

**COOPERATIVA ARTIGIANA DI GARANZIA CASALESE.**

Società Cooperativa.

Capitale Sociale al 31/12/2023 €. 178.075 i.v.

Sede Legale in Casale Monferrato – Via Galeotto del Carretto n. 10.

Iscritta al Registro Imprese di Alessandria al n. 00464030063.

Iscritta al R.E.A. della CCIAA di Alessandria al n. 114626.

Iscritta nell'Elenco degli Intermediari Finanziari ex-art. 112, 1° comma, D. Lgs. n. 385/1993 al n. 176.

Iscritta all'Albo Cooperative a Mutualità Prevalente al n. A124174.

Codice Fiscale e Partita IVA n. 00464030063.

**RELAZIONE SULLA GESTIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**

**AL BILANCIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2023.**

Signori soci,

Valori in Unità di Euro

il Bilancio di esercizio che viene presentato si compone di Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota Integrativa ed è corredato dalla presente Relazione degli Amministratori sulla Gestione che si propone di illustrare i dati amministrativi, statistici ed organizzativi dai quali rilevare l'andamento generale della Società, con particolare riferimento alle dinamiche desumibili dalla comparazione con il precedente esercizio e dalla individuazione delle peculiarità del bilancio in esame.

Il bilancio di esercizio chiuso al 31/12/2023 evidenzia una perdita pari a €. 8.011, determinato da ricavi complessivi pari a €. 20.142 e da costi totali per €. 28.153.

I valori relativi al 2022 riferiscono invece di un utile di €. 201, un ammontare di ricavi complessivi per €. 21.811 e di costi totali pari a €. 21.610.

Il 2023 è stato caratterizzato dalla carenza dell'attività sociale, principalmente in relazione al fatto che gli Istituti di Credito convenzionati hanno comunicato via via la sospensione o la revoca delle convenzioni in essere malgrado il riconoscimento della nostra Società quale intermediario finanziario conseguente all'iscrizione nell'elenco art. 112 TUB da parte dell'Organismo dei Confidi Minori.

Il nostro Confidi ha operato attraverso il mantenimento dell'attività in essere per le garanzie prestate in anni precedenti, riscontrando nell'anno in commento un modesto incremento delle posizioni debitorie classificate come sofferenze, partite incagliate o esposizioni scadute/sconfinanti segnalate dalle Banche.

Come sempre le escussioni richieste sono state attentamente esaminate dal nostro ufficio amministrativo controllando rigorosamente l'osservanza, da parte degli Istituti di Credito, delle norme e delle procedure previste dalle convenzioni: le richieste non complete della documentazione prevista non sono state liquidate sino alla produzione completa, da parte della banca, di quanto dovuto.

Come ogni anno vogliamo presentare in questo documento i dati più significativi che hanno caratterizzato la gestione sociale dell'esercizio, illustrando l'andamento di taluni parametri contabili ed operativi relativamente ai quali, per una migliore comprensione dei valori indicati, si rimanda alle relative sezioni della nota integrativa.

Si riportano in particolare alcuni dati relativi alle variazioni verificatesi nel corso dell'esercizio nella composizione della compagine sociale.

Come numero di soci, nel corso del 2023, non abbiamo registrato ammissioni né recessi, ragione per la quale il numero dei soci al 31 dicembre 2023 è confermato in 136.

Si precisa che tutte le aziende associate risiedono sul territorio della Regione Piemonte, così come previsto dall'art. 6, 2° comma, dello statuto sociale vigente.

**Tabella 1 – Settore di attività delle imprese associate (Istat Ateco 2007).**

Settore di Attività	N°	%
1. Agricoltura e servizi connessi (A)	7	5,15
2. Attività manifatturiere (C)	37	27,20
3. Costruzioni (F)	31	22,79
4. Commercio e riparazioni (G)	27	19,85
5. Trasporto e magazzinaggio (H)	9	6,62
6. Servizi di alloggio e di ristorazione (I)	4	2,94
7. Attività immobiliari (L)	1	0,74
8. Attività professionali, scientifiche e tecniche (M)	1	0,74
9. Servizi di supporto alle imprese (N)	2	1,47
10. Istruzione (P)	1	0,74
11. Sanità ed assistenza sociale (Q)	3	2,21
12. Attività di intrattenimento e divertimento (R)	2	1,47
13. Altre attività di servizi (S)	11	8,08
<b>Totale</b>	<b>136</b>	<b>100,00</b>

**Tabella 2 – Settore economico delle imprese associate.**

Settore di Attività	N°	%
1. Agricoltura	7	5,15
2. Artigianato	99	72,79
3. Commerciale	21	15,44
4. Industriale	4	2,94
5. Terziario	5	3,68
<b>Totale</b>	<b>136</b>	<b>100,00</b>

Quale ulteriore elemento di analisi qualitativa dell'operatività attuata, può essere utilizzato il cosiddetto "coefficiente di solvibilità", definito dal rapporto tra il patrimonio netto e le garanzie in essere che, relativamente al 2023, è pari al 219,08%, in sensibile aumento rispetto all'esercizio precedente (197,94%): è comunque un dato che conferma la solidità patrimoniale della nostra struttura e l'estrema prudenza complessivamente adottata nella concessione della garanzia da parte degli amministratori che hanno evitato di assumere rischi non adeguatamente rapportati al patrimonio sociale.

Il perdurare, anche nel 2023, della crisi economica e finanziaria in tutta la sua gravità, ha determinato un ulteriore peggioramento del profilo di liquidità e della solidità delle imprese, specialmente quelle di minori dimensioni e del comparto artigiano in genere, con evidenti ripercussioni negative sul tasso di sofferenza registrato nel mercato del credito e di conseguenza su quello del nostro Confidi.

Il "tasso di sofferenza" infatti che caratterizza la nostra operatività, cioè il rapporto tra le garanzie che non possono più essere considerate "in bonis" ed il totale delle garanzie in essere al 31/12/2023, è pari al 78,75% dello stock di garanzie detenuto, rispetto al 71,68% dell'esercizio precedente.

Il tasso di sofferenza delle imprese associate offre quindi una prospettiva chiara del progressivo peggioramento della qualità del loro merito creditizio, strette tra irrigidimento delle condizioni di accesso al credito, flessione della domanda e difficoltà di riscossione dei crediti presso la clientela.

Nel corso dell'esercizio è proseguito il monitoraggio e l'aggiornamento della procedura antiriciclaggio e del piano "Privacy" predisposto per dare attuazione al Regolamento Europeo 2016/679, con quanto richiesto per una corretta "protezione dei dati personali", tramite presidi necessari per le informative, l'acquisizione dei consensi, le misure di

sicurezza e la formazione del soggetto autorizzato al trattamento e della corretta applicazione della norma nel tempo.

Nel corso del 2023 si è provveduto a comunicare all'Anagrafe Tributaria l'esistenza e la natura di tutti i rapporti finanziari intrattenuti con i soci ed è stato assolto l'obbligo di trasmissione telematica delle risposte, dei dati e delle notizie riguardanti i rapporti e le operazioni in materia di indagini bancarie richieste dall'Amministrazione Finanziaria.

Relativamente all'attività svolta si riportano le seguenti informazioni espressivamente richieste dalla legge.

La Cooperativa non dispone di partecipazioni di influenza in altre imprese.

Non esistono azioni proprie ovvero azioni o quote di società controllanti acquistate o alienate nell'esercizio, né direttamente né per il tramite di società fiduciarie o per interposta persona.

La valutazione delle voci di bilancio è conforme ai principi generali di prudenza e competenza.

Gli amministratori danno atto che il Bilancio 2023 è stato redatto sulla base del postulato della continuità aziendale, in relazione delle previsioni contenute nel principio contabile OIC 11 emanato nel marzo 2018; considerata nella sua accezione economico-patrimoniale, ovvero nella capacità della Società di far fronte alle proprie obbligazioni, e che non sussiste alcuna problematica con riferimento alle risultanze economico-patrimoniali della Società aggiornate al 31 dicembre 2023.

Nel corso del 2023 non si sono verificate situazioni di insolvenza e di escussione delle garanzie prestate tali da modificare in maniera rilevante la solidità patrimoniale aziendale.

Dalla contabilità aggiornata al 31 dicembre 2023 si evidenziano i seguenti valori, rappresentati in confronto con i relativi saldi al 31 dicembre 2022.

Voce	31/12/2023	31/12/2022
------	------------	------------

Banche e disponibilità liquide	298.456	291.432
Titoli ed altre imm. finanziarie	510.841	381.265
Altre attività	1	145.414
<b>Totale attività di sicura esigibilità</b>	<b>809.298</b>	<b>818.111</b>
Crediti verso clientela	70.791	84.833
Debiti verso clientela	70.380	70.380
Debiti verso fornitori	60	900
Garanzie rilasciate	328.109	367.192
<b>Attività incerte e passività potenziali</b>	<b>469.340</b>	<b>523.305</b>

Risulta di immediata individuazione la solidità patrimoniale della Società per la quale, anche nel peggiore dei casi possibili, nel quale venissero escusse per intero le garanzie prestate e nessuno dei debitori escussi onorasse i propri debiti nei confronti del nostro Confidi, emergerebbe una situazione di solvibilità e di capacità di rimborso delle proprie obbligazioni.

Risulta pertanto evidenziato come la continuità aziendale dal punto di vista economico-patrimoniale sia garantita.

#### **Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio.**

Sul piano tipicamente operativo il Consiglio di Amministrazione, preso atto delle difficoltà rilevate in sede di rinnovo delle convenzioni con gli Istituti di Credito che nel recente passato le hanno disdettate o quanto meno sospese, ha intrapreso un percorso di rilancio dell'attività attraverso un accordo di collaborazione con il Comune di Casale Monferrato in corso di definizione, accordo che mira ad agevolare la stipula con gli Istituti di Credito per la concessione di garanzie da destinare al supporto dell'attività di imprese del territorio sia nella fase di avviamento quanto di consolidamento e sviluppo per quelle già operative.

#### **Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite.**

Per quanto riguarda infine il ripianamento della perdita di esercizio anno 2023, pari a €. 8.011, il Consiglio di Amministrazione ritiene di formulare una proposta basata sui seguenti punti:

- per il 50% al Fondo di Riserva Legale.....€. - 4.005,50
- per il 50% al Fondo di cui alla lett. d) dell'art.4  
dello statuto sociale.....€. - 4.005,50
- e così per complessivi.....€. - 8.011.00

Affermando senz'altro la verità di questo Bilancio nel suo complesso e nelle singole poste, sulla scorta delle indicazioni che sono state fornite, vi invitiamo ad approvare il Bilancio al 31 dicembre 2023 e la proposta di ripianamento della perdita di esercizio sopra illustrata.

Casale Monferrato, li 29 marzo 2024.

**p. IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**

**IL PRESIDENTE**

**(Brunello Renato)**

