



FidiToscana

Bilancio 2015
(40° esercizio)



Fidi Toscana S.p.A.

Sede legale

Viale G. Mazzini 46

50132 Firenze

Telefono 055 23841

www.fiditoscana.it

e-mail: mail@fiditoscana.it

Capitale sociale deliberato: € 160.163.224,00

Codice fiscale, partita IVA e iscrizione

Registro Imprese di Firenze 01062640485

Repertorio Economico Amm.vo 253507

Iscritta nell'elenco degli

Intermediari finanziari al n. 2719

Codice ABI 19377.1



CARICHE SOCIALI



Consiglio di Amministrazione

Presidente

Lorenzo Petretto

Vice Presidente

Bruno Pecchi

Consiglieri

Giovanna Avogadro

Francesca Bruno

Massimo Guasconi

Paolo Iozzelli

Leonardo Lascialfari

Cosimo Lenti

Bruno Nigro

Giancarlo Pompei

Rossana Tiberi

Collegio Sindacale

Presidente

Roberto Molinelli

Sindaci Effettivi

Matteo Ferrucci

Bernardo Rocchi

Sindaco Supplente

Martin Nicola Lanzer

Direttore Generale

Italo Amedeo Romano

Vice Direttore Generale

Gabriella Gori

Comitato Esecutivo

Presidente

Bruno Pecchi

Consiglieri

Leonardo Lascialfari

Bruno Nigro

Giancarlo Pompei



INDICE

Relazione sulla gestione

Relazione sulla gestione.....	pagina 13
Cenni sull'andamento della gestione	" 13
L'attività di garanzia	" 15
L'attività di gestione delle agevolazioni diverse dalla concessione garanzie.....	" 22
Servizio di gestione degli interventi regionali connessi a strumenti di ingegn. finanziaria ..	" 25
La qualità del credito.....	" 28
La consulenza.....	" 33
La gestione delle partecipazioni.....	" 33
Risultato di periodo.....	" 35
Stato Patrimoniale e Conto Economico	" 42
Prospetto della redditività complessiva.....	" 45
Prospetto delle variazioni del Patrimonio netto	" 49
Rendiconto Finanziario e Riconciliazione.....	" 53
Nota Integrativa	" 57
Parte A - Politiche contabili	" 59
• A.1 parte generale.....	" 61
• A.2 parte relativa ai principali aggregati di bilancio.....	" 66
• A.3 informativa sui trasferimenti tra portafogli di attività finanziarie	" 81
• A.4 informativa sul <i>fair value</i>	" 81
Parte B - Informazioni sullo Stato Patrimoniale	" 83
Parte C - Informazioni sul Conto Economico	" 113
Parte D - Altre informazioni Sez. 1 - Riferimenti specifici sulle attività svolte.....	" 129
• Sez. 1 D - Garanzie e Impegni.....	" 129
• Sez. 1 H - operatività con Fondi di Terzi in Amministrazione	" 137
Parte D - Altre informazioni Sez. 3 - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura	" 263
• Sez. 3.1 Rischio di credito	" 265
• Sez. 3.2 Rischi di mercato	" 280
• Sez. 3.3 Rischi operativi	" 281
• Sez. 3.4 Rischio di liquidità.....	" 283
• Sez. 3.5 Rischio tasso	" 285
Parte D - Altre informazioni Sez. 4 - Informazioni sul patrimonio.....	" 287
• Sez. 4.1 Il Patrimonio dell'impresa	" 289
• Sez. 4.2 Il Patrimonio di vigilanza.....	" 291



Parte D - Altre informazioni Sez. 5 - Prospetto analitico della redditività complessiva	"	297
Parte D - Altre informazioni Sez. 6 - Operazioni con parti correlate	"	301
Parte D - Altre informazioni Sez. 7 - Altri dettagli informativi	"	305



RELAZIONE SULLA GESTIONE



CENNI SULL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Signori Azionisti,

nell'esercizio 2015, in un contesto congiunturale ancora sfavorevole, la gestione ordinaria è stata caratterizzata da un incremento dell'attività della Società che ha saputo dare dimostrazione della sua capacità di reazione.

Come preventivato, l'entrata a regime degli strumenti di ingegneria finanziaria che la Società gestisce per conto della Regione Toscana, a seguito del contratto di appalto sottoscritto nel mese di febbraio 2014, fra cui si annovera la concessione di garanzie gratuite nei confronti delle piccole e medie imprese toscane, ha comportato la contestuale riduzione dell'attività di rilascio di garanzie a valere sulle risorse patrimoniali. Ciò nonostante, rispetto al budget, il risultato raggiunto in termini di garanzie rilasciate è stato superiore del 14%.

L'esercizio trascorso, per effetto dell'andamento dei tassi, ha pesantemente risentito della flessione del margine di interesse che è passato da 7,1 a 5,8 milioni di euro (- 18%).

Le commissioni nette hanno registrato una flessione sul 2014, principalmente riconducibile alla conclusione delle attività riferite al rilascio di garanzie a valere sui prestiti soci (Misure Emergenza Economia). Va inoltre rilevato che la riduzione non è così marcata, se si considera che, fra i ricavi del 2014, figurava l'importo di 1 milione di euro relativo ad attività svolte a valere sui prestiti soci che è poi stato oggetto di svalutazione per superamento del limite contrattualmente previsto.

Il margine di intermediazione, che passa da 19 mln del 2014 a 20,6 mln nel 2015, è frutto di una politica di gestione attenta e dinamica della tesoreria e del portafoglio titoli. Su tale andamento ha influito positivamente la decisione del Consiglio di Amministrazione di approfittare delle favorevoli condizioni del mercato finanziario per la realizzazione delle cospicue plusvalenze presenti sui titoli in portafoglio. Conseguentemente si è provveduto alla cessione di parte dei titoli suddetti, con successiva riclassificazione dell'intero portafoglio da HTM a AFS.

In merito alla qualità del credito, il portafoglio di attività deteriorate, pur risentendo della sfavorevole situazione congiunturale, ha registrato una lieve flessione in termini di flussi, soprattutto fra le attività a sofferenza. In tale contesto, rimangono tuttavia elevate le necessarie rettifiche di valore.

Il risultato della gestione operativa è stato poi condizionato da rettifiche del tutto straordinarie, in assenza delle quali il conto economico avrebbe registrato un sostanziale peggioramento.

In particolare, tali partite sono state originate da:

- *Rettifica della posta attiva “Prestazioni amministrative maturate su Misure Emergenza Economia da compensare”*

Il Consiglio di Amministrazione, considerate la tempistica e le modalità di liquidazione degli oneri amministrativi sostenuti dalla Società per la gestione delle Misure Emergenza Economia a valere sui prestiti soci da portare in diminuzione degli interessi da riconoscere sui finanziamenti di cui trattasi, tenuto conto della volatilità dei tassi sino ad oggi riscontrata ed attesa anche per il futuro, ha attentamente valutato gli impatti anche significativi e difficilmente prevedibili sui conti economici della Società nei prossimi anni.

Ne è conseguito, nel mese di maggio 2016, l'accordo fra la Società e la Regione Toscana di trasformare il tasso di remunerazione dei prestiti soci da variabile a fisso, al fine di poter determinare in modo certo e definitivo il valore delle prestazioni amministrative che potranno trovare copertura sino allo scadere dei singoli prestiti. A seguito di tale nuovo accordo è stata rivista la stima dell'ammontare delle *“Prestazioni amministrative maturate su Misure Emergenza Economia da compensare”* che potranno essere portate in compensazione degli oneri finanziari maturati e maturandi sui finanziamenti subordinati ricevuti dalla Regione Toscana, che ha comportato una rettifica di valore di euro 8,969 milioni.

- *Svalutazione della partecipazione azionaria detenuta in Centrale del Latte di Firenze, Pistoia e Livorno*

Come noto, da tempo, l'azienda suddetta nell'ambito di una politica volta a rafforzare la propria posizione di mercato tramite la ricerca di un nuovo partner industriale è giunta da tempo alla conclusione di procedere alla fusione per incorporazione in Centrale del Latte di Torino, società ammessa alla negoziazione sul mercato borsistico italiano. Il valore della società collegata che emerge considerando quanto previsto nel progetto di fusione approvato in data 4 dicembre 2015 dal consiglio di amministrazione della collegata, risulta significativamente inferiore al suo valore di carico; tale fattispecie, in base a quanto previsto dai principi contabili di riferimento, rappresenta un indicatore dell'esistenza di una perdita durevole di valore. Conseguentemente è stato necessario effettuare il test d'impairment della società collegata, che è stato svolto prendendo come prezzo di riferimento, in assenza

di informazioni prospettiche, il valore di mercato della Centrale del Latte di Torino, identificata quale comparabile di mercato più rappresentativo. Ne è conseguita la contabilizzazione di una svalutazione pari ad euro 3 milioni.

- *Accertamento effettuato presso la Società dall'Agenzia delle Entrate*

In relazione all'esito di tale attività, nell'ambito della quale è stata contestata la titolarità ad usufruire della agevolazione ACE (pvc del 16/03/2016), prudenzialmente, il Consiglio di Amministrazione ha ritenuto di effettuare un accantonamento pari ad euro 1,903 milioni, pur nella consapevolezza che la Società abbia correttamente operato in base alla normativa vigente e disponendo di valide argomentazioni, anche sulla base di pareri fiscali acquisiti, che consentono di proporre ricorso con sufficiente confidenza nell'accoglimento.

Considerata la rilevanza delle sopra citate poste straordinarie sul risultato di esercizio, ed in particolare la prima, il Consiglio di Amministrazione ha ritenuto che sussistessero le particolari esigenze per avvalersi di quanto disposto dall'art. 2364 del codice civile.

Nel corso del 2015 è da rilevare il completo rinnovo degli organi sociali (Consiglio di Amministrazione e Collegio Sindacale). Nel dicembre 2015 è stata inoltre deliberata l'assunzione del Direttore Generale che si è insediato in data 1° febbraio 2016.

Nell'esercizio, inoltre, la struttura aziendale è stata fortemente impegnata nel complesso in attività necessarie all'iscrizione della Società all'albo di cui all'art. 106 del T.U.B., tra le quali una parte rilevante è da riferirsi all'elaborazione del nuovo Piano industriale 2016-2018, approvato dal Consiglio di Amministrazione nel mese di ottobre 2015.

Ai fini della presentazione dell'istanza per l'iscrizione di cui sopra, inoltre, la Società si è dotata di un quadro regolamentare adeguato e coerente rispetto alla nuova normativa di riferimento.

1. L'attività di garanzia

1.1 Operatività complessiva

Nel corso del 2015 (tab. 2) sono state accolte, al netto delle garanzie per anticipi della Cassa Integrazione n. 2.673 operazioni di garanzia (+ 3,24% rispetto al 2014) per un importo finanziato di 356,26 milioni di euro (+ 10,96% rispetto al 2014) e un importo garantito di 225,23 milioni di euro (+ 7,18 % rispetto al 2014).

L'importo medio dei finanziamenti garantiti cresce da 124.009 euro a 133.280 euro, mentre quello garantito medio passa da 81.170 euro a 84.261 euro; la copertura media del rischio di credito rimane sostanzialmente la stessa (da 65,45% a 63,22%).

Sono state inoltre rilasciate garanzie a valere sul Fondo per la Cassa Integrazione (i cui beneficiari sono persone fisiche – lavoratori in cassa integrazione o privi di retribuzione) per 1,46 milioni di euro relativi a n. 314 operazioni evidenziando importi medi dei finanziamenti molto bassi.

Tab. 2 *Flussi delle operazioni garantite nel 2015 al netto del Fondo per la Cassa Integrazione*

	2014	2015	Var.	Var. %
numero operazioni	2.589	2.673	84	3,24%
importo finanziamenti garantiti (mln di euro)	321,06	356,26	35,20	10,96%
importo garanzie prestate (mln di euro)	210,15	225,23	15,08	7,18%

Si rileva, in particolare (tab. 3), una lieve riduzione dell'attività a valere sulle risorse del patrimonio proprio di Fidi Toscana (- 9,94% in termini di garanzie prestate) a fronte di un deciso incremento delle attività di garanzia a valere su Fondi di Terzi (ToscanaMuove).

Tab. 3 *Flussi delle operazioni di garanzia diretta suddiviso per tipo risorse ivi comprese le operazioni in favore dei lavoratori in cassa integrazione o privi di retribuzione*

Operazioni	2014	2015	Var.	Var. %
N. operazioni	3.558	2.987	-571	-16,05%
Patrimonio Fidi Toscana	2.188	1.554	-634	-28,98%
<i>di cui Patrimonio Proprio</i>	1.559	1.522	-37	-2,37%
<i>di cui Finanziamenti soci</i>	629	32	-597	-94,91%
Fondi di Terzi	1.370	1.433	63	4,60%
importo finanziamenti garantiti (milioni di)	325,98	357,72	31,74	9,74%
Patrimonio Fidi Toscana	298,55	242,43	-56,12	-18,80%
<i>di cui Patrimonio Proprio</i>	253,53	239,05	-14,48	-5,71%
<i>di cui Finanziamenti soci</i>	45,02	3,38	-41,64	-92,49%
Fondi di Terzi	27,44	115,29	87,85	320,19%
importo garanzie prestate (milioni di euro)	215,07	226,69	11,62	5,40%
Patrimonio Fidi Toscana	195,17	146,78	-48,39	-24,79%
<i>di cui Patrimonio Proprio</i>	159,97	144,07	-15,90	-9,94%
<i>di cui Finanziamenti soci</i>	35,20	2,71	-32,49	-92,30%
Fondi di Terzi	19,90	79,91	60,01	301,54%

La tabella 4 fornisce il dato dei flussi di garanzia suddiviso per provincia, distinguendo tra operazioni a valere su patrimonio proprio, finanziamenti soci e fondi di terzi in gestione

Tab. 4 *Flussi delle operazioni di garanzia suddiviso per tipo risorse e provincia operazioni ivi comprese le operazioni in favore dei lavoratori in cassa integrazione o privi di retribuzione*

Provincia operazione	Patrimonio			Finanziamenti soci			Fondi di Terzi		
	N. operazioni	importo finanziamenti garantiti (milioni di euro)	importo garanzie prestate (milioni di euro)	N. operazioni	importo finanziamenti garantiti (milioni di euro)	importo garanzie prestate (milioni di euro)	N. operazioni	importo finanziamenti garantiti (milioni di euro)	importo garanzie prestate (milioni di euro)
AREZZO	138	17,20	11,12	5	0,22	0,18	202	27,19	18,68
FIRENZE	505	79,67	45,48	5	0,25	0,19	351	23,56	16,07
GROSSETO	31	4,80	3,35	5	0,66	0,53	146	3,75	2,74
LIVORNO	64	7,00	4,50	3	0,51	0,41	181	9,20	6,85
LUCCA	152	21,96	12,77	2	0,72	0,58	59	5,35	3,93
MASSA	152	24,09	15,83	0	0,00	0,00	29	2,47	1,66
PISA	91	13,35	7,89	8	0,79	0,63	193	18,04	12,47
PISTOIA	121	12,60	7,88	1	0,10	0,08	87	8,91	6,09
PRATO	115	17,81	10,73	0	0,00	0,00	101	9,88	6,59
SIENA	65	12,45	8,47	3	0,13	0,11	79	6,60	4,61
Province	88	28,12	16,05	0	0,00	0,00	5	0,34	0,22
Totale	1.522	239,05	144,07	32	3,38	2,71	1.433	115,29	79,91

In termini di ripartizione geografica dell'attività, la prima provincia è Firenze (29% dei flussi complessivi di finanziamenti garantiti), seguita a distanza da Arezzo e Pisa. Fuori dai confini regionali, sono state rilasciate garanzie su finanziamenti per circa 28 milioni di euro, pari a circa l'8% del totale.

1.2 Finanziamenti e garanzie in essere (stock)

Relativamente ai finanziamenti garantiti in essere, risulta un decremento del 5,68% rispetto al 2014 in termini di finanziato e del 5,56% in termini di credito garantito (tab. 5 e tab. 6). La riduzione è imputabile essenzialmente alla naturale scadenza delle operazioni a valere su prestiti dei soci, per le quali il rilascio di garanzie è sostanzialmente cessato negli anni 2012/2014. Si mantengono nel complesso stabili le consistenze riferite al proprio patrimonio, mentre incrementano le consistenze a valere su Fondi di Terzi per effetto della messa a regime nel 2015 delle operatività gestite dal RTI ToscanaMuove.

Tab. 5 Finanziamenti garantiti in essere (milioni di euro)

Risorse	2014	2015	Var.	Var. %
Patrimonio Fidi Toscana	1.964,99	1.771,46	-193,53	-9,85%
<i>di cui Patrimonio Proprio</i>	<i>1.194,50</i>	<i>1.178,34</i>	<i>-16,16</i>	<i>-1,35%</i>
<i>di cui finanziamenti soci</i>	<i>770,49</i>	<i>593,12</i>	<i>-177,37</i>	<i>-23,02%</i>
Fondi di terzi	164,95	237,56	72,61	44,02%
Totale	2.129,94	2.009,02	-120,92	-5,68%

Tab. 6 Garanzie in essere (milioni di euro)

Risorse	2014	2015	Var.	Var. %
Patrimonio Fidi Toscana	1.139,02	1.019,28	-119,74	-10,51%
<i>di cui Patrimonio Proprio</i>	<i>592,53</i>	<i>595,26</i>	<i>2,73</i>	<i>0,46%</i>
<i>di cui finanziamenti soci</i>	<i>546,49</i>	<i>424,02</i>	<i>-122,47</i>	<i>-22,41%</i>
Fondi di terzi	99,73	150,57	50,84	50,98%
Totale	1.238,75	1.169,85	-68,90	-5,56%

L'esame dei dati disaggregati per forma tecnica dell'insieme delle consistenze mostra che l'attività è ancora orientata in prevalenza a garantire finanziamenti a prorata scadenza, che incidono per circa il 95,8% del totale in termini sia di finanziamento (tab. 7) che di importo garantito (tab. 8).

Si evidenzia il progressivo graduale incremento delle consistenze sul credito a breve termine, a testimonianza dello sforzo in atto per un graduale ribilanciamento del portafoglio (tab. 7 e 8).

Tab. 7 Consistenze dei finanziamenti garantiti per forma tecnica (milioni di euro)

Operazioni	2014	% sul totale	2015	% sul totale
Breve termine	74,38	3,49%	84,47	4,20%
Patrimonio Fidi Toscana	67,49	3,17%	76,79	3,82%
<i>di cui Patrimonio Proprio</i>	<i>67,44</i>	<i>3,17%</i>	<i>76,79</i>	<i>3,82%</i>
<i>di cui Finanziamenti soci</i>	<i>0,05</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
Fondi di terzi	6,89	0,32%	7,68	0,38%

Medio-lungo termine	1.998,43	93,83%	1.869,91	93,08%
Patrimonio Fidi Toscana	1845,26	86,63%	1644,75	81,87%
<i>di cui Patrimonio Proprio</i>	1075,93	50,51%	1052,39	52,38%
<i>di cui Finanziamenti soci</i>	769,33	36,12%	592,36	29,49%
Fondi di terzi	153,17	7,19%	225,16	11,21%
Leasing	57,12	2,68%	54,64	2,72%
Patrimonio Fidi Toscana	52,24	2,45%	49,92	2,48%
<i>di cui Patrimonio Proprio</i>	51,13	2,40%	49,20	2,45%
<i>di cui Finanziamenti soci</i>	1,11	0,05%	0,72	0,04%
Fondi di terzi	4,88	0,23%	4,72	0,23%
TOTALE	2.129,93	100,00%	2.009,02	100,00%

Tab. 8 Consistenze delle garanzie per forma tecnica (milioni di euro)

Operazioni	2014	% sul totale	2015	% sul totale
Breve termine	43,7	3,53%	49,06	4,19%
Patrimonio Fidi Toscana	37,55	3,03%	42,92	3,67%
<i>di cui Patrimonio Proprio</i>	37,51	3,03%	42,92	3,67%
<i>di cui Finanziamenti soci</i>	0,04	0,00%	0,00	0,00%
Fondi di terzi	6,15	0,50%	6,14	0,52%
Medio-lungo termine	1.168,55	94,33%	1.096,09	93,69%
Patrimonio Fidi Toscana	1.077,18	86,96%	953,79	81,53%
<i>di cui Patrimonio Proprio</i>	531,60	42,91%	530,36	45,34%
<i>di cui Finanziamenti soci</i>	545,58	44,04%	423,43	36,20%
Fondi di terzi	91,37	7,38%	142,30	12,16%
Leasing	26,5	2,14%	24,7	2,11%
Patrimonio Fidi Toscana	24,29	1,96%	22,57	1,93%
<i>di cui Patrimonio Proprio</i>	23,43	1,89%	22,01	1,88%
<i>di cui Finanziamenti soci</i>	0,86	0,07%	0,56	0,05%
Fondi di terzi	2,21	0,18%	2,13	0,18%
TOTALE	1.238,75	100,00%	1.169,85	100,00%

La tabella che segue descrive i finanziamenti e le garanzie in essere al 31/12/2015 per settore Istat.

Tab. 9 Finanziamenti e garanzie in essere per settore Istat (mln di euro)

RAGGRUPPAMENTO ATECO 2007	Finanzia- menti ga- rantiti	Garanzie
A - AGRICOLTURA, SILVICOLTURA E PESCA	151,89	65,14
B - ESTRAZIONE DI MINERALI DA CAVE E MINIERE	16,46	9,42
C - ATTIVITÀ MANIFATTURIERE	691,18	411,80
D - FORNIT. DI ENERGIA EL.CA, GAS, VAPORE E ARIA CONDIZ.TA	32,18	20,12
E - FORNIT.DI ACQUA; RETI FOGNARIE, GESTIONE RI-FIUTI	21,86	13,44
F - COSTRUZIONI	148,49	80,96
G - COMMERCIO 'INGROSSO E DETTAGLIO; RIPARAZ.AUTO E MOTO	373,70	234,99
H - TRASPORTO E MAGAZZINAGGIO	46,59	23,25
I - ATTIVITÀ DEI SERVIZI DI ALLOGGIO E DI RISTORAZIONE	231,06	144,34
J - SERVIZI DI INFORMAZIONE E COMUNICAZIONE	40,91	25,81
K - ATTIVITÀ FINANZIARIE E ASSICURATIVE	3,52	1,52
L - ATTIVITA' IMMOBILIARI	56,76	28,39
M - ATTIVITÀ PROFESSIONALI, SCIENTIFICHE E TECNICHE	25,71	17,02
N - NOLEGGIO, AGENZIE VIAGGIO, SERVIZI SUPP.TO A IMPRESE	54,43	36,26
O - AMM.NE PUBBLICA E DIFESA; ASSIC.NE SOCIALE OBBLIGATORIA	0,03	0,02
P - ISTRUZIONE	3,65	2,21
Q - SANITA' E ASSISTENZA SOCIALE	18,85	12,27
R - ATTIVITÀ ARTISTICHE, SPORTIVE, INTRATT.TO E DIV.TO	21,23	13,48
S - ALTRE ATTIVITÀ DI SERVIZI	70,51	29,42
T - ATTIVITÀ DI FAMIGLIE E CONVIVENZE	0,01	0,01
TOTALE	2.009,02	1.169,85

1.3 Il ricorso alla controgaranzia dello Stato (Fondo Centrale di Garanzia)

Nell'esercizio 2015 la quota di controgaranzia sul totale delle garanzie a valere sul patrimonio è aumentata dal 65,15% al 70,25%.

Il dato emerge dall'analisi degli stock al 31/12/2015 delle operazioni a valere sul patrimonio perfezionate nel corso dell'esercizio.

Allo stesso modo, variando quanto riportato nel bilancio 2014, sono stati esaminati i dati di stock al 31/12/2014, relativi alle operazioni perfezionate nel corso del 2014.

Dal confronto delle due rilevazioni è emerso quanto segue.

Durante il 2015 sono state accolte dal Fondo Centrale di Garanzia per le PMI, ex legge 662/96, n. 1.209 operazioni di controgaranzia per 190,99 milioni di euro di finanziamenti, equivalente a un garantito di 118,01 milioni di euro con un abbattimento del rischio nominale di Fidi Toscana di 80,43 milioni di euro, mentre nel 2014 le operazioni contro garantite erano state n. 1.349 per 207,31 milioni di euro con un garantito di 128,75 milioni e un abbattimento del rischio nominale di 79,56 milioni di euro.

Pertanto, in conformità con le strategie aziendali, si è ulteriormente estesa l'attività operativa controgarantita al fine di ridurre il rischio.

Prosegue, pertanto, l'aumento delle operazioni contro garantite, già rilevato nel 2014, come evidenziato nella tabella 9.a.

Tab. 9.a operatività controgarantita Fondo Centrale di Garanzia MCC (importi in milioni di euro)

	31/12/2014	31/12/2015
Numero operazioni	1.349	1.209
Importo complessivo finanziamento	207,31	190,99
Importo garantito iniziale	128,75	118,01
Esposizione lorda	122,12	114,48
Importo controgarantito	79,56	80,43
Importo controgarantito / esposizione lorda	66,15%	70,25%

1.4 L'operatività del Programma Regionale "Emergenza Economia"

La presentazione delle domande sulle Misure legate al Programma Regionale "Emergenza Economia" è stata sostanzialmente sospesa già negli anni compresi tra il 2012 ed il 2014, ad eccezione della Misura Liquidità ancora aperta solo per le imprese dell'agricoltura e della pesca (importi pari a meno dell'1% dei flussi di garanzia deliberati nel 2015).

1.5 L'intervento "Microcredito a favore dei lavoratori e lavoratrici in difficoltà" (fondo di terzi in amministrazione)

La Regione Toscana con L.R. 45/2013, recante "interventi di sostegno finanziario in favore delle famiglie e dei lavoratori in difficoltà, per la coesione e il contrasto al disagio sociale", ha stabilito di attivare un provvedimento agevolativo denominato "*Microcredito a favore dei lavoratori e lavoratrici in difficoltà*". La presentazione delle domande è stata sospesa al 31/12/20. Nel corso dell'esercizio 2015 sono state accolte n. 31 richieste per complessivi 93,00 mila euro.

2. L'attività di gestione delle agevolazioni diverse dalla concessione delle garanzie

Con riguardo alle agevolazioni, nel corso dell'anno 2015, Fidi Toscana è stata impegnata nell'attività istruttoria di ammissione delle domande presentate a valere sulle agevolazioni in essere e nell'attività di verifica della documentazione finale di spesa presentata dalle imprese e la conseguente erogazione dei contributi e finanziamenti a tasso zero.

È proseguita nell'anno la gestione degli interventi agevolativi sotto la forma di contributo in conto interessi di cui alla L.R. 21/2008 "Promozione dell'imprenditoria giovanile, femminile e dei lavoratori già destinatari di ammortizzatori sociali", affidata in gestione nel 2012. L'agevolazione prevede l'abbattimento degli interessi che gravano sui finanziamenti erogati dalle banche garantiti da Fidi Toscana all'80% con le risorse dei prestiti soci per le Misure Emergenza Economia. Nel corso del 2015 la misura è stata chiusa e sono state approvate, con atto della Regione Toscana, le ultime due graduatorie ed i relativi elenchi dei beneficiari per la concessione di contributi in conto interessi per n. 19 imprese con un importo complessivo di 139 mila euro di contributi su finanziamenti per 712 mila euro, a fronte di investimenti ammessi, giusta verifica della rendicontazione di spesa, pari a 1,28 milioni di euro.

Nell'ambito delle misure di aiuto gestite a valere sui fondi di terzi, nel corso del 2015, sono state ammesse, complessivamente, n. 544 domande (-66,81% rispetto allo stesso periodo del 2014).

Fra queste 72 riguardano contributi in conto interessi a fronte di prestiti a lavoratori in difficoltà (importo concesso circa 18 mila euro per finanziamenti di circa 216 mila euro) mentre 453 riguardano finanziamenti a tasso zero richiesti, e ottenuti, da imprese del commercio, industria, cooperazione e turismo.

In merito alla gestione dei fondi rotativi regionali, aggiudicati con gara pubblica, in qualità di componente e capofila del RTI Toscana Muove, nell'anno 2015, come detto in precedenza, sono state ammesse, con graduatorie approvate dalla Regione Toscana, n. 453 domande per un totale di finanziamento concedibile pari a 48,60 milioni di euro (-1,10% rispetto allo stesso periodo del 2014), a fronte di un totale investimenti per 85,15 milioni di euro.

Tab. 10 *Fondi rotativi al 31/12/2015*

Linea di intervento	Numero domande	Investimento ammesso	Finanziamento ammesso
FONDI ROT. INDUSTRIA FURP	139	48,53	30,04
FONDI ROT. COOPERAZIONE FURP	21	6,86	4,26
FONDO ROT. MICROCREDITO GIOVANI	119	1,72	1,51
FONDO ROT. COMMERCIO FURP	115	9,97	6,41
FONDO ROT. TURISMO FURP	59	18,07	6,38
	453	85,15	48,60

Nel corso dell'anno sono inoltre state istruite pratiche per la valutazione del merito di credito riferite a 38 progetti degli 87 relativi al "bando per il finanziamento di progetti di ricerca fondamentale, ricerca industriale e sviluppo sperimentale realizzati congiuntamente da imprese e organismi di ricerca in materia di nuove tecnologie del settore energetico, fotonica, ict, robotica e altre tecnologie abilitanti connesse".

L'attività di verifica della documentazione di spesa, propedeutica all'erogazione dei finanziamenti a tasso zero e all'erogazione dei contributi in conto interessi/capitale, ha interessato, nel periodo in esame, 935 imprese e 42 persone fisiche per un importo di agevolazioni pari a 24,8 milioni di euro (-29,41%).

Tab. 11 *Riepilogo delle agevolazioni concesse ed erogate da Fidi Toscana anno 2015 su anno 2014*

	2014		2015		Variazione %	
	Totale	di cui Fondi Rotativi	Totale	di cui Fondi Rotativi	Totale	di cui Fondi Rotativi
Concesse						
Numero totale agevolazioni concesse	1.639	223	544	453	-66,81%	103,14%



	Importo con-	60,89	48,77	48,77	48,61	-	-1,10%
	cesso					19,90%	
<i>Erogate</i>	Numero totale agevolazioni erogate	835	95	977	492	17,01%	417,89%
	Importo erogato	35,18	23,83	24,83	20,37	-	-14,49%
						29,41%	

A fronte dell'attività di verifica di rendicontazioni di spesa le erogazioni effettuate nell'anno, come evidenziato nella tabella che segue, hanno interessato:

- Contributi in conto interessi in favore dell'imprenditoria giovanile e femminile di cui alla L.R. 21/2008;
- Finanziamenti rimborsabili a tasso agevolato (fondi rotativi) in favore dei settori Industria, Cooperazione, Commercio e Turismo;
- Finanziamenti rimborsabili a tasso agevolato (PEM - Prestiti di Emergenza alle Microimprese) in favore dei settori manifatturiero e commercio/turismo.

Intervento di agevolazione	Num. domande erogate	Importo Finanziamento/ Contributo erogato
Fondo Rotativo "Cooperazione" POR	0	0,00
Fondo Rotativo "Industria" POR	48	8,92
Fondo Rotativo "Commercio" Fas	38	2,44
Fondo Rotativo "Turismo" Fas	14	1,79
Fondo Rotativo "Ricerca&Sviluppo"	2	2,07
Fondo Pem Manifatturiero	205	2,74
Fondo Pem Commercio e Turismo	168	2,20
Fondo Rotativo Microcredito Giovani	17	0,20
Sviluppo Sperimentale 2010	7	0,54
Alluvione c/interessi 2011	0	0,00
Alluvione c/capitale 2011	1	0,09
Fidi GIOVANI c/interessi	432	3,60
Microcredito lavoratori in difficoltà	42	0,01
Fondo contributi L.R. 23/98	1	0,01
F.do contr.Infr.Turismo Mis.2.1 PRSE STATO/RT	2	0,20
TOTALE	977	24,83

3. Servizio di gestione degli interventi regionali connessi a strumenti di ingegneria finanziaria”

Con Decreto Dirigenziale n. 5725 del 20/12/2013 è stato aggiudicato al RTI composto da Fidi Toscana (in qualità di Capofila), Artigiancredito Toscano e Artigiancassa il “Servizio di gestione degli interventi regionali connessi a strumenti di ingegneria finanziaria”, a cui sono seguiti la firma del contratto di gestione tra la Regione Toscana e lo stesso RTI in data 18 febbraio 2014 e l’attivazione del servizio in data 10 marzo 2014.

L’attività prevista dal Capitolato Speciale d’Appalto è suddivisa nei seguenti servizi:

- **Servizio 1:** *GESTIONE DEGLI INTERVENTI REGIONALI A FAVORE DELLE IMPRESE, ATTUATI MEDIANTE CONCESSIONE DI FINANZIAMENTI A TASSO AGEVOLATO (anche denominati “Fondi Rotativi”).*
- **Servizio 2:** *GESTIONE DEGLI INTERVENTI REGIONALI ATTUATI MEDIANTE CONCESSIONE DI GARANZIE A FRONTE DI OPERAZIONI FINANZIARIE (anche denominati “Fondi di Garanzia”).*
- **Servizio 3:** *GESTIONE DI ULTERIORI AGEVOLAZIONI REGIONALI A FAVORE DELLE IMPRESE, ATTUATI MEDIANTE LA CONCESSIONE DI CONTRIBUTI IN C/INTERESSE, NONCHÉ DI CONTRIBUTI IN C/CAPITALE (in combinazione ai Servizi 1 e 2).*
- **Servizio 4:** *VALUTAZIONE DEL MERITO DI CREDITO A FRONTE DI SPECIFICI INTERVENTI AGEVOLATIVI REGIONALI.*

Una parte del servizio di informazione e assistenza tecnica alle imprese prevista dal capitolato di appalto è stata concessa in subappalto ai quattro principali confidi operanti in Toscana iscritti all’elenco speciale di cui all’art. 107 TUB (Italia Comfidi, Centro Fidi Terziario, Cooperfidi Italia e Confidi Imprese Toscane). I medesimi svolgeranno attività di supporto informativo e assistenza tecnica alle imprese e attività propedeutica alla richiesta di controgaranzia a valere su altri fondi nazionali e comunitari a ciò deputati.

Il 2015 è stato il primo anno a regime di attività.

Per quanto riguarda il Servizio 1 “*GESTIONE DEGLI INTERVENTI REGIONALI A FAVORE DELLE IMPRESE, ATTUATI MEDIANTE CONCESSIONE DI FINANZIAMENTI A TASSO AGEVOLATO (anche denominati “Fondi Rotativi”*”, le informative sono state fornite nella precedente parte della relazione “L’attività di gestione delle agevolazioni diverse dalla concessione delle garanzie”.

Per quanto riguarda il Servizio 2 “*GESTIONE DEGLI INTERVENTI REGIONALI ATTUATI MEDIANTE CONCESSIONE DI GARANZIE A FRONTE DI OPERAZIONI FINANZIARIE (anche denominati*

“*Fondi di Garanzia*”, nel 2015, sono continuate, seppur in alcuni casi con modifiche nell’operatività a seguito di variazione nella normativa di riferimento, le misure a valere sui seguenti interventi:

- Fondi di garanzia per i lavoratori non a tempo indeterminato, operativo dall’11 luglio 2014;
- Fondi di garanzia per investimenti in energie rinnovabili, operativo dal 26 luglio 2014;
- Fondo di garanzia per il sostegno alla liquidità delle pmi dei settori industria, artigianato, cooperazione e altri settori operativo dal 1° settembre 2014;
- Fondo di garanzia per il sostegno agli investimenti delle pmi dei settori industria, artigianato, cooperazione e altri settori ”POR CReO FESR Toscana 2007-2013 -Linea 1 4 b1) operativo dal 1° settembre 2014;
- Fondo di garanzia per il sostegno all’imprenditoria giovanile, femminile e ai lavoratori già destinatari di ammortizzatori sociali ”POR CReO FESR Toscana 2007-2013 - Linea 1 4 b1) operativo dal 1° settembre 2014;
- Fondo di garanzia per i giovani professionisti e le professioni, operativo dal 15 novembre 2014;
- Fondo di garanzia per il sostegno agli investimenti dei settori turismo e commercio ”POR CReO FESR Toscana 2007-2013 - Linea 1 4 b 3), operativo dal 2 febbraio 2015;
- Fondo di garanzia per il sostegno alla liquidità delle pmi dei settori turismo e commercio operativo dall’11 maggio 2015.

Al 31/12/2015 risultano deliberate positivamente n. 1.076 operazioni di garanzia per un importo finanziamento accolto pari ad euro 111,96 milioni.

Di seguito è schematizzato il numero e l’importo dei finanziamenti garantiti al 31/12/2015 suddiviso per fondo regionale.

Tab. 12 operatività 2015

Fondo di garanzia	Numero operazioni	Importo finanziamenti garantiti (mln di euro)
Fondo Garanzia Energie Rinnovabili L.R. 66/2011	6	0,63
<i>Fondo Garanzia lavoratori non a tempo indet.</i>	53	0,54
Sostegno imprenditoria L.R. 21/2008 e ss.mm.ii.	400	22,11
Sostegno investimenti POR CReO FESR Toscana 07-13	107	21,13

Sostegno investimenti Tur/Com POR CReO FESR 07-13	50	5,75
Sostegno liquidità PMI	348	54,48
Sostegno liquidità Tur/Com PRSE 12-15 Linea 1.3a	97	7,16
Attività professionali e intellettuali	15	0,17
Totale	1.076	111,96

Con Delibera della Giunta Regionale n. 954 del 06/10/2015, la Regione Toscana ha disposto che:

1. il fondo “Sostegno all’imprenditoria giovanile, femminile e dei lavoratori già destinatari di ammortizzatori sociali” rimanga aperto fino ad esaurimento della dotazione e comunque fino al 30/04/2016;
2. i fondi “Sostegno alla liquidità delle pmi dei settori commercio e turismo” e “Sostegno alla liquidità delle pmi dei settori industria, artigianato, cooperazione e altri settori” siano riuniti in un unico fondo da destinarsi soltanto alle imprese colpite da calamità naturali; le domande potranno essere presentate fino ad esaurimento del fondo;
3. per i fondi “Sostegno agli investimenti delle pmi dei settori commercio e turismo” e “Sostegno agli investimenti delle pmi dei settori industria, artigianato, cooperazione e altri settori”, le domande potranno essere presentate fino ad esaurimento dei fondi stessi.

Con Decreto Dirigenziale n. 6102 del 14/12/2015 è stata approvata, a far data dal 01/01/2016, la sospensione delle domande dei Fondi di garanzia di cui al punto 2 ed è stato approvato il nuovo regolamento del Fondo di garanzia – Sostegno alla liquidità delle PMI colpite da calamità naturali.

Infine è da rilevare che, con DGR 1296 del 2015 - decreto dirigenziale 163 del settore lavoro del 26/01/2016, è stata avviata l’operatività di rilascio di garanzie in favore di lavoratori privi di retribuzione e già assistiti dalla garanzia del Fondo Regionale ex art. 46 septies della L.R. n. 70/05 e ss.mm.ii.

Per quanto premesso e in assenza di nuovi provvedimenti, l’operatività tramite interventi regionali di concessione di garanzie a fronte di operazioni finanziarie è da considerarsi in esaurimento.

Per quanto riguarda il Servizio 3 “*GESTIONE DI ULTERIORI AGEVOLAZIONI REGIONALI A FAVORE DELLE IMPRESE, ATTUATI MEDIANTE LA CONCESSIONE DI CONTRIBUTI IN C/INTERESSE, NONCHÉ DI CONTRIBUTI IN C/CAPITALE (in combinazione ai Servizi 1 e 2)*” nel 2015, a partire dal novembre, si è avviato un provvedimento collegato al Fondo di Garanzia per i giovani



professionisti e le professioni che prevede, per i soggetti ammissibili alla garanzia limitatamente ai professionisti e tirocinanti, un contributo pari al 100% degli interessi relativi al finanziamento garantito. Nel 2015 è stata ammessa al contributo un'unica richiesta.

Non sono state effettuate attività in merito all'“erogazione del contributo in conto interessi” all'interno del servizio di gestione del fondo di garanzia E) “Fondo di Garanzia per anticipi CIGS e anticipi stipendi” di cui al verbale di avvio dell'esecuzione firmato con la Regione Toscana il 25/11/2014 e concernente l'attività di erogazione dei suddetti contributi e del relativo passaggio di rilascio garanzie da Fidi Toscana al RTI.

Per quanto sopra, tenendo in considerazione le recenti decisioni assunte dalla Regione Toscana sopra evidenziate, si ritiene che il futuro delle operatività gestite dal RTI Toscana Muove, nell'ambito dell'ingegneria finanziaria, non possa che dipendere dall'eventuale destinazione di una quota dalle nuove risorse del programma di operatività regionale cofinanziato dalla Comunità Europea per gli anni 2014-2020.

4 La qualità del credito

Nell'esercizio 2015, il portafoglio di attività deteriorate pur risentendo della situazione congiunturale e del negativo andamento del mercato, ha comunque registrato un certo miglioramento della qualità del credito che si è tradotta in una lieve flessione sui nuovi flussi di posizioni soprattutto tra le attività a sofferenza.

I dati relativi alle consistenze delle sofferenze al 31/12/2015 registrano infatti una riduzione delle attività a sofferenza sul patrimonio di Fidi Toscana in termini di esposizione in linea capitale (complessivi 103,43 milioni di euro - di cui 27,95 milioni di euro a fronte di operazioni a valere sulle Misure “Emergenza Economia”, Fidi Toscana Giovani e Garanzia per Liquidità e Investimenti di cui al D.G.R 431/2012 - a fronte di 107,04 milioni di euro al 31/12/2014). La riduzione delle attività in sofferenza al 31/12/2015 è del 3,37% (3,82% sul patrimonio sociale), rispetto all'incremento registrato nello stesso periodo dell'anno precedente in cui la percentuale di crescita delle sofferenze era stata del 34,45% (del 25,87% sul patrimonio sociale).

I flussi di sofferenze relativi al 2015 sono dunque stati inferiori rispetto all'esercizio precedente. In particolare, nel 2015 sono stati appostati in sofferenza crediti per 46,20 milioni di euro contro i 53,26 dell'esercizio precedente (-13,24%). Con riferimento al patrimonio proprio, ovvero al netto delle garanzie a valere sui finanziamenti soci, si scende a 24,00 milioni

di euro per il 2015 contro i 26,8 milioni di euro per il 2014 con un decremento pari al 10,64% (si vedano le tabelle 13, 13.a, 13.b, 13.c, 13.d, 13.e).

Tab. 13 *Flussi di sofferenze per provincia.*

Provincia operazione	Patrimonio Fidi Toscana				Fondi di terzi	
	Patrimonio proprio		Finanz. Soci		N. operazioni	importo garanzie prestate (milioni di euro)
	N. operazioni	importo garanzie prestate (milioni di euro)	N. operazioni	importo garanzie prestate (milioni di euro)		
Arezzo	22	1,69	39	3,38	9	0,20
Firenze	75	7,05	56	3,65	17	0,19
Grosseto	13	1,55	13	2,89	5	1,21
Livorno	16	1,14	13	1,19	21	0,24
Lucca	40	3,26	18	1,75	2	0,05
Massa Carrara	9	0,55	8	0,69	4	0,20
Pisa	27	1,67	25	2,98	5	0,41
Pistoia	25	1,87	29	1,72	4	0,43
Prato	30	0,78	29	2,82	2	0,01
Siena	28	3,37	10	0,74	6	0,85
Provincie non to-	8	1,07	6	0,41	3	0,02
Totale	293	24,00	246	22,20	78	3,81

Tab. 13.a *Portafoglio complessivo - flusso mensile confronto con esercizio 2014*

Mese 2014	N. pratiche	Esposizione Fidi Toscana	Mese 2015	N. pratiche	Esposizione Fidi Toscana
gen-14	100	9.112.482	gen-15	60	3.530.527
feb-14	39	1.429.120	feb-15	28	1.218.187
mar-14	55	4.019.742	mar-15	43	6.214.764
apr-14	60	3.693.491	apr-15	63	5.561.616
mag-14	68	5.041.362	mag-15	54	5.997.215
giu-14	85	7.316.551	giu-15	61	5.219.716
lug-14	41	3.781.716	lug-15	57	4.075.824
ago-14	25	1.650.339	ago-15	27	1.546.196
set-14	66	4.841.591	set-15	39	4.282.382
ott-14	106	6.603.509	ott-15	58	2.933.565
nov-14	89	6.414.652	nov-15	70	5.297.139
dic-14	44	4.269.710	dic-15	57	4.135.266
31/12/2014	778	58.174.271	31/12/2015	617	50.012.357
			-8.161.914	161	-14,03

Tab. 13.b Patrimonio Fidi Toscana (patrimonio proprio – finanziamenti soci) - flusso mensile confronto con esercizio 2014

Mese 2014	N. pratiche	Esposizione Fidi Toscana	Mese 2015	N. pratiche	Esposizione Fidi Toscana
gen-14	88	8.564.874	gen-15	48	2.918.362
feb-14	21	1.054.566	feb-15	27	1.213.273
mar-14	48	3.837.624	mar-15	39	4.906.929
apr-14	46	2.895.648	apr-15	60	5.375.880
mag-14	54	4.572.003	mag-15	49	5.911.028
giu-14	74	6.956.020	giu-15	56	4.861.795
lug-14	36	3.375.616	lug-15	50	3.765.676
ago-14	23	1.514.413	ago-15	26	1.542.999
set-14	64	4.712.611	set-15	35	3.535.162
ott-14	96	6.211.127	ott-15	36	2.819.702
nov-14	79	5.745.871	nov-15	62	5.284.310
dic-14	40	3.823.189	dic-15	53	4.071.997
31/12/2014	669	53.263.567	31/12/2015	539	46.207.113
				-7.056.454	-130
					-13,24%

Tab. 13.c Patrimonio proprio - flusso mensile confronto con esercizio 2014

Mese 2014	N. pratiche	Esposizione Fidi Toscana	Mese 2015	N. pratiche	Esposizione Fidi Toscana
gen-14	56	5.105.562	gen-15	28	1.537.429
feb-14	14	539.272	feb-15	14	415.705
mar-14	30	2.071.096	mar-15	26	1.431.239
apr-14	28	1.495.333	apr-15	28	3.232.689
mag-14	24	2.253.802	mag-15	31	4.032.602
giu-14	35	2.530.720	giu-15	26	2.437.980
lug-14	24	2.138.663	lug-15	32	1.896.042
ago-14	10	421.990	ago-15	14	585.428
set-14	45	2.956.812	set-15	17	2.275.381
ott-14	53	2.412.170	ott-15	18	1.933.956
nov-14	52	3.142.961	nov-15	30	1.992.750
dic-14	21	1.799.839	dic-15	29	2.235.942
31/12/2014	392	26.868.225	31/12/2015	293	24.007.142
				-2.861.083	-99
					-10,64%

Tab. 13.d Finanziamenti soci - flusso mensile confronto con esercizio 2014

Mese 2014	N. pratiche	Esposizione Fidi Toscana	Mese 2015	N. pratiche	Esposizione Fidi Toscana
gen-14	32	3.459.311	gen-15	20	1.380.934
feb-14	7	515.294	feb-15	13	797.568
mar-14	18	1.766.527	mar-15	13	3.475.690
apr-14	17	1.400.305	apr-15	32	2.143.191
mag-14	30	2.318.200	mag-15	18	1.878.425
giu-14	39	4.425.300	giu-15	30	2.423.816
lug-14	12	1.236.953	lug-15	18	1.869.633
ago-14	13	1.092.423	ago-15	12	957.571
set-14	19	1.755.799	set-15	16	1.259.781
ott-14	43	3.798.956	ott-15	18	885.746
nov-14	26	2.602.909	nov-15	32	3.291.560
dic-14	19	2.023.350	dic-15	24	1.836.056
31/12/2014	275	26.395.332	31/12/2015	246	22.199.971
				-29	-15,89%

Tab. 13.e Fondi di Terzi - flusso mensile confronto con esercizio 2014

Mese 2014	N. pratiche	Esposizione Fidi Toscana	Mese 2015	N. pratiche	Esposizione Fidi Toscana
gen-14	12	547.608	gen-15	12	612.165
feb-14	18	374.554	feb-15	1	4.914
mar-14	7	182.118	mar-15	4	1.307.835
apr-14	14	797.842	apr-15	3	185.737
mag-14	14	469.359	mag-15	5	86.187
giu-14	11	360.530	giu-15	5	357.920
lug-14	5	406.100	lug-15	7	310.148
ago-14	2	135.925	ago-15	1	3.197
set-14	2	128.979	set-15	6	747.220
ott-14	10	392.382	ott-15	22	113.863
nov-14	10	668.780	nov-15	8	12.829
dic-14	4	446.520	dic-15	4	63.229
31/12/2014	109	4.910.703	31/12/2015	78	3.805.244
				-31	-22,51%

Le attività a sofferenza sui fondi di terzi amministrati da Fidi Toscana risultano invece sostanzialmente invariate nell'esposizione che passa da 15,97 milioni di euro al 31/12/2014 a 15,23 milioni di euro al 31/12/2015.

La tabella 13 riporta la suddivisione dei flussi a sofferenza, effettuata per provincia e per risorsa dalla quale si evidenzia una distribuzione equilibrata del portafoglio deteriorato sulle province toscane e sul fuori regione.

Per le posizioni ad inadempienza probabile si registra invece un andamento contrario rispetto alle sofferenze con un aumento delle stesse, a valere sul patrimonio di Fidi Toscana, in termini di esposizione in linea capitale (complessivi 51,25 milioni di euro - di cui 14,712 milioni di euro a fronte di operazioni a valere sulle Misure “Emergenza Economia” – Fidi Toscana Giovani e Garanzia per Liquidità e Investimenti di cui al D.G.R 431/2012 - a fronte di complessivi 37,04 milioni di euro al 31/12/2014); mentre rimangono invariate, le attività ad inadempienza probabile sui fondi terzi amministrati da Fidi Toscana (5,465 milioni di euro a fronte di 5,504 milioni di euro al 31/12/2014).

La rischiosità del portafoglio classificato a sofferenza e ad inadempienza probabile risulta notevolmente attenuata sia dalle controgaranzie attivate a copertura dell’eventuale perdita sia dalle garanzie reali e personali acquisite.

A fronte dei soli presidi attivati con la controgaranzia del Fondo Centrale di Garanzia il rischio effettivo a carico di Fidi Toscana sulle attività a sofferenza a valere sulle risorse patrimoniali risulta di circa 77,71 milioni di euro mentre il rischio effettivo sulle attività ad inadempienza probabile è ridotto a 36,54 milioni di euro.

In merito alle attività scadute, ai sensi della normativa di vigilanza, si evidenzia uno scaduto su posizioni a valere sulle risorse patrimoniali pari a 48,91 milioni di euro contro 42,82 milioni di euro al 31/12/2014 ed uno scaduto a valere su fondi terzi in amministrazione pari a 5,09 milioni di euro a fronte di 6,46 milioni di euro al 31/12/2014.

Nell’arco dell’esercizio si è proceduto a liquidare verso il sistema bancario perdite complessive per 32,59 milioni di euro (relative a n. 580 posizioni) a fronte di 21,41 milioni di euro (relative a n. 291 posizioni) al 31/12/2014. Di queste 13,08 milioni di euro sono relativi a n. 342 posizioni a valere sul patrimonio sociale – 16,91 milioni di euro relativi a n. 171 posizioni a valere sulle altre risorse proprie e ovvero Misure “Emergenza Economia”; Fidi Toscana Giovani e Garanzia per Liquidità e Investimenti di cui al D.G.R 431/2012 - e 2,61 milioni di euro relativi a n. 67 posizioni a valere su fondi terzi in amministrazione. Si evidenzia che le garanzie a prima richiesta hanno inciso sul totale delle perdite liquidate per il 75,75% contro il 95,05% al 31/12/2014; tale riduzione si deve all’effettuazione di sistemazioni transattive con le banche sul portafoglio delle garanzie sussidiarie.

A fronte delle liquidazioni effettuate sono state attivate, e sono in fase di incasso, controgaranzie per circa 5,80 milioni di euro (di cui euro 2,76 milioni di euro a fronte di liquidazioni sul patrimonio sociale), riducendo le perdite liquidate a 27,78 milioni di euro, di cui 10,31 milioni di euro sulle risorse del patrimonio sociale.

Fidi Toscana, a fronte di tali liquidazioni, ha abbattuto il dato delle consistenze relativo ai crediti di firma deteriorati sul patrimonio sociale per 19,09 milioni di euro.

L'incidenza delle partite a sofferenza sulla consistenza residua delle operazioni garantite al 31/12/2015, relative alle operazioni a valere sulle risorse patrimoniali (ivi comprese le Misure Emergenza Economia), è pari al 10,92% a fronte del 10,00 % a fine 2014.

5.1 La consulenza

L'attività di advisory, è proseguita con la gestione degli incarichi acquisiti nel 2014 e con due nuovi incarichi acquisiti nel corso dell'anno.

Il piano industriale 2016-2018 approvato nell'ottobre scorso conferma la valenza strategica di questa linea di attività che si intende ampliare e potenziare.

In particolare è previsto lo sviluppo di nuovi servizi di consulenza a carattere continuativo sulla finanza d'impresa rivolti ad una base di clientela ampia, accanto alla consulenza specialistica sulla finanza straordinaria e strutturata tradizionalmente svolta.

5.2 La gestione delle partecipazioni

Nel corso dell'esercizio 2015 sono proseguite le attività di gestione e monitoraggio delle partecipazioni presenti in portafoglio e, in coerenza con gli obiettivi previsti, si è dato corso alle attività volte ad agevolare i processi di dismissione delle partecipazioni stesse secondo la pianificazione a suo tempo formulata. In relazione ai processi di dismissione avviati nel corso del 2015 e di quelli già intrapresi negli esercizi precedenti, si segnalano i principali risultati conseguiti:

- Volta S.p.A.: nel corso dell'anno la partecipata ha intrapreso attività volte alla cessione a terzi della centrale elettrica di proprietà, al fine di poter estinguere le esposizioni debitorie con le banche, con i fornitori e con i soci finanziari (Fidi Toscana e SICI sgr). La vendita della centrale, che inizialmente doveva concludersi a dicembre 2015, si è perfezionata in aprile 2016, pertanto è previsto in maggio l'incasso delle somme ancora spettanti a Fidi

Toscana a cui farà seguito la girata delle azioni a favore dei soci industriali (pari all'1% del capitale sociale della partecipata) con la conseguente cessazione del rapporto di partecipazione.

- Revet S.p.A.: nel mese di aprile 2015 si è perfezionata la stipula del contratto di cessione delle azioni Revet S.p.A. tra Fidi Toscana e la stessa Revet S.p.A. Una parte del prezzo pattuito sarà corrisposto in maniera dilazionata nel tempo con un piano d'ammortamento a rate semestrali con scadenza nel marzo 2019. Il credito è garantito da fidejussione bancaria ed è in regolare ammortamento.
- Gruppo Ceramiche Gambarelli Srl: la cessione della partecipazione, compresa la parte acquisita con risorse di terzi, si è perfezionata nel mese di luglio 2015. La corresponsione dell'importo convenuto avverrà mediante il ricavato dalla vendita a terzi di immobili, gravati da ipoteca a favore di Fidi Toscana, che dovranno essere alienati entro il 31/12/2018. Oltre che da ipoteca il credito è garantito da fidejussioni personali.
- Gestione Bacini S.p.A.: la cessione della partecipazione è avvenuta nel mese di luglio 2015 a favore di altro socio che ha esercitato il diritto di prelazione allo stesso spettante.
- Terra Uomini ed Ambiente cooperativa: nel mese di agosto 2015, a fronte di un consistente aumento di capitale della partecipata sottoscritto e versato da terzi, è stato sottoscritto un accordo di riscatto dello strumento finanziario partecipativo, in virtù del quale Fidi Toscana non risulta più iscritta nel libro soci della cooperativa. L'intero prezzo pattuito sarà corrisposto in maniera dilazionata nel tempo con un piano d'ammortamento a rate semestrali con scadenza nel giugno 2020. Il credito è classificato in osservazione a fronte del mancato pagamento della prima rata prevista dal piano di ammortamento.
- Terre dell'Etruria cooperativa: nel mese di novembre 2015 è stato sottoscritto con la cooperativa un accordo per il rimborso delle azioni di socio sovventore che prevede il pagamento di rate annuali con decorrenza dal 2016 e scadenza nel 2024. Fidi Toscana non risulta più iscritta nel libro soci della cooperativa. Il credito è in regolare ammortamento.
- Si segnala inoltre che nel mese di novembre si è estinta la partecipazione in Protera Srl per effetto dell'approvazione del bilancio finale di liquidazione ed del piano di riparto.

Rimane in essere la partecipazione in I.F.L. S.r.l. per la quale la stessa ha richiesto di posticipare al 2016 la dismissione, a seguito della difficile situazione finanziaria in cui si trovano i principali soci industriali tra i quali Copaim.



Per quanto concerne la partecipazione detenuta in Copaim S.p.A., si informa che la stessa è stata posta in liquidazione nel settembre 2015 e successivamente è stata richiesta l'ammissione ad un concordato preventivo.

Infine, per quanto concerne la partecipazione detenuta in Centrale del Latte di Firenze, Pistoia e Livorno, si fa rinvio a quanto già detto nella prima parte della presente relazione, specificando che nei primi giorni del mese di maggio 2016 l'assemblea straordinaria dei soci ha approvato l'atto di fusione come proposto dal consiglio di amministrazione della società.

Risultato di periodo

Signori Azionisti,

il bilancio dell'esercizio 2015 chiude con una perdita di euro 13.940.522 che trova riscontro essenzialmente in rettifiche straordinarie di alcune poste di bilancio non stimabili in sede di predisposizione della previsione di chiusura del 2015, che prevedeva un sostanziale pareggio, approvata dal Consiglio di Amministrazione unitamente al nuovo piano industriale per gli anni 2016-2018.

Nei primi mesi del corrente anno infatti si sono manifestati gli eventi eccezionali evidenziati che hanno comportato la contabilizzazione di svalutazioni/accantonamenti per oltre 14 milioni di euro, determinando quindi la perdita del corrente esercizio.

Come indicato nella sezione riferita alla qualità del credito l'attività continua a risentire dei crediti deteriorati, dovuta al persistere della crisi economica. Si è confermato quindi anche nel 2015 l'andamento negativo dei flussi di passaggio a sofferenza e ad inadempienza probabile.

È da rilevare il miglioramento del margine di intermediazione passato da 19 a 20,6 milioni di euro realizzatosi sostanzialmente per effetto del forte incremento dei proventi relativi alla gestione finanziaria voce 90 a del conto economico). Infatti sia il margine di interesse che le commissioni nette registrano una flessione rispetto al periodo precedente, la prima dovuta alla perdurante fase di stagnazione dei tassi, la seconda imputabile alla riduzione dei proventi riferibili ad attività svolte per conto di terzi (gestione risorse pubbliche), accompagnate da una sostanziale invarianza dei ricavi riferiti alla concessione di garanzie. Entrambi i valori sono in linea con le previsioni dell'anno formulate dal Consiglio di Amministrazione nel mese di ottobre dello scorso anno, in occasione della definizione del piano industriale per gli anni 2016-2019.



Il risultato della gestione operativa passa da -3,7 a -11,7 milioni di euro per effetto, principalmente, di rettifiche di valore straordinarie fra cui circa 9 milioni di euro, su poste dell'attivo riferite all'attività effettuata per la gestione delle Misure Emergenza Economia.

Le rettifiche di valore nette per deterioramento di attività finanziarie, voce 100 a) del conto economico pari a 21,22 milioni di euro, si riferiscono a crediti di cassa e, nello specifico, per circa 2 milioni di euro a crediti verso ex partecipate e 19,22 milioni di euro a crediti derivanti da garanzie escusse. Di questi ultimi 9,9 milioni di euro si riferiscono a crediti per garanzie escusse su Misure Emergenza Economia che, per effetto delle disposizioni contrattuali dei prestiti soci a cui fanno riferimento, saranno addebitate, alla scadenza dei prestiti stessi, alla Regione Toscana. Detto valore, come per gli anni precedenti, è stato iscritto alla voce 160 del conto economico.

Le rettifiche di valore nette per deterioramento di altre operazioni finanziarie, voce 100 b) del conto economico pari 2,09 milioni di euro, si riferiscono ai crediti di firma (garanzie) e nell'anno sono state incrementate per 10,75 milioni di euro a fronte delle previsioni di perdita sullo stock di garanzie in essere al 31/12/2015, determinate secondo i criteri deliberati dal Consiglio di Amministrazione nel mese di febbraio 2016 e decrementate per 8,66 milioni di euro per lo storno degli accantonamenti deliberati in periodi precedenti e relativi ad operazioni passate a sofferenza di cassa a seguito di escussione avvenuta nell'anno.

Le altre voci del conto economico risultano sostanzialmente in linea con quelle dell'anno precedente.

La voce 170 "Utili (Perdite) delle partecipazioni", pari a -1,78 milioni di euro, tiene conto delle movimentazioni intervenute nell'anno per le partecipazioni più rilevanti in portafoglio. Più precisamente, nel corso dell'anno, si è proceduto alla dismissione della partecipazione in Revet SpA con la realizzazione di una plusvalenza di 1,22 milioni di euro mentre è stata svalutata per 3,0 milioni di euro la partecipazione in Centrale del Latte di Firenze, Pistoia e Livorno.

Tra i fatti di rilievo avvenuti nel corso dell'esercizio si fa rinvio a quanto già indicato in precedenti parti della presente relazione.

In ogni caso, relativamente ai criteri di valutazione delle poste di bilancio si fa rinvio alle apposite sezioni della nota integrativa.

Per la copertura della perdita d'esercizio, il Consiglio di Amministrazione propone:

- 1) l'utilizzo totale delle riserve statutarie pari ad euro 5.448.961 (compresi 3 milioni di euro della riserva fondo idea e rilancio);

- 2) l'utilizzo totale della riserva legale pari ad euro 839.327;
- 3) il riporto ai futuri esercizi della residua perdita pari a 7.652.234.

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Dalla fine del mese di gennaio ai primi giorni del mese di aprile 2016 la società è stata sottoposta ad accertamenti ispettivi di Banca d'Italia ai sensi dell'art. 108 del D.Lgs. 1/9/1993 n. 385 TUB. Alla data di approvazione del bilancio da parte del Consiglio di Amministrazione non sono state rese note le evidenze dell'ispezione.

Per gli altri fatti si fa rinvio a quanto già indicato nelle precedenti parti della presente relazione.

Evoluzione prevedibile della gestione

Nel 2016 dovrebbe proseguire la tendenza ad una moderata crescita economica globale, pur ancora in un contesto di incertezza. Pesano infatti i segnali contrastanti che provengono in merito alla congiuntura delle due principali economie mondiali, ovvero Stati Uniti e Cina.

La fragilità della ripresa economica negli Stati Uniti ha infatti ampiamente ridotto le attese di aumento dei tassi di interesse, contenendo i possibili interventi di rialzo della Fed.

Per quanto riguarda la maggiore economia asiatica, i dati di crescita inferiori alle attese e i segnali di nervosismo provenienti dai mercati finanziari locali, fanno temere uno scenario di *hard landing* che farebbe avvicinare rapidamente il Paese ad una possibile recessione.

In tale contesto la BCE ha rafforzato il programma di *quantitative easing* e optato per una politica a breve di tassi negativi, rafforzando uno scenario nel quale le aspettative di crescita sono principalmente affidate a strumenti di politica monetaria.

A livello nazionale si prevede una crescita economica che, secondo fonte ABI, dovrebbe attestarsi sull'1,5% nel 2016, con una contestuale espansione degli impieghi bancari lievemente inferiore a tale tasso. Un incremento più significativo degli impieghi è previsto a partire dal 2017, anno in cui dovrebbe verificarsi anche una riduzione del tasso di decadimento dei finanziamenti bancari.

Per il 2016 è atteso un significativo rallentamento dell'attività di concessione delle garanzie su fondi pubblici (ToscanaMuove) in relazione ad una complessiva revisione delle politiche di agevolazione alle imprese da parte della Regione Toscana.

In relazione a quanto sopra, rimane di importanza fondamentale proseguire in modo deciso nell'attuazione delle linee strategiche e nel perseguimento degli obiettivi individuati nel piano industriale 2016-2018, ovvero:

- Riposizionamento della Società sul mercato rispetto ad alcune variabili fondamentali (tempi di risposta al cliente, ampiezza dei servizi offerti);
- Sviluppo di linee di business complementari a quella delle garanzie, intendendo in particolare una nuova strutturazione dell'offerta consulenziale, in ottica modulare rispetto alla tipologia di clientela ed alle specifiche necessità e favorendo processi di cross-selling;
- Attivazione di procedure automatizzate per la gestione di fasi di back office;
- Azione di contenimento dei costi, prevalentemente in termini di spese generali;
- Riaffermazione dell'immagine istituzionale della Società tramite specifiche iniziative di marketing.

Attività di ricerca e sviluppo

La Società non ha svolto attività di ricerca e sviluppo nel corso dell'esercizio in senso proprio, ma svolgendo attività di miglioramento continuo delle procedure amministrative, di controllo e di sicurezza.

Rapporti con imprese collegate

La società S.I.C.I. Sgr S.p.A. rappresenta l'unica società strumentale collegata e, con la stessa, sono in essere il contratto di affitto dei locali adibiti a sede della partecipata, oltre ad un contratto per la somministrazione dei servizi IT. Ulteriori informazioni sono presenti nella sezione 6 della parte D della Nota Integrativa.

Azioni proprie

La società non ha mai detenuto azioni proprie in portafoglio e non le detiene al 31/12/2015.

Nel corso del 2014 e del 2015 molti enti locali soci (Comuni, Province), ai sensi della normativa vigente, hanno e stanno tuttora portando avanti le procedure per la dismissione della partecipazione in Fidi Toscana.

Informazioni sugli obiettivi e sulle politiche in materia di assunzione, gestione e copertura dei rischi

Puntuali informazioni riguardo alla gestione dei rischi aziendali sono riportate alla sezione 3 della parte D della Nota Integrativa.

Continuità aziendale

Con riferimento alle indicazioni fornite nell'ambito del documento n. 2 del 6 febbraio 2009 e successivi aggiornamenti, emanato congiuntamente da Banca d'Italia, Consob e Isvap,



la Società ha redatto il bilancio nel presupposto della continuità aziendale in quanto le incertezze conseguenti all'attuale contesto macroeconomico non generano dubbi sulla capacità della medesima di continuare ad operare come un'entità in funzionamento.

Direzione e coordinamento

La Società non è soggetta a direzione e coordinamento.



STATO PATRIMONIALE

E

CONTO ECONOMICO



STATO PATRIMONIALE

Voci dell'attivo		2015	2014
10	Cassa e disponibilità liquide	614	1.219
20	Attività finanziarie detenute per la negoziazione		
30	Attività finanziarie valutate al fair value		
40	Attività finanziarie disponibili per la vendita	164.228.206	102.882.744
50	Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	0	79.566.740
60	Crediti	69.345.204	56.738.735
70	Derivati di copertura		
80	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)		
90	Partecipazioni	4.548.296	10.360.181
100	Attività materiali	15.525.650	15.696.593
110	Attività immateriali	339.216	641.953
120	Attività fiscali		
	a) correnti	3.467.619	2.231.148
	b) anticipate	11.576.912	9.388.600
130	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione		
140	Altre attività	66.928.077	52.034.835
	TOTALE ATTIVO	335.959.795	329.542.747

Voci del passivo e del patrimonio netto		2015	2014
10	Debiti		
20	Titoli in circolazione		
30	Passività finanziarie di negoziazione		
40	Passività finanziarie valutate al fair value		
50	Derivati di copertura		
60	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)		
70	Passività fiscali		
	a) correnti	2.132.113	2.763.774
	b) differite	2.392.396	760.908
80	Passività associate a attività in via di dismissione		
90	Altre passività	174.975.768	157.818.646
100	Trattamento di fine rapporto del personale	1.237.003	1.240.235
110	Fondi per rischi ed oneri		
	a) quiescenza ed obblighi simili		
	b) altri fondi		
120	Capitale	160.163.224	160.163.224
130	Azioni proprie		
140	Strumenti di capitale		
150	Sovrapprezzi di emissioni		
160	Riserve	6.288.288	9.848.493
170	Riserve da valutazione	2.711.523	507.671
180	Utile d'esercizio (perdita di esercizio)	-13.940.522	-3.560.205
	TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO	335.959.795	329.542.747

CONTO ECONOMICO

	Voci	2015	2014
10	Interessi attivi e proventi assimilati	6.068.278	7.562.885
20	Interessi passivi e oneri assimilati	-232.844	-430.914
	MARGINE DI INTERESSE	5.835.433	7.131.971
30	Commissioni attive	5.631.492	7.278.733
40	Commissioni passive	-663.535	-716.181
	COMMISSIONI NETTE	4.967.957	6.562.552
50	Dividendi e proventi assimilati		
60	Risultato netto dell'attività di negoziazione		
70	Risultato netto dell'attività di copertura		
80	Risultato netto delle attività e delle passività finanziarie valutate al <i>fair value</i>		
90	Utile/perdita da cessione o riacquisto di:		
	a) attività finanziarie	9.794.745	5.295.382
	b) passività finanziarie		
	MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	20.598.135	18.989.905
100	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:		
	a) attività finanziarie	-21.224.039	-13.979.882
	b) altre operazioni finanziarie	-2.089.246	-8.314.831
110	Spese amministrative:		
	a) spese per il personale	-4.960.665	-5.005.203
	b) altre spese amministrative	-2.620.229	-2.549.053
120	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	-226.233	-233.039
130	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	-542.597	-732.487
140	Risultato netto della valutazione al <i>fair value</i> delle attività materiali e immateriali		
150	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri		
160	Altri proventi e oneri di gestione	-646.321	8.078.271
	RISULTATO DELLA GESTIONE OPERATIVA	-11.711.196	-3.746.319
170	Utili (Perdite) delle partecipazioni	-1.783.794	-2
180	Utili (Perdite) da cessione di investimenti		
	UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITA' CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE	-13.494.989	-3.746.321
190	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	-445.533	186.116
	UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITA' CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE	-13.940.522	-3.560.205
200	Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte		
	UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO	-13.940.522	-3.560.205



**PROSPETTO DELLA
REDDITIVITÀ COMPLESSIVA**

PROSPETTO DELLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA

	Voci	2015	2014
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	-13.940.522	-3.560.205
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico		
20.	Attività materiali		
30.	Attività immateriali		
40.	Piani a benefici definiti	-50.151	150.545
50.	Attività non correnti in via di dismissione		
60.	Quota delle riserve di valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto		
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico		
70.	Coperture di investimenti esteri		
80.	Differenze di cambio		
90.	Copertura dei flussi finanziari		
100.	Attività finanziarie disponibili per la vendita	2.254.003	1.404.591
110.	Attività non correnti in via di dismissione		
120.	Quota delle riserve di valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto		
130.	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	2.203.853	1.555.136
140.	Redditività complessiva (voce 10 + 130)	-11.736.669	-2.005.069



PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO AL 31 DICEMBRE 2015

	Patrimonio Netto al 31/12/2014	Modifica saldi di apertura	Patrimonio Netto al 31/12/2014	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio					Reddittività complessiva del periodo	Patrimonio Netto al 31/12/2015	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul Patrimonio netto						
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuz. straordin. dividendi	Variazioni strumenti di capitale			Altre variazioni (*)
Capitale	160.163.224		160.163.224										160.163.224
Sovraprezzo emissioni													
Riserve:													
a) di utili	9.848.493		9.848.493	-3.560.205									6.288.288
b) altre													
Riserve da valutazione	507.671		507.671								2.203.852		2.711.523
Strumenti di capitale													
Azioni proprie													
Risultato d'esercizio	-3.560.205		-3.560.205	3.560.205							-13.940.522		-13.940.522
Patrimonio netto	166.959.183		166.959.183	-							-11.736.670		155.222.513



RENDICONTO FINANZIARIO E RICONCILIAZIONE



RENDICONTO FINANZIARIO AL 31 DICEMBRE 2015

Metodo indiretto

	<i>Importo</i>	<i>Importo</i>
	2015	2014
A. ATTIVITA' OPERATIVA		
1. Gestione	21.636.267	19.919.112
- utile di esercizio	-13.940.522	-3.560.205
- rettifiche di valore nette per deterioramento	32.403.741	22.294.713
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali	768.830	965.526
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi	0	
- imposte e tasse non liquidate	445.533	-186.116
- altri aggiustamenti	1.958.685	405.194
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	-36.179.684	-43.426.048
- attività finanziarie detenute per la negoziazione		
- attività finanziarie al <i>fair value</i>		
- attività finanziarie disponibili per la vendita	11.178.503	-15.082.455
- crediti verso banche	-5.404.461	-7.008.100
- crediti verso enti finanziari		
- crediti verso clientela	-23.635.702	-12.911.606
- altre attività	-18.318.024	-8.423.887
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	6.370.389	4.089.129
- debiti verso banche		-7
- debiti verso enti finanziari		
- debiti verso clientela		
- titoli in circolazione		
- passività finanziarie di negoziazione		
- passività finanziarie al <i>fair value</i>		
- altre passività	6.370.389	4.089.136
<i>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa - A.</i>	-8.173.028	-19.417.807
B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da	13.257.918	1.213.994
- vendite di partecipazioni (e trasferimenti a Attività finanziarie disponibili per la vendita)	4.028.090	213.994
- dividendi incassati su partecipazioni		
- vendite/rimborsi di attività finanziarie detenute sino alla scadenza	9.229.828	1.000.000
- vendita di attività materiali		
- vendita di attività immateriali		
- vendite di rami d'azienda		
2. Liquidità assorbita da	-295.151	-1.147.766
- acquisti di partecipazioni (e trasferimenti da Attività finanziarie disponibili per la vendita)		
- acquisti di attività finanziarie detenute sino alla scadenza		-1.027.304
- acquisti di attività materiali	-214.323	-39.634
- acquisti di attività immateriali	-80.828	-80.828
- acquisti di rami d'azienda		
<i>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di investimento - B.</i>	12.962.768	66.228
C. ATTIVITA' DI PROVVISATA		
- emissione/acquisti di azioni proprie		
- emissione/acquisto strumenti di capitale		
- distribuzione dividendi e altre finalità		
<i>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista - C.</i>	0	0
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO 2015 (A+B+C)	4.789.739	-19.351.578

RICONCILIAZIONE

	2015	2014
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio*	21.574.925	40.926.503
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	4.789.739	-19.351.578
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	26.364.664	21.574.925

* Le "disponibilità liquide" sono costituite dalle risorse dei conti correnti bancari



NOTA INTEGRATIVA

PARTE A – POLITICHE CONTABILI

PARTE B – INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

PARTE C – INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

PARTE D – ALTRE INFORMAZIONI



PARTE A – POLITICHE CONTABILI

PARTE A - POLITICHE CONTABILI

A.1 PARTE GENERALE

Sezione 1 – Dichiarazione di conformità ai principi contabili internazionali

Il bilancio al 31 dicembre 2015 viene redatto secondo i principi contabili internazionali IAS (International Accounting Standards) e IFRS (International Financial Reporting Standards), emanati dallo IASB (International Accounting Standards Board), e le relative interpretazioni dell'International Financial Reporting Interpretations Committee (IFRIC), omologati dalla Commissione Europea, come stabilito dal Regolamento Comunitario n° 1606 del 19 luglio 2002, ed in vigore alla data di redazione del bilancio.

Sezione 2 – Principi generali di redazione

Il bilancio viene redatto applicando i principi contabili internazionali, come sopra indicato, sulla base delle “Istruzioni per la redazione dei bilanci e dei rendiconti degli intermediari finanziari ex art. 107 del TUB, degli istituti di pagamento, degli IMEL, delle SGR e delle SIM” emanate da Banca d'Italia.

Il bilancio è redatto in unità di euro.

Secondo quanto previsto dalle sopra citate Istruzioni, il bilancio è composto da:

- Stato Patrimoniale
- Conto Economico
- Prospetto della redditività complessiva
- Prospetto delle variazioni del Patrimonio netto
- Rendiconto finanziario
- Nota integrativa

Il bilancio è corredato dalla:

- Relazione degli amministratori sull'andamento della gestione e sulla situazione dell'intermediario.

Stato Patrimoniale e Conto Economico

Lo Stato Patrimoniale ed il Conto Economico sono strutturati, secondo quanto previsto dalla medesima normativa, con voci e sotto voci. Qualora se ne presenti la necessità e l'opportunità, potranno essere aggiunte nuove voci in caso di valori non riconducibili alle voci esistenti e purché di un certo rilievo. Per contro, potranno essere raggruppati i valori relativi a sotto voci



presenti negli schemi di bilancio qualora l'importo delle sotto voci sia irrilevante e qualora il raggruppamento sia considerato utile ai fini della chiarezza del bilancio. L'eventuale distinzione sarà evidenziata in Nota integrativa.

Per ogni voce dei due prospetti in questione viene indicato l'importo dell'analogo periodo dell'esercizio precedente in quanto comparabile o adattato. Non sono indicati i conti che non presentano importi per l'anno in corso e per l'anno precedente, come espressamente previsto dagli IAS/IFRS.

Salvo che non sia richiesto dai principi contabili internazionali o dalla normativa di Banca d'Italia, non sono compensate attività e passività e costi e ricavi.

Per l'attività esercitata a fronte della gestione di Fondi di terzi vengono predisposte le tabelle di dettaglio previste dalla normativa di vigilanza, integrate da ulteriori tabelle di dettaglio finalizzate a fornire maggiori dettagli riferiti alla gestione degli stessi.

Prospetto della redditività complessiva

Il prospetto rileva la redditività totale prodotta nell'esercizio di riferimento evidenziando, unitamente al risultato economico, anche il risultato delle variazioni di valore delle attività rilevate in contropartita delle riserve da valutazione.

La redditività complessiva viene evidenziata anche in un'apposita voce del Prospetto delle variazioni del Patrimonio netto.

Prospetto delle variazioni del patrimonio netto

Tale prospetto mette in evidenza le variazioni subite dal Patrimonio netto nel corso dell'esercizio.

Rendiconto finanziario

Con tale prospetto viene fornita informazione sui flussi finanziari della Società. Per la redazione viene utilizzato il "metodo indiretto", come raccomandato dal Provvedimento del Governatore di Banca d'Italia, seppure venga data anche la possibilità di utilizzare il "metodo diretto", come previsto dai principi contabili internazionali.

I flussi finanziari relativi all'attività operativa, di investimento e di finanziamento vengono esposti al lordo, vale a dire senza compensazioni, fatte salve le eccezioni facoltative previste dai principi contabili internazionali.

Nelle sezioni appropriate viene indicata la liquidità generata/assorbita, nel corso dell'esercizio, dalla riduzione/incremento delle attività e passività finanziarie per effetto di nuove operazioni e di rimborsi di operazioni esistenti. Sono esclusi gli incrementi e i decrementi dovuti



alle valutazioni (rettifiche e riprese di valore, variazioni di fair value, ecc.), alle riclassificazioni tra portafogli di attività e all'ammortamento.

I crediti "a vista" verso le banche e gli uffici postali sono convenzionalmente ricompresi nella voce "Cassa e disponibilità liquide", così come previsto dalla normativa Banca d'Italia.

Nota integrativa

La Nota integrativa, redatta all'unità di euro, è suddivisa nelle seguenti parti:

- parte A – Politiche contabili
 - A1 Parte generale
 - Sezione 1 – Dichiarazione di conformità ai principi contabili internazionali.
 - Sezione 2 – Principi generali di redazione.
 - Sezione 3 – Eventi successivi alla data di riferimento del bilancio.
 - Sezione 4 – Altri aspetti.
 - A2 Parte relativa ai principali aggregati di bilancio
 - A3 Informativa sui trasferimenti tra portafogli di attività finanziarie
 - A4 Informativa sul fair value
 - A5 Informativa sul c.d. "day one profit/loss"
- parte B – Informazioni sullo Stato Patrimoniale
- parte C – Informazioni sul Conto Economico
- parte D – Altre informazioni
 - Sezione 1 Riferimenti specifici sull'operatività svolta
 - D – Garanzie rilasciate e impegni
 - H – Operatività con Fondi di terzi
 - Sezione 3 Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura
 - 3.1 Rischio di credito
 - 3.2 Rischi di mercato
 - 3.3 Rischi operativi
 - 3.4 Rischio di liquidità
 - Sezione 4 Informazioni sul patrimonio
 - 4.1 Il patrimonio dell'impresa
 - 4.2 Il patrimonio e i coefficienti di vigilanza
 - Sezione 5 Prospetto analitico della redditività complessiva
 - Sezione 6 Operazioni con parti correlate
 - Sezione 7 Altri dettagli informativi



Se le informazioni richieste dalla normativa vigente non sono sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta, nella Nota integrativa sono fornite informazioni ulteriori e complementari che non ne diminuiscono, tuttavia, la chiarezza e l'immediatezza informativa.

Le informazioni contenute nelle sezioni sopra esposte sono di natura sia qualitativa sia quantitativa, queste ultime composte essenzialmente da voci e tabelle che, salvo diversamente specificato, sono redatte rispettando gli schemi previsti dalle Istruzioni di bilancio emanate da Banca d'Italia.

Facendo riferimento alla suddivisione della Nota integrativa, sopra esposta, si fa presente che nella parte A.1 sono indicati:

- la dichiarazione di conformità ai principi contabili internazionali (sez. 1);
- i principi generali di redazione del bilancio (sez. 2);
- gli eventi di particolare importanza, qualora presenti, verificatisi successivamente alla data di riferimento del bilancio (sez. 3) e che i principi contabili internazionali impongono di menzionare in Nota integrativa, rilevando gli effetti sulla situazione patrimoniale, economica e finanziaria della Società;
- eventuali ulteriori aspetti da portare come informativa sono illustrati nella quarta sezione "residuale" (sez. 4).

Nella parte A.2 sono illustrati i seguenti punti per alcuni dei principali aggregati dello Stato Patrimoniale:

- criteri di iscrizione
- criteri di classificazione
- criteri di valutazione
- criteri di cancellazione
- criteri di rilevazione delle componenti reddituali

Nella parte B è data illustrazione qualitativa e quantitativa delle voci dello Stato Patrimoniale.

Nella parte C è data illustrazione qualitativa e quantitativa delle voci del Conto Economico.

Nella parte D sono fornite informazioni sulle specifiche attività della Società, sui conseguenti rischi cui la Società è esposta e sulle relative politiche di gestione e copertura poste in essere.



Relazione sulla gestione

Il bilancio viene corredato dalla Relazione degli amministratori sulla situazione della Società, sull'andamento economico della gestione nel suo complesso e nei vari comparti che ne caratterizzano l'attività, nonché sui principali rischi che la Società si trova ad affrontare nel perseguimento degli scopi sociali.

Sono altresì illustrati:

- l'evoluzione prevedibile della gestione
- il progetto di destinazione del risultato di esercizio
- gli indicatori fondamentali dell'operatività della Società

In caso di assenza di principi o interpretazioni applicabili a specifiche operazioni, altri eventi o circostanze, resta tuttavia ferma la possibilità per la Direzione Aziendale, previo assenso del Collegio Sindacale e sentita la Società di certificazione del bilancio, di fare uso del proprio giudizio per sviluppare un criterio di valutazione contabile volto, in ogni caso, a fornire un'informativa che rappresenti fedelmente la situazione patrimoniale, economica e finanziaria della Società e che sia rilevante, nello spirito dei principi contabili internazionali, ai fini delle decisioni economiche da parte degli utilizzatori del bilancio.

A tal fine si fa riferimento alle disposizioni e alle implementation guidance che trattano casi simili o correlati ed eventualmente a prassi o altre fonti contabili. Comunque, come previsto dalla normativa di riferimento, di ogni eventuale deroga è data specifica menzione in Nota integrativa.

Utilizzo di stime e assunzioni nella predisposizione del bilancio

La redazione del bilancio 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 attività finanziarie;
- la determinazione del *fair value* degli strumenti finanziari da utilizzare ai fini dell'informativa di bilancio;
- l'utilizzo di modelli valutativi per la rilevazione del *fair value* degli strumenti finanziari non quotati in mercati attivi;
- le stime e le assunzioni sulla recuperabilità della fiscalità differita attiva.

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.

A.2 PARTE RELATIVA AI PRINCIPALI AGGREGATI DI BILANCIO

Attività finanziarie disponibili per la vendita

Criteri di iscrizione

Come previsto dallo IAS 39, l'iscrizione iniziale dell'attività finanziaria avviene per i titoli di debito e gli strumenti rappresentativi di capitale, alla data di regolamento e al fair value, rappresentato, salvo diverse indicazioni, dal corrispettivo pagato per l'esecuzione della transazione, comprensivo dei costi o proventi di transazione direttamente attribuibili allo strumento stesso. Per i crediti avviene alla data di negoziazione.

Se l'iscrizione avviene a seguito di riclassificazione di "Attività finanziarie detenute sino alla scadenza", il valore di iscrizione è rappresentato dal suo fair value al momento del trasferimento, con l'iscrizione al Patrimonio netto della differenza rispetto al saldo contabile.

Criteri di classificazione

Sono incluse in questa categoria le attività finanziarie, non rappresentate da derivati, che non si è potuto più propriamente classificare in altre categorie di bilancio. Dalle definizioni elencate dallo IAS 39 § 9 si evince, infatti, che la categoria delle "Attività disponibili per la vendita" è una categoria residuale.

In tale categoria sono incluse le partecipazioni che non posseggono i requisiti per potersi definire controllate, collegate o soggette a controllo congiunto, secondo le istruzioni dei principi contabili internazionali.

Criteri di valutazione

Successivamente all'iscrizione iniziale, i titoli di debito ed i titoli di capitale inclusi nella categoria in questione continuano ad essere valutati al fair value.



Nel caso in cui i titoli di debito presenti in questa categoria non siano quotati in mercati attivi (livello 1 della gerarchia del fair value) è fatto ricorso alle quotazioni direttamente fornite dalle banche depositarie o, in mancanza, a quanto previsto dallo IAS 39 (AG 74 e seguenti) in merito alle tecniche valutative di stima.

Per i titoli di capitale non quotati il valore confrontabile con quello contabile è quello ricavato dalla valutazione con il Metodo del patrimonio netto; qualora il fair value non sia determinabile in modo obbiettivo o verificabile, i titoli di capitale sono valutati al costo. Per detti titoli di capitale l'eventuale minor valore generato dall'impairment test è posto a carico del conto economico. Qualora, in un periodo successivo, i motivi che hanno determinato la perdita di valore siano rimossi, verranno effettuate corrispondenti riprese di valore.

Considerando che gli strumenti rappresentativi di capitale allo stato attuale presenti in questa categoria non sono quotati in mercati attivi, né è possibile ricavarne un *fair value* attendibile, le eventuali rivalutazioni rilevate dall'impairment test sono contabilizzate soltanto in presenza di effettivo realizzo.

Tuttavia, ai sensi dello IAS 39, qualora una riduzione di *fair value* di un'"Attività finanziaria disponibile per la vendita" sia stata rilevata direttamente nel Patrimonio netto e sussistano evidenze obiettive che l'attività abbia subito una riduzione di valore, la perdita cumulativa che è stata rilevata direttamente nel Patrimonio netto deve essere stornata e rilevata a Conto Economico anche se l'attività finanziaria non è stata eliminata (§ 67).

Trattandosi di strumenti rappresentativi di capitale, l'eventuale perdita di valore rilevata a Conto Economico non può più essere stornata per tutto il periodo in cui la partecipazione rimane in bilancio; per cui, eventuali riprese di valore non transiteranno a Conto Economico, ma andranno a formare una riserva positiva di Patrimonio netto (§ 69).

Criteria di cancellazione

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

Criteria di rilevazione delle componenti reddituali

I componenti positivi di reddito, rappresentati dagli interessi attivi, sono iscritti per competenza, nella voce 10 "Interessi attivi e proventi assimilati" del Conto Economico.

Gli utili o le perdite derivanti da una variazione di *fair value* sono rilevati direttamente a Patrimonio Netto (IAS 39 § 55), utilizzando una "Riserva da valutazione", sino a che l'attività

finanziaria non viene cancellata (*derecognition*) o non viene rilevata una perdita di valore (IAS 39 § 67).

Al momento della dismissione o della rilevazione di una perdita di valore, l'utile o la perdita cumulati sono stornati dal Patrimonio netto e riversati alla voce 90 lettera a) del Conto Economico.

L'eventuale ripresa di valore è imputata a Conto Economico (stessa voce ma con segno positivo), nel caso si tratti di crediti o titoli di debito, o a patrimonio, se trattasi di strumenti rappresentativi di capitale.

I dividendi su uno strumento rappresentativo di capitale disponibile per la vendita sono rilevati a Conto Economico quando sorge il diritto dell'entità a ricevere il pagamento (IAS 18).

Attività finanziarie detenute sino alla scadenza

Criteria di iscrizione

L'iscrizione iniziale avviene alla data di regolamento. All'atto della rilevazione iniziale le attività finanziarie classificate in questa categoria sono rilevate al costo, comprensivo degli eventuali costi e proventi direttamente attribuibili.

Criteria di classificazione

Sono classificati in questa categoria i titoli di debito con pagamenti fissi o determinabili e a scadenza fissa e per i quali c'è l'intenzione e la capacità della Società di possederli sino alla loro scadenza.

Fanno parte di questa categoria tutti i titoli di debito non ricompresi nella voce precedente "Attività finanziarie disponibili per la vendita" e che la Società ritiene congrui, nel loro ammontare, quali titoli detenuti con finalità di strumento operativo per l'esercizio dell'attività tipica di rilascio delle garanzie.

Come richiesto dallo IAS 39, i titoli ivi presenti sono quotati in mercati attivi, secondo la definizione dettata dal medesimo IAS (AG 71).

Criteria di valutazione

Successivamente alla rilevazione iniziale, i titoli iscritti in questa categoria sono valutati al costo ammortizzato.

In sede di chiusura del bilancio annuale o infrannuale viene effettuato l'impairment test per verificare l'esistenza di obiettive evidenze di perdite di valore.



Nel caso queste si verificano, il valore della perdita viene determinato come differenza tra il saldo contabile dell'attività e il valore attuale dei flussi futuri finanziari stimati recuperabili, scontati al tasso di interesse effettivo originario.

Qualora i motivi per cui si è proceduto alla rettifica di valore vengano rimossi si procederà alle corrispondenti riprese di valore.

Criteri di cancellazione

Le "Attività finanziarie detenute sino alla scadenza" sono cancellate quando scadono i diritti contrattuali sui flussi finanziari derivati dalle attività medesime o quando l'attività finanziaria è ceduta, trasferendo sostanzialmente tutti i rischi e benefici ad essa connessi.

Nel corso dell'anno 2015, come in precedenza indicato, il portafoglio HTM è stato integralmente trasferito al portafoglio AFS. Pertanto al 31/12/2015 non sono più presenti attività finanziarie detenute sino alla scadenza.

Criteri di rilevazione delle componenti reddituali

I componenti positivi di reddito, rappresentati dagli interessi attivi, sono iscritti per competenza, nella voce 10 "Interessi attivi e proventi assimilati" del Conto Economico.

Gli utili o le perdite realizzati con la vendita di "Attività finanziarie detenute sino alla scadenza" sono iscritti nella voce 90 lettera a) del Conto Economico.

Eventuali riduzioni o riprese di valore sono invece inserite nella voce 100 sempre alla lettera a).

Crediti

Criteri di iscrizione

La prima iscrizione di un credito avviene alla data di erogazione, quando il creditore acquisisce un diritto al pagamento delle somme contrattualmente pattuite.

I crediti relativi ad operazioni effettuate con fondi di terzi in amministrazione non fanno parte della presente voce e sono allocati nelle "Altre attività", ad eccezione della parte che comporta un rischio a carico della Società.

Con riferimento ai crediti derivanti da escussione delle garanzie, la rilevazione iniziale avviene in misura pari a quanto liquidato al soggetto finanziatore per la perdita garantita.

Criteri di classificazione

La voce 60 "Crediti" comprende impieghi con enti creditizi, enti finanziari e con la clientela erogati direttamente che prevedono pagamenti fissi o comunque determinabili e che non sono

quotati in mercati attivi. In tale voce rientrano anche i crediti che derivano dall'escussione di garanzie rilasciate.

Criteri di valutazione

I finanziamenti ed i crediti sono rilevati inizialmente al loro *fair value* che, normalmente, corrisponde all'importo erogato comprensivo dei costi di transazione e delle commissioni direttamente imputabili (IAS 39 § 43 AAGG 64 e 65).

Dopo la rilevazione iniziale, i crediti sono valutati al costo ammortizzato, pari al valore di prima iscrizione, rettificato dei rimborsi di capitale e delle eventuali riduzioni e riprese di valore.

Ad ogni chiusura di bilancio o di situazione infrannuale viene effettuata una ricognizione dei crediti volta ad individuare quelli che, a seguito del verificarsi di eventi occorsi dopo la loro iscrizione, mostrano oggettive evidenze di una perdita di valore (*impairment test*).

Con riferimento ai crediti derivanti da escussione di crediti di firma, in caso di liquidazione di garanzie sussidiarie il credito viene integralmente svalutato ed estinto il mese successivo al pagamento, mentre per la liquidazione di garanzie a prima richiesta il credito viene svalutato/ri-valutato in base alla valutazione analitica dello stesso sulla base delle probabilità di recupero, tenendo conto delle eventuali comunicazioni delle banche incaricate del recupero nonché della LGD specifica per la tipologia di operazione. Nel caso di perdite su garanzie a prima richiesta liquidate a saldo e stralcio si applica quanto previsto per le garanzie sussidiarie.

In ogni caso, per i valori per i quali si prevede un recupero, viene predisposto uno specifico piano di ammortamento ai fini IAS per l'attualizzazione dei crediti. Detto piano di ammortamento viene riallineato automaticamente con cadenza trimestrale e manualmente in occasione di variazione nelle stime di recupero o in occasione di recupero e/o cancellazione del credito.

Criteri di cancellazione

Relativamente ai crediti presenti nel bilancio della Società, i medesimi sono cancellati quando scadono i diritti contrattuali sui flussi finanziari da essi derivanti e quando il credito è considerato definitivamente non recuperabile.

Criteri di rilevazione delle componenti reddituali

I componenti positivi di reddito, rappresentati dagli interessi attivi, sono iscritti per competenza, nella voce 10 "Interessi attivi e proventi assimilati" del Conto Economico.

Le rettifiche di valore e le eventuali riprese di valore sono iscritte in Conto Economico alla voce 100 lettera a).



Partecipazioni

Criteri di iscrizione

Le partecipazioni sono iscritte alla data di regolamento. All'atto della rilevazione iniziale, le partecipazioni inserite in questa voce sono iscritte al costo di acquisto integrato dei costi direttamente attribuibili.

Criteri di classificazione

Possono essere comprese nella voce 90 dell'attivo dello Stato Patrimoniale le partecipazioni in società controllate, controllate in modo congiunto e sottoposte ad influenza notevole, diverse da quelle ricondotte nelle voci "Attività finanziarie detenute per la negoziazione" e "Attività finanziarie valutate al fair value" ai sensi degli IAS 28 e 31.

Relativamente alle partecipazioni assunte dalla Società, tale voce comprende solo partecipazioni di collegamento. Trattasi di partecipazioni strategiche, in quanto strumentali all'esercizio dell'attività della Società. Su tali partecipazioni la Società esercita un'influenza notevole, ovvero tramite consiglieri di propria nomina nel Consiglio di Amministrazione delle imprese. Fidi Toscana partecipa alla determinazione delle scelte amministrative e gestionali, così come previsto dallo IAS 28.

Qualora l'influenza notevole, e pertanto il "collegamento" venga meno, l'importo della partecipazione sarà appostato tra le Attività finanziarie disponibili per la vendita. I vari movimenti sono opportunamente indicati in calce alle rispettive tabelle di Nota Integrativa.

Criteri di valutazione

Successivamente alla rilevazione iniziale, le partecipazioni classificate nella voce in questione sono valutate con il metodo del patrimonio netto.

Il suddetto metodo è applicato al fine di valutare eventuali perdite di valore sulle partecipazioni presenti in questa voce.

Criteri di cancellazione

Le attività finanziarie sono 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

I dividendi, rilevati a Conto Economico quando sorge il diritto dell'entità a ricevere il pagamento (IAS 18, sono appostati alla voce 50 "Dividendi e proventi assimilati".

Eventuali rettifiche e/o riprese di valore connesse con il deterioramento delle partecipazioni, nonché utili o perdite derivanti dalla cessione delle partecipazioni medesime, sono rilevati nella voce 170 “Utili (Perdite) delle partecipazioni.

Attività materiali

Criteri di iscrizione

Le immobilizzazioni materiali sono inizialmente iscritte al costo che comprende, oltre al prezzo di acquisto, tutti gli eventuali oneri accessori direttamente imputabili all’acquisto e alla messa in funzione del cespite.

Eventuali manutenzioni straordinarie che comportano un aumento di valore del bene, sono portate ad incremento del valore del bene medesimo.

Criteri di classificazione

Le attività materiali, strumentali all’attività, comprendono gli immobili di proprietà, mobili e arredi, impianti e macchinari ed attrezzature varie.

Criteri di valutazione.

Sono valutate al costo, al netto di ammortamenti ed eventuali perdite di valore. Sono sistematicamente ammortizzate lungo la loro vita utile, adottando come criterio di ammortamento il metodo a quote costanti. Per l’immobile di proprietà le suddette quote sono determinate sulla base di una specifica perizia tecnica, acquisita nei primi mesi del 2012.

Criteri di cancellazione

Sono cancellate dallo Stato Patrimoniale al momento della loro dismissione o quando il bene è permanentemente ritirato dall’uso e dalla sua dismissione non sono attesi benefici economici futuri.

Criteri di rilevazione delle componenti reddituali

Gli ammortamenti delle attività materiali sono contabilizzati alla voce 120 del Conto Economico.

Attività immateriali

Criteri di iscrizione

Le immobilizzazioni immateriali, ad eccezione dell’avviamento (non presente in bilancio), sono inizialmente rilevate al costo, rappresentato dal prezzo di acquisto e da qualunque costo direttamente sostenuto per predisporre l’utilizzo dell’attività.

Criteria di classificazione

Le attività immateriali sono attività non monetarie, identificabili, prive di consistenza fisica, dalle quali è prevedibile che possano affluire benefici economici futuri.

Come previsto dallo IAS 38, le caratteristiche necessarie per soddisfare la suddetta definizione sono: a) identificabilità; b) controllo della risorsa in oggetto; c) esistenza di prevedibili benefici economici futuri.

Le attività immateriali presenti in bilancio sono esclusivamente rappresentate da software per la gran parte realizzato in via esclusiva per la Società ed acquisito in formato sorgente.

Criteria di valutazione.

Il costo delle attività immateriali presenti in bilancio è ammortizzato a quote costanti sulla base della relativa vita utile.

Criteria di cancellazione

Le attività immateriali sono cancellate dallo Stato Patrimoniale al momento della loro dismissione e qualora non siano più attesi benefici economici futuri.

Criteria di rilevazione delle componenti reddituali

Gli ammortamenti delle attività immateriali sono contabilizzati alla voce 130 del Conto Economico.

Fiscalità corrente e differita

Sono rilevati gli effetti relativi alla fiscalità corrente, anticipata e differita applicando le aliquote vigenti.

Le imposte anticipate e quelle differite sono determinate sulla base delle differenze temporanee tra il valore attribuito ad un'attività o ad una passività, secondo i criteri civilistici ed i corrispondenti valori assunti ai fini fiscali.

La determinazione della fiscalità anticipata e differita è effettuata sulla base del criterio "Balance Sheet Liability Method" che prevede la rilevazione di tutte le differenze temporanee tra i valori contabili e quelli fiscali di attività e passività che originano importi imponibili e/o deducibili in esercizi futuri.

Le attività e le passività iscritte per imposte anticipate e differite sono sistematicamente valutate per tenere conto di eventuali modifiche intervenute nelle norme e/o nelle aliquote.

Le attività per imposte anticipate vengono iscritte in bilancio nella misura in cui esiste la probabilità del loro recupero, valutata sulla base della capacità della società di generare con continuità redditi imponibili positivi. Tali attività per imposte anticipate si riferiscono a differenze



temporanee. Le attività per imposte anticipate vengono svalutate nella misura in cui le stesse vengono ritenute non recuperabili in relazione alle prospettive di reddito future ed ai conseguenti redditi imponibili attesi futuri, tenuto conto altresì della normativa fiscale che consente la loro trasformazione in crediti di imposta, al ricorrere di determinate condizioni. Come previsto anche dalla normativa di vigilanza, le imposte anticipate e differite sono contabilizzate a livello patrimoniale a saldi aperti e senza compensazioni, includendo le prime nella voce 120 “Attività fiscali” e le seconde nella voce 70 “Passività fiscali”.

Trattamento di fine rapporto

La presente voce comprende i benefici a favore dei dipendenti, successivi alla cessazione del rapporto di lavoro o da erogarsi alla maturazione di determinati requisiti, ed è rappresentata dagli accantonamenti per il trattamento di fine rapporto relativo al personale delle Società.

Il Trattamento di fine rapporto è contabilizzato ai sensi dello IAS 19 come “Piano a prestazioni definite” ed è stato determinato in base ad un calcolo attuariale predisposto dalla Società Managers & Partners S.p.A. in linea con le disposizioni dei principi contabili internazionali.

Gli utili e le perdite attuariali derivanti dai cambiamenti delle ipotesi e delle variazioni tra i dati consuntivati e quelli ipotizzati sono riconosciuti al Conto Economico complessivo (voce 110 a) e ad una specifica riserva di Patrimonio Netto.

Le informazioni richieste dal rinnovato IAS19 sono riportate nella tabella di dettaglio della nota integrativa.

Fondi per rischi ed oneri

In ossequio alla definizione fornita dallo IAS 39 § 14, i Fondi accolgono gli accantonamenti relativi ad obbligazioni attuali derivanti da un evento passato, per le quali sia probabile l'impiego di risorse economiche per l'adempimento dell'obbligazione stessa e sempre che possa essere effettuata una stima attendibile dell'ammontare dell'obbligazione medesima.

Con riferimento a quanto previsto in merito ai Fondi in questione dalle Istruzioni di vigilanza, non rientrano in questa voce le svalutazioni dovute a deterioramento delle garanzie rilasciate e degli impegni irrevocabili ad erogare fondi, che sono invece rilevate alla voce “Altre passività”.

Garanzie prestate

Criteria di iscrizione



La prima iscrizione di una garanzia concessa avviene alla data di delibera, tra gli impegni per crediti di firma. Al momento del perfezionamento delle operazioni di finanziamento da parte delle banche, in linea con le comunicazioni dalle stesse ricevute, si procede al perfezionamento della garanzia con trasferimento delle operazioni dagli impegni ai rischi effettivi per crediti di firma.

Le garanzie sono rilevate al fair value, per la parte di effettivo rischio a carico della società (percentuale di garanzia prestata), che, normalmente, corrisponde all'importo perfezionato in sede di erogazione da parte delle banche, comprensivo dei costi di transazione e delle commissioni direttamente imputabili (IAS 39 § 43 AAGG 64 e 65).

Criteri di classificazione

La voce non è presente nello schema di bilancio e trova specifica evidenza nella Nota integrativa alla sezione di competenza (Parte D Sezione 1 D).

Criteri di valutazione

L'importo iscritto tra i crediti di firma è pari al debito residuo calcolato adottando i seguenti criteri comuni a tutte le operazioni:

- elaborazione del piano di ammortamento (già in fase di delibera), tenendo conto delle indicazioni acquisite in fase di istruttoria (durata, preammortamento, tasso, metodo) e in alternativa dei parametri previsti in convenzione;
- ricalcolo, con frequenza periodica, dei piani di ammortamento a tasso variabile sulla base dei tassi di interesse rilevati dalla struttura;
- avvio della contabilizzazione delle rate in linea capitale dalla data di comunicazione dell'avvenuto perfezionamento, allineando, ove possibile, i piani di ammortamento a quelli delle banche garantite;
- contabilizzazione automatica delle rate scadute solo dopo che sono trascorsi 180 giorni dalla data di scadenza delle rate stesse elaborata sulla base del piano di ammortamento. Tale criterio, prudenziale, tiene conto della tempistica con la quale le banche sono solite comunicare il mancato pagamento delle stesse;
- cancellazione delle posizioni per intervenuta estinzione dopo 60 giorni dalla scadenza dell'operazione rilevata dal piano di ammortamento o in occasione della comunicazione di rinuncia o anticipata estinzione comunicata dalle banche e/o dalle imprese;
- le pratiche passate ad incaglio e a sofferenza sono esposte in bilancio sulla base delle esposizioni aggiornate rilevate dall'Ufficio affari legali e contenzioso.

Le garanzie in sofferenza, incagliate, ristrutturate, scadute e in bonis sono state censite secondo i criteri definiti dalla normativa sulla vigilanza prudenziale. Le garanzie deteriorate corrispondono alla somma delle garanzie in sofferenza, incagliate, ristrutturate e scadute.

I parametri di individuazione delle garanzie deteriorate sono i seguenti:

- in sofferenza, quelle nei confronti di soggetti in stato d'insolvenza, anche non accertato giudizialmente o in situazioni sostanzialmente equiparabili;
- incagliate, quelle nei confronti di soggetti in temporanea situazione di obiettiva difficoltà, che si prevede possa essere rimossa in un congruo periodo di tempo;
- ristrutturate, quelle nei confronti di soggetti ai quali, a causa del deterioramento delle loro condizioni economico-finanziarie, si consentono modifiche delle originarie condizioni contrattuali che diano luogo a una perdita;
- scadute, quelle nei confronti di soggetti che presentano crediti scaduti da oltre 90 giorni.

Le garanzie in bonis corrispondono alla somma delle garanzie non in regolare ammortamento, in osservazione e in regolare ammortamento. Prudenzialmente si sono distinte tre categorie rispetto all'unica prescritta dalla normativa di vigilanza.

Le garanzie non in regolare ammortamento sono quelle nei confronti di soggetti che presentano crediti scaduti da non oltre 90 giorni.

Le garanzie in osservazione sono quelle nei confronti di soggetti a carico dei quali sono emerse informazioni negative, pur restando le operazioni garantite in regolare ammortamento.

Le garanzie in regolare ammortamento sono tutte quelle non ricomprese nelle categorie precedenti.

L'esposizione è definita come il capitale residuo garantito (per le garanzie deteriorate si aggiungono le rate scadute).

In data 24 febbraio 2016 la Società ha deliberato un aggiornamento delle percentuali per il calcolo degli accontamenti, rivedendo sulla base di serie storiche aggiornate al 31/12/2015 le percentuali relative alle variabili PD, EAD ed LGD, ovvero delle variabili che concorrono alla determinazione della perdita attesa.

Gli accantonamenti da effettuare (o in eccesso) sono definiti come la differenza tra le rettifiche di valore e gli accantonamenti effettuati al 31 dicembre dell'anno precedente per le garanzie deteriorate e non in regolare ammortamento.

Le politiche di ammortamento definitivo delle partite anomale discendono dalle seguenti linee guida:

- verifica con la banca dello stato delle azioni di recupero coattivo del credito;



- determinazione di una perdita certa e definita secondo i criteri della convenzione in essere con la banca, in base alle garanzie primarie che assistono le operazioni;
- pagamento secondo i criteri della convenzione in essere con la banca, al termine delle azioni di recupero coattivo (garanzie sussidiarie);
- pagamento a stralcio prima del termine delle azioni di recupero coattivo, in base ad accordi specifici con la banca, che tengono conto del tipo di procedura concorsuale o di azione esecutiva e dei relativi tempi di recupero (garanzie sussidiarie);
- pagamento al momento dell'inadempienza (garanzie a prima richiesta).

Le rettifiche di valore vengono calcolate su tutte le garanzie a patrimonio per le quali il rischio risulta a carico della società.

Le rettifiche di valore sono definite come il prodotto tra l'esposizione, la probabilità d'inadempienza e la perdita da inadempienza.

Le rettifiche di valore, ancorché calcolate con un metodo forfetario basato su un criterio statistico, vengono indicate come rettifiche di valore analitiche per le operazioni ad incaglio e sofferenza, così come previsto dalle istruzioni di vigilanza.

Al fine della valutazione delle garanzie deteriorate viene utilizzata l'esperienza nello stimare l'importo di eventuali future perdite per riduzione di valore. Si tenga conto come la società non abbia un contatto diretto con l'impresa nel momento in cui questa si trova in uno stato di difficoltà più o meno grave. Il processo di valutazione tiene in considerazione le garanzie con caratteristiche simili in termini di tipo di attività, forma tecnica della garanzia (sussidiaria o prima richiesta), forma tecnica e durata dell'operazione garantita. Viene effettuata una valutazione individuale laddove vi sono eventi conoscibili per cui la valutazione effettuata nella metodologia indicata non è ritenuta prudente.

Gli accantonamenti da effettuare (o in eccesso) sono definiti come la differenza tra le rettifiche di valore e gli accantonamenti effettuati al 31 dicembre dell'anno precedente.

Criteri di cancellazione

Relativamente alle garanzie concesse, le medesime sono cancellate quando scadono i diritti contrattuali sui flussi finanziari da essi derivanti (decorrenza del termine o anticipata scadenza) e quando il credito è considerato definitivamente irrecuperabile a seguito di liquidazione della perdita.

Criteri di rilevazione delle componenti reddituali

I componenti positivi di reddito, rappresentati dalle commissioni attive, sono iscritti nella voce 30 "Commissioni Attive" del Conto Economico. Le commissioni sono rilevate nel Conto

Economico con il criterio del “pro rata temporis”, al netto della quota che rappresenta il recupero dei costi sostenuti nell’esercizio di emissione della garanzia, sulla base di stime interne dei tempi di manifestazione del contenzioso. Tali stime prevedono una ripartizione in cinque esercizi. Tale orizzonte temporale è ritenuto congruo in virtù dell’esperienza storica.

Le perdite liquidate, le rettifiche e le eventuali riprese di valore sono iscritte in Conto Economico alla voce 100 “Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento”.

Altre informazioni

Azioni proprie

Le eventuali azioni proprie detenute sono portate in riduzione del patrimonio netto; analogamente, il costo originario delle stesse e gli utili o le perdite derivanti dalla loro successiva vendita sono rilevati come movimenti del patrimonio netto.

Ratei e risconti

I ratei ed i risconti che accolgono oneri e proventi di competenza del periodo maturati su attività e passività sono iscritti in bilancio a rettifica delle attività e passività a cui si riferiscono.

Spese per migliorie su beni di terzi

I costi di ristrutturazione di immobili non di proprietà vengono capitalizzati in considerazione del fatto che per la durata del contratto di affitto la società utilizzatrice ha il controllo dei beni e può trarre da essi benefici economici futuri; i suddetti costi, classificati tra le “Altre attività” come previsto dalle Istruzioni della Banca d’Italia, vengono ammortizzati per un periodo non superiore alla durata del contratto di affitto.

Riconoscimento dei ricavi e dei costi

I ricavi sono riconosciuti nel momento in cui vengono conseguiti o, comunque:

- nel caso di vendita di beni o prodotti, quando è probabile che saranno ricevuti i benefici futuri e tali benefici possono essere quantificabili in modo attendibile;
- nel caso di prestazioni di servizi, nel momento in cui gli stessi vengono prestati.

In particolare:

- gli interessi corrispettivi sono riconosciuti pro rata temporis sulla base del tasso di interesse contrattuale o di quello effettivo nel caso di applicazione del costo ammortizzato. La voce interessi attivi (ovvero interessi passivi) comprende anche gli eventuali differenziali o i margini, positivi (o negativi), maturati sino alla data di riferimento del bilancio, relativi a contratti derivati finanziari:



- 1) di copertura di attività e passività che generano interessi;
 - 2) classificati nello Stato Patrimoniale nel portafoglio di negoziazione, ma gestionalmente collegati ad attività e/o passività finanziarie valutate al fair value (fair value option);
- gli interessi di mora, eventualmente previsti in via contrattuale, sono contabilizzati a conto economico solo al momento del loro effettivo incasso;
 - i dividendi sono rilevati a conto economico nel corso dell'esercizio in cui ne viene deliberata la distribuzione;
 - le commissioni per ricavi da servizi sono iscritte, sulla base dell'esistenza di accordi contrattuali, nel periodo in cui i servizi stessi sono stati prestati. Le commissioni considerate nel costo ammortizzato ai fini della determinazione del tasso di interesse effettivo, sono rilevate tra gli interessi;
 - i ricavi o i costi derivanti dalla vendita di strumenti finanziari, determinati dalla differenza tra corrispettivo pagato o incassato della transazione ed il fair value dello strumento, vengono riconosciuti al conto economico in sede di rilevazione dell'operazione se il fair value è determinabile con riferimento a prezzi ufficiali disponibili su mercati attivi, ovvero per attività e passività misurate sulla base di tecniche di valutazione che prendono a riferimento parametri osservabili sul mercato diversi dalle quotazioni dello strumento finanziario (livello 1 e livello 2 della gerarchia del fair value). Qualora i parametri di riferimento utilizzati per la valutazione non siano osservabili sul mercato o gli strumenti stessi presentino una ridotta liquidità (livello 3), lo strumento finanziario viene iscritto per un importo pari al prezzo della transazione; la differenza rispetto al fair value affluisce al conto economico lungo la durata dell'operazione;
 - gli utili e perdite derivanti dalla negoziazione di strumenti finanziari sono riconosciuti al conto economico al momento del perfezionamento della vendita, sulla base della differenza tra il corrispettivo pagato o incassato ed il valore di iscrizione degli strumenti stessi;
 - i ricavi derivanti dalla vendita di attività non finanziarie sono rilevati al momento del perfezionamento della vendita, a meno che sia stata mantenuta la maggior parte dei rischi e benefici connessi con l'attività.

I costi sono rilevati in conto economico nei periodi nei quali sono contabilizzati i relativi ricavi. Se l'associazione tra costi e ricavi può essere effettuata in modo generico ed indiretto, i costi sono iscritti su più periodi con procedure razionali e su base sistematica.

I costi che non possono essere associati ai proventi sono rilevati immediatamente in conto economico.

Utilizzo di stime e assunzioni nella predisposizione del bilancio



La redazione del bilancio richiede anche il ricorso a stime e ad assunzioni che possono de-terminare significativi effetti sui valori iscritti nella 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 determinazione della recuperabilità dei crediti;
- la stima delle perdite maturate a fronte delle garanzie concesse;
- la determinazione del fair value degli strumenti finanziari da utilizzare ai fini dell' informativa di bilancio;
- l' utilizzo di modelli valutativi per la rilevazione del fair value degli strumenti finanziari non quotati in mercati attivi;
- le stime e le assunzioni sulla recuperabilità della fiscalità differita attiva.

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.

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.3 INFORMATIVA SUI TRASFERIMENTI TRA PORTAFOGLI DI ATTIVITÀ FINANZIARIE

Con riferimento al regolamento CE n° 1126/2008, responsabile delle modifiche allo IAS 39 e all'IFRS 7 che autorizzano le imprese a riclassificare determinati strumenti finanziari a decorrere dal 1° luglio 2008, si specifica che la Società ha effettuato, nell'esercizio di riferimento, la riclassificazione delle proprie attività finanziarie detenute sino alla scadenza (HTM) in attività finanziarie disponibili per la vendita (AFS).

A.4 INFORMATIVA SUL FAIR VALUE

A.4.1 Livelli di fair value 2 e3: tecniche di valutazione e input utilizzati

Secondo quanto previsto dalle istruzioni di vigilanza, le valutazioni al fair value sono classificate sulla base di una gerarchia di livelli che riflette la significatività degli input utilizzati nelle valutazioni. Si distinguono i seguenti livelli:

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

A.4.2 Processi e sensibilità delle valutazioni

A.4.3 Gerarchia del fair value

Con riguardo ai processi delle valutazioni ed alla gerarchia del fair value si specifica quanto segue:

- nel livello 1 sono inserite tutte le attività finanziarie quotate in mercati considerati attivi ai sensi della definizione fornita dallo IAS 39, così come indicato dalla Cassa Centrale Banca credito cooperativo del Nord Est Spa o attestato dagli enti creditizi depositari delle medesime attività finanziarie;
- nel livello 2 sono inserite tutte le attività finanziarie non quotate nei mercati attivi; con riferimento ai titoli di debito, tutti comunque quotati in mercati regolamentati, si è fatto riferimento alle comunicazioni degli enti creditizi depositari dei titoli in questione.
- nel livello 3 sono state inserite le attività finanziarie le cui quotazioni non sono rilevabili né su mercati attivi né, direttamente o indirettamente, su altri mercati; con riferimento specifico ai titoli di capitale, si è fatto riferimento alle valutazioni dei medesimi effettuate con il metodo del patrimonio netto.

Si riportano di seguito le tabelle di dettaglio:



A.4.3.1 Attività e passività valutate al fair value su base ricorrente: ripartizione per livelli di fair value				
	31/12/2015			
Attività/Passività finanziarie misurate al fair value	L1	L2	L3	Totale
1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione				
2. Attività finanziarie valutate al fair value				
3. Attività finanziarie disponibili per la vendita	146.394.312,94	17.458.546,90	375.346,52	164.228.206,36
4. Derivati di copertura				
Totale	146.394.312,94	17.458.546,90	375.346,52	164.228.206,36
1. Passività finanziarie detenute per la negoziazione				
2. Passività finanziarie valutate al fair value				
3. Derivati di copertura				
Totale				
Legenda:				
L1= Livello 1				
L2= Livello 2				
L3= Livello 3				

A.4.3.2 Variazioni annue delle attività valutate al fair value su base ricorrente (livello 3)				
	ATTIVITÀ FINANZIARIE			
	detenute per la negoziazione	valutate al fair value	disponibili per la vendita	di copertura
1. Esistenze iniziali	-	-	1.761.954,77	
2. Aumenti	-	-	9.369,00	-
2.1. Acquisti	-	-	-	
2.2. Profitti imputati a:				
2.2.1. Conto Economico				
– di cui plusvalenze			-	
2.2.2. Patrimonio netto				
2.3. Trasferimenti da altri livelli				
2.4. Altre variazioni in aumento	-	-	9.369,00	
3. Diminuzioni	-	-	1.196.897,00	-
3.1. Vendite	-	-	1.287.274,71	
3.2. Rimborsi	-	-	-	
3.3. Perdite imputate a:				
3.3.1. Conto Economico				
– di cui minusvalenze			- 96.220,00	
3.3.2. Patrimonio netto				
3.4. Trasferimenti ad altri livelli				
3.5. Altre variazioni in diminuzione	-	-	5.842,29	
4. Rimanenze finali	-	-	375.346,52	-



PARTE B – INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE



ATTIVO

**Sezione 1 - Cassa e disponibilità liquide - Voce 10***Composizione della voce 10 "Cassa e disponibilità liquide"*

Voci	2015	2014
Cassa contanti - assegni	614	1.219
Totale	614	1.219

Sezione 4 - Attività finanziarie disponibili per la vendita - Voce 40

4.1 Composizione della voce 40 "Attività disponibili per la vendita"

Voci/Valori	2015			2014		
	Livello 1	Livello 2	Livello 3	Livello 1	Livello 2	Livello 3
1. Titoli di debito	146.394.313	15.685.478	29.887	79.434.486	19.963.805	36.528
- titoli strutturati	1.065.274	5.960.774			4.811.947	
- altri titoli di debito	145.329.039	9.724.704	29.887	79.434.486	15.151.858	36.528
2. Titoli di capitale e quote OICR		1.773.069	345.460		1.722.498	1.725.427
3. Finanziamenti						
Totale	146.394.313	17.458.547	375.346	79.434.486	21.686.302	1.761.955

4.1.1 Dettaglio delle partecipazioni

Voci/Valori	2015	2014
3. Patrimonio (Fondo Idea e Rilancio d'impresa)		
3.1 I.F.L. Italian Food & Lifestyle S.r.l.	1	96.220
4. Patrimonio (strumentali)		
4.1 Valdarno Sviluppo S.p.A.	1	1
4.2 Patto Duemila S.c.a r.l.	735	735
4.3 Polo Navacchio S.p.A.	99.996	99.996
4.4 Pont-Tech S.c.a r.l.l	43.077	43.077
4.5 Sviluppo Industriale S.p.A.	1	1
4.6 Gestione Bacini S.p.A. ¹	-	25.000
4.7 FIN.PA.S. S.r.l.	150.000	150.000
4.8 Royal Tuscany Fashion Group S.p.A. (in liquidazione)	1	1
5. Patrimonio (ex Fondo L.R. 24/96 art. 5 conf. a Patrimonio in ottobre 2011)		
5.1 Floramiata S.p.A. ²	51.646	51.646
5.2 Compagnia Produttori Agro Ittici Mediterranei S.p.A.	1	1
5.3 Coop. Agricola Le Rene S.c.a r.l.	1	1
5.4 Produttori Agricoli Terre dell'Etruria S.c.a r.l. ³	-	1.258.747
Totale	345.460	1.725.426

¹ Nel corso del 2015 è stata venduta la partecipazione azionaria;

² Il valore della partecipazione è stato svalutato per euro 51.346 con appostazione di apposito fondo di rettifica nelle altre passività (voce 90 SP passivo).

³ Nel corso del 2015 è stato siglato un accordo con la cooperativa per il rimborso rateizzato della partecipazione con iscrizione del credito nelle altre attività (voce 140 SP attivo).

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

Voci/Valori	2015	2014
Attività finanziarie		
a) Governi e Banche Centrali	107.731.029	50.887.711
b) Altri enti pubblici		
c) Banche	47.943.570	43.488.801
d) Enti finanziari	6.780.538	6.780.805
d) Altri emittenti	1.773.069	1.725.426
Totale	164.228.206	102.882.744

4.3 Attività finanziarie disponibili per la vendita: variazioni annue

	Titoli di debito	Titoli di capitale e quote di OICR	Finanziamenti	Totale
A. Esistenze iniziali	99.434.819	3.447.925		102.882.744
B. Aumenti	163.067.609	59.940		163.127.549
B1. Acquisti	83.006.348	-		83.006.348
B2. Variazioni positive di fair value	6.215.410	50.571		6.265.981
B3. Riprese di valore		-		-
- Imputate al conto economico	-	-		-
- Imputate al patrimonio netto		-		-
B4. Trasferimenti da altri portafogli		-		-
B5. Altre variazioni	73.845.850	9.369		73.855.219
C. Diminuzioni	100.392.750	1.389.337		101.782.087
C1. Vendite	92.514.396	1.287.275		93.801.670
C2. Rimborsi	5.200.000	-		5.200.000
C3. Variazioni negative di FV	2.225.154	-		2.225.154
C4. Svalutazioni da deterioramento		-		-
- Imputate al conto economico	-	96.220		96.220
- Imputate al patrimonio netto		-		-
C5. Trasferimenti ad altri portafogli		-		-
C6. Altre variazioni	453.200	5.842		459.042
D. Rimanenze finali	162.109.678	2.118.528		164.228.205

L'incremento della voce è riconducibile alla riclassifica nella categoria AFS dei titoli precedentemente iscritti nella categoria HTM, deliberata dal Consiglio di Amministrazione del novembre 2015 anche a seguito della vendita di titoli HTM intervenuta nell'anno per circa 8,5 milioni di euro nominali.

Sezione 5 – Attività finanziarie detenute sino alla scadenza – Voce 50

5.1 Attività finanziarie detenute sino alla scadenza: composizione per debitori/emittenti

Voci/Valori	Valori Bilancio 2015	Fair value 2015			Valori Bilancio 2014	Fair value 2014		
		L1	L2	L3		L1	L2	L3
1. Titoli di debito								
1.1 Titoli strutturati								
a) Governi e Banche Centrali								
b) Altri enti pubblici								
c) Banche								
d) Enti finanziari								
e) Altri emittenti								
1.2 Altri titoli								
a) Governi e Banche Centrali	0	0			73.944.671	88.574.845		
b) Altri enti pubblici								
c) Banche	0	0			5.622.069	6.196.040		
d) Enti finanziari								
e) Altri emittenti								
2. Finanziamenti								
a) Banche								
b) Enti finanziari								
c) Clientela								
Totale	0	0			79.566.740	94.770.885		

Nel corso del 2015 il portafoglio HTM è stato trasferito integralmente al portafoglio AFS.

5.2 Attività finanziarie detenute sino alla scadenza: variazioni annue

Voci/Valori	Titoli di debito	Finanziamenti	Totale
A. Esistenze iniziali	79.566.740		79.566.740
B. Aumenti	5.573.724		5.573.724
B1. Acquisti	996.041		996.041
B2. Riprese di valore			
B3. Trasferimenti da altri portafogli			
B4. Altre variazioni	4.577.683		4.577.683
C. Diminuzioni	85.140.463		85.140.463
C1. Vendite	12.852.702		12.852.702
C2. Rimborsi	3.500.000		3.500.000
C3. Rettifiche di valore			
C4. Trasferimenti ad altri portafogli	68.787.762		68.787.762
C5. Altre variazioni			
D. Rimanenze finali	-		-

Le voci B4 e C5 "Altre variazioni" si riferiscono al riallineamento pro temporis del valore nominale a scadenza dei titoli in portafoglio

Sezione 6 – Crediti – Voce 60

6.1 “Crediti verso banche”

Composizione	Totale 2015			Totale 2014				
	Valore di bilancio	Fair value			Valore di bilancio	Fair value		
		L1	L2	L3		L1	L2	L3
1. Depositi e conti correnti	52.276.611	52.276.611			42.081.806	42.081.806		
2. Finanziamenti								
2.1 Pronti contro termine								
2.2 Leasing finanziario								
2.3 Factoring								
- pro-solvendo								
- pro-soluto								
2.4 Altri finanziamenti								
3. Titoli di debito								
- titoli strutturati								
- altri titoli di debito								
4. Altre attività								
Totale	52.276.611	52.276.611			42.081.806	42.081.806		

L1 = livelli 1

L2 = livelli 2

L3 = livelli 3

6.3 "Crediti verso clientela"

Composizione	Totale 2015					Totale 2014						
	Valore di bilancio			Fair value		Valore di bilancio			Fair value			
	Bonis	Deteriorati		L1	L2	L3	Bonis	Deteriorati		L1	L2	L3
		Acquistati	Altri					Acquistati	Altri			
1. Finanziamenti												
1.1 Leasing finanziario di cui: senza opzione finale d'acquisto												
1.2 Factoring - pro-solvendo - pro-soluto												
1.3 Credito al consumo												
1.4 Carte di credito												
1.5 Finanziamenti concessi in realazione ai servizi di pagamento prestati												
1.6 Altri finanziamenti di cui: da escussione di garanzie e impegni	0	17.068.593			17.068.593	1.728.684	12.928.246					14.656.930
							12.928.246					
2. Titoli di debito												
2.1 titoli strutturati												
2.2 altri titoli di debito												
3. Altre attività												
Totale	0	17.068.593			17.068.593	1.728.684	12.928.246					14.656.930

Come per i precedenti esercizi la voce si riferisce esclusivamente a crediti di cassa scaturenti da pagamenti di garanzie escusse e pertanto a seguito del deterioramento del credito di firma. Al 31/12/2015 non sono presenti altre forme di impiego diretto.

6.4 "Crediti": attività garantite

	Totale 2015						Totale 2014					
	Crediti verso banche		Crediti verso enti finanziari		Crediti verso clientela		Crediti verso banche		Crediti verso enti finanziari		Crediti verso clientela	
	VE	VG	VE	VG	VE	VG	VE	VG	VE	VG	VE	VG
1. Attività in bonis garantite da:												
- Beni in leasing finanziario												
- Crediti per factoring												
- Ipoteche												
- Pegni												
- Garanzie personali										3.683		3.683
- Derivati su crediti												
2. Attività deteriorate garantite da:												
- Beni in leasing finanziario												
- Crediti per factoring												
- Ipoteche												
- Pegni												
- Garanzie personali												
- Derivati su crediti												
Totale					0	0				3.683		3.683

VE = valore di bilancio delle esposizioni
VG = fair value delle garanzie

Sezione 9 - Partecipazioni - Voce 90

9.1 Partecipazioni: informazioni sui rapporti partecipativi

Denominazioni imprese	I dati sono relativi alla fine dell'esercizio precedente salvo quanto diversamente specificato in Nota								
	Valore di bilancio	Quota partecip.	Disp.tà voti	Sede	Totale attivo	Totale ricavi	Importo del patrimonio netto	Risultato dell'ultimo esercizio	Quotaz. (Sì/No)
A. Imprese controllate in via esclusiva									
B. Imprese controllate in modo congiunto									
C. Imprese sottoposte ad influenza notevole									
1 S.I.C.I. S.gr. S.p.A.	1.610.922	31,00%	31,00%	Firenze	9.529.134	1.333.680	8.929.359	117.022	no
2 Biofund S.p.A. ¹	0	3,42%	3,42%	Siena	532.400	5.895	530.852	-421.968	no
3 Centrale del Latte Firenze, Pistoia e Livorno S.p.A. ²	2.870.044	23,89%	23,89%	Firenze	85.364.369	87.113.029	24.183.013	281.216	no
4 Grosseto Sviluppo S.p.A.	22.007	3,40%	3,40%	Firenze	9.436.081	356.405	2.772.639	-311.567	no
5 Volta S.r.l.	45.324	1,00%	1,00%	Roma	27.796.759	4.366.396	3.915.422	-3.800.169	no

I dati delle società partecipate si riferiscono alle situazioni economiche/patrimoniali più recenti a disposizione.

¹ Partecipazione svalutata nel 2015 per l'intero valore di euro 3.255

² Nel corso del 2015 la società ha lavorato al progetto di fusione per incorporazione nella Centrale del Latte di Torino spa che è stato approvato dalla compagine sociale nel corso del primo semestre del 2016. Il valore della partecipazione è stato svalutato per € 3.051.813,74 come evidenziato nella relazione sulla gestione, rettificando direttamente la partecipazione stessa.

9.2 Variazioni annue delle partecipazioni

	Partecipazioni di gruppo	Partecipazioni non di gruppo	Totale
A. Esistenze iniziali		10.360.181	10.360.181
B. Aumenti			
B1. Acquisti			
B2. Riprese di valore			
B3. Rivalutazioni			
B4. Altre variazioni			
C. Diminuzioni		2.760.070	2.760.070
C1. Vendite		2.725.079	2.725.079
C2. Rettifiche di valore		3.055.069	3.055.069
C3. Altre variazioni		31.736	31.736
D. Rimanenze finali		4.548.296	4.548.296

Cessione partecipazione REVET SpA con realizzazione di plusvalenza di € 1.271.275,00

La descrizione dell'operazione è stata ampiamente descritta nelle apposite sezioni della Relazione sulla Gestione

Sezione 10 – Attività materiali – Voce 100

10.1 Attività materiali ad uso funzionale: composizione delle attività valutate al costo

Attività/valori	Totale 2015	Totale 2014
1. Attività di proprietà		
a) terreni	6.700.000	6.700.000
b) fabbricati	8.646.493	8.749.351
c) mobili	38.938	45.533
d) impianti elettronici	140.220	201.709
e) altre		
2 Attività acquistate in leasing finanziario		
a) terreni		
b) fabbricati		
c) mobili e arredi		
d) strumentali		
e) altri		
Totale	15.525.650	15.696.593

Classe di attività	% ammort.
Terreni	0%
Fabbricati	1,50%
Impianti di sollevamento	7,50%
Automezzi	25%
Macchine elettroniche	20%
Mobili e macchine ordinarie d'ufficio	12%
Arredi	15%
Attrezzature e macchinari	15%
Impianti di allarme	30%

10.5 Attività materiali ad uso funzionale: variazioni annue

	Terreni	Fabbricati	Mobili	Impianti elettronici	Altri	Totale
A. Esistenze iniziali lorde	6.700.000	9.318.883	321.654	741.318		17.081.855
A.1 Riduzione di valore totali nette		569.532	276.121	539.514		1.191.779
A.2 Esistenze finali nette	6.700.000	8.749.351	45.533	201.804		15.696.687
B. Aumenti						
B.1 Acquisti		37.410	3.048	14.720		
B.2 Spese per migliorie capitalizzate						
B.3 Riprese di valore						
B.4 Variazioni positive di <i>fair value</i> 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						
C. Diminuzioni						
C.1 Vendite						
C.2 Ammortamenti		140.268	9.643	76.322		
C.3 Rettifiche di valore da deterioramento imputate a:						
a) patrimonio netto						
b) conto economico						
C.4 Variazioni negative di <i>fair value</i> imputate a:						
a) patrimonio netto						
b) conto economico						
C.5 Differenze positive di cambio						
C.6 Trasferimenti a:						
a) attività materiali detenute a scopo di investimento						
b) attività in via di dismissione				19		
C.7 Altre variazioni						
D. Rimanenze finali nette	6.700.000	8.646.493	38.938	140.220		15.525.650
D.1 Riduzione di valore totali nette		709.800	285.764	615.818		1.611.382
D.2 Rimanenze finali	6.700.000	9.356.293	324.702	756.038		17.137.033
E. Valutazioni al costo						

Sezione 11 - Attività immateriali – Voce 110

11.1 Composizione della voce 110 “Attività immateriali”

Voci/Valutazione	2015		2014	
	Attività valutate al costo	Attività valutate al fair value	Attività valutate al costo	Attività valutate al fair value
1. Avviamento				
2. Altre Attività immateriali				
2.1 di proprietà	339.216		641.953	
- generate internamente				
- altre				
2.2 acquisite in leasing finanziario				
Totale 2	339.216		641.953	
3. Attività riferibili al leasing finanziario				
3.1 beni inoptati				
3.2 beni ritirati a seguito di risoluzione				
3.3 altri beni				
Totale 3				
4. Attività concesse in leasing operativo				
Totale (1+2+3+4)	339.216		641.953	
Totale	339.216		641.953	

11.2 Attività immateriali: variazioni annue

	Totale
A. Esistenze iniziali	641.953
B. Aumenti	
B.1 Acquisti	239.860
B.2 Riprese di valore	
B.3 Variazioni positive di <i>fair value</i>	
- a patrimonio netto	
- a conto economico	
B.4 Altre variazioni	
C. Diminuzioni	
C.1 Vendite	
C.2 Ammortamenti	542.597
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	
D. Rimanenze finali	339.216

Sezione 12 - Attività fiscali e passività fiscali

12.1 Composizione della voce 120 "Attività fiscali: correnti e anticipate"

II

	2015	2014
Crediti IRPEG anni precedenti		
Interessi su crediti IRPEG anni precedenti	16.057	16.057
Fondo rettificativo Interessi su crediti IRPEG anni precedenti		
Crediti IRES esercizi precedenti	438.880	1.153.339
Crediti IRES esercizio in corso	1.949.865	186.159
Credito IRAP esercizio in corso	782.293	595.697
Imposte anticipate - IRES ¹	10.524.661	8.854.137
Imposte anticipate - IRES Riserva valutazione IAS	874.275	443.698
Imposte anticipate - IRAP	896	896
Imposte anticipate - IRAP Riserva valutazione IAS	177.080	89.869
Credito per imposta di bollo virtuale	13.628	13.628
Altri crediti	266.896	266.269
Totale	15.044.531	11.619.747

¹ Al netto del fondo rettificativo di euro 402.923,42.

Come per i precedenti esercizi il fondo rettificativo è stato calcolato sulla base di quanto deliberato dal Consiglio di Amministrazione nell'esercizio 2013 sulla base della stima di recupero delle imposte anticipate entro un periodo di 20 anni.

12.2 Composizione della voce 70 "Passività fiscali: correnti e differite"

	2015	2014
Debito IRES esercizio in corso	1.235.152	1.965.424
Debito IRAP esercizio in corso	880.905	782.293
Fondo rettificativo Interessi su crediti IRPEG anni precedenti	16.057	16.057
Imposte differite IRES	8.454	8.454
Imposte differite IRAP	1.127	1.127
Imposte differite IRES Riserva valutazione IAS	1.981.476	624.780
Imposte differite IRAP Riserva valutazione IAS	401.339	126.546
Totale	4.524.509	3.524.682

12.3 Variazioni delle imposte anticipate (in contropartita del conto economico)

	2015	2014
1. Esistenze iniziali	8.855.033	5.742.249
2. Aumenti		
2.1 Imposte anticipate rilevate nell'esercizio		
a) relative a precedenti esercizi		
b) dovute al mutamento di criteri contabili		
c) riprese di valore		
d) altre	3.687.573	3.762.944
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali		
2.3 Altri aumenti	636.058	722.621
3. Diminuzioni		
3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio		
a) rigiri		
b) svalutazione per sopravvenuta irrecuperabilità		
c) dovute al mutamento di criteri contabili		
d) altre	2.512.936	1.015.538
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali		
3.3 Altre diminuzioni		
a) trasformazione in crediti d'imposta di cui alla Legge n.214/2011		
b) altre	140.172	357.243
4. Importo finale	10.525.557	8.855.033

12.4 Variazioni delle imposte differite (in contropartita del conto economico)

	2015	2014
1. Esistenze iniziali	9.582	9.582
2. Aumenti		
2.1 Imposte differite rilevate nell'esercizio		
a) relative a precedenti esercizi		
b) dovute al mutamento di criteri contabili		
c) altre		
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali		
2.3 Altri aumenti		
3. Diminuzioni		
3.1 Imposte differite annullate nell'esercizio		
a) rigiri		
b) dovute al mutamento di criteri contabili		
c) altre		
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali		
3.3 Altre diminuzioni		
4. Importo finale	9.582	9.582

12.5 Variazioni delle imposte anticipate (in contropartita del patrimonio netto)

	2015	2014
1. Esistenze iniziali	533.566	951.814
2. Aumenti		
2.1 Imposte anticipate rilevate nell'esercizio		
a) relative a precedenti esercizi		
b) dovute al mutamento di criteri contabili		
c) altre	1.051.355	533.566
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali		
2.3 Altri aumenti		
3. Diminuzioni		
3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio		
a) rigiri	533.566	951.814
b) svalutazione per sopravvenuta irrecuperabilità		
c) dovute al mutamento di criteri contabili		
d) altre		
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali		
3.3 Altre diminuzioni		
4. Importo finale	1.051.355	533.566

12.6 Variazioni delle imposte differite (in contropartita del patrimonio netto)

	2015	2014
1. Esistenze iniziali	751.326	475.567
2. Aumenti		
2.1 Imposte differite rilevate nell'esercizio		
a) relative a precedenti esercizi		
b) dovute al mutamento di criteri contabili		
c) altre	2.382.814	751.326
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali		
2.3 Altri aumenti		
3. Diminuzioni		
3.1 Imposte differite annullate nell'esercizio		
a) rigiri	751.326	475.567
b) dovute al mutamento di criteri contabili		
c) altre		
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali		
3.3 Altre diminuzioni		
4. Importo finale	2.382.814	751.326

Sezione 14 - Altre attività - Voce 140

14.1 Composizione della voce 140 "Altre attività"

Voci	2015	2014
Risconti attivi	89.493	82.402
Crediti v/dipendenti e collaboratori	369.190	349.037
Crediti verso fornitori	4.648	6.024
Crediti per compartecipazione a fondi di terzi	4.407.788	6.785.208
Crediti verso Regione Toscana ¹	34.105.055	23.475.566
Prestazioni amm.ve maturate su MEE da compensare ²	17.822.660	18.367.624
Crediti diversi	10.125.364	2.964.868
Depositi a cauzione	3.879	4.109
Totale	66.928.077	52.034.835

¹ Dettaglio crediti verso Regione Toscana:

Stima perdite attese su posizioni liquidate fino al 31.12.2015 Misura Liquidità*	19.429.060
Stima perdite attese su posizioni liquidate fino al 31.12.2015 Misura Investimenti*	9.563.583
Stima perdite attese su posizioni liquidate fino al 31.12.2015 Misura Imprend. Femminile*	108.088
Stima perdite attese su posizioni liquidate fino al 31.12.2015 Misura Fidi Toscana Giovani*	230.630
Rimborso oneri FCG (ex art. 8) Misura Liquidità*	1.446.605
Rimborso oneri FCG (ex art. 8) Misura Investimenti*	51.296
Rimborso oneri FCG (ex art. 8) Progetto Giovani*	53.167
Rimborso oneri FCG Nuova Misura Emergenza Economia	-
Quota rettifica di valore garanzie Nuova Misura Emergenza Economia	1.886.971
Fatture da emettere per gestione provvedimenti Regionali	1.020.671
Altri crediti	94.017
Cred.v./NMEE R.T. 80%-50% DGR 431/12 perd.liquid.	220.967

* In base alle disposizioni dei contratti di prestito soci in essere, le perdite relative alle garanzie escusse e gli oneri per l'acquisizione di controgaranzie sono a carico dei prestiti soci che, a scadenza, saranno rimborsati al netto delle perdite stesse.

² Dettaglio Prestazioni amm.ve maturate su MEE da compensare con gli interessi maturati e maturandi sui prestiti soci (gli importi sono indicati al netto delle rettifiche per il superamento dei limiti massimi previsti contrattualmente in merito alla stima degli interessi maturandi - i fondi svalutazione sono indicati nella tabella del Passivo 9.1) :

		<i>Importi lordi</i>
Misura Liquidità	11.116.455,27	11.937.737
Misura Investimenti	4.068.142,32	4.382.460
Misura Imprenditoria Femminile	109.816,19	115.959
Misura Fidi Toscana Giovani	2.528.246,25	3.876.218
Totale	17.822.660,03	20.312.375

SUPERAMENTO LIMITI PERCENTUALE SU DELIBERATO

MISURA LIQUIDITA'	821.282,17	Anno 2015 201.193 Anno 2014 620,089
MISURA INVESTIMENTI	314.317,47	Anno 2015 75.515 Anno 2014 238.802
MISURA IMPRENDITORIA FEMMINILE	6.142,72	Anno 2014 1.868 Anno 2012 4.275
MISURA PROGETTO GIOVANI	1.347.972,21	Anno 2015 268.256 Anno 2014 362.796 Anno 2013 540.453 Anno 2012 176.467
Totale	2.489.714,57	



Voce 1 La voce, oltre ai crediti vantati per fatture emesse e da emettere per attività di prestazioni di servizi resi alla Regione Toscana, accoglie i crediti verso la Regione Toscana maturati nell'ambito dell'attività di gestione delle Misure Emergenza Economia. Tali importi, dettagliati nella tabella precedente, si riferiscono in particolare al rimborso delle perdite maturate sulle garanzie concesse a valere su tali misure (quota di perdita attesa) ed ai costi sostenuti per l'acquisizione di controgaranzie presso il Fondo Centrale di Garanzia. I valori riferiti alle MEE verranno portati in deduzione dell'importo relativo ai finanziamenti subordinati da rimborsare, in linea con le previsioni contrattuali.

Voce 2 Tale voce include l'importo delle prestazioni amministrative sostenute nell'ambito dell'attività di gestione delle Misure Emergenza Economia, finanziate attraverso le passività subordinate esposte nella voce Altre passività dello Stato Patrimoniale. Il valore delle prestazioni iscritte in bilancio è esposto al netto delle rettifiche apportate per il superamento di uno dei limiti massimi previsti contrattualmente, espresso in % del valore complessivo dei finanziamenti garantiti di ogni singola misura.

Tali prestazioni amministrative dovranno essere compensate con gli interessi passivi maturati e maturandi a fronte delle passività subordinate stesse. Pertanto la stima della recuperabilità di tali importi è stata effettuata considerando la stima degli interessi maturandi a fronte della passività subordinate; la relativa rettifica di valore è stata iscritta tra le Altre passività dello Stato Patrimoniale come indicato nella relazione sulla gestione.



PASSIVO

Sezione 9 – Altre passività - Voce 90

9.1 Composizione della voce 90 "Altre passività"

Voci	2015	2014
Fornitori e prestatori	316.915	212.261
Fatture da ricevere	484.073	387.929
Debiti ed oneri del personale e organi sociali	773.338	828.366
Debiti per interessi maturati su P.S.S. da compensare ¹	14.820.070	2.495.137
Altri debiti verso Regione Toscana ^{1 BIS}	27.507	31.430
Debiti diversi	6.581.842	5.437.051
Fondi svalutazione altre attività ²	3.634.360	3.242.819
Passività subordinate e non subordinate ³	102.339.968	102.512.953
Fondo rischi per garanzie	40.788.024	39.421.110
Fondo rischi FTA compartecipati	2.413.483	2.577.542
Altri fondi	892.491	672.048
Fondo accertamento imposte	1.903.697	0
Totale	174.975.768	157.818.646

¹ Dettaglio debiti per interessi maturati alla data di bilancio su P.S.S. da compensare (Interessi e commissioni maturate su prestiti subordinati, come previsto contrattualmente da compensare con i crediti per oneri di gestione indicati in tabella 14.1 della sezione dell'attivo):

Misura Liquidità	1.295.163
Misura Investimenti	967.546
Misura Imprenditoria Femminile	8.687
Misura Progetto Giovani	107.448
Commissioni imprese Misura Liquidità	471.057
<u>Totale interessi e commissioni maturate al 31/12/2015</u>	<u>2.849.900</u>

¹ Dettaglio della stima dell'importo delle prestazioni amministrative sostenute nell'ambito dell'attività di gestione delle Misure Emergenza Economia ritenute non recuperabile considerando la stima degli interessi maturandi a fronte della passività subordinate utilizzate per finanziare le Misure. Per ulteriori informazioni si rimanda alla Sezione 14.1 dell'Attivo

Misura Liquidità	7.853.773,31	Anno 2015 4.906.054
		Anni prec 2.947.718,99
Misura Investimenti	2.209.596,68	Anno 2015
Misura Imprenditoria Femminile	78.665,27	Anno 2015 25.825
		Anni prec 52.295,27
Misura Progetto Giovani	1.828.134,49	Anno 2015
<u>Totale accantonamenti per stima non recuperabilità oneri gestione</u>	<u>11.970.169,75</u>	

¹ BIS Dettaglio altri debiti verso Regione Toscana:

Commissionsi MCC su MEE rimborsate	810
Contributi ESL revocati	16.963
Interessi Nuove Misure Emergenza Economia	9.735

² La voce comprende i fondi svalutazione delle seguenti attività:

Rettifiche crediti verso ex partecipate	1.938.332
Rettifiche partecipazioni	52.081
Rettifiche quote OICR	101.884
Rettifiche altri crediti	1.542.063
	<hr/>
	3.634.360

³ Vedi dettaglio tabella 9.1.1

9.1.1 Composizione delle Passività subordinate e non subordinate

Voci	2015	2014
Reg. Toscana "subordinato liquidità" scadenza 31/12/2024	55.424.504	55.424.504
Reg. Toscana "subordinato investimenti" scadenza 31/12/2024	33.000.000	33.000.000
Reg. Toscana "sub. impr. femminile" scadenza 30/06/2023	780.000	780.000
Prov. Grosseto "subordinato liquidità" scadenza 31/12/2020	0	100.000
Reg. Toscana "sub. progetto giovani" scadenza 31/12/2037	9.018.762	9.018.762
Reg. Toscana "nuova emergenza economia"	4.116.702	4.189.687
Totale	102.339.968	102.512.953

Sezione 10 – Trattamento di fine rapporto del personale – Voce 100

10.1 “Trattamento di fine rapporto del personale”: variazioni annue

	2015	2014
A. Esistenze iniziali	1.240.235	1.230.623
B. Aumenti		
B1. Accantonamento dell'esercizio		
B2. Altre variazioni in aumento	22.939	36.501
B3. Riallineamento IAS 19		
C. Diminuzioni		
C1. Liquidazioni effettuate	716	26.593
C2. Altre variazioni in diminuzione	25.453	297
C3. Riallineamento IAS 19		
D. Esistenze finali	1.237.003	1.240.235

Sezione 12 – Patrimonio – Voci 120 – 140

12.1 Composizione della voce 120 "Capitale"

Tipologie	Importo
1. Capitale	
1.1 Capitale sociale sottoscritto - azioni ordinarie valore nominale unitario € 52,00	160.163.224
1.1.1 Capitale sociale sottoscritto non versato	0
Totale capitale sociale	160.163.224

12.5 Altre informazioni

12.5.1 "Dettaglio partecipanti al capitale sociale"

Socio	N.	Capitale sottoscritto	Capitale versato	N° azioni	Percentuale
Regione Toscana	1	74.130.524	74.130.524	1.425.587	46,2844%
Comune di Prato	2	100.932	100.932	1.941	0,0630%
Confindustria Toscana	3	10.400	10.400	200	0,0065%
A.P.I. Toscana	4	312	312	6	0,0002%
Confartigianato Toscana	5	2.028	2.028	39	0,0013%
C.N.A.	6	3.952	3.952	76	0,0025%
Unione Regionale C.C.I.A.A. Toscana	7	2.048.852	2.048.852	39.401	1,2792%
Provincia di Firenze	8	1.413.412	1.413.412	27.181	0,8825%
Confcooperative-Unione Regionale Toscana	9	832	832	16	0,0005%
ANCE Toscana	10	4.992	4.992	96	0,0031%
Confidi Imprese Toscane	11	468	468	9	0,0003%
Comune di Viareggio	12	77.844	77.844	1.497	0,0486%
Comune di Certaldo	13	260	260	5	0,0002%
Comune di Empoli	14	3.640	3.640	70	0,0023%
Provincia di Grosseto	15	56.108	56.108	1.079	0,0350%
Comune di Santa Croce sull'Arno	16	1.300	1.300	25	0,0008%
Comune di Capannoli	17	260	260	5	0,0002%
Comune di Sesto Fiorentino	18	780	780	15	0,0005%
Comune di Campi Bisenzio	19	2.288	2.288	44	0,0014%
Comune di Rosignano Marittimo	20	7.436	7.436	143	0,0046%
Comune di Livorno	21	65.520	65.520	1.260	0,0409%
Comune di Pontassieve	22	416	416	8	0,0003%
Provincia di Massa Carrara	23	121.160	121.160	2.330	0,0756%
Comune di Castelfiorentino	24	260	260	5	0,0002%
Comune di Scandicci	25	6.240	6.240	120	0,0039%
Comune di Fivizzano	26	3.744	3.744	72	0,0023%



Comune di Piombino	27	7.332	7.332	141	0,0046%
Comune di Collesalveti	28	520	520	10	0,0003%
Comune di Lamporecchio	29	208	208	4	0,0001%
Comune di Firenze	30	192.036	192.036	3.693	0,1199%
Comune di Bagno a Ripoli	31	260	260	5	0,0002%
Comune di Cortona	32	156	156	3	0,0001%
Comune di Abetone	33	260	260	5	0,0002%
Comune di San Giovanni Valdarno	34	208	208	4	0,0001%
Comune di Pomarance	35	5.460	5.460	105	0,0034%
Comune di Laiatico	36	104	104	2	0,0001%
Comune di Serravalle Pistoiese	37	156	156	3	0,0001%
Comune di Montale	38	104	104	2	0,0001%
Comune di Pescia	39	520	520	10	0,0003%
Provincia di Pistoia	40	34.840	34.840	670	0,0218%
Comune di Monsummano Terme	41	260	260	5	0,0002%
Comune di San Marcello Pistoiese	42	364	364	7	0,0002%
Comune di Camaiole	43	46.332	46.332	891	0,0289%
Provincia di Lucca	44	4.732	4.732	91	0,0030%
Comune di Cavriglia	45	52	52	1	0,0000%
Comune di Follonica	46	156	156	3	0,0001%
Comune di Poggibonsi	47	520	520	10	0,0003%
Comune di Foiano della Chiana	48	156	156	3	0,0001%
Comune di Montevarchi	49	260	260	5	0,0002%
Comune di Montopoli in Val d'Arno	50	1.040	1.040	20	0,0006%
Comune di Volterra	51	624	624	12	0,0004%
Provincia di Pisa	52	40.924	40.924	787	0,0256%
Provincia di Livorno	53	200.824	200.824	3.862	0,1254%
Federazione Toscana Banche Cred. Coop.	54	2.355.392	2.355.392	45.296	1,4706%
Nuova Banca Etruria e Lazio	55	1.690.104	1.690.104	32.502	1,0552%
Comune di Vecchiano	56	52	52	1	0,0000%
Comune di Massa e Cozzile	57	156	156	3	0,0001%
Comune di Colle Val d'Elsa	58	520	520	10	0,0003%
Confesercenti - Comitato Toscano	59	520	520	10	0,0003%
Assoturismo	60	156	156	3	0,0001%
Confcommercio - Unione Reg.Toscana	61	1.040	1.040	20	0,0006%
Unione Montana Alta Val di Cecina	62	2.600	2.600	50	0,0016%
Comune di Borgo San Lorenzo	63	156	156	3	0,0001%
Provincia di Siena	64	26.000	26.000	500	0,0162%
Provincia di Arezzo	65	31.200	31.200	600	0,0195%
Comune di Bibbiena	66	520	520	10	0,0003%
Comune di Pistoia	67	16.900	16.900	325	0,0106%
Comune di Montecatini Terme	68	1.560	1.560	30	0,0010%
Comune di Larciano	69	312	312	6	0,0002%
Comune di Signa	70	104	104	2	0,0001%
Comune di Massa	71	93.600	93.600	1.800	0,0584%
Banca CR Firenze	72	13.389.272	13.389.272	257.486	8,3598%
Comune di Grosseto	73	4.368	4.368	84	0,0027%
Comune di Siena	74	1.560	1.560	30	0,0010%
Comune di Carrara	75	676	676	13	0,0004%
Comune di Monteriggioni	76	156	156	3	0,0001%
Federalberghi Toscana	77	260	260	5	0,0002%
C.I.A. Confederazione Italiana Agricoltori	78	1.092	1.092	21	0,0007%
Unione Comuni Val di Bisenzio	79	2.860	2.860	55	0,0018%
Unione Montana Comuni Mugello	80	197.860	197.860	3.805	0,1235%

Unione Comuni Montana Colline Metallifere	81	3.692	3.692	71	0,0023%
Unione Comuni Garfagnana	82	8.944	8.944	172	0,0056%
Unione Comuni Montani Casentino	83	624	624	12	0,0004%
Unione Montana Comuni Valtiberina Toscana	84	8.944	8.944	172	0,0056%
Unione Comuni Media Valle Serchio	85	8.944	8.944	172	0,0056%
Unione Comuni Montana Lunigiana	86	8.944	8.944	172	0,0056%
Unione Comuni Montani Amiata Grossetana	87	8.944	8.944	172	0,0056%
Banca Popolare di Vicenza	88	1.571.804	1.571.804	30.227	0,9814%
Cassa di Risparmio di Pistoia e della Lucchesia	89	2.375.724	2.375.724	45.687	1,4833%
Banco Popolare	90	2.791.360	2.791.360	53.680	1,7428%
Cassa di Risparmio di San Miniato	91	2.548.936	2.548.936	49.018	1,5915%
Cassa di Risparmio di Carrara	92	227.968	227.968	4.384	0,1423%
Cassa di Risparmio di Volterra	93	376.376	376.376	7.238	0,2350%
Intesa Sanpaolo	94	201.604	201.604	3.877	0,1259%
Banca Italease	95	45.552	45.552	876	0,0284%
Banca Credito Cooperativo di Cambiano	96	123.552	123.552	2.376	0,0771%
Banca Nazionale del Lavoro	97	6.274.736	6.274.736	120.668	3,9177%
Banca Monte dei Paschi di Siena	98	43.980.040	43.980.040	845.770	27,4595%
Cabel Holding	99	69.056	69.056	1.328	0,0431%
Unione Comuni Valdarno e Valdisieve	100	13.052	13.052	251	0,0081%
FIN.PA.S.	101	4.368	4.368	84	0,0027%
Lucca Holding	102	37.180	37.180	715	0,0232%
Comune di Seravezza	103	21.528	21.528	414	0,0134%
Comune di Forte dei Marmi	104	17.368	17.368	334	0,0108%
Comune di Pietrasanta	105	37.284	37.284	717	0,0233%
Comune di Massarosa	106	25.636	25.636	493	0,0160%
Comune di Stazzema	107	5.148	5.148	99	0,0032%
Banco di Lucca	108	146.536	146.536	2.818	0,0915%
Banca Popolare di Lajatico	109	26.052	26.052	501	0,0163%
Banca Popolare dell'Emilia Romagna	110	342.628	342.628	6.589	0,2139%
Banca Popolare Etica	111	29.952	29.952	576	0,0187%
Coopfond	112	49.972	49.972	961	0,0312%
Banca CARIGE	113	1.440.452	1.440.452	27.701	0,8994%
Banca del Monte di Lucca	114	222.612	222.612	4.281	0,1390%
Banca Popolare di Cortona	115	117.676	117.676	2.263	0,0735%
Unipol Banca	116	49.972	49.972	961	0,0312%
Banca Interregionale	117	99.996	99.996	1.923	0,0624%
Sviluppo Industriale	118	49.972	49.972	961	0,0312%
Banca Cred. Coop. Castagneto Carducci	119	9.984	9.984	192	0,0062%
Banca di Pisa e Fornacette	120	123.188	123.188	2.369	0,0769%
Cassa di Risparmio di Parma e Piacenza	121	226.616	226.616	4.358	0,1415%
Comune di Campo nell'Elba	122	1.300	1.300	25	0,0008%
Comune di Capoliveri	123	1.092	1.092	21	0,0007%
Comune di Marciana	124	624	624	12	0,0004%
Comune di Marciana Marina	125	572	572	11	0,0004%
Comune di Porto Azzurro	126	988	988	19	0,0006%
Comune di Portoferraio	127	3.380	3.380	65	0,0021%
Comune di Rio Marina	128	624	624	12	0,0004%
Comune di Rio nell'Elba	129	364	364	7	0,0002%
TOTALI		160.163.224	160.163.224	3.080.062	100%



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	2015	2014
1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione					
2. Attività finanziarie al <i>fair value</i>					
3. Attività finanziarie disponibili per la vendita	2.351.035			2.351.035	2.758.213
4. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	3.061.951			3.061.951	3.861.293
5. Crediti					
5.1 Crediti verso banche			494.735	494.735	879.068
5.2 Crediti verso enti finanziari					
5.3 Crediti verso clientela					17.404
6. Altre attività			160.558	160.558	46.907
7. Derivati di copertura					
Totale	5.412.985		655.292	6.068.278	7.562.885

Non sono presenti interessi maturati nell'esercizio su posizioni classificate tra le attività deteriorate

1.3 Composizione della voce 20 "Interessi passivi e oneri assimilati"

Voci/Forme tecniche	Finanziamenti	Titoli	Altro	2015	2014
1. Debiti verso banche					
2. Debiti verso enti finanziari					
3. Debiti verso clientela					
4. Titoli in circolazione					
5. Passività finanziarie di negoziazione					
6. Passività finanziarie valutate al <i>fair value</i>					
7. Altre passività ¹			232.844	232.844	430.914
7.1 Competenze Fondi di terzi in amministrazione					
8. Derivati di copertura					
Totale			232.844	232.844	430.914

¹ La voce Altre passività è rappresentata per Euro 231.613,17 dagli interessi passivi, maturati a favore della Regione Toscana.

Sezione 2 – Commissioni – Voci 30 e 40

2.1 Composizione della voce 30 “Commissioni attive”

Dettaglio	2015	2014
1. Operazioni di leasing finanziario		
2. Operazioni di factoring		
3. Credito al consumo		
4. Attività di merchant banking		
5. Garanzie rilasciate:		
a) garanzie:		
- a carico imprese	4.580.649	4.775.805
- a carico enti creditizi		
- a carico Regione Toscana*	3.034	1.711.434
- a carico altri		
b) cogaranzie		
c) controgaranzie		
6. Servizi di:		
- gestione Fondi per conto terzi		
a) fondi di garanzia comunitari		
b) fondi erogazione agevolazioni regionali	1.019.011	701.736
c) fondi erogazione agevolazioni comunitari		
d) altri fondi	298	758
e) prestiti partecipativi con provvista comunitaria		
- intermediazione in cambi		
- distribuzione prodotti		
- altri		
a) consulenze		
- Regione Toscana		
- enti pubblici		
- imprese	25.000	89.000
- finanza locale		
7. Servizi di incasso e pagamento		
8. <i>Servicing</i> in operazioni di cartolarizzazione		
9. Altre commissioni		
- partecipazioni con fondi regionali		
- partecipazioni con fondi propri		
- altre	3.500	
Totale	5.631.492	7.278.733

* Dettaglio voce:

Misura Giovani 1.698

Misura Nuova MEE 1.336

*2.2 Composizione della voce 40 "Commissioni passive"*

Dettaglio/Settori	2015	2014
1. Garanzie ricevute	512.251	608.071
2. Distribuzione di servizi da terzi	151.285	108.109
3. Servizi di incasso e pagamento		
4. Altre commissioni		1
Totale	663.535	716.181

Sezione 7 – Utile (Perdita) da cessione o riacquisto – Voce 90

7.1 Composizione della voce 90 "Utile (perdita) da cessione o riacquisto"

	2015			2014		
	Utile	Perdita	Risultato netto	Utile	Perdita	Risultato netto
1. Attività finanziarie						
1.1 Crediti						
1.2 Attività disponibili per la vendita	5.381.928	173.975	5.207.953	5.319.371	23.989	5.295.382
1.3 Attività detenute sino a scadenza	4.587.427	635	4.586.792			
Totale (1)	9.969.355	174.610	9.794.745	5.319.371	23.989	5.295.382
2. Passività finanziarie						
2.1 Debiti						
2.2 Titoli in circolazione						
Totale (2)						
Totale (1+2)	9.969.355	174.610	9.794.745	5.319.371	23.989	5.295.382

L'andamento della voce, che passa da 5,3 mln del 2014 a 9,9 mln nel 2015, è frutto di una politica di gestione attenta e dinamica della tesoreria e del portafoglio titoli. Su tale andamento ha influito positivamente la decisione del Consiglio di Amministrazione di approfittare delle favorevoli condizioni del mercato finanziario per la realizzazione delle cospicue plusvalenze presenti sui titoli in portafoglio. Conseguentemente si è provveduto alla cessione di parte dei titoli suddetti, con successiva riclassificazione dell'intero portafoglio da HTM a AFS.

Sezione 8 – Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento – Voce 100

8.1 “Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di crediti”

Voci/Rettifiche	Rettifiche di valore		Riprese di valore		2015	2014
	specifiche	di portafoglio	specifiche	di portafoglio		
1. Crediti verso banche						
- per leasing						
- per factoring						
- altri crediti						
2. Crediti verso enti finanziari						
Crediti deteriorati acquistati						
- per leasing						
- per factoring						
- altri crediti						
Altri crediti						
- per leasing						
- per factoring						
- altri crediti						
3. Crediti verso clientela						
Crediti deteriorati acquistati						
- per factoring						
- per credito al consumo						
- altri crediti						
Altri crediti						
- per leasing						
- per factoring						
- per credito al consumo						
- altri crediti ¹	2.812.084				2.812.084	2.933.137
- altri crediti (garanzie escusse)	19.366.410		1.050.676		18.315.735	10.447.144
Totale	22.178.495		1.050.676		21.127.819	13.380.281

¹ La voce comprende 101.883,66 euro per svalutazioni su quote fondi OICR.

8.2 “Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di attività finanziarie disponibili per la vendita”

Voci/Rettifiche	Rettifiche di valore	Riprese di valore	2015	2014
1. Titoli di debito				
2. Titoli di capitale e quote di OICR	96.220		96.220	599.601
3. Finanziamenti				
Totale	96.220		96.220	599.601

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		2015	2014
	specifiche	di portafoglio	specifiche	di portafoglio		
1. Garanzie rilasciate	8.127.921	2.619.642	8.658.317		2.089.246	8.314.831
2. Derivati su crediti						
3. Impegni ad erogare fondi						
4. Altre operazioni						
Totale	8.127.921	2.619.642	8.658.317		2.089.246	8.314.831

Sezione 9 – Spese Amministrative – Voce 110

9.1 Composizione della voce 110.a “Spese per il personale”

Voci/Settori	2015	2014
1. Personale dipendente		
a) salari e stipendi	3.288.866	3.258.715
b) oneri sociali	988.588	930.429
c) indennità di fine rapporto		
d) spese previdenziali		
e) accantonamento al trattamento di fine rapporto del personale	225.043	245.363
f) accantonamento al fondo trattamento di quiescenza e obblighi simili:		
- a contribuzione definita		
- a benefici definiti		
g) versamenti ai fondi di previdenza complementare esteri:		
- a contribuzione definita	77.776	46.980
- a benefici definiti		
h) altre spese	166.395	347.618
2. Altro personale in attività	52.558	27.726
3. Amministratori e Sindaci		
a) Consiglio di amministrazione	102.809	105.629
b) Comitato esecutivo	7.865	
c) Collegio sindacale	26.272	20.352
d) Altre spese	24.494	17.194
4. Personale collocato a riposo		
5. Recuperi di spesa per dipendenti distaccati presso altre aziende		
6. Rimborsi di spesa per dipendenti distaccati presso la società		
Totale	4.960.665	5.000.006

9.2 Numero medio dei dipendenti ripartiti per categoria

Voci/Settori	2015	2014
1. Personale dipendente		
a) dirigenti	3	4
b) quadri direttivi	10	9
c) restante personale dipendente	70	68
Totale	83	81

9.3 Composizione della voce 110.b "Altre spese amministrative"

Voci/Settori	2015	2014
Consulenze tecniche, legali e commerciali	304.968	234.083
Funzioni esternalizzate	86.788	75.861
Spese postali e telefoniche	100.679	106.564
Programmi e assistenza software	584.360	642.414
Fitti e canoni passivi	366.956	343.559
Spese di trasporto	984	303
Premi di assicurazione	10.233	10.236
Manutenzioni	101.213	172.232
Oneri bancari	11.351	12.249
Imposte indirette e tasse	481.713	451.363
Altre prestazioni di servizi	133.149	187.940
Altre spese amministrative	437.834	312.248
Totale	2.620.229	2.549.053

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)
1. Attività ad uso funzionale				
1.1 di proprietà				
a) terreni				
b) fabbricati	140.268			140.268
c) mobili e arredi	9.643			9.643
d) strumentali	76.322			76.322
e) altri				
1.2 acquisite in leasing finanziario				
a) terreni				
b) fabbricati				
c) mobili e arredi				
d) strumentali				
e) altri				
2. Attività detenute a scopo di investimento				
Totale	226.233			226.233

Sezione 11 – Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali – Voce 130

11.1 Composizione della voce 130 “Rettifiche/riprese 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)
1. Avviamento				
2. Altre attività immateriali				
2.1 di proprietà				
- software	542.597			542.597
2.2 acquisite in leasing finanziario				
3. Attività riferibili al leasing finanziario				
4. Attività concesse in leasing operativo				
Totale	542.597			542.597

Sezione 14 – Altri proventi e oneri di gestione – Voce 160

14.1 Composizione della voce 160 “Altri proventi e oneri di gestione”

Voci	2015	2014
1. Proventi		
1.1 Ricavi diversi ¹	10.542.318	9.129.496
1.2 Sopravvenienze attive	826.347	259.610
1.3 Plusvalenze patrimoniali		
Totale proventi	11.368.665	9.389.106
2. Oneri		
2.1 Sopravvenienze passive ²	12.014.987	1.310.835
2.2 Altri oneri di gestione		
2.3 Minusvalenze patrimoniali		
Totale oneri	12.014.987	1.310.835
Totale	-646.321	8.078.271

¹ La voce è principalmente composta dalle stime di perdita attesa rilevate nell'anno sulle perdite liquidate su garanzie rilasciate sui prestiti subordinati, che in base a clausole contrattuali, saranno poste a carico della Regione Toscana alla scadenza dei prestiti soci. La voce compendia inoltre la ripresa di valore sulle rettifiche dei crediti di firma a valere su operazioni attivate sul prestito soci Nuova Misura Emergenza Economia. Di seguito il dettaglio:

Misura Liquidità	5.985.144
Misura Investimenti	3.458.717
Misura Imprenditoria Femminile	51.275
Fidi Toscana Giovani	171.040
Riprese di valore su rettifiche crediti di firma Nuova Emergenza Economia	479.634

² La voce è principalmente composta da rettifiche effettuate sulle prestazioni amministrative sostenute per i prestiti soci, eccedenti i limiti massimi previsti contrattualmente:

- limite 1% del deliberato :	
Misura Liquidità	604.006
Misura Investimenti	75.515
Fidi Toscana Giovani	270.830
- limite interessi maturandi:	
Misura Liquidità	4.503.241
Misura Investimenti	2.209.597
Misura Imprenditoria Femminile	25.740
Fidi Toscana Giovani	1.825.560
- attualizzazione interessi maturandi:	
Misura Liquidità	68.272
Misura Investimenti	113.391
Misura Imprenditoria Femminile	85
Fidi Toscana Giovani	38.725
	9.734.962

Sezione 15 – Utili (Perdite) delle partecipazioni – Voce 170

15.1 Composizione della voce 170 “Utili (Perdite) delle partecipazioni”

Voci	2015	2014
1. Proventi		
1.1 Rivalutazioni	1.271.275	
1.2 Utili da cessione		
1.3 Riprese di valore		
1.3.1 Grosseto Sviluppo spa		
1.4 Altri proventi		
2. Oneri		
2.1 Svalutazioni	-3.055.069	
2.2 Perdite da cessione		
2.3 Rettifiche di valore da deterioramento		-2
2.4 Altri oneri		
Risultato netto	-1.783.794	-2



Sezione 17 – Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente – Voce 190

17.1 Composizione della voce 190 "Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente"

Voci	2014	2014
1. Imposte correnti		
1.1 Ires	1.235.152	1.965.424
1.2 Irap	880.905	782.293
2. Variazione delle imposte correnti dei precedenti esercizi		178.951
3. Riduzione delle imposte correnti dell'esercizio		
4. 3.bis Riduzione delle imposte correnti dell'esercizio per crediti di imposta di cui alla legge n.214/2011		
Variazione delle imposte anticipate		
4.1 Ires (incremento)	-3.687.573	-3.762.944
4.1 Ires (decremento) ¹	2.017.050	650.160
5. Variazione delle imposte differite		
Imposte di competenza dell'esercizio	445.533	-186.116

¹ Anno 2014 al netto di rettifica valore per euro 365.378.

Anno 2015 al netto di ripresa valore per euro 495.886.

17.2 Riconciliazione tra onere fiscale teorico e onere fiscale effettivo di bilancio

IRES	Imponibile	
Perdita dell'operatività corrente al lordo delle imposte	- 13.780.743	
Onere fiscale teorico (27,50%)		-
Maggiore onere fiscale per variazioni in aumento	27.711.476	
Temporanee		
- Variazioni manifestatesi nell'esercizio	13.309.845	
Definitive		
- Annullamento variazioni temporanee esercizi precedenti		
- Variazioni manifestatesi nell'esercizio	14.401.631	
Minore onere fiscale per variazioni in diminuzione	- 9.439.274	
Temporanee		
- Variazioni manifestatesi nell'esercizio	- 9.137.951	
Definitive		
- Annullamento variazioni temporanee esercizi precedenti		
- Variazioni manifestatesi nell'esercizio	- 301.323	
- Perdite fiscali esercizi precedenti		
Imponibile fiscale	4.491.460	
Imposta corrente lorda		1.235.152
Credito ACE (L. 214/2011)		
Imposta corrente netta a C.E.		1.235.152
Variazioni delle imposte anticipate / differite / correnti		- 1.670.523
Imposta di competenza dell'esercizio		- 435.372

IRAP	Imponibile	Imposta
Perdita dell'operatività corrente al lordo delle imposte	- 13.780.743	
Onere fiscale teorico (aliquota maggiorata 4,80%)		-
Voci rilevanti nella determinazione dell'imponibile:	17.587.420	
- Ricavi e proventi (+)	21.494.515	
- Costi e oneri (-)	- 3.907.094	
Maggiore onere fiscale per variazioni in aumento	43.821	
Temporanee		
- Variazioni manifestatesi nell'esercizio		
Definitive		
- Annullamento variazioni temporanee esercizi precedenti		
- Variazioni manifestatesi nell'esercizio	43.821	
Minore onere fiscale per variazioni in diminuzione	- 1.816.080	
Temporanee		
- Variazioni manifestatesi nell'esercizio		
Definitive		
- Annullamento variazioni temporanee esercizi precedenti		
- Variazioni manifestatesi nell'esercizio	- 1.816.080	
Valore della produzione	15.815.161	
Imposta corrente		759.128
Effetto di maggiorazioni / agevolazioni regionali di aliquota		121.777
Imposta corrente effettiva a C.E.		880.904
Variazioni delle imposte anticipate / differite / correnti		-
Imposta di competenza dell'esercizio		880.904



PARTE D – ALTRE INFORMAZIONI
Sezione 1 – Riferimenti specifici sulle attività svolte

D. Garanzie e Impegni

D. Garanzie rilasciate e impegni

D.1 - Valore delle garanzie rilasciate e degli impegni

Operazioni	2015	2014
1) Garanzie rilasciate di natura finanziaria a prima richiesta		
a) Banche		
b) Enti finanziari		
c) Clientela	701.557.770	784.225.292
2) Altre garanzie di natura finanziaria		
a) Banche		
b) Enti finanziari		
c) Clientela	204.711.186	246.735.717
3) Garanzie rilasciate di natura commerciale		
a) Banche		
b) Enti finanziari		
c) Clientela		
4) Impegni irrevocabili ad erogare fondi		
a) Banche		
i) a utilizzo certo		
ii) a utilizzo incerto		
b) Enti finanziari		
i) a utilizzo certo		
ii) a utilizzo incerto		
c) Clientela		
i) a utilizzo certo		
ii) a utilizzo incerto		
5) Impegni sottostanti ai derivati su crediti: vendite di protezione		
6) Attività costituite in garanzia di obbligazioni di terzi		
7) Altri impegni irrevocabili		
a) a rilasciare garanzie	72.217.376	68.635.446
b) altri		
Totale	978.486.332	1.099.596.454

D.2 - Finanziamenti iscritti in bilancio per intervenuta escussione

Voce	2015			2014		
	Valore lordo	Rettifiche di valore	Valore netto	Valore lordo	Rettifiche di valore	Valore netto
1. Attività in bonis						
- da garanzie						
- di natura commerciale						
- di natura finanziaria						
2. Attività deteriorate						
- da garanzie						
- di natura commerciale						
- di natura finanziaria	57.654.775	40.586.182	17.068.593	38.746.584	25.818.337	12.928.246
Totale	57.654.775	40.586.182	17.068.593	38.746.584	25.818.337	12.928.246

D.3 - Garanzie rilasciate: rango di rischio e qualità

Tipologia di rischio assunto	Garanzie rilasciate non deteriorate				Garanzie rilasciate deteriorate: sofferenze				Altre Garanzie deteriorate			
	Controgarantite		Altre		Controgarantite		Altre		Controgarantite		Altre	
	Valore lordo	Rettifiche di valore complessive	Valore lordo	Rettifiche di valore complessive	Valore lordo	Rettifiche di valore complessive	Valore lordo	Rettifiche di valore complessive	Valore lordo	Rettifiche di valore complessive	Valore lordo	Rettifiche di valore complessive
Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di prima perdita												
- garanzie finanziarie a prima richiesta	412.017.548	4.047.309	206.174.940	935.406	21.438.705	3.031.633	17.780.250	1.609.402	33.783.036	660.508	20.662.938	15.391
- altre garanzie finanziarie												
- garanzie di natura commerciale												
Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di tipo mezzanine												
- garanzie finanziarie a prima richiesta												
- altre garanzie finanziarie	23.779.840	305.194	101.484.911	3.248.048	13.647.466	2.101.350	50.569.355	21.496.288	6.195.292	133.432	39.525.698	3.204.065
- garanzie di natura commerciale												
Garanzie rilasciate pro - quota												
- garanzie finanziarie a prima richiesta												
- altre garanzie finanziarie												
- garanzie di natura commerciale												
Totale	435.797.388	4.352.504	307.659.851	4.183.454	35.086.171	5.132.982	68.349.605	23.105.690	39.978.328	793.939	60.188.636	3.219.456

D.4 Garanzie rilasciate con assunzione di rischio sulle prime perdite: importo delle attività sottostanti

Importo delle attività sottostanti alle garanzie rilasciate	Garanzie rilasciate non deteriorate		Garanzie rilasciate deteriorate: sofferenze		Altre garanzie deteriorate	
	Controgarantite	Altre	Controgarantite	Altre	Controgarantite	Altre
- Crediti per cassa	619.140.172	285.186.582	36.291.451	24.026.645	52.798.878	27.913.242
- Garanzie						
Totale	619.140.172	285.186.582	36.291.451	24.026.645	52.798.878	27.913.242

D.5 Garanzie rilasciate in corso di escussione: dati di stock

Tipo Garanzia	Valore nominale	Valore di bilancio
- garanzie finanziarie a prima richiesta	43.126.404	1.415.606
- altre garanzie finanziarie	7.984.698	2.449.765
- garanzie di natura commerciale		
Totale	51.111.103	3.865.371

D.6 Garanzie rilasciate in corso di escussione: dati di flusso

Tipo Garanzia	Valore nominale	Valore di bilancio
- garanzie finanziarie a prima richiesta	7.148.132	311.165
- altre garanzie finanziarie	915.886	194.869
- garanzie di natura commerciale		
Totale	8.064.018	506.034

D.7 - Variazione delle garanzie rilasciate deteriorate: in sofferenza

Ammontare delle variazioni	Garanzie di natura finanziaria a prima richiesta		Altre garanzie di natura finanziaria		Garanzie di natura commerciale	
	Controgarantite	Altre	Controgarantite	Altre	Controgarantite	Altre
(A) Valore lordo iniziale	22.812.120	16.570.653	12.997.492	54.655.072		
(B) Variazione in aumento:						
- (b1) trasferimenti da garanzie in bonis	7.675.737	4.916.977	1.393.255	5.983.366		
- (b2) trasferimenti da altre garanzie deteriorate	3.403.611	3.668.928	1.222.456	3.690.172		
- (b3) altre variazioni in aumento	68.780	779	213.026	517.890		
(C) Variazioni in diminuzione:						
- (c1) uscite verso garanzie in bonis						
- (c2) uscite verso altre garanzie deteriorate	47.154	55.780	-	116.046		
- (c3) escussioni	8.448.607	5.515.638	979.815	11.164.111		
- (c4) altre variazioni in diminuzione	4.025.782	1.805.668	1.198.948	2.996.989		
(D) Valore lordo finale	21.438.705	17.780.250	13.647.466	50.569.355		

D.8 - Variazione delle garanzie rilasciate deteriorate: altre

Ammontare delle variazioni	Garanzie di natura finanziaria a prima richiesta		Altre garanzie di natura finanziaria		Garanzie di natura commerciale	
	Controgarantite	Altre	Controgarantite	Altre	Controgarantite	Altre
(A) Valore lordo iniziale	21.739.393	15.529.062	6.077.581	36.511.945		
(B) Variazione in aumento:						
- (b1) trasferimenti da garanzie in bonis	21.796.966	13.953.811	1.884.269	14.722.178		
- (b2) trasferimenti da altre garanzie in sofferenza	47.154	55.780	-	116.046		
- (b3) altre variazioni in aumento	194.607	106.776	17.349	196.292		
(C) Variazioni in diminuzione:						
- (c1) uscite verso garanzie in bonis	592.493	942.444	263.429	4.719.307		
- (c2) uscite verso garanzie in sofferenza	3.403.611	3.668.928	1.222.456	3.690.172		
- (c3) escussioni	2.277.643	976.828	45.135	513.732		
- (c4) altre variazioni in diminuzione	3.721.337	3.394.292	252.887	3.097.552		
(D) Valore lordo finale	33.783.036	20.662.937	6.195.292	39.525.699		

D.9 - Variazione delle garanzie rilasciate non deteriorate

Ammontare delle variazioni	Garanzie di natura finanziaria a prima richiesta		Altre garanzie di natura finanziaria		Garanzie di natura commerciale	
	Controgarantite	Altre	Controgarantite	Altre	Controgarantite	Altre
(A) Valore lordo iniziale	443.977.696	269.819.166	32.750.326	136.941.609		
(B) Variazione in aumento:						
- (b1) garanzie rilasciate	102.093.722	8.974.366	447.298	6.197.923		
- (b2) altre variazioni in aumento	592.493	942.444	263.429	4.719.307		
(C) Variazioni in diminuzione:						
- (c1) garanzie non escusse	86.397.173	47.638.988	4.831.239	19.631.543		
- (c2) trasferimenti a garanzie deteriorate	29.472.704	18.870.788	3.277.524	20.705.544		
- (c4) altre variazioni in diminuzione	18.761.985	7.156.823	1.586.954	5.934.278		
(D) Valore lordo finale	412.032.051	206.069.377	23.765.337	101.587.475		



PARTE D – ALTRE INFORMAZIONI
Sezione 1 – Riferimenti specifici sulle attività svolte

H. Operatività con Fondi di Terzi

H. Operatività con Fondi di Terzi

H.1 - Natura dei fondi e forme di impiego

Voce	Totale 2015				Totale 2014			
	Fondi pubblici		Altri Fondi		Fondi pubblici		Altri Fondi	
		di cui: a rischio proprio		di cui: a rischio proprio		di cui: a rischio proprio		di cui: a rischio proprio
1. Attività in bonis								
- leasing finanziario								
- factoring								
- altri finanziamenti	68.800.474				64.241.575			
di cui: per escussione di garanzie ed impegni								
- partecipazioni	734.971				1.135.319			
di cui: per merchant banking								
- prestiti obbligazionari convertibili								
- altri strumenti finanziari (O.I.C.R.)	1.536.486				1.787.364			
- disponibilità giacenti in cc/cc bancari	159.821.307				160.723.622			
- garanzie e impegni	124.680.463				71.797.057			
2. Attività deteriorate								
2.1 Sofferenze								
- leasing finanziario								
- factoring								
- altri finanziamenti	24.690.160				22.951.987			
di cui: per escussione di garanzie ed impegni	21.171.324				19.433.151			
- partecipazioni	1.075.534				1.075.534			
di cui: per merchant banking								
- per garanzie e impegni	15.233.332				6.457.134			
2.2 Incagli								
- leasing finanziario								
- factoring								
- altri finanziamenti								
di cui: per escussione di garanzie ed impegni								
- per garanzie e impegni	5.465.096				5.504.284			
2.3 Esposizioni ristrutturare								
- leasing finanziario								
- factoring								
- altri finanziamenti								
di cui: per escussione di garanzie ed impegni								
- per garanzie e impegni								
2.4 Esposizioni scadute								
- leasing finanziario								
- factoring								
- altri finanziamenti								
di cui: per escussione di garanzie ed impegni								
- per garanzie e impegni	5.195.895				15.975.153			
Totale	428.405.041				351.649.029			

NOTE

1. Nella presente tabella sono inseriti gli impieghi dei Fondi di Terzi in Amministrazione secondo la loro natura. Per una migliore informativa si è ritenuto di aggiungere ulteriori voci oltre a quelle previste dalle Istruzioni per la redazione del bilancio di Banca d'Italia. Per le movimentazioni inerenti i Fondi di Terzi in Amministrazione si rimanda ai dettagli della tabella H.3.

*H.3 - Altre informazioni**H.3.1 Attività a valere su Fondi di Terzi in Amministrazione*

oggetto	2015	2014
1. Fondi di garanzia	81.611.610	78.745.585
2. Fondi agevolazioni	9.824.652	22.097.008
3. Altri Fondi	762.702	762.702
4. Fondi rotativi	152.827.067	136.287.198
5. Partecipazioni	9.633.196	11.572.947
6. Deposito cauzionale		
7. Altre		
Totale Fondi di Terzi in Amministrazione	254.659.227	249.465.441



DETTAGLI FONDI DI TERZI IN AMMINISTRAZIONE - GARANZIA

H.3.1.1 Fondi di garanzia

FONDI GARANZIA				AUMENTI FONDO						DIMINUZIONI FONDO					Saldo al 31/12/2015
Oggetto (descrizione del fondo)	normativa/atto di riferimento	stato del fondo	dirigente responsabile	Saldo al 01/01/2015	Versamenti per costituzione Integrazioni	Atto che dispone l'integrazione	Recupero perdite	Commissioni versate al Fondo	Altre entrate	Liquidazioni perdite	Addebiti per commissioni e corrispettivi	Altri utilizzi	Restituzione o Trasferimento o Fondi	Atto che dispone il trasferimento o la restituzione	
				A	B		C	D	E	F	G	H	I		L = A+B+C+D-E-F G-H-I
Fondo garanzia L.R. 12/95 e art. 3 L.R. 21/99	L.R. 12/95 e art. 3 L.R. 21/99	bando chiuso - garanzie prestate in essere	Simonetta Baldi	60.597									60.298	Lettera R.T. del 06/02/15 ns prot. 2890	299
Fondo garanzia L.R. 12/95 e art. 4 L.R. 21/99	L.R. 12/95 e art. 4 L.R. 21/99	bando chiuso	Simonetta Baldi	10.000									9.468	Lettera R.T. del 06/02/15 ns prot. 2890	532
Fondo cogaranzia agenzie di viaggio Mis. 1.5.2 PRSE 2001/2005	DCR n. 1163 del 22.10.2001	bando chiuso - garanzie prestate in essere	Simonetta Baldi	163.338						3.974					159.365
Fondo garanzia imprese della comunicazione L.R. 22/2002	d.d. 2911 del 13/05/2003	bando chiuso	Marcello Ferreri	6.551											6.551
Fondo garanzia Progetto Massa Carrara (eventi calamitosi 23-24/09/03)	Accordo sottoscritto in data 1.12.2003 fra Prov. di Massa Carrara, Comune di Carrara, Comune di Massa, la C.C.I.A.A. di Massa-Carrara e Regione Toscana	bando chiuso - garanzie prestate in essere	Simonetta Baldi	36.311											36.311
Fondo cogaranzia Progetto Montecatini Valdnievole	Convenzione del 13/10/2004 tra Com. di Asonfidi Pistoia, Fidi Toscana e Regione Toscana	bando chiuso - garanzie prestate in essere	Simonetta Baldi	2.480.078									2.200.000	Lettera RT. prot. A00GR_T_01 56928_2015- 07-10	280.078
Fondo garanzia Prima Casa D.C.R. n° 5 del 20/01/2004	Convenzione tra Regione Toscana e Fidi Toscana del 01.10.2004 - Convenzione tra Regione Toscana e Fidi Toscana del 13.06.2005	bando chiuso - garanzie prestate in essere	Paola Garvin	50.103											50.103
Fondo contro-garanzia Progetto 3 Area 7 ex d.d. 7595/05 *	Convenzione tra Regione Toscana e Fidi Toscana del 15.01.2006	bando chiuso - garanzie prestate in essere	Simonetta Baldi	5.259.855					55.961	212.485			730.075	Recup. quota compart. Fidi Toscana per trasferim. a F.do gar. Inv. e Liq. d.d. 5/25/13 - Vs. lettera Prot. A00GR T 190467 e ns. lettera LZ/AM 2014-13317	4.373.256
Fondo garanzia energie rinnovabili	Decreto Giunta Regionale n. 291 del 02.05.2006	bando chiuso - garanzie prestate in essere	Carla Chiodini	2.832.219											2.832.219
Fondo garanzia Integra	DCR Toscana nn. 5484 del 06.11.2006, 6348 del 17.12.2008, 1104 del 30.11.2009 e D.D. n. 2907 del 07.07.2011	bando aperto	Francesca Giovani	4.073.244						44.922		106.476			3.921.845
Fondo garanzia e cogaranzia unificato Protocollo d'Intesa 14/04/06	Protocollo d'Intesa tra Regione Toscana e Banche e Decreto Dirigente Regione Toscana del 16.10.2006 n. 4762	bando chiuso - garanzie prestate in essere	Simonetta Baldi	12.458.021			19.346	570	43.520	219.737		968			12.300.752
Fondo garanzia Bond di Distretto	Convenzione tra Regione Toscana e Fidi Toscana del 21.07.2005	bando chiuso - garanzie prestate in essere	Simonetta Baldi	11.921.738				395	4.211	304.526					11.621.818
Fondo garanzia Impianti di risalita	Decreto Dirigenziale Regione Toscana n. 2853 del 12.06.07	bando chiuso - garanzie prestate in essere	Simonetta Baldi	704.976											704.976
Totale Fondi a fronte dei rischi per il rilascio delle garanzie				40.057.031	0		19.346	965	103.692	785.644	0	107.444	2.999.841	0	36.288.106

H.3.1.1 Fondi di garanzia

FONDI GARANZIA	INTERESSIMATURATI							BANCA		CREDITO	
	Interessi maturati anni precedenti	anno	Atto che dispone l'assegnazione al Fondo o alla Regione	Pagamenti nell'anno	Interessi maturati nell'anno	Competenze fondo in attesa di destinazione o rimborso	Tasso medio applicato	crediti c/c 31/12/2015	Competenze bancarie 4° trimestre non accreditate	Crediti verso soggetti beneficiari	Stato del rapporto
							%				
Fondo garanzia L.R. 12/95 e art. 3 L.R. 21/99	205	2014			-32	172	0,3674	483	-15	0	
Fondo garanzia L.R. 12/95 e art. 4 L.R. 21/99	-32	2013/2014			-55	-88	0,3674	460	-15	0	
Fondo cogaranzia agenzie di viaggio Ms. 1.5.2 PRSE2001/2005	656	2014			382	1.037	0,3674	160.307	91	0	
Fondo garanzia imprese della comunicazione L.R. 22/2002	-69	2013/2014			-44	-113	0,3674	6.451	-11	0	
Fondo garanzia Progetto Massa Carrara (eventi calamitosi 23-24/09/03)	97	2014			38	135	0,3674	36.437	9	0	
Fondo cogaranzia Progetto Montecatini Valdinievole	10.826	2014			3.992	14.818	0,3674	294.912	181	0	
Fondo garanzia Prima Casa D.C.R. n° 5 del 20/01/2004	159	2014	Accertamento n. 1336/2015	159	76	76	0,3674	50.157	18	0	
Fondo contro-garanzia Progetto 3 Area 7 ex d.d. 7595/05	154.930	2012/2013/2014	D.D. 6165/2013 per comp. 2012 attribuite al fondo - Accertamento n. 2491/2014 per comp. 2013	115.510	9.792	49.212	0,3674	3.337.947	2.216	1.082.304	sofferenze
Fondo garanzia energie rinnovabili	25.759	2013/2014	Accertamento n. 2606/2015 per comp. 2014 - Acc.to 2774/2014 per comp. 2013	25.759	6.696	6.696	0,3674	2.449.676	1.633	386.094	sofferenze
Fondo garanzia Integra	27.346	2013/2014	Accertamento 1273/2015 per comp. 2014 - Acc.to 2326/2014 per comp. 2013	27.346	5.170	5.170	0,2195	3.824.470	1.166	109.658	sofferenze
Fondo garanzia e cogaranzia unificato Protocollo d'Intesa 14/04/06	121.559	2012/2013/2014	D.D. 6165/2013 per comp. 2012	77.258	25.285	69.586	0,2935	8.377.135	6.013	3.986.619	sofferenze
Fondo garanzia Bond di Distretto	9.452	2012/2013/2014	D.D. 6165/2013 per comp. 2012 attribuite al fondo - Accertamento n. 2491/2014 per comp. 2013	7.867	428	2.013	0,3674	187.249	111	11.436.076	sofferenze
Fondo garanzia Impianti di risalita	3.033	2014			1.865	4.898	0,3674	709.419	457	0	
Totale Fondi a fronte dei rischi per il rilascio delle garanzie	353.919			253.898	53.591			19.435.103	11.854	17.000.749	



Bilancio di esercizio 2015

FONDI GARANZIA				ALIMENTI FONDO					RIMBORSI FONDO						
Oggetto (descrizione del fondo)	normativa di riferimento	stato del fondo	dirigente responsabile	Saldo al 01/01/2015	Variazioni per costituzione (integrazioni)	Alti che dispone (liquidazione)	Recupero perdite	Commissioni versate al Fondo	Altre entrate	Liquidazioni perdite	Addebiti per commissioni e contiguitati	Altri crediti	Restituzione o Tourbimento Fondi	Alti che dispone il rimborsamento o la restituzione	Saldo al 31/12/2015
				A	B		C	D	E	F	G	H	I		L = A+B+C+D+E-F-G+H-I
Fondo garanzia Microcredito Famiglia	Proc. d'Intesa Regione Toscana-Manifesto del 21/09/10 e Regione Toscana - Atto di affidamento del 26/09/2010	bando chiuso - garanzia garantita in corso	Paolo Garvin	766.600											766.600
Fondo garanzia investimenti ex L. D.D. 5715/13	DGR 589/2014 - D.D. 22/0/2014 e sm.l. - D.D. 6/00/2014	bando aperto	Simona Maldi	5.008.542	2.461.000	Lettera R.T. prot. A/DOGR7_013840_2014-10-10					66120				8.722.292
Fondo garanzia liquidità ex L. D.D. 5715/13	DGR 589/2014 - D.D. 20/0/2014 e sm.l. - D.D. 5/09/2014	Richiesta di garanzia processabile fino al 31/12/2015	Simona Maldi	4.281.621	80.000	Lettera R.T. prot. A/DOGR7_013916_2014-06-12					124.709				4.902.820
Fondo garanzia giovani ex L. D.D. 5715/13	DGR 589/2014 - D.D. 20/0/2014	bando aperto	Simona Maldi	2.180.410							15.985				2.184.255
Fondo garanzia energia rinnovabili SIB D.D. 5715/13	Decreto Proc. Giunta Regionale 6 luglio 2013 n. 2592 e DGR 622/2014 - D.D. 2/07/2014	bando aperto	Carlo Chiodini	1.000.000							840				999.160
Fondo garanzia Lav. A. (ex L. D.D. 5715/13)	DGR 540/2014 - D.D. 22/0/2014	bando aperto	Rosanna Cervasi	958.000	20.000	Veramento R.T. (D.D. 18/02/2014 - annullato 2014)									1.018.000
Fondo garanzia Credito Lavoratori in DM Integro (ex L.R. 45/2011)	DGR 743/2012 e sm.l. - D.D. 6/06/2013	Richiesta di garanzia processabile fino al 31/12/2015	Rosanna Cervasi	2.607.000											2.607.000
Fondo garanzia C.E.S. V.O.T. Centro Servizi per il Volontariato della Toscana	Accordo C.E.S. V.O.T. P. del 16/07/2002 e Atto di governo del C.E.S. V.O.T. P. del 12/02/2009	bando aperto	Pasquale e Fondi	2.697.399			26.699								2.694.096
Fondo garanzia Arcidivoni di Firenze	Chiroscritta del Fidi Toscana e Accordo con Firenze del 16/10/2009	bando aperto		250.000											250.000
Fondo garanzia giovani professionisti Serv. 2 D	Decreto Proc. Giunta Regionale 6 maggio 2009 n. 2278 e sm.l. (DGR 6/09/2011 n. 21/0)	bando aperto	Gabriele Cecchioli	1.000.000									Richiesta restituzione R.T. del 30/10/2015		737.000
Fondo garanzia ex L. 3 del 28/2/1997 art. 10 comma 1	Chiroscritta del Fidi Toscana e Fidi Toscana del 16/07/02	bando chiuso - garanzia garantita in corso	Simona Maldi	10.921.920					196.285					Lettera R.T. prot. A/DOGR7_013840_2014-10-10	11.170.025
Fondo garanzia antidigi Cige Sog. D.D. 5715/2013	D.D. n. 183 del 16/03/2014 e contratto del 16/03/14 RT 471 Toscana all'estero	bando non ancora aperto al 31/12/2015	Rosanna Cervasi	0	1.609.672	Veramento R.T. (D.D. 06/02/2014 - D.D. 08/02/2014 - D.D. 18/02/2014 annullato 2015)									1.609.672
Fondo Garanzia Tur. e Comm. Inv. Sez. 4 D.D. 5715/13	D.D. n. 864 del 12/12/2014 e contratto del 18/02/14 RT 471 Toscana all'estero	bando aperto	Simona Maldi	0	2.000.000	Veramento RT D.D. 04/02/2014					5.081				2.004.219
Fondo Garanzia Tur. e Comm. Uq. Sez. 4 D.D. 5715/14	D.D. n. 1076 del 16/06/2015 e contratto del 18/02/14 RT 471 Toscana all'estero	Richiesta di garanzia processabile fino al 31/12/2015	Simona Maldi	0	2.200.000	Let. RT. prot. A/DOGR7_013892_2015-07-10					5.127				2.194.873
Totale Fondi e flussi di cassa per il bilancio della garanzia				28.689.254	11.810.672		0	26.699	196.285	0	199.589	0	5.107.286	0	45223.586

* Il Fondo garanzia ex L. 3 del 28/2/1997 art. 10 comma 1 è composto al 20,00% da Fidi Toscana e al 70,00% da Regione Toscana



FONDI GARANZIA	INTERESSI MATURATI							BANCA		CREDITO	
	Interessi maturati anni precedenti	anno	Atto che dispone la assegnazione al Fondo o alla Regione	Pagamenti nell'anno	Interessi maturati nell'anno	Competenze fondo in attesa di destinazione o rimborso	Tasso medio applicato	crediti c/c 31/12/2015	Competenze bancarie 4° trimestre non accreditate	Crediti verso soggetti beneficiari	Stato del rapporto
							%				
Fondo garanzia Microcredito Famiglie	3.296	2014	Accertamento n. 1335/2015	3.296	2.009	2.009	0,3674	759.721	491	8.446	sofferenze
Fondo garanzia investimenti sez.1 D.D.5725/13	3.165	2014			31.642	34.807	0,4970	8.753.913	6.900	0	
Fondo garanzia liquidità sez. 2 D.D.5725/13	3.503	2014			16.706	20.209	0,4970	4.929.521	3.878	0	
Fondo garanzia giovani sez. 3 D.D. 5725/13	4.162	2014			11.346	15.509	0,4970	3.180.076	2.481	0	
Fondo garanzia energie rinnovabili S2B D.D.5725/13	-66	2014			3.502	3.435	0,4943	1.001.949	767	0	
Fondo garanzia Lav. Atipici Serv.2 Lett.F D.D. 5725/13	1.399	2014	Accertamento n. 1382/2015	1.399	3.222	3.222	0,4970	1.818.514	709	0	
Fondo garanzia Credito Lavoratori in Diff. Integra (art.7 L.R. 45/2013)	8.429	2013/2014	Accertamento n. 1381/2015	8.449	5.406	5.386	0,2195	3.411.278	1.106	0	
Fondo garanzia CES.VOT. Centro Servizi per il Volontariato della Toscana	38.373	2012/2013/2014			6.986	45.359	0,3674	2.601.042	1.717	1.512	sofferenze
Fondo garanzia Arcidiocesi di Firenze							0,2195	250.241	57	0	
Fondo garanzia giovani professionisti Serv.2D	5.325	2012/2013/2014	Accertamento n. 2646/2015	2.807	2.752	5.269	0,4943	741.808	562	0	
Fondo garanzia az. 1.3.1 oh. 2 e s.t. docup 2000/2006 (gar. primaria e suss.)	325.261	2012/2013/2014	D.D. 6165/2013 per comp. 2012 e	280.550	16.628	61.339	0,5523	7.130.194	2.265	4.160.617	sofferenze
Fondo garanzia anticipi Cigs/Stip. DD.5725/2013	-22	2014			2.861	2.839	0,3594	1.611.423	1.089	0	
Fondo Garanzia Tur. e Comm. Inv. Sez. 4 DD.5725/13					7.241	7.241	0,4759	3.001.788	2.340	0	
Fondo Garanzia Tur. e Comm. Liq. Sez. 4 DD.5725/14					3.341	3.341	0,3020	2.199.656	1.717	0	
Totale Fondi a fronte dei rischi per il rilascio delle garanzie	392.825			296.502	113.641			41.391.123	26.080	4.170.575	

H.3.1.2 Attività a valere su Fondi di Terzi - Fondi garanzia

Tipologia	2015	2014
Fondo garanzia L.R. 12/95 e art. 3 L.R. 21/99		
Fondo garanzia L.R. 12/95 e art. 4 L.R. 21/99		
Fondo cogaranzia agenzie di viaggio Mis. 1.5.2 PRSE 2001/2005		
Fondo garanzia imprese della comunicazione L.R. 22/2002		
Fondo garanzia Progetto Massa Carrara (eventi calamitosi 23-24/09/03)		
Fondo cogaranzia Progetto Montecatini Valdinievole		
Fondo garanzia Prima Casa D.C.R. n° 5 del 20/01/2004		
Fondo contro-garanzia Progetto 3 Area 7 ex d.d. 7595/05	1.082.304	1.112.133
Fondo garanzia energie rinnovabili	386.094	365.459
Fondo garanzia Integra	109.658	48.467
Fondo garanzia e cogaranzia unificato Protocollo d'Intesa 14/04/06	3.986.619	2.665.883
Fondo garanzia Bond di Distretto	11.436.076	11.751.996
Fondo garanzia Impianti di risalita		
Fondo garanzia Microcredito Famiglie	8.446	8.446
Fondo garanzia investimenti sez.1 D.D.5725/13		
Fondo garanzia liquidità sez. 2 D.D.5725/13		
Fondo garanzia giovani sez. 3 D.D. 5725/13		
Fondo garanzia energie rinnovabili S2B D.D.5725/13		
Fondo garanzia Lav. Atipici Serv.2 Lett.F D.D. 5725/13		
Fondo garanzia Credito Lavoratori in Diff. Integra (art.7 L.R. 45/2013)		
Fondo garanzia CE.S.VO.T. Centro Servizi per il Volontariato della Toscana	1.512	
Fondo garanzia Arcidiocesi di Firenze		
Fondo garanzia giovani professionisti Serv.2D		
Fondo garanzia az. 1.3.1 ob. 2 e s.t. docup 2000/2006 (gar. primaria e suss.)	4.160.617	3.480.766
Fondo garanzia anticipi Cigs/Stip. DD.5725/2013		
Fondo Garanzia Tur. e Comm. Inv. Sez. 4 DD.5725/13		
Fondo Garanzia Tur. e Comm. Liq. Sez. 4 DD.5725/14		



DETTAGLIO FONDI DI TERZI IN AMMINISTRAZIONE - AGEVOLAZIONI



H.3.1.3 Fondi di agevolazione

FONDI AGEVOLAZIONE				AUMENTI FONDO					DIMINUZIONI FONDO						
Oggetto (descrizione del fondo)	normativa/atto di riferimento	stato del fondo	dirigente responsabile	Saldo al 01/01/2015	Versamenti per costituzione e integrazioni	Atto che dispone l'integrazione	Recupero disponibilità erogate	Interessi su rimborsi e altri proventi	Utilizzo disponibilità per erogazioni	Contributi revocati da Regione Toscana	Atto che dispone la revoca	Restituzione disponibilità e/o interessi	Atto che dispone la restituzione	Altri utilizzi	Saldo al 31/12/2015
				A	B		C	D	E	F		G		L	H=A-B+C-D-E-F+G-L
Fondo contributi art. 7 L.R.27/93	L.R.27/93	bando chiuso - in attesa di restituzione fondi	Francesca Govani	648.128			4.245					633.002	lettera R.T del 06/02/2015 NS. Prot. 2890		19.371
Fondo contributi L.R. 95/96	L.R. 95/96	bando chiuso - in attesa di restituzione fondi	Alessandro Compagnino	7.442								6.944	lettera R.T del 06/02/2015 NS. Prot. 2890		498
Fondo contributi L.R. 87/97	DCR n.1334 del 18.12.2000	bando chiuso	Paola Garvin	45.663											45.663
Fondo contributi L.R. 23/98	Legge Regionale Quadro 11/1998 e Convenzione del 2.12.1998	bando chiuso - in corso erogazione	Simone Tarducci	1.165.463					11.998						1.153.465
Fondo Infrastr. commercio Mis. 2 Asse 3 PRSE 2000	DCR n. 1334 del 18.12.2000	bando chiuso - in attesa di restituzione fondi	Simonetta Baldi	52										52	-
Fondo contr. Imprendit. Femminile L. 215/92 - IV e V bando	Convenzione con Regione Toscana del 29.12.00 e 31.03.03	bando chiuso	Simonetta Baldi	18.698											18.698
Fondo contributi Imprendit. Femminile L. 215/92 - VI bando	Convenzione con Regione Toscana del 12.04.2007	bando chiuso	Simonetta Baldi	272.210				733							272.942
Fondo contr. Infrastr. Turismo Misura 2.1 PRSE 2001/5	Convenzione con Regione Toscana del 12.09.05	bando chiuso - in corso erogazione	Giovanni D'Agliano	100.326											100.326
Fondo contr. Infrastr. Turismo Mis. 2.1 Versilia PRSE 2001/5	Convenzione con Regione Toscana del 12.09.05	bando chiuso	Giovanni D'Agliano	148.613								148.301	lettera R.T del 06/02/2015 NS. Prot. 2890		312
Fondo contr. Infrastr. Turismo Mis. 2.1 PRSE 2001/5 - STATO RT	Convenzione con Regione Toscana del 12.09.05	bando chiuso	Giovanni D'Agliano	396.966					200.009						196.956
Fondo contributi CIPE 2004	DCR nr. 5723 del 09.06.2006 e convenzione specifica	bando chiuso	Giovanni D'Agliano	309											309
Fondo contributi CIPE 2006	DCR nr. 5723 del 09.06.2006 e convenzione specifica	bando chiuso	Giovanni D'Agliano	517.095											517.095
Fondo contr. Infrastr. Commercio Misura 2.2 PRSE 2001/5	Convenzione con Regione Toscana del 19.05.03	bando chiuso	Simonetta Baldi	119.736								119.682	lettera R.T. prot.AOGRTO117419-2015/05/18	54,68	0
Fondo contributi Misura 1.3.1 PRSE 2001/5	DCR nr. 6253 del 21.11.2002	bando chiuso - in attesa di restituzione fondi	Simonetta Baldi	384.397								384.397	lettera R.T del 06/02/2015 NS. Prot. 2890		-
Totale Fondi per l'erogazione di contributi alle imprese				3.825.098	0		4.245	733	212.007	0		1.292.326		107	2.325.636

H.3.1.3 Fondi di agevolazione

FONDI AGEVOLAZIONE	INTERESSI MATURATI							BANCA		CREDITO	
	Interessi maturati anni precedenti	Anno	Atto che dispone l'assegnazione al fido o alla Regione	Pagamenti nell'anno	Interessi maturati nell'anno	Competenze fondo in attesa di destinazione o di rimborso	Tasso medio applicato	crediti c/c 31/12/2015	competenze bancarie 4° trimestre non accreditate	crediti verso soggetti beneficiari	stato del rapporto
							%				
Fondo contribuiti art. 7 L.R.27/93	1.009	2014	accert. n.1274/2015	1.009	-89	-89	0,0174	19.208	-15	0	
Fondo contribuiti L.R. 95/96	-114				-112	-226	0,2294	273	0	0	
Fondo contribuiti L.R. 87/97	36	2014	accert. n. 2605/2015	36	-37	-37	0,2294	45.641	-15	0	
Fondo contribuiti L.R. 23/98	1.898	2014	accert. n. 2510/2015	1.898	88	88	0,0174	1.153.553	0	0	
Fondo Infrastr. commercio Mis. 2 Asse 3 PRSE2000	-95	2012-2013		-52	0	-43		0	0	0	
Fondo contr. Imprendit. Femminile L. 215/92 - IV e V bando	8.507	2013/2014	accert. n. 2705/2015	8.519	-58	-70	0,0174	18.643	-15	0	
Fondo contribuiti Imprendit. Femminile L. 215/92 - VI bando	7.333	2012-2013- 2014	acc. n. 2703/2014	3.454	201	4.080	0,2470	170.683	0	119.249	bonis
Fondo contr. Infrastrutture Turismo Misura 2.1 PRSE2001/5	107	2014			-48	59	0,0174	100.399	-14	0	
Fondo contr. Infrastr. Turismo Mis. 2.1 Versilia PRSE2001/5	188	2014			-51	137	0,0174	464	-15	0	
Fondo contr. Infrastr. Turismo Mis. 2.1 PRSE 2001/5 - STATO/RT	1.316	2014			297	1.613	0,2143	198.510	58	0	
Fondo contribuiti CIPE2004	1	2014			0	1	0,2143	310	0	0	
Fondo contribuiti CIPE2006	2.198	2014			1.352	3.549	0,3674	520.313	331	0	
Fondo contr. Infrastrutture Commercio Misura 2.2 PRSE2001/5					0	0	0,0000	0	0	0	
Fondo contribuiti Misura 1.3.1 PRSE2001/5	584	2014	lettera RT del 06/02/2015 NS. Prot. 2890	84	-36	464	0,0174	480	-15	0	
<i>Totale Fondi per l'erogazione di contributi alle imprese</i>	22.969			14.948	1.506	9.527		2.228.477	300	119.249	

H.3.1.3 Fondi di agevolazione

FONDI AGEVOLAZIONE				AUMENTI FONDO							DIMINUZIONI FONDO					
Oggetto (descrizione del fondo)	normativo/atto di riferimento	stato del fondo	dirigente responsabile	Saldo al 01/01/2015	Versamenti per costituzione e integrazioni	Atto che dispone l'integrazione	Recupero disponibilità erogate	Interessi su rimborsi e altri proventi	Utilizzo disponibilità per erogazioni	Contributi revocati da Regione Toscana	Atto che dispone la revoca	Restituzione disponibilità e/o interessi	Atto che dispone la restituzione	Altri utilizzi	Saldo al 31/12/2015	
				A	B		C	D	E	F		G		L	H=A+B+C+D-E-F+G-L	
Fondo contr. Prog. Montecatini/Valdinievole Ms. 1.3.1 PRSE 2001/5	Decreto Dirigenziale n. 1072 del 20.10.2003	bando chiuso - in attesa di restituzione fondi	Simonetta Baldi	1.356								1.000	lettera RT del 06/02/2015 NS. Prot. 2890		356	
Fondo contributi Ms. 1.3.1 PRSE 2001/5 - Tosco Emiliano	Decreto Dirigenziale n. 7014 del 22.11.2004	bando chiuso - in attesa di restituzione fondi	Simonetta Baldi	370											370	
Fondo contributi Misura 1.4 PRSE 2001/5	Decreto Dirigenziale n. 6573 del 12.10.2004	bando chiuso - in attesa di restituzione fondi	Simonetta Baldi	226.732								226.552	lettera RT del 06/02/2015 NS. Prot. 2890		181	
Fondo contr. Prog. Montecatini/Valdinievole Ms. 1.4 PRSE 2001/5	Decreto Dirigenziale n. 1072 del 20.10.2003	bando chiuso - in attesa di restituzione fondi	Simonetta Baldi	112											112	
Fondo contributi Alto Aggointro delib. C.R. 28/02	D.C.R. n. 28 del 13/02/2002	bando chiuso - in attesa di restituzione fondi	Alessandro Compagnino	408.314								408.314	lettera RT del 06/02/2015 NS. Prot. 2890		0	
Fondo contributi L.R. 22/02	Decreto Dirigenziale 2911 del 13.5.2003	bando chiuso - in attesa di restituzione fondi	Marcello Ferri	69											69	
Fondo contributi Prima Casa D.C.R. n° 5 del 20/01/2004	D.C.R. n° 5 del 20/01/2004	bando chiuso - in attesa di restituzione fondi	Paola Garvin	506.286											506.286	
Filieri Industriali Hites Del. GR. 1035/2004	Convenzione con Regione Toscana del 3/01/2006	Bando chiuso - rientrate in corso	Elsa Nannicini	967.270				1.413		409.354,79	d.d. 5791 del 28/11/2013; d.d. 5334 del 28/11/2013; d.d. 4944 del 25/09/2014; d.d. 2379 del 23/04/2014; d.d. 3699 del 28/07/2015; d.d. 4209 del 31/08/2015	337.762	lettera RT del 06/02/2015 NS. Prot. 2890 + lettera RT prot. AOOGRTO/0205991 del 25/09/2015		221.567	
Filieri Industriali Ruote Del. GR. 1035/2004	Convenzione con Regione Toscana del 3/01/2006	Bando chiuso - rientrate in corso	Elsa Nannicini	1.216.061				4.513		92.677,08	d.d. 4588 del 17/10/2013 + d.d. 1165 del 11/02/2015	399.162	lettera RT del 06/02/2015 NS. Prot. 2890 + lettera RT prot. AOOGRTO/0205991 del 25/09/2015		728.735	
Filieri Industriali Nautica Del. GR. 1035/2004	Convenzione con Regione Toscana del 3/01/2006	Bando chiuso - rientrate in corso	Elsa Nannicini	56.668				21		47.265	d.d. 3049 del 14/05/2014	3.427	lettera RT del 06/02/2015 NS. Prot. 2890 + lettera RT prot. AOOGRTO/0205991 del 25/09/2015		5.997	
Fondo contributi Innov. Serv. Ms. 1.6.1 PRSE 2001/2005	Convenzione con Regione Toscana del 17/06/04	bando chiuso - in attesa di restituzione fondi	Simonetta Baldi	459											459	
Fondo Alluvione Sinduga ex Delibera GR. 55/06	Delibera GR. 55/06	bando chiuso	Simonetta Baldi	0											0	
Totale Fondi per l'erogazione di contributi alle imprese				3.383.700	0		0	5.948	0	549.297		1.376.218		0	1.464.133	

H.3.1.3 Fondi di agevolazione

FONDI AGEVOLAZIONE	INTERESSIMATURATI							BANCA		CREDITO	
	Interessi maturati anni precedenti	Anno	Atto che dispone l'assegnazione al Ldo o alla Regione	Pagamenti nell'anno	Interessi maturati nell'anno	Competenze fondo in attesa di destinazione o di rimborso	Tasso medio applicato	crediti c/c 31/12/2015	competenze bancarie 4° trimestre non accreditate	crediti verso soggetti beneficiari	stato del rapporto
							%				
Fondo contr. Prog. Montecatini/Valdinievole Mis. 1.3.1 PRSE 2001/5	-141	2012-2013-2014			-61	-202	0,0174	170	-15		0
Fondo contributi Mis. 1.3.1 PRSE 2001/5 - Tosco Emiliano	-155	2012-2013-2014			-61	-216	0,0174	169	-15		0
Fondo contributi Misura 1.4 PRSE 2001/5	319	2014			-46	273	0,0174	469	-15		0
Fondo contr. Prog. Montecatini/Valdinievole Mis. 1.4 PRSE 2001/5	-157	2012-2013-2014			-53	-211	0,0174	15	-13		0
Fondo contributi Alto Agguntivo delib. C.R. 28/02	623	2014	Restituzione parziale comp. 2014 - Lettera R.T. del 06/02/2015 ns. prot. 2890	225	-34	364	0,0174	379	-15		0
Fondo contributi L.R. 22/02	-158	2012-2013-2014			-61	-218	0,0174	166	-15		0
Fondo contributi Prima Casa D.C.R. n° 5 del 20/01/2004	789	2014	accert. n. 1336/2015	789	4	4	0,0174	506.299	-9		0
Filiera Industriali Hites Del. G.R. 1035/2004	1.936	2014	accert. n. 1626/2015	1.936	21	21	0,2195	53.025	-9	180.503	bonis
Filiera Industriali Ruote Del. G.R. 1035/2004	2.434	2014	accert. n. 1626/2015	2.434	98	98	0,2195	195.068	-41	533.883	bonis
Filiera Industriali Nautica Del. G.R. 1035/2004	113	2014	accert. n. 1626/2015	113	1	1	0,2195	1.715	0	4.284	bonis
Fondo contributi Innov. Serv. Mis. 1.6.1 PRSE 2001/2005	-136	2012-2013-2014			-61	-197	0,0174	278	-15		0
Fondo Alluvione Sinalunga ex Delibera G.R. 55/06	-122	2013-2014			-61	-183	0,0174	158	-15		0
<i>Totale Fondi per l'erogazione di contributi alle imprese</i>	5.346			5.497	-315	-466		757.911	-178	718.669	



H.3.1.3 Fondi di agevolazione

FONDI AGEVOLAZIONE				AUMENTI FONDO							DIMINUIZIONI FONDO					
Oggetto (descrizione del fondo)	normativa di riferimento	stato del fondo	dirigente responsabile	Saldo al 01/01/2015	Versamenti per costituzione e integrazioni	Atto che dispone l'integrazione	Recupero disponibilità erogate	Interessi su rimborsi e altri proventi	Utilizzo disponibilità per erogazioni	Contributi revocati da Regione Toscana	Atto che dispone la revoca	Restituzione disponibilità e/o interessi	Atto che dispone la restituzione	Altri utilizzi	Saldo al 31/12/2015	
				A	B		C	D	E	F		G		L	H = A+B-C-D-E-F-G-L	
Sviluppo Pre-Competitivo Del. C.R. 137/05	Convenzione con Regione Toscana del 12/09/2007	Bando chiuso - rientri rate in corso	Elsa Nannicini	2.196.180				11.344		32.933	d.d. 974 del 17/02/2015 + d.d. 3705 del 07/08/2015	1.588.335	lettera R.T. del 20/03/2015 ns prot.6036 - lettera RT prot. ACOGRT/0203691 25/09/2015		586.256	
Investimenti Innovativi Del. C.R. 137/05	Convenzione con Regione Toscana del 12/09/2007	Bando chiuso - rientri rate in corso	Elsa Nannicini	1.210.562				2.069		126.324,89	d.d.975 del 17/02/2015; d.d.1103 del 23/02/2015; d.d.1104 del 23/02/2015; d.d.1101 del 23/02/2015; d.d.1106 del 23/02/2015; d.d.4006 del 03/09/2015; d.d. 4089 del 31/08/2015	867.288,94	lettera R.T del 06/02/2015 NS. Prot. 2890 - lettera RT prot. ACOGRT/0203691 25/09/2015		219.018	
Sviluppo Pre-Competitivo 2010	Convenzione con Regione Toscana del 12/09/2007	bando chiuso - in corso erogazione	Elsa Nannicini	411.967	124.665	dgr 884/2015		3.407	540,039						0	
Fondo c.int. Lav. Diff. INTEGRA	L.R. Quadro 11/98 e convenzione del 02/12/98	bando chiuso	Francesca Giovani	1.609.932						10.345					1.599.586	
Fondo Alluvione Serchio 2010 - c/capitale	DCR nr. 76 del 01.02.2010 e convenzione specifica	bando chiuso	Simone Baldi	87.574											87.574	
Fondo Alluvione Lunigiana 2011- c/int.	Decreto Dirigenziale n. 4902/2011	bando chiuso	Simone Baldi	221.283				2							221.283	
Fondo Alluvione Lunigiana 2011- c/cap.	O.P.G.R. nr. 4 del 13/02/2012	bando chiuso	Simone Baldi	3.507.700					95.115			3.397.322	comm. RT del 22/04/2015	31	15.232	
Fidi Toscana Giovani c/int.	Decreto Dirigenziale n.505/2011	Bando chiuso - in corso erogazione	Simone Baldi	5.636.959	1.000.000	d.d. 1279/2014			3.600,080						3.036.879	
Fondo contributi UE Azione 2.1/B Oh. 2 - Antares		bando chiuso - in attesa di restituzione fondi	Simone Baldi	0											-	
Fondo contr. creazione PMI giovani Az. 1.6.3 ob. 2 e p.o. DOCCUP 2000/6	Convenzione con Regione Toscana del 10/02/03 e segg.	bando chiuso - in attesa di restituzione fondi	Francesca Giovani	1.323											1.323	
Fondo contr. strutt. compl. turismo Az. 2.1.1 ob. 2 e p.o. DOCCUP 2000/6	Convenzione con Regione Toscana del 03/11/03 e segg.	bando chiuso - in attesa di restituzione fondi	Simone Baldi	0											-	
Fondo contributi Azione Assistenza Tecnica DOCCUP 2000/6	Convenzione con Regione Toscana del 18/10/05 e segg.	bando chiuso - in attesa di restituzione fondi	Simone Baldi	4.730											4.730	
Fondo Erog. Anticipazioni finan. Ms. 2 Asse 6	Delibera GR. Toscana n. 1334 del 18/12/00	erogazioni completate - in attesa di restituzione fondi	Simone Baldi	0											-	
Fondo AZ.1.5.1 Turismo DOCCUP 2000/6	Convenzione con Regione Toscana del 31/03/03 e segg.	bando chiuso - in attesa di restituzione fondi	Simone Baldi	0											-	
Fondo AZ.1.5.2 Commercio DOCCUP 2000/6	Convenzione con Regione Toscana del 19/05/03 e segg.	bando chiuso - in attesa di restituzione fondi	Simone Baldi	0											-	
Fondo AZ.2.1.2 Infrastrutture Commercio DOCCUP 2000/6	Convenzione con Regione Toscana del 19/05/03 e segg.	bando chiuso - in attesa di restituzione fondi	Simone Baldi	0											-	
Fondo c/interessi invest.giovani professionisti	Decreto Dirigenziale n. 5113 del 06/11/2015	Bando aperto	Gabriele Grandoni		263.000	d.d.4940/2015									263.000	
Totale Fondi per l'erogazione di contributi alle imprese				14.888.209	1.287.665		0	16.822	4.245.579	159.258		5.852.946		31	6.034.883	

H.3.1.3 Fondi di agevolazione

FONDI AGEVOLAZIONE	INTERESSI MATURATI							BANCA		CREDITO	
	Interessi maturati anni precedenti	Anno	Atto che dispone l'assegnazione al Ldo o alla Regione	Pagamenti nell'anno	Interessi maturati nell'anno	Competenze fondo in attesa di destinazione o di rimborso	Tasso medio applicato	crediti c/c 31/12/2015	competenze bancarie 4° trimestre non accreditate	crediti verso soggetti beneficiari	stato del rapporto
							%				
Sviluppo Pre-Competitivo Del. C.R. 137/05	9.898	2014	accert. n. 1626/2015	9.898	1.438	1.438	0,3674	342.719	122	255.117	bonis
Investimenti Innovativi Del. C.R. 137/05	3.699	2014	accert. n. 1626/2015	3.699	546	546	0,3674	190.255	43	29.265	bonis
Sviluppo Pre-Competitivo 2010	3.268	2014		3.407	135	-4	0,2195	107	-11	0	
Fondo c/int. Lav. Diff. INTEGRA	4.950	2014			2.381	7.330	0,2195	1.606.426	489	0	
Fondo Alluvione Serchio 2010 - c/capitale	395	2013-2014			-50	346	0,0174	87.934	-14	0	
Fondo Alluvione Lunigiana 2011-c/int.	1.363	2013-2014			-33	1.330	0,0174	222.628	-12	0	
Fondo Alluvione Lunigiana 2011-c/cap.	23.502	2013-2014			260	23.762	0,0174	39.008	-15	0	
Fidi Toscana Giovani c/int.	56.282	2013-2014	accert. 2701/2014	23.001	6.356	39.636	0,2143	3.075.408	1.107	0	
Fondo contributi UE Azione 2.1/B Ob. 2 - Antares	-237	2013-2014			-30	-266	0,2997	49	0	0	
Fondo contr. creazione PMI giovani Az. 1.6.3 ob. 2 e po. DOcup 2000/6	-51	2013-2014	accert. 2773/2014	7	-60	-118	0,2143	1.220	-15	0	
Fondo contr. strutt. compl. turismo Az. 2.1.1 ob. 2 e po. DOcup 2000/6	1.215	2013-2014	lettera RT del 06/02/2015 NS. Prot. 2890	1.000	-55	160	0,1876	160	0	0	
Fondo contributi Azione Assistenza Tecnica DOcup 2000/6	-133	2012-2013-2014			-54	-187	0,2143	4.556	-14	0	
Fondo Erog. Anticipazioni finanz. Mis. 2 Asse 6	-250	2013-2014			-56	-306	0,2216	94	0	0	
Fondo AZ.1.5.1 Turismo DOcup 2000/6	75	2013-2014			-48	27	0,1876	27	0	0	
Fondo AZ.1.5.2 Commercio DOcup 2000/6	-34	2013-2014	accert. 2773/2014	25	-57	-116	0,1876	0	0	0	
Fondo AZ.2.1.2 Infrastrutture Commercio DOcup 2000/6	-55	2013-2014	accert. 2773/2014	6	-57	-118	0,1876	0	0	0	
Fondo c/interessi invest.giovani professionisti					-3	-3	0,5510	262.967	30	0	
Totale Fondi per l'erogazione di contributi alle imprese	103.887			41.043	10.612	73.456		5.833.558	1.710	284.382	

H.3.1.4 Attività a valere su Fondi di Terzi - Fondi agevolazioni

Tipologia	2015	2014
1. Sviluppo Precompetitivo	255.117	1.299.928
2. Investimenti Innovativi	29.265	740.984
3.1 Filiere Industriali Hitex	180.503	795.235
3.2 Filiere Industriali Ruote	533.883	1.020.356
3.3 Filiere Industriali Nautica	4.284	54.955
4. Imprenditoria femminile L. 215/92 VI bando	119.249	156.255

Trattasi di attività acquisite con disponibilità di Fondi di Terzi, rimborsabili dalle imprese beneficiarie, allocate alla voce 140 "Altre Attività" del prospetto Stato Patrimoniale Fondi di Terzi in Amministrazione

H.3.1.5 Attività a valere su fondi di terzi: Altri Fondi

ALTRIFONDI				AUMENTI FONDO					DIMINUZIONI FONDO			
Oggetto	normativa/atto di riferimento	stato del fondo	dirigente responsabile	Saldo al 01/01/2015	Versam. Costituz. Integraz.	Atto integraz.	Interessi su rimborsi e altri proventi	Altre entrate	Restituz. disponib. e/o interessi	Atto restituz.	Altre uscite	Saldo al 31/12/2015
				A	B		C	E	F		H	I=A+B+C+D+E-F-G-H
Fondo recupero crediti L.R. 24/96 e Fondo gestione stralcio art. 13 L.R. 41/94	Leggi Regionali 24/96 e 41/94		Pagni Roberto	762.702								762.702
Totali				762.702								762.702

ALTRIFONDI	INTERESSI MATURATI							BANCA		CREDITO	
	Interessi mat. anni prec.	anno	Atto che dispone l'assegnazione al Fondo o alla Regione	Pagamenti nell'anno	Interessi maturati nell'anno	Competenze fondo in attesa di destinazione o rimborso	Tasso medio applicato	crediti c/c 31/12/2015	competenze bancarie 4° trimestre non accreditate	crediti verso soggetti beneficiari	stato del rapporto
Fondo recupero crediti L.R. 24/96 e Fondo gestione stralcio art. 13 L.R. 41/94	3.284	2014	Acc. 1339/2015	3.284	2.020	2.020	0,3674	764.228	494	0	
Totali	3.284			3.284	2.020	2.020		764.228	494	0	

H.3.1.6 Attività a valere su Fondi di Terzi – Fondi Rotativi

FONDI ROTATIVI				AUMENTI FONDO						DIMINUZIONI FONDO					
Oggetto (descrizione del fondo)	normativa/atto di riferimento	stato del fondo	dirigente responsabile	Saldo al 01/01/2015	Versamenti per costituzione e integrazioni	Atto che dispone l'integrazione	Interessi su rimborsi e altri proventi	Altre entrate	Utilizzo disponibilità per erogazioni	Contributi revocati da Regione Toscana	Atto che dispone la revoca	Restituzione disponibilità e/o interessi	Atto restituzione	Altre uscite	Saldo al 31/12/2015
				A	B		C	E	F	G		H		L	M=A-B+C+E-F-G-H-L
Fondo rotazione UE azione 2.4 oh2	Convenzione con Regione Toscana del 12.07.97	bando chiuso - in attesa di restituzione	Simonetta Baldi	0											-
Fondo rotazione UE misure 4.1 e 4.2/B oh. 5b	Convenzione con Regione Toscana del 7.11.97	bando chiuso - in attesa di restituzione	Simonetta Baldi	0											-
Fondo rotazione UE azione 4.2 oh2	Convenzione con Regione Toscana del 12.07.97	bando chiuso - in attesa di restituzione	Aldo Iannello	0											-
Fondo rotazione Por Creo 2012 RS&I	D.D. 608 del 30.12.11 - Contratto del 18/02/2014 RT - RTI Toscana Muove	bando aperto - rientri rate in corso	Elisa Nannicini	21.978.385	1.942.212	d.d. 3266/2011; d.d. 5279/2011; d.d. 5389/2013	62.050								23.982.647
Fondo contributi imprese industriali Azione 1.1.1 oh. 2 e pa. DOCTP 2000/6	Convenzione con Regione Toscana del 27.06.05	bando chiuso - rientri rate in corso	Simonetta Baldi	33.318.520			15.066			206.848	d.d. 6693/14; d.d. 5112/14; d.d. 3101/15; d.d. 2231/15; d.d. 5249/15	24.670.426	d.d. 6065/2014; Comunicazione RT AOOGR 224729/2015; restituzione rientri come da ns.comun.GGAM/cm 2015-0001316 del 29/01/15	5	8.456.307
Fondo rotativo contributi Industria Azione 1.4 A. 2 Por 2007/2013	D.D. 3257 del 21.07.14 - Contratto del 18/02/2014 RT - RTI Toscana Muove	bando aperto - rientri rate in corso	Simonetta Baldi	57.473.540	30.635.834	versamenti az.111 come da ns.comun.GGAM/cm 2015-0001316 del 29/01/15; d.d. 1660/2015; d.d. 6012/2015; d.d. 6211/2015	3.230	143.511		437.380	d.d. 6219/2014; d.d. 419/2015				87.818.735
Fondo rotativo contributi cooperative Azione 1.4 A. 2 Por 2007/2013	D.D. 3257 del 21.07.14 - Contratto del 18/02/2014 RT - RTI Toscana Muove	bando aperto - rientri rate in corso	Simonetta Baldi	9.863.428	2.221.248	versamenti ACT; versamenti az.111 come da ns.comun.GGAM/cm 2015-0001316 del 29/01/15; d.d. 6211/2015		25.238				559.998			11.549.917
Fondo rotativo contributi Turismo Azione 1.4 A. 2 FAS	D.D. 6682 del 15.12.14 - Contratto del 18/02/2014 RT - RTI Toscana Muove	bando aperto - rientri rate in corso	Simonetta Baldi	6.772.848							151.333	Pratiche trasferite a R.T. come da comunicazione Prot.n.AOOGR 003 0214 del 31/01/2014			6.621.515
Fondo rotativo contributi Comm. Azione 1.4 A. 2 FAS	D.D. 6682 del 15.12.14 - Contratto del 18/02/2014 RT - RTI Toscana Muove	bando aperto - rientri rate in corso	Simonetta Baldi	6.880.478	491.116	d.d. 1671/2014				44.535	Pratiche trasferite a R.T. come da comunicazione Prot.n.AOOGR 003 0214 del 31/01/2014				7.327.059
Fondo rotativo prestiti emergenza Microimprese - PEM Commercio e Turismo	D.D. 5101 del 21.11.13 - Contratto del 18/02/2014 RT - RTI Toscana Muove	bando aperto - rientri rate in corso	Simonetta Baldi	0	2.777.941	comunicaz.RT ns.prot. n. 2890 del 06/02/2015						195.819	d.d. 337 del 30/01/2015		2.582.122
Fondo rotativo prestiti emergenza Microimprese - PEM Manifatturiero	D.D. 5101 del 21.11.13 - Contratto del 18/02/2014 RT - RTI Toscana Muove	bando aperto - rientri rate in corso	Simonetta Baldi	0	5.751.700	comunicaz.RT ns.prot. n. 2890 del 06/02/2015						2.777.941	comunicaz.RT ns.prot. n. 2890 del 06/02/2015		2.973.759
Fondo rotativo microcredito giovani 14a3 S1	D.D. 6065 del 15.12.14 - Contratto del 18/02/2014 RT - RTI Toscana Muove	bando aperto - rientri rate in corso	Simonetta Baldi	0	2.500.000	d.d. 6065/2014						984.994	prot.RT AOOGR 224729/2015		1.515.006
Fondo rotativo az.3.5.1 creazione imprese manifatturiere	D.D. 4067 del 11.09.15 - Contratto del 18/02/2014 RT - RTI Toscana Muove	bando aperto - rientri rate in corso	Simonetta Baldi	0											-
Fondo rotativo az.3.5.1 creazione imprese commercio turismo e terziario	D.D. 4070 del 10.09.15 - Contratto del 18/02/2014 RT - RTI Toscana Muove	bando aperto - rientri rate in corso	Simonetta Baldi	0											-
Totali				136.287.199	46.320.050		80.347		0	840.097		29.189.177		5	152.827.067

H.3.1.6 Attività a valere su Fondi di Terzi – Fondi Rotativi

FONDI ROTATIVI	INTERESSI MATURATI							BANCA		CREDITO		
	Oggetto (descrizione del fondo)	Int. maturati anni prec.	anno	Atto che dispone l'assegnazione al Fondo o alla Regione	Pagamenti nell'anno	Interessi maturati nell'anno	Competenze fondo in attesa di destinazione o rimborso	Tasso medio applicato	crediti c/c 31/12/2015	competenze bancarie 4° trimestre non accreditate	crediti verso soggetti beneficiari	stato del rapporto
							%					
Fondo rotazione UE azione 2.4 ob.2	-58	2014				-57	-115	0,3674	201	-15	0	
Fondo rotazione UE misure 4.1 e 4.2/B ob. 5b	-58	2014				-57	-115	0,3674	201	-15	0	
Fondo rotazione UE azione 4.2 ob.2	-61	2014				-47	-108	0,3749	0	0	0	
Fondo rotazione Por Creo 2012 RS&I	9.576	2014	accert. 1626/2015	9.576	69.090	69.090	0,4970	21.202.277	15.406	2.856.742		
Fondo contributi imprese industriali Azione 1.1.1 ob. 2 e p.o. DOUCUP 2000/6	120.484	2012/2013/2014	d.d. 6165/2013; d.d. 6507/2014	63.965	43.267	99.785	0,5533	4.729.562	3.930	5.165.344		
Fondo rotativo contributi Industria Azione 1.4 A. 2 Por 2007/2013	227.949	2012/2013/2014	d.d. 6165/2013; d.d. 6507/2014	79.545	130.807	279.210	0,5533	51.295.039	39.409	42.882.509		
Fondo rotativo contributi cooperative Azione 1.4 A. 2 Por 2007/2013	48.737	2012/2013/2014	d.d. 6165/2013; d.d. 6507/2014	25.238	30.406	53.905	0,5533	8.264.085	7.973	3.331.764		
Fondo rotativo contributi Turismo Azione 1.4 A. 2 FAS	23.465	2014			22.600	46.065	0,5533	4.506.541	5.082	2.155.956		
Fondo rotativo contributi Comm. Azione 1.4 A. 2 FAS	22.628	2014			17.231	39.859	0,5533	3.441.640	3.751	3.924.914		
Fondo rotativo prestiti emergenza Microimprese - PEM Commercio e Turismo					1.479	1.479	0,5510	379.551	366	2.203.684		
Fondo rotativo prestiti emergenza Microimprese - PEM Manifatturiero					4.033	4.033	0,5515	230.965	191	2.746.636		
Fondo rotativo microcredito giovani 14a3 S1	-33	2014			7.885	7.852	0,5515	1.315.916	1.748	205.193		
Fondo rotativo az.3.5.1 creazione imprese manifatturiere						-35	-35	0,5510	100	-35	0	
Fondo rotativo az.3.5.1 creazione imprese commercio turismo e terziario						-35	-35	0,5510	100	-35	0	
Totale	452.629			178.325	326.568	600.871		95.366.178	77.756	65.472.742		

H.3.1.7 – Attività a valere su fondi di terzi: assunzione partecipazioni

FONDI PER ASSUNZIONI PARTECIPAZIONI					AUMENTI					DIMINUZIONE			
Oggetto	normativa/atto di riferimento	stato del fondo	dirigente responsabile	Saldo al 01/01/2015	Versamenti per costituzione e integrazioni	Atto che dispone l'integrazione	Interessi su rimborsi e altri proventi	Rivalutazioni/ svalutazioni	Altre entrate	Restituz. disponib. e/o interessi	Atto restituzione	Altre uscite	Saldo al 31/12/2015
				A	B		C	D	E	F		H	I= A+B+C+D +E-F-H
Fdo prestiti partecipativi az. 1.3.2 DOCUP 2000/6 *	Convenzione con Regione Toscana del 7.07.03	bando chiuso - prestiti partecipativi in essere	Simonetta Baldi	6.191.036			613		1.095			24.621	6.168.123
Fdo assunzione partecip. ed obbligazioni conv. art. 5 L.R. 24/96 *	Legge Regionale 24/96	bando chiuso	Roberto Pagni	1.961.133						1.886.601	comunicaz.RT ns. prot. n. 2890 del 06/02/2015	346	74.186
Fondo rotazione prestiti partecipativi L.R. 11/2000	Legge Regionale 11/2000	bando chiuso	Simonetta Baldi	56.956								2.219	54.737
Fondo Mobiliare chiuso Toscana Venture	Decreto Dirigenziale Regione Toscana n. 1490/2004	chiuso - O.I.C.R. in essere	Luigi Idilli	2.327.364				-10.877					2.316.486
Fondo assunzione partecipazioni PMI d.d. 3155/06 *	Convenzioni con Regione Toscana del 10.06.98 e 18.12.00 - Decreto Dirigenziale Fidi Toscana n. 3155 del 26.06.2006	bando chiuso - partecipazioni in essere	Simonetta Baldi	1.036.458					62			16.858	1.019.663
Totali				11.572.947	0		613	-10.877	1.157	1.886.601		44.044	9.633.196

* Il fondo prestiti partecipativi az. 1.3.2 DOCUP 2000/6 è compartecipato al 30,00% da Fiditoscana e al 70,00% da Regione Toscana

* Il fondo assunzione partecipazioni PMI d.d. 3155/06 è compartecipato al 13,56% da Fiditoscana e al 86,44% da Regione Toscana

* Il fondo assunzione partecip. ed obbligazioni conv. art. 5 L.R. 24/96 è compartecipato con la Provincia di Grosseto.

H.3.1.7 – Attività a valere su fondi di terzi: assunzione partecipazioni

FONDI PER ASSUNZIONI PARTECIPAZIONI	INTERESSIMATURATI						BANCA		CREDITO			fondo svalutazioni partecipazioni
	Oggetto	Int. maturati anni prec.	anno	Atto che dispone l'assegnazione al Fondo o alla Regione	Pagamenti nell'anno	Interessi maturati nell'anno	Competenze fondo in attesa di destinazione o rimborso	Tasso medio applicato	crediti c/c 31/12/2015	competenze bancarie 4° trimestre non accreditate	crediti verso soggetti beneficiari	
Fdo prestiti partecipativi az. 1.3.2 DOCUP 2000/6 *	3.315	2013/2014	d.d. 6507/2014	1.565	990	2.740	0,2143	792.212	261	750.000	bonis	
										4.664.520	sofferenza	
Fdo assunzione partecip. ed obbligazioni conv. art. 5 L.R. 24/96 *	8.316	2012 / 2013/2014	accert. 1339/2015 + comunicaz.RT ns. prot. n. 2890 del 06/02/2015	8.179	806	943	0,3674	957	-15	74.186	bonis	275.783
										275.784	sofferenza	
Fondo rotazione prestiti partecipativi L.R. 11/2000	-58	2013/2014			-59	-117	0,0174	22.052	-15	0	bonis	
										32.583	sofferenza	
Fondo Mobiliare chiuso Toscana Venture	1.578	2012 / 2013/2014			969	2.547	0,2294	782.747	0	1.536.486	bonis	
										0	sofferenza	
Fondo assunzione partecipazioni PMI d.d. 3155/06 *	124	2013/2014	d.d. 6507/2014	72	-53	-1	0,0174	52.707	-15	1.060.784	bonis	799.748
										799.750	sofferenza	
Totali	13.275			9.815	2.653	6.113		1.650.675	217	9.194.094		


DETTAGLIO CREDITI PER FINANZIAMENTI PARTECIPATI:

F.do prestiti partecipativi az. 1.3.2.DOCUP 2000/6				
nome società	Credito	Sofferenze	Fondo Svalutazione	Note
Caseificio G. Pinzani		842.105		
Cantieri Pelagos		600.000		
Biscottif. Coluccini		5.938		
Silverstar	750.000			
AEB Frames Spa		120.000		
Gassiena Spa		1.500.000		
Thematica Srl		1.446.137		
Nannini & Nannini Srl		150.340		

F.do assunzione partecip. ed obbligazioni conv. art. 5 L.R. 24/96						
nome società	Credito	Sofferenze	Fondo Svalutazione	note	val. bilancio	descrizione
Prod.Agr.Terre Etruria	74.186			Partecipazione dismessa (competenza Provincia di Grosseto)		
Frantoio Soc. Colline Massa M.ma		275.784	275.783		1	partecipazione

Fondo rotazione prestiti partecipativi L.R. 11/2000				
nome società	Credito	Sofferenze	Fondo Svalutazione	note
Distribuzione Bevande Spa		32.583		

Fondo Mobiliare chiuso Toscana Venture					
rimborsi	valore nominale azione	numero azioni acquistate	criterio di valutazione adottato	valore bilancio	note
Rimborso parziale del fondo di euro 540.000,00 al 31/12/2013	125.000	24	valore quota del fondo	1.536.486	valore quota del 30/06/2015
Rimborso parziale del fondo di euro 240.000,00 al 30/06/2015					Il valore quota al 31/12/2015 sarà disponibile in aprile

Fondo assunzione partecipazioni PMI d.d. 3155/06									
nome società	Credito	Sofferenze	Fondo Svalutazione	Note	valore nominale azione	numero azioni acquistate	criterio di valutazione adottato	val. bilancio	descrizione
PLT	660.784				510.000	170		660.784	partecipazione
GRUPPO CERAM.GAMBARELLI	400.000			Partecipazione dismessa	400.000	1		-	credito garantito da ipoteca di primo grado e fidejussione personale
LAPIDEI		399.750	399.749		399.750	1		1	partecipazione
ROYAL TUSCANY		400.000	399.999		500	800		1	partecipazione

H.3.1.8 Attività a valere su Fondi di Terzi: Altri Fondi-Fondi rotativi-Fondi Partecipazioni

Tipologia	2015	2014
Fondo recupero crediti L.R. 24/96 e Fondo gestione stralcio art. 13 L.R. 41/94		

1. Partecipazioni e obbligazioni conv. art. 5 L.R. 24/96	74.186	74.532
2. Prestiti partecipativi art. 1 L.R. 11/2000 - Tandem I		1.981
3. Partecipazioni in PMI e Prestiti Obblig. Conv. d.d. 3155/2006	1.060.784	1.060.784
4. Prestiti partecipativi azione 1.3.2 ob. 2 DOCUP 2000/6	2.198.043	2.385.543
5. Fondo Mobiliare Chiuso Toscana Venture	1.536.486	1.787.364

6. Azione 1.1.1 ob. 2 e s.t. DOCUP 2000/6	5.165.344	11.354.345
Fondo rotativo contributi imprese Azione 1.4 A. 2 Por 2007/2013	42.882.509	37.665.925
Fondo rotativo contributi cooperative Azione 1.4 A. 2 Por 2007/2014	3.331.764	3.878.515
Fondo rotativo contributi Turismo Azione 1.4 A. 2 FAS	2.155.956	516.902
Fondo rotativo contributi Comm. Azione 1.4 A. 2 FAS	3.924.914	1.531.799
Fondo rotazione Por Creo 2012 RS&I	2.856.742	
Fondo rotativo microcredito giovani 14a3 S1	205.193	
Fondo rotativo prestito emergenza micoimprese manifatturiere	2.746.636	
Fondo rotativo prestito emergenza micoimprese turismo e commercio	2.203.684	

Trattasi di attività acquisite con disponibilità di Fondi di Terzi, rimborsabili dalle imprese beneficiarie, allocate alla voce 140 "Altre Attività" del prospetto Stato Patrimoniale Fondi di Terzi in Amministrazione

H.3.1.9 - percentuali e valori di compartecipazione ai Fondi di Terzi

Fondo	2015		2014	
	Valore	%	Valore	%
Fondo partecipazioni e prestiti obbligazionari convertibili in PMI D.D. 3155/06	138.276	13,56%	140.554	13,56%
Fondo prestiti partecipativi Azione 1.3.2 Docup 2000/2006	1.774.524	30,00%	1.774.524	30,00%
Fondo garanzia Azione 1.3.1 Docup 2000/2006	2.104.022	30,00%	3.732.330	30,00%
Fondo Controgaranzia Progetto 3 Area 7 D.D. 7595/05	390.965	11,88%	1.137.800	11,93%
Totale	4.407.788		6.785.208	

H.3.1.10 - Dettaglio contabile Fondi di Terzi compartecipati

Fondi di Terzi compartecipati	Voce 140 "Altre attività"		Voce 90 "Altre passività"		Voce 160 "Riserve"	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015
Fondo partecipazioni e prestiti obbligazionari convertibili in PMI D.D. 3155/06	140.554	138.276	69.084	66.806	71.470	71.470
Fondo prestiti partecipativi Azione 1.3.2 Docup 2000/2006	1.774.524	1.774.524	693.270	693.270	1.081.254	1.081.254
Fondo garanzia Azione 1.3.1 Docup 2000/2006	3.732.330	2.104.022	1.329.860	1.184.839	2.402.470	919.184
Fondo Controgaranzia Progetto 3 Area 7 D.D. 7595/05	1.137.800	390.965	485.328	468.568	652.472	-77.603
Totale	6.785.208	4.407.788	2.577.542	2.413.483	4.207.666	1.994.305

H.3.2 Fondi di terzi

H.3.2.1 Fondi di garanzia

Fondo	Normativa di regolamentazione	Modalità formale di impiego	Sistema di remunerazione
Fondo garanzia L.R. 12/95 e art. 3 L.R. 21/99	L.R. 12/95 e art. 3 L.R. 21/99	con rappresentanza	commissione a carico dell'impresa
Fondo garanzia L.R. 12/95 e art. 4 L.R. 21/99	L.R. 12/95 e art. 3 L.R. 21/99	con rappresentanza	bando chiuso
Fondo cogaranzia agenzie di viaggio Mis. 1.5.2 PRSE 2001/2005	DGR n.1163 del 22.10.2001	con rappresentanza	commissione a carico dell'impresa
Fondo garanzia imprese della comunicazione L.R. 22/2002	DD N. 2911 del 13/05/2003	con rappresentanza	bando chiuso
Fondo garanzia Progetto Massa Carrara (eventi calamitosi 23/24/09/03)	Accordo sottoscritto in data 1.12.2003 fra Prov. di Massa Carrara, Comune di Carrara, Comune di Massa, la C.C.I.A.A. di Massa-Carrara e Regione Toscana	con rappresentanza	commissione a carico della banca
Fondo cogaranzia Progetto Montecatini Valdinievole	Convenzione del 13/10/2004 tra Comfidi, Asonfidi Pistoia, Fidi Toscana e Regione Toscana	con rappresentanza	commissione a carico Regione Toscana
Fondo garanzia Prima Casa D.C.R. n° 5 del 20/01/2004	Convenzione tra Regione Toscana e Fidi Toscana del 01.10.2004 - Convenzione tra Regione Toscana e Fidi Toscana del 13.06.2005	con rappresentanza	commissione a carico Regione Toscana
Fondo contro-garanzia Progetto 3 Area 7 ex d.d. 7595/05	Convenzione tra Regione Toscana e Fidi Toscana del 15.01.2006	con rappresentanza	commissione a carico Regione Toscana
Fondo garanzia energie rinnovabili	Decreto Giunta Regionale n. 291 del 02.05.2006	con rappresentanza	commissione a carico dell'impresa
Fondo garanzia Integra	DGR Toscana nn. 5484 del 06.11.2006, 6348 del 17.12.2008, 1104 del 30.11.2009 e D.D. n.2907 del 07.07.2011	con rappresentanza	corrispettivo forfetario a carico di Regione Toscana
Fondo garanzia e cogaranzia unificato Protocollo d'Intesa 14/04/06	Protocollo d'Intesa tra Regione Toscana e Banche e Decreto Dirigente Regione Toscana del 16.10.2006 n. 4762	con rappresentanza	commissione a carico dell'impresa
Fondo garanzia Bond di Distretto	Convenzione tra Regione Toscana e Fidi Toscana del 21.07.2005	con rappresentanza	commissione a carico dell'impresa
Fondo garanzia Impianti di risalita	Decreto Dirigenziale Regione Toscana n. 2853 del 12.06.07	con rappresentanza	commissione a carico dell'impresa
Fondo garanzia Microcredito Famiglie	Prot. d'Intesa Regione Toscana/Banche del 21.01-10 e Regione Toscana - Atto di affidamento del 26/04/2010	con rappresentanza	corrispettivo forfetario a carico di Regione Toscana
Fondo garanzia C.E.S.V.O.T. Centro Servizi per il Volontariato della Toscana	Accordo C.E.S.V.O.T./Fidi Toscana del 16.07.2003 e Atto di convenzione C.E.S.V.O.T./Fidi Toscana del 13.02.2008	con rappresentanza	commissione a carico dell'impresa
Fondo garanzia Arcidiocesi di Firenze	Convenzione fra Fidi Toscana e Arcidiocesi Firenze del 14/10/2009	con rappresentanza	interessi su giacenze monetarie
Fondo garanzia az. 1.3.1 ob. 2 e s.t. docup 2000/2006 (gar. primaria e suss.)	Convenzione Tra la Regione Toscana e Fidi Toscana del 7.07.03	con rappresentanza	commissione a carico dell'impresa
Fondo garanzia Credito Lavoratori in Diff. Integra (art.7 L.R. 45/2013)	DGR 743/2013 e s.m.i. - D.D. 4306/2013	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo garanzia energie rinnovabili S2B D.D.5725/13	Decreto Pres. Giunta Regionale 8 luglio 2013 n.35/R e DGR 422/2014 - D.D. 2967/2014	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo garanzia giovani sez. 3 D.D. 5725/13	DGR 505/2014 - D.D. 2997/2014	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo garanzia liquidità sez. 2 D.D.5725/13	DGR 505/2014 - D.D. 3091/2014 e s.m.i. - D.D. 5999/2014	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo garanzia investimenti sez.1 D.D.5725/13	DGR 505/2014 - D.D. 3270/2014 e s.m.i. - D.D. 6000/2014	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo garanzia Lav. Atipici Serv.2 Lett.F D.D. 5725/13	DGR 344/2014 - D.D. 2202/2014	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo garanzia giovani professionisti Serv.2D	Decreto Pres. Giunta Regionale 6 maggio 2009 n.23/R e ss.mm.ii. (DPGR 6 giugno 2011 n.21/R)	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo garanzia anticipi Cigs/Stip. DD.5725/2013	D.D. n. 183 del 16.01.2014 e contratto del 16.01.14 RT-RTI Toscana Muove	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo Garanzia Tur. e Comm. Inv. Sez. 4 DD.5725/13	D.D. n. 6454 del 15.12.2014 e contratto del 18.02.14 RT-RTI Toscana Muove	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo Garanzia Tur. e Comm. Liq. Sez. 4 DD.5725/14	D.D. n. 1578 del 14.04.2015 e contratto del 18.02.14 RT-RTI Toscana Muove	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana

H.3.2.2 Fondi Agevolazione

Fondo	Normativa di regolamentazione	Modalità formale di impiego	Sistema di remunerazione
Fondo contribuiti art. 7 L.R.27/93	L.R.27/93	con rappresentanza	bando chiuso - in attesa di restituzione fondi
Fondo contribuiti L.R. 95/96	L.R. 95/96	con rappresentanza	bando chiuso - in attesa di restituzione fondi
Fondo contribuiti L.R. 87/97	DGR n.1334 del 18.12.2000	con rappresentanza	commissione a carico impresa
Fondo contribuiti L.R. 23/98	Legge Regionale Quadro 11/1998 e Convenzione del 2.12.1998	con rappresentanza	corrispettivo a carico Regione Toscana
Fondo Infrastr. commercio Mis. 2 Asse 3 PRSE 2000	DGR n. 1334 del 18.12.2000	con rappresentanza	bando chiuso - in attesa di restituzione fondi
Fondo contr. Imprendit. Femminile L. 215/92 - IV e V bando	Convenzione con Regione Toscana del 29.12.00 e 31.03.03	con rappresentanza	corrispettivo a carico Regione Toscana
Fondo contribuiti Imprendit. Femminile L. 215/92 - VI bando	Convenzione con Regione Toscana del 12.04.2007	con rappresentanza	corrispettivo a carico Regione Toscana
Fondo contr. Infrastrutture Turismo Misura 2.1 PRSE 2001/5	Convenzione con Regione Toscana del 12.09.05	con rappresentanza	rimborso spese a carico Regione Toscana
Fondo contr. Infrastr. Turismo Mis. 2.1 Versilia PRSE 2001/5	Convenzione con Regione Toscana del 12.09.05	con rappresentanza	rimborso spese a carico Regione Toscana
Fondo contr. Infrastr. Turismo Mis. 2.1 PRSE 2001/5 - STATO RT		con rappresentanza	rimborso spese a carico Regione Toscana
Fondo contribuiti CIPE 2004	DGR nr. 5723 del 09.06.2006 e convenzione specifica	con rappresentanza	rimborso spese a carico Regione Toscana
Fondo contribuiti CIPE 2006	DGR nr. 5723 del 09.06.2006 e convenzione specifica	con rappresentanza	rimborso spese a carico Regione Toscana
Fondo contr. Infrastrutture Commercio Misura 2.2 PRSE 2001/5	Convenzione con Regione Toscana del 19.05.03	con rappresentanza	corrispettivo a carico Regione Toscana
Fondo contribuiti Misura 1.3.1 PRSE 2001/5	DGR nr. 6253 del 21.11.2002	con rappresentanza	bando chiuso - in attesa di restituzione fondi
Fondo contr. Prog. Montecatini/Valdinievole Mis. 1.3.1 PRSE 2001/5	Decreto Dirigenziale n. 1072 del 20.10.2003	con rappresentanza	bando chiuso - in attesa di restituzione fondi
Fondo contribuiti Mis. 1.3.1 PRSE 2001/5 - Tosco Emiliano	Decreto Dirigenziale n. 7014 del 22.11.2004	con rappresentanza	bando chiuso - in attesa di restituzione fondi
Fondo contribuiti Misura 1.4 PRSE 2001/5	Decreto Dirigenziale n. 6573 del 12.10.2004	con rappresentanza	bando chiuso - in attesa di restituzione fondi
Fondo contr. Prog. Montecatini/Valdinievole Mis. 1.4 PRSE 2001/5	Decreto Dirigenziale n. 1072 del 20.10.2003	con rappresentanza	bando chiuso - in attesa di restituzione fondi
Fondo contribuiti Alto Aggiuntivo delib. C.R. 28/02	D.C.R. n. 28 del 13.02.2002	con rappresentanza	bando chiuso - in attesa di restituzione fondi
Fondo contribuiti L.R. 22/02	Decreto Dirigenziale 2911 del 13.5.2003	con rappresentanza	bando chiuso - in attesa di restituzione fondi
Fondo contribuiti Prima Casa D.C.R. n° 5 del 20/01/2004	D.C.R. n° 5 del 20/01/2004	con rappresentanza	bando chiuso - in attesa di restituzione fondi
Filiere Industriali Hitec Del. G.R. 1035/2004	Convenzione con Regione Toscana del 3.01.2006	con rappresentanza	Bando chiuso - rientri rate in corso
Filiere Industriali Ruote Del. G.R. 1035/2004	Convenzione con Regione Toscana del 3.01.2006	con rappresentanza	Bando chiuso - rientri rate in corso
Filiere Industriali Nautica Del. G.R. 1035/2004	Convenzione con Regione Toscana del 3.01.2006	con rappresentanza	Bando chiuso - rientri rate in corso
Fondo contribuiti Innov. Serv. Mis. 1.6.1 PRSE 2001/2005	Convenzione con Regione Toscana del 17.06.04	con rappresentanza	bando chiuso - in attesa di restituzione fondi
Fondo Alluvione Sinalunga ex Delibera GR. 55/06	Delibera GR. 55/06	con rappresentanza	bando chiuso
Sviluppo Pre-Competitivo Del. C.R. 137/05	Convenzione con Regione Toscana del 12.09.2007	con rappresentanza	Bando chiuso - rientri rate in corso
Investimenti Innovativi Del. C.R. 137/05	Convenzione con Regione Toscana del 12.09.2007	con rappresentanza	Bando chiuso - rientri rate in corso
Sviluppo Pre-Competitivo 2010	Convenzione con Regione Toscana del 12.09.2007	con rappresentanza	corrispettivo a carico Regione Toscana
Fondo c/int. Lav. Diff. INTEGRA	L.R. Quadro 11/98 e convenzione del 02/12/98	con rappresentanza	corrispettivo a carico Regione Toscana
Fondo Alluvione Serchio 2010 - c/capitale	DGR nr. 76 del 01.02.2010 e convenzione specifica	con rappresentanza	corrispettivo a carico Regione Toscana
Fondo Alluvione Lunigiana 2011-c/int.	Decreto Dirigenziale n. 4902/2011	con rappresentanza	bando chiuso
Fondo Alluvione Lunigiana 2011-c/cap.	O.P.G.R. nr. 4 del 13.02.2012	con rappresentanza	corrispettivo a carico Regione Toscana
Fidi Toscana Giovani c/int.	Decreto Dirigenziale n.5195/2011	con rappresentanza	corrispettivo a carico Regione Toscana
Fondo contribuiti UE Azione 2.1/B Ob. 2 - Antares		con rappresentanza	bando chiuso - in attesa di restituzione fondi
Fondo contr. creazione PMI giovani Az. 1.6.3 ob. 2 e p.o. DOCUP 2000/6	Convenzione con Regione Toscana del 10.02.03 e segg.	con rappresentanza	bando chiuso - in attesa di restituzione fondi
Fondo contr. strutt. compl. turismo Az. 2.1.1 ob. 2 e p.o. DOCUP 2000/6	Convenzione con Regione Toscana del 03.11.03 e segg.	con rappresentanza	bando chiuso - in attesa di restituzione fondi
Fondo contribuiti Azione Assistenza Tecnica DOCUP 2000/6	Convenzione con Regione Toscana del 18.10.05 e segg.	con rappresentanza	bando chiuso - in attesa di restituzione fondi
Fondo Erog. Anticipazioni finanz. Mis. 2 Asse 6	Delibera GR. Toscana n. 1334 del 18.12.00	con rappresentanza	erogazioni completate - in attesa di restituzione fondi
Fondo AZ.1.5.1 Turismo DOCUP 2000/6	Convenzione con Regione Toscana del 31.03.03 e segg.	con rappresentanza	bando chiuso - in attesa di restituzione fondi
Fondo AZ.1.5.2 Commercio DOCUP 2000/6	Convenzione con Regione Toscana del 19.05.03 e segg.	con rappresentanza	bando chiuso - in attesa di restituzione fondi
Fondo AZ.2.1.2 Infrastrutture Commercio DOCUP 2000/6	Convenzione con Regione Toscana del 19.05.03 e segg.	con rappresentanza	bando chiuso - in attesa di restituzione fondi
Fondo c/interessi invest.giovani professionisti	Decreto Dirigenziale n. 5113 del 06.11.2015	con rappresentanza	Bando aperto

H.3.2.3 Fondi rotativi

Fondo	Normativa di regolamentazione	Modalità formale di impiego	Sistema di remunerazione
Fondo rotazione UE azione 2.4 ob.2	Convenzione con Regione Toscana del 12.07.97	con rappresentanza	bando chiuso - in attesa di restituzione
Fondo rotazione UE misure 4.1 e 4.2/B ob. 5b	Convenzione con Regione Toscana del 7.11.97	con rappresentanza	bando chiuso - in attesa di restituzione
Fondo rotazione UE azione 4.2 ob.2	Convenzione con Regione Toscana del 12.07.97	con rappresentanza	bando chiuso - in attesa di restituzione
Fondo contributi imprese industriali Azione 1.1.1 ob. 2 e p.o. DOCUP 2000/6	Convenzione con Regione Toscana del 27.06.05	con rappresentanza	Bando chiuso - rientri rate in corso
Fondo rotativo contributi Industria Azione 1.4 A. 2 Por 2007/2013	D.D. 3257 del 21.07.14 - Contratto del 18/02/2014 RT -RTI Toscana Muove	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo rotativo contributi cooperative Azione 1.4 A. 2 Por 2007/2013	D.D. 3257 del 21.07.14 - Contratto del 18/02/2014 RT -RTI Toscana Muove	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo rotativo contributi Turismo Azione 1.4 A. 2 FAS	D.D. 6682 del 15.12.14 - Contratto del 18/02/2014 RT -RTI Toscana Muove	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo rotativo contributi Comm. Azione 1.4 A. 2 FAS	D.D. 6682 del 15.12.14 - Contratto del 18/02/2014 RT -RTI Toscana Muove	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo rotazione Por Creo 2012 RS&I	D.D. 6408 del 30.12.11 - Contratto del 18/02/2014 RT -RTI Toscana Muove	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo rotativo prestiti emergenza Microimprese - PEM Commercio e Turismo	D.D. 5101 del 21.11.13 - Contratto del 18/02/2014 RT -RTI Toscana Muove	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo rotativo prestiti emergenza Microimprese - PEM Manifatturiero	D.D. 5101 del 21.11.13 - Contratto del 18/02/2014 RT -RTI Toscana Muove	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo rotativo microcredito giovani 14a3 S1	D.D. 6065 del 15.12.14 - Contratto del 18/02/2014 RT -RTI Toscana Muove	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo rotativo az.3.5.1 creazione imprese manifatturiere	D.D. 4067 del 11.09.15 - Contratto del 18/02/2014 RT -RTI Toscana Muove	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo rotativo az.3.5.1 creazione imprese commercio turismo e terziario	D.D. 4070 del 10.09.15 - Contratto del 18/02/2014 RT -RTI Toscana Muove	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana

H.3.2.3 Fondi Assunzione Partecipazioni

Fondo	Normativa di regolamentazione	Modalità formale di impiego	Sistema di remunerazione
F.do prestiti partecipativi az. 1.3.2 DOCUP 2000/6	Convenzione con Regione Toscana del 7.07.03	con rappresentanza	bando chiuso - prestiti partecipativi in essere
Fondo assunz. partecip. ed obblig. conv. art. 5 L.R. 24/96	Legge Regionale 24/96	con rappresentanza	bando chiuso
Fondo rotazione prestiti partecipativi L.R. 11/2000	Legge Regionale 11/2000	con rappresentanza	bando chiuso
Fondo Mobiliare chiuso Toscana Venture	Decreto Dirigenziale Regione Toscana n. 1490/2004	con rappresentanza	chiuso - O.I.C.R. in essere
Fondo assunzione partecipazioni PMI d.d. 3155/06	Convenzioni con Regione Toscana del 10.06.98 e 18.12.00 - Decreto dirigenziale Fidi Toscana n. 3155 del 26.06.2006	con rappresentanza	bando chiuso - partecipazioni in essere

H.3.2.3 Altri Fondi

Fondo	Normativa di regolamentazione	Modalità formale di impiego	Sistema di remunerazione
Fondo recup. crediti L.R. 24/96 e Fondo gest. stralcio art. 13 L.R. 41/94	Leggi Regionali 24/96 e 41/94	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana

Fondi di terzi
STATO PATRIMONIALE

Voci dell'attivo		2015	2014
10	Cassa e disponibilità liquide		
20	Attività finanziarie detenute per la negoziazione		
30	Attività finanziarie valutate al fair value		
40	Attività finanziarie disponibili per la vendita	2.197.270	2.922.680
50	Attività finanziarie detenute sino alla scadenza		
60	Crediti	254.387.475	248.992.719
70	Derivati di copertura		
80	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)		
90	Partecipazioni		
100	Attività materiali		
110	Attività immateriali		
120	Attività fiscali		
	a) correnti		
	b) anticipate		
130	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione		
140	Altre attività	632.867	145.772
	TOTALE ATTIVO	257.217.613	252.061.170

Voci del passivo e del patrimonio netto		2015	2014
10	Debiti	0	0
20	Titoli in circolazione		
30	Passività finanziarie di negoziazione		
40	Passività finanziarie valutate al fair value		
50	Derivati di copertura		
60	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)		
70	Passività fiscali		
	a) correnti		
	b) differite		
80	Passività associate a attività in via di dismissione		
90	Altre passività	257.217.613	252.061.170
100	Trattamento di fine rapporto del personale		
110	Fondi per rischi ed oneri		
	a) quiescenza ed obblighi simili		
	b) altri fondi		
120	Capitale		
130	Azioni proprie		
140	Strumenti di capitale		
150	Sovraprezzi di emissioni		
160	Riserve		
170	Riserve da valutazione		
180	Utile d'esercizio (perdita di esercizio)		
	TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO	257.217.613	252.061.170

Fondi di terzi
CONTO ECONOMICO

	Voci	2015	2014
10	Interessi attivi e proventi assimilati	524.791	596.159
20	Interessi passivi e oneri assimilati	-524.791	-596.159
	MARGINE DI INTERESSE	-	-
30	Commissioni attive		
40	Commissioni passive		
	COMMISSIONI NETTE	-	-
50	Dividendi e proventi assimilati		
60	Risultato netto dell'attività di negoziazione		
70	Risultato netto dell'attività di copertura		
80	Risultato netto delle attività e delle passività finanziarie valutate al <i>fair value</i>		
90	Utile/perdita da cessione o riacquisto di: a) attività finanziarie b) passività finanziarie		
	MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	-	-
100	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di: a) attività finanziarie b) altre operazioni finanziarie		
110	Spese amministrative: a) spese per il personale b) altre spese amministrative		
120	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali		
130	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali		
140	Risultato netto della valutazione al <i>fair value</i> delle attività materiali e immateriali		
150	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri		
160	Altri proventi e oneri di gestione		
	RISULTATO DELLA GESTIONE OPERATIVA	-	-
170	Utili (Perdite) delle partecipazioni		
180	Utili (Perdite) da cessione di investimenti		
	UTILE DELL' ATTIVITA' CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE	-	-
190	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente		
	UTILE DELL' ATTIVITA' CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE	-	-
200	Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte		
	UTILE D'ESERCIZIO	-	-



PROSPETTI RIEPILOGATIVI FONDI DI TERZI IN AMMINISTRAZIONE



FONDI DI GARANZIA

FONDO GARANZIA CE.S.VO.T.

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

Crediti v/banche a vista 31.12.15		2.601.042,14
Comp 4° trim. accred. anno 2016		1.716,71
Crediti v/clienti:		1.512,13
Sofferenze	1.512,13	0,00
Altre attività:		25.175,40
Addebito perdita effettuato nel 2016	-1.512,13	
Commissioni attive accreditate nel 2016	26.687,53	
TOT ATTIVO		2.629.446,38

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	2.557.398,18	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	26.687,53	
Consistenza fondo al 31/12/2015		2.584.085,71
Competenze fondo in attesa di destinazione:		45.358,86
Comp. 2012	14.509,46	
Comp. 2013	12.695,79	
Comp. 2014	11.167,94	
Comp. 2015	6.985,67	
Altre passività		1,81
TOT PASSIVO		2.629.446,38

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

Spese Bancarie		61,08
Ritenute a titolo d'imposta		2.475,88
TOT ONERI		2.536,96

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso		9.522,63
TOT PROVENTI		9.522,63

CONTI D'ORDINE

IMPEGNI IN ESSERE:		7.243.082,68
GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO	6.527.744,11	
IMPEGNI AD EROGARE	715.338,57	



FONDO GARANZIA ENERGIE RINNOVABILI

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

Crediti v/banche a vista 31/12/15		2.449.676,43
Comp 4° trim. accred. anno 2016		1.632,90
Crediti v/clienti:		386.093,59
Sofferenze	386.093,59	
Altre attività:		1.512,13
Accred. effettuato nel 2016 per errato addebito perdita	1.512,13	
TOT ATTIVO		2.838.915,05

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	2.832.219,38	
<i>di cui: - Plafond = 2.740.507,25 €</i>		
<i>- Competenze 2007-2009-2010 = 91.712,13 €</i>		
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	0,00	
Consistenza fondo al 31/12/2015		2.832.219,38
Competenze fondo in attesa di destinazione:		6.695,67
Comp. 2015	6.695,67	
Altre passività		0,00
TOT PASSIVO		2.838.915,05

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

Spese Bancarie		61,08
Ritenute a titolo d'imposta		2.374,00
TOT ONERI		2.435,08

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso		9.130,75
TOT PROVENTI		9.130,75

CONTI D'ORDINE

IMPEGNI IN ESSERE:		10.909.246,03
GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO	10.909.246,03	
IMPEGNI AD EROGARE		0,00

FONDO CONTRO-GARANZIA PROGETTO 3 AREA 7

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

Crediti v/banche a vista 31/12/15		3.337.947,30
Comp 4° trim. accred. anno 2016		2.216,30
Crediti v/clienti:		1.082.303,72
Sofferenze	1.082.303,72	
Altre attività:		0,00
TOT ATTIVO		4.422.467,32

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	5.259.855,11	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	-886.599,49	
Consistenza fondo al 31/12/2015		4.373.255,62
Competenze fondo in attesa di destinazione:		49.211,70
Comp. 2014*	39.419,81	
Comp. 2015*	9.791,89	
Altre passività		0,00
TOT PASSIVO		4.422.467,32

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

Spese Bancarie		61,08
Ritenute a titolo d'imposta		3.461,87
TOT ONERI		3.522,95

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso		13.314,84
TOT PROVENTI		13.314,84

CONTI D'ORDINE

IMPEGNI IN ESSERE:		9.899.603,01
GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO	9.764.603,01	
IMPEGNI AD EROGARE	135.000,00	

***Note**

Competenze totali comprensive quota compartecipazione Fidi Toscana

Il fondo è compartecipato al 11,88% da Fiditoscana e al 88,12% da Regione Toscana



FONDO GARANZIA ARCIDIOCESI DI FIRENZE

SITUAZIONE PATRIMONIALE

ATTIVO

Crediti v/banche a vista 31.12.15		250.240,95
Comp 4° trim. accred. anno 2016		57,06
Crediti v/clienti:		0,00
Sofferenze	0,00	
Altre attività:		
Giroconto competenze anno 2015		-298,01
TOT ATTIVO		250.000,00

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	250.000,00	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	0,00	
Consistenza fondo al 31/12/2015		250.000,00
Competenze fondo in attesa di destinazione:		
Comp. 2015	0,00	0,00
Altre passività		0,00
TOT PASSIVO		250.000,00

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI

Spese Bancarie		106,50
Ritenute a titolo d'imposta		142,14
TOT ONERI		248,64

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso		546,65
TOT PROVENTI		546,65

CONTI D'ORDINE

IMPEGNI IN ESSERE:

GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO		63.144,74
IMPEGNI AD EROGARE		7.500,00

FONDO GARANZIA AZ. 1.3.1 ob.2 e s.t. DOCUP 2000/2006

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

Crediti v/banche a vista 31/12/2015		7.130.193,99
Comp 4° trim. accred. anno 2016		2.265,05
Crediti v/clienti:		4.160.616,53
Sofferenze	4.160.616,53	
Altre attività:		-57.715,14
Giroconto effettuato nel 2016 per errato addeb. perdita	-57.715,14	
TOT ATTIVO		11.235.360,43

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	15.921.925,35	
<i>di cui: - Plafond: 15.134.418,56 €</i>		
- <i>Commiss. Attive in attesa di destinazione = 787.506,79€</i>		
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	-4.747.900,49	
Consistenza fondo al 31/12/2015		11.174.024,86
Competenze fondo in attesa di destinazione:		61.338,58
Comp. 2014*	44.710,55	
Comp. 2015*	16.628,03	
Altre passività		-3,01
TOT PASSIVO		11.235.360,43

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

Spese Bancarie		411,35
Ritenute a titolo d'imposta		5.986,85
TOT ONERI		6.398,20

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso		23.026,23
TOT PROVENTI		23.026,23

CONTI D'ORDINE

IMPEGNI IN ESSERE:		20.515.230,10
GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO	20.515.230,10	
IMPEGNI AD EROGARE		

Note:

*Competenze totali comprensive quota compartecipazione Fidi Toscana

Nel 2016 le comp.2014 - quota R.T. - sono state attribuite alla dotazione del f.do come da d.d.6490/201

Il fondo è compartecipato al 30,00% da Fiditoscana e al 70,00% da Regione Toscana.



FONDO GARANZIA BOND DI DISTRETTO

Convenzione tra Regione Toscana e Fidi Toscana del 21/07/05 - Resp. Simonetta Baldi

SITUAZIONE PATRIMONIALE
ATTIVO

Crediti v/banche a vista 31/12/15		187.248,78
Comp 4° trim. accred. anno 2016		110,53
Crediti v/clienti:		11.436.075,63
Sofferenze	11.436.075,63	
Altre attività		0,97
TOT ATTIVO		11.623.435,91

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	11.921.737,72	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	-299.919,55	
Consistenza fondo al 31/12/2015		11.621.818,17
Competenze fondo in attesa di destinazione:		2.012,74
Comp. 2014	1.585,12	
Comp. 2015	427,62	
Altre passività:		-395,00
Commissione attiva stornata nel 2016	-395,00	
TOT PASSIVO		11.623.435,91

SITUAZIONE ECONOMICA
ONERI

Spese Bancarie		61,08
Ritenute a titolo d'imposta		171,71
TOT ONERI		232,79

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso		660,41
TOT PROVENTI		660,41

CONTI D'ORDINE

IMPEGNI IN ESSERE:		862.912,07
GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO	664.596,17	
IMPEGNI AD EROGARE	198.315,90	



FONDO GARANZIA IMPIANTI DI RISALITA

D.D. Regione Toscana n.2853 del 12/06/07 - Resp. Simonetta Baldi

SITUAZIONE PATRIMONIALE
ATTIVO

Crediti v/banche a vista 31/12/15		709.418,74
Comp 4° trim. accred. anno 2016		457,12
Crediti v/clienti:		0,00
Sofferenze	0,00	
Altre attività		-1,81
TOT ATTIVO		709.874,05

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	704.975,85	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	0,00	
Consistenza fondo al 31/12/2015		704.975,85
Competenze fondo in attesa di destinazione:		4.898,20
Comp. 2014	3.033,23	
Comp. 2015	1.864,97	
Altre passività		0,00
TOT PASSIVO		709.874,05

SITUAZIONE ECONOMICA
ONERI

Spese Bancarie		61,08
Ritenute a titolo d'imposta		676,72
TOT ONERI		737,80

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso		2.602,77
TOT PROVENTI		2.602,77

CONTI D'ORDINE

IMPEGNI IN ESSERE:		22.326,48
GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO	22.326,48	
IMPEGNI AD EROGARE		

FONDO GARANZIA INTEGRA

DGR Toscana n.5484/06, 6348/08, 1104/09 e D.D.2907/11 - Resp.Francesca Giovani

SITUAZIONE PATRIMONIALE
ATTIVO

Crediti v/banche a vista 31/12/15		3.824.470,22
Comp 4° trim. accred. anno 2016		1.165,99
Crediti v/clienti:		109.657,71
Sofferenze	109.657,71	
Altre attività:		-8.276,16
Recupero perdita contabilizzata nel 2016	-8.276,16	
TOT ATTIVO		3.927.017,76

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	4.073.243,71	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	-151.398,24	
Consistenza fondo al 31/12/2015		3.921.845,47
Competenze fondo in attesa di destinazione:		5.170,01
Comp. 2015	5.170,01	
Altre passività		2,28
TOT PASSIVO		3.927.017,76

SITUAZIONE ECONOMICA
ONERI

Spese Bancarie		1.205,59
Ritenute a titolo d'imposta		2.240,08
TOT ONERI		3.445,67

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso		8.615,68
TOT PROVENTI		8.615,68

CONTI D'ORDINE

IMPEGNI IN ESSERE:		2.993.714,92
GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO	1.830.114,92	
IMPEGNI AD EROGARE	1.163.600,00	



FONDO GARANZIA MICROCREDITO FAMIGLIE

Prot.d'Intesa R.T./Banche del 21/01/10 - Affidam.del 26/04/10 - Resp.Garvin Paola

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

Crediti v/banche a vista 31/12/15		759.721,12
Comp 4° trim. accred. anno 2016		491,25
Crediti v/clienti:		8.446,06
Sofferenze	8.446,06	
Altre attività		0,00
TOT ATTIVO		768.658,43

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	766.649,50	
<i>di cui: - Plafond = 764.451,86€</i>		
- <i>Competenze anno 2010 = 2.197,64€</i>		
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	0,00	
Consistenza fondo al 31/12/2015		766.649,50
Competenze fondo in attesa di destinazione:		2.008,93
Comp. 2015	2.008,93	
Altre passività		0,00
TOT PASSIVO		768.658,43

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

Spese Bancarie		61,08
Ritenute a titolo d'imposta		727,31
TOT ONERI		788,39

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso		2.797,32
TOT PROVENTI		2.797,32

CONTI D'ORDINE

IMPEGNI IN ESSERE:		135.314,42
GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO	115.794,42	
IMPEGNI AD EROGARE	19.520,00	



FONDO MICROCREDITO LAVORATORI IN DIFF. (art.7 L.R.45/2013)

D.D. Regione Toscana 4306/2013 - Resp. Francesca Giovani

SITUAZIONE PATRIMONIALE
ATTIVO

Crediti v/banche a vista 31/12/15		3.411.277,74
Comp 4° trim. accred. anno 2016		1.105,86
Crediti v/clienti:		0,00
Sofferenze	0,00	
Altre attività		0,00
TOT ATTIVO		3.412.383,60

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	3.407.000,00	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	0,00	
Consistenza fondo al 31/12/2015		3.407.000,00
Competenze fondo in attesa di destinazione:		5.385,60
Comp. 2013	-20,03	
Comp. 2015	5.405,63	
Altre passività		-2,00
TOT PASSIVO		3.412.383,60

SITUAZIONE ECONOMICA
ONERI

Spese Bancarie		116,50
Ritenute a titolo d'imposta		1.940,21
TOT ONERI		2.056,71

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso		7.462,34
TOT PROVENTI		7.462,34

CONTI D'ORDINE

IMPEGNI IN ESSERE:		803.045,81
GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO	689.045,81	
IMPEGNI AD EROGARE	114.000,00	

FONDO COGARANZIA PROG. MONTECATINI VALDINIEVOLE

Conv.del 13/10/04 tra Comfidi, Ascomfidi, R.T. e Fidi Toscana - Resp. Simonetta Baldi

SITUAZIONE PATRIMONIALE
ATTIVO

Crediti v/banche a vista 31/12/15		294.912,29
Comp 4° trim. accred. anno 2016		181,10
Crediti v/clienti:		0,00
Sofferenze	0,00	
Altre attività:		-197,29
Partite in attesa di definizione	-197,29	
TOT ATTIVO		294.896,10

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	2.480.077,91	
<i>di cui: - Plafond = 2.273.821,48 €</i>		
<i>- Competenze 2006-2007-2008-2009-2010 = 206.256,43 €</i>		
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	-2.200.000,00	
Consistenza fondo al 31/12/2015		280.077,91
Competenze fondo in attesa di destinazione:		14.818,19
Comp. 2014	10.826,11	
Comp. 2015	3.992,08	
Altre passività		0,00
TOT PASSIVO		294.896,10

SITUAZIONE ECONOMICA
ONERI

Spese Bancarie		61,08
Ritenute a titolo d'imposta		1.424,09
TOT ONERI		1.485,17

PROVENTI

INTERESSI ATTIVI LORDI ANNO IN CORSO		5.477,25
TOT PROVENTI		5.477,25

CONTI D'ORDINE

IMPEGNI IN ESSERE:		8.489,08
GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO	8.489,08	
IMPEGNI AD EROGARE		



FONDO COGARANZIA AGENZIE DI VIAGGIO MIS. 1.5.2 - TOUR

DGR n.1163 del 22/10/2001 - Resp. Simonetta Baldi

SITUAZIONE PATRIMONIALE
ATTIVO

Crediti v/banche a vista 31/12/15		160.307,38
Comp 4° trim. accred. anno 2016		91,47
Crediti v/clienti:		0,00
Sofferenze	0,00	
Altre attività		3,24
TOT ATTIVO		160.402,09

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	163.338,41	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	-3.973,75	
Consistenza fondo al 31/12/2015		159.364,66
Competenze fondo in attesa di destinazione:		1.037,43
Comp. 2014	655,64	
Comp. 2015	381,79	
Altre passività		0,00
TOT PASSIVO		160.402,09

SITUAZIONE ECONOMICA
ONERI

Spese Bancarie		61,08
Ritenute a titolo d'imposta		155,61
TOT ONERI		216,69

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso		598,48
TOT PROVENTI		598,48

CONTI D'ORDINE

IMPEGNI IN ESSERE:		0,00
GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO	0,00	
IMPEGNI AD EROGARE		



FONDO GARANZIA ANTICIPI CIGS/STIP. DD.5725/13

D.D. n.183 del 16/01/14 - Contr. RT-RTI ToscanaMuove del 16/01/14 - Resp. *Giovani Francesca*

SITUAZIONE PATRIMONIALE
ATTIVO

Crediti v/banche a vista 31/12/15		1.611.423,36
Comp 4° trim. accred. anno 2016		1.089,20
Crediti v/clienti:		0,00
Sofferenze	0,00	
Altre attività		0,00
TOT ATTIVO		1.612.512,56

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	0,00	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	1.609.673,25	
Consistenza fondo al 31/12/2015		1.609.673,25
Competenze fondo in attesa di destinazione:		
Comp. 2014	-22,03	2.839,31
Comp. 2015	2.861,34	
Altre passività		0,00
TOT PASSIVO		1.612.512,56

SITUAZIONE ECONOMICA
ONERI

Spese Bancarie		117,55
Ritenute a titolo d'imposta		1.046,65
TOT ONERI		1.164,20

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso		4.025,54
TOT PROVENTI		4.025,54

CONTI D'ORDINE

IMPEGNI IN ESSERE:		
GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO	0,00	0,00
IMPEGNI AD EROGARE		



FONDO GARANZIA ENERGIE RINNOVABILI S2B D.D. 5725/13

D.D. 2967/2014 - Resp. Carla Chiodini

SITUAZIONE PATRIMONIALE
ATTIVO

Crediti v/banche a vista 31/12/15		1.001.949,33
Comp 4° trim. accred. anno 2016		766,79
Crediti v/clienti:		0,00
Sofferenze	0,00	
Altre attività		0,00
TOT ATTIVO		1.002.716,12

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	1.000.000,00	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	-859,85	
Consistenza fondo al 31/12/2015		999.140,15
Competenze fondo in attesa di destinazione:		3.435,37
Comp. 2014	-66,19	
Comp. 2015	3.501,56	
Altre passività:		140,60
Debito vs MCC	140,60	
TOT PASSIVO		1.002.716,12

SITUAZIONE ECONOMICA
ONERI

Spese Bancarie		127,55
Ritenute a titolo d'imposta		1.275,10
TOT ONERI		1.402,65

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso		4.904,21
TOT PROVENTI		4.904,21

CONTI D'ORDINE

IMPEGNI IN ESSERE:		657.674,01
GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO	200.974,01	
IMPEGNI AD EROGARE	456.700,00	



FONDO GARANZIA GIOVANI SEZ. 3 D.D.5725/13

D.D. 2997/2014 - Resp. Simonetta Baldi

SITUAZIONE PATRIMONIALE
ATTIVO

Crediti v/banche a vista 31/12/15		3.180.075,85
Comp 4° trim. accred. anno 2016		2.481,48
Crediti v/clienti:		0,00
Sofferenze	0,00	
Altre attività:		172,74
Crediti vs MCC	172,74	
TOT ATTIVO		3.182.730,07

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	3.180.418,00	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	-15.892,97	
Consistenza fondo al 31/12/2015		3.164.525,03
Competenze fondo in attesa di destinazione:		15.508,75
Comp. 2014	4.162,39	
Comp. 2015	11.346,36	
Altre passività:		2.696,29
Debito v/MCC per controgaranzie	2.523,49	
Comm. MCC addebitate al fondo da verificare	172,80	
TOT PASSIVO		3.182.730,07

SITUAZIONE ECONOMICA
ONERI

Spese Bancarie		299,35
Ritenute a titolo d'imposta		4.091,73
TOT ONERI		4.391,08

PROVENTI

ALTRI PROVENTI		
TOT PROVENTI		0,00

CONTI D'ORDINE

IMPEGNI IN ESSERE:		17.739.545,50
GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO	11.683.456,05	
IMPEGNI AD EROGARE	6.056.089,45	



FONDO GAR. IMPRESE DELLA COMUNICAZIONE L.R. 22.2002

DD N. 2911 del 13/05/2003 - Resp. Marcello Ferreri

SITUAZIONE PATRIMONIALE
ATTIVO

Crediti v/banche a vista 31/12/15		6.451,34
Comp 4° trim. accred. anno 2016		-10,97
Crediti v/clienti:		0,00
Sofferenze	0,00	
Altre attività		0,00
TOT ATTIVO		6.440,37

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	6.551,12	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	0,00	
Consistenza fondo al 31/12/2015		6.551,12
Competenze fondo in attesa di destinazione:		-112,56
Comp. 2013	-36,43	
Comp. 2014	-32,63	
Comp. 2015	-43,50	
Altre passività		1,81
TOT PASSIVO		6.440,37

SITUAZIONE ECONOMICA
ONERI

Spese Bancarie		61,08
Ritenute a titolo d'imposta		6,18
TOT ONERI		67,26

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso		23,76
TOT PROVENTI		23,76

CONTI D'ORDINE

IMPEGNI IN ESSERE:		0,00
GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO	0,00	
IMPEGNI AD EROGARE		



FONDO GARANZIA INVESTIMENTI SEZ. 1 D.D.5725/13

D.D. 3270/2014 e s. m. i. - Resp. Simonetta Baldi

SITUAZIONE PATRIMONIALE
ATTIVO

Crediti v/banche a vista 31/12/15		8.753.912,97
Comp 4° trim. accred. anno 2016		6.900,40
Crediti v/clienti:		0,00
Sofferenze	0,00	
Altre attività:		428,16
Giro per errato addebito da effettuare nel 2016	80,00	
Credito vs/MCC	348,16	
TOT ATTIVO		8.761.241,53

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	5.308.541,92	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	3.414.850,09	
Consistenza fondo al 31/12/2015		8.723.392,01
Competenze fondo in attesa di destinazione:		34.806,64
Comp. 2014	3.165,05	
Comp. 2015	31.641,59	
Altre passività:		3.042,88
Comm. MCC addebitate al fondo da verificare	248,00	
Debito v/MCC per controgaranzie	2.794,88	
TOT PASSIVO		8.761.241,53

SITUAZIONE ECONOMICA
ONERI

Spese Bancarie		251,20
Ritenute a titolo d'imposta		11.205,58
TOT ONERI		11.456,78

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso		43.098,37
TOT PROVENTI		43.098,37

CONTI D'ORDINE

IMPEGNI IN ESSERE:		17.025.732,92
GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO	9.573.347,98	
IMPEGNI AD EROGARE	7.452.384,94	

Note:

193

Nel 2016 le comp. nette 2014 sono state attribuite alla dotazione del f.do come da d.d.6490/201!



FONDO GARANZIA LAV. ATIPICI SER. 2-F D.D. 5725/13

D.D. 2202/2014 - Resp. Francesca Giovani

SITUAZIONE PATRIMONIALE
ATTIVO

Crediti v/banche a vista 31/12/15		1.818.513,66
Comp 4° trim. accred. anno 2016		708,76
Crediti v/clienti:		0,00
Sofferenze	0,00	
Altre attività		0,00
TOT ATTIVO		1.819.222,42

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	908.000,00	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	908.000,00	
Consistenza fondo al 31/12/2015		1.816.000,00
Competenze fondo in attesa di destinazione:		3.222,42
Comp. 2015	3.222,42	
Altre passività:		0,00
TOT PASSIVO		1.819.222,42

SITUAZIONE ECONOMICA
ONERI

Spese Bancarie		121,60
Ritenute a titolo d'imposta		1.174,94
TOT ONERI		1.296,54

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso		4.518,96
TOT PROVENTI		4.518,96

CONTI D'ORDINE

IMPEGNI IN ESSERE:		771.140,26
GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO	557.140,26	
IMPEGNI AD EROGARE	214.000,00	



FONDO GARANZIA LIQUIDITA' SEZ. 2 D.D.5725/13

D.D. 3091/2014 e s.m.i. - Resp. Simonetta Baldi

SITUAZIONE PATRIMONIALE
ATTIVO

Crediti v/banche a vista 31/12/15		4.929.520,89
Comp 4° trim. accred. anno 2016		3.878,30
Crediti v/clienti:		0,00
Sofferenze	0,00	
Altre attività:		3.577,63
Crediti vs MCC	3.577,63	
TOT ATTIVO		4.936.976,82

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	4.388.620,72	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	514.231,09	
Consistenza fondo al 31/12/2015		4.902.851,81
Competenze fondo in attesa di destinazione:		20.209,00
Comp. 2014	3.502,85	
Comp. 2015	16.706,15	
Altre passività:		13.916,01
Comm. MCC addebitate al fondo da verificare	480,00	
Debito v/MCC per controgaranzie	13.436,00	
Arrotondamenti	0,01	
TOT PASSIVO		4.936.976,82

SITUAZIONE ECONOMICA
ONERI

Spese Bancarie		345,14
Ritenute a titolo d'imposta		5.991,01
TOT ONERI		6.336,15

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso		23.042,30
TOT PROVENTI		23.042,30

CONTI D'ORDINE

IMPEGNI IN ESSERE:		34.229.994,57
GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO	22.625.983,10	
IMPEGNI AD EROGARE	11.604.011,47	



FONDO GARANZIA PRIMA CASA D.C.R. n.5 del 20/01/2004

Conv.con R.T. e Fidi Toscana del 01/10/04 e 13/06/05 - Resp. Paola Garvin

SITUAZIONE PATRIMONIALE
ATTIVO

Crediti v/banche a vista 31/12/15		50.156,80
Comp 4° trim. accred. anno 2016		18,16
Crediti v/clienti:		0,00
Sofferenze	0,00	
Altre attività		3,65
TOT ATTIVO		50.178,61

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	50.103,10	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	0,00	
Consistenza fondo al 31/12/2015		50.103,10
Competenze fondo in attesa di destinazione:		75,51
Comp. 2015	75,51	
Altre passività		0,00
TOT PASSIVO		50.178,61

SITUAZIONE ECONOMICA
ONERI

Spese Bancarie		61,08
Ritenute a titolo d'imposta		47,99
TOT ONERI		109,07

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso		184,58
TOT PROVENTI		184,58

CONTI D'ORDINE

IMPEGNI IN ESSRE:		23.257,66
GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO	23.257,66	
IMPEGNI AD EROGARE		



FONDO GAR. PROFESSIONE SERV. 2D

DPGR 06/05/09, N. 23/R e ss.mm.ii.(DPGR 6/06/11 n.21/R) - Resp. Gabriele Grondoni

SITUAZIONE PATRIMONIALE
ATTIVO

Crediti v/banche a vista 31/12/15		741.807,66
Comp 4° trim. accred. anno 2016		561,70
Crediti v/clienti:		0,00
Sofferenze	0,00	
Altre attività		0,00
TOT ATTIVO		742.369,36

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	1.000.000,00	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	-263.000,00	
Consistenza fondo al 31/12/2015		737.000,00
Competenze fondo in attesa di destinazione:		
Comp. 2012	-21,55	
Comp. 2013	2.538,74	
Comp. 2015	2.752,17	
Altre passività:		100,00
Reintegro disponibilità conto corrente	100,00	
TOT PASSIVO		742.369,36

SITUAZIONE ECONOMICA
ONERI

Spese Bancarie		122,05
Ritenute a titolo d'imposta		1.009,87
TOT ONERI		1.131,92

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso		3.884,09
TOT PROVENTI		3.884,09

CONTI D'ORDINE

IMPEGNI IN ESSERE:		
GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO	194.075,33	203.675,33
IMPEGNI AD EROGARE	9.600,00	



FONDO GAR. PROGETTO MASSA CARRARA

Accordo del 01/12/2003 fra Amm. Provinciale e R. T. - Resp. Simonetta Baldi

SITUAZIONE PATRIMONIALE
ATTIVO

Crediti v/banche a vista 31/12/15		36.436,80
Comp 4° trim. accred. anno 2016		8,99
Crediti v/clienti:		0,00
Sofferenze	0,00	
Altre attività		0,00
TOT ATTIVO		36.445,79

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	36.310,71	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	0,00	
Consistenza fondo al 31/12/2015		36.310,71
Competenze fondo in attesa di destinazione:		135,07
Comp. 2014	97,17	
Comp. 2015	37,90	
Altre passività		0,01
TOT PASSIVO		36.445,79

SITUAZIONE ECONOMICA
ONERI

Spese Bancarie		61,08
Ritenute a titolo d'imposta		34,78
TOT ONERI		95,86

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso		133,76
TOT PROVENTI		133,76

CONTI D'ORDINE

IMPEGNI IN ESSERE:		
GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO	54.819,52	54.819,52
IMPEGNI AD EROGARE		

FONDO GAR.E COGAR.UNIFICATO PROTOCOLLO D'INTESA 14/04/06

Prot. d'Intesa tra R.T. e Banche e D.D. 4762/2006 - Resp. Simonetta Baldi

SITUAZIONE PATRIMONIALE
ATTIVO

Crediti v/banche a vista 31/12/15		8.377.134,97
Comp 4° trim. accred. anno 2016		6.012,81
Crediti v/clienti:		3.986.618,59
Sofferenze	3.986.618,59	
Altre attività:		228,08
Commissione attiva accred. nel 2016	228,08	
TOT ATTIVO		12.369.994,45

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	12.458.021,01	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	-157.268,90	
Consistenza fondo al 31/12/2015		12.300.752,11
Competenze fondo in attesa di destinazione:		
		69.586,01
Comp. 2014*	44.300,89	
Comp. 2015*	25.285,12	
Altre passività:		-343,67
Quota comm.att. comp. Fiditosc. registr. nel 2016	-342,12	
Arrotondamento passivo	-1,55	
TOT PASSIVO		12.369.994,45

SITUAZIONE ECONOMICA
ONERI

Spese Bancarie		161,64
Ritenute a titolo d'imposta		8.940,74
TOT ONERI		9.102,38

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso		34.387,50
TOT PROVENTI		34.387,50

CONTI D'ORDINE

IMPEGNI IN ESSERE:		17.540.827,86
GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO	17.458.346,39	
IMPEGNI AD EROGARE	82.481,47	

* Note:

competenze 2014 = Comprensive della quota di competenza delle banche

competenze 2015 = Comprensive della quota di competenza delle banche

Il fondo è partecipativo al 38,05% con le banche e al 61,95% con la Regione Toscana.



FONDO GARANZIA TUR. E COMM. INV. SEZ. 4 DD.5725/13

D.D. n.6454 del 15/12/14 - Contr. RT-RTI ToscanaMuove del 18/02/14 - Resp. Baldi Simonetta

SITUAZIONE PATRIMONIALE
ATTIVO

Crediti v/banche a vista 31/12/15		3.001.788,13
Comp 4° trim. accred. anno 2016		2.340,22
Crediti v/clienti:		0,00
Sofferenze	0,00	
Altre attività:		-80,00
Addebito commissione MCC effettuato nel 2016	-80,00	
TOT ATTIVO		3.004.048,35

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
Dotazione Fondo al 01/01/2015	0,00	
incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)	2.994.319,39	
Consistenza fondo al 31/12/2015		2.994.319,39
Competenze fondo in attesa di destinazione:		
Comp. 2015	7.240,95	
Altre passività:		2.488,01
Debito v/MCC per controgaranzie	2.488,00	
Arrotondamento	0,01	
TOT PASSIVO		3.004.048,35

SITUAZIONE ECONOMICA
ONERI

Spese Bancarie		135,87
Ritenute a titolo d'imposta		2.591,86
TOT ONERI		2.727,73

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso		9.968,68
TOT PROVENTI		9.968,68

CONTI D'ORDINE

IMPEGNI IN ESSERE:		4.548.439,56
GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO	1.920.359,84	
IMPEGNI AD EROGARE	2.628.079,72	



FONDO GARANZIA L.R. 12/95 art. 3

L.R. 12/95 e art. 3 L.R. 21/99 - Resp. Simonetta Baldi

SITUAZIONE PATRIMONIALE
ATTIVO

Crediti v/banche a vista 31/12/15		482,75
Comp 4° trim. accred. anno 2016		-14,95
Crediti v/clienti:		0,00
Sofferenze	0,00	
Altre attività		3,65
TOT ATTIVO		471,45

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	60.597,34	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	-60.298,34	
Consistenza fondo al 31/12/2015		299,00
Competenze fondo in attesa di destinazione:		172,45
Comp. 2014	204,65	
Comp. 2015	-32,20	
Altre passività		0,00
TOT PASSIVO		471,45

SITUAZIONE ECONOMICA
ONERI

Spese Bancarie		61,08
Ritenute a titolo d'imposta		10,15
TOT ONERI		71,23

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso		39,03
TOT PROVENTI		39,03

CONTI D'ORDINE

IMPEGNI IN ESSERE:		0,00
GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO	0,00	
IMPEGNI AD EROGARE		



FONDO GARANZIA TUR. E COMM. LIQ. SEZ. 4 DD.5725/13

D.D. n.1578 del 14/04/15 - Contr. RT-RTI ToscanaMuove del 18/02/14 - Resp. Baldi Simonetta

SITUAZIONE PATRIMONIALE

ATTIVO

Crediti v/banche a vista 31/12/15	2.199.655,62
Comp 4° trim. accred. anno 2016	1.716,99
Crediti v/clienti:	0,00
Sofferenze	0,00
Altre attività	0,00
TOT ATTIVO	2.201.372,61

PASSIVO

Consistenza Fondo:	
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	<i>0,00</i>
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	<i>2.194.843,00</i>
Consistenza fondo al 31/12/2015	2.194.843,00
Competenze fondo in attesa di destinazione:	3.340,61
Comp. 2015	3.340,61
Altre passività:	
Debito v/MCC per controgaranzie	3.189,00
TOT PASSIVO	2.201.372,61

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI

Spese Bancarie	77,63
Ritenute a titolo d'imposta	1.201,02
TOT ONERI	1.278,65

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso	4.619,26
TOT PROVENTI	4.619,26

CONTI D'ORDINE

IMPEGNI IN ESSERE:	4.316.068,97
GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO	947.929,05
IMPEGNI AD EROGARE	3.368.139,92

FONDO GARANZIA L.R. 12/95 art. 4

L.R. 12/95 e art. 4 L.R. 21/99 - Resp. Simonetta Baldi

SITUAZIONE PATRIMONIALE
ATTIVO

Crediti v/banche a vista 31/12/15		459,52
Comp 4° trim. accred. anno 2016		-14,97
Crediti v/clienti:		0,00
Sofferenze	0,00	
Altre attività		0,00
TOT ATTIVO		444,55

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	10.000,00	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	-9.467,60	
Consistenza fondo al 31/12/2015		532,40
Competenze fondo in attesa di destinazione:		
Comp. 2013	-14,91	
Comp. 2014	-17,49	
Comp. 2015	-55,45	
Altre passività		0,00
TOT PASSIVO		444,55

SITUAZIONE ECONOMICA
ONERI

Spese Bancarie		61,08
Ritenute a titolo d'imposta		1,98
TOT ONERI		63,06

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso		7,61
TOT PROVENTI		7,61

CONTI D'ORDINE

IMPEGNI IN ESSERE:		
GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO	0,00	0,00
IMPEGNI AD EROGARE		



FONDI AGEVOLAZIONI



FONDO C/INT. INVEST.GIOVANI PROFESSIONISTI

D.D. n. 5113 del 06/11/2015 Resp. Gabriele Grondoni

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

Crediti v/banche a vista 31/12/2015		262.967,00
Comp 4° trim. accred. anno 2016		29,56
Crediti v/clienti		0,00
Altre attività		0,00
TOT ATTIVO		262.996,56

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	263.000,00	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	0,00	
Consistenza fondo al 31/12/2015		263.000,00
Competenze fondo in attesa di destinazione:		
Comp. 2015	-3,44	-3,44
Altre passività		0,00
TOT PASSIVO		262.996,56

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

Spese Bancarie	68,00
Ritenute a titolo d'imposta	22,72
TOT ONERI	90,72

PROVENTI

Interessi attivi lordi in corso	87,28
TOT PROVENTI	87,28



FONDO CONTRIB. INFRASTR. TURISMO MIS. 2.1 PRSE 2001/5

Convenzione con Regione Toscana del 12/09/05 - Resp. D'Agliano Giovanni

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

Crediti v/banche a vista 31/12/2015		100.399,18
Comp 4° trim. accred. anno 2016		-13,96
Crediti v/clienti		0,00
Altre attività		0,00
TOT ATTIVO		100.385,22

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	100.326,25	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	0,00	
Consistenza fondo al 31/12/2015		100.326,25
Competenze fondo in attesa di destinazione:		
Comp. 2014*	107,24	58,97
Comp. 2015	-48,27	
Altre passività		0,00
TOT PASSIVO		100.385,22

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

Spese Bancarie	61,08
Ritenute a titolo d'imposta	4,51
TOT ONERI	65,59

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso	17,32
TOT PROVENTI	17,32

Note:

le competenze del 2014 sono state rimborsate nel 2016 come da accertamento n. 2926/2015



FONDO CONTR. STRUTT. COMPL. TURISMO AZ. 2.1.1

Convenzione con RT del 03/11/2003 - Resp. Baldi Simonetta

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

Crediti v/banche a vista 31/12/2015*		159,51
Comp 4° trim. accred. anno 2016		0,00
Crediti v/clienti		0,00
Altre attività		0,00
TOT ATTIVO		159,51

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	0,00	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	0,00	
Consistenza fondo al 31/12/2015		0,00
Competenze fondo in attesa di destinazione:		
Comp. 2013	267,36	
Comp. 2014	-52,37	
Comp. 2015	-55,48	
Altre passività		0,00
TOT PASSIVO		159,51

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

Spese Bancarie	56,08
Ritenute a titolo d'imposta	0,21
TOT ONERI	56,29

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso	0,81
TOT PROVENTI	0,81

Nota:

*c/c estinto e residuo versato su altro c/c in attesa di vostra richiesta di restituzione come da nostra lettera AM/pb 2015-13220



FONDO CONTRIBUTI L.R. 23.98

L.R. Quadro 11/98 e Conv. del 02/12/98 - Resp. Simone Tarducci

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

Crediti v/banche a vista 31/12/2015	1.153.552,84
Comp 4° trim. accred. anno 2016	-0,20
Crediti v/clienti	0,00
Altre attività	0,02
TOT ATTIVO	1.153.552,66

PASSIVO

Consistenza Fondo:

<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	1.165.462,76
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	-11.997,81
Consistenza fondo al 31/12/2015	1.153.464,95
Competenze fondo in attesa di destinazione:	87,71
Comp. 2015	87,71
Altre passività	0,00
TOT PASSIVO	1.153.552,66

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

Spese Bancarie	61,08
Ritenute a titolo d'imposta	52,28
TOT ONERI	113,36

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso	201,07
TOT PROVENTI	201,07



FONDO CONTRIBUTI L.R. 87.97

DGR n. 1334 del 18/12/2000 - Resp. Garvin Paola

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

Crediti v/banche a vista 31.12.15		45.640,70
Comp 4° trim. accred. anno 2016		-14,90
Crediti vs/clienti		0,00
Altre attività		0,00
TOT ATTIVO		45.625,80

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	45.663,20	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	0,00	
Consistenza fondo al 31/12/2015		45.663,20
Competenze fondo in attesa di destinazione:		
Comp. 2015	-37,40	
Altre passività		0,00
TOT PASSIVO		45.625,80

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

Spese Bancarie		115,01
Ritenute a titolo d'imposta		27,27
TOT ONERI		142,28

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso		104,88
TOT PROVENTI		104,88



FONDO DOCUP AZ. 1.5.1 TURISMO

Convenzione con RT del 31/03/2003 - Resp. Baldi Simonetta

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

Crediti v/banche a vista 31/12/2015*	27,18
Comp 4° trim. accred. anno 2016	0,00
Crediti v/clienti	0,00
Altre attività	0,00
TOT ATTIVO	27,18

PASSIVO

Consistenza Fondo:	
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	0,00
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	0,00
Consistenza fondo al 31/12/2015	0,00
Competenze fondo in attesa di destinazione:	
Comp. 2013	134,35
Comp. 2014	-59,18
Comp. 2015	-47,99
Altre passività	0,00
TOT PASSIVO	27,18

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

Spese Bancarie	48,08
Ritenute a titolo d'imposta	0,03
TOT ONERI	48,11

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso	0,12
TOT PROVENTI	0,12

Nota:

*c/c estinto e residuo versato su altro c/c in attesa di vostra richiesta di restituzione come da nostra lettera AM/pb 2015-13229



FONDO DOCUP AZ. 1.5.2 COMMERCIO

Convenzione con RT del 19/05/2003 - Resp. Baldi Simonetta

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

Crediti v/banche a vista 31/12/2015*		0,00
Comp 4° trim. accred. anno 2016		0,00
Crediti v/clienti		0,00
Altre attività		0,00
TOT ATTIVO		0,00

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	0,00	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	0,00	
Consistenza fondo al 31/12/2015		0,00
Competenze fondo in attesa di destinazione:		-115,53
Comp. 2013	0,00	
Comp. 2014	-58,60	
Comp. 2015	-56,93	
Altre passività:		115,53
Reintegro disponibilità conto corrente	115,53	
TOT PASSIVO		0,00

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

Spese Bancarie		57,13
Ritenute a titolo d'imposta		0,06
TOT ONERI		57,19

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso		0,26
TOT PROVENTI		0,26

Nota:

* c/c chiuso. Il residuo rimanente dopo le spese di chiusura e pari a € 84,47 è stato trattenuto quale parziale rimborso dell'importo anticipato da Fidi Toscana pari a € 200,00.

Il residuo credito per Fidi Toscana pari a € 115,53 è stata richiesto con lettera prot. AM/pb 2015/13236



FONDO DOCUP AZ. 1.6.3 PMI GIOVANI

Convenzione con RT del 10/02/2003 - Resp. Giovani Francesca

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

Crediti v/banche a vista 31/12/2015		1.219,94
Comp 4° trim. accred. anno 2016		-14,82
Crediti v/clienti		0,00
Altre attività		0,00
TOT ATTIVO		1.205,12

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	1.322,80	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	0,00	
Consistenza fondo al 31/12/2015		1.322,80
Competenze fondo in attesa di destinazione:		
Comp. 2014	-57,53	
Comp. 2015	-60,15	
Altre passività		0,00
TOT PASSIVO		1.205,12

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

Spese Bancarie		62,13
Ritenute a titolo d'imposta		0,69
TOT ONERI		62,82

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso		2,67
TOT PROVENTI		2,67



FONDO DOCUP AZ. 2.1.2 INFR. COMMERCIO

Convenzione con RT del 19/05/2003 - Resp. Baldi Simonetta

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

Crediti v/banche a vista 31/12/2015*		0,00
Comp 4° trim. accred. anno 2016		0,00
Crediti v/clienti		0,00
Altre attività		0,00
TOT ATTIVO		0,00

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	0,00	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	0,00	
Consistenza fondo al 31/12/2015		0,00
Competenze fondo in attesa di destinazione:		-117,98
Comp. 2013	0,00	
Comp. 2014	-61,02	
Comp. 2015	-56,96	
Reintegro disponibilità conto corrente		117,98
TOT PASSIVO		0,00

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

Spese Bancarie	57,13
Ritenute a titolo d'imposta	0,06
TOT ONERI	57,19

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso	0,23
TOT PROVENTI	0,23

Nota:

* c/c chiuso. IL residuo rimanente dopo le spese di chiusura e pari a € 82,02 è stato trattenuto quale parziale rimborso dell'importo anticipato da Fidi Toscana e pari a € 200,00 .

Il residuo credito per Fidi Toscana pari a € 117,98 è stato richiesto con lettera prot. AM/pb-2015/13233 18/12/15

FONDO EROGAZ. ANTICIPAZIONI FINANZ. MIS. 2 ASSE 6 PRSE 2000

DGR n. 1334 del 18/12/2000 - Resp. Baldi Simonetta

SITUAZIONE PATRIMONIALE
ATTIVO

Crediti v/banche a vista 31/12/2015		93,76
Comp 4° trim. accred. anno 2016		0,00
Crediti v/clienti:		266.251,99
Sofferenze	266.251,99	
Altre attività		0,00
TOT ATTIVO		266.345,75

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	0,00	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	0,00	
Consistenza fondo al 31/12/2015		0,00
Fondo svalutazione anticipazioni finanz.		266.251,99
Competenze fondo in attesa di destinazione:		-306,24
Comp. 2013	-135,80	
Comp. 2014	-114,62	
Comp. 2015	-55,82	
Altre passività		400,00
TOT PASSIVO		266.345,75

SITUAZIONE ECONOMICA
ONERI

Spese Bancarie	55,88
Ritenute a titolo d'imposta	0,02
TOT ONERI	55,90

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso	0,08
TOT PROVENTI	0,08

FONDO ALLUVIONE SERCHIO C/CAPITALE

DGR n. 76 del 01/02/10 e conv.specifica - Resp. Simonetta Baldi

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

Crediti v/banche a vista 31/12/2015	87.933,92
Comp 4° trim. accred. anno 2016	-14,12
Crediti v/clienti	0,00
Altre attività	0,00
TOT ATTIVO	87.919,80

PASSIVO

Consistenza Fondo:

<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	87.574,14	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	0,00	
Consistenza fondo al 31/12/2015		87.574,14
Competenze fondo in attesa di destinazione:		345,64
Comp. 2013	296,25	
Comp. 2014	99,23	
Comp. 2015	-49,84	
Altre passività		0,02
TOT PASSIVO		87.919,80

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

Spese Bancarie	61,08
Ritenute a titolo d'imposta	3,94
TOT ONERI	65,02

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso	15,18
TOT PROVENTI	15,18

FONDO ALLUVIONE LUNIGIANA 2011 - C/CAPITALE

O.P.G.R. n. 4 del 13/02/2012 - Resp. Simonetta Baldi

SITUAZIONE PATRIMONIALE
ATTIVO

Crediti v/banche a vista 31/12/2015		39.007,89
Comp 4° trim. accred. anno 2016		-14,76
Crediti v/clienti		0,00
Altre attività		0,00
TOT ATTIVO		38.993,13

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	3.507.699,63	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	-3.492.468,13	
Consistenza fondo al 31/12/2015		15.231,50
Competenze fondo in attesa di destinazione:		
Comp. 2013	16.201,11	
Comp. 2014	7.300,59	
Comp. 2015	259,93	
Altre passività		0,00
TOT PASSIVO		38.993,13

SITUAZIONE ECONOMICA
ONERI

Spese Bancarie		61,08
Ritenute a titolo d'imposta		112,79
TOT ONERI		173,87

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso		433,80
TOT PROVENTI		433,80



FONDO ALLUVIONE LUNIGIANA 2011 - C/INTERESSI

D.D. 4902/2011 - Resp. Simonetta Baldi

SITUAZIONE PATRIMONIALE
ATTIVO

Crediti v/banche a vista 31/12/2015	222.627,87
Comp 4° trim. accred. anno 2016	-12,36
Crediti v/clienti	0,00
Altre attività	0,00
TOT ATTIVO	222.615,51

PASSIVO

Consistenza Fondo:	
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	221.283,30
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	1,96
Consistenza fondo al 31/12/2015	221.285,26
Competenze fondo in attesa di destinazione:	
Comp. 2013	944,06
Comp. 2014	418,83
Comp. 2015	-32,64
Altre passività	0,00
TOT PASSIVO	222.615,51

SITUAZIONE ECONOMICA
ONERI

Spese Bancarie	61,08
Ritenute a titolo d'imposta	9,98
TOT ONERI	71,06

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso	38,42
TOT PROVENTI	38,42



FONDO C/INT. LAVORATORI IN DIFF. INTEGRA

L. R. Quadro 11/98 e Conv.del 02/12/98 - Resp. Francesca Giovani

SITUAZIONE PATRIMONIALE
ATTIVO

Crediti v/banche a vista 31.12.15		1.606.426,38
Comp 4° trim. accred. anno 2016		489,25
Crediti v/clienti		0,00
Altre attività		1,00
TOT ATTIVO		1.606.916,63

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	1.609.931,83	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	-10.345,43	
Consistenza fondo al 31/12/2015		1.599.586,40
Competenze fondo in attesa di destinazione:		7.330,23
Comp. 2014*	4.949,61	
Comp. 2015	2.380,62	
Altre passività		0,00
TOT PASSIVO		1.606.916,63

SITUAZIONE ECONOMICA
ONERI

Spese Bancarie		294,56
Ritenute a titolo d'imposta		939,93
TOT ONERI		1.234,49

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso		3.615,12
TOT PROVENTI		3.615,12

Nota:

le competenze del 2014 sono state rimborsate nel 2016 come da accertamento 1273/2015



FONDO CONTR.INFRASTRUTTURE COMMERCIO MIS. 2.2 PRSE

Convenzione del 19/05/03 - Resp. Baldi Simonetta

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

Crediti v/banche a vista 31/12/2015		0,00
Comp 4° trim. accred. anno 2016		0,00
Crediti v/clienti		0,00
Sofferenze		0,00
Altre attività		0,00
TOT ATTIVO		0,00

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	<i>119.736,42</i>	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	<i>-119.736,42</i>	
Consistenza fondo al 31/12/2015		0,00
Competenze fondo in attesa di destinazione:		
Comp. 2015	<i>0,00</i>	0,00
Altre passività		
TOT PASSIVO		0,00

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

Spese Bancarie		
Ritenute a titolo d'imposta		
TOT ONERI		0,00

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso		
TOT PROVENTI		0,00

Nota:

Nel 2015 non sono maturate competenze in quanto il c/c specifico è stato chiuso nel 2013 ed il residuo disponibilità girato su altro c/c e restituito come da richiesta della R.T. in data 20/05/2015.



FONDO CONTRIBUTI CIPE 2006

DGR n. 5723 del 09/06/06 e convenzione specifica - Resp. D'Agliano Giovanni

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

Crediti v/banche a vista 31/12/2015	520.312,94
Comp 4° trim. accred. anno 2016	331,20
Crediti v/clienti	0,00
Altre attività	0,00
TOT ATTIVO	520.644,14

PASSIVO

Consistenza Fondo:	
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	517.094,77
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	0,00
Consistenza fondo al 31/12/2015	517.094,77
Competenze fondo in attesa di destinazione:	
Comp. 2014*	2.197,80
Comp. 2015	1.351,57
Altre passività	0,00
TOT PASSIVO	520.644,14

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

Spese Bancarie	61,08
Ritenute a titolo d'imposta	496,34
TOT ONERI	557,42

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso	1.908,99
TOT PROVENTI	1.908,99

Nota:

le competenze del 2014 sono state rimborsate nel 2015 come da accertamento n. 2926/2015

FONDO CONTRIBUTI MIS. 1.3.1 PRSE 2001/05

DGR n. 6253 del 21/11/2002 Resp. Baldi Simonetta

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

Crediti v/banche a vista 31/12/2015		479,74
Comp 4° trim. accred. anno 2016		-15,26
Crediti v/clienti		0,00
Altre attività		0,00
TOT ATTIVO		464,48

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	384.397,06	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	-384.397,06	
Consistenza fondo al 31/12/2015		0,00
Competenze fondo in attesa di destinazione:		
Comp. 2014	500,01	
Comp. 2015	-35,52	
Altre passività		-0,01
TOT PASSIVO		464,48

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

Spese Bancarie		61,08
Ritenute a titolo d'imposta		8,97
TOT ONERI		70,05

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso		34,53
TOT PROVENTI		34,53



FONDO CONTRIBUTI MIS. 1.4 PRSE 2001/05

D.D. n. 6573 del 12/10/2004 - Resp. Baldi Simonetta

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

Crediti v/banche a vista 31/12/2015		469,28
Comp 4° trim. accred. anno 2016		-15,26
Crediti v/clienti		0,00
Altre attività		0,00
TOT ATTIVO		454,02

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	226.732,15	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	-226.551,60	
Consistenza fondo al 31/12/2015		180,55
Competenze fondo in attesa di destinazione:		
Comp. 2014 Mis. 1.4	316,78	
Comp. 2014 Mis. 1.4 App. di Sicurezza	2,67	
Comp. 2015 Mis.1.4	-45,98	
Altre passività		
TOT PASSIVO		454,02

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

Spese Bancarie		61,08
Ritenute a titolo d'imposta		5,29
TOT ONERI		66,37

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso		20,39
TOT PROVENTI		20,39

FONDO FIDI TOSCANA GIOVANI C/INTERESSI

Decreto Dirigenziale n.5195/2011 - Resp. Simonetta Baldi

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

Crediti v/banche a vista 31/12/2015	3.075.407,80
Comp 4° trim. accred. anno 2016	1.107,29
Crediti v/clienti	0,00
Altre attività:	0,00
TOT ATTIVO	3.076.515,09

PASSIVO

Consistenza Fondo:	
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	5.636.958,52
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	<i>-2.600.079,50</i>
Consistenza fondo al 31/12/2015	3.036.879,02
Competenze fondo in attesa di destinazione:	39.636,07
Comp. 2014	33.280,48
Comp. 2015	6.355,59
Altre passività	0,00
TOT PASSIVO	3.076.515,09

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

Spese Bancarie	614,44
Ritenute a titolo d'imposta	2.448,93
TOT ONERI	3.063,37

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso	9.418,96
TOT PROVENTI	9.418,96



FONDO FILIERE

Conv.con Regione Toscana del 03/01/2006 - Resp. Elisa Nannicini

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

Crediti v/banche a vista 31/12/2015		249.808,51
Comp 4° trim. accred. anno 2016		-49,43
Crediti v/clienti:		718.669,41
Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati	718.669,41	
Altre attività:		-12.009,93
rate rientrate in attesa di contabilizzazione	-12.009,93	
TOT ATTIVO		956.418,56

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	2.239.999,81	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	-1.283.700,36	
Consistenza fondo al 31/12/2015		956.299,45
Competenze fondo in attesa di destinazione:		119,09
Comp. 2015	119,09	
Altre passività		0,02
TOT PASSIVO		956.418,56

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

Spese Bancarie		294,00
Ritenute a titolo d'imposta		145,14
TOT ONERI		439,14

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso		558,23
TOT PROVENTI		558,23



FONDO INVESTIMENTI INNOVATIVI del. C.R. 137/05

Conv.con Regione Toscana del 12/09/2007 - Resp. Elisa Nannicini

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

Crediti v/banche a vista 31/12/2015		190.254,80
Comp 4° trim. accred. anno 2016		43,13
Crediti v/clienti:		29.264,88
Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati	29.264,88	
Altre attività		1,47
TOT ATTIVO		219.564,28

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	1.210.562,24	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	-991.544,36	
Consistenza fondo al 31/12/2015		219.017,88
Competenze fondo in attesa di destinazione:		546,40
Comp. 2015	546,40	
Altre passività		0,00
TOT PASSIVO		219.564,28

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

Spese Bancarie		183,15
Ritenute a titolo d'imposta		256,34
TOT ONERI		439,49

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso		985,89
TOT PROVENTI		985,89



FONDO CONTR. IMPRENDIT. FEMMINILE L.215/92 - IV E V BANDO

Conv. R.T. del 29/12/00 e del 31/03/03 - Resp. Baldi Simonetta

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

Crediti v/banche a vista 31/12/2015		18.643,08
Comp. 4° trim. accred. anno 2016		-15,03
Crediti v/clienti		0,00
Altre attività		0,00
TOT ATTIVO		18.628,05

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	18.698,18	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	0,00	
Consistenza fondo al 31/12/2015		18.698,18
Competenze fondo in attesa di destinazione:		
Comp. 2014	-12,15	-70,13
Comp. 2015	-57,98	
Altre passività		0,00
TOT PASSIVO		18.628,05

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

Spese Bancarie		61,08
Ritenute a titolo d'imposta		1,11
TOT ONERI		62,19

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso		4,21
TOT PROVENTI		4,21



FONDO CONTR. IMPRENDITORIA FEMMINILE L.215/92 - VI BANDO

Convenzione del 12/04/2007 - Resp. Simonetta Baldi

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

Crediti v/banche a vista 31/12/2015		170.683,27
Comp 4° trim. accred. anno 2016		0,00
Crediti v/clienti:		119.248,53
Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati	119.248,53	
Altre attività:		-12.909,33
rate rientrate in attesa di contabilizzazione	-12.909,83	
arrotondamenti	0,50	
TOT ATTIVO		277.022,47

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
Dotazione Fondo al 01/01/2015	272.209,64	
incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)	732,70	
Consistenza fondo al 31/12/2015		272.942,34
Competenze fondo in attesa di destinazione:		4.080,13
Comp. 2012	3.549,46	
Comp. 2014	329,54	
Comp. 2015	201,13	
Altre passività		0,00
TOT PASSIVO		277.022,47

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

Spese Bancarie		65,32
Ritenute a titolo d'imposta		93,62
TOT ONERI		158,94

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso		360,07
TOT PROVENTI		360,07



FONDO SVILUPPO PRECOMPETITIVO del. C.R. 137/05

Convenzione del 12/09/2007 - Resp. Elisa Nannicini

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

Crediti v/banche a vista 31/12/2015		342.719,31
Comp 4° trim. accred. anno 2016		122,24
Crediti v/clienti:		255.117,16
Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati	255.117,16	
Altre attività:		-10.264,89
rate rientrate in attesa di contabilizzazione	-10.265,60	
arrotondamenti	0,71	
TOT ATTIVO		587.693,82

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	2.196.179,82	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	-1.609.923,58	
Consistenza fondo al 31/12/2015		586.256,24
Competenze fondo in attesa di destinazione:		1.437,58
Comp. 2015	1.437,58	
Altre passività		0,00
TOT PASSIVO		587.693,82

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

Spese Bancarie		223,31
Ritenute a titolo d'imposta		583,55
TOT ONERI		806,86

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso		2.244,44
TOT PROVENTI		2.244,44



FONDO SVILUPPO PRECOMPETITIVO 2010

Convenzione del 12/09/2007 - Resp. Elisa Nannicini

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

Crediti v/banche a vista 31/12/2015		107,15
Comp 4° trim. accred. anno 2016		-11,44
Crediti v/clienti		0,00
Altre attività		0,00
TOT ATTIVO		95,71

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	411.967,48	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	-411.967,48	
Consistenza fondo al 31/12/2015		0,00
Competenze fondo in attesa di destinazione:		
Comp. 2015*	-4,29	
Altre passività		100,00
TOT PASSIVO		95,71

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

Spese Bancarie	123,00
Ritenute a titolo d'imposta	90,56
TOT ONERI	213,56

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso	348,29
TOT PROVENTI	348,29

Nota:

*l'importo di euro 4,29 deriva dalla differenza tra le competenze totali dell'anno 2015 (euro 134,73) e le competenze maturate al 11/11/2015 (euro 139,02) utilizzate per l'erogazione degli ultimi due contributi



ALTRI FONDI



FONDO RECUPERO CREDITI L.R. 24/96

Leggi Regionali 24/96 e 41/94 - Resp.Pagni Roberto

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

Crediti v/banche a vista 31/12/2015	764.228,25
Comp 4° trim. accred. anno 2016	494,26
Crediti v/clienti	0,00
Altre attività	0,00
TOT ATTIVO	764.722,51

PASSIVO

Consistenza Fondo:

<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	762.702,42	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	0,00	
Consistenza fondo al 31/12/2015		762.702,42
Competenze fondo in attesa di destinazione:		2.020,09
Comp. 2015	2.020,09	
Altre passività		0,00
TOT PASSIVO		764.722,51

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

Spese Bancarie	62,13
Ritenute a titolo d'imposta	731,59
TOT ONERI	793,72

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso	2.813,81
TOT PROVENTI	2.813,81



FONDO INFRASTR. COMMERCIO MIS. 2 ASSE 3 PRSE 2000

DGR n. 1334 del 18/12/2000 Resp. Simonetta Baldi

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

Crediti v/banche a vista 31/12/2015		0,00
Comp 4° trim. accred. anno 2016		0,00
Crediti v/clienti:		0,00
Altre attività		0,00
TOT ATTIVO		0,00

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	52,18	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	-52,18	
Consistenza fondo al 31/12/2015		0,00
Competenze fondo in attesa di destinazione:		
Comp. 2012	0,00	
Comp. 2013	-42,90	
Altre passività:		42,90
Reintegro disponibilità conto corrente	42,90	
TOT ATTIVO		0,00

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

Spese Bancarie		0,00
Ritenute a titolo d'imposta		0,00
TOT ONERI		0,00

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso		0,00
TOT PROVENTI		0,00

Nota:

*c/c chiuso. Il residuo rimanente dopo le spese di chiusura e pari a € 57,10 è stato trattenuto quale parziale rimborso dell'importo anticipato da Fidi Toscana (pari a 100,00€).

Nel 2015 le compet. negative sono state parzialmente compensate con la residua disponibilità del fondo.

Ad oggi rimane un residuo di 42,90€ da restituire a Fidi Toscana.



FONDI ROTATIVI



FONDO ROTAZIONE UE AZIONE 2.4 Ob.2 - ALFA

Conv. Con Regione Toscana del 12/07/97 - Resp. Simonetta Baldi

SITUAZIONE PATRIMONIALE
ATTIVO

Crediti v/banche a vista 31/12/2015		200,63
Comp 4° trim. accred. anno 2016		-15,14
Crediti v/clienti		0,00
Altre attività		0,00
TOT ATTIVO		185,49

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	0,00	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	0,00	
Consistenza fondo al 31/12/2015		0,00
Competenze fondo in attesa di destinazione:		
Comp. 2014	-57,74	
Comp. 2015	-56,77	
Altre passività:		300,00
Reintegro disponibilità conto corrente	300,00	
TOT PASSIVO		185,49

SITUAZIONE ECONOMICA
ONERI

Spese Bancarie		57,08
Ritenute a titolo d'imposta		0,12
TOT ONERI		57,20

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso		0,43
TOT PROVENTI		0,43



F.DI CHIUSI SEZ. IND. DD 5725/13 (ex AZ.111c)

Conv.con R.T. del 27/06/05 - Resp. Simonetta Baldi

SITUAZIONE PATRIMONIALE
ATTIVO

Crediti v/banche a vista 31/12/2015		4.729.561,72
Comp 4° trim. accred. anno 2016		3.929,66
Crediti v/clienti:		5.165.344,32
Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati	5.165.344,32	
Altre attività:		-1.342.743,28
rate rientrate in attesa di contabilizzazione	-1.342.743,28	
TOT ATTIVO		8.556.092,42

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	33.318.519,95	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	-24.862.212,81	
Consistenza fondo al 31/12/2015		8.456.307,14
Competenze fondo in attesa di destinazione:		99.785,28
Comp. 2014	56.518,49	
Comp. 2015	43.266,79	
Altre passività		0,00
TOT PASSIVO		8.556.092,42

SITUAZIONE ECONOMICA
ONERI

Spese Bancarie		625,35
Ritenute a titolo d'imposta		15.421,57
TOT ONERI		16.046,92

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso		59.313,71
TOT PROVENTI		59.313,71

Note:

Nel 2016 le comp. nette 2014 sono state attribuite alla dotazione del f.do come da d.d.6490/2015



FONDO ROTAZIONE UE MISURA 4.1 E 4.2/B ob.5b - BETA

Conv. con Regione Toscana del 12/07/97 - Resp. Simonetta Baldi

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

Crediti v/banche a vista 31/12/2015		200,62
Comp 4° trim. accred. anno 2016		-15,14
Crediti v/clienti		0,00
Altre attività		0,00
TOT ATTIVO		185,48

PASSIVO

Consistenza Fondo:

<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	0,00	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	0,00	
Consistenza fondo al 31/12/2015		0,00
Competenze fondo in attesa di destinazione:		-114,52
Comp. 2014	-57,75	
Comp. 2015	-56,77	
Altre passività:		300,00
Reintegro disponibilità conto corrente	300,00	
TOT PASSIVO		185,48

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

Spese Bancarie		57,08
Ritenute a titolo d'imposta		0,12
TOT ONERI		57,20

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso		0,43
TOT PROVENTI		0,43



FONDO ROTAZIONE UE AZIONE 4.2 ob.2 - IRIDE

Conv. con Regione Toscana del 07/11/97 - Resp. Aldo Ianniello

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

Crediti v/banche a vista 31/12/2015*		0,00
Comp 4° trim. accred.anno 2016		0,00
Crediti v/clienti		0,00
Altre attività		0,00
TOT ATTIVO		0,00

PASSIVO

Consistenza Fondo:

<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	0,00	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	0,00	
Consistenza fondo al 31/12/2015		0,00
Competenze fondo in attesa di destinazione:		-107,75
comp. 2014	-61,08	
comp. 2015	-46,67	
Altre passività:		107,75
Reintegro disponibilità conto corrente	107,75	
TOT PASSIVO		0,00

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

Spese Bancarie		46,86
Ritenute a titolo d'imposta		0,08
TOT ONERI		46,94

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso		0,27
TOT PROVENTI		0,27

Nota:

*C/C chiuso. Il residuo rimanente dopo le spese di chiusura e pari a € 92,25 è stato trattenuto quale parziale rimborso dell'importo anticipato da Fidi Toscana (pari a € 200,00).

Il residuo credito per Fidi Toscana pari a € 107,75 è stato richiesto con lettera prot. AM/pb 2015-9885 02/09/15



FONDO ROTATIVO CONTRIBUTI AZ. 1.4A2 - COOPERATIVE

D.D. 3257 del 21/07/14 - Contr.18/02/14 RT-RTI Toscana Muove - resp. Simonetta Baldi

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

Crediti v/banche a vista 31/12/2015		8.264.084,91
Comp 4° trim. accred. anno 2016		7.973,11
Crediti v/clienti:		3.331.763,57
Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati	3.331.763,57	
Altre attività		0,00
TOT ATTIVO		11.603.821,59

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	9.863.428,35	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	1.686.488,37	
Consistenza fondo al 31/12/2015		11.549.916,72
Competenze fondo in attesa di destinazione:		53.904,87
Comp. 2014	23.499,14	
Comp. 2015	30.405,73	
Altre passività		0,00
TOT PASSIVO		11.603.821,59

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

Spese Bancarie		147,56
Ritenute a titolo d'imposta		10.734,93
TOT ONERI		10.882,49

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso		41.288,22
TOT PROVENTI		41.288,22

Nota:

Nel 2016 le compet.nette 2014 sono state attribuite alla dotazione del fondo come da d.d.6490/2015



FONDO ROTAZIONE POR CREO RS&I

D.D. 6408 del 30/12/11 - Contr.18/02/14 RT-RTI Toscana Muove - resp.Elisa Nannicini

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

Crediti v/banche a vista 31/12/2015		21.202.276,71
Comp 4° trim. accred. anno 2016		15.405,71
Crediti v/clienti:		2.856.742,00
Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati	2.856.742,00	
Altre attività:		-22.686,90
rate rientrate in attesa di contabilizzazione	-22.686,90	
TOT ATTIVO		24.051.737,52

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	21.978.385,33	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	2.004.262,16	
Consistenza fondo al 31/12/2015		23.982.647,49
Competenze fondo in attesa di destinazione:		69.090,03
Comp. 2015	69.090,03	
Altre passività		0,00
TOT PASSIVO		24.051.737,52

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

Spese Bancarie		181,06
Ritenute a titolo d'imposta		24.338,50
TOT ONERI		24.519,56

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso		93.609,59
TOT PROVENTI		93.609,59



FONDO ROTATIVO CONTRIBUTI AZ. 1.4A2 - INDUSTRIA

D.D. 3257 del 21/07/14 - Contr.18/02/14 RT-RTI Toscana Muove - resp. Simonetta Baldi

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

Crediti v/banche a vista 31/12/2015		51.295.039,31
Comp 4° trim. accred. anno 2016		39.408,92
Crediti v/clienti:		42.882.508,63
Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati	42.882.508,63	
Altre attività:		-6.119.011,23
rate rientrate + versamenti ricevuti in attesa di contabilizzazione	-6.119.011,23	
TOT ATTIVO		88.097.945,63

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	57.473.539,93	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	30.345.195,39	
Consistenza fondo al 31/12/2015		87.818.735,32
Competenze fondo in attesa di destinazione:		279.210,31
Comp. 2014	148.403,19	
Comp. 2015	130.807,12	
Altre passività		0,00
TOT PASSIVO		88.097.945,63

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

Spese Bancarie		802,55
Ritenute a titolo d'imposta		46.241,22
TOT ONERI		47.043,77

PROVENTI

INTERESSI ATTIVI LORDI ANNO IN CORSO		177.850,89
TOT PROVENTI		177.850,89

Nota:

Nel 2016 le compet.nette 2014 sono state attribuite alla dotazione del fondo come da d.d.6490/2015

FONDO ROTATIVO CONTR. COMMERCIO AZ. 1.4 A2 FAS

D.D. 6682 del 15/12/14 - Contr.18/02/14 RT-RTI Toscana Muove - resp. Simonetta Baldi

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

Crediti v/banche a vista 31/12/2015		3.441.640,42
Comp 4° trim. accred. anno 2016		3.751,40
Crediti v/clienti:		3.924.914,37
Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati	3.924.914,37	
Altre attività:		-3.388,39
Errato accredito da stornare	-3.388,39	
TOT ATTIVO		7.366.917,80

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	6.880.478,05	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	446.580,71	
Consistenza fondo al 31/12/2015		7.327.058,76
Competenze fondo in attesa di destinazione:		39.859,04
Comp. 2014	22.627,74	
Comp. 2015	17.231,30	
Altre passività		0,00
TOT PASSIVO		7.366.917,80

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

Spese Bancarie		363,50
Ritenute a titolo d'imposta		6.181,95
TOT ONERI		6.545,45

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso		23.776,75
TOT PROVENTI		23.776,75

Note:

Nel 2016 le comp. nette 2014 sono state attribuite alla dotazione del f.do come da d.d.6490/2015



FONDO ROTATIVO CONTR. TURISMO AZ. 1.4 A2 FAS

D.D. 6682 del 15/12/14 - Contr.18/02/14 RT-RTI Toscana Muove - resp. Simonetta Baldi

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

Crediti v/banche a vista 31/12/2015		4.506.540,88
Comp 4° trim. accred. anno 2016		5.082,24
Crediti v/clienti:		2.155.956,48
Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati	2.155.956,48	
Altre attività		0,00
TOT ATTIVO		6.667.579,60

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	6.772.847,77	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	-151.333,10	
Consistenza fondo al 31/12/2015		6.621.514,67
Competenze fondo in attesa di destinazione:		46.064,93
Comp. 2014	23.465,16	
Comp. 2015	22.599,77	
Altre passività		0,00
TOT PASSIVO		6.667.579,60

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

Spese Bancarie	205,35
Ritenute a titolo d'imposta	8.012,61
TOT ONERI	8.217,96

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso	30.817,73
TOT PROVENTI	30.817,73

Note:

Nel 2016 le comp. nette 2014 sono state attribuite alla dotazione del f.do come da d.d.6490/2015

FONDO CREAZ.SEZIONE COMMERCIO E TURISMO AZ.3.5.1.

D.D. 4070 del 10/09/15 - Contr.18/02/14 RT-RTI Toscana Muove - resp. Simonetta Baldi

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

Crediti v/banche a vista 31/12/2015		100,00
Comp 4° trim. accred. anno 2016		-34,96
Crediti v/clienti:		0,00
Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati	0,00	
Altre attività		0,00
TOT ATTIVO		65,04

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	0,00	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	0,00	
Consistenza fondo al 31/12/2015		0,00
Competenze fondo in attesa di destinazione:		-34,96
Comp. 2015	-34,96	
Altre passività:		100,00
Reintegro disponibilità conto corrente	100,00	
TOT PASSIVO		65,04

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

Spese Bancarie		35,00
Ritenute a titolo d'imposta		0,02
TOT ONERI		35,02

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso		0,06
TOT PROVENTI		0,06



FONDO CREAZ.SEZIONE MANIFATTURIERO AZ.3.5.1.

D.D. 4067 del 11/09/15 - Contr.18/02/14 RT-RTI Toscana Muove - resp. Simonetta Baldi

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

Crediti v/banche a vista 31/12/2015		100,00
Comp 4° trim. accred. anno 2016		-34,96
Crediti v/clienti:		0,00
Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati	0,00	
Altre attività		0,00
TOT ATTIVO		65,04

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	0,00	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	0,00	
Consistenza fondo al 31/12/2015		0,00
Competenze fondo in attesa di destinazione:		-34,96
Comp. 2015	-34,96	
Altre passività:		100,00
Reintegro disponibilità conto corrente	100,00	
TOT PASSIVO		65,04

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

Spese Bancarie		35,00
Ritenute a titolo d'imposta		0,02
TOT ONERI		35,02

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso		0,06
TOT PROVENTI		0,06



FONDO ROT.PREST-EMERG. MICROIMPRESE - PEM COMMERCIO E TURISMO

D.D.5101 del 21/11/13 - Contr. 18/02/14 RT-RTI Toscana Muove - Resp.Simonetta Baldi

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

Crediti v/banche a vista 31/12/2015		379.551,02
Comp 4° trim. accred. anno 2016		366,01
Crediti v/clienti:		2.203.684,00
Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati	2.203.684,00	
Altre attività		0,00
TOT ATTIVO		2.583.601,03

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>		0,00
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	2.582.122,10	
Consistenza fondo al 31/12/2015		2.582.122,10
Competenze fondo in attesa di destinazione:		1.478,93
Comp. 2015	1.478,93	
Altre passività		0,00
TOT PASSIVO		2.583.601,03

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

Spese Bancarie		1.186,45
Ritenute a titolo d'imposta		936,49
TOT ONERI		2.122,94

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso		3.601,87
TOT PROVENTI		3.601,87



FONDO ROT.PREST.EMER.MICROIMPRESE - PEM MANIFATTURIERO

D.D.5101 del 21/11/13 - Contr.18/02/14 RT-RTI Toscana Muove - resp. Simonetta Baldi

SITUAZIONE PATRIMONIALE
ATTIVO

Crediti v/banche a vista 31/12/2015		230.965,14
Comp 4° trim. accred. anno 2016		191,45
Crediti v/clienti:		2.746.635,92
Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati	2.746.635,92	
Altre attività		0,00
TOT ATTIVO		2.977.792,51

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	0,00	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	2.973.759,10	
Consistenza fondo al 31/12/2015		2.973.759,10
Competenze fondo in attesa di destinazione:		4.033,41
Comp. 2015	4.033,41	
Altre passività		0,00
TOT ATTIVO		2.977.792,51

SITUAZIONE ECONOMICA
ONERI

Spese Bancarie		1.508,55
Ritenute a titolo d'imposta		1.947,17
TOT ONERI		3.455,72

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso		7.489,13
TOT PROVENTI		7.489,13



FONDO ROT. MICROCREDITO GIOV. 1.4 A3 S1 LETT.C DD.5725/13

D.D. 6065 del 15/12/2014 - Contr.18/02/14 RT-RTI Toscana Muove - resp. Simonetta Baldi

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

Crediti v/banche a vista 31/12/2015		1.315.916,21
Comp 4° trim. accred. anno 2016		1.748,08
Crediti v/clienti:		205.192,96
Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati	205.192,96	
Altre attività		0,00
TOT ATTIVO		1.522.857,25

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	0,00	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	1.515.005,64	
Consistenza fondo al 31/12/2015		1.515.005,64
Competenze fondo in attesa di destinazione:		7.851,61
Comp. 2014	-33,00	
Comp. 2015	7.884,61	
Altre passività		0,00
TOT PASSIVO		1.522.857,25

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

Spese Bancarie	243,80
Ritenute a titolo d'imposta	2.856,14
TOT ONERI	3.099,94

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso	10.984,55
TOT PROVENTI	10.984,55



FONDI PARTECIPAZIONI



FONDO ASSUNZ.PARTECIP. L.R. 24/96

Legge Regionale 24/96 - Resp. Roberto Pagni

SITUAZIONE PATRIMONIALE
ATTIVO

Crediti v/banche a vista 31/12/2015		956,91
Comp 4° trim. accred. anno 2016		-14,56
Crediti v/clienti:		349.970,59
Partecipazioni	0,00	
Credito da dismissione partecipazione	74.186,29	
Sofferenze	275.784,30	
TOT ATTIVO		350.912,94

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	1.961.132,88	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	-1.886.946,59	
Consistenza fondo al 31/12/2015		74.186,29
Fondo svalutazione partecipazione		275.783,30
Competenze fondo in attesa di destinazione:		943,35
Comp. 2012	53,55	
Comp. 2013	45,11	
Comp. 2014	39,03	
Comp. 2015	805,66	
Altre passività		0,00
TOT PASSIVO		350.912,94

SITUAZIONE ECONOMICA
ONERI

Spese Bancarie	62,13
Ritenute a titolo d'imposta	304,89
TOT ONERI	367,02

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso	1.172,68
TOT PROVENTI	1.172,68

Fondo compartecipato con la Provincia di Grosseto

Note:

- 1) Le competenze sono a favore della Provincia di Grosseto
- 2) Nel 2015 è stato erroneamente girato al fondo "Piccoli prestiti di emergenza per le imprese" anche la quota di competenza della Provincia di Grosseto di importo pari a 9.075,85€ di cui provvederemo a richiedere la restituzione con specifica lettera.

FONDO ASSUNZIONE PARTECIPAZIONI PMI d.d. 3155/06

Conv.con R.T.del 10/06/98 e 18/12/00 -D.D.Fidi Toscana n.3155/06 -Resp. Simonetta Baldi

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

Crediti v/banche a vista 31/12/2015		52.706,87
Comp 4° trim. accred. anno 2016		-14,54
Crediti v/clienti:		1.860.534,09
Partecipazioni	660.784,09	
Sofferenze	799.750,00	
Credito da dismissione partecipazione	400.000,00	
TOT ATTIVO		1.913.226,42

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	1.036.458,46	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	-16.795,86	
Consistenza fondo al 31/12/2015		1.019.662,60
F.do svalutazione partecipazioni		799.748,00
Competenze fondo in attesa di destinazione:		-0,84
Comp. 2014*	51,68	
Comp. 2015*	-52,52	
Altre passività:		93.816,66
Debito per recupero quota compartecip. FidiToscana	93.816,66	
TOT PASSIVO		1.913.226,42

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

Spese Bancarie	61,08
Ritenute a titolo d'imposta	3,01
TOT ONERI	64,09

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso	11,57
TOT PROVENTI	11,57

Nota:

* Competenze totali comprensive quota compartecipaz. Fidi Toscana

Nel 2016 le comp.2014 quota R.T. sono state attribuite alla dotazione del f.do come da d.d.6490/2015

Il fondo è compartecipato al 13,56% da Fiditoscana e al 86,44% da Regione Toscana.



FONDO ASSUNZIONE PARTECIPAZIONI PMI d.d. 3155/06

Conv.con R.T.del 10/06/98 e 18/12/00 -D.D.Fidi Toscana n.3155/06 -Resp. Simonetta Baldi

SITUAZIONE PATRIMONIALE

ATTIVO

Crediti v/banche a vista 31/12/2015		52.706,87
Comp 4° trim. accred. anno 2016		-14,54
Crediti v/clienti:		1.860.534,09
Partecipazioni	660.784,09	
Sofferenze	799.750,00	
Credito da dismissione partecipazione	400.000,00	
TOT ATTIVO		1.913.226,42

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
Dotazione Fondo al 01/01/2015	1.036.458,46	
incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)	-16.795,86	
Consistenza fondo al 31/12/2015		1.019.662,60
F.do svalutazione partecipazioni		799.748,00
Competenze fondo in attesa di destinazione:		-0,84
Comp. 2014*	51,68	
Comp. 2015*	-52,52	
Altre passività:		93.816,66
Debito per recupero quota compartecip. FidiToscana	93.816,66	
TOT PASSIVO		1.913.226,42

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI

Spese Bancarie	61,08
Ritenute a titolo d'imposta	3,01
TOT ONERI	64,09

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso	11,57
TOT PROVENTI	11,57

Nota:

* Competenze totali comprensive quota compartecipaz. Fidi Toscana

Nel 2016 le comp.2014 quota R.T. sono state attribuite alla dotazione del f.do come da d.d.6490/2015

Il fondo è compartecipato al 13,56% da FidiToscana e al 86,44% da Regione Toscana.



F.DO MOBILIARE CHIUSO TOSCANA VENTURE

Decreto Dirigenziale Regione Toscana n. 1490/04 - Resp. Luigi Idili

SITUAZIONE PATRIMONIALE

ATTIVO

Crediti v/banche a vista 31/12/2015	782.747,26
Comp 4° trim. accred. anno 2016	0,00
Quota OICR Sici Sgr Spa	1.536.486,38
Altre attività	0,02
TOT ATTIVO	2.319.233,66

PASSIVO

Consistenza Fondo:	
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	2.327.363,75
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	-10.877,35
Consistenza fondo al 31/12/2015	2.316.486,40
Competenze fondo in attesa di destinazione:	
Comp. 2012	-25,65
Comp. 2013	-107,73
Comp. 2014	1.711,67
Comp. 2015	968,97
Altre passività:	200,00
Reintegro disponibilità conto corrente	200,00
TOT PASSIVO	2.319.233,66

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI

Spese Bancarie	115,76
Ritenute a titolo d'imposta	381,12
TOT ONERI	496,88

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso	1.465,85
TOT PROVENTI	1.465,85

DOCUP 2000/6 MIS.1.3.2 Ob. 2 prestiti partecipativi

Conv. con Regione Toscana del 07/07/03 - Resp. Simonetta Baldi

SITUAZIONE PATRIMONIALE

ATTIVO

Crediti v/banche a vista 31/12/2015		792.211,88
Comp 4° trim. accred. anno 2016		260,68
Crediti v/clienti:		5.414.520,02
Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati	2.198.043,29	
Sofferenze	3.216.476,73	
Altre attività:		-36.129,31
rate rientrate in attesa di contabilizzazione	-93.844,52	
errato addebito da stornare	57.715,14	
arrotondamento	0,07	
TOT ATTIVO		6.170.863,27

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
Dotazione Fondo al 01/01/2015	6.191.035,74	
incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)	-22.912,49	
Consistenza fondo al 31/12/2015		6.168.123,25
Competenze fondo in attesa di destinazione:		2.740,02
Comp. 2014 *	1.750,40	
Comp. 2015 *	989,62	
Altre passività		0,00
TOT PASSIVO		6.170.863,27

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI

Spese Bancarie	114,04
Ritenute a titolo d'imposta	387,77
TOT ONERI	501,81

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso	1.491,43
TOT PROVENTI	1.491,43

Note:

* Competenze totali comprensive quota compartecipazione Fidi Toscana

Nel 2016 le comp.2014 - quota R.T. - sono state attribuite alla dotazione del f.do come da d.d.6490/2015

Il fondo è compartecipato al 30,00% da Fiditoscana e al 70,00% da Regione Toscana.



FONDO ROTAZIONE PRESTITI PARTECIPATIVI L.R. 11/2000

Legge Regionale 11/2000 - Resp. Baldi Simonetta

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

Crediti v/banche a vista 31/12/2015		22.052,30
Comp 4° trim. accred. anno 2016		-14,98
Crediti v/clienti:		32.583,11
Sofferenze	32.583,11	
Altre attività		0,00
TOT ATTIVO		54.620,43

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2015</i>	56.956,30	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	-2.219,23	
Consistenza fondo al 31/12/2015		54.737,07
Competenze fondo in attesa di destinazione:		-116,64
Comp. 2013	-24,53	
Comp. 2014	-33,41	
Comp. 2015	-58,70	
Altre passività		0,00
TOT PASSIVO		54.620,43

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

Spese Bancarie		61,08
Ritenute a titolo d'imposta		0,83
TOT ONERI		61,91

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso		3,21
TOT PROVENTI		3,21



FONDO INFRASTR. COMMERCIO MIS. 2 ASSE 3 PRSE 2000

SITUAZIONE PATRIMONIALE

ATTIVO

Crediti v/banche a vista 31.12.14		57,10
Comp 4° trim. accred. anno 2015		0,00
Crediti v/clienti:		0,00
Sofferenze		0,00
Altre attività		0,00
TOT ATTIVO		57,10

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2014</i>	52,18	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	0,00	
Consistenza fondo al 31/12/2014		52,18
Competenze fondo in attesa di destinazione:		
Comp. 2012	-32,81	
Comp. 2013	-62,27	
Altre passività:		100,00
Reintegro disponibilità conto corrente	100,00	
TOT ATTIVO		57,10

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI

Spese Bancarie		0,00
Ritenute a titolo d'imposta		0,00
TOT ONERI		0,00

PROVENTI

INTERESSI ATTIVI LORDI ANNO IN CORSO		0,00
ALTRI PROVENTI		
TOT PROVENTI		0,00

Nota: il conto corrente specifico è stato chiuso nel 2013 ed il residuo disponibilità girato su altro conto corrente in attesa richiesta di restituzione.



PARTE D – ALTRE INFORMAZIONI

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

3.1 Rischio di credito

3.2 Rischi di mercato

3.3 Rischi operativi

3.4 Rischio di liquidità

3.5 Rischio tasso

SEZIONE 3

Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

Dal 2008 la Società è sottoposta ad un regime di vigilanza prudenziale equivalente a quella delle banche (Testo Unico Bancario e relative Circolari Banca d'Italia applicabili), e si è quindi adeguata a quanto richiesto dalla normativa ponendo particolare attenzione agli aspetti di *governance*, al sistema dei controlli interni e alle linee guida sulla gestione dei rischi. In tale ambito il Consiglio di Amministrazione ha definito i ruoli e le responsabilità a livello di *Risk Governance* e di *Risk Policy* (Politiche generali di gestione dei rischi e processo di valutazione dell'adeguatezza patrimoniale) e di gestione del processo ICAAP.

Nell'ambito delle attività programmate nel piano industriale, la Società nel giugno 2013 ha istituito l'Ufficio di *Risk management* e *Compliance*, cui è assegnato il compito specifico di coordinare i controlli di secondo livello ed informare nel continuo l'Organo di supervisione strategica e l'esecutivo sui rischi rilevati.

I controlli di terzo livello (funzione di Audit) sono affidati ad una società esterna (*Nexen Business Consultant*). E' inoltre presente un Comitato per la Revisione Interna (che coincide con L'Organismo di Vigilanza ex 231/2001), che si occupa di monitorare la risoluzione delle criticità evidenziate dalla Funzione di *Audit*.

Il rischio della Società è limitato alle operazioni a valere sul Patrimonio e non si estende alle operazioni sui Fondi di Terzi in Amministrazione, per le quali risponde unicamente il Fondo nell'ambito delle proprie risorse; il concetto non muta per il fatto che su quattro di questi Fondi la Società partecipi in varie percentuali, come indicato dettagliatamente in più parti della Nota Integrativa.

3.1. RISCHIO DI CREDITO

Il rischio di credito può essere definito come il rischio che una variazione inattesa del merito creditizio di una controparte, verso la quale esiste un'esposizione, generi una corrispondente diminuzione del valore della posizione creditoria.

INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA

1. Aspetti generali

Le funzioni che caratterizzano l'operatività di Fidi Toscana sono indicate all'art.6 dello Statuto e puntualizzano che la Società:

- ✓ ha per oggetto l'esercizio del credito, in particolare di firma e la raccolta del risparmio nelle forme e nei limiti indicati dai successivi titoli III e IV (dello statuto stesso);
- ✓ ha per oggetto la prestazione di consulenze e la gestione delle agevolazioni;
- ✓ può compiere ogni altra operazione necessaria al raggiungimento dell'oggetto sociale anche assumendo partecipazioni in società aventi un oggetto sociale analogo o affine al proprio ed in società di investimento a capitale variabile, in fondi comuni di investimento in valori mobiliari e immobiliari, di tipo aperto o chiuso, in società di gestione del risparmio, in società finanziarie.

Alla società sono precluse:

- ✓ la raccolta del risparmio tra il pubblico sotto forma di depositi;
- ✓ le operazioni di credito effettuate nei confronti delle imprese in difficoltà;
- ✓ le operazioni di credito finalizzate al rientro dei crediti deteriorati;
- ✓ la possibilità di stabilire accordi che configurino ipotesi di controllo, anche di fatto, delle imprese beneficiarie dei suoi interventi;
- ✓ la gestione di patrimoni mobiliari per conto di terzi, con divieto di assumere mandati con o senza preventivo accordo.

Sul versante degli impieghi ciò significa che il credito di firma resta l'attività prevalente. Lo Statuto prevede che Fidi Toscana S.p.A. conceda garanzie a favore di:

- ✓ imprese;
- ✓ lavoratori autonomi;
- ✓ liberi professionisti che, se pur sprovvisti di garanzie, presentino valide prospettive di sviluppo.

La Società concede le garanzie ai beneficiari sopra indicati a fronte di:

- ✓ operazioni di credito, di factoring e leasing concesse dalle banche o dagli intermediari finanziari;
- ✓ operazioni commerciali con controparti italiane o estere;
- ✓ operazioni con enti pubblici.

La società concede garanzie a favore di persone fisiche per favorire:

- ✓ l'acquisizione della prima casa;
- ✓ l'installazione di impianti per il risparmio energetico e l'utilizzo di energie rinnovabili;
- ✓ la formazione e la qualificazione professionale;
- ✓ la capitalizzazione di imprese costituite in società di cui le persone fisiche siano soci;
- ✓ il sostegno alla formazione a fronte di prestiti d'onore.

Per i nuovi interventi, inoltre, la Società acquisisce – laddove possibile – le controgaranzie del Fondo Centrale ex legge 662/96 e del Fondo Europeo per gli Investimenti. Le garanzie a prima richiesta saranno concesse prevalentemente a fronte di valide controgaranzie, in modo da ridurre l'esborso sull'esposizione e i connessi problemi di liquidità.

Fidi Toscana si propone, altresì, di sviluppare l'attività di consulenza, non solo nei confronti degli enti pubblici e delle piccole e medie imprese ma anche nei confronti di tutte le imprese, senza limiti dimensionali. L'esperienza e la professionalità in questo campo sono ormai consolidate.

In particolare la Società si propone di prestare consulenza alle imprese:

- per la ricerca e l'organizzazione di forme di finanziamento funzionali ai loro progetti di ammodernamento, espansione, investimento, innovazione tecnologica, marketing, riconversione, ristrutturazione;
- in materia di struttura finanziaria, di strategia industriale e questioni connesse, nonché per la concentrazione e il rilevamento di altre imprese;
- per l'emissione o il collocamento o la sottoscrizione di strumenti finanziari, ivi compresa l'organizzazione e la costituzione di consorzi di garanzia e di collocamento;
- per l'ottenimento di agevolazioni, con l'esclusione delle agevolazioni gestite dalla Società stessa.

Infine, Fidi Toscana si propone di continuare ad operare nella gestione di agevolazioni di enti pubblici. La società, infatti, nel dicembre 2013 si è aggiudicata il bando di gara per la gestione dei prodotti di ingegneria finanziaria della Regione Toscana (in RTI con Artigiancredito Toscano, e Artigiancassa).

2. Politiche di gestione del rischio.

2.1 Aspetti organizzativi

I principali fattori del rischio di credito della Società consistono:

- nell'inadempienza o nell'insolvenza dell'emittente dei titoli nei quali sono investite le disponibilità liquide;

- nell'inadempienza o nell'insolvenza dei clienti affidati per cassa o per firma, in genere piccole e medie imprese dell'edilizia, dell'industria, del commercio, del turismo e dei servizi, nonché imprese dell'agricoltura, della caccia, della pesca e dell'acquacoltura;
- nella natura della garanzia, che può essere:
 - sulla perdita (sussidiaria), se escussa dalla banca dopo l'escussione dell'impresa e degli eventuali coobbligati;
 - sull'esposizione (a prima richiesta), se escussa dalla banca al momento dell'inadempienza, restando a carico della Società – che nello specifico dà espresso mandato alla banca finanziatrice - l'escussione dell'impresa e degli eventuali coobbligati;
- nella percentuale di garanzia.

La Società non ha rischio di controparte, in quanto non ha in essere operazioni pronto contro termine, operazioni con regolamento a lungo termine, strumenti derivati.

2.1.1 Sistemi di gestione, misurazione e controllo del rischio di credito e strutture organizzative preposte

Il Consiglio di Amministrazione ha approvato i regolamenti e le convenzioni vigenti per la gestione, misurazione e controllo del rischio di credito.

2.1.2 Portafoglio titoli

La gestione del rischio di credito sul portafoglio titoli viene espletata nel rispetto dei criteri stabiliti dalla politica di gestione del portafoglio di proprietà approvata dal Consiglio di Amministrazione. A novembre 2015 tutti i titoli presenti sul portafoglio detenuto fino a scadenza (HTM) sono stati riclassificati come disponibili per la vendita (AFS) per avere la possibilità di realizzare importanti plusvalenze presenti sul portafoglio HTM ed evitare l'erosione delle stesse dal rialzo dei rendimenti osservato sui titoli di Stato nel secondo trimestre del 2015. Questo ha comportato la necessità di adeguare la politica di gestione del portafoglio che definisce i criteri di acquisto dei titoli. In particolare è stato previsto l'utilizzo del solo portafoglio AFS per l'allocazione degli strumenti finanziari, escludendo, come previsto dai principi contabili IAS, la possibilità di utilizzare nuovamente il portafoglio HTM. Come per i precedenti esercizi, la società non ha ritenuto opportuno detenere un portafoglio di negoziazione (HFT). La struttura organizzativa preposta è la funzione Finanza, Tesoreria e Gestione Partecipazioni.

La misurazione del rischio di credito ai fini dei requisiti patrimoniali minimi è effettuata con il metodo standardizzato, ai sensi della vigilanza prudenziale. Il metodo prescelto prevede l'utilizzo di rating Fitch, Moody's e Standard & Poor's.

La misurazione del rischio di credito, è stata effettuata mediante l'utilizzo della piattaforma economica/finanziaria Bloomberg che consente di determinare il V.A.R. del portafoglio, la cedola media, la scadenza media del portafoglio ed i flussi di cassa attesi. L'applicativo Bloomberg ha consentito all'ufficio Tesoreria, Finanza e Gestione Partecipazioni di monitorare giornalmente in tempo reale i titoli detenuti in portafoglio e di supportare l'attività di negoziazione. Il monitoraggio è assicurato dal rendiconto sulle movimentazioni del portafoglio e sulle consistenze del portafoglio che sono presentati trimestralmente al Consiglio di Amministrazione dal Direttore Generale.

2.1.3 *Partecipazioni*

La gestione della dismissione delle partecipazioni è in carico all'Ufficio Finanza Tesoreria e Gestione partecipazioni. L'Ufficio Finanza Tesoreria e Gestione partecipazioni produce all'inizio di ogni esercizio il budget delle dismissioni programmate per l'anno di riferimento suddiviso in trimestri. Al termine di ciascun trimestre gli addetti incaricati predispongono un'informativa per il Consiglio di Amministrazione rendendolo edotto in merito ai disinvestimenti effettuati nel periodo ed alla consistenza delle partecipazioni detenute, sia in termini di numero che in termini di impatto nell'attivo di bilancio e nel conto economico.

Entro il mese di ottobre e di luglio di ciascun esercizio l'Ufficio propone al servizio bilancio le valutazioni motivate di ciascuna partecipazione in portafoglio che, se condivise, rappresenteranno i valori di carico iscritti nell'attivo della situazione semestrale e nel bilancio annuale.

2.1.4 *Garanzie*

La gestione del rischio di credito per le garanzie prevede la distinzione tra:

- sussidiarie, che sono concesse a valere sul Patrimonio;
- a prima richiesta, che sono concesse a valere sul Patrimonio, prevalentemente in presenza della controgaranzia di norma all'80% del Fondo Centrale ex Legge n. 662/96, oppure sui Fondi di Terzi in Amministrazione.

In ogni caso, la perdita a carico della Società non può essere superiore all'importo originario dell'operazione moltiplicato per le percentuali per le quali la garanzia è stata concessa.

Le strutture organizzative preposte sono Il servizio credito, che gestisce tutte le attività effettuate esclusivamente con il patrimonio di Fidi Toscana e il servizio fondi di terzi che gestisce, tra le altre attività, anche quelle in cui vi sia un rischio, ancorché residuale, sul patrimonio della Società.

La valutazione del rischio di credito sulle garanzie è effettuata anche:

- per le imprese individuali e le società di persone, tramite uno scoring, basato su indici patrimoniali e reddituali minimi, differenziati per attività economica;
- per le imprese costituite in società di capitali, tramite un rating basato sulla probabilità d'inaadempienza, l'esposizione al momento dell'inadempienza e la perdita da inadempienza.

La misurazione del rischio di credito ai fini dei requisiti patrimoniali minimi è effettuata con il metodo standard, ai sensi della vigilanza prudenziale. Il metodo prescelto prevede l'utilizzo di rating Fitch, Moody's e Standard & Poor's. Le strutture organizzative preposte sono il Servizio Bilancio e Vigilanza.

L'Ufficio di *risk management*, monitora nel continuo il rischio di credito, informando la Direzione Generale con l'elaborazione di report periodici, e il Consigli di Amministrazione nell'ambito della relazione trimestrale sui rischi. Il monitoraggio avviene per mezzo dell'applicativo CRUSCOTTO FT, uno strumento di *business intelligence* sviluppato da *Galileo Network*, che rende consultabili il complesso dei dati gestiti ed elaborati dal programma di *frontend* (FSP), il giorno successivo alla loro lavorazione.

I dati di *stock* relativi ad ogni fine mese sono organizzati e storicizzati al fine di comprendere la rischiosità dell'intero comparto delle garanzie. Vengono elaborate almeno le seguenti informazioni, di volta in volta approfondite con specifiche analisi, a seconda dello stato di rischio rilevato.

1) Analisi dei volumi:

- a. Rilevazione dei volumi di impieghi ed esposizione al rischio (volume garantito al netto delle controgaranzie del FCG), suddivisi per fondo (patrimonio, prestiti subordinati, fondi di terzi) relativi all'ultimo trimestre analizzato;
- b. Analisi trend relativi agli ultimi 12 mesi;
- c. Analisi delle variazioni (trimestre, semestre, anno);

2) Analisi delle sofferenze e del deteriorato:

- a. Rilevazione del volume delle sofferenze e del deteriorato (comprese le sofferenze di cassa al netto delle controgaranzie FGC), suddivise per fondo;
- b. Rilevazione del rapporto tra sofferenze (deteriorato) e livello di esposizione al rischio, suddiviso per fondo;

- c. Analisi del trend relativo agli ultimi 12 mesi del rapporto sofferenze (deteriorato) ed esposizione al rischio, suddiviso per fondo;
- d. Raffronto con i benchmark (B.D.S., Banca d'Italia);
- e. Riepilogo delle caratteristiche relative alle principali posizioni a sofferenze.
- f. Analisi del tasso di decadimento e raffronto con i benchmark;
- g. Analisi del tasso di passaggio ad incaglio e a scaduto;
- h. Analisi del rischio di seconda perdita sui finanziamenti soci;

Il monitoraggio individuale è assicurato in occasione dei rinnovi per le garanzie su operazioni di credito a breve termine; in occasione dei riesami (per modifiche nell'importo, durata, forma tecnica, risorse o scadenza dei termini di validità di delibera) per le garanzie su operazioni di credito a medio e lungo termine.

Le strutture organizzative preposte sono la Funzione monitoraggio andamentale e Contenzioso e il Servizio Garanzie.

Infine, il regolamento per le commissioni dovute dalle imprese per la concessione delle garanzie prevede che la commissione sia pari ad una percentuale dell'importo dell'operazione di credito. Le commissioni sono determinate dalla somma algebrica di due componenti:

- commissioni di remunerazione della gestione, influenzate dal tempo in cui rimarranno in carico presso la società
- commissione per la remunerazione del rischio, influenzate dalla rischiosità della controparte (rating dell'affidato), dal settore di attività economica, dalla durata dell'operazione, dalla rischiosità della forma tecnica garantita, dalla tipologia di garanzia (sussidiaria o prima richiesta) e dalla quota di copertura offerta dalla garanzia e dell'eventuale presenza di controgaranzia FCG.

2.2 *Tecniche di mitigazione del rischio di credito*

Le garanzie primarie che assistono le operazioni di credito sono valutate all'interno dell'istruttoria. Si tratta in genere di fidejussioni o ipoteche ritenute insufficienti dalla banca, che per questo motivo ricorre all'intervento della Società. Per convenzione la banca è delegata da Fidi Toscana ad assicurarsi dell'esistenza dei requisiti generali e specifici richiesti dalla normativa. La struttura organizzativa preposta l'ufficio gestione garanzie.

Per mitigare il proprio rischio la Società ricorre alla controgaranzia del Fondo Europeo per gli Investimenti e del Fondo Centrale di Garanzia ex legge 662/96.

2.3 Attività finanziarie deteriorate

2.3.1 Portafoglio titoli

Per i titoli in portafoglio esistono due sole posizioni a sofferenza, per le quali sono state intraprese le opportune operazioni di tutela del credito tramite le banche depositarie dei medesimi titoli, che hanno portato nel corso del 2015 ad ottenere un rimborso parziale degli investimenti effettuati. La struttura organizzativa preposta è l'Ufficio Servizi Amministrativi congiuntamente all'Ufficio Finanza Tesoreria e Gestione partecipazioni.

2.3.2 Garanzie

Per le garanzie, le procedure sono contenute nel regolamento del contenzioso, approvato con delibera del Consiglio di Amministrazione del 14.04.2011 (ultima revisione 19/08/2014)

Le modalità di classificazione dei crediti per qualità del debitore sono:

- "attività deteriorate", suddivise tra "sofferenze", "inadempienze probabili", e "attività scadute".

La loro definizione è conforme a quella indicata nelle Istruzioni di vigilanza per gli Intermediari finanziari.

- "attività in bonis", suddivise tra "attività non in regolare ammortamento", "attività in osservazione", "attività in regolare ammortamento".

La posizione viene classificata in uno degli stati precedenti in seguito alla comunicazione della banca o in seguito al controllo mensile della centrale dei rischi effettuato dalla Società. Il passaggio da uno stato all'altro, come il ritorno in bonis, sono formalizzati attraverso una procedura informatica. Ogni passaggio da uno stato a un altro di maggiore rischio viene comunicato alla prima riunione utile del Consiglio di Amministrazione.

L'evoluzione delle operazioni è verificata con la banca a cadenza semestrale. La struttura organizzativa preposta è l'Ufficio Affari Legali e Contenzioso.

La misurazione del rischio di credito ai fini dei requisiti patrimoniali minimi è effettuata con il metodo standard, ai sensi della vigilanza prudenziale.

2.4.3 Misurazione delle rettifiche di valore analitiche e/o di portafoglio

Le garanzie in sofferenza, ad inadempienza probabile scadute e in bonis sono state censite secondo i criteri definiti dalla normativa sulla vigilanza prudenziale. Le garanzie deteriorate corrispondono alla somma delle garanzie in sofferenza, ad inadempienza probabile e scadute.

I parametri di individuazione delle garanzie deteriorate sono i seguenti:

- in sofferenza, quelle nei confronti di soggetti in stato d'insolvenza, anche non accertato giudizialmente o in situazioni sostanzialmente equiparabili;

- ad inadempienza probabile, quelle diverse dalle sofferenze, per le quali la banca giudichi improbabile che, senza il ricorso ad azioni quali l'escussione delle garanzie, il debitore adempia integralmente (in linea capitale e/o interessi) alle sue obbligazioni creditizie.

- scadute, quelle nei confronti di soggetti che presentano crediti scaduti da oltre 90 giorni.

Le garanzie in bonis corrispondono alla somma delle garanzie non in regolare ammortamento, in osservazione e in regolare ammortamento. Prudenzialmente si sono distinte tre categorie rispetto all'unica prescritta dalla normativa di vigilanza.

Le garanzie non in regolare ammortamento sono quelle nei confronti di soggetti che presentano crediti scaduti da non oltre 90 giorni.

Le garanzie in osservazione sono quelle nei confronti di soggetti a carico dei quali sono emerse informazioni negative, pur restando le operazioni garantite in regolare ammortamento.

Le garanzie in regolare ammortamento sono tutte quelle non ricomprese nelle categorie precedenti.

L'esposizione è definita come il capitale residuo garantito (per le garanzie deteriorate si aggiungono le rate scadute).

In data 24 febbraio 2016 la Società ha deliberato un aggiornamento delle percentuali per il calcolo degli accontamenti, rivedendo sulla base di serie storiche aggiornate al 31/12/2015 le percentuali relative alle variabili PD, EAD ed LGD, ovvero delle variabili che concorrono alla determinazione della perdita attesa.

Gli accantonamenti da effettuare (o in eccesso) sono definiti come la differenza tra le rettifiche di valore e gli accantonamenti effettuati al 31 dicembre dell'anno precedente per le garanzie deteriorate e non in regolare ammortamento.

Le politiche di ammortamento definitivo delle partite anomale discendono dalle seguenti linee guida:

- verifica con la banca dello stato delle azioni di recupero coattivo del credito;
- determinazione di una perdita certa e definita secondo i criteri della convenzione in essere con la banca, in base alle garanzie primarie che assistono le operazioni;
- pagamento secondo i criteri della convenzione in essere con la banca, al termine delle azioni di recupero coattivo (garanzie sussidiarie);
- pagamento a stralcio prima del termine delle azioni di recupero coattivo, in base ad accordi specifici con la banca, che tengono conto del tipo di procedura concorsuale o di azione esecutiva e dei relativi tempi di recupero (garanzie sussidiarie);
- pagamento al momento dell'inadempienza (garanzie a prima richiesta).



Il pagamento è deliberato dal Consiglio di Amministrazione, dal Comitato Esecutivo, dal Direttore Generale o dal Vice Direttore Generale sulla base delle rispettive competenze e deleghe.

La struttura organizzativa preposta è l'Ufficio Affari Legali e Contenzioso.

INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

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

Portafogli/qualità	Sofferenze	Attività incagliate	Attività ristrutturate	Attività scadute	Altre attività	Totale
1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione						
2. Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i>						
3. Attività finanziarie disponibili per la vendita					168.776.502	168.776.502
4. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza						
5. Crediti verso banche					52.276.611	52.276.611
6. Crediti verso enti finanziari						
7. Crediti verso clientela	17.068.593					17.068.593
8. Derivati di copertura						
Totale 2015	17.068.593				221.053.113	238.121.706
Totale 2014	12.964.774				226.223.444	239.188.219

2. Esposizioni creditizie

2.1 Esposizioni creditizie verso clientela: valori lordi e netti

Tipologie esposizione/valori	Esposizione lorda	Rettifiche di valore specifiche	Rettifiche di valore di portafoglio	Esposizione netta
A. ATTIVITA' DETERIORATE				
ESPOSIZIONI PER CASSA:				
- Sofferenze	57.654.775	40.586.182		17.068.593
- Incagli				
- Esposizioni ristrutturate				
- Esposizioni scadute deteriorate				
ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO:				
- Sofferenze	103.435.776	28.238.672		75.197.104
- Incagli	51.250.859	2.563.938		48.686.920
- Esposizioni ristrutturate				
- Esposizioni scadute deteriorate	48.916.107	1.449.457		47.466.650
Totale A	261.257.516	72.838.249		188.419.267
B. ESPOSIZIONI IN BONIS				
- Esposizioni scadute deteriorate				
- Altre esposizioni				
- cassa	120.500.755			120.500.755
- fuori bilancio ¹	815.671.615		8.535.958	807.135.657
Totale B	936.172.371		8.535.958	927.636.413
Totale (A + B)	1.197.429.888	72.838.249	8.535.958	1.116.055.680

¹ Nel totale delle esposizioni in bonis fuori bilancio sono presenti rapporti con operazioni nella fascia scaduto " zero - 90 giorni"

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

Tipologie esposizione/valori	Esposizione lorda	Rettifiche di valore specifiche	Rettifiche di valore di portafoglio	Esposizione netta
A. ATTIVITA' DETERIORATE				
ESPOSIZIONI PER CASSA:				
- Sofferenze				
- Incagli				
- Esposizioni ristrutturate				
- Esposizioni scadute deteriorate				
ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO:				
- Sofferenze				
- Incagli				
- Esposizioni ristrutturate				
- Esposizioni scadute deteriorate				
Totale A	0	0		0
B. ESPOSIZIONI IN BONIS				
- Esposizioni scadute deteriorate				
- Altre esposizioni				
- cassa	103.604.172			103.604.172
- fuori bilancio				
Totale B	103.604.172			103.604.172
Totale (A + B)	103.604.172	0		103.604.172

2.3 Classificazione delle esposizioni in base ai rating esterni ed interni

2.3.1 Distribuzione delle esposizioni creditizie per cassa e "fuori bilancio" per classi di rating esterni

Esposizioni	Classi di rating esterni						Senza rating	Totale
	Classe 1	Classe 2	Classe 3	Classe 4	Classe 5	Classe 6		
A. Esposizioni per cassa	3.094.246	123.701.373	19.868.796	1.922.789	5.929.175	29.886	86.627.255	241.173.520
B. Derivati								
C. Garanzie rilasciate							947.060.175	1.089.729.057
D. Impegni a erogare fondi							72.217.376	169.089.333
E. Altre								
Totale	3.094.246	123.701.373	19.868.796	1.922.789			1.105.904.806	1.254.492.010

Con riferimento alla Tabella sopra esposta, si fa presente che la Società, ai fini della determinazione del rischio di credito, utilizza il Metodo Standardizzato e che, pertanto, associa a tutte le esposizioni dell'attivo in bilancio e fuori bilancio una specifica ponderazione determinata in funzione della tipologia della controparte e del rating attribuito dalle Agenzie esterne di valutazione del merito creditizio.

Rinviando per i dettagli sulle procedure utilizzate nel Metodo standardizzato sopra menzionato all'Informativa al pubblico, ai fini della comprensione della Tabella occorre tuttavia specificare che i rating esterni sono applicati soltanto a talune classi di portafoglio (Amministrazioni centrali e banche centrali, Intermediari vigilati, Enti senza scopo di lucro ed enti del settore pubblico). Le residue esposizioni creditizie sono conseguentemente ponderate senza l'utilizzo di alcun rating, interno od esterno, seguendo i criteri previsti dalla normativa di Banca d'Italia sulla vigilanza prudenziale.

3. Concentrazione del credito

3.1 Distribuzione delle esposizioni creditizie per cassa e fuori bilancio per settore di attività economica della controparte

<i>Settore attività economica</i>	<i>Esposizione nominale per cassa</i>	<i>Esposizione nominale fuori bilancio</i>	<i>Esposizione nominale complessiva</i>
Altre Famiglie Produttrici	805.626	117.516.946	118.322.572
Altre Finanziarie	1.921.389		1.921.389
Altre Società Non Finanziarie Paesi Non Ue	1		1
Altri Intermediari Finanziari Paesi Ue Membri Um	234.321		234.321
Artigiani	25.952	16.554.565	16.580.517
Associazioni Fra Imprese Non Finanziarie		233.112	233.112
Cassa Depositi E Prestiti	1.542.116		1.542.116
Famiglie Consumatrici	3.756	1.914.695	1.918.451
Famiglie Consumatrici Paesi Ue Membri Um		36.000	36.000
Fdi Investimento Mob. E Soc Inv Cap Var (Sicav)	1.773.069		1.773.069
Holding Operative Private	1.118.281		1.118.281
Imprese Controllate Dalle Amm.Ni Centrali	1.307.694		1.307.694
Imprese Controllate Dalle Amm.Ni Locali	830.862		830.862
Imprese Produttive	22.645.456	690.320.836	712.966.291
Ist Enti Ass Benef Istr Cult Sind Polit Sport Ric		184.923	184.923
Merchant Banks		307.917	307.917
Sistema Bancario	100.220.181		100.220.181
Società Con Meno Di 20 Addetti	900.136	146.973.660	147.873.796
Società Di Partecipazione(Holding) Grp Finanz	101.327		101.327
Tesoro Dello Stato	107.731.029		107.731.029
Unità Non Classificabili	1	80.303	80.304
Unità Società Con 20 O Più Addetti		2.108.151	2.108.151
Unità Società Con Più Di 5 E Meno Di 20 Addetti	12.324	2.255.224	2.267.549
Totale	241.173.520	978.486.332	1.219.659.852

3.2 Distribuzione delle esposizioni creditizie per cassa e fuori bilancio per area geografica della controparte

area geografica	importo
CENTRO (Toscana)	1.219.659.852
Totale	1.219.659.852

L'operatività è esercitata a favore di imprese operanti in toscana o regioni limitrofe e pertanto non si ritiene rilevante la compilazione della presente tabella

La misurazione del rischio di concentrazione per controparti singole e connesse, attività economiche e aree geografiche è effettuata ogni anno, nell'ambito della valutazione aziendale dell'adeguatezza patrimoniale, utilizzando il modello semplificato proposto dall'Autorità di vigilanza.

La misurazione del rischio di concentrazione sulle garanzie è effettuato ogni anno, nell'ambito della valutazione aziendale dell'adeguatezza patrimoniale, utilizzando:

- per le controparti singole e connesse, l'esposizione media e lo scostamento quadratico medio delle varie esposizioni rispetto alla media, relativizzato sulla media aritmetica stessa, detto in statistica "sigma", i cui valori estremi sono zero (minima concentrazione del rischio) e cento (massima concentrazione del rischio);
- per le forme tecniche, la media ponderata delle consistenze moltiplicate per i coefficienti di rischio corrispondenti alla perdita attesa, calcolata sulla base dei dati storici della Società relativi alla somma dell'universo dei flussi delle operazioni garantite negli anni 2006 – 2009;
- per le attività economiche, la correlazione tra il portafoglio delle garanzie e la struttura del valore aggiunto regionale, al netto dell'intermediazione finanziaria, suddivisi tra agricoltura, costruzioni, industria, commercio e turismo, servizi.

Le strutture organizzative preposte sono il Servizio Bilancio e Vigilanza e la Funzione Controllo Rischi e Compliance.; a quest'ultima sono stati attribuiti i compiti di presidio del rischio di conformità alle norme relative alla nostra Società. I controlli effettuati dalla funzione vengono estesi agli uffici territoriali che assumono la veste di "succursali" ai sensi della normativa di Vigilanza vigente.

3.3 *Grandi rischi*

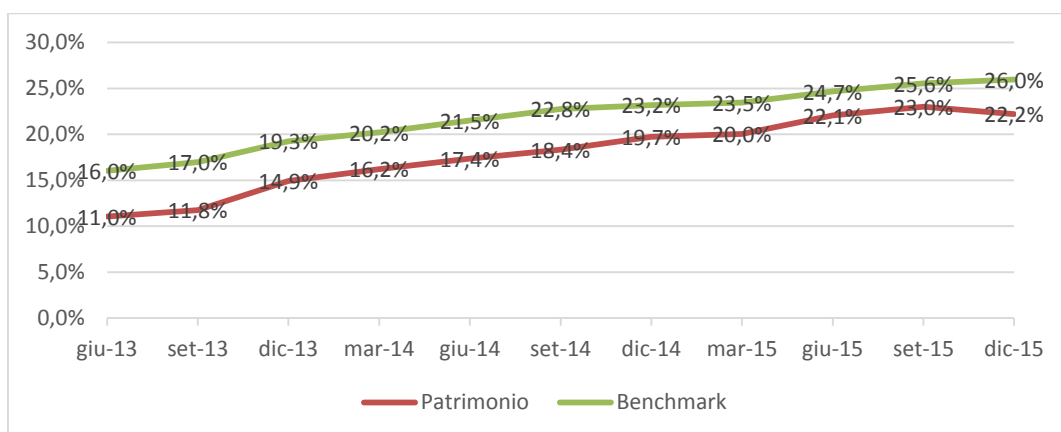
L'esistenza di grandi rischi è calcolata ogni trimestre, secondo le disposizioni delle autorità di vigilanza. Al 31.12.2015 la Società non ha grandi rischi.

4 *Modelli e altre metodologie per la misurazione e gestione del rischio di credito*

La funzione risk management monitora nel continuo il rischio di credito per mezzo dell'applicativo CRUSCOTTO FT, come già descritto nella sezione (2.2.3) e ne informa trimestralmente il Consiglio di Amministrazione. Le rilevazioni condotte tengono conto del livello di esposizione della società al netto delle controgaranzie ricevute dal FCG, a cui è applicato prudenzialmente un

fattore di ponderazione, con riferimento alle sole garanzie a valere sul patrimonio proprio (escludendo dunque le misure a valere sui finanziamenti soci, il cui andamento è valutato separatamente con tecniche analoghe). Inoltre, nel computo delle sofferenze il Risk management tiene conto anche delle sofferenze già pagate, per le quali la società stia ancora effettuando attività di recupero. La funzione ha dunque monitorato l'evoluzione dell'indice sofferenze/esposizione al rischio, nel corso degli ultimi 30 mesi, comparandone le risultanze con i benchmark di sistema (Fonte B.D.S.. Banca d'Italia). I trend sono esposti in figura 2.

Figura 1: i benchmark sono calcolati sulla base delle tabelle Banca d'Italia B.D.S.. "TDB30211 - Sofferenze - distribuzione per localizzazione della clientela (province) e comparti di attività economica della clientela" e "TDC30021 - finanziamenti per cassa - distribuzione per localizzazione (province) e comparti di attività economica della clientela". Per rendere il dato maggiormente omogeneo con la clientela dell'Istituto sono stati selezionati esclusivamente i clienti afferenti a "clientela impresa", selezionando gli aggregati del "Totale ATECO al netto della sezione U" società non finanziarie e famiglie produttrici. Le rilevazioni della vigilanza hanno carattere trimestrale. La scelta di misurare esposizione al rischio e sofferenze al netto delle controgaranzie ricevute è data dal fatto che il rapporto tra le due misure nette risulta per tutto il periodo di rilevazione superiore al rapporto tra i dati al lordo delle controgaranzie. Pertanto l'esame del dato netto si configura come maggiormente prudentiale.



Con il consiglio del 24 febbraio 2016, il Consiglio ha integrato le metriche per la misurazione dei rischi adottando due nuovi indici per la misurazione del rischio di credito e per il rischio di seconda perdita.

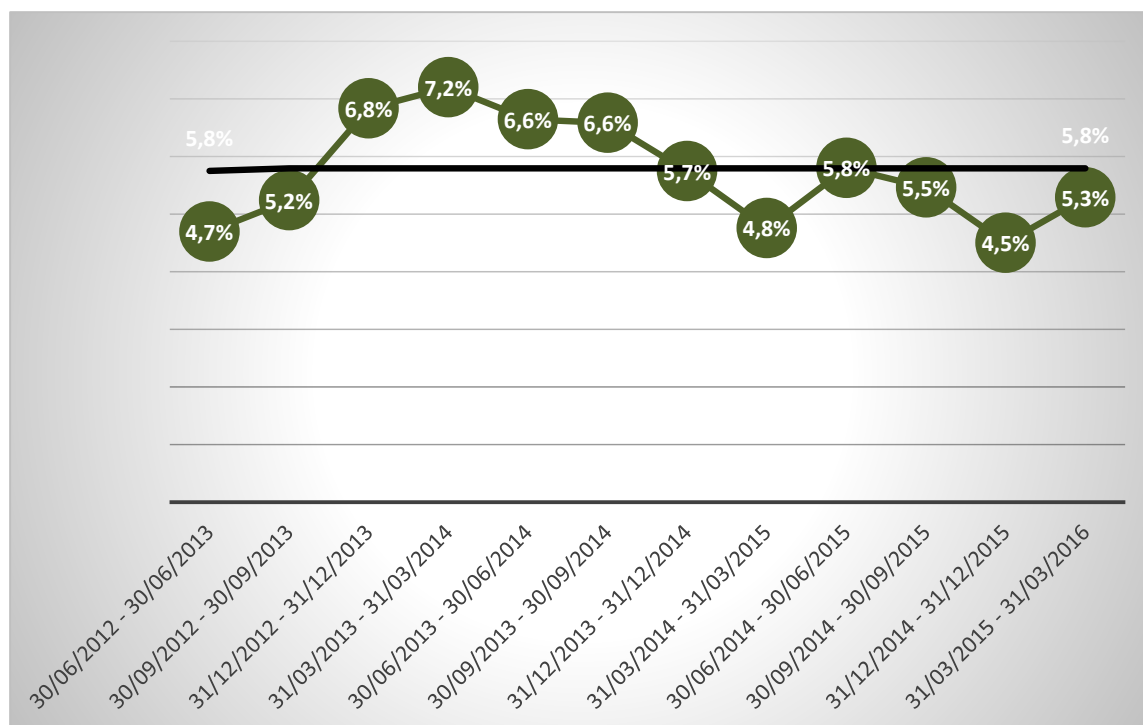
Per quanto concerne il rischio di credito, questo sarà misurato, a partire dal 2016, con il tasso di decadimento. Tale indice rappresenta la probabilità con cui una posizione di rischio in portafoglio possa andare in *default* nel corso dei successivi 12 mesi.

Il modello utilizzato rileva, un tasso di decadimento da credito vivo del 5,8% (Figura 4). Con riferimento alle specifiche classi andamentali, si rileva che:

1. il tasso di decadimento dalla classe "In bonis" è pari al 4,4%;
2. il tasso di decadimento dalla classe "Scaduto oltre 90" giorni è pari al 12,3%;
3. il tasso di decadimento relativo alla classe "Incaglio" è pari al 27,6%;

L'evoluzione del tasso di decadimento del credito vivo (in bonis+scaduto+incagli) è descritto nella successiva figura:

Figura 4: trend dell'indice di misurazione del rischio di credito deliberato dal Consiglio di amministrazione del 24/02/2016



3.2 RISCHI DI MERCATO

1 Aspetti generali

I rischi di mercato hanno la caratteristica comune di determinare potenziali perdite agli intermediari a causa dell'avverso andamento dei prezzi di mercato. La normativa identifica e disciplina il trattamento dei seguenti rischi:

- con riferimento al portafoglio di negoziazione ai fini di vigilanza:
 - o rischio di posizione: esprime il rischio che deriva dall'oscillazione del prezzo dei valori mobiliari per fattori attinenti all'andamento dei mercati e alla situazione della società emittente;

- rischio di regolamento: esprime il rischio del mancato regolamento per le transazioni in titoli di debito e di capitale, contratti derivati, valute e merci non ancora regolate dopo la loro data di scadenza;
- rischio di concentrazione: è connesso all'osservanza di un limite quantitativo inderogabile rapportato al Patrimonio di vigilanza per le posizioni di rischio nei confronti dei clienti;
- con riferimento all'intero bilancio:
 - rischio di cambio: rappresenta il rischio di subire perdite per effetto di avverse variazioni dei corsi delle divise estere su tutte le posizioni detenute indipendentemente dal portafoglio di allocazione.
 - rischio di posizione in merci: rappresenta il rischio di subire perdite per avverse variazioni dei corsi delle merci.

INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA E QUANTITATIVA

La Società non detiene né sul Patrimonio né sui Fondi di Terzi in Amministrazione un portafoglio di negoziazione a fini di vigilanza, ma solo attività finanziarie detenute fino alla scadenza o disponibili per la vendita o crediti verso banche nella forma di depositi ripartite tenendo conto di diverse esigenze di liquidità. Pertanto non presenta poste di bilancio esposte ai rischi di posizione, di regolamento e di concentrazione.

La Società non detiene posizioni in divisa estera o posizioni su merci. Pertanto non è esposta al rischio di cambio e al rischio di posizione su merci.

Ne consegue che la Società non presenta rischi di mercato.

3.3 RISCHI OPERATIVI

I rischi operativi esprimono il rischio di perdite derivanti dalla inadeguatezza o dalla disfunzione di procedure, risorse umane o sistemi interni, oppure da eventi esogeni.

In tale ambito sono strutturati i seguenti controlli;

Controlli di Linea

L'Ufficio Sistemi Informativi provvede a:

- ✓ l'attuazione di controlli periodici (controlli di primo livello) volti a garantire l'efficacia e l'efficienza dei sistemi informativi;

- ✓ la coerenza dei modelli organizzativi, della struttura, dei metodi e dei processi di lavoro, all'evoluzione delle esigenze del mercato e dell'operatività, in linea con la politica e la strategia della Società.

Controlli di secondo livello

Nell'ambito della funzione trimestrale sui rischi la funzione di *risk management* effettua:

- ✓ Rendicontazione dei controlli svolti sugli altri ambiti di operatività in ambito *compliance* e controllo rischi, con evidenza delle criticità individuate, della programmazione della attività a mitigazione del rischio, e la determinazione di tempi e responsabili degli adempimenti;
- ✓ Rendicontazione dei controlli svolti sul comparto antiriciclaggio, con evidenza delle criticità individuate, della programmazione della attività a mitigazione del rischio, e la determinazione di tempi e responsabili degli adempimenti;

In particolare l'Ufficio monitora la conformità con la normativa e l'idoneità e l'efficacia dei regolamenti e delle prassi operative nelle aree di attività soggette al controllo periodico, come previsto dal Piano interno dei controlli.

L'Organismo di Vigilanza ex. D.Lgs. 231/01 è invece responsabile di:

- ✓ vigilare sul funzionamento e sull'osservanza del modello 231, curandone l'aggiornamento;
- ✓ pianificare le attività di verifica e di controllo all'interno della struttura aziendale;
- ✓ svolgere attività di monitoraggio e verifica delle procedure e dei processi aziendali.

Controlli di terzo livello

I controlli di terzo livello sono operati dalla funzione esternalizzata di Audit e hanno ad oggetto l'intero processo di gestione del credito.

INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA

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

La Società ha pressoché interamente rivisto la regolamentazione interna e l'implementazione degli assetti organizzativi e procedurali in piena linea con quanto previsto dalla circolare 288/2015.

3.1.1 Esternalizzazione di funzioni

I contratti di esternalizzazione della funzione di revisione interna, dei provider dei servizi informativi e della rete distributiva esterna (convenzioni con mediatori), sono sostanzialmente in linea con quanto richiesto dalla circolare 288/2015. Ulteriori allineamenti, finalizzati a garantire la piena compliance delle convenzioni con i mediatori e dei contratti con i provider dei servizi informativi saranno effettuati nel corso dell'esercizio 2016, come comunicato alla Vigilanza.

INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

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

5.1 Margine di Intermediazione - Metodo base

Margine di intermediazione anno 31.12.2013	15.159.312
Margine di intermediazione anno 31.12.2014	18.989.905
Margine di intermediazione anno 31.12.2015	20.598.135
Media ultimo triennio	18.249.117
Requisito patrimoniale (15% su media triennale)	2.737.368
Requisito patrimoniale maggiorato **	5.474.735

* Pari al 15% sulla media del margine di intermediazione dell'ultimo triennio

** Maggiorazione prevista da Banca d'Italia

3.4 RISCHIO DI LIQUIDITÀ

Il rischio di liquidità rappresenta la situazione di difficoltà o incapacità dell'azienda di far fronte puntualmente ai propri impegni di cassa in scadenza. In pratica, il saldo dei flussi monetari risulta essere inferiore al previsto e si rende necessario reperire mezzi finanziari per far fronte alle richieste della gestione, con potenziale aggravio degli oneri di provvista e creazione dei presupposti per un rischio di insolvenza.

INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA E QUANTITATIVA

La Società opera nel rispetto della politica di gestione del portafoglio titoli e della politica di gestione della liquidità approvata dal Consiglio di Amministrazione. In particolare, il primo documento fissa una serie di limiti, volti a diversificare il rischio emittente, anche attraverso la definizione di soglie massime di concentrazione. Il secondo documento, invece, definisce un limite massimo rapportato al Patrimonio di Vigilanza per deposito presso ogni singolo Istituto Bancario (10% per le banche quotate, 5% per le banche non quotate).

In tale ambito l'Ufficio Finanza Tesoreria e Gestione partecipazioni, come previsto dal Piano Strategico, monitora nel continuo il rispetto di tali limiti, informando il Consiglio di Amministrazione con una reportistica trimestrale.

Nell'ambito della citata reportistica, l'Ufficio fornisce il dettaglio puntuale dell'universo dei titoli presenti in portafoglio suddivisi per tipologia di emittente (titoli di stato, bancari, corporate e fondi). In questo ambito vengono fornite anche le informazioni relative alla scadenza del titolo, al suo prezzo di mercato ed alla cedola da questo pagata. Con riferimento all'intero portafoglio, viene fornita un'informazione riguardo la composizione percentuale per tipo di tasso (fisso o variabile), per paese emittente, per classe di rating dell'emittente, nonché del V.A.R., della modify duration e delle performance realizzate dal portafoglio nel periodo in questione.

L'Ufficio Finanza Tesoreria e Gestione partecipazioni monitora anche la liquidità, attraverso la gestione delle scadenze dei time deposit. Inoltre, con un approccio basato sulla maturity ladder vengono controllate anche i livelli dei flussi di cassa.

Nell'ambito della relazione trimestrale sulla gestione del Portafoglio Titoli al 31 Dicembre 2015, l'Ufficio Finanza Tesoreria e Gestione partecipazioni ha informato il Consiglio sull'attività svolta e sui rischi connessi. Dalle rilevazioni effettuate emerge la situazione descritta nella figura 12.

Descrizione	Valore
Valore nominale titoli (sono esclusi i fondi e le partecipazioni)	156.014.125,00 euro
V.a.R. Portafoglio (15 gg intervallo di confidenza 95%) (1)	-1.338.882,88 euro
Cedola media	2,75%
Scadenza media	4,95 anni
Rendimento a scadenza (ai prezzi del 31/12/2015) (2)	1,40%
Rating composito (3)	BB+

INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

1. Distribuzione temporale per durata residua contrattuale delle attività e passività finanziarie (in euro)

Voci/scaglioni temporali	A vista	Da oltre 1 giorno a 7 giorni	Da oltre 7 giorno a 15 giorni	Da oltre 15 giorno a 1 mese	Da oltre 1 mese fino a 3 mesi	Da oltre 3 mesi fino a 6 mesi	Da oltre 6 mesi fino a 1 anno	Da oltre 1 anno fino a 3 anni	Da oltre 3 anni fino a 5 anni	Oltre 5 anni	Durata indeterminata
Attività per cassa											
A.1 Titoli di debito					509.492	5.116.706	9.893.895	43.256.954	61.586.729	51.464.539	
A.2 Altri titoli di debito											
A.3 Finanziamenti											
A.4 Altre attività	69.345.204										
Passività per cassa											
B.1 Debiti verso:											
Banche											
Enti finanziari											
Clientela											
B.2 Titoli di debito											
B.3 Altre passività										102.512.953	
Operazioni fuori bilancio											
C.1 Deriv. finanz. con scambio di capitale											
C.2 Deriv. finanz. senza scambio di capitale											
C.3 Finanziamenti da ricevere											
C.4 Impegni irrevocabili a erogare fondi											
C.5 Garanzie finanziarie rilasciate					13.744.682	30.238.299	10.995.745				
C.6 Garanzie finanziarie ricevute					966.343	2.125.954	773.074				

3.5 RISCHIO DI TASSO

Il Rischio di Tasso di Interesse derivante da attività diverse dalla negoziazione, rappresenta il rischio derivante da variazioni potenziali dei tassi di interesse e viene valutato per le attività diverse dalla negoziazione, ovvero in relazione a quelle allocate nel portafoglio di proprietà.

INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA E QUANTITATIVA

Il rischio di tasso si origina in relazione a problematiche di *mismatching* tra la struttura finanziaria delle attività e delle passività: in presenza di differenze nelle scadenze e nei tempi di ridefinizione del tasso di interesse di attività e passività finanziarie presenti in bilancio, le fluttuazioni dei tassi possono determinare una variazione del valore di mercato delle attività e delle passività e, quindi, del valore economico del capitale.

Il rischio di tasso è fondamentalmente un rischio di natura sistemica legato alla possibile variazione della struttura a termine dei tassi di interesse. Variabili macroeconomiche in grado di determinare fluttuazioni nei tassi dovrebbero essere opportunamente valutate al fine di comprenderne gli effetti sul valore economico del capitale. Tali analisi dovrebbero tenere conto sia di fluttuazioni contenute sia di shock della curva dei tassi (stress test).

Per la misurazione di tale rischio si è adottata la metodologia semplificata proposta da Banca d'Italia per la determinazione dell'esposizione al rischio tasso (EC, "Economic Capital").

La suddetta metodologia prevede il seguente algoritmo:

$$EC = \sum_{T=1}^n (A_T - P_T) * MD_T^{ST} * \Delta i$$

dove la *duration* modificata standard (MDST) approssima la sensibilità del valore economico di una posizione ricadente in una fascia rispetto alle variazioni dei tassi di interesse di fascia.

Gli stress test vengono eseguiti mediante uno shift parallelo della curva dei tassi di mercato: la nuova curva dei tassi di interesse futuri ottenuta dall'applicazione dei modelli permette, tramite l'utilizzo di un opportuno indicatore di sensibilità che esprime la relazione tra i tassi e il valore di mercato delle attività/passività, di ottenere la valutazione di queste ultime in uno scenario "stressato". A conclusione di tale analisi, viene stimato l'impatto dell'assorbimento di capitale sul patrimonio di vigilanza

L'indice di rischiosità (rapporto tra l'importo ottenuto ed il Patrimonio di Vigilanza) è al di sotto della soglia di attenzione fissata da Banca d'Italia al 20%.



PARTE D – ALTRE INFORMAZIONI

Sezione 4 – Informazioni sul Patrimonio

4.1 Il Patrimonio dell'impresa

4.2 Il Patrimonio e i coefficienti di vigilanza

SEZIONE 4 - INFORMAZIONI SUL PATRIMONIO

4.1 Il Patrimonio dell'impresa

4.1.1 Informazioni di natura qualitativa

Il Patrimonio netto della Società è rappresentato dalla somma del capitale sociale, delle riserve di utili, della riserva da valutazione dei titoli di capitale e di debito e dell'utile di esercizio (Tabella 4.1.2).

Il Patrimonio della Società costituisce il primo presidio a fronte dei rischi connessi con le molteplici attività svolte dalla Società e la consistenza del medesimo ne garantisce la stabilità oltre a consentire adeguati margini di manovra operativa; il tutto a beneficio dell'intero sistema finanziario.

Il Patrimonio della Società costituisce altresì l'aggregato patrimoniale più rilevante ai fini della determinazione del Patrimonio di vigilanza (§ 4.2 a seguire) e rappresenta, pertanto, la risorsa finanziaria principale in grado di assorbire le possibili perdite prodotte dall'esposizione della Società ai rischi tipici della propria attività, assumendo un ruolo di garanzia nei confronti degli stakeholders e di tutto il sistema nella sua complessità.

4.1.2 Informazioni di natura quantitativa

4.1.2.1 patrimonio dell'impresa: composizione

Voci/Valori	2015	2014
1. Capitale sociale	160.163.224	160.163.224
2. Sovrapprezzi di emissione		
3. Riserve		
- di utili		
a) legale	839.327	839.327
b) statutaria		
c) azioni proprie		
d) altre:		
d1) Facoltativa	2.448.961	6.009.166
d2) Fondo Idea e rilancio di impresa	3.000.000	3.000.000
- altre*		
4. (Azioni proprie)		
5. Riserve da valutazione		
- Attività finanziarie disponibili per la vendita		
a) titoli di debito	3.050.245	830.089
b) titoli di capitale e O.I.C.R.	-355.520	-389.367
- Attività materiali		
- Attività immateriali		
- Copertura di flussi finanziari		
- Copertura di investimenti esteri		
- Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione		
- Utili/perdite attuariali relativi a piani previdenziali a benefici definiti*	16.798	66.949
- Quota delle riserve da valutazione relative a partecipazioni valutate a patrimonio netto		
6. Strumenti di capitale		
7. Risultato di esercizio	-13.940.522	-3.560.205
Totale	155.222.514	166.959.183

4.1.2.2 Riserve da valutazione delle attività finanziarie disponibili per la vendita

Attività/Valori	Totale 2015		Totale 2014	
	Riserva positiva	Riserva negativa	Riserva positiva	Riserva negativa
1. Titoli di debito	4.822.551	-1.772.307	1.520.601	-690.512
2. Titoli di capitale				
3. Quote di O.I.C.R.		-355.520		-389.367
4. Finanziamenti				
Totale	4.822.551	-2.127.826	1.520.601	-1.079.879
Totale Voce 170 Stato Patrimoniale	2.694.725		440.722	

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
1. Esistenze iniziali	830.088	0	-389.367	
2. Variazioni positive				
2.1 Incrementi di fair value	6.215.411		50.571	
2.2 Rigiro a conto economico di riserve negative da deterioramento da realizzo	1.724			
2.2 Altre variazioni*	1.720.414	96.219	175.662	
3. Variazioni negative				
3.1 Riduzioni di fair value	-2.225.154	-96.219		
3.2 Rettifiche da deterioramento				
3.3 Rigiro a conto economico di riserve positive: da realizzo	-651.840			
3.4 Altre variazioni*	-2.840.398	0	-192.385	
4. Rimanenze finali	3.050.245	0	-355.520	
Totale Voce 170 Stato Patrimoniale	2.694.725			

* Nelle "Altre variazioni" è indicato l'effetto fiscale sulla riserva da valutazione AFS.

4.2.1 Patrimonio di vigilanza

4.2.1.1 Informazioni di natura qualitativa

Il Patrimonio di vigilanza è calcolato come somma algebrica di una serie di elementi positivi e negativi la cui computabilità viene ammessa, con o senza limitazioni, a seconda dei casi previsti dalla normativa, in relazione alla qualità patrimoniale riconosciuta a ciascuno di essi (v. dettagli in Circolare della Banca d'Italia 217/96).

Esso costituisce il presidio di riferimento delle disposizioni di vigilanza prudenziale ed è costituito dal Patrimonio di base, il cui elemento principale è rappresentato, come indicato al precedente paragrafo 4.1, dal Patrimonio netto della Società, dal Patrimonio supplementare, nel quale sono ricomprese anche la riserva da valutazione e le passività subordinate, e dal Patrimonio di terzo livello; la Società non fa ricorso a strumenti computabili in quest'ultima tipologia di patrimonio.

In base alle Istruzioni di vigilanza di Banca d'Italia, il Patrimonio di Vigilanza della Società deve rappresentare almeno il 6% del totale delle Attività ponderate (Total capital ratio) in relazione al profilo di rischio creditizio, valutato in base a tutta una serie di elementi e secondo modalità dettagliatamente indicate dalla normativa di Banca d'Italia (Circolari 216/96 e 217/96). Sono tuttavia escluse dalle attività di rischio le attività che secondo la normativa di riferimento sono già dedotte dal Patrimonio di vigilanza.

La successiva Tabella 4.2.1.2 indica la composizione del Patrimonio di vigilanza della Società alla data di riferimento del bilancio.

4.2.1.2 Informazioni di natura quantitativa

4.2.1.2 Patrimonio di vigilanza

	2015	2014
A. Patrimonio di base prima dell'applicazione dei filtri prudenziali	166.451.512	170.011.717
B. Filtri prudenziali del patrimonio base		
B.1 Filtri prudenziali IAS/IFRS positivi (+)		
B.2 Filtri prudenziali IAS/IFRS negativi (-)	-16.274.043	-8.663.825
C. patrimonio di base al lordo degli elementi da dedurre (A + B)	150.177.469	161.347.893
D. Elementi da dedurre dal patrimonio di base	-805.461	-805.461
E. Totale patrimonio di base (TIER 1) (C - D)	149.372.008	160.542.432
F. Patrimonio supplementare prima dell'applicazione dei filtri prudenziali	0	0
G. Filtri prudenziali del patrimonio supplementare		
G.1 Filtri prudenziali IAS/IFRS positivi (+)	1.347.363	
G.2 Filtri prudenziali IAS/IFRS negativi (-)		
H. Patrimonio supplementare al lordo degli elementi da dedurre (F + G)	1.347.363	0
I. Elementi da dedurre dal patrimonio supplementare	-805.461	-805.461
L. Totale patrimonio supplementare (TIER 2) (H - I)	541.902	-805.461
M. Elementi da dedurre dal totale patrimonio di base e supplementare		
N. Patrimonio di vigilanza (E + L - M)	149.913.910	159.736.971
O. Patrimonio di terzo livello (TIER 3)		
P. Patrimonio di vigilanza incluso TIER 3 (N + O)	149.913.910	159.736.971

4.2.2 Adeguatezza patrimoniale

4.2.2.1 Informazioni di natura qualitativa

In ottemperanza a quanto previsto dalle Nuove disposizioni di vigilanza (Circolare Banca d'Italia n° 216 del 5 agosto 1996 – e successivi aggiornamenti) per gli intermediari finanziari iscritti nell'Elenco speciale di cui all'art. 107 del Testo Unico Bancario, Fidi Toscana ha definito un autonomo processo interno di valutazione della propria Adeguatezza patrimoniale (ICAAP: *Internal Capital Adequacy Assessment Process*), attuale e prospettica, in relazione ai rischi assunti e alle strategie aziendali.

Il nuovo impianto di vigilanza prudenziale è equivalente a quello degli enti creditizi seppur con l'applicazione del principio di proporzionalità, ovvero con la possibilità di applicare metodi di determinazione di requisiti prudenziali semplificati in considerazione di elementi quali le caratteristiche, le dimensioni e la complessità dell'attività svolta.

La materia è adeguatamente sviluppata nell'Informativa al pubblico pubblicata nel sito di Fidi Toscana (www.fiditoscana.it) e ad essa si rinvia in merito alle metodologie di individuazione, misurazione e valutazione dei rischi della Società nonché in merito ai ruoli e alle responsabilità all'interno della Società.

Nella tabella 4.2.2.2 sono riepilogate le Attività di rischio nonché i Requisiti prudenziali, secondo quanto previsto nella normativa di Banca d'Italia (Circolare n° 217 del 5 agosto 1996 – e successivi aggiornamenti), alla data di riferimento del bilancio.

Sono inoltre indicati i rapporti tra il Patrimonio di base (TIER 1) e il Patrimonio di vigilanza (TIER 3), da un lato, e le Attività di rischio ponderate, dall'altro.

4.2.2.2 Informazioni di natura quantitativa

Categorie/valori	Importi non ponderati		Importi ponderati/requisiti	
	2015	2014	2015	2014
A. ATTIVITA' DI RISCHIO				
A.1 Rischio di credito e di controparte				
1. Metodologia standardizzata	1.320.231.979	1.431.691.843	758.135.791	846.530.404
2. Metodologia basata sui rating interni				
2.1 Base				
2.2 Avanzata				
3. Cartolarizzazioni				
B. REQUISITI PATRIMONIALI DI VIGILANZA				
B.1 Rischio di credito e di controparte			45.488.148	50.803.824
B.2 Rischi di mercato				
1. Metodologia standard				
2. Modelli interni				
3. Rischio di concentrazione				
B.3 Rischio operativo				
1. Metodo base			5.474.736	4.967.012
2. Metodo standardizzato				
3. Metodo avanzato				
B.4 Altri requisiti prudenziali				
- Rischio di concentrazione (2° Pilastro)			241.754	238.320
B. 5 Altri elementi di calcolo				
B.6 Totale requisiti prudenziali			51.204.638	56.009.156
C. ATTIVITA' DI RISCHIO E COEFFICIENTI DI VIGILANZA				
C.1 Attività di rischio ponderate			853.410.633	933.485.927
C.2 patrimonio di base/Attività di rischio ponderate (TIER 1 capital ratio)			17,50%	16,27%
C. 3 Patrimonio di vigilanza incluso TIER 3/Attività di rischio ponderate (Total capital ratio)			17,57%	16,33%



PARTE D – ALTRE INFORMAZIONI

Sezione 5 – Prospetto analitico della redditività complessiva



Sezione 5 – Prospetto analitico della redditività complessiva

	Voci	Importo lordo	Imposta sul reddito	Importo netto
10.	Risultato d'esercizio	-3.746.321	186.116	-3.560.205
20.	Altre componenti reddituali			
	Attività finanziarie disponibili per la vendita:			
	a) variazioni di fair value	3.232.164	-1.703.140	1.529.024
	b) rigiro a conto economico			
	- rettifiche da deterioramento			
	- utili/perdite da realizzo	-970.951	1.009.134	38.183
	c) altre variazioni	-836.906	824.835	-12.071
110.	Totale altre componenti reddituali	1.424.307	130.830	1.555.136
120.	redditività complessiva (voce 10 + 110)	-2.322.014	316.946	-2.005.069



PARTE D – ALTRE INFORMAZIONI

Sezione 6 – Operazioni con parti correlate

6.1 Informazioni sui compensi ai dirigenti con responsabilità strategica

6.2 Crediti e garanzie rilasciate a favore di amministratori e sindaci

6.3 Informazioni sulle transazioni con parti correlate

PARTE D ALTRE INFORMAZIONI

SEZIONE 6 – OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE

6.1 Informazioni sui compensi dei dirigenti con responsabilità strategica

In considerazione delle indicazioni fornite dallo IAS 24 sono stati inclusi nel perimetro i consiglieri di amministrazione, i sindaci, il direttore generale, il vice direttore generale e i dirigenti con responsabilità strategiche, per i quali gli “Altri compensi” a carico del 2015 sono stati euro 136.946 (nel 2014 euro 148.371) per gli amministratori e sindaci ed euro 487.299 (nel 2014 euro 662.860) per la direzione generale ed i dirigenti.

6.2 Crediti e garanzie rilasciate a favore di amministratori e sindaci

Non sussistono crediti e garanzie rilasciate a favore di amministratori e sindaci.

6.3 Informazioni sulle transazioni con parti correlate

Sono considerate parti correlate le imprese nelle quali la Società esercita un’influenza notevole ai sensi della normativa vigente.

Tra di esse sono indicate in Tabella quelle che presentano, alle date di riferimento, valori significativi in bilancio (Stato Patrimoniale e Conto Economico) e fuori bilancio (Crediti di firma).

Sono altresì considerate parti correlate il socio di riferimento, Regione Toscana, nonché gli altri soci che detengono una partecipazione superiore al 10%.

Anche per tali soggetti sono indicati quelli che presentano, alle date di riferimento, valori significativi in bilancio e fuori bilancio.

Sono esclusi dalla Tabella seguente i titoli di capitale e gli OICR, mentre sono presenti tutte le altre voci di bilancio oggetto di transazioni con le parti correlate indicate.

Società	Attivo		Passivo		Costi		Ricavi		Crediti di firma (esposizione residua)	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
S.I.C.I. sgr spa	-	-	-	-	-	-	95.624	95.563		
Revet spa	-	-	-	-	-	-	-	-		
Centrale del Latte Firenze spa	-	-	3.051.814	-	3.051.814	-	-	27.652		
Regione Toscana	40.556.241	42.328.467	119.254.100	105.040.543	11.564.782	430.913	10.688.518	10.194.502		
Banca Monte dei Paschi di Siena spa	28.109.880	29.480.469			4.098	2.853	450.177	865.544		
Banca CR Firenze spa	9.307.592	4.745.861			1.206	1.270	127.509	143.024		
BNL	3.245.939	241.532			509	469	1.586	12.481		

Le operazioni con parti correlate sono regolarmente poste in essere a condizioni di mercato e comunque sulla base di valutazioni di convenienza economica e sempre nel rispetto della normativa vigente, dando adeguata motivazione delle ragioni e della convenienza per la conclusione delle stesse. Le operazioni con parti correlate nel 2015 hanno avuto incidenza significativa sulla situazione patrimoniale e finanziaria e sul risultato economico.

6.4 Compensi Società di revisione

Il bilancio della Società al 31 dicembre 2015 viene sottoposto a revisione legale a cura della società di revisione KPMG S.p.A., in esecuzione della delibera assembleare del 18 novembre 2010, che ha attribuito l'incarico alla suddetta società per il periodo 2010/2018.

La tabella seguente illustra il dettaglio dei compensi corrisposti alla società di revisione:

- Servizi di revisione euro 69.726,00
- Servizi di attestazione euro 61.500,00
- Altri servizi euro 0,00



PARTE D – ALTRE INFORMAZIONI

Sezione 7 – Altri dettagli informativi

7.1 - Informativa al pubblico



Sezione 7.1 - Informativa al Pubblico 31 dicembre 2015

In ottemperanza alle prescrizioni normative di cui alla Circolare Banca d'Italia n° 216/96 in tema di "Disciplina di mercato", Fidi Toscana pubblica annualmente il documento "Informativa al pubblico" sul proprio sito internet www.fiditoscana.it.