



---

FIDIMPRESA  
VENETO

**BILANCIO DI ESERCIZIO 2013**



## **FIDIMPRESA VENETO**

**SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI**

Sede legale: Mestre, Viale Ancona 9

Sede amministrativa: Portogruaro, Borgo S. Agnese 91/93

Iscritta nella sezione ordinaria REGISTRO IMPRESE al n. 83006090274

n. iscrizione CCIAA 228170

n. iscrizione Albo Società Cooperative a Mutualità Prevalente A152187

n. iscrizione elenco speciale ex art. 107 TUB 19535.4

Codice Fiscale 83006090274 - Partita Iva 03489440275

Bilancio al 31 dicembre 2013



***BILANCIO ESERCIZIO 2013***



**STATO PATRIMONIALE**

	Voci dell'attivo	2013	2012
10.	Cassa e disponibilità liquide	3.889	6.265
40.	Attività finanziarie disponibili per la vendita	36.382.170	29.719.645
50.	Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	1.482.688	1.669.209
60.	Crediti	9.157.843	5.858.221
90.	Partecipazioni	1.497.428	1.407.428
100.	Attività materiali	1.348.285	1.379.803
110.	Attività immateriali	10.626	4.112
120.	Attività fiscali	27.422	27.431
	a) correnti	27.422	27.431
	b) anticipate		
140.	Altre attività	1.837.396	1.568.209
	<b>Totale dell'attivo</b>	<b>51.747.747</b>	<b>41.640.323</b>

	Voci del passivo e del patrimonio netto	2013	2012
90.	Altre passività	21.435.639	15.056.391
100.	Trattamento di fine rapporto del personale	428.760	317.443
110.	Fondi per rischi e oneri	30.988	
	a) quiescenza e obblighi simili		
	b) altri fondi	30.988	
120.	Capitale	6.944.435	5.561.927
160.	Riserve	23.120.746	20.071.675
170.	Riserve da valutazione	810.723	162.958
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	(1.023.544)	469.929
	<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>	<b>51.747.747</b>	<b>41.640.323</b>

**CONTO ECONOMICO**

Voci		2013	2012
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	1.101.679	1.118.676
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(23.927)	(16.664)
	<b>Margine di interesse</b>	<b>1.077.752</b>	<b>1.102.012</b>
30.	Commissioni attive	1.693.910	1.322.367
40.	Commissioni passive	0	0
	<b>Commissioni nette</b>	<b>1.693.910</b>	<b>1.322.367</b>
50.	Dividendi e proventi simili	9.968	4.045
60.	Risultato netto dell'attività di negoziazione		
70.	Risultato netto dell'attività di copertura		
80.	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al <i>fair value</i>		
90.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	(707)	(3.884)
	a) attività finanziaria	2.237	8.267
	b) passività finanziarie	(2.944)	(12.151)
	<b>Margine di intermediazione</b>	<b>2.780.923</b>	<b>2.424.540</b>
100.	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:	(1.946.330)	(1.029.421)
	a) attività finanziaria	(587.471)	(407.995)
	b) altre operazioni finanziarie	(1.358.859)	(621.426)
110.	Spese amministrative:	(2.115.134)	(1.569.280)
	a) spese per il personale	(1.417.125)	(1.004.929)
	b) altre spese amministrative	(698.009)	(564.351)
120.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(69.886)	(61.727)
130.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(3.421)	(2.315)
140.	Risultato netto della valutazione <i>al far value</i> delle attività materiali e immateriali		
150.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri		
160.	Altri oneri/proventi di gestione	357.280	722.173
	<b>Risultato della gestione operativa</b>	<b>(996.568)</b>	<b>483.970</b>
170.	Utili (Perdite) delle partecipazioni		
180.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	(300)	
	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>(996.868)</b>	<b>483.970</b>
190.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(26.676)	(14.041)
	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>(1.023.544)</b>	<b>469.929</b>
200.	Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte		
	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>(1.023.544)</b>	<b>469.929</b>

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO 2012													
	Esistenze al 31.12.2011	Modifica saldi apertura	Esistenze all' 1.1.2012	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio						Patrimonio netto al 31.12.2012	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni		Stock options
Capitale:	<b>5.513.077</b>		<b>5.513.077</b>	-			<b>48.850</b>	-					<b>5.561.927</b>
a) azioni ordinarie	5.513.077		5.513.077				48.850						5.561.927
b) altre azioni													-
Sovraprezzi di emissione	15.162		15.162										<b>15.162</b>
Riserve:	<b>19.001.778</b>		<b>19.001.778</b>	<b>1.054.735</b>			-	-	-	-	-		<b>20.056.513</b>
a) di utili	5.277.448		5.277.448	1.054.735									<b>6.332.183</b>
b) altre	13.724.330		13.724.330										<b>13.724.330</b>
Riserve da valutazione	(1.490.361)		(1.490.361)									1.653.319	<b>162.958</b>
Strumenti di capitale													-
Azioni proprie													-
Utile (Perdita) di esercizio	1.054.735		1.054.735	(1.054.735)								469.929	<b>469.929</b>
Patrimonio netto	<b>24.094.391</b>		<b>24.094.391</b>	<b>0</b>			<b>48.850</b>	-	-	-	-	<b>2.123.248</b>	<b>26.266.489</b>

<b>PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO 2013</b>													
	Esistenze al 31.12.2012	Modifica saldi apertura	Esistenze all' 1.1.2013	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio						Reddittività complessiva esercizio 31.12.2013	Patrimonio netto al 31.12.2013
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni		
Capitale:	<b>5.561.927</b>		<b>5.561.927</b>	-		<b>1.382.508</b>	-						<b>6.944.435</b>
a) azioni ordinarie	5.561.927		5.561.927			491.525							6.053.452
b) altre azioni	-		-			890.983							890.983
Sovrapprezzi di emissione	15.162		15.162										<b>15.162</b>
Riserve:	<b>20.056.513</b>		<b>20.056.513</b>	<b>469.929</b>		<b>2.579.142</b>	-	-	-	-	-		<b>23.105.584</b>
a) di utili	6.332.183		6.332.183	469.929		2.579.142							<b>9.381.254</b>
b) altre	13.724.330		13.724.330										<b>13.724.330</b>
Riserve da valutazione	<b>162.958</b>		<b>162.958</b>									647.765	<b>810.723</b>
Strumenti di capitale	-		-										
Azioni proprie	-		-										
Utile (Perdita) di esercizio	<b>469.929</b>		<b>469.929</b>	469.929								(1.023.544)	<b>(1.023.544)</b>
Patrimonio netto	<b>26.266.489</b>		<b>26.266.489</b>	<b>0</b>		<b>48.850</b>	-	-	-	-	-	<b>(375.779)</b>	<b>29.852.360</b>

**RENDICONTO FINANZIARIO**

Metodo indiretto

A. ATTIVITA' OPERATIVA - (Importi in unità di euro)	Importo	
	31/12/2013	31/12/2012
<b>1. Gestione</b>	<b>(114.169)</b>	<b>476.952</b>
- risultato d'esercizio (+/-)	(1.023.544)	469.929
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e su attività/passività finanziarie valutate al <i>fair value</i> (-/+)		
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)		
- rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento (+/-)	587.471	
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	73.307	64.043
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	83.968	91.998
- imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)		
- rettifiche/riprese di valore nette dei gruppi di attività in via di dismissione al netto dell'effetto fiscale (+/-)		
- altri aggiustamenti (+/-)	164.629	(149.018)
<b>2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie</b>	<b>(10.292.829)</b>	<b>(2.151.652)</b>
- attività finanziarie detenute per la negoziazione		0
- attività finanziarie valutate al <i>fair value</i>		0
- attività finanziarie disponibili per la vendita	(6.036.591)	480.367
- crediti verso banche	(3.298.796)	(1.989.077)
- crediti verso enti finanziari		
- crediti verso clientela	(598.295)	220.015
- altre attività	(359.177)	(862.957)
<b>3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie</b>	<b>8.842.712</b>	<b>1.323.268</b>
- debiti verso banche		0
- debiti verso banche verso enti finanziari		0
- debiti verso clientela		0
- titoli in circolazione		0
- passività finanziarie di negoziazione		0
- passività finanziarie valutate al <i>fair value</i>		0
- altre passività	8.842.712	1.323.268
<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa</b>	<b>(1.564.286)</b>	<b>(351.432)</b>
<b>B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO</b>		
<b>1. Liquidità generata da</b>	<b>209.968</b>	<b>634.045</b>
- vendite di partecipazioni		0
- dividendi incassati su partecipazioni	9.968	4.045
- vendite di attività finanziarie detenute sino alla scadenza	200.000	630.000
- vendite di attività materiali		0
- vendite di attività immateriali		0
- vendite di rami d'azienda		
<b>2. Liquidità assorbita da</b>	<b>(30.566)</b>	<b>(327.235)</b>
- acquisti di partecipazioni	0	0
- acquisti di attività finanziarie detenute sino alla scadenza	0	(306.884)
- acquisti di attività materiali	(20.631)	(16.798)
- acquisti di attività immateriali	(9.935)	(3.553)
- acquisti di rami d'azienda		
<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento</b>	<b>179.402</b>	<b>306.810</b>

<b>C. ATTIVITA' DI PROVVISTA</b>		
- emissioni/acquisti di azioni proprie	1.382.508	48.850
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale		0
- distribuzione dividendi e altre finalità		0
<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista</b>	<b>1.382.508</b>	<b>48.850</b>
<b>LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO</b>	<b>(2.376)</b>	<b>4.228</b>

**RICONCILIAZIONE**

<i>Voci di bilancio</i>	<i>Importo</i>	
	31/12/2013	31/12/2012
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	<b>6.265</b>	<b>2.037</b>
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	<b>(2.376)</b>	<b>4.228</b>
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	<b>3.889</b>	<b>6.265</b>

**PROSPETTO DELLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA**

Voci		2013	2012
<b>10.</b>	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	(1.023.544)	469.929
	<b>Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico</b>		
<b>100.</b>	Attività finanziarie disponibili per la vendita	647.765	1.653.319
<b>130.</b>	<b>Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte</b>	647.765	1.653.319
<b>140.</b>	<b>Redditività complessiva (Voce 10+130)</b>	<b>(375.779)</b>	<b>2.123.248</b>

**Firmato**  
**Il Presidente**  
**Massimo Zanon**



---

FIDIMPRESA  
VENETO

**NOTA INTEGRATIVA  
ESERCIZIO 2013**

<b>BILANCIO ESERCIZIO 2013</b> .....	5
<b>NOTA INTEGRATIVA BILANCIO AL 31/12/2013</b> .....	17
<b>PARTE A - POLITICHE CONTABILI</b> .....	18
<b>PREMESSA</b> .....	18
<b>A.1 – PARTE GENERALE</b> .....	18
<b>Sezione 1 - Dichiarazione di conformità ai principi contabili internazionali</b> .....	18
<b>Sezione 2 - Principi generali di redazione</b> .....	18
<b>Sezione 3 - Eventi successivi alla data di riferimento del bilancio</b> .....	20
<b>Sezione 4 - Altri aspetti</b> .....	20
<b>A.2 – PARTE RELATIVA ALLE PRINCIPALI VOCI DI BILANCIO</b> .....	22
<b>1 - Attività finanziarie detenute per la negoziazione</b> .....	22
<b>2 - Attività finanziarie valutate al fair value</b> .....	22
<b>3 - Attività finanziarie disponibili per la vendita</b> .....	22
<b>4 - Attività finanziarie detenute sino alla scadenza</b> .....	23
<b>5 - Crediti</b> .....	23
<b>6 - Operazioni di copertura</b> .....	24
<b>7 - Partecipazioni</b> .....	25
<b>8 - Attività materiali</b> .....	25
<b>9 - Attività immateriali</b> .....	26
<b>10 – Attività e Passività fiscali</b> .....	26
<b>11 – Altre informazioni</b> .....	27
<b>12 - Debiti</b> .....	27
<b>16 – Trattamenti di fine rapporto</b> .....	27
<b>17 – Fondi per rischi ed oneri</b> .....	28
<b>18 - Altre informazioni</b> .....	29
<b>A.3 – INFORMATIVA SUI TRASFERIMENTI TRA PORTAFOGLI DI ATTIVITA’ FINANZIARIE</b> .....	30
<b>A.4 – INFORMATIVA SUL FAIR VALUE</b> .....	30
<b>A.4.1 – Livelli di fair value</b> .....	30
<b>A.4.2 – Processi e sensibilità delle valutazioni</b> .....	30
<b>A.4.3. Gerarchia del fair value</b> .....	30
<b>PARTE B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE</b> .....	31
<b>ATTIVO</b> .....	31
<b>Sezione 1 - Cassa e disponibilità liquide - voce 10</b> .....	31
<b>Sezione 4 – Attività finanziaria disponibile per la vendita - voce 40</b> .....	31
<b>Sezione 5 – Attività finanziaria detenute sino alla scadenza - voce 50</b> .....	33
<b>Sezione 6 – Crediti - voce 60</b> .....	34
<b>Sezione 9 – Partecipazioni - voce 90</b> .....	36
<b>Sezione 10 – Attività materiali - voce 100</b> .....	37
<b>Sezione 11 – Attività immateriali - voce 110</b> .....	39
<b>Sezione 12 - Attività fiscali e passività fiscali</b> .....	40
<b>Sezione 14 – Altre attività - Voce 140</b> .....	40
<b>PASSIVO</b> .....	41
<b>Sezione 9 – Altre passività – voce 90</b> .....	41
<b>Sezione 10 - Trattamento di fine rapporto del personale - Voce 100</b> .....	45
<b>Sezione 11 - Fondi per rischi e oneri - voce 110</b> .....	45
<b>Sezione 12 - Patrimonio - voci 120,130, 150, 160, 170, 180, 190 e 200</b> .....	46
<b>Altre informazioni</b> .....	47
<b>PARTE C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO</b> .....	48
<b>Sezione 1 - Interessi - voci 10 e 20</b> .....	48
<b>Sezione 2 - Commissioni - voci 30 e 40</b> .....	49
<b>Sezione 3 - Dividendi e proventi simili – Voce 50</b> .....	50
<b>Sezione 7 - Utile (perdita) da cessione o riacquisto - voce 90</b> .....	50
<b>Sezione 8 - Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento - Voce 100</b> .....	50
<b>Sezione 9 - Spese amministrative - voce 110</b> .....	52
<b>Sezione 10 - Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali- voce 120</b> .....	53
<b>Sezione 11 - Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali voce 130</b> .....	53
<b>Sezione 14 -Altri proventi e oneri di gestione - voce 160</b> .....	54

<b>Sezione 16 – Utili (Perdite) da cessione di investimenti – Voce 180</b> .....	54
<b>Sezione 17 - Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operativita' corrente voce 190</b> .....	55
<b>PARTE D - ALTRE INFORMAZIONI</b> .....	56
<b>Sezione 1. Riferimenti specifici sull'operatività svolta.</b> .....	56
D GARANZIE RILASCIATE E IMPEGNI.....	56
H OPERATIVITA' CON FONDI DI TERZI.....	57
<b>Sezione 2 - Operazioni di cartolarizzazione e di cessione delle attività</b> .....	59
<b>Sezione 3 - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura</b> .....	59
3.1) Rischio Di Credito .....	60
informazioni di natura qualitativa .....	60
informazioni di natura quantitativa .....	63
3.2) Rischio Di Mercato.....	64
3.3) Rischi Operativi .....	65
3.4) Rischio di Liquidità .....	65
<b>Sezione 4 Informazioni sul patrimonio</b> .....	66
4.1 Il patrimonio dell'impresa .....	66
4.2 Il patrimonio e i coefficienti di vigilanza .....	67
<b>Sezione 5 – Prospetto analitico della redditività complessiva</b> .....	69
<b>Sezione 6 - Operazioni con parti correlate</b> .....	70
<b>Sezione 7 - Altri dettagli informativi</b> .....	70
APPENDICE .....	72



***NOTA INTEGRATIVA BILANCIO AL 31/12/2013***

## **PARTE A - POLITICHE CONTABILI**

### **PREMESSA**

Il bilancio della società è il primo dopo la fusione per incorporazione, stipulata con atto del notaio Ernesto Marciano del 23 gennaio 2013 repertorio n. 39505 raccolta n. 15949 tra Fidimpresa Venezia soc. Coop. p.a. e la cooperativa "Unionfidi di Belluno", con la conseguente modifica della propria denominazione sociale in:

**"FIDIMPRESA VENETO" SOC. COOP. p.a."**

Tale fusione ha avuto effetto contabile e fiscale dall' 01 gennaio 2013, mentre effetto giuridico dall'iscrizione del predetto atto e cioè il 31 gennaio 2013.

### **A.1 – PARTE GENERALE**

#### **Sezione 1 - Dichiarazione di conformità ai principi contabili internazionali**

Il Bilancio dell'esercizio 2013 è redatto in conformità dei principi contabili internazionali - International Accounting Standards (IAS) e International Financial Reporting Standards (IFRS) - emanati dall'International Accounting Standards Board (IASB) e delle relative interpretazioni dell'International Financial Reporting Interpretations Committee (IFRIC), omologati dalla Commissione Europea come stabilito dal Regolamento Comunitario n. 1606 del 19 luglio 2002, dal Decreto legislativo 28 febbraio 2005 n. 38 ed in ottemperanza del provvedimento della Banca d'Italia del 16 dicembre 2009 "Istruzioni per la redazione dei bilanci degli Intermediari Finanziari iscritti nell'Elenco speciale" e successivi provvedimenti del 13 marzo 2012 e del 21 gennaio 2014.

L'applicazione degli IFRS è stata effettuata facendo anche riferimento al Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements ("quadro sistematico per la preparazione e presentazione del bilancio") emanato dallo IASB.

Oltre alle istruzioni contenute nel provvedimento della Banca d'Italia del 16 dicembre 2009, successivi provvedimenti del 13 marzo 2012 e del 21 gennaio 2014, si è tenuto conto, sul piano interpretativo, dei documenti sull'applicazione degli IFRS in Italia predisposti dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC). Inoltre sono state fornite le informazioni complementari ritenute opportune a integrare la rappresentazione dei dati di bilancio, ancorché non specificatamente prescritte dalla normativa.

#### **Sezione 2 - Principi generali di redazione**

Il bilancio è costituito dallo stato patrimoniale, dal Conto Economico, dal prospetto della redditività complessiva, dal prospetto delle variazioni di patrimonio netto, dal rendiconto finanziario, redatto secondo il metodo indiretto, e dalla presente nota integrativa; è corredato dalla relazione degli amministratori sull'andamento della gestione e sulla situazione della Società.

I conti in bilancio trovano corrispondenza nella contabilità aziendale.

Il bilancio di esercizio è redatto nella prospettiva della continuità aziendale e facendo riferimento ai principi generali di redazione di seguito elencati:

- competenza economica: i costi ed i ricavi sono rilevati in base alla maturazione economica e secondo criteri di correlazione a prescindere dal momento del loro regolamento monetario;
- continuità aziendale: le attività, le passività e le operazioni "fuori bilancio", sono valutate secondo valori di funzionamento, in quanto destinate a durare nel tempo;
- comprensibilità dell'informazione: le informazioni contenute nel bilancio sono prontamente comprensibili dagli utilizzatori, che abbiano una ragionevole conoscenza dell'attività commerciale ed economica, degli aspetti contabili e la volontà di esaminare l'informazione con normale diligenza;
- significatività dell'informazione: per essere utile, un'informazione deve essere significativa per le esigenze informative connesse al processo decisionale; l'informazione è rilevante se la sua omissione o errata presentazione può influenzare le decisioni economiche degli utilizzatori prese sulla base del bilancio. La rilevanza dipende dalla dimensione quantitativa della posta e dall'errore giudicati nelle specifiche circostanze di omissione o errata presentazione;

- attendibilità dell'informazione: fedeltà della rappresentazione; prevalenza della sostanza economica sulla forma giuridica; neutralità dell'informazione; completezza dell'informazione; prudenza nelle stime per non sovrastimare ricavi/attività o sottostimare costi/passività;
- comparabilità nel tempo: le informazioni comparative dell'esercizio precedente sono riportate per tutti i dati contenuti nei prospetti di bilancio, se non prescritto o consentito diversamente. Sono incluse anche informazioni di natura descrittiva quando utili per una migliore comprensione dei dati.

Gli schemi di Stato Patrimoniale e Conto Economico, il prospetto della redditività complessiva, il prospetto delle variazioni del patrimonio netto e il rendiconto finanziario sono redatti in unità di euro, ed anche la nota integrativa, quando non diversamente indicato, è espressa in unità di euro. A fini comparativi, gli schemi di bilancio e, ove richiesto, le tabelle di Nota Integrativa, riportano anche i dati relativi all'esercizio precedente, in applicazione alle disposizioni di cui al principio IAS 1.38. Si fa presente, ai fini di una migliore comprensione del presente bilancio, che nel corso del 2013 la società ha incorporato con data di decorrenza contabile dal 01/01/2013, la Società Unionfidi Belluno società cooperativa di garanzia fidi. Tale fusione per incorporazione ha determinato, quindi, che gli importi esposti alla data del 31 dicembre 2013 non siano direttamente confrontabili con quelli al 31 dicembre 2012, in quanto relativi a due realtà parzialmente diverse (ante e post-fusione). Allo stesso modo e per gli stessi motivi, è conseguenza di quanto sopra che le variazioni del periodo indicate nelle varie tabelle esplicative della presente nota integrativa si possono riferire tanto ai saldi di fusione incorporati nel presente bilancio, quanto alla movimentazione propria dell'anno dovuta alle ordinarie operazioni del periodo. Per favorire la comparabilità dei valori, nel prosieguo della Nota Integrativa sono stati indicati gli importi provenienti dai saldi di fusione in calce alle varie tabelle.

Nel bilancio al 31.12.2013, sono state operate, rispetto al precedente esercizio, alcune riclassificazioni.

Allo scopo di assicurare la piena comparabilità delle informazioni, le corrispondenti riclassificazioni, in applicazione alle disposizioni di cui al principio IAS 8, sono state altresì poste in essere con riferimento ai dati del bilancio dell'esercizio chiuso al 31.12.2012 e sono state dettagliatamente illustrate nei commenti relativi a ciascuna delle voci interessate. In appendice al presente bilancio viene altresì prodotto un apposito prospetto pro-forma nel quale sono evidenziate le voci oggetto di riclassificazione.

### **Informazioni sulla continuità aziendale**

Per quanto concerne la prospettiva della continuità aziendale si segnala che, nel rispetto delle indicazioni fornite nell'ambito del Documento n. 4 del 3 marzo 2010 emanato congiuntamente da Banca d'Italia, Consob e Isvap, avente per oggetto "Informazioni da fornire nelle relazioni finanziarie sulle verifiche per la riduzione di valore delle attività (impairment test) sulle clausole contrattuali dei debiti finanziari, sulle ristrutturazioni dei debiti e sulla "gerarchia del fair value" che richiama il corrispondente documento n. 2 emanato sempre congiuntamente alle tre Autorità in data 6 febbraio 2009, Fidimpresa Veneto ha la ragionevole aspettativa di continuare con la sua esistenza operativa in un futuro prevedibile ed ha, pertanto, redatto il bilancio nel presupposto della continuità aziendale. Le incertezze conseguenti all'attuale contesto economico non generano dubbi sul citato presupposto della continuità.

Un'informativa più dettagliata in merito alle principali problematiche e variabili esistenti sul mercato è stata inserita nell'ambito della Relazione sulla Gestione degli Amministratori.

### **Contenuto dei prospetti contabili**

#### **Stato Patrimoniale e Conto Economico**

Gli schemi di Stato Patrimoniale e Conto Economico rispecchiano quelli definiti dalla Banca d'Italia, non riportando, di norma, le voci che presentano importi nulli nell'esercizio al quale si riferisce il bilancio ed in quello precedente. Nel Conto Economico i ricavi sono indicati senza segno, mentre i costi sono indicati tra parentesi.

#### **Prospetto delle variazioni del patrimonio netto**

Il prospetto delle variazioni del patrimonio netto è presentato secondo il medesimo prospetto previsto dal Provvedimento di Banca d'Italia del 16 dicembre 2009 e successivo provvedimento del 13 marzo 2012 e successivo provvedimento del 21 gennaio 2014. Nel prospetto viene riportata la composizione e la movimentazione dei conti di patrimonio netto intervenuta nell'esercizio di riferimento del bilancio ed in quello precedente, suddivisi tra il capitale sociale, le riserve di capitale, di utili e da valutazione di attività o passività di bilancio ed il risultato economico.

### **Rendiconto finanziario**

Il prospetto dei flussi finanziari intervenuti nell'esercizio di riferimento del bilancio ed in quello precedente è stato predisposto seguendo il metodo "indiretto" in base al quale l'utile o la perdita dell'esercizio sono rettificati dagli effetti delle operazioni di natura non monetaria (costi e ricavi non monetari), da qualsiasi differimento o accantonamento di precedenti o futuri incassi o pagamenti operativi e da elementi di ricavi o costi connessi con i flussi finanziari derivanti dall'attività di investimento o finanziaria.

I flussi finanziari sono suddivisi tra quelli derivanti dall'attività operativa, quelli generati dall'attività di investimento e quelli prodotti dall'attività di provvista.

Nel prospetto i flussi generatisi nel corso dell'esercizio sono indicati senza segno, mentre quelli assorbiti sono indicati tra parentesi.

### **Prospetto della redditività complessiva**

Il prospetto, predisposto in base a quanto previsto dal nuovo IAS 1, evidenzia tutti i ricavi ed i costi dell'esercizio inclusi quelli che sono rilevati direttamente nel patrimonio netto.

### **Contenuto della Nota Integrativa**

La Nota integrativa comprende le informazioni previste dai principi contabili internazionali e dal Provvedimento di Banca d'Italia del 16 dicembre 2009 e successivo provvedimento del 13 marzo 2012 e successivo provvedimento del 21 gennaio 2014. Si è inoltre tenuto conto delle indicazioni fornite dalla Banca d'Italia stessa con lettera dell'11 febbraio 2010, che ha introdotto modifiche in alcune tabelle di Nota integrativa ed ha fornito chiarimenti e precisazioni in ordine a specifici aspetti.

### **Sezione 3 - Eventi successivi alla data di riferimento del bilancio**

Nel periodo di tempo intercorrente tra la data di riferimento del bilancio e la sua redazione da parte del Consiglio di Amministrazione, avvenuta il 26 marzo 2014, non sono intervenuti fatti che comportato una modifica dei dati approvati in tale sede. In ogni caso si rimanda a quanto esposto nella relazione sulla gestione nel capitolo riguardante i fatti di rilievo ed evoluzione della gestione nel 2014.

### **Sezione 4 - Altri aspetti**

Il bilancio di Fidimpresa Veneto è sottoposto alla revisione legale della Società Fausto Vittucci & C. sas alla quale è stato conferito l'incarico per il novennio 2012\2020 in esecuzione della delibera assembleare del 24 maggio 2012, e alla certificazione di bilancio ex art. 15 Legge 31.01.1992 n. 59, sempre rilasciata dalla Fausto Vittucci & C. sas alla quale è stato conferito l'incarico per il triennio 2012/2014 in esecuzione alla delibera assembleare del 24 maggio 2012.

### **Utilizzo di stime e assunzioni nella predisposizione del bilancio d'esercizio**

La redazione del bilancio d'esercizio richiede anche il ricorso a stime e ad assunzioni che possono determinare significativi effetti sui valori iscritti nello Stato Patrimoniale e nel Conto Economico, nonché sull'informativa relativa alle attività e passività potenziali riportate in bilancio.

L'elaborazione di tali stime implica l'utilizzo delle informazioni disponibili e l'adozione di valutazioni soggettive, fondate anche sull'esperienza storica, utilizzata ai fini della formulazione di assunzioni ragionevoli per la rilevazione dei fatti di gestione.

Per loro natura le stime e le assunzioni utilizzate possono variare di periodo in periodo; non può quindi escludersi che negli esercizi successivi gli attuali valori iscritti in bilancio potranno differire anche in maniera significativa a seguito del mutamento delle valutazioni soggettive utilizzate.

Le principali fattispecie per le quali è maggiormente richiesto l'impiego di valutazioni soggettive da parte del Consiglio di Amministrazione sono:

- la quantificazione delle perdite per riduzione di valore delle garanzie rilasciate e dei crediti;
- la quantificazione dei fondi per rischi e oneri;

La descrizione delle politiche contabili applicate sui principali aggregati di bilancio fornisce i dettagli informativi necessari all'individuazione delle principali assunzioni e valutazioni soggettive utilizzate nella redazione del bilancio d'esercizio.

Per le ulteriori informazioni di dettaglio inerenti la composizione e i relativi valori di iscrizione delle poste interessate dalle stime in argomento si fa, invece, rinvio alle specifiche sezioni di nota integrativa.

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

Di seguito sono indicati i principi contabili adottati per la predisposizione del bilancio di esercizio. L'esposizione dei principi adottati è effettuata con riferimento alle fasi di classificazione, iscrizione, valutazione, cancellazione delle poste dell'attivo e del passivo, così come per le modalità di riconoscimento dei ricavi e dei costi.

### **1 - Attività finanziarie detenute per la negoziazione**

Nell'esercizio di bilancio la Società non ha detenuto "Attività finanziarie detenute per la negoziazione"

### **2 - Attività finanziarie valutate al fair value**

Nell'esercizio di bilancio la Società non ha detenuto "Attività finanziarie valutate al fair value".

### **3 - Attività finanziarie disponibili per la vendita**

Nell'esercizio di bilancio la Società ha detenuto "Attività finanziarie disponibili per la vendita".

#### **Criteri di classificazione**

Sono classificate nella presente voce le attività finanziarie non derivate e non diversamente classificate in altre categorie. Gli investimenti "disponibili per la vendita" sono attività finanziarie che si intende mantenere per un periodo di tempo indefinito e che possono essere vendute per esigenze di liquidità, variazioni nei tassi d'interesse, nei tassi di cambio e nei prezzi di mercato. Essa accoglie:

- i titoli di debito quotati e non quotati;
- i titoli azionari quotati e non quotati;
- le quote di O.I.C.R. (fondi comuni di investimento e SICAV);

#### **Criteri di iscrizione**

L'iscrizione iniziale delle attività finanziarie disponibili per la vendita avviene alla data di regolamento.

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

#### **Criteri di valutazione**

Successivamente alla rilevazione iniziale, le attività disponibili per la vendita continuano ad essere valutate al fair value. Fidimpresa a tal proposito utilizza un apposito applicativo rilasciato da "Phoenix Informatica Bancaria" che permette la gestione automatizzata delle scritture relative al portafoglio dei titoli di proprietà.

Tale applicativo valorizza al *fair value* e con cadenza giornaliera, secondo i criteri sopra richiamati, i singoli titoli in portafoglio.

La movimentazione viene effettuata confrontando il valore contabile di ogni singolo titolo con le quotazioni dello stesso nei principali mercati europei, tramite un flusso fornito da Cassa Centrale Banca.

Nei casi residuali di titoli presenti in questa categoria non quotati in mercati attivi, si ricorre per la valutazione alle quotazioni direttamente fornite dalle Banche depositarie.

Gli investimenti in strumenti di capitale non quotati in mercati attivi ed il cui fair value non può essere determinato in modo attendibile sono mantenuti al costo e svalutati qualora ci siano i motivi per una perdita di valore. Le quote di partecipazione nel capitale di altre imprese erano state valutate al costo e non al fair value.

#### **Criteri di cancellazione**

Le attività finanziarie vengono cancellate quando scadono i diritti contrattuali sui flussi finanziari derivanti dalle stesse o quando l'attività finanziaria viene ceduta trasferendo sostanzialmente tutti i rischi e i benefici ad essa connessi.

#### **Criteri di rilevazione delle componenti reddituali**

Per le attività finanziarie disponibili per la vendita vengono rilevati:

- a Conto Economico, gli interessi calcolati con il metodo del tasso di interesse effettivo, che tiene conto sia dell'ammortamento dei costi di transazione sia del differenziale tra il costo e il valore di rimborso;
- a patrimonio netto in una specifica "riserva di valutazione" gli utili o le perdite derivanti da una variazione di fair value (IAS 39 § 55), sino a che l'attività finanziaria non viene cancellata o non viene rilevata una perdita durevole di valore.

Al momento della dismissione gli effetti derivanti dall'utile o dalla perdita cumulati nella riserva relativa alle attività finanziarie disponibili per la vendita, vengono rilevati a Conto Economico nella voce 90. "Utili (Perdite) da cessione o riacquisto di: a) attività finanziarie".

#### **4 - Attività finanziarie detenute sino alla scadenza**

Nell'esercizio di bilancio la Società ha detenuto "Attività finanziarie detenute sino alla scadenza".

##### **Criteri di classificazione**

Sono classificate nella presente categoria attività non derivate con pagamenti fissi o determinabili e scadenza fissa, quotati su un mercato attivo, che Fidimpresa ha oggettiva intenzione e capacità di detenere sino alla scadenza.

Se, a seguito di un cambiamento della volontà o del venir meno della capacità, non risulta più appropriato mantenere gli investimenti in tale categoria, questi vengono trasferiti tra le attività disponibili per la vendita.

##### **Criteri di iscrizione**

L'iscrizione iniziale delle attività finanziarie avviene alla data di regolamento.

All'atto della rilevazione iniziale le attività finanziarie classificate nella presente categoria sono rilevate al fair value, corrispondente al costo (corrispettivo pagato per l'esecuzione della transazione), comprensivo degli eventuali oneri e proventi direttamente attribuibili.

##### **Criteri di valutazione**

Successivamente alla rilevazione iniziale, le attività finanziarie detenute sino alla scadenza sono valutate al costo ammortizzato, utilizzando il metodo del tasso di interesse effettivo.

In sede di chiusura del bilancio e delle situazioni infra annuali, viene effettuata la verifica dell'esistenza di obiettive evidenze di riduzione di valore. Se esse sussistono, l'importo della perdita viene misurato come differenza tra il saldo contabile dell'attività e il valore attuale dei futuri flussi finanziari stimati recuperabili, scontati al tasso di interesse effettivo originario. L'importo della perdita è rilevato a Conto Economico.

Qualora i motivi che hanno dato origine alla rettifica di valore siano successivamente rimossi, vengono effettuate corrispondenti riprese di valore.

##### **Criteri di cancellazione**

Le attività finanziarie vengono cancellate quando scadono i diritti contrattuali sui flussi finanziari derivati dalle attività stesse o quando l'attività finanziaria viene ceduta trasferendo sostanzialmente tutti i rischi e benefici ad essa connessi.

##### **Criteri di rilevazione delle componenti reddituali**

Le componenti positive di reddito rappresentate dagli interessi attivi e dai proventi assimilati sono iscritte per competenza, sulla base del tasso di interesse effettivo, nelle voci di Conto Economico relative agli interessi.

Gli utili o le perdite realizzati con la vendita delle "attività finanziarie detenute sino alla scadenza" sono iscritti alla voce 90 a) del conto economico.

Eventuali riduzioni di valore o riprese di valore sono, invece, iscritte alla voce 100 a).

#### **5 - Crediti**

##### **Criteri di classificazione**

I crediti rientrano nella più ampia categoria delle attività finanziarie non derivate verso banche e clientela relativamente all'attività istituzionale (rilascio di garanzie) e alla attività di consulenza, non quotate in un mercato attivo, che prevedono pagamenti fissi o comunque determinabili.

### **Criteri di iscrizione**

La prima iscrizione di un credito avviene alla data di sottoscrizione del contratto bancario, che normalmente coincide con il versamento delle competenze pattuite a favore del Confidi e con l'erogazione. I crediti sono rilevati al fair value che normalmente corrisponde all'ammontare erogato, comprensivo dei proventi e degli oneri direttamente riconducibili al singolo credito e determinabili sin dall'origine dell'operazione.

### **Criteri di valutazione**

Successivamente alla rilevazione iniziale e ad ogni chiusura di bilancio viene effettuata una ricognizione dei crediti volta ad individuare quelli che, a seguito del verificarsi di eventi occorsi dopo la data di iscrizione, mostrano oggettive evidenze di una perdita di valore (impairment test).

Ad ogni data di bilancio viene accertata l'Eventuale obiettiva evidenza che un'attività finanziaria o un gruppo di attività finanziarie abbia subito una riduzione di valore. Tale circostanza ricorre quando è prevedibile che Fidimpresa non sia in grado di riscuotere l'ammontare dovuto, sulla base del verificarsi di condizioni che mostrano evidenti perdite di valore, ad esempio, in presenza:

- di significative difficoltà finanziarie del debitore;
- di una violazione del contratto, quale un inadempimento o un mancato pagamento degli interessi o del capitale;
- della probabilità che il beneficiario dichiari procedure di ristrutturazione finanziaria;
- della scomparsa di un mercato attivo di quella attività finanziaria dovuta a difficoltà finanziarie;
- di dati rilevabili che indichino l'esistenza di una diminuzione sensibile nei futuri pagamenti.

Dapprima si valuta la necessità di rettificare individualmente le esposizioni deteriorate (crediti non performing), classificate nelle diverse categorie di rischio in base alla normativa emanata dalla Banca d'Italia:

I crediti non performing sono oggetto di un processo di valutazione analitica. l'ammontare della rettifica di valore di ciascun credito è calcolata sulla base, del presumibile valore di realizzo delle eventuali garanzie, controgaranzie, nonché dei costi che si ritiene verranno sostenuti per il recupero del credito.

La rettifica di valore è iscritta a Conto Economico.

Il valore originario dei crediti viene ripristinato negli esercizi successivi nella misura in cui vengono meno i motivi che ne hanno determinato la rettifica, purché tale valutazione sia oggettivamente collegabile ad un evento verificatosi successivamente alla rettifica stessa. La ripresa di valore è iscritta nel Conto Economico e non può, in ogni caso, superare il costo ammortizzato che il credito avrebbe avuto in assenza di precedenti rettifiche. Tra le riprese di valore sono inoltre compresi gli effetti positivi connessi al rientro dell'effetto attualizzazione derivante dalla progressiva riduzione del tempo stimato di recupero del credito oggetto di svalutazione.

Le garanzie in essere in bonis sono sottoposte alla valutazione di una perdita di valore collettiva. Tale valutazione è stata effettuata per l'intero portafoglio dei crediti in termini di rischio di credito; la relativa percentuale di perdita è stimata tenendo conto di serie storiche, che consentono di apprezzare il valore della perdita dei crediti.

Ad ogni data di chiusura del bilancio, le eventuali rettifiche aggiuntive o riprese di valore vengono calcolate in modo differenziale con riferimento all'intero portafoglio di crediti in bonis alla stessa data.

### **Criteri di cancellazione**

I crediti vengono cancellati dalle attività in bilancio allorché il diritto a ricevere i flussi di cassa è estinto, quando la cessione ha comportato il trasferimento in maniera sostanziale di tutti i rischi e benefici connessi ai crediti stessi o nel caso in cui il credito è considerato definitivamente irrecoverabile, dopo che tutte le necessarie procedure di recupero sono state completate.

### **Criteri di rilevazione delle componenti reddituali**

Le perdite/riprese di valore riscontrate sui crediti in sofferenza sono iscritte a Conto Economico nella voce 100. "Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di: a) attività finanziarie".

### **6 - Operazioni di copertura**

Nell'esercizio di bilancio la Società non ha effettuato operazioni di copertura con strumenti finanziari derivati.

## **7 - Partecipazioni**

Nell'esercizio di bilancio la Società ha detenuto partecipazioni di controllo nonché partecipazioni di rilevanza notevole.

### **Criteri di classificazione**

E' inserita la partecipazione al 100% del capitale sociale della società "Immobiliare Fidicommercio srl". Immobiliare che possiede la maggior parte degli immobili dati in locazione alla stessa Cooperativa e a parte di sedi operative delle Ascom /Confcommercio della provincia con regolare contratto di locazione.

E' inserita la partecipazione al 6,55% del capitale sociale della società Fin. Promo.Ter S.c.p.a. (intermediario finanziario vigilato).

### **Criteri di iscrizione**

Le partecipazioni sono iscritte inizialmente al costo.

### **Criteri di valutazione**

Le partecipazioni in imprese controllate sono esposte nel bilancio utilizzando come criterio di valutazione il metodo del costo.

### **Criteri di cancellazione**

Le partecipazioni sono cancellate quando la stessa viene ceduta trasferendo in maniera sostanziale tutti i rischi ed i benefici ad essa connessi.

### **Rilevazione delle componenti reddituali**

Eventuali rettifiche / riprese di valore connesse con il deterioramento delle partecipazioni nonché utili o perdite derivanti dalla cessione sono imputate alla voce 170. "Utili/Perdite delle partecipazioni".

## **8 - Attività materiali**

### **Criteri di classificazione**

La voce include principalmente i terreni, gli immobili ad uso funzionale (posseduto per la fornitura dei servizi e per gli scopi amministrativi di Fidimpresa) e l'immobile detenuto a scopo di investimento (posseduto per percepire un canone di locazione), gli impianti, i veicoli, i mobili, gli arredi e le attrezzature di qualsiasi tipo.

L'immobile posseduto è utilizzato come Sede Legale e filiale della Fidimpresa.

### **Criteri d'iscrizione**

Le attività materiali sono inizialmente iscritte al costo di acquisto, comprensivo di tutti gli eventuali oneri accessori direttamente imputabili all'acquisto e alla messa in funzione del bene.

Le spese di manutenzione straordinaria ed i costi aventi natura incrementativa che comportano un incremento dei benefici futuri generati dal bene sono attribuiti ai cespiti cui si riferiscono ed ammortizzati in relazione alle residue possibilità di utilizzo degli stessi.

Le spese per riparazioni, manutenzioni o altri interventi per garantire l'ordinario funzionamento dei beni sono invece imputate al Conto Economico dell'esercizio in cui sono sostenute.

### **Criteri di valutazione**

Dopo la rilevazione iniziale, le attività materiali, inclusi gli immobili non strumentali, salvo quanto di seguito precisato, sono iscritte in bilancio al costo al netto degli ammortamenti cumulati.

Le attività materiali sono sistematicamente ammortizzate in ogni esercizio sulla base della loro vita utile, adottando come criterio di ammortamento il metodo a quote costanti.

Non sono soggetti ad ammortamento:

- i terreni, siano essi stati acquisiti singolarmente o incorporati nel valore dei fabbricati, in quanto considerati a vita utile indefinita.

#### **Criteri di cancellazione**

Le attività materiali sono eliminate dallo Stato Patrimoniale al momento della dismissione o quando sono ritirate permanentemente dall'uso e, di conseguenza, non sono attesi benefici economici futuri che derivino dalla loro cessione o dal loro utilizzo.

#### **Criteri di rilevazione delle componenti reddituali**

L'ammortamento sistematico è contabilizzato al Conto Economico alla voce 120. "Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali"

Le plusvalenze e le minusvalenze derivanti dallo smobilizzo o dalla dismissione delle attività materiali sono determinate come differenza tra il corrispettivo netto di cessione e il valore contabile del bene; esse sono rilevate nel Conto Economico alla stessa data in cui sono eliminate dalla contabilità.

Nella voce di Conto Economico 180. "Utili (Perdite) da cessione di investimenti" sono oggetto di rilevazione il saldo, positivo o negativo, tra gli utili e le perdite da realizzo di investimenti materiali.

### **9 - Attività immateriali**

#### **Criteri di classificazione**

La voce accoglie quelle attività non monetarie prive di consistenza fisica possedute per essere utilizzate in un periodo pluriennale o indefinito, che soddisfano le seguenti caratteristiche:

- identificabilità;
- l'azienda ne detiene il controllo;
- è probabile che i benefici economici futuri attesi attribuibili all'attività affluiranno all'azienda;
- il costo dell'attività può essere valutato attendibilmente.

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

Le attività immateriali includono il software acquisiti da Fidimpresa per lo svolgimento della propria attività.

#### **Criteri di iscrizione**

Le attività immateriali sono iscritte al costo, rettificato per eventuali oneri accessori, sostenuti per predisporre l'utilizzo dell'attività.

#### **Criteri di valutazione**

Dopo la rilevazione iniziale, le attività immateriali a vita "definita" sono iscritte al costo, al netto dell'ammontare complessivo degli ammortamenti e delle perdite di valore cumulate.

L'ammortamento è effettuato a quote costanti, di modo da riflettere l'utilizzo pluriennale dei beni in base alla vita utile stimata.

#### **Criteri di cancellazione**

Le attività immateriali sono eliminate dallo Stato Patrimoniale dal momento della dismissione o quando il bene è stato totalmente ammortizzato.

#### **Criteri di rilevazione delle componenti reddituali**

Sia gli ammortamenti che eventuali rettifiche/riprese di valore per deterioramento di attività immateriali vengono rilevati a Conto Economico nella voce 130. "Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali".

### **10 – Attività e Passività fiscali**

#### **Criteri di classificazione e di iscrizione**

Nella voce figurano le attività e passività fiscali correnti.

Le attività fiscali correnti accolgono i crediti d'imposta recuperabili (compresi gli acconti versati e ritenute subite); le passività fiscali correnti le imposte correnti non ancora pagate alla data del bilancio.

Non si procede all'iscrizione di fiscalità differita:

- sulle riserve in sospensione d'imposta in quanto esse non sono suscettibili di formare oggetto di qualsivoglia forma di distribuzione, ai sensi dell'articolo 13, comma 18, del D.L. n. 269/2003, ed è ragionevolmente escludibile prospettive di cambiamento dell'attività sociale da parte di Fidimpresa;

- su altre poste contabili considerato che il reddito d'impresa a fini IRES è determinato senza apportare al risultato netto del conto economico variazioni in aumento conseguenti all'applicazione dei criteri del testo unico delle imposte sui redditi e la base imponibile IRAP è determinata in base all'imponibile previdenziale risultante dal mod. cud spettanti al personale dipendente, dei redditi assimilati a quelli di lavoro dipendente e dei compensi erogati per collaborazione coordinata e continuativa.

#### **Criteri di valutazione**

Sono rilevati gli effetti relativi alle imposte correnti calcolate nel rispetto della legislazione fiscale in base al criterio della competenza economica, coerentemente con le modalità di rilevazione in bilancio dei costi e ricavi che le hanno generate, applicando le aliquote di imposta vigenti.

### **11 – Altre informazioni**

#### **Contributi Pubblici**

Fidimpresa contabilizza i contributi pubblici in conformità a quanto previsto dallo IAS20 e comunque nel rispetto delle leggi e/o regolamenti che ne disciplinano l'erogazione e il loro trattamento contabile. Essi vengono contabilizzati come ricavo nell'esercizio di competenza di delibera degli enti e vengono contabilizzati gli eventuali costi che lo stesso contributo va a compensare. In tale fattispecie rientrano i contributi della Camera di Commercio di Venezia e di Belluno. I contributi della Regione Veneto ai sensi della Legge 1/99 vengono contabilizzati tra i ricavi e tra i crediti se gli stessi non sono stati incassati nell'anno di competenza. Il credito viene stornato al momento dell'incasso (in caso di non utilizzo gli stessi vengono accantonati nel rispettivo fondo tra le riserve con delibera assembleare). I contributi a valere sul POR 2007/2013 e Legge 108/96 "prevenzione usura", nonché un altro Contributo della CCIAA di Belluno delibera n. 63 del 25/5/2009 sono stati contabilizzati tra i debiti nel passivo patrimoniale.

### **12 - Debiti**

#### **Criteri di classificazione**

La voce "Debiti" comprende le varie forme di provvista per la Società.

#### **Criteri di iscrizione**

La prima iscrizione di tali passività finanziarie avviene all'atto della ricezione delle somme.

#### **Criteri di valutazione**

Dopo la rilevazione iniziale, le passività finanziarie sono valutate al costo ammortizzato utilizzando il metodo del tasso di interesse effettivo.

#### **Criteri di cancellazione**

Le passività finanziarie sono cancellate dal bilancio quando estinte ovvero quando tutti i rischi e gli oneri relativi allo strumento stesso sono stati trasferiti a terzi

#### **Criteri di rilevazione delle componenti reddituali**

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

### **16 – Trattamenti di fine rapporto**

Il T.F.R. è assimilabile ad un "beneficio successivo al rapporto di lavoro" (post employment benefit) del tipo "Prestazioni Definite" (defined benefit plan) per il quale è previsto, in base allo IAS 19, che il suo valore venga determinato mediante metodologie di tipo attuariale. Conseguentemente, la valutazione di fine esercizio è effettuata in base al metodo dei benefici maturati utilizzando il criterio del credito unitario previsto (Projected Unit Credit Method).

**PRINCIPALI NOVITA' INTRODOTTE DALLA REVISIONE DELLO IAS 19**

Con regolamento (UE) N.475 / 2012 del 5 giugno 2012 vengono approvate, tra le altre, le modifiche al principio IAS 19.

Fidimpresa ha applicato le modifiche inserite dal citato regolamento a partire dalla data di inizio dell'esercizio finanziario che comincia il 1° gennaio 2013.

Schematicamente è possibile elencare quelle che sono le principali novità:

1. l'eliminazione del metodo del corridoio per la rilevazione degli utili e perdite attuariali con rilevazione immediata del costo relativo a prestazioni passate;

2. disaggregazione del costo del piano a benefici definiti nelle voci: Service Cost, Net Interest on the defined benefit liability (di seguito Net Interest) che sostituisce l'Interest Cost e infine la componente Remeasurements.

La voce Remeasurements comprende la componente actuarial gains & losses (a sua volta ripartite tra la componente derivante dalle modifiche nelle ipotesi attuariali e la componente dovuta agli scostamenti di passivo per effetto di fenomeni reali differenti da quelli inizialmente stimati con le ipotesi attuariali - di seguito "scostamento reale dalle ipotesi attuariali iniziali"). Oltre alla voce actuarial gains and losses, nella voce remeasurements, vengono inseriti gli scostamenti di rendimento sulle attività a servizio del piano (al netto del Net Interest) e qualsiasi altra variazione.

La voce Remeasurements confluisce contabilmente nell'OCI (Other Comprehensive Income) mentre le voci Service Cost e Net Interest confluiscono nel Profit & Loss senza specifiche.

La più rilevante modifica, in sintesi, è che non è più prevista la possibilità di scegliere tra due opzioni di rilevazione contabile delle variazioni delle componenti attuariali dei piani, ma è prevista un'unica opzione per la rilevazione di tutti gli utili e le perdite attuariali che dovranno essere pertanto rappresentate nel prospetto della Redditività Complessiva previa imputazione patrimonio netto in una apposita riserva denominata "riserva IAS 19".

Per le valutazioni attuariali sono state adottate le seguenti ipotesi demografiche ed economico -finanziarie.

**IPOTESI DEMOGRAFICHE**

Le probabilità di morte sono state desunte dalla popolazione italiana distinta per età e sesso rilevate dall'ISTAT nel 2000 e ridotte del 20%.

- per la probabilità di eliminazione per invalidità assoluta e permanente del lavoratore di divenire invalido ed uscire dalla collettività aziendale sono state utilizzate tavole di invalidità correntemente usate nella pratica riassicurativa, distinte per età e sesso.

- per l'epoca di pensionamento per il generico attivo si è supposto il raggiungimento del primo dei requisiti pensionabili validi per l'Assicurazione Generale Obbligatoria.

La valutazione effettuata tiene conto della riforma Monti di fine 2011.

- per le probabilità di uscita dall'attività lavorativa per le cause di dimissioni e licenziamenti è stata condivisa con l'azienda una frequenza di turn over del collettivo alla data di valutazione del 3,50% annuo.

- per la probabilità di richiesta di anticipazione, in assenza di anticipi erogati dalla società con una breve storia è stata comunque ipotizzata una frequenza di anticipi pari al 9,00% annuo con un'entità dell'anticipo pari al 40% del TFR maturato in azienda.

**IPOTESI ECONOMICO-FINANZIARIE**

In merito all'andamento delle retribuzioni è stato condiviso con l'azienda di adottare delle dinamiche salariali omnicomprensive del 3,0% annuo per tutte le categorie professionali.

Come tasso di inflazione stimato per le valutazioni è stato utilizzato il 2,00% annuo .

Come tasso di sconto per le valutazioni è stato utilizzato il 3,17% annuo come risulta alla data del 31/12/2013 per i titoli Obbligazionari emessi da Società Europee con rating AA per durate superiori ai 10 anni. Nota: la durata media del passivo dell'azienda è di 17,1 anni.

La valutazione del T.F.R. del personale dipendente è stata effettuata da un perito attuario indipendente in conformità alla metodologia sopra indicata.

**17 – Fondi per rischi ed oneri**

**Criteri di classificazione**

I fondi per rischi ed oneri accolgono gli accantonamenti relativi ad obbligazioni attuali (legali o implicite) originate da un evento passato, per le quali sia probabile l'esborso di risorse economiche per l'adempimento dell'obbligazione stessa.

#### **Criteria di iscrizione**

Nella sottovoce "altri fondi" del Passivo dello Stato Patrimoniale figurano i fondi per rischi e oneri costituiti in ossequio a quanto previsto dai principi contabili internazionali, ad eccezione delle svalutazioni dovute al deterioramento delle garanzie rilasciate, da ricondurre alle "Altre passività".

#### **Criteria di valutazione**

L'importo rilevato come accantonamento rappresenta la migliore stima della spesa richiesta per adempiere all'obbligazione esistente alla data di riferimento del bilancio.

I fondi accantonati sono periodicamente riesaminati ed eventualmente rettificati per riflettere la miglior stima corrente.

### **18 - Altre informazioni**

#### **Commissioni attive sulle garanzie rilasciate**

Le commissioni attive percepite a tantum sulle garanzie rilasciate sono rilevate nel conto economico per il tramite della tecnica dei risconti passivi *pro rata temporis*. Le eventuali perdite e rettifiche di valore registrate su tali garanzie vanno ricondotte nella voce "Rettifiche di valore nette per deterioramento".

#### **Ratei e Risconti**

I ratei e i risconti, che riguardano oneri e proventi di competenza dell'esercizio maturati su attività e passività, vengono ricondotti a rettifica delle attività e passività a cui si riferiscono. In assenza di rapporti cui ricondurli, saranno rappresentati tra le "Altre attività" o "Altre passività".

#### **Garanzie rilasciate**

Gli accantonamenti su base analitica relativi alla stima dei possibili esborsi connessi all'assunzione del rischio di credito insito nelle garanzie rilasciate e classificate come deteriorate sono determinati in applicazione dei medesimi criteri esposti con riferimento ai crediti.

Per quantificare l'accantonamento su base collettiva sulle garanzie rilasciate e non deteriorate, si sono applicati tassi medi in base al passaggio ad incaglio e/o sofferenza annua, determinati su un orizzonte temporale di 3 anni, sul saldo al 31 dicembre dell'esercizio precedente delle garanzie in bonis.

Tali accantonamenti sono rilevati nella voce "Altre passività", in contropartita alla voce di Conto Economico "Rettifiche/Riprese di valore nette per deterioramento di: altre operazioni finanziarie".

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

Nel corso dell'esercizio 2013 non sono stati effettuati trasferimenti tra portafogli.

**A.4 – INFORMATIVA SUL FAIR VALUE**
**A.4.1 – Livelli di fair value**
**A.4.2 – Processi e sensibilità delle valutazioni**
**A.4.3. Gerarchia del fair value**

Il principio IFRS 7 prevede la classificazione degli strumenti oggetto di valutazione al fair value sulla base di una gerarchia di livelli che riflette la significatività degli input utilizzati nelle valutazioni.

Si distinguono i seguenti livelli:

- a) livello 1: quotazioni (senza aggiustamenti) rilevate su un mercato attivo – secondo la definizione data dallo IAS 39 – per le attività o passività oggetto di valutazione;
- b) livello 2: input diversi dai prezzi quotati di cui al punto precedente, che sono osservabili direttamente (prezzi) o indirettamente (derivati dai prezzi) sul mercato;
- c) livello 3: input che non sono basati su dati di mercato osservabili.

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

**A.4.5.1 Portafogli contabili: ripartizione per livelli del fair value**

Attività/Passività finanziarie misurate al fair value	2013			2012		
	Livello 1	Livello 2	Livello 3	Livello 1	Livello 2	Livello 3
1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione						
2. Attività finanziarie valutate al fair value						
3. Attività finanziarie disponibili per la vendita	32.170.259	4.211.911	0	26.087.613	3.572.032	60.000
4. Derivati di copertura						
<b>Totale</b>	<b>32.170.259</b>	<b>4.211.911</b>	<b>0</b>	<b>26.087.613</b>	<b>3.572.032</b>	<b>60.000</b>
1. Passività finanziarie detenute per la negoziazione						
2. Passività finanziarie valutate al fair value						
3. Derivati di copertura						
<b>Totale</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**A.4.5.2 Variazioni annue delle attività finanziarie valutate al fair value livello 3**

	ATTIVITA' FINANZIARIE			
	denetenute per la negoziazione	valutate al fair value	Disp. per la vendita	di copertura
<b>1. Esistenze iniziali</b>			<b>60.000</b>	
<b>2. Aumenti</b>			<b>30.000</b>	
2.1 Acquisti			30.000	
2.2 Profitti imputati a:				
2.2.1 Conto Economico				
2.2.2 Patrimonio netto				
2.3 Trasferimenti da altri livelli				
2.4 Altre variazioni				
<b>3. Diminuzioni</b>			<b>90.000</b>	
3.1 Vendite				
3.2 Rimborsi				
3.3 Perdite imputate a:				
3.3.1 Conto Economico				
3.3.2 Patrimonio netto				
3.4 Trasferimenti ad altri livelli				
3.5 Altre variazioni			90.000	
<b>4. Rimanenze finali</b>			<b>0</b>	

## PARTE B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

### ATTIVO

#### Sezione 1 - Cassa e disponibilità liquide - voce 10

##### 1.1 Cassa e disponibilità liquide: composizione

	Totale 2013	Totale 2012
a) Cassa	3.889	6.265
b) Depositi liberi presso Banche Centrali		
<b>Totale</b>	<b>3.889</b>	<b>6.265</b>

A seguito fusione per incorporazione il saldo iniziale è stato incrementato per euro 753.

#### Sezione 4 – Attività finanziaria disponibile per la vendita - voce 40

##### 4.1 Attività finanziarie disponibili per la vendita

Voci/Valori	Totale (2013)			Totale (2012)		
	Livello 1	Livello 2	Livello 3	Livello 1	Livello 2	Livello 3
<b>1. Titoli di debito</b>	<b>31.931.300</b>	<b>3.778.835</b>	<b>0</b>	<b>25.991.009</b>	<b>3.572.032</b>	
1.1 Titoli strutturati	1.008.474	150.475		1.122.302	98.631	
1.2 Altri titoli di debito	30.922.827	3.628.360		24.868.707	3.473.401	
<b>2. Titoli di capitale e quote OICR</b>	<b>238.959</b>	<b>433.075</b>	<b>0</b>	<b>96.905</b>	<b>0</b>	<b>60.000</b>
<b>3. Finanziamenti</b>						
<b>Totale</b>	<b>32.170.260</b>	<b>4.211.911</b>	<b>0</b>	<b>26.087.613</b>	<b>3.572.032</b>	<b>60.000</b>

##### 4.2 Attività finanziarie disponibili per la vendita: composizione per debitori/emittenti

Voci/Valori	31/12/2013	31/12/2012
<b>Attività finanziarie</b>	<b>35.710.136</b>	<b>29.563.041</b>
a) Governi e Banche Centrali	25.997.467	22.389.104
b) Altri enti pubblici		
c) Banche	9.489.560	7.055.804
d) Enti finanziari		
e) Altri emittenti	895.143	274.738
<b>Totale</b>	<b>36.382.170</b>	<b>29.719.646</b>

**4.3 Attività finanziarie disponibili per la vendita: variazioni annue**

	Titoli di debito	Titoli di capitale	Quote di O.I.C.R.	Finanziamenti	Totale
<b>A. Esistenze iniziali</b>	<b>29.563.041</b>	<b>132.403</b>	<b>24.202</b>		<b>29.719.645</b>
<b>B. Aumenti</b>	<b>15.538.825</b>	<b>605.016</b>	<b>414</b>		<b>16.144.255</b>
B1. Acquisti	14.924.524	383.951	0		15.308.475
B2. Variazioni positive di FV	585.599	221.065	414		807.078
B3. Riprese di valore					
- Imputate al conto economico	0	0	0		0
- Imputate al patrimonio netto					
B4. Trasferimenti da altri portafogli					
B5. Altre variazioni	28.702	0	0		28.702
<b>C. Diminuzioni</b>	<b>9.391.730</b>	<b>90.000</b>	<b>0</b>		<b>9.481.730</b>
C1. Vendite	571.885	0	0		571.885
C2. Rimborsi	8.610.000	0	0		8.610.000
C3. Variazioni negative di FV	50.636	0	0		50.636
C4. Svalutazioni da deterioramento					
- Imputate al conto economico	0	0	0		0
- Imputate al patrimonio netto					
C5. Trasferimenti ad altri portafogli	0				
C6. Altre variazioni	159.209	90.000	0		249.209
<b>D. Rimanenze finali</b>	<b>35.710.136</b>	<b>647.419</b>	<b>24.616</b>		<b>36.382.170</b>

Nella voce B1. Acquisti sono compresi i titoli derivanti da fusione per incorporazione rispettivamente per euro 4.372.048 per titoli di debito e per euro 383.951 per i titoli di capitale.

Per una più dettagliata analisi delle variazioni del periodo, si rimanda alla tabella 4.1.2.3 della sezione 4, inserita nella "PARTE D – altre informazioni".

Le diminuzioni dei titoli di capitale rappresenta la quota delle partecipazioni al 31.12.2012 riferite alla Finanziaria Promozione Terziario Società Consortile per azioni in forma abbreviata "Fin. Promo.Ter. S.c.p.a." - quota di partecipazione 4,36% per una valore iniziale di bilancio pari a euro 60.000.

Si precisa che a seguito fusione per incorporazione sono state prese in carico n. 60 quote di Fin.Promo.Ter del valore di euro 500 cadauna. Ciò ha comportato per l'esercizio 2013, una quota di partecipazione superiore al 5% del capitale con conseguente riclassificazione nella voce 90. IAS 28 - *Imprese sottoposte ad influenza notevole*.

**Sezione 5 – Attività finanziaria detenute sino alla scadenza - voce 50**
**5.1. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza: composizione per debitori/emittenti**

Tipologia operazioni/Valori	Totale (2013)				Totale (2012)			
	Valore bilancio	Fair value			Valore bilancio	Fair value		
		LIVELLO 1	LIVELLO 2	LIVELLO 3		LIVELLO 1	LIVELLO 2	LIVELLO 3
<b>1. Titoli di debito</b>	<b>1.482.688</b>	<b>1.491.919</b>	<b>88.994</b>	<b>0</b>	<b>1.669.209</b>	<b>1.583.073</b>	<b>86.136</b>	<b>0</b>
1.1. Titoli strutturati								
a) Governi e Banche Centrali								
b) Altri enti pubblici								
c) Banche					201.852	201.852	0	0
d) Enti finanziari								
e) Altri emittenti								
1.2. Altri titoli								
a) Governi e Banche Centrali	1.191.734	1.293.977	0	0				
b) Altri enti pubblici					1.178.331	1.381.221	0	0
c) Banche	290.954	197.942	88.994	0	289.026	202.890	86.136	0
d) Enti finanziari								
e) Altri emittenti								
<b>2. Finanziamenti</b>								
<b>Totale</b>	<b>1.482.688</b>	<b>1.491.919</b>	<b>88.994</b>	<b>0</b>	<b>1.669.209</b>	<b>1.583.073</b>	<b>86.136</b>	<b>0</b>

**5.2 Attività finanziarie detenute sino alla scadenza: variazioni annue**

	Titoli di debito	Finanziamenti	Totale
<b>A. Esistenze iniziali</b>	<b>1.669.209</b>		<b>1.669.209</b>
<b>B. Aumenti</b>	<b>16.608</b>		<b>16.608</b>
B1. Acquisti	0		0
B2. Riprese di valore			
B3. Trasferimenti da altri portafogli			
B4. Altre variazioni	16.608		16.608
<b>C. Diminuzioni</b>	<b>203.129</b>		<b>203.129</b>
C1. Vendite	0		0
C2. Rimborsi	200.000		200.000
C3. Rettifiche di valore			
C4. Trasferimenti ad altri portafogli			
C5. Altre variazioni	3.129		3.129
<b>D. Rimanenze finali</b>	<b>1.482.688</b>		<b>1.482.688</b>

**Sezione 6 – Crediti - voce 60**
**6.1 Crediti verso banche:**

Tipologia operazioni / Valori	Totale 2013	Totale 2012
<b>1. Depositi e conti correnti</b>	<b>8.185.678</b>	<b>5.626.812</b>
<b>2. Finanziamenti</b>		
2.1. Pronti contro termine		
2.2 . Leasing finanziario		
2.3 Factoring		
-pro-solvendo		
-pro-soluto		
2.4 Altri finanziamenti		
<b>3. Titoli di debito</b>		
-titoli strutturati		
-altri titoli di debito	913.378	199.980
<b>4. Altre attività</b>	16.566	
<b>Totale (valore di bilancio)</b>	<b>9.115.622</b>	<b>5.826.792</b>
<b>Totale (fair value)</b>	<b>9.099.056</b>	<b>5.826.792</b>

A seguito fusione per incorporazione il saldo iniziale di depositi e conti correnti è stato incrementato per euro 2.001.101 e il saldo iniziale di titoli di debito è stato incrementato per euro 743.378.

L'importo di **€ 913.378=**. è dato in parte dagli investimenti degli anni passati:

- polizza Clerical Medical Premier Account con valore di quote pari a € 50.000=;
- polizza Polizza Eurizon Vita Valore Garanzia Tar 32UD2-B di euro 120.000.

In parte, a seguito di fusione per incorporazione, di acquisizione delle seguenti polizze:

- polizza Generali Italia S.p.a con valore di quote pari a € 371.060,92=;
- polizza Zurich Investmens Life S.p.a. di quote pari a € 372.317,35.

Nel corso del 2013 sono scadute le polizze:

- polizza Mediolanum più 2007 stipulata nel 2007 di euro 29.980,00.

Nella voce *Altre attività* sono stati inseriti assegni circolari per euro 13.675 e ratei attivi su depositi vincolati per euro 2.891.

**6.1.1 Crediti verso banche costituite a garanzia di proprie passività e impegni**

BANCA. DEL VENEZIANO	99.259
CASSA DI RISPARMIO DI VENEZIA SPA	50.000
CASSA DI RISPARMIO DI VENEZIA SPA	50.000
CASSA DI RISPARMIO DI VENEZIA SPA	100.000
CASSA DI RISPARMIO DI VENEZIA SPA	100.000
CASSA DI RISPARMIO DI VENEZIA SPA	100.000
CASSA DI RISPARMIO DI VENEZIA SPA	100.000
CASSA DI RISPARMIO DI VENEZIA SPA	100.000
CASSA DI RISPARMIO DI VENEZIA SPA	100.000
CASSA DI RISPARMIO DI VENEZIA SPA	250.000
CASSA DI RISPARMIO DI VENEZIA SPA	250.000
CASSA DI RISPARMIO DI VENEZIA SPA	22.281
BANCA DI CREDITO COOP. SAN BIAGIO	61.173
BANCA POPOLARE VICENZA	307.152
GRUPPO BANCO POPOLARE	17.724
UNICREDIT SPA	345.604
CASSA DI RISPARMIO DI BOLZANO SPA	30.882
BANCA POPOLARE FRIULADRIA SPA	10.401
BANCA DI CREDITO COOP. SAN BIAGIO	140.076
CARIGE ITALIA SPA	120.000
BANCA NAZIONALE DEL LAVORO SPA	95.973
BANCA MONTE DEI PASCHI SIENA	13.997
BANCA MONTE DEI PASCHI SIENA	282.505
BANCA POPOLARE VICENZA	150.000
UNICREDIT BANCA SPA	201.503
BANCA POPOLARE VICENZA	280.000
UNICREDIT SPA	80.608
BANCA DI CREDITO COOP. SAN BIAGIO	134.294

BANCA MONTE DEI PASCHI SIENA	140
UNICREDIT SPA	76.142
UNICREDIT SPA	53.166
UNICREDIT SPA	82.229
BANCA DI CREDITO COOP. SAN BIAGIO	120.000
BANCA DI CREDITO COOP. SAN BIAGIO	222.616
BANCA DI CREDITO COOP. SAN BIAGIO	100.000
BANCA DI CREDITO COOP. SAN BIAGIO	450.000
BANCO POPOLARE SOCIETA' COOPERATIVA	110.156
CARIGE ITALIA SPA	138.169
BANCA POPOLARE FRIULADRIA SPA	127.861
CASSA DI RISPARMIO DI VENEZIA SPA	1.139.722
CASSA DI RISPARMIO DI VENEZIA SPA	52.089
CASSA DI RISPARMIO DI VENEZIA SPA	436.544
UNICREDIT BANCA SPA	6.222
BANCA POPOLARE ALTO ADIGE	130.788
BANCA DI CREDITO COOP. SAN BIAGIO	71.533
CASSA DI RISPARMIO DI BOLZANO	44.879
VENETO BANCA	128.242
BANCA POPOLARE VICENZA	89.015
<b>Totale</b>	<b>7.172.945</b>

Tra i crediti verso banche risultano appostati i crediti per pegni irregolari (euro 795.218) costituiti presso gli Istituti di credito garantiti a seguito dell'insolvenza del socio. Fanno parte di questo conto i "depositi vincolati" che permettono una remunerazione maggiore rispetto ai Bot e alla liquidità in conto.

I crediti verso banche non costituiti a garanzia, senza vincoli di disponibilità, ammontano ad euro 1.012.733.

6.3 Crediti verso clientela	Totale anno (2013)		Totale anno (2012)	
	Bonis	Deteriorate	Bonis	Deteriorate
<b>1 Finanziamenti</b>				
1.1 Leasing finanziario				
<i>di cui: senza opzione finale d'acquisto</i>				
1.2 Factoring				
- pro-solvendo				
- pro-soluto				
1.3 Credito al consumo (incluse carte revolving)				
1.4 Carte di credito				
1.5 Finanziamenti concessi in relazione ai servizi prestati				
1.6 Altri finanziamenti		42.221		31.429
<i>di cui: da escussione di garanzie e impegni</i>		42.221		31.429
<b>2 Titoli di debito</b>				
2.1 titoli strutturati				
2.2 altri titoli di debito				
<b>3 Altre attività</b>				
<b>Totale (valore di bilancio)</b>		<b>42.221</b>		<b>31.429</b>
<b>Totale (fair value)</b>		<b>42.221</b>		<b>31.429</b>

**Sezione 9 – Partecipazioni - voce 90**
**9.1 Partecipazioni: informazioni sui rapporti partecipativi**

Denominazioni	Valore di bilancio	Quota di partecipazione %	Disponibilità di voti %	Sede	Totale attivo	Ricavi totali	Utile (Perdita)	Patrimonio netto
<b>A. Imprese controllate in via esclusiva</b> 1 Immobiliare Fidicommercio srl	1.407.428	100%	100%	Portogruaro	2.394.035	127.488	8.638	1.703.153
<b>B. Imprese controllate in modo congiunto</b>								
<b>C. Imprese sottoposte ad influenza notevole</b> 1 Fin.promo.ter s.c.p.a	90.000	6,55%	6;55%	Roma	56.668.586	2.201.456	293.759	51.213.395
<b>Totale</b>								

A seguito fusione per incorporazione il saldo iniziale è stato incrementato per euro 30.000 di quote Fin.promo.ter s.c.p.a.

I dati relativi al bilancio dell'Immobiliare Fidicommercio e di Fin.promo.ter s.c.p.a si riferiscono all'esercizio 2012, poiché la data di approvazione dell'esercizio 2013 sarà successiva alla data di stesura della presente nota integrativa.

**9.2 Variazioni annue delle partecipazioni**

	<b>Totale (2013)</b>	<b>Totale (2012)</b>
<b>A. Esistenze iniziali</b>	<b>1.407.428</b>	<b>707.428</b>
<b>B. Aumenti</b>	<b>90.000</b>	<b>700.000</b>
B.1 Acquisti		
B.2 Riprese di valore		
B.3 Rivalutazioni		
B.4 Altre variazioni	90.000	700.000
<b>C. Diminuzioni</b>		
C.1 Vendite		
C.2 Rettifiche di valore		
C.3 Altre variazioni		
<b>D. Rimanenze finali</b>	<b>1.497.428</b>	<b>1.407.428</b>
<b>E. Rivalutazioni totali</b>		
<b>F. Rettifiche totali</b>		

L'immobiliare Fidicommercio srl è proprietaria degli immobili di Portogruaro locati in parte a Fidimpresa Veneto e in parte alla Confcommercio Venezia Caf srl, di 3 mezzi piani dell'immobile sito in Viale Ancona a Mestre e di un immobile a Dolo dati in locazione a società ed enti collegati alla Confcommercio.

Si precisa che, a seguito fusione per incorporazione, sono state prese in carico n. 60 quote di Fin.Promo.Ter del valore di euro 500 cadauna che, unitamente alle 120 quote già possedute dalla Cooperativa incorporante (inizialmente classificate alla voce 40. *Attività finanziarie valutate al fair value*), hanno fatto sì che la quota di partecipazione, per l'esercizio 2013, sia divenuta superiore al 5% del capitale di Fin.Promo.Ter.. Questo ha comportato la conseguente riclassificazione delle partecipazioni dalla voce 40. *Attività finanziarie disponibili per la vendita* alla voce 90. IAS 28 – *Imprese sottoposte ad influenza notevole*.

**Sezione 10 – Attività materiali - voce 100**
**10.1 Attività materiali ad uso funzionale: composizione delle attività valutate al costo**

Attività/Valori	Totale (2013)	Totale (2012)
<b>1. Attività di proprietà</b>		
a) terreni	132.203	132.203
b) fabbricati	344.628	361.028
c) mobili	46.940	47.531
d) impianti elettronici	46.528	34.297
e) altre		
<b>2. Attività acquisite in leasing finanziario</b>		
a) terreni		
b) fabbricati		
c) mobili		
d) impianti elettronici		
e) altre		
<b>Totale</b>	<b>570.299</b>	<b>804.744</b>

**10.2 Attività materiali detenute a scopo di investimento: composizione delle attività valutate al costo**

Attività/Valori	Totale (2013)	Totale (2012)
<b>1. Attività di proprietà</b>		
- terreni	215.699	215.699
- fabbricati	562.287	589.045
<b>2. Attività acquisite in leasing finanziario</b>		
- terreni		
- fabbricati		
<b>Totale</b>	<b>777.986</b>	<b>804.744</b>

**10.5 Attività materiali ad uso funzionale: variazioni annue**

	Terreni	Fabbricati	Mobili	Impianti elettronici	Altre	Totale
<b>A. Esistenze iniziali lorde</b>	<b>132.203</b>	<b>361.028</b>	<b>47.531</b>	<b>34.297</b>	<b>0</b>	<b>575.059</b>
A.1 Riduzioni di valore totali nette						
<b>A.2 Esistenze iniziali nette</b>	<b>132.203</b>	<b>361.028</b>	<b>47.531</b>	<b>34.297</b>	<b>0</b>	<b>575.059</b>
<b>B. Aumenti:</b>			<b>8.996</b>	<b>29.945</b>		<b>38.941</b>
B.1 Acquisti			5.402	15.229		20.631
B.2 Spese per migliorie capitalizzate						
B.3 Riprese di valore						
B.4 Variaz. positive di fair value imputate a						
a) patrimonio netto						
b) conto economico						
B.5 Differenze positive di cambio						
B.6 Trasf. nti da imm.li detenuti a scopo di investimento						
B.7 Altre variazioni			3.594	14.716		18.310
<b>C. Diminuzioni:</b>				<b>17.714</b>		<b>43.701</b>
C.1 Vendite				573		573
C.2 Ammortamenti	0	16.400	9.587	17.141	0	43.128
C.3 Rett. di val. da deterioramento imputate a						
a) patrimonio netto						
b) conto economico						
C.4 Variaz. negative di fair value imputate a						
a) patrimonio netto						

b) conto economico						
C.5 Differenze negative di cambio						
C.6 Trasferimenti a:						
a) attività materiali detenute a scopo di investimento						
b) attività in via di dismissione						
C.7 Altre variazioni						
<b>D. Rimanenze finali nette</b>	<b>132.203</b>	<b>344.628</b>	<b>46.940</b>	<b>46.528</b>	<b>0</b>	<b>570.299</b>
D.1 Riduzione di valore totali nette						
<b>E. Valutazione al costo</b>	<b>132.203</b>	<b>344.628</b>	<b>46.940</b>	<b>46.528</b>	<b>0</b>	<b>570.299</b>

Nella voce B.7 altre variazioni sono stati inseriti gli importi dei cespiti acquisiti a seguito fusione per incorporazione.

#### 10.6 Attività materiali detenute a scopo di investimento: variazioni annue

	Terreni	Fabbricati
<b>A. Esistenze iniziali</b>	<b>215.699</b>	<b>589.045</b>
<b>B. Aumenti:</b>		
B.1 Acquisti		
B.2 Spese per migliorie capitalizzate		
B.3 Riprese di valore		
B.4 Variaz. positive di fair value imputate a		
a) patrimonio netto		
b) conto economico		
B.5 Differenze positive di cambio		
B.6 Trasferimenti da immobili detenuti a scopo di investimento		
B.7 Altre variazioni		
<b>C. Diminuzioni:</b>		<b>26.758</b>
C.1 Vendite		
C.2 Ammortamenti		26.758
C.3 Rettifiche di valore da deterioramento imputate a		
a) patrimonio netto		
b) conto economico		
C.4 Variaz. negative di fair value imputate a		
a) patrimonio netto		
b) conto economico		
C.5 Differenze negative di cambio		
C.6 Trasferimenti a:		
a) attività materiali detenute a scopo di investimento		
b) attività in via di dismissione		
C.7 Altre variazioni		
<b>D. Rimanenze finali</b>	<b>215.699</b>	<b>562.287</b>
<b>E. Valutazione al fair value</b>		

**Sezione 11 – Attività immateriali - voce 110**
**11.1 Composizione della voce 110 “Attività immateriali”**

Attività/Valori	Totale (2013)		Totale (2012)	
	Valutate al costo	Valutate al far value o rivalutate	Valutate al costo	Valutate al far value o rivalutate
<b>1 Avviamento</b>				
<b>2 Altre attività immateriali</b>	<b>10.626</b>		<b>4.112</b>	
2.1 di proprietà -generate internamente				
-altre	10.626		4.112	
2.2 acquisite in leasing finanziario				
<b>Totale 2</b>	<b>10.626</b>		<b>4.112</b>	
<b>3. Attività riferibili al leasing finanziario:</b>				
3.1 beni inoptati				
3.2 beni ritirati a seguito di risoluzione				
3.3 altri beni				
<b>Totale 3</b>				
<b>4. Attività concesse in leasing operativo</b>				
<b>Totale (1+2+3+4)</b>				
<b>Totale)</b>	<b>10.626</b>		<b>4.112</b>	

**11.2 Attività immateriali: variazione annua**

	Totale
<b>A. Esistenze iniziali</b>	<b>4.112</b>
<b>B. Aumenti</b>	<b>9.935</b>
B.1 Acquisti	9.935
B.2 Incrementi di attività immateriali interne	
B.3 Riprese di valore	
B.4 Variazioni positive di fair value:	
B.6 Altre variazioni	
<b>C. Diminuzioni</b>	<b>3.421</b>
C.1 Vendite	
C.2 Ammortamenti	3.421
C.3 Rettifiche di valore	
-a patrimonio netto	
-a conto economico	
C.4 Variazioni negative di <i>fair value</i>	
-a patrimonio netto	
-a conto economico	
C.5 Altre variazioni	
<b>D. Rimanenze finali</b>	<b>10.626</b>

**Sezione 12 - Attività fiscali e passività fiscali**
**12.1 composizione della voce 120 – attività fiscali correnti e anticipate**

Descrizione	2013	2012
Acconto Irap esercizio	62	1.379
Credito da compensare –IRES	26	
Ritenute d'acconto subite	27.334	26.052
<b>Totale</b>	<b>27.422</b>	<b>27.431</b>

A seguito fusione per incorporazione il saldo iniziale di Credito da compensare –IRES è stato incrementato per euro 4.036 e di acconto Irap esercizio è stato incrementato per euro 926.

**12.2 composizione della voce 70. Passività fiscali: correnti e differite**

	IRES		IRAP	
	Correnti	Anticipate	Correnti	Anticipate
Passività fiscali correnti (-)			26.676	
Acconti versati (+)			26.738	
Altri crediti di imposta (+)			26	
Ritenute d'acconto subite (+)			27.334	
Saldo a debito della voce 70) passività fiscali correnti ed anticipate				
Saldo a credito				
Crediti di imposta non compensabili: quota capitale				
Crediti di imposta non compensabili: quota interessi				
Saldo dei crediti di imposta non compensabili				
<b>Saldo a credito della voce 120 a) dell'attivo</b>			<b>27.422</b>	

**Sezione 14 – Altre attività - Voce 140**

14.1 Altre attività: composizione	Totale 2013	Totale 2012
Crediti diversi	680.895	657.424
Crediti INA TFR	89.852	83.873
Crediti Vs. Ministero L 108	16.180	5.073
Acconti IVA	1.202	0
Fatture da emettere	180	455
Fornitori c/anticipi	10.774	5.348
Contributi Enti Pubblici	770.329	638.142
Anticipi e crediti vs. forn. per beni e serv. non finanziari	0	0
Ricavi da incassare	19.998	0
Risconti attivi	11.336	6.008
Acconti Inail	0	1.686
Crediti Vs/soci capitale sociale	235.975	168.025
Crediti per capitale sociale da recuperare	675	2.175
<b>Totale</b>	<b>1.837.396</b>	<b>1.568.209</b>

A seguito fusione per incorporazione i saldi iniziali sono stati incrementati come di seguito riportato:

- ricavi da incassare per euro 29.988;
- crediti verso soci-Capitale Sociale per euro 72.275;
- crediti diversi per euro 19.494;
- crediti Vs. Ministero L 108 per euro 4.150;
- contributi enti pubblici per euro 90.640.

Di seguito riportiamo la distinta delle voci più significative.

L'importo dei crediti diversi è composto principalmente dal credito, infruttifero, vs. l'Immobiliare Fidicomercio Srl per i finanziamenti concessi alla medesima per l'acquisizione degli arredi per gli uffici di Portogruaro e per l'acquisto immobiliare in Mestre, per un importo di € 638.518. Tale prestito verrà integralmente restituito dalla Immobiliare alla Cooperativa. Quest'anno non vi è stata alcuna restituzione.

Il credito Ina TFR si riferisce alla polizza stipulata nel 1995 con l'Ina Assicurazioni dalla ex Cooperativa Unionfidi al fine di garantire la copertura del debito solo verso gli ex dipendenti della Cooperativa Unionfidi per il trattamento di fine rapporto.

Il credito verso Ministero L.108 rappresenta il rimborso delle spese forfetarie sui finanziamenti garantiti ai sensi della legge n.108/1996 nel corso dell'esercizio 2013 che potranno essere automaticamente incamerate a decorrere dal 1° luglio dell'anno successivo in assenza di interventi o richieste di chiarimenti da parte dell'amministrazione.

Il credito dei contributi pubblici riguarda il contributo regionale L.R.1/99 ai Fondi Rischi non ancora incassato riferito al riparto 2010 di €. 354.034 e il contributo della Camera di Commercio di Belluno a valere sui Fondi rischi degli Organismi di garanzia .

Il credito verso soci-Capitale Sociale per euro 235.975 rappresenta le quote di capitale ancora da versare da parte dei soci.

I crediti per capitale sociale da recuperare per euro 675 rappresenta le quote di capitale sociale che andranno a decurtare le posizioni a perdita dei soci insolventi.

## PASSIVO

### Sezione 9 – Altre passività – voce 90

#### 9.1 Altre passività: composizione

	<b>Totale 2013</b>	<b>Totale 2012</b>
Debiti verso enti previdenziali e fondi pensione esterni	37.695	26.308
Debiti verso fornitori	163.015	210.829
Debiti verso il personale	104.569	150.241
Debiti verso l'Erario	53.599	33.826
Debiti verso l'Erario per l'attività di riscossione imposte e/o come sostituto d'imposta	2.960	2.243
Debiti verso Inail	858	0
Partite in corso di lavorazione	148.700	55.965
Debiti diversi	395	0
Somme a disposizione della clientela	499.870	474.690
Depositi cauzionali	3.572.513	2.790.748
Mutuo	60.236	75.792
Fondo Ministero L. 108/96	4.543.447	2.974.659
Fondo Cogeban	125.779	90.782
Debiti V/Regione P.O.R. 2007/213	1.481.698	1.741.849
Debiti V/Regione P.O.R. DGR350 11/9/12	347.780	347.008
Ratei – Risconti passivi	1.336.642	619.063
Fondo rischi per garanzie prestate	8.645.061	5.431.401
Costituzione Fondo L.108	225.452	30.987
Fondo rischi CCIAA	85.370	0
<b>Totale</b>	<b>21.435.639</b>	<b>15.056.391</b>

A seguito fusione per incorporazione i saldi iniziali sono stati incrementati come di seguito riportato:

- depositi cauzionali per euro 1.073.290;
- somme a disposizione della clientela per euro 81.943;
- debiti verso Erario per euro 178;
- debiti V/Regione P.O.R. 2007/213 per euro 142.082;
- Fondo Ministero L. 108/96 per euro 1.168.906;
- Fondo Cogeban per euro 46.952;
- costituzione Fondo L.108 per euro 63.824;
- partite in corso di lavorazione per euro 84.821;
- debiti verso il personale per euro 15.779;
- ratei – risconti passivi per euro 471.034;
- debiti verso inail euro 53.

Di seguito riportiamo la distinta delle voci più significative.

A seguito verifica ispettiva da parte del MEF – Dipartimento Tesoro - riguardante gli accertamenti sulla corretta gestione del fondo speciale antiusura, costituito a suo tempo da Fidimpresa Venezia Soc. Coop., ai sensi dell'art. 15 comma 2, lettera a) della L. 108/96, che a seguito di fusione è divenuta Fidimpresa Veneto, si è provveduto alla ricostruzione contabile del fondo antiusura, in linea con quanto disposto dalla circolare ministeriale del 2010. Nel corso del 2013, pertanto, sono state eseguite delle operazioni di riconciliazione tra i flussi finanziari del fondo e i saldi delle giacenze in essere, alla data del 31.12.2012. Fidimpresa Veneto ha provveduto a ricostruire, nuovamente, la contabilità afferente il fondo antiusura dall'avvio che in data 16 ottobre 2013 il Cda ha approvato in sede definitiva.

**Il fondo contributi Ministero L. 108/96 ha avuto la seguente movimentazione:**

<b>Saldo iniziale</b>	<b>2.974.659</b>
<b>Rettifiche apportate</b>	
- contributi CCIAA	-72.304
- Utilizzi contributo CCIAA	1.933
- Storno escussione posizione garantita da Fondi Cogeban	16.755
<b>Saldo rettificato</b>	<b>2.921.043</b>
Fondi pervenuti da fusione per incorporazione	1.168.906
Nuove assegnazioni	488.133
Giroconto interessi 2013	88.645
Utilizzo fondo	-114.057
Giroconto spese	-9.223
<b>Saldo finale</b>	<b>4.543.447</b>

**Il fondo contributi Propri /Altri Enti L. 108/96 ha avuto la seguente movimentazione:**

<b>Saldo iniziale</b>	<b>30.987</b>
<b>Rettifiche apportate</b>	
- contributi CCIAA	72.304
- Utilizzi contributo CCIAA	-1.933
- interessi attivi	13.331
- escussioni	-2.933
- recuperi	82
<b>Saldo rettificato</b>	<b>111.838</b>
Fondi pervenuti da fusione per incorporazione	63.824
Nuove assegnazioni	0
Accantonamento interessi lordi 2013	4.483
Utilizzo fondi Propri/altri Enti	-6.339
Giro da Riserva Statutaria per costituzione nel passivo del Fondo Proprio usura riferito a ex Cooperativa Unionfidi Venezia incorporata nel 2008 e rendicontato precedentemente solo nei saldi dei cc bancari	51.646
<b>Saldo finale</b>	<b>225.452</b>

La sommatoria dei sopraindicati fondi pari a euro 4.768.899 rappresenta l'importo complessivo del Fondo usura rendicontato al MEF e trova la sua contropartita nei saldi dei conti correnti bancari e dei dossier titoli con tale destinazione.

**Il Fondo contributi POR 2007/2013:**

<b>Saldo iniziale</b>	<b>1.741.849</b>
Fondi pervenuti da fusione per incorporazione	142.082
Interessi maturati	19.671
Spese	-9.649
Parziale restituzione - giusta comunicazione della Regione Veneto del 2.1.2013 prot. 433 a seguito DDIA n. 695 del 24/12/12 - che dispone la revoca delle risorse	-412.255
<b>Saldo finale</b>	<b>1.481.698</b>

Con riferimento ai fondi Por 2007/2013, il cui contributo assegnato nel 2009 a Fidimpresa Venezia è stato di euro 2.413.000, di cui effettivamente erogato il 70% pari a euro 1.689.100, si precisa che, a seguito Decreto della Regione del Veneto n. 967 del 30.12.2013 la Regione stessa ha predisposto la restituzione delle risorse non impegnate ed assegnate, poiché non è stata raggiunta la soddisfacente operatività (da intendersi il rapporto tra il totale cumulato delle garanzie concesse e fondo pubblico versato non inferiore a cinque- “rapporto di gearing”) entro i 24 mesi successivi all'erogazione della prima tranche e di conseguenza non ha ottenuto l'erogazione della seconda tranche di contributo, pari al 30% del contributo concesso. Pertanto per i suddetti motivi, Fidimpresa Veneto, dovrà rimborsare, secondo un piano di restituzione annuale (che si concluderà nel 2019) i fondi utilizzati per il rilascio di garanzie pari a euro 1.327.414.

Per quanto riguarda i fondi Por 2007/2013 assegnati alla ex Cooperativa Unionfidi Belluno - ora incorporata in Fidimpresa Veneto, con Decreto della Regione del Veneto n. 974 del 30.12.2013 la Regione stessa ha predisposto la restituzione delle risorse non impegnate in quanto il Confidi non risultava iscritto all'elenco speciale di cui all'articolo 107 entro il 31.12.2011 come da Decreto del Ministro dell' Economia e delle Finanze 9/11/2007, giusta articolo 155, comma 4 bis del D. Lgs. n. 385/1993 e delle disposizioni emanate da Banca d'Italia con circolare n. 216/1996 - 9° aggiornamento del 28/2/2008. Anche in questo caso la Regione Veneto ha stabilito la restituzione di euro 140.700 pari al 70% delle risorse concesse tramite un piano di rientro annuale che vedrà la sua conclusione nel 2019.

Nel mese di gennaio 2014 Fidimpresa Veneto ha provveduto alla restituzione di euro 407.116,99 e di euro 26.494,74 riferiti alla ex Cooperativa Unionfidi Belluno come da disposizioni della Regione Veneto.

**Il Fondo contributi POR Dgr 350:**

<b>Saldo iniziale</b>	<b>347.008</b>
Interessi maturati	1.135
Spese	-363
<b>Saldo finale</b>	<b>347.780</b>

**Il Fondo contributi Cogeban :**

Saldo iniziale	<b>90.782</b>
<b>Rettifiche apportate</b>	
- Imputazione escussioni precedentemente imputata al Fondo Ministero L. 108	-16.755
Fondi pervenuti da fusione per incorporazione	46.952
Recuperi	4.800
<b>Saldo finale</b>	<b>125.779</b>

**Il Fondo Rischi CCIAA**

Fondi pervenuti da fusione per incorporazione	<b>78.942</b>
Accantonamento interessi	6.529
Spese	-101
<b>Saldo finale</b>	<b>85.370</b>

Il presente Fondo di 78.942, derivato da migrazione, rappresenta l'accantonamento del contributo assegnato dalla Camera di Commercio di Belluno con Delibera Camerale n.63 del 25 maggio 2009, erogato nell'esercizio 2012 e finalizzato al rafforzamento dei “fondo rischi” dei Confidi, di originari euro 78.109 incrementato degli interessi lordi al netto delle spese dei conti correnti nei vari anni per euro 833.

**Il Fondo Rischi per garanzie prestate (crediti di firma) :**

<b>Saldo iniziale</b>	<b>5.431.401</b>
Fondo analitico migrato da Unionfidi Belluno	+ 1.303.792
Fondo collettivo migrato da Unionfidi Belluno	+ 551.009
Decremento del fondo per posizioni chiuse e/o passate a perdita	- 721.803
Accantonamento a fondo rischi collettivo	+ 762.718
Accantonamento a fondo rischi analitico	+ 1.317.944
<b>Saldo finale</b>	<b>8.645.061</b>

Il fondo rischi per garanzie prestate costituisce la copertura della svalutazione delle garanzie in essere, deteriorate e in bonis. L'accantonamento sulle garanzie in bonis nel 2010 è stato pari allo 0,38% e, visto l'andamento economico non positivo, nel 2011 si è ritenuto di operare un adeguamento a tale svalutazione portandola complessivamente allo 0,60%. Nel 2012 la svalutazione delle garanzie in bonis è stata fatta tenendo in considerazione l'andamento storico del tasso di decadimento delle garanzie di Fidimpresa, che è risultato essere del 2,46% nel 2011 e dell'1,29% nel 2012: la media di questi due anni è stata pari a 1,875%. Pertanto, nel 2012 l'accantonamento per le garanzie in bonis è stato determinato in un 1,80% (per un totale del fondo di € 1.713.594). Il tasso di decadimento del 2013 è stato del 4,79%, pertanto la media degli ultimi 3 anni è stata pari al 2,847%. In considerazione di questo aumento del tasso, nel 2013 l'accantonamento per le garanzie in bonis è stato determinato in un 2,80% (per un totale del fondo di € 3.027.321) Sono poi state operate le svalutazioni analitiche sugli affidamenti anomali per un totale del fondo di € 5.617.740. Il fondo rischi già costituito negli anni precedenti era di € 5.431.401, cui si sono aggiunti i fondi analitico (per € 1.303.792) e collettivo (per € 551.009) della cooperativa incorporata Unionfidi Belluno: nel corso dell'anno il fondo ha subito un decremento di € 721.803 a seguito di posizioni chiuse, posizioni in sofferenza per cassa e/o passaggi a perdita. Per costituire i fondi sopra descritti, la Cooperativa ha rilevato accantonamenti rispettivamente per € 762.718 per il fondo rischi collettivo e per € 1.317.944 per il fondo rischi analitico.

Dall'esame delle garanzie in sofferenza e dall'esame degli incagli che presentano rate impagate non occasionali, emergono le seguenti svalutazioni: gli affidamenti in sofferenza che sono stati analiticamente svalutati sono n. 512 per un accantonamento di € 4.789.215, a parte le altre garanzie deteriorate per euro 828.525.

Il rischio complessivo risulta così calcolato: un accantonamento di euro 5.617.740 su un totale garanzie deteriorate di 20.030.828, quindi il 28,05% di perdite attese.

Per la rendicontazione del Fondo Svalutazione Crediti IAS -Dubbi Esiti è si rimanda alla voce 60 - Crediti - dell'Attivo dello Stato Patrimoniale e alla voce 100 - Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento del Conto Economico.

Le partite in corso di lavorazione sono costituite principalmente da: euro 28.901 che rappresenta il debito vs. Finpromoter per lo 0,5 per mille delle garanzie erogate nel 2013; euro 1.532 debito per premio assicurativo da integrare per superamento chilometraggio, euro 8.333 per pubblicità e sponsorizzazioni, euro 2.500 per contributo solidarietà a favore della Regione Sardegna, euro 496 per saldo Tares Comune di Belluno, euro 7.000 per la quota associativa Federascomfidi. Tra i debiti diversi l'importo di euro 72.682 rappresenta i contributi a suo tempo assegnati dalla Regione Veneto ai sensi della L.R. 29/92, alla Cooperativa Unionfidi Belluno - ora incorporata - non distribuiti ai soci perché nel frattempo avevano perso i requisiti. A tal proposito si precisa che in fase di fusione era stata inviata una comunicazione tramite Pec alla Regione Veneto- a tutt'oggi inevasa- al fine di reperire disposizioni per una eventuale restituzione di tali contributi. Il residuo delle altre partite è costituito da debiti per spese di bollo, oneri bancari e ritenute di competenza dell'anno, nonché da debiti verso soci per spese istruttoria, commissioni e/o quote d'iscrizione erroneamente versate e da rimborsare.

Le somme a disposizione della clientela riguardano, oltre le quote soci c/liquidazioni azioni per euro 32.725 e le quote dei soci in attesa di delibera di ammissione per euro 2.000, soprattutto le cauzioni per euro 389.234 e per euro 75.911 per le quote sociali di soci aventi diritto alla restituzione ma che dopo i solleciti inviati dalla Cooperativa non sono ancora venuti a ritirare; gli importi sono suddivisi per anno di acquisizione del diritto alla restituzione.

I ratei passivi si riferiscono alla quota di interessi passivi di competenza 2013 maturati sulla rata con scadenza 10.04.2014 a decurtazione del mutuo (inerente all'acquisto dell'immobile contratto a suo tempo dalla ex Cooperativa Unionfidi Venezia incorporata nel 2008). I risconti passivi si riferiscono alle passività iscritte in bilancio per le commissioni incassate anticipatamente per le garanzie rilasciate e riscontate *pro rata temporis* in relazione alla durata del finanziamento garantito.

**Sezione 10 - Trattamento di fine rapporto del personale - Voce 100**
**10.1 Trattamento di fine rapporto del personale: variazioni annue**

	<b>Totale (2013)</b>	<b>Totale (2012)</b>
<b>A. Esistenze iniziali</b>	<b>382.780</b>	<b>225.445</b>
<b>B. Aumenti</b>	<b>52.980</b>	<b>91.998</b>
B.1 Accantonamento dell'esercizio	52.980	91.998
B.2 Altre variazioni		
<b>C. Diminuzioni</b>	<b>7.000</b>	<b>0</b>
C.1 Liquidazioni effettuate	7.000	0
C.2 Altre variazioni		
<b>D. Rimanenze finali</b>	<b>428.760</b>	<b>317.443</b>
<b>Totale</b>	<b>428.760</b>	<b>317.443</b>

Si precisa che l'importo delle esistenze iniziali è comprensivo del saldo TFR IAS ( € . 65.337) della Cooperativa incorporata Unionfidi Belluno.

Fidimpresa Veneto alla luce della nuova versione dello IAS 19, omologata dall'Unione Europea con il regolamento n.475/2012 del 5/6/2012 ha applicato le modifiche al bilancio dal 1° gennaio 2013 .

Ha pertanto rilevato a patrimonio gli utili o le perdite Attuariali che si sono manifestate nell'esercizio, pertanto la voce d. «rimanenze finali» del fondo iscritto coincide con il suo valore Attuariale (defined Benefit obligation – DBO).

La sottovoce B.1 «Accantonamento dell'esercizio» è così composta:

1) onere finanziario figurativo pari a 48.524 euro;

2) perdita attuariale (Actuarial Gains/Losses – A G/L), pari a 4.456 euro.

L'ammontare di cui al punto sub 1) è ricompreso nel conto economico tabella «9.1 spese per il personale: composizione», sottovoce e) «accantonamento al trattamento di fine rapporto del personale dipendente»; mentre l'importo di cui al punto 2) è stato ricondotto nella «riserva da valutazione: utili (perdite) attuariali su piani a benefici definiti»

**Sezione 11 - Fondi per rischi e oneri - voce 110**
**11.1 Fondi per rischi e oneri: composizione**

Voci/Valori	<b>Totale (2013)</b>	<b>Totale (2012)</b>
1 Fondi di quiescenza aziendali		
2. Altri fondi per rischi ed oneri		
2.1 controversie legali		
2.2 oneri per il personale		
2.3 altri	30.988	0
<b>Totale</b>	<b>30.988</b>	<b>0</b>

Trattasi di un importo restituitoci dalla banca a seguito fallimento di un socio a sofferenza, non ancora escussa, che a suo tempo aveva sottoscritto tale pegno nostra garanzia. Si apposta tra gli altri fondi nell'attesa di conclusione delle controversie.

**Sezione 12 - Patrimonio - voci 120,130, 150, 160, 170, 180, 190 e 200**
**12.1 - Composizione della voce 120- CAPITALE**

Azioni sottoscritte		1.835.600
Azioni proprie accrescimenti/recessi		157.300
Capitale formato mediante imputazione dei contributi ai sensi dell'art. 1, comma 881 L.296 del 29/12/2006 (Legge finanziaria 2007) così suddiviso:		4.951.535
Capitale Sociale L. 317 art. 31	600.180	
Capitale Sociale L. 887/82	2.064.535	
Capitale sociale L.R. 77/79	482.780	
Capitale Sociale L.R. 16/93	606.262	
Capitale Sociale L.R. 11/00	80.853	
Capitale Sociale L.R. 29	1.116.925	
<b>TOTALE</b>		<b>6.944.435</b>

**12.1.1 Capitale - Numero azioni: variazioni annue**

Voci/Tipologie	2013	2012
<b>A. Azioni esistenti all'inizio dell'esercizio</b>	<b>1.344.075</b>	<b>1.295.250</b>
- incremento azioni sottoscritte da fusione	432.750	
- nuove iscrizioni	87.500	73.000
- aumenti di capitale		
Cancellazioni	- 28.725	24.175
altre variazioni		
<b>Totale</b>	<b>1.835.600</b>	<b>1.344.075</b>

A seguito fusione per incorporazione il saldo iniziale delle seguenti voci è stato incrementato:

-azioni sottoscritte dai soci per euro 432.750;

-Capitale Sociale L.R. 29 per euro 890.984;

**12.1.2 Capitale per accrescimenti - Numero azioni: variazioni annue**

Voci/Tipologie	2013	2012
<b>A. Azioni esistenti all'inizio dell'esercizio</b>	<b>157.300</b>	<b>157.275</b>
- aumenti di capitale	0	25
<b>Totale</b>	<b>157.300</b>	<b>157.300</b>

**12.2 Composizione della voce 160: Riserve**

	Legale	Statutaria	Riserva f.do rischi indisponibili	Effetti transiz.IAS	TOTALE
<b>A. Esistenze iniziali</b>	<b>1.772.249</b>	<b>2.450.144</b>	<b>13.023.420</b>	<b>2.825.862</b>	<b>20.071.675</b>
<b>B. Aumenti</b>	<b>174.132</b>	<b>949.484</b>	<b>1.977.101</b>		<b>3.100.717</b>
B.1 Attribuzione di utili	140.979	328.950			469.929
B.2 Altre variazioni	33.153	620.534	1.977.101		2.630.788
<b>C. Diminuzioni</b>		<b>51.646</b>			<b>51.646</b>
C.1 Utilizzi					
C.2 Copertura perdite					
C.3 Altro		51.646			51.646
Rimanenze finali	1.946.381	3.347.982	15.000.521	2.825.862	23.120.746

Nella voce B.2 altre variazioni sono stati inseriti gli importi incrementati a seguito fusione per incorporazione.

La movimentazione della Riserva Statutaria al punto C.3 Altro è dovuta alla costituzione del Fondo Proprio usura (riferito a ex Cooperativa Unionfidi Venezia incorporata nel 2008) e rendicontato precedentemente solo nei saldi dei cc bancari già precedentemente esposta nella tabella di dettaglio de "Il fondo contributi Propri /Altri Enti L. 108/96" della Sezione 9 - Altre passività - voce 90.

**12.3 Composizione della voce 170: Riserve da valutazione**

	Attività finanziaria disp.per la vendita	«riserva da valutazione: utili (perdite) attuariali su piani a benefici definiti»	Rivalutazione immobili	Totale
<b>Esistenze iniziali</b>	<b>162.958</b>	<b>0</b>		<b>162.958</b>
Aumenti	858.298			858.298
Diminuzioni	(206.077)	(4.456)		(210.533)
<b>Rimanenze finali</b>	<b>815.179</b>	<b>(4.456)</b>		<b>810.723</b>

Per una migliore comprensione di quanto indicato in tabella qui sopra, si rimanda alla sezione 4, tabella 4.1.2.3, inserita nella "PARTE D - altre informazioni".

**Altre informazioni**
**1. Garanzie rilasciate e impegni**

Operazioni	Importo (2013)	Importo (2012)
<b>1) Garanzie rilasciate di natura finanziaria</b>	<b>119.504.433</b>	<b>97.924.298</b>
a) Banche b) Clientela		
<b>2) Garanzie rilasciate di natura commerciale</b>		
a) Banche b) Clientela		
<b>3) Impegni irrevocabili a erogare fondi</b>		
a) Banche b) Clientela		
<b>4) Impegni sottostanti ai derivati su crediti: vendite di protezione</b>		
<b>5) Attività costituite in garanzia di obbligazioni di terzi</b>		
<b>6) Altri impegni</b>	<b>15.392.504</b>	<b>14.946.945</b>
<b>Totale</b>	<b>134.896.937</b>	<b>112.871.243</b>

A seguito fusione per incorporazione incrementate garanzie rilasciate di natura finanziaria per euro 31.229.358.

## PARTE C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

### Sezione 1 - Interessi - voci 10 e 20

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

	Voci/Forme tecniche	Titoli di debito	Finanziamenti	Altre operazioni	Totale (2013)	Totale (2012)
1	Attività finanziarie detenute per la negoziazione HFT				0	0
2	Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i>				0	0
3	Attività finanziarie disponibili per la vendita AFS	965.925			965.925	998.618
4	Attività finanziarie detenute sino alla scadenza HTM	67.311			67.311	93.519
5	Crediti					
	5.1 Crediti verso banche		68.318		68.318	21.368
	5.2 Crediti verso enti finanziari					
	5.3 Crediti verso clientela			125	125	5.171
7	Altre attività				0	0
8	Derivati di copertura				0	0
	<b>Totale</b>	<b>1.033.236</b>	<b>68.318</b>	<b>125</b>	<b>1.101.679</b>	<b>1.118.676</b>

Nella sottovoce 5 "crediti verso la clientela" sono iscritti gli interessi su polizza assicurativa per €. 125

#### 1.2 Interessi pass. e oneri assimilati: composizione voce 20

Voci/Forme tecniche	Debiti	Titoli	Altre operazioni	Totale (2013)	Totale (2012)
Debiti verso banche centrali					
Debiti verso banche	3.092			3.092	3.782
Debiti verso clientela					
Titoli in circolazione					
Passività finanziarie di negoziazione					
Passività finanziarie valutate al <i>fair value</i>					
Altre passività e fondi			20.835	20.835	12.882
<b>Totale</b>	<b>3.092</b>		<b>20.835</b>	<b>23.927</b>	<b>16.664</b>

I debiti verso banche rappresentano gli interessi sul mutuo di competenza 2013, nelle altre passività sono indicati gli oneri bancari applicati dagli Istituti bancari per la gestione dei conti correnti e dossier titoli.

**Sezione 2 - Commissioni - voci 30 e 40**

## 2.1 Composizione della voce 30 "Commissioni attive"

Dettaglio	Totale (2013)	Totale (2012)
1. Operazioni di leasing finanziario 2. Operazioni di factoring 3. Credito al consumo 4. Attività di merchant banking 5. garanzie rilasciate 6. Servizi di - gestioni fondi per conto terzi - intermediazione cambi - distribuzione prodotti - altri 7. servizi di incasso e pagamento 8. Servicing di operazioni cartolarizzate 9. Altre commissioni (da specificare)	1.693.910	1.322.367
	<b>1.693.910</b>	<b>1.322.367</b>

L'importo di Euro 24.682, corrispondente a "recupero insolvenze", nell'esercizio 2012 era stato esposto alla voce 30 – commissioni attive.

Nell'esercizio 2013 è stato esposto correttamente alla voce 100 rettifiche/ riprese di valore nette per deterioramento di crediti (tabella 8.1), e, per una corretta comparabilità con l'esercizio precedente, si è proceduto ad una riclassificazione delle voci 30 per il 2012.

Allo scopo di assicurare la piena comparabilità delle informazioni, le corrispondenti riclassificazioni sono state altresì poste in essere con riferimento ai dati del bilancio dell'esercizio chiuso al 31.12.2012 in applicazione alle disposizioni di cui al principio IAS 8.

Per quanto riguarda la mutualità prevalente, si dichiara, conformemente a quanto previsto dall'art. 2513 primo comma lett. a) c.c. che i relativi parametri sono stati contabilmente documentati nel conto economico, tenuto conto delle peculiarità che caratterizzano il bilancio dei Confidi. A tal proposito si evidenzia, come previsto dall'art. 2512 c.c. e dallo statuto sociale della Cooperativa quanto segue:

Voce 30 commissioni attive	€	1.693.910
Voce 160.b altri ricavi e proventi	€	16.180
Totale ricavi derivanti da prestazioni rese ai soci (esclusi fitti attivi)	€	1.710.090
Voce 160b locazione di immobile	€	59.590
<b>Totale ricavi</b>	<b>€</b>	<b>1.769.680</b>
Percentuale sui ricavi totali		96,63%

Quindi i ricavi derivanti da prestazioni rese ai soci sono pari al 96,63% del totale ricavi per prestazioni di cui all'art. 2425 c.c. primo comma punto a1.

**Sezione 3 - Dividendi e proventi simili – Voce 50**
**3.1 dividendi e proventi simili : composizione voce 50**

Voci/Proventi	31/12/2013		31/12/2012	
	Dividendi	Proventi da quote di O.I.C.R.	Dividendi	Proventi da quote di O.I.C.R.
1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione				
2. Attività finanziarie disponibili per la vendita	9.968		4.045	
3. Attività finanziarie valutate al fair value				
4. Partecipazioni				
4.1 per attività di merchant banking				
4.2 per altre attività				
<b>Totale</b>	<b>9.968</b>		<b>4.045</b>	

**Sezione 7 - Utile (perdita) da cessione o riacquisto - voce 90**

Voci/Componenti reddituali	31/12/2013			31/12/2012		
	Utili	Perdite	Risultato netto	Utili	Perdite	Risultato netto
<b>1. Attività finanziarie</b>						
1.1 Crediti						
1.2 Attività disponibilità per la vendita	2.237	2.944	(707)	5.191	12.151	6.960
1.3 Attività detenute sino a scadenza				3.076		3.076
<b>Totale (1)</b>	<b>2.237</b>	<b>2.944</b>	<b>(707)</b>	<b>8.267</b>	<b>12.151</b>	<b>(3.884)</b>
<b>2. Passività finanziarie</b>						
2.1 Debiti						
2.2 Titoli in circolazione						
<b>Totale passività</b>						

**Sezione 8 - Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento - Voce 100**
**8.1 "Rettifiche di valore nette per deterioramento di crediti"**

Voci/Rettifiche	Rettifiche di valore		Riprese di valore		Totale (2013)	Totale (2012)
	Specifiche	Di portafoglio	Specifiche	Di portafoglio		
<b>1. Crediti verso banche</b>						
- per leasing						
- per factoring						
- altri crediti						
<b>2. Crediti verso enti finanziari</b>						
- per leasing						
- per factoring						
- altri crediti						
<b>3 Crediti verso la clientela</b>						
- per leasing						
- per factoring						
- per crediti al consumo						
- altri crediti	(721.897)		134.426		(587.471)	(407.995)
<b>Totale</b>	<b>(721.897)</b>		<b>134.426</b>		<b>(587.471)</b>	<b>(407.995)</b>

L'importo delle rettifiche di valore pari a euro 721.897 è costituito per euro 327.181 dalle posizioni passate a perdita con saldo e stralcio nell'esercizio, per euro 120.396 dalle perdite garantite dal fondo usura, e per euro 274.320 dalle rettifiche di valore sui crediti (in contropartita al fondo svalutazione dubbi esiti - sofferenze).  
Le riprese di valore pari a 134.426 sono rappresentate da euro 14.030 per recuperi su insolvenze e da euro 120.396 per l'utilizzo dei Fondi Usura L. 108/96 a copertura delle posizioni garantite da tali fondi.

Le perdite delle ditte operanti nella provincia di Venezia sono state coperte con l'utilizzo del contributo CCIAA relativo all'esercizio 2013 per € 243.979, le rimanenti con fondi propri e/o usura per € 120.396. Si precisa che tali valori sono esposti al lordo.

Le perdite delle ditte operanti nella provincia di Belluno sono state coperte utilizzando totalmente l'intero contributo CCIAA di Belluno pari a euro 81.676.

L'importo di Euro 24.682, corrispondente a "recupero insolvenze", nell'esercizio 2012 era stato esposto alla voce 30 - *commissioni attive*. Nell'esercizio 2013 è stato esposto correttamente alla voce 100 rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di crediti (tabella 8.1), e, per una corretta comparabilità con l'esercizio precedente, si è proceduto ad una riclassificazione delle voci 100 per il 2012.

Allo scopo di assicurare la piena comparabilità delle informazioni, le corrispondenti riclassificazioni sono state altresì poste in essere con riferimento ai dati del bilancio dell'esercizio chiuso al 31.12.2012 in applicazione alle disposizioni di cui al principio IAS 8.

L'importo di Euro 59.540, corrispondente a "utilizzo Fondo Usura", nell'esercizio 2012 era stato esposto alla voce 160 - *altri oneri/proventi/ di gestione*. Nell'esercizio 2013 è stato esposto correttamente alla voce 100 rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di crediti (tabella 8.1), e, per una corretta comparabilità con l'esercizio precedente, si è proceduto ad una riclassificazione delle voci 100 per il 2012.

Allo scopo di assicurare la piena comparabilità delle informazioni, le corrispondenti riclassificazioni sono state altresì poste in essere con riferimento ai dati del bilancio dell'esercizio chiuso al 31.12.2012 in applicazione alle disposizioni di cui al principio IAS 8.

#### 8.4 Composizione della sottovoce 100.b "Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di altre operazioni finanziarie"

Operazioni/ Componenti reddituali	Rettifiche di valore		Riprese di valore		Totale (2013)	Totale (2012)
	Specifiche	Di portafoglio	Specifiche	Di portafoglio		
1.Garanzie rilasciate	(1.317.944)	(762.718)	721.803		(1.358.859)	(621.426)
2.Derivati su crediti						
3.impegni ad erogare fondi						
4.Altre operazioni						
<b>Totale</b>	<b>(1.317.944)</b>	<b>(762.718)</b>	<b>721.803</b>		<b>(1.358.859)</b>	<b>(621.426)</b>

**Sezione 9 - Spese amministrative - voce 110**
**9.1 Composizione della voce 110.a "Spese per il personale"**

Voci/Settori	Totale (2013)	Totale (2012)
<b>1. Personale dipendente</b>		
a) salari e stipendi	652.526	461.955
b) oneri sociali	204.055	136.604
c) indennità di fine rapporto	420	0
d) spese previdenziali		0
e) accantonamento al trattamento di fine rapporto del personale	52.001	94.730
f) accantonamento al fondo trattamento di quiescenza e obblighi simili:		
- a contribuzione definita		0
- a benefici definiti		0
g) versamenti ai fondi di previdenza complementare esterni:		350
h) altre spese	7.478	3.841
i) altri benefici a favore dei dipendenti	107.728	0
<b>2. Altro personale in attività</b>	0	0
<b>3. Amministratori e sindaci</b>		
- per gli amministratori	100.433	54.470
- per i sindaci	30.533	29.413
<b>4. Personale collocato a riposo</b>		0
<b>5. Recupero di spese per dipendenti distaccati presso altre aziende</b>		0
<b>6. Rimborsi di spese per dipendenti distaccati presso la società</b>	261.951	223.566
<b>Totale</b>	<b>1.417.125</b>	<b>1.004.929</b>

A favore degli amministratori sono in **corso** finanziamenti garantiti da parte della Cooperativa per € 461.257.

**9.2 Numero medio dei dipendenti per categoria**

	2013	2012
Personale dipendente:		
a) dirigenti	1	1
b) quadri direttivi	1	1
c) restante personale dipendente	24	15
Altro personale		

Tra il personale dipendente sono stati conteggiati n. 3 dipendenti di terzi distaccati presso la Cooperativa:

- n. 1 Dirigente (Direttore Generale);
- n. 2 restante personale dipendente.

Tra il personale dipendente rientrano n. 3 dipendenti part-time, con la seguente percentuale di lavoro part-time:

- n. 1 al 80%;
- n. 2 al 62,5%.

**9.3 Altre spese amministrative voce 110b: composizione**

Spese di amministrazione	2013	2012
prestazioni professionali, consulenze, certificazione	99.940	95.846
contributi associativi/quote Fin.promo.ter	74.180	41.196
pubblicità e promozione	57.249	65.580
Rimborsi spese viaggio/vitto/alloggio	52.537	34.679
rappresentanza	16.038	6.549
canoni per locazione di immobili	77.804	41.330
Spese condominiali	30.887	28.193
altri fitti e canoni passivi	30.183	46.149
elaborazione e trasmissione dati	32.629	26.358
Canone outsourcing	113.659	95.983
manutenzioni	2.774	12.938

altri premi di assicurazione	16.621	2.866
stampati, cancelleria, pubblicazioni	11.499	6.816
spese telefoniche, postali e di trasporto	34.018	22.353
utenze e riscaldamento	16.435	9.132
altre spese di amministrazione	11.222	10.173
imposta di bollo	1.291	2.437
imposta comunale sugli immobili (ICI/IMU)	12.158	12.159
altre imposte	6.885	3.706
<b>TOTALE ALTRE SPESE AMMINISTRATIVE</b>	<b>698.009</b>	<b>564.351</b>

### Sezione 10 - Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali- voce 120

#### 10.1 Composizione della voce 120 "Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali"

Voci/Rettifiche e riprese di valore	Ammortamento (a)	Rettifiche di valore per deterioramento (b)	Riprese di valore (c)	Risultato netto (a + b - c)
<b>1. Attività ad uso funzionale</b>				
1.1 Di proprietà	43.128			43.128
a) terreni				
b) fabbricati	16.400			
c) mobili	9.587			
d) strumentali	17.141			
e) altri				
1.2 Acquisite in leasing finanziario				
d) terreni				
e) fabbricati				
f) mobili				
d) strumentali				
e) altri				
<b>2. Attività detenute a scopo di investimento</b>				
Immobile in locazione	26.758			26.758
<b>Totale</b>	<b>69.886</b>			<b>69.886</b>

### Sezione 11 - Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali voce 130

#### 11.1 Composizione della voce 130 "rettifiche di valore nette su attività immateriali"

Voci/Rettifiche e riprese di valore	Ammortamento (a)	Rettifiche di valore per deterioramento (b)	Riprese di valore (c)	Risultato netto (a + b - c)
<b>1. Avviamento</b>				
<b>2. Altre attività immateriali</b>				
2.1 di proprietà	3.421			3.421
2.2 acquisite in leasing finanziario				
<b>3. Attività riferibili al leasing finanziario</b>				
<b>4. Attività concesse in leasing operativo</b>				
<b>Totale</b>	<b>3.421</b>			<b>3.421</b>

**Sezione 14 -Altri proventi e oneri di gestione - voce 160**
**14.1 composizione della voce 160 “altri proventi di gestione”**

Voci/settori	2013	2012
Contributi pubblici	350.941	642.680
Ammortamento delle spese per migliorie su beni di terzi non separabili	0	0
Canoni potenziali di locaz.finanziaria rilevati come spesa dell'esercizio	0	0
Fitti attivi	59.590	58.536
Spese sostenute per immobili di investimento locati	0	0
Spese sostenute per immobili di investimento non locati	0	0
Sopravvenienze attive	80.969	44.077
Altri proventi di gestione	17.269	78.580
<b>Totale</b>	<b>508.769</b>	<b>823.873</b>

**I contributi pubblici ricevuti sono così distinti:**

<b>Camera di Commercio di Venezia</b> <i>Contributo destinato alla integrazione dei fondi rischi per prestazione di garanzie</i>	243.979
<b>Camera di Commercio di Belluno</b> <i>Contributo destinato alla integrazione dei fondi rischi per prestazione di garanzie</i>	81.676
<b>Fondo Terziario</b> <i>per copertura delle spese per la riorganizzazione integrazione e sviluppo dei Confidi</i>	25.286

L'importo di Euro 59.540, corrispondente a “utilizzo Fondo Usura”, nell'esercizio 2012 era stato esposto alla voce 160 - altri oneri/proventi/ di gestione. Nell'esercizio 2013 è stato esposto correttamente alla voce 100 rettifiche/ riprese di valore nette per deterioramento di crediti (tabella 8.1), e, per una corretta comparabilità con l'esercizio precedente, si è proceduto ad una riclassificazione delle voci 160 per il 2012.

Allo scopo di assicurare la piena comparabilità delle informazioni, le corrispondenti riclassificazioni sono state altresì poste in essere con riferimento ai dati del bilancio dell'esercizio chiuso al 31.12.2012 in applicazione alle disposizioni di cui al principio IAS 8.

**14.2 composizione della voce 160 “altri oneri di gestione”**

Voci/settori	2013	2012
Altri oneri di gestione	99.020	97.913
Sopravvenienze passive	52.469	3.787
<b>Totale</b>	<b>151.489</b>	<b>101.700</b>

**Sezione 16 – Utili (Perdite) da cessione di investimenti – Voce 180**
**16.1 composizione della voce 180 “Utili (Perdite) da cessione di investimenti”**

Voci	2013	2012
<b>1 Immobili</b>		
1.1. Utili da cessione		
1.2. Perdite da cessione		
<b>2. Altre attività</b>		
2.1. Utili da cessione		
2.2. Perdite da cessione	300	
<b>Risultato netto</b>	<b>300</b>	<b>0</b>

**Sezione 17 - Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operativita' corrente voce 190**

<b>Componenti reddituali/Valori</b>	<b>Totale (2013)</b>	<b>Totale (2012)</b>
1. Imposte correnti (-)	26.676	14.041
2. Variazioni delle imposte correnti dei precedenti esercizi (+/-)		
3. Riduzione delle imposte correnti dell'esercizio (+)		
4. Variazione delle imposte anticipate (+/-)		
5. Variazione delle imposte differite (+/-)		
<b>Imposte di competenza dell'esercizio (-) (-1+/-2+3+/-4+/-5)</b>	<b>26.676</b>	<b>14.041</b>

**Sezione 17.2 - Riconciliazione tra onere fiscale teorico e onere fiscale effettivo di bilancio**

<b>IRAP</b>	<b>BASE IMPONIBILE</b>	<b>IMPOSTA</b>
<i>Retribuzione del personale dipendente</i>	644.299	
<i>Personale Distaccato</i>	164.460	
<i>Collaborazioni coordinate e continuative</i>	105.983	
<b>BASE IMPONIBILE IRAP "Teorica"</b>	<b>914.742</b>	
<b>IRAP TEORICA</b>		<b>35.675</b>
<i>Deduzione forfetaria 5.000 / 10.000 per dip.te a tempo indeterminato co.1 Lett.a) n.1-2</i>	175.141	
<i>Deduzione per apprendisti, disabili, CFL e R&amp;S co.1 Lett.a) n.5</i>	55.612	
<b>BASE IMPONIBILE IRAP</b>	<b>683.989</b>	
<b>IRAP DI COMPETENZA DELL'ESERCIZIO</b>		<b>26.676</b>

<b>IRES</b>	<b>BASE IMPONIBILE</b>	<b>IMPOSTA</b>
<i>Perdita dell'esercizio</i>	(996.868)	
<i>Imposta irap dell'anno</i>	<b>26.676</b>	
<i>Imposta ICI/IMU dell'anno</i>	<b>12.158</b>	
<b>BASE IMPONIBILE IRES "Teorica"</b>	<b>38.834</b>	
<b>IRES TEORICA</b>		<b>10.679</b>
<i>Destinazione avanzo a riserve indivisibili</i>		
<i>Differenza tra le variazioni</i>	38.834	
<i>Deduzione per capitale investito proprio (ACE)</i>	(38.834)	
<b>BASE IMPONIBILE IRES</b>	<b>0</b>	
<b>IRES DI COMPETENZA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## PARTE D - ALTRE INFORMAZIONI

### Sezione 1. Riferimenti specifici sull'operatività svolta.

#### D GARANZIE RILASCIATE E IMPEGNI

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

Operazioni	2013	2012
1) Garanzie di natura finanziaria - banche - Enti finanziari - Clientela	119.504.433	97.924.298
2) Garanzie di natura commerciale - banche - Enti finanziari - Clientela		
3) Impegni irrevocabili a erogare fondi - banche - Enti finanziari - Clientela		
4) Impegni sottostanti ai derivati su crediti		
5) Attività costituite in garanzia di obbligazioni di terzi		
6) Altri impegni irrevocabili	15.392.504	14.946.945
<b>Totale</b>	<b>134.896.937</b>	<b>112.871.243</b>

A seguito fusione per incorporazione incrementate garanzie rilasciate di natura finanziaria per euro 31.229.358.

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

Portafogli/qualità	2013			2012		
	valore lordo	Rettifiche di valore	valore netto	valore lordo	Rettifiche di valore	Valore netto
1. Attività in bonis garanzie - di natura commerciale - di natura finanziaria						
2. Attività deteriorate garanzie - di natura commerciale - di natura finanziaria	241.795	199.574	42.221	173.819	142.390	31.429
<b>Totale</b>	<b>241.795</b>	<b>199.574</b>	<b>42.221</b>	<b>173.819</b>	<b>142.390</b>	<b>31.429</b>

##### D.3 Altre informazioni

Non vi sono garanzie che prevedano meccanismi di copertura delle "prime perdite".

##### D.4 Attività costituite a garanzia di proprie passività e impegni

Portafogli	2013	2012
1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione		
2. Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i>		
3. Attività finanziarie disponibili per la vendita		
4. Attività finanziarie detenute fino alla scadenza		
5. Crediti verso banche	7.172.945	4.736.756
6. Crediti verso enti finanziari		
7. Crediti verso la clientela		
8. Attività materiali		

**H OPERATIVITA' CON FONDI DI TERZI**
**H.1 – Natura dei fondi e forme di impiego**

	2013		2012	
	Fondi Pubblici	Di cui: a rischio proprio	Fondi Pubblici	Di cui: a rischio proprio
<b>1. Attività in bonis</b>				
- leasing finanziario				
- factoring				
- altri finanziamenti				
di cui: per escussione di garanzie e impegni				
- partecipazioni				
di cui: per merchant banking				
- garanzie e impegni	2.370.463	747.197	2.365.249	193.950
<i>Operatività Fondi Antiusura</i>	2.370.463	747.197	2.365.249	193.950
<i>Operatività Fondi P.O.R. RV</i>				
<b>2. Attività deteriorate</b>				
<b>2.1 Sofferenze</b>				
- leasing finanziario				
- factoring				
- altri finanziamenti				
di cui: per escussione di garanzie e impegni				
- garanzie e impegni	315.348	106.682	190.348	4.522
<b>2.2 Incagli</b>				
- leasing finanziario				
- factoring				
- altri finanziamenti				
di cui: per escussione di garanzie e impegni				
- garanzie e impegni	267.993	163.569	105.601	7.827
<b>2.3 Esposizioni ristrutturate</b>				
- leasing finanziario				
- factoring				
- altri finanziamenti				
di cui: per escussione di garanzie e impegni				
- garanzie e impegni				
<b>2.4 Esposizioni scadute</b>				
- leasing finanziario				
- factoring				
- altri finanziamenti				
di cui: per escussione di garanzie e impegni				
- garanzie e impegni				
<b>Totale</b>	<b>2.953.804</b>	<b>1.017.448</b>	<b>2.661.198</b>	<b>206.299</b>

I dati relativi all'operatività con fondi di terzi si riferiscono allo speciale fondo antiusura gestito dal Confidi per conto del Ministero dell'Economia e Finanze ai sensi della Legge 7 marzo 1996 n.108 e destinato a garantire, sino all'80%, finanziamenti a medio termine e incrementi di linee di credito a breve termine a favore di piccole e medie imprese a elevato rischio finanziario.

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

	<b>Fondi Pubblici</b>		
	<b>Valore lordo</b>	<b>Rettifiche di valore</b>	<b>Valore netto</b>
<b>1. Attività in bonis</b>			
- leasing finanziario			
- factoring			
- altri finanziamenti			
di cui: per escussione di garanzie e impegni			
- partecipazioni			
di cui: per merchant banking			
- garanzie e impegni	747.197	(21.849)	725.348
(Operatività Fondi Antiusura)			
<b>2. Attività deteriorate</b>			
<b>2.1 Sofferenze</b>			
- leasing finanziario			
- factoring			
- altri finanziamenti			
di cui: per escussione di garanzie e impegni			
- garanzie e impegni	106.682	(21.601)	85.081
<b>2.2 Incagli</b>			
- leasing finanziario			
- factoring			
- altri finanziamenti			
di cui: per escussione di garanzie e impegni			
- garanzie e impegni	163.569	(20.211)	143.358
<b>2.3 Esposizioni ristrutturare</b>			
- leasing finanziario			
- factoring			
- altri finanziamenti			
di cui: per escussione di garanzie e impegni			
- garanzie e impegni			
<b>2.4 Esposizioni scadute</b>			
- leasing finanziario			
- factoring			
- altri finanziamenti			
di cui: per escussione di garanzie e impegni			
- garanzie e impegni			
<b>Totale</b>	<b>1.017.448</b>	<b>(63.661)</b>	<b>953.787</b>

**Sezione 2 - Operazioni di cartolarizzazione e di cessione delle attività****C.1 – Operazioni di cartolarizzazione**

Non ci sono operazioni di cartolarizzazione.

**C.2 – Operazioni di cessione**

Non ci sono operazioni di cessione.

**Sezione 3 - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura****Premessa**

Fidimpresa Veneto ha sempre prestato attenzione al controllo alla gestione dei rischi, al fine di assicurare la stabilità e la sostenibilità nel tempo dei propri servizi.

L'obbligo di iscrizione all'elenco speciale ex art. 107 del TUB ha comportato, conformemente alle istruzioni di vigilanza dettate da Banca d'Italia nella circolare n. 216 del 5 agosto 1996 e successivi aggiornamenti, un riesame e una pianificazione delle tecniche di controllo e gestione dei rischi.

Il percorso per la suddetta riorganizzazione della gestione dei rischi si è articolato in 3 step successivi: un primo step, contestuale alla richiesta di iscrizione all'art. 107 del TUB, sostanzialmente di studio e stesura dei regolamenti/processi; un secondo, durante lo "start-up" post iscrizione, basato su alcune prime verifiche e un terzo step di piena operatività come intermediario vigilato ex art. 107 del TUB.

Durante il primo step, conclusosi con l'invio della richiesta di iscrizione a Banca d'Italia in data 29 dicembre 2009, sono stati deliberati dal Consiglio di Amministrazione il "Regolamento della Struttura Organizzativa" e il nuovo "Organigramma" con relativo "Regolamento Interno", con conseguente nuova pianificazione dell'intera struttura e dei compiti assegnati alla varie unità organizzative. Per quanto riguarda la gestione dei rischi, inoltre, il cambiamento più significativo è stato l'introduzione dei tre livelli di controllo previsti dalla normativa di vigilanza: i controlli di linea; i controlli sulla gestione dei rischi assegnati ad una nuova unità organizzativa (Risk Controller) e i controlli affidati all'Internal Audit, funzione esternalizzata con apposito contratto alla funzione di Internal Auditing della Federazione Veneta delle Banche di Credito Cooperativo.

In particolare, per quanto riguarda il controllo dei rischi, sono stati deliberati il "Piano Strategico 2009 – 2011", il "Regolamento del Credito" e il "Regolamento della Finanza" quali presidi base dei rischi rilevanti per Fidimpresa Venezia, ai quali si sono aggiunte le attività di adeguamento alle normative sulla Trasparenza Bancaria, sull' Antiriciclaggio e sulla Privacy. Si è provveduto, infine, ad una prima quantificazione semplificata del Patrimonio di Vigilanza della società e dell'assorbimento patrimoniale a fronte dei rischi di primo pilastro (rischio di credito, rischio di controparte, rischio di mercato e rischio operativo) relativamente ai dati di bilancio e all'operatività al 31.12.2009.

A seguito dell'iscrizione di Fidimpresa Venezia quale intermediario finanziario vigilato, avvenuta in data 02 novembre 2010, il Consiglio di Amministrazione ha provveduto ad aggiornare, con apposite delibere, la documentazione inerente i diversi processi aziendali nel rispetto delle normative vigenti.

In particolare in questo secondo step, per quanto attiene al controllo alla gestione dei rischi, era stata richiesta ed ottenuta da Banca d'Italia la proroga al 30.04.2012 della produzione del primo resoconto ICAAP riferito alla data contabile del 31.12.2011, per permettere un'adeguata verifica ed implementazione dei sistemi gestionali. Pur ottenendo la suddetta proroga, comunque, Fidimpresa Venezia ha mantenuto un costante monitoraggio sui rischi rilevanti per la stessa oltre che un attento presidio per i rischi di primo pilastro.

Il terzo step della piena operatività vede quindi il suo compimento con la realizzazione del primo resoconto ICAAP presentato a Banca d'Italia entro la prevista data del 30 aprile 2012 e con l'implementazione dei sistemi gestionali, peraltro in continuo aggiornamento. Tanto premesso, si descrivono qui di seguito le informazioni sui rischi e le relative politiche di copertura.

3.1) Rischio Di Credito  
informazioni di natura qualitativa

**1. Aspetti generali**

Il rischio di credito risulta essere il rischio principale per Fidimpresa Veneto, in quanto intrinsecamente dipendente dall'attività creditizia caratteristica della società, la concessione delle garanzie.

Gli obiettivi perseguiti dalla Direzione, nella concessione delle garanzie, hanno avuto come linea guida quanto dettato dal "Piano Strategico 2009 -2011" approvato dal Consiglio di Amministrazione in data 10 dicembre 2009, nel quale si riteneva strategico il mantenimento della posizione competitiva di cooperativa di riferimento nella provincia di Venezia, cercando di incrementare la presenza sempre all'interno della provincia e di continuare lo sviluppo qualitativo della propria quota di mercato. Il Piano Strategico è stato poi aggiornato dal Consiglio di Amministrazione il 01 febbraio 2012 relativamente al triennio 2012-2014, tenendo conto della difficile situazione economica, ma confermando gli obiettivi prefissati. Infine, anche a seguito fusione con Unionfidi Belluno del 01/01/2013, il Piano Strategico è stato aggiornato dal Consiglio di Amministrazione il 19 marzo 2014 relativamente al triennio 2014-2016.

Coerentemente con gli obiettivi di crescita qualitativa prefissata nel Piano strategico, l'obiettivo primario è la rifocalizzazione delle strutture sull'attività di concessione della garanzia, sulla qualità dei servizi forniti e sull'istruttoria delle pratiche, attraverso:

- il miglioramento del presidio del mercato, segmentato per tipologie di clientela, consolidando il radicamento nel territorio;
- la maggiore specializzazione delle unità produttive;
- il rafforzamento della struttura operativa.

Per quanto riguarda il rischio di credito:

- la diversificazione del portafoglio garanzie, limitando la concentrazione delle esposizioni su singole controparti/gruppi o settori di attività economica, e
- un'accurata analisi del merito creditizio finalizzata a contenere il rischio di insolvenza.

Questo senza trascurare il carattere di mutualità dei nostri servizi, che rappresenta una caratteristica importante della nostra cooperativa.

**2. politiche di gestione del rischio di credito**

Il Consiglio di Amministrazione di Fidimpresa Veneto, ha aggiornato in data 19/03/2014 il documento "Politiche di Gestione del Rischio" per formalizzare in maniera organica e sistematica la situazione attuale dei rischi e la conseguente definizione per l'esercizio 2014 degli obiettivi, per le principali fonti di rischio aziendali, di identificazione dei limiti/parametri di massima rischiosità. Tale documento verrà costantemente monitorato nel corso del 2014, anche in relazione alla stesura del resoconto ICAAP, per permettere una fase di analisi che permetterà una visione più complessa ed esaustiva della gestione dei rischi.

**2.1 aspetti organizzativi**

Al fine di rendere più agevoli e veloci determinati processi operativi aziendali, con l'intento di permettere al Consiglio di Amministrazione di dedicare adeguata attenzione agli aspetti strategici ed organizzativi, mantenendo nel contempo il pieno presidio delle attività aziendali, lo stesso Consiglio di Amministrazione ha delegato alcuni poteri, determinandone precisi limiti e modalità di attuazione.

Nello specifico, il Consiglio di Amministrazione di Fidimpresa Veneto ha definito un sistema di deleghe per la concessione della garanzia che prevede altri soggetti a cui sono affidati limitati poteri di delibera: oltre al Consiglio di Amministrazione stesso, la concessione di garanzia può essere affidata entro precisi limiti anche al Comitato Esecutivo.

Tale soluzione organizzativa, funzionale all'esaustività dell'istruttoria della richiesta di garanzia e relativa valutazione, risponde all'esigenza di garantire adeguati tempi di risposta al socio/cliente a fronte della numerosità delle pratiche da esaminare: comunque il Comitato esecutivo risponde al Consiglio di Amministrazione delle proprie adunanze e delle deliberazioni tramite apposito verbale unitamente al libro fidi; inoltre, almeno ogni 6 mesi, il Comitato Esecutivo riferisce al Consiglio di Amministrazione sul generale andamento dell'attività delegata e sulle operazioni di maggior rilievo per loro dimensioni e caratteristiche.

Oltre all'assetto organizzativo, il controllo e la trasmissione a tutta la struttura delle politiche creditizie collegate al rilascio della garanzia è operato attraverso il "Regolamento del Credito", il quale contiene le indicazioni e le procedure spettanti alle varie unità organizzative coinvolte nel processo del credito.

Per quanto riguarda il rischio di credito collegato alla gestione della liquidità e del portafoglio titoli, il Consiglio di Amministrazione ha deliberato il "Regolamento del processo Finanza" in data 26 novembre 2009 (aggiornato il 14 dicembre 2011) e assegnato delega operativa al Direttore Generale e al Vice Direttore Generale con importi limitati in funzione della periodicità di acquisto, dell'emittente e dello strumento finanziario oggetto d'acquisto.

## 2.2 sistema di gestione, misurazione e controllo

La società gestisce il rischio di credito mediante un'accurata analisi delle posizioni garantite effettuata sia all'atto della presentazione/valutazione della domanda (utilizzando strumenti di rilevazione delle anomalie quali la verifica protesti, le informazioni di soggetti esterni o partner bancari, informazioni storiche detenute nel database di Fidimpresa Veneto) sia attraverso un monitoraggio post delibera utilizzando rilevazioni fornite dalle banche attraverso la reportistica periodica o altri soggetti esterni.

Responsabili della attività di controllo di primo livello relativamente al rischio di credito dovuto all'erogazione delle garanzie sono tutte le unità organizzative coinvolte nel processo del credito (Personale di filiale, Ufficio Segreteria, Ufficio Credito Agevolato, Ufficio Controllo Crediti, Organi deliberanti). Responsabile dei controlli di secondo livello è l'unità organizzativa Risk Controller.

Per il calcolo del rischio di credito in funzione di quanto dettato dalle istruzioni di vigilanza, il Consiglio di Amministrazione ha stabilito l'utilizzo della metodologia standardizzata.

Per quanto riguarda il rischio di credito connesso alla gestione del portafoglio titoli della società, si sottolinea che le attività e le passività finanziarie detenute dalla società sono strettamente connesse e funzionali alla gestione operativa e caratteristica della stessa.

In particolare nella gestione si tende alla minimizzazione dell'esposizione alla variabilità dei tassi di interesse, attraverso opportune diversificazioni di portafoglio. In tale ottica, gli amministratori della società ricevono report periodici circa l'effettivo utilizzo delle deleghe attribuite e il rispetto dei limiti di delega ed operativi assegnati.

Responsabile per le attività di monitoraggio e verifica degli obiettivi di rischio rendimento impliciti nella delibera di delega rilasciata dal CdA è il Direttore Generale quale titolare dell'Ufficio Amministrazione/Finanza.

Il rispetto dei limiti e delle deleghe operative è verificato dal Risk Controller con il supporto dell'Ufficio Amministrazione/Finanza.

Il requisito patrimoniale per quanto attiene al portafoglio finanza, risulta essere compreso nel calcolo del requisito patrimoniale a fronte del rischio di credito, come stabilito dalla Circ. 216/96 al cap. V, sez. VII, nella quale si disciplina il requisito patrimoniale a fronte del rischio di mercato la cui misurazione è richiesta solo agli intermediari che abbiano un portafoglio di negoziazione di vigilanza o un'operatività significativa in cambi.

## 2.3 tecniche di mitigazione del rischio

Fidimpresa Veneto utilizza delle tecniche di attenuazione del rischio che contribuiscano a ridurre l'eventuale perdita o esposizione dovuta al default della controparte, sostanzialmente le operazioni di "controgaranzia" di Fin.Promo.Ter. (dal 2013 si è cominciato ad utilizzare anche la controgaranzia di Medio Credito Centrale).

Questa tecnica di attenuazione del rischio opera su singola operazione, assegnando una percentuale di copertura sull'eventuale perdita a carico di Fidimpresa Veneto. Questa controgaranzia, comunque, non viene considerata come Credit Risk Mitigation in sede di calcolo dei requisiti patrimoniali.

Obiettivo strategico per Fidimpresa, comunque, è quello di sfruttare maggiormente questa possibilità di controgaranzia al fine di abbassare il proprio livello di rischio senza per questo rinunciare ai fini mutualistici che ci sono propri.

## 2.4 attività finanziarie deteriorate

Le attività finanziarie deteriorate sono concentrate nelle garanzie rilasciate da Fidimpresa Veneto e sono classificate e monitorate sulla base delle istruzioni dettate dal "Regolamento del Credito".

Gli strumenti utilizzati per la rilevazione delle anomalie sono il flusso informativo periodico fornito dai soggetti eroganti e, in misura meno rilevante, dalle informazioni provenienti da soggetti esterni come CRIF o le associazioni di categoria.

Fidimpresa Veneto classifica il proprio credito in due categorie: “in bonis” (quando le posizioni sono “regolari”) o “anomale” (quando le posizioni presentano anomalie che, in funzione del grado di deterioramento, assumono la seguente sottoclassificazione: posizioni “scadute deteriorate”, posizioni in “incaglio”, esposizioni “ristrutturate” e posizioni a “sofferenza”).

Per quanto riguarda il credito “anomalo” la classificazione è determinata sulla base di una definizione normativa a cui sono collegati degli indicatori di anomalia:

- “scadute deteriorate”: le pratiche nei confronti di controparti che presentano anomalie o irregolarità andamentali tale da non ritenersi sintomatiche di gravi difficoltà economico-finanziarie.

Si ritiene ragionevole che il rapporto possa convergere verso un andamento regolare tramite un adeguata attività di monitoraggio e sensibilizzazione della clientela.

Indicatori di anomalia: ritardi nel pagamento delle rate oltre i 90 giorni ma non oltre i 270, segnalazione di continui sconfinamenti, elevata percentuale di insoluti.

- 2 “incaglio”: le pratiche nei confronti di controparti che sulla scorta delle informazioni raccolte versano in temporanea situazione di obiettiva difficoltà (economico, finanziaria e gestionale), che prevedibilmente possa essere rimossa in un congruo periodo di tempo, evitando la necessità di ricorrere ad azioni di rigore per il recupero del credito che vedrebbero coinvolto anche il garante.

Indicatori di anomalia: ritardi persistenti nel pagamento delle rate (oltre i 270 giorni), sollecito formale al rientro dallo sconfinamento sulle linee garantite, elevata percentuale di insoluti, variazioni peggiorative del merito creditizio, presenza di protesti o decreti ingiuntivi o pignoramenti a carico dell’impresa o dei garanti, segnalazioni di classificazione ad incaglio da parte dell’istituto erogante, anomalie nella situazione economica, patrimoniale e finanziaria laddove appaiano causa accertata o presunta di degrado del rischio assunto.

- 3 “ristrutturate”: le pratiche per cui Fidimpresa Veneto rivede l’originaria impostazione della propria garanzia, a causa del deterioramento della situazione economico-finanziaria del debitore.
- 4 “sofferenza”: controparti in stato di insolvenza (anche non accertato giudizialmente) o in situazioni equiparabili indipendentemente delle eventuali previsioni di perdita o dall’esistenza di eventuali garanzie (reali o personali).

Indicatori di anomalia: cessazione di attività con rischi in corso per i quali si valuta una dubbia esigibilità; azioni esecutive, procedure concorsuali, protesti, decreti ingiuntivi, sequestri conservativi; avvenuta revoca degli affidamenti da parte dell’Ente finanziatore e conseguente attivazione della garanzia e costituzione in mora del Confidi; reiterata difficoltà a rientrare nei limiti d’indebitamento concessi; posizioni segnalate tra le sofferenze nel sistema bancario.

Le unità organizzative coinvolte nell’attività di gestione e monitoraggio del credito anomalo sono:

- 5 l’Ufficio Controllo Crediti: si occupa dell’attività di monitoraggio. Sulla base dei tabulati classifica le posizioni “scaduto deteriorato”.
- 6 l’Ufficio Legale e Contenzioso: propone alla Direzione Generale (che poi presenta al Consiglio di Amministrazione per la delibera) i passaggi di stato “incaglio”, “ristrutturate” e “sofferenza”; definisce, propone e motiva le strategie di recupero ritenuta più opportuna, privilegiando le modalità stragiudiziali rispetto a quelle giudiziali, senza peraltro ritardare o compromettere eventuali azioni giudiziali
- 7 la Direzione Generale: propone al Consiglio di Amministrazione la classificazione delle posizioni “incaglio”, “ristrutturate” e a “sofferenza” in funzione della proposta ricevuta dall’Ufficio Legale e Contenzioso. Nei casi di urgenza il Direttore Generale dispone autonomamente l’immediata revoca delle garanzie rilasciate, cui segue il passaggio a sofferenza e l’avvio delle relative azioni di recupero, dandone comunicazione al Consiglio di Amministrazione nella prima seduta utile.

il CdA: delibera la classificazione a “sofferenza” in funzione della proposta ricevuta dalla Direzione Generale.

Ha comunque in capo la facoltà di deliberare tutti i passaggi di stato.

Le posizioni classificate a “sofferenza” vengono gestite dall’Ufficio Legale e Contenzioso, fino alle azioni di recupero del credito e anche gestendo i rapporti con le banche creditrici e con i clienti assistiti da garanzia, tramite apposita funzione esternalizzata.

L’Ufficio Legale e Contenzioso interno alla società funge da raccordo operativo con la funzione esternalizzata attraverso un flusso di report che permette la verifica l’andamento delle singole pratiche in “sofferenza”.

*informazioni di natura quantitativa*

## 1. Distribuzione delle esposizioni creditizie per portafogli di appartenenza e per qualità creditizia

Portafoglio	Sofferenza	Incagli	Esp.ristutt.	Esp. Scadute	Altre attività	totale
Attività finan. detenute per la negoziazione						
Att.finanz.valutate al fair value						
Att. Finanz.disponib.per la vendita					35.710.136	35.710.136
Attività finan. detenute sino alla scadenza					1.482.688	1.482.688
Crediti vs.banche					8.185.678	8.185.678
Cred.vs. enti finanz/altro					913.378	913.378
Crediti vs la clientela	42.222					42.222
Derivati di copertura						
<b>Totale 31/12/2013</b>	<b>42.222</b>				<b>46.291.880</b>	<b>46.334.102</b>
<b>Totale 31/12/2012</b>	<b>31.429</b>				<b>37.059.042</b>	<b>37.090.471</b>

## 2. Esposizioni creditizie (in unità di €)

## 2.1 esposizioni creditizie verso clientela : valori lordi e netti

Tipologia espos. /valori	Esp. lorda	Rett. val. specifiche	Rett. val. portafoglio	Espos. netta
<b>A. ATTIVITA' DETERIORATE</b>				
<b>ESPOSIZIONI PER CASSA</b>				
- SOFFERENZE	241.795	199.574		42.221
- INCAGLI				
- ESPOSIZIONI RISTRUTTURATE				
- ESPOSIZIONI SCAD.DETERIORATE				
<b>ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO</b>				
- SOFFERENZE	10.899.082	4.789.215		5.942.728
- INCAGLI	5.449.019	699.629		4.749.390
- ESPOSIZIONI RISTRUTTURATE				
- ESPOSIZIONI SCAD.DETERIORATE	3.682.727	128.896		3.720.970
<b>Totale A</b>	<b>20.272.623</b>	<b>5.817.314</b>		<b>14.455.309</b>
<b>B. ESPOSIZIONI IN BONIS</b>				
- ESPOSIZIONI SCAD.BONIS				
ALTRE ESPOSIZIONI	108.118.666		3.027.321	105.091.345
<b>Totale B</b>	<b>108.118.666</b>		<b>3.027.321</b>	<b>105.091.345</b>
<b>Totale A+B</b>	<b>128.391.289</b>	<b>5.817.314</b>	<b>3.027.321</b>	<b>119.546.654</b>

## 2.2 Esposizioni creditizie verso banche ed enti finanziari: valori lordi e netti

Tipologia espos. /valori	Esp. lorda	Rett. val. specifiche	Rett. val. portafoglio	Espos. netta
<b>A. ATTIVITA' DETERIORATE</b>				
<b>ESPOSIZIONI PER CASSA</b>				
- SOFFERENZE				
- INCAGLI				
- ESPOSIZIONI RISTRUTT.				
- ESPOSIZIONI SCAD.DET.				
<b>ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO</b>				
- SOFFERENZE				
- INCAGLI				
- ESPOSIZIONI RISTRUTT.				
- ESPOSIZIONI SCAD.DET.				
<b>TOTALE A</b>				
<b>B. ESPOSIZIONI IN BONIS</b>				
- ESPOSIZIONI SCAD.BONIS				
ALTRE ESPOSIZ.	9.099.056			9.099.056
<b>TOTALE B</b>	<b>9.099.056</b>			<b>9.099.056</b>
<b>TOTALE A+B</b>	<b>9.099.056</b>			<b>9.099.056</b>

### 3. Concentrazione del credito

La concentrazione del rischio, così come dettata dal nel cap. V, sez. X delle Istruzioni di Vigilanza per gli Intermediari Finanziari, assume un carattere di specificità per Fidimpresa Veneto in quanto al 31.12.2013 il core business rimane la concessione di crediti di firma principalmente nei confronti di PMI dei settori commercio, turismo e servizi delle provincie di Venezia e, dal 2013, di Belluno.

Questo significa che la distribuzione dei finanziamenti verso la clientela è unicamente concentrata nel settore delle "Società non finanziarie", come da classificazione contenuta nella Circ. di Banca d'Italia n. 140/91 - 3° agg. del 29.12.2009. Entrando nel dettaglio di tale macrocategoria, si può rilevare che Fidimpresa Veneto concentra la maggior parte della sua attività con le imprese del settore commercio, e in via residuale nei settori alberghiero e dei servizi.

Al fine di mantenere un soddisfacente grado di frazionamento del rischio di credito, viene monitorata la concentrazione del credito relativamente alle singole posizioni, ai gruppi di clienti connessi, ai settori di attività economica, all'area geografica. In particolare, viene periodicamente verificato che l'ammontare delle esposizioni relative a ciascuno degli aggregati sopra riportati sia contenuto nei limiti definiti nelle politiche di rischio.

#### 3.1 Distribuzione delle garanzie verso clientela per settore di attività economica della controparte

SETTORE ATTIVITA' ECONOMICA (SAE)	DESCRIZIONE	numero	importo garantito	%
280	mediatori/agenti/consul assic.	2	20.000	
430	imprese produttive	1.232	38.788.588	30,33%
470	az. municip./provinc./regional	3	61.283	0,07%
480	unita'/societa' >= 20 addetti	30	989.812	0,41%
481	unita'/societa' >5 e <20 add.	10	114.497	0,08%
482	unita'/societa' < 20 addetti	257	4.515.914	3,25%
490	altre societa' >= 20 addetti	15	330.520	0,02%
491	altre soc. >5 e <20 addetti	27	438.399	0,03%
492	altre societa' <20 addetti	2.421	49.304.396	40,65%
501	istit e enti assist/benef/cult	2	95.104	0,10%
614	Artigiani	129	1.987.148	1,13%
615	altre famiglie produttrici	2.491	31.494.184	23,97%
774	fam. consumatrici paesi ue-um	1	10.000	
<b>Totale</b>		<b>6.620</b>	<b>128.149.845</b>	<b>100,00%</b>

#### 3.2 Distribuzione delle garanzie verso clientela per area geografica della controparte

La distribuzione delle garanzie verso clientela per area geografica della controparte non risulta significativa operando il Confidi quasi esclusivamente nel territorio del Veneto in particolare nelle provincie di Venezia e Belluno.

#### 3.3 Grandi rischi

Si sottolinea, infine, che al 31.12.2013 non si rilevano posizioni di rischio che superino il limite di Euro 2.593.139,00 (di garanzie concesse), tali da essere classificate come "Grandi Rischi".

#### 3.2) Rischio Di Mercato

Fidimpresa Veneto si avvale della facoltà, prevista dalla normativa di vigilanza, di non calcolare i requisiti patrimoniali a fronte del rischio di mercato in quanto non possiede un portafoglio di negoziazione (circ. 216 del 5.8.1996 Istruzioni di Vigilanza per gli Intermediari Finanziari iscritti nell'Elenco speciale e successivi aggiornamenti - Cap. V sez. 7). Dal momento che gli strumenti finanziari posseduti dal Confidi rientrano nel portafoglio bancario, essi rilevano unicamente ai fini del requisito patrimoniale a fronte del rischio di credito.

### 3.3) Rischi Operativi

#### 1. Aspetti generali, processi di gestione e metodi di misurazione del rischio operativo

Il rischio operativo esprime il rischio di perdite derivanti dalla inadeguatezza o dalla disfunzione di procedure, risorse umane e sistemi interni.

Per fronteggiare questa tipologia di rischio, il Consiglio di Amministrazione ha deliberato il "Regolamento Interno" e la "Relazione sulla Struttura Organizzativa" quali documenti base per la riorganizzazione della società al fine dell'iscrizione all'art. 107 del TUB.

Le linee di responsabilità, all'interno dell'organigramma societario risultano essere ben definite, trasparenti e coerenti.

Inoltre sono stati rivisti, aggiornati e regolamentati tutti i processi aziendali per ridurre al minimo la possibilità di disfunzioni o incongruenze anche normative: sotto questo aspetto molta attenzione è stata dedicata alla formazione dell'unità organizzativa Risk Controller, e della funzione di compliance.

Oltre a questi interventi, il nuovo sistema informativo permette di migliorare i controlli di primo livello, i quali risultano integrati nelle procedure e automatizzati.

La gestione del rischio operativo, coinvolge tutta la struttura in funzione dei compiti e delle responsabilità proprie di ciascuna unità organizzativa.

La misurazione del rischio operativo viene realizzata utilizzando il metodo base, applicando un coefficiente regolamentare ad un indicatore del volume di operatività aziendale, individuato nel margine di intermediazione.

	2011	2012	2013	media
Margine di intermediazione	2.673.552	3.094.119	2.780.923	<b>2.849.531</b>
Requisito patrimoniale	401.033	464.118	417.138	<b>427.430</b>

I dati 2011 e 2012 sono stati ricalcolati con i dati di Unionfidi Belluno.

Il margine di intermediazione di Fidimpresa Venezia nel 2011 era di € 2.160.009 e nel 2012 di € 2.424.540.

Il requisito patrimoniale di Fidimpresa Venezia nel 2011 era di € 324.001 e nel 2012 di € 363.681.

### 3.4) Rischio di Liquidità

Fidimpresa Veneto non raccoglie denaro sui mercati. Le passività sono in larga parte patrimonio netto e passività a medio lungo termine. Impegni di pagamento rilevano praticamente solo in casi escussione delle garanzie. Peraltro le garanzie sono di contenuta entità individuale (frammentate) e tra l'escussione delle garanzie (prevalentemente sussidiarie) e il pagamento può rilevare un ampio lasso di tempo in cui l'intermediario può programmare la relativa disponibilità.

Fidimpresa Veneto è dotata di un ampio portafoglio di titoli di stato italiano, facilmente negoziabili sui mercati regolamentati (APL - Attività Prontamente Liquidabili).

**Sezione 4 Informazioni sul patrimonio**
**4.1 Il patrimonio dell'impresa**
**4.1.1 informazioni di natura qualitativa**

Fidimpresa Veneto, per la sua natura di cooperativa di garanzia collettiva dei fidi, persegue l'obiettivo di attenta e prudente gestione del patrimonio quale elemento centrale a garanzia dell'operatività; inoltre, a seguito dell'iscrizione nell'elenco speciale previsto dall'art. 107 del TUB, le poste patrimoniali rappresentano anche la base per tutte le valutazioni di solidità proprie della normativa di vigilanza, la quale definisce il patrimonio come il primo presidio a fronte dei rischi connessi con la complessiva attività finanziaria.

Il patrimonio netto risulta essere costituito principalmente da capitale sociale e da riserve costituite dalla riserva legale e dalla riserva statutaria e dai contributi provenienti da enti pubblici quali Regione Veneto e Camera di Commercio di Venezia come previsto dallo statuto sociale art.38.

Dal 2010 il patrimonio è anche costituito dai contributi provenienti dalla misura comunitaria "DOCUP 2000-2006. Misura 1.3. Aiuti alla capitalizzazione dei Consorzi Fidi" il cui pieno utilizzo è stato raggiunto e rendicontato già dal 2009.

**4.1.2 informazioni di natura quantitativa**
**4.1.2.1 Patrimonio dell'impresa: composizione**

Voci/Valori	Importo (2013)	Importo (2012)
<b>1. Capitale</b>	<b>6.944.435</b>	<b>5.561.927</b>
<b>2. Sovrapprezzi di emissione</b>	<b>15.162</b>	<b>15.162</b>
<b>3. Riserve</b>	<b>23.105.584</b>	<b>20.056.513</b>
- di utili	9.381.254	6.332.183
a) legale	1.946.381	1.772.250
b) statutaria	3.347.981	2.450.143
c) azioni proprie		
d) altre	4.086.892	2.109.791
- altre	13.724.330	13.724.330
<b>4. (Azioni proprie)</b>		
<b>5. Riserve da valutazione</b>	<b>810.723</b>	<b>162.958</b>
- Attività finanziarie disponibili per la vendita	815.179	162.958
- Attività materiali		
- Attività immateriali		
- Copertura di investimenti esteri		
- Copertura dei flussi finanziari		
- Differenze di cambio		
- Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione		
- Utili (perdite) attuariali relativi a piani previdenziali a benefici definiti	(4.456)	
- Quote delle riserve da valutazione relative a partecipazioni valutate al patrimonio netto		
<b>6. Strumenti di capitale</b>		
<b>7. Utile (perdita) d'esercizio</b>	<b>(1.023.544)</b>	<b>469.929</b>
<b>Totale</b>	<b>29.852.360</b>	<b>26.266.489</b>

**4.1.2.2 Riserve da valutazione delle attività finanziarie disponibili per la vendita: composizione**

ATTIVITA' /VALORI	2013		2012	
	Riserva positiva	Riserva negativa	Riserva positiva	Riserva negativa
5.TITOLI DI DEBITO	551.174	(53.360)	278.797	(211.726)
6. TITOLI DI CAPITALE	292.987		71.921	
7. QUOTE DI O.I.C.R.	24.379		23.965	
8.FINANZIAMENTI				
<b>TOTALE</b>	<b>868.540</b>	<b>(53.360)</b>	<b>374.683</b>	<b>(211.726)</b>

**4.1.2.3 Riserve da valutazione delle attività finanziarie disponibili per la vendita: variazioni annue**

	Titoli di debito	Titoli di capitale	Quote di O.I.C.R.	Finanziamenti
<b>1. Esistenze iniziali</b>	<b>67.071</b>	<b>71.922</b>	<b>23.965</b>	
<b>2. Variazioni positive</b>	<b>636.819</b>	<b>221.065</b>	<b>414</b>	
2.1 Incrementi di fair value	585.600	221.065	414	
2.2 Rigiro a conto economico di riserve negative da deterioramento	1.312			
da realizzo	1.312			
2.3 Altre variazioni	49.907			
<b>3. Variazioni negative</b>	<b>206.076</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
3.1 Riduzioni di fair value	50.636			
3.2 Rettifiche da deterioramento				
3.3 Rigiro a conto economico da riserve positive: da realizzo	52.009			
3.4 Altre variazioni	103.431			
<b>4. Rimanenze finali</b>	<b>497.814</b>	<b>292.987</b>	<b>24.379</b>	

**4.2 Il patrimonio e i coefficienti di vigilanza**
**4.2.1 Patrimonio di vigilanza**
**4.2.1.1 informazioni di natura qualitativa**

Fidimpresa Veneto, secondo le istruzioni di vigilanza, ha provveduto a calcolare e monitorare l'andamento del Patrimonio di Vigilanza nel corso di tutto il 2013, utilizzando gli strumenti informatici a supporto dell'Ufficio Amministrazione/Finanza cui sono assegnati i compiti di misurazione dello stesso. Nel corso del 2013 sono state anche operate rilevazioni periodiche da parte dell'unità organizzativa Risk Controller.

Da tale analisi e misurazioni la società ha calcolato un Patrimonio di Vigilanza al 31.12.2013 di Euro 29.069.538 costituito per Euro 28.795.036 di Patrimonio di Base e da Euro 274.502 di Patrimonio Supplementare.

Il Consiglio ha deliberato di adottare, limitatamente ai titoli emessi da Amministrazioni Centrali di Paesi U.E. inclusi nel portafoglio "attività finanziarie disponibili per la vendita - AFS", il metodo che consente di neutralizzare gli effetti sul patrimonio di vigilanza.

La composizione risulta essere descritta nello schema seguente:

**4.2.1.2 Informazioni di natura quantitativa**

	2013	2012
<b>A. Patrimonio di base prima dell'applicazione dei filtri prudenziali</b>	<b>28.795.036</b>	<b>25.931.394</b>
<b>B. Filtri prudenziali del patrimonio base:</b>		
B.1 Filtri prudenziali IAS/IFRS positivi (+)		
B.2 Filtri prudenziali IAS/IFRS negativi (-)		
<b>C. Patrimonio di base al lordo degli elementi da dedurre (A + B)</b>	<b>28.795.036</b>	<b>25.931.394</b>
<b>D. Elementi da dedurre dal patrimonio di base</b>		
<b>E. Totale patrimonio di base (TIER 1) (C - D)</b>	<b>28.795.036</b>	<b>25.931.394</b>
<b>F. Patrimonio supplementare prima dell'applicazione dei filtri prudenziali</b>	<b>549.004</b>	<b>382.394</b>
<b>G. Filtri prudenziali del patrimonio supplementare:</b>	<b>(274.502)</b>	<b>(191.197)</b>
G.1 Filtri prudenziali IAS/IFRS positivi (+)		
G.2 Filtri prudenziali IAS/IFRS negativi (-)	(274.502)	(191.197)
<b>H. Patrimonio supplementare al lordo degli elementi da dedurre (F + G)</b>	<b>274.502</b>	<b>191.197</b>
<b>I. Elementi da dedurre dal patrimonio supplementare</b>		
<b>L. Totale patrimonio supplementare (TIER 2) (H - I)</b>	<b>274.502</b>	<b>191.197</b>
<b>M. Elementi da dedurre dal totale patrimonio di base e supplementare</b>		
<b>N. Patrimonio di vigilanza (E + L - M)</b>	<b>29.069.538</b>	<b>26.122.591</b>
<b>O. Patrimonio di terzo livello (TIER 3)</b>		
<b>P. Patrimonio di vigilanza incluso TIER 3 (N+O)</b>	<b>29.069.538</b>	<b>26.122.591</b>

**4.2.2 Adeguatezza patrimoniale**

Fidimpresa, calcolando il proprio patrimonio di vigilanza, ha operato un attento monitoraggio del requisito patrimoniale complessivo costruito come somma dei requisiti patrimoniali per i rischi di primo pilastro rilevanti per la società stessa.

Il risultato di tale attività di misurazione è di seguito presentato:

Categorie/Valori	Importi non ponderati		Importi ponderati/ requisiti	
	2013	2012	2013	2012
<b>A. ATTIVITÀ DI RISCHIO</b>				
<b>A.1 Rischio di credito e di controparte</b>				
1. Metodologia standardizzata	179.633.723	150.140.068	126.013.144	98.251.259
2. Metodologia basata sui rating interni				
2.1 Base				
2.2 Avanzata				
3. Cartolarizzazioni				
<b>B. REQUISITI PATRIMONIALI DI VIGILANZA</b>				
<b>B.1 Rischio di credito e di controparte</b>			7.560.780	5.895.074
<b>B.2 Rischi di mercato</b>				
1. Metodologia standard				
2. Modelli interni				
3. Rischio di concentrazione				
<b>B.3 Rischio operativo</b>			427.430	347.555
1. Metodo base				
2. Metodo standardizzato				
3. Metodo avanzato				
<b>B.4 Altri requisiti prudenziali</b>				
<b>B.5 Altri elementi del calcolo</b>				
<b>B.6 Totale requisiti prudenziali</b>			7.988.210	6.242.629
<b>C. ATTIVITÀ DI RISCHIO E COEFFICIENTI DI VIGILANZA</b>				
C.1 Attività di rischio ponderate			133.163.461	104.064.625
C.2 Patrimonio di base/Attività di rischio ponderate (Tier 1 capital ratio)			21,62%	24,92%
C.3 Patrimonio di vigilanza incluso TIER 3/Attività di rischio ponderate (Total capital ratio)			21,83%	25,10%

Si ricorda che il coefficiente minimo obbligatorio è il 6,00%.

Si informa inoltre che, in conformità a quanto dettato dalla Circolare di Banca d'Italia 216/1996 (Parte prima – Capitolo V “Vigilanza prudenziale” – Sez. XII “Informativa al pubblico”), Fidimpresa Veneto pubblicherà il documento “Informativa al pubblico”, sul proprio sito internet all'indirizzo [www.fidimpresaveneto.it](http://www.fidimpresaveneto.it).

### Sezione 5 – Prospetto analitico della redditività complessiva

Voci	Importo lordo	Imposta sul reddito	Importo netto
<b>10. Utile (perdita) d'esercizio</b>	<b>(996.868)</b>	<b>(26.676)</b>	<b>(1.023.544)</b>
<b>Altre componenti reddituali senza rigiro a conto economico</b>			
<b>20. Attività materiali</b>			
<b>30. Attività immateriali</b>			
<b>40. Piani a benefici definiti</b>	(4.456)		(4.456)
<b>50. Attività non correnti in via di dismissione</b>			
<b>60. Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto</b>			
<b>Altre componenti reddituali con rigiro a conto economico</b>			
<b>70. Copertura di investimenti esteri:</b>			
a) variazioni di fair value			
b) rigiro a conto economico			
c) altre variazioni			
<b>80. Differenze di cambio:</b>			
a) variazioni di fair value			
b) rigiro a conto economico			
c) altre variazioni			
<b>90. Copertura dei flussi finanziari:</b>			
a) variazioni di fair value			
b) rigiro a conto economico			
c) altre variazioni			
<b>100. Attività finanziarie disponibili per la vendita:</b>	<b>652.221</b>		<b>652.221</b>
a) variazioni di valore	756.443		756.443
b) rigiro a conto economico			
- rettifiche da deterioramento			
- utili/perdite da realizzo	(50.697)		(50.697)
c) altre variazioni	(53.525)		(53.525)
<b>110. Attività non correnti in via di dismissione:</b>			
a) variazioni di fair value			
b) rigiro a conto economico			
c) altre variazioni			
<b>120. Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto:</b>			
a) variazioni di fair value			
b) rigiro a conto economico			
- rettifiche da deterioramento			
- utili/perdite da realizzo			
c) altre variazioni			
<b>130. Totale altre componenti reddituali</b>			
<b>140. Redditività complessiva (Voce 10+130)</b>	<b>(349.103)</b>	<b>(26.676)</b>	<b>(375.779)</b>

## **Sezione 6 - Operazioni con parti correlate**

### **6.1 Informazioni sui compensi dei dirigenti con responsabilità strategica**

I compensi agli Amministratori nell'esercizio 2013 ammontano complessivamente a euro 129.787. Tale importo è comprensivo delle spese di viaggio sostenute in funzione della carica ricoperta nonché delle competenze corrisposte ai componenti del Comitato Esecutivo e dei Comitati Tecnici Consultivi.

Il compenso al Collegio Sindacale è stato di euro 30.533.

Il compenso al revisore contabile incaricato per la certificazione del bilancio ai sensi del D. Lgs 39/2010 è stato di € 16.500 al netto di iva e delle spese vive sostenute per lo svolgimento del lavoro.

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

A favore degli amministratori e alle società collegate sono in corso finanziamenti garantiti da parte della Cooperativa per € 461.257.

### **6.3 Informazioni sulle transazioni con parti correlate**

## **Sezione 7 - Altri dettagli informativi**

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

Firmato

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

*Massimo Zanon*

COPIA CORRISPONDENTE AI DOCUMENTI CONSERVATI PRESSO LA SOCIETA'
---



## APPENDICE

Bilancio Pro-forma al 31.12.2012

Come indicato nella parte A.1, Sezione 2 della nota integrativa, nel bilancio chiuso al 31.12.2012 sono state operate, rispetto al precedente esercizio alcune riclassificazioni, opportunamente illustrate nei commenti delle voci di bilancio interessate.

Di seguito viene prodotto un apposito prospetto pro-forma nel quale sono indicati, in apposite colonne, i dati di bilancio al 31.12.2012 nella stesura originaria, nonché le riclassificazioni con di seguito i dati di bilancio risultanti dalle riclassificazioni stesse.

### STATO PATRIMONIALE

	<b>Voci dell'attivo</b>	<b>2012</b>	<b>RICLASSIFICAZIONI</b>	<b>31/12/2012 POST RICLASSIFICAZIONI</b>
<b>10.</b>	Cassa e disponibilità liquide	6.265		6.265
<b>40.</b>	Attività finanziarie disponibili per la vendita	29.719.645		29.719.645
<b>50.</b>	Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	1.669.209		1.669.209
<b>60.</b>	Crediti	5.858.221		5.858.221
<b>90.</b>	Partecipazioni	1.407.428		1.407.428
<b>100.</b>	Attività materiali	1.379.803		1.379.803
<b>110.</b>	Attività immateriali	4.112		4.112
<b>120.</b>	Attività fiscali	27.431		27.431
	a) correnti	27.431		27.431
	b) anticipate			
<b>140.</b>	Altre attività	1.568.209		1.568.209
	<b>Totale dell'attivo</b>	<b>41.640.323</b>	<b>0</b>	<b>41.640.323</b>

	<b>Voci del passivo e del patrimonio netto</b>	<b>2012</b>	<b>RICLASSIFICAZIONI</b>	<b>31/12/2012 POST RICLASSIFICAZIONI</b>
<b>70.</b>	Passività fiscali			
	a) correnti			
	b) differite			
<b>90.</b>	Altre passività	15.056.391		15.056.391
<b>100.</b>	Trattamento di fine rapporto del personale	317.443		317.443
<b>110.</b>	Fondi per rischi e oneri			
	a) quiescenza e obblighi simili			
	b) altri fondi			
<b>120.</b>	Capitale	5.561.927		5.561.927
<b>160.</b>	Riserve	20.071.675		20.071.675
<b>170.</b>	Riserve da valutazione	162.958		162.958
<b>180.</b>	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	469.929		469.929
	<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>	<b>41.640.323</b>		<b>41.640.323</b>

**CONTO ECONOMICO**

Voci		2012	RICLASSIFI CAZIONI		31/12/2012 POST RICLASSIF ICAZIONI
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	1.118.676			1.118.676
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(16.664)			(16.664)
	<b>Margine di interesse</b>	<b>1.102.012</b>			<b>1.102.012</b>
30.	Commissioni attive	1.322.367	(24.682)	(1)	1.297.685
40.	Commissioni passive	0			0
	<b>Commissioni nette</b>	<b>1.322.367</b>			<b>1.322.367</b>
50.	Dividendi e proventi simili	4.045			4.045
60.	Risultato netto dell'attività di negoziazione				
70.	Risultato netto dell'attività di copertura				
80.	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al <i>fair value</i>				
90.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	(3.884)			(3.884)
	a) attività finanziaria	8.267			8.267
	b) passività finanziarie	(12.151)			(12.151)
	<b>Margine di intermediazione</b>	<b>2.424.540</b>			<b>2.424.540</b>
100.	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:	(1.029.421)	(84.222)	(1 - 2)	(945.200)
	a) attività finanziaria	(407.995)	(84.222)	(1 - 2)	(323.774)
	b) altre operazioni finanziarie	(621.426)			(621.426)
110.	Spese amministrative:	(1.569.280)			(1.569.280)
	a) spese per il personale	(1.004.929)			(1.004.929)
	b) altre spese amministrative	(564.351)			(564.351)
120.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(61.727)			(61.727)
130.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(2.315)			(2.315)
140.	Risultato netto della valutazione <i>al far value</i> delle attività materiali e immateriali				
150.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri				
160.	Altri oneri/proventi di gestione	722.173	(59.540)	(2)	662.634
	<b>Risultato della gestione operativa</b>	<b>483.970</b>			<b>483.970</b>
170.	Utili (Perdite) delle partecipazioni				
180.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti				
	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>483.970</b>			<b>483.970</b>
190.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(14.041)			(14.041)
	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>469.929</b>			<b>469.929</b>
200.	Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte				
	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>469.929</b>	<b>0</b>		<b>469.929</b>

1. Si rinvia a quanto indicato nella nota integrativa con riferimento alla voce 30. e 100. del Conto Economico.
2. Si rinvia a quanto indicato nella nota integrativa con riferimento alla voce 100. e 160. del Conto Economico.