

FIDICOMTUR SOCIETA' COOPERATIVA

Sede Sociale: Como, Via Ballarini - 12

Registro imprese e Codice fiscale n. 00756420139

Iscrizione Ufficio Italiano Cambi n. 27314 - Albo Società Cooperative n. A109713

BILANCIO AL 31/12/2023

STATO PATRIMONIALE		31/12/2023		31/12/2022	
ATTIVO					
10	Cassa e disponibilità liquide		€ 278.106		€ 105.890
20	Crediti verso banche ed enti finanziari		€ 806.440		€ 779.084
	a) a vista	€ -		€ -	
	b) altri crediti	€ 806.440		€ 779.084	
30	Crediti verso la clientela		€ 406.918		€ 713.320
40	Obbligazioni e altri titoli di debito		€ 371.866		€ 384.531
50	Azioni, quote e altri titoli di capitale		€ 1.857.931		€ 2.556.117
60	Partecipazioni		€ 2.707.269		€ 2.707.269
70	Partecipazioni in imprese incluse nel consolidamento		€ -		€ -
80	Immobilizzazioni immateriali		€ 14.014		€ 5.081
90	Immobilizzazioni materiali		€ 201.374		€ 209.357
100	Capitale sottoscritto non versato di cui:		€ -		€ 250
	- capitale richiamato	€ -		€ 250	
110	Azioni o quote proprie		€ -		€ -
120	Attività fiscali		€ 1.225		€ 2.968
	a) correnti	€ 1.225		€ 2.968	
	b) differite	€ -		€ -	
130	Altre attività		€ 233		€ 299
140	Ratei e risconti attivi		€ 11.240		€ 13.726
	a) ratei attivi	€ 4.515		€ 2.851	
	b) risconti attivi	€ 6.725		€ 10.874	
TOTALE ATTIVO			€ 6.656.617		€ 7.477.892

FIDICOMTUR SOCIETA' COOPERATIVA

Sede Sociale: Como, Via Ballarini - 12

Registro imprese e Codice fiscale n. 00756420139

Iscrizione Ufficio Italiano Cambi n. 27314 - Albo Società Cooperative n. A109713

BILANCIO AL 31/12/2023

STATO PATRIMONIALE		31/12/2023		31/12/2022	
PASSIVO					
10	Debiti verso banche ed enti finanziari		€ 437.755		€ 452.078
20	Debiti verso la clientela di cui:		€ 101.799		€ 407.142
	- depositi cauzionali dei soci	€ 1.350		€ 294.990	
30	Debiti rappresentati da titoli		€ -		€ -
	a) obbligazioni	€ -		€ -	
	b) altri titoli	€ -		€ -	
40	Passività fiscali		€ 12		€ 1.684
	a) correnti	€ 12		€ 1.684	
	b) differite	€ -		€ -	
50	Altre passività		€ 140.097		€ 170.402
60	Ratei e risconti passivi		€ 118.122		€ 113.414
	a) ratei passivi	€ -		€ -	
	b) risconti passivi	€ 118.122		€ 113.414	
70	Tratt.di fine rapporto del personale		€ 98.148		€ 95.104
80	Fondi per rischi ed oneri		€ 503.625		€ 538.747
85	Fondi finalizzati all'attività di garanzia		€ 452.547		€ 453.097
90	Fondo per rischi finanziari generali		€ -		€ -
100	Capitale		€ 3.896.917		€ 3.830.706
110	Sovrapprezzi di emissione		€ -		€ -
120	Riserve:		€ 1.344.405		€ 1.974.670
	a) riserva legale	€ 953.721		€ 953.721	
	b) riserva per azioni o quote proprie	€ -		€ -	
	c) riserve statutarie	€ 198.184		€ 828.449	
	d) altre riserve	€ 192.500		€ 192.500	
130	Riserve di rivalutazione		€ 71.154		€ 71.154
140	Utili (perdite) portati a nuovo		€ -		€ -
	TOTALE		€ 7.164.580		€ 8.108.199
150	Utile (perdita) dell'esercizio				
	- perdita dell'esercizio		-€ 507.963		-€ 630.307
	TOTALE PASSIVO		€ 6.656.617		€ 7.477.892

GARANZIE ED IMPEGNI		31/12/2023		31/12/2022	
10	Garanzie rilasciate		€ 15.524.896		€ 15.884.302
20	Impegni		€ 333.250		€ 361.625

FIDICOMTUR SOCIETA' COOPERATIVA

Sede Sociale: Como, Via Ballarini - 12

Registro imprese e Codice fiscale n. 00756420139

Iscrizione Ufficio Italiano Cambi n. 27314 - Albo Società Cooperative n. A109713

BILANCIO AL 31/12/2023

CONTO ECONOMICO		31/12/2023		31/12/2022	
10	Interessi attivi e proventi assimilati di cui:		€ 18.256		€ 10.996
	- su crediti verso la clientela	€ -		€ -	
	- su titoli di debito	€ 11.876		€ 6.960	
20	Interessi passivi e oneri assimilati di cui		-€ 17.773		-€ 5.934
	- su debiti verso la clientela	€ -		€ -	
	- su debiti rappresentati da titoli	€ -		€ -	
30	Margine di interesse		€ 483		€ 5.062
40	Commissioni attive		€ 232.481		€ 229.369
50	Commissioni passive		-€ 6.314		-€ 6.215
60	Commissioni nette		€ 226.166		€ 223.154
70	Dividendi e altri proventi		€ 2.419		€ 3.396
80	Profitti (perdite) da operazioni finanziarie		€ 19.845		-€ 40.529
90	Margine di intermediazione		€ 248.914		€ 191.083
100	Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni		-€ 330.974		-€ 191.106
110	Riprese di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni		€ 57.387		€ 135.023
120	Risultato netto della gestione finanziaria		-€ 24.673		€ 134.999
130	Spese amministrative		-€ 537.076		-€ 575.299
	a) spese per il personale di cui	-€ 330.909		-€ 352.165	
	- salari e stipendi	-€ 235.242		-€ 251.202	
	- oneri sociali	-€ 69.718		-€ 73.263	
	- trattamento di fine rapporto	-€ 19.821		-€ 27.700	
	- trattamento di quiescenza e simili	-€ 6.129		€ -	
	b) altre spese amministrative	-€ 206.167		-€ 223.133	
140	Accantonamenti per rischi e oneri		€ -		€ -
150	Rettifiche/riprese di valore su immob. immateriali e materiali		-€ 16.353		-€ 15.835
160	Altri proventi di gestione		€ 543		€ 1.266
170	Altri oneri di gestione		-€ 500		-€ 925
180	Costi operativi		-€ 553.386		-€ 590.792
190	Rettifiche di valore su immobilizzazioni finanziarie		€ -		€ -
200	Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie		€ -		€ -
210	Utile (perdita) delle attività ordinarie		-€ 578.059		-€ 455.793
220	Proventi straordinari		€ 170.322		€ 11.180
230	Oneri straordinari		-€ 90.180		-€ 175.087
240	Utile (perdita) straordinario		€ 80.142		-€ 163.907
250	Variazione del fondo per rischi finanziari generali		€ -		€ -
260	Imposte sul reddito dell'esercizio		-€ 10.046		-€ 10.607
270	Utile (perdita) d'esercizio		-€ 507.963		-€ 630.307

FIDICOMTUR SOCIETA' COOPERATIVA

Sede Sociale: Como, Via Ballarini - 12

Registro imprese e Codice fiscale n. 00756420139

Iscrizione Ufficio Italiano Cambi n. 27314 - Albo Società Cooperative n. A109713

BILANCIO AL 31/12/2023

Rapporto Cost/Income 2023	215,8%	301,1%
Rischio in essere al 31/12	€ 15.524.896	€ 15.884.302
Texas ratio = NPL lordi / (PN tangibile + fondi rischi deteriorati)	72,71%	68,08%