# Nota integrativa alla Situazione patrimoniale al 30/09/2022 ex art. 2501-quater Codice Civile

## ***Premessa***

La presente situazione patrimoniale, redatta ex art. 2501-quater Codice Civile, viene redatta con l'osservanza delle norme sul bilancio d'esercizio (pertanto nel proseguo potrà anche essere definita Bilancio al 30/09/2022) e si compone dei seguenti documenti:

1) Stato Patrimoniale
2) Conto Economico
3) Nota Integrativa

Il bilancio chiuso al 30 settembre 2022 corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute, è redatto in conformità agli art. 2423 e seguenti del codice civile, ed è stato redatto in forma abbreviata nel rispetto di quanto previsto dall'art. 2435 bis codice civile. Il bilancio di esercizio viene redatto con gli importi espressi in euro.

## ***PRINCIPI CONTABILI***

I principi contabili ed i criteri di valutazione adottati sono stati determinati nel rispetto del principio della prudenza e nella prospettiva di continuazione dell'attività di impresa, nonché tenendo conto della funzione economica degli elementi dell'attivo e del passivo considerati. In particolare, nella redazione del bilancio, sono stati osservati i seguenti principi:

a) sono stati indicati esclusivamente i risultati realizzati alla data del 30/09/2022;
b) si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di competenza dell'esercizio, a prescindere dalla data di incasso o pagamento;
c) si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza della frazione di esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura della stessa;
d) gli elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci sono stati valutati separatamente.

## ***CRITERI DI VALUTAZIONE***

### ***Immobilizzazioni***

Le Immobilizzazioni materiali e immateriali sono iscritte al costo d'acquisto, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione al netto dei relativi fondi di ammortamento. Il costo delle Immobilizzazioni la cui utilizzazione è limitata nel tempo è ammortizzato con l'applicazione delle aliquote fiscali ammesse dal settore merceologico di riferimento che si ritengono congrue alla reale obsolescenza dei cespiti. Le spese di manutenzione ordinaria sono imputate al conto economico.

Le Immobilizzazioni finanziarie sono iscritte al costo di acquisto, annualmente viene monitorato il valore di mercato al fine di individuare possibili perduranti perdite di valore.

### ***Disponibilità liquide***

Le Disponibilità liquide sono iscritte al loro valore nominale.

### ***Crediti e Debiti***

I Crediti ed i Debiti sono iscritti al loro valore nominale ed esposti al presumibile valore di realizzo.

***Patrimonio netto***

Il Patrimonio netto del FIAP è costituito ad oggi da:

- Capitale sociale;
- Riserva da conferimento;
- Riserva straordinaria;
- Riserva legale

***Ratei e risconti***

Sono iscritte in tali voci le quote di costi e proventi, comuni a due o più esercizi, secondo il principio della competenza temporale.

***Costi e Ricavi***

I componenti positivi e negativi di reddito vengono rilevati in base al principio della prudenza e della competenza temporale

## ***Nota integrativa abbreviata – Attivo***

La valutazione delle voci dell'attivo di bilancio è stata fatta ispirandosi ai criteri generali di prudenza e competenza. Essi non si discostano dai criteri utilizzati per la formazione del bilancio del precedente esercizio.

***Immobilizzazioni***

Le Immobilizzazioni immateriali pari a € 18.551 rappresentano la capitalizzazione dei costi di trasformazione della società consortile.

Le Immobilizzazioni materiali pari a € 859 rappresentano il saldo relativo alle attrezzature al netto dei relativi fondi di ammortamento.

Le Immobilizzazioni finanziarie al 30/09/2022 sono iscritte per € 3.504.909 e sono le seguenti:

Polizze Fideuram € 3.000.000

Fondo Fonditalia € 5.909

E' stato inoltre sottoscritto un contratto con la Società di intermediazione mobiliare SIMGEST. Al 30/09/2022 è stata versata una prima tranche di € 499.000 per l'acquisto di BTPS.

***Attivo circolante***

***Crediti***

I Crediti, pari a € 244.102, derivano principalmente da crediti verso soci per € 210.000 e sono relativi ai contributi dello 0,5 per mille delle garanzie che dovranno essere versati nel 2023.

I crediti esposti sono riportati analiticamente nella seguente tabella:

| DESCRIZIONE | IMPORTO AL 30/09/2022 |
|---|---|
| Crediti vs/soci | € 210.000 |
| Crediti vs/erario per iva | € 21.268 |
| Crediti vs/erario per imposte | € 782 |
| Fatture da emettere | € 5.000 |
| Crediti vs/clienti | € 6.549 |
| Altri crediti | € 503 |
| **TOTALE** | **€ 244.102** |

Le disponibilità liquide pari a € 814.061 accese presso i seguenti istituti di credito:

| | Saldo 30/09/2022 |
|---|---|
| Unicredit c/c n.1347047 | € 524.599 |
| BNL c/c n.3284 | € 6.625 |
| Fideuram c/c n.278248 | € 282.837 |
| **TOTALE** | **€ 814.061** |

I saldi di cui sopra risultano regolarmente riconciliati con la contabilità.

***Ratei e Risconti***

I Ratei e i Risconti attivi sono evidenziati sulla base del principio di competenza temporale, al 30/09/2022 sono pari ad € 2.360.

## ***Nota integrativa abbreviata – Passivo***

***Patrimonio netto***

Il Patrimonio netto presenta un saldo pari a € 129.821

| | 31/12/2021 | 30/09/2022 |
|---|---|---|
| Capitale sociale | € 16.500 | € 84.500 |
| Riserva straordinaria | € 14.931 | € 29.582 |
| Riserva da conferimento | € 6.700 | € 6.700 |
| Riserva legale | 0 | € 771 |
| Utile d'esercizio | € 15.423 | € 8.268 |
| **TOTALE** | **€ 53.554** | **€ 129.821** |

Il 25/03/2022, tramite assemblea straordinaria presso il notaio Anna Giuffrida, è stato deliberato l'aumento del capitale sociale che è passato da € 16.500 a € 84.500, interamente versato.

***Fondi per rischi e oneri***

La voce è composta dai contributi di cui al comma 22 dell'art.13 del DL 269 del 30 settembre 2003, convertito dalla legge 326/2003 e denominata "Fondo contr.art.13 c22 DL 269/03" per € 4.400.885.

Detto Fondo raccoglie i contributi versati dai Confidi soci dal 2006 al 30/09/2022 al netto degli utilizzi che nel corso degli anni sono stati effettuati per le attività di progetto nei confronti dei soci e/o per la copertura delle spese di gestione del Fondo stesso.

Fino all'esercizio 2021 i contributi sono stati rilevati secondo il criterio di cassa, a partire dal presente esercizio sono stati inseriti anche i contributi calcolati sulle garanzie rilasciate nel 2022 il cui versamento si concretizzerà nel corso dell'esercizio 2023, per € 210.000 (importo di competenza al 30/09/2022 rispetto all'intero esercizio).

Di seguito si riporta la tabella relativa ai versamenti dei soci avvenuti dall'anno di costituzione ad oggi:

| **Anno** | **Importo versato** |
|---|---|
| Contributi 2006-2012 | € 5.093.471 |
| Contributo 2013 | € 629.139 |
| Contributo 2014 | € 562.266 |
| Contributo 2015 | € 483.894 |
| Contributo 2016 | € 523.234 |
| Contributo 2017 | € 671.067 |
| Contributo 2018 | € 408.136 |
| Contributo 2019 | € 391.274 |
| Contributo 2020 | € 351.531 |
| Contributo 2021 | € 269.121 |
| Contributo 2022 | € 263.200 |
| Accantonamento contributo 2023 | € 210.000 |
| **TOTALE** | **€ 9.856.333** |

| | |
|---|---|
| Utilizzo Fondo al 31/12/2021 | € 5.307.609 |
| Utilizzo Fondo per contributi per servizi 30/09/2022 | € 147.840 |
| **Totale utilizzo Fondo 30/09/2022** | **€ 5.455.449** |

***Trattamento di Fine rapporto***

La voce al 30/09/2022 riporta un saldo di € 9.848.

***Debiti***

I Debiti sono espressi in base al loro ammontare effettivo, al 30/09/2022 presentano un saldo pari ad € 44.288 e sono così composti:

| | **30/09/2022** |
|---|---|
| Debiti vs. fornitori | € 26.288 |
| Debiti tributari | € 2.351 |
| Debiti v/ist. previdenziali | € 2.652 |
| Altri debiti | € 12.997 |
| **TOTALE** | **€ 44.288** |

Non ci sono debiti di durata superiore a cinque anni.

## ***Conto Economico***

### ***Valore della produzione***

I Ricavi di esercizio al 30/09/2022 pari ad € 389.468 corrispondono per € 127.500 a servizi resi a Soci per progetti erogati nei limiti previsti dall'art.6 co.1 del Regolamento interno del Fondo e, per € 51.924 al contributo relativo al distacco del personale alla Fedart Fidi.

### ***Costi della produzione***

I Costi ammontano ad € 383.334 e sono principalmente composti da spese relative al personale dipendente € 99.918, emolumenti agli Amministratori € 31.552, al Collegio Sindacale € 11.250, comodato uffici € 9.000, ammortamenti € 6.472, consulenti € 4.930.

E' stato inoltre rilevato l'importo di € 210.000 per i contributi dei soci 0,5 per mille accantonato al Fondo interconsortile del passivo.

### ***Proventi e oneri finanziari***

I Proventi finanziari presentano un saldo pari ad € 11.806 e sono composti principalmente dalla plusvalenza relativa al riscatto della polizza BNL

### ***Risultato di esercizio***

L'esercizio chiuso al 30/09/2022 evidenzia un utile pari a € 8.268.

### ***Dati sull'occupazione***

Il FIAP al 30/09/2022 ha due dipendenti, il Consiglio di Amministrazione è composto da cinque consiglieri.

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

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Giacomo Cioni

Il sottoscritto amministratore dichiara che il presente documento in formato XBRL, contenente lo Stato Patrimoniale ed il Conto Economico, è corrispondente a quello trascritto e sottoscritto sui libri sociali o comunque conservato presso la sede della società.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Giacomo Cioni