricavi per cedole sono iscritti tra i proventi finanziari, mentre i guadagni o le perdite per cessioni o per rimborsi sono iscritti rispettivamente tra i proventi straordinari o tra gli oneri straordinari.

Crediti e debiti

I crediti sono esposti al loro presunto valore di realizzo. I debiti sono iscritti al loro valore nominale.

Conti d'ordine

I conti d'ordine rappresentano il valore degli impegni assunti per garanzie collettive.

Parte B – INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

Sezione I – I crediti

I crediti si dividono in:

Crediti per polizze di investimento

Le polizze, in quanto investimenti immobilizzati, sono valutate al costo di sottoscrizione.

POLIZZA	VALORE DI BILANCIO	CAPITALE MINIMO GARANTITO AL TERMINE CONTRATTO	VALORE DI RISCATTO AL 31.12.2016
Allianz Sistema Risparmio CapitaleSicuro n. 18850902	50.000,00	60.949,72	55.109,97

Crediti per polizze di capitalizzazione

Le polizze di capitalizzazione, in quanto piani di accumulo, sono valutate al costo dei vari versamenti e sono iscritte tra le immobilizzazioni finanziarie.

POLIZZA	VALORE DI BILANCIO	VERSAMENTI EFFETTUATI
Assimoco Nuova Sicurcap n. 097001S2945337000	18.102,21	1.473,75 il 14/12/2016 9.775,00 il 15/12/2016

Partecipazioni

Il Confidi detiene una partecipazione nella Banca di Credito Valdostana pari a 530 azioni ordinarie per un valore nominale complessivo di euro 2.734,80. Tale partecipazione è iscritta al costo di acquisto pari a complessivi euro 3.330,00.

Crediti verso le banche

Conti Correnti Disponibili

BANCA	TIPOLOGIA	SALDO 01.01.16	SALDO 31.12.16
BCCV	c/c 350101645	9.837,22	55.385,14
	c/deposito 356301645	0,70	0,00
BP SONDRIO	c/c 5126X94	1.415,13	0,00
UNICREDIT	c/c 4226970 (conto spese)	98.536,23	54.218,21
TOTALE		109.789,28	109.603,35

Conti Correnti Indisponibili

BANCA	TIPOLOGIA	SALDO 01.01.16	SALDO 31.12.16
BCCV	c/c 350101644	26.785,77	43.318,52
	c/deposito 356301644	0,29	0,00
BP NOVARA	c/c 20939	7.693,98	7.766,69
BP SONDRIO	c/c 5094X62	656,38	2.649,75
INTESA SANPAOLO	c/c 105871	66.047,45	72.544,57
UNICREDIT	c/c 991037	88.342,07	60.688,16
TOTALE		189.525,94	186.967,69

Crediti per ritenute subite

I Confidi rientrano tra i "lordisti" e le relative ritenute subite per euro 2.574,68 sono state recuperate, imputandole al credito IRES in sede di dichiarazione dei redditi.

Sezione 2 – I titoli

Gli investimenti in titoli sono effettuati esclusivamente presso UniCredit, Banca di Credito Cooperativo Valdostana, Intesa Sanpaolo e la Banca Popolare di Novara. I titoli e le quote di fondi comuni sono valutati al costo di acquisto, eventualmente svalutato per perdite durevoli di valore, in quanto sono tutti investimenti immobilizzati.

Le perdite di valore sono state stimate come non durevoli.

Investimenti in titoli DISPONIBILI presso Istituti bancari convenzionati			
BANCA	TITOLO	VALORE DI BILANCIO	CONTROVALORE
BCCV	BCC VALDOSTANA 13/17 3% SOCI 67a (IT0004919004)	75.000,00	74.503,50
	BCC VALDOSTANA 13/19 STEP UP 77a (IT0004975790)	69.981,96	69.278,07
	BCC VALDOSTANA 15/22 3,10% 89a SUB (IT0005155053)	400.000,00	398.900,00
	BCC VALDOSTANA 1,60% SOCI 88a (IT0005142606)	30.000,00	29.840,10
	REP. ITALIANA - CMS FLOOR 28.06.2029 (XS0098449456)	52.975,00	59.700,00
	FONDO BCC CEDOLA PIÙ SETTEMBRE 2020 (IT0005122194)	29.998,00	30.195,99
	FONDO AZ FUND 1 BOND TARG. 18 E.O. DIST. A (LU1059393881)	29.732,50	28.843,77
	FONDO AZ FUND 1 BOND TARG. 19 E.O. DIST. A (LU0677517798)	29.695,00	29.671,87
BP SONDRIO	POPSO 23OT22 3% SB (IT0005135527)	20.000,00	19.475,08
UNICREDIT	UNICR 25 TV TIER II (IT0005087116)	98.861,00	94.070,00
	MEDIOBANC FR 22\$ TLX (IT005161689)	99.612,62	93.031,02
	BTP 3,75% 01.03.2021 (IT0004634132)	25.127,50	28.471,00
	BTP 4,50% 01.03.2026 (IT0004644735)	25.267,50	30.860,00
	BCO POP 15/20 TV (IT0005144677)	25.000,00	23.732,50
	FONDO PIONEER TARGET CONTROLLO DIST. A (IT0004022494)	24.744,55	24.585,95
	FONDO PIONEER MULTI ASSET DIST. E (LU1089413675)	24.476,17	24.180,68
	FONDO PIONEER EVOL. RED. DIST. B (IT0004890684)	99.994,55	94.110,36
	FONDO PIONEER OBBL. PIU' DIST. B (IT0004814023)	99.994,55	104.255,10
	TOTALE	1.260.460,90	1.257.704,99

Investimenti in titoli INDISPONIBILI presso Istituti bancari convenzionati			
BANCA	TITOLO	VALORE DI BILANCIO	CONTROVALORE
BCCV	BCC VALDOSTANA 15/22 3,10% 89a SUB. (IT0005155053)	50.000,00	49.862,50
	FONDO ETICA RENDITA BILANCIATA RD (IT0005117558)	30.029,07	30.804,27
INTESA SANPAOLO	ISP SUB 2025 2,855% (XS1222597905)	185.470,00	198.360,00
	ISP TV 2015-2022 SUB (IT0005118838)	14.673,00	14.965,50
	ISP 11/18 TV SUB (IT0004692817)	60.036,00	60.222,00
UNICREDIT	ISP TV SUB NOV 10-17 (IT0004648686)	19.999,00	20.030,00
	UNICR 25 TV TIER TLX (IT0005087116)	78.160,00	75.256,00
	BCO POP 16/21 TV TLX (IT0005158677)	25.000,00	23.760,00
	BTP 3,75% 01.03.2021 (IT0004634132)	129.850,50	148.049,20
	IMI FR 26 EUR TLX (XS1341083555)	50.245,00	50.235,00
	UNICREDIT FR 27 TLX (1426039696)	97.990,00	100.670,00
	BEI 3,25% 18 AUD TLX (AU3CB0221406)	48.901,70	48.682,52
	BTP 2,5% 01.12.2024 (IT0005045270)	20.178,00	21.540,00
	PF GLB SUDNTBD ED (LU1290971594)	48.726,17	50.882,35
	ALGERIS FIN CR RDD (IE00B8XCT900)	48.475,00	50.166,28
	JPM GL BD OPP DHD (LU1054584526)	48.730,49	48.390,33
	UNICREDIT 20 TM LT TLX (IT0004907785)	160.000,00	155.984,00
	UNICREDIT 20 SUP LT TLX (IT0004907850)	160.000,00	164.016,00
	FONDO PIONEER TARGET CONTROLLO DIST. A (IT0004022494)	98.994,55	98.360,08
	FONDO PIONEER MULTI ASSET DIST. E (LU1089413675)	48.976,17	48.384,91
	FONDO PIONEER EVOL. RED. DIST. B (IT0004890684)	24.994,55	23.442,09
	FONDO PIONEER OBBL. PIU' DIST. B (IT0004814023)	149.989,10	156.686,78
	TOTALE	1.599.418,30	1.607.945,54

Sezione 3 – Le immobilizzazioni materiali ed immateriali

Le immobilizzazioni immateriali (software) e le immobilizzazioni materiali (fabbricati strumentali, macchine d'ufficio e mobili ed arredi) sono iscritti al costo di acquisto e sono sistematicamente ammortizzate tenendo conto della loro vita utile residua.

	COSTO STORICO	FONDO AMM.TO	COSTO RESIDUO
Altri costi pluriennali	23.684,00	23.196,00	488,00
Fabbricati strumentali	536.686,40	76.477,82	460.208,58
Mobili ed arredi	42.036,00	23.960,52	18.075,48
Mobili e arredi d'ufficio	6.946,28	3.913,92	3.032,36

Sezione 4 – Altre voci dell'attivo

La composizione delle altre voci dell'attivo è la seguente:

- ratei attivi per euro 88.271,95 (di cui euro 18.206,71 relativi a ratei anni precedenti ancora in essere, euro 11.085,35 per interessi attivi su titoli, euro 9.967,22 per contributi in conto capitale per fondo rischi, euro 350,00 per commissioni di segreteria ed euro 48.662,67 per contributi in conto esercizio);
- risconti attivo per euro 1.725,53 (euro 1.216,53 per assicurazione infortuni, euro 237,33 per spese di pubblicità Pagine Gialle ed euro 271,67 per l'assicurazione globale fabbricato);
- cassa per euro 74,30;
- credito IRES per euro 5.047,00 (comprese le ritenute subite);
- credito IRAP per euro 151,00.

Sezione 5 – I debiti

I debiti sono valutati al valore nominale.

Sono rappresentati da:

- fatture da ricevere	euro	886,66
- debiti verso fornitori	euro	3.454,65
- debiti verso enti previdenziali	euro	3.825,45
- debito per ritenute operate	euro	3.387,61
- stipendi e compensi (dicembre '16)	euro	1.231,00

Sezione 7 – I fondi

Non ci sono fondi diversi dalle riserve di patrimonio netto e dai fondi ammortamento immobilizzazioni.

Ai sensi dell'art. 13 comma 46 D.l. 269/2003 gli avanzi di gestione accantonati nelle riserve e nei fondi costituenti il patrimonio netto concorrono alla formazione del reddito nell'esercizio in cui tali fondi siano utilizzati per scopi diversi dalla copertura di perdite di esercizio o dall'aumento del fondo consortile.

Inoltre il reddito d'impresa è determinato senza apportare al risultato netto del conto economico le eventuali variazioni in aumento conseguenti all'applicazione dei criteri indicati nel titolo I, capo IV e nel titolo II, capo II del T.U.I.R..

Sezione 8 – Il trattamento di Fine Rapporto

Il Fondo T.F.R., calcolato secondo le vigenti disposizioni, ammonta ad 8.645,41.

Sezione 9 – Altre voci del passivo

Le altre voci del passivo di riferiscono a:

- ratei passivi	euro	1.554,44
(di cui euro 8,11 per INAIL, euro 109,53 per utenze ed euro 1.436,80 per ferie e permessi non goduti)		
- Fondo Consortile	euro	366.675,00
- Riserva Straordinaria (Altre riserve)	euro	1.579.482,91
- Riserva Fondo Rischi	euro	1.814.846,93
- Riserva in Sospensione di Imposta	euro	5.190,40

La Riserva in Sospensione di Imposta è stata creata mediante l'accantonamento di parte degli utili del 2014 e del 2015.

La Riserva Fondo Rischi ammontava, alla data del 01.01.2016, ad euro 1.795.999,98 ed è stata movimentata per:

- euro 18.846,95 in aumento mediante destinazione di parte dell'utile d'esercizio 2015.

La Riserva Fondo Rischi anti-crisi L.R. 01/2009 di euro 67.343,17 è stata restituita in data 8 aprile 2016.

Sezione 10 – Le garanzie e gli impegni

L'ammontare delle garanzie fideiussorie in essere al 31.12.2016 ammonta ad euro 10.007.032,77. Tale importo, pari mediamente al 50 per cento dei finanziamenti residui e degli affidamenti a breve accordati, è suddiviso tra le seguenti banche:

- Banca di Credito Cooperativo Valdostana	euro	5.373.276,50
- UniCredit	euro	3.096.553,14
- Intesa Sanpaolo	euro	1.074.776,00
- Banca Popolare di Novara	euro	253.814,13
- Banca Popolare di Sondrio	euro	208.613,00

Parte C – INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

Sezione I – Gli interessi

- Interessi attivi su c/c bancari	euro	336,67
- Proventi da titoli d'investimento (cedole)	euro	81.792,30

Sezione 3 – I profitti e le perdite da operazioni finanziarie

I profitti e le perdite derivanti dalla vendita o dal rimborso di immobilizzazioni finanziarie (titoli) sono stati contabilizzati rispettivamente tra altri proventi straordinari e tra gli altri oneri straordinari

- Altri proventi straordinari	euro	13.994,11
- Altri oneri straordinari	euro	4.306,40

Sezione 4 – Le spese amministrative

Le spese amministrative si riferiscono principalmente alle seguenti voci:

- Compensi a collaboratori (consiglieri)	euro	29.089,28
- Contributi previdenziali collaboratori	euro	3.526,36
- Retribuzioni lorde dipendenti ordinari	euro	23.068,99
- Contributi INPS dipendenti ordinari	euro	6.702,00
- Quote TFR dipendenti ordinari	euro	1.587,17
- Contributi altri enti previdenziali	euro	452,13
- Premi INAIL	euro	110,66
- Acquisto beni strumentali < 516,46 €	euro	876,07
- Acquisti diversi di servizi	euro	3.163,70
- Energia elettrica	euro	1.375,60
- Spese telefoniche	euro	1.082,63
- Spese telefoniche radiomobili	euro	122,00
- Assistenza software	euro	1.293,20
- Servizi telematici	euro	61,00
- Manutenzione attrezzature	euro	151,28
- Fiere, mostre e convegni	euro	549,00
- Consulenze non afferenti diverse	euro	54.881,33
- Rimborso spese lavoratori autonomi	euro	1.927,73
- Contributi cassa prev. lav. aut. non afferenti	euro	2.282,22
- Spese condominiali	euro	4.372,11
- Spese pubblicitarie	euro	4.238,75
- Diritti camerali	euro	120,48
- Spese di rappresentanza	euro	1.120,00
- Spese per alberghi e ristoranti	euro	6.196,50
- Spese di viaggio	euro	5.500,00
- Cancelleria varia	euro	776,02
- Servizi contabili ed amministrativi	euro	20,74
- Assicurazioni non obbligatorie	euro	2.454,32
- Pulizia locali	euro	2.196,00
- Vidimazioni, certificati e diritti	euro	129,70
- Abbonamenti, libri e pubblicazioni	euro	293,34
- Contributi associativi	euro	652,98
- Differenze su cambi	euro	3,43
- Arrotondamenti passivi diversi	euro	2,76

Sezione 5 – Le rettifiche, le riprese e gli accantonamenti

Non sono stati fatti accantonamenti per garanzie ed impegni.

Sezione 6 – Altre voci del conto economico

Le altre voci del conto economico sono le seguenti:

- Contributi in conto esercizio	euro	88.758,63
- Sopravvenienze attive	euro	5.290,65
- Arrotondamenti attivi diversi	euro	2,19
- Differenza attive su cambi	euro	5.604,90
- Contributi in conto capitale	euro	16.111,86
- Commissioni e spese bancarie	euro	7.598,35
- IMU	euro	1.247,00
- Imposta di registro e conc. governative	euro	469,50
- Tassa smaltimento rifiuti	euro	894,00
- Tasi	euro	77,00
- Minusvalenza da alienazione cespiti	euro	262,67
- Amm.to altri costi pluriennali	euro	244,00
- Amm.to ordinario mobili e arredi	euro	5.044,32
- Amm.to ordinario macchine d'ufficio	euro	801,76
- Amm.to ordinario fabbricato strumentale	euro	16.100,59

I versamenti che i consorziati effettuano per far fronte alle spese di gestione, euro 50,00 annue più una percentuale sui finanziamenti accordati, sono contabilizzate tra i contributi in conto esercizio.

I versamenti che i consorziati effettuano ad incremento del fondo rischi, sempre in percentuale sui finanziamenti accordati, vengono contabilizzati tra i contributi in conto capitale e, l'anno successivo, la corrispondente parte del risultato d'esercizio civilistico viene accantonata alla Riserva Fondo Rischi.

- IRES (27,50%)	euro	265,00
- IRAP (3,90%)	euro	964,00

Ai sensi dell'art. 13 comma 46 D.L. 269/2003 la base imponibile IRES, tenuto conto dell'accantonamento dell'avanzo di gestione a fondi di patrimonio netto, si è ridotta ad essere pari all'IRAP (Risoluzione del 15/12/2004 n. 151).

Ai sensi dell'art. 13 comma 47 D.L. 269/2003 l'IRAP è stata calcolata secondo il metodo retributivo previsto dall'art. 10 comma 1 D.Lgs. 446/97 e, in base alla Risoluzione n. 5 del 19.1.2015, senza applicare l'aliquota maggiorata prevista per i soggetti di cui all'art. 6 del D.Lgs. 446/97.

Parte D – ALTRE INFORMAZIONI

Nella tabella che segue, in base ai dati forniti dalle rispettive banche, vengono evidenziati il numero dei consorziati affidati, l'importo complessivo degli affidamenti, il debito residuo e i finanziamenti erogati nel 2015. Il riepilogo degli affidamenti e dei finanziamenti comprende anche le posizioni *in incaglio* ed *a sofferenza*.

BANCA	AFFIDATI	GARANZIE IN ESSERE	AFFIDAMENTI A BREVE ACCORDATI	AFFIDAMENTI A BREVE UTILIZZATI	AFFIDAMENTI A BREVE NEL 2016	FINANZIAMENTI EROGATI	FINANZIAMENTI RESIDUI	FINANZIAMENTI NEL 2016
BCCV	145	5.373.276,50	3.079.200,00	2.962.996,81	1.571.200,00	12.286.400,00	8.497.510,82	595.000,00
UNICREDIT	99	3.096.553,14	2.439.457,00	2.378.862,18	1.989.757,00	3.787.994,47	2.369.132,71	187.571,51
INTESA SANPAOLO	67	1.074.776,00	971.558,00	971.558,00	296.500,00	1.068.694,00	633.401,19	204.567,97
BANCA POPOLARE DI NOVARA	6	253.814,13	-	-	-	695.000,00	438.647,11	-
BANCA POPOLARE DI SONDRIO	5	208.613,00	220.000,00	220.000,00	210.000,00	223.000,00	164.214,69	-
TOTALI	322	10.007.032,77	6.710.215,00	6.533.416,99	4.067.457,00	18.061.088,47	12.102.906,52	987.139,48

I soci del Confidi, al 31.12.2016, sono in totale 287 (alcuni di essi sono affidati in più banche)

Nella tabella che segue, sulla base delle informazioni fornite dalle relative banche, vengono evidenziate le posizioni in *bonis*, le posizioni *in incaglio* e le posizioni *a sofferenza*.

Gli importi relativi alle posizioni *in incaglio* ed *a sofferenza* sono calcolati sugli importi degli affidamenti a breve utilizzati e dei finanziamenti residui.

BANCA	AFFIDATI	GARANZIE IN ESSERE	AFFIDAMENTI A BREVE UTILIZZATI	FINANZIAMENTI RESIDUI	POSIZIONI IN BONIS	POSIZIONI IN INCAGLIO	POSIZIONI IN SOFFERENZA
BCCV	145	5.373.276,50	2.962.996,81	8.497.510,82	11.179.313,34	254.736,03 (5soggetti)	26.458,26 (2soggetti)
UNICREDIT	99	3.096.553,14	2.378.862,18	2.369.132,71	4.747.994,89	-	795.568,62 (7soggetti)
INTESA SANPAOLO	67	1.074.776,00	971.558,00	633.401,19	1.539.550,91	65.408,28 (1soggetto)	-
BANCA POPOLARE DI NOVARA	6	253.814,13	-	438.647,11	66.287,65	172.359,46 (1soggetto)	59.236,72 (1soggetto)
BANCA POPOLARE DI SONDRIO	5	208.613,00	220.000,00	164.214,69	384.214,69	-	-
TOTALI	322	10.007.032,77	6.533.416,99	12.102.906,52	18.117.361,48	492.503,77	881.263,60

Si ricorda che l'attività svolta dal Confidi è esclusa da IVA e che l'IVA corrisposta sugli acquisti è totalmente indetraibile.

Per le problematiche di natura contabile e fiscale il Confidi si avvale dei servizi forniti da Davide Adolfo Ferré Dottore Commercialista in Aosta.

Il bilancio d'esercizio chiude con un utile di euro 15.737,24 che il Consiglio Direttivo propone di accantonare nel seguente modo:

- 2.500,00 euro al Fondo Consortile;
- 13.237,24 euro alla Riserva Fondo Rischi.

Al fine di incrementare la Riserva Fondo Rischi per l'importo totale di euro 16.111,86 pari alle commissioni di garanzia imputate a conto economico al conto "contributi in conto capitale", il Consiglio Direttivo propone di utilizzare le altre riserve per imputare:

- 2.874,62 euro alla Riserva Fondo Rischi

Aosta, 13 aprile 2017.

Il Presidente del Confidi
Giuseppe Balicco

